

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

מספר ברשם: 520033986

שודר במגנא: 12/11/2023
 אסמכתא: 2023-01-102580

ת053 (פומבי)

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

לכבוד: רשות ניירות ערך
www.isa.gov.il

דוח משלים לדוח שהוגש בתאריך 05/11/2023 שמספר אסמכתא שלו: 2023-01-100666

עיקרי הפרטים שנוספו / הושלמו: בהתייחס לדיווחים המיידיים של החברה מיום 29.10.23 (אסמכתא 2023-01-119436) ומיום 5.11.23 (אסמכתא 2023-01-100666), מבקשת החברה להבהיר כי הערכתה בדיווח מיום 29.10.23 ביחס לקיום סיכויים קטנים מאד לקבלת אישור רשות התחרות עד המועד האחרון לקיום התנאים המתלים כקבוע בהסכם (12.11.2023) התייחסה ללוח הזמנים החוזי של ההסכם כפי שהיה במועד הדיווח הנ"ל. לאור הארכת המועד האחרון להתקיימות התנאים המתלים במסגרת תיקון להסכם מיום 4.11.2023 (כאמור בדיווח המיידית הנ"ל של החברה מיום 5.11.23), החברה מעריכה עתה כי קיים סיכוי טוב שרשות התחרות תקבל החלטה בבקשת המיזוג עד המועד האחרון להתקיימות התנאים המתלים כקבוע בתיקון להסכם כאמור. בשבועות האחרונים מתקיימים מגעים אינטנסיביים ורצופים בין החברה לנציגי רשות התחרות, תוך שהחברה פועלת לספק מענה בלוח זמנים מזורז למספר סוגיות משמעותיות לדעת רשות התחרות, ובכלל זה חששות שהעלתה רשות התחרות בקשר ל"הלוואת מקס". כפי שצויין בדוח המיידית של החברה מיום 4.7.2023 (אסמכתא 2023-01-062476), מדובר בהלוואה שהועמדה ע"י גופים מוסדיים בקבוצת הראל (כחלק מקונסורציום של משקיעים מוסדיים בארגון הגופים מקבוצת הראל) אשר מובטחת בשעבוד על מניות חברת מקס איט פיננסיים בע"מ, ואשר ביחס אליה נקבעו ע"י הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, מגבלות שיחולו על הגופים מקבוצת הראל לאחר רכישת ישראלכרט ככל שזו תושלם.

הערכת החברה לעיל הינה מידע צופה פני עתיד היא מבוססת על המגעים עם רשות התחרות עד כה ועל הקצב שבו הם מתנהלים כמפורט לעיל ועל הערכת יועציה המקצועיים של החברה המייעצים לה בקשר לבקשה. אין וודאות כי האמור בהערכה יתממש ואם החלטת רשות התחרות תתקבל בפועל לפני המועד האחרון להתקיימות התנאים המתלים ומה יהיה תוכנה, וזאת עקב גורמים שונים, ובפרט קצב המגעים העתידיים עם רשות התחרות ועמדותיה כפי שיהיו לאחר קבלת המענה מהחברה.

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 בת020 ולא בטופס זה.

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

דיווח על: דיווח שהגשתו עוכבה

מהות האירוע: **תיקון להסכם המיזוג עם ישראלכרט**

1. בהמשך לדיווחי החברה מהימים 12.2.2023, 21.3.2023, 10.8.2023 ו-29.10.2023 (מס' אסמכתאות: 2023-01-013969, 2023-01-025537, 2023-01-074524 ו-2023-01-119436, בהתאמה) בדבר התקשרותה של החברה בהסכם מיזוג מיום 12.2.23 עם ישראלכרט בע"מ ("ישראלכרט" "הסכם המיזוג" ו-"העסקה"), החברה מעדכנת כי ביום 4.11.2023 החברה וישראלכרט חתמו על תיקון להסכם המיזוג ("התיקון") לפיו:

1. המועד האחרון להתקיימות התנאים המתלים יוארך עד ליום 31.12.2023.
2. החברה תהא רשאית להאריך את המועד הנ"ל, לפי שיקול דעתה הבלעדי, עד ליום 31.1.2024.
3. ככל שאישור הממונה על התחרות לא יתקבל בהתאם להוראות ההסכם, תהא החברה רשאית, לפי שיקול דעתה הבלעדי, להאריך את המועד האחרון להתקיימות התנאים המתלים עד ליום 31.1.2025, וזאת לצורך הגשת ערעור, פנייה או כל הליך אחר, שינוהל על ידי החברה הרוכשת, לערכאות שיפוטיות או לרשות התחרות בקשר עם החלטה שתתקבל ע"י הממונה על התחרות (ככל שתתקבל) או בקשר עם אי-החלטה, לרבות לצורך הכנה לפעולות כאמור וכן לצורך קיום והיערכות של הליכים מקדמיים לפעולות כאמור ("ההארכה השנייה"). כן הוסכם כי ההארכה השנייה תיחשב כאילו הסתיימה אם החברה לא תגיש ערעור כאמור לעיל לערכאה שיפוטית תוך 120 יום מהמועד בו החברה נתנה הודעה על ההארכה השנייה.

ההארכה השנייה תהא כפופה לאישור האסיפה הכללית של ישראלכרט, אשר תפעל לכנסה אם החברה תודיע לה על ההארכה השנייה, ולא יידרש לה אישור נוסף של אורגנים אחרים בישראלכרט.

במסגרת התיקון וישראלכרט התחייבה לשתף פעולה עם החברה בהליכים כאמור ולא לבצע כל פעולה במעשה או מחדל שעשויה להכשילם.

כן הובהר בתיקון להסרת ספק כי תקופת ההארכה השנייה תיחשב כאילו הסתיימה אם במהלכה תהפוך החלטה של הממונה על התחרות שלא לאשר את המיזוג לחלוטה ובלתי ניתנת לערעור.

בכוונת החברה וישראלכרט לפנות לרשות התחרות לאשר ארכה לצורך מתן החלטתה.

ההחלטה להתקשר בתיקון התקבלה לאחר שדירקטוריון החברה קיים דיונים מעמיקים, במסגרתם דן בהיבטים שונים ושקל מגוון שיקולים. בין השיקולים המרכזיים הביא הדירקטוריון בחשבון את הערכת הפוטנציאל העסקי המשמעותי הקיים בישראלכרט ובהרחבת פעילותה בשנים הקרובות לצד הערכה חיובית ביחס לאיתנותה של כלכלת ישראל בטווח הארוך, וכן היותה של הרכישה עסקה אסטרטגית עבור החברה, שמטרתה לגוון את עסקי הקבוצה בתחום הפיננסיים באמצעות רכישת חברה העוסקת בתחום פעילות משמעותי שונה מפעילות הליבה של החברה ובעל חשיפה נמוכה לתנודות בשוק ההון.

יצוין כי הערכות אלו הינן מידע צופה פני עתיד כמשמעותו בחוק ניירות ערך התשכ"ח – 1968 המבוסס על הערכות החברה למיטב שיפוט על בסיס המידע הזמין לה בקשר לנושאים אלו. ההערכות עשויות להתממש באופן שונה בשל גורמים שאינם בשליטת החברה ובפרט אירועים מקרו-כלכליים, בטחונים ומדיניים, לרבות חרפה משמעותית ו/או מתמשכת של מצב הלחימה המתקיים בימים אלו.

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

04/11/2023 בשעה 19:30 .

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 ומידיים (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: 10/10/2023

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