

בענין: חוק החברות התשנ"ט-1999

(להלן: "החוק")

ובענין: 1. ענבר ק.ע. מסחר ומתכות בע"מ ח.פ. 511586034

2. ענבר עיבודי מתכות בע"מ ח.פ. 514085364

3. יו.אס.אי שיווק מערכות אריזה (2002) בע"מ ח.פ. 513328864

4. מעיין ניצן בע"מ ח.פ. 511935744

(להלן: "המבקשות" או "החברות")

ע"י ב"כ עוה"ד א. נ. ורדי ו/או ר. בנין ו/או
ו/או י. ברנשטיין ו/או ל. שובל ו/או צ. אברגיל
מדרך בן גוריון 2 ("ב.ס.ר. 1") רמת גן
טל': 03-7526633, פקס': 03-7526888

ובענין: בנק הפועלים בע"מ

ע"י ב"כ שרויאר ושות' – משרד עו"ד
רח' אלנבי 22 חיפה 33265
טל': 04-8533033 פקס': 04-8533331

ובענין: בנק לאומי לישראל בע"מ

ע"י ב"כ יעקב סלומון ליפשיץ ושות' – משרד עו"ד
שד' המגינים 64 חיפה
ת"ד 303 חיפה, 31002
טל': 04-8140500 פקס': 04-8557038

ובענין: בנק דיסקונט לישראל בע"מ

החטיבה העסקית – האגף לאשראים מיוחדים
יהודה הלוי 23 תל אביב
טל': 03-5146595 פקס': 03-5666490

ובעניין: הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ

רח' אחד העם 9 תל אביב

ת.ד. 35041

ובעניין: בנק מזרחי טפחות בע"מ

רח' ז'בוטינסקי 7 (מגדל משה אביב)

רמת גן

ובעניין: כונס הנכסים הרשמי

שד' פל-ים 12

חיפה

בקשה דחופה למתן צו להקפאת הליכים

על פי סעיף 350 (א) לחוק

וגיבוש הצעת הסדר נושים

בהסכמת הנושים המובטחים (בנק לאומי, בנק פועלים, בנק דיסקונט)

דע כי ביום _____ בשעה _____ יתבקש בית המשפט הנכבד להפעיל סמכותו מכח סעיף 350 (א) לחוק ולאפשר למבקשות לבצע את הפעולות המפורטות לקמן:

והכל במעמד צד אחד:

1. להפעיל סמכותו מכח סעיף 350 (א) ו- (ב) לחוק וליתן צו לפיו במשך תקופה ראשונית שלא תעלה על 60 יום, לא ניתן יהיה להמשיך או לפתוח בכל הליך משפטי נגד המבקשת אלא ברשות בית המשפט ובתנאים שיקבע (להלן: "צו הקפאת הליכים").

לחילופין, יתבקש כבוד בית המשפט ליתן צו הקפאת הליכים לכל תקופה אחרת כפי שימצא כבוד בית המשפט לנכון.

2. למנות את רו"ח אלון פרדקין (להלן: "הנאמן") כמנהל מיוחד וכנאמן לתקופת ההקפאה ולהקנות לו את הסמכויות הבאות:

2.1 להורות כי כל פעולה בשם החברה ו/או הנהלתה, לרבות ובין היתר, חתימה בשם החברה, לרבות חתימה על שיקים, שטרות, התחייבויות וחוזים מכל סוג, תבוצע בחתימה של הנאמן ו/או על פי הנחיותיו.

- 2.2 להורות כי כל הוצאה כספית תחויב בחתימתו של הנאמן ו/או הסמכה מאת הנאמן על פי נהלים שיקבע.
- 2.3 להורות למבקשת להמשיך להפעיל את עסקיה במהלך העסקים הרגיל, באמצעות הנאמן במנגנון המפורט לקמן, עד לתום תקופת ההקפאה ובהתאם להוראות בית המשפט כפי שתינתנה מעת לעת, והכל תוך גביית חובות באופן שוטף.
- 2.4 לאשר למבקשת, באמצעות הנאמן, לנהל חשבונות בנק חדשים שייפתחו על ידי הנאמן על שם החברה (להלן: "חשבון הבנק החדש").
- 2.5 להורות לבנקים שלא לכבד שטרות וכל חיובים מסוג אחר כגון הוראת קבע וכיו"ב, אשר יוגשו לפירעון.
- 2.6 הנאמן יפקח על הניהול השוטף של המבקשת ככל שדרוש לה, לצורך גיבוש הסדר נושים לחובותיה.
- 2.7 הנאמן יהיה מופקד על תזרים המזומנים של המבקשת, לרבות אישור התשלומים השוטפים וטיפול בגביית התקבולים, ניהול ספרי המבקשת וכל הדרוש לשמירת פעילות המבקשת כ"עסק חי".
- 2.8 הנאמן יפעיל את הסמכויות שיוקנו לו על ידי בית המשפט תוך הסתייעות בהנהלת החברה לפי שיקול דעתו. בכדי שלא יוצר מצב של כפל סמכויות ועל מנת לאפשר לנאמן גישה ישירה למתן הוראות בחברה, יתבקש כבוד בית המשפט להורות כי בתקופת הקפאת ההליכים ולצורך הניהול השוטף, יושעו סמכויות הדירקטוריון ותפקידיו יבוצעו על ידי הנאמן.
- 2.9 לאשר לנאמן לשכור את שירותיהם של עו"ד, כלכלנים ומנהלי עסקים לצורך מתן סיוע לנאמן במילוי תפקידו.
- 2.10 הנאמן יבחן ויגבש הסדר נושים לחברה וזאת לשם הצגה בפני הנושים באסיפות אשר תכונסנה, בהתאם להוראות בית המשפט.
- 2.11 הנאמן יהא רשאי לבחון ולפעול אל מול גורמים וגופים פוטנציאליים לשם הכנסתם כמשקיעים במבקשת בכל אופציה אפשרית, בין על ידי רכישת מניות המבקשת ו/או רכישת פעילותה ו/או רכישת נכסיה – כולם או חלקם.

3. להורות על ביטולם של צווי עיקול אשר הוטלו על נכסי המבקשת, אם וככל שהוטלו, ו/או על כספים המגיעים לה מצדדים שלישיים.
 4. לאשר לנאמן כי במסגרת הודעתו על הקפאת ההליכים יפרסם כי המועד להגשת תביעות חוב הינו בתוך 30 יום מעת מתן צו ההקפאה.
 5. להפעיל את הסמכות המוקנית לבית המשפט על פי תקנה 42(א) לתקנות ההסדר, וליתן למבקשת אורכה של 45 יום ולחילופין כל פרק זמן אחר אשר יקבע על ידי בית המשפט, לגיבושו של הסדר נושים מפורט וזאת באמצעות הנאמן.
- כן יתבקש בית המשפט הנכבד להפעיל את סמכותו לפי תקנה 43 לתקנות ההסדר, ולפטור את המבקשת מהפירוט הנדרש בתקנות אלה, באשר לנתונים שלא צורפו לבקשה, וזאת לאור השתלשלות הדברים ונסיבות הדברים.
6. להורות כי הודעה על מתן צו להקפאת ההליכים תפורסם בהתאם לתקנות החברות (בקשה לפשרה או להסדר) התשס"ב – 2002 (להלן – תקנות ההסדר).

ואלה נימוקי הבקשה :

כבר בפתיח לבקשה זו יצוין כי עניינה של בקשה זו הינה עתירה למתן צו הקפאת הליכים כנגד החברות כאשר תוכנית ההבראה אשר בדעת החברות לנקוט בה הינה למעשה הפעלת כל החברות בתקופת הקפאת ההליכים כאשר חברות 1-2 יפעלו במינימום הוצאות ובתזרים חיובי תוך שמירת ליבת החברות על לקוחותיהן, ספקיהן וכדו', כאשר חברות 3-4 ישמשו, בין היתר, כמקורות להסדר הנושים המוצע.

ברי כי במהלך התקופה האמורה בה יופעלו החברות יפעלו החברות גם למציאת משקיע ו/או שותף אסטרטגי, כאשר יובהר כי תוכנית ההבראה של החברות אינה מסתמכת אך ורק על מציאת משקיע או שותף כאמור, שכן אליבא דידן של החברות יש בתוכנית ההפעלה של חברות תחת הגנתו של כבוד בית המשפט בדמות מתן צו להקפאת הליכים כדי להוציא את החברות מהמיצר.

עוד יצוין כי לצורך הבראת החברות בדעת חברה מס' 4 אשר בבעלותה נכס מקרקעין בשווי של כ-5 מיליון ₪ ואשר נשלטת באופן בלעדי על ידי מר עמי קלוג'ני לתרום את נכס המקרקעין האמור כתרומת בעלים לצורך הבראת החברות, זאת בניכוי חוב של כ-1.3 מיליון ₪ הקיים לטובת הבנק הבינלאומי הראשון.

הצעת ההסדר המתגבשת הינה למעשה פתרון כולל לכלל הקבוצה באמצעות שימוש יחסי של התחייבות/ נכסים של חברה אחת כלפי רעותה וזאת לאחר ניתוח מסכת הנכסים והשעבודים כלפי המערכת הבנקאית ונושים אחרים.

פרימת הקבוצה כגוף מאוחד תפגע בשווי הנכסים ובאפשרות מקסום פרעון החובות לכלל הנושים, כאשר הסדר הנושים המוצע יאפשר מקסום ערך הנכסים של החברות לטובת פתרון כולל לכלל הנושים לרבות הנושים המובטחים.

על פי הצעת ההסדר חברת מעיין ניצן תשעבד את יתרת הנכס המצוי בבעלותה לטובת הסדר הנושים, כאשר גם חברת יו. אס. אי. תשמש מקור נוסף להסדר הנושים המוצע, שני מקורות אלו בנוסף לנכסי החברות תאפשר למעשה גיבוש הסדר נושים אף ללא תלות בגיבוש הצעת רכישה לחברה ו/או הכנסת משקיע, הגם שהחברות אינן שוללות אופציה זאת.

בתקופה האחרונה נקלעו החברות למשבר תזרימי המאיים על אפשרות המשך פעילות החברות ועמידה בהתחייבויותיהן השוטפות. משבר זה עלול להביא את מי מנושי החברות לפעול בהליכים שונים אשר יסתמו את הגולל על פעילות המבקשות ועל יכולת פרעון חובותיהן. נקיטת מהלכים אלו על ידי מי מנושי החברות יחלו את מרוצתו של כדור השלג אשר ילך ויסחוף עימו את פעילות החברות, נכסיהן, המוניטין שצברו ולקוחותיהן, ובכך ימנע כל פתרון אפשרי לנושיה.

דחיפותה של בקשה זו וחשיבותה נובעות בראש ובראשונה מהצורך והכמיהה להותיר בידי החברות את נכסה המשמעותי ביותר, והוא היות המבקשות פעילות כ"עסק חי", בעלות מוניטין ומסכת התקשרויות, וזאת תוך מיקסום רווחיהן ומיצוי אפשרות פרעון חובותיהן.

למותר לציין כי ספקי החברות השונים מביעים בימים האחרונים, השכם והערב, את חששותיהם בקשר לעתיד החברות ואת חששותיהם בהספקת חומר גלם לחברות.

ברי כי העתרות לבקשה דנא באופן מיידי ודחוף יאפשר לחברות להותיר בידיהן את צבר לקוחותיהן, הסכמי פעילותיהן ואת המוניטין הקיים לה. מאידך, ברי כי אי "ייצוב" החברות באופן מיידי, באמצעות צו ההקפאה, יגרור את החברות להידרדרות קיצונית של מהלך עסקיהן וימנע, ולמעשה יאייץ, את האפשרות להוציא את החברות מהמיצר ולהותירן כ"עסק חי" ורווחי אשר יכול לעמוד בפרעון החובות לנושים השונים.

א. רקע עובדתי:

חברת ענבר ק.ע. מסחר ומתכות בע"מ :

1. חברת ענבר מתכות הינה חברה אשר נוסדה בשנת 1991 על ידי מר עמי קלוגיני המשמש כיום כמנכ"ל החברה.
2. החברה עוסקת בייבוא ושיווק מתכות לתעשייה ופלסטיקה הנדסית, כאשר בין יתר פעילותה החברה מספקת גם שירותי חיתוך וניסור פחים ופלטות על פי דרישת הלקוח וכן מעניקה שירותי ציפוי PVC לחומרי גלם.

3. לחברה מפעל הממוקם באזור התעשייה עכו דרום ומעסיקה כ- 14 עובדים.
4. מפעל החברה משתרע על פני כ-2,000 מ"ר הכולל את מחסני ומשרדי החברה.
5. המפעל מוסמך לתקני אבטחת איכות ISO 9001 ע"י מכון התקנים.
6. החברה תומכת תעשייה, בתחום העיבוד השבבי ובתחום הזיווד האלקטרוני.
7. החברה הינה נציגה בלעדית של חברות מקבוצת ITW וחברות בינלאומיות נוספות, חברות אלו הינן מהחברות המובילות בכל הקשור לתחום האריזה והעטיפה בעולם.
8. אנשי החברה צברו ניסיון רב ומיומנות בנושא שוק המתכות והפלסטיקה ההנדסית הן בארץ והן בחו"ל.
9. לחברה ותק של כשמונה עשרה שנה והיכרות רבת שנים עם לקוחות וספקים בתחומי הפעילות שלה.
10. לקוחות החברה הינן גורמים ציבוריים ופרטיים רבים.
11. בין לקוחותיה המובילים של החברה מצויות חברות מהמובילות במשק הישראלי ומוסדות מדינה כגון : "משרד הביטחון" ועוד, רוב לקוחות החברה הינם לקוחות קבועים להם יחסי עבודה ארוכי שנים עם החברה.
12. החברה דנא הוקמה בשנת 1991 כחברה פרטית מוגבלת במניות.
13. בעל המניות בחברה הינו כדלקמן :
 - עמיר קלוגיני
14. מנהל החברה הרשום הינו : עמיר קלוגיני
- *** עותק צילומי מנתוני רשם החברות מצ"ב כנספח א'.**
15. מן הראוי לציין כי בעלי המניות בחברה, ומנהליה, הינם בעלי ניסיון מצטבר של שנים רבות בתחום הפעילות.
16. מקום מושבה של החברה הינו באזור התעשייה עכו דרום.
17. החברה מעסיקה עובר לבקשה זו כ - 14 עובדים.

