

לכבוד  
הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ  
[www.tase.co.il](http://www.tase.co.il)

לכבוד  
רשות ניירות ערך  
[www.magna.isa.gov.il](http://www.magna.isa.gov.il)

## הנדון: חתימה על מזכר הבנות לא מחייב לרכישת בנק esh והשקעה בחברת OS esh

ישראלכרט בע"מ ("החברה") מתכבדת לעדכן כי ביום 17 במרץ 2026 חתמה על מזכר הבנות לא מחייב לרכישת 100% מהון המניות של בנק אש ישראל בע"מ<sup>1</sup> ("הבנק"), ו-25% מהון המניות של אש או אס בע"מ ("חברת הטכנולוגיה")<sup>2</sup>, שעיקריו כדלקמן:

(א) החברה תרכוש 100% ממניות הבנק (על בסיס דילול מלא)<sup>3</sup> ("עסקת רכישת הבנק"). בתמורה, החברה תקצה לבעלי מניות הבנק, בהקצאה פרטית, מניות רגילות של החברה, במחיר של 15.96 ש"ח למניה, (שנקבע לפי ממוצע של מחיר המניה של החברה בבורסה לניירות ערך בתל-אביב ב-30 ימי המסחר שקדמו למועד ההתקשרות במזכר ההבנות – להלן: "שער ההקצאה"), שישקפו שווי מוערך לבנק של 400 מיליון ש"ח. מניות בשווי 250 מיליון ש"ח מסכום התמורה, תוקצנה לבעלי מניות הבנק במועד השלמת עסקת רכישת הבנק; ומניות בשווי 150 מיליון ש"ח תוקצנה לנאמן, והבעלות עליהן תעבור לבעלי מניות הבנק בהתאם לעמידה באבני דרך<sup>4</sup>. בנוסף, במסגרת ההסכם המחייב, ככל שייחתם בין הצדדים, יוגדרו אירועים<sup>5</sup> שבקרום, במהלך חמש השנים שלאחר השלמת עסקת רכישת הבנק, יהיו זכאים בעלי מניות הבנק לתשלום מזומן בסכום כולל של עד 100 מיליון ש"ח.

(ב) החברה תרכוש 25% ממניות חברת הטכנולוגיה ("עסקת רכישת חברת הטכנולוגיה"), בדרך של השקעת סך של 40 מיליון דולר בחברת הטכנולוגיה, כנגד הקצאת מניות של חברת הטכנולוגיה (בכפוף להתאמות בגין השקעות שיבוצעו בחברה ממועד חתימת מזכר הבנות זה, וקודם ו/או ביחד עם השלמת העסקת רכישת חברת הטכנולוגיה)<sup>6</sup>. החברה תהיה רשאית, בכפוף לקבלת אישורים לפי כל דין, להסב את ההסכם המחייב לרכישת המניות בחברת הטכנולוגיה, לבעלי השליטה בחברה.

<sup>1</sup> בנק דיגיטלי ישראלי שקיבל רישיון בנק מבנק ישראל בדצמבר 2022.

<sup>2</sup> חברה המפתחת טכנולוגיות לבנקים, ובין היתר מעניקה שירותים טכנולוגיים לבנק הנמצאת בשליטת של בעלי השליטה בבנק.  
<sup>3</sup> בהתאם למזכר ההבנות, רכישת 100% ממניות הבנק (על בסיס דילול מלא) על ידי ישראלכרט, תתבצע באמצעות רכישה מבעלי מניות בחברת ההחזקות שהינה בעלת השליטה בבנק ומחזיקה בכ-90% ממניותיו, או באמצעות מיזוגה אל תוך ישראלכרט, וכן רכישת מניות הבנק על ידי ישראלכרט מידי בעלי מניותיו הנוספים של הבנק (המחזיקים בכ-10% נוספים), כך שבסיום העסקת תחזיק ישראלכרט ב-100% ממניות הבנק.

