

6 בנובמבר 2018

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

### **הודעה בדבר זימון אסיפה כללית שנתית של בעלי המניות**

#### חלק א' – זימון האסיפה הכללית

בהתאם לחוק החברות, התשנ"ט – 1999 (להלן: "חוק החברות"), חוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968 (להלן: "חוק ניירות ערך"), תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), תש"ל – 1970 (להלן: "תקנות הדיווח"), תקנות החברות (הודעה על אסיפה כללית ואסיפת סוג בחברה ציבורית והוספת נושא לסדר היום), תש"ס – 2000 (להלן: "תקנות ההודעה"), תקנות החברות (הצבעה בכתב והודעת עמדה), תשס"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 שנתית של בעלי המניות של הבנק שתתכנס ביום ה', 20 בדצמבר 2018, בשעה 14:00 במשרדי הבנק בשד' רוטשילד 42, תל אביב (קומה 14, חדר הישיבות) (להלן: "האסיפה"), שעל סדר יומה גם עסקאות בין הבנק לבין בעלי השליטה בהתאם לתקנות עסקת בעל שליטה.

#### 1. הנושאים וההחלטות שעל סדר היום

1.1. דיווח כי בהתאם לתקנון הבנק, הדירקטורים המכהנים, כמפורט להלן, ממשיכים בכהונתם: צדיק בינו, גיל בינו, ויעקב סיט.

הדירקטורים הבאים המכהנים כדירקטורים חיצוניים (בהתאם לחוק החברות או נוהל בנקאי תקין) ממשיכים לכהן עד תום תקופת מינויים כדירקטורים חיצוניים כאמור: ה"ה זאב בן-אשר, יוסף הורביץ, רונן הראל, אילן עייש, דניאל פורמן, חנוך דב גולדפריינד, ומנחם ענבר.

יו"ר הדירקטוריון, גב' אירית איזקסון, ממשיכה לכהן עד תום תקופת מינויה, בהתאם להחלטת האסיפה הכללית מיום 23 בפברואר 2017.

להחלטה על מינויו של מר דוד אסיא לתקופת כהונה שנייה כדירקטור חיצוני בבנק לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 ראו סעיף 1.5 להלן.

1.2. דיון בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017, לרבות דוח הדירקטוריון, סקירת ההנהלה ודוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות.

1.3. דיווח על שכר רואה החשבון המבקר לשנת 2017.

1.4. מינוי משרד רו"ח סומך חייקין ושות' כרואה החשבון המבקר של הבנק לשנת 2018 והסמכת הדירקטוריון לקבוע את שכרו בהתאם להיקף השירותים שיינתנו על ידו.

1.5. מינוי מר דוד אסיא לתקופת כהונה שלישית בת שלוש שנים כדירקטור חיצוני בבנק, לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 301, שתחילתה ביום 24 בדצמבר 2018.

#### תמצית הנושא :

מועמדתו של מר אסיא לתקופת כהונה נוספת כדירקטור חיצוני לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 אושרה על ידי בנק ישראל.

מר אסיא הינו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית כהגדרתה בתקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), תשס"ו-2005.

תנאי הכהונה וההעסקה של מר אסיא יוותרו ללא שינוי. תנאי הכהונה וההעסקה הינם זהים לתנאים המוענקים לשאר הדירקטורים בבנק (למעט יו"ר הדירקטוריון) והם עולים בקנה אחד עם מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק (להלן: "**מדיניות התגמול לנושאי המשרה**"). לפרטים נוספים ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 14 בפברואר 2017 (אסמכתא מס': 2017-01-016098) והחלטת האסיפה הכללית של הבנק מיום 14 בספטמבר 2008, ותקנה 29 לדוח התקופתי של הבנק לשנת 2017 שפורסם ביום 6 במרץ 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-017832).

הצהרתו של מר אסיא, שניתנה בהתאם לסעיף 224 לחוק החברות, מצורפת **כנספח א'** לדוח זה. לפרטים אודות מר אסיא, לפי תקנה 26 לתקנות הדיווח, ראו בכתב ההצבעה המצורף לדוח זה.

