

בעניין:	חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, תשע"ח-2018	(להלן: "החוק")
ובעניין:	תקנות חדלות פירעון ושיקום כלכלי, תשע"ט-2019	(להלן: "התקנות")
ובעניין:	האחים כהן שיווק והפצה בע"מ, ח.פ. 514855147 באמצעות עו"ד רוני נאווי ממשרד בר יוסף, נאווי ותורג'מן ושות' מדרך בגין 52, מגדל סונול, תל-אביב יפו טל': 03-5762555; פקס': 03-5762556	
	ובאמצעות עו"ד יריב שי שינובסקי ו/או עו"ד כרמי ליבוביץ' ממשרד קנולר, שינובסקי, קינן ושות' מדרך בן גוריון 2, מגדל ב.ס.ר 1 (קומה 17), רמת-גן טל': 03-7611656; פקס': 03-7611655	(להלן: "החברה")
ובעניין:	אס. אר. אקורד בע"מ, ח.צ. 520038670 באמצעות עו"ד איתמר בורשטיין מרח' קלוזנר 10, בית צים, רמלה טל': 08-9158205; פקס': 08-6100846	(להלן: "הנושה המובטחת")
ובעניין:	הממונה על הליכי חדלות פירעון ושיקום כלכלי – מחוז באר שבע והדרום מרח' התקווה 4, באר-שבע טל': 02-6215760; פקס': 02-6467570	

בקשה דחופה לכינוס אסיפות נושים לשם הבאת הסדר חוב לאישור לפי סעיף 321 לחוק חדלות פירעון

– בהסכמת הנושה המובטח –

החברה מתכבדת לעתור לבית המשפט הנכבד בבקשה דחופה לאשר לה לכנס אסיפות נושים לשם דיון בהצעת הסדר בעניינה וליתן הוראות הדרושות בעניין, כמפורט בפרק א'.

כבר בפתח הדברים יודגש, כי החברה אינה עותרת בבקשה למתן צו לפתיחת הליכים או למינוי נאמן זמני בעניינה והיא אף איננה עותרת בבקשה לסעד של הקפאת הליכים או עיכוב הליכים.

כל שהחברה מבקשת, בשלב זה, הוא אישור כבוד בית המשפט לכנס אסיפות נושים בעניינה, על-מנת לדון בהצעה להסדר נושים, שיאפשר את הבראת החברה תוך שמירת המשך פעילותה כעסק חי, שמירת מקום עבודתם של עובדיה ושמירת המוניטין ממנו נהנית החברה.

יצוין כבר עתה כי בקשה זו מוגשת לאחר שנעשו פניות על-ידי החברה לחלק מנושיה המהותיים וחלקם הודיעו כי לא יתנגדו להצעת ההסדר.

לאור האמור, וכפי שיפורט בהרחבה בהמשך הבקשה, הואיל ואין בסעד המבוקש כדי לפגוע בגורם כלשהו, אלא יש בו כדי לאפשר את שיקומה של החברה, יתבקש בית המשפט הנכבד להורות על כינוס האסיפות כמבוקש.

א. העתירות המבוקשות

- (א) לאשר לחברה לכנס אסיפות נושים לדיון והצבעה על הסדר הנושים שהמתווה שלו מפורט בבקשה זו, והכול כמצוות ס' 322(א) לחוק חדלות פירעון.
- (ב) להורות כי אסיפות הנושים ייערכו בתוך 30 יום מיום הגשת הבקשה, ולחילופין במועד שימצא לנכון כבי בית המשפט להורות.
- (ג) להורות כי דבר כינוס אסיפות הנושים יפורסם ב-2 עיתונים – אחד נפוץ יומי והשני עיתון כלכלי – וכי עקב לוח הזמנים הצפוף תשלח החברה הזמנה פרטנית לכל נושה מהותי שלה שסך חוב החברה אליו עולה על 50,000 ₪.
- (ד) להורות כי כל נושה שמעוניין להשתתף ולהצביע באסיפות הנושים, יחויב בהגשת תביעת חוב ערוכה כדין ולמסור אותה לידי ב"כ החברה, בתוך 21 יום ממועד אישור כבוד בית המשפט את הבקשה דנא, ככל שתאושר.
- (ה) להורות כי נושי החברה בעלי ערבות אישית ידרשו לפרט את הערובות המצויות בידן ולהמציא אסמכתאות להוכחתן.
- (ו) לקבוע כי נושה שלא יגיש תביעת חוב במועד לא יהיה זכאי להשתתף בחלוקת דיבידנד במסגרת הליכי ההסדר ולא תעמוד לו כל טענה בקשר עם חובות החברה כלפיו, לרבות כלפי הערבים לחובות הנ"ל.
- (ז) להורות כי נוסח **מעודכן של הסדר הנושים (ככל ויהיה צורך לעדכן את הסדר הנושים לאחר הגשת תביעות החוב)** יועמד לרשות הנושים, זאת לאחר חלוף המועד להגשת תביעות חוב ולפחות 7 ימים לפני מועד האסיפה המיועד.
- (ח) ככל וכבוד בית המשפט ימצא לנכון למנות מנהל הסדר לחברה, למנות את רואי החשבון אלון פרדקין ויהודה אנגלנדר כמנהלי ההסדר של החברה.

נספחים לבקשה

מצורפים לבקשה זו המסמכים הנדרשים מהחברה ואלו הם:

- הצעה להסדר נושים בהתאם לס' 321(א)(2) לחוק חדלות פירעון, מצ"ב ומסומן **כנספח 1**.
 - העתק מדין וחשבון על חובות ונכסים לחברה (כולל נספחים), מצ"ב ומסומן **כנספח 2**.
 - העתק מרשימת נושאי משרה בחברה, מצ"ב ומסומן **כנספח 3**.
 - העתק מנסח החברה, מצ"ב ומסומן **כנספח 4**.
- בנוסף, מעבר לנספחי החובה הנ"ל, מצורפים לבקשה זו גם הנספחים הבאים:
- העתק מתעודת התאגדות של החברה, מצ"ב ומסומן **כנספח 5**.
 - העתק מדוחות כספיים מבוקרים של החברה לשנים 2017–2018, מצ"ב ומסומן **כנספח 6**.
 - העתק מדין וחשבון על חובות ונכסים של בעל המניות בחברה, מצ"ב ומסומן **כנספח 7**.
 - העתק מהסכמת הנושה המובטחת להצעת ההסדר, מצ"ב ומסומן **כנספח 8**.
 - העתק מתכנית להפעלת החברה, מצ"ב ומסומן **כנספח 9**.

ב. רקע עובדתי

1. החברה הוקמה בשנת 2012 על-ידי מר עמיר כהן, בעל המניות היחיד בחברה (להלן: "מר כהן").

119392/1-61

2. החברה עוסקת בשיווק משקאות חריפים המיובאים על-ידיה ו/או שמיוצרים באמצעות חברת אחות – "האחים כהן ייצור" (להלן: "החברה הקשורה" או "חברת הייצור"), שאף היא בבעלותו הבלעדית של מר כהן.
3. החברה פועלת ממתחם המושכר על-ידיה בירוחם ומעסיקה 10 עובדים מהאזור שרובם אינם בעלי הכשרה מקצועית מיוחדת.
4. לחברה אין כל נכסים, למעט זכות במספר מותגים המיובאים על-ידיה בבלעדיות (כגון: גלן סקוט, בירה ויטלסברג ועוד). כמו כן, משווקת החברה באופן בלעדי את "עראק שליט" שהינו אחד ממותגי העארק המבוקשים בישראל.
5. מן הראוי עוד להדגיש, כי בשל טיב ההתקשרות של החברה אל מול ספקי המותגים מחו"ל, שהינה התקשרות בלתי-פורמאלית שמבוססת על קשר אישי שבין מר כהן לבין היצרנים, הרי שאלו יכולים לבטל בכל עת את ה"בלעדיות" שניתנה לחברה לשיווק המותגים ולהעבירה לגורם אחר.
6. עד לפרוץ משבר הקורונה, שיווקה החברה בעצמה את המוצרים השונים, בעיקר לבתי מלון, מסעדות ופאבים.
7. ברם, החברה נתקלה בקשיים רבים בגביית הכספים המגיעים לה (ועניין זה שהתעצם בעקבות משבר הקורונה שהביאה לכדי חדלות פירעון).
8. כחלק מתוכנית ההבראה שערכה החברה בעצמה, עובר לפנייתה להליך זה, ובעקבות הקשיים התזרימיים, מוכרת החברה את מוצריה כמעט באופן בלעדי לחברת פוד מאסטר¹ (להלן: "פוד מאסטר").
9. יודגש כבר עתה, כי פעילות החברה רווחית, וכי לולא היקף הוצאות המימון, השקעות כושלות שביצעה בשנים קודמות, ו"הגיבנת" שנוצרה לחברה בשל אי-יכולתה לגבות את הכספים המגיעים לה, לא הייתה החברה מגיעה לחדלות פירעון.
10. חברת הייצור (החברה הקשורה), שוכנת במתחם המושכר על-ידי חברה ובעלותה מכונות לייצור משקאות חריפים, באמצעותן מייצרת מספר משקאות אלכוהולים ובעיקר את מותגי העראק².
11. החברה זו שנושאת בהוצאות חברת הייצור, לרבות תשלום שכרם של העובדים, כאשר חלק מההוצאות משולמת באופן ישיר על-ידי החברה (ולדוגמה החברה היא שמעסיקה חלק מהעובדים שעוסקים בחברת הייצור) ובחלקם (בהוצאות רכישת האלכוהול הדרוש רישיון מיוחד) היא נושאת באופן עקיף באמצעות החזר הוצאות.
12. מן הראוי להדגיש, כי חברת הייצור נמצאת באזור חדלות הפירעון. לחברת הייצור חוב לרשויות המס בגין המיסים הכרוכים בייצור משקאות אלכוהולים³, ובפועל שווי המכונות לייצור משקאות שבבעלותה נמוך משמעותית מסכום חובותיה לרשויות המס.
13. על-מנת שלא לפגוע ברישיון שניתן לחברת הייצור, לא הוגשה הבקשה כבקשה מאוחדת לחברת הייצור והשיווק גם יחד.
14. אולם בפועל, בהתאם למוצע בהצעת ההסדר, חברת הייצור תערוך להתחייבויות חברת השיווק לפי הסדר הנושים, וכל עודף⁴ שיצטבר בפעילותה ישרת את הסדר הנושים.

¹ במסגרת תוכנית הבראה שעברה החברה, משווקת החברה את מוצריה ללקוח עיקרי אחד - פוד מאסטר. במסגרת ההתקשרות עימו רוכש פוד מאסטר את מלוא מלאי החברה וכן למעשה רוכש אף את מלאי חומרי הגלם שחברת הייצור עושה בהם שימוש.

² עד לאחרונה הושכרו המכונות לחברת אליס ברונפמן (משנת 2012 ועד לשנת 2019), אשר ייצרה את המשקאות ומכרה אותם לחברת השיווק לשם הפצתם. פעילות זו לא הייתה רווחית וחברת השיווק נותרה חייבת לאליס ברונפמן סכום של כ- 1 מיליון ₪ ובהתאם הופסקה התקשרות זו.

³ לשם ייצור משקאות אלכוהוליים, נושאת החברה בתשלום מסי קניה ואגרות. עלות זו מהווה חלק נכבד מהעלות הכרוכה בייצור משקאות חריפים. בפועל בעת ייצור משקה חריף של 700 מ"ל שאחוז האלכוהול שלו מגיע ל- 40% עלות המיסוי מגיעה לכ- 24 ₪.

⁴ חברת הייצור תפרע את מלוא חובותיה לרשויות המס בגין ייצור האלכוהול על מנת לשמור על הרישיון והעודף שייצור יופנה לחברת השיווק.

ג. המשבר אליו נקלעה החברה

13. במהלך השנים האחרונות, פעילותה של החברה הייתה, לכאורה, רווחית. יחד עם זאת, מדובר על רווח שנוצר "על הנייר" בלבד, מבלי שהופחתו חובות אבודים ומבלי "שאופסו" ההשקעות הכושלות שביצעה החברה שמופיעות בספרי החברה כנכס.
14. בפועל, עוד לפני משבר הקורונה, החברה התקשתה לגבות את הכספים המגיעים לה מלקוחותיה, כאמור לעיל.
15. בהקשר זה יצוין כי להערכת רואי החשבון אלון פרדקין ויהודה אנגלנדר (להלן: "רואי החשבון") שערכו עובר להגשת בקשה זו תוכנית כלכלית לחברה, יש להפחית מנכסי החברה (בחלק המופיע כחובות לקוחות בדוחות הכספיים של החברה), לכל הפחות, סך כ- 1.4 מיליון ₪ כחוב אבוד שלא ניתן לגבייה.
16. כמו כן, נשאה החברה בהוצאות מימון גבוהות (סך ממוצע של כ- 1.5 מיליון ₪ לשנה בשלושת השנים האחרונות).
17. עד לאחרונה, עיקר לקוחותיה של החברה היו מסעדות ופאבים שנהגו לשלם לחברה (כאשר שילמו- כאמור לעיל) בתנאי שוטף + 90, בעוד שתנאי התשלום של החברה בגין הוצאותיה העיקריות, כגון, יבוא, שכירות, מיסים ועובדים היה קצר בהרבה. דבר זה הכביד מאוד על תזרים המזומנים של החברה.
18. בשל הקושי לקבל מימון מתאים מתאגידים בנקאיים, פנתה החברה לקבלת מימון מתאגידי מימון חוץ- בנקאיים כדוגמת מיכמן, אס. אר אקורד (הנושה המובטחת), שסיפקו לחברה אשראי כנגד בטוחות שונות (כפי שיפורט להלן) בשיעורי ריבית גבוהים – בשיעור של כ- 20% לשנה.
19. כמו כן, החברה ביצעה מספר השקעות כושלות שהעיקרית שבהן היא השקעה ביקב שדרשה מהחברה השקעת משאבים נכבדים ויקרים, כאשר בהתאם לסוג ההשקעה, עתידים לחלוף שנים בטרם ניתן להתחיל ולראות פרי מהשקעה זו. החברה לא הצליחה להמשיך ולהשקיע ביקב זה, והלכה למעשה ההשקעה ירדה לטימיון.
20. החברה התמודדה עם קשיים אלו, בעיקר באמצעות מר כהן ובני משפחתו שלצורך הבטחת חובות החברה והבטחת אשראי שקיבלה החברה מהגורמים השונים שיעבדו נכסים אישיים שונים.
21. ברם, משבר הקורונה והעובדה שבתקופה זו חלה ירידה דרסטית במכירות החברה (מסך כ- 18.3 מיליון ₪ בשנת 2019 לסך כ- 10.4 מיליון ₪ בשנת 2020) לקהל הלקוחות (כאמור בעיקר מלונות, מסעדות ופאבים), יחד עם חוסר היכולת לגבות את חובות העבר של החברה, הביאו את החברה לכדי סחרור.
22. על-מנת להתגבר על קשיי הגבייה, הפסיקה החברה, כאמור לעיל, לשווק את המוצרים באופן עצמאי וכיום היא מוכרת אותם בעיקר לפוד מאסטר.
23. פעילות זו, אכן מניבה רווח לחברה בשלב זה, אולם אין ברווח זה כדי לאפשר לחברה לפרוע את חובותיה.
24. לאחרונה, לאחר שהמשק החל לחזור לפעילות רגילה, החלו נושי החברה לפעול לשם גביית חובות החברה, עד שלחברה לא נותרה ברירה אלא לעתור בבקשה זו.

ד. הצורך הדחוף בכינוס אסיפות ובאישור הסדר נושים בעניינה של החברה

25. כאמור לעיל, לאור המשבר אליו נקלעה החברה ולאור הקשיים שנוצרו בשל משבר הקורונה, חוותה החברה במהלך החודשים האחרונים בעיות תזרימיות קשות.
26. נושי החברה ששמרו על איפוק מנקיטת הליכי גבייה לאור משבר הקורונה והרצון למנוע פגיעה בחברה, נוקטים בצעדים משפטיים.
27. לדוגמה, נושים שונים שמחזיקים בבטוחות שאינם חלק מנכסי החברה (אלא נכסים של מר כהן ושל אחיו) החלו לנקוט בהליכים למימוש הבטוחות ששניתנו להם.

28. כמו כן, אף הנושה המובטחת של החברה, החלה להתריע כי סבלנותה עומדת להיגמר, וכי ככל ולא תושג תוכנית ראויה להסדרת חובות החברה, הוא ינקוט בהליכי גבייה עצמאיים למימוש הבטוחה בה אוחז.
29. לחברה אין נכסים מהותיים, והדרך היחידה להביא לפירעון ולו חלק מחובותיה של החברה, הינה באמצעות הסדר נושים שמבוסס על המשך פעילותה השוטפת של החברה ושל חברת הייצור.
30. בהתאם לכך, גיבשה החברה בימים אלו, באמצעות אנשי מקצוע ששכרה לשם כך (רואי חשבון וכלכלנים המתמחים בתחום), תוכנית הבראה וכן הצעה להסדר נושים.
31. בשל דוחק הזמנים והקושי שבהמשך פעילות החברה במצב העניינים הקיים, הוצגו עיקרי ההצעה בימים האחרונים לנושים הגדולים ביותר של החברה.
32. כמו כן, מאחר ואין בנכסי החברה כדי לפרוץ את מלוא החובות לנושה המובטחת, ומאחר ובהתאם להצעת ההסדר, אין הנושה המובטחת נפרעת עד מלוא חובותיו, מותנית הצעת ההסדר בהסכמת הנושה המובטחת ונציגיה הודיעו למר כהן כי מבלי שיהיה בכך לקבוע מסמרות בקשר לעמדה להצעת ההסדר עצמה, שהם שוקלים בחיוב להסכים להצעת ההסדר.
33. בנסיבות אלו, הואיל ולנוכח המשבר התזרימי הקשה, לא יהיה בידי החברה להמשיך ולפעול בצורה תקינה לאורך זמן, ללא גיבוש הסדר נושים הוגן ושוויוני, מוגשת בקשה דחופה זו.

ה. נכסי החברה וחובותיה

נכסי החברה

34. כאמור לעיל, לחברה אין כל נכסים מוחשיים של ממש מלבד מלאי משקאות חריפים שרובו מלאי איטי שלא עלה בידי החברה למכור, וכן נכס מקרקעין לבניה עצמית בירוחם המשועבד לבנק אוצר החייל (נכס זה הינו בשלבי מימוש מתקדמים על ידי הנושה המובטח ולא צפוי להיוותר עודף לאחר מימוש).
35. באשר לזכויות במותגים המופצים על-ידי החברה, כפי שפורט לעיל, אין לחברה הסכמים מסודרים עם הספקים ולא ניתן לסחור בזכויות ההפצה.
36. בנסיבות אלו, אין בפועל ערך ממשי לנכסים אלו, אלא אם החברה תמשיך את פעילותה כעסק חי.

חובות החברה

37. להלן פירוט של חובות החברה:

חובות למערכת הבנקאית ולחברות אשראי חוץ-בנקאיות

- 37.1 חברת אס אר אקורד בע"מ: כ- 9 מיליון ש"ח – החוב מובטח בזכות לנכס נדל"ן של חברה שבשליטת אחיו של מר כהן לו זכויות בו, בשעבוד שוטף על כלל נכסי החברה וכן מובטח בערבות של מר כהן ואשתו, לרבות שיקים של לקוחות החברה וכלל חובות הלקוחות.
- 37.2 קבוצת הבנק הבינלאומי: לחברה חובות לבנק פאג'יי בסך כ- 546 אש"ח, החוב אינו מובטח. לבנק אוצר החייל החברה חייבת (לאחר חילוט ומכירת רכבים) כ- 350 אש"ח המובטחים בשעבוד קרקע בשווי דומה, כמו כן הבנק העמיד הלוואה בערבות המדינה שיתרתה עומדת בסך כ- 678 אש"ח, המובטחים בערבות המדינה (המדינה תיחשב כנושה רגיל).
- 37.3 בנק דיסקונט: החברה חבה לבנק סך כ- 690 אש"ח, מתוכו סך 400 אש"ח מובטח גם בערבות אישית של אשתו של מר כהן.
- 37.4 מיכמן: בהתאם לדרישת חוב שהעביר מיכמן לחברה, לגביו קיימת מחלוקת, חוב החברה כלפיו בסך של כ- 1.9 מלש"ח (כאשר לטענת החברה החוב נמוך ומסתכם לסך של כ- 1,450 אש"ח). החוב נובע מנכיון שיקים של לקוחות שחוללו, או שידוע כבר עתה כי יחוללו בעתיד וכן מהלוואות זמן קצר

- שהועמדו לחברה. למיכמן משועבד נכס נדל"ן בעיר ירוחם השייך לאחיו של בעל השליטה ששווי מוערך בכ- 765 אש"ח, זאת בהתאם להצעה ספציפית שהועברה לנושה לרכישת הנכס.
- 37.5 קל אוטו: החברה חבה סך כ- 80 אש"ח אל מול שעבוד רכב בשווי מוערך הזהה לחוב.
- 37.6 אלבר צי רכב: החברה חבה סך כ- 60 אש"ח, אל מול שעבוד רכב בשווי מוערך הזהה לחוב.
- 37.7 בנק הפועלים: החברה חבה לבנק סך 80 אש"ח.

חובות לנושים בדיון קדימה

37.8 רשות מע"מ: סך כ- 180 אש"ח.

37.9 עובדי החברה: כ- 80 אש"ח.

נושים בעלי ערבויות אישיות

38. להערכת החברה, מתצית מנושיה אוחזים בערבויות אישיות, וסך חובות לגורמים אלו מסתכם בכ- 5 מ' ₪.

נושים רגילים

39. נושים רגילים: כ- 7 מ' ₪.

ו. עקרונות הסדר הנושים המוצע

40. במהלך התקופה האחרונה הכינה החברה, באמצעות רואי החשבון שמתמחים בהבראת חברות וגיבוש הסדרי חוב, תוכנית הבראה וכן הצעה להסדר נושים (הכוללת תוכנית להפעלת החברה במהלך החודשים הקרובים).
41. לצורך כך, קיימו נציגי החברה ואנשי המקצוע שיחות רבות עם גורמים הקשורים לתחום פעילות החברה וכן עם חלק מנושיה המהותיים של החברה וספקיה.
42. בסופם של מגעים אלו, דומה שעלה בידי החברה לגבש הסדר שיש בו כדי לתת מענה ממשי לכלל נושי החברה ואשר עדיף לעין שיעור על האלטרנטיבה של פירוק החברה.
43. תוכנית ההבראה מבוססת על המשך פעילות החברה אל מול פוד מאסטר, כאשר עיקר המוצרים שישווקו הם מוצרי חברת הייצור שתמכור את המוצרים לחברת השיווק במחיר עלות וכן מותגים ייחודיים שמשווקת החברה בבלעדיות.
44. יוער כי בהתאם לבדיקות רואי החשבון, המשך פעילות החברה, כאמור, ולאור הסכמת פוד מאסטר לשאת בהוצאות חומרי הגלם של החברה, לא תידרש החברה במימון חיצוני נוסף (בוודאי שלא בסכומים מהותיים).
45. פעילות זו צפויה להניב רווח כ- 60 אלפי שקלים לחודש וזה יהווה את המקור לביצוע תשלומי ההסדר.
46. יובהר כי ככל ופעילות החברה לא תניב את הרווח הצפוי הנ"ל, בעלי המניות ישלימו ממקורותיהם את הגרעון שנוצר כדי שלחברה תהיה האפשרות לשלם את הדיבידנד לנושי החברה.
47. להלן עיקרי הסדר הנושים:

48.1 כפוף לאישור הסדר הנושים על-ידי נושיה וכפוף לאישור בית המשפט הנכבד, החברה תמשיך לפעול במהלך העסקים הרגיל;

שיעור הדיבידנד המוצע

48.2 במסגרת הסדר הנושים תחלק החברה דיבידנד בשיעורים הבאים:

נושים מובטחים: 100% עד לשווי הבטוחה שבידם. יתרת החוב תיכלל בקבוצת הנשייה של הנושים בעלי ערבות אישית ותפרע בהתאם להסדרים בקבוצה זו.

האמור נכון אף לגבי חובות החברה לנושה המובטחת אקורד האוחזת בשעבוד צף על נכסי החברה. נושה זו תהא זכאית להיפרע מהנכסים המשועבדים לה בשעבוד ספציפי (ובכלל זה מקרקעין של חברה קשורה והמחאות שניתנו לניכיון).

ככל וייוותר חוב לאחר מימוש כלל השעבודים – הספציפיים והשעבוד השוטף – אקורד תהא בעלת מעמד של נושה בעל ערבות אישית, לאחר חישוב ערך השעבוד השוטף שבידיה.

עובדי החברה: 100% מהחוב שיפרע במהלך העסקים הרגיל ובכל מקרה לא יותר מהסכום שהעובדים היו זכאים לקבל במקרה של פירוק החברה;

נושים בדין קדימה: 100% מהחוב;

נושים רגילים בעלי ערבויות אישיות: לנושה שאוחז בערבות אישית 30% מהחוב ולנושה שאוחז בערבות אישית נוספת 5% נוספים על גובה החוב המובטח בערבות הנוספת;

נושים רגילים: 20% מהחוב.

פריסת תשלומי הדיבידנד

48.3 התשלום לנושים בדין קדימה יבוצע ב- 30 תשלומים חודשיים שווים שהראשון בהם יבוצע בתוך 90 יום ממועד אישור הסדר הנושים והשלמת ההתחשבות אל מול הנושים ביחס לגובה הנשייה.

48.4 התשלום לנושים הרגילים בעלי הערבויות האישיות והתשלום לנושים הרגילים יבוצע ב- 60 תשלומים חודשיים שווים, שהראשון שבהם יבוצע בתוך 90 יום ממועד אישור ההסדר ו/או ממועד ההכרעה בתביעות החוב⁵.

48.5 במהלך תקופת ההסדר, תלווה החברה על-ידי המלווים הכלכליים – שתפקידיהם יוגדרו במסגרת הצעת ההסדר.

48.6 הסדר הנושים שיאושר ימצא את כל התביעות של הנושים כלפי החברה ו/או כלפי בעלי המניות (כהגדרתם בהצעת ההסדר) בה, וכן כלפי חברת הייצור.

ז. עדיפות הסדר על-פני הליכי חדלות פירעון

48. כאמור לעיל, לחברה אין נכסים בעלי ערך של ממש, למעט כלי רכב (משאיות ורכבים פרטיים המשועבדים בשיעבודים ספציפיים לנושים, כמפורט לעיל) כך שבמקרה של מימושם ייאבדו מרבית משויים.

49. כמו כן, זכויותיה של החברה במותגים השונים שמיובאים על-ידי אינו מוסדר, וצפוי שבמקרה של חדלות פירעון ו/או ככל והחברה תבקש למכור את הזכויות הללו, יבטלו מוכרי המותגים את זכות ההפצה לחברה (ולפחות את הבלעדיות שניתנה לחברה), כך שהחברה תאבד את הנכס היחיד שמקנה לה יתרון איכותי על-פני גורמים אחרים בשוק.

50. בהתאם לכך, פירוק החברה ומימוש נכסיה צפוי להניב לנושים תועלת נמוכה בלבד (אם בכלל ניתן יהיה לחלק דיבידנד לנושים הרגילים של החברה).

