



אלטשולר שחם פיננסים בע"מ

("החברה")

27 בנובמבר, 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 עם תאגידים בנקאיים לקבלת מסגרות אשראי לא מחייבות

בהמשך לאמור בסעיף 3.2.2.5 לדוח התקופתי של החברה לשנת 2024 ("הדוח התקופתי"),¹ בביאור 18 לדוחות הכספיים המצורפים לדוח התקופתי ובסעיף 1.8.2 לדוח הרבעוני של החברה לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2025 ("הדוח הרבעוני"),² החברה מתכבדת לעדכן כדלקמן:

1. ביום 26 בנובמבר, 2025, התקשרו החברה ותאגיד בנקאי ("תאגיד בנקאי ג'") בהסכם, במסגרתו העמיד תאגיד בנקאי ג' לחברה מסגרת אשראי "און קול" בסך כולל של 150 מיליון ש"ח, מכוחה תוכל החברה לבקש שיועמדו לה הלוואות בריבית פריים בניכוי 0.2%-0.25% בתקופה של שנה.

2. בנוסף, באותו מועד, התקשרו אלטשולר שחם אלטרנטיב בע"מ ("אלטשולר אלטרנטיב") ותאגיד בנקאי נוסף³ ("תאגיד בנקאי ב'") בהסכם לצורך העמדת מסגרת אשראי "און קול" נוספת בסך של 50 מיליון ש"ח, מכוחה יוכלו אלטשולר אלטרנטיב והחברות הבנות שלה לבקש שיועמדו להן הלוואות (בנוסף לשתי מסגרות קיימות בסך של 50 מיליון ש"ח, כל אחת, שהועמדו על ידי תאגיד בנקאי ב' ותאגיד בנקאי ג'). ההלוואות שתועמדנה מכוח מסגרת האשראי האמורה בסעיף זה לעיל תישאנה ריבית בשיעור פריים בתוספת 0.3%-0.5% בשלושת החודשים הראשונים החל מיום לקיחת האשראי, ולאחר תקופה זו, יעלה שיעור הריבית האמור ב-1%. כמו כן, בגין ההלוואות שתועמדנה יגבו עמלות עריכת מסמכים, בסכום זניח, כתלות בהיקף ההלוואה.⁴

3. מובהר כי מסגרות האשראי האמורות אינן מחייבות.

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

¹ כפי שפורסם ביום 20 במרץ, 2025 (מס' אסמכתא: 2025-01-018597).

² כפי שפורסם ביום 24 באוגוסט, 2025 (מס' אסמכתא: 2025-01-062811).

³ כמשמעותו בדיווח המידי מיום 22 באפריל, 2025 (מס' אסמכתא: 2025-01-028610).

⁴ לפרטים נוספים אודות מסגרות האשראי המשמשות את אלטשולר שחם נדל"ן בע"מ ואלטשולר שחם קרנות השקעה בע"מ, ראו ביאור 18ג'2. לדוחות הכספיים המצורפים לדוח התקופתי וביאורים 8ט' וביאור 9' לדוחות הכספיים המצורפים לדוח הרבעוני.

5. בטוחות

5.1. שעבוד

לצורך הבטחת התחייבויות החברה בקשר עם מסגרת האשראי אשר תועמד לטובת החברה כאמור בסעיף 1 לעיל, תרשום החברה לטובת תאגיד בנקאי ג' שעבוד קבוע, ראשון בדרגה, מוגבל בסכום של עד 150 מיליון ש"ח, בצירוף ריבית (ולרבות תוספת ריבית בגין חריגה), הפרשי הצמדה ושער, עמלות והוצאות, הכל כפי שיוסכם עם תאגיד בנקאי ג', על הזכויות (קיימות ועתידיות) המגיעות לחברה מאלטשולר גמל ופנסיה בע"מ ("אלטשולר גמל"), לפי הסכם השירותים שבו התקשרו החברה ואלטשולר גמל ביום 23 במאי, 2023 (על תיקוניו, וככל שיתוקן מעת לעת) ("הסכם השירותים"). זאת לצד השעבוד בדרגה זהה שנרשם לטובת תאגיד בנקאי א' ושעבוד נוסף בדרגה זהה שאמור להירשם לטובת התאגיד הבנקאי ב' על זכויותיה של החברה בקשר עם הסכם השירותים.⁶ זכויות התאגידים הבנקאיים בקשר עם השעבוד האמור תהיינה "פארי-פאסו" ביניהם.

5.2. אמות מידה פיננסיות וערבות

לצורך הבטחת מסגרות האשראי שהועמדו כאמור בסעיפים 1 ו-2 לעיל, התחייבה החברה כי אלטשולר גמל תעמוד באמות מידה פיננסיות המתוארות בסעיף 1.8.1 לדוח הרבעוני, הנכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

בנוסף, העמידה החברה ערבות מוגבלת לטובת התחייבויותיה של אלטשולר אלטרנטיב בקשר עם מסגרת האשראי שהועמדה לה.

6. מסגרת האשראי האמורה בסעיף 1 לעיל, תשמש את החברה לצורך מימון והרחבת פעילות האשראי המבוצעת באמצעות אלטשולר שחם אשראי לעסקים בע"מ ואלטשולר שחם לבנייה בע"מ. מסגרת האשראי האמורה בסעיף 2 לעיל, תשמש את החברה לצורך מימון והרחבת פעילות ההשקעות האלטרנטיביות המבוצעת באמצעותה.

בכבוד רב,

אלטשולר שחם פיננסים בע"מ

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

⁵ כמשמעותו בדיווח המיידית מיום 22 באפריל, 2025 (מס' אסמכתא: 2025-01-028610)
⁶ לפרטים נוספים ראו דיווח מיידית מיום 22 באפריל, 2025 (מס' אסמכתא: 2025-01-028610) אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.