1.6. אישור התקשרות הבנק בפוליסות ביטוח דירקטורים ונושאי משרה.

לפרטים נוספים ראו חלק ב' לדוח זה.

## 2. הרוב הנדרש

2.1. הרוב הנדרש לאישור הנושאים על סדר היום המפורטים בסעיפים 1.4 ו-1.5 לעיל הינו רוב רגיל מכלל בעלי המניות הנוכחים באסיפה בעצמם או באמצעות שלוח או ששלחו לבנק כתב הצבעה המציין את אופן הצבעתם, הרשאים להצביע והצביעו באסיפה, מבלי להביא בחשבון את קולות הנמנעים.

2.2. הרוב הנדרש לאישור הנושא על סדר היום המפורט בסעיף 1.6 לעיל הינו רוב רגיל מכלל קולות בעלי המניות הנוכחים באסיפה בעצמם או באמצעות שלוח או ששלחו לבנק כתב הצבעה המציין את אופן הצבעתם, הרשאים להצביע והצביעו באסיפה, מבלי להביא בחשבון את קולות הנמנעים, ובלבד שיתקיים אחד מאלה:

2.2.1. במניין קולות הרוב ייכללו לפחות רוב מכלל קולות בעלי המניות המשתתפים בהצבעה ושאינם בעלי ענין אישי בהחלטה, המשתתפים

בהצבעה. במניין כלל הקולות של בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים.

2.2.2. סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות האמורים בסעיף 2.2.1 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', 22 בנובמבר 2018 ("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: "**התקנות 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 5א44 לחוק ניירות ערך שעניינו נתוני המשתמשים במערכת ההצבעה האלקטרונית – דינו כדין אישור בעלות לגבי כל בעל מניות הנכלל בו.

4.3. לעניין ההחלטה בסעיף 1.5 שעל סדר היום, תשומת הלב כי סעיף 34(א1) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981, 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 11ד(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 בלא שיקול דעת, כפי שמחזיק אמצעי השליטה הורה לו, ובלבד שאם האחר מחזיק בעצמו אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי או בתאגיד החזקה הבנקאית, לפי העניין, לא יצביע

בשמו ומטעמו של יותר ממחזיק אחר אחד". לפיכך, לעניין ההחלטה בסעיף 1.5 שעל סדר היום, יכול מיופה כוח אשר הינו גם בעל מניה בבנק להצביע בשמו ומטעמו של בעל מניה אחד נוסף בלבד.

## 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](http://www.magna.isa.gov.il) ("אתר ההפצה") ובאתר האינטרנט של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ בכתובת [www.tase.co.il](http://www.tase.co.il) ("אתר האינטרנט של הבורסה"). בעלי המניות יהיו רשאים לפנות ישירות לבנק ולקבל ממנו את נוסח כתב הצבעה והודעות העמדה.

5.2. חבר הבורסה ישלח, ללא תמורה, בדואר אלקטרוני, קישורית לנוסח כתב הצבעה 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. ההצבעה תיעשה על גבי החלק השני של כתב הצבעה, 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 להחלטה שעל סדר היום כמפורט בסעיף 1.6 לעיל, יודיע לחברה לפני הצבעתו, ואם ההצבעה הינה באמצעות כתב הצבעה - יסמן בחלק ב' של כתב הצבעה במקום המיועד לכך, אם הוא נחשב בעל שליטה, בעל עניין, בעל עניין אישי באישור המינורי או בהחלטה, 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 ענין, נושאי משרה בכירה וגופים מוסדיים באסיפות ולתקנות ההצבעה (להלן: "הנחיה"), בעל ענין, נושא משרה בכירה ומשקיע מוסדי (להלן: "המצביעים"), כהגדרתם בהנחיה, המצביעים באסיפה בהחלטה שבסעיף 1.6 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 (שאינם בעלי 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 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 למשרדה הרשום של החברה **עד שש שעות לפני מועד כינוס האסיפה.**

5.8. בעל מניות רשאי לפנות למשרדה הרשום של החברה 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 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 ימים לפני מועד כינוס האסיפה.**

