

פר"ק 7311-03-11
בפני כבוד הנשיא השופט י. אלון

בבית המשפט המחוזי
בבאר-שבע

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

ובעניין: חב' רמי טרבלסי בע"מ ח.פ. 513797738
(להלן: "המבקשת" או "החברה")
ע"י ב"כ עוה"ד א. נ. ורדי ו/או ר. בנין ו/או
ו/או ת. קדם ו/או ד. גילר ו/או צ. אברגיל
מדרך בן גוריון 2 (מגדל ב.ס.ר 1) רמת גן
טל': 03-7526633, פקסי': 03-7526888

ובעניין: מר רמי טרבלסי ת.ז. 054348289
גב' זהבה טרבלסי ת.ז. 00501540
(להלן: "הערבים")

ובעניין: רו"ח אלון פרדקין – נאמן החברה
(להלן: "הנאמן")

ובעניין: בנק הפועלים בע"מ
בנק לאומי לישראל בע"מ
ונושים אחרים

ובעניין: כונס הנכסים הרשמי - מחוז דרום

דין וחשבון מטעם הנאמן

ובקשה מותנית לאישור הסדר הנושים של החברה

מוגש בזאת דין וחשבון במסגרתו ידווח הנאמן לכבוד בית המשפט כי לאחר מאמצים כבירים ומו"מ אינטנסיבי, ממושך ומייגע, הצליח הח"מ לגבש הסדר הנושים לחברה שזכה לברכתם של מרבית נושי החברה, בהתאם לדין, אך בכפוף להסתייגות אחת.

בקשה זו מוגשת בכפוף להסתייגות כאמור:

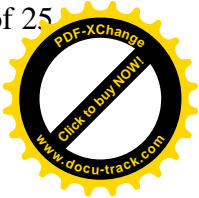
הנושים המובטחים בתיק דנא דרשו, כתנאי להסכמתם להסדר הנושים, כי מר רמי טרבלסי ואשתו, זהבה טרבלסי, יחתמו על הסכמה שבמידה והסדר הנושים לא יקום, יוותרו הם על טענה בקשר עם העברת הבעלות על חלקו של רמי טרבלסי לבעלותה של אשתו.

נמסר לח"מ כי הגב' זהבה טרבלסי מסרבת לדרישה זו אך מסכימה (מבלי לוותר על טענותיה) ליצור איסור דיספוזיציה בנכס כל עוד והסדר הנושים טרם הושלם וכן כי לא יהיה בחלוף הזמן בכדי לגרוע בסוגית מועד הענקתה.

סוגיה זו, נכון למועד הגשת הדוח דנא, טרם נפתרה.

יצוין כי דו"ח זה מוגש לכבוד בית המשפט, כדי שבמידה ולסוגיה הנ"ל יימצא הפתרון, הרי שמכלול התמונה פרוש בפני כבוד בית המשפט בכל הקשור להסדר הנושים בכללותו.

יצוין כי בדיון הקודם בפני כבוד בית המשפט, עלה חשש של בעלי השליטה בחברה כי החברה לא תוכל לעמוד בתשלומים שבמסגרת הסדר הנושים דנא, שכן תקופה האחרונה, ובעיקר לאור נפילת חברת אגרסקו, חלה הרעה משמעותית בסקטור החקלאות בארץ כאשר מחירי התוצרת החקלאית ירדו בצורה משמעותית, הן בשל ירידת מחירים כללית במשק, והן לאור התגברות התחרות בשל העובדה כי חקלאים רבים שייצאו את תוצרתם לחו"ל, מפנים כעת את התוצרת החקלאית לשוק המקומי בארץ.



לאור האמור וע"פ המלצת כבוד בית המשפט, פנו בעלי השליטה לבנק הפועלים שהנו נושה מובטח בתיק, בבקשה להקלה בתשלומים שבמסגרת ההסדר. בנק הפועלים הביע הסכמתו להקלה המבוקשת כאמור במכתבו המצ"ב, ובכך נסללה הדרך לאישור הסדר הנושים בכללותו.

הכל כמפורט להלן:

לבקשה ודין וחשבון זה מצורפים המסמכים הבאים:

| | |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------|
| נספח א': | הצעת הסדר הנושים של החברה. |
| נספח ב': | טבלאות המפרטות את הנתונים הכספיים של הסדר הנושים. |
| נספח ג': | עמדות הנושים המובטחים ולרבות עמדתו המעודכנת של בנק הפועלים ובנק לאומי. |
| נספח ד': | טבלאות המפרטות את עמדות הנושים באסיפות הנושים. |

ואלו עיקרי הדברים:

א. כללי:

1. ביום ה- 16.03.11 ניתן צו להקפאת הליכים כגד החברה ע"י כבוד בית המשפט. צו זה הוארך מעת לעת ועד ליום ה- 11.09.11.
2. בהתאם להחלטה, מונה רו"ח אלון פרדקין כנאמן החברה בתקופת הקפאת ההליכים.
3. בהתאם להוראות כבוד בית המשפט, ביום ה- 16.05.11 כונסו אסיפות הנושים של החברה לבחינת מתווה הסדר נושים ולקבלת עמדתם.
4. אסיפות אלו כונסו בהתאם לסיווגי הנשייה השונים, ובמהלכן ואף לאחר מכן, התקבלו הסכמות רבות להצעת ההסדר, כפי שיפורט להלן.
5. יודגש, כאמור בדוח הנאמן שהוגש זה מכבר לכבוד בית המשפט, כי החל ממועד הקפאת ההליכים פועלת החברה בתזרים מזומנים חיובי.
6. הן הצעת ההסדר, הן מועדי האסיפות וכן הטפסים הנדרשים פורסמו כולם באתר האינטרנט ששימש ומשמש את הנאמן לאורך התקופה. כן פורסם דבר קיום אסיפות הנושים בעיתונות.
7. **הצעת הסדר הנושים זכתה לרוב, מעבר לרוב הנדרש על פי דין, לצורך אישור ההסדר, ובכל אסיפות הנושים.**

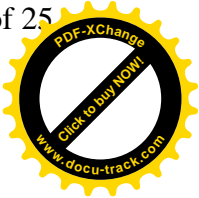
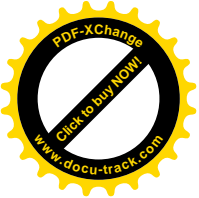
ב. עקרונות הצעת הסדר הנושים לחברה:

הסדר הנושים מושתת בעיקרו על האדנים הבאים:

8. הסדר הנושים מתבסס על המשך פעילות החברה באמצעות מימון עצמי, היינו, תשלום ההסדר מפירות הפעילות עצמה, באופן זה:

(1) פעילות החקלאית – פעילות זה תימשך כסדרה וללא שינויים מהותיים. הערבים, כמפורט להלן, יאפשרו לחברה, במשך כל תקופת ההסדר, שימוש בבית האריזה שבבעלותם, ללא כל תמורה.

(2) פעילות ההובלה – לעת עתה, מתוכנן כי אף פעילות זו תימשך. עם זאת, לאור העובדה כי עומדת על הפרק האפשרות למכירת פעילות זו, ובמידה ותתגבש עסקה שסכומה משפר את מצב הנושים לעומת המצב הקיים (המשך פעילות), וככל שהנושים האוחזים בשעבוד ספציפי המשאיות יתנו הסכמתם, תוגש בקשה נפרדת לכבוד בית המשפט, בבקשה לקבלת אישורו להשלמת העסקת מכירה, כחלק בלתי נפרד מהצעת הסדר הנושים של החברה.



3) פעילות סולארית – תזרים המזומנים מפעילות זו הנו חיובי ובמסגרת הצעת הסדר זו, מתוכננת המשך פעילות זו.

9. כאמור, בית האריזה שהנו בבעלותם הפרטית של הערבים יועמד לטובת הסדר הנושים וללא תמורה.
10. הסדר הנושים מציב בפני הנושים אלטרנטיבה טובה יותר מאשר פירוק החברה או כינוס נכסיה. הסדר הנושים מאפשר למקסם את פעילות החברה ואת ערכה הכלכלי, כאשר ברי לכל כי ערכה המשמעותי של החברה הינו המשך פעילותה כ"עסק חי".
11. אלטרנטיבת הפירוק תאיין באופן מלא ערכים אלו, ובעקבות זאת גם את הדיבידנד אשר ייוותר לנושים השונים.
12. הסדר הנושים הנו בסך של כ- 6 מליון ₪, כאשר פריסת התשלומים הנה כדלקמן:
13. נושים מובטחים - ע"פ סיכום ספציפי.
14. נושים בדין קדימה - התשלומים לנושים בקבוצה זו, התשלומים ייפרסו על פני 36 תשלומים נומינאליים שווים.
- באשר לעובדי החברה – מוסכם כי לאור העובדה שהחברה ממשיכה בפעילותה הרגילה, הרי שהחברה תשא בכל העלויות הנובעות מהתחייבויותיה כלפי עובדי החברה. דבר זה נכון לכלל מרכיבי שכר העבודה, ולרבות בגין זכויות סוציאליות המגיעות לעובדים, כגון חופשה, הבראה, הודעה מוקדמת, מחלה, פיצויים וכד'.
15. באשר לנושים הרגילים, בעלי ערבות אישית וללא ערבות אישית – התשלומים ייפרסו על פני 7 שנים בארבעה תשלומים רבעוניים שסכומם יהיה בהתאם לתוצאות הפעילות בשטח, אך סך התשלומים בכל שנה יצטברו לשביעית לפחות מסך ההסדר.

