

## הצעת הסדר (מתוקנת)

### עבור התאגיד:

תמיר תעשיות מתכת בע"מ ח.פ. 514570563 (בעיכוב הליכים)

### והערבים לחובותיה

(לפי חלק י' לחוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, תשע"ח-ח-2018)

#### א. הגדרות

- "החוק" - חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, תשע"ח – 2018 ;
- "בית המשפט" - בית המשפט המחוזי בחיפה, במסגרת תיק חדל"ת 36668-08-21 ;
- "החברה/התאגיד" - תמיר תעשיות מתכת בע"מ, ח.פ. 514570563 (בעיכוב הליכים) ;
- "הערבים לחובות החברה" - חוסין רמאל ת.ז. 051122794 – בעל המניות בחברה זינה רמאל ת.ז. 053723912 ;
- תמיר רמאל ת.ז. 315880914 ;
- מוניר רמאל ת.ז. 033329152.
- "הצעת ההסדר" - הצעת ההסדר דנן, הכפופה להסכמת הנושים ולאישור בית המשפט הנכבד ;
- "מנהל ההסדר" - עו"ד ליאור מזור על פי מינוי מיום 19.9.2021, אשר אמון על ניהול הליך ההסדר ;
- "חוב עבר" - חוב של התאגיד (כהגדרתו בסעיף 4 לחוק), לרבות חוב בגין ערבויותיהם של הערבים לחובות התאגיד ו/או מכוח תפקידם ו/או משרתם בתאגיד ו/או חוב שנוצר על ידי מי מהערבים ו/או בני משפחתם ושהכספים שהתקבלו בגינו הוזרמו על ידם לפעילות העיסוקית של התאגיד, הכל עד המועד הקובע, כהגדרתו בהצעת הסדר זו ;
- "מקורות ההסדר" - המקורות המפורטים בפרק ה' להצעת הסדר זו ;
- "הנושים" - כל צד שלישי שהוא, אשר נכון למועד הקובע התאגיד חב כלפיו, לרבות אך לא רק, חוב שאינו קצוב או מותנה ו/או כל חוב אחר לו ערבים הערבים לחובות החברה כהגדרתם לעיל מכוח פעילותם בתאגיד ו/או מכוח ערבויותיהם לחובות התאגיד ו/או מכוח משרתם בתאגיד ו/או בגין חוב הקשור בפעילות החברה שחבים בו הערבים לפי המפורט בסעיף 17.3 להצעה זו ו/או מדינת ישראל בגין ערבות להלוואות שניטלו והוזרמו במלואן לטובת תפעול התאגיד ;

"המועד הקובע" - ה- 18.8.2021 – יום מתן צו עיכוב ההליכים לתאגיד לצורך הגעה להסדר עם נושיו ;

"קופת ההסדר" - חשבון הנאמנות שנפתח על ידי מנהל ההסדר בתוספת הכספים שיגיעו ממקורות ההסדר כמפורט בפרק ה' להצעת הסדר זו.

## **ב. הפעילות העסקית והקשיים אליהם נקלע התאגיד**

1. חברת תמיר תעשיות מתכת בע"מ מתכבדת להגיש הצעת הסדר חוב זו, בהתאם להוראות חלק י' לחוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, התשע"ח-2018 ולהביאה לאישורם של נושי התאגיד השונים והנושים של הבעלים הערבים (חובות של הבעלים הערבים בקשר עם חובות הקשורים לפעילות התאגיד, לרבות ערבויות אישיות, ערבות לשטרות של התאגיד והלוואות אישיות שהוזרמו לפעילות התאגיד).
2. התאגיד הינו חברה בעירבון מוגבל העוסקת מזה שנים רבות בייצור והרכבת מוצרי מתכת ופלדה מורכבים, כאשר מר חוסין רמאל העומד בראשה, הינו בעל ניסיון של כ- 40 שנים בתחום ייצור והרכבת מוצרי מתכת ופלדה מורכבים.
3. עיסוקו של התאגיד הינו ייצור והרכבת מוצרי מתכת ופלדה, הן למגזר הציבורי והן למגזר הפרטי והנו מעסיק כ- 20 עובדים.
4. התאגיד נרשם ברשם החברות בשנת 2011 על ידי מר חוסין רמאל, שהינו בעל מניותיו ומנהלו הרשום היחיד של התאגיד ואשר הינו ערב לחלק מחובות התאגיד.
5. העסק שהקים מר רמאל בראשיתו נבנה בעמל כפיו וכך לאורך השנים צמח מעסק זעיר, לחברה המעניקה שירותי ייצור והרכבת מוצרי מתכת ופלדה מורכבים למגזר הפרטי והציבורי וקשורה בהסכמים לא מעטים עם מספר חברות מהגדולות והמוכרות במשק הישראלי, כאשר עם חלקן היא קשורה ב'הסכמי מסגרת' ועם חלקן בהסכמים פרטניים או הזמנות עבודה ספציפיות.
6. התאגיד פועל ומייצר את האלמנטים הנדרשים מברזל במפעלו הממוקם בכפר ירכא בשטח אותו הוא שוכר. המפעל מחולק ל-3 שטחים: משרדים, שטח ייצור (המפעל עצמו) ושטח איחסון, בו מאוחסנים מוטות הברזל טרם עיבודם וכן מוצרי ברזל נוספים.
7. נכון למועד זה התאגיד קשור עם חברות בהסכמים והזמנות עבודה כדלהלן:
  - 7.1 הסכם מיום 21.11.2017 עם חברת אברהם יצחק בע"מ - הסכם BACK TO BACK בו חברת אברהם יצחק בע"מ מבצעת עבודות עבור משרד הביטחון בבסיס חיל הים בחיפה.