## 6. הצבעה באמצעות כתב הצבעה אלקטרוני

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

6.2. כתב ההצבעה האלקטרוני נפתח להצבעה בתום המועד הקובע. ההצבעה באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית **תסתיים 6 שעות לפני מועד האסיפה** (היינו - ביום ה', 20 בדצמבר 2018 בשעה 8:00), 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 יהוו 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-38.29% 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), גבי הדר בינו שמואלי וגבי דפנה בינו אור (המכהנת כדירקטורית בפיבי). מתוך מניות פיבי שבבעלות בינוהון, 10,118,128 מניות (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-15.66% 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. מתוך מניות פיבי שבבעלות אינסטנו, 4,139,233 מניות (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 גבי לי ליברמן, מר גיושוע ליברמן, גבי קסי ליברמן הריס וגבי 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. עיון במסמכים ופרטים על נציגי הבנק

ניתן לעיין בנוסח ההחלטות המוצעות ובדו"ח המידי 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](http://www.magna.isa.gov.il), באתר האינטרנט של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ בכתובת: [www.tase.co.il](http://www.tase.co.il) ובאתר הבנק בכתובת: [www.fibi.co.il](http://www.fibi.co.il).

## חלק ב': פרטים נוספים : פרטים נוספים לפי תקנות עסקת בעל שליטה לגבי

### אישור התקשרות הבנק בפוליסות ביטוח

#### מבוא .10

10.1. ביום 29 ביוני 2014 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר שהתקבלו אישורי ועדת הביקורת, ועדת התגמול והדירקטוריון, את התקשרות הבנק בפוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, עבורו ועבור החברות בקבוצת הבנק וכן עבור פיבי אחזקות בע"מ, בעלת השליטה בבנק (להלן: "פיבי אחזקות"), וזאת לתקופה של 18 חודשים החל מיום 1 ביולי 2014. בשל הכללתה של פיבי אחזקות בפוליסה וחיובה בתשלום חלקה היחסי בדמי הביטוח, אישרה האסיפה הכללית בנוסף מראש כעסקת מסגרת כהגדרתה בתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי ענין), התש"ס-2000 (להלן: "תקנות ההקלות"), את התקשרות הבנק בפוליסות ביטוח עבורו ועבור החברות בקבוצה, כולל פיבי אחזקות, לאחר תום תקופת הביטוח האמורה, בין בדרך של הארכת פוליסות קיימות ובין באמצעות רכישת פוליסות חדשות, והכל למשך תקופה של חמש שנים עד ליום 1 ביולי 2019, בכפוף לתנאים שנקבעו שם. תוקף פוליסת הביטוח הקיימת שאושרה על פי עסקת המסגרת אמור להסתיים בסוף שנת 2018. לפרטים נוספים ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 22 במאי 2014 (אסמכתא מס': 2014-01-071067).

10.2. תנאי עסקת המסגרת כאמור נכללו גם במדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק, כפי שאושרה לאחרונה על ידי האסיפה הכללית של הבנק ביום 23 בפברואר 2017. לפרטים נוספים ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 14 בפברואר 2017 (אסמכתא מס': 2017-01-016098).

10.3. לקראת פקיעת תוקפה של עסקת המסגרת האמורה, מבקש הבנק לאשר לתקופה נוספת את התקשרות הבנק בפוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה עם מבטח ישראלי, עבורו ועבור החברות בקבוצת הבנק [וביניהן, בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "אוצר החייל")<sup>1</sup>, בנק מסד בע"מ, הבינלאומי יוניק ניהול השקעות בע"מ, יובנק חברה לנאמנות בע"מ, מת"ף – מיחשוב ותפעול פיננסי בע"מ (ולרבות חברות שמוזגו או שפעילותן הסתיימה או שהתפרקו - יובנק בע"מ<sup>2</sup>, בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ<sup>3</sup>,

---

<sup>1</sup> ביום 17 בספטמבר 2018 החליטו בדירקטוריון הבנק ובדירקטוריון אוצר החייל על מיזוג אוצר החייל עם ולתוך הבנק בכפוף להתקיימות תנאים מתלים. לפרטים נוספים ראו דיווחי הבנק מהימים 20 בספטמבר 2018 ו-3 באוקטובר 2018 (אסמכתאות מס' 2018-01-085198 ו-2018-01-091530 בהתאמה). ככל שיושלם המיזוג, הבנק יישא בחלקו של אוצר החייל בדמי הביטוח.

