

פר"ק 18-01-66776	בבית המשפט המחוזי מרכז
(להלן: "החוק")	בעניין: חוק החברות התשנ"ט – 1999
(להלן: "המבקשת" או "החברה")	ובעניין: יו.אנ.איי סופיסטיקטיד אלקטרוניק אסמבלינג בע"מ ח.פ. 512918673 ע"י ב"כ עוה"ד יריב שי ישינובסקי ו/או כרמי ליבוביץ' מרח' לינקולן 20, תל-אביב טל': 03-7611611; פקס': 03-7611655
(להלן: "בעלי המניות")	ובעניין: עזרא שמואלי, ת.ז. 008264137 נאוה שמואלי, ת.ז. 07875826 ע"י ב"כ עו"ד יריב ויור מרח' אבן גבירול 76, תל-אביב טל': 03-6091110; פקס': 03-6091119
(להלן: "הנאמן")	ובעניין: דו"ח אלון פרדקין מרח' מקווה ישראל 10, ת"א טל': 03-5601744; פקס': 03-5606358
(להלן: "הנושה המובטח")	ובעניין: בנק דיסקונט לישראל בע"מ ע"י ב"כ עוה"ד ישראל שפיר ו/או ענת שלינגבוים- לוי מרח' הלל סלבר 7, רמת-גן טל': 03-6130920; פקס': 03-6131082
(להלן: "עובדי החברה")	ובעניין: עובדי החברה ע"י ב"כ עוה"ד אופיר רונן מרח' כנרת 3, בני-ברק טל': 03-6911808; פקס': 03-6957591
	ובעניין: הכונס הרשמי מרח' השלושה 2, תל-אביב טל': 03-6899695; פקס': 02-6467575

דוח מטעם הנאמן
ובקשה לאישור הסדר נושים

הנאמן מתכבד לעתור לבית המשפט הנכבד ולדווח על הפעולות שבוצעו על-ידו לקידום הסדר הנושים לחברה, וכי לאחר מאמץ רב ומו"מ ארוך וקשה מול נושים מהותיים, עלה בידו לגבש הסדר נושים שאושר כמעט פה אחד בכל קבוצות הנושים.

לאור המפורט בדוח זה, יתבקש בית המשפט הנכבד, לאשר את הסדר הנושים שמצורף כנספח 5 לדוח זה.

בנוסף, וככל וכבוד בית המשפט יאשר את הצעת ההסדר המוצעת, יתבקש בית המשפט הנכבד להורות לבעלי המניות ולחברה, לחתום על כל מסמך הדרוש לצורך יישומו בפועל של הסדר הנושים וכן לחתום על יפוי כוח כללי המאפשר לנאמן לחתום בשמם על כל מסמך שיידרש לשם הוצאת ההסדר אל הפועל, יישומו ואכיפתו.

ואלו נימוקי הבקשה:

א. כללי

1. ביום 29/1/2018, הגישה החברה בקשה דחופה לכינוס אסיפות נושים בעניינה. במסגרת בקשה זו, הציעה החברה מתווה להסדר עם נושיה, והכול בהתאם לס' 350(א) לחוק (להלן: "בקשת כינוס אסיפות"). העתק מבקשת כינוס אסיפות (ללא נספחיה), מצ"ב ומסומן כנספח 1.
2. הסדר הנושים שהוצע בגדרי בקשה זו, נועד לאפשר לחברה לפרוע חלק ניכר מחובותיה, תוך שמירת מקום עבודתם של מרבית מעובדי החברה.
3. ביום 31/1/2018, אישר בית המשפט הנכבד את הבקשה לכינוס אסיפות ומינה את רו"ח אלון פרדקין כנאמן לקידום הליכי ההסדר.
4. לאחר קבלת אישור בית המשפט הנכבד לכינוס האסיפות, פרסם הנאמן בשני עיתונים יומיים – האחד כלכלי והשני יומי – מודעה בה פורסמו מועדי אסיפות הנושים וכן המועד האחרון להגשת תביעות חוב כנגד החברה. בנוסף, העלה הנאמן לאתר האינטרנט של משרדו, עותק סרוק מהבקשה לכינוס אסיפות נושים וכן את החלטת כבוד בית המשפט הנכבד בעניין. העתק מהפרסומים בעיתונות היומית שבוצעו על-ידי הנאמן, מצ"ב ומסומן כנספח 2.
5. כמו כן, דאג הנאמן למשלוח הודעות לנושיה השונים של החברה אודות החלטת כבוד בית המשפט המאשרת את כינוס אסיפות הנושים, מועד הגשת תביעות חוב ומועדי אסיפות הנושים שנקבעו בעניינה. העתק מהודעה לנושי החברה בדבר כינוס אסיפות נושים, מצ"ב ומסומן כנספח 3.

ב. ממצאי הנאמן- נכסי החברה ותביעות החוב שהוגשו בעניינה של החברה

נכסי החברה והמגעים עם לקוחותיה

6. החל ממועד מינויו, בדק הנאמן את נתוני החברה ודאג לגבש הסדר נושים מקיף בעניינה, המושתת בעיקרו על המתווה שהוצע על-ידי החברה בגדרי בקשת כינוס האסיפות.
7. מבדיקות ומהערכות ראשוניות שערך הנאמן, נמצא כי שווי המכונות והציוד המצוי בחברה, לפי הערכת שמאי (שלא לצורכי מימוש מהיר), מסתכם בכ- 8.5 מ' ש. כן נמצא, כי חובות הלקוחות לחברה מסתכמים בסך של כ- 3 מליון ש' נוספים¹.
8. למותר לציין, כי מימוש המכונות והציוד המכני של החברה, שלא כחלק ממכירת כלל פעילותה של החברה (והתקשרויותיה עם לקוחותיה), יביא לצניחה דרסטית בערכם.
9. כמפורט בהרחבה בבקשה לכינוס אסיפות, להפסקת פעילותה של החברה משמעות גם בכל הנוגע ליכולתה לגבות את חובות לקוחותיה.
10. לאור זאת, ומתוך הכרה שבפועל התקשרות החברה עם קהל לקוחותיה הינה מהותית, בין אם לצורך קידום הסדר נושים המבוסס על המשך פעילותה של החברה וביצוע תשלומים לנושים מהכנסותיה השוטפות, ובין אם לצורך השאת התמורה ממימוש פעילותה או נכסיה, קיים הנאמן מגעים עם מספר לקוחות מהותיים של החברה.
11. בפגישות אלו הציגו הלקוחות, כי הם מעוניינים בהמשך פעילותה של החברה וכי ככל והסדר הנושים יאושר, הם עתידים להמשיך ולהזמין עבודות ממנה.

¹ בנוסף לפי ספירות מלאי שנערכו בימים 31.12.2017 ו- 28.2.2018, שוויו של המלאי המצוי בחברה, לפי מחיר עלות רכישה, מסתכם בסך של 3.5 מליון ש'. ברם, למלאי זה אין כל ערך אלא במקרה של המשך פעילות החברה אל מול הלקוחות הספציפיים שהמלאי מתאים להם, וחלק מהמלאי הינו מלאי "מת".

נקודה מהותית שעלתה בשיחות עם לקוחות החברה, נגעה למלאי שמספקים הלקוחות לחברה לצורך ביצוע הזמנות העבודה על ידם. הלקוחות השונים הביעו חשש, שבסופו של יום לא רק שהחברה לא תעמוד בהזמנות העבודה שהם יעבירו לה, אלא שגם המלאי שהם רוכשים לצורך ביצוע העבודות על ידי החברה, ייתפס במסגרת הליכי חדלות הפירעון. לאור זאת הודיעו הלקוחות שככל וסוגיה זו לא תוסדר הם יפסיקו לעבוד עם החברה.

12. בעקבות פניות מצד הלקוחות בעניין, הגיעו החברה והנאמן להסכמה עם הלקוחות לגבי הדרך להבטיח את הזכויות ברכושם של הלקוחות, ועתרו בבקשה המוסכמת על הנושה המובטח לאישור ההסכמות בעניין (בקשה מס' 2). לבקשה זו נעתר כבוד בית המשפט ביום 15/2/2018.

חובותיה של החברה

13. הנאמן מצא, כי לכאורה חובות החברה מסתכמים בסך הנע בין 19-20 מ' ש. יחד עם זאת, בשלב זה הוגשו בעניינה של החברה תביעות חוב (למעלה מ-200) בסך של כ-21 מ' ש. להערכת הנאמן, הפער בין הסכומים נובע ממחלוקות שונות בעניין החובות, וכן מסכומים שנתבעו בגין הפרה עתידית (ככל ותתרחש בשל פירוק החברה) ועוד.
14. מבדיקותיו של הנאמן עלה עוד, כי הנושה המובטח הגדול ביותר של החברה הינו בנק דיסקונט לישראל בע"מ, לו חבה החברה כ-7.3 מ' ש (נכון למועד הגשת הבקשה), ואשר לכאורה הבטוחות שבידיו מבטיחות את מלוא חובו. כמפורט בבקשה לכינוס אסיפות, אוחו בנק דיסקונט בשעבוד צף על כלל נכסי החברה, כמו גם בשעבודים ספציפיים על מכוונות מסוימות ועל חוב של לקוח מהותי של החברה.
- בנוסף, אוחו הבנק בשעבודים ספציפיים על נכס מקרקעין של בעלי המניות, עזרא ונאוה שמואלי (להלן: "בעלי המניות") המצוי בשוהם וכן בשעבוד מוגבל בסכום על זכויות במקרקעין של ביתם וחתנם של בעלי המניות.
15. כן מצא הנאמן, כי כמפורט בבקשה, חובות החברה לבנק איגוד לישראל מסתכמים בסך של 1.4 מ' ש, וכי הבנק אוחו בשעבודים קבועים על מספר מכוונות וכן בערבויות אישיות של בעלי המניות.
16. חובות החברה לבנק אוצר החייל, מסתכמים בסך של כ-2.5 מ' ש, וכי מנגד הבנק אוחו בשעבודים קבועים על מספר מכוונות, כמו גם בערבויות בעלי המניות. בנוסף אוחו הבנק אף בערבות המדינה, הקרן ההדדית והתאחדות התעשיינים בגין חלק מחוב החברה כלפיו.
17. ע"פ תביעות החוב שהתקבלו במשרדי הנאמן, חובות החברה לנושים בדין קדימה (למעט חובות בגין עובדים) מסתכמים בסך של כ-2.1 מ' ש.
18. כמו כן, באשר לקבוצת הנושים בדין רגיל, לרבות נושים רגילים האוחזים בערבויות אישיות של מי מהבעלים, חובות החברה כלפיהם מסתכמים בכ-5.1 מ' ש (סכום זה כולל גם את יתרת הנשייה של הבנקים בסכומים שאינם מובטחים בשעבודים).
19. בשולי פסקה זו ייאמר כי קיימים נושים רגילים, אשר טרם הגישו תביעות חוב ופנו אל הנאמן בבקשה למתן אורכה להגשת תביעותיהם.

עובדי החברה

20. כבר בפתח פרק זה, יצוין כי החברה שילמה באופן שוטף את תשלומי שכר העבודה (נטו) לעובדיה (ועומדת כמובן בתשלום זה ממועד הצו לכינוס אסיפות).
21. חובות החברה בקשר לעובדיה, עובר לצו מינויו של הנאמן, נובעים מאי-ביצוע הפרשות בתקופה מסוימת (למעלה מחצי שנה) לקופות השונות, ומאי-ביצוע מלוא התשלומים המגיעים לעובדים שפוטרו מהחברה.

22. כמו כן, מאחר וחלק מעובדיה של החברה אינם חתומים על סעיף 14 לחוק הגנת השכר, תש"ח-1958 (להלן: "חוק הגנת השכר"), לחברה חשיפה בסכומים לא מבוטלים במקרה של פיטורי עובדי החברה. יחד עם זאת, במקרה שבו החברה ממשיכה לעבוד באופן שוטף תוך המשך העסקת עובדיה, הרי שחובותיה בקשר לעובדים, מסתכמים רק בחובות לקופות השונות (בסך כ-1 מ' ₪) וכן בחובות בסכומים לא מהותיים לעובדים שסיימו את עבודתם עובר לתחילת ההליכים שבכותרת.
23. במסגרת הליכי ההסדר, הוגשו כנגד החברה תביעות חוב מצד עובדיה, בסך של כ-2.3 מ' ₪. יחד עם זאת, מרבית החובות שנתבעו במסגרת זו, הינם חובות עתידיים ומותנים, כגון בגין הודעה מוקדמת ופיצוי פיטורים.
24. משיחות שהתקיימו עם נציגי עובדי החברה ובא כוחם של העובדים, עלה כי העובדים מבקשים להבטיח כבר עתה את תשלום פיצוי הפיטורים ולהבטיח כי תשלום זה ישולם להם גם במקרה ויתפטרו בעצמם. מהשיחות התברר עוד, כי חלק מהעובדים מעוניינים לסיים לאלתר את עבודתם בחברה כמפוטרים, ככל ולא יובטח להם תשלום פיצוי הפיטורים.
25. לאחר מו"מ אינטנסיבי וקשה עם העובדים, הגיעו הצדדים לפשרה, שדומה שיש בה להטיב עם העובדים ועם החברה. במסגרת פשרה זו, מוסדרים היחסים העתידיים בין החברה לבין עובדיה, שיחולו במקרה שהנאמן לא יממש את סמכותו שנקבעה בהסדר למכירת פעילות החברה (אגב הכנסתה לפירוק) (והכול כמפורט בסעיף 38 להלן).

מגעים עם משקיעים פוטנציאליים

26. החל ממועד מינויו, פעל הנאמן למציאת משקיע לחברה שירכוש את פעילות ו/או את מניותיה, כאשר תמורת המכירה תהווה בסיס מוצק להסדר הנושים.
- בהקשר זה יש להדגיש, כי הנאמן הבהיר הן לבעלי המניות והן לנושים המהותיים של החברה, כי לדעתו הסדר הנושים המתגבש המבוסס על המשך פעילותה של החברה, יהיה קשה לביצוע, וכי בעיניו עדיפה חלופת המכירה על פני חלופת המשך הפעלת החברה.
27. משיחות שונות עם משקיעים פוטנציאליים שונים הבין הנאמן, כי לאור תחום פעילותה של החברה, מעדיפים המשקיעים לרכוש את פעילותה של החברה, וכי הם מעדיפים לעשות כן לאחר שיגובש הסדר נושים בעניינה (לאור הרגישות הקיימות אל מול לקוחות החברה ועובדיה).
28. בשלב זה דומה שיש שני משקיעים פוטנציאליים של ממש בחברה (בשני מסלולים שונים בתכלית), כאשר רק אחד מהם הגיש מסמך עקרונות. יחד עם זאת, בפרק הזמן הקצר שעד לאישור הסדר הנושים, לא היה ניתן לקדם את הצעתם.
29. בנסיבות אלו, סבר הנאמן, כפי שהבהיר אף לנושים, כי על מנת להשיא את התמורה שניתן לקבל ממכירת פעילותה של החברה, מוטב לאשר ראשית את הסדר הנושים המוצע (כאשר זה כולל מתווה של מכירת פעילות). במצב זה, עם אישור הסדר נושים, מצבה של החברה יהיה ברור (והיא נהנית משקט תעשייתי אל מול נושיה ולא פחות חשוב מכך אל מול קהל לקוחותיה).

ג. עיקרי הצעת ההסדר

30. הצעת ההסדר מבוססת על המשך פעילות החברה במתכונת עסקים רגילה ויום-יומית, ותוך ביצוע תשלומים שוטפים מהכנסותיה לנושיה, וכן על תרומת בעלי המניות בחברה שלא תפחת מסך של 4 מ' ₪. העתק מהצעת ההסדר שפורסמה על ידי הנאמן, מצ"ב כנספח 4.

31. בנוסף, הצעת ההסדר כוללת חלופה נוספת, בגדרה מוקנית לנאמן סמכות לפעול למציאת רוכש למניות או פעילות החברה, וזאת ככל וימצא שיש בכך כדי לסייע להבטחת ביצוע ההסדר ו/או כדי להקדים את ביצוע תשלומי ההסדר ו/או כדי להגדיל את התשלומים שיבוצעו במסגרת ההסדר. כמו כן, במקרה של מכירת פעילות יהיה רשאי הנאמן לפעול לפירוק החברה תוך הפניית עובדי החברה לקבלת גמלה מהמוסד לביטוח לאומי.
32. כפי שהובהר קודם לכן, וכפי שהובהר לנושים המהותיים ובאסיפות השונות, **הנאמן סבור כי יש למצות את כל האפשרויות למציאת משקיע שיבטיח את ביצוע ההסדר בפועל**, וככל ויאושר הסדר הנושים, יעתור בבקשה להתיר לו לבצע פרסומים המזמינים הגשת הצעות לרכישת החברה או לרכישת פעילותה.
33. בהתאם להצעת ההסדר וההצעות שהועברו לנושים המובטחים תפרע החברה %100 מהחוב לכל אחד מהבנקים עד לגובה שווי בטוחותו, ויתרת סכום החוב תוסדר בהתאם להסדר החל על הנושים בעלי ערבויות אישיות (60%).
34. מן הראוי לציין, כי במסגרת ההסדר הובהר, כי הקרנות השונות שערבו לחובות החברה כלפי בנק אוצר החייל (כמפורט בסעיף 16 לעיל), יפרעו את מלוא ערבותם כלפי בנק זה ובמקרה כזה יכנסו לנעלי הבנק ויכללו בקבוצת הנושים בעלי ערבויות אישיות.
35. כאמור לעיל, לנושים בעלי ערבויות אישיות הוצע תשלום בשיעור 60% מסכום החוב המאושר, וכן הוצע תשלום בשיעור 25% מהחוב לנושים הרגילים.
36. בהתאם להצעת ההסדר, התשלומים לקבוצות אלו יבוצעו ב – 60 תשלומים והכל בהתאם לתנאים המפורטים בהצעת ההסדר ובמכתבים הספציפיים לנושים המובטחים.
- העתק מהצעת החברה להסדר פרטני עם בנק דיסקונט, מצ"ב ומסומן **כנספח 5 א'**.
- העתק ממסך עקרונות להסדר שהועבר על-ידי בנק דיסקונט, מצ"ב ומסומן **כנספח 5 ב'**.
- העתק מהצעת החברה להסדר פרטני עם בנק אוצר החייל, מצ"ב ומסומן **כנספח 6**.
- העתק מהצעת החברה להסדר פרטני עם בנק איגוד, מצ"ב ומסומן **כנספח 7**.
37. בהתאם להצעת ההסדר, תפרע החברה את החובות לנושיה בדין קדימה בשיעור של 50%–100% מסך הנשייה שתאושר על-ידי הנאמן. התשלומים לנושים בדין קדימה ישולמו ב-6 תשלומים חצי שנתיים שווים.
38. באשר לעובדי החברה, כאמור לעיל בסופו של מו"מ מורכב, הגיע הנאמן להסדר עם עובדי החברה כמפורט כדלהלן:
- 38.1. עובדי החברה שפוטרו או יפוטרו עד למועד אישור הסדר הנושים (ככל ויאושר ההסדר), יקבלו את מלוא הכספים המגיעים להם (עד לתקרת הביטוח הלאומי בתוספת דין הקדימה), מקופת ההסדר בתוך 6 חודשים ממועד אישור ההסדר.
- 38.2. יתר עובדי החברה יחתמו על המסמכים הדרושים לשם החלת סעיף 14 לחוק הגנת השכר, כאשר החברה תדאג להפריש לקופות את ההפרש בין הסכום שאמור היה להיות מצוי בקופות במועד אישור ההסדר לבין הסכום שהיה מגיע להם לו היו מפוטרים במועד אישור ההסדר.
- העתק מהסיכום הספציפי שנערך עם עובדי החברה, מצ"ב **כנספח 8**.
39. למען הסדר הטוב יצוין, כי הסדר הנושים כולל אף תשלום לקופות השונות עד לתקרה אשר הייתה מגיעה להם במקרה של פירוק, בגין התשלומים שלא בוצעו על ידי החברה עד למועד אישור הסדר הנושים.

ד. עמדות נושי החברות להצעת ההסדר

40. ביום 28/2/2018 התקיימו אסיפות הנושים השונות, בהתאם לסיווג הנשייה, ובמסגרתן הביעו הנושים את עמדתם להסדר המוצע. כמו כן, לאחר האסיפות העבירו הנושים המובטחים והעובדים את עמדותיהם, והכל כפי שיפורט להלן:

אסיפת הנושים המובטחים

41. הנושים המובטחים נתנו הסכמתם להצעת ההסדר כמפורט בטופס הצבעה שנשלח על-ידי כל אחד מהנושים בקבוצה זו. בהתאם לכך הצעת ההסדר עברה ברוב הדרוש בקבוצה זו. העתקים מעמדות הנושים המובטחים, מצ"ב ומסומן כנספח 9.

אסיפת הנושים בדין קדימה

42. באסיפת הנושים בדין קדימה (וכן בעמדות הנושים שהתקבלו לאחר האסיפות) הצביעו 85 נושים, מתוכם 80 עובדים. 66 נושים (מתוכם 63 עובדים) הצביעו בעד הצעת ההסדר, כאשר 19 נושים (מתוכם 17 עובדים) הצביעו כנגדה. ברמת סכומי הנשייה, נושים בסך של 4.2 מ' שו אישרו את הצעת ההסדר, ונושים בסך של 209 אלפי שו התנגדו לה.

43. מן הראוי לציין, כי באסיפת הנושים לא השתתף משכיר הנכס לחברה (חברת קוף נדל"ן בע"מ) (להלן: "המשכירה"), אשר עימה נוהלו מגעים אף בקשר לחובה הנטען. בסופו של יום, מסרה המשכירה את הסכמתה, תוך ויתור על חלק מטענותיה כלפי החברה.

העתק מההסכמה אליה הגיעה החברה עם המשכירה, מצ"ב ומסומן כנספח 10.

44. משכך, ניתן לראות כי בקבוצה זו עמדה הצעת ההסדר בתנאים הנדרשים בחוק לאישורה.

אסיפת הנושים הרגילים (ללא ערבות אישית)

45. להצעת ההסדר הוגשו עמדות מצד 8 נושים רגילים שתמכו בהסדר בסך נשייה כולל של 388 אש"ח, כאשר מאידך, נושה אחד התנגד בסך נשייה של 30 אש"ח.

46. ניתן לראות כי בקבוצה זו עמדה הצעת ההסדר בתנאים הנדרשים בחוק לאישורה.

נושים רגילים בעלי ערבות אישית

47. בהצעת ההסדר בקבוצה זו תמכו 3 נושים, בסך נשייה כולל של כ- 2.3 מ' שו, שהביעו כולם את הסכמתם להצעת ההסדר.

48. אם כך, ניתן לראות כי אף בקבוצה זו עמדה הצעת ההסדר בתנאים הנדרשים בחוק לאישורה.