- 7.2 ביום 15.7.2020 נחתם בין התאגיד לבין חברת 'נ.ר.ש.א. חברה לבניין והשקעות בע"מ' הסכם מסגרת לביצוע עבודות 'הקמת תקרת מתקן אימונים ברמלה' – המדובר בהקמת מספר גגות מברזל בבסיס אימונים של צה"ל.
- 7.3 חברה נוספת עמה עובד התאגיד מזה שנים רבות ועל בסיס הזמנות עבודה שוטפות, הינה חברת 'אל-עד תעשיות מתכת בע"מ'.
- 7.4 חברה נוספת המהווה לקוח עיקרי של התאגיד הינה חברת 'אלקטרה תשתיות בע"מ', עמה חתם התאגיד ביום 1.12.2018 על הסכם מסגרת לביצוע עבודות פלדה.
- 7.5 ביום 27.6.2021 התקשר התאגיד בהסכם לייצור קונסטרוקציה עם חברת 'א. מסילתי בע"מ'.
- למותר לציין כי חברת מסילתי מקבוצת אמנון מסילות הינה אחת החברות הגדולות והמוכרות בתחום אשר פועלת אף באמצעות חברת הבת שלה סלע בניו בע"מ והיא צפויה לספק עבודה רבה ונוספת לתאגיד בחודשים הקרובים.
- 7.6 חברה נוספת עברה מייצר התאגיד אלמנטים מברזל הינה חברת 'שיכון ובינוי – סולל בונה תשתיות בע"מ', כאשר העבודה עמה נעשית על בסיס הזמנות ייצור.
- 7.7 ביום 13.5.2021 נחתם בין התאגיד לבין חברת 'עמיאל תעשיות (מקבוצת אלוקל) בע"מ' הסכם BACK TO BACK לביצוע עבודת קונסטרוקציה.
8. בנוסף לכל המפורט לעיל, התאגיד משמש קבלן משנה שעובדיו מבצעים עבודות ייצור מתכת לחברת 'ת.ר. תעשיות מתכת בע"מ'.
- בגין העסקת עובדיו כקבלן משנה, משלמת חברת ת.ר. תעשיות מתכת בע"מ לתאגיד מדי חודש בהתאם לשעות ולכמות העבודה.
9. לאחר שבשנת 2016 לקוח מרכזי של התאגיד נקלע להליך פירוק ובשל כך לא פרע את חובו לתאגיד בהיקף של כ- 2,000,000 ₪, אי לכך, נוצר לחברה הפסד וכן גירעון תזרימי שהחברה הצליחה להתמודד איתו עד החודשים האחרונים, בין היתר בזכות הכנסותיה מהפרויקטים הרבים אותם היא מבצעת עבור לקוחותיה.
10. כמו כן, בשל העובדה שגם בפעילות השוטפת של החברה נראו פערים תזרימיים מסוימים, שעל פי צפי החברה הם עתידיים להיפתר בחודשים הקרובים, נאלצה החברה להגיש בקשה להסדר נושים, זאת על מנת שיעלה בידה להתמודד עם ההפסד הגדול והגירעון התזרימי שנוצר בעקבותיו בלי שתאלץ לפנות להליכי פירוק, דבר אשר עשוי לפגוע בחברה ובנושיה.
11. לאחר מיצוי ניסיונות התאגיד להתגבר על קשיים אלה ממקורותיו וכן פעולות הבראה בהן נקט התאגיד לצד תרומת בעלים ממנהל החברה ובעל מניותיה, נראה כי החלופה של שמירה על התאגיד כ'עסק חי', תוך המשך הפעלתו ועבודתו עם לקוחותיו וספקיו, בתנאים טובים ויציבים יותר אגב הסדר חוב, טובה ועדיפה משמעותית מחלופה לפיה יינתן צו

פתיחת הליכים אשר עלול בסופו של יום להביא לפירוקו של התאגיד, שאז לא יעלה בידי התאגיד לפרוע חובותיו לנושיו, לא כל שכן בשיעור פירעון גבוה כמוצע בהסדר זה להלן.

