

פ"ר 13613-02-09
בפני כב' הש' אלכס קיסרי

בבית המשפט המחוזי
חיפה

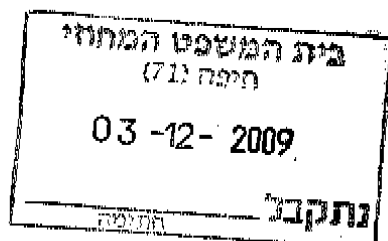
בענין: חוק החברות התשנ"ט - 1999
(להלן: "החוק")

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

2. מעיין ניצן בע"מ ח.פ. 511935744
(להלן: "החברות")

ובענין: אלון פרדקין, רו"ח – הנאמן
ע"י ב"כ עוה"ד א. נ. ורדי ואו ר. בנין ואו
ואו י. ברנשטיין ואו ל. שובל ואו צ. אברגיל
מדרך בן גוריון 2 (י"ב.ס.ר 1" רמת גן
טל: 03-7526633, פקסי: 03-7526888

ובענין: כונס הנכסים הרשמי
שדי פל-ים 12
חיפה



דין וחשבון מטעם הנאמן

בקשה למתן הוראות וכן בקשה לארכת תקופת הקפאת ההליכים

מוגש בזאת דין וחשבון מטעם הנאמן באשר לתוצאות פעילות באשר לגיבוש הסדר נושים לחברות הבאות:

1. ענבר ק.ע. מסחר ומתכות בע"מ ח.פ. 511586034.
2. מעיין ניצן בע"מ ח.פ. 511935744.

יצוין כי כעולה מהדין וחשבון דומה כי הליכי גיבוש הסדר הנושים הגיעו, במידה זו או אחרת, לכדי מיצוי. נותרה, הלכה למעשה, מחלוקת בין הבנקים הנושים המובטחים באשר לסוגייה מסוימת, אשר ככל הנראה, באם לא תתקבל הסכמה מצד נושים אלו בתוך פרק זמן קצר, לא יהיה מנוס מהצורך בהכרעת כבוד בית המשפט ובירור השלכותיה על הסדר הנושים וחיתכנותו, שכן חלק מהבנקים הנושים הביעו עמדתם (בשיחות בעל פה) כי לא יסכימו להסדר הנושים ללא פתרון הסוגייה כאמור.

לאור האמור מתבקש כבוד בית המשפט להורות לנושים מובטחים אלו להביע עמדתם באשר לסוגייה המפורטת בתוך זמן קצוב, בכדי שתתאפשר הכרעה של כבוד בית המשפט, ולאחריה ייבחן עתידו של הסדר הנושים, בהתאם לעמדות נושים אלו.

בהתאמה לאמור לעיל מתבקש כבוד בית המשפט להורות על הארכת תקופת הקפאת ההליכים ב – 30 יום נוספים בכדי לנסות לחסידר את הדברים כאמור.

ואלו נימוקי הבקשה:

א. כללי:

1. כידוע ביום 5.3.2009 הורה כבוד בית המשפט על הקפאת הליכים כנגד החברות הכלולים בקבוצת ענבר ובכלל זאת שתי החברות המדוברות בבקשה דנא.
2. בית המשפט האריך את הקפאת ההליכים מעת לעת. הצו עומד בתוקפו עד ליום 5.12.2009.
3. בעקבות מאמץ אינטנסיבי ביותר עלה בידי הנאמן לגבש הצעת הסדר נושים לחברה.
4. בהתאם להוראות כבוד בית המשפט כונסו אסיפות לנושי החברות המדוברות ביום 7 בספטמבר 2009.

