

הכשרה חברה לביטוח בע"מ ("החברה")

14 במרס 2024

לכבוד

הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ

רשות ניירות ערך

www.maya.tase.co.il

www.magna.isa.gov.il

הנדון: דיווח מיידי - פדיון מוקדם חלקי ומותנה אג"ח (סדרה 3)

החברה מתכבדת להודיע על ביצוע פדיון מוקדם, חלקי ומותנה, ביוזמתה, בסך של 60,000,000 ש"ח ע.ג. אגרות החוב (סדרה 3) של החברה ("אגרות החוב") שבמחזור, אשר יבוצע ביום 1 באפריל 2024 ("מועד ביצוע הפדיון המוקדם"), וזאת בהתאם להוראות שטר הנאמנות מיום 16 ביולי 2018 בגין אגרות החוב ("שטר הנאמנות")¹, ובכפוף להשלמת גיוס הון מתאגיד בנקאי באמצעות כתב התחייבות נדחה, הכל כמפורט להלן:

1. תנאי מתלה לביצוע הפדיון המוקדם החלקי

בהתאם לסעיף 14.2.3 לשטר הנאמנות, פדיון מוקדם של אגרות החוב יתאפשר בתנאי שבמקביל לפדיון המוקדם תנפיק החברה מכשיר הון בעל איכות זהה או עדיפה. בהתאם, ביצוע הפדיון המוקדם החלקי כאמור, מותנה בהשלמת גיוס הון כאמור לעיל, בכפוף לאישור התאגיד הבנקאי ולאישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("התנאי המתלה").

2. פרטים בדבר ביצוע הפדיון החלקי המותנה

- 2.1 בהתאם לסעיף 14.2 לשטר הנאמנות, רשאית החברה, בין היתר, לבצע פדיון מוקדם חלקי של אגרות החוב.
- 2.2 כאמור בסעיף 14.2.4 לשטר הנאמנות, במועד ביצוע הפדיון המוקדם תשלם החברה למחזיקי אגרות החוב את הערך ההתחייבותי של אגרות החוב העומדות לפדיון מוקדם, דהיינו קרן (הערך הנקוב אשר ייפיע בפדיון המוקדם) בצירוף ריבית, כפי שהצטברו עד למועד ביצוע הפדיון המוקדם (כהגדרתו לעיל).
- 2.3 פדיון מוקדם לחלק מיתרת קרן אגרות החוב יבוצע בשיעור זהה לכל אחד ממחזיקי אגרות החוב, כאשר החברה תשלם את הריבית שנצברה עד למועד ביצוע הפדיון המוקדם החלקי והמותנה לפי הערך הנקוב הנפדה בפדיון המוקדם.
- 2.4 המועד הקובע לזכאות לקבלת הפדיון המוקדם החלקי יחול ביום 26 במרס 2024.
- 2.5 להלן פירוט בדבר הרכב תמורת הפדיון המוקדם החלקי והמותנה:

58.29770%	שיעור הפדיון החלקי במונחי הקרן המקורית
58.29770%	שיעור הפדיון המוקדם החלקי במונחי היתרה הבלתי מסולקת
41.70230%	שיעור הפדיון החלקי שנותר במונחי הסדרה המקורית (שתיפדה ביום 1.7.2026)
2.69880%	שיעור הריבית בפדיון החלקי על החלק הנפדה
1.57334%	שיעור הריבית שישולם בפדיון החלקי, מחושב לגבי היתרה הבלתי מסולקת
61,619,281.52	סכום הפדיון המוקדם (לרבות תשלום הריבית בגין סך הקרן) בש"ח

¹ שטר הנאמנות של החברה צורף לדוח הצעת מדף של החברה מיום 16 ביולי 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-064602).

מובהר, כי נכון למועד הדוח טרם התקיים התנאי המתלה, ואין וודאות שיתקיים עד למועד ביצוע הפדיון המוקדם כמפורט לעיל. היה ולא יתקיים התנאי המתלה עד למועד ביצוע הפדיון המוקדם (כהגדרתו לעיל), לא יבוצע פדיון מוקדם באותו מועד.

בכבוד רב,

הכשרה חברה לביטוח בע"מ

הדיווח המידי נחתם על-ידי גבי ילנה שניידרמן, החשבת הראשית של החברה.