#### ד. מטרת הצעת ההסדר

12. להצעת הסדר זו שתי מטרות:

12.1 האחת, ליתן לתאגיד "מרווח נשימה" תוך המשך הפעלתו כעסק חי וריווחי על מנת להשיא את קופת הנושים לצורך חלוקת דיבידנד מקסימלי.

יובהר לעניין זה, כי במהלך תקופת ההסדר תנוהל החברה על ידי מר חוסין רמאל באופן שוטף כפי שהתנהלה עד לפתיחת הליך זה, החברה צפויה להמשיך לקבל עבודות חדשות מלקוחותיה הקבועים כמו גם מלקוחות חדשים נוספים.

12.2 השניה, לרכז את מקורות ההסדר עבור נושי התאגיד, כהגדרתם בהצעה זו, כאלטרנטיבה עדיפה על פני מתן צו פתיחת הליכים ו/או הליכי הוצאה לפועל ו/או כינוס נכסים אשר ישאו דיבידנד נמוך לנושים.

כך, יעלה בידי התאגיד לשאת בהסדרת חובותיו המפורטים בהצעת הסדר זו, באופן קולקטיבי ויעיל, תוך שמירה על הזכויות העומדות לכל נושה על פי מעמדו בנשייה.

13. הצעת ההסדר דנן תובא בפני נושי התאגיד באסיפות הסוג ולאחר מכן בפני בית המשפט הנכבד לאישורו, על פי דין.

#### ה. ההסדר המוצע, המקורות לקופת ההסדר ומועדי תשלומם

14. מבדיקה שערכה החברה, הרי שנכון למועד הגשת הצעת הסדר זו, ובהתאם לתביעות החוב שהוגשו, **מסתכם חובה לנושיה בסך של כ- 8.5 מיליון ₪** (כולל שיקים בניכיון), על פי החלוקה כדלקמן:

נושים מובטחים (נכסים) <u>ספציפיים</u>	-	₪ 1,802,209
נושים בדין קדימה	-	₪ 367,957
נושים רגילים בעלי ערבות <u>אישית</u>	-	₪ 4,185,392
נושים בלתי מובטחים	-	₪ 2,257,338

14.1 יודגש כי סך כולל של כ- 1,100,000 ₪ מחוב התאגיד לבנק לאומי אשר הינו נושה מובטח בעל שעבוד ספציפי ובעל ערבויות אישיות ולבנק דיסקונט אשר הינו נושה בעל ערבויות אישיות - הינו בגין ניכיון שטרות.

חוב זה כבר הצטמצם משמעותית ממועד הגשת תביעות החוב על ידי נושים אלה ועתיד להיפרע במלואו באמצעות השיקים המוחזקים על ידי הנושים הנ"ל, ויוסבר.

בתביעת החוב של בנק לאומי נתבע סך של 533,359 ₪ בגין ניכיון שיקים. נכון למועד זה לאחר שנפרעו מספר שיקים, עומדת יתרת הניכיונות בסך של 302,559.94 ₪.

בתביעת החוב של בנק דיסקונט לא צוין רכיב החוב בגין ניכיון שיקים, אולם למיטב ידיעת החברה נכון ליום 19.8.2021 (מועד הגשת בקשתה המתוקנת לעיכוב הליכים) עמד חובה לנושה הנ"ל בגין ניכיון שיקים על סך של כ- 904,488 ₪.

אולם, על פי רישומי הבנק נכון למועד זה עומד החוב לנושה בנק דיסקונט על סך של 198,760 ₪.

14.2 יודגש כי החוב לבנק לאומי ולבנק דיסקונט בגין ניכיון שיקים עתיד להיפרע במלואו באמצעות השיקים ובמועדם, בהם אוחזים הנושים הנ"ל.

באשר למועדי הפירעון – מלוא השיקים בהם אוחז הנושה בנק לאומי עתידים להיפרע עד ליום 10.1.2022; מלוא השיקים בהם אוחז הנושה בנק דיסקונט עתידים להיפרע עד ליום 28.12.2021.