5. בפני הנושים הוצגה הצעת ההסדר במסגרת אסיפות הנושים. הצעת ההסדר פורסמה באתר האינטרנט ששימש את הנאמן לאורך תקופת הקפאת ההליכים.
6. הצעת ההסדר זכתה לרוב הנדרש על פי הדין לצורך אישור ההסדר, באסיפות הנושים הרגילים, בעלי הערבויות האישיות ובדין קדימה.
7. עם זאת ובסמוך למועד הגשת דין וחשבון זה התברר לנאמן כי קיימת מחלוקת (שלא הובהרה בעבר) בין הבנקים הנושים באשר לסוגייה מסוימת, המפורטת לקמן. לעניות דעת הנאמן ובעקבות שיחות בנושא עם בעלי התפקיד השונים, סבור הנאמן כי המחלוקת בסוגייה זו היא אבן הנגף באישורו של הסדר הנושים ובהסכמת הבנקים להסדר.
8. בנק לאומי הביע הסכמתו להסדר וציין כי: "ככל שלא תושג בין הבנקים בעלי השעבוד השוטף הסכמה בעניין זה – תישמר זכותו של כל בנק לעתור לבית המשפט בבקשה מתאימה, והסדר הנושים לא יגרע מזכויות הצדדים בעניין זה (רי' סעיף 3 למכתבו המצ"ב). בנק הפועלים בע"מ הביע התנגדותו להסדר, כאשר הנאמן סבור כי התנגדותו זו נובעת בעיקר מהחשש שהסוגייה הנדונה לא תיפתר להנחת דעתו.
- *** עותק צילומי מעמדת בנק לאומי לישראל בע"מ מצ"ב כנספח א'.
*** עותק צילומי מעמדת בנק הפועלים בע"מ מצ"ב כנספח ב'.
9. לאור האמור וכמפורט לקמן, סבור הנאמן כי אין מנוס מעתירה לכבוד בית המשפט לדון ולהכריע בסוגייה זו, תוך תקווה כי הדברים יוסדרו.

2. עקרונות הצעת הסדר הנושים:

10. הסדר הנושים מושתת בעיקרו על האדנים הבאים:

- א. תמורת מכירת נכסי חברת ענבר ק.ע. מתכות בע"מ (להלן: "ענבר"), כמפורט להלן, לחברת ע.ג.ס מוסכים ונגררים בע"מ (להלן: "ע.ג.ס"). המדובר על סך של 4,150,000 ₪ ב - 40 תשלומים חודשיים עיתיים.
- ב. תרומה נוספת של הבעלים שתגיע ממקורות עצמיים, בסכום שיידרש להשלמת הסדר החוב ועד לסך של כ- 670 אלפי ₪.
- ג. יתרת התמורה שתתקבל בגין מכירת נכס מקרקעין בבעלות חברת מעיין ניצן בע"מ (להלן: "חברת מעיין ניצן"). יתרת התמורה בגין נכס זה מוערכת על ידי הנאמן בשלב זה בסך כולל של 2,000,000 ₪ (תמורה זו היא לאחר ניכוי חוב המשכנתא הרובץ על הנכס). מועד מכירת הנכס יהיה בתיאום עם הבנקים הנושים המובטחים.
- ד. כספים המצויים בקופת הנאמן בעקבות פעילותו לגביית חובות לקוחות החברה - סך של 520,000 ₪.
- ה. סך של 1,787,940 ₪ שהינו לפקודת החברה המוחזקים על ידי בנק לאומי לישראל בע"מ, ובאשר אליהם תידרש החלטת כבוד בית המשפט בקשר לאופן חלוקתם, אם בכלל, בין הבנקים השונים.
11. יצויין כי הצעתה של חברת ע.ג.ס לרכישת נכסי ענבר המפורטים היתה החצעה הגבוהה ביותר שנתקבלה לאחר פרסום הזמנה להציע הצעות לציבור.
12. סך הכספים האמורים לחתחלק במסגרת הסדר הנושים מגיע, להערכת הנאמן, לכ- 9,123,000 ₪.
13. שיעור הדיבידנד המוצע בהצעת הסדר זו על פי סוגי הנשייה הינו כדלקמן:
- א. נושים מובטחים (תאגידים בנקאיים): על פי סיכום ספציפי.

- ב. נושים בדין קדימה: 100% מסך הנשייה שתיקבע על ידי הנאמן.
 ג. נושים רגילים: 10% מסך הנשייה שתיקבע על ידי הנאמן.
 ד. נושים רגילים בעלי ערבות אישית: 14.5% מסך הנשייה שתיקבע על ידי הנאמן.
 14. מועדי התשלום יהיו כדלקמן:

א. הנאמן יעביר את הסך של 520,000 ₪ באופן מידי, בהתאם למועדי ההסדר (לאחר הכרעה בתביעות החוב).

ב. התקבולים מחברת ע.ג. יהיו באמצעות 40 תשלומים חודשיים שווים.

ג. העמדת תרומת הבעלים תיעשה על פי דרישת הנאמן (ככל הנראה בהתאמה לתשלומים האחרים, קרי 40 תשלומים חודשיים שווים) וככל שיידרש להשלמת הסדר הנושים.

ד. יתרת התקבול ממכירת הנכס, כאמור, תועבר באופן מידי עם קבלתה לטובת ההסדר ותחולק פרי פסו בין הנושים.

