

בעניין:	חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, תשע"ח-2018	(להלן: "החוק")
ובעניין:	תקנות חדלות פירעון ושיקום כלכלי, תשע"ט-2019	(להלן: "התקנות")
ובעניין:	חברת האחים כהן שיווק והפצה בע"מ, ח.פ. 514855147 באמצעות עו"ד רונן נאווי ממשרד בר יוסף, נאווי ותורגימן ושות' מדרך בגין 52, מגדל סונול, תל-אביב יפו טל': 03-5762555; פקס': 03-5762556	(להלן: "החברה")
ובעניין:	רו"ח אלון פרדקין ורו"ח יהודה אנגלנדר – מנהלי הסדר הנושים לחברה באמצעות עו"ד יריב שי ישינובסקי ו/או עו"ד כרמי ליבוביץ' מדרך בן גוריון 2, רמת גן טל': 03-7611656; פקס': 03-7611655	(להלן: "מנהלי ההסדר")
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:	בנק דיסקונט לישראל בע"מ באמצעות עו"ד יניב אידל מרח' הרצל 91, באר-שבע טל': 08-6233230; פקס': 08-6231161	(להלן: "בנק דיסקונט")
ובעניין:	הממונה על הליכי חדלות פירעון ושיקום כלכלי – מחוז באר שבע מרח' התקווה 4, באר-שבע טל': 02-6215760; פקס': 02-6467570	(להלן: "הממונה")

דוח מס' 6 מטעם מנהלי ההסדר

ובקשה לאשר את ההסכמות שגובשו עם החברה

בהמשך לאישור הסדר הנושים ולדוח מס' 5 שהוגש לכבוד בית המשפט, מבקש הח"מ לעדכן בדבר הליכי הסדר הנושים, כדלקמן.

כפי שיפורט בהרחבה להלן, במרוצת השנה החולפת החברה עיכבה את ביצוע תשלומי הסדר הנושים בתואנות כאלה ואחרות ושילמה חלק מתשלומי ההסדר לסירוגין ובצורה חסרה.

החברה ככל הנראה, על מנת להקל עליה את נטל תשלומי ההסדר החודשיים, העלתה התנגדויות רבות ביחס לחלקן הארי של תביעות החוב שהוגשו לתיק.

למען הסדר הטוב יוער, כי הגם שמרבית ההתנגדויות נדחו על ידי מנהלי ההסדר, עדיין מצאו מנהלי ההסדר להכיר בחלק מטענות החברה.

מלוא ההתנגדויות נדונו במישור שבין החברה, מנהל ההסדר והנושה הרלוונטי, ומרבית ההחלטות בעניין התקבלו בסופו של יום בהסכמה, מה שיתר הגשת ערעורים ובזבוז זמן שיפוטי יקר¹.

כיום, לאחר שהוכרעו מלוא תביעות החוב התבהרה מצבת הנשייה, באופן המלמד כי **עד לפרוץ המלחמה בחודש אוקטובר 2023**, הייתה החברה מצויה בפיגור של כ- **300,000 ₪** בתשלומיה לקופת ההסדר (להלן: "חוב הפיגורים").

למותר לציין, כי החברה, שמקום מושבה בנתיבות, ועיסוקה בייבוא ושיווק משקאות אלכוהליים, נפגעה באופן דרמטי מפרוץ המלחמה ומחזורי הפעילות שלה ירדו בכ- 50%.

בנסיבות אלו ולאור נהלי רשות המיסים סוכם בין מנהלי ההסדר ובין החברה, כי מלוא הסכומים המגיעים לחברה כ"פיצוי/מענק חרבות ברזל" המגיע עד למועד זה לסך כ- 600,000 ₪ (הערכה בגין החודשים אוקטובר - דצמבר 2023) יועברו לקופת ההסדר, כאשר מחצית מהסכום, אך לא פחות מחוב הפיגורים, יוותר בקופת ההסדר לטובת כיסוי חוב הפיגורים והמחצית הנוספת תועבר על ידי מנהלי ההסדר לחברה, מיד עם קבלת כספי המענק, לטובת צרכיה השוטפים.

