

**בקשת אשראי
מעריב**

10

תאריך: 18/12/08

שם/חתימת מק"ל: מרס אורון
 שם/חתימת מהל הסקטור: שרה גאני
 חתימת מהל האגף: _____

כותרת הבקשה: דורון אמוראי
 סקטור: תקשורת ומסחר

לשירות הסכמת המחליטה

שם: _____ סכום: _____
 חתימה: מרס אורון תאריך: 21/12/08
 תנאים שרובו: _____
 הוראות נוספות: _____

דורון אמוראי	דורון עסקי	סיווג הלקוח	קבוצת מעריב
B	B	השגחה מיוחדת	

מהות הבקשה:

העמדת מסגרת אשראי נוספת לייק עד לסכום של 20 מליון ₪ למעריב על חשבון מסגרת נוספת ע"ס 50 מ' ₪ שאושרה ללקוח כמפורט להלן.

בטחונות מוצעים – שעבוד על בית הדפוס בבית ים.

התקבלה חוות דעת של שמאי הבנק מיום 16.11.08 לפיה שווי הנכס לבטחונות לאחר הפחתה למימוש מהיר ולפני מקדם בטחון הינו בגבולות של כ- 36.8 מ' ₪.

ייתנם סטר משכנתא לטובת 5 הבנקים המממנים בקבוצת מעריב (במ"פ, בלי"ל, דיסקונט, מזרחי והבינ"ל) לשעבוד בית הדפוס של א. לוי אפשטיין (100% במעלות מעריב הוצאת מודיעין בע"מ).
אנו נקבל סדיקות במשכנתא היימוש הנכס מול האשראי הנסף שיועמד על דינו עד לסכום של 50 מ' ₪ (כ"ו).

רקע-

ב- 10/11/08 וב- 24/11/08 אושר בעזרת הדייקטוריון הסדר חוב בקבוצת מעריב שעיקרו מוצאים להלן:

אשראי נוסף-

העמדת מסגרת זיק נוספת (מעבר למסגרת מאושרת ע"ס 70 מ"ש) להון חוזר בסכום של עד 50 מליון ₪ באופן הבא:

- תועמד מסגרת הון חוזר בסך 38 מליון ₪ כנגד העמדת הלוואות בעלים למעריב בסך של 25 מליון ₪ על ידי חברת הכשרת הישוב. הלוואות הבעלים תהיה נחלתה לפרסון כל החוב (קיים והדש) של מעריב לבגן (הלוואות המעלים בסך 25 מ"ש) בוצעה בפועל.
- כנגד העמדת הלוואות בעלים נוספת ע"ס 12 מליון ₪ מהכשרת הישוב למעריב, תוגדל מסגרת ההון החוזר בסכום של 12 מליון ₪ לסך כולל של 50 מליון ₪. גם הלוואות בעלים זו תהיה נחלתה כאמור לעיל.

בטוחות נוספים -

בנוסף לבטוחות הקיימות ייווצרו לטובת הבנק (פ"פ עם לאומי, דיסקונט, מזרחי ותביטלאומי)

הבטוחות הבאות:

1. משכנתא על בית הדפוס בבית-ים (בשטח של 18 דונם) שבבעלות חברת הבת, א. לוי אפשטיין.
2. שעבוד על כל הציוד והמכונות בבית הדפוס למעט על מכונה המשועבדת בשעבוד קבוע לטובת בנק דיסקונט.
3. מעריב מודיעין תיצור לטובת הבנק שעבוד שוטף כללי.

WAIVER

אנו, דוארד ה- WAIVER עד 31.01.09 ועד אז תומצא לבנק תכנית עסקית מאושרת ומקובלת על בנק הפועלים ע"י הנהלך החיצוני ר"ח צבי יוסמן ולפיה יסוכמו קובעטים חדשים...

האשראי הנוסף אושר כך שהמסגרת הנוספת בסך 50 מ"ש לא תועמד עד שלא יומצאו התנאים כאמור.

דיווח על התפתחויות אחרונות

- א. בוצע בפועל קיזוז פקדונות בסך של כ- 50 מ"ש כנגד מסגרת אשראי של 120 מ"ש. בפועל מסגרת אשראי קיימת בקבוצת מעריב לאחר ביצוע הקיזוז הינה ע"ס 70 מ"ש.
- ב. נמסר לנו כי חברת הכשרת הישוב הוריקמה הלוואות בעלים בסך 25 מ"ש למעריב ועל כך נקבל אישור ר"ח סצייך כי הלוואה זו תהיה נחלתה לפירעון של כל חוב בנקאי של החברה לבנק (קיים והדש).
- ג. השבוע דוח שמעלות הורידה את דרוג האיג"ח של מעריב בעשר דרגות מ- BBB מיטס ל- CC. מעלות מציינת שהורדת דרוג זו משקפת בעיקר את הקשיים התפעוליים ובעיות התורים והנוילות בחברה והסטת הפעילות מהעיתונות המודפסת למדיה דיגיטלית.
- ד. תכנית עסקית נמצאת בשלבי הכנה ע"י משרדו של צבי יוסמן ודוחו לנו תהיה מוכנה לא לפני אמצע פברואר 2009. לפיכך נדרש כנראה להאריך השלמת ההסדר וה waiver הקיים מ-31.1.09 עד 28.2.09.