51. מהאמור לעיל עולה בצורה חד-משמעית, כי את ערכה של החברה ניתן לשמר רק במצבה כ"עסק חיי" ויצרני ותוצאה שכזו ניתן להשיג אך ורק באמצעות גיבוש הסדר נושים לחברה, שכן אין די בנכסי החברה ובהונה העצמי כדי לשרת פירעון מלוא חובות החברה ואף לא קרוב לכך.

⁵ ככל ויהיה פער בין סכום החוב הנתבע לבין הסכום המופיע בספרי החברה.
119392/1-61

52. בכל מקרה אחר, שבו לא יאושר הסדר נושים, הרי פניה של החברה להליכי פירוק במסגרתם לא יזכו הנושים הרגילים לדיבידנד של ממש.

53. אם לא די בכך, מתן צו פירוק לחברה יביא למצב שבו עובדי החברה יאבדו את מקום עבודתם, בתקופה הגרועה ביותר שניתן להעלות על הדעת בעבור ציבור מחפשי העבודה. בהקשר זה כבר נקבע, כי:

"ככל שהחברה מעסיקה עובדים מקומיים רבים יותר, אשר אינם נמנים עם בעלי המניות או עם מקורביהם, כך גדל האינטרס הציבורי להבריאה ולמנוע ממספר גדול של עובדים... מלהיפלט אל מעגל האבטלה."

(ורדה אלשיך וגדעון אורבך הקפאת הליכים – הלכה למעשה, עמ' 66 [2005])

דומה שאין צורך להכביר במילים על כך שהציטוט לעיל מהדהד בעוצמות גבוהות יותר בתקופה זו, שבו המשק הישראלי עומד על שיעור של כ- 20% אבטלה.

54. לסיכום פרק זה יפים דברי כבי' השופט ד' לוי' בע"א 359/88 סולל בונה בע"מ נ' ד"ר י' נאמן כונס ומפרק של א. כוכב השומרון עמנואל בע"מ (1991), מה (3) 862 (פורסם בנבו, 9.7.1991) שעמד על העיקרון שלפיו עדיף הסדר נושים ושיקום חברה על פני פירוקה:

"אין לך בהליכי פירוק של חברה החלטה פשוטה, החלטית ומהירה מאשר מתן צו לפירוקה של החברה, אולם קיצורי דרך במקרים כאלה לעתים קרובות מחטיאים את המטרה. במקום להושיע ככל שניתן את הנושים ולהעמיד עסק כלכלי על רגליו ולשקמו לטובת הנושים, ציבור העובדים והחברה בכללותה, עלולים, מתוך חיפזון יתר, למוטט סופית שלא בהכרח ישות כלכלית ולהמיט על כלל הנושים, ובעיקר על נושים לא מובטחים, הפסדים כספיים או אובדן כל השקעתם בחברה. הסדר פשרה סביר ומאוזן, המקובל על מרבית הנושים, עדיף ברוב המקרים על פירוק כפוי, שאולי ייטיב עם נושה זה או אחר וברוב המקרים רק ייתן בידו תיאורטית עמדת מיקוח טובה יותר להשגת יתרונות לעצמו, אך ירע את מצבם של הרבים שלא מטובתם ולא על דעתם."


55. לאור האמור לעיל, ברי שהיעתרות לבקשה זו והמשך הפעלת החברה כעסק חי, אגב ניסיון לאשר הסדר נושים, יוכל לשרת את כל הדמויות הרלוונטיות הנוגעות בחברה ובהן כלל נושי החברה, עובדיה וקהל לקוחותיה.

ח. סיכום ועתירה

56. מן הדין ומן הצדק להיעתר לבקשה ולעתירות המפורטות בפרק א' לבקשה.

57. בקשה זו נתמכת בתצהירו של בעל המניות.


רוֹנֵן נָאוֹי, עו"ד
ב"כ החברה ובעל המניות


כרמי ליבוביץ', עו"ד
ב"כ החברה לצורך קידום הסדר הנושים


יְהוֹשֻׁעַ יֵשֵׁנְבֵטְסְקִי, עו"ד
ב"כ החברה לצורך קידום הסדר הנושים

תצהיר

אני הח"מ, עמיר כהן, נושא תעודת זהות שמספרה 040109399, לאחר שהוזהרתי כי עליי להצהיר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים שקבועים בדין ככל ולא אעשה כן, מצהיר בזאת בכתב כדלקמן:

1. הריני עושה תצהירי זה בתמיכה לבקשה לכינוס אסיפות נושים בעניין חברת האחים כהן שיווק והפצה בע"מ, ח.פ. 514855147 בהיותי בעל מניות בחברה(להלן: "החברה").
2. העובדות שמפורטות להלן ידועות לי מידיעה אישית ו/או ממידע שנמסר לי.
3. בשנת 2012 הקמתי את החברה שעוסקת בשיווק משקאות חריפים המיובאים על-ידה ו/או שמוצרים באמצעות חברת אחות – "האחים כהן ייצור" (להלן: "החברה הקשורה" או "חברת הייצור"), שאף היא בבעלותי.
4. החברה פועלת ממתחם המושכר על-ידה בירוחם ומעסיקה 10 עובדים מהאזור שרובם אינם בעלי הכשרה מקצועית מיוחדת.
5. ידוע לי כי לחברה אין כל נכסים, למעט זכות במספר מותגים המיובאים על-ידה בבלעדיות (כגון: גלן סקוט, בירה ויטלסברג ועוד). כמו כן, משווקת החברה באופן בלעדי את "עראק שליט" שהינו אחד ממותגי העארק המבוקשים בישראל.
6. למיטב ידיעתי, בשל טיב ההתקשרות של החברה אל מול ספקי המותגים מחו"ל, שהינה התקשרות בלתי-פורמאלית שמבוססת על קשר אישי שביני לבין היצרנים, הרי שאלו יכולים לבטל בכל עת את ה"בלעדיות" שניתנה לחברה לשיווק המותגים ולהעבירה לגורם אחר.
7. עד לפרוץ משבר הקורונה, שיווקה החברה בעצמה את המוצרים השונים, בעיקר לבתי מלון, מסעדות ופאבים.
8. ברם, ידוע לי כי החברה נתקלה בקשיים רבים בגביית הכספים המגיעים לה (ועניין זה שהתעצם בעקבות משבר הקורונה שהביאה לכדי חדלות פירעון).
9. בהתאם לנתונים שהוצגו בפניי, וכחלק מתוכנית ההבראה שערכה החברה בעצמה, עובר לפנייתה להליך זה, ובעקבות הקשיים התזרימיים, מוכרת החברה את מוצריה כמעט באופן בלעדי לחברת פוד מאסטר (להלן: "פוד מאסטר").
10. בהתאם לידוע לי, פעילות החברה רווחית, וכי לולא היקף הוצאות המימון, השקעות כושלות שביצעה בשנים קודמות, ו"הגיבנת" שנוצרה לחברה בשל אי-יכולתה לגבות את הכספים המגיעים לה, נמסר לי כי החברה לא הייתה החברה מגיעה לחדלות פירעון.
11. ידוע לי כי חברת הייצור (החברה הקשורה), שוכנת במתחם המושכר על-ידי חברה ובעלותה מכוונת לייצור משקאות חריפים, באמצעותן מייצרת מספר משקאות אלכוהולים ובעיקר את מותגי העראק.
12. למיטב ידיעתי, החברה זו שנושאת בהוצאות חברת הייצור, לרבות תשלום שכרם של העובדים, כאשר חלק מההוצאות משולמת באופן ישיר על-ידי החברה (ולדוגמה החברה היא שמעסיקה חלק מהעובדים שעוסקים בחברת הייצור) ובחלקם (בהוצאות רכישת האלכוהול הדורש רישיון מיוחד) היא נושאת באופן עקיף באמצעות החזר הוצאות.

13. בהתאם ליעוץ שקיבלתי, נמסר לי כי חברת הייצור נמצאת באזור חדלות הפירעון. לחברת הייצור חוב לרשויות המס בגין המיסים הכרוכים בייצור משקאות אלכוהולים, ובפועל שווי המכונות לייצור משקאות שבבעלותה נמוך משמעותית מסכום חובותיה לרשויות המס.
14. נמסר לי כי על-מנת שלא לפגוע ברישיון שניתן לחברת הייצור, לא הוגשה הבקשה כבקשה מאוחדת לחברת הייצור והשיווק גם יחד.
15. בהתאם ליעוץ משפטי שקיבלתי, חברת הייצור תערוב להתחייבויות חברת השיווק לפי הסדר הנושים, וכל עודף שיצטבר בפעילותה ישרת את הסדר הנושים המוצע.
16. למיטב ידיעתי, במהלך השנים האחרונות, פעילותה של החברה הייתה, לכאורה, רווחית. יחד עם זאת, הובהר לי כי מדובר על רווח שנוצר "על הנייר" בלבד, מבלי שהופחתו חובות אבודים ומבלי "שאופסו" ההשקעות הכושלות שביצעה החברה שמופיעות בספרי החברה כנכס.
17. למיטב ידיעתי, בפועל, עוד לפני משבר הקורונה, החברה התקשתה לגבות את הכספים המגיעים לה מלקוחותיה, כאמור לעיל.
18. בהתאם ליעוץ מקצועי שקיבלתי, יש להפחית מנכסי החברה (בחלק המופיע כחובות לקוחות בדוחות הכספיים של החברה), לכל הפחות, סך כ- 1.4 מיליון ₪ כחוב אבוד שלא ניתן לגבייה.
19. כמו כן, הובהר לי כי החברה נשאה בהוצאות מימון גבוהות (סך ממוצע של כ- 1.5 מיליון ₪ לשנה בשלושת השנים האחרונות).
20. בהתאם למידע שהוצג בפניי, עד לאתרוונה, עיקר לקוחותיה של החברה היו מסעדות ופאבים שנהגו לשלם לחברה (כאשר שילמו- כאמור לעיל) בתנאי שוטף + 90, בעוד שתנאי התשלום של החברה בגין הוצאותיה העיקריות, כגון, יבוא, שכירות, מיסים ועובדים היה קצר בהרבה. דבר זה הכביד מאוד על תזרים המזומנים של החברה.
21. ידוע לי כי בשל הקושי לקבל מימון מתאים מתאגידים בנקאיים, פנתה החברה לקבלת מימון מתאגידי מימון חוץ-בנקאיים כדוגמת מיכמן, אס. אר אקורד (הנושה המובטחת), שסיפקו לחברה אשראי כנגד בטוחות שונות (כפי שיפורט להלן) בשיעורי ריבית גבוהים – בשיעור של כ- 20% לשנה.
22. כמו כן, ידוע לי כי החברה ביצעה מספר השקעות כושלות שהעיקרית שבהן היא השקעה ביקב שדרשה מהחברה השקעת משאבים נכבדים ויקרים, כאשר בהתאם לסוג ההשקעה, עתידיים לחלוף שנים בטרם ניתן להתחיל ולראות פרי מהשקעה זו. החברה לא הצליחה להמשיך ולהשקיע ביקב זה, והלכה למעשה ההשקעה ירדה לטימיון.
23. על-מנת להתמודד עם קשיים אלו, אני ובני משפחתי שיעבדנו נכסים אישיים שונים לצורך הבטחת חובות החברה והבטחת אשראי שקיבלה החברה מהגורמים השונים.
24. ברם, ידוע לי כי משבר הקורונה והעובדה שבתקופה זו חלה ירידה דרסטית במכירות החברה (מסך כ- 18.3 מיליון ₪ בשנת 2019 לסך כ- 10.4 מיליון ₪ בשנת 2020) לקהל הלקוחות (כאמור בעיקר מלונות, מסעדות ופאבים), יחד עם חוסר היכולת לגבות את חובות העבר של החברה, הביאו את החברה לכדי סחרור.
25. למיטב ידיעתי, על-מנת להתגבר על קשיי הגבייה, הפסיקה החברה, כאמור לעיל, לשווק את המוצרים באופן עצמאי וכיום היא מוכרת אותם בעיקר לפוד מאסטר.
26. בהתאם ליעוץ שקיבלתי, פעילות זו, אכן מניבה רווח לחברה בשלב זה, אולם אין ברווח זה כדי לאפשר לחברה לפרוע את חובותיה.
27. ידוע לי כי לאחר שהמשק החל לחזור לפעילות רגילה, החלו נושי החברה לפעול לשם גביית חובות החברה, עד שלחברה לא נותרה ברירה אלא לעתור בבקשה זו.

28. ידוע לי כי נושי החברה ששמרו על איפוק מנקיטת הליכי גבייה לאור משבר הקורונה והרצון למנוע פגיעה בחברה, נוקטים בצעדים משפטיים.
29. הוצג בפניי כי נושים שונים שמחזיקים בבטוחות על נכסים אישיים שלי ושל אחי, החלו לנקוט בהליכים למימוש הבטוחות ששניתנו להם.
30. כמו כן, הובהר לי כי אף הנושה המובטחת של החברה, החלה להתריע כי סבלנותה עומדת להיגמר, וכי ככל ולא תושג תוכנית ראויה להסדרת חובות החברה, הוא ינקוט בהליכי גבייה עצמאיים למימוש הבטוחה בה אוcho.
31. ידוע לי כי לחברה אין נכסים מהותיים, והדרך היחידה להביא לפירעון ולו חלק מחובותיה של החברה, הינה באמצעות הסדר נושים שמבוסס על המשך פעילותה השוטפת של החברה ושל חברת הייצור.
32. כמו כן, ידוע לי כי מאחר ואין בנכסי החברה כדי לפרוע את מלוא החובות לנושה המובטחת, ומאחר ובהתאם להצעת ההסדר, אין הנושה המובטחת נפרעת עד מלוא חובותיו, מותנית הצעת ההסדר בהסכמת הנושה המובטחת ונציגיה הודיעו לי כי מבלי שיהיה בכך לקבוע מסמרות בקשר לעמדה להצעת ההסדר עצמה, שהם שוקלים בחיוב להסכים להצעת ההסדר.
33. בנסיבות אלו, הובהר לי כי הואיל ולנוכח המשבר התזרימי הקשה, לא יהיה בידי החברה להמשיך ולפעול בצורה תקינה לאורך זמן, ללא גיבוש הסדר נושים הוגן ושוויוני, מוגשת בקשה דחופה זו.
34. כפי שציינתי לעיל, למיטב ידיעתי, לחברה אין כל נכסים מוחשיים של ממש מלבד מלאי משקאות חריפים שרובו מלאי איטי שלא עלה בידי החברה למכור, וכן נכס מקרקעין לבניה עצמית בירוחם המשועבד לבנק אוצר החייל (נכס זה הינו בשלבי מימוש מתקדמים על ידי הנושה המובטח ולא צפוי להיוותר עודף לאחר מימושו).
35. באשר לזכויות במותגים המופצים על-ידי החברה, ידוע לי כי אין לחברה הסכמים מסודרים עם הספקים ולא ניתן לסחור בזכויות ההפצה.
36. בנסיבות אלו הובהר לי כי אין בפועל ערך ממשי לנכסים אלו, אלא אם החברה תמשיך את פעילותה כעסק חי.
37. בהתאם למידע שהוצג בפניי, להלן פירוט של חובות החברה:
- חובות למערכת הבנקאית ולחברות אשראי חוץ-בנקאיות
- 37.1 חברת אס אר אקורד בע"מ: כ- 9 מיליון ש"ח שמובטח בזכות נדל"ן של חברה שבשליטת אחי לו זכויות בו, בשעבוד שוטף על כלל נכסי החברה וכן מובטח בערבות שלי ושל אשתי, הגב' מורן כהן, לרבות שיקים של לקוחות החברה וכלל חובות הלקוחות.
- 37.2 קבוצת הבנק הבינלאומי: לחברה חובות לבנק פאג'יי בסך כ- 546 אש"ח, החוב אינו מובטח. לבנק אוצר החייל החברה חייבת (לאחר חילוט ומכירת רכבים) כ- 350 אש"ח המובטחים בשעבוד קרקע בשווי דומה, כמו כן הבנק העמיד הלוואה בערבות המדינה שיתרתה עומדת בסך כ- 678 אש"ח, המובטחים בערבות המדינה (המדינה תיחשב כנושה רגיל).
- 37.3 בנק דיסקונט: החברה חבה לבנק סך כ- 690 אש"ח, מתוכו סך 400 אש"ח מובטח גם בערבות אישית של אשתי ושלי.
- 37.4 מיכמן: בהתאם לדרישת חוב שהעביר מיכמן לחברה, לגביו קיימת מחלוקת, חוב החברה כלפיו בסך של כ- 1.9 מלש"ח (כאשר לטענת החברה החוב נמוך ומסתכם לסך של כ- 1,450 אש"ח). החוב נובע מנכיון שיקים של לקוחות שחוללו, או שידוע כבר עתה כי יחוללו בעתיד וכן מהלוואות זמן קצר שהועמדו לחברה. למיכמן משועבד נכס נדל"ן בעיר ירוחם השייך לאחי ששוויו מוערך בכ- 765 אש"ח, זאת בהתאם להצעה ספציפית שהועברה לנושה לרכישת הנכס.

37.5 קל אנטו: החברה חבה סך כ- 80 אש"ח אל מול שעבוד רכב בשווי מוערך הזהה לחוב.

37.6 אלבר צי רכב: החברה חבה סך כ- 60 אש"ח, אל מול שעבוד רכב בשווי מוערך הזהה לחוב.

37.7 בנק הפועלים: החברה חבה לבנק סך 80 אש"ח.

חובות לנושים בדין קדימה

37.8 רשות מע"מ: סך כ- 180 אש"ח.

37.9 עובדי החברה: כ- 80 אש"ח.

נושים בעלי ערבויות אישיות

להערכת החברה, מחצית מנושיה אוחזים בערבויות אישיות, וסך חובות לגורמים אלו מסתכם בכ- 5 מ' ₪.

נושים רגילים

נושים רגילים: כ- 7 מ' ₪.

38. ידוע לי כי במהלך התקופה האחרונה הכינה החברה, באמצעות רואי החשבון שמתמחים בהבראת תברות וגיבוש הסדרי חוב, תוכנית הבראה וכן הצעה להסדר נושים (הכוללת תוכנית להפעלת החברה במהלך החודשים הקרובים).

39. לצורך כך, קיימתי יחד עם אנשי המקצוע שיחות רבות עם גורמים הקשורים לתחום פעילות החברה וכן עם חלק מנושיה המהותיים של החברה וספקיה.

40. ידוע לי כי בסופם של מגעים אלו, דומה שעלה בידי החברה לגבש הסדר שיש בו כדי לתת מענה ממשי לכלל נושי החברה ועל-פי ייעוץ משפטי שקיבלתי עדיף לעין שיעור על האלטרנטיבה של פירוק החברה.

41. בהתאם לייעוץ משפטי שקיבלתי, תוכנית ההבראה מבוססת על המשך פעילות החברה אל מול פוד מאסטר, כאשר עיקר המוצרים שישווקו הם מוצרי חברת הייצור שתמכור את המוצרים לחברת השיווק במחיר עלות וכן מותגים ייחודיים שמשווקת החברה בבלעדיות.

42. התאם לבדיקות רואי החשבון ולמידע שהוצג בפניי, המשך פעילות החברה, כאמור, ולאור הסכמת פוד מאסטר לשאת בהוצאות חומרי הגלם של החברה, לא תידרש החברה במימון חיצוני נוסף (בוודאי שלא בסכומים מהותיים).

43. נמסר לי כי פעילות זו צפויה להניב רווח כ- 60 אלפי שקלים לחודש וזה יהווה את המקור לביצוע תשלומי ההסדר.

44. נמסר לי כי ככל ופעילות החברה לא תניב את הרווח הצפוי הנ"ל, אדרש להשלים ממקורותיי את הגרעון שנוצר כדי שלחברה תהיה האפשרות לשלם את הדיבידנד לנושי החברה.

45. בהתאם לייעוץ שקיבלתי, הסדר הנושים המוצע כולל את העקרונות שלהלן:

45.1 כפוף לאישור הסדר הנושים על-ידי נושיה וכפוף לאישור בית המשפט הנכבד, החברה תמשיך לפעול במהלך העסקים הרגיל;

שיעור הדיבידנד המוצע

45.2 במסגרת הסדר הנושים תחלק החברה דיבידנד בשיעורים הבאים:

נושים מובטחים: 100% עד לשווי הבטוחה שבידם. יתרת החוב תיכלל בקבוצת הנשייה של הנושים בעלי ערבות אישית ותפרע בהתאם להסדרים בקבוצה זו.

האמור נכון אף לגבי חובות החברה לנושה המובטחת אקורד האוחזת בשעבוד צף על נכסי החברה. נושה זו תהא זכאית להיפרע מהנכסים המשועבדים לה בשעבוד ספציפי (ובכלל זה מקרקעין של חברה קשורה והמחאות שניתנו לניכיון).

ככל וייוותר חוב לאחר מימוש כלל השעבודים – הספציפיים והשעבוד השוטף – אקורד תהא בעלת מעמד של נושה בעל ערבות אישית, לאחר חישוב ערך השעבוד השוטף שבידיה.

עובדי החברה: 100% מהחוב שיפרע במהלך העסקים הרגיל ובכל מקרה לא יותר מהסכום שהעובדים היו זכאים לקבל במקרה של פירוק החברה;

נושים בדין קדימה: 100% מהחוב;

נושים רגילים בעלי ערבויות אישיות: לנושה שאוחז בערבות אישית 30% מהחוב ולנושה שאוחז בערבות אישית נוספת 5% נוספים על גובה החוב המובטח בערבות הנוספת;

נושים רגילים: 20% מהחוב.

פריסת תשלומי הדיבידנד

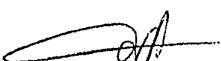
45.3 התשלום לנושים בדין קדימה יבוצע ב- 30 תשלומים חודשיים שווים שהראשון בהם יבוצע בתוך 90 יום ממועד אישור הסדר הנושים והשלמת ההתחשבות אל מול הנושים ביחס לגובה הנשייה.

45.4 התשלום לנושים הרגילים בעלי הערבויות האישיות והתשלום לנושים הרגילים יבוצע ב- 60 תשלומים חודשיים שווים, שהראשון שבהם יבוצע בתוך 90 יום ממועד אישור ההסדר ו/או ממועד ההכרעה בתביעות החוב.

45.5 במהלך תקופת ההסדר, תלווה החברה על-ידי המלווים הכלכליים – שתפקידיהם יוגדרו במסגרת הצעת ההסדר.

45.6 הסדר הנושים שיאושר ימצה את כל התביעות של הנושים כלפי החברה ו/או כלפי בעלי המניות (כהגדרתם בהצעת ההסדר) בה, וכן כלפי חברת הייצור.

46. זה שמי, זו חתימתי ותוכן תצהירי אמת.


עמיר כהן

אישור

אני הח"מ, עו"ד כרמי ליבוביץ', מאשרת כי ביום 23.12.2021 הופיע בפניי מר עמיר כהן שזיהה עצמו באמצעות ת.ז. 040109399, ולאחר שהזהרתיו כי עליו להצהיר אמת וכי יהא צפוי לשאת בעונשים הקבועים בדין ככל שלא יעשה כן, אישר את נכונות הצהרתו דלעיל.

כרמי ליבוביץ', עו"ד
מ.ר. 72530

כרמי ליבוביץ', עו"ד

רשימת נספחים

מספר נספח	תיאור הנספח	עמ'
1	הצעה להסדר נושים בהתאם לס' 321(א)(2) לחוק חדלות פירעון	11-14
2	העתק מדין וחשבון על חובות ונכסים לחברה	17-25
3	העתק מרשימת נושאי משרה בחברה	27
4	העתק מנסח החברה	29-43
5	העתק מתעודת התאגדות של החברה	45
6	העתק מדוחות כספיים מבוקרים של החברה לשנים 2017-2018	47-70
7	העתק מדין וחשבון על חובות ונכסים של בעלי המניות בחברה	72-81
8	העתק מהסכמת הנושה המובטחת להצעת ההסדר	83
9	העתק מתכנית להפעלת החברה	85-90

נספח 1

**הצעה להסדר נושים בהתאם לס'
321(א)(2) לחוק חדלות פירעון**

בעניין:	חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, תשע"ח-2018	(להלן: "החוק")
ובעניין:	תקנות חדלות פירעון ושיקום כלכלי, תשע"ט-2019	(להלן: "התקנות")
ובעניין:	האחים כהן שיווק והפצה בע"מ, ח.פ. 514855147 באמצעות עו"ד רונן נאווי ממשרד בר יוסף, נאווי ותורג'מן ושות' מדרך בגין 52, מגדל סונול, תל-אביב יפו טל': 03-5762555; פקס': 03-5762556	
	ובאמצעות עו"ד יריב שי שינובסקי ו/או עו"ד כרמי ליבוביץ' ממשרד קנולר, ישינובסקי, קינן ושות' מדרך בן גוריון 2, מגדל ב.ס.ר. 1 (קומה 17), רמת-גן טל': 03-7611656; פקס': 03-7611655	(להלן: "החברה")
ובעניין:	א.ס. אר. אקורד בע"מ, ח.צ. 520038670 באמצעות עו"ד איתמר בורשטיין מרח' קלוזנר 10, בית צים, רמלה טל': 08-9158205; פקס': 08-6100846	(להלן: "הנושה המובטח")
ובעניין:	הממונה על הליכי חדלות פירעון ושיקום כלכלי – מחוז באר שבע והדרום מרח' התקווה 4, באר-שבע טל': 02-6215760; פקס': 02-6467570	

הצעה להסדר נושים בהתאם לס' 321 לחוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, תשע"ח-2018

מובאת בזאת הצעה להסדר לחברת האחים כהן שיווק והפצה בע"מ, ח.פ. 514855147 (להלן: "החברה") לבין נושיה, על-פי ס' 321 לחוק (להלן: "הצעת ההסדר").
הצעת הסדר זו כוללת את הנושאים הבאים:

- א. עקרונות ההסדר המוצע והמקורות להסדר;
- ב. סוגי הנושים, הדיבידנד המוצע, מועד התשלום והערובות;
- ג. ההסדר שמוצע לנושי החברה;
- ד. הוראות כלליות.

א. הגדרות

"אישור ההסדר"	אישור כבוד בית המשפט המחוזי בבאר שבע את הצעת ההסדר.
"בית המשפט"	כבוד בית המשפט המחוזי בבאר שבע.
"ההסדר"	ההסדר המוצע המפורט במסמך זה.
"בעלי המניות"	עמיר כהן, ת"ז 04010399 ומורן כהן, ת"ז 053057311.
"המועד הקובע"	מועד הגשת הבקשה לכינוס אסיפות נושים או מועד אחר שיקבע על-ידי בית המשפט הנכבד.
"החברה"	האחים כהן שיווק והפצה בע"מ, ח.פ. 514855147.
"החברה הקשורה"	חברת האחים כהן ייצור ושיווק משקאות חריפים ח.פ. 514056613 (להלן

גם: "חברת הייצור".