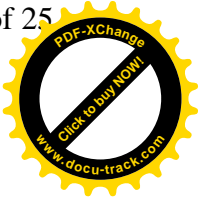
***** הצעת הסדר הנושים מצ"ב כנספח א' לבקשה דנא.**

***** טבלאות המפרטות את הנתונים הכספיים של הסדר הנושים מצ"ב כנספח ב'.**

16. פירוט שיעור הדיבידנד המוצע לנושים הינו כדלקמן:

| סוג הנשייה | שיעור החזר ב-% |
|--------------------------------------------|------------------|
| נושים מובטחים ביחס לשווי הבטוחה העומדת להם | לפי סיכום ספציפי |
| נושים בדין קדימה | 100% |
| נושים רגילים האוחזים בערבות אישית | 40% |
| נושים רגילים | 25% |

17. יצוין כי הסכומים ושיעור הדיבידנד הינם בהתאם לתביעות החוב, טרם בחינתן, הן באשר לסכומי התביעות והן בכל הקשור לסיווג הנשייה. ברי כי במידת הצורך שינויים ייעשו בהתאמה לאמור.
18. כל התשלומים בהתאם להסדר הנושים אינם נושאים רבית והצמדה, למעט אם הוסכם באופן ספציפי אחרת ובעיקר בכל הנוגע לנושים המובטחים בתיק.
19. כל התשלומים בהתאם להסדר הנושים ישולמו ישירות ע"י החברה. כאשר כל השינויים ו/או הפחתות ו/או תיקונים שבוצעו בהצעת הסדר הנושים המקורית (נספח א' לדין וחשבון זה) באים לידי ביטוי בדין וחשבון זה.
20. הנושים המחזיקים שיקים של החברה ישיבו אותם כתנאי לתשלום על פי הסדר זה.



ג'. הליכים כנגד החברה:

21. מוסכם כי לאחר אישור ההסדר על ידי כבוד בית המשפט לא יינקטו כל הליכים משפטיים מכל מין וסוג כנגד החברה, וזאת בגין חוב שנוצר בקשר לפעילות החברה במועד הקודם לאישור הסדר הנושים כנגד החברה, וכי ההליכים שנקטו בעבר כנגד החברה יושהו ויעוכבו, כל עוד הסדר הנושים לא בוטל ע"י כבוד בית המשפט.
22. מוסכם כי חובת עיכוב ההליכים מוטלת על כל נושה ונושה אשר נקט בהליכים אלו וכי עד לביצוע בפועל של עיכוב ההליכים, אם ננקטו, לא יהיה זכאי נושה זה לקבלת תשלומי ההסדר.
23. מבלי לגרוע מכלליות האמור מוסכם כי עם ביצועו של הסדר הנושים, אין ולא תהיה לנושים כל טענה ו/או תביעה כנגד החברה ו/או מי מעובדי החברה בגין החובות ו/או ההתחייבויות עד ליום אישור הסדר הנושים.

ד. הפטר הערבים

24. כאמור בהצעת הסדר הנושים, מר רמי טרבלסי ו/או אשתו גבי זהבה טרבלסי (להלן: "הערבים"), מעמידים כתרומת בעלים להסדר הנושים את בית האריזה שבבעלותם האישית לשימוש החברה ללא תמורה, הנ"ל ממשיכים לנהל את העסק, שפירותיו יועברו לטובת הסדר הנושים.
25. מוסכם כי עם אישור הסדר הנושים, לא יינקטו כל הליכים משפטיים מכל מין וסוג כנגד הערבים בגין ערבויותיהם לחובות החברה ו/או חובות ו/או אשראי שניטלו על ידם והוזרמו לחברה וכן כי ההליכים שנקטו בעבר, כנגד החברה ו/או הערבים לה, יושהו ויעוכבו, כל עוד הסדר הנושים לא בוטל ע"י כבוד בית המשפט. מוסכם כי חובת עיכוב ההליכים מוטלת על כל נושה ונושה אשר נקט בהליכים אלו וכי עד לביצוע בפועל של עיכוב ההליכים, אם ננקטו, לא יהיה זכאי נושה זה לקבלת תשלומי ההסדר.
26. מוסכם כי עם ביצועו המלא של הסדר הנושים על כלל פרטיו ובמועדו, יופטרו הערבים מחובות החברה ו/או לכל גורם אחר מכל חוב ו/או חיוב כלפי הנושים השונים, לרבות לבעלי הערבויות האישיות.
27. ידגש ויובהר כי, לאור דרישת נושים שונים, כל האמור בפרק זה יחול אך ורק על מר רמי טרבלסי וגבי זהבה טרבלסי, ולא על כל ערב אחר למי מהנושים השונים של החברה, ככל שקיים.

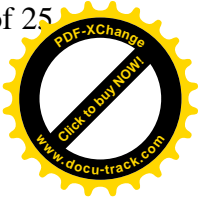
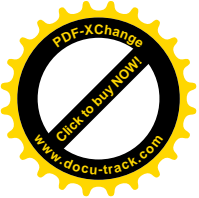
ה. סיכום עמדות הנושים:

28. כאמור לעיל, נושי החברה כונסו באסיפות שונות על פי סיווג נשייתם.
29. יצוין כי סכומי החוב וסוג הנשייה לפיהם הביעו הנושים את עמדתם באסיפות השונות, ובהתאם לכך חושב שיעור ההסכמה או ההתנגדות של נושים אלו בדיני הקדימות השונים, הינו ע"פ תביעות החוב שהגישו הנושים, כאשר שיעור הדיבידנד לנושים בפועל וסיווג הנשייה בפועל יבוצע רק לאחר בדיקת תביעות החוב של כל נושה ונושה באופן פרטני על ידי הנאמן להסדר נושים.
30. להלן יפורטו תוצאות האסיפות השונות בהתאם לפרמטרים הקבועים בחוק:

אסיפת הנושים המובטחים:

לחברה מס' נושים מובטחים מתוכם שלושה שהביעו עמדתם להצעת ההסדר.

1. בנק הפועלים – הביע הסכמתו להצעת ההסדר בכפוף לתנאים המפורטים במכתבו המהווים חלק בלתי נפרד מהצעת ההסדר דנא.
- *** עותק ממכתב עמדת של בנק פועלים להצעת ההסדר מצ"ב כנספח ג'-1 לבקשה.**
2. בנק לאומי לישראל – הביע הסכמתו להצעת ההסדר בכפוף לתנאים המפורטים במכתבו ומהווים חלק בלתי נפרד מהצעת ההסדר דנא.



***** עותק ממכתב עמדת בנק לאומי לישראל מצ"ב כנספח ג'-2 לבקשה.**

3. **בנק אוצר החייל** – הביע הסכמתו להצעת הסדר בכפוף לתנאים המפורטים במכתבו ומהווים חלק בלתי נפרד מהצעת ההסדר דנא.

***** עותק ממכתב עמדת בנק אוצר החייל מצ"ב כנספח ג'-3 לבקשה.**

סיכום עמדות הנושים המובטחים:

הנושים אשר הביעו עמדתם באסיפות הנושים ולאחר מכן הינם 4 במספר. כלל הנושים המובטחים הביעו הסכמתם להצעת ההסדר בכפוף למס' תנאים אשר דומה כי אין בהם כדי למנוע קיומו בפועל של ההסדר.

יובהר כי גם אם תיחשב עמדת בנק לאומי כמתנגד להסדר הנושים, הרי שההסדר עומד בדרישות הרוב הנדרש.

ברי כי האמור עומד בגדר הוראות הדין.

סיכום עמדות הנושים בדין קדימה:

הנושים אשר הביעו עמדתם באסיפות הנושים ולאחר מכן הינם 20 במספר, כולם עובדי החברה.

כלל המצביעים הסכימו (100%) להצעת ההסדר.

ברי כי האמור עומד בגדר הוראות הדין.

יודגש שוב כי ע"פ הסדר הנושים דנא, לאור העובדה שהחברה ממשיכה בפעילותה הרגילה, הרי שהחברה תשא בכל העלויות הנובעות מהתחייבויותיה כלפי עובדי החברה. דבר זה נכון לכלל מרכיבי שכר העבודה, ולרבות בגין זכויות סוציאליות המגיעות לעובדים, כגון חופשה, הבראה, הודעה מוקדמת, מחלה, פיצויים וכד'.

סיכום עמדות הנושים הרגילים בעלי ערבות אישית:

הנושים אשר הביעו עמדתם באסיפות הנושים ולאחר מכן הינם 5 במספר בעלי נשייה בסך נשייה של 2,028,627 ₪.

הנושים אשר הסכימו להצעת ההסדר הינם 4 במספר (100%).

ברי כי האמור עומד בגדר הוראות הדין.

סיכום עמדות הנושים הרגילים:

הנושים אשר הביעו עמדתם באסיפות הנושים ולאחר מכן הינם 10 במספר.

הנושים אשר הסכימו להצעת ההסדר הינם 7 במספר (70%). אלו בעלי ערך של 89.6% מסך הנשייה הכולל בחברה זו (ערך של 1,338,547 ₪).

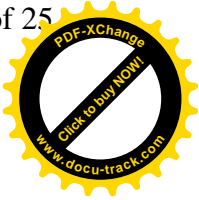
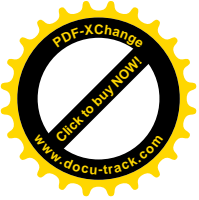
הנושים אשר התנגדו להצעת ההסדר הינם 3 במספר (30%). אלו בעלי ערך של 10.4% מאחוז הנשייה הכולל בחברה זו (בעלי ערך של 155,151 ₪).

