

הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ
HAREL INSURANCE INVESTMENTS & FINANCIAL SERVICES LTD

מספר ברשם: 520033986

שודר במגנא: 10/12/2023
אסמכתא: 2023-01-134013

ת053 (פומבי)

לכבוד: הבורסה לניירות ערך בת"א בע"מ
www.tase.co.il

לכבוד: רשות ניירות ערך
www.isa.gov.il

דוח מיידית על אירוע או עניין החורגים מעסקי התאגיד הרגילים

תקנה 36 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), תש"ל - 1970

תוצאות הנפקה יש לדווח בת20 ולא בטופס זה.

דיווח על דירוג אגרות חוב או דירוג תאגיד יש להגיש באמצעות טופס ת125

דיווח על: דיווח שהגשתו עוכבה

מהות האירוע: עסקת ישראל - קבלת היתר מבנק ישראל

1. הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ ("החברה") מתכבדת לדווח כדלקמן:
בהמשך לדיווחיה המידיים של החברה מהימים 12.2.2023, 19.2.2023, 19.3.2023, 27.3.2023 ו-4.7.2023 (מס' אסמכתאות: 2023-01-013969, 2023-01-01015745, 2023-01-024046, 2023-01-028774 ו-2023-01-01062476, בהתאמה), בדבר התקשרות החברה בהסכם מיזוג עם ישראלכרט בע"מ ("ישראלכרט", "הסכם המיזוג" ו-"העסקה", לפי העניין), ולתנאים המתלים המפורטים בסעיף 9 לדיווח המידי של החברה מיום 12.2.2023 (מס' אסמכתא 2023-01-013969), מתכבדת החברה לעדכן כי ביום 7 בדצמבר 2023 התקבל ההיתר המפורט להלן, אשר מהווה אחד משלושת האישורים הרגולטוריים הנדרשים להשלמת העסקה:
1. בעלי השליטה בחברה קיבלו מידי המפקח על הבנקים את היתר נגיד בנק ישראל לשליטה ולהחזקת אמצעי שליטה בישראלכרט, באמצעות תאגידים שבשליטתם, לרבות החברה, שיהפכו בעקבות כך לתאגידי החזקה בסולק ("היתר השליטה").
2. היתר השליטה קובע מספר תנאים ומגבלות המתייחסים להחזקת אמצעי השליטה בישראלכרט כשהעיקריים ביניהם הינם כדלקמן:
- 2.1. שיעור ההחזקה המזערי של בעלי השליטה בישראלכרט לא יפחת מ-30% מכל סוג של אמצעי שליטה (ובלבד ששיעור ההחזקה המשווה של בעלי השליטה בישראלכרט לא יפחת מ-20%) ("גרעין השליטה").
- היתר השליטה קובע מגבלות על שעבוד 20% מתוך אמצעי השליטה בישראלכרט המהווים חלק מגרעין השליטה ותנאים נוספים החלים על העברת אמצעי השליטה בישראלכרט שאינם חלק מגרעין השליטה.
- 2.2. ישמרו יחסים פיננסיים שניקמם כדלקמן:
- 2.2.1. בתאגידים באמצעותם (במישרין ובעקיפין) יוחזקו אמצעי השליטה בישראלכרט, היחס שבין ההון העצמי של כל אחד מהתאגידים האמורים לבין סך הנכסים במאזן יהיה לפחות 50%, כאשר החישוב נעשה בהתאמות מסוימות;
- 2.2.2. בחברה, היחס שבין ההון העצמי לבין סך הנכסים במאזן יהיה לפחות 50%, כאשר גם לעניין זה, החישוב נעשה בהתאמות מסוימות. יחס זה נדרש הן לעניין דוחות הסולו והן לעניין הדוח המאוחד, כאשר ההתאמות העיקריות הינן כי החישוב בדוח המאוחד יעשה תוך הצגת ההשקעות בהראל חברה לביטוח בע"מ ובישראלכרט לפי שיטת השווי המאזני.
- נכון למועד זה הגופים לעיל עומדים ביחסים אלה.
- 2.3. ככלל, החברה תשמר את פעילותה כחברת החזקות, ולא תעסוק באופן ישיר ובמידה משמעותית בעיסוקים אחרים.
- 2.4. בנוסף, בכפוף לחריגים שנקבעו בהיתר השליטה, בעלי השליטה, קרוביהם ותאגידים בשליטתם של מי מהם, לרבות החברה, יחדו את פעילותם בתחום הפעילות של ישראלכרט במסגרת ישראלכרט. מגבלות בעניין זה הטילו גם על נושאי משרה בתאגידים שבשליטת בעלי השליטה או קרוביהם. אין באמור כדי להטיל מגבלות על פעילות או השקעות המבוצעות בידי הראל חברה לביטוח בע"מ, הראל פנסיה וגמל בע"מ או גופים מוסדיים אחרים בשליטת החברה ותאגידים בשליטתם ("קבוצת הראל ביטוח וגמל") עבור עמיתי ומבוטחי קבוצת הראל ביטוח וגמל או פעילויות אשר מבוצעות במהלך העסקים השוטף של קבוצת הראל ביטוח וגמל ושאינן מהוות עיסוק מתחרה בפעילות העיקרית של ישראלכרט. כמו כן, הוחרגו באופן ספציפי פעילויות קיימות מסוימות של הקבוצה בתחום האשראי, כגון אשראי מגובה בטוחות נדל"ן ואשראי המועמד במסגרת פעילותה של חברת "המצפן – שותפים לדרך בע"מ".
- 2.5. במסגרת ההיתר התחייבו בעלי השליטה להזרים הון לישראלכרט או לחילופין התחייבו שלא למנוע מישראלכרט לגייס הון נוסף באופן שעלול לדלל את שיעור ההחזקה של בעלי השליטה בה, על מנת שישאר כרטיס תעמוד בדרישות הלימות ההון הרגולטוריות.
3. בנוסף להיתר השליטה ובמקביל לו, קיבלה החברה הודעה מהמפקח על הבנקים, לפיה לא ימליץ על נקיטת אמצעי אכיפה כלפי בעלי המניות של החברה, אשר עם הפיכת החברה לתאגיד החזקה בסולק, עם כניסת ההיתר לתוקפו ("המועד הקובע"), יחזיקו מעל ל-5% מהון מניות החברה ("בעלי המניות הרלוונטיים"), וזאת בהתקיימות כל התנאים הבאים:
- 3.1. תוך ארבעה עשר ימים מהמועד הקובע יודיע בעל המניות הרלוונטי לפיקוח על הבנקים על החזקתו במניות החברה הטעונה היתר.
- 3.2. בהודעתו יציין בעל המניות הרלוונטי האם בכוונתו להגיש, תוך שלושה חודשים מהמועד הקובע, בקשה לקבלת היתר להחזקת אמצעי שליטה בתאגיד החזקה בסולק או האם בכוונתו לרדת בהחזקתו בתקופה האמורה לשיעור שלא יעלה על 5% מאמצעי השליטה בחברה, ויפעל בהתאם להודעתו.
- 3.3. בעל המניות הרלוונטי לא ירכוש אמצעי שליטה נוספים בחברה, אלא אם קיבל לכך היתר מנגיד בנק ישראל.
4. ההיתר יכנס לתוקף במועד השלמת העסקה (ויבוטל ככל שלא יכנס לתוקף בתוך 3 שנים ממועד חתימתו). החברה ממשיכה לפעול לקבלת שני האישורים הרגולטוריים הנוספים המהווים תנאים מתלים לעסקה (אישור הממונה על התחרות ואישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון), אשר טרם התקבלו.

