

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשיר הון פיקוחיים שהונפקו

תאריך עדכון אחרון: 18 בנובמבר 2025
נתונים כספיים מעודכנים ליום: 30 בספטמבר 2025

מספר	תיאור	הון מניות רגילות ⁽¹⁾	כתבי התחייבות נדחים (סדרה ג')
1	הישות המשפטית של המנפיק	ישראלכרט בע"מ	ישראלכרט בע"מ
2	מאפיין ייחודי	מספר נייר ערך בבורסה לנירות ערך 1157403	מספר נייר ערך בבורסה לנירות ערך 1228337
3	המסגרת/מסגרות החוקיות החלות על המכשיר	דיני מדינת ישראל	דיני מדינת ישראל
טיפול פיקוחי			
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הון עצמי רובד 1	לא רלוונטי
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראת המעבר	הון עצמי רובד 1	הון רובד 2
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו ומאוחד	הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו ומאוחד
7	סוג מכשיר	הון מניות רגילות	כתבי התחייבות נדחים מותנים
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון (most recent reporting (date	0 ש"ח	192 מיליוני ש"ח
9	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)	ללא ערך נקוב	192 מיליוני ש"ח
10	סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	- ביום 23 בפברואר 1975 הונפקו 20,000 מניות רגילות בנות 0.0001 ש"ח ע.ג. כ"א - ביום 25 בדצמבר 1981 הונפקו 700,000 מניות רגילות בנות 0.0001 ש"ח ע.ג. כ"א - ביום 19 בדצמבר 2007 הונפקו 13,198 מניות רגילות בנות 0.0001 ש"ח ע.ג. כ"א - ביום 19 באוגוסט 2012 הונפקו 1,926 מניות רגילות בנות 0.0001 ש"ח ע.ג. כ"א - ביום 7 במרץ 2019 הונפקו 199,264,875 מניות רגילות, הומרה מניה מיוחדת למניה רגילה וכן בוטל ערכן הנקוב של כלל מניות ישראלכרט כך שסך ההון המונפק והנפרע של החברה יעמוד על 200,000,000 מניות רגילות ללא ערך נקוב - ביום 12 באפריל 2022 הונפקו 243,046 מניות רגילות חסומות⁽²⁾ - ביום 23 ביולי 2023 הונפקו 97,032 מניות רגילות חסומות⁽³⁾ - ביום 16 באפריל 2024 הונפקו 98,942 מניות רגילות חסומות⁽⁴⁾ - בחודש מאי 2024 מומשו אופציות ל-6,131 מניות רגילות - בחודש יולי 2024 מומשו אופציות ל-16,409 מניות רגילות • ביום 8 בספטמבר 2025 הונפקו 191,567,000 כתבי התחייבות נדחים (סדרה ג') בני 1 ש"ח ע.ג. כ"א.	