רו"ח אלון פרדקין ורו"ח יהודה אנגלנדר.	"המלווים הכלכלי"
חברת אס.אר. אקורד בע"מ (להלן גם: "אקורד"), המחזיקה ב- (1) שעבוד שוטף וספציפי על החברה ועל כלל נכסי ומלאי החברה; (2) שעבוד ספציפי על חשבון החברה בבנק מזרחי טפחות; (3) שעבוד 2 כלי רכב א- 14-460-72 ב- 29-684-72;	"הנושה המובטחת"
נושה שלו חוב במעמד דין קדימה, כהגדרתו בחוק.	"נושים בדין קדימה"
נושה אשר ניתנה לו ערבות או כתב שיפוי או כל התחייבות דומה, בכתב או בכל דרך אחרת, להבטחת חוב החברה כלפיו וכן כל גורם שקיימת לו עילת תביעה הן כלפי החברה והן כלפי מי מבעלי המניות שתשלומה על ידי מי מהם יביא לסילוק החוב הן כלפי החברה והן כלפי מי מבעלי המניות.	"נושים בעלי ערבות אישית"
חשבון נאמנות לביצוע ההסדר שיפתח על ידי המלווה הכלכלי.	"קופת ההסדר"
החברה וחברות הייצור יחדיו.	"החברות"
סכום הנשייה/סכום החוב / החוב כפי שיאושר.	"סכום הנשייה/סכום החוב"

ב. עקרונות הצעת ההסדר והמקורות להסדר

1. ההצעת ההסדר באה להסדיר את חובות החברה וכן את חובות בעל המניות בגין ערבויות שנתנו להבטחת חובות החברה ו/או בגין חובות שחופפים הן לחברה והן למי מבעלי המניות.
2. הצעת ההסדר שתפורט להלן, מאפשרת להשיא באורח מקסימאלי את שיעור הדיבידנד שישולם לנושים על חשבון חובם.
3. כמפורט בבקשה לכינוס אסיפות נושים, לחברה אין נכסים מוחשיים של ממש מלבד מלאי משקאות חריפים המשועבד לנושה המובטחת אס.אר. אקורד בע"מ.
4. לנוכח היקף הנכסים המוחשיים של החברה ושווים המועט ביחס לגובה חובותיה, הרי שבמקרה של פירוק ישמשו נכסי החברה לפירעון חלק מזערי מחובותיה (אם וככל ותיותר יתרה לאחר חלוקת הדיבידנד לנושה המובטחת).
5. הצעת ההסדר מושתתת בעיקרה על המשך פעילות החברה במתכונת עסקים רגילה, כשמוצריה נמכרים לחברת פוד מאסטר ניהול ומסחר בינלאומי בע"מ (להלן: "פוד מאסטר"), וכן משיווק מותגים ייחודיים שמשוקת החברה בבלעדיות.
6. פירות הפעילות האמורה, יועברו לצורך התשלום לנושים במסגרת הסדר הנושים המוצע. כמו כן, התחייב בעל המניות, עמיר כהן, כי במידה והעודף שתשיא החברה לטובת ההסדר לא יכסה את התחייבויות החברה שבהסדר, הוא ישלים מכיסו את הפער שנוצר, ככל שייוצר.
7. בנוסף, הגיעה החברה להסכמה אל מול הנושה המובטחת, לפיה תאשר זו לחברה להמחות סך חודשי שיוסכם בין הנושה המובטחת לבין בעל התפקיד שימונה מאת חברת פוד מאסטר (שהנה הלקוחה היחידה של החברה) לטובת קופת ההסדר (להלן: "התשלום המיועד לנושי החברה שאינם נושים מובטחים").
8. לעניין זה יובהר ויודגש, כי התשלום המוזכר לעיל, לא ישמש לצורך ביצוע תשלומים לנושה המובטחת אלא, ייוחד כולו לתשלום לשאר קבוצת הנשייה של החברה.
9. בהתאם להצעת ההסדר, ככל ויתאפשר לחברה להמשיך בפעילותה הרגילה, ישולם לנושים דיבידנד בשיעור 100% לנושים המובטחים ולנושים בדין קדימה, 20% לנושים בדין רגיל ו-30%-35% אחוזים לנושים הרגילים בעלי ערבויות אישיות וכמפורט להלן.

ג. סוגי הנושים, הדיבידנד המוצע ומועד התשלום

10. אלא אם נאמר אחרת, מצבת הנשייה בעניינה של החברה טרם הובהרה לאשורה, שכן טרם הוגשו תביעות חוב, וממילא הן טרם נבדקו. בהתאם, שיעור הדיבידנד שמוצע ומועדי הפירעון, הוא בגדר הערכה בלבד.

11. יחד עם זאת, יודגש, כי במסגרת ההסדר קיימת **התחייבות לשיעור דיבידנד מינימאלי**, וככל והחברה לא תעמוד בחלוקת שיעור הדיבידנד הנ"ל, יבוטל הסדר הנושים.
12. שיעור הדיבידנד המוצע בהצעת הסדר זו על-פי סוגי הנשייה הינו כדלקמן (בהתאם לסכום הנשייה שתאושר לאחר בירור גובה החוב):
- 12.1. נושים מובטחים: 100% עד לשווי הבטוחה שבידם¹.
- 12.2. נושים בדין קדימה: 100%.
- 12.3. עובדים – 100% אולם לא יותר מהסכומים שהעובדים היו זכאים לקבל מהמוסד לביטוח לאומי במקרה שבו היה ניתן צו לפתיחת הליכים לחברה.
- 12.4. נושים רגילים בעלי ערבות אישית אחת – 30% מהחוב.
- 12.5. נושים המחזיקים בערבויות אישיות נוספות - 5% נוספים מהחוב המובטח בערבויות הנוספות (ובכל מקרה לא יותר מ- 5%);
- 12.6. נושים רגילים ללא ערבויות אישיות – 20% מהחוב;
13. התשלומים במסגרת ההסדר יבוצעו לפי החלוקה כדלקמן:
- 13.1. נושים בדין קדימה: 30 תשלומים חודשיים שווים שהראשון שבהם יבוצע בתוך 90 יום ממועד אישור הסדר הנושים והשלמת ההתחשבות אל מול הנושים ביחס לגובה הנשייה.
- 13.2. נושים רגילים ונושים בעלי ערבויות אישיות: ב- 60 תשלומים חודשיים שווים, שהראשון שבהם יבוצע בתוך 90 יום ממועד אישור ההסדר ו/או ממועד ההכרעה בתביעות החוב (ככל ויהיה פער בין סכום החוב הנתבע לבין הסכום המופיע בספרי החברה).

ד. הסדר שמוצע לנושי החברה

14. להלן יתוארו פרטי הצעת ההסדר לגבי כל אחד מהנושים האמורים:
- 14.1. נושה מובטחת: 100% עד לשווי הבטוחה שבידה. לנושה המובטחת שעבוד צף על נכסי החברה ועל-כן זו תהא זכאית להיפרע מהנכסים המשועבדים לה בשעבוד ספציפי (ובכלל זה 2 רכבים כמפורט לעיל והמחאות שניתנו לניכיון). אקורד תהא בעלת מעמד של נושה בעל ערבות אישית, בכל הנוגע ליתרת החוב שתיוותר לאחר מימוש השעבודים הספציפיים ולאחר הערכת שווי שעבוד הצף.
- 14.2. נושים בדין קדימה:
- 14.2.1. עובדי החברה: זכויותיהם יבדקו ויוכרעו בהתאם לזכויות שהיו מגיעות להם במקרה של מתן צו לפתיחת הליכים לחברה לפי הכללים החלים בעת קבלת גמלה מהמוסד לביטוח לאומי (חלופת פירוק). ככל ומדובר בעובדים הממשיכים לעבוד בחברה, זכויותיהם ישולמו להם במהלך העסקים הרגיל של החברה.
- 14.2.2. מס הכנסה, ביטוח לאומי, מע"מ: 100% מסכום החוב שבדין קדימה.
- 14.3. נושים רגילים ונושים בעלי ערבות אישית:
- 14.3.1. נושים רגילים בעלי ערבות אישית אחת: 30% מגובה החוב.
- 14.3.2. נושים רגילים בעל ערבויות אישיות נוספות: 5% נוספים מגובה החוב המאושר, המובטח ב- 2 ערבויות או יותר.
- 14.3.3. נושים רגילים: 20% מגובה החוב.
15. העברת התשלומים לנושים השונים מותנית בהתחייבות הנושים להעביר את השיקים המוחזקים בידם לידי החברה, למעט הנושה המובטחת אשר תהא רשאית להיפרע מההמחאות המצויות בידה.

¹ יתרת החוב תיכלל בקבוצת הנשייה של הנושים בעלי ערבות אישית ותפרע בהתאם להסדרים בקבוצה זו.

ה. תביעות החוב והצבעה באסיפות הנושים

16. כל תביעות החוב שיוגשו לחברה, עד לתום המועד שיקבע בית המשפט יחשבו כתביעות חוב שהוגשו במועדן.
17. נושה שהגיש תביעת חוב במועד יהיה זכאי להשתתף באסיפות הנושים.
18. תביעת חוב שתוגש לאחר המועד שיקבע על-ידי בית המשפט, תתקבל רק אם הנושה לא יכול היה להגישה במועד שנקבע ובכפוף להוראות הדין.
19. לנושים שתביעות חובם לא תתקבלנה או אשר לא יגישו את תביעותיהם במועד, לא תהיה כל זכות או תביעה בקשר לחוב ובכלל זה לא תעמוד להם כל זכות כלפי החברה, ו/או כלפי בעלי השליטה, נושאי המשרה בחברה, קופת ההסדר ו/או כל גורם אחר.
20. תביעות החוב יוכרעו באמצעות התחשבות בין החברה לבין הנושה מגיש תביעת החוב. בכל מקרה של מחלוקת תובא המחלוקת להכרעתו של המלווה הכלכלי ובמידת הצורך להכרעתו של בית המשפט הדין בהליכי ההסדר של החברה.
21. ככל וימונה לחברה מנהל הסדר, הרי שמנהל ההסדר והמלווה הכלכלי יכריעו בתביעות החוב, ויהיו רשאים לבקש מהחברה ו/או מהנושים כל מסמך שיראה לו נחוץ לשם הכרעתו.
22. הכרעות מנהל ההסדר בבקשות להארכת מועד ובתביעות החוב תהיינה כפופות לזכות ערעור לכבוד בית המשפט בהתאם לדין (15 ימים או 45 יום בהתאמה).

ו. המלווים הכלכליים ומנהלי ההסדר

23. במסגרת ההסדר לא מתבקש בית המשפט ליתן צו לפתיחת הליכים לחברה ו/או להורות על הקפאת הליכים לחברה ו/או למנות בעל תפקיד, אלא החברה מבקשת לאשר לה לכנס ולבצע הסדר נושים בעצמה תוך כדי מינוי מנהל להסדר.
24. במסגרת ההסדר מוצע למנות את רו"ח אלון פרדקין ויהודה אנגלנדר אשר אינם מעוסקים על ידי החברה (והקשר היחיד שלהם לחברה מתמצה בהכנת התוכנית הכלכלית שעל בסיסה נערכה הצעת ההסדר) כמנהלי ההסדר של החברה.
25. ככל וימונו רו"ח פרדקין ורו"ח יהודה אנגלנדר לתפקיד מנהלי ההסדר, תפקידם וסמכויותיהם יהיו כדלקמן:
 - א. קבלת כספים מהחברה או מבעל המניות לקופת ההסדר;
 - ב. הכרעה בתביעות החוב;
 - ג. חלוקת הדיבידנד שבמסגרת הסדר הנושים, ככל שיאושר, בהתאם להוראותיו ולהוראות בית המשפט הנכבד.
26. מנהלי ההסדר או מי מטעמם לא יהיו אחראים על פעילות החברה ו/או על הגשת דוחות כספיים ו/או דיווחים סטטוטוריים שונים ככל שיהיו.
27. שכרם של מנהלי ההסדר, יהיה בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר מינוי כונסי נכסים ושכרם), תשמ"א-1981 והוא ינוכה מהתשלומים שישולמו לנושים וייחשב לחלק מהדיבידנד הנפרע להם במסגרת הסדר זה.

ז. בטוחות

28. פיגור במעל 90 יום בביצוע תשלומי ההסדר יהווה עילה לביטול הסדר הנושים יעדכן בעניין את בית המשפט.
29. החברה הקשורה תערוב למלוא התחייבויות החברה במסגרת הסדר הנושים.
30. בעל המניות יערוב גם למלוא התחייבויות החברות שבמסגרת ההסדר.
31. כאמור ברישא להצעת ההסדר, החברה תמחה זכויותיה לתקבולים חודשיים עבור קופת ההסדר בסך שלא יפחת מ- 60 אש"ח לחודש, בהסכמת הנושה המובטחת.

ח. הפטר בעלי המניות

32. ככל ויאושר הסדר הנושים, יעוכבו מלוא ההליכים כנגד בעלי המניות בגין ערבותם לחברות ו/או בגין חובות החופפים לחובות החברות (ובכלל זה חובות שפירעונו על ידי מי מבעלי המניות ו/או על ידי החברות יביא לסילוקם גם כלפי הגורם שלא פרע אותם) ו/או כלפי כל גורם אחר בגין כל טענה אחרת בקשר לחברות, וכל עוד ההסדר עומד בתוקפו לא יהיה רשאי נושה לנקוט כנגד החברות ו/או כנגד כל גורם אחר בכל הליך הקשור לחובות החברות.

33. לאחר השלמת ההסדר, יופטרו בעלי המניות וכל גורם אחר מערבויותיהם האישיות מכל חוב הקשור לחברות ובכלל זה מערבויות אישיות שנמסרו ולא תהיה לכל נושה כל עילת תביעה כנגד כל גורם שהוא, בעניינים הנוגעים לפעילות ו/או חובות החברות שנוצרו עובר לאישור הסדר הנושים.

ט. הוראות כלליות

34. ביצוע ההסדר המוצע כפוף לאישור כבוד בית המשפט המחוזי שבבאר שבע לו הסמכות המקומית לדון בעניינה של החברה.

35. תביעות והליכים משפטיים מכל סוג, שהוגשו או נפתחו לפני יום מתן החלטת בית המשפט הנכבד בדבר כינוס אסיפות נושים לחברה, ידחו מיד לאחר אישור הסדר הנושים על-ידי בית המשפט הנכבד.

36. נושי החברה לא יהיו רשאים להגיש כל תביעה או תובענה לערכאה שיפוטית או מעין שיפוטית כלשהי, וכן לא יוכלו לנקוט בהליך משפטי כלשהו בגין כל עילה כנגד החברה ו/או כנגד כל גורם אחר בעניינים הנוגעים לפעילות החברה ו/או חובותיה ו/או בגין כל חוב המוסדר בהצעת הסדר זו, ככל שזו נולדה בתקופה שעד ליום אישור בית המשפט את הבקשה לכינוס אסיפות נושים, ולהליכים אלו לא יהיה כל תוקף.

37. כלל העיקולים שמוטלים על נכסי וזכויות החברה, יוסרו לאחר אישור הסדר הנושים על-ידי בית המשפט.

38. אישור הסדר בעניינה של החברה, ממצה כל זכות או טענה שהייתה או ישנה למי מנושי החברה, ולאחר אישור ההסדר לא תישמע כל טענה, דרישה או תביעה כלפי כל גורם בכל עניין הנוגע ו/או הקשור לפעילות החברה עובר לאישור הסדר הנושים.

39. לאחר אישור ההסדר לא יהיו הנושים זכאים לבצע כל סעד עצמי, מכל מין וסוג שהוא, בגין חובות החברה, הן כלפי בעל המניות ו/או הערבים ו/או החברות, הן כלפי נושאי המשרה והן כלפי החברה, לרבות (ומבלי לפגוע בכלליות הדברים): תפיסת נכסים, קיזוז, מימוש ערבויות (לרבות ערבות בנקאית), המחאת חוב, עיקול או עיכובן מכל סוג שהוא.

40. ככל שתאושר הצעת הסדר זו, יהא כל הסכם שאליו הגיעה מהחברה עם נושיה או מי מהם לסילוק חובותיה כלפיהם כנגד סילוק טענותיהם, ושטרם הושלם, בטל ומבוטל, וכל החובות ייפרעו אך ורק בהתאם להוראות הסכם זה ובית המשפט הנכבד.

נספח 2

העתק מדין וחשבון על חובות ונכסים
לחברה

הכלל אפי. יעקב רחל ג' 2019

תקנות חדלות פירעון ושיקום כלכלי, התשע"ט-2019

טופס 1

(תקנה 13)

תיק _____

בבית המשפט המחוזי ב**באר שבע**

דין ותשכון מפורט בדבר חובות ונכסים

חלק א' - פרטי התאגיד

תאגיד שהפרטים המופיעים בנסח שצירף אינם תואמים את פרטי התאגיד או מרשמיו ימלא את הפרטים שאינם תואמים כאמור בחלק א' לטופס זה.

מספר התאגיד (2) 514855147

(1) שם התאגיד
אלמיה כפן שיווק
וג' כ' ג' ד' ה'

(3) מען המשורד הרשום של התאגיד			
מיקוד	מספר בית	רחוב	יישוב
80500	59	אולר תל אביב	ירושל

(4) סיווג התאגיד	
חברה / שותפות / אחר - פרטי	האם התאגיד הוא תאגיד מדווח? כן

(5) פרטי חברי התאגיד

יש לציין את פרטיו של כל חברי התאגיד לפי המספור המתאים בצד השורה

מספר בית	מען	מספר זיהוי ****				שם פרטי ושם משפחה/ שם תאגיד
		מ	ד	ב	מספר סודר	
	ל	י	ש	ג	ה	
	ח	ו	ז	ז	ה	
	נ	ט	ח	ז	ה	
	ב	ט	ב	ז	ה	

1. (א) שם פרטי ושם משפחה/ שם תאגיד
2. מספר זיהוי ****
3. מספר סודר

(6) פרטי הזכויות של חבר התאגיד

(א) אם התאגיד הוא חברה, יש לציין את פרטי המניות שהוקצו לבעל המניות לפי המספור בצד השורה שבה צוינו פרטיו

סוג המניה	מערך הנקוב	מספר המניות שהוקצו מאותו סוג לבעל המניה	סוג ההחזקה: רגילה / נאמנות	בחזקה משותפת - יש למלא את מספרי השורות המציינות את פרטי



מחזיקי המניות במשותף לפי טבלת "פרטי חברי" התאגיד" שבפסקה (5) לעיל				
				1. חלי
				2.
				3.

(ב) אם התאגיד הוא שותפות יש לציין, לפי המספור בצד השורה שבה צוינו פרטיו, האם הוא שותף כללי או מוגבל ומה הסכום שהכניס כל שותף מוגבל:

	שותף כללי	שותף מוגבל	לגבי שותף מוגבל – הסכום שהכניס
1.			
2.			
3.			

(7) פרטים בדבר הון התאגיד:

(א) לגבי תאגיד שהוא חברה:

סך הכל ההון הרשום של החברה:

סך הכל ההון המוקצה של החברה:

סוג מניה	הערך הנקוב של המניה***	מספר המניות מסוג זה בהון המניות הרשום	מספר המניות מסוג זה שהוקצו

הערה: *** יש לציין את סוג המטבע בערך הנקוב ובסך הכל ההון הרשום; אם המניה היא ללא ערך נקוב יש לציין "0".

(ב) לגבי תאגיד שהוא שותפות: פרטים בדבר הון השותפות.

חלק ב' – נכסים תכניות

1. נכסי מקרקעין

יש לצרף נכס רישום ערכני / חוזה חכירה / חוזה שכירות

מספר	טור א' פרטים	טור ב'			
		נכס 1	נכס 2	נכס 3	נכס 4
(1)	סוג נכס				
(2)	גוש/ספר				
(3)	חלוקה ותת חלקה/דף				
(4)	מהות הזכות				
(5)	החלק בזכות באחוזים				
(6)	בעלים רשומים				
(7)	כתובת הנכס				
(8)	תאריך הרכישה				
(9)	סכום הרכישה בשקלים חדשים				

(10)	שורי משוער בשקלים חדשים כיום			
(11)	בעלים נוספים וכתובתם	שם (1)		
(12)		כתובת		
(13)		שם (2)		
(14)		כתובת		
(15)	שעבודים			
(16)	מקום רישום השעבוד			
(17)	לשוכת			
(18)	כתובת			
(19)	הסכום			
(20)	מתאריך			

2. מניות וזכויות בתאגידים

בתאגיד שהוא חברה, יש לצרף תמצית מרשם החברות

מספר	שם התאגיד	בעל המניות / הזכויות	טור ג' פרוט-המניות / הזכויות	שם ותואר של נושא משרה בתאגיד מטעם התאגיד מגיש הבקשה	טור ד'
1.					
2.					
3.					

3. מלאי עסקי

פרט את כל המלאי העסקי שיש לתאגיד נכון לחיום

מספר	שם הפריט	טור א' יחידה	טור ב' כמות	טור ג' מחיר רכישה בשקלים חדשים	טור ח' עלות כוללת	טור ו' האם הפריט משועבר	טור ז' הערות
1.							
2.							
3.							

4. כלי רכב

יש לצרף את מסמכי הבעלות ומסמכי השעבוד

(ישו לפרט גם רכבים בליסינג, וכן ציוד כבד הרשום אצל רשם הציוד דהנדרסי)

מספר	טור א' פרטים	טור ב' רכב 1	רכב 2	רכב 3	רכב 4
(1)	מספר רישוי				
(2)	שם היצרן	קיה פורט	קיה פורט	קיה פורט	איוולק
(3)	שנת יצור	2010	2010	2010	2010
(4)	הבעלים הרשומים	חמרה	חמרה	חמרה	חמרה
(5)	שימוש הרכב	2010-2011	2010-2011	2010-2011	2010-2011



(7)	שעבודים/משכון	מלון	מלון	מלון
(8)	מקום דישום השעבוד			
(9)	לשכת	מלון	מלון	מלון
(10)	להבטחת חוב בסכום			
(11)	מתאריך			
(12)	שווי הרכב			

5. זכויות התאגיד לקבל כספים ונכסים אחרים (לקוחות, דמי שכירות וכיוצא באלה)

מספר	שם מלא של החייב	טור ב'	טור ג'	טור ד'	טור ה'	טור ז'
		כתובת מלאה ומיקנה	סכום החוב	כשקלים חדשים ביום היווצרו ותאריך היווצרו	ממה נובע החוב	בטוחות שבידי התאגיד להבטחת החוב
				כשקלים חדשים נכון ליום הגשת הבקשה		הסכום המוכטח כשקלים חדשים
						פרטי הנכס המשועבד
						תאריך יצירת השעבוד
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						

6. חשבונות בנק

יש לפרט את כל החשבונות (מטבעות חוץ, ניירות ערך, קנפוח גמל, חשבונות וכיוצא באלה); יש לצרף דף חשבון אחרון

טור א'	טור ב'	טור ג'	טור ד'	טור ה'	טור ז'
שם הבנק	מספר חשבוץ	סוג החשבון	מספר החשבון	בעל החשבון	בעלי זכות החתימה נוספים
					יתרה בשקלים חדשים לתאריך הבקשה
1.	מלון	923	706	מלון	57,000
2.	מלון	111	706	מלון	1,000,000
3.					
4.					

7. ביטוחים

יש לצרף את כל סוגי הביטוחים של התאגיד (וכן ביטוחים של נושאי משרה ועובדים) ולצרף צילום הפוליסות

מספר	שם חברת הביטוח	טור ב'	טור ג'	טור ד'	טור ה'
		שם סוכן הביטוח	סוג הביטוח	מספר הפוליסה	תקופת הביטוח
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					

מלב משפחה*	נשי	נשואה	חוק	חוק	חוק	חוקה	חוקה
מס' דרכון	22207033	21152991					
המדינה המרצואה	ישראל	ישראל					
כתובת מלאה	ער ציל 3 נתיבות	ער ציל 3 נתיבות	ער ציל 3 נתיבות	ער ציל 3 נתיבות	ער ציל 3 נתיבות	ער ציל 3 נתיבות	ער ציל 3 נתיבות
טלפון	050-2286228	050-5948854					
פקס	08-6640182						

* יש לצרף הסכם וחסוד ממון במקרה של גירושין.

הערות:

חלקים החובות

1. פירוט החובות

(יש לפרט את כל החובות ולצרף מסמכי שיעבוד):

חשם המלא של הנושה וכן כוחו	כתובת מלאה ומיקוד	סכום החוב בש"ח ביום היווצרו	סכום החוב בש"ח ליום הגשת הבקשה	מאימתי קיים החוב	ממה נובע החוב	שעבודים קיימים להבטחת החוב	
						מחוז חשעבוד	הסכום המובטח בשעבוד בש"ח
1. ד"ר. א. א. א. א.	תל אביב - תל אביב	7,000.00	7,000.00	1.1.11	הוצאה	תל אביב	100,000.00
2. בנק א. א. א. א.	תל אביב - תל אביב	1,000.00	1,000.00	1.1.11	הוצאה	תל אביב	100,000.00
3. נ. א. א. א.	תל אביב - תל אביב	1,000.00	1,000.00	1.1.11	הוצאה	תל אביב	100,000.00
4. א. א. א. א.	תל אביב - תל אביב	1,000.00	1,000.00	1.1.11	הוצאה	תל אביב	100,000.00
5. א. א. א. א.	תל אביב - תל אביב	1,000.00	1,000.00	1.1.11	הוצאה	תל אביב	100,000.00
6. א. א. א. א.	תל אביב - תל אביב	1,000.00	1,000.00	1.1.11	הוצאה	תל אביב	100,000.00
7.							
8.							

סה"כ החובות:
 סה"כ השעבודים:
 פחות סה"כ החובות:
 יתרת החובות:

הערות:

1. פרט כל חוב בנפרד, לרונגמא: אם הנך חייב לאדם אחד שני סכומים, האחד בעד שכר דירה והשני לשם החזרת הלואה שקבלת ממנו - ציין כל אחד מהם בשורה נפרדת, בהיותם חובות שונים זה מזה. חובות שונים לאותו אדם השתדל לרשום כזה אחר זה ברציפות.
2. בעמודה מחוז השעבוד יש לציין "משכנתא", "משכון" וכיוצ"ב, ככל שהם קיימים להבטחת החוב הנדון. בעמודה סכום השעבוד, ציין את הסכום שעדיין נותר לתשלום לשם ביטול השעבוד.

2. ערבויות

יש לפרט את כל הערבויות ולצרף צילום המסמכים.