כמו כן סוכם, כי הפיצויים העתידיים המגיעים לחברה בגין התקופה שלאחר תחילת 2024 יועברו אף הם לקופת ההסדר, וכי מנהלי ההסדר ינכו מתוך סכומים אלו את הסכומים הדרושים לשם ביצוע התשלומים השוטפים (ככל והחברה תפגר בביצוע התשלומים) ואת הייתרה שתיוותר יעבירו לחברה.

ההסכמות המפורטות לעיל, מאפשרות את סילוק חוב הפיגורים בתקופה קצרה יחסית, וכן מאפשרות את אכיפת התשלומים השוטפים באמצעות קבלת הכספים מהפיצויים המגיעים לחברה.

מנהלי ההסדר מוצאים לנכון לציין, כי ההסכמות המפורטות לעיל, בוצעו הרבה לפני משורת הדין, וכי לא מן הנמנע כי לולא פרוץ מלחמת חרבות ברזל היו עומדים מנהלי ההסדר על ביטול ההסדר, וכי במידה והחברה לא תשכיל לנצל את ההזדמנות שניתנה לה ותשוב לפגר בתשלומים השוטפים, יפעלו מנהלי ההסדר לביטול ההליכים.

ואלו עיקרי הדוח:

א. רקע עובדתי

1. ביום 24.12.2021 עתרה החברה בבקשה לכינוס אסיפות נושים לדיון בהצעתה להסדר עם נושיה (להלן: "בקשת החברה" ו-"הצעת ההסדר", בהתאמה).

2. ביום 30.12.2021 התקיים דיון בבקשת החברה. בסופו של הדיון אישר בית המשפט הנכבד לחברה לכנס אסיפות נושים לדיון בהצעתה ומינה את ר"ח אלון פרדקין ור"ח יהודה אנגלנדר למנהלי ההסדר.

3. במסגרת הצעת ההסדר הוצע כי החברה תמשיך את פעילותה השוטפת, וכי מפעילות זו היא תשלם דיבידנד לנושים בשיעורים הבאים:

3.1. **נושים מובטחים** - לחברה נושה מובטחת יחידה - אס אר אקורד בע"מ - עמה ערכה החברה הסדר ספציפי שלא ישולם מקופת ההסדר.

¹ למען הסדר הטוב יוער, כי קיימות 2 סוגיות שעודן מתבררות בקשר ל- 2 נושים, אולם קיימת הסכמה באשר לסכום שישולם לנושים אלו עד להכרעה בסוגיות אלו.

- 3.2. **נושים בדין קדימה ועובדים** - דיבידנד בשיעור 100% לנושים בדין קדימה, כאשר לעובדי החברה ישולם דיבידנד עד למלוא הסכום שהיה משולם להם במקרה של מתן צו לפתיחת הליכים לחברה, וכי ככל ומדובר בעובדים הממשיכים לעבוד בחברה, זכויותיהם ישולמו להם במהלך העסקים הרגיל של החברה.
- 3.3. **נושים המחזיקים בערבויות אישיות של מר עמיר כהן (בעל המניות של החברה יקרא להלן: "מר עמיר כהן")** - יהיו זכאים לדיבידנד בשיעור 30% מגובה החוב שיאושר על-ידי מנהלי ההסדר.
- 3.4. **נשייה בדין רגיל** - נושים רגילים יהיו זכאים לדיבידנד בשיעור של 20% מגובה החוב שיאושר על-ידי מנהלי ההסדר.
4. על-פי הצעת ההסדר, הדיבידנד לנושים בדין קדימה ישולם ב-30 תשלומים חודשיים והדיבידנד לנושים הרגילים ולנושים בעלי ערבויות אישיות ישולם ב-60 תשלומים חודשיים, כשהתשלום הראשון לכל הנושים ישולם בתוך 90 יום ממועד אישור ההסדר המוצע על-ידי בית המשפט הנכבד (ובכפוף להשלמת ההכרעה בתביעת החוב שהגישו).
5. במסגרת הסדר הנושים נקבע עוד, כי כפוף לעמידת החברה בהוראות הסדר הנושים יקבל מר עמיר כהן הפטר מכלל החובות הקשורים לחברה.
6. לאחר שכונסו אסיפות הנושים, ביום 14.4.22, אישר כבוד בית המשפט את הצעת ההסדר של החברה.

