



הכשרה חברה לביטוח בע"מ ("החברה")

11 באוקטובר 2026

לכבוד

הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ

רשות ניירות ערך

www.maya.tase.co.il

www.magna.isa.gov.il

הנדון : תוצאות אסיפה כללית

1. החברה מתכבדת להודיע כי באסיפה הכללית של בעלי המניות של החברה שהתקיימה היום, ה-11 באוקטובר 2026, הוחלט לאשר את תנאי כהונתו והעסקתו הקיימים של יו"ר דירקטוריון החברה ובעל השליטה בה, מר אלי אלעזרא, ללא כל שינוי בתנאים כאמור, לתקופה של שלוש שנים נוספות, החל מיום 11 באוקטובר 2026, ועד ליום 10 באוקטובר 2029 ("תקופת ההתקשרות"), וזאת בהתאם לסעיפים 270(א4) ו-275(ג) לחוק החברות, תשנ"ט-1999 ("חוק החברות"), ולהוראות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), תשע"ו-2016 ("חוק תגמול נושאי משרה"), ולאחר שתנאי כהונתו והעסקתו הקיימים של מר אלעזרא כיו"ר הדירקטוריון לתקופת ההתקשרות, אושרו על-ידי ועדת התגמול ודירקטוריון החברה ביום 23 בספטמבר 2026.

2. להלן פירוט אודות תנאי כהונתו והעסקתו של מר אלעזרא :

2.1. משכורת חודשית בסך של כ-155 אלף ש"ח (ברוטו, צמוד למדד), כאשר העלות השנתית הכוללת של השכר לא תעלה על סכום של 2.5 מיליון ש"ח, ותורכב מרכיב קבוע בלבד (לא כולל מס שכר). עלות זו אינה כוללת פיצויי פיטורים ותשלומים פנסיוניים.

2.2. הפרשה לביטוח מנהלים כמתחייב על-פי דין והפרשות לקרן השתלמות. ההפקדות בגין תגמולים וקרן השתלמות תעשנה על מלוא השכר.

2.3. רכב מקבוצת רישוי 7 ונשיאה בהוצאות האחזקה והשימוש בו, למעט קנסות והוצאות אחרות עקב עבירות תנועה ו/או עבירות על חוקי עזר עירוניים. המס בגין שווי השימוש ברכב יגולם, אולם גילום כאמור לא יזכה את מר אלעזרא בהטבות הסוציאליות המפורטות בסעיף 2.2 לעיל. מר אלעזרא יהיה רשאי להמרת זכאותו הקיימת למימון מלא על חשבון החברה של עלות החכירה כאמור, לרבות הוצאות רכב נלוות, וגילום מלא בגינם בשכרו לרכיב שכר של אחזקת רכב.

2.4. החזר הוצאות שיוציא במסגרת העבודה בחברה ועבורה.

2.5. הוצאות אחזקה ושימוש בטלפון בביתו של מר אלעזרא וטלפון נייד בו יעשה מר אלעזרא שימוש. המס בגין הטבות אלו מגולם, אולם הגילום לא יזכה את מר אלעזרא בהטבות סוציאליות המפורטות בסעיף 2.2 לעיל.

2.6. 26 ימי חופשה בשנה ו-30 ימי מחלה בשנה, הניתנים כל אחד לצבירה עד למקסימום של 90 ימי חופשה או לפדיון, לפי שיקול דעתו של מר אלעזרא. בנוסף, זכאות ל-10 ימי הבראה בשנה על-פי התעריף המקובל בחברה.

2.7. כאמור, תקופת ההתקשרות הינה לתקופה בת 3 שנים (עד ליום 10 באוקטובר, 2029), כאשר על-פי הסכם העסקתו של מר אלעזרא ניתן לסיימה בכל עת על-ידי מר אלעזרא או החברה בהודעה מראש של 180 יום.

3. להלן פירוט אודות רכיבי תגמול של יו"ר הדירקטוריון במונחי עלות מעביד ועל בסיס שנתי (ללא מס שכר) (באלפי ש"ח):

שכר*	היקף משרה	שיעור החזקה בהון***	מענק	תשלום מבוסס מניות	דמי ניהול	דמי ייעוץ	עמלה	אחר	תגמולים אחרים			סה"כ
									ריבית	דמי שכירות	אחר	
3,378	**	96.47%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,378

* לרבות הפרשות סוציאליות.