14.3 כלל השיקים שנמסרו לניכיון הינם של חברות מוכרות וידועות במשק הישראלי, והתאגיד צופה כי ייפרעו במלואם, כפי שהיה עד היום. יחד עם זאת ולמען הסדר הטוב יובהר, כי במידה ויחולל איזה מהשיקים שנוכו על ידי בנק לאומי ו/או בנק דיסקונט, התאגיד ייפרע את תמורתם לנושה האוחז בהתאם לתנאי הסדר זה כנשיה בערבות אישית.

14.4 כמו כן בנק לאומי ובנק הפועלים הנם נושים מובטחים בגין מכוונות אשר בבעלות התאגיד וששועבדו להם כנגד קבלת אשראי, לפיכך יש לראותם כנושים מובטחים עד לגובה שווי המכוונות – הוא שווי השעבוד- ויתרת החוב תחשב בדין רגיל בערבות אישית. לצורך גיבוש גובה החוב המובטח, ישכור מנהל ההסדר את שירותיו של שמאי לביצוע הערכה זו.

**המקורות לקופת ההסדר**

15. התאגיד מעמיד מקורות כספיים להסדר כפי שיפורט להלן :

15.1 תרומת בעלים – תמורת המכר של נכס בשטח של 2,000 מ"ר המצוי בגוש 18892 חלקה 2 שהיה בבעלות בעל המניות חוסין רמאל, אשר נמכר בסך של 450,000 ₪ ותמורתו הועברה במלואה לתאגיד כתרומת בעלים. מסך זה 200,000 ₪ שימש לתשלום שכר לעובדי התאגיד, בהסכמת הנושים העיקריים המחזיקים בערבויות אישיות, כאשר היתרה סך של 250,000 ₪ מופקדת בקופת ההסדר.

15.2 סך של כ- 200,000 ₪ המצוי בפיקדון בבנק לאומי לישראל בע"מ וכן סך של כ- 16,500 ₪ המצוי בפיקדון בבנק הפועלים אשר ישמשו בהתאמה להקטנת חוב התאגיד לנושים אלה.

15.3 הכנסות שוטפות של התאגיד בגין עבודות אשר הוא מבצע כיום ויבצע בעתיד עבור לקוחות קבועים ו'לקוחות מזדמנים'.

יובהר לעניין זה, כי נכון ליום 14.10.21 מצויה בקופת הנושים יתרה של 588,210 ₪, זאת לאחר תשלום משכורות ספטמבר וכן חלק מההוצאות השוטפות.

15.4 פירעון צפוי של שיקים המופקדים בבנק דיסקונט ובבנק לאומי – כולם מצדדים שלישיים – חברות גדולות עמן עובד התאגיד ואשר תמורתם נוכתה על ידי הבנקים. עם פירעון השטרות עתידה מצבת הנשייה לשני הנושים הנ"ל להצטמצם.

15.5 לאור מקורות התאגיד ובהתייחס לפרויקטים שצפויים להיכנס בעתיד לתאגיד ובשים לב להוצאותיו (לרבות התייעלות נדרשת) – מתחייב התאגיד להעביר מידי חודש סך של 70,000 ₪ לקופת ההסדר כך שבכל רבעון יצטבר בקופה סך של 210,000 ₪.

בנוסף מתחייב התאגיד לשלם לקופת ההסדר סך נוסף של 250,000 ₪ ב- 3 פעימות במהלך תקופת ההסדר, בחלוף 24 חודשים, 48 חודשים ו- 72 חודשים ממועד אישור ההסדר.

מן האמור עולה כי במהלך 72 חודשים ממועד אישור ההסדר מתחייב התאגיד להפקיד לקופת ההסדר כספים כמפורט להלן :

שנה 6	שנה 5	שנה 4	שנה 3	שנה 2	שנה 1	
₪ 840,000	₪ 840,000	₪ 840,000	₪ 840,000	₪ 840,000	₪ 840,000	מדי רבעון
₪ 250,000		₪ 250,000		₪ 250,000		אחת לשנתיים
₪ 5,790,000	₪ 4,700,000	₪ 3,860,000	₪ 2,770,000	₪ 1,930,000	₪ 840,000	סיכום תשלומים לקופת ההסדר

## אופן ביצוע ההסדר

16. התשלומים לנושים יבוצעו בהתאם ובכפוף להוראות בית המשפט ובהתחשב בערעורים שיכול ויוגשו על הכרעות מנהל ההסדר בתביעות החוב.