2. התאריך והשעה בהם נודע לתאגיד לראשונה על האירוע או העניין:

07/12/2023 בשעה 14:30.

דיווח שעוכב בהתאם לתקנה 36(ב):

3. אם הדיווח עוכב - הסיבה שבגינה עוכבה הגשתו:

4. בתאריך _____ בשעה _____ הוסרה המניעה לדווח.

5. החברה היא חברת מעטפת כהגדרתה בתקנון הבורסה.

פרטי החותמים המורשים לחתום בשם התאגיד:

שם החותם	תפקיד
1 גלעד שפירא	יועץ משפטי של החברה

הסבר: לפי תקנה 5 לתקנות דוחות תקופתיים ומיידיים (התש"ל – 1970), דוח המוגש לפי תקנות אלו ייחתם בידי המורשים לחתום בשם התאגיד. עמדת סגל בנושא ניתן למצוא באתר הרשות: [לחץ כאן](#).

מספרי אסמכתאות של מסמכים קודמים בנושא (אין האזכור מהווה הכללה על דרך הפניה):

תאריך עדכון מבנה הטופס: 05/12/2023

ניירות ערך של התאגיד רשומים למסחר בבורסה בתל-אביב

שם מקוצר: הראל השקעות

כתובת: אבא הלל 3, רמת גן 5211802 טלפון: 03-7547090, 03-7547111 פקס: 03-7547100

דואר אלקטרוני: giladsh@harel-ins.co.il אתר החברה: www.harel-group.co.il

שמות קודמים של ישות מדווחת: הראל השקעות בביטוח ופיננסיים בע"מ, הראל השקעות בביטוח ופיננסיים בע"מ, הראל השקעות בביטוח בע"מ, הראל המשמר השקעות בע"מ

שם מדווח אלקטרוני: שפירא דב גלעד תפקידו: היועץ המשפטי שם חברה מעסיקה:

כתובת: אבא הלל 3, רמת גן 5211802 טלפון: 03-7547090 פקס: דואר אלקטרוני: giladsh@harel-ins.co.il