15. בעקבות תרומת הבעלים, הכוללת הן את התמורה ממכירת המקרקעין בבעלות חברת מעיין ניצן (אשר בעל העניין דנא בעלי מלוא המניות בה) והן סכום נוסף בסך של 670,000 ₪, הוסכם על ידי הנושים, לרבות הנושים בעלי הערבויות האישיות, על הפטרו של בעל העניין מערבותו לחובות החברות.

ג. יתרונות הצעת ההסדר:

16. דומה כי יתרונות הצעת ההסדר דנא עולות וצפות מעיין קל בנתונים השונים.

17. ברי לכל כי ללא תרומת בעל העניין, באמצעות העמדת שווי חברת מעיין ניצן, או ליתר דיוק שווי המקרקעין בבעלותה, לא היתה אפשרות לגבש הסדר נושים.

18. יצירת הזיקה בין החברות והעמדת הנכס כאמצעי לפירעון החובות הינו תרומת בעל העניין והינה תוספת מהותית להצעת ההסדר. בגין זאת התקבל תנאו של בעל העניין להפטירו מחובותיו בגין ערבויותיו לחובות החברות האמורות. למען הסר ספק הפטרו זה של בעל העניין יהיה רק עם השלמת ביצוע הסדר הנושים.

19. מעבר לכך איתור וגיבוש ההסדר באמצעות רכישת פעילות החברה על ידי חברת עגם, הפועלת בתחום, איפשר המשך העסקת עובדי החברה במקום עבודתם, על כל המשתמע מכך.

20. לא רק זאת, אלא שיצירת המשך פעילות החברה ומתן מענה ללקוחות השונים, אישפר המשך גביית חובות הלקוחות ללא אפשרות לטענות מצד מי מנושי החברה האוחזים בשיקים המשוכים על ידי החברה בקשר לתמורת השטרות.

21. ברי כי בחלופת הפירוק ו/או כינוס הנכסים יאויינו כל ערכים אלו. לא יוותר כל נושה, אשר ייפרע חובו, למעט הנושים המובטחים.

ד. סיכום עמדות הנושים:

22. כאמור לעיל נושי החברה כונסו באסיפות שונות על פי דיני הקדימויות השונים.

23. להלן יפורטו תוצאות האסיפה בהתאם לפרמטרים הקבועים בחוק:

אסיפת הנושים בדין קדימה:

הנושים, אשר הביעו עמדתם באסיפות הנושים ולאחר מכן הינם 3 במספר (מעובדי החברה). כל אלו הסכימו להצעת ההסדר. ברי כי האמור עומד בגדר הוראות הדין.

אסיפת הנושים הרגילים:

הנושים, אשר הביעו עמדתם באסיפות הנושים ולאחר מכן הינם 4 במספר. כל אלו הסכימו להצעת ההסדר. ברי כי האמור עומד בגדר הוראות הדין.

אסיפת הנושים הרגילים בעלי ערבויות אישיות:

הנושים, אשר הביעו עמדתם באסיפות הנושים ולאחר מכן הינם 6 במספר. הנושים אשר הסכימו להצעת ההסדר הינם 4 במספר. אלו בעלי ערך של 80.9% מאחוז הנשייה הכולל בקבוצה זו (ערך של 11,828,393 ₪). הנושים אשר התנגדו להצעת ההסדר הינם 2 במספר. אלו בעלי ערך של 19.1% מאחוז הנשייה הכולל בקבוצה זו (בעלי ערך של 2,796,861 ₪). ברי כי האמור עומד בגדר הוראות הדין.

24. לאור כל האמור עומדת הצעת ההסדר ברוב הנדרש לתמיכה בה בהתאם לדין.

ה. המחלוקת בין הבנקים בקשר לשיקים המשוכים לטובת החברה:

25. עם התקדמות מלאכת גיבוש הסדר הנושים התגלעה בין הבנקים הנושים בחברות דנא (בנק לאומי, בנק דיסקונט ובנק הפועלים) מחלוקת באשר לזכויות מי מהבנקים בקשר לשיקים המשוכים לטובת החברה על ידי לקוחותיה (ואינם סחירים) ואשר מצויים, דה פקטו, בידי בנק לאומי.

26. המחלוקת בין הבנקים הינה בגין שיקים אלו וזכויות מי מהבנקים בשיקים אלו לאור העובדה כי הבנקים הינם בעלי שעבוד שוטף בחברה בחלקים שונים (לאומי – 50%, פועלים – 30%, דיסקונט – 20%).

27. הנאמן ניסה לבוא בדברים עם הצדדים השונים ולגבש הסכמה באשר לחלוקת הכספים בין הבנקים בהתאם ליחס בשעבוד השוטף.