17. תשלומי הדיבידנד לנושים יהיו בהתאם לסכומים שיקבעו על ידי מנהל ההסדר, במסגרת הכרעות החוב ובהתאם לשיעורים ולתנאים המפורטים בהצעת ההסדר ובהתאם ללוחות הזמנים המפורטים להלן:

**17.1 נושים מובטחים** – בנק הפועלים ובנק לאומי - המובטחים בשעבוד ספציפי על כלים, רכבים וציוד של התאגיד, כדלקמן:

○ מעמיס טלסקופי – משועבד לטובת בנק הפועלים – התאגיד אומד את שווי ציוד זה בכ- 100,000 ₪.

○ מכונת חיתוך פחים גיליוטינה + מכונת כיפוף פחים רף קאנט – משועבדות לעמותת קרן תנופה לצמיחה במסגרת הלוואות שניטלו מבנק הפועלים. לפיכך יש לראות את בנק הפועלים כמחזיק בשעבוד – הערכת שווי – 200,000 ₪ לשתי המכונות (לפי 100,000 ₪ לכל מכונה).

מכונה לחיתוך פלטות – משועבדת לבנק לאומי – התאגיד אומר את שווייה של מכונה זו בכ- 150,000 ₪.

לגבי כל אחד מהפרטי ציוד אלה תיערך שומה של שמאי שישכור מנהל ההסדר, על מנת לאפשר הכרעה בשיעור החוב המובטח בגינו לנושים.

○ סך של 200,000 ₪ המצוי בפר"י בבנק לאומי – ייפרע על ידי הבנק על חשבון חוב התאגיד לנושה זה.

○ סך של כ- 16,500 ₪ המצוי בפר"י בבנק הפועלים - ייפרע על ידי הבנק על חשבון חוב התאגיד לנושה זה.

התאגיד יפרע חובותיו לבנק הפועלים (לרבות עמותת קרן תנופה לצמיחה) ולבנק לאומי בשווי הבטוחות שבידו, **בשיעור 100%**, בתוך 12 חודשים ממועד אישור ההסדר על ידי בית המשפט מהכספים הראשונים שיצטברו עד למועד זה בקופת ההסדר.

**17.2 נושים בדין קדימה** – חוב התאגיד לנושים בדין קדימה, כהגדרתם בסעיף 234 לחוק חדלות פירעון, ייפרע **בשיעור 100%** בתוך פרק זמן שלא יעלה על 12 חודשים ממועד אישור ההסדר על ידי בית המשפט.

**17.3 נושים בדין רגיל בעלי ערבויות אישיות** – התאגיד יפרע חובו לנושים בקבוצה זו **בשיעור של 100%** כדלקמן:

סך של 250,000 ₪ שנותר מ'תרומת הבעלים' (ממכר נכס המקרקעין שהיה בבעלות מנהל החברה) ואשר מצוי בקופת ההסדר, ישולם לנושים בקבוצה זו על פי חלקם בנשייה, בתוך 4 חודשים ממועד אישור ההסדר, ובכפוף להשלמת ההכרעה בתביעות החוב של הנושים בקבוצה זו, לפי המאוחר בהם.

יתרת התשלום לנושים בקבוצה זו תשולם לנושים על פי חלקם היחסי בנשייה המאושרת, בפעילות שנתיות החל מ- 13 חודשים ממועד אישור ההסדר, מתוך הכספים שיצטברו בקופת ההסדר, עד לסילוק יתרת החוב בקבוצה זו.

להלן פירוט הערבויות שניתנו, כפי שהינן ידועות לתאגיד:

○ חוסין רמאל – ערב לחובות התאגיד כלפי הבנקים השונים וערב לחלק מספקי התאגיד כמפורט בנספח 13 לבקשה המתוקנת לעיכוב הליכים מיום 19.8.2021.

בנוסף נטל הלוואות שהוזרמו לתאגיד לצורך תפעולו השוטף כמפורט:

▪ מחברת BTB ISRAEL שהועברה במלואה לתאגיד לצורך תפעולו השוטף. על הלוואה זו ערב בנו מוניר כמפורט להלן.

▪ הלוואה מ"עוגן הקרן להלוואות חברתיות" במשותף עם רעייתו ועם התאגיד.

○ זינה רמאל – רעייתו של חוסין מנהל התאגיד ובעל מניותיו. נטלה במשותף עם חוסין ועם התאגיד הלוואה מ"עוגן הקרן להלוואות חברתיות" כמפורט לעיל למיטב ידיעת התאגיד יתרת הלוואה הינה 98,000 ₪.

○ תמיר רמאל – בנו של מנהל התאגיד ובעל מניותיו, ערב להלוואה בבנק לאומי שלמיטב ידיעת התאגיד יתרתה הינה סך של כ- 361,000 ₪.

○ מוניר רמאל – ערב להלוואה שניטלה מחברת BTB ISRAEL ושלמיטב ידיעת התאגיד יתרתה הינה כ- 228,000 ₪.