חברת ענבר עיבודי מתכות בע"מ :

18. חברת ענבר עיבודי מתכות בע"מ הינה חברה אשר נוסדה בשנת 2007 וממוקמת באזור התעשייה תרדיון.
19. החברה הינה חברת בת של חברת ענבר מתכות העוסקת בתחום המתכות משנת 1991.
20. החברה עוסקת בתחום המתכות בכל הקשור לחיתוך פלדות באמצעות מכונות לייזר , כיפוף פלדות, עיבוד שבבי, ליטוש ועבודות גמר.
21. מפעל החברה משתרע על פני כ- 1600 מ"ר הכולל מכונות משרדים וכדו'.
22. המפעל מוסמך לתקני אבטחת איכות ISO 9001 .
23. אנשי החברה צברו ניסיון רב ומיומנות בנושא שוק המתכות ותחומי פעילותה של החברה.
24. לקוחות החברה הינן גורמים ציבוריים ופרטיים רבים.
25. בין לקוחותיה המובילים של החברה מצויות חברת התכופ, בית אלפא, פל-טכניקה, אספיר ועוד.
26. החברה דנא הוקמה בשנת 2007 כחברה פרטית מוגבלת במניות.
27. בעל המניות בחברה הינו כדלקמן :
- עמיר קלוגיני
28. מנהל החברה הרשום הינו : עמיר קלוגיני.
- *** עותק צילומי מנתוני רשם החברות מצ"ב כנספח ב'.**
29. מן הראוי לציין כי בעלי המניות בחברה, ומנהליה, הינם בעלי ניסיון מצטבר של שנים רבות בתחום הפעילות.
30. מקום מושבה של החברה הינו באזור התעשייה תרדיון.
31. החברה מעסיקה עובר לבקשה זו כ- 16 .

32. חברת יו. אס. אי. הינה חברה אשר נוסדה בשנת 2002 ומקום מושבה הינו באיזור תעשייה עכו דרום.
33. החברה עוסקת בתכנון שירות ואספקה של חומרים, מכונות, כלים ומכשירים הקשורים לתחום האריזה והעטיפה.
34. לחברה מפעל הממוקם באזור תעשייה תרדיון ומעסיקה כ-12 עובדים.
35. מפעל החברה משתרע על פני כ-600 מ"ר הכולל את משרדי החברה מכונות וכדו'.
36. מוצרי החברה מיוצרים באיכויות גבוהות ביותר ותואמות את דרישות חברת SIGNODE ודרישות תקנים לחוזק ואיכות סרטים ברחבי העולם תוך בקרה מתמדת.
37. עיקר התמחות החברה הינה בתחום הקשירה והעטיפה בכל סוגי הסרטים, עטיפות סטרץ', יריעות כיסוי, ניילון בועות וכן עזרים שונים לפעילויות אלו.
38. אנשי החברה צברו ניסיון רב ומיומנות בנושא האריזה והעטיפה הן בארץ והן בחו"ל.
39. לחברה ותק של כשבע שנים והיכרות רבת שנים עם לקוחות וספקים בתחומי הפעילות שלה.
40. לקוחות החברה הינן גורמים ציבוריים ופרטיים רבים.
41. בין לקוחותיה המובילים של החברה מצויות חברות כרמל מערכות; ימא, שפי אריזות ועוד.
42. החברה דנא הוקמה בשנת 2002 כחברה פרטית מוגבלת במניות.
43. בעל המניות בחברה הינו כדלקמן:
- עמיר קלוגיני
44. מנהל החברה הרשום הינו: עמיר קלוגיני.
- *** עותק צילומי מנתוני רשם החברות מצ"ב כנספח ג'.**
45. מן הראוי לציין כי בעלי המניות בחברה, ומנהליה, הינם בעלי ניסיון מצטבר של שנים רבות בתחום הפעילות.

46. החברה מעסיקה עובר לבקשה זו כ – 12 עובדים.
47. **ודוק, בקשת ההקפאה עוסקת במבקשות בלבד ולא בבעלי המניות בה. בשים לב לעובדה זו סבורות המבקשות כי סוגיית תרומת בעלי העניין בחברה להליך הסדר הנושים תיבחן ותגובש עם הנאמן להקפאת ההליכים.**
48. בעטיים של קשיים שונים, המפורטים בהמשך, נקלעו החברות לקשיים כלכליים ניכרים, אשר הביאו את החברות לפנות לבית המשפט הנכבד בבקשה דנן.
49. קשייהן הניכרים של החברות הביאו אותן למצב בו נושים מסוימים של החברות, ובכלל זאת חלק מהבנקים הנושים, הגיעו למסקנה כי אין ביכולת החברות לפרוע את התחייבויותיהן השוטפות ואי לכך תימנע מהחברות יכולת פעילות בזמן הקרוב.
50. דא עקא ולאחר בחינת הנתונים הכספיים עולה כי פרק זמן הקפאת ההליכים יאפשר לחברות לבחון ולמצות את ניסיונות החברות להבראתן, לרבות מציאת משקיע רלוונטי, זאת בכדי להוציאן מהמיצר ולמקסם על ידי כך את התמורה והתשלומים לנושים.
51. יצוין כי מתן צו ההקפאה יאפשר לחברות זמן להתארגנות וליישום תוכנית כלכלית מקיפה של התייעלות ברכיבים שונים של פעילותה והוצאותיה, תוך קיצוצים וצמצומים אשר יקטינו את ההפסד התפעולי של החברות, ויאפשרו את המשך פעילותה.
52. למבקשות בסיס טוב להניח כי מתן פרק זמן לא ארוך יאפשר לה להסדיר את מערכות היחסים עם כלל ספקיהן על הצד הטוב ביותר, ובכך ישולב אינטרס המבקשות עם אינטרס הספקים.
53. **להערכת החברות ניתן בפרק זמן סביר לפרוע את חובותיהן באופן המקסימאלי לכלל נושיה כדבעי.**

*** עותק צילומי מנתוני רשם חברות של חברת מעיין ניצן מצ"ב כנספח ד'.

ב. ההידרדרות במצב החברות – הסיבות לקשיי החברות:

השפעת המצב הכללי במשק:

1. דומה כי היקלעותן של החברות דנא לקשיים מהווה המשך לקשיים הכלליים במשק הישראלי.
2. בנוסף ובשל המצב הכלכלי בעולם בכלל ובמשק הישראלי בפרט הורידו הבנקים את רמת האובליגו של החברות בכ- 4 מיליון ₪, דבר אשר גרם לקושי תזרימי חמור לחברות.

3. במהלך שנת 2008 היו לחברות הפסדים שונים חלקם בגין האמור לעיל, כאשר על מנת לייצבם נקטו החברות פעולות התייעלות וחסכון על מנת לצמצם את הוצאות החברות ואת עלויות התפעול שלהן ועל מנת להביאה לידי איזון רווח.
4. בנוסף צניחת מחירי המתכות בבורסת המתכות בלונדון גרמה לכך כי חברת ענבר מתכות בע"מ נאלצה למכור סחורה במחיר נמוך ממחיר קנייתה.
5. כמו כן בשל המשבר הכלכלי העולמי נפגע היקף המכירות של החברה בצורה דרסטית.
6. חברת ענבר עיבודי מתכת בע"מ שהינה חברה חדשה יחסית נתקלה בקשיים במסגרת עבודתה השוטפת ובמסגרת גיוס כח אדם מתאים ובהכשרתו, כאשר בנוסף לאמור ובשל המשבר הכלכלי העולמי לא מיצתה החברה את כל יכולתה.
7. בנוסף לכל האמור החברות האמורות הינן חברות אשר עוסקות בתחום תחרותי ואשר להם חברות מתחרות רבות, כאשר עובדה זו בצירוף העובדה כי המשק הן הארצי והן העולמי מצוי במיתון גרמו לכך כי החברות לא מיצו את יכולתן ו/או נאלצו למכור סחורה במחירי עלות ו/או הפסד.
8. אין ספק כי האמור הינו פועל יוצא מהמצב הכללי במשק הישראלי ובשינויים התכופים והנחרצים בתחום הפעילות של החברות.

קשיי תזרים מזומנים - עלויות מימון :

9. עקב המצב המתואר לעיל נקלעו החברות לקשיים חמורים בתזרים המזומנים, אשר גרמו לחנק כלכלי והיקשו על המשך פעילותן ועל יכולתן לפרוע תשלומים שוטפים.
10. כך לדוגמא בשל המצב האמור לא היה סיפק בידי החברות לשלם את כל התשלומים השוטפים לספקים, דבר אשר גרר אחריו הגבלת אשראי של החברות אצל הספקים, כמו כן לא היה סיפק בידי החברות לשלם לעובדיה את מלוא משכורת ינואר 2009.

ג. הצעדים לעמידה בהסדר הנושים :

1. כאמור לעיל ייחודה של הצעת ההסדר המתגבשת הינה למעשה פתרון כולל לכלל הקבוצה באמצעות שימוש יחסי של התחייבות/ נכסים של חברה אחת כלפי רעותה וזאת לאחר ניתוח מסכת הנכסים והשעבודים כלפי המערכת הבנקאית ונושים אחרים.

2. פרימת הקבוצה כגוף מאוחד תפגע בשווי הנכסים ובאפשרות מקסום פרעון החובות לכלל הנושים, כאשר הסדר הנושים המוצע יאפשר מקסום ערך הנכסים של החברות לטובת פתרון כולל לכלל הנושים לרבות הנושים המובטחים.

3. על פי הצעת ההסדר חברת מעיין ניצן תשעבד את יתרת הנכס המצוי בבעלותה לטובת הסדר הנושים, כאשר גם חברת יו. אס. אי. תשמש מקור נוסף להסדר הנושים המוצע, שני מקורות אלו בנוסף לנכסי החברות תאפשר למעשה גיבוש הסדר נושים אף ללא תלות בגיבוש הצעת רכישה לחברה ו/או הכנסת משקיע, הגם שהחברות אינן שוללות אופציה זאת.

4. כפי שנאמר לעיל, בשל הדחיפות הרבה בה מוגשת בקשה זו, הבקשה אינה מלווה בתוכנית ראשונית להבראה, כאשר מבוקש כי בית המשפט הנכבד יאפשר לחברות לגבש את התוכנית המלאה להבראת החברות ולגיבוש הסדר נושים באמצעות הנאמן.

יחד עם זאת, לאור הנתונים הראשוניים אשר נמסרו לעוסקים בהכנת בקשה זו, עולה כי הענקת הצו המבוקש תסייע בידי החברות להותיר על כנו את ערכם הרב של החברות בהיותן "עסק חיי".

5. יצויין כי הפעילות בתקופת ההקפאה מתבססת על העקרונות הבאים:

1. הליך התייעלות כולל, תוך הפחתת הוצאות החברות, ובין היתר הוצאות שכר ותקורות.

2. הכנסת משקיע מרכזי אשר יביא להפחתה עלויות המימון ויאפשר הזרמת "דם" חדש לפעילות החברות.

6. במסגרת תקופת ההקפאה המבוקשת מתעתד הנאמן המוצע וצוותו, יחד ובהסכמתו, אישורו והנחייתו של המשקיע האמור, לפעול בין היתר בנושאים הבאים: הפחתת משכורות, צמצום הוצאות החברה, השלמת ובחינת התקשרות עם גורמים מהותיים בתחום האמור וכיוצא באלו.

7. יצוין כי מבחינת נתוני החברות וצבר הזמנותיה הצפוי וההווי סבורות החברות כי ביכולתן, באמצעות הליך ההקפאה והאמור לעיל, לעמוד בהחזר חובותיה לנושים השונים כמפורט לקמן.

8. **במקביל לפעילות הנאמן בכל הקשור לפעילותו הפיננסית יפעל הנאמן למיצוי אפשרויות הכנסת משקיע ו/או רוכש לפעילות החברות ו/או נכסיהן, כאמור לעיל.**

9. נראה כי פעילות הנאמן בשני הנתבים האמורים, במסגרת תקופת ההקפאה, עשויים לאפשר לחברות לגבש הסדר לנושיה.

10. אין ספק כי הותרת החברות פעילה "כעסק חי" ותחת ניהולו ופיקוחו של הנאמן וצוותו יאפשרו מיצוי פוטנציאל החברות ומיקסום הדיבידנד אשר יחולק לנושיה השונים.

ד. נכסי החברות :

1. ראשית יצויין כי נתונה הכספיים של החברות, לרבות נכסיהן ומצבת חובותיהן, מבוססים על המידע אשר הוצג על ידי בעלי העניין בחברות ביום הכנת הבקשה דן על כל המשתמע מכך.

חברת ענבר ק.ע. מסחר ומתכות בע"מ:

2. לזכות החברה שיקים המופקדים במערכת הבנקאית בסך של כ- 4.5 מיליון ₪.

3. לזכות החברה עומדים כספים שונים אצל לקוחותיהן של החברה והמוערכים על ידיה בסך כולל של כ- 4.5 מיליון ₪.

4. עובר לבקשה דנא מצוי בחברה מלאי ורכוש קבוע אשר מוערך על ידיה בסך של כ- 6 מיליון ₪ נתון זה הינו הערכה בלבד ואינו מסתמך על בדיקה מבוקרת.

5. נכס נוסף - משמעותי ביותר - של החברה הינו המוניטין שלה ורשימת הלקוחות המבטיחה יכולת מכירות על פני תקופה ארוכה.

6. מוניטין החברה, אשר אפשר לה התקשרות עם גורמים מרכזיים, נרכש על ידי החברה ובעלי מניותיה בעמל רב.

7. יצויין כי כאמור לעיל בעלי המניות ומנהלי החברה הינם בעלי מקצוע ומיומנות בתחום, והינם פעילים ועוסקים בתחום במשך שנים רבות.

חברת ענבר עיבודי מתכת בע"מ:

8. עובר לבקשה דנא מצוי בחברה מלאי ורכוש קבוע אשר מוערך על ידיה בסך של כ- 6 מיליון ₪, המשועבד לחב' ליסינג נתון זה הינו הערכה בלבד ואינו מסתמך על בדיקה מבוקרת.