מספר	תיאור	הון מניות רגילות ⁽¹⁾	כתבי התחייבות נדחים (סדרה ג')
		• בחודש אוגוסט 2024 מומשו אופציות ל-34,646 מניות רגילות • בחודש ספטמבר 2024 מומשו אופציות ל-96,157 מניות רגילות • בחודש אוקטובר 2024 מומשו אופציות ל-320,786 מניות רגילות • בחודש נובמבר 2024 מומשו אופציות ל-559,748 מניות רגילות • בחודש דצמבר 2024 מומשו אופציות ל-426,585 מניות רגילות • בחודש ינואר 2025 מומשו אופציות ל-235,772 מניות רגילות • בחודש פברואר 2025 מומשו אופציות ל-22,414 מניות רגילות • בחודש מרץ 2025 מומשו אופציות ל-108,327 מניות רגילות • ביום 9 באפריל 2025 הונפקו 84,079 מניות רגילות חסומות⁽⁵⁾ • בחודש אפריל 2025 מומשו אופציות ל-9,672 מניות רגילות • בחודש מאי 2025 מומשו אופציות ל-202,782 מניות רגילות • בחודש יוני 2025 מומשו אופציות ל-456,499 מניות רגילות • בחודש יולי 2025 מומשו אופציות ל-1,792,417 מניות רגילות • ביום 23 ביולי 2025 הונפקו 120,544,305 מניות רגילות לקבוצת דלק (הקצאה פרטית)⁽⁶⁾ • בחודש אוגוסט 2025 מומשו אופציות ל-34,356 מניות רגילות • בחודש ספטמבר 2025 מומשו אופציות ל-9,619 מניות רגילות • בחודש אוקטובר 2025 מומשו אופציות ל-18,586 מניות רגילות	
12	צמית או שאינו צמית (Dated)	צמית	לא צמית
13	תאריך פדיון מקורי	ללא מועד פדיון	10 בספטמבר 2036
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	כן
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון	לא רלוונטי	10 בספטמבר 2031
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	הפדיון המוקדם יבוצע לא לפני יום 10 בספטמבר 2031 ולא יאוחר מיום 10 באוקטובר 2031
תלושי ריבית/דיבידנדים			
17	תלוש ריבית דיבידנד קבוע או משתנה	לא רלוונטי	ריבית קבועה
			במידה ולא יבוצע פדיון מוקדם על ידי החברה עד למועד האמור, אזי הריבית השנתית של כתבי ההתחייבות הנדחים תעודכן ביום 11 בספטמבר 2031, כך ששיעור הריבית השנתית יהיה בגובה ריבית העוגן במועד שינוי הריבית (כהגדרתה בשטר הנאמנות) בתוספת המרווח מעל שיעור ריבית העוגן במועד ההנפקה
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים	לא רלוונטי	ריבית קבועה בשיעור 3.84%, קרן צמודה למדד המחירים לצרכן
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא

מספר	תיאור	הון מניות רגילות ⁽¹⁾	כתבי התחייבות נדחים (סדרה ג')
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	שיקול דעת מלא	ללא שיקול דעת
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	אינו צובר	המכשיר צובר ריבית שנתית
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25	אם ניתן להמרה באופן מלא או חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה חובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר המרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא	כן
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה	לא רלוונטי	נקודות ההפעלה הינן "אירוע מכונן לספיגת הפסדי קרן" ו"אירוע מכונן לאי-קיימות" כהגדרתם בשטר הנאמנות אירוע מכונן לספיגת הפסדי קרן כאשר יחס ההון העצמי רובד 1 של החברה יורד מ-5% אירוע מכונן לאי-קיימות הינו המוקדם מבין השניים הבאים: 1. הודעת המפקח על הבנקים לחברה בכתב שמחיקת כתבי ההתחייבות היא הכרחית, מכיוון שבלעדיה, לדעת הפיקוח על הבנקים, תגיע החברה לנקודת האי-קיימות; או 2. הודעת המפקח על הבנקים לחברה בכתב על החלטה לבצע הזרמת הון מהמגזר הציבורי, או תמיכה שוות ערך, שבלעדיה תגיע החברה לנקודת האי-קיימות, כפי שיקבע הפיקוח על הבנקים
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	במקרה שהמחיקה בוצעה בגלל קיומו של "אירוע מכונן לספיגת הפסדי קרן", המחיקה תהא מחיקה מלאה או חלקית במקרה שהמחיקה בוצעה בגלל קיומו של "אירוע מכונן לאי-קיימות", הקרן תימחק במלואה
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	ההפחתה הינה קבועה, אך החברה רשאית, בתנאים מסוימים על פי שטר הנאמנות ולפי שיקול דעתה, להודיע על ביטול מחיקה הקרן באופן חלקי או מלא
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (write up)	לא רלוונטי	היקף "קרן ההתאוששות", כהגדרתה בשטר הנאמנות, יהיה כזה שלא יגרום ליחס הון עצמי רובד 1 של החברה לרדת מתחת ליחס ההון המזערי שנקבע

