



אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ
("החברה")

14 בספטמבר, 2021

לכבוד

לכבוד

הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ

רשות ניירות ערך

www.maya.tase.co.il

www.magna.isa.gov.il

הנדון: התקשרות בהסכמי מימון

בהמשך לאמור בביאור 10' לדוחות הכספיים ביניים מאוחדים לרבעון השני לשנת 2021 שפרסמה החברה ביום 31 באוגוסט, 2021¹, בקשר עם אישור הדירקטוריון להתקשרות בהסכמי מימון חדשים, מתכבדת החברה לדווח כי ביום 14 בספטמבר, 2021, חתמה על הסכמי מימון מול שני תאגידים בנקאיים במסגרתם נטלה החברה הלוואות ומסגרת אשראי, כמפורט להלן:

- שתי הלוואות בסך כולל של 500 מיליון ש"ח בריבית שקלית משתנה בהתאם לריבית הפריים בניכוי 0.2% או ריבית שקלית קבועה (לפי בחירת החברה במועד נטילת הלוואה). פירעון קרן הלוואה יתבצע בתשלומים רבעוניים שווים לפי לוח סילוקין של 10 שנים מיום העמדת הלוואה ותשלום הריבית בגין הלוואה יבוצע בכל רבעון.
- מסגרת אשראי בסך כולל של 100 מיליון ש"ח בריבית שקלית משתנה בהתאם לריבית הפריים בניכוי 0.2% (אם מסגרת האשראי תמשך במהלך 30 ימים ממועד החתימה על הסכם המימון כאמור) או בניכוי של 0.15% (אם מסגרת האשראי תמשך מאוחר מתום 30 ימים ממועד החתימה על הסכם המימון כאמור) או ריבית שקלית קבועה (לפי בחירת החברה במועד משיכת האשראי). מסגרת הלוואה ניתנת לניצול במשך תקופה של שנה מיום החתימה על הסכם המימון כאמור ותיפרע בתשלומים רבעוניים שווים לפי לוח סילוקין של 10 שנים מיום העמדת האשראי ותשלום הריבית בגין מסגרת האשראי תבוצע בכל רבעון.
- הלוואה בסך כולל של 100 מיליון ש"ח בריבית שקלית משתנה בהתאם לריבית הפריים בניכוי 0.24% או ריבית שקלית קבועה (לפי בחירת החברה במועד נטילת הלוואה). פירעון הלוואה יתבצע בתשלום אחד בתום שנתיים ממועד העמדת הלוואה ותשלום הריבית בגין הלוואה יבוצע בכל רבעון.

¹ מס' אסמכתא: 2021-01-141147. כמו כן, ראו דוח מתקן מיום 5 בספטמבר, 2021 (מס' אסמכתא 2021-01-144324).

לצורך הבטחת כלל האשראי שתיטול החברה מהתאגידים הבנקאיים כאמור, התחייבה החברה לעמידה באמות מידה פיננסיות להלן:

- (1) הכנסות החברה בגין דמי ניהול, מדי רבעון, לא יפחתו מ-200 מיליוני ש"ח וככל שיבוצע מיזוג פעילות החיסכון לטווח ארוך של פסגות בית השקעות בע"מ עם פעילותה של החברה והחל ממועד השלמתו של מיזוג כאמור, לא יפחתו מסך של 250 מיליוני ש"ח. הכנסות החברה (סולו) בגין הרבעון השני לשנת 2021 הסתכמו לכ-311 מיליוני ש"ח.
- (2) ההון העצמי של החברה, בניכוי קרנות הון, לא יפחת מסך של 245 מיליוני ש"ח. נכון למועד הדוחות הכספיים לרבעון השני לשנת 2021, ההון עצמי של החברה בניכוי קרנות הון, עמד על כ-338.9 מיליוני ש"ח.
- (3) יחס כיסוי חוב - יתרת חובות והתחייבויות החברה כלפי הבנקים חלקי EBITDA, לא יעלה על:

שיעור	תקופה
4	עד למועד הבדיקה החל ב-30.9.2021
3.7	במועדי הבדיקה שהחל מ-31.12.2021 ועד 30.6.2022
3.5	במועדי הבדיקה שהחל מ-30.9.2022 ועד 30.6.2023
3.3	במועדי הבדיקה שהחל מ-30.9.2023 ועד 30.6.2024
3	במועדי הבדיקה שהחל מ-30.9.2024 ואילך

- "EBITDA" – משמעו הרווח לפני מס של החברה בנטרול הוצאות/הכנסות מימון והוצאות/הכנסות אחרות, ובתוספת פחת והפחתות, הכל – כפי שרשמו בארבעת הרבעונים הקלנדריים העוקבים שמועד סיומם הנו מועד הדוחות הכספיים האחרונים של החברה. נכון למועד דיווח מיידי זה, יחס זה אינו עולה על 2.5.
- (4) יחס שירות חוב - המנה המתקבלת מחלוקת (1) ה- EBITDA, כהגדרת מונח זה לעיל (בניכוי השקעות ברכוש קבוע ותוכנות ובניכוי מס ב-4 הרבעונים הקלנדריים האחרונים הרלוונטיים); ב-(2) שירות החוב, לא יפחת מ-1.5.
- "שירות החוב" משמעו הסכום המצטבר של הוצאות ריבית והפרשי הצמדה בתוספת סכום תשלומי החלויות השוטפות, קרן בלבד, שהחברה תידרש לשלם לבנקים במהלך ארבעת הרבעונים הקלנדריים העוקבים למועד הדוח, למעט אשראים אשר נפרעים בתשלום אחד בסוף תקופה.
- נכון למועד דיווח מיידי זה, יחס זה אינו פוחת מ-3.4.

בכבוד רב,

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

ע"י שרון גרשביין, משנה למנכ"ל מנהלת כספים ומטה מקצועי