9. לזכות החברה שיקים המופקדים במערכת הבנקאית וכן כספים שונים אצל לקוחותיהן של החברה והמוערכים על ידיה בסך כולל של כ- 2.2 מיליון ₪.

10. בנוסף החברה מצויה בתהליך של אישור מענק ממרכז השקעות בסך של כ- 2 מיליון ₪.
11. נכס נוסף - משמעותי ביותר – של החברה הינו המוניטין שלה ורשימת הלקוחות המבטיחה יכולת מכירות על פני תקופה ארוכה.
12. מוניטין החברה, אשר אפשר לה התקשרות עם גורמים מרכזיים, נרכש על ידי החברה ובעלי מניותיה בעמל רב.
13. יצויין כי כאמור לעיל בעלי המניות ומנהלי החברה הינם בעלי מקצוע ומיומנות בתחום, והינם פעילים ועוסקים בתחום במשך שנים רבות.
- יו. אס. אי. שיווק מערכות אריזה (2002) בע"מ:
14. עובר לבקשה דנא מצוי בחברה מלאי ורכוש קבוע אשר מוערך על ידיה בסך של כ- 3 מיליון ₪ נתון זה הינו הערכה בלבד ואינו מסתמך על בדיקה מבוקרת.
15. לזכות החברה עומדים כספים שונים אצל לקוחותיהן של החברה והמוערכים על ידיה בסך כולל של כ- כ- 3.4 מיליון ₪.
16. נכס נוסף - משמעותי ביותר – של החברה הינו המוניטין שלה ורשימת הלקוחות המבטיחה יכולת מכירות על פני תקופה ארוכה.
17. מוניטין החברה, אשר אפשר לה התקשרות עם גורמים מרכזיים, נרכש על ידי החברה ובעלי מניותיה בעמל רב.
18. יצויין כי כאמור לעיל בעלי המניות ומנהלי החברה הינם בעלי מקצוע ומיומנות בתחום, והינם פעילים ועוסקים בתחום במשך שנים רבות.

ה. פירוט חובות החברות :

חברת ענבר ק.ע. מסחר ומתכות בע"מ:

א. נושים מובטחים (לגבי שווי בטוחתם) :

- בנק לאומי לישראל – כ- 10.5 מיליון ₪.
- בנק דיסקונט – כ- 3.9 מיליון ₪.
- בנק פועלים-כ- 4.2 מיליון ₪.

- בנק הבינלאומי הראשון-כ- 50,000 ₪.

סך כל החובות לנושים מובטחים : כ- 18,650,000 ₪.

ב. נושים בדין קדימה :

- מוסדות- כ- 900,000 ₪.
- עובדים- כ- 140,000 ₪.

רשויות המס וארנונה :

סך החוב לרשויות מס הכנסה – כ-186,000 ₪
סך החוב לרשויות מע"מ – כ-588,000 ₪.
סך החוב בגין ארנונה- כ- 29,000 ₪.

עובדים :

בגין שכר עבודה חודש ינואר 2009- כ- 50,000 ₪
בגין דמי חופשה והבראה - כ- 75,000 ₪.
בגין ביטוחים סוציאליים- כ- 16,000 ₪.

המוסד לביטוח לאומי :

סה"כ החוב למוסד לביטוח לאומי נכון למועד הגשת הבקשה הינו כ- 112,000 ₪.

סה"כ החוב לנושים בדין קדימה עומד על כ- 1 מיליון ₪.

ג. נושים רגילים (נושים שאינם מובטחים לרבות נושים בעלי ערבות אישית):

- ספקים – כ- 10 מיליון ₪.

סך כל החוב : כ- 29,650,000 ש"ח.

למען הסדר הטוב יצוין כי סכומי החוב האמורים לעיל, בכל קבוצות הנשיה, הינם משוערים בלבד, וכי סכומם המדויק יקבע ע"י הנאמן לאחר בדיקתו את החוב של כל נושה ונושה וסכומו המדויק.

חברת ענבר עיבודי מתכת בע"מ :

א. נושים מובטחים (לגבי שווי בטוחתם) :

- בנק פועלים- כ- 2.6 מיליון ₪.
- בנק הבינלאומי הראשון – כ- 200,000 ₪.
- חברות ליסינג-כ- 6 מיליון ₪.

ב. נושים בדין קדימה :

- מוסדות –כ- 170,000 ₪.
- עובדים-כ- 120,000 ₪.

רשויות המס וארנונה :

- סך החוב לרשויות מס הכנסה – כ- 4,000 ₪.
- סך החוב לרשויות מע"מ – כ- 94,000 ₪.
- סך החוב בגין ארנונה- כ- 7,000 ₪.

עובדים :

- בגין שכר עבודה חודש ינואר 2009- כ- 93,000 ₪.
- בגין דמי חופשה והבראה - כ- 21,000 ₪.
- בגין ביטוחים סוציאליים- כ- 8,000 ₪.

המוסד לביטוח לאומי :

סה"כ החוב למוסד לביטוח לאומי נכון למועד הגשת הבקשה הינו כ- 66,000 ₪.

סה"כ החוב לנושים בדין קדימה עומד על כ- 200,000 ₪.

ג. נושים רגילים (נושים שאינם מובטחים לרבות נושים בעלי ערבות אישית) :

- ספקים –כ- 500,000 ₪.

סך כל החוב: כ- 9,500,000 ₪.

למען הסדר הטוב יצוין כי סכומי החוב האמורים לעיל, בכל קבוצות הנשיה, הינם משוערים בלבד, וכי סכומם המדויק יקבע ע"י הנאמן לאחר בדיקתו את החוב של כל נושה ונושה וסכומו המדויק.

יו. אס.אי שיווק מערכות אריזה (2002) בע"מ:

א. נושים מובטחים (לגבי שווי בטוחתם) :

- בנק פועלים-כ- 2.2 מיליון ₪.
- בנק לאומי-כ- 1.7 מיליון ₪.
- בנק דיסקונט-כ- 300,000 ₪.
- בנק מזרחי-כ- 30,000 ₪.

ב. נושים בדין קדימה :

- מוסדות –כ- 700,000 ₪
- עובדים-כ- 100,000 ₪.

רשויות המס וארנונה :

סך החוב לרשויות מס הכנסה – כ-200,000 ₪
סך החוב לרשויות מע"מ – כ- 335,000 ₪.
סך החוב בגין ארנונה- כ- 7,000 ₪.

עובדים:

בגין שכר עבודה חודש ינואר 2009- כ- 39,000 ₪.
בגין דמי חופשה והבראה - כ- 50,000 ₪.
בגין ביטוחים סוציאליים- כ- 11,500 ₪.

המוסד לביטוח לאומי :

סה"כ החוב למוסד לביטוח לאומי נכון למועד הגשת הבקשה הינו כ- 150,000 ₪.

סה"כ החוב לנושים בדין קדימה עומד על כ- 800,000 ₪.

ג. נושים רגילים (נושים שאינם מובטחים לרבות נושים בעלי ערבות אישית):

• ספקים – כ- 1.5 מיליון ₪.

סך כל החוב: כ- 6,530,000 ₪.

למען הסדר הטוב יצוין כי סכומי החוב האמורים לעיל, בכל קבוצות הנשיה, הינם משוערים בלבד, וכי סכומם המדויק יקבע ע"י הנאמן לאחר בדיקתו את החוב של כל נושה ונושה וסכומו המדויק.

ו. הסדר הנושים המוצע ופריסת התשלומים :

הסדר הנושים המוצע, לאור הנתונים הכספיים הצפויים, כמפורט בתוכנית ההבראה, הינו כדלקמן :

1. נושים מובטחים- כפי שיוסכם עם הנושים.

2. נושים בדין קדימה: מוסדות ועובדים – 100% , ביטוח לאומי – 50%.

3. נושים רגילים: 30%.

***** הצעה ראשונית להסדר נושים מצ"ב כנספח ה'.**

4. באמצעות הכנסת משקיע ובהנחה כי גם התוצאות העתידיות של החברות יסתכמו בעודף תזרימי, תוכלנה החברות לפרוע את חובותיהן לנושיה, על פי הסדר נושים, בפריסה של עד 36 חודשים.

5. יובהר כי מעבר לאפשרות זו עומדת לחברות, וברי כי הנאמן יפעל לממש פוטנציאל זה, לאתר משקיע נוסף ו/או רוכש למניות החברות ו/או לפעילותן, אשר יאפשר גיבוש הסדר נושים טוב יותר לנושי החברות.

ז. היתרונות באישור מתן הצו המבוקש :

1. אין כל ספק כי לנושי החברות, ובעיקר לנושים שאינם מובטחים, הפתרון הגלום בסעיף 350 (א) לחוק, הינו הטוב והיעיל ביותר, באשר ההליכים האלטרנטיביים של כינוס נכסים או הליכי פירוק יסבו נזק כבד לחברות, לנושיה, עובדיה ובעלי העניין בה.
2. למותר לציין כי שוויים של מלאי החברות ו/או נכסיה הפיסיים, קרי ציוד ומלאי, יפחתו לאין ערוך במכירתם שלא במסגרת עסק חי ובמימוש מהיר.
3. מינוי כונס נכסים ו/או מפרק עלול לגרום הוצאות כבדות על כל הכרוך בכך, וכן למנוע כניסת משקיע מעוניין בחברה כעסק חי.
4. יתרונו של הותרת החברות כ"עסק חי" הינן גבוהות ביותר. לחברות צבר הזמנות גדול ביותר אשר ייעצר עם מינוי מפרק זמני ו/או כונס נכסים.
5. הפתרון המוצע הינו טוב לכלל הגורמים המעורבים בפרשיה זו כדלקמן:
 - לנושים - קבלת חוב העבר כפי שיפורט לקמן ובעיקר מקסום הדיווידנד לכלל הנושים.
 - לעובדים - הותרת מקום עבודה פעיל ושמירה על מקור הפרנסה.
 - ללקוחות - עמידה בהתחייבויות הספקת המוצרים.
6. אין כל ספק כי קבלת הסדר הנושים המוצע יאפשר לנושי החברות לקבל את הסכום המקסימלי מחד, ומאידך להמשיך בקיומם של יחסים עסקיים עם החברות גם בעתיד.
7. דחיית הבקשה דנא עלולה לגרור מינויו של מפרק ו/או כונס נכסים, ועל פי מצבת זכויות החברות אל מול חובותיהן יוותרו חלק ניכר מנושיהן ובעיקר אלו שאינם מובטחים ללא מקור לגביית כספם.

ח. הנאמן :

1. הנאמן המוצע הינו רו"ח אלון פרדקין. רו"ח פרדקין הינו בעל נסיון ניכר בתחום הבראת חברות וליוויים בעת כזאת.
- *** עותק צילומי מהסכמתו של רו"ח אלון פרדקין לשמש כנאמן, מצ"ב כנספח ו'.
2. במסגרת תפקידו יבדוק הנאמן את הוכחות החוב, וכן יפקח ויבקר על פעילות המשקיע אצל המבקשות.

3. בתקופת ההקפאה יופעלו החברות בפיקוח הנאמן, דבר שיאפשר פיקוח מלא ונאות על כל עסקי החברות וביצוע תשלומים עבור החברות והתחייבויות שוטפות בלבד.

4. עם קבלת צו הקפאת ההליכים יפורסם דבר מתן הצו, בהתאם להוראות בית המשפט.

ט. העתירה :

1. כאמור עסקינן בחברות בעלות פוטנציאל רב, לכאורה, לפרוע את חובותיהן במסגרת הסדר נושים.

2. דא עקא ובשל מצוקה תזרימית קשה לא ניתן כעת לפעול להמשך פרעון חובות החברות ומיצוי פוטנציאל פעילותן ללא הקפאת ההליכים כנגדה.

3. מן הראוי לציין כי כאמור לעיל בנק הפועלים בע"מ ובנק לאומי לישראל בע"מ ובנק דיסקונט לישראל בע"מ. נתנו את הסכמתם לבקשה בכפוף לאמור במכתבם.

*** עותק צילומי מהסכמת בנק הפועלים, בנק לאומי ובנק דיסקונט מצ"ב כנספח ז'.

4. יצוין כי המבקשות פנו אף לבנק הבינלאומי הראשון בע"מ, אשר מסר כי עמדתו תינתן בהמשך.

5. דומה כי רק מתוך ראייה כוללת של כלל נכסי הקבוצה אל מול התחייבויותיה בסיוע ותרומת בעלי המניות בחברות תוך העמדת מקורותיהם ניתן יהיה לגבש הסדר נושים ראוי לטובת כלל נושי החברות ובכלל זאת הנושים המובטחים.

6. מתן צו הקפאת ההליכים יסייע בשמירה על ערך השעבוד השוטף באופן שיאפשר מימוש המלאי בערך מלא וגביית מלוא החייבים.

7. דומה כי ניתן יהיה לשמור על הקשר שבין החברות רק בהליך כולל תחת מתן צו הקפאת הליכים תוך סיכוי רב לגבש הסדר נושים שיאפשר לשמור על ערכם המלא של החברות.

8. לבית המשפט הנכבד הסמכות העניינית לאור מהות הבקשה וכן הסמכות המקומית לאור העובדה כי מרכז פעילותן של החברות – המבקשות מצוי באזור תעשייה בעכו.

9. לאור האמור יתבקש כבוד בית המשפט להיענות לבקשה ובעיקרה לעתירות האמורות :

א. להורות על מתן צו הקפאת הליכים ועל מינוי הנאמן כנאמן לתקופה זו כמפורט ברישת הבקשה.

ב. לאשר פרסום, במסגרת ההודעה על צו הקפאת ההליכים, על חיוב בהגשת תביעות חוב בתוך 30 יום.

ג. לאשר גיבוש הסדר נושים והגשתו לבית המשפט בתוך 45 יום.

10. כן יתבקש כבוד בית המשפט להורות על ביטול העיקולים אשר הוטלו על החברות, אם וככל שהוטלו.

11. תצהיר מר עמיר קלוג'ני מטעם המבקשות, מצ"ב.