מספר	תיאור	הון מניות רגילות ⁽¹⁾	כתבי התחייבות נדחים (סדרה ג')
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (Position in subordination hierarchy in liquidation)	זכויות המחזיק במכשיר זה (מניות רגילות) הינן נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה	לחברה על ידי המפקח על הבנקים, וזאת תוך התחשבות במכשירי הון בעלי סדר בכירות ותנאי מחיקה דומים
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראת המעבר (Non-compliant transitioned features)	לא	זכויות המחזיקים בכתבי ההתחייבות הנדחים תהיינה כולן נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של החברה שתיקבע לגביהם במפורש (על פי לזכויותיהם של נושים אחרים של החברה שתיקבע לגביהם במפורש) (על פי דין או באופן אחר), דרגת פירעון שווה לזו של כתבי ההתחייבות הנדחים או נחותה ממנה
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	לא רלוונטי

(1) ביום 11 באוגוסט 2022 הקצתה החברה 18,848,508 אופציות למניות רגילות ללא ערך נקוב. לפרטים נוספים בדבר הניצעים, תנאי ותקופת ההבשלה, תקופת המימוש, מועד הפקיעה ומחיר המימוש ראו דיווח החברה במגנ"א מיום 11 באוגוסט 2022 בדבר מתאר הצעה פרטית (מס' אסמכתא: 2022-01-082836).

ביום 22 במאי 2024 הקצתה החברה 10,113,548 אופציות למניות רגילות ללא ערך נקוב. לפרטים נוספים בדבר הניצעים, תנאי ותקופת ההבשלה, תקופת המימוש, מועד הפקיעה ומחיר המימוש ראו דיווח החברה במגנ"א מיום 22 במאי 2024 בדבר מתאר הצעה פרטית (מס' אסמכתא: 2024-01-052707). ביום 6 ביוני 2024 תוקנה כמות האופציות המוקצות (עדכון מספר ניצעים וכמות האופציות המוקצות) ל-10,146,810 אופציות (מס' אסמכתא: 2024-01-057769).

(2) המניות החסומות המוקצות תהיינה חסומות למכירה או העברה במשך תקופה של שלושים ושישה (36) חודשים מתום השנה בגין הוענקו (המניות החסומות מוענקות בגין שנת 2021). לפרטים נוספים בדבר הצעה פרטית זו ראו דיווח החברה במגנ"א מיום 29 במרץ 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-037879).

(3) המניות החסומות המוקצות תהיינה חסומות למכירה או העברה במשך תקופה של שלושים ושישה (36) חודשים מתום השנה בגין הוענקו (המניות החסומות מוענקות בגין שנת 2022). לפרטים נוספים בדבר הצעה פרטית זו ראו דיווח החברה במגנ"א מיום 23 ביולי 2023 (מס' אסמכתא: 2023-01-083739). ביום 21 באוגוסט 2023 תוקנה כמות המניות החסומות המוקצות (טעות סופר) ל-97,032 מניות (מס' אסמכתא: 2023-01-095904).

(4) המניות החסומות המוקצות תהיינה חסומות למכירה או העברה במשך תקופה של שלושים ושישה (36) חודשים מתום השנה בגין הוענקו (המניות החסומות מוענקות בגין שנת 2023). לפרטים נוספים בדבר הצעה פרטית זו ראו דיווח החברה במגנ"א מיום 16 באפריל 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-043395).

(5) המניות החסומות המוקצות תהיינה חסומות למכירה או העברה במשך תקופה של שלושים ושישה (36) חודשים מתום השנה בגין הוענקו (המניות החסומות מוענקות בגין שנת 2024). לפרטים נוספים בדבר הצעה פרטית זו ראו דיווח החברה במגנ"א מיום 9 באפריל 2025 (מס' אסמכתא: 2025-01-026568).

(6) ביום 15 ביולי 2025 הונפקו 120,544,305 מניות רגילות לקבוצת דלק (הקצאה פרטית) לאחר שהושלמו כל התנאים המתלים בהסכם ההשקעה. לפרטים נוספים בדבר ההקצאה הפרטית לקבוצת דלק ראו דיווח החברה במגנ"א מיום 16 ביולי 2025 (מס' אסמכתא: 2025-01-052788).