	חדשים			
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

חלק ג' – חובות ובטוחות

יש לפרט כל חוב כהגדרתו בחוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, התשע"ח-2018 (להלן – החוק), כולל חוב מותנה וחוב שטרם הגיע מועד פירעונו

1. פירוט החובות המובטחים *נסיון קידמה*

מספר	טור א' השם המלא של הנושה וכא כוחו	טור ב' כתובת מלאה ומיקוד	טור ג' סכום החוב בשקלים חדשים כיום היווצרו ותאריך היווצרו	טור ד' סכום החוב בשקלים חדשים נכון ליום הגשת הבקשה	טור ה' ממה נובע החוב	טור ו' בטוחות שנתן התאגיד להבטחת החוב		
						פרטי הנכס המשועבד	תאריך יצירת השעבוד	הסכום המובטח בשקלים חדשים
1.								
2.								
3.								
4.								
סך כל החובות המובטחים:						הסכום הכולל של השעבודים:		

2. פירוט החובות בדין קדימה

מספר	טור א' השם המלא של הנושה וכא כוחו	טור ב' כתובת מלאה ומיקוד	טור ג' סכום החוב בשקלים חדשים כיום היווצרו ותאריך היווצרו	טור ד' סכום החוב בשקלים חדשים נכון ליום הגשת הבקשה	טור ה' ממה נובע החוב
1.					
2.					
3.					
4.					
סך כל החובות בדין קדימה:					

פירוט חובות לעובדי התאגיד

מספר	טור א' השם המלא	טור ב' כתובת מלאה ומיקוד	טור ג' תאריך תחילת העבודה בחברה	טור ד' סכום החוב בשקלים חדשים	טור ה' סכום החוב בשקלים חדשים (שכר, פרטי)	טור ו' בטוחות שנתן התאגיד לעובד להבטחת החוב		
						פרטי השעבוד	תאריך יצירת השעבוד	הסכום המובטח

מספר	שם המלא של הנושה	כתובת מלאה ומיקוד	ליום הגשת הבקשה	פירוים דמי הכראה וכיצא (באלה)	השעבוד	בשקלים חדשים
1.						
2.						
3.						
4.						
סך כל החובות לעובדי התאגיד:						
הסכום הכולל של השעבודים:						

3. פירוט החובות הכלליים והנרחים

מספר	שם המלא של הנושה ובא כותו	טור א'	טור ב'	טור ג'	טור ד'	טור ה'
1.						
2.						
3.						
4.						
סך כל החובות הכלליים והנרחים:						

4. פירוט מכתבי התראה לגבי חיוב שעולה כדי חוב מהותי שלא נמנה ברשימת החובות

מספר	שם המלא של שולח מכתב ההתראה ובא כותו	טור א'	טור ב'	טור ג'	טור ד'	טור ה'
1.						
2.						
3.						
4.						
סך כל החובות המהותיים המצויינים במכתבי ההתראה:						

5. ערכויות שנתן התאגיד יש לצרף צילום הערכויות שניתנו

מספר	שם הנושה	טור א'	טור ב'
(1)		פרטים	טור ב'
(2)		שם הנושה	טור ב'
(3)		כתובת	טור ב'
		סכום הערכויות בשקלים	טור ב'

			חדשים ביום מתן הערכות
			תאריך החתימה
			הנערב (החייב העיקרי)
			כתובת הנערב
		שם (1)	ערכים נוספים
		כתובת	
		שם (2)	
		כתובת	

6. ערכויות שנתנו נושאי משרה בתאגיד או חברי התאגיד להבטחת חובות התאגיד

יש לצרף צילום הערכויות שניתנו

מספר	טור א' פרטים	טור ב'	
		ערכות 1	ערכות 2
(1)	שם הנושה		
(2)	כתובת		
(3)	סכום הערכות בשקלים		
	חדשים ביום מתן הערכות		
(4)	תאריך החתימה		
(5)	הנערב (החייב העיקרי)		
(6)	כתובת הנערב		
(7)	ערכים נוספים	(1) שם	
		כתובת	
		(2) שם	
		כתובת	

7. ערכויות שנתנו צדדים שלישיים להבטחת חובות התאגיד

מספר	טור א' פרטים	טור ב'	
		ערכות 1	ערכות 2
(1)	שם הנושה		
(2)	כתובת		
(3)	סכום הערכות בשקלים		
	חדשים ביום מתן הערכות		
(4)	תאריך החתימה		
(5)	ערכים נוספים	(1) שם	
		כתובת	
		(2) שם	
		כתובת	

יש לצרף צילום הערכויות שניתנו

8. כרטיסי חיוב

יש לפרט את כל כרטיסי החיוב המחייבים את חשבון התאגיד, וכן שמות האוחרים בכרטיסים אלה והרשאים לחייב את התאגיד לפיהם; יש לצרף דף חיוב אחרון

מספר	טור א' שם בעל הכרטיס	טור ב' החברה המנפיקה	טור ג' מספר הכרטיס	טור ד' מועד פקיעת הכרטיס	טור ה' מספר הבנק, הסניף והשבון הבנק המחויב
1.					
2.					

--	--	--	--	--	--	--	--	--

9. תוכנית המסלול: תוכנית המסלול

מספר	שם	סוג	מיקום	תאריך	מחיר	הערות
1	מסלול	סוג	מיקום	תאריך	מחיר	הערות
2						
3						
4						

10. תוכנית המסלול: תוכנית המסלול

יש לציין את כל הפרטים הנדרשים להשלמת התוכנית, כולל: שם, כתובת, מספר טלפון, מיקום, תאריך, מחיר, הערות

מספר	שם	סוג	מיקום	תאריך	מחיר	הערות
1	מסלול	סוג	מיקום	תאריך	מחיר	הערות
2						
3						
4						

אנו מתחננים לטובתכם, ומעוניינים להציע לכם את הטוב ביותר. שם, כתובת, מספר טלפון, מיקום, תאריך, מחיר, הערות

אתם מוזמנים להצטרף אלינו

טל: 052-855147

שם: שם

אנו מתחננים לטובתכם, ומעוניינים להציע לכם את הטוב ביותר. שם, כתובת, מספר טלפון, מיקום, תאריך, מחיר, הערות

אתם מוזמנים להצטרף אלינו

טל: 052-78939

שם: שם



נספח 3

**העתק מרשימת נושאי משרה
בחברה**

אחים כהן

משרד: 972-8-6580444
פקס: 972-8-6640-182
דוא"ל: info@c-b-drinks.com
כתובת: א.ת. 62 ירוחם ת.ד. 224



אחים כהן ייצור ושיווק משקאות חריפים בע"מ • Manufacturing and marketing of alcoholic beverages in Israel

בס"ד

06.04.21

להלן רשימת נושאי החברה באחים כהן שיווק והפצה בע"מ:

מנכ"ל החברה- עמיר כהן

נספח 4
העתק מנסח החברה



חשוב לנו לשתף אותך שאפשר להפיק נסח חברה/שותפות בעלות של 10 ₪ בלבד
באתר "רשות התאגידים-רשם החברות" בכניסה לשירות "הפקת נסח"
או באמצעות הקישור: https://www.gov.il/he/service/company_extract

מידע על פרטי חברה, כולל שיעבודים פעילים

פרטי חברה
מספר חברה: 514855147 סטאטוס משפטי: פעילה
חברה מפרת חוק
שם חברה: האחים כהן שיווק והפצה בע"מ
סוג חברה: ישראלית סיווג חברה: חברה פרטית
כתובת התאגיד: אזור התעשייה 59
עיקרי מטרות התאגיד: לעסוק בכל עיסוק חוקי
דוח שנתי אחרון הוגש לשנת: 2016
תאריך רישום: 26/12/2012
תאריך הכרזה/התראה: 30/06/2020
אחריות בעלי מניות: מוגבלת
נרשם בתאריך: 10/11/2016

הרכב הון

סוג מניה: רגילות
כמות מניות: 100,000
ערך נקוב: 10
הון רשום: 1,000,000
מטבע: שקל חדש
הון מוקצה: 1,000

בעלי מניות

שם: כהן עמיר משה
סוג זיהוי: אזרח ישראלי
כתובת: הרב צבאן 18 נתיבות מיקוד: 8783036
מחזיק ב: 100 מניות מסוג רגילות, בנות 10 שקל חדש, בהחזקה רגילה
מס' זיהוי: 40109399
תאריך מינוי: 26/12/2012

דירקטורים

שם: כהן עמיר משה
סוג זיהוי: אזרח ישראלי
כתובת: הרב צבאן 18 נתיבות מיקוד: 8783036
מס' זיהוי: 40109399
תאריך מינוי: 26/12/2012

אגרות שנתיות

אגרה לשנה הנוכחית: יתרת חוב: 1505.00 ש"ח
1. שנת חיוב: 2019 יתרת חוב: 1505.00 ש"ח
2. שנת חיוב: 2020 יתרת חוב: 1505.00 ש"ח
סה"כ חוב: 4515.00 ש"ח

מגבלות

סוג מגבלה: חברה מפרת חוק
מגבלה מתאריך: 30/06/2020



שעבודים פעילים

בשעבודים שנרשמו לפני 12/11/2017 - למצב עדכני, יש לקרוא את תיאור הבטוחה יחד עם רשימת השינויים לשעבוד.
בשעבודים שנרשמו אחרי 12/11/2017 - תיאור הבטוחה משקף את מצב הבטוחה העדכני וכולל את השינויים המאוחרים ליום רישום הבטוחה. רשימת שינויים לשעבוד מציינת את תאריכי עדכון השינויים ואת סוג השינויים שבוצעו.

מס' שעבוד: 1 תאריך רישום: 27/11/2013 תאריך יצירה: 28/10/2013

פרטים כלליים לשעבוד

תאריך רישום: 27/11/2013 מהות השעבוד: אגרת חוב
דרגת השעבוד: --

איסור שעבוד או העברת נכסים ללא הסכמת בעל השעבוד

הנכסים המשועבדים

תאריך רישום: 27/11/2013 סוג הנכס: פקדונות כספיים/ כספים/ ניירות ערך
תיאור הנכס: את כל הזכויות והכספים העומדים ושיעמדו לזכות פיקדון וחשבון מספר 106000/21 בסניף דימונה 923 ו/או לזכות חשבונות שיבואו במקומם וכן את כל התמורות, הפירות, ההכנסות והזכויות הנובעים או שינבעו מחשבון ואו הפיקדון ואו מהכספים הנ"ל.

תנאים מיוחדים: אין לשעבד או להעביר ללא הסכמת בעל השיעבוד

מלווה/נאמן

תאריך רישום: 27/11/2013 מס' בנק/תאגיד: 520018078
שם המלווה/נאמן: בנק לאומי לישראל בעמ

מס' שעבוד: 2 תאריך רישום: 27/11/2013 תאריך יצירה: 28/10/2013

פרטים כלליים לשעבוד

תאריך רישום: 27/11/2013 מהות השעבוד: אגרת חוב
דרגת השעבוד: --

איסור שעבוד או העברת נכסים ללא הסכמת בעל השעבוד

הנכסים המשועבדים

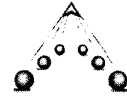
תאריך רישום: 27/11/2013 סוג הנכס: פקדונות כספיים/ כספים/ ניירות ערך
תיאור הנכס: שעבוד קבוע ראשון בדרגה על כל השטרות שהחברה מסרה או תמסור לבנק לבטחון או לגביה או לשמירה ושעבוד שוטף ראשון בדרגה על כל השטרות שלחברה יש או תהיה זכות בהם, או לגביהם, בין כנפרעת, מוטבת, נסבה או אחרת, למעט שטרות המופקדים ביום חתימת אגרת חוב זו בבנק/ים אחר/ים ומשועבד/ים להם בשעבוד קבוע.
תנאים מיוחדים: אין לשעבד או להעביר ללא הסכמת בעל השיעבוד

מלווה/נאמן

תאריך רישום: 27/11/2013 מס' בנק/תאגיד: 520018078
שם המלווה/נאמן: בנק לאומי לישראל בעמ

מס' שעבוד: 3 תאריך רישום: 04/03/2014 תאריך יצירה: 24/02/2014

פרטים כלליים לשעבוד



תאריך רישום: 04/03/2014 מהות השעבוד: אגרת חוב
דרגת השעבוד: --

איסור שעבוד או העברת נכסים ללא הסכמת בעל השעבוד

הנכסים המשועבדים

תאריך רישום: 04/03/2014 סוג הנכס: כלי רכב

תיאור הנכס: משכון ראשון בדרגה על מיטלטלין המפורטים: על רכב שמספרו 1022013 שנת ייצור 2006 מסוג איווקו ועל כל דבר המורכב/מחובר ושיורכב/יחובר למטלטלין הנ"ל ועל כל הזכויות שיש לממשכנים ושתהיינה להם בעתיד הנובעות מביטוח הרכש הממושכן- בין אם נעשה או שיעשה על ידי הממשכנים ובין אם על ידי הבנק וכמו כן על כל זכות לפיצוי או לשיפוי שתהייה לממשכנים כלפי צד שלישי

תנאים מיוחדים: אין לשעבד או להעביר ללא הסכמת בעל השיעבוד

מלווה/נאמן

תאריך רישום: 04/03/2014 מס' בנק/תאגיד: 520018078
שם המלווה/נאמן: בנק לאומי לישראל בעמ

מס' שעבוד: 4 תאריך רישום: 10/07/2014 תאריך יצירה: 06/07/2014

פרטים כלליים לשעבוד

תאריך רישום: 10/07/2014 מהות השעבוד: אגרת חוב
דרגת השעבוד: --

איסור שעבוד או העברת נכסים ללא הסכמת בעל השעבוד

הנכסים המשועבדים

תאריך רישום: 10/07/2014 סוג הנכס: פקדונות כספיים/ כספים/ ניירות ערך

תיאור הנכס: שעבוד שוטף על כל השטרות של אחרים מכל מין וסוג שהוא שבבעלות הממשכן או שלממשכן יש או תהיה זכות בהם או לגביהם או שהממשכן זכאי להורות על מכירתן הנמצאים ושימצאו מדי פעם בפעם בדי הבנק או הזכויות בגינם.

תנאים מיוחדים: אין לשעבד או להעביר ללא הסכמת בעל השיעבוד

מלווה/נאמן

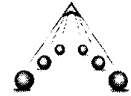
תאריך רישום: 10/07/2014 מס' בנק/תאגיד: 520000118
שם המלווה/נאמן: בנק הפועלים בע"מ

מס' שעבוד: 6 תאריך רישום: 14/07/2014 תאריך יצירה: 08/07/2014

פרטים כלליים לשעבוד

תאריך רישום: 14/07/2014 מהות השעבוד: אגרת חוב
דרגת השעבוד: --

איסור שעבוד או העברת נכסים ללא הסכמת בעל השעבוד



הנכסים המשועבדים

תאריך רישום: 14/07/2014 סוג הנכס: פקדונות כספיים/ כספים/ ניירות ערך

תיאור הנכס: שעבוד ראשון בדרגה על כל ניירות הערך מכל מין וסוג שהוא, העומדים ושיעמדו לזכות הממשכנים בפקדון מס' 106000/31 המתנהל בסניף שער העיר 923 של הבנק ו/או בכל פיקדון שיבוא במקומו, ו/או כל פיקדון אליו יועברו הנכסים והזכויות המפורטים להלן _להלן: "הפיקדון הנ"ל", נכסים וזכויות שהרשומים לגביהם מתנהלים ו/או יתנהלו במסגרת הפיקדון הנ"ל, כספים, זכויות לכספים, פירות, תמורות, ההכנסות וזכויות, לרבות דיבידנדים הנובעים או שינבעו מהפיקדון הנ"ל וכל יתר הזכויות שיש ושיהיו לממשכנים בגין ובקשר עם הפיקדון הנ"ל.
תנאים מיוחדים: אין לשעבד או להעביר ללא הסכמת בעל השיעבוד

מלווה/נאמן

תאריך רישום: 14/07/2014 מס' בנק/תאגיד: 520018078

שם המלווה/נאמן: בנק לאומי לישראל בעמ

מס' שעבוד: 7 תאריך רישום: 12/08/2014 תאריך יצירה: 06/08/2014

פרטים כלליים לשעבוד

תאריך רישום: 12/08/2014 מהות השעבוד: אגרת חוב

דרגת השעבוד: --

איסור שעבוד או העברת נכסים ללא הסכמת בעל השעבוד

הנכסים המשועבדים

תאריך רישום: 12/08/2014 סוג הנכס: פקדונות כספיים/ כספים/ ניירות ערך

תיאור הנכס: שעבוד קבוע ראשון בדרגה על פקדון כספי מסוג פקדונות בשקלים - פרטי ריבית קבועה, מס' עסקה: 2040002 בעל יתרת זכות נכון ליום 06/08/14 הכולל ריבית ופרותיו בבנק הפועלים בע"מ סניף 632 חשבון 155665.
תנאים מיוחדים: אין לשעבד או להעביר ללא הסכמת בעל השיעבוד

מלווה/נאמן

תאריך רישום: 12/08/2014 מס' בנק/תאגיד: 520000118

שם המלווה/נאמן: בנק הפועלים בע"מ

מס' שעבוד: 8 תאריך רישום: 31/08/2014 תאריך יצירה: 24/02/2014

פרטים כלליים לשעבוד

תאריך רישום: 31/08/2014 מהות השעבוד: אגרת חוב

דרגת השעבוד: --

איסור שעבוד או העברת נכסים ללא הסכמת בעל השעבוד

הנכסים המשועבדים

תאריך רישום: 31/08/2014 סוג הנכס: פקדונות כספיים/ כספים/ ניירות ערך

תיאור הנכס: כל הכספים ו/או הזכויות לקבלת כספים המגיעים ושיגיעו לממשכנים מדי פעם בפעם מאת לקוחותיהם ו/או מאת חייבים אחרים שלהם שיש להם כיום ושיהיו להם בעתיד, אשר מסרו או ימסרו לממשכנים שיקים ו/או שטרות שהופקדו או שיופקדו בבנק.

תנאים מיוחדים: אין לשעבד או להעביר ללא הסכמת בעל השיעבוד



מלווה/נאמן

תאריך רישום: 31/08/2014 מס' בנק/תאגיד: 520018078
שם המלווה/נאמן: בנק לאומי לישראל בעמ

מס' שעבוד: 9 תאריך רישום: 09/09/2014 תאריך יצירה: 04/09/2014
פרטים כלליים לשעבוד
תאריך רישום: 09/09/2014 מהות השעבוד: אגרת חוב
דרגת השעבוד: --

איסור שעבוד או העברת נכסים ללא הסכמת בעל השעבוד

הנכסים המשועבדים

תאריך רישום: 09/09/2014 סוג הנכס: פקדונות כספיים/ כספים/ ניירות ערך
תיאור הנכס: שעבוד שוטף על כל השטרות, שטרי החוב, שטרי חליפין ושיקים וכל מסמכים סחירים
אחרים שהם שלחברה יש או תהיה זכות לגביהם בין כנפרעת, מוטבת, נסבה או אחרת,
למעט השטרות המופקדים ו/או שיופקדו בבנקים אחרים לבטחון.
תנאים מיוחדים: אין לשעבד או להעביר ללא הסכמת בעל השיעבוד

מלווה/נאמן

1. תאריך רישום: 09/09/2014 מס' בנק/תאגיד: 520029083
שם המלווה/נאמן: הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בעמ
2. תאריך רישום: 09/09/2014 מס' בנק/תאגיד: 520031014
שם המלווה/נאמן: בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ

מס' שעבוד: 10 תאריך רישום: 09/09/2014 תאריך יצירה: 04/09/2014
פרטים כלליים לשעבוד
תאריך רישום: 09/09/2014 מהות השעבוד: אגרת חוב
דרגת השעבוד: --

איסור שעבוד או העברת נכסים ללא הסכמת בעל השעבוד

הנכסים המשועבדים

תאריך רישום: 09/09/2014 סוג הנכס: פקדונות כספיים/ כספים/ ניירות ערך
תיאור הנכס: כל זכויות החברה לקבלת כספים מפעם לפעם, מלקוחותיה ו/או צדדים שלישיים אחרים
להלן: "החייבים") אשר שטרות שניתנו על ידי החייבים לתשלום הכספיים הנ"ל נמסרו
לבנק.
תנאים מיוחדים: אין לשעבד או להעביר ללא הסכמת בעל השיעבוד

מלווה/נאמן

1. תאריך רישום: 09/09/2014 מס' בנק/תאגיד: 520029083
שם המלווה/נאמן: הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בעמ
2. תאריך רישום: 09/09/2014 מס' בנק/תאגיד: 520031014
שם המלווה/נאמן: בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ

מס' שעבוד: 13



תאריך יצירה: 29/10/2015

תאריך רישום: 09/11/2015

פרטים כלליים לשעבוד

תאריך רישום: 09/11/2015 מהות השעבוד: אגרת חוב

דרגת השעבוד: --

איסור שעבוד או העברת נכסים ללא הסכמת בעל השעבוד

הנכסים המשועבדים

תאריך רישום: 09/11/2015 סוג הנכס: כלי רכב

תיאור הנכס: הממשכן משעבד וממשכן בזה לזכות א.ס.א.ר. אקורד וחליפיה בשעבוד קבוע ובמשכון מדרגה ראשונה את הרכב מתוצרת קיה קוריאה דגם FH2213 מועד עליה לכביש 02/2010 מס' רכב 1446072 ("הרכב") שפרטיו מפורטים ברשיון הרכב, המצ"ב כנספח א' לאגרת חוב זו וכל זכויות הממשכן הנובעות מביטוח הרכב, לרבות זכויות לפי חוק מס רכוש וקרן פיצויים, תשכ"א-1961 כפי שיהיה בתוקף בכל עת ולפי כל דין אחר, בין אם הועברו לא.ס.א.ר אקורד כאמור לעיל ובין אם לאו, משועבדות בזה לא.ס.א.ר. אקורד בשעבוד קבוע מדרגה ראשונה ובמשכון _"הרכוש המשועבד" או "הנכסים הממושכנים". תנאים מיוחדים: אין לשעבד או להעביר ללא הסכמת בעל השיעבוד

מלווה/נאמן

תאריך רישום: 09/11/2015 מס' בנק/תאגיד: 520038670

שם המלווה/נאמן: א.ס.א.ר. אקורד בע"מ

תאריך יצירה: 29/10/2015

תאריך רישום: 09/11/2015

מס' שעבוד: 14

פרטים כלליים לשעבוד

תאריך רישום: 09/11/2015 מהות השעבוד: אגרת חוב

דרגת השעבוד: --

איסור שעבוד או העברת נכסים ללא הסכמת בעל השעבוד

הנכסים המשועבדים

תאריך רישום: 09/11/2015 סוג הנכס: כלי רכב

תיאור הנכס: הממשכן משעבד וממשכן בזה לזכות א.ס.א.ר. אקורד וחליפיה בשעבוד קבוע ובמשכון מדרגה ראשונה את הרכב מתוצרת קיה קוריאה דגם FH2213 מועד עליה לכביש 12/2010 מס' רכב 2968472 ("הרכב") שפרטיו מפורטים ברשיון הרכב, המצ"ב כנספח א' לאגרת חוב זו וכל זכויות הממשכן הנובעות מביטוח הרכב, לרבות זכויות לפי חוק מס רכוש וקרן פיצויים, תשכ"א-1961 כפי שיהיה בתוקף בכל עת ולפי כל דין אחר, בין אם הועברו לא.ס.א.ר אקורד כאמור לעיל ובין אם לאו, משועבדות בזה לא.ס.א.ר. אקורד בשעבוד קבוע מדרגה ראשונה ובמשכון _"הרכוש המשועבד" או "הנכסים הממושכנים". תנאים מיוחדים: אין לשעבד או להעביר ללא הסכמת בעל השיעבוד

מלווה/נאמן

תאריך רישום: 09/11/2015 מס' בנק/תאגיד: 520038670

שם המלווה/נאמן: א.ס.א.ר. אקורד בע"מ

תאריך יצירה: 29/10/2015

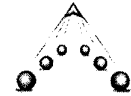
תאריך רישום: 11/11/2015

מס' שעבוד: 15

פרטים כלליים לשעבוד

תאריך רישום: 11/11/2015 מהות השעבוד: אגרת חוב

דרגת השעבוד: --



איסור שעבוד או העברת נכסים ללא הסכמת בעל השעבוד

הנכסים המשועבדים

תאריך רישום: 11/11/2015 סוג הנכס: פקדונות כספיים/ כספים/ ניירות ערך

תיאור הנכס: שעבוד קבוע ראשון והמחאה על מסמכים, שטרות וני"ע, המופקדים בבנק בין לגוביינא, למשמרת או אחרת, כמפורט באג"ח. שעבוד צף על מסמכים שטרות וני"ע, למעט השטרות המופקדים ו/או שיופקדו בבנק/ים אחרים ומעת הפקדתם בלבד, שעבוד על כל הכספים ו/או הזכויות לקבלת כספים ו/או חובות לקוחות המגיעים ו/או שיגיעו לחברה מדי פעם בפעם מאת חייבים שלה, אשר מסרו ו/או ימסרו לחברה שיקים ו/או שטרות שהופקדו ו/או יופקדו בבנק, הכל כמפורט באגרת החוב.
תנאים מיוחדים: אין לשעבד או להעביר ללא הסכמת בעל השיעבוד

מלווה/נאמן

תאריך רישום: 11/11/2015 מס' בנק/תאגיד: 520007030

שם המלווה/נאמן: בנק דיסקונט לישראל בעמ

מס' שעבוד: 16 תאריך רישום: 11/11/2015 תאריך יצירה: 29/10/2015

פרטים כלליים לשעבוד

תאריך רישום: 11/11/2015 מהות השעבוד: אגרת חוב

דרגת השעבוד: --

איסור שעבוד או העברת נכסים ללא הסכמת בעל השעבוד

הנכסים המשועבדים

תאריך רישום: 11/11/2015 סוג הנכס: פקדונות כספיים/ כספים/ ניירות ערך

תיאור הנכס: שעבוד קבוע ראשון בדרגה על כל הכספים המופקדים ו/או שיופקדו בחשבון/ות פקדון מס' 126369560 בסניף דימונה (111) מס' 446-041444 בסניף דימונה (111) מס' 302-000194 בסניף דימונה (111) של הבנק וכל הזכויות הנובעות ו/או הקשורות אליו/הם כמפורט באגרת החוב.
תנאים מיוחדים: אין לשעבד או להעביר ללא הסכמת בעל השיעבוד

מלווה/נאמן

תאריך רישום: 11/11/2015 מס' בנק/תאגיד: 520007030

שם המלווה/נאמן: בנק דיסקונט לישראל בעמ

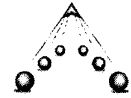
מס' שעבוד: 17 תאריך רישום: 31/01/2016 תאריך יצירה: 24/01/2016

פרטים כלליים לשעבוד

תאריך רישום: 31/01/2016 מהות השעבוד: אגרת חוב

דרגת השעבוד: --

איסור שעבוד או העברת נכסים ללא הסכמת בעל השעבוד



הנכסים המשועבדים

תאריך רישום: **31/01/2016** סוג הנכס: **כלי רכב**

תיאור הנכס: הממשכן, ממשכן ומשעבד בזה לזכות אס.אר.אקורד וחליפיה בשעבוד קבוע ובמשכון מדרגה ראשונה את הרכב מתוצרת קיה קוריאה, דגם FH2213 מועד עלייה לכביש 02/2010 מס' רכב 1428372, את הרכב מתוצרת רנו צרפת (משא סגור דפן הידראולית) דגם 44AHL5 מועד עלייה לכביש 05/2009 מס' רכב 4590268 את הרכב מתוצרת איווקו (משא קירור מבוקר) דגם 65C18CH.C מועד עלייה לכביש 03/2010 מס' רכב 9546067, את הרכב מתוצרת קיה קוריאה דגם FH2213 מועד עלייה לכביש 02/2010, מס' רכב 1433272 ("הרכבים") שפרטיהם ברשיון הרכב, המצ"ב כנספח א' לאגרת חוב זו, וכל זכויות הממשכן הנובעות מביטוח הרכב, לרבות זכויות לפי חוק מס רכוש וקרן פיצויים, תשכ"א-1961 כפי שיהיה בתוקף בכל עת ולפי כל דין אחר, בין אם הועברו לאס.אר. אקורד כאמור לעיל ובין אם לאו, משועבדות בזה לאס.אר.אקורד בשעבוד קבוע מדרגה ראשונה ובמשכון ("הרכוש המשועבד" או "הנכסים הממושכנים").
תנאים מיוחדים: אין לשעבד או להעביר ללא הסכמת בעל השיעבוד

מלווה/נאמן

תאריך רישום: **31/01/2016** מס' בנק/תאגיד: **520038670**

שם המלווה/נאמן: **אס.אר. אקורד בע"מ**

מס' שעבוד: **19** תאריך רישום: **06/04/2016** תאריך יצירה: **30/03/2016**

פרטים כלליים לשעבוד

תאריך רישום: **06/04/2016** מהות השעבוד: **אגרת חוב**

דרגת השעבוד: --

איסור שעבוד או העברת נכסים ללא הסכמת בעל השעבוד

הנכסים המשועבדים

תאריך רישום: **06/04/2016** סוג הנכס: **פקדונות כספיים/ כספים/ ניירות ערך**

תיאור הנכס: את כל הזכויות והכספים העומדים ושיעמדו לזכות פיקדונות וחשבונות המצוינים בתוספת "א" ואו לזכות חשבונות שיבואו במקומם וכן את כל התמורות, הפירות, ההכנסות והזכויות הנובעים או שינבעו מחשבון ואו הפיקדון ואו מהכספים הנ"ל.