12. מצ"ב כנספחים לבקשה המסמכים הבאים:

חברת ענבר ק.ע. מסחר ומתכות בע"מ:

• כרטיס הנה"ח בדבר הלוואת חוץ בנקאיות-מסומן 1.

• צילום רישיונות רכב וביטוחים מסומן 2.

חברת ענבר עיבודי מתכות בע"מ:

• חוזי שכירות מסומן 3.

• הלוואות חוץ בנקאיות מסומן 4.

• צילום רישיונות רכב וביטוחים מסומן 5.

חברת יו. אס. אי שווק מערכות אריזה (2002) בע"מ:

• צילום רישיונות רכב וביטוחים מסומן 6.

13. מן הדין ומן הצדק להיעתר לבקשה.


לידור שופל, עו"ד


אביחי נ. ורדי, עו"ד

בי"כ המבקשות

תצהיר

אני הח"מ מר עמיר קלוגיני נושא ת.ז. מס' 53317087 לאחר שהוזהרתי כי עלי להצהיר את האמת בלבד, וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק במידה ולא אעשה כן, מצהיר בזאת בכתב כדלהלן:

הנני עושה תצהירי זה כתמיכה לבקשה להקפאת הליכים.

הנני מנהל החברות- המבקשות ומוסמך ליתן תצהירי זה מטעמם.

ככל שכלולות בתצהירי זה טענות משפטיות הן ע"פ ייעוץ משפטי שקיבלתי.

א. רקע עובדתי:

חברת ענבר ק.ע. מסחר ומתכות בע"מ :

1. חברת ענבר מתכות הינה חברה אשר נוסדה בשנת 1991 על ידי מר עמי קלוגיני המשמש כיום כמנכ"ל החברה.
2. החברה עוסקת בייבוא ושיווק מתכות לתעשייה ופלסטיקה הנדסית, כאשר בין יתר פעילותה החברה מספקת גם שירותי חיתוך וניסור פחים ופלטות על פי דרישת הלקוח וכן מעניקה שירותי ציפוי PVC לחומרי גלם.
3. לחברה מפעל הממוקם באזור התעשייה עכו דרום ומעסיקה כ- 14 עובדים.
4. מפעל החברה משתרע על פני כ- 2,000 מ"ר הכולל את מחסני ומשרדי החברה.
5. המפעל מוסמך לתקני אבטחת איכות ISO 9001 ע"י מכון התקנים.
6. החברה תומכת תעשייה, בתחום העיבוד השבבי ובתחום הזיווד האלקטרוני.
7. החברה הינה נציגה בלעדית של חברות מקבוצת ITW וחברות בינלאומיות נוספות, חברות אלו הינן מהחברות המובילות בכל הקשור לתחום האריזה והעטיפה בעולם.
8. אנשי החברה צברו ניסיון רב ומיומנות בנושא שוק המתכות והפלסטיקה ההנדסית הן בארץ והן בחו"ל.

9. לחברה ותק של כשמונה עשרה שנה והיכרות רבת שנים עם לקוחות וספקים בתחומי הפעילות שלה.

10. לקוחות החברה הינן גורמים ציבוריים ופרטיים רבים.

11. בין לקוחותיה המובילים של החברה מצויות חברות מהמובילות במשק הישראלי ומוסדות מדינה כגון: "משרד הביטחון" ועוד, רוב לקוחות החברה הינם לקוחות קבועים להם יחסי עבודה ארוכי שנים עם החברה.

12. החברה דנא הוקמה בשנת 1991 כחברה פרטית מוגבלת במניות.

13. בעל המניות בחברה הינו כדלקמן:

• עמיר קלוגיני

14. מנהל החברה הרשום הינו: עמיר קלוגיני

***** עותק צילומי מנתוני רשם החברות מצ"ב כנספח א'.**

15. מן הראוי לציין כי בעלי המניות בחברה, ומנהליה, הינם בעלי נסיון מצטבר של שנים רבות בתחום הפעילות.

16. מקום מושבה של החברה הינו באזור התעשייה עכו דרום.

17. החברה מעסיקה עובר לבקשה זו כ – 14 עובדים.

חברת ענבר עיבודי מתכות בע"מ:

18. חברת ענבר עיבודי מתכות בע"מ הינה חברה אשר נוסדה בשנת 2007 וממוקמת באזור התעשייה תרדיון.

19. החברה הינה חברת בת של חברת ענבר מתכות העוסקת בתחום המתכות משנת 1991.

20. החברה עוסקת בתחום המתכות בכל הקשור לחיתוך פלדות באמצעות מכונות לייזר, כיפוף פלדות, עיבוד שבבי, ליטוש ועבודות גמר.

21. מפעל החברה משתרע על פני כ- 1600 מ"ר הכולל מכונות משרדים וכדו'.
22. המפעל מוסמך לתקני אבטחת איכות ISO 9001 .
23. אנשי החברה צברו ניסיון רב ומיומנות בנושא שוק המתכות ותחומי פעילותה של החברה.
24. לקוחות החברה הינן גורמים ציבוריים ופרטיים רבים.
25. בין לקוחותיה המובילים של החברה מצויות חברת התכוף, בית אלפא, פל-טכניקה, אספיר ועוד.
26. החברה דנא הוקמה בשנת 2007 כחברה פרטית מוגבלת במניות.
27. בעל המניות בחברה הינו כדלקמן :
- עמיר קלוגיני
28. מנהל החברה הרשום הינו : עמיר קלוגיני.
- *** עותק צילומי מנתוני רשם החברות מצ"ב כנספח ב'.**
29. מן הראוי לציין כי בעלי המניות בחברה, ומנהליה, הינם בעלי ניסיון מצטבר של שנים רבות בתחום הפעילות.
30. מקום מושבה של החברה הינו באזור התעשייה תרדיון.
31. החברה מעסיקה עובר לבקשה זו כ- 16 .
- חברת יו. אס. אי שיווק מערכות אריזה (2002) בע"מ:**
32. חברת יו. אס. אי. הינה חברה אשר נוסדה בשנת 2002 ומקום מושבה הינו באיזור תעשייה עכו דרום.

33. החברה עוסקת בתכנון שירות ואספקה של חומרים, מכונות, כלים ומכשירים הקשורים לתחום האריזה והעטיפה.
34. לחברה מפעל הממוקם באזור תעשייה תרדיון ומעסיקה כ-12 עובדים.
35. מפעל החברה משתרע על פני כ-600 מ"ר הכולל את משרדי החברה מכונות וכדו'.
36. מוצרי החברה מיוצרים באיכויות גבוהות ביותר ותואמות את דרישות חברת SIGNODE ודרישות תקנים לחוזק ואיכות סרטים ברחבי העולם תוך בקרה מתמדת.
37. עיקר התמחות החברה הינה בתחום הקשירה והעטיפה בכל סוגי הסרטים, עטיפות סרץ', יריעות כיסוי, ניילון בועות וכן עזרים שונים לפעילויות אלו.
38. אנשי החברה צברו ניסיון רב ומיומנות בנושא האריזה והעטיפה הן בארץ והן בחו"ל.
39. לחברה ותק של כשבע שנים והיכרות רבת שנים עם לקוחות וספקים בתחומי הפעילות שלה.
40. לקוחות החברה הינן גורמים ציבוריים ופרטיים רבים.
41. בין לקוחותיה המובילים של החברה מצויות חברות כרמל מערכות, ימא, שפי אריזות ועוד.
42. החברה דנא הוקמה בשנת 2002 כחברה פרטית מוגבלת במניות.
43. בעל המניות בחברה הינו כדלקמן:
- עמיר קלוגיני
44. מנהל החברה הרשום הינו: עמיר קלוגיני.
- *** עותק צילומי מנתוני רשם החברות מצ"ב פנספח ג'.**
45. מן הראוי לציין כי בעלי המניות בחברה, ומנהליה, הינם בעלי ניסיון מצטבר של שנים רבות בתחום הפעילות.
46. החברה מעסיקה עובר לבקשה זו כ- 12 עובדים.

47. דוק, בקשת ההקפאה עוסקת במבקשות בלבד ולא בבעלי המניות בה. בשים לב לעובדה זו
סבורות המבקשות כי סוגיית תרומת בעלי העניין בחברה להליך הסדר הנושים תיבחן
ותגובש עם הנאמן להקפאת ההליכים.

48. בעטיים של קשיים שונים, המפורטים בהמשך, נקלעו החברות לקשיים כלכליים ניכרים,
אשר הביאו את החברות לפנות לבית המשפט הנכבד בבקשה דנן.

49. קשייהן הניכרים של החברות הביאו אותן למצב בו נושים מסוימים של החברות, ובכלל
זאת חלק מהבנקים הנושים, הגיעו למסקנה כי אין ביכולת החברות לפרוע את
התחייבויותיהן השוטפות ואי לכך תימנע מהחברות יכולת פעילות בזמן הקרוב.

50. דא עקא ולאחר בחינת הנתונים הכספיים עולה כי פרק זמן הקפאת ההליכים יאפשר
לחברות לבחון ולמצות את ניסיונות החברות להבראתן, לרבות מציאת משקיע רלוונטי, זאת
בכדי להוציאן מהמיצר ולמקסם על ידי כך את התמורה והתשלומים לנושים.

51. יצוין כי מתן צו ההקפאה יאפשר לחברות זמן להתארגנות וליישום תוכנית כלכלית מקיפה
של התייעלות ברכיבים שונים של פעילותה והוצאותיה, תוך קיצוצים וצמצומים אשר
יקטינו את ההפסד התפעולי של החברות, ויאפשרו את המשך פעילותה.

52. למבקשות בסיס טוב להניח כי מתן פרק זמן לא ארוך יאפשר לה להסדיר את מערכות
היחסים עם כלל ספקיהן על הצד הטוב ביותר, ובכך ישולב אינטרס המבקשות עם אינטרס
הספקים.

53. להערכת החברות ניתן בפרק זמן סביר לפרוע את חובותיהן באופן המקסימאלי לכלל
נושיה כדבעי.

*** עותק צילומי מנתוני רשם חברות של חברת מעיין ניצן מצ"ב כנספח ד'.

ב. ההידרדרות במצב החברות – הסיבות לקשיי החברות:

השפעת המצב הכללי במשק:

1. דומה כי היקלעותן של החברות דנא לקשיים מהווה המשך לקשיים הכלליים במשק
הישראלי.

2. בנוסף ובשל המצב הכלכלי בעולם בכלל ובמשק הישראלי בפרט הורידו הבנקים את רמת האובליגו של החברות בכ- 4 מיליון ₪, דבר אשר גרם לקושי תזרימי חמור לחברות.
3. במהלך שנת 2008 היו לחברות הפסדים שונים חלקם בגין האמור לעיל, כאשר על מנת לייצבם נקטו החברות פעולות התייעלות וחסכון על מנת לצמצם את הוצאות החברות ואת עלויות התפעול שלהן ועל מנת להביאה לידי איזון רווח.
4. בנוסף צניחת מחירי המתכות בבורסת המתכות בלונדון גרמה לכך כי חברת ענבר מתכות בע"מ נאלצה למכור סחורה במחיר נמוך ממחיר קנייתה.
5. כמו כן בשל המשבר הכלכלי העולמי נפגע היקף המכירות של החברה בצורה דרסטית.
6. חברת ענבר עיבדי מתכת בע"מ שהינה חברה חדשה יחסית נתקלה בקשיים במסגרת עבודתה השוטפת ובמסגרת גיוס כח אדם מתאים ובהכשרתו, כאשר בנוסף לאמור ובשל המשבר הכלכלי העולמי לא מיצתה החברה את כל יכולתה.
7. בנוסף לכל האמור החברות האמורות הינן חברות אשר עוסקות בתחום תחרותי ואשר להם חברות מתחרות רבות, כאשר עובדה זו בצירוף העובדה כי המשק הן הארצי והן העולמי מצוי במיתון גרמו לכך כי החברות לא מיצו את יכולתן ו/או נאלצו למכור סחורה במחירי עלות ו/או הפסד.
8. אין ספק כי האמור הינו פועל יוצא מהמצב הכלכלי במשק הישראלי ובשינויים התכופים והנחרצים בתחום הפעילות של החברות.

קשיי תזרים מזומנים - עלויות מימון :

9. עקב המצב המתואר לעיל נקלעו החברות לקשיים חמורים בתזרים המזומנים, אשר גרמו לחנק כלכלי והיקשו על המשך פעילותן ועל יכולתן לפרוע תשלומים שוטפים.
10. כך לדוגמא בשל המצב האמור לא היה סיפק בידי החברות לשלם את כל התשלומים השוטפים לספקים, דבר אשר גרר אחריו הגבלת אשראי של החברות אצל הספקים, כמו כן לא היה סיפק בידי החברות לשלם לעובדיה את מלוא משכורת ינואר 2009.

ג. הצעדים לעמידה בהסדר הנושים :

1. כאמור לעיל ייחודה של הצעת ההסדר המתגבשת הינה למעשה פתרון כולל לכלל הקבוצה באמצעות שימוש יחסי של התחייבות/ נכסים של חברה אחת כלפי רעותה וזאת לאחר ניתוח מסכת הנכסים והשעבודים כלפי המערכת הבנקאית ונושים אחרים.
2. פרימת הקבוצה כגוף מאוחד תפגע בשווי הנכסים ובאפשרות מקסום פרעון החובות לכלל הנושים, כאשר הסדר הנושים המוצע יאפשר מקסום ערך הנכסים של החברות לטובת פתרון כולל לכלל הנושים לרבות הנושים המובטחים.
3. על פי הצעת ההסדר חברת מעיין ניצן תשעבד את יתרת הנכס המצוי בבעלותה לטובת הסדר הנושים, כאשר גם חברת יו. אס. אי. תשמש מקור נוסף להסדר הנושים המוצע, שני מקורות אלו בנוסף לנכסי החברות תאפשר למעשה גיבוש הסדר נושים אף ללא תלות בגיבוש הצעת רכישה לחברה ו/או הכנסת משקיע, הגם שהחברות אינן שוללות אופציה זאת.
4. כפי שנאמר לעיל, בשל הדחיפות הרבה בה מוגשת בקשה זו, הבקשה אינה מלווה בתוכנית ראשונית להבראה, כאשר מבוקש כי בית המשפט הנכבד יאפשר לחברות לגבש את התוכנית המלאה להבראת החברות ולגיבוש הסדר נושים באמצעות הנאמן.
- יחד עם זאת, לאור הנתונים הראשוניים אשר נמסרו לעוסקים בהכנת בקשה זו, עולה כי הענקת הצו המבוקש תסייע בידי החברות להותיר על כנו את ערכם הרב של החברות בהיותן "עסק חיי".
5. יצויין כי הפעילות בתקופת ההקפאה מתבססת על העקרונות הבאים:
 1. הליך התייעלות כולל, תוך הפחתת הוצאות החברות, ובין היתר הוצאות שכר ותקורות.
 2. הכנסת משקיע מרכזי אשר יביא להפחתה עלויות המימון ויאפשר הזרמת "דם" חדש לפעילות החברות.
6. במסגרת תקופת ההקפאה המבוקשת מתעתד הנאמן המוצע וצוותו, יחד ובהסכמתו, אישורו והנחייתו של המשקיע האמור, לפעול בין היתר בנושאים הבאים: הפחתת משכורות, צמצום הוצאות החברה, השלמת ובחינת התקשרות עם גורמים מהותיים בתחום האמור וכיוצא באלו.