העתק מטבלה המפרטת את עמדות הנושים באסיפות השונות, מצ"ב ומסומן כנספח 11.

ו. אישור ההסדר

49. הנאמן סבור, כי הצעת ההסדר הינה החלופה הטובה ביותר לנושי החברה, שכן במסגרת הליכי חדלות פירעון חלופיים- פירוק וכינוס נכסים צפויים הנושים הרגילים והנושים בעלי הערבויות לקבל דיבידנד מינימאלי במקרה הטוב.

50. כמו כן יצוין שנוכח העובדה שמרבית מהבטוחות בהן אווזים הנושים הפיננסיים הם על ציוד החברה, הרי שמימושם יביא להפחתה משמעותית בשווי הבטוחה בה אווזים ועל-כן אף מבחינת נושים אלו עדיפה האפשרות להסדר נושים מאשר הבאת החברה לפירוק וכינוס נכסים.

51. הנאמן מוצא לנכון להדגיש, כי ההסדר המוצע, הינו הסדר שאפתני למדי, וכי הינו מותנה בהמשך פעילות שוטפת במחזורי פעילות גבוהים יחסית, אשר לא בטוח שהחברה תצליח לעמוד בהן לאורך זמן, ולאוד זאת עתיד. הנאמן לעתור מיד לאחר אישור ההסדר בבקשה מתאימה לפרסום הזמנה להגשת הצעות לרכישת פעילותה.

52. הלכה פסוקה היא כי מקום שבו הצעת הסדר מאושרת ברוב הנדרש בקבוצת הנשייה השונות, מן הדין לאשרה ורק במקרים מיוחדים וחריגים יש מקום להתערב בשיקולים של הנושים, שחוקה עליהם שבחנו את התועלת והחסרונות שבהסדר הנושים המוצע. לעניין זה יפים דברי כבוד בית המשפט:

"...עם זאת, ככלל החלכה מקדמת דנא היא כי שאלת כדאיותו של ההסדר והאם הוא עדיף על פירוק, מסורה בידי הנושים. בית המשפט אינו מתערב בדרך כלל בשיקולי הכדאיות של הנושים אשר אישרו את ההסדר גם במקרים בהם לבית המשפט תמיהות וספקות כאשר לכדאיות זו. יש לזכור כי לבית המשפט אין יתרון על פני הנושים בשאלת בחינת כדאיות ההסדר. להיפך, על פי רוב, הנושים עצמם מצויים בעמדה טובה יותר מבית המשפט לבחינת כדאיות ההצעה עבורם והם מודעים לכלל הסיכונים והסיכויים הכרוכים בכל אחת מהדרכים העומדות בפניהם, בדרך של הסדר כמו גם בדרך של פירוק. גם חזקה על הנושים כי הם יפעלו לשם קידום האינטרס הכלכלי שלהם יותר מבית המשפט, ואם הם בחרו לאשר את ההסדר על אף הסיכונים והווייתורים הכרוכים בו, הם גילו בכך את דעתם כי תלופה זו עדיפה בעיניהם." [פר"ק 5235/08 נידד' חברה לבנין ולפיתוח בע"מ נ' כונס הנכסים הרשמי, פס' 32 (פורסם בנבו, 23/10/2012)]

53. בעניינינו, הנושים בקבוצות השונות אמרו את דברם, והצעת ההסדר זכתה לרוב הדרוש הן בכל קבוצת נשייה בנפרד והן בכלל הקבוצות יחדיו, ולפיכך מן הדין לאשר את הסדר הנושים כמבוקש.

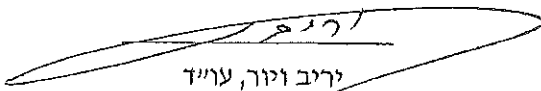
4. סיכום

54. אשר על כן, משהתקבלה הצעת החברה להסדר עם נושייה ברוב הנדרש בכל אחת מאסיפות הנושים, מתבקש בית המשפט הנכבד לאשר את הצעת ההסדר של החברה ולמנות את רו"ח אלון פרדקין כנאמן לצורך ביצועו בפועל של הסדר הנושים שתפקידו יהא כמפורט בהצעת הסדר הנושים.


כרמי ליבוביץ, עו"ד
ב"כ החברה


יריב שי ישיגבסקי, עו"ד
ב"כ החברה


אלון פרדקין, רו"ח
הנאמן לקידום הליכי ההסדר


יריב ויזר, עו"ד
ב"כ בעלי המניות

רשימת נספחים

מספר נספח	תיאור הנספח
1	העתק מבקשת כינוס אסיפות (ללא נספחיה)
2	העתק מהפרסומים בעיתונות היומית שבוצעו על-ידי הנאמן
3	העתק מהודעה לנושי החברה בדבר כינוס אסיפות נושים
4	העתק מהצעת ההסדר שפורסמה על ידי הנאמן
5 א'	העתק מהצעת החברה להסדר פרטני עם בנק דיסקונט
5 ב'	העתק ממסמך עקרונות מטעם בנק דיסקונט
6	העתק מהצעת החברה להסדר פרטני עם בנק אוצר החייל
7	העתק מהצעת החברה להסדר פרטני עם בנק איגוד
8	העתק מהסיכום הספציפי שנערך עם עובדי החברה
9	העתקים מעמדות הנושים המובטחים
10	העתק מההסכמה אליה הגיעה החברה עם המשכירה
11	העתק מטבלה המפרטת את עמדות הנושים באסיפות השונות

נספח 1

העתק מבקשת כינוס אסיפות (ללא

נספחיה)

בלענין: חוק החברות התשנ"ט – 1999
ובענין: יו.אנ.איי סופיסטיקטייד אלקטרוניק אסמבליונג בע"מ
מרח' לינקולן 20, תל-אביב
טל': 03-7611611 ; פקס': 03-7611655
בלענין: הכונס הרשמי
מרח' השלושה 2, תל-אביב
טל': 03-6899695 ; פקס': 02-6467575
(להלן: "החוק")
(להלן: "המבקשת" או "החברה")

בקשה לחופה לכינוס אסיפות נושים
לפי סעיף 350 (א) לחוק החברות

המבקשת מתכבדת לעתור בפני בית המשפט הנכבד בבקשה לאשר לה לכנס אסיפות נושים, וזאת לשם דיון בהצעתה להסדר נושים.
כמו כן, מתבקש בית המשפט הנכבד ליתן את ההוראות שדרושות בעניין, ובכלל זה למנות את רו"ח אלון פרדקין כנאמן לשם קידום הליכי ההסדר.

כבר בפתח הדברים יודגש, כי החברה אינה עותרת, בשלב זה, לסעד של הקפאת חליכים, אלא מבקשת לכנס אסיפות נושים בעניינה, וזאת על-מנת לאשר הסדר נושים שיש בו כדי לאפשר את הבראתה תוך שמירת המשך פעילותה כעסק חי ושמירת מקום עבודתם של 103 מעובדיה.

ייאמר כבר עתה כי הבקשה דנא הנה דחופה ביותר, שכן החברה נקלעה למשבר תזרימי תמור ומצב זה מקשה על המשך פעילותה, ועל יכולתה להמשיך וליתן מענה ללקוחותיה שההסכמים עימם הינם מנכסיה העיקריים של החברה.

לאור האמור לעיל, וכפי שיפורט בהרחבה להלן, הואיל ומחז אין בסעדים המבוקשים בכדי לפגוע בגורם כלשהו ומאידך יביא להוצאת החברה לדרך חדשה ובריאה, יתבקש כבוד בית המשפט להיעתר לסעדים המבוקשים בבקשה דנא.

ואלו נימוקי הבקשה:

א. מבוא

1. במסגרת הבקשה דנא, מתבקש בית המשפט הנכבד לאשר לחברה לכנס אסיפות נושים לשם קידום הצעת הסדר בעניינה של החברה שפועלת מזה 18 שנה בתחום ההרכבות האלקטרוניות בארץ ובעולם, ומעסיקה כיום מעל למאה עובדים שתלויים בה לפרנסתם.
2. כפי שיפורט בהמשך, עסקינן בחברה מובילה וייחודית בתחומה שזוכה למוניטין רב בתחומה.
3. על לקוחותיה של החברה נמנות חברות מתחום הביטחון כדוגמת חברת "רפאל", משרד הביטחון, וגופים ביטחוניים רבים נוספים, שמשתמשים בשירותיה של החברה מזה שנים. לצד גופים אלו, על לקוחות החברה נמנות חברות הייטק מחובילות בענף זה, בארץ ובעולם, כדוגמת HP, אלביט ועוד.
4. החברה הינה המשכה של פעילות שהחלה עוד לפני שנים רבות על-ידי מר עזרא וגבי נאוה שמואלי – בעלי מניותיה שגם ניהלו את פעילותה. למן הקמתה, החברה לא נתקלה בקשיים כלכליים או תזרימיים והיא צמחה ושגשגה.
5. יחד עם זאת, בתחילת שנת 2015, לאור גילם המתקדם של בני הזוג שמואלי, החליטו האחרונים, להעסיק מנכ"ל חיצוני ולהפחית את מעורבותם בחברה. למרבה הצער, ניסיון זה לא צלח. עלויות גדולות שנבעו מהשקעות שבוצעו בחברה (חלקן היו מחויבות המציאות), מימון שגוי, גידול ניכר בהוצאות המטה של החברה ותמחור לא נכון של תזרים שנערכו עם לקוחות, גרמו להפסדים קשים לחברה ולקושי תזרימי ממשי. עם גילוי נתונים אלו, שבו בעלי המניות לנהל את החברה החל משנת 2017, והחלו לטפל בבעיות שנוצרו בחברה, מכרו נכסים פרטיים והזרימו לחברה מיליוני שקלים, החלו לקצץ בעלויות ולהסדיר את חובות החברה. במאמץ רב, בעלי המניות הצליחו בשנת 2017 להביא את החברה לאיזון ואף להחזירה לרווחיות, אך נטל החזרי החובות הביאו את החברה למשבר תזרימי חמור ולאחרונה החל בנק דיסקונט לחלל שיקים שנמשכו על-ידה.
6. לאור זאת, לא נותרה כל ברירה אלא לגבש לחברה הסדר נושים שמבוסס הן על הכנסות החברה מהמשך פעילותה והן על הזרמת כספים מצד בעלי המניות של החברה.
7. בהתאם להסדר המוצע, שעדיין כפוף לבדיקות ולשינויים מצד בעל התפקיד המוצע שערך בדיקה ראשונית של היתכנותו, תפרע החברה את מלוא חובה לנושיה המובטחים (100% משווי הבטוחה) ולנושיה בדין קדימה. כמו כן, תשלם החברה דיבידנד בשיעור 60% מחובה לנושים בעלי ערבויות אישיות ו-30% לנושים בדין רגיל.
8. יש להדגיש, כי פירוק החברה ו/או כניסתה להליכי כינוס נכסים, יגרום מיד לבריחת הלקוחות, לנוק אדיר לעובדי החברה ולנושיה (ויביא לכליון מפעל החיים של בעלי המניות) וזו הסיבה שהדרך המוצעת בבקשה זו היא הדרך היחידה הנכונה שיואיל לכלל הנוגעים בחברה. שכן, בחלופת המימוש של ציוד החברה בפני עצמו (וללא התייחסות לפעילותה השוטפת שתתאיין) ההחזר שצפוי יהיה מינימאלי ביותר שלכל היותר יהיה בו בכדי לכסות את החוב לבנק דיסקונט (לחלו ולעיל: "הנושה המובטח") שמחזיק, בין היתר, בשעבוד שוטף על כלל נכסי החברה וכן בשעבודים קבועים נוספים. כמו-כן, מאחר ולנושה המובטח שעבוד ספציפי (מלבד השעבוד השוטף) גם על כספים שמגיעים לחברה מלקוח מרכזי של החברה, ספק אם יהיה בידי החברה, במקרה של פירוק או כינוס, לפרוע את החוב לנושים בדין קדימה (ומובן שנושיה הרגילים לא יזכו לדבר).

9. זאת ועוד, כניסת החברה לפירוק או לכינוס תגרום אף לביטול חוזים שערכה החברה עם לקוחותיה (בשים לב לייחודיות ההתקשרות אל מול הלקוחות והמורכבות שנוגעות לסיווגים שניתנו לחברה), וכי אלו יבטלו הזמנות פתוחות ויבקשו להטיל קנסות על החברה ואף לקזז כספים המגיעים לה.

10. למעלה מכך, פירוק החברה יגרום לשבירת מטה לחמם של עובדי החברה המונים למעלה מ-100 עובדים, חלקם מועסקים בחברה שנים רבות ובעלי התמחות ספציפית שספק רב אם יהיה בידם למצוא עבודה חדשה ככל והחברה תפסיק את פעילותה.

11. הבקשה דגא הינה דחופה שכן לנוכח הקשיים אליהם נקלעה החברה, וללא אישור הסדר הנושים בעניינה לא יהיה בידה להמשיך ולפעול.

12. לאור האמור לעיל, ולאור האמור בהרחבה לחלן, יתבקש בית המשפט הנכבד לאשר את כינוס אסיפות בעניינה של החברה.

ב. העתירות המבוקשות

לאור האמור לעיל וכפי שיפורט בבקשה זו, ולשם קידום הצעת ההסדר של החברה, מתבקש בית המשפט הנכבד להורות כדלהלן:

13. לאשר לבעל התפקיד שימונה לכנס אסיפות נושים של החברה לשם דיון והצבעה על הסדר הנושים אשר המתווה שלו מפורט בבקשה זו.

14. להורות כי אסיפות הנושים ייערכו בתוך 30 יום מיום הגשת הבקשה, ולחילופין במועד שימצא לנכון כבי בית המשפט להורות.

15. להורות כי דבר כינוס אסיפות הנושים יפורסם בשני עיתונים אחד נפוץ יומי, והשני עיתון כלכלי, וכי עקב לוח הזמנים הצפוף תשלחנה החברה, בפיקוח בעל התפקיד, הזמנה פרטנית לכל נושה מהותי של החברה.

16. להורות כי נוסח מלא של הסדר הנושים יועמד לרשות הנושים, וזאת לאחר חלוף המועד להגשת תביעות חוב ולאחר שבעל התפקיד יבדוק את אפשרות מימושו (בשים לב להיקף תביעות החוב וטיבן) ולפחות 10 ימים לפני מועד האסיפה המיועד.

17. להורות כי כל נושה שמעוניין להשתתף ולהצביע באסיפות הנושים, יהא חייב להגיש תביעת חוב ערוכה כדין ולמסור אותה לידי בעל התפקיד, כהגדרתו לחלן, בתוך 21 יום ממועד אישור כבוד בית המשפט את הבקשה דגא, ככל שתאושר.

18. להורות כי נושי החברה שהינם בעלי ערבות אישית ידרשו לפרט את הערובות המצויות בידין ולהמציא אסמכתאות.

19. להורות, כי לאור לוח הזמנים הצפוף, יהיה בעל התפקיד מוסמך לאפשר לנושה להשתתף באסיפת הנושים אף אם לא הגיש תביעת חוב במועד, ובלבד:

19.1 שחוא מופיע כנושה בספרי החברה, ובגין החוב שמופיע שם.

19.2 שהגיש תביעת חוב עד מועד האסיפה עצמה.

20. לקבוע כי נושה שלא יגיש תביעת חוב עד למועד קיומן של אסיפות הנושים הנזכרות לעיל, לא יהיה זכאי להשתתף בחלוקת דיבידנד במסגרת הליכי ההסדר ולא תעמוד לו כל טענה בקשר לחובות החברה כלפיו, לרבות כלפי הערבים לחובות הנ"ל.

21. למנות את רו"ח אלון פרדקין, מרח" מקווה ישראל 10 בתל אביב, כנאמן לקידום הליכי ההסדר (לעיל ולחלן: "בעל התפקיד") ובכלל זה, לצורך כינוס אסיפות הנושים, ניהולן ולצורך יישום בפועל של הסדר הנושים. כמו כן, אם וככל שיאושר מינויו, להורות כי לצורך ביצוע תפקידו, יהיה הנאמן מוסמך:

- א. לבדוק ולאשר את תביעות החוב לצורך הצבעה באסיפות ולצורך השתתפות בחלוקת דיבידנד.
- ב. להאריך מועדים להגשת תביעות חוב, לשם השתתפות בחלוקת הדיבידנד, וזאת בהתאם לכללים ולפסיקה הנחוגים בעניין.
- ג. לנחל את אסיפות הנושים לפי סוגי הנושים השונים.
- ד. ליישם את הסדר הנושים, לפי הוראותיו המהיבנות, וכפי שיאושר בבית המשפט הנכבד.
- ה. לפתוח חשבון בנק ייחודי לצורך יישום בפועל של ההסדר.
- ו. לאשר לנאמן לפרסם את דבר כינוס האסיפות, הסדר הנושים וכל כתבי בי-הדין באמצעות אתר אינטרנט שיוקם לצורך העניין ואשר פרטיו יימסרו לנושי החברה בצירוף החלטת כבוד בית המשפט.
22. לקבוע כי הנאמן לא ינהל את החברה, ולא יהיה אחראי על תוצאותיה והתנהלותה, וכן לא יהיה אחראי על הדיווחים השונים בהם היא חבה לאף אחת מהרשויות השונות.
- בהתאם לתקנות 7(ב)(1)–7(ב)(4) לתקנות החברה (בקשה לפשרה או להסדר), תשס"ב–2002, מצורפים לבקשה זו המסמכים הנדרשים:

- א. העתק מדין וחשבון על חובות ונכסיה של החברה, מצ"ב ומסומן כנספח 1, וכן כל הנספחים הנלווים מצ"ב ומסומנים כנספח 1.א'–ז.1.
- ב. העתק מהסכמים מהותיים שהחברה צד להם (למעט הסכמים מהותיים עם לקוחותיה אשר מאחר ויש בהם לכלול סודות מסחריים יומצאו במעטפה סגורה אם וככל ובית המשפט הנכבד יורה על כך), מצ"ב ומסומן כנספח 2.
- ג. העתק מהליכים משפטיים שהחברה צד להם, מצ"ב ומסומן כנספח 3.
- ד. העתק מרשימת נושאי משרה בחברה, מצ"ב ומסומן כנספח 4.
- ה. מעבר לנספחי הבקשה, מצורפים כנספחים המסמכים הבאים:
- ה. העתק מתעודת התאגדות של החברה, מצ"ב ומסומן כנספח 5.
- ו. העתק מדוחות כספיים מבוקרים של החברה לשנים 2015–2017, מצ"ב ומסומן כנספח 6.
- ז. מכתב הסכמה של הנאמן המוצע, רו"ח אלון פרדקין, מצ"ב ומסומן כנספח 7.

ג. רקע עובדתי

11. רקע כללי: החברה, מטרתה ופעילותה

23. חברת יו.אנ.איי סופיסטיקטיד אלקטרוניקס אסמבלינג בע"מ, הוקמה על-ידי בני הזוג, עזרא ונאווה שמואלי (להלן ולעיל: "בעלי המניות") שמצויים כיום בעשור השמיני לחייהם. החברה הוקמה בשנת 2000 על-ידי בעלי המניות, אולם בפועל הינה המשכה של פעילות בת עשרות שנים של בעלי המניות בתחום האלקטרוניקה.
- החל משנת 2013 פועלת החברה ממבנה מסחרי בעיר לוד ומעסיקה למעלה מ-100 עובדים, שרבים מהם מתגוררים בעיר לוד ובסביבתה.
- העתק מרשימת עובדי החברה, מצ"ב ומסומן כנספח 8.
24. תחום עיסוקה העיקרי של החברה הוא הרכבות אלקטרוניות שמהווה כיום את התשתית לתעשיית ההייטק ברחבי העולם כולו; כל מכשיר אלקטרוני, החל ממכשיר רדיו ועד למחשבי מטוס, מורכב מרכיבים אלקטרוניים. רכיבים אלו מורכבים על מעגל מודפס שכל פקודותיו מפעילים את המערכות עצמן. למעשה, מדובר על רכיבים שמורכבים על לוח ירוק. אותו לוח ירוק מהווה את שטח העבודה של החברה ועל גביו מבצעת החברה את רצון הלקוח.

העתק מתצלום מעגל מודפס שמוצר על-ידי החברה, מצ"ב ומסומן כנספח 9.

25. במסגרת פעילותה, מקבלת החברה בדרך כלל מלקוחותיה תכנית ללוח האלקטרוניקה שלקוחותיה מבקשים ליישם במוצר מסוים. לאחר שהתוכנית נבחנת במחלקת ההנדסה של החברה (בה מועסקים 5 עובדים) ומתגלה כישימה מועברת התוכנית למחלקת הייצור שמוציאה לפועל את התשריט על גבי לוח ירוק ריק ולמעשה מלחימה ומרכיבה את אותם רכיבים אלקטרוניים שמתבקשים בהתאם לדרישת הלקוח. בסיום ההרכבה, ולעיתים במחלכה (תלוי בסוג המוצר ודרישות הלקוח), נערכות בדיקות של הלוח ותקינותו.

26. מן הראוי עוד לציין, כי במקרים רבים, לקוחות החברה דואגים לספק לחברה את חומרי הגלם והחברה מספקת רק את שירותי העבודה על חומרי הגלם.

27. מפעל החברה פועל במשך 24 שעות 7 ימים בשבוע. במתכונתו הנוכחית, המפעל עובד במסגרת של 3 משמרות ביום, כאשר כל משמרת נמשכת 8 שעות.

28. למוטר לציין כי החברה פונה בעיקר לפלח השוק של מוצרי טכנולוגיה מתקדמים למערכת הביטחון ולצרכים רפואיים. בשל הרגישות שמתבקשת במוצרים אלו, ככל שתתגלה בהם תקלה עלול להיגרם נזק אדיר². בכלל זה, מספקת החברה את שירותי ההרכבות האלקטרוניות למערכת ביפת ברזל (ולמוצרים נוספים שמטעמי סודיות ביטחונית לא ניתן להזכירם בבקשה זו). בשל כך קיימת חשיבות רבה לאיכות העבודה ולבדיקות שנערכות במפעל.

29. לנוכח זאת, ולאור דרישות לקוחותיה, החברה הינה בעלת תקני איכות מהרמות המחמירות ביותר בשוק. בכלל זה, החברה אוהזת בתקנים צבאיים (ISO9001), תעופתיים (AS 9100) ורפואיים (ISO13485). לשם הבטחת עמידת החברה בתקנים אלו, מידי שנה נבחנת החברה על-ידי מכון התקנים הישראלי שבוחן האם החברה אכן עומדת בסטנדרטים שמצופים ממנה בתחומה³. תקנים אלו מבטיחים כי החברה תספק את השירות המקצועי והאמין ביותר ללקוחותיה ומשכך מבין לקוחותיה, כפי שפורט לעיל, נמנים גופים גדולים בארץ ובעולם⁴.