ברי כי האמור עומד בגדר הוראות הדין.

(יצוין כי אחד מהמתנגדים הסכים להצעת ההסדר ובתנאי כי ייכלל במסגרת הנושים המובטחים)

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

***** סיכום הצבעות הנושים מצ"ב כנספח ד' לבקשה.**



ז. ביצוע בפועל של הסדר הנושים

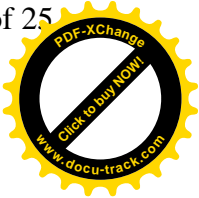
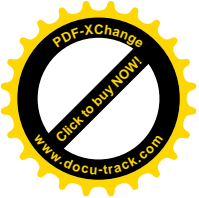
32. הח"מ, המשמש כנאמן החברה בתקופת הקפאת ההליכים, לא ישמש כנאמן לביצוע הסדר הנושים של החברה ולמותר לציין כי איננו, ולא יהיה, אחראי לפעילות השוטפת של החברה וכן לא יהיה אחראי לדיווחים בהם החברה מחויבת.
33. החברה הסדירה את התשלומים לבנקים במסגרת הסדר הנושים באופן ישיר.
34. גם התשלומים בדין הקדימה מוסדרים ישירות אל מול הנושים השונים, זאת כאשר מלוא ההתחייבות לעובדים משולמת ישירות ע"י החברה, כאשר רואה החשבון המבקר של החברה יטפל בתשלומים לרשות המסים.
35. יתרת התשלומים במסגרת ההסדר הנה בסכומים חודשיים נמוכים, כאשר ניתן לשלם גם תשלומים אלו באופן ישיר ע"י החברה.
36. אחת לחצי שנה תדווח החברה אודות ביצוע ההסדר, לכונ"ר.
37. בנוסף, אם וככל שלא תעמוד החברה בהוראות הסדר הנושים, כאמור, תועבר בקשה לכבוד בית המשפט בעניין.

ז. סיכום ועתירה:

38. בעמל רב עלה בידי הנאמן וצוותו לגבש הסדר נושים לכלל נושי החברה.
39. הסדר הנושים ממצה את יכולת הפירעון המקסימאלית האפשרית.
40. הסדר הנושים מהווה את הפיתרון המועדף על כלל הנושים.
41. נושי החברה נתנו הסכמתם להצעת ההסדר ברוב הנדרש על פי דין ואף מעבר לכך.
42. לאור האמור, מתבקש בית המשפט הנכבד לאשר את הצעת הסדר הנושים דנא.

אביחי נ. ורדק, עו"ד

אלון פרדקין, רו"ח
נאמן



נספח א

מס"ר 11 / 03 / 7311

בית המשפט המחוזי

בפני כבוד השופט י. אלון-

בבאר-שבע

נשיא בית-המשפט

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

ובעניין: חברת רמי טרבלסי בע"מ ח.פ. 513797738

(להלן: "החברה" או "החברה")

ע"י ב"כ עוה"ד א. ג. ורדי ואו ר. בנין ואו

ואו ת. קדם ואו ד. גילר ואו צ. אברגיל

מדרך בן גוריון 2 (י"ב.ס.ר 1) רמת גן

טל': 03-7526633, פקס': 03-7526888

בעניין: רו"ח אלון פרדקין - נאמן החברה
(להלן: "הנאמן")

ובעניין: בנק לאומי לישראל

בנק המועלים בע"מ

בנק מזרחי בע"מ

בנק אוצר החייל

ונושים אחרים

ובעניין: כונס הנכסים הרשמי - מחוז דרום

הצעת הסדר נושים לחברה

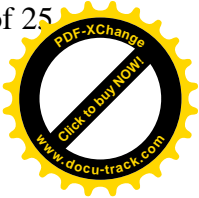
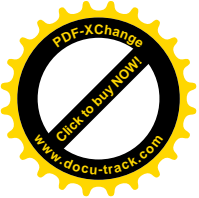
על פי סעיף 350 לחוק החברות, התשנ"ט - 1999

הנאמן מתכבד בזאת להציע, לנושי החברה ולכבוד בית המשפט, הצעת הסדר נושים (להלן: "ההסדר" או "הצעת ההסדר"), על פי סעיף 350 לחוק החברות.

הצעת זו תכלול את הנושאים הבאים:

- א. עקרונות ההסדר המוצע והמקורות להסדר.
- ב. סוגי הנושים והדיבידנד המוצע.
- ג. ביצוע בפועל של ההסדר.
- ד. הליכים כנגד החברה.
- ה. תרומת בעלים והפטר ערבים.
- ו. הנאמן להסדר הנושים.

1



א. עקרונות ההסדר המוצע והמקורות להסדר:

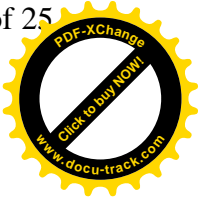
1. הסדר הנושים, המפורט להלן, מסדיר את כלל חובות החברה, מכל סוג שהוא, כאשר במסגרתו תמשיך פעילות החברה בתחום החקלאות, הן בגידול הירקות בחממות, הן שיווקם באמצעות בית האריזה וכן יתר פעילויות החברה ולרבות פעילות ההובלה, בכפוף לאמור להלן.
2. הסדר הנושים מושתת על העברת עודפי פעילות החברה לטובת הסדר הנושים ולמשך תקופה ארוכה.
3. הסדר הנושים דגא מציב בפני הנושים אלטרנטיבה טובה יותר מאשר פירוק החברה והפסקת פעילותה. הסדר הנושים מאפשר למקסם את פעילות החברה תחת פיקוח הנאמן, כפי שיפורט להלן, כאשר ברי לכל כי המשך הפעלת החברה כעסק חי מבטיח חוזר גבוה משמעותית מכל אופציה אחרת.
4. אלטרנטיבת הפירוק תאיין באופן מלא ערכים אלו, ובעקבות זאת תמחק למעשה את הדיבידנד אשר ייוותר לנושים השונים שאינם מובטחים.
5. ע"פ צפי עודפי תזרים המזומנים של החברה, סך הכספים האמורים להתחלק במסגרת הסדר הנושים מגיע, להערכת הנאמן, לכ-6 מיליון ₪, לכל הפחות, ובתקופה של 7 שנים.
6. הצעת הסדר זו ממוקסמת למעשה פעילות החברה, כאשר הצפי והתקווה הנם כי עם חלוף הזמן ויישום תוכנית ההבראה לאורך זמן, ניתן יהיה לחלץ החברה מקשייה, כאשר כלל הרווחים יועברו לטובת נושי החברה.

פעילות ההובלה

7. בכל הקשור לפעילות ההובלה באופן ספציפי - לאור קשיים מובנים בתחום כדוגמת העלייה החדה במחירי הסולר והותחרות הקשה בתחום, שומר לעצמו הנאמן את הזכות למכור פעילות זו, אם וככל שתתקבל הצעה שתיטיב עם נושי החברה מעבר לתנאי ההסדר או לפחות באופן שלא פוגע בתנאי הסדר הנושים. מכירה זו תתבצע, ככל שתתגבש הצעה, רק בכפוף להסכמתם של הנושים המובטחים ברכבים ועם קבלת אישורו של כבוד בית המשפט למכירה.
8. יצוין כי ככל שעסקה שכזו תצא אל הפועל, תגובש הסכמה ספציפית אל מול הנושים שהמשאיות משועבדות לטובתם, בכל הקשור לסך הפירעון מהתמורה, מועדיה וכו'.

פעילות החקלאות

9. כאמור, הסדר הנושים מתבסס על המשך פעילות החברה באמצעות מימון עצמי, קרי מפירות הפעילות עצמה, וכן במימון צדדי ג' שונים, בתנאים שיפורטו להלן, אשר יאפשרו ויתרמו כל אחד בתחומו הוא את המשך הפעילות וגידול סבב (עונה) חדשה וחוזר חלילה.
10. בכל הקשור למימון ההשקעות בעונה החקלאית תבאה, כפי הנראה, ייעשה זה על ידי ספקי תשומות חקלאיות שונים שיביעו הסכמתם להעמיד מתוצרתם / סחורתם אמצעים לפעילות החברה תוך הסתמכות על תשלום רק לאחר "קצירת הפירות". בכדי להבטיח חוב החברה לספקים אלו, שרק באמצעותם יתכן הסדר הנושים וההשקעה בעונה החקלאית, מוסכם כי חובות אלו לצורך ההשקעה בעונה החקלאית יסווגו כחובות בדין קדימה בגדר הוצאות פירוק על השקעתם זו.