7. יצוין כי מבחינת נתוני החברות וצבר הזמנותיה הצפוי וההווי סבורות החברות כי ביכולתן, באמצעות הליך ההקפאה והאמור לעיל, לעמוד בהחזר חובותיה לנושים השונים כמפורט לקמן.

8. **במקביל לפעילות הנאמן בכל הקשור לפעילותו הפיננסית יפעל הנאמן למיצוי אפשרויות הכנסת משקיע ו/או רוכש לפעילות החברות ו/או נכסיהן, כאמור לעיל.**

9. נראה כי פעילות הנאמן בשני התיבים האמורים, במסגרת תקופת ההקפאה, עשויים לאפשר לחברות לגבש הסדר לנושיה.

10. אין ספק כי הותרת החברות פעילה "כעסק חי" ותחת ניהולו ופיקוחו של הנאמן וצוותו יאפשרו מיצוי פוטנציאל החברות ומיקסום הדיבידנד אשר יחולק לנושיה השונים.

ד. נכסי החברות :

1. ראשית יצוין כי נתוניהן הכספיים של החברות, לרבות נכסיהן ומצבת חובותיהן, מבוססים על המידע אשר הוצג על ידי בעלי העניין בחברות ביום הכנת הבקשה דנן על כל המשתמע מכך.

חברת ענבר ק.ע. מסחר ומתכות בע"מ:

2. לזכות החברה שיקים המופקדים במערכת הבנקאית בסך של כ- 4.5 מיליון ₪.

3. לזכות החברה עומדים כספים שונים אצל לקוחותיהן של החברה והמוערכים על ידיה בסך כולל של כ - כ- 4.5 מיליון ₪.

4. עובר לבקשה דנא מצוי בחברה מלאי ורכוש קבוע אשר מוערך על ידיה בסך של כ - 6 מיליון ₪ נתון זה הינו הערכה בלבד ואינו מסתמך על בדיקה מבוקרת.

5. נכס נוסף - משמעותי ביותר - של החברה הינו המוניטין שלה ורשימת הלקוחות המבטיחה יכולת מכירות על פני תקופה ארוכה.

6. מוניטין החברה, אשר אפשר לה התקשרות עם גורמים מרכזיים, נרכש על ידי החברה ובעלי מניותיה בעמל רב.

7. יצוין כי כאמור לעיל בעלי המניות ומנהלי החברה הינם בעלי מקצוע ומיומנות בתחום, והינם פעילים ועוסקים בתחום במשך שנים רבות.

חברת ענבר עיבודי מתכת בע"מ:

8. עובר לבקשה דנא מצוי בחברה מלאי ורכוש קבוע אשר מוערך על ידיה בסך של כ- 6 מיליון ₪, המשועבד לחב' ליסינג נתון זה הינו הערכה בלבד ואינו מסתמך על בדיקה מבוקרת.
 9. לזכות החברה שיקים המופקדים במערכת הבנקאית וכן כספים שונים אצל לקוחותיהן של החברה והמוערכים על ידיה בסך כולל של כ- 2.2 מיליון ₪.
 10. בנוסף החברה מצויה בתהליך של אישור מענק ממרכז השקעות בסך של כ- 2 מיליון ₪.
 11. **נכס נוסף - משמעותי ביותר - של החברה הינו המוניטין שלה ורשימת הלקוחות המבטיחה יכולת מכירות על פני תקופה ארוכה.**
 12. **מוניטין החברה, אשר אפשר לה התקשרות עם גורמים מרכזיים, נרכש על ידי החברה ובעלי מניותיה בעמל רב.**
 13. יצויין כי כאמור לעיל בעלי המניות ומנהלי החברה הינם בעלי מקצוע ומיומנות בתחום, והינם פעילים ועוסקים בתחום במשך שנים רבות.
- יו. אס. אי. שיווק מערכות אריזה (2002) בע"מ:**
14. עובר לבקשה דנא מצוי בחברה מלאי ורכוש קבוע אשר מוערך על ידיה בסך של כ- 3 מיליון ₪ נתון זה הינו הערכה בלבד ואינו מסתמך על בדיקה מבוקרת.
 15. לזכות החברה עומדים כספים שונים אצל לקוחותיהן של החברה והמוערכים על ידיה בסך כולל של כ- כ- 3.4 מיליון ₪.
 16. **נכס נוסף - משמעותי ביותר - של החברה הינו המוניטין שלה ורשימת הלקוחות המבטיחה יכולת מכירות על פני תקופה ארוכה.**
 17. **מוניטין החברה, אשר אפשר לה התקשרות עם גורמים מרכזיים, נרכש על ידי החברה ובעלי מניותיה בעמל רב.**
 18. יצויין כי כאמור לעיל בעלי המניות ומנהלי החברה הינם בעלי מקצוע ומיומנות בתחום, והינם פעילים ועוסקים בתחום במשך שנים רבות.

ה. פירוט חובות החברות :

חברת ענבר ק.ע. מסחר ומתכות בע"מ:

א. נושים מובטחים (לגבי שווי בטוחתם) :

- בנק לאומי לישראל – כ- 10.5 מיליון ₪.
- בנק דיסקונט – כ- 3.9 מיליון ₪.
- בנק פועלים-כ- 4.2 מיליון ₪.
- בנק הבינלאומי הראשון-כ- 50,000 ₪.

סך כל החובות לנושים מובטחים : כ- 18,650,000 ₪.

ב. נושים בדין קדימה :

- מוסדות- כ- 900,000 ₪.
- עובדים- כ- 140,000 ₪.

רשויות המס וארנונה:

סך החוב לרשויות מס הכנסה – כ-186,000 ₪
סך החוב לרשויות מע"מ – כ-588,000 ₪.
סך החוב בגין ארנונה- כ- 29,000 ₪.

עובדים:

בגין שכר עבודה חודש ינואר 2009- כ- 50,000 ₪
בגין דמי חופשה והבראה - כ- 75,000 ₪.
בגין ביטוחים סוציאליים- כ- 16,000 ₪.

המוסד לביטוח לאומי :

סה"כ החוב למוסד לביטוח לאומי נכון למועד הגשת הבקשה הינו כ- 112,000 ₪.

סה"כ החוב לנושים בדין קדימה עומד על כ- 1 מיליון ₪.

ג. נושים רגילים (נושים שאינם מובטחים לרבות נושים בעלי ערבות אישית):

- ספקים – כ- 10 מיליון ₪.

סך כל החוב : כ- 29,650,000 ש"ח.

1.1.

1.2. למען הסדר הטוב יצוין כי סכומי החוב האמורים לעיל, בכל קבוצות הנשיה, הינם משוערים בלבד, וכי סכומם המדויק יקבע ע"י הנאמן לאחר בדיקתו את החוב של כל נושה ונושה וסכומו המדויק.

חברת ענבר עיבודי מתכת בע"מ:

א. נושים מובטחים (לגבי שווי בטוחתם) :

- בנק פועלים- כ- 2.6 מיליון ₪.
- בנק הבינלאומי הראשון – כ- 200,000 ₪.
- חברות ליסינג-כ- 6 מיליון ₪.

ב. נושים בדין קדימה :

- מוסדות – כ- 170,000 ₪.
- עובדים-כ- 120,000 ₪.

רשויות המס וארנונה:

סך החוב לרשויות מס הכנסה – כ- 4,000 ₪.
סך החוב לרשויות מע"מ – כ- 94,000 ₪.
סך החוב בגין ארנונה- כ- 7,000 ₪.

עובדים:

בגין שכר עבודה חודש ינואר 2009 - כ- 93,000 ₪.
בגין דמי חופשה והבראה - כ- 21,000 ₪.

בגין ביטוחים סוציאליים- כ- 8,000 ₪.

המוסד לביטוח לאומי :

סה"כ החוב למוסד לביטוח לאומי נכון למועד הגשת הבקשה הינו כ- 66,000 ₪.

סה"כ החוב לנושים בדין קדימה עומד על כ- 200,000 ₪.

ג. נושים רגילים (נושים שאינם מובטחים לרבות נושים בעלי ערבות אישית):

- ספקים – כ- 500,000 ₪.

סך כל החוב: כ- 9,500,000 ₪.

1.3

1.4. למען הסדר הטוב יצוין כי סכומי החוב האמורים לעיל, בכל קבוצות הנשיה, הינם משוערים בלבד, וכי סכומם המדויק יקבע ע"י הנאמן לאחר בדיקתו את החוב של כל נושה ונושה וסכומו המדויק.

יו. אס.אי שיווק מערכות אריזה (2002) בע"מ:

א. נושים מובטחים (לגבי שווי בטוחתם) :

- בנק פועלים-כ- 2.2 מיליון ₪.
- בנק לאומי-כ- 1.7 מיליון ₪.
- בנק דיסקונט-כ- 300,000 ₪.
- בנק מזרחי- כ- 30,000 ₪.

ב. נושים בדין קדימה :

- מוסדות – כ- 700,000 ₪
- עובדים-כ- 100,000 ₪.

רשויות המס וארנונה:

סך החוב לרשויות מס הכנסה – כ- 200,000 ₪
סך החוב לרשויות מע"מ – כ- 335,000 ₪.

סך החוב בגין ארנונה- כ- 7,000 ₪.

עובדים:

בגין שכר עבודה חודש ינואר 2009- כ- 39,000 ₪.

בגין דמי חופשה והבראה - כ- 50,000 ₪.

בגין ביטוחים סוציאליים- כ- 11,500 ₪.

המוסד לביטוח לאומי:

סה"כ החוב למוסד לביטוח לאומי נכון למועד הגשת הבקשה הינו כ- 150,000 ₪.

סה"כ החוב לנושים בדין קדימה עומד על כ- 800,000 ₪.

ג. נושים רגילים (נושים שאינם מובטחים לרבות נושים בעלי ערבות אישית):

- ספקים – כ- 1.5 מיליון ₪.

סך כל החוב: כ- 6,530,000 ₪.

1.5

1.6. למען הסדר הטוב יצוין כי סכומי החוב האמורים לעיל, בכל קבוצות הנשיה, הינם משוערים בלבד, וכי סכומם המדויק יקבע ע"י הנאמן לאחר בדיקתו את החוב של כל נושה ונושה וסכומו המדויק.

ו. הסדר הנושים המוצע ופריסת התשלומים:

הסדר הנושים המוצע, לאור הנתונים הכספיים הצפויים, כמפורט בתוכנית ההבראה, הינו כדלקמן:

1. נושים מובטחים- כפי שיוסכם עם הנושים.

2. נושים בדין קדימה: מוסדות ועובדים – 100%, ביטוח לאומי – 50%.

3. נושים רגילים: 30%.

*** הצעה ראשונית להסדר נושים מצ"ב כנספח ה'.

7. דחיית הבקשה דנא עלולה לגרור מינויו של מפרק ו/או כונס נכסים, ועל פי מצבת זכויות החברות אל מול חובותיהן יוותרו חלק ניכר מנושיהן ובעיקר אלו שאינם מובטחים ללא מקור לגביית כספם.

ח. הנאמן :

1. הנאמן המוצע הינו רו"ח אלון פרדקין. רו"ח פרדקין הינו בעל נסיון ניכר בתחום הבראת חברות וליוויים בעת כזאת.

*** עותק צילומי מהסכמתו של רו"ח אלון פרדקין לשמש כנאמן, מצ"ב כנספח ו'.

2. במסגרת תפקידו יבדוק הנאמן את הוכחות החוב, וכן יפקח ויבקר על פעילות המשקיע אצל המבקשות.

3. בתקופת ההקפאה יופעלו החברות בפיקוח הנאמן, דבר שיאפשר פיקוח מלא ונאות על כל עסקי החברות וביצוע תשלומים עבור החברות והתחייבויות שוטפות בלבד.

4. עם קבלת צו הקפאת ההליכים יפורסם דבר מתן הצו, בהתאם להוראות בית המשפט.

ט. העתירה :

1. כאמור עסקינן בחברות בעלות פוטנציאל רב, לכאורה, לפרוע את חובותיהן במסגרת הסדר נושים.

2. דא עקא ובשל מצוקה תזרימית קשה לא ניתן כעת לפעול להמשך פרעון חובות החברות ומיצוי פוטנציאל פעילותן ללא הקפאת ההליכים כנגדה.

3. מן הראוי לציין כי כאמור לעיל בנק הפועלים בע"מ ובנק לאומי לישראל בע"מ ובנק דיסקונט לישראל בע"מ. נתנו את הסכמתם לבקשה בכפוף לאמור במכתבם.

*** עותק צילומי מהסכמת בנק הפועלים, בנק לאומי ובנק דיסקונט מצ"ב כנספח ז'.

4. יצוין כי המבקשות פנו אף לבנק הבינלאומי הראשון בע"מ, אשר מסר כי עמדתו תינתן בהמשך.

5. דומה כי רק מתוך ראייה כוללת של כלל נכסי הקבוצה אל מול התחייבויותיה בסיוע ותרומת בעלי המניות בחברות תוך העמדת מקורותיהם ניתן יהיה לגבש הסדר נושים ראוי לטובת כלל נושי החברות ובכלל זאת הנושים המובטחים.