ב. נקודות והתניות ספציפיות שעלו בהסדר הנושים

7. במקביל לגיבוש הסדר הנושים, סוכם עם בנק דיסקונט לישראל בע"מ, המחזיק בערבות נוספת של רעייתו של בעל המניות, כי לצורך הפטרה מהחוב לבנק, היא תשלם לבנק סך של 250,000 ₪ ב-10 תשלומים חודשיים. הצדדים הסכימו כי תשלום זה יבוצע באמצעות מנהלי ההסדר, וכי החברה תוסיף את הסכום הדרוש גם לשם פירעון סכום זה (שמקורו כאמור בערבות לחובות החברה עצמה) (להלן: "**ההסדר הפרטני מול בנק דיסקונט בקשר לערבות הנוספת**").
8. המחאת זכות - הסדר הנושים הותנה בחתימת החברה על המחאת זכויותיה לטובת קופת ההסדר מהלקוח שבשעתו היה הלקוח היחיד של החברה, חברת פוד מאסטר בע"מ, עד לגובה הדיבידנד החודשי אותו על החברה לפרוע לקופה. עם קבלת מסמכי המחאה החתומים, פנו הנאמנים לפוד מאסטר בדרישה להעביר לקופת ההסדר סכום חודשי קבוע.
9. חברת פוד מאסטר התעלמה מהמחאת הזכות שהועברה אליה, והחברה טענה כי הפסיקה לעבוד עימה (נושא זה נדון במסגרת בקשה מספר 25) כך או אחרת, במהלך שנת 2023 חברת פוד מאסטר נקלעה להליכי חדלות פירעון, כך שסוגיית המחאת הזכות וקיומה הפכו ללא רלוונטיות.

ג. מצבת הנשייה של החברה

10. בתיק דנא הוגשו 25 תביעות חוב.
11. כאמור לעיל, החברה העלתה טענות רבות כנגד תביעות החוב שהוגשו, שבמרבית המקרים לא תאמו לספריה, כאשר בחלק מהמקרים דומה היה בעיני מנהלי ההסדר כי מדובר בהתנגדויות טקטיות שנועדו לאפשר לחברה לעכב את תחילת התשלומים לנושה שחובו הוכחש.
12. מנהלי ההסדר השקיעו עשרות שעות להכרעה בתביעות החוב ולהתמודדויות עם ההשגות שהוגשו מטעם החברה.

13. כמו כן, על מנת לצמצם את הנזק שעלול היה להיגרם לנושים מההשגות ועיכוב ביצוע התשלומים, עלה בידי מנהלי ההסדר להגיע להסכמות ספציפיות בקשר לסכומים שישולמו לנושים עד להכרעה סופית בתביעות החוב, שלעיתים עלה על הסכום שהוכרע בסופו של יום בתביעת החוב.

14. להלן טבלה המסכמת את תביעות החוב שאושרו לתשלום בשקלים:

