

20 באוקטובר, 2025

Sapiens International Corporation N.V

(“החברה”)

לכבוד

לכבוד

הבורסה לניירות ערך בת”א בע”מ

רשות ניירות ערך

באמצעות המגנ”א

באמצעות המגנ”א

א.ג.נ.,

הנדון: הודעה בדבר ביצוע פדיון מוקדם מלא של אגרות חוב (סדרה ב') של החברה – דוח משלים

החברה מתכבדת להודיע בזאת, בהתאם להוראות סעיף 14.1 לתוספת הראשונה של שטר הנאמנות לאגרות החוב (סדרה ב') של החברה, כי ביום 19 באוקטובר, 2025 החליט דירקטוריון החברה על ביצוע פדיון מוקדם מלא, ביוזמת החברה, של יתרת אגרות החוב (סדרה ב') (“אגרות החוב”), אשר יבוצע ביום 10 בנובמבר 2025 (“מועד הפדיון המוקדם”), והכל כמפורט להלן:

1. אגרות החוב עומדות לפירעון (קרן) ב- 8 (שמונה) תשלומים שנתיים, אשר שולמו ומשולמים ביום 1 בינואר של כל אחת מהשנים 2019 עד 2026 (כולל). אגרות החוב נושאות ריבית שנתית קבועה בשיעור של 3.37% (צמודה לשער היציג של הדולר ארה”ב).
2. למועד דיווח מיידי זה ולמועד הפדיון המוקדם, יתרת קרן אגרות החוב תעמוד על ₪ 70,000,000 ע.ג.
3. בהתאם להוראות שטר הנאמנות לאגרות החוב מיום 12 בספטמבר 2017 אשר צורף לדוח הצעת מדף של החברה, כפי שפורסם ביום 13 בספטמבר, 2017 (מס’ אסמכתא: 092391-02-2017) (“שטר הנאמנות”), החברה רשאית לבצע פדיון מוקדם, מלא או חלקי, של אגרות החוב.
4. בהתאם להוראות סעיף 14.8 לתוספת הראשונה לשטר הנאמנות, הסכום שישולם למחזיקי אגרות החוב במקרה של פדיון מוקדם, יהיה הסכום הגבוה מבין הבאים: (1) שווי שוק של יתרת אגרות החוב (סדרה ב') שבמחזור, אשר ייקבע על-פי מחיר הנעילה הממוצע של אגרות החוב ב- 30 ימי המסחר בבורסה שקדמו למועד קבלת החלטת הדירקטוריון בדבר ביצוע הפדיון המוקדם; (2) הערך ההתחייבותי של אגרות החוב העומדות לפדיון מוקדם שבמחזור, דהיינו קרן בתוספת ריבית, עד למועד הפדיון המוקדם בפועל; (3) יתרת תזרים המזומנים של אגרות החוב העומדות לפדיון מוקדם (קרן בתוספת ריבית) כשהיא מהוונת לפי תשואת האג”ח הממשלתי (כהגדרתה בשטר הנאמנות) בתוספת 1% ריבית. היוון אגרות החוב העומדות לפדיון מוקדם יחושב החל ממועד הפדיון המוקדם ועד למועד הפירעון האחרון שנקבע ביחס לאגרות החוב העומדות לפדיון מוקדם.
- בהתאם לאמור, וכמפורט בטבלה בסעיף 5 להלן, הסכום הגבוה מבין החלופות שלעיל לצורך ביצוע הפדיון המוקדם המלא הינו בהתאם למנגנון חלופה מס’ 2 לעיל, והוא משקף תשלום של 0.9400 ש”ח בגין כל 1.00 ש”ח ערך נקוב אגרות חוב.
5. לאור האמור לעיל, במועד הפדיון המוקדם, תשלם החברה למחזיקי אגרות החוב (סדרה ב') את סכומי הקרן והריבית (והפרשי הצמדה לדולר) כמפורט להלן:

<u>הסכום לתשלום</u>	
₪ 70,000,000	יתרת הערך הנקוב של אגרות החוב (סדרה ב') שבמחזור ואשר תיפרע במועד הפדיון המוקדם

סכום הריבית השוטפת לתקופה מיום תשלום הריבית הקודם (1.7.2025) ועד למועד הפדיון המוקדם	₪ 853,118
שיעור הצמדה לדולר (תאריך ההצמדה הינו 17.10.2025)	-5.99%
סכום שינוכה כתוצאה מהצמדה לדולר (קרן וריבית)	₪ 4,247,981
שיעור הריבית שתשולם במועד הפדיון המוקדם במונחים נומינליים (לפני הצמדה)	1.22% 1.21874%
סה"כ לתשלום	₪ 66,605,137
סה"כ לתשלום לכל 1 ש"ח ע.ג. שנפדה	₪ 0.94

6. מסכום הפדיון המלא ינוכה מס במקור כדין על ידי חברי הבורסה.
7. בהתאם להוראות תקנון הבורסה, הזכאים לפדיון המוקדם יהיו מי שיחזיקו באגרות החוב במועד הפדיון המוקדם.
8. במועד הפדיון המוקדם, החברה תפרע את מלוא התחייבויותיה למחזיקי אגרות החוב ואגרות החוב (סדרה ב') תימחקנה מהמסחר בבורסה.
9. כנגד הפדיון המוקדם המלא של אגרות החוב כמתואר לעיל, תפקענה אגרות החוב ותהיינה חסרות כל תוקף, ותעודת אגרות החוב תימסר לחברה מיד לאחר וכנגד הפדיון כאמור.

בכבוד רב,

Sapiens International Corporation N.V

על ידי: רוני גלעדי – סמנכ"ל כספים

רוני על דור – מנכ"ל