

הלמן אלדובי בית השקעות בע"מ (החברה")

25 באוגוסט 2020

לכבוד
הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ
www.tase.co.il

לכבוד
רשות ניירות ערך
www.isa.gov.il

הנדון: חידוש מסגרות אשראי של הלמן-אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ עם תאגיד בנקאי בהסכם

בהמשך לדיווח המיידני של החברה מיום 7 ביוני 2019 (מס' אסמכתא: 2019-01-056770) (להלן: "הדיווח המיידני הקודם") בדבר נטילת הלוואה ומסגרות אשראי ע"י הלמן-אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ, חברה בת בבעלות 100% של החברה (להלן: "חברת הגמל"), ובהיתן שתוקף מסגרות האשראי שפורטו בדיווח המיידני הקודם פקע בחודש יוני 2020, החברה מתכבדת להודיע בזאת כי ביום 24 באוגוסט, 2020, לאחר אישור האורגנים המוסמכים של חברת הגמל, התקשרה חברת הגמל עם תאגיד בנקאי מקומי (להלן: "התאגיד הבנקאי") לקבלת מסגרות אשראי שיעמדו לרשותה בסך של עד 10 מיליון ש"ח (להלן: "מסגרת האשראי"), שיעמדו בתוקף עד ליום 26 ביוני 2021, למטרות שהוגדרו בדיווח המיידני הקודם. לאחר המועד האמור מסגרת האשראי תחודש לתקופות נוספות בנות 12 חודשים בכל פעם, אלא אם חברת הגמל תודיע על רצונה באי חידוש המסגרת או שהתאגיד הבנקאי יודיע לחברת הגמל בכתב על אי חידושה בהתאם לתנאי מסמכי מסגרת האשראי, הכוללים, בין היתר, כתב אישור מסגרת אשראי, כתב התחייבות ואגרת חוב לשעבוד (להלן: "מסמכי הסכם המסגרת").

יובהר כי ביתר הפרטים המופיעים בדיווח המיידני הקודם לא חל כל שינוי, אלא אם נאמר מפורשות בדיווח זה.

להלן פירוט אודות תנאי מסגרת האשראי:

1. תנאים כלליים – מסגרת אשראי:
התאגיד הבנקאי יעמיד לחברת הגמל מסגרת אשראי בסך של עד 10 מיליון ש"ח, אשר יאפשר לחברת הגמל לקבל מהתאגיד הבנקאי בחשבון הלוואות לזמן קצר במטבע ישראלי, שמועד פירעונן הסופי, כאמור במסמכי הסכם המסגרת הוא לא יאוחר מ-12 חודשים ממועד העמדתן לא כולל אשראי און קול ולא כולל הלוואות מתחדשות לזמן קצר במטבע ישראלי.
2. עמלות:
 - 2.1. עמלת ניצול מסגרת האשראי לצורך קבלת הלוואות - בגין ניצול בפועל של מסגרת האשראי תשלם חברת הגמל לתאגיד הבנקאי ריבית בשיעור שנתי של ריבית פריים בתוספת 1.6%.
 - 2.2. בגין אי ניצול מסגרת האשראי תחויב עמלה בשיעור שנתי של 0.6% כקבוע בתעריפון התאגיד הבנקאי שתשולם בכל רבעון קלנדר.
3. בטחונות. להבטחת הפירעון המלא והמדויק של מלוא חובותיה והתחייבויותיה כלפי התאגיד הבנקאי במסגרת מסמכי הסכם המסגרת, התחייבה חברת הגמל לשעבד לטובת התאגיד הבנקאי, בשעבוד קבוע מדרגה ראשונה והמחאה על דרך השעבוד של זכויותיה, הקיימות והעתידיות, זכויותיה לקבלת דמי ניהול מקופת גמל ספציפית שבניהול חברת הגמל ואשר הוגדרה במסמכי הסכם המסגרת, ולא יותר מסך של 20,000,000 ₪ (להלן: "השעבוד") וזכויות חברת הגמל לפטור הקלה והנחה, ניכוי או קיזוז המפחית מס כולל זכות חברת הגמל לעשות שימוש בהפסדים או לקיזוז הפסדים ממימוש השעבוד או הרכוש המשועבד או בכלל או ברירה אם לנצלם.

4. התחייבויות שונות ועמידה ביחסים פיננסיים.

4.1. במסגרת מסמכי הסכם המסגרת, התחייבה חברת הגמל לעמוד במגבלות שונות, לרבות בגין העמדת הלוואות בעלים, איסור על התקשרויות שונות במקרה של אירוע הפרה, דיווחים שונים כלפי התאגיד הבנקאי, תשלום דמי ניהול לגוף קשור לחברת הגמל מעבר לסכומים שהוסכמו בהסכם המסגרת, ביצוע חלוקה וכיוצא באלה, והכל כמפורט בתנאים הקבועים במסמכי הסכם המסגרת.

4.2. כמו-כן התחייבה חברת הגמל לעמוד בכל היחסים הפיננסיים כמפורט להלן:

4.2.1. סכום ההון העצמי בכל שני דו"חות כספיים עוקבים, לא יפחת מסך של 60,000,000 ₪ (ששים מיליון שקלים חדשים).

4.2.2. היחס בין החוב הפיננסי נטו לבין המאזן נטו, בכל שני דו"חות כספיים עוקבים, לא יעלה 60% (ששים אחוז).

4.2.3. היחס בין החוב הפיננסי נטו לבין ה- EBITDA נטו לא יעלה, על 5.5 בכל שני דו"חות כספיים עוקבים.

4.2.4. היחס בין ה- EBITDA נטו לבין החלויות השוטפות לא יפחת מ-1.2 בכל שני דו"חות כספיים עוקבים.

כל המונחים החשבונאיים שביחסים הפיננסיים הנ"ל כהגדרתם במסמכי הסכם המסגרת.

5. תנאים לפירעון מיידי. במסגרת מסמכי הסכם המסגרת, הוסכם כי בין יתר המקרים שבהם תקום לתאגיד הבנקאי עילה להעמדת האשראי לפירעון מיידי (א) חברת הגמל תפר התחייבות על פי תנאי מסמכי הסכם המסגרת ו/או אם יתברר כי איזו מהצהרותיה בכתב זה איננה נכונה; (ב) דירוג איזה מסדרות האג"ח של חברת הגמל יפסיק להיות מדורג ע"י חברת דירוג לפרק זמן העולה על 60 יום או שדירוגם ירד לדירוג BBB או נמוך מכך, לפי איזה מסוכנויות הדירוג; (ג) שינוי מהותי לרעה בבטוחות שניתנו להבטחת מסגרת האשראי; (ד) השפעה שלילית מהותית כהגדרתה במסמכי הסכם המסגרת; (ה) שינוי שליטה – כפי שהוגדר במסמכי הסכם המסגרת, (ה) אם חברת הגמל תחדל מלהיות תאגיד מדווח.

בכבוד רב,

הלמן - אלדובי בית השקעות בע"מ