28. הדברים אינם מסתייעים לעת עתה ולאור זאת דומה כי מן הדין כי הדברים יוכרעו באופן מהיר וקצר על ידי כבוד בית המשפט (או בהסכמה בין הצדדים).

29. לאור זאת מתבקש כאמור כבוד בית המשפט כי יורה לבנקים הנושים להביע עמדתם בתוך פרק זמן קצר ולהכריע בעניין. עיכוב בהכרעה בסוגיה זו מעכב את אישור וגיבוש הסדר הנושים, **שכן חלק מהבנקים מתלים את הסכמתם הכוללת בכינור סוגיה זו ובחינת הכרעת כבוד בית המשפט בסוגיה.**

סיכומם של דברים:

30. למדנו לעיל כי הצעת ההסדר מהווה הפיתרון העדיף לנושי החברה.

31. נושי החברה נתנו הסכמתם להצעת ההסדר ברוב הנדרש על פי דין ואף מעבר לכך.

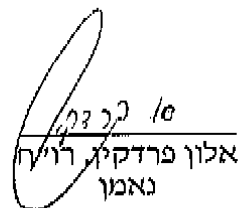
32. למרות האמור נותרה בעינה מחלוקת בין הבנקים הנושים המצריכה הכרעה של כבוד בית המשפט.

33. לאור האמור לעיל מתבקש כבוד בית המשפט להורות לנושים הבנקאיים להגיש בתוך פרק זמן קצר את עמדותיהם באשר לסוגיה האמורה לעיל בקשר לשיקים המצויים בידי בנק לאומי ולאחר מכן להכריע בדבר אופן החלוקה.

34. כן מתבקש כבוד בית המשפט להורות על הארכת תוקפת הקפאת ההליכים לפרק זמן של כ - 30 יום, ובהתאמה לקציבת המועד בסעד המבוקש לעיל, וזאת לבחינת אפשרות גיבושו של הסדר הנושים כאמור.

35. ברי כי באם תוך פרק זמן קצר תתגבש הסכמה בין הבנקים האמורים תוגש לכבוד בית המשפט בקשה לאישור הסדר הנושים.


אביחי נ. זיב
ב"כ הנאמן


אלון פרדקי, רו"ח
נאמן

Yaacov Salomon, Lipschütz & Co

יעקב סלומון, ליפשיץ ושות' - פורטי-דין

- חומת ליפשיץ
- ינהב גיטלר
- דוד גולדנבלט
- אלישבע בן-שחר
- יעקב ריבנוביץ
- נחמד שריד
- חנן מורגנשטרין
- אסף סמאל
- יהוד גיל
- דודר שימור
- עדי שרית
- דניאל רביץ
- ענית דון
- עמית גור
- אורן הרט
- טלם כר-חז
- בניה היישוב-לונדון
- מרב אודי-סלומון
- נריב סחואל-טלסקופ
- חני חרשקוביץ
- סדן קין-טינג
- עמית בירמן
- גילה וילנה-וד
- דניאל קיסלוביץ
- יעיף שרית
- אורן גרוש
- אפרת רחמי
- קרן קסר
- אן דה-מור
- לידו כהן
- נחמיה סנתי
- חנן שבת
- אביסל קנצקין
- דודר טונג
- יובל סמולני
- יובל שרית
- דניאל שרית
- דניאל שרית - יוני
- אלכסנדר סמול - יוני
- יעקב סלומון (1900-1900)
- חנני ליפשיץ (1900-1900)

מספרנו: 9145128767

חיפה, חי כסלו, תש"ע
22 בנובמבר 2009

בפקסי 03-5606358

לכבוד
ר"ח אלון פרדקין
רח' מקוה ישראל 10
תל אביב, 65114

הח"מ

הזיון: ענבר ק.ע. מסחר ומתכות בע"מ (בהקפאת חליקים)

בהמשך לשיחות טלפוניות שקיימנו עמך ועם ר"ח יהודה אנטגלנדר מנשרדך, הריני להודיע כי מרש"י, בנק לאומי לישראל בע"מ (לחל"ו "הבנק"), מסכים עקרונית להצעת הסדר הנושים המתוקנת שהוצגה בפנינו לגבי חברת ענבר ק.ע. מסחר ומתכות בע"מ (לחל"ו "החברה"), אך זאת בכפוף לקיומם המצטבר של כל אחד ואחד מן התנאים הבאים:

טכום של 933,140 ₪ ישולם לבנקים בגין שיעבודים סמנטיים על רכבים - כפי שתוצג בהצעת, ובתאם לחלוקה שהוצגת (חלקו של הבנק - 246,800 ₪).

