



אלטשולר שחם פיננסים בע"מ

("החברה")

22 באפריל, 2025

לכבוד
הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ
www.maya.tase.co.il

לכבוד
רשות ניירות ערך
www.magna.isa.gov.il

הנדון: התקשרות החברה בהסכמים לנטילת מסגרות אשראי מתאגידים בנקאיים

בהמשך לאמור בסעיף 3.2.2.5 לדוח התקופתי של החברה לשנת 2024 שפרסמה החברה ביום 20 במרץ, 2025 (מס' אסמכתא: 2025-01-018597) ("הדוח התקופתי") החברה מתכבדת לעדכן כדלקמן:

1. ביום 22 באפריל, 2025 החברה התקשרה עם שני תאגידים בנקאיים בהסכמים לקבלת מסגרות אשראי, כמפורט להלן:

1.1. מסגרות אשראי נוספות מתאגיד בנקאי א' בסך כולל של 100 מיליון ש"ח, בתנאים המפורטים להלן: מסגרת אשראי "און קול" בסך של 50 מיליון ש"ח בתקופה של שנה, וכן מסגרת אשראי מחייבת בסך של 50 מיליון ש"ח אשר תועמד לתקופה של שנה (בגינה החברה תחויב בעמלת אי ניצול בשיעור של 0.5%). הריבית בגין מסגרות האשראי האמורות תהא בריבית פריים בניכוי 0.2% - 0.25%².

1.2. מסגרת אשראי "און קול" בסך של 200 מיליון ש"ח שתועמד על ידי תאגיד בנקאי נוסף, מכוחה תוכל החברה לבקש שיועמדו לה הלוואות בריבית פריים בניכוי 0.25%-0.2% בתקופה של שנה.

2. יובהר לגבי מסגרות ה"און קול", כי בהתאם לטבען של הלוואות "און קול", היקפן ותנאיהן בפועל עשויים להשתנות מעת לעת לפי קביעת התאגידים הבנקאיים. ככל והחברה תבקש לממש מסגרות "און קול" בתנאים שונים מהמפורט לעיל, מימוש כאמור יהיה כפוף לאישור האורגנים המוסמכים בחברה.

3. לצורך הבטחת מסגרות האשראי האמורות, החברה הגדילה את תקרת השעבוד הקבוע, הראשון בדרגה, שהועמד על ידי החברה לטובת תאגיד בנקאי א' בקשר עם מסגרת האשראי שהועמדה על ידי תאגיד בנקאי א' ביום 1 באוקטובר, 2024 לסך כולל של 200 מיליון ש"ח וצפויה להעמיד שעבוד דומה לטובת התאגיד הבנקאי הנוסף שיוגבל אף הוא לסכום של 200 מיליון ש"ח (בתוספת הפרשי ריבית, הצמדה והוצאות), על כל זכויותיה (קיימות ועתידיות) המגיעות לה מאלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ ("אלטשולר גמל"), לפי הסכם שירותים שבו התקשרו החברה ואלטשולר גמל ביום 23 במאי, 2023 (על תיקונו, וככל שיתוקן מעת לעת) וכן שעבוד שוטף כללי על חברת אלטשולר שחם אשראי לעסקים בע"מ

¹ כהגדרת מונח זה בדיווח המידי של החברה מיום 1 באוקטובר, 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-607531).

² מובהר, כי תוקפה של מסגרת האשראי שהועמדה לחברה ביום 1 באוקטובר, 2024 מתאגיד בנקאי א' על סך כולל של 100 מיליון ש"ח, לתקופה של שנה ממועד החתימה, יסתיים ביום 30 בספטמבר, 2025. לפרטים נוספים אודות מסגרת האשראי האמורה ראו דיווח מידי של החברה מיום 1 באוקטובר, 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-607531) וכן סעיף 3.2.2.5 לדוח התקופתי.

("אלטשולר אשראי לעסקים"). מובהר כי זכויות התאגידים הבנקאיים בקשר עם השעבוד האמור תהיינה "פרי-פאסו" ביניהם.

4. מסגרות האשראי כאמור ישמשו את החברה לצורך מימון והרחבת פעילות האשראי המבוצעת באמצעות אלטשולר אשראי לעסקים.

בכבוד רב,

אלטשולר שחם פיננסים בע"מ

ע"י שרון גרשביין, משנה למנכ"ל ומנהלת כספים