תנאים מיוחדים: אין לשעבד או להעביר ללא הסכמת בעל השיעבוד

מלווה/נאמן

תאריך רישום: **06/04/2016** מס' בנק/תאגיד: **520018078**

שם המלווה/נאמן: **בנק לאומי לישראל בעמ**

מס' שעבוד: **20** תאריך רישום: **21/05/2017** תאריך יצירה: **11/05/2017**

פרטים כלליים לשעבוד

תאריך רישום: **21/05/2017** מהות השעבוד: **אגרת חוב**

דרגת השעבוד: --

איסור שעבוד או העברת נכסים ללא הסכמת בעל השעבוד



הנכסים המשועבדים

תאריך רישום: 21/05/2017 סוג הנכס: פקדונות כספיים/ כספים/ ניירות ערך
תיאור הנכס: שעבוד קבוע מדרגה ראשונה על פקדון כספי הקיים בחשבון מס' 155665 בסניף 632
בבנק הפועלים בע"מ ע"ס 400000 ש"ח מס' עסקה 120001 לרבות פירותיו
תנאים מיוחדים: אין לשעבד או להעביר ללא הסכמת בעל השיעבוד

מלווה/נאמן

תאריך רישום: 21/05/2017 מס' בנק/תאגיד: 520000118
שם המלווה/נאמן: בנק הפועלים בע"מ

מס' שעבוד: 21 תאריך רישום: 20/12/2017 תאריך יצירה: 22/11/2017

פרטים כלליים לשעבוד

תאריך רישום: 20/12/2017 מהות השעבוד: שיעבוד ספציפי
דרגת השעבוד: דרגה ראשונה

איסור שעבוד או העברת נכסים ללא הסכמת בעל השעבוד

הנכסים המשועבדים

תאריך רישום: 20/12/2017 סוג הנכס: אחר

תיאור הנכס: שעבוד קבוע ושוטף מדרגה ראשונה ומשכון, והמחאת זכות על דרך השעבוד, ראשוני
בדרגה וללא הגבלה בסכום, ביחס לזכויותיו של החייב ו/או הממשכן בחשבון החייב ו/או
הממשכן וביחס לזכויותיהם של הממשכן ו/או החייב בחשבון הבנק, חשבון מס' 8557849
בבנק הדואר ("חשבון הבנק") ובכלל זה הכספים, הפיקדונות, ניירות הערך והזכויות
שבחשבון הבנק, וכל הפירות שיצטברו על יתרות זכות בחשבון הבנק, כפי שיהיו מעת
לעת, וכן שעבוד על כל השטרות של אחרים אשר החייב ו/או הממשכן מסר ו/או ימסור
בעתיד ו/או יפקיד בעתיד בחשבון הבנק המשועבד, בין לניכיון, לגוביינא, בין למשמרת ובין
אחרת, ועם מסירתם הם יהיו ויחשבו ממושכנים ומשועבדים לאס.אר. אקורד בתור משכון
ושעבוד קבוע מדרגה ראשונה לפי תנאי הסכם זה, אשר הוראותיה, בשינויים המחויבים,
יחולו על שעבודם ומשכונם, וכל הזכויות שיש ו/או שיהיו לממשכן ו/או לחייב בחשבון הבנק
("השעבוד הקבוע והשוטף").

מלווה/נאמן

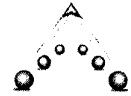
תאריך רישום: 20/12/2017 מס' בנק/תאגיד: 520038670
שם המלווה/נאמן: אס.אר. אקורד בע"מ

מס' שעבוד: 22 תאריך רישום: 02/01/2018 תאריך יצירה: 11/12/2017

פרטים כלליים לשעבוד

תאריך רישום: 02/01/2018 מהות השעבוד: שיעבוד צף/ספציפי
דרגת השעבוד: דרגה ראשונה

איסור שעבוד או העברת נכסים ללא הסכמת בעל השעבוד



הנכסים המשועבדים

תאריך רישום: **02/01/2018** סוג הנכס: **אחר**

תיאור הנכס: שעבוד קבוע וספציפי מדרגה ראשונה ומשכון, והמחאת זכות על דרך השעבוד, ראשונים בדרגה וללא הגבלה בסכום, ביחס לזכויותיו של החייב ו/או הממשכן בחשבון החייב ו/או הממשכן וביחס לזכויותיהם של הממשכן ו/או החייב בחשבון הבנק, חשבון מס' 183089 בסניף 456 בנק מזרחי טפחות בע"מ ("חשבון הבנק") ובכלל זה הכספים, הפיקדונות, ניירות הערך והזכויות שבחשבון הבנק, וכל הפירות שיצטברו על יתרות זכות בחשבון הבנק, כפי שיהיו מעת לעת, וכן שעבוד על כל השטרות של אחרים אשר החייב ו/או הממשכן מסר ו/או ימסור בעתיד ו/או יפקיד בעתיד בחשבון הבנק המשועבד, בין לניכיון, לגוביינא, בין למשמרת ובין אחרת, ועם מסירתם הם יהיו וייחשבו ממושכנים ומשועבדים לאס.א.ר. אקורד בתור משכון ושעבוד קבוע מדרגה ראשונה לפי תנאי הסכם זה, אשר הוראותיה, בשינויים המחויבים, יחולו על שעבודם ומשכונם, וכל הזכויות שיש ו/או שיהיו לממשכן ו/או לחייב בחשבון הבנק ("השעבוד הספציפי").

מלווה/נאמן

תאריך רישום: **02/01/2018** מס' בנק/תאגיד: **520038670**

שם המלווה/נאמן: **אס.א.ר. אקורד בע"מ**

מס' שעבוד: **23** תאריך רישום: **08/07/2018** תאריך יצירה: **25/06/2018**

פרטים כלליים לשעבוד

תאריך רישום: **08/07/2018** מהות השעבוד: **שיעבוד צף/ספציפי**

דרגת השעבוד: **דרגה ראשונה** הסכום המובטח: **900000.00 שקל חדש**

איסור שעבוד או העברת נכסים ללא הסכמת בעל השעבוד

הנכסים המשועבדים

תאריך רישום: **08/07/2018** סוג הנכס: **אחר**

תיאור הנכס: שעבוד ספציפי בדרגה ראשונה על כל זכויות החברה עפ"י הסכם מיום 5.6.17 שנחתם בינה לבין אוהיון אבשלום ת.ז. 056084908 בקשר עם המקרקעין המהווים המצויים ברחוב נחל הבשור בירוחם וידועים כחלקה 24 בגוש 39645 ועל כל הזכויות הנובעות מביטוח הנכסים המשועבדים

מלווה/נאמן

תאריך רישום: **08/07/2018** מס' בנק/תאגיד: **14-363**

שם המלווה/נאמן: **בנק אוצר החייל בעמ, באר שבע**

מס' שעבוד: **24** תאריך רישום: **08/07/2018** תאריך יצירה: **25/06/2018**

פרטים כלליים לשעבוד

תאריך רישום: **08/07/2018** מהות השעבוד: **שיעבוד צף/ספציפי**

דרגת השעבוד: **דרגה ראשונה**

איסור שעבוד או העברת נכסים ללא הסכמת בעל השעבוד

הנכסים המשועבדים

תאריך רישום: **08/07/2018** סוג הנכס: **אחר**

תיאור הנכס: שעבוד שוטף על כל השטרות שטרי החוב שטרי חליפין ושיקים וכל מסמכים סחירים שהם שלחברה יש או תהיה זכות לגביהם בין כנפרעת נסבה או אחרת למעט השטרות המופקדים ואו שיופקדו בבנקים אחרים לבטחון



מלווה/נאמן

תאריך רישום: 08/07/2018 מס' בנק/תאגיד: 14-363
שם המלווה/נאמן: בנק אוצר החייל בעמ, באר שבע

מס' שעבוד: 25 תאריך רישום: 08/07/2018 תאריך יצירה: 25/06/2018

פרטים כלליים לשעבוד

תאריך רישום: 08/07/2018 מהות השעבוד: שיעבוד צף/ספציפי
דרגת השעבוד: דרגה ראשונה

איסור שעבוד או העברת נכסים ללא הסכמת בעל השעבוד

הנכסים המשועבדים

תאריך רישום: 08/07/2018 סוג הנכס: אחר
תיאור הנכס: כל זכויות החברה לקבלת כספים מפעם לפעם, מלקוחותינו ואו צדדים שלישיים אחרים (להלן: "החייבים"), אשר שטרות שניתנו ע"י החייבים לתשלום הכספים הנ"ל נמסרו לבנק.

מלווה/נאמן

תאריך רישום: 08/07/2018 מס' בנק/תאגיד: 14-363
שם המלווה/נאמן: בנק אוצר החייל בעמ, באר שבע

מס' שעבוד: 26 תאריך רישום: 08/07/2018 תאריך יצירה: 25/06/2018

פרטים כלליים לשעבוד

תאריך רישום: 08/07/2018 מהות השעבוד: שיעבוד צף/ספציפי
דרגת השעבוד: דרגה ראשונה

איסור שעבוד או העברת נכסים ללא הסכמת בעל השעבוד

הנכסים המשועבדים

תאריך רישום: 08/07/2018 סוג הנכס: אחר
תיאור הנכס: שעבוד קבוע ראשון בדרגה והמחאת זכות על דרך השעבוד על הנכסים הבאים: כל נ"ע והזכויות הנובעות ואו הקשורות אליהם המופקדים ואו הרשומים ואו שיופקדו ואו שירשמו לזכות חשבונות נ"ע ע"ש החברה בבנק המפורטים ברשימת החשבונות או כל חן אחר שיבוא במקום איזה מהם וכן כל זכויותיה מכל מין וסוג שהוא בחשבונות אלה, כפי שיהיו מעת לעת

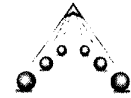
מלווה/נאמן

תאריך רישום: 08/07/2018 מס' בנק/תאגיד: 14-363
שם המלווה/נאמן: בנק אוצר החייל בעמ, באר שבע

מס' שעבוד: 27 תאריך רישום: 07/10/2018 תאריך יצירה: 14/09/2018

פרטים כלליים לשעבוד

תאריך רישום: 07/10/2018 מהות השעבוד: שיעבוד צף/ספציפי
דרגת השעבוד: דרגה ראשונה



איסור שעבוד או העברת נכסים ללא הסכמת בעל השעבוד

הנכסים המשועבדים

תאריך רישום: 07/10/2018 סוג הנכס: אחר

תיאור הנכס: שעבוד ספציפי בדרגה ראשונה על רכב מסוג גרנד קופה מס' 21662301 ורכב מסוג רנו קופה מס' 21663601, ומשכון כל הנכסים והזכויות המגיעים לו או שיגיעו בגין ביטוח רכבים אלו ללא הגבלה בסכום

מלווה/נאמן

תאריך רישום: 07/10/2018 מס' בנק/תאגיד: 14-363

שם המלווה/נאמן: בנק אוצר החייל בעמ, באר שבע

מס' שעבוד: 30 תאריך רישום: 25/10/2018 תאריך יצירה: 22/10/2018

פרטים כלליים לשעבוד

תאריך רישום: 25/10/2018 מהות השעבוד: שיעבוד צף/ספציפי

דרגת השעבוד: דרגה ראשונה

איסור שעבוד או העברת נכסים ללא הסכמת בעל השעבוד

הנכסים המשועבדים

תאריך רישום: 25/10/2018 סוג הנכס: אחר

תיאור הנכס: שעבוד קבוע ראשון בדרגה לה.ה.ב של כל הפירות ההכנסות והזכויות לרבות ארגזים ו/או כל ציוד ו/או אביזר המורכב על הנכס הממושכן בין אם נוספו לפני חתימת הסכם זה ובין אם לאחריו והזכויות הנובעות מהנכס הממושכן או הקשור אליו והזכויות שיש לממשכנים ושתהיינה להם בעתיד הנובעות מהביטוח וכמו כן זכות לפיצוי או לשיפוי.
סוג הרכב: מרצדס משאיות NEW ATEGO 4X2 15XX, מס' רישוי 37589101, מס' שלדה 269650, ש"י 2018

מלווה/נאמן

תאריך רישום: 25/10/2018 מס' בנק/תאגיד: 512899097

שם המלווה/נאמן: כלמוביל פתרונות מימון לרכב בע"מ

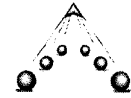
מס' שעבוד: 31 תאריך רישום: 30/12/2019 תאריך יצירה: 11/12/2019

פרטים כלליים לשעבוד

תאריך רישום: 30/12/2019 מהות השעבוד: שיעבוד צף/ספציפי

דרגת השעבוד: דרגה ראשונה

איסור שעבוד או העברת נכסים ללא הסכמת בעל השעבוד



הנכסים המשועבדים

תאריך רישום: 30/12/2019 סוג הנכס: אחר

תיאור הנכס: בתור בטוחה לסילוק המלא והמדויק, של כל הסכומים המובטחים, משעבד וממשכן בזה הממשכן עבור הממשכן ו/או הלווה ו/או החייב ו/או החייבים האחרים ו/או עבור צד ג' אחר כמפורט באגרת חוב זו, לזכות א.ס.אר. אקורד וחליפיה, את כלל הנכסים, הזכויות, התקבולים, השטרות, מלאי המוצרים, הציוד והרכוש הקבוע, המוניטין, הקיימים והעתידים של הממשכן, כדלקמן:

1. במשכון ושעבוד שוטף (צף) מדרגה ראשונה, ללא הגבלה בסכום, על כלל נכסי זכויות הממשכן, מכל מין וסוג שהוא ללא יוצא מן הכלל, שיש לממשכן כעת ושיהיו לו בעתיד בזמן כלשהוא בכל אופן ודרך, על תמורות פירותיהם, לרבות אך לא רק: חשבונות בנקים, כספים, פיקדונות, ניירות ערך, החזרי מס, החזרי בלו, שטרות של ממשכן יש או תהיה זכות בהם, או לגביהם, בין כנפרע, מוטב, נסב או אחרת, חובות ותקבולי הלקוחות, המפעל, המלאי (מיבוא, שבדרך, במחסני ערובה, במחסני הממשכן ובמחסנים חיצוניים – חומר גלם, בתהליך ומוגמר) - לרבות כל הסחורה שמגיעה על שם הממשכן בשטרי מטען לנמלי הים ו/או האויר של ישראל במכולות ו/או במשטחים ו/או בארגזים, ציוד ורכוש קבוע (כולל, בין היתר, נכסי דלא ניידים, משאיות, רכבים, כלי צמ"ה, מכונות, ציוד, ריהוט משרדי, ציוד מחשוב וכיו"ב). (להלן ביחד ולחוד: "הרכוש המשועבד בשעבוד השוטף").
2. שעבוד קבוע מדרגה ראשונה ושעבוד שוטף (צף) ומשכון מדרגה ראשונה ללא הגבלה בסכום על כל: (א) השיקים המצויים בידי א.ס.אר. אקורד שנמסרו על ידי הלווה ואשר מעוכבים בידי א.ס.אר. אקורד, לרבות אך לא רק, שיקים מעותדים ו/או שיקים שעבר זמן פרעונם ו/או שיקים מחוללים ו/או כל שיק שנמסר או שימסר למלווה לניכיון ונמצא בידי א.ס.אר. אקורד; (ב) כל הזכויות של הממשכן ו/או של צדדי ג', אשר הלווה יהיה זכאי לקבל ו/או הפקיד ו/או יפקיד, מסר ו/או ימסור מדי פעם בפעם למלווה, על דרך הניכיון, ההסבה, המכירה, לגוביינא, למשמרת, לביטחון או בכל דרך אחרת, ובכלל זה הכספים, הפיקדונות, ניירות הערך והזכויות שבחשבון הלווה אצל א.ס.אר. אקורד, וכל הפירות שיצטברו על יתרות זכות בחשבון הלווה, כפי שיהיו מעת לעת; (ג) תביעות משפטיות המתנהלות על ידי הלווה עצמה ו/או מי מטעמה ו/או באמצעות המחאות הזכות שנמסרו על ידה, לרבות תיקי הוצל"פ ותיקי שיקים; (ד) הון, הון המניות שטרם נדרש ו/או שטרם נפרע, מניות, דיווידנדים, מוניטין ומסמכים (סחירים ושאינם סחירים) לרבות הזכויות והפירות הנובעים מהם; (ה) זכויות, כספים ותקבולי ביטוח של ממשכן יש או תהיה זכות בהם, או לגביהם, בין כנפרע, מוטב, נסב או אחר; ו- (ו) מכתבי אשראי דוקומנטריים וכל זכויות הביטוח בגינם; (ז) כל תקבולי האשראי, להם יהיה זכאי הממשכן, מחיוב וסליקת כרטיסי אשראי, של לקוחותיו ו/או כל צד ג', בחברות האשראי לרבות בא.ש. מימונית בע"מ, ועל מספרי הספק של הממשכן בחברות האשראי כל הזכויות לקבלת כספים, על דרך חיוב כרטיסי אשראי, של ממשכן יש או תהיה זכות בהם, או לגביהם, בין כנפרע, מוטב, נסב או אחר, והם של הממשכן ו/או של צדדי ג'; (ח) על כל הזכויות, הכספים, והתשלומים מכל מין וסוג שהוא (לרבות קרן, ריביות, הפרשי הצמדה, עמלות והוצאות מכל סוג) המגיעים ו/או שיגיעו לממשכן ו/או לחייבים האחרים מאת כלל לקוחות וחייבי הממשכן, בין אם לפי הסכם ו/או התקשרות ו/או הבנות ו/או עסקאות ו/או הזמנות ו/או מכרזים, בין בכתב ובין בעל פה, וזאת על דרך של המחאת זכות על דרך השעבוד. (להלן ביחד ולחוד: "הרכוש המשועבד בשעבוד קבוע").

מלווה/נאמן

תאריך רישום: 30/12/2019 מס' בנק/תאגיד: 520038670

שם המלווה/נאמן: א.ס.אר. אקורד בע"מ

אין שינויים בתקנון

אין שינויי סטאטוס



תמצית זו הוכנה מתוך המידע האגור במחשב רישום החברות ביום 23/12/2021 בשעה 11:44

נסח החברה או השותפות מהווה תמצית מידע ממאגר הנתונים הממוחשב של רשות התאגידים, הניתן כשירות לציבור, על פי מידע שהתקבל ברשות. המידע בנסח עלול להיות חסר, בלתי מדויק או בלתי מעודכן. אין להסתמך על הנתונים בנסח, משאינו מהווה אחד מהמרשמים שמנהלת רשות התאגידים על פי דין.

לביור המידע והדיווחים שהוגשו לרשם החברות או לרשם השותפויות כנדרש בחוק, יש לעיין בתיק התאגיד. יודגש כי המידע המצוי בתיק החברה ביחס לבעלי מניות ודירקטורים בחברה, כמו גם פרטי מידע נוספים, הינו בעל אופי דקלרטיבי בלבד ואינו מהווה תחליף לעיון במרשם בעלי המניות ובמרשם הדירקטורים שמנהלת החברה, הפתוחים לעיון הציבור במשרדה הרשום.

הנסח עשוי לכלול גם תמצית מידע שהתקבל מרשויות המדינה, כדוגמת רשות האכיפה והגבייה, הכונס הרשמי ומערכת בתי המשפט, הניתן אף הוא כשירות לציבור. המידע עשוי להיות חלקי או לא מעודכן, אין להסתמך עליו ויש לפנות ולעיין במידע אצל רשות המדינה המוסמכת.

נספח 5

העתק מתעודת התאגדות של החברה



מדינת ישראל
משרד המשפטים - רשות התאגידים
רשם החברות והשותפויות



תעודת התאגדות חברה

וזאת לתעודה כי החברה:

האחים כהן שיווק והפצה בע"מ

שמספרה 514855147

נתאגדה ונרשמה ביום 26/12/2012 י"ג טבת תשע"ג
על פי חוק החברות, התשנ"ט-1999, כחברה בערבון מוגבל.



נעה בוכהולץ
רשות התאגידים
רשם החברות והשותפויות

ניתנה בירושלים ביום:

26/12/2012
י"ג טבת תשע"ג

נספח 6

**העתק מדוחות כספיים מבוקרים של
החברה לשנים 2017–2018**

האחים כהן שיווק והפצה בע"מ

דוח שנתי 2017

תוכן העניינים

דף

דוח רואה החשבון המבקר

הדוחות הכספיים -
בשקלים חדשים (ש"ח):
מאזן
דוח רווח והפסד
דוח על השינויים בהון
ביאורים לדוחות הכספיים

2
3
4
5-9

דוח רואה החשבון המבקר
לבעלי המניות של

האחים כהן שיווק והפצה בע"מ

ביקרתי את הדוחות הכספיים של האחים כהן שיווק והפצה בע"מ (להלן - החברה): מאזניים לימים 31 בדצמבר 2017 ו-2016, ואת דוחות רווח והפסד הדוחות על השינויים בהון העצמי לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותי היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתי.

ערכתי את ביקורתי בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי החשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשלי"ג-1973. על פי תקנים אלה נדרש מאיתי לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות תומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שישומו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של החברה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אני סבור שביקורתי מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לא נכחתי במפקד המלאי בסוף התקופה, המלאי המוצג בדוחות הכספיים מבוסס על ספירת הנהלת החברה.

פרט לאמור לעיל לגבי אי נוכחות במפקד המלאי, לדעתי, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של החברה לימים 31 בדצמבר 2017 ו-2016, את תוצאות הפעולות ואת השינויים בהון העצמי לשנים שהסתיימו באותם תאריכים.

איתי מנור
רואה חשבון

23 לאוקטובר, 2018

האחים כהן שיווק והפצה בע"מ

מאזן

בשקלים חדשים נומינליים

31 בדצמבר 2016 ש"ח	31 בדצמבר 2017 ש"ח	ביאור	
			רכוש
			רכוש שוטף:
1,088,588	232,162		מזומנים ושווי מזומנים
1,772,301	2,291,466		פקדונות ותיקי ניירות ערך
* 2,311,598	3,320,088	3	לקוחות ושיקים לגביה מלאי
1,101,535	2,257,095		חייבים שונים
<u>2,733,119</u>	<u>1,100,041</u>	4	סך נכסים שוטפים
9,007,141	9,200,853		
1,148,000	1,416,450		השקעות בחברות מוחזקות
262,585	1,441,656	5	רכוש קבוע, נטו
<u>10,417,726</u>	<u>12,058,958</u>		
			התחייבויות והון
			התחייבויות שוטפות:
542,011	527,236		משיכת יתר
4,119,029	2,608,074		הלוואות לזמן קצר
* 3,869,218	5,533,120	6	ספקים ושיקים לפרעון
147,101	554,370	7	זכאים ויתרות זכות
<u>8,677,360</u>	<u>9,222,799</u>		סך התחייבויות שוטפות
218,115	209,115	8	עתודה בגין סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
370,764	260,826		הלוואות לזמן ארוך
100	100	9	הון ועודפים:
<u>1,151,388</u>	<u>2,366,118</u>		הון מניות
1,151,488	2,366,218		יתרת רווח
<u>10,417,727</u>	<u>12,058,958</u>		

מו"ן מחדש *

23/10/2018,

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.


מנהל

האחים כהן שיווק והפצה בע"מ
רווח והפסד
בשקלים חדשים נומינליים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	ביאור	
2016 בש"ח	2017 בש"ח		
15,214,716	15,681,063		הכנסות
10,736,119	10,625,130	10	עלות המכר
4,478,597	5,055,933		רווח גולמי
2,943,366	2,664,162	11	הוצאות הנהלה וכלליות
1,535,232	2,391,771		רווח תפעולי
66,134	82,479	12	הוצאות אחרות
747,755	594,885	13	הוצאות מימון
721,343	1,714,407		רווח (הפסד) לפני מס
235,643	499,677		מיסים על הכנסה
485,700	1,214,730		רווח (הפסד) נקי
665,688	1,151,388		יתרת רווח לתחילת שנה
1,151,388	2,366,118		יתרת רווח לתום שנה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

האחים כהן שיווק והפצה בע"מ
דוח על השינויים בהון העצמי

בשקלים חדשים נומינליים

<u>סך הכול</u>	<u>רווח (הפסד) שצבר</u>	<u>הון המניות</u>	
1,151,487	1,151,387	100	יתרה ליום 31.12.2016
1,214,730	1,214,730		רווח לשנה
2,366,217	2,366,117	100	יתרה ליום 31.12.2017

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

להלן עיקרי המדיניות החשבונאית, אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים:

א. כללי:

1) מידע לגבי פעילות החברה

- א. החברה התאגדה ב 26.12.2012 כחברה פרטית מסי 514855147 מוגבלת במניות והחלה בפעילותה בחודש נובמבר 2013.
- ב. החברה עוסקת בשיווק והפצה של משקאות חריפים יינות וליקרים.

2) שימוש באומדנים בהכנת דוחות כספיים

הכנת דוחות כספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים דורשת מהנהלה לערוך אומדנים ולהניח הנחות המשפיעים על סכומי הרכוש וההתחייבויות המוצגים בדוחות הכספיים, על הגילוי בדבר נכסים מותניים והתחייבויות תלויות לתאריכי הדוחות הכספיים ועל סכומי ההכנסות וההוצאות לתקופות המדווחות. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מאומדנים אלה.

א. דוחות כספיים נומינליים

הדוחות הכספיים נערכו על בסיס העלות ההיסטורית.

ב. דוחות על תזרימי מזומנים:

לא נכלל דוח על תזרימי המזומנים מאחר והדוח לא היה מוסיף מידע משמעותי על המידע המצוי בדוחות הכספיים.

ג. בסיס ההכרה בהכנסות

הכנסות החברה מדווחות על בסיס מצטבר.

ד. רכוש קבוע.