6. מתן צו הקפאת ההליכים יסייע בשמירה על ערך השעבוד השוטף באופן שיאפשר מימוש המלאי בערך מלא וגביית מלוא החייבים.

7. דומה כי ניתן יהיה לשמור על הקשר שבין החברות רק בהליך כולל תחת מתן צו הקפאת הליכים תוך סיכוי רב לגבש הסדר נושים שיאפשר לשמור על ערכם המלא של החברות.

ככול שבתצהירי זה כתוב המבקשות/או החברות הכוונה לחברות **ענבר ק.ע. מסחר ומתכות בע"מ ח.פ. 511586034, ענבר עיבודי מתכות בע"מ ח.פ. 514085364, יו.אס.אי שיווק מערכות אריזה (2002) בע"מ ח.פ. 513328864, מעיין ניצן בע"מ ח.פ. 511935744**

ככל שכלולות בתצהירי זה טענות משפטיות הן לפי יעוץ משפטי שקיבלתי.

זה שמי זו חתימתי ותוכן תצהירי אמת.


עמי קלוגיני

אישור

הנני מאשר בזאת, כי ביום 19/12/09 הופיע בפני לידור שובל, עו"ד מ.ר. 41015, במשרדי מר עמיר קלוגיני ת.ז. 5337087, ולאחר שהזהרתיו כי עליו להצהיר את האמת בלבד, וכי יהא צפוי לעונשים הקבועים בחוק במידה ולא יעשה כן, אישר חתם על תצהירו זה בפני.


לידור שובל, עו"ד מ.ר. 41015

FRADKIN, BERGER-C.P.A.(Isr.)

פרדקין, ברגר-רואי חשבון

BERGER GIDON, C.P.A.
FRADKIN ALON, C.P.A.

ברגר גדעון, רו"ח
פרדקין אלון, רו"ח

TEL AVIV, 10 MIKVE ISRAEL

מקווה ישראל 10, תל-אביב 65114

TELEPHONE 03-5601744 : טלפון

FAX. 03-5606358 : פקס

E-mail: fabg@barak.net.il : דואר אלקטרוני

תל אביב, 9 בפברואר 2009

קבוצת "ענבר" – תכנית הפעלה בתקופת ההקפאה והצעה ראשונית להסדר נושים

1. מוגש בזאת ניתוח כלכלי אודות התכנות גיבוש הסדר נושים לקבוצת חברות "ענבר".
2. כעולה מהניתוח שיובא במסגרת תכניתנו זו ניתן להערכתנו לגבש הצעת הסדר לנושים מהמקורות הקיימים של החברות.
3. ניתוח המקורות והפעילות הקיימים משקף את אינטרס הנושים, לרבות המובטחים, להמשיך ולהפעיל את החברות על מנת למכסם את שווי נכסי החברות ולמצות מו"מ עם משקיעים.
4. על מנת לקדם יעדים אלו מוצע כי החברות תעתורנה לכבוד בית המשפט לקבלת צו להקפאת הליכים.
5. הקבוצה כוללת 4 חברות פעילות כמפורט להלן:
 - א. חברת ענבר ק.ע. מסחר ומתכות בע"מ.
 - ב. חברת ענבר עיבודי מתכות בע"מ.
 - ג. יו. אס. אי. שיווק מערכות אריזה (2002) בע"מ.
 - ד. מעיין ניצן בע"מ.
6. הלכה למעשה, בעקבות יחסים מסחריים בין החברות, 2 החברות הראשונות מצויות בחללות פירעון והאחרות בעלות נכסים שישמשו כמקורות להסדר הנושים המוצע.
7. נתוני החברות הינם כמצורף בהתאמה.
8. נתוני החובות (במיליוני ₪) כפי שהוצגו על ידי בעלי העניין בחברות הינם כדלקמן:

9. חברת ענבר ק.ע. מסחר ומתכות בע"מ ("ענבר מתכות") :

התחייבויות:

בנקים:

בל"ל: כ – 10.5.

דיסקונט: 3.9.

פועלים: 4.2.

בינלאומי: 0.05.

ספקים: 10.

מוסדות ועובדים: 1.

נכסים "חיצוניים" (שלא בתוך חברות הקבוצה):

מלאי ורכוש קבוע: 6.

לקוחות (חוב פתוח): 4.5.

שיקים מופקדים: 4.5.

10. חברת ענבר עיבודי מתכות בע"מ ("ענבר עיבודים") :

התחייבויות:

בנקים:

פועלים: 2.6. (קיים פקדון ספציפי בסך 0.2).

בינלאומי: 0.2 (מולו שעבוד ספציפי מקביל).

ליסינג: 6 (כנגד שיעבוד ספציפי של ציוד ומכונות).

ספקים: 0.5.

עובדים ומוסדות: 0.2.

נכסים:

מכונות: 6

חובות לקוחות + שיקים: 2.2.

בתהליך אישור מענק מרכז השקעות: 2.

11. יו. אס. אי שיווק מערכות אריזה (2002) בע"מ ("חברת יו.אס.אי.") :

התחייבויות:

בנקים:

פועלים: 2.2.

בל"ל: 1.7.

דיסקונט: 0.3.

מזרחי: 0.03.

ספקים: 1.5.

עובדים ומוסדות: 0.8.

נכסים:

מלאי ורכוש קבוע: 3.

חובות לקוחות: 3.4.

מתווה הסדר הנושים המוצע:

12. ייחודו של מתווה הצעת הסדר הנושים המתגבשת הינו הפתרון הכולל לכלל הקבוצה באמצעות שימוש יחס התחייבויות / נכסים האחת כלפי רעותה, וזאת לאחר ניתוח מסכת הנכסים / שעבודים כלפי המערכת הבנקאית ואחרים.
13. אין ספק כי פרימת הקבוצה כגוף "מאוחד" תפגע בשווי הנכסים ובאפשרות מקסום פירעון החובות לכלל הנושים, ובכלל זאת הנושים המובטחים.
14. הסדר הנושים מאפשר מקסום ערך הנכסים במי מהחברות לטובת פתרון כולל לכלל הנושים, לרבות הנושים המובטחים.
15. על פי הניתוח הכלכלי חברת מעיין ניצן הינה בעלת נכס המוערך בשווי כולל של כ-5 מיליוני ₪ (על פי השמאות האחרונה) כאשר על הנכס רובצת משכנתא בסך של 1.3 מיליוני ₪ לטובת הבנק הבינלאומי וחוב בסך 1.3 מיליוני ₪ לחברת "ענבר מתכות".
16. על פי הצעת הסדר הנושים, חברת מעיין ניצן תשעבד את הנכס (יתרתו) לטובת הסדר הנושים.
17. חברת יו. אס. אי תשמש מקור נוסף להסדר הנושים לצורך מקסום פירעון החובות.
18. שני מקורות חיצוניים אלו בנוסף לנכסי החברות "פנימה" תאפשר גיבוש הסדר נושים, אף ללא תלות בגיבוש הצעת רכש לחברה ו/או הכנסת משקיע.

ניהול פעילות בתקופת ההקפאה:

19. בראש ובראשונה מן הדין להביא במקצת את נתוני דו"חות רווח והפסד לחברות:

חברת יו. אס אי:

חברת רווחית בעלת מחזור של 1-1.5 מיליוני ₪ לחודש. רווח גולמי של 28% ורווח תפעולי של 70-100 אלפי ₪.
הח"מ יגבש מתווה הפעלה מקוצץ במהלך תקופת ההקפאה ומתוך פעילות החברה יועמד שיעור מסוים לטובת הסדר הנושים.

חברת ענבר עיבודים:

החברה גירעונית בעת הזאת.
פוטנציאל החברה גבוה אך לא ממוצה.
הח"מ סבור כי ניתן לגבש מתווה הפעלה לתקופת ההקפאה באופן שהפעילות לא תהא גירעונית אלא אף הרווחית במידת האפשר.
יצוין כי על פי הנמסר לח"מ קיים דין ודברים מתקדם עם גורמים שונים בתחום במטרה ליצור שיתוף פעולה לטובת מיצוי פוטנציאל החברה והעמדת מקורותיה לטובת הסדר הנושים במידת האפשר.

חברת ענבר מתכות :

החברה גירעונית בעת הזאת עקב המשך ירידת מחירי המתכות, צמצום הפעילות והקושי בהשגת מימון לרכש החדש.
דומה כי רק עם התערבות חיצונית (משקיע / מממן) ניתן להמשיך את פעילותה, שכן קיים צורך ברכישת חומרי גלם בהיקפים גבוהים ביותר.

20. על פי ניתוח הדברים עולה כי מלבד חברת ענבר מתכות בע"מ, אשר עלולה להימצא בחדלות פירעון חדה, תמשכנה 2 החברות האחרות בפעילותן העסקית השוטפת ותתרומנה את יחלקן להסדר הנושים הכולל לקבוצה.

סיכום ומסקנות:

1. דומה כי רק מתוך ראייה כוללת של כלל נכסי הקבוצה אל מול התחייבויותיה, בסיוע ותרומת בעלי המניות בחברה תוך העמדת מקורותיהם הם, ניתן לגבש הסדר נושים ראוי לטובת כלל נושי החברה ובכלל זאת הנושים המובטחים.
2. צו הקפאה כאמור יסייע בשמירה על ערך השעבוד השוטף באופן שיאפשר מימוש המלאי בערך מלא וגביית מלוא החייבים.
3. ניתן לשמור על הקשר הבין חברתי רק בהליך כולל של הקפאה, תוך סיכוי רב לגבש הסדר לנושים שיאפשר לשמור על ערכם המלא של החברות.
4. "הפרדת החבילה" תפגע בערכי כל אחת מהחברות ובערך כלל הקבוצה.
5. לאור האמור דומה כי קיימת התכנות משמעותית לגיבוש הסדר נושים לקבוצה במתווה המוצע לעיל.
6. תקופת הקפאת ההליכים המוצעת הינה מספר חודשים בודדים לצורך הסדרה וגיבוש הסדר הנושים.
7. הנני עומד לרשותכם ככל הנדרש.

בכבוד רב,
פרדקין אלון
רואה חשבון

FRADKIN, BERGER-C.P.A.(Isr.)

פרדקין, ברגר-רואי חשבון

BERGER GIDON, C.P.A.
FRADKIN ALON, C.P.A.

ברגר גדעון, רו"ח
פרדקין אלון, רו"ח

TEL AVIV, 10 MIKVE ISRAEL

מקווה ישראל 10, תל-אביב 65114

TELEPHONE 03-5601744 : טלפון

FAX. 03-5606358 : פקס

E-mail: fabg@barak.net.il : דואר אלקטרוני

תל-אביב, 19 בפברואר 2009

לכבוד:
אביחי ורדי-עו"ד
בן גוריון 2
רמת גן

א.ג.נ.,

הנדון: קבוצת ענבר בע"מ

הנני נותן הסכמתי לשמש כנאמן לחברות שבנדון:

1. ענבר ק.ע. מסחר ומתכות בע"מ
2. מעין ניצן בע"מ
3. ענבר עיבודי מתכות בע"מ
4. יו.אס.אי. שיווק מערכות אריזה (2002) בע"מ

בכבוד רב,
10 סניפים
פרדקין אלון
רואה חשבון

יעקב סלומון, ליפשיץ ושות'

עורכי-דין ונוטריונים

YAACOV SALOMON, LIPSCHÜTZ & Co.
Advocates & Notaries

ALEXANDER SAMUEL
MOSHE LIPSCHUTZ
JOSEPH GILLOR
DAVID GOLDENBLATT
ELISHA BEN-SHACHAR
YAACOV RIVANOWITCH
OFER SCHWEIZER
HANOCH MORGENSTERN
ASAF SAMUEL
YORAN GILL
DROR TIMOR
ERAN SERAYA
RAANAN RAWITZ
AMIT RON
AMIT GUR
OREN HARPAZ
NOAM BAR-DAVID
PATIA HAIMOV-ROMAN
MERAV ARAD-SALOMON
MERAV SAMUEL-MACHLUF
MATY HERSHKOVITZ
MORAN KAGAN-SIGAL
SHAI BITTERMAN
GILAT SHILOACH-DAR
RUTH KOPLOVIZ
YAARIT SHITRIT
OREN GROTA
EFRAT RAHAMIM
KEREN KATZIR
NETA ARBEL
CHEN DASTAGOR
LILACH COHEN
EINAT SONSINO
TAMAR ARAVA
AVITAL LANZKRON
DRORA SONEGO
GIL ALONI
YUVAL SHAMIR
YUVAL SIMCHONI
NIR ASSIDO

BEN-ZION SERAYA - CONSULTANT

YAACOV SALOMON (1905-1980)
NAPHITALI LIPSCHÜTZ (1908-1977)

HAIFA: "BEIT YOEL"

64 Hameginim Ave.
P.O.B. 303 Haifa 31002
Tel. 972-4-8140500
Fax. 972-4-8557038
E-Mail office-haifa@yal-law.com

TEL-AVIV: "BEIT SILVER"

7, Abba Hillel Silver St.
P.O.B 3424 Ramat-Gan 52522
Tel. 972-3-5757712
Fax. 972-3-5757725
E-Mail office-tel-aviv@yal-law.com

חיפה: "בית יואל"

שד' המגינים 64, חיפה
ח"ד 303 תימה 31002
טל' 04-8140500
פקס' 04-8557038
דואר אלקטרוני

תל-אביב: "בית סילבר"

אבא חילל סילבר 7, רמת גן
ח"ד 3424 רמת גן 52522
טל' 03-5757712
פקס' 03-5757725
דואר אלקטרוני

Our Ref: 8232\287\9\3 באוס מספרנו:
חיפה, 18 בפברואר 2009

אלכסנדר סמואל
משה ליפשיץ
יוסף גילאור
דוד גולדנבלט
אלישע בן-שחר
יעקב ריבנוביץ
עופר שוייצר
חנוך מורגנשטרן
אסף סמואל
יורן גיל
דרור טימור
ערו שריח
רענן רביץ
עמית רון
עמית גור
אורן הרבז
נועם בר דוד
כתיה חיימוב - רומן
מרב ארד - סלומון
מרב סמואל - מכלוף
מתי הרשקוביץ
מורן קגן-סיגל
שי ביטרמן
גילת שילוח-דד
רות קופלוביץ
יערית שטרית
אורן גרוטס
אפרת רחמים
קרו קציר
נטע ארבל
חנו דסטגור
לילך כהן
עינת סונסינו
תמר ערבח
אביטל לנצקרון
דורה סונגו
גיל אלוני
יובל שמיר
יובל שמחוני
ניר אסידו

כני-ציון שריח - יועץ

יעקב סלומון (1905 - 1980)
נפתלי ליפשיץ (1908 - 1997)

לכבוד
עו"ד אביחי נ. ורדי
בפקס 03-7526888

ח.נ.