**17.4 נושים בלתי מובטחים** – נושים אלה ישמשו נושים שיריים במסגרת ההסדר ועל פי נתוני התאגיד והערכותיו צפויים לקבל דיבידנד בשיעור מוערך של כ- 65%. התשלום לנושים אלה ישולם בפעילות שנתיות החל מ- 36 חודשים ממועד אישור ההסדר ואילך.

18. למען הסר ספק יובהר כי כי הנושים המחזיקים בערבויות אישיות והנושים הבלתי מובטחים ייפרעו פארי פאסו, על פי חלקם היחסי בנשייה.

19. עלויות ביצוע ההסדר וניהולו יופחתו באופן יחסי מהדיבידנד שישתלם לכל אחת מקבוצות הנשייה לפי המפורט בהוראות סעיף 17 לעיל, אולם התאגיד ישלים את התשלום הנדרש לצורך נשייה בעלות חלקם היחסי של הנושים המובטחים, הנושים בדן קדימה והנושים בעלי ערבויות אישיות, בהוצאות ההליך (באופן שיאפשר קבלת דיבידנד של 100% נטו לנושים בקבוצות נשייה אלה) במהלך השנה השישית להסדר.



20. עם אישור ההסדר ולמן מועד זה ואילך, יתנהל התאגיד באמצעות חשבון בנק שינוהל על ידו, וללא ניהול כספי מתוך כספים המוחזקים בקופת מנהל ההסדר. מובהר עם זאת, כי סך בגבולות של 270 אש"ח מתוך הכספים שבקופת ההסדר, ישמש את התאגיד לצורך התנעת פעילותו העצמאית במסגרת ההסדר, ויועבר לידי, לצורך שימוש השוטף, כפוף למתן הבהרות נדרשות למנהל ההסדר ביחס ליעוד הנדרש של תשלומים אלה והמצאת אסמכתאות מתאימות.

21. בנוסף לאמור יצוין, כי במסגרת התקשרות מיום 28.10.2019 בין התאגיד לבין חברת בן שטרית אלי בע"מ, חבה החברה הנ"ל לתאגיד מזה זמן רב סך של 193,284 ₪ בתוספת מע"מ. התאגיד מכלכל צעדיו לגביית החוב ככל וזה לא ישולם בין היתר באמצעות בקשה למתן הוראות.

22. יודגש כי הסכומים האמורים לעיל אינם סופיים והסכומים שייקבעו יהיו אלה שיוכרעו על ידי מנהל ההסדר בתביעות החוב שיוגשו על ידי הנושים.  
עוד יובהר, כי הצעת ההסדר כוללת את הפטרת הערבויות כמפורט בסעיף 17.3 לעיל ובכפוף לקיום הוראות ההסדר על ידי התאגיד, במלואן.

### 1. מנגנון תביעות החוב

23. התחשיבים הסופיים שלפיהם יבוצע הסדר הנושים יתבססו על ההכרעות בתביעות החוב, בהתאם למפורט להלן:

23.1 כל תביעת חוב שתוגש למנהל ההסדר עד ליום 18.10.2021 – המועד שנקבע בפרסום, תחשב ככזו שהוגשה במועדה. תביעת חוב שתוגש, מכל סיבה שהיא, לאחר יום 18.10.2021 לא תתקבל ולנושה זה לא תעמוד כל זכות לתביעה ו/או דרישה ו/או טענה מכל מין וסוג שהוא כלפי התאגיד ו/או כלפי הערבים לחובותיו ו/או מנהל ההסדר.

23.2 מנהל ההסדר יהא רשאי לדרוש מכל נושה הטוען לחוב של התאגיד כלפיו מסמכים ו/או הבהרות, לפי שיקול דעתו, לשם הכרעה בתביעות החוב. במידה ואלה לא יימסרו לו תוך המועד שיקבע מנהל ההסדר, הוא יהא רשאי להכריע בתביעת החוב על סמך הנתונים והמסמכים המצויים בידו, ובכלל זה לדחות את תביעת החוב, כולה או חלקה, כפי שימצא לנכון.

23.3 למנהל ההסדר עומדת הזכות להכריע בתביעות חוב מסוימות על דרך הפשרה ולנהל עם הנושה בעל החוב מו"מ לשם כך.

23.4 מנהל ההסדר יכריע בתביעות החוב בתוך פרק זמן של עד חצי שנה מהמועד שבו הוגשה תביעת החוב. במידה ומנהל ההסדר דרש מנושה המצאת מסמכים ו/או נתונים ו/או הבהרות בקשר עם תביעת חוב שהוגשה על ידו, יחל פרק הזמן מהמועד בו הומצא הנדרש על ידי הנושה למנהל ההסדר.

23.5 ערעור על הכרעת מנהל ההסדר יוגש לבית המשפט בתוך 45 ימים מהמועד בו התבקלה ההכרעה בתביעת החוב בידי הנושה. ערעור שיוגש לאחר מועד זה לא יתקבל, אלא אם יורה בית המשפט הנכבד אחרת. הערבים לחובות התאגיד יהיו רשאים להצטרף כצד לכל ערעור שיוגש, אם יוגש.

## ז. החשיבות והצורך בהמשך הפעלת חברת 'תמיר תעשיות מתכת' כ'עסק חי'

### במסגרת הסדר עם נושיה

24. כבר בראשית הדברים יודגש, כי קיימת חשיבות רבה בחזרה מהירה של התאגיד לעבודות בפרויקטים והתחייבות ללוחות זמנים כלפי מזמיני פרויקטים, כפי שהיה עד היום, תחת הסרת צו העיכוב והגעה להסדר עם נושיו, לשם שמירת התאגיד כעסק חי ופעיל ומניעת מצב בו מזמיני פרויקטים יחששו מהמשך התקשרות עם התאגיד וידרשו סילוק יד מהפרויקטים וחילוט של ערביות.

25. האלטרנטיבה לאמור לעיל הינה הליכי חיסול כגון צו פתיחת הליכים בדרך של פירוק בהתאם להוראות פרק ב' בחלק א' לחוק או כינוס נכסים, שבהיעדר המשך הפעלת התאגיד כמפורט לעיל ולהלן, לא יעלה בידיו לעמוד בהתחייבויותיו. ביחס לחלופות אלה וככל שלא יאושר הסדר, אופן חלוקת התמורות יהיה בהתאם להוראות הדין, תוך הפרדה בין נכסי התאגיד ונכסיהם של הבעלים הערבים:

25.1 נושים מובטחים – ייפרעו מתוך בטוחותיהם ומתוך היתרות שבקופת הנאמן שימונה;

25.2 נושים בדין קדימה – ייפרעו מתוך יתרת נכסי התאגיד ומתוך היתרה כיום המצויה בקופת ההסדר או הנאמן שימונה אם כזו תיוותר, לא מן הנמנע שנושים אלה לא יפרעו כלל את חובם;

25.3 נושים מובטחים בערבות אישית יוכלו להיפרע מיתרת זכויותיהם של הבעלים הערבים, נכסים שעל פניהם אינם קרובים להעמיד את החלופה המוצעת במסגרת ההסדר של פירעון מלוא החוב.

25.4 נושים רגילים לא צפויים להיפרע דבר.

26. כמפורט להלן, אלטרנטיבות אלה לא רק שלא יביאו כל תועלת לנושי התאגיד אלא שגלום בהם נזק רב לאינטרס הנושים. זאת, בשל כל אחת מן הסיבות שלהלן:

26.1 גביית חובות ממזמיני עבודות - נכס מהותי של התאגיד הינו כאמור, חובות הלקוחות (מזמיני עבודות) ו/או תשלומים עתידיים בגין פרויקטים מבוצעים ופרויקטים מתמשכים המבוצים במסגרת אבני דרך. ברי כי בנסיבות בהן לא יאושר הסדר חוב וינקטו כלפי התאגיד הליכי חיסול (כדוגמת פירוק או כינוס), תהפוך מלאכת גביית החובות ממזמיני פרויקטים ולקוחות, לקשה מאוד וספק אם ניתן

יהיה לגבות את כל החובות, כאשר ניסיון החיים מלמד כי מזמיני עבודות ימנעו מביצוע התשלום בטענות לנזקים שנגרמו להם כתוצאה מהפסקת העבודות. מאידך, בהליך דגן ובמסגרת הסדר שיישמר את החברה כ"עסק חי", במטרה לגרום להבראתה, ניתן יהיה לפעול לגביית החובות האמורים בתנאים הנוחים ביותר לכך, תוך מיקסום ערכו של נכס עיקרי זה.

26.2 שמירה על מקומות העבודה של העובדים - מתן אפשרות לתאגיד להגיע להסדר יציב עם נושיו וכתוצאה ישירה מהמשך הפעלתו ושמירתו כ"עסק חי", יאפשר את שימור מקומות העבודה של העובדים, שרובם ככולם תושבי פריפריה.