<sup>2</sup> מוזג לבנק החל מיום 1 באוקטובר 2015. פוליסת הביטוח מכסה את אחריות הדירקטורים ונושאי המשרה שכינה בחברה עד המיזוג.

<sup>3</sup> מוזג לבנק החל מיום 1 בינואר 2016. פוליסת הביטוח מכסה את אחריות הדירקטורים ונושאי המשרה שכינה בחברה עד המיזוג.



פיבי בנק (יו.ק.י.)<sup>4</sup>, פיבי (שוויץ) (בפירוק מרצון)<sup>5</sup> והבינלאומי הראשון ושות' חיתום והשקעות בע"מ)<sup>6</sup> וכן עבור פיבי אחזקות (להלן ביחד: "הקבוצה") אשר תחול על נושאי המשרה, כפי שניהנו 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 בהכללתם בפוליסת הביטוח. בנוסף, מבוקש לקבוע את היקף האחריות לפי הפוליסות; לקבוע מנגנון לחידוש הביטוח האמור ולאשר את אופן חלוקת דמי הביטוח בין החברות בקבוצת הבנק לבין פיבי אחזקות.

## 11. עיקרי העסקה

11.1. אישור התקשרות בפוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה, שתחול לתקופה של 18 חודשים החל מיום 1 בינואר 2019 ועד ליום 30 ביוני 2020 (להלן: "תקופת הביטוח") באמצעות מבטח ישראלי, עבור חברות הקבוצה. הפוליסה כאמור תחול לגבי נושאי המשרה, כפי שניהנו בבנק ובקבוצה וכפי שיכהנו בבנק ובקבוצה בתקופת הביטוח, לרבות מנכ"ל הבנק ונושאי משרה שהינם בעלי שליטה או קרוביהם. עיקרי הפוליסה הינם כדלקמן:

11.1.1. גבולות האחריות לכלל הקבוצה – עד 120 מיליון דולר ארה"ב לתביעה או במצטבר;

11.1.2. השתתפות עצמית לבנק (במקרה של תביעה נגד הבנק) בסך של 50 אלפי דולרים או 100 אלפי דולרים בגין תביעות המוגשות בארה"ב וקנדה (הדירקטורים ונושאי המשרה אינם נושאים בהשתתפות עצמית);

11.1.3. דמי הביטוח עבור הפוליסה לכלל הקבוצה הינם בסך שלא יעלה על 300 אלפי דולר ל-18 חודשים. עלות דמי הביטוח בתקופת הביטוח לבנק לא תעלה על הסכום האמור, ותחולק בין הקבוצה בהתאם לפרמטרים לחלוקה כאמור בסעיף 11.2 להלן.

11.2. אישור אופן חלוקת דמי הביטוח בין פוליסות ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה בין פיבי אחזקות לבין הבנק והחברות הבנות. לפי המלצת היועצים המקצועיים של הבנק בתחום הביטוח, אופן חלוקת דמי הביטוח בפוליסת אחריות דירקטורים ונושאי משרה בין החברות בקבוצה ייגזר מהפרמטרים הבאים:

---

<sup>4</sup> מכירתה הושלמה ביום 10 ביוני 2014. פוליסת הביטוח מכסה את אחריות הדירקטורים ונושאי המשרה שניהנו בחברה עד המכירה.

<sup>5</sup> ביום 2 ביוני 2017, נמכרה לצד שלישי עיקר פעילות השלוחה. השלוחה סיימה את כל פעילותה הבנקאית וביום 28 בפברואר 2018 השיבה את רישיון הבנק שלה לרשויות הפיקוח בשוויץ. החברה בהליך פירוק מרצון. פוליסת הביטוח תכסה גם את אחריות הדירקטורים ונושאי המשרה שניהנו/יכהנו בחברה עד לסיום הפעילות ופירוק החברה, וזאת גם לאחר השלמת הליך הפירוק.

