

## א.ס.אר אקורד בע"מ

החברה בוחנת הנפקה לציבור בדרך של הנפקת סדרה של אגרות חוב (סדרה ג')  
 וזאת על פי תשקיף מדף ודוח הצעת מדף  
 הסדרה מדורגת il.A3 באופק שלילי על ידי חברת מדורג

**נא להעביר הערות משפטיות לשר הנאמנות עד לתאריך ה – 25.11.2024**

תמצית תנאי נייר הערך המוצע (סדרה ג')																							
ני"ע המוצע	אג"ח סטרייט																						
דירוג	il.A3 באופק שלילי על ידי מידרוג																						
הצמדה	שקלי (ללא הצמדה)																						
תשלומי קרן	<table border="1"> <thead> <tr> <th>מועד תשלום</th> <th>שיעור מהקרן</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>30/09/2025</td> <td>7.50%</td> </tr> <tr> <td>31/03/2026</td> <td>7.50%</td> </tr> <tr> <td>30/09/2026</td> <td>7.50%</td> </tr> <tr> <td>31/03/2027</td> <td>7.50%</td> </tr> <tr> <td>30/09/2027</td> <td>7.50%</td> </tr> <tr> <td>31/03/2028</td> <td>7.50%</td> </tr> <tr> <td>30/09/2028</td> <td>12.50%</td> </tr> <tr> <td>31/03/2029</td> <td>12.50%</td> </tr> <tr> <td>30/09/2029</td> <td>15.00%</td> </tr> <tr> <td>31/03/2030</td> <td>15.00%</td> </tr> </tbody> </table>	מועד תשלום	שיעור מהקרן	30/09/2025	7.50%	31/03/2026	7.50%	30/09/2026	7.50%	31/03/2027	7.50%	30/09/2027	7.50%	31/03/2028	7.50%	30/09/2028	12.50%	31/03/2029	12.50%	30/09/2029	15.00%	31/03/2030	15.00%
	מועד תשלום	שיעור מהקרן																					
	30/09/2025	7.50%																					
	31/03/2026	7.50%																					
	30/09/2026	7.50%																					
	31/03/2027	7.50%																					
	30/09/2027	7.50%																					
	31/03/2028	7.50%																					
	30/09/2028	12.50%																					
	31/03/2029	12.50%																					
	30/09/2029	15.00%																					
31/03/2030	15.00%																						
תשלומי ריבית	תשלומי ריבית חצי שנתיים החל מחודש ספטמבר 2025 ועד חודש מרץ 2030																						
מח"מ	כ- 3.1 שנים																						
עמלת התחייבות מוקדמת	תימסר בהמשך																						

מסמך זה אינו מהווה הצעה של ני"ע, או התחייבות להציע ני"ע. המידע הכלול בדף זה הינו תמציתי בלבד, ובכל מקרה המסמך שיחייב את החברה הינו דוח הצעת המדף, כפי שפורסם במערכות המגנ"א וכל דיווח אחר שיפורסם על-ידי החברה בהתאם להוראת כל דין. מובהר, כי אין לראות במידע המפורט לעיל יעוץ לרכישה ו/או מכירה ו/או החזקה של ני"ע. המידע שלעיל הינו תמציתי בלבד וככזה אינו מהווה תיאור מלא ו/או ניתוח של כל העובדות והפרטים המפורטים בו ואינו מתיימר להכיל את כל המידע הדרוש למשקיע. לפרטים אודות החברה, עסקיה ופעילותה, ראו דיווחי החברה באתרי האינטרנט של רשות ניירות ערך ו/או הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ.

### אודות החברה

- ❖ חברה ציבורית הנסחרת בבורסה לניירות ערך בת"א ופועלת באישור ובפיקוח רשות שוק ההון במשרד האוצר
- ❖ החברה מספקת פתרונות אשראי יצירתיים ללקוחות עסקיים, משרתת מאות לקוחות ממגוון ענפי המשק בישראל, תוך מתן תמיכה פיננסית בהתפתחות ובצמיחת עסקים, כמו גם סיוע בעתות משבר
- ❖ בעל השליטה הנו מר עדי צים, המהווה מקור ידע, מומחיות ויזמות לחברה
- ❖ מתחילת הפעילות בשלהי שנת 2014 ועד ליום 30 יוני 2024 העניקה החברה אשראי בהיקף כולל של כ- 28 מיליארד ש"ח כנגד כ- 399 אלף שיקים אשר נמשכו ע"י כ- 48 אלף מושכים
- ❖ תיק האשראי של החברה ליום 30 ביוני 2024 עומד על כ- 1,271 מיליוני ש"ח
- ❖ קווי אשראי בנקאיים מאושרים בהיקף כ- 1,050 מיליון ₪

### שונות

- ❖ הנוסח המלא והמחייב של ההתניות הפיננסיות, עילות לפרעון מיידי ומידע אודות החברה נמצא בדיווחי החברה במגנ"א. בכל מקרה של סתירה בין האמור לעיל לבין האמור בשטר הנאמנות על נספחים, תגברנה הוראות שטר הנאמנות.
- ❖ החברה רשאית לשנות את היקף ההנפקה ומבנה ההנפקה ו/או לדחות עפ"י שיקול דעתה הבלעדי.
- ❖ להלן [קישור](#) לתשקיף המדף מיום 31.05.2023
- ❖ להלן [קישור](#) לשטר הנאמנות של הסדרה החדשה
- ❖ להלן [קישור](#) לדו"חות כספיים לחציון ראשון 2024
- ❖ להלן [קישור](#) למצגת החברה

### לפרטים נוספים

**רוסאריו חיתום**  
נדב רבן / ירין שלוש  
03-6931999