



הכשרה חברה לביטוח בע"מ ("החברה")

16 בדצמבר 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 - גיוס הון משני לצורך ביצוע פדיון מוקדם של אג"ח (סדרות 3 ו-4)

בהמשך לדיווח המיידי של החברה מיום 15 בדצמבר 2024 (אסמכתא מספר: 2024-01-624469), החברה מתכבדת להודיע כי היום, ה-16 בדצמבר 2024, החברה התקשרה עם תאגיד בנקאי בכתב התחייבות נדחה, אשר הוכר כהון רובד 2 על-ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("כתב ההתחייבות הנדחה"), וזאת לטובת ביצוע פדיון מוקדם מלא של יתרת אג"ח (סדרה 3) וביצוע פדיון מוקדם חלקי של אג"ח (סדרה 4) שהנפיקה החברה, בסכום של כ-42,920,007 מיליון ש"ח וכ-7,079,993 מיליון ש"ח, בהתאמה.

בהתאם לכתב ההתחייבות הנדחה, התאגיד הבנקאי יעמיד לחברה סכום בסך של 50 מיליון ש"ח ("הקרן"). כתב ההתחייבות הנדחה ייפרע בתשלום אחד ביום 26.12.2032, כאשר לחברה הזכות לבצע פדיון מוקדם, החל מחמש שנים ממועד העמדת כתב ההתחייבות הנדחה. כתב ההתחייבות הנדחה יישא ריבית שנתית משתנה בשיעור של פריים בתוספת 1.6%, אשר תשולם בתשלומים חצי שנתיים החל מיום 30.6.2025. ככל שהחברה לא תנצל את זכותה לפדיון מוקדם, כמשמעותו בכתב ההתחייבות הנדחה, עד ליום 26 בדצמבר 2029, אזי תשולם לבנק תוספת ריבית שנתית בשיעור של 1.395%.

בהתאם לתנאי כתב ההתחייבות הנדחה, ככל שתתקיימנה נסיבות משהות¹ יידחה תשלום הקרן או הריבית עד למועד בו תחדלנה הנסיבות המשהות להתקיים, או עד שלוש שנים ממועד פירעון הקרן ו/או הריבית, לפי המוקדם מביניהם, אלא אם הממונה על שוק ההון אישר מועד מאוחר יותר לתשלום פירעון הקרן ו/או הריבית.

אין בגיוס הון רובד 2 זה, לצד פדיון מוקדם מלא של יתרת אגרות החוב (סדרה 3) של החברה; ופדיון מוקדם חלקי של אגרות החוב (סדרה 4) של החברה, בכדי להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות של החברה ומצבה הכספי, והם אינם צפויים להשפיע באופן מהותי על יחס כושר הפירעון של החברה.

בכבוד רב,

הכשרה חברה לביטוח בע"מ

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

¹ נסיבות משהות: התקיימות אחת או יותר מהנסיבות הבאות:

(א) לגבי תשלום ריבית, על פי הדוח הכספי האחרון שפורסם טרם מועד התשלום, לחברת ביטוח אין רווחים ראויים לחלוקה, כמשמעותם בחוק החברות, תשנ"ט-1999; (ב) על פי הדוח הכספי האחרון שפורסם ההון העצמי של חברת ביטוח נמוך מהון נדרש לנסיבות משהות וחברת ביטוח לא ביצעה השלמת הון נכון למועד פרסום הדוח; (ג) דירקטוריון חברת ביטוח הורה על דחיית תשלום ריבית או על דחיית תשלום קרן, אם ראה כי יש חשש ממשי קרוב ליכולתה של חברת ביטוח לעמוד בהון נדרש לנסיבות משהות או לפרוע במועדן התחייבויות שדרגת הקדימות שלהן גבוהה מזו של המכשיר, ובלבד שהתקבל לכך אישור מראש של הממונה; (ד) הממונה הורה על דחיית תשלום ריבית או על דחיית תשלום קרן, אם ראה כי יש פגיעה ביחס כושר פירעון או כי קיים חשש ממשי קרוב ליכולתה של חברת ביטוח לעמוד בהון נדרש לכושר פירעון.