הנדון: ענבר ק.ע. מסחר ומתכות בע"מ ואח' - בקשה להקפאת הליכים

הריני מליט בזה תגובה מטעם מרשיי, בנק לאומי לישראל בע"מ ולאומי ליסינג והשקעות בע"מ, לעניין הבקשה למתן צו הקפאת הליכים.

אבקש לקבל אישור בחוזר מטעם מרשיך ומטעם הנאמן המיועד, כי התנאים המפורטים בתגובה מקובלים עליהם.

בכבוד רב,

יעקב ריבנוביץ, ע"ד

18-02-2009

לשרד עו"ד אביחי נ. ורדי

בעניין: סעיף 350 לחוק החברות, תשנ"ט-1999

ובעניין: 1. ענבר ק.ע. מסחר ומתכות בע"מ
ח.פ. 511586034

2. ענבר עיבודי מתכות בע"מ
ח.פ. 514085364

3. יו.אס.אי. שיווק מערכות אריזה (2002) בע"מ
ח.פ. 513328864

4. מעיין ניצן בע"מ
ח.פ. 511935744

כולן ע"י ב"כ עוה"ד אביחי ורדי ואח'
מדרך בן גוריון 2 (ב.ס.ר 1), רמת גן
טל: 03-7526633, פקס: 03-7526888

החברות
המבקשות

ובעניין: 1. בנק לאומי לישראל בע"מ
2. לאומי ליסינג והשקעות בע"מ

שניהם ע"י ב"כ עוה"ד
יעקב סלומון, ליפשיץ ושות'
משדרות המגינים 64
חיפה 33264

טל: 8140500, פקס: 8557038

בנק לאומי
ולאומי ליסינג

תגובה מטעם בנק לאומי לישראל בע"מ

ולאומי ליסינג והשקעות בע"מ

בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק"), שהינו נושה מובטח ומהותי של ענבר ק.ע. מסחר ומתכות בע"מ ושל יו.אס.אי שיווק מערכות אריזה (2002) בע"מ - הן מכח שיעבודים שוטפים על כלל רכושן ונכסיהן של החברות והן מכח שיעבודים קבועים-ספציפיים - וכן לאומי ליסינג והשקעות בע"מ (להלן: "לאומי ליסינג"), שהינו נושה מובטח ומהותי של ענבר עיבודי מתכות בע"מ על יסוד אשראי שהועמד למימון רכישת מכונת לייזר המשועבדת לטובתו - מתכבדים בזאת להגיש תגובתם לבקשה למתן צו הקפאת הליכים נשוא תיק זה.

הבנק ולאומי ליסינג מסכימים למתן צו הקפאת הליכים לתקופה מצומצמת של 60 יום ולמינויו של רו"ח אלון פרדקין כנאמן לביצוע הפעולות המפורטות בבקשה, אך זאת בכפוף למילוי מצטבר של כל התנאים המפורטים להלן:

1. מנהלי החברות ובעלי מניותיהן יגישו לבית המשפט, בתוך 7 ימים, הצהרות המפרטות את כלל נכסיהם בארץ ובחו"ל כיום ובמהלך 3 השנים האחרונות, וכן יגישו התחייבות כתובה להימנע מביצוע דיספוזיציה כלשהי בנכסיהם במהלך תקופת הקפאת ההליכים – וכל זאת בתוך 7 ימים ממועד מתן הצו. כמו כן ייתן צו של בית המשפט האוסר על מנהלי החברות ובעלי מניותיהן לבצע דיספוזיציה כלשהי בנכסיהם, ובגין צו זה יירשמו הערות אזהרה בלשכת רישום המקרקעין ו/או במינהל מקרקעי ישראל.

2. סכומי החוב המגיעים לבנק וללאומי ליסינג מאת החברות ימשיכו לשאת ריבית בנקאית בשיעורים הנחוגים והמקובלים בבנק / לאומי ליסינג, בהתאם לתנאי ההסכמים שנחתמו ע"י החברות, והכל עד לסילוקם המלא של סכומי החוב.

ראוי לציין בהקשר זה, כי נתוני החוב המוצגים בבקשה אינם מדוייקים. סכום החוב המגיע לבנק מאת המבקשת מס' 1 עומד על סכום כולל של כ-9.7 מיליון ₪ (חלק מהחוב כולל ריבית עד ליום 31.12.08); סכום החוב המגיע לבנק מאת המבקשת מס' 3 עומד על סכום כולל של כ-1.42 מיליון ₪ (חלק מהחוב כולל ריבית עד ליום 31.12.08); סכום החוב המגיע ללאומי ליסינג מאת המבקשת מס' 2 עומד על סך של כ-2.3 מיליון ₪.

3. כל הבטחונות והשיעבודים שנעשו לטובת הבנק ולטובת לאומי ליסינג להבטחת חובותיהן והתחייבויותיהן של החברות, לרבות פקדונות נזילים, שיעבודים על ציוד וכלי רכב, שיעבודים על שיקים וזכויות נלוות, שיעבודים שוטפים על כלל נכסי המבקשות מס' 1 ו-3 וערבויות אישיות, יישארו על כנם ובתוקפם, ולא ישוחררו באופן כלשהו, אלא לאחר סילוק מלא סכומי החוב.

4. מבלי לגרוע מכלליות האמור בסעיף 3 לעיל, יחולו ההוראות הבאות באשר לנכסים המשועבדים:

א. כל הפקדונות המתנהלים בבנק על שם החברות ו/או על שם ערבים ימומשו באופן מיידי, ויתרתן תיזקף על חשבון חובות החברות כלפי הבנק.

ב. הבנק יהא רשאי לפעול בעצמו לביצוע שיקים שהופקדו בחשבונות החברות ואשר חוללו ו/או יחוללו באי-פרעון, ובכלל זה למסור השיקים לכלל חברה לביטוח בע"מ בהתאם לפוליסת ביטוח שנערכה. מובהר כי כל סכום שיתקבל בקשר עם השיקים האמורים, ובכלל זה תגמולים מחברת הביטוח, יועבר אך ורק לבנק וישמש להקטנת חובות החברות כלפי הבנק.

ג. כספים שיתקבלו ממקורות שאינם משועבדים בשיעבודים קבועים-ספציפיים, ובכלל זה מגביית חובות המגיעים לחברות וממכירת מלאים, יופקדו בחשבונות נפרדים שיתנהלו על שם הנאמן וישמשו להבטחת התשלומים לנושים המובטחים בעלי שיעבוד שוטף. הנאמן לא ימשוך מחשבונות אלה כספים כלשהם אלא למימון הפעילות השוטפת בתקופת הקפאת ההליכים ובגבול סכום חודשי שלא יעלה על הסך של 150,000 ₪ - זאת על מנת שלא לפגוע בערך השיעבודים השוטפים ולהקנות לבנק הגנה הולמת.

- ד. לאומי ליסינג יהא רשאי לפעול למכירת מכונת הליזר המשועבדת לטובתו. לעניין זה תינתן לנאמן שהות עד ליום 5.3.09 להביא קונה למכונה במחיר שלא יפחת מסך של 2 מיליון ש"ח, וזאת בצירוף ערבות בנקאית בשיעור של 15% מסכום הצעה, להבטחת הרכישה. במידה שלא תוצג הצעה כאמור עד ליום 5.3.09, יהא לאומי ליסינג רשאי לפעול בעצמו ולפי שיקול דעתו למימוש המכונה האמורה, בין באמצעות מכירתה לצד שלישי ובין באמצעות החזרתה לספק בחו"ל בהתאם לתנאים שנקבעו במסגרת הסכם רכישת המכונה.
5. יובהר ויודגש כי הבנק ולאומי ליסינג אינם נכונים להעמיד לנאמן אשראי חדש כלשהו.
6. כל פעולה וכל התקשרות של הנאמן בתקופת הקפאת ההליכים, לרבות קבלת אשראים חדשים ולרבות העסקת בעלי תפקידים, תהיה כפופה לאישור בית המשפט לאחר שמיעת עמדת הבנק ולאומי ליסינג, ולאחר שיועבר להם נוסח הבקשה לפני הגשתה לבית המשפט. כמו כן שכי"ט הנאמן ייקבע בתיאום עם הבנק ולאומי ליסינג ובאישור בית המשפט, לאחר שיועבר להם נוסח הבקשה לפני הגשתה לבית המשפט. ככל שיועסקו ע"י הנאמן בעלי תפקידים, הרי ששכרם ינוכה משכר הנאמן (אלא אם כן תושג הסכמה אחרת).
7. תינתן התחייבות מפורשת של הנאמן שלא להיכנס להתחייבות כלשהי שאינה מכוסה במלואה בתקבולים שאמורים להיכנס לקופת הנאמן ו/או שלא להפעיל החברות באופן גרעוני, וזאת על מנת לחקנות לבנק הגנה הולמת ולמנוע פגיעה בערך השיעבוד השוטף.
8. הנאמן יגיש בתוך 30 יום דו"ח מפורט לגבי פעולותיו ולגבי מצב החברות, וכן יגבש תכנית הבראה והצעה להסדר נושים. הדו"ח האמור יכלול תכנית כלכלית מפורטת בצירוף תזרים מזומנים, המצביעה על כך שהפעלת החברות בתקופת הקפאת ההליכים אינה גרעונית.
9. יודגש כי אין בהסכמת הבנק ולאומי ליסינג למתן צו הקפאת ההליכים כדי להיחשב כהסכמה לתכנית הבראה ו/או להסדר הנושים שבכוונת הנאמן להציע, ואשר טרם הוצגו בבקשה. בכל מקרה הבנק ולאומי ליסינג עומדים על כך שסכומי החוב (לרבות הריבית שתצטבר עליהם, ולרבות עמלות, הפרשי הצמדה, חיובים והוצאות כנהוג וכמקובל אצלם) יסולקו במלואם ובתוך פרק זמן קצר – וזאת בהתאם למצגים שהוצגו ע"י הנאמן.
- יובהר כי אין בפירוט התנאים דלעיל כדי לחייב את הבנק ולאומי ליסינג באופן כלשהו בכל הנוגע להמשך הקפאת ההליכים, לאחר קיום אסיפות נושים ו/או לאחר חלוף תקופת הקפאת הראשונית. כמו כן אין באמור לעיל כדי להיחשב כהסכמה לגבי תכנית הבראה שתוצע ו/או עקרונות הסדר הנושים הצפוי להתגבש.
- לאור האמור לעיל, מתבקש בית המשפט הנכבד להיעתר לבקשה, אך זאת בכפוף לתנאים המפורטים לעיל. כמו כן מבוקש לחוות כי צו הקפאת ההליכים יינתן בהתאם ובכפוף לתנאים המפורטים בתגובה זו, וכי במידה שתנאי כלשהו מהתנאים הנ"ל לא יקויים - תהיה בכך עילה לביטול צו הקפאת ההליכים.

יעקב יבנזיץ, נ"ח
ב"כ בנק לאומי ולאומי ליסינג

שרויאר ושות' משרד עורכי דין

Schreuer and Co. Law Office

רחוב אלנבי 22 חיפה 33265 Allenby st. Haifa
טל 04-8533033 ; פקס 04-8533331 Fax
gso@zahav.net.il

גדעון שרויאר
שמעון אוחנינה
ליאור מזור

תאריך 18 פברואר, 2009 Date

לכבוד
רו"ח אלון פרדקין
הנאמן המוצע להסדר נושים של החברות

לכבוד
מר אביחי ורדי, עו"ד
ב"כ החברות

ח.נ.; א.נ.;

הגדון: "קבוצת ענבר" – טיטת בקשה לבקשה להקפאת הליכים.

בהמשך לפנייתכם אל מרשנו, בנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנק"), ובהמשך לטיטת הבקשה להקפאת הליכים שהועברה לעיונו, הרינו להודיעכם בזה בשמו של הבנק כי הוא אינו מתנגד למתן צו הקפאת הליכים כנגד החברות שלהלן:

ענבר ק.ע. מסחר ומתכות בע"מ, ח.פ. 511586034;
ענבר עיבודי מתכות בע"מ, ח.פ. 514085364;
יו.אס.אי. שיווק מערכות אריזה (2002) בע"מ, ח.פ. 513328864;
מעיון ניצן בע"מ, ח.פ. 511935744.

(כולן יחדיו, לעיל ולהלן: "קבוצת ענבר" ו/או "החברות") למשך 90 יום בלבד (להלן - "הצו") וזאת, בכפוף לכלל התנאים והסייגים כמפורט בסעיפים דלהלן:

1. מכתבנו זה הינו אך ורק בקשר למתן הצו ואין הוא מהווה הסכמה לאלו מהפרטים או הנתונים המופיעים בטיטת הבקשה להקפאת הליכים שהועברה אל הבנק או לתוכנית ההבראה הראשונית שהוצגה ו/או תוכנית הבראה אחרת ככל שתוצג על ידכם בפנינו ו/או בפני הבנק או בבית המשפט ו/או לתוכנית הפעלה כלשהי, ככל שתהיה.

2. מובהר בזאת כי לא הוצג בפני הבנק נוסח של הסדר נושים (המקובל עליו - בהנחה שבכלל הוצג הסדר נושים), ואין במכתבנו זה כדי להוות אישור או הסכמה כלשהי להסדר נושים שיוצג ע"י החברות, ככל שיוצג.