שם הנושה	סכום הוכ"ח	רגיל	ע אישית	הסדר דיסקונט בענין הערבה	קדימה
		20%	30%	ספציפי	
גמא ניהול וסליקה בע"מ	118,369		118,369		
אייקון משקאות בע"מ ²	5,345,674		1,600,000		
בנק הפועלים בע"מ ³	213,077		213,077		
כהן צדק ליאור	181,368				70,425
אליס בראנפן בע"מ	2,547,085		500,926		
הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ	1,528,356		1,343,356		
בנק דיסקונט לישראל בע"מ	806,103		200,000		
בנק דיסקונט לישראל בע"מ הסדר מורן מע"מ ב"ש (ת"ח) מעודכנת מיום 21.09.22 ⁴	259,262	61,644		250,000	259,262
אמפא קפיטל בע"מ ⁵	222,890		222,890		
בנק מזרחי טפחות בע"מ	193,755	193,755			
יקבי הכורמים (תשל"ח) חברה בע"מ	219,879		219,879		
מיכמן בס"ד בע"מ	1,967,064		849,734		
ש.ו.נ. משקאות בע"מ	330,122				
ניסים צאיג בע"מ	142,863		450,000		
ניסים צאיג	600,000				
אוסי ליינס בע"מ	8,880	8,880			
הראל חברה לביטוח בע"מ	315,460				98,137
סה"כ		264,279	5,718,231	250,000	427,824

*חברת אס.אר אקורד, הנושה המובטחת, אינה נכללת בטבלה שכן בהתאם להסדר, היא אינה נכללת בהסדר הנושים והחברה הגיעה עימה להסדר ספציפי.

ד. קופת ההסדר ותשלומים לנושים

15. כאמור לעיל, הסדר הנושים כלל הוראות הנוגעות לתשלום דיבידנד לפי אחוז מסך הנשיה המאושרת.

16. בהתאם להוראות ההסדר, על החברה היה להתחיל לבצע את תשלומי ההסדר בתוך 3 חודשים ממועד אישור ההסדר של החברה, ובשים לב שהסדר הנושים אושר במהלך חודש אפריל 2022, לכל המאוחר היה על החברה להתחיל לשלם את תשלומי ההסדר בתחילת חודש אוגוסט 2022.

למען הסדר הטוב יוער, כי החברה טענה כי לאור הוראות סעיף 13 להסדר, על החברה להתחיל לשלם את תשלומי ההסדר רק לאחר סיום ההכרעות בתביעות החוב, אולם טענה זו נדחתה על ידי הח"מ, שכן לשיטתו

² הסכום הנ"ל גובש בהסכמת הנושה לצורך הזכאות לקבלת דיבידנד החל מהתשלום ה-6 בהסדר הנושים ואילך. לעניין זה יצוין, כי בתחילה אושר לנושה כהכרעת ביניים סכום גבוה יותר, והוא קיבל תשלומים על בסיס סכום זה, אולם בהמשך לאור פניות של החברה ולאחר שהבין כי החברה ככל הנראה לא תצליח לעמוד בתשלומי ההסדר ללא הפחתת החוב, הסכים הוא לפניית החברה להעמיד את סכום תביעת החוב לצורכי דיבידנד על סך של 1,600,000 ש"ח (ובלבד שלא יהיה בכך כדי לפגוע בתשלומים שכבר בוצעו לו).

³ לחברה טענות המתבררות ישירות למול בנק הפועלים בע"מ (לנוכח העובדה שהכרעת החוב בענין הנה חלוטה).
⁴ בהתאם לסיכום המאוחר להסדר הנושים (ולאחר שכבר בוצעו מספר תשלומים למע"מ על חשבון הסדר הנושים) שהושג בין החברה לבין מע"מ (בישיבה שבה נכחו מנהלי ההסדר), חוב זה ישולם על ידי החברה ישירות לרשויות המס באמצעות הסדרים ספציפיים הנוגעים אף לחבויות השוטפות של החברה הקיימות עד לחודש אוקטובר 2023.
⁵ לדברי החברה שולמו לאמפא קפיטל סך של כ-20,000 ש"ח לאחר ההסדר. טרם הוצגו אסמכתאות בעניין והחברה נדרשה להציג בתוך 30 יום.

- על החברה להעביר בכל מקרה תשלומים לפי הסכומים בהם היא הכירה לצורכי הצבעה באסיפות הנושים. כאשר החלוקה בפועל לנושים תעשה רק לאחר סיום ההכרעה (ורק תוך עיכוב הסכומים שהינם במחלוקת).
17. כמו כן, כאמור לעיל, במרוצת ההסדר עלה בידי החברה להגיע להסדר ספציפי עם מע"מ. הסדר זה מסדיר הן את פריסת תשלומי חובות העבר המוסדרים במסגרת הסדר הנושים בסך של כ- 259,000 ₪ (הנזכרים לעיל) וכן תשלומים שוטפים שהיה על החברה לשלם עד לחודש אוקטובר 2023.
18. בהתאם להסדר זה העבירה החברה שיקים עתידיים לכיסוי החבויות למע"מ הכוללות, הלכה למעשה, גם תשלום בגין החוב בדין קדימה למע"מ, ובהתאם בשלב זה הוקפא התשלום המגיע למע"מ מקופת ההסדר. למותר לציין, כי במידה והשיקים לא יכובדו, תימסר הודעה מתאימה למנהלי ההסדר ואלו יעתרו לבית המשפט בבקשה מתאימה, כשם שהייתה מוגשת לו החברה הייתה מפגרת בתשלומים שעליה לבצע לקופת ההסדר עצמה.
19. כן יצוין, כי עד לגיבוש ההסדר הספציפי עם רשויות מע"מ שולם למע"מ מקופת ההסדר סך של 34,568 ש"ח (המגלם 4 תשלומים חודשיים מתוך 30 תשלומים שבמסגרת ההסדר לנושים בדין קדימה).
20. כמו כן, כאמור לעיל, בתחילת ההסדר, בוצעו תשלומים לנושים שונים בהתאם להכרעות ביניים שבסופו של יום שונו, כאשר הפערים בפועל בין הסכומים שהיה על החברה לשלם לפי ההכרעות בסופו של יום לבין הכרעות הביניים הינם זניחים יחסית (אלפי שקלים) ויהיו נושא להתחשבות עתידית.
21. עד כה שילמה החברה לקופת ההסדר סך של 433,170 ₪ וכן שולם על ידה סכום נוסף של 43,000 ₪ ישירות לבנק דיסקונט בגין ההסדר הפרטני מול בנק דיסקונט בקשר לערבות הנוספת (כמפורט לעיל).
22. בשים לב לעובדה שהתשלומים שעל החברה לשלם לנושיה הינם נגזרת של החובות המאושרים, ובשים לב לעובדה שהחברה הגיעה לסיכום עם מע"מ בקשר לכך שמעבר ל- 4 התשלומים שבוצעו לה ישירות על ידי קופת ההסדר יתרת התשלומים יבוצעו ישירות על ידי החברה, בוצע חישוב של סכום הפיגור של החברה.
23. מספר החודשים של התשלומים שעל החברה היה לבצע חושב החל מחודש אוגוסט 2022 (כמפורט לעיל) ועד לתחילת חודש אוקטובר, מסתכם ב- 14 תשלומים, המסתכמים לסך של 775,000 ₪ והכוללים את התשלום בגין ההסדר הפרטני מול בנק דיסקונט בקשר לערבות הנוספת.
24. לאור האמור לעיל, ותוך התחשבות בסכומים ששילמה החברה ישירות לבנק דיסקונט, מסתכם סכום הפיגור של החברה בסך של כ- 300,000 ₪ (775,000 שקלים בהפחתת סך של 433,170 ששולם לקופת ההסדר וסך של 43,000 ששולם ישירות לבנק דיסקונט).
25. למותר לציין, כי לאחר השלמת התשלומים לבנק דיסקונט בגין ההסדר הפרטני הנוגע לערבה הנוספת (10 תשלומים בסך 25,000 ₪ כל אחד), יופחת הסכום החודשי שעל החברה לשלם לקופת ההסדר מסך של 62,500 ₪ לסך של 37,500 ₪⁶.

ה. עמדת מנהלי ההסדר וההסכמות שגובשו עם החברה

26. בפתח פרק זה, מבקשים מנהלי ההסדר לציין, כי לו העובדות שהתבררו לאחר אישור הסדר הנושים היו ידועות להם במועד אישורו, לא היו מסכימים ליטול על עצמם את תפקיד מנהלי ההסדר.
27. לעניין זה יוזכר, כי עוד בטרם אושר הסדר הנושים, סירבו מנהלי ההסדר לקדם את אישור הסדר הנושים, בטרם תומצא להם המחאת זכות לקבלת הכספים המגיעים לחברה מהלקוח היחיד של החברה באותה עת.


⁶ האמור הנו בהסתייגות לפיה קיימת תביעת חוב אחת שהכרעת הנאמנים לגביה עדיין אינה חלוטה, כך שכל שיוגש ערעור בעניין והסכום ישתנה, ישתנו גם הסכומים הנקובים כאן.

28. לאחר אישור הסדר הנושים, התברר כי המחאת הזכות אינה מסייעת לגביית הכספים. כן התברר, כי החברה החלה להעלות התנגדויות שונות ומשונות בקשר לתביעות חוב שהוגשו והכול כדי לדחות את מועד ביצוע התשלומים.
29. בנוסף, מוסר התשלומים של החברה לאחר אישור ההסדר הנושים היה לוקה בחסר (בלשון ההמעטה) והצריך ממנהלי ההסדר להשקיע זמן שאינו פרופורציונלי להיקף הנשיה בתיק.
30. יחד עם זאת, משאושר הסדר הנושים והח"מ לקחו על עצמם לבצע את תפקידם, הרי שהם רואים את עצמם מחוייבים לתפקידם.
31. בנוסף נושי החברה גילו יחסית אורך רוח כלפי החברה, ולא ביקשו ממנהלי ההסדר לפעול לשם ביטול ההסדר, והנושים שפנו למנהלי ההסדר (עוד בטרם פרוץ מלחמת "חרבות ברזל"), הסכימו להמתין בסבלנות יחסית לכך שהחברה תחזור לאיתנה.
32. לאור זאת, ולנוכח מלחמת חרבות ברזל ומיקומה של החברה והפגיעה שהיא ספגה, הסכימו מנהלי ההסדר להגיע, לפנים משורת הדין, להסדר עם החברה.
33. בהתאם להסדר, סכום הפיגורים המגיע לכ- 300,000 ₪ ישולם באמצעות העברת סכום הפיצוי בגין חודשים אוקטובר – דצמבר 2023 המגיע לחברה בשל הנזק שנגרם לה בשל מלחמת "חרבות ברזל" לקופת ההסדר, המוערך בסך של כ- 600,000 ₪, והעברת מחציתו לשם סילוק סכום הפיגורים והיתרה לחברה.
34. כמו כן, סוכם כי עד למועד סילוק הפיגור תשלם החברה תשלום חודשי בסך 62,500 ₪ המשקף את התשלום שעליה לשלם לקופת ההסדר יחד עם התשלום המגיע בגין **ההסדר הפרטני מול בנק דיסקונט בקשר לערבות הנוספת**. החברה תמשיך לשלם את סכום זה, גם לאחר השלמת התשלומים הדרושים לבנק דיסקונט, עד לסילוק סכום הפיגורים (ככל ולא יסולק מקבלת המענק).
35. מנהלי ההסדר מוצאים לנכון עוד לציין, כי היקף המחזורים של החברה ירד בכ- 50 אחוזים ממועד פרוץ מלחמת "חרבות ברזל" ועד היום. לדעתם יכולתה של החברה לעמוד בהסדר הנושים מותנית בהמשך קבלת פיצויים מהמדינה וכן בשיפור בתוצאותיה העיסקיות.

ו. סיכום

36. לאור כל האמור לעיל, מתבקש בית המשפט הנכבד לאשר את הבקשה.


 כרמי ליבנזיץ, עו"ד
 מנהלי ההסדר


 ב/י
 יריב שישינובסקי, עו"ד
 מנהלי ההסדר


 ב/י
 יהודה אנגלדר, רו"ח
 מנהלי ההסדר


 ב/י
 אלון פרדקיין, רו"ח
 מנהלי ההסדר