26.3 הנושים המובטחים יבקשו מטבע הדברים להקדים ולממש את בטוחותיהם, על אף שבמימוש מושכל ואחראי, במסגרת הסדר החוב, ניתן להשיא את התמורה כך שתספק עודפים משמעותיים לסילוק החובות הבלתי מובטחים;

26.4 בהתייחס לבעלים הערבים ויתר הערבים כהגדרתם לעיל, הרי שחלופת ההסדר, לאמור פירוק התאגיד תוך מימוש ערבויות אישיות, לא ישיא תמורה בהיקף מלא לנושים המחזיקים בערבויות אלה, בשים לב לחלוקה פרי פסו של מחזיקי הערבויות.

27. סיכומו של עניין – גיבוש הסדר חוב תוך תמירת התאגיד כ"עסק חי" ובשים לב למקורות ההסדר, הינו הדרך המתאימה והעדיפה לעובדים ולנושים ולא יכול להיות ספק כי מדובר בדרך שהינה טובה לאין ערוך מאשר הליכי חדלות פירעון אחרים ובפרט- הליכי חיסול.

## ז. הוראות כלליות

28. תביעות והליכים משפטיים מכל מין וסוג שננקטו נגד התאגיד ו/או הערבים לחובותיו על ידי מי מהנושים, עד המועד הקובע כהגדרתו בהצעה זו, יימחקו מיד לאחר קבלת הצעה זו ואישורה על ידי בית המשפט הנכבד. התאגיד ו/או הערבים לחובותיו יהיו רשאים לנקוט בכל פעולה לשם סילוק תביעה ו/או כל הליך משפטי כאמור.

29. במהלך תקופת ההסדר ולאחריה וכל עוד עומד התאגיד בהסדר, לא יהיו הנושים רשאים לפתוח או לנהל בפני כל ערכאה שהיא, כל תביעה ו/או תובענה נגד התאגיד ו/או הערבים לחובותיו, בשל כל עילה שנולדה בתקופה עד וכולל המועד הקובע. להליכים כאמור, ככל שיינקטו, לא יהיה כל תוקף והם יסולקו על הסף ובכלל זה יבוטלו עיקולים, לרבות הליכי גבייה ואכיפה שהוטלו מכוח כל דין על ידי נושי התאגיד על זכויות התאגיד ו/או ו/או בעל המניות ו/או זכויות הערבים לחובות התאגיד, שעילתם עד המועד הקובע, התאגיד והערבים לחובותיו יהיו רשאים לנקוט בכל פעולה לצורך סילוק ההליכים וביטול העיקולים כאמור.

כל תביעה ו/או תובענה כאמור לעיל הנן לרבות תביעה על בסיס התחייבות נטענת ו/או שיק ו/או שטר ו/או פסק דין ו/או התחייבות אישית ו/או אחריות אישית ו/או כתב ערבות ו/או

שיפוי ו/או שיבוב ו/או הודעת צד ג' ו/או תביעה נגזרת וכו', הנובעת מפעילות התאגיד ו/או בעל המניות ו/או הערבים לחובותיו, כלפי כל נושה, בין אם אותו נושה הגיש תביעת חוב במסגרת ההסדר ובין אם לאו.

30. על מנהל ההסדר לא תחול, במישרין או בעקיפין, כל אחריות ו/או חבות ו/או התחייבות כלשהי כלפי נושי התאגיד ו/או הערבים לחובותיו, ולנושים לא תעמוד כל זכות לתביעה ו/או דרישה ו/או טענה, מכל מין וסוג שהוא כלפי מנהל ההסדר ו/או מי מטעמו, בכל הקשור לפעולותיו במסגרת ניהול הליך הסדר זה ו/או יישומו.

31. מנהל ההסדר יהא רשאי לחתום על כל מסמך לצורך ובקשר עם ניהול הסדר התאגיד עם נושיו ולבצע כל פעולה שימצא לנכון בנסיבות העניין ובכפוף להוראות כל דין.

32. שכ"ט מנהל ההסדר יקבע על ידי בית המשפט, בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר מינוי כונסי נכסים ומפרקים ושכרם) התשמ"א-1981, בהתאם לבקשה שתוגש על ידו ושלה יצורפו, בין היתר, החברה והבעלים הערבים כמשיבים.

33. מובהר בזאת כי נתוני החובות וההחזר המפורטים לעיל מחושבים לפני הפחתת שכ"ט המנהל ההסדר, כפי שנקבע.

34. בית המשפט המחוזי בחיפה הודן בהליך הסדר החוב, יהיה בית המשפט היחיד המוסמך לדון בכל הקשור להסדר זה.

35. אין בהסדר זה כדי לגרוע מכל זכות העומדת לנושים או מי מהם, להיפרע את חוב התאגיד מצד ג' כלשהו, למעט בעל המניות והערבים לחובות התאגיד כהגדרתם בהסדר זה לעיל.

- סוף -