

## אורה סמארט אייר בע"מ

( " החברה " )

23 בנובמבר, 2021

לכבוד  
הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ  
[www.tase.co.il](http://www.tase.co.il)

לכבוד  
רשות ניירות ערך  
[www.isa.gov.il](http://www.isa.gov.il)

### הנדון: דיווח מיידי בדבר העמדת מסגרת אשראי לחברה מתאגיד בנקאי

החברה מתכבדת להודיע כי ביום 23 בנובמבר, 2021, התקשרה החברה בהסכם מסגרת אשראי עם תאגיד בנקאי ("ההסכם" ו-"הבנק", לפי העניין) במסגרתו העמיד הבנק לחברה מסגרת אשראי מתחדשת בסך של עד 4.5 מיליון דולר ארה"ב ("מסגרת האשראי" ו-"תקרת מסגרת האשראי", לפי העניין). מסגרת האשראי נועדה לאפשר לחברה להרחיב את יכולותיה להעניק ללקוחותיה אשראי לדחיית תשלומים (אשראי לקוחות). להלן תמצית תנאי מסגרת האשראי:

#### א. תקופה

מסגרת האשראי תהא ניתנת לניצול לתקופה של 12 חודשים שתחילתה במועד החתימה על הסכם והיא תחודש לתקופות נוספות בהסכמת הצדדים. כמו כן, כל משיכה של הלוואה מתוך מסגרת האשראי תהא לתקופה של עד חודש.

#### ב. משיכות מתוך מסגרת האשראי

החברה תהא רשאית למשוך הלוואות, על בסיס חודשי, בסך השווה ל-80% מהתקבולים המאושרים של החברה. בכל מקרה סך כל ההלוואות (מתוך מסגרת האשראי) לא יעלו, בכל עת, על תקרת מסגרת האשראי ("ההלוואות").

"תקבולים מאושרים" – חשבוניות שהחברה הפיקה ללקוחותיה בעקבות מכירה (ולא בחברות הבנות שלה) ממפציה השונים אשר עומדים במספר תנאים, לרבות מועד פרעון של עד 120 יום ממועד הנפקת החשבונית וכן אישור הבנק והכל כמפורט בהסכם מסגרת האשראי.

#### ג. ריבית

ההלוואות תשאנה ריבית שנתית (על בסיס חישוב יומי) בשיעור ריבית הליבור החודשית בתוספת 2% והיתרה הבלתי מנוצלת של מסגרת האשראי תישא ריבית שנתית (על בסיס חישוב יומי) בגובה של 0.3%.

#### ד. בטוחות

לצורך הבטחת כלל התשלומים אשר יגיעו לבנק בגין העמדת מסגרת האשראי וההלוואות, החברה תשעבד בשעבוד קבוע ושוטף, ללא הגבלה בסכום, את כל התקבולים שמגיעים ו/או יגיעו לחברה (ולא בחברות הבנות שלה) מאת לקוחותיה ו/או מאת חייבים אחרים שלה.

#### ה. תנאים נוספים

במסגרת ההסכם החברה התחייבה להעביר לבנק דיווחים שונים, ובין היתר, דוחות בקשר עם התקבולים המאושרים ודוחות כספיים תקופתיים וכן התחייבה לקבל את אישור הבנק מראש ובכתב לכל שינוי שליטה

בחברה. כמו כן על ההסכם חלים התנאים הכלליים של החברה מול הבנק לרבות עילות מקובלות להעמדת מלוא היתרה הבלתי מסולקת של מסגרת האשראי לפירעון מיידי, ובכלל זה הפסקת פעילות עסקית או ייצור לתקופה מסוימת וביצוע עסקה עם בעל שליטה שהינה בעלת השפעה מהותית על החברה ללא אישור מראש של הבנק.

בברכה,

אורה סמארט אייר בע"מ

ע"י: אביעד שניידרמן