

7 במאי 2024

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ **("הבנק" או "החברה")**

הודעה בדבר זימון אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות

חלק א' – זימון האסיפה הכללית

בהתאם לחוק החברות, התשנ"ט – 1999 (להלן: "חוק החברות"), חוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968 (להלן: "חוק ניירות ערך"), תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל – 1970 (להלן: "תקנות הדיווח"), תקנות החברות (הודעה ומודעה על אסיפה כללית ואסיפת סוג בחברה ציבורית והוספת נושא לסדר היום), התש"ס – 2000 (להלן: "תקנות ההודעה"), תקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), התשס"ו – 2005 (להלן: "תקנות ההצבעה") ותקנות ניירות ערך (עסקה בין חברה לבין בעל שליטה בה), תשס"א – 2001 (להלן: "תקנות עסקת בעל שליטה"), הבנק מודיע על כינוס אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של הבנק שתתכנס ביום ה', 13 ביוני 2024, בשעה 14:00 במשרדי הבנק בשד' רוטשילד 42, תל אביב (קומה 14, חדר הישיבות) (להלן: "האסיפה").

1. הנושא וההחלטה שעל סדר היום

1.1. **נושא מספר 1 – מינוי מר רונן הראל לתקופת כהונה שלישית בת שלוש שנים כדירקטור**
חיצוני בבנק לפי חוק החברות, החל מיום 10 ביוני 2024.

מועמדותו של מר הראל לתקופת כהונה נוספת כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות מוצעת על ידי דירקטוריון הבנק ואושרה על ידי בנק ישראל.

דירקטוריון הבנק סיווג את מר הראל כבעל מיומנות חשבונאית ופיננסית כהגדרתה בתקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), התשס"ו-2005.

לפרטים בדבר תנאי הכהונה של מר הראל ראו דיווח מידי של הבנק מיום 4 במאי 2021 (מס' אסמכתא: 077961-01-2021) וכן תקנה 29א לדוח התקופתי של הבנק לשנת 2023 שפורסם ביום 12 במרץ 2024 (מס' אסמכתא: 021418-01-2024) (להלן: "הדוח התקופתי של הבנק לשנת 2023").

הצהרתו של מר הראל שניתנה בהתאם לסעיף 241 לחוק החברות, מצורפת לדוח זה.

לפרטים נוספים על אודות מר הראל ראו תקנה 26 בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2023. בהתאם לתקנה 7(א)(5)(ב) לתקנות ההצבעה, להלן יובאו הפרטים הנדרשים על אודות

המועמד לכהונה כדירקטור וכל פרט מהפרטים הנדרשים לפי תקנה 26 לתקנות הדיווח, ככל שחל בהם שינוי מאז הדוח התקופתי של הבנק לשנת 2023, לפי מיטב ידיעתו של הבנק:

שם:	מר רונן הראל
חברות בוועדות הדירקטוריון:	יו"ר ועדת תגמול; ועדת ביקורת; ועדת הלוואות; ועדת טכנולוגיה, חדשנות ומינהל
השנה בה החלה כהונתו כדירקטור:	2018
כל פרט מן הפרטים הנדרשים לפי תקנה 26 לתקנות הדוחות אם חל שינוי בו מאז הגשת הדוח התקופתי של הבנק לשנת 2023:	-

נוסח ההחלטה המוצעת: למנות את מר רונן הראל לתקופת כהונה שלישית בת שלוש שנים כדירקטור חיצוני בבנק לפי חוק החברות, החל מיום 10 ביוני 2024.

1.2. נושא מספר 2 – אישור התקשרות הבנק בפוליסות ביטוח דירקטורים ונושאי משרה.

לפרטים נוספים ראו חלק ב' לדוח זה.

נוסח ההחלטה המוצעת: לאשר את התקשרות הבנק בפוליסות ביטוח לדירקטורים ונושאי משרה.

2. הרוב הנדרש

2.1. הרוב הנדרש לאישור הנושא על סדר היום המפורט בסעיף 1.1 הינו רוב רגיל מכלל בעלי המניות הנוכחים באסיפה בעצמם או באמצעות שלוח או ששלחו לבנק כתב הצבעה המציין את אופן הצבעתם, הזכאים להצביע והצביעו באסיפה, מבלי להביא בחשבון את קולות הנמנעים, ובלבד שיתקיים אחד מאלה:

(1) במניין קולות הרוב ייכללו רוב מכלל קולות בעלי המניות שאינם בעלי השליטה בבנק או בעלי עניין אישי באישור המינוי למעט עניין אישי שאינו כתוצאה מקשרים עם בעל השליטה, המשתתפים בהצבעה. במניין כלל הקולות של בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים.

(2) סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות האמורים בפסקת משנה (1) לעיל לא עלה על שיעור של שני אחוזים מכלל זכויות ההצבעה בבנק.

