



הכשרה חברה לביטוח בע"מ ("החברה")

15 בדצמבר 2024

לכבוד

רשות ניירות ערך הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ

www.magna.isa.gov.il www.maya.tase.co.il

הנדון: דיווח מיידי - פדיון מוקדם מלא אג"ח (סדרה 3) ופדיון מוקדם חלקי אג"ח (סדרה 4), ביוזמת החברה

החברה מתכבדת להודיע על ביצוע פדיון מוקדם מלא ומותנה של יתרת אגרות החוב (סדרה 3) של החברה שבמחזור, בסך של 42,920,007 ש"ח ע.נ. ("אג"ח 3"); וכן על ביצוע פדיון מוקדם, חלקי ומותנה, בסך של 7,079,993 ש"ח ע.נ. אגרות החוב (סדרה 4) של החברה שבמחזור ("אג"ח 4"), ביוזמת החברה, אשר יבוצעו ביום 1 בינואר 2025 ("מועד ביצוע הפדיון המוקדם"), וזאת בהתאם להוראות שטרי הנאמנות של אג"ח 3 ואג"ח 4 מימים 16 ביולי 2018 ו-11 בדצמבר 2018, בהתאמה¹.

1. תנאי מתלה לביצוע הפדיון המוקדם המלא של יתרת אג"ח 3 והפדיון המוקדם החלקי של אג"ח 4

בהתאם לסעיף 14.2.3 לשטר הנאמנות של אג"ח 3 ולשטר הנאמנות של אג"ח 4, פדיון מוקדם של אג"ח 3 ואג"ח 4 יתאפשר, בין היתר, בתנאי שבמקביל לפדיון המוקדם תנפיק החברה מכשיר הון בעל איכות זהה או עדיפה. בהתאם, ביצוע הפדיון המוקדם המלא של יתרת אג"ח 3, וכן הפדיון המוקדם החלקי של אג"ח 4, כאמור, מותנה בגיוס הון מתאגיד בנקאי באמצעות כתב התחייבות נדחה, אשר יוכר כהון רובד 2 על-ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("התנאי המתלה"). החברה תודיע על התקיימות התנאי המתלה, הן ביחס לאג"ח 3 והן ביחס לאג"ח 4, עד ליום 23 בדצמבר 2024.

2. פרטים בדבר ביצוע הפדיון המוקדם המלא והמותנה של יתרת אג"ח 3

- 2.1 בהתאם לסעיף 14.2 לשטר נאמנות אג"ח 3, רשאית החברה, בין היתר, לבצע פדיון מוקדם מלא של אגרות החוב ובכפוף לתנאי אותו סעיף.
- 2.2 כאמור בסעיף 14.2.4 לשטר נאמנות אג"ח 3, במועד ביצוע הפדיון המוקדם תשלם החברה למחזיקי אג"ח 3 את הערך ההתחייבתי של אגרות החוב העומדות לפדיון מוקדם שבמחזור, דהיינו קרן (הערך הנקוב אשר ייפרע בפדיון המוקדם), בצירוף ריבית, כפי שהצטברו עד למועד ביצוע הפדיון המוקדם.
- 2.3 הפדיון המוקדם המלא של אג"ח 3 יבוצע כנגד מסירת תעודות אגרות החוב לחברה, ועם ביצוע הפדיון של יתרת אג"ח 3, יימחקו אגרות החוב ממסחר ויפקעו, ומלוא התחייבויות החברה למחזיקי אג"ח 3 תיפרענה.
- 2.4 המועד הקובע לזכאות לקבלת הפדיון המוקדם המלא הינו יום התשלום, קרי יום 1 בינואר 2025.
- 2.5 להלן פירוט בדבר הרכב תמורת הפדיון המוקדם המלא:

שיעור הריבית בפדיון המלא	21.57334%
סכום הפדיון המוקדם (לרבות תשלום הריבית בגין סך הקרן) בש"ח	43,595,276

¹ שטרי הנאמנות לאגרות החוב של החברה צורפו לדוחות הצעת מדף של החברה מימים 16 ביולי 2018 ו-12 בדצמבר 2018 (אסמכתאות מס': 01-064602-2018 ו-01-121443-2018, בהתאמה).

² בכל הנוגע לתוספת ריבית למחזיקי אג"ח 3 בשל אי ניצול זכותה לפדיון מוקדם של אג"ח 3, ראה דוח מיידי של החברה מיום 20 בספטמבר 2023 (אסמכתא מס' 01-108258-2023).

3. פרטים בדבר ביצוע הפדיון המוקדם החלקי והמותנה של אג"ח 4

- 3.1 בהתאם לסעיף 14.2 לשטר נאמנות אג"ח 4, רשאית החברה, בין היתר, לבצע פדיון מוקדם חלקי של אגרות החוב ובכפוף לתנאי אותו סעיף.
- 3.2 כאמור בסעיף 14.2.4 לשטר נאמנות אג"ח 4, במועד ביצוע הפדיון המוקדם תשלם החברה למחזיקי אג"ח 4 את הערך ההתחייבותי של אגרות החוב העומדות לפדיון מוקדם שבמחזור, דהיינו קרן (הערך הנקוב אשר ייפרע בפדיון המוקדם), בצירוף ריבית, כפי שהצטברו עד למועד ביצוע הפדיון המוקדם.
- 3.3 פדיון מוקדם לחלק מקרן אגרות החוב יבוצע בשיעור זהה לכל אחד ממחזיקי אגרות החוב, כאשר החברה תשלם את הריבית שנצברה עד למועד ביצוע הפדיון המוקדם החלקי לפי הערך הנקוב הנפדה בפדיון המוקדם. יובהר כי ביצוע הפדיון המוקדם החלקי לא יגרום לשינוי במועדי לוח הסילוקין של יתרת אג"ח 4.
- 3.4 המועד הקובע לזכאות לקבלת הפדיון המוקדם החלקי יחול ביום 26 בדצמבר 2024.
- 3.5 להלן פירוט בדבר הרכב תמורת הפדיון המוקדם החלקי:

4.18499%	שיעור הפדיון החלקי במונחי הקרן המקורית
4.18499%	שיעור הפדיון המוקדם החלקי במונחי היתרה הבלתי מסולקת
95.81501%	שיעור הפדיון החלקי שנתר במונחי הסדרה המקורית (שתיפדה ביום 1.1.2028)
65.11364%	שיעור הריבית בפדיון החלקי על החלק הנפדה
2.72500%	שיעור הריבית שישולם בפדיון החלקי, מחושב לגבי היתרה הבלתי מסולקת
11,690,046	סכום הפדיון המוקדם (לרבות תשלום הריבית בגין סך הקרן) בש"ח

מובהר, כי נכון למועד הדוח טרם התקיים התנאי המתלה, ואין וודאות שיתקיים עד למועד ביצוע הפדיון המוקדם של אג"ח 3 ואג"ח 4, 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.