



הכשרה חברה לביטוח בע"מ ("החברה")

10 ביולי 2025

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-10 ביולי 2025, הוחלט לאשר עדכון לתנאי כהונתו והעסקתו של מר שמעון מירון, מנכ"ל החברה ("מר מירון" ו-"תנאי ההעסקה המעודכנים", בהתאמה), וזאת בהתאם לסעיפים 270(2) ו-272(ג)(1) לחוק החברות, תשנ"ט-1999 ולהוראות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), תשע"ו-2016 ("חוק תגמול בכירים").

2. במסגרת תנאי ההעסקה המעודכנים, אשר אושרו על-ידי דירקטוריון החברה וועדת התגמול ביום 30 ביוני 2025, יחולו השינויים להלן:

2.1. אחזקת רכב:

החל מיום 1 באוגוסט 2025 יעודכן סכום אחזקת הרכב החודשי של מר מירון, כך שיתווסף לו סך של 5,000 ש"ח (ברוטו), לרבות רכיב גילום רכב. סכום אחזקת הרכב החודשי לאחר העדכון האמור יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן של חודש מאי 2025.

2.2. מענק שנתי:

בכפוף לתנאים הקבועים במדיניות התגמול של החברה (לרבות תנאי הסף למענק המצוינים במדיניות התגמול, וכפוף לתקרת המענק לפי הוראות מדיניות התגמול וחוק תגמול בכירים), אושר עדכון למתווה המענק השנתי להלן, לו יהיה זכאי מר מירון, וזאת בתוקף החל מהמענק בגין שנת 2025 ואילך (ככל שישולם):

א. בגין רווח שנתי (לפני מס), בסכום של עד 150 מיליון ש"ח (לא כולל), מר מירון יהיה זכאי למענק שנתי בסכום של 1.2 מיליון ש"ח. סכום זה יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן של חודש דצמבר 2024;

ב. בגין רווח שנתי (לפני מס), בסכום של 150 מיליון ש"ח ומעלה, מר מירון יהיה זכאי למענק שנתי בשיעור של 1% מהרווח כאמור.

3. מלבד האמור לעיל, לא חלו שינויים נוספים בקשר עם תנאי כהונתו והעסקתו של מר מירון, כמפורט בתקנה 21 בפרק ד' בדוח התקופתי של החברה לשנת 2024, אשר פורסם ביום 20 במרץ 2025 (אסמכתא מספר: 018506-01-2025).

4. להלן פירוט אודות רכיבי התגמול הצפויים של מר מירון לשנת 2025 במונחי עלות מעביד ועל בסיס שנתי (ללא מס שכר) (באלפי ש"ח), בגין היקף משרה של 100%, בהתאם לתנאי ההעסקה המעודכנים:

סה"כ		תגמולים אחרים		תגמולים בעבור שירותים							
	אחר	דמי שכירות	ריבית	אחר	עמלה	דמי ייעוץ	דמי ניהול	תשלום מבוסס מניות	מענק**	שיעור החזקה בהון (בעקיפין)	שכר*
3,376	-	-	-	-	-	-	-	-	1,200	-	2,176

* רכיבי השכר כוללים, בין היתר, שכר בסיסי, הפרשות סוציאליות, הוצאות נלוות כמקובל, לרבות אחזקת רכב.
** בהנחה של מתן מענק שנתי בסכום של 1.2 מיליון ש"ח. סכום המענק אינו וודאי ועשוי להשתנות, בין היתר, כתלות בגובה הרווח השנתי (לפני מס), כמפורט לעיל.

5. נימוקי ועדת התגמול והדירקטוריון:

- 5.1. תנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים תואמים לידע ולכישורים הנדרשים ממר מירון כמנכ"ל החברה, וכן משקפים נאמנה את היקף האחריות המוטלת עליו במסגרת תפקידו, בין היתר, בהתחשב בהיקפי פעילותה, גודלה, אופייה ומורכבות פעילותה הפיננסית והרגולטורית הענפה של החברה.
- 5.2. למר מירון ניסיון עסקי וניהולי מוכח והיכרות רבת שנים עם תחומי פעילותה של החברה, ובשנים האחרונות יש לו תרומה מהותית לפיתוח עסקי החברה והרחבת סל מוצריה ושירותיה ללקוחותיה. בין היתר, בשנתיים האחרונות, מר מירון הוביל מהלכים עסקיים משמעותיים ומוצלחים לשם ייצובה הפיננסי של החברה והגדלת חוסנה ורווחיותה.
- 5.3. ועדת התגמול והדירקטוריון החברה מבקשים לתגמל את מר מירון ולתמך אותו לצורך המשך קידום אסטרטגיית החברה ומדיניותה העסקית בעתיד, וזאת לאור תרומתו הצפויה לפיתוח עסקיה ולהשאת רווחיה בשנים הקרובות.
- 5.4. תנאי ההעסקה המעודכנים הינם בהלימה להוראות חוק תגמול בכירים ולהוראות מדיניות התגמול הקיימת של החברה.
- 5.5. להערכת ועדת התגמול והדירקטוריון, תנאי ההעסקה המעודכנים הינם סבירים ובטוח המקובל בשוק, וזאת בין היתר על בסיס עבודה השוואתית, אשר קיבלה החברה בשנת 2025 מטעם יועץ כלכלי חיצוני בלתי תלוי, בקשר עם שכר בכירים המקובל בחברות ביטוח וגופים פיננסיים דומים.
- 5.6. ועדת התגמול והדירקטוריון אישרו כי תנאי ההעסקה המעודכנים אינם צפויים להשפיע באופן מהותי על החברה, מצבה הכספי או תוצאותיה הכספיות או על יחס כושר הפירעון שלה.
- 5.7. לאור האמור, ועדת התגמול והדירקטוריון החברה קבעו כי תנאי ההעסקה המעודכנים הינם סבירים, הוגנים, ולטובת החברה.

בכבוד רב,
הכשרה חברה לביטוח בע"מ

באמצעות: עו"ד שגיא קהלני, סמנכ"ל, יועץ משפטי ראשי ומזכיר החברה.