2. המשבר אליו נקלעה החברה

30. מיום הקמתה, שמרה החברה על רווחיות ושגשוג, והיא לא נתקלה בקשיים כספיים או תזרימיים.

31. במהלך שנת 2013, בעקבות שינויים בענף האלקטרוניקה ולאור דרישת לקוחותיה, נדרשה החברה לחדש חלק ממכונת הייצור שלה, ועקב כך אף לעבור ממקום משכנה במושב בית נחמיה למבנה תעשייתי בלוד. לאור זאת, השקיעה החברה במהלך השנים 2013–2014 כ-2 מ' ש"ח ברכישת מכונות ייצור חדשות (בשנת 2016 רכשה מכונה נוספת בסך 1.5 מ' ש"ח). השקעות אלו הכביזו עד מאוד על פעילותה של החברה. בנוסף במהלך שנת 2015, החליטו בעלי המניות לאור גילם המתקדם⁵, להתחיל ולצמצם את ולהעביר את שרביט הניהול למנכ"ל הייצוני.

¹ יצוין לעניין זה כי ככל שהלקוח מספק לחברה את מלוא הרכיבים שמתבקשים להגשמת תשריטו, הרי שאת מלאי הרכיבים שמתבקש מהחברה להרכיב על גבי הלוח הוא מאחסן במחסני החברה, באופן מופרד משאר ציוד החברה, כך שלמעשה החברה לא בהכרח אוהזת בציוד שהוא בבעלותה בלבד.

² הלוח האלקטרוני מהווה למעשה את המוח של המוצר, וככל שאיכות העבודה אינה טובה, המוצר לא יפעל או יתקלקל במהירות. התקנים בהם אוהזת החברה מותאמים אף לדרישות שוק האלקטרוניקה בעולם כולו. כך, החברה החלה בשנה האחרונה לפתח מכונות לחלבנת שינויים לייצור סדרתי שישוקו בארצות הברית.

³ לדוגמה, החברה מעניקה שירות לגורמים צבאיים כגון חיל המודיעין, המוסד, חברת "רפאל", חברת "אלביט" ועוד. כן מעניקה שירות לגורמים רפואיים כדוגמת גליל מדיקל. כאמור בגוף הבקשה, ללא תקנים מאושרים לא הייתה החברה ליתן שירותיה לגופים אלו.

⁵ עזרא שמואלי הינו בן 81 ונאוה שמואלי הינה בת 71.

32. למרבח הצער, התברר בדיעבד כי מהלך זה לא הצליח, וכי בשנת 2016 זינקה עלות המכר לשיעור של 97.7% מהמכירות לעומת שיעור של 87.8% בשנת 2015, דבר שהביא את החברה להפסד מפעילות בסך של 2.2 מ' ש, וככל הנראה נבע מטעויות בתהליכי התמחור של מוצרי החברה⁶.
33. ההפסדים שנוצרו במהלך שנת 2016, יחד עם החשקעות הגדולות שביצעה החברה, הכבידו על החברה עד מאוד והביאו לתזרים מזומנים שלילי.
34. על-מנת להתגבר על כך הזרימו בעלי המניות במהלך שנת 2016 סך של 1 מ' ש, ואת מעבר להזרמות נוספות שנעשו על-ידם במשך השנים.
35. במהלך שנת 2017 נטלו בעלי המניות לידיהם בחזרה את מושכות הניהול והחלו ליישם תכנית הבראה לצמצום עלויות והעלאת שיעורי הרווחיות. במסגרת זו, שינו בעלי המניות את מדיניות תמחור המוצרים דבר שהוביל להעלאה משמעותית בשיעורי הרווח.
- כמו כן, עלה בידם להפחית בצורה ניכרת את עלות שכר העבודה מסך של 1.2 מ' ש לחודש בשנת 2016, לסך של כ- 1 מ' ש נכון לשנת 2017. בנוסף החברה עתידה לעבור למתכונת עבודה של 2 משמרות ביום, דבר שעתיד להפחית בצורה ניכרת את עלות שכר העבודה מבלי לפגוע בצורה משמעותית בתפוקה של החברה.
36. ברם, המצב התזרימי הקשה המשיך להכביד על החברה ובשבוע האחרון חילל הנושה המובטח מספר שיקים שניתנו על-ידי החברה לנוכח החריגה ממסגרות האשראי.
37. לאור זאת, ולאחר בחינת מצבה של החברה עם אנשי מקצוע, התברר כי אין מנוס אלא להגיש את בקשה זו ולהגיע להסדר נושים כולל לנושי החברה שיאפשר את המשך פעילותה של החברה כמות שהיא ובכך לשמור על קהל לקוחותיה הרבים והמוכרים, וכן תבטיח כי המוניטין הרב לו זוכה החברה לא יפגע.
38. מן הראוי עוד לציין, כי לאחרונה קיימה החברה מגעים עם מספר משקיעים פוטנציאליים שגילו עניין רב בחברה ובפעילותה. ברם, רצונם של המשקיעים הפוטנציאליים לבצע בדיקות מעמיקות בעניינה של החברה, כמו גם מצב התזרימי הקשה, הביאו למסקנה שלא ניתן יהיה לבצע את ההשקעה במהלך העסקים הרגיל של החברה.

ג. מצבה של החברה ביום והפריקטים המבוצעים על ידה

39. כאמור, על-אף הקשיים עמם נאצלת החברה להתמודד, החברה ידועה ובעלת מוניטין רב שנים של חברה המרכיבה מעגלים אלקטרוניים באיכות גבוהה ואיכותיות ואם לא הגבוהה ביותר שקיימת בשוק הביטחוני. החברה מחזיקה במפעלה מכונות מתקדמות וייחודיות מסוגן בארץ לייצור, וקיימים לקוחות רבים שמעוניינים בשירותיה, וזאת לצד לקוחותיה הקבועים.
40. יודגש כי החברה קשורה בחוזים עם לקוחות שמתחדשים באופן עקבי מידי שנה. עם זאת, לאור מצבה של החברה קיים חשש ממשי שמא הלקוחות יבחרו להפסיק את ההתקשרות החוזית עם החברה.
41. כיום, צבר ההזמנות הפתוחות של החברה מסתכם בסך של 6.5 מ' ש ובהתאם להערכות, ככל ויעלה בידה לשמור על פעילותה תוך המשך מגמת הצמצום בהוצאות השוטפות, הינה עתידה להרוויח מפעילותה השוטפת סכומים משמעותיים שיאפשרו לה הן להגיע לרווחיות משמעותית והן לעמוד בהסדר הנושים המוצע על ידה.

⁶ בשנת 2017, לאחר שבעלי המניות שבו לנהל את החברה, תוקן ליקוי זה ועלות המכר מהמכירות פחתה לשיעור של 81.5%.

ד. עדיפות הסדר על פני הליכי פירוק והצורך הדחוף בניגוס אסיפות ובאישור הסדר בעניין של החברה

42. כאמור לעיל, וכפי שיפורט להלן, המקור העיקרי שיכול לשרת את חובות החברה לנושיה בדין קדימה ולנושיה הרגילים הוא אך מהמשך הפעלתה של החברה כעסק חי ומחכנסותיה השוטפות.
43. בכל מקרה אחר, שבו לא יאושר הסדר נושים לחברה, הרי שעתידיה של החברה, הינו להליכי כינוס על-ידי הנושה המבוטח (שאוחז הן בשעבוד צף והן בשעבודים ספציפיים על רכוש) וכן פירוקה המיידי.
44. בהליכים כינוס ופירוק לא יזכו הנושים הרגילים ולו לשביר דיבינדנד מן הטעם שנכסיה המוחשיים של החברה משועבדים לנושה המבוטח, וכן מן הטעם שהליכי חדלות פירעון יובילו בוודאות לאובדן הזכויות הכספיות שמגיעות לחברה מהתקשרות מול לקוחות בהן טרם הושלמה העבודה בה התחייבה החברה.
45. לא זו אף זו, הפסקת פעילותה של החברה כעסק חי תגרום לחברה נזק כפול, שכן הדבר יגדיל את מצבת הנשייה של החברה מחד (בשל טענות שיעלו לקוחותיה של החברה ביחס לנזקים שייגרמו להם כתוצאה מהפסקת מתן שירותיה של החברה) ואף תגרום לקושי ממשי לגביית חובות מלקוחות אלו מאידך (בשל טענות קיוויו שיועלו על ידם).
46. כמו כן, הניסיון מלמד שהפסקת פעילות החברה כעסק חי, תקשה בכל מקרה על האפשרות לגבות חובות מלקוחותיה בשל טענות שונות של זניחת שירות שניתן, אבטחת אותו שירות והתאמתו לתנודות שחלות בשוק הייטיק (הואיל ולא ניתן להמשיך ליתן שירות או לבזוק טענות לקוחות כשהחברה אינה פעילה).
47. אם לא די בכך, מתן צו פירוק לחברה יביא למצב שבו כל עובדי החברה, 103 במספר, יאבדו על אתר את מקום עבודתם, בתקופה שאינה מן הנוחות בעבור ציבור מחפשי העבודה בתחום התעשייה האלקטרונית בישראל. בהקשר זה כבר נקבע, כי:

"ככל שהחברה מעסיקה עובדים מקומיים רבים יותר, אשר אינם נמנים עם בעלי המניות או עם מקורביהם, כך גדל האינטרס הציבורי להבריאה ולמנוע ממספר גדול של עובדים... מלהיפלט אל מעגל האבטלה."

הקפאת הליכים – הלכה למעשה, בעמ' 66.

48. מנגד, כפי שתואר לעיל, ככל שבעל התפקיד יצליח לגבש תוכנית תבראה לחברה ובד בבד לפעול הן להמשך מתן שירות מלא ללקוחות החברה והן לגביית חובות לקוחות וניסיון לאיתור והתקשרות בפרויקטים נוספים, כך התמורה שניתן יהיה בסופו של החליף לחלק לנושים תגדל.

49. לסיכום פרק זה יפים דברי כבי' השופט ד' לוינ' בע"א 359/88 סולל בונה בע"מ נ' ד"ר י' נאמן כונס ומפרק של א. מוכב השומרון עמנואל בע"מ (1991), מה (3) 862 (פורסם בנבו) שעמד על העיקרון שלפיו עדיף הסדר נושים ושיקום חברה על פני פירוקה:

"אין לך בהליכי פירוק של חברה החלטה פשוטה, החלטית ומהירה מאשר מתן צו לפירוקה של החברה, אולם קיצורי דרך במקרים כאלה לעתים קרובות מחטיאים את המטרה. במקום להושיע ככל שניתן את הנושים ולהעמיד עסק כלכלי על רגליו ולשקמו לטובת הנושים, ציבור העובדים והחברה בכללותה, עלולים, מתוך חיפזון יתר, למוטט סופית שלא בהכרח ישות כלכלית ולהמיט על כלל הנושים, ובעיקר על נושים לא מובטחים, הפסדים כספיים או אובדן כל השקעתם בחברה. הסדר פשרה סביר ומאוזן, המקובל על מרבית הנושים, עדיף ברוב המקרים על פירוק כפוי, שאולי ייטיב עם נושה זה או אחר וברוב המקרים רק ייתן בידי

תיאורטית עמדת מיקוח טובה יותר להשגת יתרונות לעצמו, אך ירע את מצבם של הרבים שלא מטובתם ולא על דעתם."

50. לאור האמור לעיל, ברי שהיעתרות לבקשה זו והמשך הפעלת החברה כעסק חי, אגב ניסיון לאשר הסדר נושים, יוכל לשרת את כל הדמויות הרלוונטיות הנוגעות בחברה ובחן כלל נושי החברה, עובדיה וקהל לקוחותיה.

ה. נכסי החברה וחובותיה

ה1. נכסי החברה

51. להלן יפורט שווי נכסי החברה לפי הערכות החברה:

מכונות ייצור – שווי המכונות והציוד, בהתאם לשמאות שהתקבלה בתקופה האחרונה עומד על 8.6 מ' ש"ח (בדוח הכספי הן מחושבות לפי ערך של 11 מ' ש"ח). יצוין כי חלק מהמכונות משועבדות לבנקים לבטחת הלוואות שניתנו לרכישתן). כן יוער כי בפועל ככל שתבקש החברה לממש את הציוד במימוש מהיר ערך המכונות יפחת בצורה ניכרת.

העתק מדוח שמאות לציוד ומכונות החברה, מצ"ב ומסומן כנספח 10.

מלאי – בהתאם לספירת מלאי שנערכה ביום 31.12.17, שווי המלאי מסתכם בכ- 3.6 מ' ש"ח (בספרי החברה ליום 31.12.16 הוערך שווי המלאי בכ- 6.4 מ' ש"ח).

לא למותר לציין כי למלאי ערך רק כל עוד החברה ממשיכה בפעילותה כאשר המלאי משמש לייצור וכי ספק רב האם ניתן יהיה להביא למימושה ככל שפעילות החברה תופסק.

חובות לקוחות – לפי נתוני החברה מסתכמים חובות הלקוחות כלפיה בסך של 3.2 מ' ש"ח. למותר לציין, כי כאמור לעיל, במקרה של הפסקת פעילות החברה, עתידים הלקוחות לטעון להפסדים כבדים שנגרמו בשל אי ביצוע העבודות ולטעון לזכות קיזוז כנגד החברה.

ה2. חובות החברה

נושים מובטחים

בנק דיסקונט: לחברה חוב בסך של כ- 7.4 מ' ש"ח לבנק. הבנק מחזיק בשעבוד צף על נכסי החברה וכן שעבודים על מכונות החברה. בנוסף, אוחו הבנק בשעבוד על כלל הכספים שעתידים להתקבל בחברה מחברת "רפאלי".

בנק איגוד: לחברה חוב בסך של כ- 1.3 מ' ש"ח. חוב זה מובטח **בחלקו** בשעבוד על מכונות תוצרת YAMAHA.

בנק אוצר החייל: לחברה חוב בסך של כ- 2.5 מ' ש"ח. חוב זה מובטח **בחלקו** בשעבוד על מכונות..

בנק מזרחי ספחות: לחברה חוב לבנק בסך של כ- 450 אש"ח, המובטח **בחלקו** בפיקדון המשועבד ספציפית לבנק, וכן בערבות המדינה.

יצוין כי כל הבנקים אווזים בערביות אישיות של מי מבעלי המניות בחברה.

נושים בדין קדימה

לחברה חובות לרשויות המס, לביטוח לאומי ולרשות המע"מ שמסתכמים בכ- 1.7 מ' ש"ח.

כמו-כן, לחברה חובות לקופת הפנסיה של העובדים בסך כולל של כ-866 מ'ש"ח וכן במקרה של סיום עבודה יעמוד חובה של החברה לעובדיה בגין שכר שוטף בלבד (לא כולל סיום יחסי עובד מעביד, הודעה מוקדמת), בכ- 1.1 מ'ש"ח⁷ (מוערך בהתאם לחודש דצמבר 2017).

בנוסף, החברה הייבת בגין ארנונה לעיריית לוד סך של כ-110 מ'ש"ח.

1. עקרונות הסדר הנושים המוצע

52. במהלך השבועות האחרונים שקדה החברה על גיבוש הסדר נושים לטובת כלל הנושים. במסגרת זו, קיימה החברה מגעים עם הנושה המובטח, בנק דיסקונט, וכן מגעים עם עובדי החברה.

53. בסופם של המגעים זומה שעלה בידי החברה לגבש הסדר שיש בו כדי לתת מענה מכובד לכלל נושיה (ואשר עדיף לעין שיעור על האלטרנטיבה של פירוק החברה, כמפורט לעיל).

54. יחד עם זאת, מן הראוי להדגיש, כי בשלב זה מדובר במתווה ראשוני של הסדר הנושים המוצע, וכי הסדר נושים מלא וסופי יגובש ויועבר לנושים לאחר גיבוש מצבת הנשיה של החברה, לאחר חלוף המועד להגשת תביעות החוב ולאחר השלמות הבדיקות מצד הנאמן המוצע (אשר כבר ערך בדיקות ראשוניות לגבי היתכנותו של ההסדר ויכולתה של החברה לעמוד בו בטרם נתן את הסכמתו להתמנות לתפקיד).

55. ההסדר המוצע מבוסס על המשך פעילותה של החברה כעסק חי והכנסותיה מפעילותה השוטפת וכן מהזרמת כספים בסך 4 מ'ש"ח מצד בעלי מניותיה⁸.

56. בהתאם להסדר המוצע, תשלם החברה לטובת נושיה סך של 2 מ'ש"ח מידי שנה ובנוסף יעבירו בעלי המניות מידי שנה סך של 800,000 ש"ח לקופת ההסדר.

57. לצורך הבטחת תרומת בעלי המניות במסגרת ההסדר, ירשמו בעלי המניות הערת אזהרה על הנחלה בה הם מתגוררים (בישוב בית נחמיה). עם זאת, בעלי המניות יהיו רשאי למכור בכל עת את הנחלה בכפוף להעברת סכום תרומת הבעלים (4 מ'ש"ח) לקופת ההסדר.

58. בהתאם להצעת ההסדר, תשלם החברה דיבידנדים כדלהלן:

לנושים המובטחים: 100% מערך בטוחתם ועלפי סיכום ספציפי עם כל אחד מהנושים שבסיווג נשיה זה. נושים בדני קדימה: 50%-100 עד 36 תשלומים. במסגרת הצעת ההסדר, עובדי החברה יזכו לתשלום אקווילנטי לחלופת הפירוק בהתאם לחוראות חוק הביטוח הלאומי.

נושים בעלי ערבות אישית: 60% עד 60 תשלומים.

נושים רגילים: 30% עד 60 תשלומים.

2. מינוי נאמן להסדר ולביצועו

1. מוצע, כי רוי"ח אלון פרדקין, שהביע נכונותו לשמש כנאמן, ואשר מינויו הוא על דעת עובדי החברה יתמנה כנאמן לשם קידום הליכי הסדר הנושים.
2. לעניין זה יוער כי רוי"ח פרדקין בדק את מצבה של החברה לפני מתן הסכמתו ובדק את היתכנות הסדר הנושים.
3. מן הראוי לציין, כי רוי"ח פרדקין הינו בעל ניסיון עשיר בתחום ניחול הליכי הקפאת הליכים וניסיונו כולל טיפול מוצלח של הקפאות הליכים רבות, והליכי חדלות פירעון רבים, כדוגמת קבוצת ספגטים, רשת אישה

⁷ למען הסר ספק, יוער לעניין זה כי חובותיהם של עובדי החברה מצריכים בדיקה מעמיקה ומשכך יתכן שבפעול החוב לעובדי החברה גבוה מהמצוין בבקשה זו.

⁸ יודגש, כי סך החוב לו ערבים בעלי המניות באופן אישי מסתכם בסך של כ-2.5 מיליון ש"ח לכל היותר, כאשר מתוך סכום זה יש לנטרל את עוד את שווי הבטחות בהם אוהזים הבנקים.

אישה, קבוצת ענבר, קמון מתכות, אגם תפן, מרחצאות הנגב, קמון הנדסה ועוד ובעל ניסיון רב בתחום הליכי חדלות פירעון.

4. הנאמן יפעל לגבש ולערוך הסדר נושים ולכנס אסיפות נושים לשם דיון בהצעת ההסדר. כן לקראת אסיפות הנושים יפעל הנאמן להמציא העתק מעיקרי ההסדר המוצע לכל נושה מהותי של החברה.

ה. סיכום ועתירה

5. מן הדין ומן הצדק להיעתר לבקשה.



יריב קיור, עו"ד
ב"כ החברה



מרמיל ליבוביץ, עו"ד
ב"כ החברה



יריב קיור, עו"ד
ב"כ החברה

היום, 29 בינואר, 2018

תצהיר

אני הח"מ, נאווה שמואלי, נושאת ת.ז. שמספרה 07875826, לאחר שהוזהרתי כי עליי להצהיר את האמת וכי אחיה צפויה לעונשים שקבועים בדין ככל ולא אעשה כן, מצהירה בזאת בכתב כדלקמן:

1. אני עושה תצהיר זה מטעם חברת יו.אנ.איי סופיסטיקטיד אלקטרוניק אסמבלינג בע"מ (להלן: "החברה"), שהוקמה על-ידי ועל-ידי בן זוגי, מר עזרא שמואלי (להלן ביחד: "בעלי המניות"). אנתנו מצויים כיום בעשור השמיני לחיינו.
2. בתקופה הרלוונטית לעניינה של בקשה זו, שימשתי (ועודני משמשת) כבעלת מניות בחברה ובתפקידי כמנהלת החברה.
3. כל העובדות שמפורטות בתצהירי זה ידועות לי מידיעה אישית ומעיון במסמכים שהגיעו לידיי במסגרת תפקידי. כמו כן, עובדות אלו ידועות לי לאחר שביצעתי בדיקות מול אנשי מקצוע.
4. אני ועזרא שמואלי הקמנו את החברה בשנת 2000, אולם בפועל הינה המשכה של פעילותנו בת עשרות שנים בתחום האלקטרוניקה. החל משנת 2013 פועלת החברה ממבנה מסחרי בעיר לוד ומעסיקה למעלה מ- 100 עובדים, שרבים מהם מתגוררים בעיר לוד ובסביבתה. העתק מרשימת נושאי המשרה ועובדי החברה, מצ"ב, בהתאמה, כנספח 4 וכנספח 8 לבקשה עצמה.
5. תחום עיסוקה העיקרי של החברה הוא הרכבות אלקטרוניות שמחוזה כיום את התשתית לתעשיית החייטק ברחבי העולם כולו; כל מכשיר אלקטרוני, החל ממכשיר רדיו ועד למחשבי מטוס, מורכב מרכיבים אלקטרוניים. רכיבים אלו מורכבים על מעגל מודפס שכל פקודותיו מפעילים את המערכות עצמן. למעשה, מדובר על רכיבים שמורכבים על לוח ירוק. אותו לוח ירוק מהווה את שטח העבודה של החברה ועל גביו מבצעת החברה את רצון הלקוח. העתק מתצלום מעגל מודפס שמיוצר על-ידי החברה, מצ"ב כנספח 9 לבקשה עצמה.
6. במסגרת פעילותה, מקבלת החברה בדרך כלל מלקוחותיה תכנית ללוח האלקטרוניקה שלקוחותיה מבקשים ליישם במוצר מסוים. לאחר שהתוכנית נבחנת במחלקת ההנדסה של החברה (בה מועסקים 5 עובדים) ומתגלה כישומה מועברת התוכנית למחלקת הייצור שמוציאה לפועל את התשריט על גבי לוח ירוק ריק ולמעשה מלחימה ומרכיבה את אותם רכיבים אלקטרוניים שמתבקשים בהתאם לדרישת הלקוח. בסיום ההרכבה, ולעיתים במהלכה (תלוי בסוג המוצר ודרישות הלקוח), נערכות בדיקות של הלוח ותקינותו.
7. מן הראוי עוד לציין, כי במקרים רבים, לקוחות החברה דואגים לספק לחברה את חומרי הגלם והחברה מספקת רק את שירותי העבודה על חומרי הגלם¹.
8. מפעל החברה פועל במשך 24 שעות 7 ימים בשבוע. במתכונתו הנוכחית, המפעל עובד במסגרת של 3 משמרות ביום, כאשר כל משמרת נמשכת 8 שעות.
9. למותר לציין כי החברה פונה בעיקר לפלח השוק של מוצרי טכנולוגיה מתקדמים למערכת הביטחון ולצרכים רפואיים. בשל הרגישות שמתבקשת במוצרים אלו, ככל שתתגלה בהם תקלה עלול להיגרם נזק

¹ יצוין לעניין זה כי ככל שהלקוח מספק לחברה את מלוא הרכיבים שמתבקשים להגשמת תשריטו, חרי שאת מלאי הרכיבים שמתבקש מהחברה להרכיב על גבי הלוח הוא מאחסן במחסני החברה, באופן מופרד משאר ציוד החברה, כך שלמעשה החברה לא בהכרח אוזרת בציוד שהוא בבעלותו בלבד.