<sup>6</sup> החל מיום 29 בדצמבר 2010 החברה הפסיקה את פעילות החיתום וביום 29 בדצמבר 2015 הושלמו הליכי הפירוק והחיסול של החברה. פוליסת הביטוח מכסה את אחריות הדירקטורים ונושאי המשרה שניהנו בחברה עד הפירוק.

- 11.2.1. מרכיב ביטוח בנקאי – חלוקת דמי הביטוח בין החברות הקבוצה שהינן בנקים בישראל תתבצע לפי יחס מספר העובדים בכל חברה.
- 11.2.2. מרכיב אחריות מקצועית – חלוקת דמי הביטוח בין חברות הקבוצה שהינן בנקים בישראל תתבצע לפי משקל סך ההכנסות (הכנסות ריבית, נטו וסך כל הכנסות שאינן מריבית).
- 11.2.3. מרכיבים נוספים שישמשו לקביעת אופן חלוקת דמי הביטוח בין חברות הקבוצה יהיו כדלקמן:
- 11.2.3.1. אופי וסביבת פעילות החברה – חברה בעלת אופי פעילות מסוכם יותר ושפעילותה מוטה לשוק ההון תקבל שקלול גבוה יותר (25%).
- 11.2.3.2. איכות ההתנהגות – שקלול רכיב זה מתבסס על מספר התביעות בחמש השנים האחרונות. כאשר יש לחברה תביעה אחת בלבד בחמש השנים האחרונות היא תשלם תוספת של 10%, וכאשר לחברה יש מעל תביעה אחת היא תשלם תוספת של 25% (בחישוב מספר התביעות נכללות הן התביעות הפתוחות והן הסגורות, ללא הבחנה בין תביעות שנסגרו ושולמו בפועל או נדחו ללא תשלום).
- 11.2.3.3. חברה ציבורית / פרטית – תוספת של 10% תיווסף לחברות ציבוריות בלבד.
- 11.2.4. רף מינימום (קבוע) – לגבי חברות בקבוצה (לרבות פיבי אחזקות) שמבנה ותמהיל פעילותן שונה משל הבנקים המסחריים בישראל שבקבוצה, לא ניתן היה מטבע הדברים לייחס את מרכיב הביטוח הבנקאי ומרכיב אחריות מקצועית כאמור בסעיפים 11.2.1 ו- 11.2.2 לעיל. הפרמטרים המשמשים להעמסת הפרמיה בין חברות הקבוצה הבנקאיות בישראל, כגון מספר העובדים ומשקל ההכנסות, אינם ברי השוואה בין חברות בנקאיות לכאלו שאינן בנקאיות ואינם משמשים פרמטר סביר בהשוואה לבנקים בחו"ל. לפיכך, ולפי הערכת יועצי הביטוח, בחישוב מרכיב הביטוח הבנקאי ומרכיב ביטוח אחריות מקצועית נקבע רף מינימום (קבוע) לחלק מחברות הקבוצה.
- 11.3. לאור הפרמטרים האמורים לעיל, ועל פי הערכת יועצי הביטוח, חלקה של פיבי אחזקות בפרמיה לביטוח "דירקטורים ונושאי משרה" צריך לעמוד על 10% וזאת בשים לב למאפייניה לרבות היותה חברה ציבורית. להערכתם המקצועית של יועצי הביטוח שיעור זה הינו צודק וסביר.
- עוד יצוין, כי הבנק פנה לפיבי אחזקות ולחברות הבנות של הבנק והציע להן, להשתתף בפוליסת הביטוח ולשאת בחלקן בפרמיה. אם מי מהן לא תשתתף בפוליסת הביטוח לאחרייות דירקטורים ונושאי משרה, אזי יגדל חלקן של יתר חברות הקבוצה בהתאם לחלקן היחסי לפי הקריטריונים לחלוקה או שהבנק יישא בעצמו בחלקה של החברה האמורה בתשלום הפרמיה, לפי שיקול דעתו. בכל מקרה, חלקן של חברות הקבוצה, לרבות פיבי אחזקות, שנקבע להן רף מינימום (קבוע)

להשתתפותם בדמי הביטוח, לא ישונה כתוצאה מאי השתתפות של מי חברות הקבוצה בפוליסת הביטוח.