הרכוש הקבוע מוצג לפי העלות בניכוי פחת שנצבר. הפחת מחושב לפי שיטת הפחת השווה, בשיעורים שנתיים הנחשבים מספקים להפחתת הנכסים במשך תקופת השימוש המשוערת בהם.

שיעורי הפחת השנתיים הינם:

%	
15	כלי רכב
7-15	ציוד וריהוט
33	מחשוב ותוכנה

ביאור 3 – לקוחות ושיקים לגביה:

1,644,049	2,888,912	לקוחות, נטו
452,066	425,705	שיקים לגביה
215,483	5,472	הכנסות לקבל
2,311,598	3,320,088	

סעיף הלקוחות נטו מוצגים בניכוי חובות מסופקים. סעיף השיקים לגביה מוצג בניכוי מקדמות מלקוחות אשר טרם סופקה הסחורה.

ביאור 4 – חייבים שונים:

לשנה שהסתיימה ביום בדצמבר 31 2016 ש"ח	לשנה שהסתיימה ביום בדצמבר 31 2017 ש"ח	
913,299	373,190	בעלי מניות
1,172,580	375,682	חברות קשורות
467,964	0	חייבים שונים
129,276	185,049	מס ערך מוסף
50,000	166,119	מקדמות לעובדים
2,733,119	1,100,041	

ביאור 5 – רכוש קבוע:

סך הכל ש"ח	ריהוט וציוד כללי ש"ח	כלי רכב ש"ח	ציוד מקצועי ש"ח	קרקע ש"ח	ליום 31.12.2017
1,367,003	100,026	904,829	43,881	318,267	עלות
197,721	44,817	142,571	10,333	0	פחת ניכר
1,169,282	55,209	762,258	33,548	318,267	
סך הכל ש"ח	ריהוט וציוד כללי ש"ח	כלי רכב ש"ח	ציוד מקצועי ש"ח	קרקע ש"ח	ליום 31.12.2016
398,682	99,972	254,829	43,881		עלות
136,097	34,091	98,254	3,752		פחת ניכר
262,585	65,882	156,575	40,129		

במהלך 2017 החברה התקשרה בעסקה לרכישת קרקע – החברה טרם התליטה על יעוד הקרקע והקרקע מוצגת כתשלומים על חשבון רכוש קבוע.

ביאור 6 – ספקים ואשראי לפירעון:

לשנה שהסתיימה ביום בדצמבר 31 2016	לשנה שהסתיימה ביום בדצמבר 31 2017	
ש"ח	ש"ח	
1,079,186	1,865,248	ספקים, נטו
2,770,339	3,642,117	שקים ואשראי לפירעון
19,693	25,755	הוצאות לשלם
3,869,218	5,533,120	

סעיף הספקים נטו מוצג בניכוי מקדמות לספקים.

ביאור 7 – זכאים ויתרות זכות:

לשנה שהסתיימה ביום בדצמבר 31 2016	לשנה שהסתיימה ביום בדצמבר 31 2017	
ש"ח	ש"ח	
21,801	102,036	עובדים ומוסדות בגין עובדים
32,895	37,895	עתודה לחופשה והבראה
92,405	414,439	רשויות המס
147,101	554,370	

התחייבויות תלויות:

החברה רשמה לטובת בנק לאומי לישראל ביום 28.10.2013 וביום 4.3.14 וביום 7.7.14, 8.7.14, 14.7.14, 31.8.14, ביום 4.4.16, ביום 6.4.16, שיעבוד מסוג אגרת חוב על הפיקדונות המופקדים בבנק וכן שיעבוד קבוע על כל השטרות והשקים שהחברה מסרה או תמסור לבנק לגביה ו/או לשמירה.

החברה רשמה לטובת בנק לאומי לישראל 24.2.14 שיעבוד ראשון על רכב שמספרו 10-220-13 (משאית איווקו) וביום 7.7.14 על רכב שמספרו 14-310-72 (קיה).

החברה רשמה לטובת בנק הפועלים ביום 6.7.14, וביום 6.8.14, וביום 21.5.17 שיעבוד מסוג אגרת חוב על הפיקדונות המופקדים בבנק וכן שיעבוד שוטף על כל השטרות והשקים שהחברה מסרה או תמסור לבנק לגביה ו/או לשמירה.

החברה רשמה לטובת בנק הבינלאומי ובנק פאג'יי, ביום 4.9.14, שיעבוד שוטף מסוג אגרת חוב על השטרות ושטרי החוב שיטרי חליפין ושיקים וכן שיעבוד שוטף על כל השטרות והשקים שהחברה מסרה או תמסור לבנק לגביה ו/או לשמירה. וביום 9.9.14 על זכויות לקבלת כספים מלקוחות ומצד שלישי

החברה רשמה לטובת אס.אר רקורד בע"מ ביום 9.11.2015 בשעבוד קבוע מסוג כלי רכב בדרגה ראשונה לרכב מיסוג קיה מספר רישוי 14-460-72 וכן רכב מסוג קיה מס' רשוי 29-684-72.

החברה רשמה לטובת אס.אר רקורד בע"מ ביום 31/1/16 בשעבוד קבוע מסוג כלי רכב בדרגה ראשונה לרכב מיסוג קיה מספר רישוי 14-283-72 וכן רכב מסוג רנו צרפת 45-902-68 משאית איווקו – 95-460-67 ורכב מסוג קיה 14-332-72.

החברה רשמה לטובת אס.אר רקורד בע"מ ביום 20.12.17 בשעבוד ספציפי מדרגה ראשונה על חשבון בנק מס' 8557849 בבנק בדואר.

החברה רשמה שיעבוד קבוע לטובת בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 11.11.2015 שיעבוד מסוג אגרת חוב על הפיקדונות המופקדים בבנק וכן שיעבוד קבוע על כל השטרות והשקים שהחברה מסרה או תמסור לבנק לגביה ו/או לשמירה.

ביאור 9 - הון מניות:

הון המניות לתאריך 31 בדצמבר 2017 מורכב כדלקמן:

מנכ"ס ונכ"ס	רשום
100	100,000

מספר מניות רגילות בנות 10 ש"ח ערך נקוב

ביאור 10 - עלות המכר:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 ש"ח	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 ש"ח
749,839	1,101,535
11,087,815	11,780,690
1,101,535	2,257,095
10,736,119	10,625,130

מלאי פתיחה
קניות
בניכוי מלאי סגירה

המלאי מוצג ע"פ ספירה והערכת ההנהלה.

ביאור 11 - הוצאות הנהלה וכלליות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 ש"ח	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 ש"ח	
1,338,591	1,098,716	משכורות ונלוות
330,641	460,408	הוצאות רכב והפצה
309,295	51,282	שכירות
36,918	56,583	אחזקה ומשרדיות
158,607	130,648	מיקצועיות
33,438	32,973	חשמל מים ארנונה
174,790	150,631	הובלה ואחסון
18,909	52,830	נסיעות לחו"ל
35,227	22,664	טלפון ותקשורת
2,880	20,956	אגרות ודמי חבר
207,997	138,902	פירסום ושיווק
50,369	32,900	ביטוחים
58,784	22,682	ארוחות וכיבודים
12,158	6,502	קנסות
114,161	328,576	הוצאות בגין הפרשה לחובות מסופקים
60,601	56,911	פחת
<u>2,943,366</u>	<u>2,664,162</u>	

* בשנת 2016 שולמו הוצאות שכירות מבנה החברה בגין 29 חודשים החל משנת 2014.

ביאור 12 - הוצאות אחרות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 ש"ח	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 ש"ח	
66,134	-7,871 90,350	הפסד (רווח) הון תרומות
66,134	82,479	

ביאור 13 - הוצאות מימון:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 ש"ח	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 ש"ח	
818,747 70,992	686,307 91,422	הוצאות מימון בניכוי הכנסות מימון
747,755	594,885	

אחים כהן שיווק והפצה בע"מ

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2018

אחים כהן שיווק והפצה בע"מ
דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2018

תוכן העניינים

<u>עמודים</u>	
1	דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות
2-3	מאזנים
4	דוחות רווח והפסד
5-8	באורים לדוחות הכספיים
9	דוח התאמה למס

Itay Mannor
Midreshet Ben Gurion 8499000
Israel
Phone: 08-6556441
Fax: 08-6532308

איתי מנור
מדרשת בן גוריון 8499000
ישראל
טלפון: 08-6556441
פקס: 08-6532308

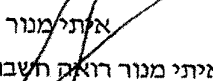
Itay Mannor CPA

**דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של חברת
אחים כהן שיווק והפצה בע"מ**

ביקרתי את הדוחות הכספיים של האחים כהן שיווק והפצה בע"מ (להלן - החברה): מאזנים לימים 31 בדצמבר 2018 ו-2017, ואת דוחות רווח והפסד הדוחות על השינויים בהון העצמי לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותי היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתי.

ערכתי את ביקורתי בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי החשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשלי"ג-1973. על פי תקנים אלה נדרש מאיתי לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות תומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שישומו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של החברה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אני סבור שביקורתי מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתי, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של החברה לימים 31 בדצמבר 2018 ו-2017, את תוצאות הפעולות ואת השינויים בהון העצמי לשנים שהסתיימו באותם תאריכים.


איתי מנור
איתי מנור רואה חשבון (משפטן)

מדרשת בן גוריון
30 בדצמבר 2019

איתי מנור
מדרשת בן גוריון 8499000 טל. 08-6556441 פקס. 08-6532308
Itay Mannor CPA

אחים כהן שיווק והפצה בע"מ

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		באור	נכסים
2017	2018		
ש"ח	ש"ח		
232,162	2,749,443		רכוש שוטף
2,291,466	963		מזומנים ושווי מזומנים
-	1,682,795		ניירות ערך סחירים
3,320,089	3,136,973		המחאות לגביה
1,100,040	1,279,741	3	לקוחות
2,257,095	2,411,406		חייבים ויתרות חובה
9,200,852	11,261,321		מלאי
1,441,656	1,922,175	4	רכוש קבוע
			רכוש קבוע
1,416,450	1,512,680		השקעות
-	8,435	5	השקעות בחברות מוחזקות
1,416,450	1,521,115		השקעות אחרות
12,058,958	14,704,611		

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר		באור	
2017	2018		
ש"ח	ש"ח		
3,135,310	3,953,130		התחייבויות
5,533,120	6,294,865		התחייבויות שוטפות
554,370	841,825	6	בנקים והלוואות לזמן קצר
9,222,800	11,089,820		ספקים ונותני שירותים
			זכאים ויתרות זכות
260,826	1,391,732		התחייבויות לזמן ארוך
			התחייבויות לזמן ארוך
209,115	201,795		עתודה לפיצויי פרישה נטו
			התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד
100	100	8	הון ועודפים
2,366,117	2,021,164		הון עצמי
2,366,217	2,021,264		עודפים
12,058,958	14,704,611		

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים


מנהל

אחים כהן שיווק והפצה בע"מ

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		באור	רווח והפסד
2017	2018		
ש"ח	ש"ח		
15,681,063	16,661,418		הכנסות ממכירות
10,625,130	11,403,643	9	עלות המכירות
5,055,933	5,257,775		רווח גולמי
2,664,164	4,052,078	10	הוצאות הפעלה הנהלה וכלליות
2,391,769	1,205,697		רווח הפעלה
686,307	1,465,707		הוצאות מימון
(91,422)	2,735		הכנסות מימון
1,796,884	(262,745)		
(7,871)	(36,547)		הכנסות אחרות
90,350	118,755		הוצאות אחרות
1,714,405	(344,953)		רווח לפני מיסים
499,677	-		מיסים על הכנסה
1,214,728	(344,953)		רווח לאחר מס

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים

אחים כהן שיוק והפצה בע"מ
דוח על השינויים בהון העצמי
ליום 31 בדצמבר 2018
ש"ח

<u>סך כל ההון</u>	<u>עודפים</u>	<u>הון מניות</u>	
1,151,489	1,151,389	100	יתרה ליום 1 בינואר 2017
			<u>תנועה בשנת הדוח</u>
			רווח נקי
1,214,728	1,214,728		
2,366,217	2,366,117	100	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
			<u>תנועה בשנת הדוח</u>
			הפסד
(344,953)	(344,953)		
2,021,264	2,021,164	100	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים

באור 1 - כללי

א. כללי:

(1) מידע לגבי פעילות החברה

- א. החברה התאגדה ב 26.12.2012 כתברה פרטית מס' 514855147 מוגבלת במניות והחלה בפעילותה בחודש נובמבר 2013.
- ב. החברה עוסקת בשיווק והפצה של משקאות חריפים יינות וליקרים.

באור 2 - מדיניות חשבונאית וכללי דיווח

שימוש באומדנים בהכנת דוחות כספיים

הכנת דוחות כספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים דורשת מהנהלה לערוך אומדנים ולהניח הנחות המשפיעים על סכומי הרכוש וההתחייבויות המוצגים בדוחות הכספיים, על הגילוי בדבר נכסים מותנים והתחייבויות תלויות לתאריכי הדוחות הכספיים ועל סכומי ההכנסות וההוצאות לתקופות המדווחות. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מאומדנים אלה.

א. דוחות כספיים נומינליים

הדוחות הכספיים נערכו על בסיס העלות החיסטורית.

ב. דוחות על תזרימי מזומנים:

לא נכלל דוח על תזרימי המזומנים מאחר והדוח לא היה מוסף מידע משמעותי על המידע המצוי בדוחות הכספיים.

ג. בסיס ההכרה בהכנסות

הכנסות החברה מדווחות על בסיס מצטבר .

ד. רכוש קבוע.

הרכוש הקבוע מוצג לפי העלות בניכוי פחת שנצבר. הפחת מחושב לפי שיטת הפחת השווה, בשיעורים שנתיים הנחשבים מספקים להפחתת הנכסים במשך תקופת השימוש המשוערת בהם.

שיעורי הפחת השנתיים הינם:

%	
15	כלי רכב
7-15	ציוד וריהוט
33	מחשוב ותוכנה

אחים כהן שיווק והפצה בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 31 לדצמבר	
2017	2018
ש"ח	
185,049	608,524
373,190	-
375,682	467,325
166,119	203,892
1,100,040	1,279,741

באור 3 - חייבים ויתרות חובה

מוסדות ממשלתיים אחרים

בעלי מניות

צדדים קשורים

עובדים

סה"כ חייבים ויתרות חובה:

בשנת הדוח נרשמה הוצאה בספרים בגובה כל יתרת החובה של בעלי המניות בתום שנה הקודמת. הוצאה זו נוקפה במלואה כהכנסה בדוח האישי של בעל המניות.

- באור 5 - השקעות אחרות

החברה התקשרה בהסכם להשקעה משותפת להקמת יקב בצפון הארץ. החברה תהווה את זרוע השיווק וההפצה של היינות. נכון ליום הדוח החברה מעריכה כי היקף חלקה בהשקעה הינו כמוצג בביאור.

ליום 31 לדצמבר	
2017	2018
ש"ח	
-	56,596
37,895	20,455
102,036	20,647
414,439	570,367
-	65,799
-	107,961
554,370	841,825

באור 6 - זכאים ויתרות זכות

עובדים

הפרשות לחופשה והבראה

מוסדות בגין עובדים

מס הכנסה הפרשות בניכוי מקדמות

הוצאות לשלם

בעלי מניות

סה"כ זכאים ויתרות זכות:

- באור 7 - התחייבויות תלויות

החברה רשמה לטובת בנק לאומי לישראל ביום 27.11.2013 וביום 14.07.14 וביום 31.08.14, 06.04.16, שיעבוד מסוג אגרת חוב על הפיקדונות המופקדים בבנק וכן שיעבוד קבוע על כל השטרות והשקים שהחברה מסרה או תמסור לבנק לגביה ו/או לשמירה.

החברה רשמה לטובת בנק לאומי לישראל 04.03.14 שיעבוד ראשון על רכב שמספרו 10-220-13 (משאית איווקו).

החברה רשמה לטובת בנק הפועלים ביום 10.07.14, וביום 12.08.14, וביום 21.05.17 שיעבוד מסוג אגרת חוב על הפיקדונות המופקדים בבנק וכן שיעבוד שוטף על כל השטרות והשקים שהחברה מסרה או תמסור לבנק לגביה ו/או לשמירה.

החברה רשמה לטובת בנק הבינלאומי ובנק פאג'יי, ביום 04.09.14, שיעבוד שוטף מסוג אגרת חוב על השטרות ושטרי החוב שיטרי חליפין ושקים וכן שיעבוד שוטף על כל השטרות והשקים שהחברה מסרה או תמסור לבנק לגביה ו/או לשמירה. וביום 09.09.14 על זכויות לקבלת כספים מלקוחות ומצד שלישי

החברה רשמה לטובת אס.אר רקורד בע"מ ביום 9.11.2015 בשעבוד קבוע מסוג כלי רכב בדרגה ראשונה לרכב מיסוג קיה מספר רישוי 14-460-72 וכן רכב מסוג קיה מסי רשוי 29-684-72.

החברה רשמה לטובת אס.אר רקורד בע"מ ביום 31/1/16 בשעבוד קבוע מסוג כלי רכב בדרגה ראשונה לרכב מיסוג קיה מספר רישוי 14-283-72 וכן רכב מסוג רנו צרפת 45-902-68 משאית איווקו – 95-460-67 ורכב מסוג קיה 14-332-72.

החברה רשמה לטובת אס.אר רקורד בע"מ ביום 20.12.17 בשעבוד ספציפי מדרגה ראשונה על חשבון בנק מסי 8557849 בבנק בדואר. וביום 02.01.18 חשבון בנק מסי 183089 בסניף 456 בנק מזרחי טפחות.

החברה רשמה שיעבוד קבוע לטובת בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 11.11.2015 שיעבוד מסוג אגרת חוב על הפיקדונות המופקדים בבנק וכן שיעבוד קבוע על כל השטרות והשקים שהחברה מסרה או תמסור לבנק לגביה ו/או לשמירה.

החברה רשמה לטובת בנק אוצר החייל ביום 08.07.18, שיעבוד ספציפי בדרגה ראשונה על כל זכויות החברה עפ"י הסכם מיום 05.06.17 שנחתם בינה לבין אוחיון אבשלום ת.ז 056084908 בקשר עם המקרקעין המהווים המצויים ברחוב נחל הבשור בירוחם וידועים כחלקה 24 בגוש 39645 ועל כל הזכויות הנובעות מביטוח הנכסים המשועבדים.

החברה רשמה לטובת בנק אוצר החייל ביום 08.07.18, שיעבוד מסוג אגרת חוב על הפיקדונות המופקדים בבנק וכן שיעבוד קבוע על כל השטרות והשקים שהחברה מסרה או תמסור לבנק לגביה ו/או לשמירה.

החברה רשמה לטובת בנק אוצר החייל ביום 07.10.18 שיעבוד ראשון על רכב שמספרו 216-62-301 מסוג גרנד קופה ורכב 216-63-601 מסוג רנו קופה.

החברה רשמה לטובת כלמוביל פתרונות מימון לרכב בע"מ ביום 25.10.18 שיעבוד ראשון על רכב שמספרו 375-89-101 מרצדס משאיות.

ליום 31 לדצמבר	
2017	2018
ש"ח	
100	100
100	100

באור 8 - הון עצמי

הון מניות

סה"כ הון עצמי:

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 לדצמבר	
2017	2018
ש"ח	
11,780,690	10,358,239
-	1,199,715
1,101,535	2,257,095
(2,257,095)	(2,411,406)
10,625,130	11,403,643

באור 9 - עלות המכירות

קניות סחורה בארץ

קניות סחורה בחו"ל

מלאי בתחילת התקופה

מלאי בסוף התקופה

סה"כ עלות המכירות:

המלאי מוצג ע"פ ספירה והערכת ההנהלה.

לשנה שהסתיימה ביום 31 לדצמבר	
2017	2018
ש"ח	
1,098,716	2,109,366
32,900	23,954
130,648	141,809
-	132,514
150,631	119,067
460,408	793,424
51,282	64,302
20,956	40,207
56,911	244,007
328,576	(15,015)
138,902	104,851
22,682	34,902
22,664	37,844
52,830	48,303
89,556	127,664
-	28,562
-	9,145
6,502	7,172
2,664,164	4,052,078

באור 10 - הוצאות הפעלה הנהלה וכלליות

שכר עבודה ונלוות
ביטוחים
מקצועיות
הוצאות אריזה
שליחויות/חובלות
אחזקת רכב
דמי שכירות וניהול נכסים
מיסים ואגרות
פחת
חובות מסופקים ואבודים
פרסום וקידום מכירות
כבודים וארוח
הוצאות דואר ותקשורת
נסיעות לחו"ל
משרדיות ואחזקת משרד
מיחשוב ותוכנות
מתנות לעובדים/חגים
קנסות

סה"כ הוצאות הפעלה הנהלה וכלליות:

הוצאות השכר כוללות את יתרת בעלי המניות בסך 373 אלפי ש"ח משנת 2017 שנוקפה בדרך האישי בכפוף לס' 103(ט) לפקודת מס הכנסה.

נספח 7

**העתק מדין וחשבון על חובות ונכסים
של בעלי המניות בחברה**



משרד המשפטים
הכונס הרשמי

ת.א

בכית המשפט המחוזי

ב

דין וחשבון על חובות ונכסים

דו"ח מוקדם מוגש לפי סעיף 17(א)(2) לפקודת פשיטת הרגל, [נוסח חדש], תש"ם - 1980
(להלן "הפקודה")

אני הח"מ מספר זהות מען עמיר כהן ת"ז 040109399 רחוב ער אציל 3 נתיבות

מגיש לכית המשפט דין וחשבון על חובותיי ונכסי, במצורף לבקשתי מיום למתן צו כינוס, וזאת בהתאם לסעיף 17(א)(2) לפקודה ולתקנה 6 לתקנות פשיטת הרגל, תשמ"ה - 1985.

לתשומת לב מגיש הדו"ח:

1. לפי סעיף 25 לפקודת פשיטת הרגל [נוסח חדש], תש"ם-1980, מוטלת עליך חובה, תוך שלושה ימים מתאריך מתן צו קבלת הנכסים נגדך, להגיש לכונס הרשמי דין וחשבון על מצב עסקיך, בנוסף על הדו"ח המוקדם שהנך מגיש בזה. עם זאת, הכונס הרשמי (הוא בלבד) הוסמך באותו סעיף לפטור אותך מהחובה להגיש את הדו"ח הנוסף, אם ימצא שהדו"ח שהנך מגיש בזה כבר כולל את המידע הדרוש לניהול תקין של פשיטת הרגל. הקפד, איפוא, למלא דו"ח מוקדם זה בשלמות, בכל פרטיו, ויתכן שבכך תימנע ממך טרחה נוספת והוצאות הכרוכות בהגשת הדו"ח הנוסף על מצב העסקים.
2. הקפד למלא בדיוק, וללא השמטות את כל הפרטים הנדרשים בדו"ח זה. בהתאם לסעיף 213א לפקודה, מי שנדרש למסור מידע לכונס הרשמי, לפי הוראות הפקודה ומסר ביודעין מידע חלקי או כוזב, עובר עבירה פלילית ודינו מאסר שנה.
3. במידה והמקום לא מספיק יש לצרף דפים נוספים.

חלק א - פרטים אישיים

יש למלא פרטים מלאים של החייב, בן-זוגו, ילדיו הקטינים וילדיו הבגירים הגרים עימו. צרף צילום תעודות הזהות.

פרטים	החייב	בן זוגו	ילד	ילד	ילד
מספר זהות	040109399	053057311	215102492	216104075	2138985
שם משפחה	כהן	כהן	כהן	כהן	כהן
שם משפחה קודם	יפרח				
שם פרטי	עמיר משה	מורן מסודי	גל אורי	ניב סאלי	חן חזיה (ייה רח)
שם פרטי קודם					
שם האב	רוברט	דניאל	עמיר משה	עמיר משה	עמיר משה
שנת לידה	1981	1982	2005	2006	2012

מזב משפחתי*	נשוי	נשואה	רווק	רווק	רווקה	רווקה
מס' דרכון	22207033	21152991				
המדינה המוציאה	ישראל	ישראל				
כתובת מלאה	ער ציל 3 נתיבות	ער ציל 3 נתיבות	ער ציל 3 נתיבות	ער ציל 3 נתיבות	ער ציל 3 נתיבות	ער ציל 3 נתיבות
טלפון	050-2286228	050-5948854				
פקס	08-6640182					

* יש לצרף הסכם והסדר ממון במקרה של גירושין.

הערות:

חלק ב - חובות

1. פירוט החובות

(יש לפרט את כל החובות ולצרף מסמכי שיעבוד):

השם המלא של הנושה ובא כוחו	כתובת מלאה ומיקוד	סכום החוב בש"ח ביום היווצרו	סכום החוב בש"ח ליום הגשת הבקשה	מאימתי קיים החוב	ממה נובע החוב	שעבודים קיימים להבטחת החוב	
						מהות השעבוד	הסכום המובטח בשעבוד בש"ח
1. אסא אקרון	כ"ר ז"ר מ"מ	9,000,000		כ"ר ז"ר ז"ר	אסא אקרון	9,000,000	כ"ר ז"ר ז"ר
2. ק"מ הק"מ א"מ		1,900,000		כ"ר ז"ר ז"ר	אסא אקרון ח"מ	1,900,000	ק"מ הק"מ א"מ - ק"מ הק"מ א"מ
3. מ"מ ז"ר							
4. ק"מ א"מ							
5. י"ק ק"מ ז"ר		220,000		כ"ר ז"ר ז"ר			
6. א"מ א"מ		1,000,000					
7. א"מ ז"ר		2,100,000					
8. א"מ א"מ		6,000,000					
		600,000					
		100,000					
		216,000					

כ"ר ז"ר ז"ר
א"מ א"מ
סה"כ החובות: 21,600,000
סה"כ השעבודים: פחות סה"כ החובות: יתרת החובות:

כ"ר ז"ר ז"ר
א"מ א"מ
סה"כ החובות: 21,600,000
סה"כ השעבודים: פחות סה"כ החובות: יתרת החובות:

הערות:

- פרט כל חוב בנפרד, לדוגמא: אם הנך חייב לאדם אחד שני סכומים, האחד בעד שכר דירה והשני לשם החזרת הלואה שקבלת ממנו - ציין כל אחד מהם בשורה נפרדת, בהיותם חובות שונים זה מזה. חובות שונים לאותו אדם השתדל לרשום בזה אחר זה ברציפות.
- בעמודה מהות השעבוד יש לציין "משכנתא", "משכון" וכיוצ"ב, ככל שהם קיימים להבטחת החוב הנדון. בעמודה סכום השעבוד, ציין את הסכום שעדיין נותר לתשלום לשם ביטול השעבוד.

2. ערבויות

יש לפרט את כל הערבויות ולצרף צילום המסמכים.

(1) ערבויות שהחייב נהנה: נאסרו לרשימה אלוהי העולם רבנים אין כותב פירוט אחר.