אדיר². בכלל זה, מספקת החברה את שירותי החרכבות האלקטרוניות למערכת כיפת ברזל (ולמוצרים נוספים שמטעמי סודיות ביטחונית לא ניתן להזכירם בבקשה זו). בשל כך קיימת חשיבות רבה לאיכות העבודה ולבדיקות שנערכות במפעל.

10. לנוכח זאת, ולאור דרישות לקוחותיה, החברה הינה בעלת תקני איכות מהרמות המחמירות ביותר בשוק. בכלל זה, החברה אוהזת בתקנים צבאיים (ISO9001), תעופתיים (AS 9100) ורפואיים (ISO13485). לשם הבטחת עמידת החברה בתקנים אלו, מידי שנה נבחנת החברה על-ידי מכון התקנים הישראלי שבוחן האם החברה אכן עומדת בסטנדרטים שמצופים ממנה בתחומה³. תקנים אלו מבטיחים כי החברה תספק את השירות המקצועי והאמין ביותר ללקוחותיה ומשכך מבין לקוחותיה, כפי שפורט לעיל, נמנים גופים גדולים בארץ ובעולם⁴.

11. מיום הקמתה, שמרה החברה על רווחיות ושגשוג, והיא לא נתקלה בקשיים כספיים או תזרימיים. העתק מדוחותיה הכספיים של החברה לשנים 2015–2017 מצ"ב כנספח 2 לבקשה עצמה.

12. במהלך שנת 2013, בעקבות שינויים בענף האלקטרוניקה ולאור דרישת לקוחותיה, נדרשה החברה לחדש חלק ממכונת הייצור שלה, ועקב כך אף לעבור ממקום משכנה במושב בית נחמיה למבנה תעשייתי בלוד. לאור זאת, השקיעה החברה במהלך השנים 2013–2014 כ-2 מ' ש"ח ברכישת מכונות ייצור חדשות (בשנת 2016 רכשה מכונה נוספת בסך 1.5 מ' ש"ח). השקעות אלו הכבידו עד מאוד על פעילותה של החברה. בנוסף במהלך שנת 2015, החליטו בעלי המניות לאור גילם המתקדם⁵, להתחיל ולצמצם את ולהעביר את שרביט הניהול למנכ"ל היצוני.

13. למרבה הצער, התברר בדיעבד כי מחלף זה לא הצליח, וכי בשנת 2016 זינקה עלות המכר לשיעור של 97.7% מהמכירות לעומת שיעור של 87.8% בשנת 2015, דבר שהביא את החברה להפסד מפעילות בסך של 2.2 מ' ש"ח, וככל הנראה נבע מטעויות בתהליכי התמחור של מוצרי החברה⁶.

14. ההפסדים שנוצרו במהלך שנת 2016, יחד עם ההשקעות הגדולות שביצעה החברה, הכבידו על החברה עד מאוד והביאו לתזרים מזומנים שלילי.

15. על-מנת להתגבר על כך הזרמנו כבעלי המניות במהלך שנת 2016 סך של 1 מ' ש"ח, זאת מעבר להזרמות נוספות שנעשו על-ידנו במשך השנים.

16. במהלך שנת 2017 נטלנו לידינו בחזרה את מושכות הניהול והחלטנו ליישם תכנית הבראה לצמצום עלויות והעלאת שיעורי הרווחיות. במסגרת זו, שינינו את מדיניות תמחור המוצרים דבר שהוביל להעלאה משמעותית בשיעורי הרווח.

כמו כן, עלה בידנו להפחית בצורה ניכרת את עלות שכר העבודה מסך של 1.2 מ' ש"ח לחודש בשנת 2016, לסך של כ-1 מ' ש"ח נכון לשנת 2017. בנוסף החברה עתידה לעבור למתכונת עבודה של 2 משמרות ביום, דבר שעתיד להפחית בצורה ניכרת את עלות שכר העבודה מבלי לפגוע בצורה משמעותית בתפוקה של החברה.

17. ברם, המצב התזרימי הקשה המשיך להכביד על החברה ובשבוע האחרון חילל הנושה המובטח מספר שיקים שניתנו על-ידי החברה לנוכח החריגה ממסגרות האשראי.

² הלוח האלקטרוני מהווה למעשה את המוח של המוצר, וככל שאיכות העבודה אינה טובה, המוצר לא יפעל או יתקלקל במהירות. התקנים בהם אוהזת החברה מותאמים אף לדרישות שוק האלקטרוניקה בעולם כולו. כך, החברה החלה בשנה האחרונה לפתח מכונות לחלבנת שיניים לייצור סדרתי שישוקו בארצות הברית.

³ לדוגמא, החברה מעניקה שירות לגורמים צבאיים כגון חיל המודיעין, המוסד, חברת "רפאלי", חברת "אלביט" ועוד. כן מעניקה שירות לגורמים רפואיים כדוגמת גליל מדיקל. כאמור בגוף הבקשה, ללא תקנים מאושרים לא הייתה החברה ליתן שירותיה לגופים אלו.

⁴ עורא שמואלי הינו בן 81 ונאוות שמואלי הינה בת 71.

⁵ בשנת 2017, לאחר שבעלי המניות שבו לנחל את החברה, תוקן ליקוי זה ועלות המכר מחמירות פחתה לשיעור של 81.5%.

119187/1-13

18. לאור זאת, ולאחר בחינת מצבה של החברה עם אנשי מקצוע, התברר כי אין מנוס אלא להגיש את בקשה זו ולהגיע להסדר נושים כולל לנושי החברה שיאפשר את המשך פעילותה של החברה כמות שהיא ובכך לשמור על קהל לקוחותיה הרבים ותמכורים, וכן תבטיח כי המוניטין הרב לו זוכה החברה לא יפגע.
19. מן הראוי עוד לציין, כי לאחרונה קיימה החברה מגעים עם מספר משקיעים פוטנציאליים שגילו עניין רב בחברה ובפעילותה. ברם, רצונם של המשקיעים הפוטנציאליים לבצע בדיקות מעמיקות בעניינה של החברה, כמו גם מצבה התזרימי הקשה, הביאו למסקנה שלא ניתן יהיה לבצע את החשקעה במהלך העסקים הרגיל של החברה.
20. כאמור, על-אף הקשיים עמם נאצלת החברה להתמודד, החברה ידועה ובעלת מוניטין רב שנים של חברת המרכיבה מעגלים אלקטרוניים באיכות גבוהה ואיכותית ואם לא הגבוהה ביותר שקיימת בשוק הביטחוני. החברה מחזיקה במפעלה מכונות מתקדמות וייחודיות מסוגן בארץ ליצור, וקיימים לקוחות רבים שמעוניינים בשירותיה, וזאת לצד לקוחותיה הקבועים.
- העתק מהסכמים מהותיים שהחברה צד להם יצורפו על-פי דרישת בית המשפט הנכבד וזאת מפאת סודיותם. עם זאת, לבקשה עצמה צורף דוגמא להסכם אחד כנספח 2.
21. יודגש כי החברה קשורה בתווים עם לקוחות שמתחדשים באופן עקבי מידי שנה. עם זאת, לאור מצבה של החברה קיים חשש ממשי שמא הלקוחות יבחרו להפסיק את ההתקשרות התווית עם החברה.
22. כיום, צבר ההזמנות הפתוחות של החברה מסתכם בסך של 6.5 מ' ש"ח ובהתאם להערכות, ככל ויעלה בידה לשמור על פעילותה תוך המשך מגמת הצמצום בהוצאות השוטפות, הינה עתידה להרוויח מפעילותה השוטפת סכומים משמעותיים שיאפשרו לה הן להגיע לרווחיות משמעותית והן לעמוד בהסדר הנושים המוצע על ידה.
23. בהתאם ליעוץ כלכלי ומשפטי שקיבלתי, המקור העיקרי שיכול לשרת את חובות החברות לנושיה בדין קדימה ולנושיה הרגילים הוא אך מהמשך הפעלתה של החברה כעסק חי ומחננסותיה השוטפות.
24. הובהר לי כי בכל מקרה אחר, שבו לא יאושר הסדר נושים לחברה, חרי שעתידה של החברה, הינו להליכי כינוס על-ידי הנושה המבוטח (שאוחז הן בשעבוד צף והן בשעבודים ספציפיים על רכוש) וכן פירוקה המידי.
25. בהתאם למסמכים שהוצגו לי, שווי המכונות והציוד, בהתאם לשמאות שהתקבלה בתקופה האחרונה, עומד על 8.6 מ' ש"ח. יצוין כי חלק מהמכונות משועבדות לבנקים לבטחת הלוואות שניתנו לרכישתן. העתק מדוח שמאות לציוד ומכונות החברה, צורף כנספח 10 לבקשה עצמה.
26. בהתאם לספירת מלאי שנערכה ביום בחברה 31.12.17, נמסר לי כי שווי המלאי מסתכם בכ- 3.6 מ' ש"ח.
27. לפי נתוני החברה שהוצגו בפניי, מסתכמים חובות הלקוחות כלפיה בסך של 3.2 מ' ש"ח.
28. באשר לנושי החברה המובטחים, ידוע לי כי החובות הם כדלקמן:
- בנק זיסקונט:** לחברה חוב בסך של כ- 7.4 מ' ש"ח לבנק. ידוע לי כי הבנק מחזיק בשעבוד צף על נכסי החברה וכן שעבודים על מכונות החברה. בנוסף, אוחז הבנק בשעבוד על כלל הכספים שעתידים להתקבל בחברה מחברת "רפאל".
- בנק איגוד:** לחברה חוב בסך של כ- 1.3 מ' ש"ח. חוב זה מובטח בחלקו בשעבוד על מכונות תוצרת YAMAHA.
- בנק אוצר החייל:** לחברה חוב בסך של כ- 2.5 מ' ש"ח. ידוע לי כי חוב זה מובטח בחלקו בשעבוד על מכונה.
- בנק מזרחי טפחות:** לחברה חוב לבנק בסך של כ- 450 אש"ח, המובטח בחלקו בביקדון המשועבד ספציפית לבנק, וכן בערבות המדינה.

אציין כי כל הבנקים אותם בערבויות אישיות של מי מבעלי המניות בחברה.

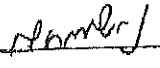
29. כמו כן, ידוע לי כי החובות בדין קדימה חם כדלקמן:

לחברה חובות לרשויות המס, לניסוח לאומי ולרשות המעיים שמסתכמים בכ- 1.7 מ' ש.
כמו-כן, לחברה חובות לקופת הפנסיה של העובדים בסך כולל של כ- 866 אש"ח וכן במקרה של סיום עבודה
יעמוד חובה של החברה לעובדיה בגין שכר שוטף בלבד (לא כולל סיום יחסי עובד מעביד, הודעה מוקדמת),
כ- 1.1 מ' ש (מוערך בהתאם לחדש דצמבר 2017).
בנוסף, החברה חייבת בגין ארנונה לעיריית לוד סך של כ- 110 אש"ח.

30. ידוע לי, כי הבקשה כוללת עתירה למינויו של רו"ח אלון פרדקין כנאמן לחברה. רו"ח פרדקין לא סיפק
מעולם שירותים לחברה או למבקשת, ומינויו מבוקש לאור ניסונו המקצועי. כמו כן ידוע לי כי רו"ח
פרדקין נתן הסכמתו למינוי לאחר שמצא כי על פני הדברים ועל סמך הנתונים הידועים יש תוחלת בהפעלת
החברה וקיים סיכוי להבריאה.

הערת מכתב הסכמה של רו"ח אלון פרדקין צורף כנספח 7 לבקשה עצמה.

זה שמי, זו חתימתי ותוכן תצהירי אמת.



נאוה שמואלי

אישור

אנו הח"מ, עו"ד ריב שי ישינובסקי, מאשר כי ביום 29/1/2018 חופיעה בפניי הגב' נאוה שמואלי שנושאת
ת.ז. 07875826, המוכרת לי אישית, ולאחר שהוחרתיה כי עליה להצחיר אמת וכי היא צפויה לשאת
בעונשים הקבועים בדין ככל שלא ותעשה כן, אישרה את נכונות הצהרתה דלעיל.

~~ריב שי-ישינובסקי, עו"ד
Yariv Shai Yashinsky, Adv.
מס' רשמי 34968~~

נספח 2

**העתק מהפרסומים בעיתונות
היומית שבוצעו על-ידי הנאמן**

נספח 3

**העתק מהודעה לנושי החברה בדבר
כינוס אסיפות נושים**

- בענין: חוק החברות התשנ"ט – 1999 (להלן: "החוק")
ובענין: יו.אנ.איי סופיסטיקטיד אלקטרוניק אסמבלינג בע"מ
ע"י ב"כ עוה"ד יריב שי ישינובסקי ו/או כרמי ליבוביץ'
מרח' לינקולן 20, תל-אביב
טל': 03-7611611; פקס': 03-7611655
- ובענין: (להלן: "המבקשת" או "החברה")
אלון פרדקין, רו"ח
מרח' מקוה ישאל 10, תל-אביב
טל': 03-5601744; פקס': 03-5606358
- (להלן: "הנאמן")
הכונס הרשמי
מרח' השלושה 2, תל-אביב

הודעה בדבר כינוס אסיפות נושים לחברה

נמסרת בזאת הודעה לנושי החברה, כי ביום 31/1/2018 מינה כבוד בית המשפט המחוזי שבלוד (כבי עירית וינברג-נטוביץ) את רו"ח אלון פרדקין כנאמן לקידום הליכי הסדר לחברה (להלן: "ההחלטה").

בהתאם להחלטה, הריני להודיעכם כי אסיפות הנושים תתכנסנה ביום ד' 28/2/2018 בבית
ציוני אמריקה שברח' דניאל פריש 1 בתל אביב בהתאם לפירוט הבא:
אסיפת נושים מובטחים: החל מהשעה 13:00–13:30.
אסיפת נושים בדין קדימה: 14:00–13:30.
אסיפות נושים בעלי ערבויות אישיות: 15:00–14:00.
אסיפות נושים רגילים: 16:00–15:00.

בנוסף, על נושי החברה להגיש למשרד הנאמן תביעת חוב עד ליום 21/02/18. נושה שלא
גיש תביעת חוב מטעמו במועד, לא ייחשב כנושה של החברות ולא יהיה זכאי לקבל
דיבידנד, אלא בהתקיים החריגים הקבועים בדין.

כלל המסמכים המשפטיים נסרקו לאתר ייעודי שכתובתו: www.fabg.co.il.

בכבוד רב ובברכה,

אלון פרדקין, רו"ח
הנאמן להליכי הסדר

נספח 4

העתק מהצעת ההסדר שפורסמה על ידי הנאמן

פר"ק 18-01-66776

בבית המשפט המחוזי
מרכז-לוד

בעניין:	חוק החברות, התשנ"ט-1999
ובעניין:	תקנות החברות (בקשה לפשרה או הסדר), תשס"ב-2002
ובעניין:	י.א.א. איי סופיסטיקייטד אלקטרוניק אסמבלינג בע"מ (ח.מ. 512918673) ע"י ב"ב עוה"ד יריב שי ישינובסקי ו/או כרמי ליבוביץ' מרח' לינקולן 20, תל-אביב טל': 03-7611611; פקס': 03-7611655
ובעניין:	דו"ח אלון פרדקין מרח' מקווה ישראל 10, ת"א טל': 03-5601744; פקס': 03-5606358
ובעניין:	הכונס הרשמי - מחוז תל אביב מרח' השלושה 2, תל אביב טל': 03-6899695; פקס': 02-6467575

(להלן: "החברה")

(להלן: "הנאמן")

הצעה להסדר נושים לחברה

בהתאם לסעיף 350 לחוק החברות, התשנ"ט - 1999

מובאת בזאת הצעה להסדר בין החברה לבין נושיה על-פי ס' 350 לחוק החברות (להלן: "הצעת ההסדר").
הצעת הסדר זו כוללת את הנושאים הבאים:

- א. עקרונות ההסדר המוצע והמקורות להסדר;
- ב. סוגי הנושים, הדיבידנד המוצע, מועד התשלום והערובות;
- ג. ההסדר שמוצע לנושי החברה;
- ד. הנאמן להסדר הנושים - תפקידו וסמכותו;
- ה. תביעות חוב;
- ו. הפטר בעלי המניות ונושאי המשרה;
- ז. הוראות כלליות.

א. עקרונות הצעת ההסדר והמקורות להסדר

1. כפי שפורט בבקשה למינוס אסיפות נושים, החברה הוקמה על-ידי בני הזוג, עזרא ונאווה שמואלי (להלן ולעיל: "בעלי המניות") המצויים כיום בעשור השמיני לחייהם.
2. הצעת ההסדר מובאת בפני נושי החברה מתוך מטרה להשיא באורח מקסימאלי את שיעור הדיבידנד שישולם לנושי החברה על חשבון חובם, בשים לב לשעבוד השוטף הרובץ על כלל נכסיה כמו גם לשעבודים הספציפיים הקיימים על חלק נכבד מנכסיה.
3. ככל ולא יאושר בעניינה של החברה הסדר נושים, לא יהיה די בנכסי החברה על מנת לחלק דיבידנד כלשהו לנושים הרגילים.

4. הצעת ההסדר מושתתת הן על המשך פעילות החברה במתכונת עסקים רגילה ויום יומית, והן על תרומת בעלים שלא תפחת מסך של 4 מלשי"ח.
5. יחד עם זאת, בהתאם להוראות ההסדר, יהיה הנאמן רשאי, במשך שנה ממועד אישור הסדר הנושים, לפעול למציאת רוכש למניות/פעילות החברה, וזאת ככל וימצא שיש בכך כדי לסייע להבטחת ביצוע ההסדר, ו/או כדי להקדים את ביצוע תשלומי ההסדר ו/או כדי להגדיל את התשלומים שיבוצעו במסגרת ההסדר. במקרה מעין זה, יהיה הנאמן רשאי למכור, באישור בית המשפט, את מלוא הזכויות בחברה ו/או את פעילותה.
6. כמו כן, ככל וימצא שהדבר יועיל לנושי החברה, יהיה הנאמן רשאי לעתור בבקשה לפירוק החברה ולהפנות את עובדי החברה למוסד לביטוח לאומי.

ב. סוגי הנושים, הדיבידנד המוצע ומועד התשלום

7. אלא אם נאמר אחרת, מצבת הנשייה בענייני של החברה טרם הובהרה לאשורה. שכן טרם חלף המועד להגשת תביעות החוב ותביעות החוב שהוגשו לא נבדקו. ממילא, הסכומים המפורטים להלן ושיעור הדיבידנד המוצע, הנם בגדר הערכה בלבד. נתונים מדויקים יימסרו לאחר הכרעתו של הנאמן בתביעות החוב שיוגשו לו, והכול בהתאם להחלטת בית המשפט הנכבד.
8. שיעור הדיבידנד המוצע בהצעת הסדר זו על-פי סוגי הנשייה הינו כדלקמן:
- | | |
|-----------------------------------|--|
| א. נושים מובטחים: | בהתאם לשווי הבטוחה ולפי סיכום ספציפי. |
| ב. נושים בדין קדימה: | 50%-100% מסך הנשייה שתאושר על-ידי הנאמן. |
| ג. נושים רגילים בעלי ערבות אישית: | 60% מסך הנשייה שתאושר על-ידי הנאמן. |
| ד. נושים רגילים: | 25% מסך הנשייה שתאושר על-ידי הנאמן. |
9. התשלומים במסגרת ההסדר יבוצעו לפי החלוקה כדלקמן:
- א. נושים מובטחים: על-פי סיכום ספציפי.
- ב. נושים בדין קדימה: 6 תשלומים חצי שנתיים שווים.
- ג. נושים רגילים ובעלי ערבות אישית: 5 תשלומים שנתיים שווים.
10. התשלום הראשון לנושים בדין קדימה ולנושים הרגילים ישולם בתוך 90 יום ממועד השלמת בדיקות תביעות החוב ובהתאם למצב הקופה בפועל, ולאחר סיום הליכי הערעור על ההכרעות בתביעות החוב.

ג. ההסדר שמוצע לנושי החברה

11. להלן יתוארו פרטי הצעת ההסדר לגבי כל אחד מהנושים האמורים:
- נושים מובטחים:**
- א. הנושה המובטח העיקרי בתיק הנו בנק דיסקונט, האוחז בשעבוד שוטף על נכסיה השוטפים של החברה, ובשעבודים ספציפיים על נכסים שונים שבבעלות החברה.
- ב. בנוסף, הבנקים: מזרחי טפחות, איגוד ואוצר החייל (להלן, יחד עם בנק דיסקונט: "הנושים המובטחים") אוחזים גם הם בבטוחות שונות על נכסים שבבעלות החברה.

- ג. בהצעת ההסדר סווגו חובות החברה לנושים אלו לפי שווי הבטוחה, כאשר עד לשווי הבטוחה נחשב הנושה לנושה מובטח, ובגין הפער שבין שווי הבטוחה לסך החוב הנושה מסווג הנושה כנושה רגיל בערבות אישית.
- ד. הדיבידנד לנושים המובטחים, יהיה בהתאם לסיכום ספציפי שיערך אל מול כל נושה ונושה ובהתאם לשווי הבטוחה בה כל נושה אוחז.
- ה. בנוסף, בנק אוצר החייל אוחז בגין חלק מחובות החברה אליו בערבויות של צדדים שלישיים - הקרן לחלוואות בערבות המדינה והקרן ההודית של התאחדות התעשיינים (להלן: "הקרנות"). על פי הוראות הסדר זה, בנק אוצר החייל יהיה רשאי להעמיד את הערבות שניתנה על ידי הקרנות לפירעון מיידי, והקרנות תהינה רשאיות להיכנס בעלי הבנקים וזכויותיהם, ולקבל דיבידנד בשיעור המוקנה ליתר הנושים בעלי ערבויות אישיות (דהיינו 60% מגובה החוב המאושר). בנוסף, הקרנות לא תידרשנה להגיש תביעות חוב נפרדות מהבנקים.

