



## הכשרה חברה לביטוח בע"מ ("החברה")

12 ביוני 2025

לכבוד

הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ

רשות ניירות ערך

www.maya.tase.co.il

www.magna.isa.gov.il

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

בהמשך לדיווחיה המיידיים של החברה מיום 26 במאי 2025 (אסמכתאות מספר: 2025-01-037368 ו-2025-01-037375) בקשר עם ביצוע פדיון מוקדם חלקי בסך של 100,000,000 ע.נ. אגרות החוב (סדרה 4) של החברה שבמחזור ("אג"ח 4"), וכן גיוס הון מתאגיד בנקאי באמצעות כתב התחייבות נדחה, החברה מתכבדת להודיע על ביצוע פדיון מוקדם, חלקי ומותנה, בסך של 50,000,000 ש"ח ע.נ. של אג"ח 4, ביוזמת החברה, אשר יבוצע ביום 1 ביולי 2025 ("מועד ביצוע הפדיון המוקדם"), וזאת בהתאם להוראות שטר הנאמנות של אג"ח 4 מיום 11 בדצמבר 2018, בהתאמה<sup>1</sup>.

#### 1. תנאי מתלה לביצוע הפדיון המוקדם החלקי של אג"ח 4

בהתאם לסעיף 14.2.3 לשטר הנאמנות של אג"ח 4, פדיון מוקדם של אג"ח 4 יתאפשר, בין היתר, בתנאי שבמקביל לפדיון המוקדם תנפיק החברה מכשיר הון בעל איכות זהה או עדיפה. בהתאם, ביצוע 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 וחסכון ("התנאי המתלה"). החברה תודיע על התקיימות התנאי המתלה עד ליום 19 ביוני 2025.

#### 2. פרטים בדבר ביצוע הפדיון המוקדם החלקי והמותנה 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.

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 25 ביוני 2025.

<sup>1</sup> שטר הנאמנות לאגרות החוב של החברה צורף לדוח הצעת מדף של החברה מיום 12 בדצמבר 2018 (אסמכתא מספר: 2018-01-121443).

2.5 להלן הפירוט המצטבר בדבר הרכב תמורת הפדיון המוקדם החלקי המותנה וכן, הפדיון החלקי עליו הודיעה החברה בסכום של 100,000,000 ש"ח ביום 26 במאי 2025, כאמור לעיל (דהיינו, בסכום מצטבר של 150,000,000 ש"ח):

|                |   |
|----------------|---|
| 88.66506%      | שיעור הפדיון החלקי במונחי הקרן המקורית                              |
| 92.53775%      | שיעור הפדיון המוקדם החלקי במונחי היתרה הבלתי מסולקת                 |
| 7.14995%       | שיעור הפדיון החלקי שנתר במונחי הסדרה המקורית (שתיפדה ביום 1.1.2028) |
| 3.84708%       | שיעור הריבית בפדיון החלקי על החלק הנפדה                             |
| 3.56000%       | שיעור הריבית שישולם בפדיון החלקי, מחושב לגבי היתרה הבלתי מסולקת     |
| 155,770,617.65 | 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 4, כמפורט לעיל. היה ולא יתקיים התנאי המתלה עד למועד ביצוע הפדיון המוקדם (כהגדרתו לעיל), לא יבוצע הפדיון המוקדם המותנה באותו מועד, ויבוצע הפדיון המוקדם עליו הודיעה החברה ביום 26 במאי 2025 בלבד, קרי בסך של 100,000,000 ש"ח בלבד.

בכבוד רב,  
הכשרה חברה לביטוח בע"מ

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