פרטים	ערבות 1	ערבות 2	ערבות 3
שם הנושה	אס"א ס' קריין	ד"ר לסקווא	א"י אילין
כתובת	י"י בניק רחל	קטילין	טעני
טלפון			
פקס			
סיבה למתן העברות	לרבות אס"א חנה	לרבות אס"א	לרבות אס"א
סכום הערכות בש"ח כיום			
מתן הערבות	מ"א חסידות	לרבות אס"א	
תאריך החתימה			
הנערב (החייב העיקרי)			
כתובת הנערב			
ערבים נוספים (1) שם	מזכ"ל רב	מזכ"ל רב	
ערבים נוספים (1) כתובת			
ערבים נוספים (2) שם			
ערבים נוספים (2) כתובת			

(2) ערבויות שניתנו לחייב:

פרטים	הלוואה 1	הלוואה 2	הלוואה 3
סכום ההלוואה בש"ח			
המלווה			
תאריך מתן ההלוואה			
פרטי הערבים (1) שם			
פרטי הערבים (1) כתובת			
פרטי הערבים (2) שם			
פרטי הערבים (2) כתובת			
פרטי הערבים (3) שם			
פרטי הערבים (3) כתובת			

חלק ג - הוצאות

יש לפרט הוצאות חודשיות שוטפות והוצאות מיוחדות בשנתיים האחרונות.

הוצאות	סכום חודשי בש"ח	סכום חודשי בש"ח	הערות
שכר דירה			
אחזקת בית (מים, חשמל, גז ארנונה)		1900 לגבי ארנונה-אין תשלום עד שיהיה טופס 4	
מזון, הלבשה והנעלה		9000	
חינוך, תרבות ובידור		423	
מתנות ומענקים* (מעל 3,000 ש"ח)			

משכונא	6000	
תשלום חובות	3500	
נסיעות לתור"ל		
אחר:	1500	
אחר:	300	
אחר:	300+250	

* פריט שם המקבל ותוכנית המלאה, תאריך הענקת, הסכום והטיבה.
 * אחר: החלטה אינן סגורה ורואים 25000

חלק ד - הליכים משפטיים

יש לפרט פסקי דין ותיקים תלויים בבתי משפט ובלשכות ההוצאה לפועל - יש לצרף עותק מפסק הדין וכל החלטה ואם טרם ניתן - מכחב התביעה.

1. תביעות תלויות בבתי משפט - נגד החייב

בית המשפט	מס' התיק	הנושה - התובע	מחורת החליף	סכום החוב בש"ח*
1.		סמך לייסרון		200,000
2.		בנק בלוי		1,000,000
3.		טריטון		1,000,000
4.		אסלור אקור		9,000,000

* סכום החוב נכון ליום מתן פסק הדין או ההחלטה, ואם טרם ניתן - ליום הגשת כתב התביעה.
 18,000
 26000

2. הליכי הוצאה לפועל - נגד החייב

לשכת ההוצאה לפועל	מס' התיק	החובה	סוג - פסק דין או שיקים	סכום החוב בש"ח לתאריך הגשת הבקשה
1. דל ארץ	513187022	מיכה	שטר	1900,000
2. סניקר	514760121	באסלור אקור	שיקים	211988
3.				
4.				

3. תביעות תלויות בבתי משפט - של החייב

פרט פסקי דין שיצאו לטובתך בשנתיים האחרונות והליכים משפטיים שטרם נסתיימו.

בית המשפט	מס' התיק	הנתבע	מחורת החליף	סכום החוב בש"ח*
1.				
2.				
3.				
4.				

* סכום החוב נכון ליום מתן פסק הדין או ההחלטה, ואם טרם ניתן - ליום הגשת כתב התביעה.
 4. הליכי הוצאה לפועל - של החייב

פרט הליכי הוצאה לפועל שנפתחו על ידך בשנתיים האחרונות

לשכת ההוצאה לפועל	מס' התיק	הזוכה	סוג - פט"ר או שיקים	סכום החוב בש"ח לתאריך הגשת הבקשה
1.				
2.				
3.				
4.				

חלק ה - פרטים על עיטוק והכנסות

1. הכנסות מעיטוק
יש לצרף תלוש משכורת של שלושת החודשים האחרונים וטופס 106 או דו"ח אחרון למס הכנסה ודו"ח הכנסות והוצאות ל- 12 החודשים האחרונים.

פרטים	החייב	בן הזוג
המקצוע	מנכ"ל	מזכירה
שכיר / עצמאי	שכיר	שכיר
שם מקום העבודה	אחים כהן שיווק והפצה בע"מ	אחים כהן שיווק והפצה בע"מ
כתובת מקום העבודה (עיר, רחוב, מיקוד, טל', פקס)	איזור תעשייה ירוחם מבנה 59	איזור תעשייה ירוחם מבנה
תאריך תחילת העבודה	01.09.08	01.09.08
הכנסה חודשית ברוטו בש"ח	10000	6700
הכנסה חודשית נטו בש"ח	8496	5824
המבנות ותשלומים אחרים		

אם יש לחייב או לבן הזוג עיטוק נוסף, יש לצרף דף עם הפרטים כנ"ל.

2. הכנסות שלא מעיטוק
יש לפרט סכומים שהתקבלו ב- 12 החודשים האחרונים ולצרף מסמכים מאמתים.

מקור ההכנסה	הסכום בש"ח	מקבל ההכנסה	
		חייב	בן הזוג
קצבאות ביטוח לאומי - פרט (ילדים, אבטלה, נכות וכו')	580	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
שכר דירה (צדף חוזה)		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
פיצויים (פרט מקור)		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
תקבולים מניירות ערך		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
תקבולים מזכויות יוצרים		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
קצבה מחו"ל		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ירושה (כולל זכות שטרם מומשה)		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
מחנות ומענקים		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	תמיכה (ממוסדות ומפרטיים)
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	אחר
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	אחר

3. הכנסות ילדי החייב הקטינים וילדי הבגירים הגרים עימו יש לרשום סכומים חודשיים במשבצות המתאימות.

משפחה	פרטי	הכנסה בש"ח			אחר
		מעסיק	מכישור לאומי	מגימלה	
					1.
					2.
					3.
					4.

חלק ו - נכסים וחובות

יש לרשום את הנכסים והחובות של החייב, בן-זוגו, ילדיו הקטינים וילדיו הבגירים הגרים עימו.

1. נכסי דלא ניירי יש לצרף גסח רישום עדכני / תוזה חכירה / תוזה שכירות.

נכס 4	נכס 3	נכס 2	נכס 1	פרטים
			בית קרקע	סוג נכס
			39828	גוש/ספר
			64	חלקה ותת חלקה/דף
				מחוז חובות
				החלק בנכות ב- %
			כהן עמיר משה זכהן מורן מסודי	בעלים רשומים
			ער ציל 3 נתיבות	כתובת הנכס
				תאריך רכישה
				סכום הרכישה בש"ח
			2.7 (2.3) ללא טופס 4	שווי בש"ח כיום
				בעלים נוספים (1) (שם)
				בעלים נוספים (1) (כתובת)
				בעלים נוספים (2) (שם)
				בעלים נוספים (2) (כתובת)
			בנק הבינלאומי חראשון	שעבודים
			באר שבע	מקום רישום השעבוד

ל טובת	בנק פאגי		
כתובת			
הסכום	1,300,000		
מתאריך			

2. נכס דלא נידיי שהועברו לאחרים - בתמורת ושלא בתמורת יש לפרט את כל הנכסים שהועברו לאחרים בעשר השנים האחרונות.

פרטים	נכס 1	נכס 2	נכס 3	נכס 4
סוג נכס	שטח בירווחם			
גוש/ספר				
חלקה ותת חלקה/דף				
תאריך העברה				
תמורת ההעברה בש"ח				
בעל הזכות*				
החלק בזכויות ב- %				
בעלים נוספים וחלקם				
בעלים נוספים וחלקם				

* אם בעל הזכות הוא קרוב משפחה, ציין את הקרבה

3. מניות וזכויות בתאגיד יש לצרף חמצית מרשם החברות

שם התאגיד	בעל המניות/הזכויות	פרוט המניות/ הזכויות	התפקיד בתאגיד
1. קורדוברו טכנולוגיות מתקדמות בע"מ	עמיר כהן	33%	שותף/בעל מניות
2. אחים כהן יצור ושיווק משקאות חריפים בע"מ	עמיר כהן	100%	מנכ"ל
3.			
4.			

4. השקעות בניירות ערך סחירים פרט השקעות בניירות ערך סחירים. יש לצרף תדפיס מעודכן ליום הבקשה.

שם בעל ההשקעה	שם הבנק/מנהל תיק ההשקעות וכתובתו	שנתי תיק ההשקעות בש"ח
1.		
2.		
3.		
4.		

5. זכויות ונכסים אחרים
 פרט זכויות כמו: זכויות יוצרים וזכויות לפי חוזה ונכסים כמו: אופנוע, כלי שיט, וצרף מסמכים מאמתים.

שם בעל הזכות/הנכס	מחנה הזכות/הנכס	מועד רכישה	סכום הרכישה בש"ח	פרטים נהגות
1.				
2.				
3.				
4.				

6. מלאי עסקי
 פרט את כל המלאי העסקי שיש לך בתאריך הגשת הבקשה כולל עלותו.

שם הפרט	יחידה	כמות	מוחזר רכישה בש"ח	עלות כוללת בש"ח	הערות
1.					
2.					
3.					
4.					

7. כלי רכב
 יש לצרף מסמכי בעלות של רכב וכן מסמכי השעבודים.

פרטים	רכב 1	רכב 2	רכב 3
מס' רישוי	487-14-80	774-40-301	14-777-71
תוצרת	סיטרואן ספרד	יונדאי איוניק	אודי 8 A קוואטר
שנת ייצור	2019	2019	2011
הבעלים הרישומים	עמיר כהן	עמיר כהן	עמיר כהן
שימוש הרכב (פנאי, עסק)	עסק	עסק	פרטי
שעבודים (מישכון/עיקול)			
מקום רישום השעבוד			
לטובה			
סכום בש"ח			
מתאריך			

8. דבר ערך
 יש לפרט תכשיטים, דיהוט, ריהוט עתיק, תמונות, שטיחים, כלי כסף וזהב.

סוג דבר הערך	הבעלים	מקום הימצאו	תאריך רכישה	סכום הרכישה	הערות
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					

6.						
----	--	--	--	--	--	--

9. זכויות ונכסים שהועברו לאחרים

יש לפרט זכויות ונכסים שהועברו לאחרים, בעשר השנים האחרונות, בתמורה ושלא בתמורה.

9.1 פרטי הזכות:

- תאריך ההעברה:
- התמורה בשקלים חדשים:
- שם מקבל הזכות:
- הסיבה להעברה:
- כתובת מקבל הזכות:

9.2 פרטי הזכות:

- תאריך ההעברה:
- התמורה בשקלים חדשים:
- שם מקבל הזכות:
- הסיבה להעברה:
- כתובת מקבל הזכות:

חלק ז - חשבונות בנק וביטוחים

יש לפרט את כל החשבונות (עו"ש, מט"ח, ב"ע, גמול, חסכונות, כספות וכד') של החייב, בן-זוג, ילדיו הקטנים וילדיו הבגירים עימם חשבונות שיש להם זכות חתימה בהם. יש לצרף דף חשבון אחרון.

1. חשבונות בנק

שם הבנק	מס' הסניף	סוג החשבון	מס' החשבון	בעל החשבון	בעלי זכות חתימה נוספים	יתרה בש"ח לתאריך הבקשה
1. בנק פאני	173	020389	עו"ש	כהן עמיר משה		48- שח
2. בנק לאומי	923	291885 7	עו"ש	כהן עמיר משה		2,959.25- שח
3.						
4.						
5.						

2. חשבונות בנק שנסגרו בשנתיים האחרונות

שם הבנק	מס' הסניף	סוג החשבון	מס' החשבון	בעל החשבון	בעלי זכות חתימה נוספים	תאריך הסגירה
1. מזרח						
2.						
3.						

ברוכים הבאים

יש לפרס את כל כרטיסי המנויים המתחילים על שם החייב בחשבון הבנק הילדני הנ"ל ע"מ ולצורך זה משוב אחתון.

שם בעל הכרטיס	החברה המפיקה	מס' הכרטיס	מס' חשבון, המיקוד, המיקוד
מרן רון	רננה בל	1238	428/29060/7

ביטוחים

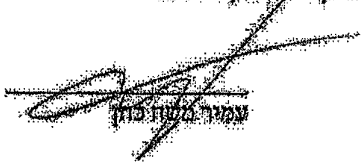
יש לפרס את כל סוגי הביטוחים ולשון מוליסה.

שם חברת הביטוח	שם סוכן הביטוח	סוג הביטוח	מספר הביטוח	מקום הביטוח
1. ביטוח ימין		ביטוח מקרי		
2. קצונה		ביטוח		
3. ביטוח ימין		ביטוח קצונה		
4. הפיקס		ביטוח		
5. סטרה		ביטוח		
6. ביטוח מים		ביטוח		

הצהרה

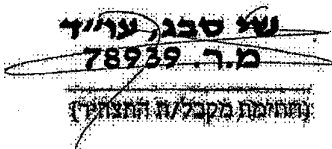
אני, מרן רון, הנני מצהיר כי כל המידע הנ"ל נכון ומדויק. מס' חשבון הבנק: 428/29060/7. מס' חשבון הבנק: 428/29060/7. מס' חשבון הבנק: 428/29060/7.

תאריך: 22/12/21


ממנה: מרן רון

אני מצהיר כי כל המידע הנ"ל נכון ומדויק. מס' חשבון הבנק: 428/29060/7. מס' חשבון הבנק: 428/29060/7. מס' חשבון הבנק: 428/29060/7.

תאריך: 22/12/21


מס' חשבון הבנק: 428/29060/7



משרד המשפטים
הכונס הרשמי

ת.א

בית המשפט המחוזי
ב

דין וחשבון על חובות ונכסים

דו"ח מוקדם מוגש לפי סעיף 17(א)(2) לפקודת פשיטת הרגל, [נוסח חדש], תש"ם - 1980
(להלן "הפקודה")

אני הח"מ מספר זהות מען מורן מסודי כהן, ת.ז. 053057311 רחוב ער אציל 3 נתיבות

מגיש לבית המשפט דין וחשבון על חובותיי ונכסי, במצורף לבקשתי מיום למתן צו כינוס, וזאת בהתאם לסעיף 17(א)(2) לפקודה ולתקנה 6 לתקנות פשיטת הרגל, תשמ"ה - 1985.

לתשומת לב מגיש הדו"ח:

1. לפי סעיף 25 לפקודת פשיטת הרגל [נוסח חדש], תש"ם-1980, מוטלת עליך חובה, תוך שלושה ימים מתאריך מתן צו קבלת הנכסים נגדך, להגיש לכונס הרשמי דין וחשבון על מצב עסקיך, בנוסף על הדו"ח המוקדם שהנך מגיש בזה. עם זאת, הכונס הרשמי (הוא בלבד) הוסמך באותו סעיף לפטור אותך מהחובה להגיש את הדו"ח הנוסף, אם ימצא שהדו"ח שהנך מגיש בזה כבר כולל את המידע הדרוש לניהול תקין של פשיטת הרגל. הקפד, איפוא, למלא דו"ח מוקדם זה בשלמות, בכל פרטיו, ויתכן שבכך תימנע ממך טרחה נוספת והוצאות הכרוכות בהגשת הדו"ח הנוסף על מצב העסקים.
2. הקפד למלא בדיוק, וללא השמטות את כל הפרטים הנדרשים בדו"ח זה. בהתאם לסעיף 213א לפקודה, מי שנדרש למסור מידע לכונס הרשמי, לפי הוראות הפקודה ומסר ביודעין מידע חלקי או כוזב, עובר עבירה פלילית ודינו מאסר שנה.
3. במידה והמקום לא מספיק יש לצרף דפים נוספים.

חלק א - פרטים אישיים

יש למלא פרטים מלאים של החייב, בן-זוגו, ילדיו הקטינים וילדיו הבגירים הגרים עימו. צרף צילום תעודות הזהות.

פרטים	החייב	בן זוגו	ילד	ילד	ילדה	ילד
מספר זהות	053057311	040109399	215102492	216104075	221389877	2098885
שם משפחה	כהן	כהן	כהן	כהן	כהן	כהן
שם משפחה קודם	יפרא					
שם פרטי	מורן מסודי	עמיר משה	גל אורי	ניב סאלי	מורן מירב	(ניב ב)
שם פרטי קודם						
שם האב	דניאל	רוברט	עמיר משה	עמיר משה	עמיר משה	עמיר משה
שנת לידה	1982	1981	2005	2006	2012	2012

ר"ק	ר"ק	רווק	רווק	נשוי	נשואה	מצב משפחתי*
				22207033	21152991	מס' דרכון
זר אציל 3	זר אציל 3	ער אציל 3 נתיבות	ער אציל 3 נתיבות	ער אציל 3 נתיבות	ער אציל 3 נתיבות	המדינה המוציאה כתובת מלאה
3 (מג.)	3 (מג.)			050-2286228	050-5948854	טלפון
						פקס

* יש לצרף הסכם והסדר ממון במקרה של גירושין.

הערות:

חלק ב - חובות

1. פירוט החובות

(יש לפרט את כל החובות ולצרף מסמכי שיעבוד):

שעבודים קיימים להבטחת החוב	ממה נובע החוב	מאימתי קיים החוב	סכום החוב בש"ח ליום הגשת הבקשה	סכום החוב בש"ח ביום היווצרו	כתובת מלאה ומיקוד	השם המלא של הנושה ובא כוחו	
							1.
							2.
							3.
							4.
							5.
							6.
							7.
							8.

סה"כ החובות:

סה"כ השעבודים:

פחות סה"כ החובות:

יתרת החובות:

הערות:

1. פרט כל חוב בנפרד, לדוגמא: אם הנך חייב לאדם אחד שני סכומים, האחד בעד שכר דירה והשני לשם החזרת הלואה שקבלת ממנו - ציין כל אחד מהם בשורה נפרדת, בהיותם חובות שונים זה מזה. חובות שונים לאותו אדם השתדל לרשום בזה אחר זה ברציפות.

2. בעמודה מהות השעבוד יש לציין "משכנתא", "משכון" וכיוצ"ב, ככל שהם קיימים להבטחת החוב הנדון. בעמודה סכום השעבוד, ציין את הסכום שעדיין נותר לתשלום לשם ביטול השעבוד.

2. ערבויות

יש לפרט את כל הערבויות ולצרף צילום המסמכים.

(1) ערכויות שהחייב נתן: (נסרו לרשימה אלויות זמניות רבים, אין סוף פירוט מלא).

פרטים	ערבות 1	ערבות 2	ערבות 3
שם הנושה	אס"א ס'ק"ר 3	דנק רטקולס	אמ"א ש"מ"ר
כתובת	ד"ר ד"ק רמ"א	ק"מ"ר	נ"מ"ר
טלפון			
פקס			
סיבה למתן העברות	ש"מ"ר אס"א ח"מ"ר	ש"מ"ר אס"א	ש"מ"ר אס"א
סכום הערכות בש"ח ביום מתן הערכות	ש"ח 1000	ש"ח 96	ש"ח 2
תאריך החתימה			
הגערב (החייב העיקרי)			
כתובת הגערב			
ערבים נוספים (1) שם	מ"מ"ר כ"מ"ר	מ"מ"ר כ"מ"ר	
ערבים נוספים (1) כתובת			
ערבים נוספים (2) שם			
ערבים נוספים (2) כתובת			

(2) ערכויות שניתנו להחייב:

פרטים	הלוואה 1	הלוואה 2	הלוואה 3
סכום ההלוואה בש"ח			
המלווה			
תאריך מתן ההלוואה			
פרטי הערבים (1) שם			
פרטי הערבים (1) כתובת			
פרטי הערבים (2) שם			
פרטי הערבים (2) כתובת			
פרטי הערבים (3) שם			
פרטי הערבים (3) כתובת			

חלק ג - הוצאות

יש לפרט הוצאות חודשיות שוטפות והוצאות מיוחדות בשנתיים האחרונות.

הוצאות	סכום חודשי בש"ח	סכום חד פעמי בש"ח	הערות
שכר דירה			
אחזקת בית (מים, חשמל, גז ארנונה)			
מזון, הלבשה והנעלה	1900		לגבי ארנונה-אין תשלום עד שיהיה טופס 4
חינוך, תרבות ובידור	9000		
מתנות ומענקים* (מעל 3,000 ש"ח)	423		

משכנתא	6000	
תשלום חובות	3500	
נסיגות לתו"ל		
אחר:	1500	
אחר:	300	
אחר:	300+250	

* אחר: הוצאת חשבון סמך ודאגה * 25000
 * פרט שם המקבל וכתובתו המלאה, תאריך הענקתו, הסכום והסיבה.

חלק ד - הליכים משפטיים

יש לפרט פסקי דין ותיקים תלויים בבתי משפט ובלשכות ההוצאה לפועל - יש לצרף עותק מפסק הדין וכל החלטה ואם טרם ניתן - מכתב התביעה.

1. **תביעות תלויות בבתי משפט - נגד החייב**

הימין הליכה נוספת

מס' התיק	מס' התיק	הנושה - התובע	מהות ההליך	סכום החוב בש"ח*
1.		בנק דיסקונט		1,000,000
2.		בנק מ"ן		1,000,000
3.		בנק		1,000,000
4.		בנק		1,000,000

* סכום החוב נכון ליום מתן פסק הדין או ההחלטה, ואם טרם ניתן - ליום הגשת כתב התביעה.
 18,000

2. **הליכי הוצאה לפועל - נגד החייב**

מס' התיק	מס' התיק	הזוכה	סוג - פסק דין או שיקים	סכום החוב בש"ח לתאריך הגשת הבקשה
1.		בנק		1,000,000
2.		בנק		1,000,000
3.		בנק		1,000,000
4.		בנק		1,000,000

3. **תביעות תלויות בבתי משפט - של החייב**

פרט פסקי דין שיצאו לטובתך בשנתיים האחרונות והליכים משפטיים שטרם נסתיימו.

מס' התיק	מס' התיק	הנתבע	מהות ההליך	סכום החוב בש"ח*
1.				
2.				
3.				
4.				

* סכום החוב נכון ליום מתן פסק הדין או ההחלטה, ואם טרם ניתן - ליום הגשת כתב התביעה.
 4. **הליכי הוצאה לפועל - של החייב**

פרט הליכי הוצאה לפועל שנפתחו על ידך בשנתיים האחרונות

לשכת ההוצאה לפועל	מס' התיק	הזוכה	סוג - פס"ד או שיקים	סכום החוב בש"ח לתאריך הגשת הבקשה
1.				
2.				
3.				
4.				

חלק ה - פרטים על עיסוק והכנסות

1. הכנסות מעיסוק
יש לצרף תלוש משכורת של שלושת החודשים האחרונים וטופס 106 או דו"ח אתרון למס הכנסה ודו"ח הכנסות והוצאות ל- 12 החודשים האחרונים.

פרטים	הכנסות	הוצאות
המקצוע	מזכיר	מזכיר
שכיר / עצמאי	שכיר	שכיר
שם מקום העבודה	אחים כחן שיווק והפצה בע"מ	אחים כחן שיווק והפצה בע"מ
כתובת מקום העבודה (עיר, רחוב, מיקוד, טל', פקס)	איזור העשייה לרחוב מבנה 59	איזור תעשייה ירוחם מבנה
תאריך תחילת העבודה	01.09.08	01.09.08
הכנסה חודשית ברוטו בש"ח	10000	6700
הכנסה חודשית נטו בש"ח	8426	5824
הטבות ותשלומים אחרים		

אם יש לחייב או לבן הזוג עיסוק נוסף, יש לצרף דף עם הפרטים כנ"ל.

2. הכנסות שלא מעיסוק
יש לפרט סכומים שהתקבלו ב- 12 החודשים האחרונים ולצרף מסמכים מאמתים.

מקור ההכנסה	הסכום בש"ח	מקבל ההכנסה	
		החייב	בן הזוג
קצבאות ביטוח לאומי - פרט (ילדים, אבטלה, נכות וכד')	580	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
שכר דירה (צדף חוזה)		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
פיצויים (פרט מקור)		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
תקבולים מניירות ערך		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
תקבולים מזכויות יוצרים		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
קצבה מחו"ל		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ירושה (כולל זכות שטרם מומשה)		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
מתנות ומענקים		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	תמיכה (ממוסדות ומפריטים)
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	אחר
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	אחר

3. הכנסות ילדי החייב הקטינים וילדיו הבגירים הגרים עימו יש לרשום סכומים חודשיים במשבצות המתאימות.

השם	הכנסה בש"ח			פרטי	משפחה	
	מגימלה	מביטוח לאומי	מעיסוק			
						1.
						2.
						3.
						4.

חלק 1 - נכסים וזכויות

יש לרשום את הנכסים והזכויות של החייב, בן-זוגו, ילדיו הקטינים וילדיו הבגירים הגרים עימו.

1. נכסי דלא ניירי יש לצרף נסח רישום עדכני / תווה חכירה / חוזה שכירות.

נכס 4	נכס 3	נכס 2	נכס 1	פרטים
			בית קרקע	סוג נכס
			39828	גוש/ספר
			64	חלקה ונת חלקת/דף
				מזהות הזכות
				החלק בזכות ב- %
			כהן עמיר משה וכהן מורן מסודי	בעלים רשומים
			ער ציל 3 נתיבות	כתובת הנכס
				תאריך רכישה
				סכום הרכישה בש"ח
			2.7 (2.3) ללא טופס 4	שורי בש"ח כיום
				בעלים נוספים (1) (שם)
				בעלים נוספים (1) (כתובת)
				בעלים נוספים (2) (שם)
				בעלים נוספים (2) (כתובת)
			בנק הבינלאומי הראשון	שעבודים
			באר שבע	מקום רישום השעבוד

ל טובת	בנק פאגי		
כתובת			
הסכום	1,300,000		
מתאריך			

2. נכסי דלא נידיי שהועברו לאחרים - בתמורה ושלא בתמורה יש לפרט את כל הנכסים שהועברו לאחרים בעשר השנים האחרונות.

פרטים	נכס 1	נכס 2	נכס 3	נכס 4
סוג נכס	שטח בירוהם			
גוש/ספר				
חלקה ותת חלקה/דף				
תאריך העברה				
תמורת ההעברה בש"ח				
בעל הזכות*				
החלק בזכויות ב- %				
בעלים נוספים וחלקם				
בעלים נוספים וחלקם				

* אם בעל הזכות הוא קרוב משפחה, ציין את הקרוב

3. מניות וזכויות בתאגיד יש לצרף תמצית מרשם החברות

שם התאגיד	בעל המניות/הזכויות	פרוט המניות/ הזכויות	התפקיד בתאגיד
1. קאנדידט טכנולוגיות מתקן מים בישראל	עמרי בן-דוד	25%	שחקן בעל מניות
2. אחים בנק יצור ושיווק משקאות הריפים בע"מ	עמרי בן-דוד	100%	מנהל
3.			
4.			

4. השקעות בניירות ערך סחירים פרט השקעות בניירות ערך סחירים. יש לצרף תדפיס מעודכן ליום הבקשה.

שם בעל ההשקעה	שם הבנק/מנהל תיק ההשקעות וכתובתו	שווי תיק ההשקעות בש"ח
1.		
2.		
3.		
4.		

5. זכויות ונכסים אחרים
 פרט זכויות כמו: זכויות יוצרים וזכויות לפי חוזה ונכסים כמו: אופנוע, כלי שיט, וצרך מסמכים מאמתים.

