

הכשרה חברה לביטוח בע"מ ("החברה")

11 בדצמבר 2025

לכבוד

רשות ניירות ערך

www.maya.tase.co.il

www.magna.isa.gov.il

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

בהמשך לבאור 12(א) לדוחות הכספיים של החברה ליום 30 בספטמבר 2025, אשר פורסמו ביום 30 בנובמבר 2025 (אסמכתא מספר: 2025-01-094724), בדבר גיוס הון מתאגיד בנקאי אשר הוכר על-ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון כהון רובד 2, החברה מתכבדת להודיע על ביצוע פדיון מוקדם חלקי בסך של 8,895,999 ש"ח ע.ג. אגרות החוב (סדרה 4) של החברה שבמחזור ("אג"ח 4"), ביוזמת החברה, אשר יבוצע ביום 1 בינואר 2026 ("מועד ביצוע הפדיון המוקדם"), וזאת בהתאם להוראות שטר הנאמנות של אג"ח 4 מיום 11 בדצמבר 2018 ("שטר הנאמנות").¹

פרטים בדבר ביצוע הפדיון המוקדם החלקי של יתרת אג"ח 4

1. בהתאם לסעיף 14.2 לשטר הנאמנות, רשאית החברה, בין היתר, לבצע פדיון מוקדם חלקי של אג"ח 4, ובכפוף לתנאי אותו סעיף.
2. כאמור בסעיף 14.2.4 לשטר הנאמנות, 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. 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.
4. המועד הקובע לזכאות לקבלת הפדיון המוקדם החלקי יחול ביום 26 בדצמבר 2025.
5. להלן פירוט בדבר הרכב תמורת הפדיון המוקדם החלקי:

5.25843%	שיעור הפדיון החלקי במונחי הקרן המקורית
73.54497%	שיעור הפדיון המוקדם החלקי במונחי היתרה הבלתי מסולקת
1.89152%	שיעור הפדיון החלקי שנותר במונחי הסדרה המקורית (שתיפדה ביום 1.1.2028)
4.84058%	שיעור הריבית בפדיון החלקי על החלק הנפדה
3.56000%	שיעור הריבית שישולם בפדיון החלקי, מחושב לגבי היתרה הבלתי מסולקת
9,326,617	סכום הפדיון המוקדם (לרבות תשלום הריבית בגין סך הקרן) בש"ח

בכבוד רב,
הכשרה חברה לביטוח בע"מ

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

¹ שטר הנאמנות צורף לדוח הצעת מדף של החברה מיום 12 בדצמבר 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-121443).