

הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ

21 ביוני 2017

לכבוד
רשות ניירות ערך
באמצעות המגנ"א

לכבוד
הבורסה לניירות ערך
באמצעות המגנ"א
א.ג.נ.,

הנדון: מענק בגין שנת 2016

הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ ("החברה") מתכבדת לדווח, כדלקמן:

1. מענק לה"ה יאיר המבורגר, גדעון המבורגר ויואב מנור בגין שנת 2016:

1.1. בהחלטת האסיפה הכללית של בעלי המניות בחברה, מיום 17 בנובמבר 2014 אושרו תנאי ההעסקה המעודכנים של ה"ה יאיר המבורגר, המכהן כיו"ר החברה והינו מבעלי השליטה בה; גדעון המבורגר, המכהן כדירקטור ונשיא החברה והינו מבעלי השליטה בה; ומר יואב מנור, המכהן כדירקטור בחברה והינו בעלה של גב' נורית מנור, מבעלי השליטה בחברה.

1.2. בהתאם לתנאי ההעסקה שאושרו זכאים ה"ה יאיר המבורגר, גדעון המבורגר ויואב מנור (להלן יחדיו: "נושאי המשרה שהינם בעלי השליטה") למענק שנתי המחושב לפי שלושה פרמטריים השוואתיים לתוצאות של קבוצות הביטוח הגדולות האחרות. ביום 22 בספטמבר 2016, התקבלו אצל החברה הודעות ויתור מאת נושאי המשרה שהינם בעלי השליטה, כי לאור חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים, הם מוותרים על המענק השנתי לו הם זכאים בהתאם לתנאי העסקתם, וכן על זכותם לגילום מלא של עלות החזקת רכב, וזאת החל מיום 12 באוקטובר 2016.

1.3. לפרטים נוספים אודות החלטות האסיפות הכלליות כאמור ראה דיווח מידי מיום 17 בנובמבר 2014 (אסמכתא: 196515-01-2014) וכן האמור בתקנה 21 לדוחות התקופתיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2016, אשר פורסמו ביום 22 במרץ 2017 (אסמכתא: 01-2017-023716) וכן דיווח מידי לגבי הויתור על המענק מיום 22 בספטמבר 2016 (אסמכתא: 01-2016-127798).

1.4. בהתאם לתנאי ההעסקה של נושאי משרה שהינם בעלי השליטה ובהתאם לתנאי תכנית התגמול, המענק השנתי מחושב, בעיקרו, על בסיס פרמטרים השוואתיים לתוצאות קבוצות הביטוח הגדולות האחרות, ובכלל זה לתשואה על ההון ולנתונים הנכללים בדוחות ה-EV. מאחר שנתוני התשואה על ההון ניתנים לחישוב רק לאחר פרסום הדוחות הכספיים על ידי כל קבוצות הביטוח הגדולות ומאחר שדוחות ה-EV מתפרסמים עם פרסום הדוחות הכספיים לרבעון הראשון של השנה (בחודש מאי של השנה העוקבת), עד לשנת 2016,

הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ

בהתחשב בקשיים ביכולת האמידה של העלות הסופית של המענק, החברה כללה את עלות המענק בגין בעלי השליטה בגין שנת הדיווח הקודמת לשנת הדוח. בשנת 2016 סכום המענק כלל: (א) את המענק בגין שנת 2015, שסכומו חושב בחודש יוני 2016; (ב) את אומדן המענק בגין שנת 2016 שסכומו שעתיד היה להיות מחושב בחודש יוני 2017 – האומדן כאמור נכלל בדוחות לשנת 2016 והוא נקבע בהתאם להערכה של תוצאות הראל ביחס לקבוצת ההשוואה לשנת 2016. בהתאם לגילויי שכללה החברה במסגרת תקנה 21 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016, בשל מגבלות חוק שכר הבכירים, ללא הכללת עלות ההעסקה המלאה בגין שנת 2016, כולל אומדן המענק השנתי עבור שנת 2016, בדוחות ובתקנה 21, קיימת אי בהירות האם ניתן יהיה לשלם את המענק בגין שנת 2016. כן נכתב בגילויי במסגרת תקנה 21 כאמור, כי המענק בפועל לנושאי המשרה שהינם בעלי שליטה, ישולם ביוני 2017 ויהיה הנמוך מבין הזכאות בפועל או סכום ההפרשה שבוצעה בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016.

ביום 21 ביוני 2017 אישר דירקטוריון החברה (בהחלטה בה לא השתתפו נושאי המשרה שהינם בעלי השליטה) את תוצאות חישוב המענק לבעלי השליטה בגין שנת 2016, סעיף המענק הנכלל בעלות השכר כולל כאמור (א) את המענק בגין שנת 2015, שסכומו חושב בחודש יוני 2016; (ב) את המענק בגין שנת 2016

1.5. בהתאם לחישוב שנערך ישולם למר יאיר המבורגר מענק בסך של 1,070 אלפי ש"ח; למר גדעון המבורגר מענק בסך של 636 אלפי ש"ח; ולמר יואב מנור מענק בסך של 636 אלפי ש"ח. סכום מענק זה נמוך מהאומדן הנכלל בתקנה 21 הכלולה בדוחות הכספיים לשנת 2016 בסך של 115 אלפי ש"ח, 68 אלפי ש"ח, 68 אלפי ש"ח בהתאמה.

2. מענק בגין 2016 לנושאי משרה בכירים אחרים שנכללו בתקנה 21 בדוח התקופתי של החברה

2.1. כמפורט בתקנה 21 לפרק פרטים נוספים על התאגיד בדוח התקופתי של החברה ליום 31 בדצמבר 2016, שפורסם ביום 22 במרץ 2017 (אסמכתא: 2017-01-023716), בהתאם לתכנית התגמול של החברה שחלה על נושאי משרה בכירים בחברה, המענק השנתי מחושב, בין היתר, על בסיס פרמטרים השוואתיים לתוצאות קבוצת הביטוח הגדולות האחרות, ובכלל זה לתשואה על ההון ולנתונים הנכללים בדוחות ה-EV. מאחר שנתוני התשואה על ההון ניתנים לחישוב רק לאחר פרסום הדוחות הכספיים על ידי כל קבוצת הביטוח הגדולות ומאחר שדוחות ה-EV מתפרסמים רק עם פרסום הדוחות הכספיים לרבעון הראשון של השנה (בחודש מאי של השנה העוקבת), במועד פרסום הדוחות הכספיים לשנת 2016 לא היו בידי החברה מלוא הנתונים הנדרשים לשם חישוב המענק הסופי שישולם בגין שנת 2016 לנושאי המשרה הבכירים.

הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ

2.2. יחד עם זאת, בשל כך שבמועד פרסום הדוחות הכספיים לשנת 2016 היו בידי החברה נתונים המצביעים על כך שתנאי הסף שנקבעו בתכנית התגמול לתשלום מענקים - התקיימו ובהתבסס על כך שלגבי שנת 2016 חלק מהנתונים המשמשים לחישוב היו סופיים כבר במועד פרסום הדוחות הכספיים לשנת 2016 - החברה ערכה אומדן של סכומי המענקים שישולמו לנושאי המשרה הבכירים בגין שנת 2016 וכללה אומדן זה בנתונים שפורסמו במסגרת תקנה 21 בדוח התקופתי לשנת 2016.

2.3. להלן נתונים אודות המענק הסופי בגין שנת 2016, לנושאי המשרה הבכירים שנכללו בתקנה 21 בדוח התקופתי לשנת 2016 ואשר צוין בדיווח לגביהם, כי סכום המענק הינו הערכה בלבד:

שם המשרה	נושא	תפקידו	סכום המענק שצוין בדוח התקופתי (באלפי ש"ח)	אומדן סכום המענק בפועל ¹ (באלפי המענק (ש"ח)
מישל סיבוני	מנכ"ל החברה, מנכ"ל ביטוח	מנכ"ל החברה, מנכ"ל ביטוח	1,540	1,617
אורי שור	מנכ"ל הראל מוצרים פיננסיים	מנכ"ל הראל מוצרים פיננסיים	3,583	3,583
שמעון אלקבץ	מנכ"ל משותף של החברה (עד ליום 31.12.2015), יו"ר הראל פיננסיים	מנכ"ל משותף של החברה (עד ליום 31.12.2015), יו"ר הראל פיננסיים	1,344	1,454
אמיר הסל	משנה למנכ"ל הראל ביטוח (עד ליום 30.11.2016)	משנה למנכ"ל הראל ביטוח (עד ליום 30.11.2016)	670	686
רון אגסי	מנכ"ל החברה ומנהל הכספים (עד ליום 15.4.2017)	מנכ"ל החברה ומנהל הכספים (עד ליום 15.4.2017)	373	411

הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ

ע"י: נטלי משען-זכאי, היועצת המשפטית

¹ ההפרש בין המענק בפועל לעומת ההפרשה נובע הן מפרמטרים אשר היו ניתנים לחישוב סופי רק בחודש מאי 2017 והן בהתחשב בעדכון רוחבי לא מהותי של שיטת חישוב חלק מהמדדים הכלולים בתגמול נושאי המשרה ואשר הוחל משנת 2016 ואילך. השפעת עדכון המדדים כאמור הינה בסך של כ-800 אלף ש"ח בגין כל נושאי המשרה בחברה (כולל כ-300 אלף ש"ח בגין מנכ"ל החברה במועד דוח זה). תוספת הוצאה החשבונאית לעומת ההפרשה בדוחות 2016 בגין כל נושאי המשרה בחברה הינה כ-260 אלף ש"ח (מתוכם כ-75 אלף ש"ח בגין מנכ"ל החברה במועד דוח זה).