



הכשרה חברה לביטוח בע"מ  
HACHSHARA INSURANCE COMPANY LTD

מספר ברשם: 520042177

שודר במגנא: 30/05/2024  
אסמכתא: 2024-01-055399

ת121 ( 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 ת125.

מהות האירוע: נטילת כתב התחייבות נדחה מתאגיד בנקאי

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

בהמשך לבאור 35(ה) לדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2023, אשר פורסמו ביום 31 במרס 2024 (אסמכתא מספר: 2024-01-030619), ודיווח מתקן אשר פורסם ביום 16 באפריל 2024 (אסמכתא מספר: 2024-01-038200), החברה מתכבדת להודיע כי היום, ה-30 במאי 2024, החברה התקשרה עם תאגיד בנקאי בכתב התחייבות נדחה, אשר יוכר כהון רובד 2 ("כתב ההתחייבות הנדחה"), וזאת בדרך של ניצול מסגרת האשראי שהעמיד לה התאגיד הבנקאי. בהתאם לתנאי כתב ההתחייבות הנדחה, התאגיד הבנקאי יעמיד לחברה סכום בסך של 40 מיליון ש"ח ("הקרן"). כתב ההתחייבות הנדחה ייפרע בתשלום אחד ביום 30.5.2032, כאשר לחברה הזכות לבצע פדיון מוקדם, אשר מועדו הראשון לפירעון יהיה ביום 30.5.2029. כתב ההתחייבות הנדחה יישא ריבית שנתית משתנה בשיעור של פריים בתוספת 2%, אשר תשולם בתשלומים חצי שנתיים. ככל והחברה לא תנצל ביום 30.5.2029 את זכותה לפדיון מוקדם, כמשמעותו בכתב ההתחייבות הנדחה, אזי תשולם לבנק תוספת ריבית שנתית בשיעור של 1.75%. בהתאם לתנאי כתב ההתחייבות הנדחה, ככל ותתקיימנה נסיבות משהות ידחה 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, ביטוח וחיסכון אישר מועד מאוחר יותר לתשלום פירעון הקרן ו/או הריבית. אין בגיוס הון רובד 2 זה בכדי להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות של החברה ומצבה הכספי. לעניין השפעה על יחס כושר הפירעון הכלכלי של החברה ליום 31 בדצמבר 2023, בעקבות נטילת כתב ההתחייבות הנדחה, יחס כושר הפירעון הכלכלי של החברה ליום 31 בדצמבר 2023 עומד על שיעור של 100.2%, וזאת בהתאם להוראות הממונה לעניין משטר כושר פירעון כלכלי.

מצורף קובץ \_\_\_\_\_

החברה אינה חברת מעטפת כהגדרתה בתקנון הבורסה

המועד בו נודע לתאגיד לראשונה על הארוע: 30/05/2024 בשעה: 14:55

פרטי החותמים המורשים לחתום בשם התאגיד:

שם החותם	תפקיד
1 ילנה שניידרמן	חשב

הסבר: לפי תקנה 5 לתקנות דוחות תקופתיים ומידיים (התש"ל – 1970), דוח המוגש לפי תקנות אלו יחתם בידי המורשים לחתום בשם התאגיד. עמדת גל 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: 07/05/2024

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)