



הכשרה חברה לביטוח בע"מ  
HACHSHARA INSURANCE COMPANY LTD

מספר ברשם: 520042177

שודר במגנא: 31/03/2024  
אסמכתא: 2024-01-030664

121ת ( פומבי )

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

לכבוד: רשות ניירות ערך  
www.isa.gov.il

**דוח מידי למידע מהותי כללי**

הסבר: אין להשתמש בטופס זה כאשר קיים טופס מותאם לארוע המדווח.

טופס דיווח זה נועד לדיווחים מהותיים שאין עבורם טופס ייעודי מתאים.

תוצאות הנפקה יש לדווח בת20 ולא בטופס זה.

דיווח על דירוג אגרות חוב או דירוג תאגיד יש להגיש באמצעות טופס ת25.

מהות האירוע: השלמת גיוס הון משני לצורך ביצוע פדיון מוקדם חלקי  
אג"ח (סדרה 3)

מספרי אסמכתאות של דיווחים קודמים בנושא: \_\_\_\_\_ , \_\_\_\_\_ , \_\_\_\_\_

בהמשך לדיווחים המיידים של החברה מימים 14 ו-21 במרס 2024 (אסמכתאות מספר: 2024-01-026334, 2024-01-029838, 2024-01-029940-ו-2024-01-029940), בהתאמה), החברה מתכבדת להודיע כי היום, ה-31 במרס 2024, החברה השלימה את גיוס ההון מתאגיד בנקאי באמצעות כתב התחייבות נדחה ("כתב ההתחייבות הנדחה").

בהתאם לכתב ההתחייבות הנדחה, התאגיד הבנקאי יעמיד לחברה סכום בסך של 60 מיליון ש"ח ("הקרן"). כתב ההתחייבות הנדחה יפרע בתשלום אחד ביום 31.03.2032, כאשר לחברה הזכות לבצע פדיון מוקדם, אשר מועדו הראשון לפירעון יהיה ביום 31.03.2029. כתב ההתחייבות הנדחה יישא ריבית שנתית משתנה בשיעור של פריים בתוספת 2%. ככל והחברה לא תנצל את זכותה לפדיון מוקדם, כמשמעותו בכתב ההתחייבות הנדחה, אזי תשולם לבנק תוספת ריבית שנתית בשיעור של 1.75%. בהתאם לתנאי כתב ההתחייבות הנדחה, ככל ותקיימנה נסיבות משהות, כהגדרתן להלן, 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 רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון אישר מועד מאוחר יותר לתשלום פירעון הקרן ו/או הריבית. אין בגיוס הון משני זה בכדי להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות של החברה ומצבה הכספי.

"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.

מצורף קובץ \_\_\_\_\_

החברה אינה חברת מעטפת כהגדרתה בתקנון הבורסה

המועד בו נודע לתאגיד לראשונה על הארוע: 31/03/2024 בשעה: 12:03

פרטי החותמים המורשים לחתום בשם התאגיד:

שם החותם	תפקיד
1 ילנה שניידרמן	חשב

הסבר: לפי תקנה 5 לתקנות דוחות תקופתיים ומידיים (התשל"ל - 1970), דוח המוגש לפי תקנות אלו ייחתם בידי המורשים לחתום בשם התאגיד. עמדת סגל בנושא ניתן למצוא באתר הרשות: [לחץ כאן](#).

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

מספרי אסמכתאות של מסמכים קודמים בנושא (אין האזכור מהווה הכללה על דרך הפניה):

תאריך עדכון מבנה הטופס: 20/02/2024

ניירות ערך של התאגיד רשומים למסחר בבורסה בתל-אביב

שם מקוצר: הכשרה חב לביטוח

כתובת: המלאכה 6 , חולון 5811801 טלפון: 03-7962624 , 03-7962760 פקס: 03-7967412

דואר אלקטרוני: [sagik@hcsra.co.il](mailto:sagik@hcsra.co.il) אתר החברה: [www.hcsra.co.il](http://www.hcsra.co.il)

שמות קודמים של ישות מדווחת: הכשרת הישוב חברה לביטוח בע"מ

שם מדוח אלקטרוני: שניידרמן ילנה תפקידו: חשב ראשי שם חברה מעסיקה:

כתובת: המלאכה 6 , חולון 5811801 טלפון: 03-7962325 פקס: דואר אלקטרוני: [Yelenas@hcsra.co.il](mailto:Yelenas@hcsra.co.il)