

גלעד פקדונות בע"מ

תאריך: 27.11.2024

- הצעה למשקיעים מסווגים בלבד -

**הנפקה לציבור של אגרות חוב בריבית שקלית משתנה (סדרה ג'),
מדורגות AAA הניתנות לפדיון מוקדם על ידי מחזיקי אגרות החוב, מגובות
במלואן בשעבוד על פיקדונות בבנקים בישראל המדורגים AAA**

המכרז למשקיעים מסווגים צפוי להתקיים מחר ביום חמישי, 28.11.2024

**אג"ח בריבית משתנה צמוד לריבית בנק ישראל
מרווח מקסימלי במכרז - 17 נ"ב מעל ריבית בנק ישראל
משקף תשואה של 4.67%**

תמצית פרטי ניירות הערך המוצעים

המנפיק	גלעד פקדונות בע"מ (SPC)
סוג	הנפקה לציבור של אגרות חוב באמצעות תשקיף מדף שיירשמו למסחר בבורסה
דירוג	ilAAA (ע"י S&P מעלות)
קריאה לכסף ע"י המשקיעים	הודעה על מכירה כפויה של אגרות החוב (סדרה ג') ע"י המחזיקים אפשרית החל מתום 6 חודשים ממועד הרישום למסחר של אגרות החוב. המכירה תבצע תוך 184 ימים קלנדרים ממועד הבקשה (לתמצית פרטים נוספים ראו בהמשך המסמך)
ריבית	שקלית, בריבית משתנה - ריבית בנק ישראל בתוספת מרווח של 17 נ"ב הריבית תשולם בתשלום אחד במועד פרעון האג"ח, ותחושב לפי ריבית דריבית לפי ריבית שנתית על סכום קרן אגרות החוב, כך שבתום כל מועד צבירת ריבית הריבית הצבורה תצבור ריבית אף היא, בנוסף לריבית הנצברת על יתרת קרן אג"ח שבמחזור
פירעון הקרן	הקרן תפרע בתשלום אחד (בולט) ב- 30 ביוני 2035
נכסים ומגבים	תמורת ההנפקה תופקד בפקדונות בבנקים המדורגים AAA
שעבדים	שעבוד קבוע יחיד מדרגה ראשונה על חשבונות הבנק בהם מופקדים הנכסים המגבים לרבות על מלוא זכויות החברה בחשבונות המשועבדים
מכרז	על מרווח מעל ריבית בנק ישראל
מרווח מירבי במכרז	מרווח של 17 נ"ב מעל ריבית בנק ישראל, משקף תשואה^(*) של 4.67%

תמצית פרטים אודות החברה

- החברה הינה חברה ייעודית שהוקמה לצורך הנפקות לציבור של איגרות חוב מגובות בפקדונות בבנקים.
- החברה הינה חברה אחת של אלה פקדונות, עד כה גייסו אלה פקדונות וגלעד פקדונות אג"ח בהיקף כולל של כ- 27.8 מיליארד ₪.
- אגרות החוב (סדרה ג') מאפשרות חשיפה ל**פקדונות שקליים בריבית משתנה לבנקים המובילים בישראל בפרופיל סיכון נמוך**.
- הודעה על מכירה כפויה של אגרות החוב (סדרה ג') ע"י המחזיקים אפשרית החל מתום 6 חודשים ממועד הרישום למסחר של אגרות החוב. המכירה תבצע תוך 184 ימים קלנדרים ממועד הבקשה, בניכוי עמלת מכירה כפויה בגין מכירה כפויה בשיעור של 0.14%. הסכום המינימלי לקריאה לכסף מצד המשקיע הינו 30 אלף ש"ח.
- פיזור תמורת ההנפקה - פקדון מקסימלי בבנק בודד לא יעלה על 50% מסכום הקרן.

גלעד פקדונות בע"מ

- תמורת ההנפקה תשמש כפקדונות בלפחות שני בנקים בדירוג AAA ישראלי (בנקים מותרים).
- שווי הנכסים המגבים (הפקדונות בבנקים) יהיה לפחות שווה בש"ח לסך שווי ההתחייבות.
- קרן וריבית לבעלי האג"ח ישולמו מהנכסים המגבים, אשר להם תאריכי פירעון קרן וריבית הזהים לאלו של איגרות החוב (Back to Back).

קישורים למידע נוסף

- קישור לתשקיף החברה - <https://maya.tase.co.il/reports/details/1556979>
- קישור להודעה על כוונה להנפיק - <https://maya.tase.co.il/reports/details/1629553/2/0>

לפרטים נוספים

הפניקס חיתום
צחי באגר / תומר אבקין / יואב פוגל
03-7450515

דגשים והערות

- **מסמך זה מופנה למשקיעים מסווגים בלבד.**
- המידע המלא והמחייב אודות החברה, עסקיה ופעילותה מפורט בדיווחי החברה באתר האינטרנט של רשות ניירות ערך ושל הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, לרבות תשקיף החברה מיום 8.11.2023. התנאים המחייבים של ההנפקה, ככל שתתבצע, לרבות תנאי אגרות החוב, יפורטו בדוח הצעת מדף שתפרסם החברה, ככל ויפורסם, וכל דיווח אחר שיפורסם על ידי החברה בהתאם להוראות כל דין. מסמך זה אינו מהווה הצעה של ניירות ערך, או התחייבות להציע ניירות ערך. הצעת ניירות ערך, ככל ותיעשה על ידי החברה, תיעשה באמצעות דוח הצעת מדף מכוחו של תשקיף מדף, ותכלול את התנאים המחייבים של ניירות הערך המוצעים.
- אין באמור במסמך זה בכדי להוות אינדיקציה או ליצור התחייבות כלשהי מצד החברה לבצע הנפקה של ניירות ערך כאמור לעיל. מבנה ההנפקה ויתר תנאי הצעת ניירות הערך ועצם ביצוע ההנפקה בפועל כפופים לשיקול דעתה הבלעדי של החברה ולקבלת אישורים כנדרש על פי דין. מובהר כי החברה רשאית לשנות את היקף הגיוס, לדחותו או לבטלו, והכל לפי שיקול דעתה הבלעדי.
- האמור לעיל הינו למטרת אינפורמציה בלבד, ובשום אופן אין לראות בו הצעה ו/או ייעוץ לרכישה ו/או למכירה ו/או להחזקה של ניירות הערך המתוארים לעיל. המידע המפורט לעיל אינו מתיימר להכיל את כל המידע הדרוש למשקיע, וכן אינו מתיימר להוות ניתוח מלא של כל הנתונים המופיעים בו. לפרטים אודות החברה המנפיקה, עסקיה ופעילותה ואודות ניירות הערך המונפקים ראו תשקיפי החברה ודיווחיה השונים אשר פורסמו באתר ההפצה של רשות ניירות ערך ובאתר הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ.