

בעניין:	חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, תשע"ח-2018	(להלן: "החוק")
ובעניין:	תקנות חדלות פירעון ושיקום כלכלי, תשע"ט-2019	(להלן: "התקנות")
ובעניין:	כהן יעקב – עבודות הנדסה, בנין ופיתוח בע"מ, ח.פ. 511372583 באמצעות עו"ד רוני נאווי ו/או עו"ד דניאל אלימלך עזוז ממשרד בר-יוסף, נאווי ותורג'מן ושות' מדרך בגין 52, מגדל סונול, תל-אביב יפו טל': 03-5762555; פקס': 03-5762556	
	ובאמצעות באי כוחה לשם גיבוש וקידום הסדר הנושים עו"ד יריב שי ישינובסקי 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:	בנק לאומי לישראל בע"מ מרח' יהודה הלוי 34, תל אביב-יפו	(להלן: "הנושה המובטח")
ובעניין:	הממונה על הליכי חדלות פירעון ושיקום כלכלי – מחוז חיפה והצפון משד' הפלי"ם 15, חיפה טל': 073-39291200; פקס': 02-6467570	

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

מובאת בזאת הצעה עדכנית להסדר לחברת כהן יעקב – עבודות הנדסה, בנין ופיתוח בע"מ (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 כבוד בית המשפט המחוזי בחיפה את הצעת ההסדר.	"אישור ההסדר"
כבוד בית המשפט המחוזי בחיפה.	"בית המשפט"
ההסדר המוצע המפורט במסמך זה.	"ההסדר"
יעקב כהן, ת.ז. 05734058.	"בעלי המניות"
מועד הגשת הבקשה לכינוס אסיפות נושים או מועד אחר שיקבע על-ידי בית המשפט הנכבד.	"המועד הקובע"
כהן יעקב – עבודות הנדסה, בנין ופיתוח בע"מ.	"החברה"
רו"ח אלון פרדקין.	"מנהל ההסדר"
בנק לאומי לישראל בע"מ;	"הנושה המובטח"
נושה שלו חוב במעמד דין קדימה, כהגדרתו בחוק.	"נושים בדין קדימה"
נושה אשר ניתנה לו ערבות או כתב שיפוי או כל התחייבות דומה מצד בעל המניות, בכתב או בכל דרך אחרת, להבטחת חוב החברה כלפיו וכן כל גורם שקיימת לו עילת תביעה הן כלפי החברה והן כלפי בעל המניות שתשולם על ידו יביא לסילוק החוב הן כלפי החברה והן כלפי מי בעלי המניות.	"נושים בעלי ערבות אישית"
חשבון נאמנות לביצוע ההסדר שיפתח על ידי מנהל ההסדר.	"קופת ההסדר"
סכום הנשייה/סכום החוב / סכום הנשייה / 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 שנתן להבטחת חובות החברה ו/או בגין חובות שחופפים הן לחברה והן לבעל 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, למעט משרדיה בכרמיאל (להלן: "נכס המקרקעין").
4. לנוכח היקף הנכסים המוחשיים של החברה ושווים המועט ביחס לגובה חובותיה, הרי שבמקרה של פירוק ישמשו נכסי החברה לפירעון חלק מזערי מחובותיה.
5. הצעת ההסדר מושתתת בעיקרה על המשך פעילות החברה במתכונת עסקים רגילה, תוך מימוש נכס המקרקעין ומיצוי זכויות התביעה של החברה בגין פרויקטים שהיא ביצעה, ובמידת הצורך מימוש הסיווג הקבלני של החברה.
6. כמו כן, בעל המניות היחיד בחברה, התחייב להעמיד תרומת בעלים בסך של 500,000 ₪ (להלן: "תרומת הבעלים") וכן התחייב להמשיך ולעבוד בחברה, בהתאם ליכולתו בשים לב לגילו ומצבו הבריאותי (להלן: "ההתחייבות להמשיך לעבוד בחברה") על מנת לאפשר לחברה להמשיך ולשמור על הסיווג הקבלני שלה.

7. הגיעה החברה להסכמה אל מול הנושה המובטחת, לפיה תאשר זו לחברה להמחות סך חודשי שיוסכם בין הנושה המובטחת לבין מנהלי ההסדר מאת חברת פוד מאסטר (שהנה הלקוחה היחידה של החברה) לטובת קופת ההסדר (להלן: "התשלום המיועד לנושי החברה שאינם נושים מובטחים").

8. בהתאם להצעת ההסדר, ישולם לנושים דיבידנד בשיעור 100% לנושים המובטחים ולנושים בדין קדימה. כמו כן מתחייבת החברה לדיבידנד מינימאלי בשיעור 20% לנושים בדין רגיל ו-35% אחוזים לנושים הרגילים בעלי ערבויות אישיות וכמפורט להלן.

ג. סוגי הנושים, הדיבידנד המוצע ומועד התשלום

9. אלא אם נאמר אחרת, מצבת הנשייה בעניינה של החברה טרם הובהרה לאשורה. בהתאם, שיעור הדיבידנד שמוצע ומועדי הפירעון, הוא בגדר הערכה בלבד.

10. יחד עם זאת, יודגש, כי במסגרת ההסדר קיימת התחייבות לשיעור דיבידנד מינימאלי, וככל והחברה לא תעמוד בחלוקת שיעור הדיבידנד הנ"ל, יבוטל הסדר הנושים.

11. שיעור הדיבידנד המוצע בהצעת הסדר זו על-פי סוגי הנשייה הינו כדלקמן (בהתאם לסכום הנשייה שתאושר לאחר בירור גובה החוב):

11.1. נושים מובטחים: 100% עד לשווי הבטוחה שבידם¹.

11.2. נושים בדין קדימה: 100%.

11.3. עובדים – 100% אולם לא יותר מהסכומים שהעובדים היו זכאים לקבל מהמוסד לביטוח לאומי במקרה שבו היה ניתן צו לפתיחת הליכים לחברה.

11.4. נושים רגילים בעלי ערבות אישית אחת – 35% מהחוב.

11.5. נושים רגילים ללא ערבויות אישיות – 20% מהחוב.

12. התשלומים במסגרת ההסדר יבוצעו, ככל הניתן לפי החלוקה כדלקמן, כאשר בכל מקרה יועברו לקופת חדלות הפירעון, מידי שנה, סכומים שלא יפחתו מסך של 1,200,000 ₪:

12.1. נושים בדין קדימה: 12 תשלומים חודשיים שווים שהראשון שבהם יבוצע בתוך 90 יום ממועד אישור הסדר הנושים והשלמת ההתחשבות אל מול הנושים ביחס לגובה הנשייה.

12.2. 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) או סכום שנתי שלא יפחת מסך של 1,200,000 ₪ שיתרת התשלום, ככל ויהיה צורך תשלום בתום המועד להשלמת ההסדר, במידת הצורך ממימוש הסיווג הקבלני של החברה.

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

ד. הסדר שמוצע לנושי החברה

13. להלן יתוארו פרטי הצעת ההסדר לגבי כל אחד מהנושים האמורים :

13.1. **נושה מובטח:** 100% עד לשווי הבטוחה שבידו. הנושה המובטח יהיה בעל מעמד של נושה בעל ערבות אישית, בכל הנוגע ליתרת החוב שתיוותר לאחר מימוש השעבודים הספציפיים.

נושים שנרשמו לטובתם שעבודים בפרק זמן הקצר משלושה חודשים ממועד הגשת הבקשה לכינוס אסיפות יחשבו כנושים רגילים לכל דבר ועניין.

13.2. נושים בדין קדימה:

13.2.1. **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.

13.2.2. **מס הכנסה, ביטוח לאומי, מע"מ:** 100% מסכום החוב שבדין קדימה.

13.3. נושים רגילים ונושים בעלי ערבות אישית:

13.3.1. **נושים רגילים בעלי ערבות אישית:** 35% מגובה החוב.

13.3.2. **נושים רגילים:** 20% מגובה החוב.

14. בנוסף, ככל ויעלה בידי החברה לגבות כספים מפרוייקטי העבר (כהגדרת מונח זה בבקשה לכינוס אסיפות נושים) יגדל שיעור הדיבידנד המוצע לנושים הרגילים ולנושים בעלי ערבויות אישיות בסכום השווה ל – 70% מסכום הגבייה בפועל מפרוייקטים אלו (לאחר ניכוי הוצאות הכרוכות בניהול הליכי הגבייה). הסכום הנ"ל יחולק פארי פאסו לנושים ב- 2 קבוצות נשיה אלו.

15. העברת התשלומים לנושים השונים מותנית בהתחייבות הנושים להעביר את השיקים המוחזקים בידם לידי החברה.

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. חוב שקיים אשר לשם פירעונו מסרה החברה המחאה לנושה וזה סיחר אותו לצד ג', בין כניכיון ובין אם לאו, ייחשב כחוב, אך ורק כנגד מסירת המחאות שנמסרו, כך שהחברה לא תדרש לשלם דיבידנד כפול בשל סיחור השיק לצד ג'.

19. תביעת חוב שתוגש לאחר המועד שיקבע על-ידי בית המשפט, תתקבל רק אם הנושה לא יכול היה להגישו במועד שנקבע ובכפוף להוראות הדין.

20. 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.

21. תביעות החוב יוכרעו באמצעות התחשבות בין החברה לבין הנושה מגיש תביעת החוב. בכל מקרה של מחלוקת תובא המחלוקת להכרעתו של מנהל ההסדר ובמידת הצורך להכרעתו של בית המשפט הדין בהליכי ההסדר של החברה.