ב. סוגי הנושים והדיבידנד המוצע:

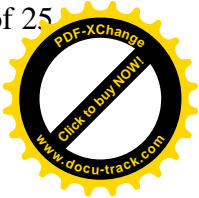
11. יצוין כי למעט אם נאמר אחרת, סכומי החוב הנתבעים טרם נבדקו ואו הוכרעו סופית על ידי הנאמן ואשר על כן שיעור הדיבידנד המוצע הינו בגדר הערכת בלבד. הנאמן שומר על זכותו לבדוק את תביעות החוב ולקבוע את סכומי הנשייה ואת סיווג המדויק.
12. כאשר לנושים מובטחים, מובהר בזאת כי הנאמן שוקד בשלב זה על בדיקת סיווג נשייתם והבטחות העומדים להם אל מול החוב.
13. שיעור הדיבידנד המוצע בהצעת הסדר זו על פי סוגי הנשייה הינו כדלקמן:

| | |
|------------------------------------|--------------------------------------|
| הנושים המובטחים - | ע"פ הסכמה ספציפית ובהתאם לבטוחה. |
| נושים בדין קדימה - | 100% מסך הנשייה המאושר על ידי הנאמן. |
| נושים רגילים בעלי ערבויות אישיות - | 40% מסך הנשייה המאושר על ידי הנאמן. |
| נושים רגילים - | 25% מסך הנשייה המאושר על ידי הנאמן. |

*** עותק צילומי מטבלה המרכזת את נתוני הסדר הנושים, מצ"ב כנספח א' להצעה.
14. יובהר כי שיעור הדיבידנד לנושים השונים הנו בהסתמך על צפי העודפים שיצטברו מהפעילות השוטפת במהלך תקופת פעילות של 7 שנים, למעט התשלומים בגין חובות בדין קדימה- אלו ייפרסו על פני 3 שנים.
15. במידה ובמהלך 5 שנים יצטברו עודפים המסתכמים לכלל הדיבידנד, הרי שתמשך תקופת ההסדר תעמוד על 5 שנים בלבד.
16. כן ראוי לציין כי הסכומים ושיעור הדיבידנד הנם מוערכים בלבד וטרם בחינת תביעות החוב, לרבות סכומי התביעות וסיווג הנשייה. ברי כי במידת הצורך שינויים ייעשו בהתאמה לאמור.
17. כן כאשר לנושים המובטחים - הסכומים הינם מוערכים בלבד ובשלב זה אף טרם נבחנו הבטחות ותוקפן המשפטי.

ג. ביצוע במועל של ההסדר:

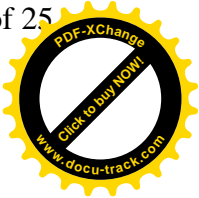
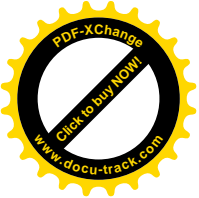
18. מוסכם כי הנושים המחויקים שיקים או שטרי חוב, ישיבו את השיקים ואת שטרי החוב השונים של החברה לידי הנאמן, זאת כתנאי לתשלום במסגרת הסדר זה.
19. מוסכם כי במידה ויחול פיגור כלשהו בביצוע התשלום מעבר למועד ביצוע 2 תשלומים, תיעשה פניה לבית המשפט במסגרת בקשה למתן הוראות.
20. מוסכם כי ניתן יהיה להפחית עד 10% מהתשלומים ולדחותם לסוף תקופת ההסדר, וזאת במקרה ולהערכת הנאמן לא ניתן יהיה לעמוד בתשלום מלא של ההסדר לאותה תקופה.
21. תקופת ההסדר הנה לתקופה של 7 שנים, למעט תשלומים לנושים בדין קדימה (עד 3 שנים) ולנושים מובטחים לגביהם יחולו הוראות ספציפיות.
22. מועד תשלום הדיבידנד יהיה בכל סוף עונה חקלאית, היינו, לקראת סוף חודש מאי בכל שנה משנות ההסדר.
23. כל התשלומים במסגרת ההסדר דנא יהיו בערכים נומינאליים וללא רבית והצמדה.
24. גובה החוב אשר ביחס אליו יבוצעו התשלומים לכל נושה הוא החוב נכון ליום מתן צו ההקפאה ובהתאם לאישור תביעת החוב של כל נושה ונושה על ידי הנאמן.



25. מובהר ומוסכם כי אם וככל ששולמו למי מהנושים כספים, החל מיום מתן צו ההקפאה ועד ליום אישור הסדר הנושים, וזאת כתוצאה מהליכים משפטיים שנקטו כנגד החברה, יקוזזו הסכומים ששולמו לנושים אלו, מתוך הסכומים המגיעים לנושים אלו על פי הצעת ההסדר.
26. באישור הוכחות החוב יסתמך הנאמן על ספרי החברה. כן יסתייע הנאמן בקבלת עמדת החברה ו/או מי מטעמה, לרבות בעלי תפקידים אצל החברה.
27. הנאמן יהיה זכאי להסתייע ביעוץ משפטי לצורך גיבוש החלטותיו.
28. המועד האחרון להגשת תביעות חוב נקבע על ידי כבוד בית המשפט. לאחר מועד זה לא תאושר הגשת תביעות חוב, אלא באישור בית המשפט.
29. מוסכם כי חילוקי דעות, ככל שיהיו בהתייחס לגובה החוב ו/או לביצוע ההסדר ו/או בכל הקשור להסדר הנושים יבדקו ע"י הנאמן להסדר הנושים ו/או על ידי מי מטעמו ויוכרעו על ידו. הכרעות הנאמן תהיינה כפופות לזכות ערעור לכבוד בית המשפט תוך 45 יום.
30. מוסכם כי תפקידו של הנאמן יהיה להעביר את כספי ההסדר לידי הנושים, אם וככל שאלו יועברו אליו, כאשר לנאמן לא תהיה כל אחריות שהיא לניהול החברה ו/או לניהול המשק, ו/או להגשת דוחות כספיים בתקופת ההסדר ו/או לכל התחייבות אחרת.

ד' - הליכים כנגד החברה :

31. מוסכם כי לאחר אישור ההסדר על ידי כבוד בית המשפט לא יינקטו כל הליכים משפטיים מכל מין וסוג כנגד חברות הקבוצה, וזאת בגין חוב שנוצר בקשר לפעילות חברות הקבוצה ובמועד קודם למתן צו הקפאת ההליכים כנגד החברה, וכי ההליכים שנקטו בעבר, כנגד הקבוצה יושאו ויעוכבו, כל עוד הסדר הנושים לא בוטל ע"י כבוד בית המשפט.
32. מוסכם כי עם אישור ההסדר על ידי כבוד בית המשפט, יוסרו ויבוטלו כל העיקולים ו/או השעבודים ו/או משכונות ו/או המחאות זכות וכיו"ב, המוטלים על נכסי החברה ו/או על זכויות ו/או כספים כלשהם המגיעים להם, למעט השעבודים הספציפיים אשר לא יבוטלו ולא יוסרו אלא רק לאחר ביצוע ההסדר הנושים במלואו.
33. מוסכם כי חובת עיכוב ההליכים מוטלת על כל נושה ונושה אשר נקט בהליכים אלו וכי עד לביצוע בפועל של עיכוב ההליכים, אם ננקטו, לא יהיה זכאי נושה זה לקבלת תשלומי ההסדר.
34. מבלי לגרוע מכלליות האמור מוסכם כי עם ביצועו של הסדר הנושים, אין ולא תהיה לנושים כל טענה ו/או תביעה כנגד חברות הקבוצה ו/או מי מעובדי הקבוצה בגין החובות ו/או ההתחייבויות עד ליום מתן צו ההקפאה.
35. מבלי לגרוע מכלליות האמור מוסכם כי עם סיום ביצוע התשלומים על ידי המציעה ו/או כל עוד עומדת המציעה בתשלומים על פי הסכם המכר, אין ולא תהיה לנושים כל טענה ו/או תביעה כנגד המציעה ו/או מי מעובדיה, בגין חובות חברות הקבוצה עד ליום מתן צו ההקפאה ו/או מיום מתן צו ההקפאה ואילך.
36. שכן טרחת הנאמן בתפקידו זה או הנאמן בתפקידו זה ייקבע בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר מינוי כונסי נכסים ושכרם), התשמ"א – 1981 וינוכה מהדיבידנד שישולם לנושים.
37. ככל שעל פי בקשות הנושים באסיפות הנושים השונות, יתבקשו שינויים מסוימים בהסדר הנושים, ייכללו אלו כחלק בלתי נפרד מהסדר הנושים. ויובאו לידיעתו של כבוד בית המשפט, במסגרת בקשת הנאמן לאישור הסדר הנושים.
38. מוסכם כי תפקידו של הנאמן יהיה להעביר את כספי ההסדר לידי הנושים, אם וככל שאלו יועברו אליו, כאשר לנאמן לא תהיה כל אחריות שהיא לניהול החברה ו/או לניהול המשק, ו/או להגשת דוחות כספיים בתקופת ההסדר ו/או לכל התחייבות אחרת ובפרט לגבי תוצאות הפעילות העסקית של החברה.



ה'. תרומת בעלים והפטר ערבים:

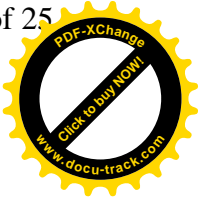
39. מר רמי טרבלסי ואו אשתו גב' זהבה טרבלסי (להלן: "הערבים"), מעמידים כתרומת בעלים להסדר הנושים את בית האריזה שבבעלותם האישית לשימוש החברה ללא תמורה, הנ"ל ממשיכים לנהל את העסק, שפירותיו יועברו לטובת הנושים, תמורת סכום סמלי.
40. מוסכם כי אם וככל שכבוד בית המשפט יאשר את הסדר הנושים, לא יינקטו כל הליכים משפטיים מכל מין וסוג כנגד החברה ואו הערבים לחובותיה, בגין ערבותיהם לחובות החברה ואו חובות ואו אשראי שניטלו על דם והוזרמו לחברה וכן כי ההליכים שנקטו בעבר, כנגד החברה ואו הערבים לה, יושהו ויעוכבו, כל עוד הסדר הנושים לא בוטל ע"י כבוד בית המשפט. מוסכם כי חובת עיכוב ההליכים מוטלת על כל נושה ונושה אשר נקט בהליכים אלו וכי עד לביצוע בפועל של עיכוב ההליכים, אם ננקטו, לא יהיה זכאי נושה זה לקבלת תשלומי ההסדר.
41. מוסכם כי עם ביצועו של הסדר הנושים במלואו ובמועדו, יופטרו הערבים לחובות החברה ואו לכל גורם אחר מכל חוב ואו חיוב כלפי הנושים השונים, לרבות לבעלי הערבויות האישיות.
42. מבלי לגרוע מכלליות האמור מוסכם כי עם ביצועו של הסדר הנושים, אין ולא תהיה לנושים, מכל מין וסוג שהוא, כל טענה ואו תביעה כנגד החברה ואו הערבים לחובות החברה, בגין החובות עד ליום מתן הצו להקפאת החליכים.