בהנחה שכל יתר הקבוצה תשתתף בביטוח, חלקו של הבנק בלבד בדמי הביטוח לפוליסת הביטוח לתקופת הביטוח לא יעלה על כ- 75% מדמי הביטוח (שיעור זה עשוי להשתנות בתקופות הביטוח הבאות במקרה של שינוי בנתוני החברות על פי הקריטריונים הרלוונטיים)<sup>7</sup>; בהנחה שפיבי אחזקות תשתתף בביטוח, חלקם של הבנק והחברות הבנות שלו בדמי הביטוח לתקופות הביטוח ביחד אמור לעמוד על 90% מדמי הביטוח.

למען שלמות התמונה יצוין, כי הבנק רוכש מעת לעת פוליסת ביטוח "בנקאי משולב" עבור הבנק ועבור חברות הקבוצה. ביטוח "בנקאי משולב" הינו ביטוח המבטח גופים העוסקים בפעילות בנקאית ודומה כנגד סיכונים הקשורים לפעילות זו, כגון ביטוח בנקאי, ביטוח אחריות מקצועית וביטוח כספות. המדובר בביטוח שנרכש במהלך העסקים הרגיל ובתנאי שוק. אופן חלוקת דמי הביטוח הבנקאי המשולב בין חברות הקבוצה נעשה לפי פרמטרים דומים לפרמטרים המתוארים לעיל בקשר לדמי הביטוח לאחריות דירקטורים ונושאי משרה. למען הסר ספק יובהר, כי פיבי אחזקות אינה נכללת בפוליסת ביטוח "בנקאי משולב".

11.4. אישור מראש של התקשרות הבנק בפוליסת הביטוח כאמור בסעיף 11.1 לעיל, עבור חברות הקבוצה, כולן או חלקן, לאחר תום תקופת הביטוח ועד לתקופה של שש שנים ממועד תחילת תקופת הביטוח, לרבות בדרך של הארכת הפוליסות המקוריות ו/או באמצעות רכישת פוליסות חדשות, ואשר יחולו על נושאי המשרה, כפי שיכהנו בבנק ובקבוצה מעת לעת, לרבות המנכ"ל ונושאי משרה שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהכללתם בפוליסת הביטוח, כפוף לתנאים המפורטים להלן (להלן: "**עסקת המסגרת**"):

11.4.1. ועדת התגמול, ועדת הביקורת ודירקטוריון הבנק אישרו את חידוש הפוליסות וקבעו כי לא חלו שינויים מהותיים בתנאי הביטוח, למעט אפשרות להגדלה של גבול האחריות ככל שהגידול בדמי הביטוח אינו עולה על השיעור המפורט בסעיף 11.4.2 להלן.

11.4.2. דמי הביטוח עבור הפוליסה לכלל הקבוצה לא יעלו על 400 אלפי דולר לתקופת ביטוח, כאשר הגידול בסך דמי הביטוח שישולמו עבור תקופה מסוימת ביחס לדמי ביטוח ששולמו עבור התקופה הקודמת לה או עבור תקופת ביטוח הראשונה שהחלה ביום 1 בינואר 2019, באופן יחסי לאורך התקופות (לפי הגבוה מבין השניים) בשקלים חדשים, לא יעלה על שיעור של 20%, בתוספת שיעור הפיחות בשקל ביחס לדולר ארה"ב (ככל שהיה פיחות בהשוואה לתקופה הרלוונטית).

---

<sup>7</sup> וכן בכפוף לאמור בהערת שוליים 1.

11.4.3. החלטה זו תעמוד בתוקף לתקופה של שש שנים ממועד תחילת תקופת הביטוח כהגדרתה בסעיף 11.1 לעיל.