3. הבנק מתנגד להפעלה גירעונית של החברות בתקופת ההקפאה, ויובהר כי הפעלה גירעונית משמעותה:

(א) פגיעה במסת הנכסים של החברות כפי שהיא היום ו/או כל חלק ממנה, ככל שנכסים אלו משועבדים לטובת הבנק.

על אף האמור לעיל, קבוצת ענבר תהיה רשאית למכור במהלך עסקים רגיל מלאי חומרי גלם ו/או מוצרים מוגמרים המשועבדים לטובת הבנק.

למען הסדר ספק, מובהר בזה כי כל מכירה של מלאי חומרי גלם ו/או מוצרים מוגמרים, המשועבדים לטובת הבנק, שלא במהלך העסקים הרגיל, טעונה, בין היתר, אישור הבנק בכתב ומראש.

18-02-2009

משרד עו"ד אביחי נ. ורדי

שרויאר ושות' משרד עורכי דין

Schreuer and Co. Law Office

ב) איסור נטילת התחייבויות כלפי צדדים שלישיים בלא שיהיו בקופת הנאמן המיועד או כל נאמן אחר שימונה לחברה, נכסים שישמשו לצורך פירעון אותן התחייבויות (נכסים לצורך סייק זה – אין משמעותם נכסים המשועבדים לטובת הבנק אלא סכומים שנצברו בשל הפעלת החברות בתקופת ההקפאה או אשראי שלקוחות אושרה על ידי הבנק ובית המשפט המוסמך).

הנאמן המיועד, או כל נאמן אחר שימונה על ידי בית המשפט (להלן: "הנאמן"), יידרש לדווח לבנק ולבית המשפט בכל מקרה של חשש להפעלה גרעונית כאמור.

בהקשר זה יודגש, כי הבנק לא יידרש לשאת ולא ישא בשום הוצאה מכל מין וסוג שהוא ו/או בהפסדים שייגרמו, אם וככל שייגרמו, כתוצאה מההפעלה בתקופת ההקפאה. למען הסר ספק, הבנק מדגיש, כי במקרה כזה לא ניתן יהיה לגבות את הוצאות ההפעלה/ההקפאה מתוך השעבודים הקבועים והצפים שהחברות ו/או מי מהן יצרו לטובתן, לרבות מהכספים שאמורים להתקבל מצדדי ג' והמשועבדים לבנק.

4. הבנק אינו מסכים להעמיד, לא במישרין ולא בעקיפין מימון ו/או אשראי לנאמן למימון פעילותו ו/או מימון פעילות החברות.

5. כל פעולה וכל התקשרות של הנאמן בתקופת הקפאת הליכום, לרבות קבלת אשראים ו/או העסקת בעלי תפקידים, תהיה כפופה לאישור בית המשפט לאחר שמיעת עמדת הבנק, ולאחר שיועבר לבנק נוסח הבקשה קודם הגשתה לבית המשפט.

6. במידה שהנאמן יזקק לשירותים משפטיים של עו"ד, רו"ח או אנשי מקצוע אחרים, הרי ששכר הטרחה של הנאמן יכלול את שכר הטרחה של עו"ד, רו"ח או אנשי המקצוע האחרים.

7. הבנק מתנגד להקפאת הליכום כנגד מי מבעלי החברות, אשר לבנק זכויות כלפיהם מכוח ערבויות לחובות והתחייבויות החברות לבנק.

8. אין בהסכמת הבנק משום ויתור על שעבוד ו/או על המחאה ו/או על בטוחה כלשהם שיצרו החברות ו/או מי מהן לטובתו ו/או על ערבויות שניתנו לבנק ע"י צדדים שלישיים להבטחת חובות החברות, והסכמתו לצו מותנית בכך שלא יהיה בצו ו/או בהפעלת החברות בתקופת ההקפאה, כדי לפגוע ו/או לגרוע מזכויות הבנק, לרבות מכוח הבטוחות האמורות.

9. סכומי החוב המגיעים לבנק מאת החברות, בהתאם לספרי הבנק, ימשיכו לשאת ריבית בנקאית בשיעורים הנהוגים והמקובלים בבנק, בהתאם לתנאי ניהול החשבון ולתנאי ההסכמים שבין הבנק לבין החברות, והכל עד לסילוק המלא של כלל חובות החברות לבנק.

10. החברות תפרענה את מלוא (100%) חובות והתחייבויות החברות לבנק, או כל אחוז אחר מחובות והתחייבויות החברות לבנק עליו יסכים הבנק – ככל שיסכים על פי שיקול דעתו הבלעדי.

11. כל הכספים ו/או התקבולים ככול שהם מגיעים לחברות בגין חוזים ו/או נכסים המשועבדים לטובת הבנק בשיעבודים קבועים יופקדו בחשבון החברות לבנק, ולא יועברו לקופת הנאמן, באופן שתישמר זכותו הקניינית של הבנק בכספים ו/או התקבולים המשועבדים לטובתו. כספים אלו ישמשו להקטנת חובות והתחייבויות החברות כלפי הבנק והבנק יהיה רשאי לממש את כל הבטחונות שהחברות יצרו לטובתו.

12. כספים שיתקבלו מממסרים דחויים המופקדים בחשבונות החברות בבנק ו/או מהמחאות זכות שנעשו לטובתו עובר למתן הצו להקפאת הליכום יופקדו באותם חשבונות וישמשו להקטנת חובות והתחייבויות החברות כלפי הבנק. אם וככל שממסרים דחויים המופקדים בבנק יחוללו באי-פרעון, תישמר זכותו של הבנק לפעול לביצועם כנגד עורכי המימסרים, והתמורות ככול שיתקבלו במסגרת הליכום אלו יועברו לבנק.

13. על הנאמן לדווח ולעדכן באופן שוטף את נציגי הבנק בדבר פעולותיו מתוקף תפקידו כנאמן על החברות.

שרויאר ושות' משרד עורכי דין

Schreuer and Co. Law Office

14. מר עמי קלוג'ני יעמיד לטובת הסדר הנושים את כלל הכספים שנצברו לזכותו בתוכניות חיסכון, קופות גמל, קרנות השתלמות, ביטוחי מנהלים וכיו"ב חסכונות.
15. הבנק שומר לעצמו את הזכות להעמיד את חוב החברות כלפיו לפירעון מידי.
16. הבנק שומר לעצמו את הזכות לממש ערבויות בנקאיות ו/או אחרות שניתנו לטובתו ולקזז פיקדונות כספיים, ו/או אחרים, ככל שקיימים.
17. הבנק שומר לעצמו את הזכות לפעול למימוש בטחונות שבידיו, כולל שעבודים שוטפים ו/או קבועים, אם יראה כי מצב החברות, על פי שיקול דעתו הבלעדי, מחייב זאת.
18. למעט האמור לעיל, כל הזכויות החוזיות והקנייניות המוקנות לבנק בגין ומכוח הסכמים עם החברה ו/או עם בעליה, וכן מכוח בטחונות והתחייבויות שהחברה ו/או בעליה ו/או צדדים שלישיים כלשהם יצרו כלפי הבנק, שמורות בהחלט.
19. מכתבנו זה יכנס לתוקפו עם חתימת החברות, מר עמי קלוג'ני, רו"ח פרדקין אלון, רו"ח ועו"ד אביחי נ. ורדי, על הסכמתם לתנאיו של מכתב זה והחזרת עותק מקורי חתום ממנו לבנק הפועלים.

לכבוד רב ובב"ח
ג. שרויאר עו"ד
שרויאר ושות', משרד עורכי דין

לכבוד
בנק הפועלים בע"מ

אנו מאשרים את המכתב דלעיל, ומסכימים לכל האמור בו ומתחייבים לפעול על פיו.

יו.אס.אי שיווק מערכות אריזה
בע"מ (2002)

ענבר עיבודי מתכות בע"מ

ענבר ק.ע. מסחר ומתכות בע"מ

עמי קלוג'ני

מעין ניצן בע"מ

פרדקין אלון, רו"ח
הנאמן המיועד
ביחס לאמור בסעיפים 3, 5, 6, 11,
12 ו- 13 למכתב

אביחי נ. ורדי, עו"ד
ב"כ הנאמן המיועד
ביחס לאמור בסעיף 6 למכתב

19.2.09

לכבוד

מר אביחי ורדי, עו"ד

ב"כ החברות

מדרך בן גוריון 2

רמת גן

ח.נ.,

הנדון: טיוטת בקשה להקפאת הליכים

בהמשך לשיחותיך עם בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "בד"ל") ובקשתכם שבנדון, הרינו להודיעכם כי בד"ל אינו מתנגד עקרונית למתן צו הקפאת הליכים לתקופה של עד 60 יום בלבד ולמינויו של רו"ח אלון פרדקין כנאמן לחברות ענבר ק.ע. מסחר ומתכות בע"מ, ענבר עיבודי מתכות בע"מ, יו.אס.אי. שיווק מערכות אריזה (2002) בע"מ ומעיין ניצן בע"מ (כולן יחד להלן: "החברות" ו/או "המבקשות"), והכל בכפוף לתנאים המפורטים להלן:

1. אין בתגובה זו של בד"ל כדי לחייב באופן כלשהו את בד"ל בכל הנוגע להמשך הקפאת ההליכים, ואין בהסכמתו להקפאת ההליכים משום הסכמה ו/או הבעת עמדה לגבי הסדר הנושים ו/או לתכנית הפעלה שתוצע, לרבות אך לא רק, המו"מ שינוהל עם משקיעים פוטנציאלים, ככל שיהיו כאלה. בד"ל שומר על זכותו לשקול עמדתו ביחס להסדר הנושים ו/או ביחס לתכנית ההפעלה המוצעת לאחר שיוצגו בפניו תכנית הבראה, תנאי ההסכם עם משקיע באם יהיה, והסדר הנושים (שטרם הוצג בפני הבנק) לפי שיקול דעתו הבלעדי.

2. אין בתגובה זו של בד"ל כדי להוות אישור ו/או הסכמה לאילו מן הפרטים או הנתונים כפי שהוצגו בטיוטת הבקשה להקפאת ההליכים אשר הועברה לידי בד"ל.

3. הסכמת בד"ל מותנית בכך שבתקופת הקפאת ההליכים לא ייווצרו תובות חדשים כלשהם ומבלי לפגוע בכלליות האמור לא תהא פגיעה במסת נכסי החברות המשועבדים לבד"ל, פרט למכירת חומרי גלם ו/או מוצרים מוגמרים במהלך העסקים הרגיל. כל פעולה אחרת של הנאמן בתקופת הקפאת ההליכים תהא חייבת באישור בית המשפט.

4. הנאמן אשר יתמנה על-ידי בית המשפט הנכבד יהא אחראי לאי היווצרותם של חובות חדשים בתקופת הקפאת ההליכים וכן ימסור דיווחים שוטפים לנושים בדבר הפעלת עסקי המבקשת ובמיוחד ימסור דווח מידי בתוך 7 ימים על מצב המבקשת ובכל מועד בו יתברר לנאמן כי ישנם שינויים מהותיים בין מצב המבקשת המצוין בבקשה לעומת מצב המבקשת כפי שיימצא החל ממועד מינוי הנאמן.

5. למען הסר ספק יובהר, כי כל הבטוחות ו/או הערובות ו/או השעבודים ו/או הערבויות בהם מחזיק בד"ל ו/או העומדים לזכותו להבטחת חוב המבקשות, תקפים ומחייבים וימשיכו להוות ביטחון לזכות בד"ל. כל הכספים המגיעים למבקשות בגין ממסרים שהופקדו בבד"ל ישולמו ישירות לבד"ל ולא יועברו לידי הנאמן.

6. חוב החייבות לבד"ל ימשיך לצבור ריבית בנקאית בשיעורים המקובלים והנהוגים בבד"ל בהתאם לתנאי החשבונות וזאת עד לסילוק מלא של כל חובות המבקשות לבד"ל.

7. בד"ל מבהיר כי אינו מסכים להעמדת מימון ו/או אשראי לחברות בתקופת הקפאת ההליכים, בין במישרין ובין בעקיפין, לשם מימון פעילות הנאמן ו/או לשם מימון פעילות החברות. יודגש בהקשר זה כי בד"ל נותן הסכמתו זו בתנאי כי הוא לא יידרש לשאת בשום הוצאו ו/או הפסדים, מכל מין וסוג שהוא, ככל שיהיו כאלה כתוצאה מהקפאת ההליכים וכי השעבודים לטובת בד"ל לא ישמשו לתשלום ההוצאות הנ"ל.


8. תנאי למותן הסכמתנו זו הנו כי צו הקפאת ההליכים לא יחול על מי מבעלי החברות הערבים לחובותיהן.

9. בעלי המניות הערבים יגישו לנאמן, עם העתק לבית המשפט, תצהירים בהם יפרטו את כלל נכסיהם האישיים בארץ ובחו"ל כיום ובמהלך 3 השנים האחרונות.

10. בעלי המניות הערבים יגישו לנאמן, עם העתק לבית המשפט, התחייבות שלא לעשות כל עסקה (דיספוזיציה) בנכסיהם ללא אישור הנושים בעלי הערבויות ואישורו של בית המשפט הנכבד. כמו כן יינתן צו של בית המשפט האוסר על בעלי המניות הערבים לבצע דיספוזיציה כלשהי בנכסיהם, ובגין צו זה ירשמו הערות אזהרה בלשכת רישום המקרקעין ו/או במנהל מקרקעי ישראל.

11. אין בהסכמה זו כדי לשלול מבדי"ל את זכותו להעמיד לפירעון מידי את חוב החברות כלפיו ו/או לממש ערבויות שניתנו לטובתו ו/או לקזז פקדונות מכל סוג, ככל שיש כאלו, ו/או לממש כל בטוחה ובכלל זה שעבוד שוטף ו/או קבוע, היה ומצב החברות יחייב זאת, וכל זאת על פי שיקול דעתו הבלעדי.

12. הסכמה זו של בדי"ל ניתנת בכפוף לכך שבית המשפט הנכבד יורה כי צו הקפאת ההליכים כפוף לתנאים המפורטים בתגובה זו, וכי במידה שתנאי כלשהו מהתנאים הנ"ל לא יקוים - תהא בכך עילה לביטול צו הקפאת ההליכים.


בנק דיסקונט לישראל בע"מ

עותק:
רו"ח אלון פרדקין