ו. הנאמן להסדר הנושים:

43. הנאמן המוצע להסדר הנושים הוא רו"ח אלון פרדקין.
44. לנאמן יוקנו כל הסמכויות הדרושות לביצוע הסדר הנושים.
45. במסגרת תפקידו יבדוק הנאמן את הוכחות החוב, תוך מתן זכות לגורמים הרלוונטיים להביע עמדתם.
46. הנאמן לא יהיה אחראי לפעילות החברה בתקופת ההסדר אלא לחלוקת הדיבידנד מקופת ההסדר לנושים, ככל שיהיו, ע"פ הוראות ההסדר והוראות מכבוד בית המשפט אותן יקבל מעת לעת, ככל שאלו יתקבלו.

אביחי נ. ורדי, ע"י
ב"כ החברה

אלון פרדקין, רו"ח
נאמן



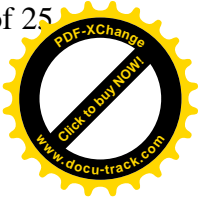
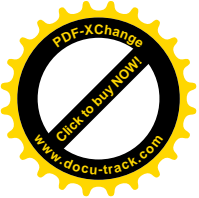
נספח 1

רמי טרבלסי בע"מ
הצעה להסדר נושים
בש"ח

| שם הנושה | סה"כ חוב | בטחונות | צירוף ורכב משועבד | יתרה | אחוז לתשלום | דיבידנד לתשלום |
|---------------------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------|------------------|
| נושים מובטחים | | | | | | |
| בנק הפועלים בע"מ | 2,968,284 | - | - | 2,968,284 | | 2,000,000 |
| בנק לאומי לישראל בע"מ | 1,500,000 | 301,295 | - | 1,198,705 | 40% | 479,482 |
| בנק מזרחי | 127,064 | - | 127,064 | - | 40% | - |
| בנק מזרחי | 483,856 | - | 483,856 | - | 40% | 127,064 |
| בנק אוצר החייל | 483,856 | - | - | 483,856 | 100% | 483,856 |
| בנק אוצר החייל | 1,414,526 | - | - | 1,414,526 | 40% | 565,810 |
| עמיר שיווק | 1,414,526 | - | - | 1,414,526 | 40% | 565,810 |
| | 6,493,730 | 301,295 | 610,920 | 6,192,435 | | 3,656,212 |
| נושים בדיו קדימה | | | | | | |
| עובדים | 350,000 | - | - | 350,000 | 0% | - |
| תאילנדים | 180,000 | - | - | 180,000 | 0% | - |
| רשות המסים | 177,651 | - | - | 177,651 | 100% | 177,651 |
| ביטוח לאומי | 40,000 | - | - | 40,000 | 100% | 44,000 |
| ביטוחים | 150,000 | - | - | 150,000 | 100% | 150,000 |
| | 897,651 | - | - | 897,651 | | 371,651 |
| נושים בערבות אישית | | | | | | |
| ניר | 123,235 | - | - | 123,235 | 40% | 49,294 |
| טן חברה לזלץ | 63,007 | - | - | 63,007 | 40% | 25,203 |
| מוסך מרכזי מאיר דרום | 37,205 | - | - | 37,205 | 40% | 14,882 |
| גנינגר מפעלי פלסטיקה | 120,253 | - | - | 120,253 | 40% | 48,101 |
| דור אלון | 247,299 | - | - | 247,299 | 40% | 98,920 |
| נירסול | 15,174 | - | - | 15,174 | 40% | 6,070 |
| חיים קליון | 25,498 | - | - | 25,498 | 40% | 10,199 |
| הנרעין | 80,000 | - | - | 80,000 | 40% | 32,000 |
| CLS | 129,443 | - | - | 129,443 | 40% | 51,777 |
| מגבילד תביעה משפטית | 327,200 | - | - | 327,200 | 40% | 130,880 |
| | 1,168,314 | - | - | 1,168,314 | | 467,326 |
| נושים רגילים | | | | | | |
| | 3,179,396 | - | - | 3,179,396 | 25% | 794,849 |
| | 3,179,396 | - | - | 3,179,396 | | 794,849 |
| | 11,739,091 | 301,295 | 610,920 | 11,437,796 | | 5,290,038 |

הערות

סכומי החוב הינם בהתאם להוכחות החוב שטרם נבדקו ואישרו ע"י התאגד
בנק לאומי - הסכום שישולם לבנק לאומי כולל בגין צירוף משועבד והכל כמפורט למכתבו
באשר לעובדים - החברה תישא בכל החובות לעובדים, ככל שישנם, ולברות בגין זכויות סוציאליות, פיצויים, חופש וכדומה



1-7 0907

כהן, בר-אל, ארעב ושות'

משרד עורכי דין

COHEN, BAR-EL, AREV & CO.

Law office

מיסודו של עו"ד יעקב מרש ז"ל בשנת 1954

באר שבע, רחוב חרסה 78 מיקוד: 84221

טלפון: 08-6277233

פקס (מוזכר): 08-6236558 - פקס (הוצל"פ): 08-6234596

Beer Sheva, 78 Hadasa St. Zip code: 84221 Fax: 08-6236558 08-6234596 Phone 08-6277233

| | | | |
|--------------|-----------------------|-------------------------------|---------------|
| E. Cohen | Adv. & Notary (L.L.M) | עו"ד ונוטריון (מוסמך במשפטים) | אלישע כהן |
| Z. Bar-El | Adv. & Notary | עו"ד ונוטריון | ציון בר-אל |
| T. Cohen | Adv. | עו"ד | טובה כהן |
| E. Barkai | Adv. & Notary | עו"ד ונוטריון | איתן ברקאי |
| E. Arev | Adv. | עו"ד | אהוד ארעב |
| E. Avtalion | Adv. (L.L.M) | עו"ד (מוסמך במשפטים) | אמילי אבטליון |
| S. Cohen | Adv. | עו"ד | שרי כהן |
| A. Dugin | Adv. | עו"ד | אמיר דוגין |
| L. Dei | Adv. | עו"ד | ליהל דאי |
| T. Uzan | Adv. | עו"ד | תומר אזון |
| M. Bouhanick | Adv. | עו"ד | מיטל בוחניק |

T. Shahaaf, Judge (ret) consultant

סוזי שחף, עובדת בדימוס - יועצת

Alishal@013.net

תאריך: 19 בספטמבר 2011

מספרנו: 35816

בפקס

לכבוד

מר אלון פרדקין
דח' מקווה ישראל 10
תל אביב 65114
י.א.

לכבוד

עו"ד אביחי נ. ורדי
רח' בן גוריון 2
רמת גן 52579
ח.ג.

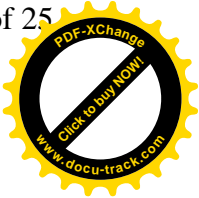
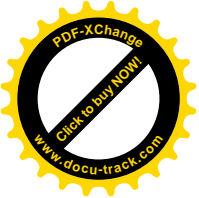
הנדון: פש"ר 11-03-7311 רמי טרבילטי בע"מ (להלן: "החברה")

בהמשך לבקשתכם לשינוי תנאי הסדר ביחס לבנק הפועלים (להלן: "הבנק"), כפי שגובשו במכתבי מיום 11.7.11, ולאחר מכן במכתבי מיום 5.9.11, לחלן התנאים המעודכנים שסוכם.

ידגש כי הבנק טרם קיבל ערוך בכתב אודות הפחתה מקבילת של נושים אחרים, והאמור לעיל הינו בהנחה שגובשו הפחתות מקבילות אצל נושים אחרים בכדי לגבש הסדר חוב כולל שיאושר על ידי המשפט.

התנאים המפורטים להלן יצורפו לבקשה לאשר את הסדר הנושים ויחשבו כחלק בלתי נפרד ממנו בכל הנוגע למערכת היחסים עם בנק הפועלים:

א. הטאמן מאשר, לאחר שדק את תביעת החוב של בנק הפועלים, כי אין כל מניעה לאשרה, לרבות השעבודים שפורטו בתביעת החוב אשר ימשיכו לחבטיה את חוב החברה לבנק. החברה ורמי טרבילטי מאשרים אף הם כי אין ולא יהיו לתם כל



טענות לגבי חוב החברה לבנק וערבותו של רמי טרבלסי לחברה, אשר תעמוד בתוקפה ביחס להתחייבויות החברה כלפיי הבנק על פי הסדר הנושים.

ב. מוסכם על הצדדים כי במסגרת הסדר החוב יקבל בנק הפועלים סך של 2,000,000 ₪ (שני מיליון ₪) צמוד למדד המחירים הצרכן ונושא ריבית שנתית של 3% אחוז (קרן וריבית צמודים למדד המחירים לצרכן) מיום אישור ההסדר על ידי ביהמ"ש ועד לתשלום בפועל, אשר ישולמו כדלקמן:

1. סך של 200,000 ₪ ישולמו במזומן מיד לאחר אישור ההסדר על ידי ביהמ"ש מנותן הפקדונות הכספיים בחשבונית ותכרה ואו רמי טרבלסי (לרבות ח-ן מס' 446666, 355407, 41402, 201116, 355407) וכן קופת גמל של מר רמי טרבלסי המשועבדת לבנק.

