

תאריך: 12 ביולי 2023

לכבוד
הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ
www.tase.co.il

לכבוד
רשות ניירות ערך
www.isa.gov.il

הנדון: דיווח מיידי בדבר כינוס אסיפה כללית שנתית

הבנק מתכבד להודיע בזאת, על כינוס אסיפה כללית שנתית, שתתקיים ביום רביעי, 16 באוגוסט 2023, בשעה 12:30 (להלן: "האסיפה"). האסיפה תתקיים במשרדי הבנק, רחוב יהודה הלוי 23 (קומה 17), תל אביב - יפו (להלן: "משרדי הבנק"). אם לא יימצא מניין חוקי, תידחה האסיפה ליום חמישי, 17 באוגוסט 2023 בשעה 12:30 במשרדי הבנק.

1. חלק א' - הנושאים שעל סדר היום, והרוב הנדרש לקבלת החלטה:

1.1. דיון בדוחות הכספיים ובדוח הדירקטוריון של הבנק לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

ניתן לעיין בדוחות הכספיים ובדוח הדירקטוריון של הבנק לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022, הנכללים בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2022. הדוח פורסם באתר ההפצה של רשות ניירות ערך (www.isa.gov.il) (להלן: "אתר ההפצה"), באתר הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (www.maya.tase.co.il) (להלן: "אתר הבורסה") ובאתר בנק דיסקונט (www.discountbank.co.il) (להלן: "אתר הבנק"), ביום 13 במרץ 2023 (אסמכתא: 2023-01-026121).

ההחלטה המוצעת:
לא נדרשת החלטה.

1.2. מינוי רואי חשבון מבקרים והסמכת הדירקטוריון לקבוע את שכרם

באסיפה ידווח על שכר רואי החשבון המבקרים לשנת 2022, עבור פעולות הביקורת ועבור שירותים נוספים, לפי סעיפים 165 ו-167 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות") כמפורט בעמוד 272 לדוח התקופתי של הבנק לשנת 2022.

1.2.1. למועד הדוח, זיו האפט (BDO), רואי חשבון וסומך חייקין (KPMG), רואי חשבון, משמשים כרואי חשבון המבקרים של הבנק במשותף והם מונו לתפקידם עד לתום האסיפה הכללית השנתית המזומנת לפי דוח זה (להלן: "רואי החשבון המבקרים"). בהתאם לתקנה 61 לתקנון ההתאגדות של הבנק, האסיפה הכללית רשאית למנות רואי חשבון מבקרים שישימשו בתפקידם לתקופה ארוכה יותר, שלא תארך מעבר לתום האסיפה השנתית השלישית שלאחר זו שבה מונו, על כן מוצע למנות את רואי החשבון המבקרים לתקופה של שלוש (3) שנים עד תום האסיפה הכללית השנתית לשנת 2026.

1.2.2. הבנק מיישם את כללי ההתנהגות המוצעים לדירקטורים לקידום איכות הביקורת על הדוחות הכספיים (Best Practice), כפי שפורסמו על ידי רשות ניירות ערך באוקטובר 2021, ואת הוראות ניהול בנקאי תקין, לפיהן אחת לשלוש שנים לפחות תקיים ועדת הביקורת דיון על אפשרות החלפת רואי החשבון המבקרים של הבנק. דיון תלת שנתי כאמור התקיים בוועדת הביקורת ביום 1 במרס 2023. במסגרת הדיון שמעה ועדת הביקורת הסברים וקיבלה, בין היתר, פרטים על ניסיונם של רואי החשבון המבקרים בחשבונאות וביקורת בכלל ובכל הנוגע לתאגידים בנקאיים בפרט; כשירות צוותי הביקורת והמחלקות המקצועיות של רואי החשבון המבקרים ועמידתם בכללי אי תלות החלים על רואי החשבון המבקר; כמו כן נשמעה עמדתם של מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי של הבנק.

1.2.3. ועדת הביקורת בישיבתה מיום 1 במרס 2023 המליצה לדירקטוריון לאשר את המלצת הנהלת הבנק להתיר בעינה את ההתקשרות הקיימת בין הבנק לבין רואי החשבון המבקרים. המלצה זו אושרה על ידי דירקטוריון הבנק ביום 24 באפריל 2023.

ההחלטה המוצעת:

למנות מחדש את משרד רואי חשבון זיו האפט כרואי חשבון מבקר ואת משרד רואי חשבון סומך חייקין כרואי חשבון מבקר לתקופה של שלוש (3) שנים עד תום האסיפה הכללית השנתית לשנת 2026, ולהסמיך את דירקטוריון הבנק לקבוע את שכרם של רואי החשבון המבקרים.

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה:

רוב רגיל מכלל קולות בעלי מניות רגילות א' המצביעים באסיפה בעצמם, על ידי שלוח, באמצעות כתב הצבעה או באמצעות מערכת הצבעות אלקטרונית, והזכאים להצביע. במניין קולות בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים.

1.3 מינוי דירקטורים לדירקטוריון הבנק – דח"צ חוק החברות

לבחור בשני (2) דירקטורים במעמד דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות, התשנ"ט - 1999 (להלן: "דח"צ חוק החברות").

הבחירה באסיפה זו היא מבין המועמדים אשר הוצעו על ידי הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים, שמונתה לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981 (להלן: "חוק הבנקאות"), ובהתאם לקבוע בסעיפים 11ד(א)(1) ו-2 לפקודת הבנקאות, 1941 (להלן: "פקודת הבנקאות"):

1.3.1 מר אהרן אברמוביץ (דירקטור מכהן המועמד לבחירה מחדש)

1.3.2 מר עופר לוי

1.3.3 מר אמיר קושילביץ אילן

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה (תשומת הלב לכך שהבנק הוא תאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה):

(א) במניין קולות הרוב ייכללו רוב מכלל קולות בעלי מניות רגילות א' שאינם בעלי השליטה בבנק או בעלי עניין אישי באישור המינוי, למעט עניין אישי שאינו כתוצאה מקשריו עם בעל השליטה המשתתפים בהצבעה; במניין כלל הקולות של בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים; **או:**

(ב) סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות המנויים בסעיף (א) לעיל לא עלה על שיעור של שני אחוזים (2%) מכלל זכויות ההצבעה בבנק.

לפרטים נוספים בקשר עם מינוי הדירקטורים לדירקטוריון הבנק, לרבות הצעות להחלטה – ראו סעיף 2 להלן. המינויים ייכנסו לתוקף בכפוף כמתואר בסעיף 2 להלן.

1.4 מינוי דירקטורים לדירקטוריון הבנק – דח"צ 301

לבחור בשלושה (3) דירקטורים במעמד דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין (להלן: "דח"צ 301").

הבחירה באסיפה זו היא מבין המועמדים אשר הוצעו על ידי הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים, שמונתה לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981 (להלן: "חוק הבנקאות"), ובהתאם לקבוע בסעיפים 11ד(א)(1) ו-2 לפקודת הבנקאות, 1941 (להלן: "פקודת הבנקאות"):

1.4.1 גב' איריס אבנר (דירקטורית מכהנת המועמדת לבחירה מחדש)

1.4.2 פרופ' שלמה מור – יוסף

1.4.3 מר ארי פינטו

1.4.4 גב' סיגל רגב

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה:

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה למינוי דח"צ 301 הינו רוב רגיל מכלל קולות בעלי מניות רגילות א' המצביעים באסיפה בעצמם, על ידי שלוח, באמצעות כתב הצבעה או באמצעות מערכת הצבעות אלקטרונית, והזכאים להצביע. במניין קולות בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים.

לפרטים נוספים בקשר עם מינוי דירקטורים לדירקטוריון הבנק, לרבות הצעה להחלטה – ראו סעיף 2 להלן. המינויים ייכנסו לתוקף בכפוף למתואר בסעיף 2 להלן.

1.5 אישור תנאי כהונה והעסקה של מנכ"ל הבנק, מר אברהם לוי

ההחלטה המוצעת:

לאשר את תנאי הכהונה וההעסקה למנכ"ל, המפורטים בנספח א' לסדר היום, החל מיום 9 ביולי 2023.

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה בהתאם לקבוע בסעיפים 267א(ב) ו-272(ג1) לחוק החברות וכן בהתאם לסעיף 2(א) לחוק התגמול¹ (תשומת הלב לכך, שהבנק הינו תאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה):

- א. במניין קולות הרוב ייכללו רוב מכלל קולות בעלי מניות רגילות א' המשתתפים בהצבעה, שאינם בעלי עניין אישי באישור ההחלטה; במניין כלל הקולות של בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים; **או**;
- ב. סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות המנויים בסעיף (א) לעיל לא עלה על שיעור של שני אחוזים (2%) מכלל זכויות ההצבעה בבנק.

לפרטים אודות תנאי הכהונה וההעסקה של מנכ"ל הבנק ראו סעיף 3 להלן.

חלק ב' – פרטים נוספים אודות הנושאים שעל סדר היום:

2. פרטים נוספים בקשר עם מינוי דירקטורים לדירקטוריון הבנק:

- 2.1. הודעה מקדימה בהתאם לסעיף 11א(ג) (4) לפקודת הבנקאות פורסמה ביום 27 במרס 2023 (אסמכתא: 2023-01-032499).
- 2.2. דירקטוריון הבנק מונה כיום 10 דירקטורים.
- 2.3. לקראת האסיפה השנתית הנוכחית הוצעו על ידי הוועדה למינוי דירקטורים שבעה (7) מועמדים: **שלושה (3) מועמדים לתפקיד דירקטור במעמד דח"צ חוק החברות, מתוכם על האסיפה הכללית לבחור שני (2) דירקטורים וארבעה (4) מועמדים לתפקיד דירקטור במעמד דח"צ 301, מתוכם על האסיפה הכללית לבחור שלושה (3) דירקטורים.**
- 2.4. בהתאם לסעיף 11א לפקודת הבנקאות, מינוי הדירקטור שייבחר על ידי האסיפה כפוף לאישור המפקח על הבנקים למינוי, או לאי התנגדותו.
- 2.5. מר שאול קוברינסקי, יו"ר הדירקטוריון, צפוי לסיים כהונה שלישית ואחרונה כדירקטור בבנק ביום 11 בדצמבר 2023. מר ברוך לדרמן צפוי לסיים כהונה שלישית ואחרונה כדירקטור בבנק ביום 27 בנובמבר 2023. מר יעקב ליפשיץ צפוי לסיים כהונה שנייה כדירקטור בבנק ביום 26 במרץ 2024 ולא הגיש מועמדות לכהונה נוספת לוועדה למינוי דירקטורים. לאור האמור, מועד תחילת הכהונה של הדירקטורים שיבחרו לכהונה ראשונה, יהיה לאחר מועד אישור המפקח על הבנקים, בשים לב לאמור בסעיף 2.6 להלן.
- 2.6. בהתאם לסעיף 94א) לחוק החברות ולקבוע בתקנון הבנק, יקיים דירקטוריון הבנק הליך בחירת יושב ראש מקרב חבריו, לצורך מינוי יו"ר במקומו של מר שאול קוברינסקי. על פי הנחיית המפקח על הבנקים, המועמדים שיבחרו באסיפה הכללית של שנת 2023 יתחילו את כהונתם מיד לאחר אישור מינויים על ידי המפקח, ויוכלו להשתתף בדיונים שיתקיימו בדירקטוריון, להציג את מועמדותם לתפקיד יושב ראש דירקטוריון הבנק ולהשתתף בהצבעה.
- לעניין זה יצוין, כי ככל שהמועמדים שייבחרו על ידי האסיפה לכהונה כדירקטורים בבנק יהיו דירקטורים שיתמנו לתקופת כהונה ראשונה בבנק, הרי שלתקופה זמנית שתחל לאחר מועד מינויים של כל הדירקטורים שימונו בהתאם לאסיפה זו, ועד למועד סיום כהונתם של דירקטורים מכהנים בבנק במרץ 2024 כמפורט בסעיף 2.5 לעיל, מספר הדירקטורים בבנק עשוי לעמוד לכל הפחות על 13 דירקטורים ולחרוג ממספר הדירקטורים המרבי הקבוע בתקנון הבנק (10 דירקטורים). בהתאם לתקנה 25א לתקנון הבנק, החלטה שהתקבלה באסיפה הכללית ברוב הנדרש לשינוי התקנון, המשנה הוראה מהוראות תקנון זה, תיחשב כהחלטה לשינוי תקנון זה, אף אם הדבר לא צוין במפורש בהחלטה. בהתאם לכך, מובהר, כי החלטות שיתקבלו ברוב הנדרש בהתאם לסעיפים 2.17 ו-2.18 להלן, אשר יביאו לכך שמספר הדירקטורים בבנק עשוי לעלות באופן זמני כאמור על מספר הדירקטורים המרבי על פי התקנון כאמור לעיל, יחשבו כמתירות את החריגה הזמנית ממספר הדירקטורים המרבי בתקנון.
- 2.7. על המועמדים לעמוד בכל התנאים הקבועים בדיון לכהונה כדירקטור בבנק בלא גרעין שליטה, כאמור בסעיפים 11ה(ב)-(ה) לפקודת הבנקאות, וכן בתנאי הכשירות החלים על דח"צים מכוח חוק החברות, לרבות, העדר זיקה לבנק, לתאגיד בשליטת הבנק, לנושא משרה בבנק או למחזיק מהותי/בעל מניות מהותי, שלהם או של קרוביהם. לדיווח מיידי זה מצורפות הצהרות המועמדים לכהונה כדירקטורים בבנק, בהתאם לסעיף 224ב לחוק החברות.
- 2.8. בהתאם להחלטת ועדת הביקורת מיום 13 בנובמבר 2016, קשרים עסקיים קמעונאיים בין המועמדים לכהונה ו/או מי שהם בקשר קרוב עימם, עם הבנק ו/או תאגידים בשליטתו ו/או החזקת מכשיר או מוצר פיננסי שהוא שירות שניתן בידי מחזיק מהותי/בעל מניות מהותיים, במהלך העסקים הרגיל, ואשר עומדים בקריטריונים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים לעניין "קשרים עסקיים קמעונאיים"² (להלן: "מכתב המפקח"), אינם מהווים

¹ מאחר והתגמול למנכ"ל עולה על התקרה הקבועה בסעיף 2(א) לחוק התגמול, ההחלטה מובאת לאישור האסיפה הכללית גם ברוב הקבוע בסעיף 2(א) לחוק התגמול.

² כמפורט במכתב המפקח על הבנקים לבנק מיום 28.5.2014 בעניין משמעות המונחים "קשרים עסקיים קמעונאיים" ו"קשרים זניחים" בסעיף 11ה(ב) לפקודת הבנקאות.

"זיקה", הן לפי פקודת הבנקאות והן לפי חוק החברות, ולחילופין יסווגו כקשרים זניחים בהתאם להוראות סעיף 5 לתקנות החברות (עניינים שאינם מהווים זיקה), התשס"ז-2006 (להלן: "תקנות הזניחות"). במסגרת הדיון בשאלת הזניחות בוחנת ועדת הביקורת, לגבי כל מועמד, כי לא מתקיימת חריגה מהקריטריונים האמורים. בכל מקרה, אין בכך כדי למנוע מוועדת הביקורת לאשר את זניחות הקשרים, גם ככל שהקשרים העסקיים אינם עומדים במגבלות שנקבעו ע"י המפקח לעניין קשרים עסקיים קמעונאיים.

2.9. על הבנק לעמוד בכל הדרישות הרלוונטיות בעניין הרכב וכשירות הדירקטוריון בהתאם לקבוע בכל דין, ולרבות הוראות ניהול בנקאי תקין 301, בין היתר, בעניין הדרישה למספר מינימאלי של דירקטורים בעלי ניסיון בנקאי מוכח, כשירות מקצועית, מומחיות חשבונאית ופיננסית, ידע וניסיון מוכח בטכנולוגיות מידע ודרישות נוספות כמפורט בסעיפים 25 ו-26 להוראה 301.

2.10. בהתחשב במאפייני פעילות הבנק, באסטרטגיה שלו ואתגרו בסביבה העסקית בה הוא פועל, בהתפתחויות הרגולטוריות ובסיכונים אליהם הבנק חשוף, מבקש הבנק, כפי שצוין בפני הוועדה למינוי דירקטורים, כי מתוך הדירקטורים שימונו באסיפה, כמפורט בסעיפים 1.3 – 1.4 לעיל, ימונו מועמדים בעלי כישורים כדלקמן:

- כל המועמדים יהיו כאלה שניתן לסווגם כעומדים בדרישות דח"צ 301, ולכן עליהם להיות בעלי כשירות מקצועית כאמור בתקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית) ולעמוד הן בדרישות הניסיון והן בדרישות ההשכלה; או/ו בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית, בהתאם לתקנות אלו.
- כל המועמדים בסיווג דח"צ חוק החברות יהיו בעלי ידע והבנה בדוחות כספיים של מוסדות פיננסיים או תאגידי בנקאיים (מיועדים לכהן בוועדת ביקורת, שהיא הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים של הבנק).
- שלושה (3) מהמועמדים שיבחרו על ידי האסיפה יהיו בעלי ניסיון בנקאי מוכח כהגדרתו בנב"ת 301.
- אחד (1) מהמועמדים שיבחרו על ידי האסיפה יהיה בעל רקע וניסיון משפטי.
- לכל הפחות אחד (1) מהמועמדים שיבחרו על ידי האסיפה תהיה אישה.
- בעלי רקע וניסיון עסקי בתפקיד ניהולי בכיר בתאגיד פיננסי או בחברה עסקית בעלת היקף עסקים משמעותי.
- לאור סיום כהונתו הצפוי של יושב ראש הדירקטוריון בדצמבר 2023 רצוי לתת משקל למועמדים בעלי ניסיון וכישורים מתאימים לכהונה כיושב ראש הבנק.

2.11. ההצבעה לגבי כל מועמד תיעשה בנפרד. המשתתפים בהצבעה רשאים להצביע עבור כל אחד מהמועמדים לכהונה כדירקטור.

2.12. תשומת הלב, כי סעיף 37 ד לתקנון הבנק קובע כלהלן:

"עלה מספר המועמדים לכהונה כדירקטורים אשר זכו ברוב מבין קולות המשתתפים בהצבעה באסיפה הכללית, על מספר המשרות הפנויות לכהונה כאמור, ייבחרו המועמדים אשר זכו למספר הגבוה ביותר של תומכים בהצבעה באסיפה הכללית. אם מי מהנבחרים נפסל לכהונה כדירקטור מסיבה כלשהי, לרבות לפי החלטת המפקח על הבנקים, ייחשב מי שזכה למספר הגבוה ביותר של תומכים בהצבעה באסיפה הכללית, אחרי המועמד שנפסל כאמור, כמי שנבחר.

במקרה בו נדרשת הכרעה בין מועמדים שקיבלו מספר שווה של קולות באסיפה הכללית, ובין מועמדים אלה נמנה דירקטור שעומד לבחירה לתקופת כהונה נוספת, ייחשב הוא כמי שזכה למספר הגבוה ביותר של תומכים בהצבעה באסיפה הכללית.

במקרה בו שני המועמדים הינם דירקטורים שעומדים לבחירה לראשונה, או שמכהנים תקופות זהות, תתקיים הצבעה נוספת באסיפה הנדחית, ועל סדר יומה יהיה מינוי הדירקטורים אשר זכו למספר קולות שווה."

2.13. לעניין ההצבעה באסיפה, סעיף 34(א) לחוק הבנקאות קובע כדלקמן – "לא יסכים אדם עם אחר לעניין הצבעתם למינוי דירקטור בתאגיד בנקאי או בתאגיד החזקה בנקאית, לרבות לעניין הצבעתם להפסקת כהונתו, אלא על פי היתר שנתן הנגיד לאחר התייעצות עם ועדת הרישיונות; הוראה זו לא תחול על חבר מחזיקים כמשמעותו בסעיף 11(א)(3)(ב) לפקודה, לעניין הצבעה למינוי דירקטור שהוצע כמועמד על ידם לפי אותו סעיף, וכן על מחזיק אמצעי שליטה שהסכים עם אחר, שהאחר יצביע בשמו ומטעמו ובלא שיקול דעת, כפי שמחזיק אמצעי השליטה הורה לו, ובלבד שאם האחר מחזיק בעצמו באמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי או בתאגיד ההחזקה הבנקאית, לפי העניין, לא יצביע בשמו ומטעמו של יותר ממחזיק אחר אחד."

2.14. דירקטורים בבנק שהינם דירקטורים מומחים כהגדרה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיזוני), התש"ס – 2000 ("תקנות הגמול") (להלן: "דירקטור מומחה")³, זכאים לתשלום גמול שנתי וגמול השתתפות בישיבה בגובה "הסכום המרבי לדירקטור חיזוני מומחה", הקבוע בתוספת הרביעית לתקנות הגמול, על פי דרגת הבנק, בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 16 במאי 2018.