2.2. הרוב הנדרש לאישור הנושא על סדר היום המפורט בסעיף 1.2 הינו רוב רגיל מכלל בעלי המניות הנוכחים באסיפה בעצמם או באמצעות שלוח או ששלחו לבנק כתב הצבעה

המציין את אופן הצבעתם, הזכאים להצביע והצביעו באסיפה, מבלי להביא בחשבון את קולות הנמנעים, ובלבד שיתקיים אחד מאלה:

(1) במניין קולות הרוב ייכללו רוב מכלל קולות בעלי המניות שאינם בעלי עניין אישי באישור ההחלטה, המשתתפים בהצבעה. במניין כלל הקולות של בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים.

(2) סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות האמורים בפסקת משנה (1) לעיל לא עלה על שיעור של שני אחוזים מכלל זכויות ההצבעה בבנק.

3. המועד הקובע

המועד הקובע לעניין זכאות בעל מניה בבנק להשתתף ולהצביע באסיפה הכללית ובאסיפה הנדחית, כאמור בסעיף 182(ב) לחוק החברות ובתקנה 3 לתקנות ההצבעה, הינו סוף יום המסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ שיחול ביום ה', 16 במאי 2024 ("המועד הקובע"). אם לא יתקיים מסחר במועד הקובע, אזי היום הקובע יהיה יום המסחר האחרון שקדם למועד זה.

4. דרך ההצבעה

4.1. בעלי המניות של הבנק במועד הקובע, רשאים להצביע בנושאים שעל סדר היום כמפורט בסעיף 1 לעיל, באופן אישי או על ידי שלוח או באמצעות כתב הצבעה (כמפורט בסעיף 5 להלן). כתב מינוי של שלוח להצבעה או ייפוי כוח יש להפקיד במשרדי הבנק בשד' רוטשילד 42 תל אביב, לפחות 48 שעות לפני המועד הקובע לאסיפה או האסיפה הנדחית, לפי העניין. בעל מניות שאינו רשום במרשם בעלי המניות ואשר מניותיו רשומות אצל חבר הבורסה (להלן: "בעל מניות שאינו רשום") רשאי להצביע גם באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית, כמפורט בסעיף 6 להלן.

4.2. בהתאם לתקנות החברות (הוכחת בעלות במניה לצורך הצבעה באסיפה כללית), התש"ס-2000 (להלן: "תקנות הוכחת בעלות"), בעל מניות שאינו רשום, והוא מעוניין להצביע באסיפה הכללית, ימציא לבנק אישור מאת חבר הבורסה אשר אצלו רשומה זכותו למניה, בדבר בעלותו במניה במועד הקובע, כנדרש לפי תקנות הוכחת בעלות (להלן: "אישור בעלות"). לפי התקנות האמורות, מסר אלקטרוני מאושר לפי סעיף 44א לחוק ניירות ערך שעניינו נתוני המשתמשים במערכת ההצבעה האלקטרונית – דינו כדין אישור בעלות לגבי כל בעל מניות הנכלל בו.

5. הצבעה באמצעות כתבי הצבעה והודעות עמדה

5.1. בהתאם לתקנות ההצבעה, יוכלו בעלי המניות בבנק להצביע בנוגע לנושאים שעל סדר היום כמפורט בסעיף 1 לעיל באמצעות כתבי הצבעה. נוסח כתב הצבעה והודעות עמדה (ככל שיהיו) בגין ההחלטה האמורה ניתן למצוא באתר ההפצה של רשות ניירות ערך בכתובת: www.magna.isa.gov.il ("אתר ההפצה") ובאתר האינטרנט של הבורסה

לניירות ערך בתל אביב בע"מ בכתובת www.tase.co.il ("אתר האינטרנט של הבורסה"). בעלי המניות יהיו רשאים לפנות ישירות לבנק ולקבל ממנו את נוסח כתב ההצבעה והודעות העמדה (ככל שיהיו).

5.2. חבר הבורסה ישלח, ללא תמורה, בדואר אלקטרוני, קישורית לנוסח כתב ההצבעה וכתבי העמדה (ככל שיהיו), באתר ההפצה, לכל בעל מניות שאיננו רשום, אלא אם כן הודיע בעל המניות כי אינו מעוניין בכך, ובלבד שההודעה ניתנה לגבי חשבון ניירות ערך מסוים ובמועד קודם למועד הקובע. הודעתו לעניין כתבי הצבעה תחול גם לעניין קבלת הודעות העמדה (ככל שיהיו). ההצבעה תיעשה על גבי החלק השני של כתב ההצבעה, כפי שפורסם באתר ההפצה.

5.3. בעל מניות שאינו רשום, 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, וכי בקשה לעניין זה תינתן מראש לחשבון ניירות ערך מסוים.

5.4. בעל מניה המשתתף בהצבעה ביחס להחלטות שעל סדר היום כמפורט בסעיפים 1.1-1.2 לעיל, יודיע לבנק לפני הצבעתו, ואם ההצבעה הינה באמצעות כתב הצבעה - יסמן בחלק ב' של כתב ההצבעה במקום המיועד לכך, אם הוא נחשב בעל שליטה, בעל עניין, בעל עניין אישי באישור ההחלטה, נושא משרה בכירה או משקיע מוסדי, אם לאו, ואת תיאור הזיקה הרלוונטית. לא הודיע בעל מניה או לא בוצע סימון כאמור, לא תבוא הצבעתו במניין הקולות.