נושים בדין קדימה:

- א. עובדי החברה: הצעת ההסדר מגלמת דיבידנד בשיעור של 100% לעובדי החברה, עד לתקרת הסכומים המגיעים בהליך פירוק לעובדים מהמוסד לביטוח הלאומי (ולפי הכללים הנהוגים בביטוח הלאומי). בעניין זה, במקרה של מכירת החברה, הנאמן שומר לעצמו את הזכות לפעול בהליכי פירוק כנגד החברה, זאת בכדי לאפשר תשלום לעובדים מהמוסד לביטוח לאומי.
- בהתאם למתווה המוצע בהסדר לפיו החברה ממשיכה את פעילותה, הרי שתשלומי השכר השוטף לעובדים יימשכו במתכונת העסקים הרגילה ולכן לא נכללו במסגרת ההסדר, כמו כן החברה תפרע במהלך העסקים השוטף את התשלומים המגיעים לעובדים כחוק במקרה של סיום העסקתם.
- במידה ויוחלט בהמשך לפרק את החברה ולמכור את פעילותה, הרי שבמסגרת החובות לעובדים שיעברו לביטוח הלאומי ייחושבו גם התשלומים השוטפים.
- יודגש ויובהר, כי בכל מקרה זכויות העובדים תשמרנה.
- ב. קופות פיצויים, גמל וזכויות עובדים: התשלומים שלא הועברו לקופות בחודשים האחרונים, וכן שיקים שנפרסו ויחוללו, כל אלו מוסדרים במסגרת הסדר הנושים דנא. במסגרת הצעת ההסדר, יושלמו כל התשלומים החסרים לקופות (100%). ככל שפעילות החברה תימכר והחברה תפנה לפירוק יהיו זכאיות הקופות לגמלה המגיעה להם לפי דין מהמוסד לביטוח לאומי. בכל מקרה, ותחת שתי החלופות, זכויות העובדים תישמרנה בהתאם לתקרת הביטוח הלאומי.
- ג. מס הכנסה, ומע"מ: 100% מסכום החוב בדין קדימה.
- ד. שכירות, ארנונה וביטוח לאומי: הדיבידנד המוצע לנושים אלו הנו בשיעור של 50%. יודגש ויובהר כי ככל שבסופו של הליך החברה תפורק ולנוכח העובדה כי לא ניתן בשלב זה לכמת במדויק את הסכומים שהביטוח הלאומי עשוי לחזור על קופת ההסדר, הרי שמראש הוקצה למוסד לביטוח לאומי בגין כלל חובות החברה כלפיה, סך של מיליון ₪.

נושים רגילים בעלי ערבות אישית:

- א. נושים רגילים בעלי ערבות אישית: הדיבידנד לנושים שאוחזים בערבות אישית של מי מבעלי המניות ו/או נושאי המשרה (ובכלל זה הקרנות) יעמוד על שיעור כולל של 60% מסך הנשייה המאושרת.

ב. נושים רגילים: הדיבידנד לנושים רגילים יעמוד על שיעור של 25% מסך הנשייה המאושרת.

ד. הנאמן להסדר הנושים:

12. רו"ח אלון פרדקין ישמש כנאמן להסדר הנושים.
13. תפקידי הנאמן יהיו כדלקמן:
 - א. ביצוע פרסומים בדבר המועד להגשת תביעות חוב ובדבר מועד אסיפות הנושים.
 - ב. פיקוח על ביצועו בפועל של הסדר הנושים.
 - ג. ניהול אסיפות הנושים לסוגיהן.
 - ד. הכרעה בתביעות החוב ואישורן.
 - ה. ביצוע כל פעולה אחרת הדרושה לצורך מקסום קופת ההסדר.
 - ו. אכיפת הסדר הנושים ומימוש הבטוחות במקרה של הפרתו.
 - ז. חלוקת הדיבידנד שבמסגרת הסדר הנושים, ככל שיאושר, בהתאם לחוראותיו ולהוראות בית המשפט הנכבד.
 - ח. כפי שנכתב בתחילת הבקשה, במסגרת הסדר הנושים מוקנית לנאמן לקדם הליכי מכירה של החברה, כולה/חלקה/הון המניות/פעילותה לצד שלישי. ככל שיעלה בידי הנאמן לגבש הצעה מחייבת מגוף בעל מוניטין ויכולת פיננסית, שתהיה עדיפה בכל פרמטר שהוא מתנאי הסדר הנושים שבהצעה זו, הן מבחינת שיעור הדיבידנד הן ברמת צמצום משך התשלומים, תהיה לנאמן הסמכות לקדם הליכי מכירה כאמור ולהביאה לאישור בפני כבוד בית המשפט.
14. הנאמן יוכל להסתייע במידת הצורך ביעוץ משפטי לצורך גיבוש החלטותיו וביצוע תפקידיו.
15. הנאמן ו/או באי כוחו ו/או מי מטעמו לא יהיו אחראים על פעילות החברה ו/או על הגשת דוחות כספיים ו/או דיווחים סטטוטוריים שונים ככל שיהיו.
16. לא תקום אחריות כלשהי לנאמן, באי כוחו או מי מטעמו מעבר לתפקידיו, כמוגדר בסעיף 13 לעיל, בהתאם להוראות ההסדר ובית המשפט הנכבד.
17. עם אישור ההסדר לנושי החברה לא תהא כל זכות, עילה וטענה כלפי החברה ו/או כלפי מי מטעמה ו/או כלפי הנאמן בהסדר הנושים ו/או כלפי מי מטעמו.
18. בכפוף לאישור בית המשפט הנכבד, יהיה זכאי הנאמן לשכר טרחה כקבוע בתקנות החברות (כללים בדבר מינוי כונסי נכסים ומפרקים ושכרם), התשמ"א-1981, וכן שכר טרחה נוסף בגין מאמץ מיוחד ככל ובית המשפט הנכבד יפסוק שכר נוסף כאמור. שכר הנאמן ינוכה מהתשלומים שישולמו לנושים, וייחשב לחלק מהדיבידנד הנפרע להם במסגרת הסדר זה.

ה. תביעות החוב

19. כל תביעות החוב שיוגשו לנאמן עד ליום 21.02.18 תחשבנה כתוכחות חוב שהוגשו במועדן. הוכחות החוב שתתקבלנה לאחר מועד זה, ועד ליום אישור בית המשפט הנכבד את ההסדר שמוצע, תתקבלנה רק אם הנאמן שוכנע, בהתאם לשיקול דעתו, כי הנושה לא יכול היה להגישה במועד שנקבע. ככל שהנאמן לא שוכנע כך, לא תהיה לנושים בעלי חובות אלה כל זכות או תביעה או כל דרישה כלפי החברה, הנאמן, בעלי המניות, נושאי המשרה, כלפי קופת ההסדר ו/או כל גורם אחר.

20. הנאמן יהיה רשאי לדרוש כל מסמכים או נתונים שידרשו לו, לפי שיקול דעתו, לצורך הכרעה בהוכחת החוב, ובמידה ואלה לא ימסרו לו במועד שקבע, יהיה הנאמן רשאי להכריע בהוכחת החוב על-פי הנתונים והמסמכים שמצויים בידיו או לדחות את הוכחת החוב, כולה או חלקה, כפי שימצא לנכון.
21. בבדיקת הוכחות החוב, תינתן הזכות לגורמים הרלוונטיים להביע עמדתם.
22. חילוקי דעות, ככל שיהיו, בהתייחס לגובה החוב, לביצוע ההסדר או בכל הקשור להסדר הנושים ייבדקו על-ידי הנאמן או על-ידי מי מטעמו ויוכרעו על ידו.
23. הכרעות הנאמן בתביעות החוב תהיינה כפופות לזכות ערעור לכבוד בית המשפט בהתאם לדין ובתוך 45 יום.

1. הפטר בעלי המניות:

24. כנגד תרומת הבעלים בפועל, יופטרו בעלי המניות ונושאי המשרה מערבויותיהם האישיות שנתנו לטובת חובות החברה ולא תחיה לכל נושה כל עילת תביעה כנגד בעלי המניות או נושאי המשרה בחברה, בעניינים הנוגעים לפעילות ו/או חובות החברה שנוצרו עובר לאישור הסדר הנושים.
25. העברת מלוא תרומת הבעלים כהגדרתה לעיל יהוו סילוק מלא סופי ומוחלט של כל טענות ו/או תביעות ו/או דרישות כלפי בעלי המניות, בין אם מדובר בנושים המחזיקים בערבות אישית של בעלי המניות ובין אם מדובר בנושים להם טענות אישיות כנגדם (להלן: "הפטר בעלי המניות").
26. ההפטר מותנה בהעברת תרומת הבעלים במלואה, ויחול גם במקרה בו הסדר הנושים בעניינין של החברה, אם וככל שיאושר על-ידי כבוד בית המשפט, לא יושלם מכל סיבה שהיא.
27. בנוסף, אם בסופו של הליך הסדר הנושים לא יתבסס על תרומת הבעלים והמשך פעילות החברה, אלא על מכירתה לצד ג' כמפורט לעיל, הפטר הבעלים עדיין יעמוד בתוקפו.

2. הוראות כלליות:

28. ביצוע ההסדר המוצע כפוף לאישור כבוד בית המשפט המחוזי מרכז שדן בעניינה של החברה, במסגרת פרי"ק 66776-01-18.
29. תביעות והליכים משפטיים מכל סוג, שהוגשו או נפתחו לפני יום מתן החלטת בית המשפט הנכבד בדבר כינוס אסיפות נושים לחברה, ידחו מיד לאחר אישור הסדר הנושים על-ידי בית המשפט הנכבד, והנאמן יגיש בקשות לעניין זה לערכאות הרלוונטיות.
30. נושי החברה לא יהיו רשאים להגיש כל תביעה או תובענה לערכאה שיפוטית או מעין שיפוטית כלשהי, וכן לא יוכלו לנקוט בהליך משפטי כלשהו בגין כל עילת כנגד החברה ו/או כנגד כל גורם אחר בעניינים הנוגעים לפעילות החברה ו/או תביעותיה (לרבות פיתחת תיקי הוצ"פ), ככל שזו נולדה בתקופה שעד ליום אישור בית המשפט את הבקשה לכינוס אסיפות נושים, ולהליכים אלו לא יהיה כל תוקף. הנאמן והחברה יהיו רשאים לנקוט בכל הפעולות לצורך דחיית הליכים אלו.
31. כלל העיקולים שמוטלים על נכסי וזכויות החברה, יוסרו לאחר אישור הסדר הנושים על-ידי בית המשפט.
32. אישור הסדר הנושים ויישומו המלא בפועל ממצה כל זכות או טענה שהייתה או ישנה למי מנושי החברה, ולאחר אישור ההסדר לא תישמע כל טענה, דרישה או תביעה כלפי הנאמן, באי כוחו או כנגד החברה וכנגד בעלי המניות בעניינים הנוגעים והקשורים לפעילות החברה עובר לאישור הסדר הנושים.

33. לאחר אישור ההסדר (וכל עוד הוא מיושם בפועל במלואו) לא יהיו הנושים זכאים לבצע כל סעד עצמי, מכל מין וסוג שהוא, בגין חובות החברה, לרבות (ומבלי לפגוע בכלליות הדברים): תפיסת נכסים, קיזוז, מימוש ערבויות (לרבות ערבות בנקאית), המחאת חוב, עיקול או עיכבון מכל סוג שהוא. להכניס שהם לא יהיו זכאים לא כלפי בעלי המניות ולא כלפי נושאי המשרה ולא כלפי החברה
34. ככל שתאושר הצעת הסדר זו, יהא כל הסכם שאליו הגיעה החברה עם נושיהן או מי מהם לסילוק חובותיהן כלפיהם כנגד סילוק טענותיהם, ושטרם בוצע, בטל ומבוטל, וכל חובותיהן ייפרעו אך ורק בהתאם להוראות הסכם זה ובית המשפט הנכבד.
35. למען הסר ספק, נושה שלא יקבל תשלום כלשהו שמגיע לו במסגרת ההסדר, מכל סיבה שהיא, לא יהיה רשאי להיפרע מהנאמן באופן אישי.

כרמי ליבוביץ, עו"ד
ב"כ החברה

יריב שי ישינובסקי, עו"ד
ב"כ החברה

אלון פרדקין, רו"ח
הנאמן לקידום תליכי הסדר

נספח 5 א'

העתק מהצעת החברה להסדר פרטני

עם בנק דיסקונט

Eviatar Knoller
 Uri Seligmann**
 Keren Gat *
 Liat Kainan
 Yariv Shai Yashinovsky
 Hagit Ben-Moshe
 Yasmin Elbaz
 Yaniv Birenbaum (LLM)
 Meirav Monbaz-Yosefyan
 Miri Aharoni
 Dorit Kamy
 Yaara Winkler Schall
 Lior Ben-Yosef Levi
 Carmi Leibovich
 Meirav Olliel
 Avi V Grinberg
 Rotem Tal -Daniel
 Diego Druger
 Yonatan Yiftach
 Keren Marisiano***

אביתר קנולר
 אורי זליגמן**
 קרן גת*
 ליאת קינן
 יריב שיישנובסקי
 חגית בן משה
 יסמין אלבז
 ניב בירבנאום
 מירב מונבז-יוספיאן
 מירי אהרונים
 דורית קמי
 יערה וינקלר-שליט
 ליאור בן-יוסף לוי
 כרמי ליבוביץ
 מירב אוליאל
 אבי וי גרינברג
 חתם טל-דניאל
 דייגו דרוגר
 יונתן יפתח
 קרן מרציאנו***

*Notary
 **Former Registrar of Co-operative Associations
 ***Tax consultant

* חטריון
 ** רשם האגודות השיתופיות בדימוס
 *** יועצת מיסוי

25/2/2018

באמצעות דוא"ל

לכבוד
 בנק דיסקונט לישראל בע"מ
 לידי ב"כ עוה"ד ישראל שפלר
 ו/או ענת שלינגבוים-לוי
 מרח' אבא הלל סילבר 7
 רמת-גן
 שלום רב,

הנדון: פרי"ק 18-01-66776 יו.אנ.איי סופיסטיקטיד אלקטרוניק אסמבלינג בע"מ (להלן: "החברה")

בשם הנאמן לקידום הליכי הסדר הנושים לחברה ובשם החברה, הריני לעלות על הכתב את הצעת החברה להסדר חוב החברה למרשך (להלן: "הסדר פרטני"), בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנק"), כפי שזו תפורט להלן:

1. בזיקה למסמך עקרונות הסדר הנושים לחברה, כפי שזה הועבר אליך באמצעות דוא"ל ביום 20/2/2018 (להלן: "מסמך עקרונות הסדר"), וכן בהמשך לשיחות והפגישות שהתקיימו בעניינך, התחייבה החברה בעקרונות ההסדר לבוא בהצעת הסדר פרטנית עם נושיה המובטחים.
2. לפי הוכחת החוב, שהוגשה ביום 21.2.2018, עומד חוב החברה לבנק, ליום 15.20.2018, על סך 7,178,611 (להלן: "החוב"). חוב זה טרם נבדק על ידי הנאמן.
3. בהתאם למידע המצוי בידי החברה, לצורך הבטחת החוב, אוהז הבנק בבטוחות הבאות (להלן: "הבטוחות"):
 - 3.1 שיעבוד צף על נכסי החברה (להלן: "השיעבוד הצף").
 - 3.2 שיעבוד קבוע ומשכון ראשון על זכויות החברה לקבלת כספים מחברת "רפאל מערכות לחימה מתקדמות" (להלן: "השיעבוד על כספי רפאל");
 - 3.3 שיעבוד קבוע על ציוד מסויים של החברה (שיעבוד מספר 23 ו-30);

- 3.4 ערבויות אישיות של בעלי מגיות בתברה, עזרא ונאווה שמואלי (להלן: "הערבים"), שעבדו להבטחת ערבותם את הנכסים הבאים (להלן: "הבטחות לערבות"):
- 3.4.1 נכס בשוהם שידוע כגוש 6855 חלקה 49, ללא הגבלה בסכום (להלן: "שעבוד על הנכס בשוהם").
- 3.4.2 שיעבוד המוגבל בסכום על נכס שמצוי במושב בית נחמיה, בגוש 4963, חלקה 52 (להלן: "השעבוד על הזכויות בבית נחמיה").
4. בהתאם להצעת החברה, החוב כלפי הבנק ישולם בתקופה של 5 שנים, שתחל מתום 30 יום ממועד אישור ההסדר ועד לסילוק מלא של החוב. במהלך התקופה יועברו לבנק 1.435 מ' שם מידי שנה, כמפורט כדלהלן:
- א. מידי חודש, ובמשך 60 חודשים עד לפרעון מלוא החוב, תעביר החברה לבנק סך של 80,000 ש"ח (להלן: "תשלומי החברה").
- ב. מידי שנה, יעבירו בעלי המניות לבנק סך כולל של 475,000 ש"ח כחלק מתרומת בעלים (להלן: "תרומת בעלים לבנק").
5. החוב לבנק ישא ריבית בשיעור הקבוע במסמכי הבנק בכל הנוגע להלוואות ארוכות מועד.
6. יחד עם זאת, לחברה תעמוד הזכות, במשך 12 החודשים ממועד אישור הסדר הנושים, לסלק את מלוא החוב לבנק באמצעות תשלום במזומן המהווה 90% מהחוב כפי שיעמוד במועד התשלום. במקרה כזה לא יחול על החוב ריבית כאמור בסעיף 5 לעיל.
7. נדגיש כי בעלי המניות לא יהיו פטורים מערבותם כלפי הבנק עד לפרעון מלוא החוב לבנק, וכי לבנק יעמדו מלוא הזכויות בבטוחות כפי שעמדו לו ערב אישור הסדר הנושים.
8. במידה והחברה לא תעמוד בהסדר הנושים, יפעלו הנאמן ובא כוח הבנק ביחד לביטול הסדר הנושים ולמימוש נכסי החברה (כאשר ב"כ הבנק ימונה כבעל תפקיד נוסף בהליכים). כמו כן, הבנק יהיה זכאי לממש את הבטוחות לערבות, באמצעות בא כוחו, בהתאם לשיקול דעתו.
9. פיגור של עד 45 יום בביצוע התשלומים המפורטים בסעיף 4 לעיל, לא יהווה הפרה יסודית של ההסכם. יחד
10. החברה והנאמן יהיו זכאים לפעול למצוא משקיע ולמכור את פעילותה של החברה ו/או את מניות החברה, ובלבד שלא יהיה במקרה כדי לגרוע מזכויות הבנק לפי הסדר זה ו/או כדי לפגוע בבטוחות והכלל בתיאום עם הבנק.
11. כמו כן, בעלי המניות יהיו רשאים לממש באופן אישי את הנכסים שמשועבדים לבנק, וזאת בכפוף לכך, שתמורת מימושי הנכסים, שתעשה בתיאום עם הבנק, תועבר לבנק. ככל ובעלי המניות יממשו אי-אילו נכסים, תיזקף תמורתם כחלק מתרומת הבעלים לבנק (ולהסדר עצמו).
12. נודה לאישורכם לכל האמור לעיל ונודה על שיתוף פעולה.

בכבוד רב ובברכה,
יריב שנינובסקי, עו"ד
קנוולר ושות' משרד עורכי דין

העתק:
עזרא ונאווה שמואלי כאמצעות ב"כ עו"ד יריב ויורד
הנאמן לקידום הליכי הסדר נושים לחברה – רו"ח אלון מרדקין

נספח 5 ב'

**העתק ממסמך עקרונות מטעם בנק
דיסקונט**

במסגרת מו"מ לפשרה כפוף לאישור האורגנים המוסמכים בבנק שטרם נית

תנאים עקרוניים להסכמה של הבנק להסדר נושים בעניין חברת יו.אנ.איי סופיסטיקטד
אלקטרוניקס אסמבלינג בע"מ, ת.פ. 512918673 (להלן: "החברה")

כידוע לכם הבנק התנגד להסדר הנושים בנוסח שהוצע ע"י החברה, אך יישקול לתת הסכמתו להסדר נושים, בתנאים המפורטים להלן.

הסכמת הבנק תינתן לאחר חתימת החברה, הערבים ודריקס (כהגדרתם להלן) על נייר עקרונות זה (להלן: "נייר העקרונות"), ותהיה כפופה לכך שייחתם הסכם מפורט בנוסח כמקובל וכנהוג בבנק ואשר מבוסס על הוראות נייר העקרונות וזאת בתוך 21 ימי עבודה מאישור נייר העקרונות ע"י בית המשפט הנכבד (להלן: "הסדר חוב עם הבנק") וכן אישור הסדר הנושים שהוצע לנושים המובטחים הנוספים, הנושים בדין קדימה והנושים הרגילים.

1. חתימת הסכם:

החברה והערבים שמואלי עזרא ונאוה, ת.ז. 008264137 ו-007875826 (להלן: "הערבים") וכן ה"ה דריקס ורד, ת.ז. 022973077 ודריקס אבי, ת.ז. 057158818 (להלן: "דריקס") יחתמו על הסכם עם הבנק אשר יכלול בין היתר את ההוראות הבאות:

1.1. הודאה בחוב לבנק וויתור על כל טענה ו/או תביעה ו/או דרישה כנגד הבנק.
1.2. אישור לפיו הם מודים בחתימתם ובתוקפם של כל הערבויות והבטחות כפי שהם למועד חתימת הסדר החוב עם הבנק, תוך ויתור על כל טענה ו/או תביעה מכל מין וסוג שהוא כנגד הבנק.

1.3. הסכמות למימוש השעבודים השונים שעשתה החברה לטובת הבנק ובכלל זה: שעבוד צף על נכסי החברה (להלן: "השעבוד הצף"), שעבוד קבוע ומשכון ראשון על זכויות החברה לקבלת כספים מחברת רפאל מערכות לחימה מתקדמות (להלן: "השעבוד על כספי רפאל"), שעבודים קבועים על ציוד מסויים של החברות (שעבודים מס' 23 ו-30) (להלן: "השעבודים הקבועים"), שעבוד זכויותיהם של הערבים בנכס הידוע כגוש 6855 חלקה 49 ברח' לשם 12, שכונת אלונים, שהם (להלן: "הנכס בשהם" ו-"השעבוד על הנכס בשהם") וכן שעבוד שעשו דריקס ורד, ת.ז. 022973077 ודריקס אבי, ת.ז. 057158818 (להלן: "דריקס") על זכויותיהם בנכס הידוע כגוש 4963 חלקה 52 ברח' הכלנית 83 בבית נחמיה (להלן: "הנכס בבית נחמיה" ו-"השעבוד על הנכס בבית נחמיה"), שעבוד קבוע מדרגה ראשונה על כל הכספים המופקדים ו/או שיופקדו בחשבון פקדון מס' 0123106429, 378/546650 סניף ראשי ת"א (להלן: "שעבוד הפקדון").

הנכס בשהם והנכס בבית נחמיה יקראו להלן: "נכסי המקרקעין".

1.4. הסכמה כי במקרה של הפרת הסדר החוב עם הבנק, הבנק יהיה רשאי להגיש נגד החברה והערבים תביעה ובמסגרתה יינתן נגדם פסק דין המחייב אותם לשלם לבנק את סכום החוב כפי שיהיה מעת לעת בצירוף ריבית מירבית עד לתשלום

המלא בפועל, ובצירוף הוצאות משפטיות ושכ"ט עו"ד, ולחברה ולערבים לא תהיה כל טענה ו/או תביעה כנגד הבנק ו/או מי מטעמו בקשר לכך. כמו כן הבנק יהיה רשאי להגיש את פסק הדין לביצוע בהוצאה לפועל ו/או לנקוט הליכי פשיטת רגל נגד החייבים.

1.5. אישור כי כל הביטחונות ו/או הערבויות שניתנו על ידם, יבטיחו גם את ביצועו של הסכם זה ויהיו ניתנים למימוש גם במקרה של הפרת ההסדר זה גם לצורך ביצועו או גביית החוב.

1.6. הערבים, אשר שעבדו את זכויותיהם בנכס בשהם וכן הי"ה דריקס אשר שעבדו את זכויותיהם בנכס בבית נחמיה יחתמו על ויתור על כל טענה ו/או תביעה ו/או דרישה מכל מין וסוג שהוא ובכלל זה ביחס לחוב, למסמכי השעבוד, למימוש נכסי המקרקעין, לזכויות מכח סעיף 33 לחוק הגנת הדייר, לזכויות מכח סעיף 38 לחוק ההוצאה לפועל וכן יחתמו על הסכמה למימוש השעבודים במסגרת ההוצאה לפועל, למינוי כונס נכסים, לפינוי הנכס ולשיתוף פעולה לצורך מימוש ומכירת הנכסים למרבה במחיר.

בנוסף, הערבים ודריקס מאשרים ומסכימים כי כונס הנכסים יהיה זכאי לשכר טרחה בהתאם לפסיקת רשם ההוצאה לפועל.

1.7. הערבים ימסרו תצהיר ביחס לנכסיהם ב-10 השנים האחרונות ויתחייבו בכל תקופת ההסדר שלא לעשות כל דיספוזיציות בנכסיהם. להבטחת התחייבות זו תירשם ברשות מקרקעי ישראל ובאגודה השיתופית, הערה בדבר איסור דיספוזיציה בזכויות הערבים בבית המגורים הידוע כגוש 4962 חלקה 57 וגוש 4963 חלקה 63 במושב נחמיה (להלן: "בית המגורים") וכן הערה לפיה זכויות הערבים בבית המגורים מבטיחות את התחייבויותיהם בעל פי הסדר הנושים וכי הינם מסכימים כי במידה ולאחר מימוש השעבודים יותר חוב לבנק, הבנק יהיה רשאי לממש ולהיפרע מזכויות הערבים בבית המגורים כשהן נקיות מכל זכות לרבות זכות לדיור מוגן לפי סעיף 33 לחוק הגנת הדייר ו/או זכות לדיור חלוף מכוח סעיף 38 לחוק ההוצאה לפועל וזאת עד לגובה יתרת החוב לבנק.

1.8. בכל מקרה בו ינקטו כנגד הערבים ו/או מי מהם הליכי פשיטת רגל ו/או הליכי עיקול יהיה הבנק רשאי לנקוט כנגדם הליכים משפטיים ובכלל זה להגיש תביעות חוב כנגד הערבים בגין מלוא חובותיהם כלפי הבנק על פי ערבותם וכן להעמיד את חוב החברה לפירעון מיידי.

1.9. הערבים יתחייבו שלא לבצע כל דיספוזיציה במניותיהם בחברה ו/או בהון הרשום או המוקצה של החברה וכן החברה תתחייב שלא לבצע כל פעולה החורגת ממחלף העסקים הרגיל ו/או שעשויה לגרוע מהבטחות של הבנק.

1.10. למען הסר כל ספק, החברה לא תהיה רשאית למכור את פעילותה ו/או נכסיה במלואם ו/או בחלקם ו/או להכניס משקיע חיצוני כנגד קבלת מניות, ללא קבלת הסכמה מראש ובכתב של הבנק.

2. פרעון החוב

2.1. החוב לבנק כפי שיהיה בספרי הבנק נכון למועד תתימת הסדר החוב (להלן: "החוב") ובצירוף ריבית בשעור של 5.5% אחוז לשנה אשר תחושב כמקובל בבנק וכן עמלות כנהוג על פי מסמכי הבנק והכל עד לפרעון המלא בפועל (להלן: "החוב המוסכם"), ישולם לבנק ב-60 תשלומים חודשיים, שווים ורצופים, החל ממועד אישור נייר העקרונות ע"י בית המשפט.

2.2. תמורות השעבוד באשר לכספי רפאל, ימשיכו להיות מופקדות לבנק ולא יועברו לכל חשבון אחר. ככל והסכום שיועבר ע"י רפאל יהיה גבוה מהתשלום החודשי, תזקף היתרה ע"ח התשלומים האחרונים על פי ההסדר. ככל והבנק יתבקש ע"י החברה, הבנק יהיה רשאי, אך לא חייב, להעביר לחברה את הסכום העולה על סכום התשלום החודשי במלואו ו/או בחלקו במקום לזקפו ע"ח התשלומים האחרונים. למען הסר ספק הדבר נתון לשיקול דעת הבנק, וזה לא יהיה חייב להסכים ולא יידרש למסור נימוקים לסרובו ככל וייסרב.

3. התנהלות החברה בתקופת ההסדר:

3.1. החברה תתקשר עוד בטרם חתימת ההסדר, עם רו"ח אלון פרדקין (להלן: "נאמן להסדר") אשר יקבל גישה מלאה לכל נתוני החברה, ויהיה רשאי לקבל כל נתון ו/או מסמך בנוגע לחברה לרבות גישה ישירה בעצמו ו/או מי מטעמו למסמכי החברה ו/או חשבונות הבנק שלה ולמסור מידע זה לבנק באופן שוטף. שכר טיירתו של הנאמן להסדר ישולם ע"י החברה.

3.2. החברה תגיש לבנק בכל 30 יום ממועד אישור ההסדר ובכל עת כפי שתתבקש ע"י הבנק, דוח מפורט אודות עסקיה, עמידתה בהתחייבויותיה על פי הסדר החוב עם הבנק והסדר הנושים ועל כל חריגה מהתחייבויות החברה ו/או הציפיות העסקיות על בסיסן נערך וגובש הסדר הנושים וכן כל מידע שיידרש ע"י הבנק.

3.3. לבקשת הבנק, הנאמן ידאג לעריכת ביקורת על הדוחות שהוגשו ע"י החברה וימסור את מסקנותיו לבנק.

3.4. בכל תקופת ההסדר ועד לפירעון מלוא החוב בפועל (להלן: "תקופת ההסדר") תשמור החברה על מלאי בשווי (עלות) שלא יפחות מ- 3.8 משי"ח (בהתאם לספירת מלאי שבוצעה ביום 28/2/2018) ותדאג לתחזוקה וביטוח של כל המכונות והרכוש המשועבדים לבנק בין בשעבוד קבוע ובין בשעבוד צף. כל הכספים אשר משועבדים לבנק יועברו לחשבון החברה בבנק ולא לכל חשבון אחר. אחת ל- 3 חודשים תערך ספירת המלאי ויוגש דוח לבנק.

3.5. בכל תקופת ההסדר החברה לא תגדיל את חובות החברה לנושים מובטחים ו/או לנושים בדין קדימה לעומת החובות נכון למועד חתימת הסדר החוב ותפחיתם בהתאם להסדר הנושים. קביעת חובות החברה לנושים המובטחים ולנושים בדין קדימה למועד חתימת הסדר החוב תהיה בהתאם לאישור הנאמן להסדר, קודם לחתימתה על הסדר החוב עם הבנק.

4. הפרה:

4.1. הבנק יהיה רשאי עפ"י שיקול דעתו הבלעדי להעמיד את חובות והתחייבויות החברה לפרעון מיידי ולנקוט הליכים לגבייתם בכל מקרה בו על פי שיקול דעתו הבלעדי ארע מאורע העלול לפגוע ביכולתה של החברה לפרוע את החוב או בכל מקרה אחר בו יתקיים תנאי מתנאי העמדה לפרעון מיידי הקבועים באגרות החוב שיצרה החברה לטובת הבנק.

4.2. במקרה של הפרת התחייבויות החברה ו/או הערבים ו/או דריקס על פי נייר עקרונות זה ו/או על פי התסכם שייחתם ו/או בהתקיים האמור בסעיף 4.1 לעיל ו/או במידה ולא יאושר הסדר הנושים כפי שהתבקש ע"י החברה, הבנק יהיה רשאי לפעול באופן מיידי להעמדת מלוא החוב לפרעון ולנקוט בהליכים למימוש השעבודים ובכלל זה למינוי עו"ד ישראל שפלר לכונס נכסים יחד עם רו"ח אלון פרדקין והחברה והערבים נותנים לכך את הסכמתם, בחתימתם על גבי מסמך

נספח 6

**העתק מהצעת החברה להסדר פרטני
עם בנק אוצר החייל**

Eviatar Knoller
 Uri Seligmann**
 Keren Gal *
 Liat Keinan
 Yariv Shai Yashinovsky
 Hagit Ben-Moshe
 Yasmin Elbaz
 Yaniv Birenbaum (LLM)
 Meirav Monbaz-Yosefyan
 Miri Aharoni
 Dorit Kamy
 Yaara Winkler Schalit
 Lior Ben-Yosef Levi
 Carmi Leibovich
 Meirav Oliel
 Avi V. Grinberg
 Rotem Tal -Daniel
 Diego Druger
 Yonatan Yiftach
 Keren Martsiano***

אביתר קנוולר
 אורי זליגמן**
 קרן גת*
 ליאת קיין
 יריב שי ישינובסקי
 חגית בן משה
 יסמין אלבז
 יניב בירנבאום
 מירב מונבז-יוספיאן
 מירי אהרונים
 דורית קרני
 יערה וינקלר-שליט
 ליאור בן-יוסף לוי
 כרמי ליבוויץ
 מירב אוליאל
 אבי ז' גרינברג
 רותם טל-דניאל
 דיגו דרוגר
 יונתן יפתח
 קרן מרציאנו***

*Notary
 **Former Registrar of Co-operative Associations
 ***Tax consultant

* נוטריון
 ** רשם האגודות השיתופיות בדימוס
 *** יועצת מס

26/2/2018

באמצעות דוא"ל

לכבוד
 בנק אוצר החייל
 ע"י ב"כ עו"ד בניהו לאבל
 מדרך מנחם בגין 7
 רמת-גן
 שלום רב,

הנדון: פ"ק 66776-01-18 יו.אנ.איי סופיסטיקטיד אלקטרוניק אסמבלינג בע"מ (להלן: "החברה")

בשם הנאמן לקידום הליכי הסדר הנושים לחברה (להלן: "הנאמן") ובשם החברה, הריני לעלות על הכתב את הצעת החברה להסדר חוב החברה למרשך (להלן: "הסדר פרטני"), בנק אוצר החייל (להלן: "הבנק"), כפי שזו תפורט להלן:

1. בזיקה למסמך עקרונות הסדר הנושים לחברה, כפי שזה הועבר אליך באמצעות דוא"ל ביום 20/2/2018 (להלן: "מסמך עקרונות הסדר"), וכן בהמשך לשיחות והפגישות שהתקיימו בעניינך, התחייבה החברה בעקרונות ההסדר לכוא בהצעת הסדר פרטנית עם נושיה המובטחים.
2. לפי הוכחת החוב, שהוגשה ביום 12/2/2018, עומד חוב החברה לבנק, ליום 2/2/2018, על סך של 2,528,973 ש"ח (להלן: "החוב"). חוב זה טרם נבדק על ידי הנאמן.
3. בהתאם למידע המצוי בידי החברה, לצורך הבטחת החוב, אוטו הבנק בבטוחות הבאות (להלן: "הבטוחות"):
 - 3.1 שיעבוד ספציפי על ציוד החברה (שעבודים שמספרם 25, 27, 28 ו-29) (להלן: "שיעבוד ספציפי"), ששווי לצורך הסדר זה יעמוד על סך של 500,000 ש"ח (להלן: "החוב המובטח").
 - 3.2 ערבויות אישיות של בעלי מניות בחברה, עזרא ונאוה שמואלי (להלן: "ערבות בעלי המניות").
 - 3.3 ערבות קרן הודית וערבות קרן מדינה (להלן: "ערבויות הקרנות").

4. בהתאם להצעת החברה, החוב המובטח (כהגדרתו לעיל), יפרע במלואו, וזאת ב- 60 תשלומים חודשיים (להלן: "תשלומי החברה בגין החוב המובטח"), שהראשון שבהם יבוצע בתום 3 חודשים ממועד אישור הסדר הנושים.
5. כאמור במסמך עקרונות ההסדר, הבנק יהיה רשאי להעמיד את הערבות שניתנה על-ידי הקרנות לפירעון מייד וכן הקרנות תהיינה רשאיות להיכנס בנעלי הבנק וזכויותיהם ולקבל דיבידנד בשיעור המוקנה ליתר הנושים בעלי ערביות אישיות (דהיינו 60% מיתרת החוב כיתר בעלי הערביות האישיות).
6. למען הסדר הטוב יצוין, כי הצעה המפורטת לעיל, מבוססת בין היתר, על תרומת בעלי המניות בסך 4 מיליון ₪ כמפורט בהצעת הסדר הנושים.
7. ככל שלא פורט אחרת במסמך זה, ייתר הוראות המפורטות במסמך עקרונות ההסדר יחולו גם על ההסדר הפרטני עם הבנק.
8. נודה לאישורכם לכל האמור לעיל ונודה על שיתוף פעולה.

בכבוד רב ומברכה,
יריב שי ישיבובסקי, עו"ד
קנולר ושות' משרד עורכי דין

העתק:
עזרא ונאוה שמואלי באמצעות בי"כ עו"ד יריב ויורר
הנאמן לקידום הליכי הסדר נושים לחברה – רו"ח אלון פרדקין

נספח 7

העתק מהצעת החברה להסדר פרטני

עם בנק איגוד

Eviatar Knoller
 Uri Seligmann**
 Keren Gat *
 Liat Keinan
 Yariv Shai Yashinovsky
 Hagit Ben-Moshe
 Yasmin Elbaz
 Yaniv Birenbaum (LLM)
 Meirav Monbaz-Yosefyan
 Miri Aharoni
 Dorit Kamy
 Yaara Winkler Schall
 Lior Ben-Yosef Levl
 Carmi Leibovich
 Meirav Oliei
 Avi V Grinberg
 Rotem Tal -Daniel
 Diego Druger
 Yonatan Yiftach
 Keren Martsiano***

אביתר קנוּלר
 אורי זליגמן**
 קרן גת*
 ליאת קיין
 יריב שישינובסקי
 חגית בן משה
 יסמין אלבו
 ניב בירנבאום
 מירב מונבז-יוספיאן
 מירי אהרונים
 דורית קרני
 יערה וינקלר-שליט
 ליאור בן-יוסף לוי
 כרמי ליבוביץ'
 מירב אוליאל
 אבי וי גרינברג
 רותם טל-דניאל
 דייגו דרוגר
 יונתן יפתח
 קרן מרציאנו***

*Notary
 ** Former Registrar of Co-operative Associations
 ***Tax consultant

* נוטריון
 ** רשם האגודות השיתופיות בדימוס
 *** יועצת מסו

21/3/2018

באמצעות דוא"ל

לכבוד
 בנק אגוד לישראל בע"מ
 ע"י ב"כ עו"ד יהודה גרינהויז ו/או
 עו"ד דקלה אסולין ו/או עו"ד מאיה ריינפלד
 מרח' אחד העם 9
 תל-אביב
 שלום רב,

הנדון: פ"ק 18-01-66776 יו.אנ.איי סופיסטיקטיד אלקטרוניק אסמבלינג בע"מ (להלן: "החברה")

בשם הנאמן לקידום הליכי הסדר הנושים לחברה ובשם החברה, ובהמשך לאסיפת הנושים שהתקיימה ביום 28/2/2018, הריני לעלות על הכתב את הצעת החברה להסדר חוב החברה למרשך (להלן: "הסדר פרטני"), בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק"), כפי שזו תפורט להלן:

1. בזיקה למסמך עקרונות הסדר הנושים לחברה, כפי שזה הועבר אלך באמצעות דוא"ל ביום 20/2/2018 (להלן: "מסמך עקרונות הסדר"), וכן בהמשך לשיחות והפגישות שהתקיימו בעניינך, התחייבה החברה בעקרונות ההסדר לבוא בהצעת הסדר פרטנית עם נושיה המובטחים.
 2. חוב החברה לבנק אושר על-ידי הנאמן ועומד נכון ליום 31/1/2018 על סך של 1,433,514.45 ₪ (להלן: "החוב").
 3. בהתאם למידע המצוי בידי החברה, לצורך הבטחת החוב, אוחו הבנק בבטוחות הכאות (להלן: "הבטוחות"):
- 3.1 שיעבוד ספציפי על חלק מצידוד החברה (להלן: "שיעבוד ספציפי") ששוויו המוערך לצורך הסדר זה הוא בסך כולל של 1,200,000 ₪ (להלן: "החוב המובטח").
 - 3.2 ערבויות אישיות של בעלי מניות בחברה, עזרא ונאווה שמואלי (להלן: "ערבות בעלי המניות").

4. כמו-כן, נתפסו על-ידי הבנק כספים בסך של 474,000 ₪ אצל צד שלישי, כאשר 304,000 ₪ מתוכם מיוחסים לחוב של החברה ו-170,000 ₪ מיוחסים לחוב של חברת מולטיקור סולדרס בע"מ כלפי הבנק. בכפוף לאישור הסדר הנושים בעניינה של החברה ובכפוף לאישור הסדר פרטני זה, כספים אלה יועברו במלואם בנאמנות לב"כ הבנק עד 27/3/18 וישמשו, עם אישור הסדר הנושים, לסילוק החוב של חברת מולטיקור סולדרס בע"מ ולכיסוי חלקי של החוב המובטח של החברה לבנק שהוגדר לצורך הסדר זה בלבד.
5. בהתאם להצעת החברה, יתרת החוב כלפי הבנק, שכאמור אושר במסגרת הסדר פרטני זה, לאחר ניכוי הסך של 304,000 ₪, תשולם בתקופה של 5 שנים, שתחל בתום 3 חודשים ממועד אישור הסדר הנושים, כמפורט כדלהלן:
- 5.1 החוב המובטח בסך של 1,200,000 ₪ בניכוי התשלום כמפורט בסעיף 4 לעיל, יפרע במלואו, וזאת ב-60 תשלומים חודשיים רצופים (להלן: "תשלומי החברה בגין החוב המובטח").
- 5.2 החוב הלא מובטח, בסך של כ-240,000 ₪, יפרע בשיעור של 60% בתשלומים חודשיים רצופים שיפרסו על פני 60 חודשים (להלן "תשלומי החברה בגין החוב הלא מובטח").
- 5.3 תשלומי החברה בגין החוב המובטח וכן תשלומי החברה בגין החוב הלא מובטח ישאו ריבית בשיעור פריים + 5.5% החל מיום 31/1/18 ועד לפירעונם המלא בפועל.
6. הבטוחות העומדות לזכות הבנק והמפורטות בס' 3 לעיל, יבטיחו את פירעון התשלומים המפורטים בסעיף 5 לעיל (להלן: "התשלומים בגין החוב המוסדר"). כמו כן, הבטוחות יעמדו בתוקפן עד לפירעון מלוא החוב המוסדר או עד לפירעון החוב במקרה של הפרת הסדר זה, לפי העניין, בהתאם להסדר ספציפי זה.
7. כאמור במסמך עקרונות ההסדר, ישמש בית המגורים של בעלי המניות הידוע כגוש 4962 חלקה 57 וגוש 4963 חלקה 63 במושב נחמיה (להלן: "בית המגורים") כבטוחה למילוי התחייבויותיהם לפי מסמך עקרונות ההסדר וההסדרים עם הנושים המובטחים (ובכלל זה לפי הסדר פרטני זה). לצורך כך תרשם הערה על זכויות בעלי המניות בבית המגורים וכן הערה לפיה זכויות בעלי המניות בבית המגורים מבטיחות את התחייבויותיהם וכן תרשם הערה ברשות מקרקעי ישראל ובאגודה השיתופית, בדבר איסור דיספוזיציה בזכויות בעלי המניות בבית המגורים לרבות איסור על שינוי ו/או גריעה ו/או העברה של איזה מהזכויות ובכלל אלה איסור על ביצוע שעבוד/השכרה/ המחאת זכויות/חקניית זכויות בתמורה וללא תמורה, חלקיות ו/או מלאות.
8. מסמך עקרונות ההסדר מבוסס על תרומת בעלים בסך של 5 מיליון ש"ח, שתשולם לקופת ההסדר בחמישה תשלומים שנתיים שווים ורצופים שהראשון שבהם יבוצע בתום שנה ממועד אישור הסדר הנושים.
9. התביעה וההליכים המשפטיים נגד החברה וערביה לרבות העיקולים שהוטלו על ידי הבנק, יעוכבו מיום אישור הסדר הנושים ועד לביצועו המלא, כאשר עיכוב ההליכים יבוטל במקרה בו הופר הסדר הנושים על ידי החברה ו/או על ידי מי מהערבים.
10. ככל והחברה ו/או ערביה לא יעמדו בהסדר הנושים, בין אם החלו תשלומי ההסדר ובין אם לאו, יעתרו הנאמן ו/או הבנק בבקשה להורות על ביטול הסדר הנושים. במקרה זה יחולו ההוראות שלהלן:
- 10.1 יתרת החוב לבנק, כפי שתהיה במועד ההפרה (ותוך ביטול ההסכמה להפחתת התשלום המפורטת בסעיף 5.2), תעמוד לפירעון מידי וישאו ריבית פיגורים כנהוג בבנק, לצרכים טכניים והקלה על המעקב אחר פרעון החוב להקלת החישוב והמעקב של הבנק על התשלומים המפורטים לעיל, יעמיד הבנק הלוואות בחשבון. למניעת ספק מובהר, כי אין בהעמדת הלוואות הנ"ל כדי להוות פירעון של החוב ו/או כל חלק ממנו על ידי החברה ו/או הערבים או מי מהם. ההלוואות הנ"ל תועמדה לצורך גביית החובות ורק פירעון הלוואות בפועל, במלואן ובמועדן על ידי החברה ו/או הערבים, ייחשב כתשלום על חשבון החוב.
- 10.2 הבנק יהא רשאי לפעול נגד החברה וערביה, בכל הליך משפטי שהוא, לקבל פסק דין נגד החברה וערביה ביחס ליתרת החוב, לפעול לגביית יתרת החוב, כשהחברה וערביה מודים מראש בחוב כנתבע בכתב התביעה.
- 10.3 הבנק יהא רשאי לפעול למימוש הבטוחות שיבטיחו את מלוא יתרת החוב לבנק ולעמוד על מימוש בית המגורים, שכאמור משמש כבטוחה להבטחת התחייבויות בעלי המניות, בידי בעל התפקיד שימונה לחברה (וככל וזה לא יעשה כן לפעול בעצמו), כשמובהר שבמקרה כזה החלוקה לצורך

הסדר זה בין חוב מובטח לחוב לא מובטח תתבטל מאליה ותהא בהתאם לערך הבטוחות במועד הרלוונטי.