³ "דירקטור מומחה" – (1) דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית; (2) דירקטור שבשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה עמוקה בתחום עיסוקה העיקרי של החברה; הערכת מיומנותו והבנתו של הדירקטור תיעשה בידי הדירקטוריון, לאחר שהדירקטור הוסיף להצהרתו לפי סעיף 241 לחוק החברות, הצהרה לגבי השכלתו, ניסיונו וכישוריו, ככל שהם רלוונטיים להערכתו כאמור וצירף מסמכים התומכים בהצהרתו (תקנה 1 לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיזוני), התש"ס – 2000).

דירקטור שאינו דירקטור מומחה יהיה זכאי לגמול שנתי וגמול השתתפות בישיבה בגובה "הסכום המרבי" הקבוע בתוספת השנייה ובתוספת השלישית לתקנות הגמול, על פי דרגת הבנק, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 6 ביולי 2008.

2.15. ביום 28 בפברואר 2023, אישרה האסיפה הכללית מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק לפי סעיף 267א לחוק החברות לתקופה של שלוש שנים, במסגרתה נקבע, כי הבנק יהיה רשאי לרכוש פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה, אשר תחול על נושאי המשרה בבנק ו/או בחברות מוחזקות שלו ועבור חברות מקבוצת הבנק כפי שיהיו מעת לעת. הבנק יהיה רשאי להתקשר בפוליסת ביטוח חבות נושאי משרה, כאמור, במהלך תקופת מדיניות התגמול, בין על דרך של רכישות פוליסות חדשות או על דרך של הארכות או חידושים של הפוליסה הקיימת או פוליסות שיירכשו בעתיד, והכל במסגרת התנאים המפורטים במדיניות התגמול⁴. פוליסה לביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה הקיימת בבנק חודשה ביום 1 באפריל 2023 והינה בתוקף עד יום 31 במרץ 2024.

2.16. לפרטים אודות החלטות בדבר פטור ושיפוי לדירקטורים ונושאי משרה בבנק ראו תקנה 29א וביאור מספר 26 לדוח השנתי של הבנק לתקופה המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2022, שפורסם ביום 13 במרץ 2023.

2.17. להלן פרטים אודות המועמדים לכהן כדירקטורים במעמד דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות, בהתאם לתקנות 26 ו-36ב(א) (10) לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), התש"ל - 1970:

לעניין סעיף 1.3.1 לסדר היום – בחירת מר אהרן אברמוביץ

שם המועמד	אהרן אברמוביץ
מספר זיהוי	050838457
תאריך לידה	4 באוגוסט 1951
מען להמצאת כתבי בי-דין	רחוב מוריה 26 רמת השרון
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	ועדת ביקורת, ועדת תגמול, ועדת ניהול סיכונים וועדת משאבים
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	כן
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן.
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית
תאריך בו יחל לכהן כדירקטור	30 באוקטובר 2023 – כהונה שלישית
השכלה/תעודות מקצועיות	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בבנק	לא

החלטת ועדת הביקורת:

- ועדת הביקורת אישרה, כי הקשרים העסקיים עם תאגיד בשליטתו של הבנק במהלך העסקים הרגיל, והמוצרים הפיננסיים הניתנים ע"י מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים, למועמד ו/או קרוביו, אשר עומדים בקריטריונים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים לעניין "קשרים עסקיים קמעונאיים", כאמור בסעיף 2.8 לעיל, אינם מהווים זיקה, ולחלופין מהווים קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות.
- קרובה של המועמד (כלתו) עובדת בתפקיד לא בכיר בחברה בשליטת בעל מניות מהותי של הבנק. ועדת הביקורת קבעה, בהמשך להחלטתה מיום 25.6.20 בעניין זה, שניתנה לפני הצעת מינויו של המועמד לכהונה שנייה, כי יחסי העבודה של כלתו של המועמד עם חברה בשליטת בעל מניות מהותי הם "קשר קל ערך ושולי" עם בעל המניות המהותי, באופן שאינו מהווה זיקה אסורה לפי חוק החברות. כמו כן, כי הקשרים הינם "קשרים זניחים" בהתאם לפקודת הבנקאות ומכתב המפקח, באופן שאינו מהווה זיקה אסורה המונעת את כשירותו של המועמד לכהונת דירקטור בתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה על פי פקודת הבנקאות. זאת, בין היתר, לאור אופי התפקיד שממלאה

⁴ ראו דוח מיידי מיום 21 בינואר 2023 אסמכתא: 2023-01-010734.

כלת המועמד, היעדר הקשר בין תפקידה לבין ההחזקה במניות הבנק, העובדה שהזיקה איננה של המועמד אלא של כלתו, ההחזקה במניות מצד בעל המניות המהותי הינה החזקה פיננסית ולא אסטרטגית, על פי היתר החזקה של בנק ישראל וההסדרים הייעודים שנקבעו בפקודת הבנקאות בקשר עם מינוי דירקטורים בתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה, והמגבלות על יכולתם של בעלי מניות מהותיים להציע מועמדים לכהונה בדירקטוריון.

ההחלטה המוצעת:

למנות את מר אהרון אברמוביץ כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות, התשנ"ט - 1999, לתקופה של שלוש שנים, החל מיום 30 באוקטובר 2023 ובכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים למינוי או אי התנגדותו.

לעניין סעיף 1.3.2 לסדר היום – בחירת מר עופר לוי

שם המועמד	עופר לוי
מספר זיהוי	052222577
תאריך לידה	15 בפברואר 1954
מען להמצאת כתבי בי-דין	רחוב כרמלי 5 רמת גן
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	טרם נקבע. יכהן (לכל הפחות) כחבר בוועדת ביקורת ובוועדת תגמול מתוקף מעמדו כדח"צ חוק החברות.
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	כן, בהתאם לסיווג הוועדה למינוי דירקטורים ולהצהרת המועמד המצורפים לדוח מידי זה.
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן.
בעל מומחיות חשובונאית ופיננסית/ כשירות מקצועית	ראו הצהרת המועמד ובכפוף לאישור דירקטוריון הבנק
תאריך בו יחל לכהן כדירקטור	בכפוף לבחירה באסיפה וקבלת הסכמת המפקח על הבנקים
השכלה/תעודות מקצועיות	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מידי זה
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מידי זה
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בבנק	לא

החלטת ועדת הביקורת:

ועדת הביקורת אישרה, כי הקשרים העסקיים עם הבנק במהלך העסקים הרגיל, והמוצרים הפיננסיים הניתנים ע"י מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים, למועמד ו/או קרוביו, אשר עומדים בקריטריונים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים לעניין "קשרים עסקיים קמעונאיים", כאמור בסעיף 2.8 לעיל, אינם מהווים זיקה, ולחלופין מהווים קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות.

נושאים נוספים:

המועמד מכהן כדירקטור בחברת אי.בי.אי. ניהול וחיתום בע"מ (להלן: "אי.בי.אי חיתום"). ככל שייבחר לדירקטור בבנק, התחייב המועמד להפסיק את כהונתו כדירקטור בחברת אי.בי.אי חיתום, בשל חשש לניגוד עניינים.

ההחלטה המוצעת:

למנות את מר עופר לוי כדירקטור בבנק, במעמד של דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות, התשנ"ט - 1999, לתקופה של שלוש שנים, ובכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים למינוי או אי התנגדותו.

לעניין סעיף 1.3.3 לסדר היום – בחירת מר אמיר קושילביץ אילן

שם המועמד	אמיר קושילביץ אילן
מספר זיהוי	028987048
תאריך לידה	5 בפברואר 1972
מען להמצאת כתבי בי-דין	רחוב ה' באייר 8 תל אביב
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	טרם נקבע. יכהן (לכל הפחות) כחבר בוועדת ביקורת ובוועדת תגמול מתוקף מעמדו כדח"צ חוק החברות.
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	כן, בהתאם לסיווג הוועדה למינוי דירקטורים ולהצהרת המועמד המצורפים לדוח מידי זה.
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן.
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/ כשירות מקצועית	ראו הצהרת המועמד ובכפוף לאישור דירקטוריון הבנק
תאריך בו יחל לכהן כדירקטור	בכפוף לבחירה באסיפה וקבלת הסכמת המפקח על הבנקים
השכלה/תעודות מקצועיות	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מידי זה
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מידי זה
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בבנק	לא

החלטת ועדת הביקורת:

- ועדת הביקורת אישרה, כי הקשרים העסקיים עם הבנק ותאגיד בשליטתו של הבנק במהלך העסקים הרגיל, והמוצרים הפיננסיים הניתנים ע"י מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים, למועמד ו/או קרוביו, אשר עומדים בקריטריונים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים לעניין "קשרים עסקיים קמעונאיים", כאמור בסעיף 2.8 לעיל, אינם מהווים זיקה, ולחלופין מהווים קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות.
- המועמד כיהן כמנהל הסיכונים הראשי של חברת ישראלכרט בע"מ (להלן: "ישראלכרט") עד חודש יולי 2022. בין קבוצת הבנק לבין ישראלכרט ישנם קשרים עסקיים, שהתקיימו גם במהלך תקופת כהונתו של המועמד שם, במהלך השנתיים טרם מועד המינוי שלו (ככל שיבחר ע"י האסיפה). ועדת הביקורת אישרה, כי הקשרים העסקיים כאמור הם קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות, הן מבחינת הבנק והן מבחינת המועמד. זאת, בין היתר, לאור אופי והיקף הפעילות במהלך העסקים הרגיל של החברות, העובדה כי מדובר בקשרים של מעבידה לשעבר של המועמד ולא שלו עצמו, ומאחר שבמסגרת תפקידו בישראלכרט לא היה מעורב באופן ישיר בקשרים העסקיים עם קבוצת הבנק.

נושאים נוספים:

המועמד מכהן כדירקטור בחברת אקסיו מעטפת הון בע"מ (להלן "אקסיו"). ככל שייבחר לדירקטור בבנק, התחייב המועמד להפסיק את כהונתו כדירקטור בחברת אקסיו, בשל חשש לניגוד עניינים.

ההחלטה המוצעת:

למנות את מר אמיר קושילביץ אילן כדירקטור בבנק, במעמד של דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות, התשנ"ט - 1999, לתקופה של שלוש שנים, ובכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים למינוי או אי התנגדותו.

2.18. להלן פרטים אודות המועמדים לכהן כדירקטורים במעמד דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין, בהתאם לתקנות 26 ו- 36ב(א)(10) לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), התש"ל - 1970:

לעניין סעיף 1.4.1 לסדר היום – בחירת גב' איריס אבנר

שם המועמד	איריס אבנר
מספר זיהוי	059240481
תאריך לידה	5 במרץ 1965
מען להמצאת כתבי בי-דין	רחוב המאבק 9 גבעתיים
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	ועדת ביקורת, ועדת טכנולוגיות, ועדת אשראים וועדת ניהול סיכונים
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא. דירקטורית חיצונית לפי הוראה 301, בהתאם לסיווג הוועדה למינוי דירקטורים.
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן.
בעל מומחיות חשובה ופיננסית או כשירות מקצועית	בעלת מומחיות חשובה ופיננסית וכשירות מקצועית.
תאריך בו יחל לכהן כדירקטור	22 במרץ 2024 – כהונה שלישית
השכלה/תעודות מקצועיות	ראו קורות חיים והצהרת המועמדת המצורפים לדיווח מיידי זה
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	ראו קורות חיים והצהרת המועמדת המצורפים לדיווח מיידי זה
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בבנק	לא

החלטת ועדת הביקורת:

ועדת הביקורת אישרה, כי הקשרים העסקיים עם הבנק ותאגיד בשליטתו של הבנק במהלך העסקים הרגיל, והמוצרים הפיננסיים הניתנים ע"י מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים, למועמדת ו/או קרובה, אשר עומדים בקריטריונים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים לעניין "קשרים עסקיים קמעונאיים", כאמור בסעיף 2.8 לעיל, אינם מהווים זיקה, ולחלופין מהווים קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות.

ההחלטה המוצעת:

למנות את גב' איריס אבנר כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין, לתקופה של שלוש שנים, החל מיום 22 במרץ 2024 ובכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים למינוי או אי התנגדותו.

לעניין סעיף 1.4.2 לסדר היום – בחירת פרופ' שלמה מור – יוסף

שם המועמד	שלמה מור – יוסף
מספר זיהוי	050516012
תאריך לידה	27 באפריל 1951
מען להמצאת כתבי בי-דין	רחוב זבולון המר 10 ירושלים
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	טרם נקבע
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא. דירקטור חיצוני לפי הוראה 301, בהתאם לסיווג הוועדה למינוי דירקטורים.
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן, בהתאם להצהרת המועמד. כפוף לאישור ועדת הביקורת

בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/ כשירות מקצועית	ראו הצהרת המועמד ובכפוף לאישור דירקטוריון הבנק
תאריך בו יחל לכהן כדירקטור	בכפוף לבחירה באסיפה וקבלת הסכמת המפקח על הבנקים.
השכלה/תעודות מקצועיות	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בבנק	לא

החלטת ועדת הביקורת:

- ועדת הביקורת אישרה, כי הקשרים העסקיים עם הבנק ותאגיד בשליטתו של הבנק במהלך העסקים הרגיל, והמוצרים הפיננסיים הניתנים ע"י מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים, למועמד ו/או קרוביו, אשר עומדים בקריטריונים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים לעניין "קשרים עסקיים קמעונאיים", כאמור בסעיף 2.8 לעיל, אינם מהווים זיקה, ולחלופין מהווים קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות.
- המועמד מכהן כיו"ר לאומית שירותי בריאות (להלן: "לאומית"), אשר הינה מעבידתו. ללאומית קשרים עסקיים עם הבנק ותאגידים בשליטת הבנק במהלך העסקים הרגיל ועם מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים בבנק. ועדת הביקורת אישרה, כי קשרים אלה, ככל שמהווים זיקה, הינם "קשרים זניחים" בהתאם לפקודת הבנקאות ולחוק החברות, בין היתר, לאור העובדה שמדובר בקשרים של מעבידתו, ולא שלו עצמו, לאור אופי והיקף הפעילות במהלך העסקים הרגיל, לאור העובדה שהחלו לפני תחילת כהונתו של המועמד בלאומית, לאור העובדה שהמועמד אינו מעורב בניהול הקשרים כאמור והם זניחים מבחינתו, ומאחר שהקשרים אינם מהותיים גם מבחינת לאומית וגם מבחינת הבנק והמחזיקים המהותיים/בעלי המניות המהותיים בבנק.

ההחלטה המוצעת:

למנות את פרופ' שלמה מור - יוסף כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין, לתקופה של שלוש שנים, ובכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים למינוי או אי התנגדותו.

לעניין סעיף 1.4.3 לסדר היום – בחירת מר ארי פינטו

שם המועמד	ארי פינטו
מספר זיהוי	069042505
תאריך לידה	22 בדצמבר 1961
מען להמצאת כתבי בי-דין	דרך מנחם בגין 144 תל אביב – יפו, מגדל מידטאון (אצל עו"ד עמי סיוון)
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	טרם נקבע
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא. דירקטור חיצוני לפי הוראה 301, בהתאם לסיווג הוועדה למינוי דירקטורים.
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן, בהתאם להצהרת המועמד. כפוף לאישור ועדת הביקורת
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/ כשירות מקצועית	ראו הצהרת המועמד ובכפוף לאישור דירקטוריון הבנק
תאריך בו יחל לכהן כדירקטור	בכפוף לבחירה באסיפה וקבלת הסכמת המפקח על הבנקים.
השכלה/תעודות מקצועיות	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא

בן משפחה של בעל עניין אחר בבנק	לא
--------------------------------	----

החלטת ועדת הביקורת:

- ועדת הביקורת אישרה, כי הקשרים העסקיים עם הבנק ותאגידיים בשליטתו של הבנק במהלך העסקים הרגיל, והמוצרים הפיננסיים הניתנים ע"י מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים, למועמד ו/או קרוביו, אשר עומדים בקריטריונים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים לעניין "קשרים עסקיים קמעונאיים", כאמור בסעיף 2.8 לעיל, אינם מהווים זיקה, ולחלופין מהווים קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות.
- המועמד מכהן כיו"ר אברא טכנולוגיות בע"מ (להלן: "אברא"). לאברא וחברות הבת שלה (להלן: "קבוצת אברא") קשרים עסקיים בין הבנק ותאגידיים בשליטת הבנק, וכן קשרים של קבוצת אברא עם מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים בבנק. ועדת הביקורת אישרה, כי הקשרים העסקיים כאמור הם "קשרים זניחים" בהתאם לפקודת הבנקאות ולחוק החברות, וזאת בין היתר לאור העובדה שמדובר בקשרים של קבוצת אברא ולא של המועמד עצמו, לאור אופי והיקף הפעילות במהלך העסקים הרגיל, לאור העובדה שהמועמד אינו מעורב בייזום וניהול הקשרים כאמור ולאור העובדה שחלק מהקשרים החלו לפני תחילת כהונתו של המועמד כיו"ר אברא.

נושאים נוספים:

ככל שייבחר לדירקטור בבנק, התחייב המועמד להפסיק את כהונתו כיו"ר וכדירקטור בחברת אברא, בשל חשש לניגוד עניינים.

ההחלטה המוצעת:

למנות את מר ארי פינטו כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין, לתקופה של שלוש שנים, ובכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים למינוי או אי התנגדותו.

לעניין סעיף 1.4.4 לסדר היום – בחירת גב' סיגל רגב

שם המועמד	סיגל רגב
מספר זיהוי	022625750
תאריך לידה	1 באוגוסט 1966
מען להמצאת כתבי בי-דין	רחוב שמעון בן צבי 14 גבעתיים
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	טרם נקבע
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא. דירקטורית חיצונית לפי הוראה 301, בהתאם לסיווג הוועדה למינוי דירקטורים.
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן, בהתאם להצהרת המועמדת. כפוף לאישור ועדת הביקורת
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/ כשירות מקצועית	ראו הצהרת המועמדת ובכפוף לאישור דירקטוריון הבנק
תאריך בו יחל לכהן כדירקטור	בכפוף לבחירה באסיפה וקבלת הסכמת המפקח על הבנקים.
השכלה/תעודות מקצועיות	ראו קורות חיים והצהרת המועמדת המצורפים לדיווח מיידי זה
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידיים בהם משמש כדירקטור	ראו קורות חיים והצהרת המועמדת המצורפים לדיווח מיידי זה
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בבנק	לא

החלטת ועדת הביקורת:

- ועדת הביקורת אישרה, כי הקשרים העסקיים עם הבנק ותאגידיים בשליטתו של הבנק במהלך העסקים הרגיל, והמוצרים הפיננסיים הניתנים ע"י מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים, למועמדת ו/או קרוביה, אשר עומדים

בקריטריונים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים לעניין "קשרים עסקיים קמעונאיים", כאמור בסעיף 2.8 לעיל, אינם מהווים זיקה, ולחלופין מהווים קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות.

- המועמדת כיהנה כמנכ"לית קופת חולים מאוחדת עד חודש דצמבר 2022. לקופת חולים מאוחדת קשרים עסקיים עם הבנק ותאגיד בשליטת הבנק במהלך העסקים הרגיל ועם מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים בבנק. ועדת הביקורת קבעה, כי קשרים אלה ככל שמהווים זיקה, הינם "קשרים זניחים" בהתאם לפקודת הבנקאות ולחוק החברות. בין היתר, לאור העובדה שמדובר בקשרים של מעבידתה לשעבר של המועמדת, של קופת חולים מאוחדת וחברות הבת שלה ולא של המועמדת עצמה, לאור אופי והיקף הקשרים ומהותם, ולאור העובדה שהמועמדת לא הייתה מעורבת בניהול הישיר של הקשרים כאמור, ומאחר שהקשרים אינם מהותיים גם מבחינת קופ"ח מאוחדת וגם מבחינת הבנק והמחזיקים המהותיים/בעלי המניות המהותיים בבנק.
- המועמדת מכהנת כיו"ר רפאל בתי חולים בע"מ (להלן: "רפאל בתי חולים") החל מחודש פברואר 2023. לרפאל בתי חולים קשרים עסקיים עם הבנק ותאגיד בשליטתו. ועדת הביקורת אישרה כי הקשרים העסקיים כאמור הם "קשרים זניחים" בהתאם לפקודת הבנקאות ולחוק החברות, זאת בין היתר לאור העובדה, שמדובר בקשרים של רפאל בתי חולים ולא של המועמדת עצמה, הקשרים העסקיים הם במהלך העסקים הרגיל ולמועמדת עצמה אין קשר עסקי או מקצועי עם הבנק, והחלק העיקרי מהקשרים החלו לפני שהמועמדת החלה את כהונתה כיו"ר רפאל בתי חולים. זאת, גם בשים לב לכך, שהמועמדת התחייבה לסיים את כהונתה כיו"ר רפאל בתי חולים אם תמונה כדירקטורית בבנק.
- המועמדת הוצעה לתפקיד יו"ר רפאל בתי חולים על ידי מדיקה מרכזים רפואיים ועל ידי הראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "הראל"), אשר הינה בעל מניות מהותי בבנק ובעלת מניות ברפאל בתי חולים. ועדת הביקורת אישרה, כי העובדה שהמועמדת הוצעה לתפקיד, ככל שהיא בגדר קשרים מקצועיים היוצרים זיקה אסורה של המועמדת למחזיק מהותי בבנק, מהווה קשר זניח, בין היתר נוכח תקופת הכהונה הקצרה ברפאל בתי חולים ומאחר שככל שהמועמדת תיבחר לכהונה כדירקטורית בבנק, היא התחייבה לסיים את כהונתה כיו"ר רפאל בתי חולים.
- קרוביה של המועמדת (ביתה ובן זוגה של הבת) מועסקים כשכירים במשרות לא בכירות בהראל, אשר הינה בעל מניות מהותי בבנק. ועדת הביקורת אישרה את היותם של יחסי העבודה של קרוביה של המועמדת עם חברת הראל, "קשר קל ערך ושולי" עם בעל מניות מהותי, באופן שאינו מהווה זיקה אסורה המונעת את כהונתה כדירקטורית חיצונית לפי הוראת נוהל בנקאי תקין 301. לחילופין, קבעה הוועדה כי קשרי עבודה אלו הם "קשרים זניחים" בהתאם לפקודת הבנקאות ומכתב המפקח. זאת, בין היתר, לאור אופי התפקידים שממלאים קרוביה של המועמדת, העובדה שיחסי העבודה אינם של המועמדת אלא של קרוביה, ואופי החזקה של הראל בבנק שהינה במהותה החזקה פיננסית בלבד ולא אסטרטגית, על פי היתר החזקה של בנק ישראל וההסדרים הייעודיים שנקבעו בפקודת הבנקאות בקשר עם מינוי דירקטורים בתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה והמגבלות על יכולתם של בעלי מניות מהותיים להציע מועמדים לכהונה בדירקטוריון.

ההחלטה המוצעת:

למנות את גבי סיגל רגב כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין, לתקופה של שלוש שנים, ובכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים למינוי או אי התנגדותו.

3. פרטים אודות תנאי הכהונה והעסקה של מנכ"ל הבנק, מר אברהם לוי:

3.1. רקע:

3.1.1. המנכ"ל הנכנס, מר אברהם לוי (להלן: "המנכ"ל"), החל לכהן כמנכ"ל הבנק ביום 9 ביולי 2023 (להלן: "מועד התחילה") והחליף בתפקידו את מר אורי לוי.

3.1.2. מוצע לאשר למנכ"ל תנאי כהונה והעסקה, אשר בכפוף לאישור האסיפה המזומנת בדוח זה, יחולו החל ממועד התחילה.

3.1.3. תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים נקבעו בהתאם לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), תשע"ו – 2016 (להלן: "חוק התגמול"), מדיניות התגמול לנושאי המשרה כפי שאושרה על ידי האסיפה הכללית ביום 28 בפברואר 2023 כמפורט בדיווח מידי של הבנק מיום 23 בינואר 2023 (אסמכתא מס': 2023-01010734) (להלן: "מדיניות התגמול"), חוק החברות, תשנ"ט - 1999 ולהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 301A "מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי" (להלן: "הוראת המפקח").

אין באמור לגרוע מכל זכות לפי תנאי הכהונה והעסקה הקיימים של המנכ"ל בתפקידו הקודם בבנק עד ליום התחילה וכן לזכאותו למענק שנתי בגין תקופת כהונתו בשנת 2023 כסמנכ"ל בכיר וראש החטיבה הבנקאית לפי מדיניות התגמול.

3.2 פרטים נוספים בהתאם לתוספת השישית לתקנות הדוחות :

3.2.1.1 לפרטים על אודות תנאי הכהונה והעסקה המוצעים המנכ"ל ראו **בנספח א'** המצורף לדוח זה (להלן: "נספח תנאי העסקה").

3.2.2.2 להלן ריכוז עלות התגמול הצפוי למנכ"ל בגין שנת 2024 (שנה מלאה בתפקיד המנכ"ל), ככל שתנאי הכהונה והעסקה המוצעים יאושרו על ידי האסיפה המזומנת בדוח זה (באלפי ש"ח):

פרטי מקבל התגמולים (בשנת 2024, באלפי ₪)										
שם	תפקיד	היקף משרה	שיעור החזקה בהון התאגיד	שכר (6)	מענקי (4) ם	תשלום מבוסס מניות (5)	תשלומי והפרשות המעביד (1)	הטבות וגילומים (2)	סך הכל	מזה: סך הכל לעניין חוק התגמול (3)
מר אברהם לוי	מנכ"ל	100%	-	2,721	-	355	488	49	3,613	3,194

- (1) כולל פיצויים, תגמולים, קרן השתלמות, ביטוח לאומי ואובדן כושר עבודה.
- (2) כולל נסיעות, הטבות שונות וגילומים.
- (3) תגמול כהגדרתו בחוק התגמול, קרי, סך התגמול למעט הפרשות לפיצויי פיטורין ולתגמולים (לרבות אובדן כושר עבודה) הצפוי בשנת 2024, בהתאם לנתונים הידועים למועד זה (ללא התחשבות בשינויים עתידיים ככל שיחולו במדד המחירים לצרכן).
- (4) לא כולל מענקים. למנכ"ל זכאות למענקים בהתאם לסעיף 6 לנספח תנאי העסקה ובכפוף לתקרת חוק התגמול (ראו הערת שוליים 3 לנספח תנאי העסקה).
- (5) הוצאה שצפויה להירשם בדוחות הכספיים בגין אופציות שהוקצו בעבר למנכ"ל בחודש יולי 2022 (לפני מועד התחילה) במסגרת תנאי העסקתו כמנכ"ל ובהתאם למתאר הענקת ניירות ערך לעובדים מיום 13 ביולי 2022 (לפרטים אודות המתאר ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 13 ביולי 2022 (אסמכתא מס': 01-089110-2022)).
- (6) עלות השכר בשנה זו תקטן בשל הוצאה בגין האופציות בהתאם לסעיף 5 לנספח תנאי העסקה. ככל שלא הייתה הוצאה בגין האופציות באותה השנה עלות השכר הייתה עומדת על 2,953 אלפי ש"ח.

3.2.3.3 עלות התגמול החזויה של המנכ"ל בגין שנת 2024 תהיה פי כ-10.06 מהעלות הממוצעת ופי כ-11.53 מהעלות החציונית של התגמול ששולם ליתר עובדי הבנק ועובדי הקבלן.⁵

3.2.4 היחס בין תגמול משתנה לבין תגמול קבוע בתנאי הכהונה והעסקה של המנכ"ל החזויים לשנת 2024 יעמוד על 11.97%.⁶

3.2.5 יצוין כי בשל הוצאה בגין אופציות שהוענקו למנכ"ל בתפקידו הקודם כחבר הנהלה בשנת 2022 ובשל הפרשות חד פעמיות הנובעות מתנאי הכהונה והעסקה, יופחת התגמול שלו בשנים 2023 עד 2025 ביחס לתגמול המרבי (הנגזר מהשכר החודשי המוצע) שהוא אמור להיות זכאי לו לפי תנאי הכהונה שמוצע לאשר כך שלא יחרוג מהתקרה המרבית שניתן לשלם למנכ"ל לפי חוק התגמול.

לעניין זה יצוין כי ככל שבעתיד יעלו התקרות המרביות שניתן לשלם למנכ"ל לפי חוק התגמול (לרבות לפי סעיף 2(ב) לחוק), תקטן בהתאם ההפחתה האמורה בתגמול של המנכ"ל בשנים 2023 עד 2025 ביחס לתגמול המרבי שהוא אמור להיות זכאי לו לפי תנאי הכהונה המובאים לאישור בדוח זה, ללא אישור נוסף של האסיפה הכללית. לעניין האפשרות להעניק מענק שנתי למנכ"ל בשים לב לתקרות בחוק התגמול ראו סעיף 3.2.8.3 להלן.

3.2.6 ביום 12 ביולי 2023, לאחר אישור ועדת התגמול, אישר דירקטוריון הבנק את תנאי הכהונה והעסקה של מנכ"ל הבנק כאמור **בנספח א'** המצורף לדוח זה. בפני ועדת התגמול והדירקטוריון, במסגרת הישיבות כאמור, נסקרו ונבחנו, בין היתר, נתונים ומידע כדלקמן, ובהם: מדיניות התגמול של נושאי המשרה בבנק; ההוראות הרלוונטיות מהוראה 301A; הוראות חוק התגמול; תנאי הכהונה והעסקה של נושאי המשרה בבנק; הנתונים הנדרשים לגבי תנאי העסקה של עובדים בבנק בהתאם לחוק החברות והנתונים הנזכרים בסעיף 2(ב) לחוק התגמול; מידע השוואתי ביחס לתגמול מנכ"לים במערכת הבנקאית.

⁵ היחסים לעיל מבוססים על עלות התגמול החזויה בגין המנכ"ל לשנת 2024 ועל עלות השכר כפי שנכללה בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2022 בגין יתר עובדי הבנק (שאינם נושאי משרה בכירה בבנק) ועובדי קבלן, ללא מס שכר. העלות החציונית כוללת הפרשה למענק ממוצע וכן הפרשה ממוצעת בגין חופשות והוצאות בגין תנאי גמלאות. כמו כן, העלות בגין המנכ"ל והעלות בגין עובדים בכירים נוספים כוללת הוצאות בגין אופציות למניות.

⁶ לעניין התגמול ההוני השווי חושב לפי חלוקה ליניארית של השווי ההוגן של התגמול ההוני במועד הענקתו (כאמור בסעיף 1.2.2 לעיל) ולא השווי החשבונאי המיוחס לתגמול ההוני בשנת 2024.

3.2.7. בישיבות ועדת התגמול מיום 26 ביוני 2023, שאישרה את תנאי הכהונה והעסקה של המנכ"ל, השתתפו ה"ה אהרן אברמוביץ (יו"ר הוועדה ודח"צ חוק החברות), ברוך לדרמן (דח"צ חוק החברות), סיגל ברמק (דח"צ חוק החברות), דני ימין וד"ר דורון אביטל.

בישיבת הדירקטוריון מיום 12 ביולי 2023, שאישרה את תנאי הכהונה והעסקה של המנכ"ל, השתתפו ה"ה שאול קוברינסקי (יו"ר הדירקטוריון), אהרן אברמוביץ (דח"צ חוק החברות), ד"ר דורון אביטל, איריס אבנר (דירקטורית בלתי תלויה), סיגל ברמק (דח"צ חוק החברות), יודפת הראל – בוכריס, פרופ' בן ציון זילברפרב (דירקטור בלתי תלוי), דני ימין, ברוך לדרמן (דח"צ חוק החברות) ויעקב ליפשיץ (דירקטור בלתי תלוי).

אין לחברי הדירקטוריון עניין אישי באישור תנאי הכהונה והעסקה של המנכ"ל.

תנאי הכהונה והעסקה אושרו פה אחד בוועדת התגמול והדירקטוריון.

3.2.8. נימוקי ועדת התגמול והדירקטוריון לאישור ההחלטה:

3.2.8.1. המנכ"ל הינו בעל ניסיון ניהולי רב במערכת הבנקאית והיכרות מעמיקה עם קבוצת דיסקונט, וכיהן כחבר הנהלה בבנק במשך כ- 12 שנים. במסגרת מינוי המנכ"ל ובקביעת תגמולו, נשקלו בחשבון השכלתו, כישוריו, מומחיותו, ניסיון המקצועי והישגיו.

3.2.8.2. תנאי הכהונה והעסקה המוצעים למנכ"ל נבחנו ביחס להוראות חוק החברות, הוראה 301A של הפיקוח על הבנקים וחוק התגמול והם תואמים לדרישות השונות הנכללות במסגרת הוראות דין אלה.

3.2.8.3. בתנאי הכהונה והעסקה יש רכיב של תגמול משתנה כאשר נקבע כי ככל שניתן יהיה להעלות את היקף התגמול כאמור למנכ"ל על פי התקרות בחוק התגמול (לרבות לפי סעיף 2(ב) לחוק), המנכ"ל יכול להיות זכאי לרכיב משתנה גבוה יותר בכפוף לתקרה שנקבעה. חלקו של הרכיב המשתנה מותנה ביצועים וחלקו בשיקול דעת ועדת התגמול והדירקטוריון, וללא אישור נוסף של האסיפה הכללית.

3.2.8.4. הליך אישור תנאי הכהונה והעסקה של המנכ"ל כלל בחינה והתייחסות ליחס בין התגמול המשולם למנכ"ל לבין התגמול המשולם לעובדי הבנק (לרבות עובדי הקבלן) וביטוי לבחינה נכלל בסעיף 3.2.3 לעיל. ועדת התגמול והדירקטוריון סבורים כי הפערים האמורים, אינם משפיעים באופן מהותי על יחסי העבודה בבנק.

3.2.8.5. במסגרת אישור תנאי הכהונה והעסקה של המנכ"ל, נתנו ועדת התגמול והדירקטוריון דעתם לאי התרת הוצאה לצרכי מס בשל חלק מהתגמול המוצע למנכ"ל אולם מצאו כי מדובר בסכום שאינו מהותי מבחינת הבנק.

3.2.8.6. בפני ועדת התגמול והדירקטוריון הוצגו נתונים השוואתיים בקשר לתנאי כהונה והעסקה של נושאי משרה בכירה במערכת הבנקאית בישראל לרבות מנכ"לים, ונמצא כי תנאי הכהונה והעסקה של המנכ"ל הינם סבירים בנסיבות העניין וכן שאין שינוי מהותי ביחס לתנאי הכהונה והעסקה של המנכ"ל הנכנס לעומת המנכ"ל היוצא.

3.3. ההחלטה המוצעת:

לאשר את תנאי הכהונה והעסקה למנכ"ל, המפורטים בנספח א' לסדר היום, החל מיום 9 ביולי 2023.

חלק ג' - פרטים נוספים בדבר האסיפה השנתית:

1. מקום כינוס האסיפה ומועדה:

אסיפה שנתית של בעלי מניות רגילות א' של הבנק (להלן: "האסיפה"), תתקיים ביום רביעי, 16 באוגוסט 2023 בשעה 12:30 במשרדי הבנק, רחוב יהודה הלוי 23 (קומה 17), תל אביב – יפו.

2. המועד הקובע

המועד הקובע לקביעת זכות בעל המניה לעניין הזכות להצביע באסיפה כללית, בהתאם לסעיף 182 לחוק החברות ותקנה 3 לתקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), התשס"ו-2005 (להלן: "תקנות כתב הצבעה"), הינו יום שלישי, 17 ביולי 2023 (להלן: "המועד הקובע").

3. הצבעה באסיפה

3.1. בעל מניות, רשאי להצביע בהחלטות שעל סדר היום באופן אישי או על ידי שלוח, באמצעות כתב הצבעה, או מערכת ההצבעה האלקטרונית כהגדרתה בתקנות כתב הצבעה (להלן: "מערכת ההצבעה האלקטרונית"), כמפורט להלן.

3.2. כתב מינוי של שלוח להצבעה, ייפוי כוח או העתק מאושר על ידי גורם מוסמך (עורך דין, רו"ח וכיוצ"ב) יש להפקיד במשרדי הבנק עד ליום שני, 13 באוגוסט 2023, בשעה 12:30.

- 3.3. בהתאם לתקנות החברות (הוכחת בעלות במניה לצורך הצבעה באסיפה כללית), תש"ס-2000, בעל מניה שלזכותו רשומה מניה אצל חבר בורסה, ואותה מניה נכללת בין המניות של החברה הרשומות במרשם בעלי המניות על שם החברה לרישומים, והוא מעוניין להצביע באסיפה הכללית, ימציא לבנק אישור מאת חבר הבורסה בדבר בעלותו במניה במועד הקובע, כנדרש על פי התקנות האמורות.
- 3.4. בעל מניות שמניותיו רשומות אצל חבר בורסה, זכאי לקבל את אישור הבעלות מחבר הבורסה שבאמצעותו הוא מחזיק את מניותיו, בסניף של חבר הבורסה או בדואר אל מענו, תמורת דמי משלוח בלבד, אם ביקש זאת. בעל מניות שמניותיו רשומות אצל חבר בורסה רשאי להורות שאישור הבעלות שלו יועבר באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית.
- 3.5. בהתאם לתקנון הבנק, רשאי בעל מניות רשאי להצביע באסיפה הכללית בכל הנושאים שעל סדר היום באמצעות כתב הצבעה. נוסח כתב הצבעה והודעות עמדה בגין ההחלטות האמורות ניתן למצוא באתר ההפצה ובאתר הבורסה. ההצבעה תיעשה על גבי החלק השני של כתב ההצבעה, כפי שפורסם באתר ההפצה.
- 3.6. בעלי המניות רשאים לפנות ישירות לבנק ולקבל ממנו את נוסח כתב ההצבעה והודעות העמדה, ככל שתינתנה. חבר הבורסה ישלח, ללא תמורה, בדואר אלקטרוני, קישורית לנוסח כתב ההצבעה וכתבי העמדה, באתר ההפצה, לכל בעל מניות שאיננו רשום במרשם בעלי המניות ואשר מניותיו רשומות אצל אותו חבר בורסה, אלא אם כן הודיע בעל המניות כי אינו מעוניין בכך, ובלבד שההודעה ניתנה לגבי חשבון ניירות ערך מסוים ובמועד קודם למועד הקובע.
- 3.7. בעל מניות לא רשום, המעוניין להצביע בכתב באסיפה הכללית בלי להגיע לאסיפה הכללית ובלי לשלוח מיופה כוח, ימסור למשרדי הבנק או ישלח בדואר רשום את כתב ההצבעה בצירוף אישור הבעלות, על-פי הכתובת המופיעה בחלק השני של כתב ההצבעה, באופן שכתב ההצבעה יגיע למשרדי הבנק לא יאוחר מארבע שעות לפני מועד כינוס האסיפה. דהיינו, עד ליום רביעי, 16 באוגוסט 2023, בשעה 08:30.
- 3.8. בעל מניות הרשום במרשם בעלי המניות ומעוניין להצביע בכתב ימסור למשרדי הבנק או ישלח בדואר רשום את כתב ההצבעה בצירוף צילום תעודת הזהות או צילום דרכון או צילום תעודת ההתאגדות, כך שכתב ההצבעה יגיע למשרדי הבנק עד שש שעות לפני מועד כינוס האסיפה. דהיינו, עד ליום רביעי, 16 באוגוסט 2023, בשעה 06:30.
- 3.9. המועד האחרון להמצאת הודעות עמדה לבנק הינו עד עשרה (10) ימים לפני מועד כינוס האסיפה, והמועד האחרון להמצאת תגובת הדירקטוריון להודעות עמדה הינו עד חמישה (5) ימים לפני מועד כינוס האסיפה.
- 3.10. את כתב ההצבעה והודעות העמדה (ככל שתינתנה) יש להמציא למשרדי הבנק, על-פי הכתובת המופיעה בחלק השני של כתב ההצבעה.
- 3.11. בהתאם לתקנה 36ד(ד) לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), התש"ל – 1970 ולתקנות כתב הצבעה, בעל עניין, נושא משרה בכירה, משקיע מוסדי ובעל עניין אישי באישור ההחלטות בנושאים 1.3 ו-1.5 שעל סדר היום, המצביע באסיפה בהחלטה האמורה, יודיע על כך לבנק לפני ההצבעה באסיפה, או אם הוא מצביע באמצעות כתב ההצבעה, יסמן זאת בחלק ב' של כתב ההצבעה במקום המיועד לכך, אם הוא בעל עניין, בעל עניין אישי בהחלטה, נושא משרה בכירה או משקיע מוסדי וימסור תיאור של הזיקה/המאפיין, ואם הצביע באמצעות מיופה כוח, ימציא המצביע או מיופה הכוח את הפרטים האמורים גם ביחס למיופה הכוח. כמו כן, יינתן פירוט בדבר קשר כלשהו בין המצביע (שאינו בעל עניין אישי) או מיופה הכוח (שאינו בעל עניין אישי) לבין הבנק, לרבות קשרי עובד מעביד, קשרים עסקיים וכד' ואו לבין נושא משרה בכירה בבנק, ופירוט טיבם.
- 3.12. מובהר, כי בעל מניות או מיופה כוח שלא סימן, או, סימן "כן" ולא תיאר כאמור, הצבעתו לא תבוא במניין.
- 3.13. בהתאם לסעיף 83 (ד) לחוק החברות, אם הצביע בעל מניה ביותר מדרך אחת, תימנה הצבעתו המאוחרת. לעניין זה, הצבעה של בעל מניה בעצמו או באמצעות שלוח תיחשב מאוחרת להצבעה באמצעות כתב הצבעה.
- 3.14. **מערכת הצבעה אלקטרונית:**
- בעל מניות, המופיע ברשימת הזכאים להצביע במערכת, רשאי להעביר את אופן הצבעתו באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית, כמפורט להלן.
- ההצבעה תתאפשר החל ממועד אישור מסירת הרשימה מאת חבר הבורסה, כהגדרתו בתקנה 4(ג)1(א) לתקנות כתב הצבעה, ועד שש שעות לפני מועד כינוס האסיפה. דהיינו עד ליום רביעי, 16 באוגוסט 2023, בשעה 06:30. ההצבעה האלקטרונית תהיה ניתנת לשינוי או לביטול עד למועד נעילת מערכת ההצבעה האלקטרונית ולא ניתן יהיה לשנותה באמצעות המערכת לאחר מועד זה. בעל מניות לא רשום, המעוניין לשנות את הצבעתו לאחר סגירת המערכת, יוכל להצביע בעצמו או באמצעות שלוח באסיפה והצבעתו תיחשב במניין הקולות.
- לעניין הוכחת בעלות באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית, דינו של מסר אלקטרוני מאושר לפי סעיף 44א5 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968, כדין אישור בעלות לגבי כל בעל מניות הנכלל בו, המופיע ברשימת הזכאים להצביע במערכת ההצבעה האלקטרונית.

המניין החוקי לקיום אסיפה כללית הוא השתתפות של בעל מניות אחד או יותר שלהם (לחוד או במצטבר) לפחות חמישית מזכויות ההצבעה בבנק (בין באמצעות נוכחות בפועל בעצמו או באמצעות שלוח, ובין באמצעות הצבעה במערכת האלקטרונית או בכתב הצבעה), תוך מחצית השעה מהמועד שנקבע לפתיחת האסיפה. לא נכח מניין חוקי תוך חצי שעה מהמועד שנקבע לפתיחת האסיפה, היא תידחה ליום חמישי, 17 באוגוסט 2023 בשעה 12:30. לא נמצא מניין חוקי באסיפה שנדחתה כאמור, יהווה בעל מניות אחד הנוכח בעצמו או באמצעות שלוח מניין חוקי והוא יהיה רשאי לעסוק בעניינים שלשמם נקראה האסיפה.

5. עיון במסמכים:

ניתן לעיין בנוסח ההצעות להחלטה המובאות לאישור האסיפה, הצהרות המועמדים לכהונה כדירקטורים ובנוסח המלא של הדוחות הכספיים ושל דוח הדירקטוריון של הבנק לשנת 2023 בלשכת מזכירת הבנק, ברחוב יהודה הלוי 23, תל אביב - יפו. בתיאום מראש (טלפון 076-8054499), בשעות העבודה המקובלות, החל ממועד פרסום דוח מיידי זה באתר ההפצה, באתר הבורסה ובאתר הבנק.

בכבוד רב,

בנק דיסקונט לישראל בע"מ

באמצעות:

עו"ד ניצן סנדור, סמנכ"לית, היועצת המשפטית הראשית
עו"ד מיכל סוקולוב-דנוך, מזכירת הבנק

נספח א' – תנאי הכהונה וההעסקה של מנכ"ל הבנק, מר אברהם לוי

בנק דיסקונט לישראל בע"מ

תנאי הכהונה וההעסקה

למנכ"ל הבנק

1. מבוא

- 1.1. המנכ"ל הנכנס, מר אברהם לוי (להלן: "המנכ"ל"), החל לכהן כמנכ"ל הבנק ביום 9 ביולי 2023 (להלן: "מועד התחילה").
- 1.2. תנאי כהונה והעסקה המפורטים להלן יחולו החל ממועד התחילה. אין באמור לגרוע מכל זכות לפי תנאי העסקה הקיימים של המנכ"ל בתפקידו הקודם בבנק עד ליום התחילה וכן זכאותו למענק שנתי בגין תקופת כהונתו בשנת 2023 כסמנכ"ל בכיר וראש החטיבה הבנקאית לפי מדיניות התגמול.
- 1.3. תנאי העסקה גובשו בהתאם לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), תשע"ו – 2016 (להלן: "חוק התגמול"), מדיניות התגמול לנושאי המשרה כפי שאושרה על ידי האסיפה הכללית ביום 28 בפברואר 2023 (להלן: "מדיניות התגמול"), חוק החברות, תשנ"ט - 1999 ולהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 301A "מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי" (להלן: "הוראת המפקח").

2. תקופת העסקה ותנאי סיומה

- 2.1. תנאי העסקה של המנכ"ל הם לתקופה בלתי קצובה.
- 2.2. המנכ"ל יתחייב לעבוד, ככל שיידרש, לשם מילוי תפקידו; לעניין זה הובהר, כי נוכח אופיו של התפקיד, הוראות חוק שעות עבודה ומנוחה, תשי"א-1951 והתקנות מכוחו לא יחולו על העסקתו, וכי התשלומים שישולמו למנכ"ל עבור העסקתו מביאים הנחה זו בחשבון.
- 2.3. המנכ"ל יועסק במשרה מלאה ולא יהיה רשאי לעסוק בכל עיסוק נוסף בשכר, אלא אם קיבל לכך את הסכמת הדירקטוריון מראש. מבלי לגרוע מחובותיו על פי דין, המנכ"ל מחויב להודיע לדירקטוריון הבנק, ללא דיחוי, על כל עיסוק נוסף במהלך תקופת העסקתו ועוד בטרם יחל בעיסוק הנוסף כאמור.
- 2.4. בנוסף, מבלי לגרוע מחובותיו על פי דין, המנכ"ל מחויב להודיע לדירקטוריון הבנק, על כל עניין לגביו יש ו/או יהיה לו עניין אישי או אחר, אשר עלול ליצור ניגוד עניינים עם מילוי תפקידו.
- 2.5. הודעה מוקדמת - הבנק או המנכ"ל יהיו רשאים להודיע, בכל עת במהלך תקופת העסקה, לצד האחר, על סיום העסקה, במועד שיחול לפחות שישה (6) חודשים לאחר מועד מסירת ההודעה, כאמור (להלן: "תקופת ההודעה המוקדמת"). בתקופת ההודעה המוקדמת ימשיך המנכ"ל לבצע את תפקידו באופן מלא ותקין, אלא אם הבנק החליט לוותר על עבודתו בפועל בתקופת ההודעה המוקדמת, כולה או חלקה, ברציפות או לסירוגין. בתקופת ההודעה המוקדמת, ככל שהמנכ"ל עבד במהלך התקופה כאמור, יהיה המנכ"ל זכאי למשכורת החודשית ולתנאים הנלווים בהתאם לתנאי העסקה. במידה והבנק יחליט שלא להעסיק את המנכ"ל במהלך תקופת ההודעה המוקדמת,

ישולם למנכ"ל שווי התגמול הכולל בתקופת ההודעה המוקדמת, לו היה זכאי אילו המשך לכהן כמנכ"ל הבנק עד תום תקופת ההודעה המוקדמת.¹

2.6. **פיצויי פיטורים** - בסיום כהונתו, מכל סיבה שהיא, יהיה המנכ"ל זכאי לפיצויי פיטורים על פי חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963 ותקנותיו, על בסיס המשכורת החודשית, כהגדרתה להלן, כפי שתהיה במועד סיום יחסי עובד – מעביד או לכספים והזכויות שיצטברו לזכותו בהסדר הפנסיוני בגין ההפרשות לפיצויי פיטורים (כאמור בסעיף 4.1 להלן), לפי הגבוה מבין השניים, עבור כל תקופת העסקתו בבנק.

2.7. על אף האמור לעיל, בהתקיים נסיבות שאינן מזכות בפיצוי פיטורים², רשאי הבנק לפטר את המנכ"ל לאלתר והמנכ"ל לא יהיה זכאי למתן הודעה מוקדמת ו/או לתקופת הודעה מוקדמת ו/או לתמורה כלשהי בגין אי מתן ההודעה המוקדמת ו/או למענק הסתגלות ו/או לפיצויי פיטורים.

2.8. למען הסר ספק, במקרה של פטירת המנכ"ל (ח"ח), כל סכום המגיע לו על פי תנאי ההעסקה עקב סיום יחסי עובד-מעביד ישולם ליורשיו החוקיים, בכפוף לכל דין, למעט פיצויי פיטורים על פי תנאי ההעסקה, אשר ישולמו לשאריו בכפוף לכל דין, ולעניין זה יחשב מועד הפטירה כמועד מתן הודעה מוקדמת על סיום ההעסקה.

3. שכר

3.1. בתמורה למילוי תפקידו, המנכ"ל יהיה זכאי למשכורת חודשית בסך 246,075 ש"ח ברוטו (להלן: "**המשכורת החודשית**"). המשכורת החודשית תהיה צמודה לעליית מדד המחירים לצרכן (להלן: "**המדד**") שפרסמה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה בחודש יוני 2023 בגין חודש מאי 2023. ואולם אם בזמן תשלומה בפועל של משכורת חודשית כלשהי יתברר כי המדד שפורסם לאחרונה לפני התשלום בפועל של המשכורת החודשית יהיה נמוך מהמדד היסודי, המשכורת החודשית לא תרד, אך הירידה תקוזז ותופחת מכל עליה עתידית.

3.2. בהתאם לשיקול דעתו, המנכ"ל יוכל לבקש כי משכורתו החודשית תעודכן, בכפוף לשינויים וההתאמות הנדרשים בתנאים הנלווים, כולם או חלקם, המפורטים בסעיף 4 להלן, כך שגידול או הפחתה, לפי העניין, במשכורת החודשית יבוא על חשבון הפחתה או גידול, לפי העניין, מקבילים בתנאים הנלווים ולהיפך, ובכפוף לכל דין ולכך שלא יחול שינוי בתקרת התגמול הקבוע.³

¹ במסגרת תנאי כהונתו והעסקתו כמנכ"ל בבנק, למנכ"ל הייתה זכאות לתקופת הודעה מוקדמת בת ארבעה (4) חודשים.

² לעניין זה, "נסיבות שאינן מזכות בפיצויי פיטורים" הן ביצוע מעשה או מחדל השולל תשלום פיצויי פיטורים על פי הדין ו/או הפרת חובת אמונים, כמשמעותה בחוק החברות ו/או הודאה ו/או הרשעה בעבירה מסוג עוון או פשע אשר פגעה בבנק ו/או בלקוחותיו ו/או בעבירה שיש עימה קלון והיא קשורה בתפקיד.

³ לעניין תקרת התגמול הכוללת, יצוין, כי ההוצאה בשל התגמול הנמוך ביותר, לפי עלות משרה מלאה, ששילם הבנק, לעובד הבנק, לרבות עובד של קבלן כוח אדם שהבנק הוא המעסיק בפועל שלו, ועובד של קבלן שירות המועסק במתן שירות אצל הבנק, בשנת 2022, לעניין סעיף 2(ב) לחוק התגמול, עמדה על כ- 86,941 ש"ח לשנה לפי עלות משרה מלאה (לא כולל תשלומים והפרשות לפיצויי פיטורים ותגמולים על פי דין) ובשנת 2023 צפויה, בהתאם לנתונים הידועים במועד זה, לעמוד על כ- 90,184 ש"ח לפי עלות משרה מלאה (לא כולל תשלומים והפרשות לפיצויי פיטורים ותגמולים על פי דין). לעניין זה, "קבלן כוח אדם", "קבלן שירות", ו-"מעסיק בפועל", כמשמעותם בחוק התגמול.

3.3. נכון למועד אישור תנאי ההעסקה, תקרת התגמול הקבוע של המנכ"ל היא כ- 3,059 אלפי ש"ח לשנה, לא כולל תשלומים והפרשות מצד הבנק כאמור בסעיף 4.1 להלן (להלן: "תקרת התגמול הקבוע"). תקרת התגמול הקבוע תהיה צמודה לעליית המדד כאמור בסעיף 3.1 לעיל.

4. הפרשות סוציאליות ותנאים נלווים

4.1. הסדר פנסיוני - הבנק יבצע הפרשות לקופות הסדר פנסיוני (ביטוח מנהלים, קופת תגמולים ו/או קרן פנסיה) לפי בחירת המנכ"ל, עד השיעורים מהמשכורת החודשית (כולה או חלקה, לפי בחירת המנכ"ל) כדלקמן: 8.33% - לפיצויי פיטורים ו-7.5% לתגמולים ולאבדן כושר עבודה בהתאם לצו הרחבה בדבר הגדלת ההפרשות לביטוח פנסיוני במשק לפי חוק ההסכמים הקיבוציים, התשי"ז - 1957.

4.2. הפרשה לקרן השתלמות - הבנק רשאי לפי בקשת המנכ"ל לבצע הפרשה בשיעור 7.5% מהמשכורת החודשית לקרן השתלמות (כנגד הפרשה לקרן השתלמות של 2.5% מהמשכורת החודשית מצד המנכ"ל). הפרשת הבנק והמנכ"ל תבוצע עד לתקרה המוכרת כפטורה ממס, כפי שתהיה מעת לעת.

4.3. חופשה שנתית, ימי מחלה ודמי הבראה - המנכ"ל יהיה זכאי לחופשה שנתית של 25 ימי עבודה, לכל שנת עבודה, החל ממועד התחילה. ימי חופשה שנתית שלא נוצלו החל ממועד התחילה לא יצברו.⁴ בנוסף, זכאי המנכ"ל לימי מחלה ודמי הבראה על פי חוק.

4.4. רכב - הבנק יהיה רשאי לפי בקשת המנכ"ל להעמיד לרשות המנכ"ל רכב הולם, שיוחזק במלואו על ידי הבנק, ונהג צמוד. הועמד רכב כאמור, בתום חודשיים מסיום כהונתו, יחזיר המנכ"ל את הרכב לבנק, למעט בנסיבות שאינן מזכות בפיצויי פיטורים, אז יוחזר הרכב מיד עם סיום כהונתו. העמדת הרכב כאמור וכן תשלומי המס שיחולו בגין הטבת הרכב כאמור, אשר יכול ויגולמו וישולמו על ידי הבנק, הינם בכפוף לתקרת התגמול הקבוע.

4.5. הוצאות - המנכ"ל יהיה זכאי להחזר הוצאות הקשורות למילוי תפקידו ובכלל זה הוצאות אירוח בתפקיד (כמקובל בבנק), הוצאות נסיעה ממקום העבודה לביתו, הוצאות טלפון (בביתו וטלפון נייד שיועמד לרשותו), והוצאה בגין עיתונים (כמקובל בבנק). בנוסף, זכאי המנכ"ל לתנאים בכל הקשור לפעולות ולשירותים בנקאיים (כמקובל לעובדי הבנק). כל תשלומי המס שיחולו בגין סעיף זה, יכול ויגולמו וישולמו על ידי הבנק, בכפוף לתקרת התגמול הקבוע.

4.6. זכויות נוספות - המנכ"ל יהיה זכאי למימון הבנק עבור בדיקות רפואיות תקופתיות, לפטור מחובת זהירות, ביטוח אחריות נושאי משרה והתחייבות מראש לשיפוי (כמקובל מעת לעת לנושאי משרה בבנק), להשתתפות הבנק בפוליסת ביטוח חיים קולקטיבית

⁴ יצוין כי במועד התחילה, למנכ"ל יתרת ימי חופשה שנצברו על ידו בתקופת כהונתו כסמנכ"ל בבנק בעלות של כ- 323 אלפי ש"ח אשר הופרשה במלואה בדוחות הכספיים של הבנק בשנת 2022 כחלק מתנאי העסקתו כסמנכ"ל כאמור. סכום הפדיון במונחי ברוטו יופקד בקופה אישית נפרדת על שם הבנק שהנהנה בה הוא המנכ"ל שהכספים בה בצירוף הזכויות שהצטברו ישוחררו למנכ"ל בסיום כהונתו.

(ריסק בלבד) (כמקובל בבנק), להטבות לאחר גיל פרישה ולזכויות נוספות שמקובל ליתן לעובדי הבנק הבכירים המועסקים בחוזה אישי.

4.7. **אי תחרות** – בגין התחייבות המנכ"ל שלא יהיה מועסק או ייתן שירותים או יעוץ לתאגיד בנקאי או לגוף פיננסי שהוא מתחרה משמעותי של הבנק לתקופה של שישה (6) חודשים ממועד סיום כהונתו, יהיה המנכ"ל זכאי לתשלום בגובה שישה (6) משכורות חודשיות. התשלום האמור בגין אי התחרות ישולם בתום תקופת אי התחרות בכפוף לעמידת המנכ"ל בהתחייבות לתקופת אי תחרות.⁵

החלק העולה על ארבע (4) משכורות ייחשב כתגמול משתנה ויהיה כפוף להוראות הקבועות בסעיפים 3.8.2 ו-3.8.3 למדיניות התגמול.

4.8. המנכ"ל יהיה רשאי לבקש לבצע שינויים והתאמות בתנאים הנלווים כאמור בסעיף 4 זה, ובכלל זה לבקש כי ההפרשות כאמור בסעיף 4.2 לעיל תבוצענה מעבר לתקרה המוכרת כפטורה ממס, והכל בכפוף לשינויים והתאמות בתנאים נלווים אחרים כאמור, ככל שנדרש, ולתקרת התגמול הקבוע.

5. **התאמה לחוק התגמול**

ככל שהתגמול השנתי של המנכ"ל, לא כולל תשלומים והפרשות כאמור בסעיף 4.1 לעיל, יעלה על התקרה המותרת לפי חוק התגמול, הרלוונטית לאותה שנה (להלן: "החריגה"), יקוזז סכום החריגה מתלושי השכר הרלוונטיים של חודש דצמבר או על פני מספר חודשים או באופן יחסי על פני מספר חודשים לפי בחירת המנכ"ל ככל שהדבר מתאפשר (מבלי לפגוע במשכורת שהופחתה כמשכורת מייצגת ומבלי לפגוע בתשלומים והפרשות כאמור בסעיף 4.1 לעיל לחודש האמור), ובלבד שהחריגה כאמור אינה נובעת מהוצאה שלא ניתן היה לחזות אותה במועד התחילה.

6. **המענק השנתי**

6.1. בכפוף לעמידה בתנאי הסף הקבוצתיים שנקבעו בהתאם לסעיף 4.2 למדיניות התגמול, המנכ"ל יהיה זכאי למענק שנתי תלוי ביצועים של עד 2 משכורות חודשיות, שייגזר מתוצאות הבנק במדדים הקבוצתיים והיעדים על פיהם אשר נקבעו לאותה שנה עבור נושאי המשרה בבנק בהתאם לסעיף 4.3.1 למדיניות התגמול.

6.2. בנוסף, ועדת התגמול והדירקטוריון רשאים להעניק למנכ"ל מענק שנתי איכותי שלא יעלה על סך של 3 משכורות חודשיות, אם מצאו, לפי שיקול דעתם, כי התקיימו טעמים המצדיקים מתן מענק שנתי כאמור למנכ"ל, גם אם לא יתקיימו התנאים האמורים בסעיף 6.1 לעיל.

⁵ במסגרת תנאי כהונתו והעסקתו כסמנכ"ל בבנק, למנכ"ל הייתה זכאות למענק הסתגלות של ארבע (4) משכורות חודשיות בתנאי שקיים התחייבות לתקופת אי תחרות של שלושה (3) חודשים.

- 6.3. המענק השנתי לא יהווה חלק מהשכר החודשי של המנכ"ל ולא יובא בחשבון המרכיבים לצרכי חישוב פיצויי פיטורים, תגמולים, הפרשות סוציאליות או אחרות, וכל הטבה או תשלום אחרים מכל סוג שהוא.
- 6.4. הזכאות למענק שנתי כאמור בסעיף 6 זה הינה בכפוף לכך שהתקרה המותרת לפי חוק התגמול (לרבות סעיף 2(ב) לחוק), תוך שקלול המענקים שהוענקו לבעלי התגמול הנמוך ביותר, תאפשר תשלום מענק כאמור וגובה המענק השנתי ייקטס בהתאם לגובה התקרה המותרת כאמור.
- 6.5. על המענק השנתי יחולו הוראות סעיף 12 למדיניות התגמול כפי שיהיו מעת לעת בדבר השבה של סכומים לפי הוראות חוק החברות והוראת המפקח.