22. מנהל ההסדר יכריע בתביעות החוב, ויהיה רשאי לבקש מהחברה ו/או מהנושים כל מסמך שיראה לו נחוץ לשם הכרעתו.

23. הכרעות מנהל ההסדר בבקשות להארכת מועד ובתביעות החוב תהיינה כפופות לזכות ערעור לכבוד בית המשפט בהתאם לדין (15 ימים או 45 יום בהתאמה).

ו. מנהל ההסדר

24. במסגרת ההסדר מוצע למנות את רואה החשבון אלון פרדקין אשר ערך את התוכנית הכלכלית עליה מבוססת הצעת הסדר הנושים ובדק את היתכנות הצלחת הסדר הנושים, כמנהל ההסדר.

25. תפקידו וסמכויותיו של מנהל ההסדר יהיו כדלקמן:

א. קבלת כספים מהחברה או מבעלי המניות לקופת ההסדר;

ב. הכרעה בתביעות החוב;

ג. מעקב אחר פעילות החברה והליכי הגבייה אותם תנהל;

ד. חלוקת הדיבידנד שבמסגרת הסדר הנושים, ככל שיאושר, בהתאם להוראותיו ולהוראות בית המשפט הנכבד;

ה. מימוש הסיווג הקבלני של החברה ככל ויהיה צורך בכך.

26. מנהל ההסדר או מי מטעמו לא יהיו אחראי על פעילות החברה ו/או על הגשת דוחות כספיים ו/או דיווחים סטטוטוריים שונים ככל שיהיו.

27. שכרו של מנהל ההסדר, יהיה בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר מינוי כונסי נכסים ושכרם), תשמ"א-1981 והוא ינוכה מהתשלומים שישולמו לנושים ויחשב לחלק מהדיבידנד הנפרע להם במסגרת הסדר זה.

ז. בטוחות

28. ככל והחברה לא תעמוד בתשלום הדיבידנד השנתי המינימאלי ו/או במקרה ולא תשלים את מלוא הדיבידנד המינימאלי לו התחייבה עד לתום תקופת התשלומים (60 חודשים מהמועד הראשון שהיה על החברה להתחיל ולשלם את התשלומים החודשיים), יפעל מנהל ההסדר לשם מימוש הסיווג הקבלני של החברה ולמימוש ייתר זכויותיה.

29. בעל המניות ישעבד את זכויותיו בנכס המקרקעין, לשם הבטחת העברת תרומת הבעלים לה התחייב.

ח. הפטר בעל המניות

30. ככל ויאושר הסדר הנושים, יעוכבו מלוא ההליכים כנגד בעל המניות בגין ערבותו לחברה ו/או בגין חובות החופפים לחובות החברה (ובכלל זה חובות שפירעונים על ידי בעל המניות ו/או על ידי החברה יביא לסילוקם גם כלפי הגורם שלא פרע אותם) ו/או כלפי כל גורם אחר בגין כל טענה אחרת בקשר לחברה, וכל עוד ההסדר עומד בתוקפו לא יהיה רשאי נושה לנקוט כנגד החברה ו/או כנגד כל גורם אחר בכל הליך הקשור לחובות החברה.

31. כנגד תרומת הבעלים, יופטר בעל המניות מערבותו האישית מכל חוב הקשור לחברה ובכלל זה מערבויות אישיות שנמסרו ולא תהיה לכל נושה כל עילת תביעה כנגד כל גורם שהוא, בעניינים הנוגעים לפעילות ו/או חובות החברה שנוצרו עובר לאישור הסדר הנושים.

ט. הוראות כלליות

32. ביצוע ההסדר המוצע כפוף לאישור כבוד בית המשפט לו הסמכות המקומית לדון בעניינה של החברה.
33. 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.
34. 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.
35. כלל העיקולים שמוטלים על נכסי וזכויות החברה, יוסרו לאחר אישור הסדר הנושים על-ידי בית המשפט.
36. הוראות חוק חדלות פירעון הנוגעות לביטול עסקאות הגורעות ממסת נכסי הנשיה, יחולו בהסדר זה, לרבות במקרה שהסדר נושים זה יבוטל מכל סיבה שהיא.
37. 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.
38. לאחר אישור ההסדר לא יהיו הנושים זכאים לבצע כל סעד עצמי, מכל מין וסוג שהוא, בגין חובות החברה, הן כלפי בעל המניות, הן כלפי נושאי המשרה והן כלפי החברה, לרבות (ומבלי לפגוע בכלליות הדברים): תפיסת נכסים, קיזוז, מימוש ערבויות (לרבות ערבות בנקאית), המחאת חוב, עיקול או עיכבון מכל סוג שהוא.
39. 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.