11.5. ההחלטות האמורות בסעיף 11.4 לעיל יהיו גם החלטה לאישור עסקת מסגרת, 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.

## **12. שם בעלי השליטה שיש להם ענין אישי באישור ההחלטות ומהות הענין האישי**

12.1. בעלי שליטה בבנק, כמשמעות מונח זה בסעיף 268 לחוק החברות, שלהם ענין אישי באישור ההחלטות המפורטות בסעיף 11 לעיל הינם מר צדיק בינו, המכהן כדירקטור בבנק, מר גיל בינוי המכהן כדירקטור בבנק וכיו"ר דירקטוריון פיבי אחזקות, וגב' דפנה בינו אור המכהנת כדירקטורית בפיבי אחזקות, שכן הם יהיו זכאים לכיסוי הביטוחי האמור בהחלטות המפורטות בסעיף 11 לעיל. בנוסף, פיבי אחזקות, בעלת השליטה בבנק, הינה בעלת ענין אישי בשל כך שהיא תיכלל בקבוצה המבוססת במסגרת הפוליסה הנרכשת ותשתתפנה בתשלום דמי הביטוח על פי האמור בסעיף 11 לעיל.

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

## **13. הדרך שבה נקבעה התמורה**

13.1. דמי הביטוח שישולמו עבור הפוליסה לביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה נקבעו על בסיס דמי הביטוח המקובלים לרכישת פוליסות ביטוח מהסוג הנדון במשא ומתן מול חברת הביטוח ותוך התייעצות עם יועצי הביטוח של הבנק.

13.2. חלוקת דמי הביטוח בין החברות בקבוצה נקבעה, בין השאר, לפי המלצות יועצי הביטוח של הבנק ולאור ניתוח הסיכונים הביטוחיים בפעילות הקבוצה על ידי חברת הביטוח ויועצי הביטוח. לענין זה ראו גם את סעיפים 11.2 ו-11.3 לעיל.

13.3. יצוין, כי באמות המידה שאושרו על ידי ועדת הביקורת, בהתאם לסעיף 117(ב1) לחוק החברות, נקבע כי אין חובה לקיים הליך תחרותי כמשמעו בחוק החברות בקשר להתקשרות לרכישת פוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה, וכי היא אינה מתאימה להליך תחרותי. זאת משום שההתקשרות בפוליסה הינה עם צד שלישי בלתי תלוי, והענין האישי של בעלי השליטה יכול לנבוע מהיותם נמנים על הגורמים המבוטחים בפוליסה, אך אין להם ענין אישי בגובה הפרמיה לחברת הביטוח. מכל מקום, בהתאם לחוות דעת עם יועצי הביטוח של הבנק, אלטרנטיבות ביטוחיות אחרות לפוליסה המוצעת היו יקרות יותר בעלותן ונחותות בטיבן. כמו כן,

ההתקשרות בפוליסה יחד עם פיבי אחזקות מפחיתה את העלות לשאר החברות בקבוצת הבנק.

#### **14. אישורים נדרשים**

14.1. ההחלטות המוצעות בסעיף 11 לעיל אושרו על ידי ועדת הביקורת וועדת התגמול ביום 1 בנובמבר 2018, ועל ידי דירקטוריון הבנק ביום 6 בנובמבר 2018. ההחלטות טעונות אישור האסיפה הכללית של הבנק ברוב מיוחד כמפורט בסעיף 2.2 לעיל.

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

14.3. הואיל ומוצע כי עסקת המסגרת תאושר לתקופה העולה על 3 שנים, נדרש אישור ועדת הביקורת כי התקשרות הבנק בעסקת המסגרת לתקופה של שש שנים ממועד תחילת תקופת הביטוח הינה סבירה בנסיבות העניין וזאת בהתאם לסעיף 275(א)1(2) לחוק החברות.