5.5. בהתאם לתקנה 36ד(ד) לתקנות הדיווח, תקנות ההצבעה והנחיית רשות ניירות ערך מיום 30 בנובמבר 2011 בנושא גילוי בדבר אופן ההצבעה של בעלי עניין, נושאי משרה בכירה וגופים מוסדיים באסיפות (להלן: "הנחייה"), בעל עניין, נושא משרה בכירה ומשקיע מוסדי (להלן: "המצביעים"), כהגדרתם בהנחיה, המצביעים באסיפה בהחלטות שבסעיפים 1.1-1.2 שעל סדר היום כמפורט לעיל, ימציאו לבנק במסגרת הצבעתם את הפרטים הנדרשים בהתאם לתקנה 36ד(ד) לתקנות הדיווח ולסעיף 2(ב) להנחיה ואם הצביעו באמצעות מיופה הכוח, ימציאו המצביע או מיופה הכוח גם את הפרטים ביחס למיופה הכוח. כמו כן, יינתן פירוט בדבר קשר כלשהו (למעט קשר זניח) בין המצביע או מיופה הכוח (שאינו בעל עניין אישי) לבין הבנק או מי מבעלי השליטה, לרבות קשרי עובד מעביד, קשרים עסקיים וכד' ו/או לבין נושא משרה בכירה בבנק ופירוט טיבם.

5.6. כתב הצבעה של בעל מניות שאינו רשום יימסר לבנק בצירוף אישור הבעלות, כך שכתב ההצבעה יגיע למשרדי הבנק **לא יאוחר מארבע (4) שעות לפני מועד כינוס האסיפה**.

5.7. בעל מניות הרשום במרשם בעלי המניות ימסור לבנק את כתב ההצבעה, בצירוף צילום תעודת זהות או צילום של דרכנו או צילום תעודת התאגדות, כך שכתב ההצבעה יגיע למשרדו הרשום של הבנק **לא יאוחר משש (6) שעות לפני מועד כינוס האסיפה**.

5.8. בעל מניות רשאי לפנות למשרדו הרשום של הבנק ולאחר שהוכיח את זהותו למשך את כתב ההצבעה ואישור הבעלות שלו עד 24 שעות לפני מועד כינוס האסיפה.

5.9. המועד האחרון להמצאת הודעות עמדה לבנק הינו עד עשרה (10) ימים לפני מועד כינוס האסיפה.

5.10. המועד האחרון להמצאת הודעת עמדה מטעם הבנק שתכלול את תגובת דירקטוריון הבנק להודעות העמדה מטעם בעלי המניות הינו לא יאוחר מחמישה (5) ימים לפני מועד כינוס האסיפה.

6. הצבעה באמצעות כתב הצבעה אלקטרוני

6.1. כאמור לעיל, בעל מניות שאינו רשום, רשאי להצביע ביחס להחלטה שעל סדר היום כמפורט לעיל, באמצעות כתב הצבעה שיועבר במערכת ההצבעה האלקטרונית כהגדרתה בתקנות ההצבעה (להלן: "כתב ההצבעה האלקטרוני").

6.2. כתב ההצבעה האלקטרוני נפתח להצבעה בתום המועד הקובע. ההצבעה באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית תסתיים שש (6) שעות לפני מועד האסיפה, אז תיסגר מערכת ההצבעה האלקטרונית.

6.3. ההצבעה האלקטרונית תהיה ניתנת לשינוי או לביטול עד למועד נעילת מערכת ההצבעה האלקטרונית ולא יהיה ניתן לשנותה באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית לאחר מועד זה. הצביע בעל מניות ביותר מדרך אחת, תימנה הצבעתו המאוחרת. לעניין זה, הצבעה של בעל מניות עצמו או באמצעות שלוח תיחשב כמאוחרת להצבעה באמצעות כתב ההצבעה האלקטרוני.

7. מניין חוקי ואסיפה נדחית

7.1. מניין חוקי לאסיפת בעלי המניות הינו בעלי מניות אחד או יותר הנוכחים בעצמם או על ידי שלוח (לרבות באמצעות כתב הצבעה), המחזיקים או המייצגים מעל ל-25% מכוח ההצבעה בבנק.

7.2. לא נכח מניין חוקי באסיפה בתום מחצית השעה מן המועד שנקבע לאסיפה, תדחה האסיפה מאליה בשבוע אחד, לאותה השעה ולאותו המקום, מבלי שתהא חובה להודיע על כך לבעלי המניות, או ליום, שעה ומקום אחרים כפי שיקבע הדירקטוריון. באסיפה הנדחית ידונו בעניינים שלשמם נקראה האסיפה ובעלי המניות הנוכחים בעצמם או על ידי שלוח יהיו מניין חוקי.