** בהסכם ההעסקה לא נקבע היקף משרה, עם זאת בהתאם להסכם האמור, התחייב מר אלעזרא להקדיש את כל הזמן שיידרש למילוי תפקידו במסגרת הגדרת האסטרטגיה העסקית של החברה ויישומה, לרבות פיתוח והכוונת פעילות החברה בשווקים הפיננסיים ובשוקי ההון.

*** מר אלעזרא מחזיק בחברה בעקיפין בשיעור של כ-96.47% מהון המניות של החברה, באמצעות החזקותיו בהכשרה החזקות ביטוח בע"מ, המוחזקת באופן מלא על-ידי אלעזרא החזקות בע"מ, חברה פרטית בבעלותם של מר אלעזרא ורעייתו.

4. נימוקי ועדת התגמול והדירקטוריון:

4.1. חידוש הסכם העסקתו של מר אלעזרא לתקופת ההתקשרות, הינו ללא כל שינוי בתנאי כהונתו והעסקתו, אשר היו קיימים טרם אישור זה.

4.2. חידוש הסכם העסקתו של מר אלעזרא, לפיו עלות שכרו השנתי לא תעלה על סכום של 2.5 מיליון ₪ (צמוד למדד המחירים לצרכן מיום 12.4.2016), הינו בהתאם לקבוע בחוק תגמול נושאי משרה, ולהוראות החוזר המאוחד שפרסמה רשות שוק ההון, ביטוח וחשכון, חלק 1, שער 5, פרק 5 שכותרתו "תגמול".

4.3. מר אלעזרא הינו בעל מיומנות מקצועית, ניהולית ותפעולית בתחומים הרלוונטיים לפעילות החברה. הוא מכהן כיו"ר דירקטוריון פעיל בחברה מאז רכש את החברה בשנת 2006, כאשר תרומתו לחברה כיו"ר דירקטוריון פעיל של החברה הוכחה כתרומה משמעותית לחברה, ליעדיה, לפיתוחה בהתאם לאסטרטגיה מפורטת וסדורה, ולתוצאותיה העסקיות. לא בנקל יעלה בידי החברה למצוא תחליף מתאים למר אלעזרא כיו"ר הדירקטוריון, בשים לב למומחיותו ולידע הרחב שלו בתחום פעילותה של החברה, לניסיונו רב השנים, להיקף השקעתו בחברה, כמו גם למוניטין שרכש במהלך השנים, לקשריו הייחודיים עם גורמים הרלוונטיים לפעילות החברה, ולכישורי הניהול והיזום שלו. לפיכך, ועדת התגמול והדירקטוריון קבעו כי ההחלטה בדבר חידוש תנאי כהונתו והעסקתו הקיימים של מר אלעזרא לתקופת ההתקשרות הינה לטובת החברה.

4.4. התגמול למר אלעזרא נבחן במסגרת סקר שכר השוואתי, אשר בוצע על-ידי יועץ חיצוני בלתי תלוי, אשר בחן ופירט נתוני תגמול בפועל של בעלי תפקידים דומים בחברות מדווחות בענף הביטוח. במסגרת השוואה זו נמצא כי התגמול המוצע למר אלעזרא הינו בטווח המקובל לנושאי משרה בתפקידי יו"ר דירקטוריון בחברות מדווחות אחרות הפועלות בתחום עיסוקה של החברה (קרי, פעילות הביטוח), ועומד בהלימה לתפקידו של מר אלעזרא בחברה, וזאת ביתר שאת על רקע תרומתו והובלתו של מר אלעזרא כיו"ר הדירקטוריון בייזום החברה ועסקיה. לפיכך, ועדת התגמול והדירקטוריון החברה קבעו כי תנאי ההתקשרות המוצעים הוגנים וראויים והינם במתחם הסבירות של תנאי השוק.

4.5. הסכם כהונתו והעסקתו של מר אלעזרא בתפקידו כיו"ר דירקטוריון החברה תואם להוראות מדיניות התגמול של החברה, בהתאם להוראת חוק החברות.

4.6. לאור כל האמור לעיל, חברי ועדת התגמול והדירקטוריון קבעו כי אין בחידוש תנאי כהונתו והעסקתו הקיימים של מר אלעזרא לתקופת ההתקשרות בכדי להוות "חלוקה", כהגדרתה בחוק החברות, וכן כי לא קיים חשש סביר שאישורו ימנע מהחברה את היכולת לעמוד בחביותיה הקיימות והצפויות, בהגיע מועד קיומן.

בכבוד רב,

הכשרה חברה לביטוח בע"מ

הדוח המידי נחתם על-ידי מר שגיא קהלני, סמנכ"ל, יועץ משפטי ראשי ומזכיר החברה.