2. היתרה בסך של 1,800,000 ₪ תועמד בחשבון הבנק כחלואות הסדר (להלן: "חלואות ההסדר"), אשר תיפרע כדלקמן:

2.1 החל מתחילת השנה הראשונה ועד לתום השנה השביעית – ישולם סך של כ- 15,000 ₪ לחודש.

2.2 החל מתחילת השנה השמינית ועד תום השנה העשירית – ישולם כ- 19,000 ₪ לחודש.

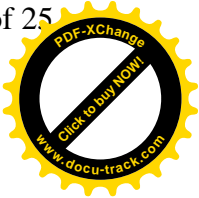
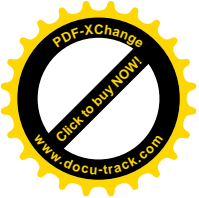
2.3 החל מתחילת השנה ח- 11 ועד לתום השנה ה- 14 (סיום החלואה) – ישולם כ- 4,000 ₪ לחודש.

הסכומים האמורים לעיל הינו על פי חישוב משוער והסכום המדוייק יקבע בלוח חסילוקין. כמובן שהחויב החדשי המשוער צמוד למדד.

3. הבנק מסכים כי החברה ואו טרבלסי יעבירו לנאמן סך נוסף של 100,000 ₪ שישולם אף הוא ב- 120 תשלום שווים, במקביל לתשלום החוב לבנק, וזאת בגין חלקו של בנק הפועלים במסגרת שכר טרחת הנאמן, הכל בכפוף לאישור ביהמ"ש. תשלום זה לנאמן כפוף לכך שטרבלסי יעמיד בחזרה את החסדר. כמו כן מוסכם כי לא תהיה לנאמן כל טענה עצמאית כלפיי הבנק לשכר טרחה במקרה שטרבלסי לא יעמוד בתנאי ההסדר.

4. חזר החוב לבנק כאמור בס"ק (2) לעיל יעשה בתשלומים חודשיים אשר ישולמו משני מקורות:

4.1 חלק אחד של התשלום הינו מתשלומים המופקדים על ידי חברת חשמל (להלן: "תשלום חברת חשמל"), המשועבדים לבנק, לחשבון 446666 בסניף 556 של הבנק.



3

4.2 החלק השני של התשלום החודשי (דהיינו יתרת התשלום החודשי האמור בס"ק (3) לעיל מעבר לתשלום חברת חשמל) ישולם על ידי החברה ו/או טרבלסי באופן אישי, במקביל לתשלום האמור בסעיף 4.1.

4.3 למען הסר ספק מוסכם כי מלוא התשלום המופקד על ידי חברת חשמל ישולם על תשבון חתוב, אף אם הוא יעלה על הסכום החודשי לתשלום הלוואת ההסדר, כאשר תהפוך מעבר לחיוב החודשי ישמש לפירעון חלקי של הלוואת ההסדר באופן שיקצר את תקופת ההלוואה.

ג. כל מכירה של נכסים המשועבדים לבנק תקבל אישור הבנק מראש ובכתב.

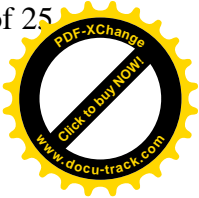
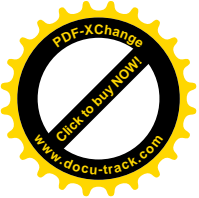
ד. רמי וזהבה טרבלסי יתחייבו, כי מחצית מהזכויות במשק של בני הזוג, מס' 77 במושב תקומה גוש 100346 חלקה 56 (להלן: "המשק"), ותיוותר כלפי הבנק בבעלות רמי טרבלסי ותינתן התחייבות שתורשם לגביה הערה במרשם המקרקעין או מרשם רלוונטי אחר, לפיה זהבה טרבלסי לא תהיה רשאית למכור את המשק או לשעבד אותו עד לעמידת החייבים בהסדר. לחילופין המשק ישועבד לטובת הסדר הנושים. המסמכים יחתמו על ידי בני הזוג טרבלסי בתוך 10 ימים מיום אישור ההסדר ויהיו תנאי להסדר.

ה. תתקבל התחייבות רמי וזהבה טרבלסי לפיה הם מתחייבים לשמור ולתחזק על חשבונם את המערכת הסולארית המותקנת על גג ביתם ותינתן חסכמתם להצבת המערכת הסולרית במקרקעי המשק, עד לעמידת החייבים בהסדר הנושים.

ו. הפטור שינתן למר טרבלסי לאחר העמידה בהסדר, מתייחס לערבותו לחוב לבנק ולא להתחייבויות פרטיות שלו לבנק.

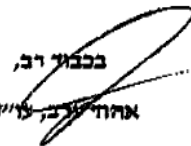
ז. במקרה של איחור בתשלום סכום כלשהו על פי ההסדר, ישא החוב ריבית פיגורים כפי המקובל בספרי הבנק. איחור העולה על 14 יום בביצוע התחייבויות החברה ו/או רמי טרבלסי על פי ההסדר הכללי ו/או התחייבויות דלעיל, יחשב הפרח יסודית שתקנה לבנק את הזכות לבטל את ההסדר.

ח. במקרה של סתירה בין האמור בהסדר הכללי לבין מסמך זה יגבר האמור במסמך זה בכל הנוגע למערכת היחסים מול בנק הפועלים.



ט. במהלך תקופת ההסדר תעמוד יתרת חוב מעבר לחלואת ההסדר האמורה בסעיף ב (2) לעיל כחלואה עומדת נושאת הצמדה למדד המחירים לצרכן וריבית שנתית בשיעור 3% מיום אישור ההסדר, ובמקרה של הפרת ההסדר יהיה הבנק רשאי לדרוש גם פרעון הלואה זו. לאחר שתעמוד החברה בהתחייבותיה כלפי בנק הפועלים על פי הסדר הנושים ומסמך זה, תימחק יתרת החוב בחשבונות החברה מס' 446666 ו-355407. החברה ורמי וזחבה טרבלסי מאשרים אף הם כי לא תזיה לחם טענה כלשהי כלפי הבנק.

י. כל האמור לעיל כפוף לאישור הסדר הנושים, לרבות נספח זה (לאחר שיחתם על ידי כל הצדדים), על ידי ביהמ"ש. במידה ולא יתקיים תנאי זה, עומד הבנק על מלוא זכויותיו לגביית מלוא החוב.


 בכבודי רב,
 אהוד יצני, ע"ד

אנו הח"מ מאשרים את האמור לעיל ומתחייבים לפעול בהתאם להתחייבויות דלעיל:

רמי טרבלסי בע"מ רמי טרבלסי זחבה טרבלסי

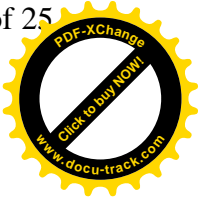
אני הח"מ, עו"ד אביחי ורדי, מאשר כי מסמך זה נחתם בפני על ידי רמי טרבלסי ת.ז. _____ (בשמו ובשם החברה רמי טרבלסי בע"מ וכן על ידי זחבה טרבלסי ת.ז. _____).

עו"ד אביחי ורדי

אני הח"מ, רו"ח אלון פרדקין, מאשר כי תאמור לעיל יצורף להסדר הנושים ואני מטעים לאמור לעיל,

רו"ח אלון פרדקין

C:\Documents and Settings\stidia\מילון העבודה\מסמכי WORD\בנק הפועלים - טרבלסי.doc



1-SEP-2011 09:05 FROM BANK-LEUMI

TO 035606358

פ.ט.ג.ט

לפני ה



20/09/2011 : תאריך
03-5147831 : טלפון
03-5149611 : פקסי
1009-11 : סימוכין

החנהלה הראשית
אגף אשראים מיוחדים
אחד העם 13
תל-אביב, 65151

לכבוד
רו"ח אלון פרדקין
נאמן חברת רמי טרבלסי בע"מ – בהקפאת הליכים

עמדת בנק לאומי באשר להסדר נושים - חברת רמי טרבלסי בע"מ

חרינו מתכבדים להודיעך כדלהלן:

1. חוב חברת רמי טרבלסי בע"מ (להלן: "החברה") לבנק לאומי לישראל בע"מ מובטח, בין היתר, בערבותה של קרנות קורת ישראל (להלן: "קורת").
2. הצעת ההסדר שהוצעה לבנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") הינה כי החוב לאחר מימוש הפיקדון ירע כדלהלן:
 - 480 אש"ח – בפריסה על פני 7 שנים.
 - תשלום ע"י קרן קורת.
3. עמדת הבנק באשר להצעת ההסדר דלעיל הינה כי הוא יהיה מוכן לקבלה אך ורק בכפוף לתנאים הבאים:

- בכפוף לקבלת הסכמת קורת להצעת ההסדר מראש.
- בכפוף לכך שרמי טרבלסי ואשתו יחתמו על הסכמה שבמקרה שחהסדר לא יקויים, הם מוותרים על טענה בקייע העברת הבעלות על חלקו של רמי טרבלסי במשק לבעלותה של אשתו, וחלקו הקודם במשק יחשב כחלק מנכסי רמי טרבלסי.
- התשלומים בפריסה ישאו הצמדה + 3% ריבית.
- 4. הואיל והסכמת קורת טרם ניתנת, הרי שהבנק יהיה מוכן להסכים להסדר בכפוף לקבלת בטוחה אחרת, בדמות שעבוד ראשון על המשק, בגובה ערבות קורת, וזאת עד לקבלת אישור קורת להסדר.
- 5. לחילופין, ככל שניתן יהיה לקבל ארכה קצרה, בת כחודש ימים – לקבלת אישור קורת להסדר, יתכן והצורך בבטוחה אחרת – יתייתר.

בכבוד רב,

בנק לאומי לישראל בע"מ
יונה בירן
11267

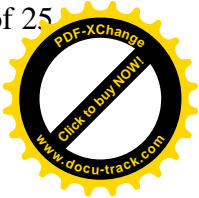
1

TOTAL P.01

Page: 18/26

To: 7526888

21-SEP-2011 11:59 From: FRADKIN BERGER CPA 972 3 5606358



3-7 ספר 7

2844

שרגא בודה, עו"ד, משרד עורכי דין ונוטריון
SHRAGA BUDA, ADV, LAW OFFICES & NOTARY
 רח' ז'בוטינסקי 7, רמת גן 52520 RAMAT-GAN 52520, 7 JABOTINSKY ST.
 טל': 03-6131000 TRF: 03-6121200 פקס:
 Email Buda@012.net.il ני"מ: 5

SHRAGA BUDA, ADV, NOTARY
 BEN-AMI GERBARD, ADV.
 ISRAEL BUDA, ADV, RA (can. comp)
 NATAN BUDA, ADV.
 EREZ BRIZALEL, ADV.
 HANANI MYLON, ADV, M.Sc
 CALI VACHNAT, ADV.
 ELI GINN, ADV.
 SHAY SHATZ, ADV.
 DORIT POLLAK, ADV
 INBAL DANIELY, ADV
 MICHAEL BEN-YAAR, ADV

שרגא בודה, עו"ד ונוטריון
 בן-עמי גלברד, עו"ד
 ישראל בודה, עו"ד
 נתן בודה, עו"ד
 אריז ברזלאל, עו"ד
 חני מילון, עו"ד
 קלי וחדט, עו"ד
 אלו גין, עו"ד
 טי שץ, עו"ד
 דודית פולק, עו"ד
 איבאל דניאל, עו"ד
 מיכאל בן-יאיר, עו"ד

תאריך: 25 במאי 2011
 סימנו: 26/34237

לכבוד
 עו"ד אביחן ורדי
 מסס 7526888

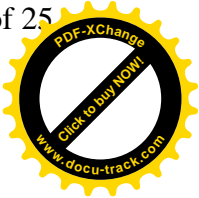
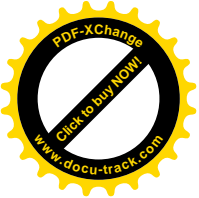
ת.נ.

הניזון: רמי טרבלסי בע"מ – בקשה להסדר

בשם מרשנו, בנק אוצר החייל ובמשך לפגישתנו ולשיחות בעניין, הרינו לחודעך עמדת מרשנו כדלקמן.

מרשנו יסכים להקפאת הליכים אך ורק בתנאים המצטברים הבאים:

1. יונתן בהסכמת פס"ד בהתאם למלוא העתירות בת.א. 11-03-49837 סגד כל הנתבעים שם, ובגירוף שכ"ס והוצאות כמקובל.
2. הערבים הקיימים לחוב מעבר למר טרבלסי, דהיינו, מר רבן דוד ומר ירון טרבלסי יחתמו על הסכמתם להסדר וכי אין לחם כל טענה כמותל יוצא מאישורו.
3. ערבות הערבים רבן דוד וירון טרבלסי תחא מכאן ולהבא ערבות שיורית, כלומר כל התשלומים שיבוצעו לפי ההסדר, יפחיתו ראשית את החוב שאינו בערבותם.
4. עם חתימת ההסדר ישולם סך של 50,000 ₪ ע"י החוב.
5. יתרת החוב מעבר לתשלום דלנויל, תועמד לצרכי חסדר ע"ס 405,000 ₪, נכון ליום 17.05.11 ותישא ריבית נומינלית בשיעור פריים + 3.5% לשנת המצטרפת לקרן אחת לחודש ותשולם בחוזרים חודשיים רצופים שלא יפחתו מ-13,000 ₪ כל אחד צמוד לפריים.
6. כל השעבודים הקיימים והביטוחונות הקיימים יוותרו על כנס עד לסילוק מלוא החוב.



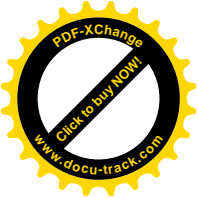
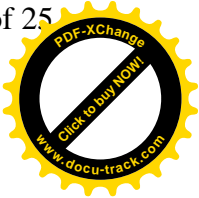
- 8. כל השעבודים הקיימים והביטחונות הקיימים יוחזרו על כנם עד לסילוק מלא החוב.
- 9. החברה תציג מעט לעת ביטוחים בתוקף לכל חרובים המשועבדים וזאת עד 30 יום גסרם סיום תקופת ביטוח נוכחית, כאשר אי עמידה בהתחייבות זאת כמוה כאי עמידה בתשלום.
- 10. החסודר יתא כפוף לאישור חמויטה, הערכה לחלק מחתוב וככל ולא יתן אישורה כאמור בתוך 90 יום מותימות החסודר, יחא רשאי הנכק לחודש החליכים גם אם העמוד החברה בחסודר.

ככל שהאמוד מקובל על מרשיק, וככפוף לאישורם בכתב סאמור, נסכים לחמשך החקטאה לתקופה של 7 ימים נסימים, על מנת שייחתם הסדר ממרט ומסודר.

בכבוד רב ונבייה,
 ישראל בן ציון
 שרנג בודי, עורכי דין

אנא לאיכות המכתבים ישיר לטלפקס 0523714699 או לטלפון 0523714699.

21-SEP-2011 12:00 From:FRANKIN BERGER CPA 972 3 5606358 To:7526888
 23-MAY-2011 10:34 From:AVICHAH N.VARDI LPM 03 7526888 To:5606358
 22-MAY-2011 15:01 From:SHARON BUDY 036121200 To:7526888
 Page: 20/26 Page: 6/9 Page: 6/9



7050

רמי טרבלסי בע"מ
ריכוז הצבעות באסיפות הנושים

ריכוז הצבעות באסיפות הנושים המובטחים

| שם | חוב | מסכים | סכומי המסכינים | מתנגד | סכומי המתנגדים | הצעות |
|------------------------|------------------|----------|------------------|----------|------------------|------------------|
| בנק לאומי לישראל | 1,469,037 | 1 | 2,968,286 | 1 | 1,469,037 | הסכמת מתנגדי |
| בנק ספרדים בע"מ | 2,968,286 | 1 | 470,594 | | | מתחמק הסכמת מצ"מ |
| בנק אגור החוץ בע"מ | 470,594 | 1 | 1,414,526 | | | מתחמק הסכמת מצ"מ |
| עמיר שורק והשקעות בע"מ | 1,414,526 | 1 | | | | |
| סה"כ מובטחים | 6,322,443 | 3 | 4,853,406 | 1 | 1,469,037 | |
| שיעור הסכמת בסכומים | | | 77% | | 23% | |
| שיעור הסכמת בריבוי | | | 75% | | 25% | |



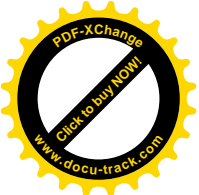
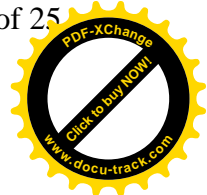
7 מסמך

רמי טרבלסי בע"מ

ריכוז התבעות באסיפות הנושים

ריכוז התבעות באסיפות הנושים בזמן קדימה

| שם | חוב | מסכים | סכומי המסכמים | מחזור | סכומי המחזוריים | תעודת |
|---------------------|---------|-------|---------------|-------|-----------------|-------|
| צמודים | | | | | | |
| סוגי עובד | 9,618 | 1 | 9,618 | | | |
| אופני כולון | 11,004 | 1 | 11,004 | | | |
| אורלי פעים | 4,111 | 1 | 4,111 | | | |
| גוליאד עיאש | 6,495 | 1 | 6,495 | | | |
| גוליאד פואלס | 7,914 | 1 | 7,914 | | | |
| אבו מדיעים עמנו | 5,714 | 1 | 5,714 | | | |
| גוליאד סבר | 6,445 | 1 | 6,445 | | | |
| גוליאד ערס | 7,800 | 1 | 7,800 | | | |
| אל עבד ערס | 10,501 | 1 | 10,501 | | | |
| דוד שחורבנו | 5,715 | 1 | 5,715 | | | |
| אבו קרואת חנן | 5,715 | 1 | 5,715 | | | |
| אבו נעיימא ללי | 5,718 | 1 | 5,718 | | | |
| אלעבד תאס | 5,718 | 1 | 5,718 | | | |
| אבו פואד | 6,249 | 1 | 6,249 | | | |
| טרבין לילח | 6,249 | 1 | 6,249 | | | |
| תראבין נסרין | 6,249 | 1 | 6,249 | | | |
| אבו עדואת חוידה | 6,249 | 1 | 6,249 | | | |
| אבוסבילח אבותיס | 6,249 | 1 | 6,249 | | | |
| תראבין סלאח | 6,249 | 1 | 6,249 | | | |
| תראבין מרים | 6,249 | 1 | 6,249 | | | |
| תראבין קשאחא | 6,249 | 1 | 6,249 | | | |
| סתי"ת ד"ץ קדימה | 136,211 | 20 | 136,211 | | | |
| שיעור חסכמה בטכומים | 0% | | 100% | | | |
| שיעור חסכמה בידריים | 0% | | 100% | | | |