<sup>4</sup> אבני הדרך ייקבעו על ידי הצדדים במסגרת ההסכם המחייב והם יתבססו על פרמטרים המפורטים במזכר ההבנות, שעניינם, בעיקר, בסכום שיצטבר כיתרה בחשבונות הבנק ממועד השלמת העסקה.

<sup>5</sup> האירועים לתשלום במזומן יקבעו על ידי הצדדים במסגרת ההסכם המחייב והם יתבססו על פרמטרים המפורטים במזכר ההבנות, שעניינם בעיקר בעליית שווייה של החברה.

<sup>6</sup> סכום ההשקעה משקף לחברת הטכנולוגיה שווי 120 מיליון דולר לפני הכסף.

(ג) מזכר ההבנות כולל תנאים מקדימים ומתלים לחתימה על הסכמים מחייבים ולהשלמת העסקאות, לרבות קבלת הסכמות מאת צדדים שלישיים, אישורים מאת האורגנים המוסמכים של הצדדים (לרבות אישור אסיפה כללית של בעלי מניות ישראלכרט ברוב הנדרש על פי דין); עריכת תיקונים בהסכמים הקיימים בין חברת הטכנולוגיה לבין הבנק, קבלת אישורים, לרבות אישורים רגולטוריים, והתאמות לדרישות רגולטוריות שידרשו בהתאם להם; ועוד.

כמו כן, מזכר ההבנות כולל הוראות שעניינן תקופת בלעדיות מסוג No-Shop והגבלות על קיום משא-ומתן עם מציעים בעסקאות נוגדות, לתקופה בת 60 ימים,<sup>7</sup> שבמהלכה יתנהל משא-ומתן בין הצדדים לטובת חתימה על הסכמים מחייבים, וכן יתאפשר לחברה לערוך בדיקת נאותות; זאת, לצד הוראות שונות כמקובל, בעניין מיסים והוצאות, סמכויות שיפוט, ועוד.

בד-בבד עם הקצאת מניות החברה כמפורט בס"ק (א) לעיל, ובכפוף לאישור אסיפת בעלי מניות החברה כנדרש על פי דין, החברה עשויה לבצע הקצאה פרטית של מניותיה, בהיקף של עד כ-5%, בשער ההקצאה, גם לקבוצת דלק בע"מ, בעלת השליטה בחברה, וזאת על מנת לאפשר לבעלת השליטה בקבוצת דלק לעמוד בתנאי היתר השליטה בחברה שקיבל מבנק ישראל.<sup>8</sup>

מזכר ההבנות אינו מחייב, והחברה מבהירה ומדגישה כי אין ודאות כי כלל התנאים הנדרשים לצורך חתימה על הסכמים מחייבים והשלמת עסקאות על פיהם יתממשו. הערכות החברה לעניין מזכר ההבנות, ההסכמים שייחתמו על פיו, והשפעותיהם על פעילותה העסקית, עשויות שלא להתממש, או להתממש באופן שונה מהותית מהערכות החברה או מהכתוב במזכר ההבנות, וזאת בין היתר מסיבות מסחריות, או בשל תנאים שאינם ידועים לחברה נכון למועד זה ו/או אינם בשליטתה, כגון קבלת אישורים רגולטוריים, פעולות והסכמות נדרשות של צדדים שלישיים. כמו כן, בשלב זה, אין בידי החברה להעריך את לוחות הזמנים המדויקים להשלמת העסקאות, ככל שתצאנה לפועל. המידע האמור לעיל הינו "מידע צופה פני עתיד", כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

---

<sup>7</sup> החברה רשאית להאריך תקופה זו, בנסיבות המצוינות במזכר ההבנות, ב-30 ימים נוספים.

<sup>8</sup> ראה דוח מידי על "מתן היתר בנק ישראל לקבוצת דלק לשליטה בישראלכרט" שפרסמה החברה ביום 9 ביולי 2025 (אסמכתא מספר: 2025-01-050675) אשר תוכנו נכלל בדיווח זה על דרך ההפניה.