11. שכר הנאמן לא ינוכה מהתשלומים שישולמו לבנק ולא יחשב לחלק מהדיבידנד הנפרע לבנק במסגרת הסדר זה.
12. הבנק יהא רשאי לקבל מידע מלא ביחס לכל נכס שבבעלות החברה ו/או בבעלות הערבים או מי מהם ולכל הסדר פרטני עם הנושים המובטחים האחרים ו/או עם כל נושה אחר ככל ויהיה כזה.
13. ככל שימומשו נכסים של החברה המשועבדים למי מהנושים, והנושה שלטובתו נרשם השיעבוד פרע את מלוא תובו ממימוש הנכס ו/או במקרה בו טרם נפרע מלוא החוב לנושה והסכים הנושה לקבל רק חלק מתמורת המכר של אותו הנכס, תועבר יתרת המימוש לקופת ההסדר על חשבון תשלומי החברה לנושיה.
14. החברה והערבים מצהירים כי הם מודים בחובם לבנק ומוותרים על כל טענותיהן כלפי הבנק או מי מטעמו. מובהר כי הסכמת הבנק להסדר ולמחילה מותנית, כפופה להצהרה האמורה בסעיף זה, והצהרה זו תעמוד בתוקפה, גם במקרה של הפרת ההסדר ו/או ביטולו.
15. ידוע לנו כי לא תהיה כל פעילות בחשבונות למעט פירעון החוב וכי הבנק יהא רשאי לפעול לסגירת החשבונות לאחר פירעון החוב וזאת ללא כל הודעה נוספת.
16. הבנק יקבל הגנה הולמת מפני פגיעה בבטוחות העומדות לטובתו, ויועבר לו בכל עת, לפי דרישתו, אישור קיום פוליסת ביטוח בתוקף ביחס לכל המכונות המשועבדות לטובתו וביחס לנכס הפרטי של בעלי המניות.
17. ככל שלא פורט אחרת במסמך זה, ייתגר הוראות המפורטות במסמך עקרונות ההסדר יחולו גם על ההסדר הפרטני עם הבנק.
18. החברה והנאמן יהיו זכאים לפעול למצוא משקיע ולמכור את פעילותה של החברה ו/או את מניות החברה, ובלבד שלא יהיה במכירה כדי לגרוע מזכויות הבנק לפני הסדר זה ו/או כדי לפגוע בבטוחות ותכל בתיאום עם הבנק.
19. נודה לאישורכם לכל האמור לעיל ונודה על שיתוף פעולה.

בכבוד רב ובברכה,
יריב שן
קנוולר ושות' עורכי דין

העתק:
עזרא ונאוה שמואלי באמצעות בייק ענייד יריב ויורר
הנאמן לקידום הליכי הסדר נושים לחברה – רו"ח אלון פרדקין

נספח 8

העתק מהסיכום הספציפי שנערך
עם עובדי החברה

Eviatar Knoller
Uri Seligmann**
Keren Gat *
Liat Keinan
Yariv Shai Yashinovsky
Hagit Ben-Moshe
Yasmin Elbaz
Yaniv Birenbaum (LLM)
Meirav Monbaz-Yosefyan
Yaara Winkler Schalit
Lior Ben-Yosef Levi
Carmi Leibovich
Meirav Oliel
Avi V Grinberg
Yotam Shimoni
Diego Druger
Yonatan Yiftach
Eviatar Ben Naim
Keren Martsiano***

אביתר קנוּלר
אורי זליגמן**
קרן גת*
ליאת קינן
יריב שי ישינובסקי
חגית בן משה
יסמין אלבז
יניב בירנבאום
מירב מונבז-יוספיאן
יערה וינקלר-שליט
ליאור בן-יוסף לוי
נרמי ליבוביץ
מירב אוליאל
אבי ו' גרינברג
יותם שמעוני
דייגו דרוגר
יונתן יפתח
אביתר בן נעים
קרן מרציאנו***

*Notary
**Former Registrar of Co-operative Associations
***Tax consultant

* נוטריון
** רשם האגודות השיתופיות בדימוס
*** יועצת מיסוי

15/03/2018

באמצעות דוא"ל

לכבוד
קו"ף דלת נדל"ן מניב בע"מ
ע"י ב"כ עו"ד דרור אורן
מרחי שאול המלך 35
תל-אביב

שלום רב,

הנדון: פר"ק 18-01-66776 יו.אנ.איי סופיסטיקטיד אלקטרוניק אסמבלינג בע"מ (להלן: "החברה")

בשם החברה ובהסכמת הנאמן להצעת הסדר הנושים לחברה (להלן: "מסמך עקרונות ההסדר") ובהמשך לאסיפת הנושים שהתקיימה ביום 28.2.2018, הריני לעלות על הכתב את ההצעה המוסכמת להסדר חוב בין החברה לבין מרשתך (להלן: "הסדר פרטני"), קו"ף דלת נדל"ן מניב בע"מ (להלן: "המשכירה"), כפי שזו תפורט להלן:

1. חוב החברה למשכירה, בהתאם לתביעת החוב שהועברה לעיונו של הנאמן עומד בסך של 1,350,496 ₪ מתוכו נתבע סך של 613,638 ₪ בדין קדימה (להלן: "החוב").
2. לצורכי פשרה תאושר תביעת חוב המשכירה בדין קדימה בסך של 613,000 ₪, בתוספת מע"מ כדין (להלן: "החוב המאושר") ויתרת החוב תדחה.
3. הדיבידנד למרשתך ישולם במשך 40 חודשים בתשלומים חודשיים שווים, שתחל בתום 3 חודשים ממועד אישור הסדר הנושים.
4. ככל שלא פורט אחרת במסמך זה, יתר הוראות המפורטות במסמך עקרונות ההסדר יחולו גם על ההסדר הפרטני עם המשכירה.
5. נודה לאישורכם לכל האמור לעיל ונודה על שיתוף פעולה.

בכבוד רב ובברכה,

יריב שי ישינובסקי, עו"ד

העתק:
עורא נאווה שמואלי באמצעות ב"כ עו"ד יריב ויורר
הנאמן לקידום הליכי הסדר נושים לחברה - רו"ח אלון פרדקין

נספח 9

העתקים מעמדות הנושים

המובטחים

י. שפּלר - א. שטמר
משרד עורכי דין

Ehud Stemer, Advocate
Israel Shefler, Advocate

I. Shefler - E. Stemer
LAW OFFICES

אהוד שטמר, עו"ד
ישראל שפּלר, עו"ד

Anat Shlingbaum-Levy,
Shuli Zaslavsky, Adv & Mediator
Julie Emanuel,
Dorit Fichtman-Rubin,
Ester Goldberg,
Sari almo

Adv.
Adv.
Adv.
Adv.
Adv.

ענת שלינגבוים-לוי, עו"ד
שולי זסלבסקי, עו"ד ומגשרת
ג'וליה עמנואל, עו"ד
דורית פיקטמן-רובין, עו"ד
אסתר גולדברג, עו"ד
שרי אלמו, עו"ד

רח' אבא הלל 7 (בית סילבר), רמת-גן 52522 Ramat-Gan (Silver house) Abba Hillel St.,
TEL. 03-6130920 (רב קווי) טל. limor@shefler-stemer.co.il פקס. 03-6131082 FAX.

21 במרץ 2018

לכבוד
עו"ד יריב שי ישינובסקי
מרח' לינקולן 20
תל אביב

בפקס: 03-7611655

ח.נ.

הנדון: יו.אנ.איי סופיסטיקטיד אלקטרוניק אסמבלינג בע"מ, ח.פ. 512918673
חשבון מספר 94173, סניף פתח תקווה (41)

בשם מרשי, בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנק"), הריני לאשר את התנאים העקרוניים להסכמת הבנק להסדר הנושים בענין החברה שבנדון המצורפים למכתבי זה
כנספת 1.

בכבוד רב ובבית

ישראל שפּלר, עו"ד





במסגרת מו"מ לפשרה כפוף לאישור האורגנים המוסמכים בבנק שטרם ניתן

תנאים עקרוניים להסכמה של הבנק להסדר נושים בעניין חברת יו.אנ.איי סופיסטיקטד
אלקטרוניק אסמבלינג בע"מ, ח.פ. 512918673 (להלן: "החברה")

כידוע לכם הבנק התנגד להסדר הנושים בנוסח שהוצע ע"י החברה, אך יישקול לתת הסכמתו להסדר נושים, בתנאים המפורטים להלן.

הסכמת הבנק תינתן לאחר חתימת החברה, הערבים ודריקס (כהגדרתם להלן) על נייר עקרונות זה (להלן: "נייר העקרונות"), ותהיה כפופה לכך שייחתם הסכם מפורט בנוסח כמקובל וכנהוג בבנק ואשר מבוסס על הוראות נייר העקרונות וזאת בתוך 21 ימי עבודה מאישור נייר העקרונות ע"י בית המשפט הנכבד (להלן: "הסדר חוב עם הבנק") וכן אישור הסדר הנושים שהוצע לנושים המובטחים הנוספים, הנושים בד"ן קדימה והנושים הרגילים:

1. חתימת הסכם:

החברה והערבים שמואלי עזרא וטאה, ת.ז. 008264137 ו-007875826 (להלן: "הערבים") וכן ה"ח דריקס ורד, ת.ז. 022973077 ודריקס אבי, ת.ז. 057158818 (להלן: "דריקס") יחתמו על הסכם עם הבנק אשר יכלול בין היתר את ההוראות הבאות:

1.1. הודאה בחוב לבנק וויתור על כל טענה ו/או תביעה ו/או דרישה כנגד הבנק.

1.2. אישור לפיו הם מודים בחתימתם ובתוקפם של כל הערבויות והבטחויות כפי שהם למועד חתימת הסדר החוב עם הבנק, תוך ויתור על כל טענה ו/או תביעה מכל מין וסוג שהוא כנגד הבנק.

1.3. הסכמות למימוש השעבודים השונים שעשתה החברה לטובת הבנק ובכלל זה: שעבוד צף על נכסי החברה (להלן: "השעבוד הצף"), שעבוד קבוע ומשכון ראשון על זכויות החברה לקבלת כספים מחברת רפאל מערכות לחימה מתקדמות (להלן: "השעבוד על כספי רפאל"), שעבודים קבועים על ציוד מסויים של החברות (שעבודים מס' 23 ו-30) (להלן: "השעבודים הקבועים"), שעבוד זכויותיהם של הערבים בנכס הידוע כגוש 6855 חלקה 49 ברח' לשם 12, שכונת אלונים, שהם (להלן: "הנכס בשהם" ו-"השעבוד על הנכס בשהם") וכן שעבוד שעשו דריקס ורד, ת.ז. 022973077 ודריקס אבי, ת.ז. 057158818 (להלן: "דריקס") על זכויותיהם בנכס הידוע כגוש 4963 חלקה 52 ברח' הכלנית 83 בבית נחמיה (להלן: "הנכס בבית נחמיה" ו-"השעבוד על הנכס בבית נחמיה"), שעבוד קבוע מדרגה ראשונה על כל הכספים המופקדים ו/או שיופקדו בחשבון פקדון מס' 378/546650, 0123106429 סניף ראשי ת"א (להלן: "שעבוד הפקדון").

הנכס בשהם והנכס בבית נחמיה יקראו להלן: "נכסי המקרקעין".

1.4. הסכמה כי במקרה של הפרת הסדר החוב עם הבנק, הבנק יהיה רשאי להגיש נגד החברה והערבים תביעה ובמסגרתה יינתן נגדם פסק דין המחייב אותם לשלם לבנק את סכום החוב כפי שיהיה מעת לעת בצירוף ריבית מירבית עד לתשלום

המלא בפועל, ובצירוף הוצאות משפטיות ושכ"ט עו"ד, ולחברה ולערבים לא תהיה כל טענה ו/או תביעה כנגד הבנק ו/או מי מטעמו בקשר לכך. כמו כן הבנק יהיה רשאי להגיש את פסק הדין לביצוע בהוצאה לפועל ו/או לנקוט הליכי פשיטת רגל נגד החייבים.

1.5. אישור כי כל הביטחונית ו/או הערבויות שניתנו על ידם, יבטיחו גם את ביצועו של הסכם זה ויהיו ניתנים למימוש גם במקרה של הפרת ההסדר זה גם לצורך ביצועו או גביית החוב.

1.6. הערבים, אשר שעבדו את זכויותיהם בנכס בשחם וכן ה"ה דריקס אשר שעבדו את זכויותיהם בנכס בבית נחמיה יחתמו על ויתור על כל טענה ו/או תביעה ו/או דרישה מכל מין וסוג שהוא ובכלל זה ביחס לחוב, למסמכי השעבוד, למימוש נכסי המקרקעין, לזכויות מכח סעיף 33 לחוק הגנת הדייר, לזכויות מכח סעיף 38 לחוק ההוצאה לפועל וכן יחתמו על הסכמה למימוש השעבודים במסגרת ההוצאה לפועל, למינוי כונס נכסים, לפינוי הנכס ולשיתוף פעולה לצורך מימוש ומכירת הנכסים למרבה במחיר.

בנוסף, הערבים ודריקס מאשרים ומסכימים כי כונס הנכסים יהיה זכאי לשכר טרחה בהתאם לפסיקת רשם ההוצאה לפועל.

1.7. הערבים ימסרו תצהיר ביחס לנכסיהם ב-10 השנים האחרונות ויתחייבו בכל תקופת ההסדר שלא לעשות כל דיספוזיציות בנכסיהם. להבטחת התחייבות זו תירשם ברשות מקרקעי ישראל ובאגודה השיתופית, הערה בדבר איסור דיספוזיציה בזכויות הערבים בבית המגורים הידוע כגוש 4962 חלקה 57 וגוש 4963 חלקה 63 במושב נחמיה (להלן: "בית המגורים") וכן הערה לפיה זכויות הערבים בבית המגורים מבטיחות את התחייבותיהם בעל פי הסדר הנושים וכי הינם מסכימים כי במידה ולאחר מימוש השעבודים יוותר חוב לבנק, הבנק יהיה רשאי לממש ולהיפרע מזכויות הערבים בבית המגורים כשהן נקיות מכל זכות לרבות זכות לדיור מוגן לפי סעיף 33 לחוק הגנת הדייר ו/או זכות לדיור חלוף מכוח סעיף 38 לחוק ההוצאה לפועל וזאת עד לגובה יתרת החוב לבנק.

1.8. בכל מקרה בו ינקטו כנגד הערבים ו/או מי מהם הליכי פשיטת רגל ו/או הליכי עיקול יהיה הבנק רשאי לנקוט כנגדם הליכים משפטיים ובכלל זה להגיש תביעות חוב כנגד הערבים בגין מלוא חובותיהם כלפי הבנק על פי ערבותם וכן להעמיד את חוב החברה לפירעון מיידי.

1.9. הערבים יתחייבו שלא לבצע כל דיספוזיציה במניותיהם בחברה ו/או בהון הרשום או המוקצה של החברה וכן החברה תתחייב שלא לבצע כל פעולה חתורת ממהלך העסקים הרגיל ו/או שעשויה לגרוע מהבטחות של הבנק.

1.10. למען הסר כל ספק, החברה לא תהיה רשאית למכור את פעילותה ו/או נכסיה במלואם ו/או בחלקם ו/או להכניס משקיע חיצוני כנגד קבלת מניות, ללא קבלת הסכמה מראש ובכתב של הבנק.

2. פרעון החוב

2.1. החוב לבנק כפי שיהיה בספרי הבנק נכון למועד חתימת הסדר החוב (להלן: "החוב") ובצירוף ריבית בשעור של 5.5% אחוז לשנה אשר תחושב כמקובל בבנק וכן עמלות כנהוג על פי מסמכי הבנק והכל עד לפרעון המלא בפועל (להלן: "החוב המוסכם"), ישולם לבנק ב- 60 תשלומים חודשיים, שווים ורצופים, החל ממועד אישור נייר העקרונות ע"י בית המשפט.

2.2. תמורות השעבוד באשר לכספי רפאל, ימשיכו להיות מופקדות לבנק ולא יועברו לכל חשבון אחר. ככל והסכום שיועבר ע"י רפאל יהיה גבוה מהתשלום החודשי, תזקף היתרה ע"ח התשלומים האחרונים על פי ההסדר. ככל והבנק יתבקש ע"י החברה, הבנק יהיה רשאי, אך לא חייב, להעביר לחברה את הסכום העולה על סכום התשלום החודשי במלואו ו/או בחלקו במקום לזקפו ע"ח התשלומים האחרונים. למען הסר ספק הדבר נתון לשיקול דעת הבנק, וזה לא יהיה חייב להסכים ולא יידרש למסור נימוקים לסרובו ככל וייסרב.

3. התנהלות החברה בתקופת ההסדר:

3.1. החברה תתקשר עוד בטרם חתימת ההסדר, עם רו"ח אלון פרדקין (להלן: "נאמן לחסדר") אשר יקבל גישה מלאה לכל נתוני החברה, ויהיה רשאי לקבל כל נתון ו/או מסמך בנוגע לחברה לרבות גישה ישירה בעצמו ו/או מי מטעמו למסמכי החברה ו/או חשבונות הבנק שלה ולמסור מידע זה לבנק באופן שוטף. שכר טירתתו של הנאמן להסדר ישולם ע"י החברה.

3.2. החברה תגיש לבנק בכל 30 יום ממועד אישור ההסדר ובכל עת כפי שתתבקש ע"י הבנק, דוח מפורט אודות עסקיה, עמידתה בהתחייבויותיה על פי הסדר החוב עם הבנק והסדר הנושים ועל כל הריגה מהתחייבויות החברה ו/או הצפייות העסקיות על בסיסן נערך וגובש הסדר הנושים וכן כל מידע שיידרש ע"י הבנק.

3.3. לבקשת הבנק, הנאמן ידאג לעריכת ביקורת על הדוחות שהוגשו ע"י החברה וימסור את מסקנותיו לבנק.

3.4. בכל תקופת ההסדר ועד לפירעון מלוא החוב בפועל (להלן: "תקופת ההסדר") תשמור החברה על מלאי בשווי (עלות) שלא יפחות מ- 3.8 משי"ח (בהתאם לספירת מלאי שבוצעה ביום 28/2/2018) ותדאג לתחזוקה וביטוח של כל המכונות והרכוש המשועבדים לבנק בין בשעבוד קבוע ובין בשעבוד צף. כל הכספים אשר משועבדים לבנק יועברו לחשבון החברה בבנק ולא לכל חשבון אחר. אחת ל- 3 חודשים תערך ספירת המלאי ויוגש דוח לבנק.

3.5. בכל תקופת ההסדר החברה לא תגדיל את חובות החברה לנושים מובטחים ו/או לנושים בדין קדימה לעומת החובות נכון למועד חתימת הסדר החוב ותפחיתם בהתאם להסדר הנושים. קביעת חובות החברה לנושים המובטחים ולנושים בדין קדימה למועד חתימת הסדר החוב תהיה בהתאם לאישור הנאמן להסדר, קודם לחתימה על הסדר החוב עם הבנק.

4. הפרת:

4.1. הבנק יהיה רשאי עפ"י שיקול דעתו הבלעדי להעמיד את חובות והתחייבויות החברה לפרעון מיידי ולנקוט הליכים לגבייתם בכל מקרה בו על פי שיקול דעתו הבלעדי ארע מאורע העלול לפגוע ביכולתה של החברה לפרוע את החוב או בכל מקרה אחר בו יתקיים תנאי מתנאי העמדה לפרעון מיידי הקבועים באגרות החוב שיצרה החברה לטובת הבנק.

4.2. במקרה של הפרת התחייבויות החברה ו/או הערבים ו/או דריקט על פי נייר עקרונות זה ו/או על פי החסכם שייחתם ו/או בהתקיים האמור בסעיף 4.1 לעיל ו/או במידה ולא יאושר הסדר הנושים כפי שהתבקש ע"י החברה, הבנק יהיה רשאי לפעול באופן מיידי להעמדת מלוא החוב לפרעון ולנקוט בהליכים למימוש השעבודים ובכלל זה למינוי עו"ד ישראל שפלר לכונס נכסים יחד עם רו"ח אלון פרדקין והחברה והערבים נותנים לכך את הסכמתם, בחתימתם על גבי מסמך


למען הסדר ספק, מובהר בזאת, כי בכל מקרה בו הבנק יפעל למימוש השעבודים, הנאמן להסדר ישמש כבעל תפקיד יחד עם ב"כ הבנק אד ורד ביחס לנכסי החברה, וב"כ הבנק יפעל לבדו למימוש השעבודים על נכסי המקרקעין והפקדון ולהגשת תביעה נגד החברה והערבים.

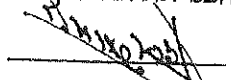
5. למען הסדר ספק אם וככל שהגורמים המוסמכים בבנק לא יאשרו את העקרונות המפורטים במסמך זה, לאחר חתימת החברה והערבים, יהיה כ"א מהצדדים רשאי לנקוט בכל הליך שימצא לנכון.

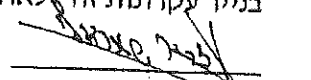
6. הסכמת הבנק, ככל שתניתן לאחר החתימה על מסמך זה, כפופה לאישור עקרונות אלו ע"י בית המשפט הנכבד עד ליום 15.3.18 ולחתימת הסדר חוב עם הבנק לרבות כל המסמכים הנלווים בתוך 21 יום מאישור העקרונות ע"י בית המשפט הנכבד.

7. מבלי לפגוע באמור, היה ובית המשפט הנכבד לא יאשר הסדר נושים לחברה עד ליום 15.3.18 ואו היה והסדר הנושים יופר הבנק יהיה רשאי לפעול באופן מיידי למימוש השעבודים ובכלל זה למינוי עו"ד ישראל שפלר לכונס נכסים יחד עם רו"ח אלון פרדקין (בכפוף לאמור לעיל) והחברה והערבים נותנים לכך את הסכמתם, בחתימתם על גבי מסמך זה.