נספח ד

רמי טרבלסי בע"מ
ריכוז הצעות באסיפות הנושים

ריכוז הצעות באסיפות הנושים הדוגלים בערבות אישית

| <u>שם</u> | <u>תוב</u> | <u>מסכים</u> | <u>סכומי המסכימים</u> | <u>מתגור</u> | <u>סכומי המוטגים</u> | <u>חצרות</u> |
|--------------------------------|----------------|--------------|-----------------------|----------------|----------------------|--------------|
| מוסד מרכזי מאיר דרום בע"מ | 37,205 | 1 | 37,205 | - | - | - |
| נגינר מפעלי פלסטילקה בע"מ | 120,253 | 1 | 120,253 | 0.00% | 100.00% | 0.00% |
| סי.אל.אס אובורסיז בע"מ | 129,443 | 1 | 129,443 | 0.00% | 100.00% | 0.00% |
| מנטפולד 1983 בע"מ | 327,200 | 1 | 327,200 | 0.00% | 100.00% | 0.00% |
| סה"כ נושים בערבות אישית | 614,101 | 4 | 614,101 | | | |
| שטער הסכמה בסכומים | | | | 100.00% | | |
| שטער הסכמה ברי"ם | | | | 100.00% | | |



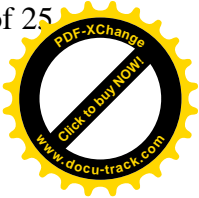
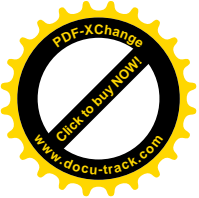
7 0207

רמזי טריבלסי בע"מ

ריכוז המפעלות באסימות הנושים

ריכוז המפעלות באסימות הנושים הרגילים

| מערות | סכומי המוגזרים | מתנגד | סכומי המסלימים | מסכים | חוב | שם |
|---------------------|----------------|-------|----------------|-------|-----------|-------------------------|
| טוען לנשייה מורכבות | 44,047 | 1 | 95,244 | 1 | 95,244 | המנובים בחימום בע"מ |
| טוען לערבות אישית | 43,838 | 1 | 1,066,763 | 1 | 44,047 | האחים ד"ר א. בע"מ |
| | | | 35,000 | 1 | 43,838 | ד"ר מרלו הנמנים |
| | | | 50,000 | 1 | 1,066,763 | אבי-נר לוגיסטיקה בע"מ |
| | | | 25,000 | 1 | 35,000 | שוגילים ויחזקים בע"מ |
| | | | 52,000 | 1 | 50,000 | משיב דקדומה |
| | | | 14,540 | 1 | 25,000 | המפעלה ליצור צמחים |
| | | | | 1 | 52,000 | משק ציון בע"מ |
| | | | | 1 | 14,540 | ש.האבקה י.מ. בע"מ |
| | | | | 1 | 67,266 | מתכת אשקלון בע"מ |
| | | | | 3 | 1,338,547 | סח"כ נושים בערבות אישית |
| | | | | | 1,493,698 | |
| | | | | | 89.6% | שיעור חסכמה בסכומים |
| | | | | | 70.0% | שיעור חסכמה בריזים |



ה ספח

21.9.11

לכבוד
כבי' השופט איילון
בית המשפט המחוזי בבאר שבע

הנדון: חברת רמי טרבלסי בע"מ - פש"ר 11-03-7311 בהול

כבוד השופט,

אני פונה אל כבודו, **כמוצא אחרון** ו"בדקת התשעים", בטרם סתיימת הגולל על מפעל חיי וקדיסתה של חברתי הממוקמת בעוטף עזה, חבל ארץ הרווי בקשיים כלכליים וביטחוניים, ומעסיקה כ-65 עובדים ישראלים בעלי משפחות קשות יום וברוכות ילדים.

בעקבות החלטת כבי' השופט מיום 13.9.11, עשיתי, אני ומשפחתי, ככל שלאל ידינו על מנת להגיע להסדר עם הנושים השונים ולהימנע מהתוצאה הכל כך כואבת של מירוק. כך, עבדנו ימים כלילות, והצלחנו כמעט להגיע להבנות עם הנושים הגדולים – בנק הפועלים ובנק לאומי. הבנות אלו יכלו לסייע בידי להקטין את סכום החוזר החודשי, לעמוד בהסדר הנושים ובכך להציל את החברה ועמה כ-65 משפחות קשות יום.

עם **בנק לאומי** הצלחנו להגיע להסדר וכל שנדרש הוא אישור קרן קורת. הבנק פנה בעניין לקרן, אך זו מסרת כי זקוקה לכחודש על מנת לבדוק העניין ולהעביר האישור המדובר.

לדאבוני, ועל אף מאמצי הרבים, לאחר משא ומתן ארוך ומייגע מול **בנק הפועלים** ולאחר שהצלחנו להגיע פחות או יותר להבנות, **אתמול**, העביר לנו בנק פועלים **תנאי חדש עליו מעולם לא דובר** – שאשתי (זהבה) תעביר מחצית מהמשק, שכולו רשום על שמה – אלי, ואני לאחר העברת מחצית מהמשק ירשום הערת אזהרה לטובת הבנק. משמעות העניין היא ברורה – הבנק מנסה לשפר את מעמדו ולגייס לטובתו בטוחות נוספות. כך גם, מנסה הוא לגרום את זהבה, שאין לה כל נגיעה לעסק, לחתום על ההסדר ולהתחייב באופן אישי לחובות החברה.

תנאי זה שבוקש על ידי הבנק **ברגע האחרון**, אינו תנאי עליו יכול אני לחתום, שכן המשק רשום **בדין**, על שמה של זהבה וזהבה מסרבת בכל תוקף לאמרו. תהליך העברת המשק לזהבה החל הרבה לפני המשבר הנוכחי ובנק פועלים, שהיה הבנק המלווה שלי, היה מעורב לגבוי (העברה נעשתה בזמנו נוכח בקשתי לרכוש נחלה במצפה רמון לנטיעת כרם ודרישת המדינה הייתה כי לא אוהיה בעל משק נוסף).

בעניין זה אציין, כי **בחצי השנה האחרונה**, אני ומשפחתי שרויים במצב פיזי, רגשי וכלכלי קשה **ממשוא**. זהבה, מתקשה עד מאוד לקבל העובדה שהעברתי בתקופת ההקפאה ובטרם לה, את כל הסכונותי והסכונות משפחתי, שהיו אמורים לפרנס אותנו בשנותינו הבוגרות ולסייע לחמשת ילדינו, לחברה.

P.001/002
Page: 25/26

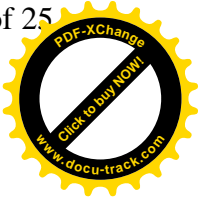
(FAX)

To: 7526888

972 3 5606358

From: FRADKIN BERGER CPA

21-SEP-2011 12:22:00
71/09/2011 11:03



כרגע, נותרה משפחתי ללא כל – בביתי מתגוררים עוד שני ילדיי הקטנים אותם אני צריך לפרנס, ובתקופת החקפאה לא משכתי אפילו שקל אחד לביתי. נחפוך הוא – כל כספי, כספי ילדיי והקרובים לי, הושקע בחברה. זהבה, שזה הנכס היחיד שבבעלותה ונשאר לטובתה ולטובת חמשת ילדיה, אינה מוכנה להקריב גם אוהנו לחברה ומבחינתה במקרה כזה, עם כל הצער שבדבר, עדיף לפרק החברה וללכת להליך של פשיטת רגל.

בימים אלו, שלפני הימים הנוראיים, אני זועק לעזרתך, התערבותך והתחשבות במצבי. אני מצוי בין המטיש לסדן, שכן מחד, אני מאוד רוצה להגיע להסדר, להציל את מפעל חיי, את התוצרת בשדות ואת כל 65 המשפחות המתפרנסות ממני ומאידיך, אנני רוצה לגרום לפירוק נישואיי. גם כך, תקופה זו הינה קשה מנשוא ואני נתון ללחצים קשים שגרמו לי לא פעם להגיע לביתי חולים עקב לחצים בחזה. אנני צעיר ואני בשארית כוחותי מנסה להציל את חברתי. אנא עזור לי.

אנא, סייע לי להציל את חברתי ואל תיתן יד להשמדת תוצרת חקלאית המצויה בקרקע ולהמקרתם של 65 משפחות קשות יום שזהו מטה לחמם.

בימים אלו, בהם הציבור זועק כנגד הגופים הגדולים שביססו את מעמדם על גבו, נדרשת מידה נוספת של הקשבה למצוקות האזרח הפשוט. וכך חייתי מצפה גם מבנק הפועלים לפעול במקרה שלי ומבית משפט נכבד זה.

יודגש, כי פנייתי זו נעשית ברגע האחרון, נוכח העובדה שעד למכתבם של בנק הפועלים ובנק לאומי מאתמול הייתי בטוח כי ביום ה' אנו מודיעים לכב' בית המשפט על החסדר. זאת נוכח הפגישות שקיימות עם גופים אלו והרשמים אותם קיבלתי. לצערי, עם קבלת המכתבים אתמול, התבדתי ויצאה כל רוחי מהמפרשים. אני על סף יאוש ומשווע לסיוע כב' בית משפט זה.

בכבוד רב,
ז'מיר טרבלטי