הסכום שישולם לבנקים בגין השיעבוד השוטף ויגדל, ויועמד על סך של 3,250,000 ₪, כשהחלק והסכום בין הבנקים תיעשה לפי יחסי החלוקה המוסכמים (חלקו של הבנק - 50%, קרי 1,625,000 ₪).

טכום של 513,506 ₪ ישולם לבנקים בגין הערבות האישית - כפי שהוצג בהצעת, ובתאם לחלוקה שהוצגה (חלקו של הבנק - 301,699 ₪).

כספים שחוקבלו בבנק מפרעון שיקים דחויים שחופקדו בחשבון החברה בבנק - יותרו ברשותו של הבנק, לא יועברו לקופת הנאמן ולא יחשבו כחלק מהסדר הנושים. ככל שלא תושג בין הבנקים בעלי השיעבוד השוטף הסכמה בעניין זה - תישמר זכותו של כל בנק לעתור לבית המשפט בבקשה מתאימה, והסדר הנושים לא יגרע מזכויות הצדדים בעניין זה.

שיקים דחויים שהורים שחופקדו בחשבון החברה בבנק וחוללו באי-פרעון - יותרו ברשותו של הבנק, והבנק יהא רשאי לנקוט בחליקים לביתם. כל סכום שיעלה בידי הבנק לגבות במסגרת החליקים כנגד מושכי השיקים (בין בהסכמה ובין בחליכי גבויה) ישולם לבנק וזאת בנוסף לתשלומים דלעיל.

חיפה: בית יואל, שדרות המנינים 64, ת.ד. 303, חיפה 31002
טל: 04-8140380, פקס: 04-8337018, דואר: office-halifa@yal-law.com
תל-אביב: בית סילבה, אבא הלל סילבר 7, ת.ד. 3424, רמת-גן 52122
טל: 03-5237712, פקס: 03-5237725, דואר: office-tel-aviv@yal-law.com
www.yal-law.com

משרד המשפטים

Yacov Salomon Lipschütz & Co
י'עקב סלומון ליפשיץ ושות' - עורכי-דין

6. ככל שיעלה בידי הנאמן לגבות כספים מעבר למקורות שהוצגו בהצעת הסדר הנושים (לרבות באמצעות גביית חובות מלקוחות ואו קבלת תקבולים מחברת הביטוח) - הרי שכספים אלו יעברו כדיבידנד נוסף לבנקים בעלי השיעבוד השוטף.

7. שכר טרחת הנאמן (כמו שיאושר ע"י בית המשפט, לאחר שמיעת עמדת הבנק) ישולם מתוך מקורות החברה, ולא יופחת מהתשלומים הנזכרים לעיל.

גודה לקבלת עמדתכם וזתייחסותכם בהקדם.

בכבוד רב,
יעקב ליבנוביץ, ע"ד

מכתב
ג"ד אביחי נ. ורדי
תל אביב 03-7526888

מר נירא מתתיהו ומר נירוס נחמה
בנק לאומי לישראל בע"מ
תל אביב
03-5149176

שרואר ושות', סניף עורכי דין

Schreuer and Co. Law Office

דרך אלובי 22 חיפה 33265 22 Allenby Rd. Haifa
טל 04-8533033 ; פקס 04-8533331
gso-law@zahav.net.il

שרואר
אוהנדיה
איתן מארון

Date תאריך 27 למבר, 2009

ובדוא"ל

לכבוד
רו"ח אלון פרדקין
בפקס' מס' 03-5606358

א.נ.;

הנדון: ענבר ק.ע. מסחר ומתכות בע"מ (בהקפאת ההליכים).

מש"ר 13613-02-09

הנני מתכבד בזה להביא בפניך את עמדת מרשי, בנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנק"), לטיוטת הבקשה לאישור הסדר נושים של החברה שבנדון יחד עם חברת מעיין ניצן בע"מ (ח.פ. 511935744) כדלקמן:

1. הבנק מתנגד להצעת הסדר הנושים המתוקנת שהוצגה בפניו.
2. לבנק הסתייגויות רבות מן ההצעה ובכלל זה, ומבלי שיהיה בכך כדי למצות, מגובה התשלום המוצע לבנק, מאופן פרישתו, מכך שההמטר המוצע למר עמי קלוגיני, הבעלים, אינו מותנה בקיומו בפועל של ההסדר המוצע, ועוד.

בכבוד רב
ג. שרואר עו"ד
שרואר ושות' משרד עורכי דין