#### **15. 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, ראו האמור בסעיף 12 לעיל לגבי עניינם של מר צדיק בינו, מר גיל בינו וגב' דפנה בינו אור העשוי לנבוע גם מהיותם בעלי שליטה. כמו כן, מר גיל בינו ומר קובי סיט מכהנים כנושאי משרה בפיבי אחזקות.

#### **16. שמות הדירקטורים שהשתתפו בדיונים בועדת התגמול, בועדת הביקורת ובדירקטוריון**

16.1. בדיון ובהצבעה שנערכו בישיבת ועדת הביקורת של הבנק מיום 1 בנובמבר 2018 השתתפו ה"ה: מר יוסף הורוביץ (יו"ר וועדה; דח"צ לפי חוק החברות), מר זאב בן-אשר (דח"צ לפי חוק החברות), מר אילן עייש, מר דב גולדפריינד ומר רונן הראל (דח"צ לפי חוק החברות).

16.2. בדיון ובהצבעה שנערכו בישיבת ועדת התגמול של הבנק מיום 1 בנובמבר 2018 השתתפו ה"ה: מר יוסף הורוביץ (יו"ר וועדה; דח"צ לפי חוק החברות), מר זאב בן-אשר (דח"צ לפי חוק החברות), מר אילן עייש ומר רונן הראל (דח"צ לפי חוק החברות).

16.3. בדיון ובהצבעה שנערכו בישיבת דירקטוריון הבנק מיום 6 בנובמבר 2018 השתתפו ה"ה: גב' אירית איזקסון (יו"ר), מר דוד אסיא, מר יוסף הורוביץ (דח"צ לפי חוק החברות), מר דב גולדפריינד, מר זאב בן-אשר (דח"צ לפי חוק החברות), מר מנחם ענבר, מר אילן עייש, מר דניאל פורמן ומר רונן הראל (דח"צ לפי חוק החברות).

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

כאמור בסעיף 10 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.

**18. נימוקי ועדת התגמול, הביקורת והדירקטוריון להחלטה בדבר אישור התקשרות הבנק בפוליסות ביטוח**

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

- 18.1. ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה דרוש 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.
- 18.2. ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה הינו נוהג נפוץ בחברות מסדר גודל דומה לזה של הבנק וסכום הביטוח המוצע אינו עולה על המקובל בנסיבות העניין.
- 18.3. ההתקשרות בפוליסות קבוצתיות מאפשרת לכל חברה בקבוצה להרחיב את גבולות הכיסוי תוך הפחתת עלויות דמי הביטוח.
- 18.4. לאור היקף הפעילות של הקבוצה, דמי הביטוח הינם סבירים ומקובלים לפוליסת ביטוח מהסוג הנדון.
- 18.5. אופן חלוקת דמי הביטוח בין חברות הקבוצה, ובכלל זה חלקה של פיבי אחזקות בדמי הביטוח, הינו סביר וצודק ומשקף את ההיקף המשוער של הסיכון היחסי, שמעמיסה אותה חברה על ביטוח הקבוצה, תוך מתן משקל לפרמטרים רלוונטיים נוספים.
- 18.6. תנאי ההתקשרות בפוליסת הביטוח לגבי מנכ"ל הבנק ולגבי בעל שליטה או קרובו שהם נושאי משרה בבנק, הינם זהים לתנאי ההתקשרות בקשר לשאר נושאי המשרה בבנק, וההתקשרות בפוליסת הביטוח האמורה הינה בתנאי שוק ואינה אמורה להשפיע באופן מהותי על רווחיות הבנק, רכושו או התחייבויותיו.
- 18.7. 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, ההתקשרות בעסקת המסגרת לתקופה העולה על 3 שנים ממועד אישורה, הינה תקופה סבירה בנסיבות העניין.
- 18.8. ההתקשרות בביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה תואמת את מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק.
- 18.9. לאור כל האמור ההתקשרות בפוליסת הביטוח ובעסקת המסגרת האמורה הינה לטובת הבנק וועדת הביקורת והדירקטוריון אישרו כי אינה מהווה "חלוקה" כמשמעה בחוק החברות.

**בכבוד רב,**

**עו"ד אביעד בילר, מזכיר הבנק**

**הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ**