



הכשרה חברה לביטוח בע"מ ("החברה")

16 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 - התקיימות תנאי מתלה לביצוע פדיון מוקדם מלא אג"ח (סדרה 3) ולביצוע פדיון מוקדם חלקי אג"ח (סדרה 4), ביוזמת החברה

בהמשך לדיווחים מיידיים של החברה מימים 15 ו-16 בדצמבר 2024 (אסמכתאות מספר: 2024-01-624469 ו-2024-01-624642, בהתאמה), החברה מתכבדת להודיע על התקיימות התנאי המתלה לביצוע פדיון מוקדם מלא של יתרת אגרות החוב (סדרה 3) של החברה שבמחזור, בסך של 42,920,007 ש"ח ע.ג. ("אג"ח 3"); ולביצוע פדיון מוקדם חלקי, בסך של 7,079,993 ש"ח ע.ג. 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, בהתאמה.¹

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

- 1.1 בהתאם לסעיף 14.2 לשטר נאמנות אג"ח 3, רשאית החברה, בין היתר, לבצע פדיון מוקדם מלא של אגרות החוב ובכפוף לתנאי אותו סעיף.
- 1.2 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.
- 1.3 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.
- 1.4 המועד הקובע לזכאות לקבלת הפדיון המוקדם המלא הינו יום התשלום, קרי יום 1 בינואר 2025.
- 1.5 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 |

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

- 2.1 בהתאם לסעיף 14.2 לשטר נאמנות אג"ח 4, רשאית החברה, בין היתר, לבצע פדיון מוקדם חלקי של אגרות החוב ובכפוף לתנאי אותו סעיף.

¹ שטרי הנאמנות לאגרות החוב של החברה צורפו לדוחות הצעת מדף של החברה מימים 16 ביולי 2018 ו-12 בדצמבר 2018 (אסמכתאות מס': 2018-01-064602 ו-2018-01-121443, 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' 2023-01-108258).

- 2.2 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.
- 2.3 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.
- 2.4 המועד הקובע לזכאות לקבלת הפדיון המוקדם החלקי יחול ביום 26 בדצמבר 2024.
- 2.5 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 שנותר 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 |

בכבוד רב,
הכשרה חברה לביטוח בע"מ

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