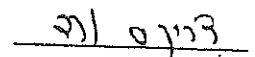
אנו הח"מ, חברת יו.אנ.איי סופיסטיקיטד אלקטרוניקס אסמבלינג בע"מ, ת.פ. 512918673, שמואלי עזרא, ת.ז. 008264137, שמואלי נאוה, ת.ז. ו-007875826, דריקס ורד, ת.ז. 022973077 ודריקס אבי, ת.ז. 057158818 מאשרים ומצהירים בזאת כי קראנו את האמור בנייר עקרונות זה ולאחר שהבנו את תוכנו אנו נותנים בזאת את הסכמתנו לכל האמור בו.


שמואלי נאוה

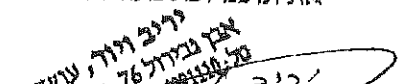

שמואלי עזרא


א.א.איי סופיסטיקיטד אלקטרוניקס אסמבלינג בע"מ


דריקס אברהם


דריקס ורד

אני הח"מ עו"ד יריב ויור, מאשר בזאת כי החברה, שמואלי עזרא ונאוה וה"ח דריקס אבי ורד חתמו על מסמך זה בפני ובנוכחותי, לאחר שקראו אותו ולאחר ששוכנעתי כי הבינו את תוכנו ומשמעותו והשלכותיו.


עו"ד יריב ויור
אני מידע 76 ת"א 64162
סל 05-4891003

28 פברואר 2018

י"ג אדר תשע"ח

לכבוד

עו"ד יריב שי שינובסקי

רו"ח אלון פרדקין, הנאמן לקידום הליכי הסדר נושים

בדוא"ל

ח.ג.,

הנדון: עמדת בנק אוצר החייל בע"מ, נושה מובטח,
להצעת הסדר הנושים של החברה

הנני להודיעך בשם מרשי, בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "הבנק"), שהינו נושה מובטח של החברה בשעבודים ספציפיים בדרגה ראשונה ומחזיק בערבויות צדדים שלישיים, כדלקמן:

1. חובות החברה סמוך למועד הגשת הבקשה לאישור הסדר הנושים הינן כמפורט בתביעות החוב שהגיש הבנק, בסך כולל של 2,528,973 ₪ (לא כולל ריבית עמלות והוצאות).
2. במתכונתה הנוכחית של הצעת הסדר הנושים הבנק מתנגד לה, אלא אם יתקיימו התנאים הבאים אשר ימצאו ביטויים במסמך הסכמות פרטני בקשר לבנק, וכדלקמן:
 - א. הבנק יקבל מקופת ההסדר את מלוא שווי המכונות המשועבדות לזכותו בסך כולל של 660,000 ₪ וזאת בצירוף ריבית בשיעור פריים + 6% ב-60 תשלומים חודשיים שווים ורצופים.
 - ב. הקרנות השונות יאשרו את הצעת ההסדר, יראו בכך מיצוי הליכים ויתנו הסכמתן לביצוע תשלום של מלוא הסכומים להם זכאי הבנק מהן.
 - ג. הקרנות השונות ייכנסו בנעלי הבנק לגבי הסכומים שישלמו לבנק, והן יקבלו דיבידנד כנושות רגילות בעלות ערבויות אישיות (בשיעור 60%) בצירוף ריבית (בהתאם לריבית הלוואות הקרנות).
 - ד. הבנק יהיה זכאי לקבל דיבידנד כנושה רגיל בעל ערבויות אישיות בשיעור 60% לגבי יתרת הסכומים שאינם מובטחים בשעבודים או שלא שולמו לבנק ע"י הקרנות השונות וזאת ב-60 תשלומים חודשיים שווים ורצופים החל ממועד אישור ההסדר בצירוף ריבית של פריים + 6%.
 - ה. הבנק יקבל הגנה הולמת מפני פגיעה בערך הבטוחות העומדות לטובתו, ויועבר לו בכל עת לפי דרישתו אישור קיום פוליסת ביטוח בתוקף.
 - ו. כל הביטוחונות והשעבודים שנעשו לטובת הבנק להבטחת חובות החברה, לרבות כתבי ערבות, יישארו על כנם ובתוקפם, ולא ישוחררו באופן כלשהו אלא בכפוף ולאחר סילוק מלוא סכום החוב כפי שיהיה בספרי הבנק (למעט הויתור על 40% מיתרת הסכומים שאינם מובטחים בשעבודים או בערבויות השונות) ולאחר קבלת הסכמה מפורשת בכתב של הבנק.

ז. עד להשלמת מלוא התשלומים על פי הסדר הנושים יוטל צו איסור דיספוזיציה על כלל נכסי בעלי המניות של החברה ויירשם על נכסיהם.

ח. ניכוי שכר נאמן יבוצע רק מתשלומים ששולמו בפועל מקופת ההסדר לבנק בגין סכומים שאינם מגובים בערבויות מהקרנות, ולהסיר כל ספק הבנק לא ישא בתשלום שכר והוצאות לנאמן בגין הסכומים שיקבל מהקרנות ו/או בגין ערבויות הקרנות.

ט. 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 במלואן.

3. אין באמור לעיל כדי להיחשב כהסכמה לגבי הנתונים ו/או הפרטים המוצגים בהצעת ההסדר.

בכבוד רב ובב"ח,
בניהו לאבל, עו"ד
ב"כ בנק אוצר החייל בע"מ

יהודה גרינהויז-לנדוי, עו"ד
YEHUDA GRUNHAUS-LANDAU, adv.

12 Kaplan St., Tel-Aviv 61204 P.O.B. 20428

Tel. 03-6956534 טל.

רחי קפלן 12, תל-אביב 61204 ת.ד. 20428

Fax. 03-6956531 פקס

E-mail: yehuda@ygilaw.com

22/03/2018

בפקס : 7611655

לכבוד
עו"ד יריב שי - ישיגובסקי
עו"ד כרמי לייבוניץ

, ח.ג.

הנדון: פר"ק 18-01-66776 יו.אנ.איי סופיסטיקטיד אלקטרוניק אסמבלינג בע"מ

בשם מרשי, בנק אגוד לישראל בע"מ, הריני לאשר בזאת את נוסח ההסדר הפרטני המצ"ב.

יהודה גרינהויז-לנדוי, עו"ד
רחי קפלן 12, תל-אביב 61204
טל. 03-6956534
פקס 03-6956531
E-mail: yehuda@ygilaw.com

E | Knoller & Co Law Offices K | קנוולר ושות' עורכי דין

Evlatar Knoller
 Uri Seligmann**
 Keren Gat *
 Ulat Keinan
 Yaniv Shai Yashinovsky
 Hagit Ben-Moshe
 Yaacov Elbaz
 Yaniv Birenbaum (LLM)
 Melrav Monbaz-Yosefyan
 Miri Aharoni
 Dorit Karny
 Yaara Winkler Schall
 Lior Ben-Yosof Levi
 Carmi Leibovich
 Melrav Oliei
 Avi V Grinberg
 Rotem Tal -Daniel
 Diego Druger
 Yonatan Yiftach
 Keren Martsiano***

אביתר קנוולר
 אורי זליגמן**
 קרן גת*
 לילית קיני
 יריב שי ישינובסקי
 חגית בן משה
 יאסמין אלבז
 יניב בירנבאום
 מירב מונבז-יוספיאן
 מירי אהרונים
 דורית קרני
 יערה וינקלר-שליט
 ליאור בן-יוסף לוי
 כרמי ליבוביץ
 מירב אוליאלי
 אבי ו גרינברג
 רוטם טל-דניאל
 דייג דרוגר
 יונתן יפתח
 קרן מרטיאנו***

*Notary
 **Former Registrar of Co-operative Associations
 ***Tax consultant

* נוטריון
 ** רשם האגודות השיתופיות בישראל
 *** יועצת מס

21/3/2018

באמצעות דוא"ל

לכבוד
 בנק אגוד לישראל בע"מ
 עיני בייב עוי"ד יהודה גרינהויז ואו
 עוי"ד דקלה אסולין ואו עוי"ד מאיה ריינפלד
 מרחי אחד העם 9
 תל-אביב
 שלום רב,

הנדון: פד"ק 18-01-66776-01 נ.א.אני סופיסטיקטיד אלקטרוניק אסמבלינג בע"מ (להלן: "החברה")

בשם הנאמן לקידום הליכי הסדר הנושים לחברה ובשם החברה, ובהמשך לאסיפת הנושים שהתקיימה ביום 28/2/2018, הריני לעלות על הכתב את הצעת החברה להסדר חוב החברה למרשך (להלן: "הסדר פדטיני"), בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק"), כפי שזו תפורט להלן:

1. בזיקה למסמך עקרונות הסדר הנושים לחברה, כפי שזה הועבר אליך באמצעות דוא"ל ביום 20/2/2018 (להלן: "מסמך עקרונות הסדר"), וכן בהמשך לשיחות והפגישות שהתקיימו בענייני, התחייבה החברה בעקרונות ההסדר לבוא בהצעת הסדר פרטנית עם נושיה המובטחים.
2. חוב החברה לבנק אושר על-ידי הנאמן ועומד נכון ליום 31/1/2018 על סך של 1,433,514.45 ₪ (להלן: "החוב").
3. בהתאם למדע המצוי בידי החברה, לצורך הבטחת החוב, אוחו הבנק בבטוחות הבאות (להלן: "הבטוחות"):
 - 3.1 שיעבוד ספציפי על חלק מצידוד החברה (להלן: "שיעבוד ספציפי") ששווי המוערך לצורך הסדר זה הוא בסך כולל של 1,200,000 ₪ (להלן: "החוב המובטח").
 - 3.2 ערבויות אישיות של בעלי מניות בחברה, עזרא ונאוה שמואלי (להלן: "ערבות בעלי המניות").

4. כמו-כן, נתפסו על-ידי הבנק כספים בסך של 474,000 ₪ אצל צד שלישי, כאשר 304,000 ₪ מתוכם מיוחסים לחוב של החברה ו-170,000 ₪ מיוחסים לחוב של חברת מולטיקור סולדרס בע"מ כלפי הבנק. בכפוף לאישור הסדר הנושים בעניינה של החברה ובכפוף לאישור הסדר פרטני זה, כספים אלה יועברו במלואם בנאמנות לבייכ הבנק עד 27/3/18 וישמשו, עם אישור הסדר הנושים, לסילוק החוב של חברת מולטיקור סולדרס בע"מ ולכיסוי חלקי של החוב המובטח של החברה לבנק שהוגדר לצורך הסדר זה בלבד-
5. בהתאם להצעת החברה, יגרת החוב כלפי הבנק, שכאמור אושר במסגרת הסדר פרטני זה, לאחר ניכוי הסך של 304,000 ₪, תשולם בתקופה של 5 שנים, שתחל בתום 3 חודשים ממועד אישור הסדר הנושים, כמפורט כדלהלן:
- 5.1 החוב המובטח בסך של 1,200,000 ₪ בניכוי התשלום כמפורט בסעיף 4 לעיל, יפרע במלואו, וזאת ב-60 תשלומים חודשיים רצופים (להלן: "תשלומי החברה בגין החוב המובטח").
- 5.2 החוב הלא מובטח, בסך של כ-240,000 ₪, יפרע בשיעור של 60% בתשלומים חודשיים רצופים שיפרסו על פני 60 חודשים (להלן "תשלומי החברה בגין החוב הלא מובטח").
- 5.3 תשלומי החברה בגין החוב המובטח וכן תשלומי החברה בגין החוב הלא מובטח ישאו ריבית בשיעור פריים + 5.5% החל מיום 31/1/18 ועד לפירעונם המלא בפועל.
6. הבטוחות העומדות לזכות הבנק והמפורטות בסי' 3 לעיל, יבטיחו את פירעון התשלומים המפורטים בסעיף 5 לעיל (להלן: "התשלומים בגין החוב המוסדר"). כמו כן, הבטוחות יעמדו בתוקפן עד לפירעון מלוא החוב המוסדר או עד לפרעון החוב במקרה של הפרת הסדר זה, לפי העניין, בהראם להסדר ספציפי זה.
7. כאמור במסמך עקרונות ההסדר, ישמש בית המגורים של בעלי המניות הידוע כגוש 4962 חלקה 57 וגוש 4963 חלקה 63 במושב נחמיה (להלן: "בית המגורים") כבטוחה למילוי התחייבויותיהם לפי מסמך עקרונות ההסדר וההסדרים עם הנושים המובטחים (ובכלל זה לפי הסדר פרטני זה). לצורך כך תרשם הערה על זכויות בעלי המניות בבית המגורים וכן הערה לפיה זכויות בעלי המניות בבית המגורים מבטיחות את התחייבויותיהם וכן תרשם הערה ברשות מקרקעי ישראל ובאגודה השיתופית, בדבר איסור דיספוזיציה בזכויות בעלי המניות בבית המגורים לרבות איסור על שינוי ואו גריעה ואו העברה של איזה מהזכויות ובכלל אלה איסור על ביצוע שעבוד/השכרה/המתאת זכויות/הקניית זכויות בתמורה וללא תמורה, חלקיות ואו מלאות.
8. מסמך עקרונות ההסדר מבוסס על תרומת בעלים בסך של 5 מיליון ש"ח, שתשולם לקופת ההסדר בחמישה תשלומים שנתיים שווים ורצופים שהראשון שבהם יבוצע בתום שנה ממועד אישור הסדר הנושים.
9. הוציאה והחליטים המשפטיים נגד החברה וערביה לרבות העיקולים שהוטלו על ידי הבנק, יעוכבו מיום אישור הסדר הנושים ועד לביצועו המלא, כאשר עיכוב ההחליטים יבוטל במקרה בו הופר הסדר הנושים על ידי החברה ואו על ידי מי מהערבים.
10. ככל והחברה ואו ערביה לא יעמדו בהסדר הנושים, בין אם החלו תשלומי החסדר ובין אם לאו, יעתרו הנאמן ואו הבנק בבקשה להורות על ביטול הסדר הנושים. במקרה זה יחולו החוראות שלהלן:
- 10.1 יגרת החוב לבנק, כפי שתהיה במועד ההפרה (ונוך ביטול ההסכמה להפחתת התשלום המפורטת בסעיף 5.2), תעמוד לפירעון מידי וישאו ריבית פיגורים כהוגב בבנק, לצרכים טכניים וחלקה על המעקב אחר פרעון החוב להקלת החישוב והמעקב של הבנק על התשלומים המפורטים לעיל, יעמד הבנק הלוואות בחשבון. למניעת ספק מובהר, כי אין בהעמדת החלוואות הנייל כדי להוות פירעון של החוב ואו כל חלק ממנו על ידי החברה ואו הערבים או מי מהם. החלוואות הנייל תועמדה לצורך גביית התובות ורק פירעון החלוואות בפועל, במלואן ובמועדן על ידי החברה ואו הערבים, יחשב כתשלום על חשבון החוב.
- 10.2 הבנק יהא רשאי לפעול נגד החברה וערביה, בכל הליך משפטי שחוא, לקבל פסק דין נגד החברה וערביה ביחס ליתרת החוב, לפעול לגביית יגרת החוב, כשהחברה וערביה מודים מראש בחוב כנתבע בכתב התביעה.
- 10.3 הבנק יהא רשאי לפעול למימוש הבטוחות שיבטיחו את מלוא יגרת החוב לבנק ולעמוד על מימוש בית המגורים, שכאמור משמש כבטוחה להבטחת התחייבויות בעלי המניות, בידי בעל התפקיד שימונה לחברה (וככל וזה לא יעשה כן לפעול בעצמו), כשמובהר שבמקרה כזה החלוקה לצורך

E | Knoller & Co Law Offices
K | קנוולר ושות' עורכי דין

- הסדר זה בין חוב מובטח לחוב לא מובטח תבטל מאליה ותהא בהתאם לערך הבטוחות במועד הרלוונטי.
11. שכר הנאמן לא ינוכה מהתשלומים שישולמו לבנק ולא יחשב לחלק מחדיבינדי הנפרע לבנק במסגרת הסדר זה.
 12. הבנק יהא רשאי לקבל מידע מלא ביחס לכל נכס שבבעלות החברה ו/או בבעלות הערבים או מי מהם ולכל הסדר פרטני עם הנושים המובטחים האחרים ו/או עם כל נושה אחר ככל ויהיה כזה.
 13. ככל שימומשו נכסים של החברה המשועבדים למי מהנושים, והנושה שלטובתו נרשם השיעבוד פרע את מלוא חובו ממימוש הנכס ו/או במקרה בו טרם נפרע מלוא החוב לנושה והסלים הנושה לקבל רק חלק מתמורת המכר של אותו הנכס, תועבר יזרות המימוש לקופת ההסדר על חשבון תשלומי החברה לנושה.
 14. החברה והערבים מצוהירים כי הם מודים בחובם לבנק ומוותרים על כל טענותיהן כלפי הבנק או מי מטעמו, מובחר כי הסכמת הבנק להסדר ולמחילה מוטגנית, כפופה להצהרה האמורה בסעיף זה, והצהרה זו תעמוד בתוקפה, גם במקרה של הפרת ההסדר ו/או ביטולו.
 15. ידוע לנו כי לא תהיה כל פעילות בחשבונות למעט פרעון החוב וכי הבנק יהא רשאי לפעול לסגירת החשבונות לאחר פירעון החוב וזאת ללא כל הודעה נוספת.
 16. הבנק יקבל הגנה הולמת מפני פגיעה בבטוחות העומדות לטובתו, ויועבר לו בכל עת, לפי דרישתו, אישור קיום פוליסת ביטוח בתוקף ביחס לכל המכונות המשועבדות לטובתו וביחס לנכס הפרטי של בעלי המניות.
 17. ככל שלא פורט אחרת במסמך זה, ייגזר הוראות המפורטות במסמך עקרונות ההסדר יחולו גם על ההסדר הפרטי עם הבנק.
 18. החברה והנאמן יהיו זכאים לפעול למצוא משקיע ולמכור את פעילותה של החברה ו/או את מניות החברה, ובלבד שלא יהיה במכירה כדי לגרוע מזכויות הבנק לפני הסדר זה ו/או כדי לפגוע בבטוחות והכל בתאום עם הבנק.
 19. נודה לאישורכם לכל האמור לעיל ונודה על שיתוף פעולה.

בכבוד רב ובברכה,

יריב שן יעוץ וסיוע
 קנוולר ושות' עורכי דין

הערת:
 נזרא וסאווה שמואלו באמצעות ב"כ ע"ד יריב ויזר
 הנאמן לקידום הליכי הסדר נושים לחברה – ר"ח אלון מדדקין

נספח 10

העתק מההסכמה אליה הגיעה

החברה עם המשכירה

דרור אורן הורן, משרד עורכי דין
D. H. Oren, Law Offices

יום חמישי 22 מרץ 2018

לכבוד
רו"ח אלון פרדקין
נאמן ליו.אן.אי. סופיסטיקיטד אלקטרוניקס אסמבליג בע"מ (בהסדר נושים – החברה)
רח' מקווה ישראל 10
תל אביב 65114

א.ג.

הנדון: תביעת חוב במסגרת תיק פר"ק (ת"א) 18-01-66776

בשם מרשתי, קו"ף דלת נדל"ן מניב בע"מ, ח"פ 515051423, ובהמשך להצעתכם מיום 15/3/18, הריני להשיבכם כדלקמן:

1. מרשתי מסכימה שיאושר לתשלום סך של 613,000 ₪ בתוספת מע"מ (כשיעורו בדין במועד ביצוע כל תשלום), וזאת במשך 40 חודשים שווים ורצופים, הראשון שבהם בתוך 3 חודשים ממועד הגשת הבקשה להסדר הנושים, מתוך תביעת החוב של מרשתי בסך כולל של 1,350,496 ₪ (להלן: "החוב").
2. לא עמדה החברה במי מהתשלומים במלואו ובמועדו, תבוטל הסכמת מרשתי והיא תהיה רשאית לפעול לגביית החוב ו/או כל יתרה שתיוותר הימנו, וכן תהיה רשאית לפעול למימושה של כל ערבות שניתנה בידה להבטחת החוב, בכפוף לאמור בפרק ו' של הסדר הנושים.
3. ברור, כי אין בכך כדי להשפיע באופן כלשהו על חובות שנצברו לחברה כלפי מרשתי לאחר מועד מינוי הנאמן.
4. הסכמתה זו של מרשתי מבוססת על תנאי "הצעת הסדר הנושים", שהועברה למרשתי היום. כל שינוי בהצעה לא יחול על מרשתי, אלא אם כן אושר על ידה בכתב.

בכבוד רב,

דרור אורן הורן, עו"ד

נספח 11

העתק מטבלה המפרטת את עמדות

הנושים באסיפות השונות

שם הנושה	סכום הוכ"ח	הסכמות	התנגדויות	הסכמות בש"ח	התנגדות בש"ח
נושים רגילים					
כימוגרף צריכה פוטוכימית בע"מ	180,373	1		180,373	-
גי-סוט בע"מ	386	1		386	-
מטרה משרדית בע"מ	28,137	1		28,137	-
מלכה שלום	22,464	1		22,464	-
פרינט אלקטרוניקס בע"מ	28,799	1		28,799	-
רמי בנבנישתי ניהול בע"מ	10,767	1		10,767	-
פולימור גבולות בע"מ	11,981	1		11,981	-
אמיקס פי.סי.בי בע"מ	30,838		1	-	30,838
מע"מ רמלה	105,153	1		105,153	-
סה"כ	418,898	8	1	418,898	30,838

89% בדיקת יד - מעל 50%
 93% בדיקת סכום - מעל 75%
 418,898 סך הנשייה שהצביעה

שם הנושה	סכום הוכ"ח	הסכמות	התנגדויות	הסכמות בש"ח	התנגדות בש"ח
נושים בע אישית					
אוצר החייל	539,802	1		539,802	
התאחדות התעשיינים	393,547			393,547	
קרן הדדית + ע מדינה	1,109,750			1,109,750	
איגוד	240,000	1		240,000	
עו"ד ויור ליברובסקי	85,176	1		85,176	
סה"כ	2,368,275	3	-	2,368,275	-

100% בדיקת יד - מעל 50%
 100% בדיקת סכום - מעל 75%
 2,368,275 סך הנשייה שהצביעה

שם הנושה	סכום הוכ"ח	הסכמות	התנגדויות	הסכמות בש"ח	התנגדות בש"ח
נושים בדין קדימה					
קו"ף דלת נדל"ן מניב בע"מ	613,000	1		613,000	
עובדי החברה יו אנ איי/ביטוח לאומי	2,300,000	63	17	2,000,000	200,000
מע"מ רמלה-דין קדימה	1,314,881	1		1,314,881	
מימון חי	314,502	1		314,502	
קרן מקפת מרכז לפנסיה ותגמולים א.ש. בע"מ	1,821		1		1,821
מבטחים מוסד ליטוח סוציאלי של העובדים ב	6,745		1		6,745
סה"כ	4,550,950	66	19	4,242,383	208,567

78% בדיקת יד - מעל 50%
 95.3% בדיקת סכום - מעל 75%
 4,450,950 סך הנשייה שהצביעה