שם בעל הזכות/הנכס	מחוז הזכות/הנכס	מועד הרכישה	סכום הרכישה בש"ח	פריטים והערות
.1				
.2				
.3				
.4				

6. מלאי עסקי
 פרט את כל המלאי העיסקי שיש לך בתאריך הגשת הבקשה כולל עלותו.

שם הפריט	יחידה	כמות	מחיר רכישה בש"ח	עלות כוללת בש"ח	הערות
.1					
.2					
.3					
.4					

7. כלי רכב
 יש לצרף מסמכי בעלות של רכב וכן מסמכי השעבודים.

פריטים	רכב 1	רכב 2	רכב 3
מס רישוי	487-14-80	774-40-301	14-777-71
תוצרת	סיטרוזן ספרד	יונדאי איוניק	אורדי 8 קוזאטר
שנת ייצור	2019	2019	2011
הבעלים הרשומים	עמיר כהן	עמיר כהן	עמיר כהן
שימוש הרצב (פנאי, עסק)	עסק	עסק	פרטי
שעבודים (מישכון/עיקול)			
מקום יישום השעבוד			
לטובת			
סכום בש"ח			
מתאריך			

8. דברי ערך
 יש לפרט תכשיטים, דיהוט, ריהוט עתיק, תמונות, שטיחים, כלי כסף וזהב.

סוג דבר הערך	הבעלים	מקום הימצאו	תאריך רכישה	סכום הרכישה	הערות
.1					
.2					
.3					
.4					
.5					

9. זכויות ונכסים שהועברו לאחרים
יש לפרט זכויות ונכסים שהועברו לאחרים, בעשר השנים האחרונות, בתמורה ושלא בתמורה.

- 9.1 פרטי הזכות:
תאריך ההעברה:
התמורה בשקלים חדשים:
שם מקבל הזכות:
הסיבה להעברה:
כתובת מקבל הזכות:

- 9.2 פרטי הזכות:
תאריך ההעברה:
התמורה בשקלים חדשים:
שם מקבל הזכות:
הסיבה להעברה:
כתובת מקבל הזכות:

חלק ז - חשבונות בנק וביטוחים

יש לפרט את כל החשבונות (עו"ש, מט"ח, נ"ע, גמל, חסכונות, כספות וכו') של החייב, בין-זוג, ילדיו הקטינים וילדיו הבגירים הגרים עימו וחשבונות שיש להם זכות חתימה בהם. יש לצרף דף חשבון אחרון.

1. חשבונות בנק

שם הבנק	מס' הסניף	סוג החשבון	מס' החשבון	בעל החשבון	בעלי זכות חתימה נוספים	יתרה בש"ח לתאריך הבקשה
1. בנק פאזי	173	220389	עו"ש	מנחם עמיר		435
2. בנק לאומי	925	201886	עו"ש	מנחם עמיר		2,059.25
3. יצרני סבחה	428	290607	עו"ש	מנחם עמיר		
4.						
5.						

2. חשבונות בנק שנסגרו בשנתיים האחרונות

שם הבנק	מס' הסניף	סוג החשבון	מס' החשבון	בעל החשבון	בעלי זכות חתימה נוספים	תאריך הסגירה
1. מזרחי						
2.						
3.						

שם חברת הביטוח	שם סוכן הביטוח	סוג הביטוח	מספר הפוליסה	תקופת הביטוח
1. ביטוח ישיר		ביטוח מקיף		
2. מנודה		ביטוח מחלות קשות		
3. ביטוח ישיר		ביטוח משכנתא		
4. הפניקס		ביטוח מנהלים		
5. מנודה		פנסיה		
6. כלל		ביטוח חיים		

הצהיר

אני, מגיש הדו"ח והח"מ מורן מסודי יפרח מספר זהות 053057311 מצהיר בזה כי לפי מיטב ידיעתי הדו"ח שאני מגיש בזה לבית המשפט הוא מדויק, מלא ומעודכן בכל הלקיו לחיובם.

תאריך: 23/12/21

(שם והחתימת החייב/ת)

אני הח"מ מאשר בזה כי ביום 23/12/21 הופיע בפניי מר מורן מסודי יפרח, שזיחה עצמו בפניי בתעודת זהות שמספרה 053057311, ולאחר שהזהרתיו כי עליו להצהיר את האמת וכי יהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה כן, אישר את גבונות הצהרתו הלעיל וחתם עליה בפניי...

תאריך: 23/12/21 מקום: ירוחם

שי סבג עו"ד
מ.ר. 78939
(חתימת מקבל/ת הצהיר)

נספח 8

**העתק מהסכמת הנושה המובטחת
להצעת ההסדר**

אס.אר. אקורד בע"מ – מחלקה משפטית

רח' קלוזנר 10 רמלה, טל: 08-9158205, פקס: 08-6100846, דואל: Itamar@sr-accord.com

יום שלישי 14 דצמבר 2021

לכבוד

עו"ד יריב שי ישינובסקי

הנדון: האחים כהן שיווק והפצה בע"מ

1. חברת אס.אר. אקורד בע"מ (להלן: "אקורד") הנה נושה מובטחת של חברת האחים כהן שיווק והפצה בע"מ, ח.פ. 514855147 (להלן: "החברה"), זאת לנוכח החזקתה בשעבודים על נכסי החברה, בין היתר, שעבוד שוטף וספציפי על כלל נכסי החברה וכן בשיקים של לקוחותיה.
2. אקורד תסכים לבקשת החברה לכינוס אסיפות נושים ולהצעת ההסדר שלה תחת התנאים הבאים:
 1. בכל מתווה של הסדר, זכויותיה של אקורד יישמרו, וכן בהצעת ההסדר לא תהיה פגיעה בבוטחות בהן אוחזת אקורד ובכל מקרה לא יערך כל שינוי בהצעת ההסדר שצורפה, אלא לאחר קבלת הסכמת אקורד מראש.
 2. אקורד מאשרת את המתווה שהוצע על ידי רו"ח פרדקין ואנגלנדר.
 3. אקורד מתנה את הסכמותיה שבמסגרת מכתב זה בכך שרו"ח פרדקין ואנגלנדר ינהלו את כינוס אסיפות הנושים, יגבשו את ההסדר עד תומו, ויפקחו על ביצועו בפועל.

בכבוד רב ובהערכה,
אס.אר. אקורד בע"מ
י.ח. א.ר. אקורד בע"מ
08-9158205

נספח 9

העתק מתכנית להפעלת החברה

אחים כהן שיווק והפצה בע"מ

תוכנית הפעלה

דצמבר 2021

נערכה על ידי רו"ח אלון פרדקין ורו"ח יהודה אנגלנדר

תוכן עניינים

פרטי ניסיונם של עורכי התוכנית	3	א.
רקע כללי	3	ב.
הסיבות לקריסת החברה	3	ג.
ניתוח נתוני החברה	4	ד.
תוכנית הפעלה לחברה בתקופת הביניים	5	ה.
נכסי החברה והתחייבויותיה	6	ו.
הצעת ההסדר	8	ז.
סיכום ומסקנות	9	ח.

א. פרטי ניסיונם של עורכי התוכנית

1. הח"מ, רואי חשבון אלון פרדקין ויהודה אנגלנדר, מתמחים בשיקום ובהבראת חברות, בין במסגרת הליכי חדלות פירעון ובין במהלך העסקים השוטף והרגיל.
2. במסגרת תפקידו ממונה אלון פרדקין על ידי בתי המשפט במחוזות השונים כבעל תפקיד וכן משמש כגורם מייעץ לתאגידי הנמצאים בקשיים ומשקיף ומלווה מטעם נושים מהותיים לתאגידיים.

ב. רקע כללי

3. חברת אחים כהן שיווק והפצה בע"מ (להלן: "החברה"), הינה חברת העוסקת בשיווק, יבוא והפצה של משקאות חריפים ויינות.
4. החברה שוכרת מתסן בירוחם בו מאוחסן מלאי המשקאות המשווקים על ידה ללקוחות בכל הארץ.
5. לאורך השנים, החברה פעלה אל מול לקוחות מוסדיים כדוגמת מלונות, ברים, מסעדות חנויות יין מתמחות. בתקופה האחרונה החברה החלה לפעול אל מול מפיץ אחד – חברת פוד מסטר בע"מ.
6. במתחם החברה פועלת חברה אחות בשם "האחים כהן ייצור" (להלן: "החברה הקשורה" או "חברת הייצור"), המייצרת עבור החברה את המשקאות האלכוהוליים אותם היא משווקת. במקביל, החברה נושאת במלוא עלויות החברה הקשורה.

ג. הסיבות לקריסת החברה

7. הסיבות לקריסת החברה הן מגוונות ונובעות מטעויות בניהול החברה ותזרים המזומנים שלה, השקעות משמעותיות ביקב שכשלו, וכן מכשלים נוספים וכפי שיפורט להלן:
 - 7.1. חובות אבודים של לקוחות בסכומים ניכרים – לאורך השנים העניקה החברה אשראי ספקים ללקוחותיה השונים. זעזועים שונים שפקדו את הענף, ובפרט בכל הקשור לפאבים, ברים וכד' שהנם עסקים ברי סיכון משמעותי, הביאו לקוחות רבים לחדלות פרעון כך שחובם לחברה הנו למעשה חוב אבוד (אף כי החברה לא הכירה בכך בספריה ולא הגישה חשבונות זיכוי על כך).
 - 7.2. להערכת החברה, לחברה חובות לקוחות אבודים בסך של לפחות 1.4 מלש"ת, בין היתר בגין חברת משק אור בע"מ אושרי בסך של 236 אש"ת, חברת א.ב.מ. שר המשקים בסך של 450 אש"ת, גת קדן סחר במזון (1995) בסך של 210 אש"ת, י.א לורד שיווק משקאות ומזון בע"מ בסך של 93 אש"ת, ועוד.
 - 7.3. החברה השקיעה במיזמים שונים, בין היתר בתחומי המיגון הצבאי והנדל"ן, שלא צלחו, בהם הפסידה החברה סך מוערך של כ- 700 אש"ת.

- 7.4. כמו כן ביצעה החברה השקעה כושלת ביקב (יקב 8). השקעה בעסקים מסוג זה דורשת אורך נשימה כלכלי גדול והשקעה של מיליוני שקלים הפרוסה על פני מספר שנים (פרקי הזמן שהיין נשמר בחביות) עד אשר ניתן לקצור את הפירות.
- 7.5. לחברה לא היה את המשאבים הנדרשים לשם כך, ולכן היא נאלצה לזנוח את ההשקעה מבלי שיעלה בידה להחזיר ולו חלק מההשקעה.
- 7.6. משבר הקורונה הביא לקשיים משמעותיים נוספים, שכן מרבית לקוחות החברה הנם בתי מלון, מסעדות, ברים וכד'.
- 7.7. כל אלו הביאו את החברה למצות את מסגרות האשראי שלה במערכת הבנקאית, ולפנות למימון חוץ בנקאי שעלותו הלכה וגדלה עם השנים. פיגורים בתשלומים ודרישות שונות שהופנו מצד נותני האשראי החוץ בנקאי לריביות פיגורים ועמלות שהצטברו במשך השנים למיליוני שקלים העיבו על פעילות החברה והביאו אותה עד לכדי חדלות פירעון.

ד. ניתוח נתוני החברה

8. יובהר כי הגישה דוחות מבוקרים עד וכולל שנת 2018. מעבר לשנה זו אין לחברה נתונים מבוקרים. כלל הנתונים המוצגים מטה הנם באחריותה המלאה והיחידה של החברה ומנהליה.
9. להלן דוח רווח והפסד של החברה לשנים 2016-2018 :

דוחות רווח והפסד לחברת אחים כהן שיווק והפצה בע"מ (באלפי ש"ח)			
2016	2017	2018	דוח רווח והפסד (באלפי ש"ח)
מבוקר			
15,215	15,681	16,661	מכירות בש"ח
	3%	6%	שינוי במכירות (%)
10,736	10,625	11,404	עלות המכירות
4,479	5,056	5,257	רווח גולמי
29.44%	32.24%	31.55%	אחוז רווח גולמי
2,944	2,664	4,052	הוצאות מכירה הנהלה וכלליות
1,535	2,392	1,205	רווח תפעולי
10.09%	15.25%	7.23%	אחוז רווח תפעולי
747	595	1,469	הוצאות מימון
66	82	81	אחרות
236	500	-	מסים
486	1,215	345	רווח נקי

הערות כלליות לטבלה :

10. כאמור לעיל, בשנים 2019-2020 נכנסה החברה לסחרור, מהטעמים שנומקו והוסברו לעיל, דבר שגרם למה למצות את מסגרות האשראי שלה ומשכך אינה יכולה לעמוד בהתחייבויותיה ללא הסדרך.

11. נתונים נקודתיים בקשר לפעילות החברה בשנים 2019-2020 : כאמור לעיל, החברה עדיין לא הגישה דוחות מבוקרים לשנים אלו, משכך יתייחסו הח"מ לנקודות ספציפיות הקשורות לפעילותה בשנים אלו :

11.1. בשנת 2020, הכנסות החברה צנחו באופן משמעותי זאת לנוכח העובדה שחלק ניכר מלקוחותיה הנם מסעדות, בתי מלון וברים אשר הפסיקו את פעילותם בתקופת הקורונה.

11.2. לדברי הנהלת החברה וכחלק ממהלכי שיקום, צמצמה החברה משמעותית את עלויות השכר, הן בפיטורי עובדים והן בצמצום שכר לעובדים שנשארו בחברה, זאת בכדי לצמצם עלויות. במקביל, צומצמו גם עלויות רכבי סוכנים ונלוות, שהן עלויות כבדות ומשמעותיות על תזרים המזומנים של החברה.

11.3. במהלך 2020 חתמה החברה על הסכם הפצה בלעדי עם חברת פוד מאסטר ניהול ומסחר בינלאומי בע"מ (להלן: "פוד מאסטר"), שהנה אחד מהגופים המובילים בתחום האלכוהול בארץ. במסגרת הסכם זה ניתנה לפוד מאסטר בלעדיות בשיווק ומכירת מוצרי החברה. חוזה זה מקנה לחברה יתרונות משמעותיים ובכללם :

11.3.1. פוד מאסטר מממנת את עלות חומרי הגלם (כמקדמה על חשבון התמורה מרכישת התוצרת הגמורה).

11.3.2. החברה אינה נחשפת לסיכוני חוב לקוחות.

11.3.3. הסחורה מועברת ישירות למחסני פוד מאסטר, כך נחסכות לחברה הוצאות לוגיסטיקה משמעותיות.

11.3.4. פוד מאסטר מתחייבת לרכישה חודשית מינימאלית שלא תפחת מסך של 1 מלש"ח.

ה. תוכנית הפעלה לחברה בתקופת הביניים

12. במסגרת עריכת התוכנית הכלכלית עדכנו בעלי החברה כי פירות הפעילות של החברה הקשורה יוקדשו כולם לטובת הסדר הנושים של החברה, משכך, ולנוכח העובדה שהחברה היא זו המממנת את פעילות החברה הקשורה, הרי שאין משמעות להפרדה המשפטית שבין הישויות השונות. משכך, אוחדו הנתונים הכספיים של החברות לכדי דוח מאוחד, שכן הדיבידנד לנושים ישולם מפירות שתי הפעילויות.

13. תוכנית ההפעלה של החברה מבוססת על המשך פעילות החברה כעסק חי באמצעות הצוות הקיים בחברה (לאחר הצמצומים בהוצאות הקבועות), ומכירות של מלאי החברה באופן שוטף לפוד מאסטר ובהתאם להסכם שנערך בין החברות.
14. על פי נתוני החברה לשנת 2021 ובהתאם לחוזה ההפצה מול פוד מאסטר (כפי שתואר בהרחבה לעיל), החברה מעריכה כי תוכל להגיע למחזור הכנסות חודשי שלא יפחת בממוצע מ-1 מלש"ח.
15. על פי נתוני החברה, זו שומרת על שיעורי רווחיות גולמית שבין 30%-35%.
16. במידה והחברה תעמוד במחזורי ההכנסות האמורים בסך שלא יפחת מ-1 מלש"ח לחודש ותשכיל לשמור על רמת הוצאות קבועות סבירה, הרי שלחברה צפוי עודף תזרימי בממוצע בסך של 60 אש"ח לחודש, אלו מיועדים לתשלום הדיבידנד לנושי החברה.
17. ככל והחברה לא תעמוד בצפי זה, בעלי המניות ישלימו ממקורותיהם את הגרעון שנוצר כדי שלחברה תהיה האפשרות לשלם את הדיבידנד לנושי החברה.

ו. נכסי החברה והתחייבויותיה

18. בהתאם לספירת המלאי שערכה החברה, החברות יחד מחזיקות במלאי מוצרים גמורים בסך של 1,680 אש"ח. על מלאי זה רובץ שעבוד שוטף לחברת אס.אר. אקרוד בע"מ.
19. לחברה ציוד קבוע כדוגמת מידוף במחסן, מלגזה חשמלית, בסכום כולל שלא עולה על 100,000 ₪.
20. בהתאם לנתוני החברה, חובותיה מסתכמים בכ- 23.2 מיליון ₪, לפי הפירוט שכדלקמן:

נושים מובטחים ואשראי בנקאי וחוף בנקאי

21. חברת אס.אר. אקרוד בע"מ (להלן: "אקרוד") – לפי דרישות חוב שהעבירה אקרוד מסתכם חובה של החברה לאקרוד (לרבות בגין שיקים שהועברו לניכיון) בסך כולל של 9 מלש"ח. ככל שההמחאות שנמסרו לנושה ייפרעו במלאון – החוב אמור להסתכם בכ- 3 מלש"ח בלבד.
- אקרוד מחזיקה בשעבוד שוטף על כלל נכסי החברה לרבות מלאי החברה, חובות הלקוחות, שיקים של צדדי ג' ונכסים אחרים. כמו כן, חברת יקבי איתי, שהינה בבעלות אחיו של בעל השליטה בחברה, שיעבדה להבטחת חובות החברה לאקרוד זכות לשטח נדל"ן בפארק נועם בנתיבות. בהתאם לנתונים שנמסרו לעורכי התוכנית קיים קושי להעריך את שוויו הזכויות.
22. מיכמן בסייד בע"מ – בהתאם לדרישת חוב שהעביר מיכמן לחברה, חוב החברה כלפיו בסך של כ- 1.9 מלש"ח (כאשר לטענת החברה החוב נמוך ומסתכם לסך של כ- 1,450 אש"ח). החוב נובע מניכיון שיקים של לקוחות שחוללו, או שידוע כבר עתה כי יחוללו בעתיד וכן מהלוואות זמן קצר שהועמדו לחברה. למיכמן

- משועבד נכס נדלין בעיר ירוחם השייך לאחיו של בעל השליטה ששווי מוערך בכ- 765 אש"ח, זאת בהתאם להצעה ספציפית שהועברה לנושה לרכישת הנכס.
23. בנק אוצר החייל (מקבוצת הבינלאומי): החברה חבה לאוצר החייל סך של כ- 1,028 אש"ח כאשר סך של כ- 350 אש"ח הנו חוב ישיר לבנק ומגובה בשעבוד קרקע בירוחם שבבעלות החברה. נכון להגשת הבקשה הקרקע נמכרה על ידי הבנק (בהסכמת החייב). בנוסף, אוצר החייל העמיד לחברה הלוואה בערבות המדינה שיתרתה (בקיצוץ פקדון) עומדת על סך של כ- 678 אש"ח. יצוין כי היתרות המנויות כאן הן לאחר שהבנק מכר רכבים ששועבדו לו ונמכרו (בהסכמה) לצד ג' על ידי כונס מטעמו.
24. בנק פאג'יי (מקבוצת הבינלאומי): החוב לפאג'יי עומד ע"ס של כ- 546 אש"ח זאת בנכוי פקדונות כספיים ששועבדו לו ונפרעו וכן בניכוי רכב שהיה משועבד לבנק ונמכר אף הוא על ידי כונס מטעמו. יצוין כי ככל הידוע לחברה, פאג'יי אינו אוחז כיום בשעבוד על נכסים אחרים שבבעלות החברה ו/או צדדי ג'.
25. בנק דיסקונט: החוב לבנק מוערך בכ- 691 אש"ח. הבנק אינו מחזיק בבטוחה כלשהי מעבר לערבויות אישיות וערבות צד ג' בסך 400 אש"ח.
26. בנק הפועלים: החוב לבנק מוערך בכ- 80 אש"ח. הבנק אינו מחזיק בבטוחה כלשהי מעבר לערבויות אישיות.
27. קל אוטו – החוב לקל אוטו הנו בגין הלוואה לקניית רכב שמשמש את החברה. החברה סבורה ששווי הרכב דומה ליתרת החוב, העומד ע"ס של כ- 80 אש"ח.
28. אלבר ציי רכב בע"מ - החוב לאלבר הנו בגין הלוואה לקניית רכב שמשמש את החברה. החברה סבורה ששווי הרכב דומה ליתרת החוב, העומד ע"ס של כ- 60 אש"ח.

נושים בזין קדימה

29. מע"מ – לחברה חוב מוערך כלפי רשות מע"מ בסך של כ- 180 אש"ח. בהקשר זה יצוין כי החברה סבורה שלאחר מיון ובחינת חובות לקוחות החברה בין חובות ברי גביה לחובות אבודים, יתכן שהחוב כלפי מע"מ יתאיין אל מול אישור מע"מ להוצאת חשבוניות זיכוי בגין החובות האבודים.
30. עובדים – לחברה חוב מוערך כלפי קופות הפנסיה השונות בסך המוערך בכ- 80 אש"ח. בכוונת החברה להמשיך ולהעסיק את מלוא עובדיה כך שבכלל הצעת ההסדר ייפרסו החובות לקופות והחובות השוטפים ישולמו במהלך העסקים הרגיל של החברה.

נושים רגילים

31. מצבת הנשיה לנושים הרגילים הנה מורכבת, כאשר כפי הנראה כמחצית מנושי החברה (במצבת הנשיה הרגילה) אוחזים בערבויות אישיות של מי בעלי החברה ולפעמים גם של קרובי משפחה כאלו ואחרים.

32. בנוסף לאמור לעיל, במצבת הנשיה של קבוצה זו קיים עירוב בין חובות חברת הייצור לחובות חברת השיווק.

33. בהתאם לנתוני החברה, סך חובותיה לנושים הרגילים בערבות אישית מוערך בכ- 5 מלש"ח וסך חובותיה לנושים הרגילים ללא ערבות אישית מוערך בכ- 7 מלש"ח.

ז. הצעת ההסדר

34. הצעת הסדר הנושים של החברה לנושיה הנה כדלקמן:

35. נושים מובטחים: 100% עד לשווי הבטוחה שבידם. יתרת החוב תיכלל בקבוצת הנשיה של הנושים בעלי ערבות אישית (ככל שישנה) ותפרע בהתאם להסדרים בקבוצה זו.

36. האמור נכון אף לגבי חובות החברה לנושה המובטחת אקורד האוחזת בשעבוד צף על נכסי החברה. נושה זו תהא זכאית להיפרע מהנכסים המשועבדים לה בשעבוד ספציפי (ובכלל זה מקרקעין של חברה קשורה והמחאות שניתנו לניכיון). מעבר לשווי השעבוד הצף והשעבודים הקבועים, תחשב יתרת החוב של אקורד כחוב שהינו בעל נשיה בערבות אישית.

37. עובדי החברה: 100% מהחוב שיפרע במהלך העסקים הרגיל ובכל מקרה לא יותר מהסכום שהעובדים היו זכאים לקבל במקרה של פירוק החברה.

38. נושים בדין קדימה: 100% מהחוב.

39. נושים רגילים בעלי ערבויות אישיות: לנושה שאוחז בערבות אישית 30% מהחוב ולנושה שאוחז בערבות אישיות נוספות 5% נוספים על גובה החוב המובטח בערבויות הנוספות.

40. נושים רגילים: 20% מהחובות.

41. להלן טבלת ריכוז של הצעת ההסדר:

שם הנושה	סה"כ	שווי בטוחה למימוש מיידי	יתרה	אחוז	דיבידנד
נושים מובטחים					
אס אר אקרוד	9,000,000	6,000,000	3,000,000	הסדר ספציפי	
מיכמן	1,900,000	765,000	1,135,000	30%	340,500
אוצר החייל רגיל	350,000	300,000	50,000	30%	15,000
אוצר החייל ע. מדינה	678,260	678,260	-		-
קל אוטו	113,000		113,000	100%	113,000
אלבר צ"י רכב בע"מ	80,689		80,689	100%	80,689
נושים בדין קדימה					
מע"מ	180,000		180,000	100%	180,000
רשות המסים	40,000		40,000	100%	40,000
קופות פנסיה	80,000		80,000	100%	80,000
נושים רגילים	6,022,297		6,022,297	20%	1,204,459
נושים רגילים האוחזים בערבות אישית	2,690,000		2,690,000	30%	807,000
פאג"י	546,079		546,079	30%	163,824
דיסקונט	691,412	ערב נוסף	691,412	35%	241,994
פועלים	80,000		80,000	30%	24,000
הקרן להלוואה בערבות מדינה	678,260		678,260	30%	203,478
סה"כ	23,129,996		15,386,736		3,493,944

42. בחישוב חודשי, נדרשות החברות לעמוד בתשלום חודשי המוערך בסך של כ- 63 אש"ח לחודש – זאת למשך 30 החודשים הראשונים (עד לסיום תשלום הדיבידנד לנושים בדין קדימה), ולאחר מכן בתשלום דיבידנד חודשי בסך של 53 אש"ח.

ח. סיכום ומסקנות

43. בהתאם לנתונים ולניתוחים דלעיל, עולה כי קיימת התכנות להבראת החברה תחת הסדר נושים שיאושר על ידי הנושים ובית המשפט.

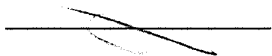
44. עמידת החברה בהסדר תלויה ביכולתה להמשיך ולפעול במתכונת של עסק חי ובמהלך עסקים רגיל.

45. הח"מ סבורים כי נכון יהיה שהחברה תמחה תקבולים חודשיים בהיקף של 60,000 ₪ המגיעים לה מחברת פוד מאסטר – לקופת ההסדר, כדי להבטיח כי אכן יעלה בידה לעמוד בהתחייבויותיה שבמסגרת ההסדר.

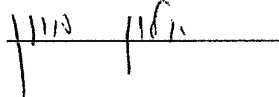
לשם כך יהיה עליה להגיע להסכמה בענין אל מול חברת אס.אר.אקורד האוחזת בשעבוד שוטף על כלל נכסי החברה.

46. דומה כי לחברה סיכוי טוב לעמוד בהסדר ולהמשיך לפעול, זאת לאור הביקוש למוצריה והמוניטין שצברה בשוק לאורך השנים.

יהודה אנגלנדר, רואה חשבון



אלון פרדקין, רואה חשבון



הבהרה כללית

כל הנתונים וההערכות המובאים בתוכנית זו, מבוססים על נתוני החברות, דוחות כספיים שונים, מאזני בוחן, הערכות ונתונים מבעלי המניות וממנהלים אחרים. הנתונים לא נבדקו ולא בוקרו ע"י הח"מ. תוכנית ההפעלה מבוססת על גורמים ומשתנים רבים, בין היתר גידול בהכנסות החברות, צמצום הוצאות, מצבו הכללי של השוק, ועוד.