8. בעלי השליטה בבנק

8.1. נכון למועד זה, למיטב ידיעת הבנק, מחזיקה פ.י.ב.י. אחזקות בע"מ (להלן: "פיבי") ב- 48.34% מהזכויות בהון ובהצבעה בבנק. פיבי הינה חברה ציבורית, אשר מניותיה נסחרות בבורסה לניירות ערך של תל אביב בע"מ.

8.2. נכון למועד זה, למיטב ידיעת הבנק, בינוהון בע"מ (להלן: "בינוהון"), מחזיקה בכ- 28.54% מהזכויות בהון ובהצבעה בפיבי. בינוהון היא חברה המוחזקת בחלקים שווים (25% כל אחד) על ידי מר צדיק בינו (המכהן גם כדירקטור בבנק), מר גיל בינו (המכהן גם כיו"ר דירקטוריון פיבי וכדירקטור בבנק), גב' הדר בינו שמואלי וגב' דפנה בינו אור (המכהנות כדירקטוריות בפיבי). כל מניות פיבי שבבעלות בינוהון (המהוות מניות גרעין שליטה לפי היתר בנק ישראל) מוחזקות בנאמנות על ידי גיא חברה לנאמנות ולניהול בע"מ.

8.3. נכון למועד דוח זה, למיטב ידיעת הבנק, אינסטנו מספר 2 בע"מ (להלן: "אינסטנו") מחזיקה בכ- 11.68% מהזכויות בהון ובהצבעה בפיבי ודולפין אנרגיות בע"מ (להלן: "דולפין") מחזיקה בכ- 11.68% מהזכויות בהון ובהצבעה בפיבי.

8.4. אינסטנו הנה חברה בבעלות מלאה של Sing Acquisitions Pte. Ltd, תאגיד שהתאגד בסינגפור, הנשלט (באמצעות גופים אוסטרליים) ע"י ה"ה הלן ומיכאל (מייקל) אבלס. כל מניות פיבי שבבעלות אינסטנו (המהוות מניות גרעין שליטה לפי היתר בנק ישראל) מוחזקות בנאמנות על ידי גיא חברה לנאמנות ולניהול בע"מ.

8.5. דולפין הינה חברה הנשלטת (באמצעות שרשרת גופים אוסטרליים) על ידי ה"ה גב' לי ליברמן, מר ג'ושוע ליברמן, גב' קסי ליברמן הריס וגב' ברי ליברמן. כל מניות פיבי שבבעלות דולפין (המהוות מניות גרעין שליטה לפי היתר בנק ישראל) מוחזקות בנאמנות על ידי גיא חברה לנאמנות וניהול בע"מ.

8.6. למיטב ידיעת הבנק, קיים הסכם הצבעה ושיתוף פעולה בין בינוהון, אינסטנו, אינסטנו הולדינגס בע"מ (שהחזיקה בעבר את מניות פיבי שכיום מוחזקות על ידי אינסטנו) ודולפין, בנוגע לאחזקותיהם בפיבי ובעקיפין בבנק.

9. שינויים בסדר היום והמועד האחרון להמצאת בקשה לכלול נושא על סדר היום על ידי בעל מניות

9.1. לאחר פרסום דוח זימון זה, ייתכן שיחולו שינויים בסדר היום של האסיפה הכללית, לרבות הוספת נושא לסדר היום, ועשויות להתפרסם הודעות עמדה. יהיה ניתן לעיין בסדר היום העדכני ובהודעות עמדה ככל שיתפרסמו, באתר ההפצה ובאתר האינטרנט של הבורסה.

9.2. בקשת בעל מניה לפי סעיף 66(ב) לחוק החברות לכלול נושא בסדר היום של האסיפה, תומצא לבנק במועד הקבוע לעניין זה בתקנות ההודעה, עד שבעה ימים לאחר זימון האסיפה. הוגשה בקשה כאמור, אפשר כי הנושא יתווסף לסדר היום ופרטיו יופיעו

באתר ההפצה. במקרה כאמור יפרסם הבנק זימון מתוקן וזאת לא יאוחר משבעה ימים לאחר המועד האחרון להמצאת בקשה של בעל מניות להכללת נושא על סדר היום, כאמור לעיל.

10. סמכות רשות ניירות ערך

10.1. בהתאם לתקנות עסקת בעל שליטה, בתוך עשרים ואחד ימים מיום הגשת דוח זה, רשאית רשות ניירות ערך או עובד שהסמיכה לכך להורות לחברה לתת, בתוך המועד שתקבע, הסבר, פירוט, ידיעות ומסמכים וכן להורות לבנק על תיקון הדוח באופן ובמועד שתקבע.

10.2. ניתנה הוראה לתיקון הדוח, רשאית הרשות להורות על דחיית מועד האסיפה כאמור בתקנות עסקת בעל שליטה. הבנק יגיש תיקון על פי הוראה כאמור, ישלח אותו לבעל המניות וכן יפרסם מודעה בעיתון בעניין, בדרך הקבועה בתקנות עסקת בעל שליטה, והכל זולת גם הוראת הרשות אחרת.

10.3. ניתנה הוראה בדבר דחיית מועד כינוס האסיפה, יודיע הבנק בדוח מיידי על ההוראה.

11. עיון במסמכים ופרטים על נציגי הבנק

ניתן לעיין בנוסח ההחלטות המוצעות ובדו"ח המיידי על כינוס האסיפה ונספחיו, במשרדי הבנק בשד' רוטשילד 42, תל אביב, בימים א'-ה' עד למועד האסיפה בשעות העבודה המקובלות, בתיאום מראש עם מזכיר הבנק, עו"ד אביעד בילר (טל: 03-5196223) וכן באתר ההפצה של רשות ניירות ערך בכתובת: www.magna.isa.gov.il, באתר האינטרנט של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ בכתובת: www.tase.co.il ובאתר הבנק בכתובת: www.fibi.co.il.

חלק ב': פרטים נוספים לפי תקנות עסקת בעל שליטה לגבי אישור התקשרות הבנק בפוליסות ביטוח

12. מבוא

- 12.1. ביום 20 בדצמבר 2018 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, כעסקת מסגרת כהגדרתה בתקנה 1(3) לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי ענין), התש"ס-2000 (להלן: "תקנות ההקלות"), את התקשרות הבנק בפוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, עבורו ועבור החברות בקבוצת הבנק וכן עבור פיבי אחזקות בע"מ (להלן: "פיבי"), בעלת השליטה בבנק (להלן ביחד: "הקבוצה"), לרבות אופן חלוקת דמי הביטוח בין חברות הקבוצה, אשר תחול על נושאי המשרה, כפי שיהיו ו/או שיכהנו בבנק ובקבוצה מעת לעת, לרבות מנכ"ל הבנק ונושאי משרה שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהכללתם בפוליסת הביטוח, לתקופה של שש שנים (החל מיום 1 בינואר 2019 ועד ליום 31 בדצמבר 2024), לרבות בדרך של הארכת הפוליסות המקוריות ו/או באמצעות רכישת פוליסות חדשות כפוף לתנאים שפורטו בעסקת המסגרת. לפרטים נוספים ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 6 בנובמבר 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-104847).
- 12.2. ביום 15 ביולי 2020 וביום 10 ביוני 2021, אישרה האסיפה הכללית של הבנק, עדכונים לעסקת המסגרת הקיימת (התיקונים מ-2020 נכנסו לתוקף החל מיום 1 ביולי 2020), בכל הנוגע לגבול האחריות, התנאים לחידוש הפוליסה בגדר עסקת המסגרת, היקף דמי הביטוח, סכומי ההשתתפות העצמית (שתשלם הקבוצה ולא נושאי המשרה) ובהמשך ביטול התקורות שנקבעו ביחס לדמי הביטוח השנתיים וסכומי ההשתתפות העצמית והוספת הוצאות הגנה משפטיות סבירות מעל לגבול האחריות (תקרת היקף הכיסוי הביטוחי נותרה ללא שינוי), כאשר ביתר תנאי עסקת המסגרת הקיימת לא חל כל שינוי, וזאת בין היתר בהתאם לתיקון שנערך בעמדה משפטית של סגל הרשות לניירות ערך מספר 101-21: מדיניות תגמול (best practice). לפרטים בדבר העדכונים לעסקת המסגרת הקיימת ראו דיווחים מיידיים של הבנק מיום 9 ביוני 2020 (מס' אסמכתא 2020-01-051931) ומיום 4 במאי 2021 (מספר אסמכתא 2021-01-077970).
- 12.3. תנאי עסקת המסגרת כאמור נכללו גם במדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק, כפי שאושרה לאחרונה על ידי האסיפה הכללית של הבנק ביום 1 במרץ 2023. לפרטים נוספים ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 24 בינואר 2023 (אסמכתא מס': 2023-01-009553).
- 12.4. לאור האמור, מבוקש לאשר מראש כעסקת מסגרת כהגדרתה בתקנה 1(3) לתקנות ההקלות וכן בהתאם לתקנות 1ב(5), 1א ו-1ב1 לתקנות ההקלות, את התקשרות הבנק בפוליסות ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה עבורו ועבור החברות בקבוצה, כולן או חלקן, בין בדרך של הארכת פוליסות קיימות ובין באמצעות רכישת פוליסות חדשות, אשר יחולו על נושאי משרה, כפי שיכהנו בבנק ובקבוצה מעת לעת, לרבות נושאי משרה שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהכללתם בפוליסת הביטוח ולרבות מנכ"ל הבנק והכל למשך תקופה של שש שנים, החל מיום 1 ביולי 2024 ועד ליום 30 ביוני 2030, בכפוף לתנאים המפורטים להלן. בנוסף,

מבוקש לאשר את אופן חלוקת הוצאות דמי הביטוח בגין פוליסות ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה בין פיבי לבין הבנק והחברות הבנות שלו.

13. עיקרי העסקה

13.1. אישור מראש של התקשרות הבנק בפוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה, עבור הבנק ועבור החברות בקבוצת הבנק, כולן או חלקן, בין בדרך של הארכת פוליסות קיימות ובין באמצעות רכישת פוליסות חדשות, אשר יחולו על נושאי משרה, כפי שיכהנו בבנק ובקבוצה מעת לעת, לרבות נושאי משרה שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהכללתם בפוליסת הביטוח ולרבות מנכ"ל הבנק והכל למשך תקופה של שש שנים, החל מיום 1 ביולי 2024 ועד ליום 30 ביוני 2030, בכפוף לתנאים המפורטים להלן (להלן: "עסקת המסגרת"):

13.1.1. גבול אחריות: גבולות האחריות לכלל הקבוצה – עד 200 מיליון דולר לתביעה או במצטבר, בתוספת הוצאות הגנה משפטיות סבירות מעל גבול האחריות.

13.1.2. ועדת התגמול, ועדת הביקורת והדירקטוריון אישרו את חידוש הפוליסה לתקופת ביטוח חדשה וקבעו כי היא בתנאי שוק ואינה עשויה להשפיע באופן מהותי על רווחיות הבנק, רכושו את התחייבויותיו.

13.1.3. ועדת התגמול, ועדת הביקורת והדירקטוריון אישרו את סכומי הביטוח השנתיים ואת ההשתתפות העצמית וקבעו כי הם בהתאם לתנאי השוק כפי שיהיו במועד חידוש הפוליסה (הדירקטורים ונושאי המשרה אינם נושאים בהשתתפות העצמית).

13.2. לאשר את אופן חלוקת הוצאות דמי הביטוח בגין פוליסות הביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה בין פיבי לבין הבנק וחברות הבנות שלו במהלך תקופת עסקת המסגרת. לפי הערכת היועצים המקצועיים של הבנק בתחום הביטוח, חלקה של פיבי בפרמיה לביטוח "דירקטורים ונושאי משרה" צריך להמשיך ולעמוד על 10% ולהערכתם המקצועית מדובר בחלוקה סבירה המשקפת את ההיקף המשוער של הסיכון היחסי שמעמיסה פיבי על הקבוצה. יצוין, כי ההתקשרות בפוליסה יחד עם פיבי מפחיתה את העלות לשאר החברות בקבוצת הבנק.

לפני כל תחילת תקופת ביטוח, הבנק יפנה לפיבי ולחברות הבנות של הבנק ויציע להן, להשתתף בפוליסת הביטוח האמורה תמורת נשיאתן בחלקן בפרמיה. אם מי מהן לא תשתתף בפוליסת הביטוח לאחריות דירקטורים ונושאי משרה, אזי יגדל חלקן של יתר חברות הקבוצה בהתאם לחלקן היחסי או שהבנק יישא בעצמו בחלקה של החברה האמורה בתשלום הפרמיה, לפי שיקול דעתו.

בהנחה שפיבי תשתתף בביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, חלקם של הבנק והחברות הבנות שלו בדמי הביטוח לתקופות הביטוח ביחד אמור לעמוד על 90% מדמי הביטוח.¹

13.3. ההחלטות האמורות בסעיף 13.1 לעיל יהוו גם החלטה לאישור עסקת המסגרת החדשה, כאמור בתקנה 1(3) לתקנות ההקלות, וכן החלטה לפי סעיף 267א לחוק החברות כתיקון של סעיף 8.2 למדיניות התגמול של הבנק (למשך תוקפה של מדיניות התגמול הקיימת בבנק) כאמור בתקנה 1ב1 לתקנות ההקלות, אשר יאפשרו את חידוש פוליסת הביטוח גם ביחס לדירקטורים ונושאי משרה שהינם בעלי שליטה בבנק או קרוביהם וכן ביחס למנכ"ל גם בהתאם לתקנות 1(3), 1ב(5), 1א1 ו-1ב1 לתקנות ההקלות.

14. שמות בעלי השליטה בחברה שיש להם עניין אישי באישור ההחלטה ומהות העניין האישי

14.1. בעלי שליטה בבנק, כמשמעות מונח זה בסעיף 268 לחוק החברות, שלהם עניין אישי באישור ההחלטות המפורטות בסעיף 13 לעיל הינם מר צדיק בינו, המכהן כדירקטור בבנק, מר גיל בינו המכהן כדירקטור בבנק וכיו"ר דירקטוריון פיבי, וגב' דפנה בינו אור המכהנת כדירקטורית בפיבי, שכן הם עשויים להיות זכאים לכיסוי הביטוחי האמור בהחלטות המפורטות בסעיף 13 לעיל. בנוסף, פיבי, בעלת השליטה בבנק, הינה בעלת עניין אישי בשל כך שהיא תיכלל בקבוצה המבוטחת במסגרת הפוליסה הנרכשת ותשתתף בשלום דמי הביטוח על פי האמור בסעיף 13 לעיל.

14.2. לפרטים נוספים בדבר בעלי השליטה בבנק ראו סעיף 8 לעיל.

¹ למען שלמות התמונה יצוין כי ועדת הביקורת והדירקטוריון אישרו, כעסקה לא חריגה שלבעלי שליטה עשוי להיות עניין אישי בה, את הכללתה של פיבי בפוליסות הקבוצתיות של הבנק מסוג ביטוח בנקאי וביטוח סייבר, הגם שפיבי לא בקשה להיות מבוטחת בפוליסות כאלה, כשלעצמה, לאור אופי פעילותה. זאת משום שלדעת הבנק ויועציו המקצועיים בתחום הביטוח, הכללת פיבי בביטוחים אלה הינה לטובת הבנק ומהווה אינטרס של הבנק כיוון שבמקרה של תביעה נגד הבנק, הכוללת גם את פיבי, כבעלת שליטה, אירוע כאמור עשוי להתפתח לתביעת צד שלישי ויהיה כרוך בהוצאות נוספות לבנק. בנוסף, לפי הערכת יועצי הביטוח של הבנק, הואיל ופיבי הינה חברת אחזקות ללא פעילות בנקאית עסקית, החשיפה בפועל של פיבי לאחריות בגין תביעות לפי הפוליסות שאינן פוליסת נושאי המשרה היא למעשה אפסית. בנוסף, הכללתה או אי הכללתה בפוליסות הקבוצתיות הללו אינה משנה ולא הייתה משנה את העלות הכוללת לבנק ולבחרות הבנות שלו בגין הפוליסות הנ"ל. בשים לב לאמור לעיל, יועצי הביטוח סברו כי מוטב לבנק לכלול אותה בפוליסות גם ללא שיתופה בעלות הביטוח בפוליסות הללו.

15. הדרך שבה נקבעה התמורה

חלוקת דמי הביטוח בין החברות בקבוצה נקבעה, בין השאר, על ידי ועדת התגמול, ועדת הביקורת והדירקטוריון לפי המלצות יועצי הביטוח של הבנק ולאור ניתוח הסיכונים הביטוחיים בפעילות הקבוצה על ידי חברת הביטוח ויועצי הביטוח. יצוין, כי באמות המידה שאושרו על ידי ועדת הביקורת, בהתאם לסעיף 117(ב1) לחוק החברות, וכן על ידי הדירקטוריון, נקבע כי אין חובה קיים הליך תחרותי כמשמעו בחוק החברות בקשר להתקשרות לרכישת פוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה, וכי היא אינה מתאימה להליך תחרותי כמשמעו בחוק החברות. זאת משום שההתקשרות בפוליסה הינה עם צד שלישי בלתי תלוי, והעניין האישי של בעלי השליטה יכול לנבוע מהיותם נמנים על הגורמים המבוטחים בפוליסה, אך אין להם עניין אישי בגובה הפרמיה לחברת הביטוח. הבנק עורך מעת לעת הליך תחרותי בין המבוטחים בהתאם להמלצת יועצי הביטוח.

16. אישורים נדרשים

16.1. ההחלטות המוצעות בסעיף 13 לעיל אושרו על ידי ועדת הביקורת וועדת התגמול ביום 16 באפריל 2024, ועל ידי דירקטוריון הבנק ביום 7 במאי 2024. ההחלטות טעונות אישור האסיפה הכללית של הבנק ברוב מיוחד כמפורט בסעיף 2.2 לעיל.

16.2. יצוין כי השתתפותן של יתר החברות בקבוצה, לרבות פיבי, בעסקת המסגרת כפופה גם לקבלת האישורים הנדרשים באותן חברות.

16.3. הואיל ומוצע כי עסקת המסגרת תאושר לתקופה העולה על 3 שנים, ניתן אישור ועדת הביקורת כי התקשרות הבנק בעסקת המסגרת לתקופה של שש שנים החל מיום 1 ביולי 2024 הינה סבירה בנסיבות העניין וזאת בהתאם לסעיף 275(א)1(2) לחוק החברות.

17. שמות הדירקטורים בעלי עניין אישי ומהות עניינם האישי

כל הדירקטורים בבנק עשויים להיחשב כבעלי עניין אישי בהתקשרות בשל היותם זכאים לכיסוי הביטוחי האמור בפוליסת ביטוח לאחריות דירקטורים ונושאי משרה. בנוסף, ראוי האמור בסעיף 14 לעיל לגבי עניינם של מר צדיק בינו ומר גיל בינו העשוי לנבוע גם מהיותם בעלי שליטה. כמו כן, מר גיל בינו ומר קובי סיט מכהנים כנושאי משרה בפיבי.

18. שמות הדירקטורים שהשתתפו בדיונים בוועדת התגמול, בוועדת הביקורת ובדירקטוריון

18.1. בדיון ובהצבעה שנערכו בישיבת ועדת הביקורת של הבנק מיום 16 באפריל 2024 השתתפו ה"ה: פנינה ביטרמן כהן (יו"ר, דח"צ לפי חוק החברות), רונן הראל (דח"צ לפי חוק החברות), צבי אבא לברון, חנוך דב גולדפריינד (דח"צ לפי נוהל בנקאי תקין) ואילן עייש (דח"צ לפי נוהל בנקאי תקין).

18.2. בדיון ובהצבעה שנערכו בישיבת ועדת התגמול של הבנק מיום 16 באפריל 2024 השתתפו ה"ח: רונן הראל (יו"ר, דח"צ לפי חוק החברות), פנינה ביטרמן כהן (דח"צ לפי חוק החברות) ואילן עייש (דח"צ לפי נוהל בנקאי תקין).

18.3. בדיון ובהצבעה שנערכו בישיבת דירקטוריון הבנק מיום 7 במאי 2024 השתתפו ה"ח: רון לבקוביץ (יו"ר), צבי אבא לברון, פנינה ביטרמן כהן (דח"צ לפי חוק החברות), רונן הראל (דח"צ לפי חוק החברות), אילן עייש (דח"צ לפי נוהל בנקאי תקין), ארנה דב (דח"צ לפי נוהל בנקאי תקין) וחנוך דב גולדפריינד (דח"צ לפי נוהל בנקאי תקין).

19. עסקאות דומות בשנתיים האחרונות או שהן עדיין בתוקף במועד אישור הדירקטוריון

כאמור בסעיף 12 לעיל, הבנק רכש מעת לעת פוליסת לביטוח דירקטורים ונושאי משרה עבור הבנק ועבור החברות בקבוצה וזאת בהתאם להחלטות שהתקבלו בבנק בעבר. חלקה של פיבי בדמי הביטוח בהתקשרויות האמורות זהה לחלקה המוצע על פי דוח זה.

20. נימוקי ועדת התגמול והדירקטוריון להחלטה בדבר אישור עסקת מסגרת להתקשרות הבנק בפוליסות ביטוח כאמור בהחלטה 1.2 על סדר היום

ועדת הביקורת, ועדת התגמול והדירקטוריון של הבנק אישרו את עסקת המסגרת להתקשרות בפוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה כאמור מהטעמים המפורטים להלן:

20.1. ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה הינו נוהג נפוץ בחברות מסדר גודל דומה לזה של הבנק ודרוש לפעילות הבנק ועל מנת לאפשר לנושאי המשרה ולדירקטורים לפעול בחופשיות לטובת הבנק, וזאת בהתחשב בסיכון הכרוך בפעילות נושאי המשרה בתחומי הפעילות של קבוצת הבנק, היקפה, היותו של הבנק תאגיד בנקאי וחברה ציבורית.

20.2. ההתקשרות בפוליסות קבוצתיות לפי עסקת המסגרת החדשה מאפשרת לכל חברה בקבוצה להרחיב את גבולות הכיסוי תוך הפחתת עלויות דמי הביטוח.

20.3. אופן חלוקת דמי הביטוח בין חברות הקבוצה, ובכלל זה חלקה של פיבי בדמי הביטוח, הינו סביר וצודק ומשקף את ההיקף המשוער של הסיכון היחסי, שמעמיסה אותה חברה על ביטוח הקבוצה.

20.4. תנאי ההתקשרות בפוליסות ביטוח במהלך תקופת עסקת המסגרת החדשה לגבי המנכ"ל ולגבי בעל שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהכללתם בפוליסת ביטוח ושהם נושאי משרה בבנק, יהיו זהים לתנאי ההתקשרות בקשר לשאר נושאי המשרה בבנק, וההתקשרות בפוליסת ביטוח כאמור על פי עסקת המסגרת החדשה תהיה בתנאי שוק ולא תשפיע באופן מהותי על רווחיות הבנק, רכוש או התחייבויותיו.

20.5. הואיל וחידוש הפוליסה ותנאיה (בין אם על ידי המשך פוליסה קיימת ובין אם בדרך של רכישת פוליסה חדשה) מובאים בסיום כל תקופת ביטוח לבחינה ואישור של ועדת התגמול, ועדת הביקורת ודירקטוריון הבנק, המפקחים ומוודאים עמידתה של כל עסקה לחידוש הפוליסה בתנאי עסקת המסגרת, ועדת הביקורת מצאה, כי ההתקשרות בעסקת

המסגרת לתקופה העולה על 3 שנים ממועד אישורה, הינה תקופה סבירה בנסיבות העניין.

20.6. ההתקשרות בביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה תואמת את מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק.

20.7. ועדת הביקורת מצאה כי ההתקשרות בעסקת המסגרת החדשה הינה אינה מהווה "חלוקה" כמשמעה בחוק החברות.

20.8. לאור כל האמור ההתקשרות בעסקה המסגרת החדשה הינה לטובת הבנק.

בכבוד רב,

עו"ד אביעד בילר, מזכיר הבנק

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

נספחים:

נספח א' – כתב הצבעה