

דוח משלים מיום 30 ביוני 2020
לדוח מיום 9 ביוני 2020

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, 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 מיוחדת של בעלי המניות של הבנק שתתכנס ביום ד', 15 ביולי 2020, 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. לאשר עדכונים לעסקת המסגרת הקיימת בקשר להתקשרות הבנק בפוליסות ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה ותיקון מדיניות התגמול לנושאי המשרה בהתאם.

לפרטים נוספים ראו חלק ב' לדוח זה.

1.2. לאשר הענקה מחדש של כתב השיפוי הנוכחי, המצ"ב כנספח א' לדוח זה, לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהענקת כתב השיפוי להם, לתקופה של שלוש שנים נוספות ממועד אישור האסיפה, באותם תנאים ובאותו נוסח של כתב שיפוי הניתן ליתר הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק.

לפרטים נוספים ראו חלק ג' לדוח זה.

1.3. לאשר תנאי כהונה לממלא מקום יו"ר הדירקטוריון של הבנק, מר יעקב סיט, החל מיום 8 במרץ 2020.

לפרטים נוספים ראו חלק ד' לדוח זה.

2. הרוב הנדרש

2.1. הרוב הנדרש לאישור הנושאים בסעיפים 1.1 ו- 1.2 שעל סדר היום 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:

2.1.1. 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.

2.1.2. סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות האמורים בסעיף 2.1 לעיל לא עלה על שיעור של שני אחוזים מכלל זכויות ההצבעה בבנק.

2.2. הרוב הנדרש לאישור הנושא בסעיף 1.3 שעל סדר היום 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.

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 ד', 17 ביוני 2020 (להלן: "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), התשי"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.

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

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. 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 בסעיפים 1.1 ו-1.2 שעל סדר היום, יודיע לחברה 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 המינוי 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 בהחלטות שבסעיפים 1.1 ו-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 ימציא 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 דרכונו 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 כהגדרתה 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 ד', 15 ביולי 2020 בשעה 08:00), 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 יזונו בעניינים שלשמש 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 אחזקות**") 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 אחזקות. 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 אחזקות וכדירקטור בבנק), גב' הדר בינו שמואלי וגב' דפנה בינו אור (המכהנת כדירקטורית בפיבי אחזקות). כל מניות פיבי אחזקות 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 אחזקות ודולפין אנרגיות בע"מ (להלן: "**דולפין**") מחזיקה בכ-11.68% מהזכויות בהון ובהצבעה בפיבי אחזקות.

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 אחזקות 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 גב' לי ליברמן, מר ג'ושוע ליברמן, גב' קסי ליברמן הריס וגב' ברי ליברמן. כל מניות פיבי אחזקות 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.

ניתן לעיין בנוסח ההחלטות המוצעות ובדו"ח המיידית 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

10. רקע

10.1. ביום 20 בדצמבר 2018 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, בעלת השליטה בבנק, וזאת לתקופה של 18 חודשים החל מיום 1 בינואר 2019 ועד ליום 30 ביוני 2020 (להלן: "תקופת הביטוח הראשונה"). בנוסף אישרה האסיפה הכללית מראש כעסקת מסגרת כהגדרתה בתקנה 1(3) לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי ענין), התש"ס-2000 (להלן: "תקנות הקלות"), את התקשרות הבנק בפוליסות ביטוח עבורו ועבור החברות בקבוצה, כולל פיבי אחזקות, לאחר תום תקופת הביטוח הראשונה, בין בדרך של הארכת פוליסות קיימות ובין באמצעות רכישת פוליסות חדשות, ועד ליום 31 בדצמבר 2024, בכפוף לתנאים שנקבעו שם (להלן: "עסקת המסגרת הקיימת").¹ לפרטים נוספים ראו דיווח מיידית של הבנק מיום 6 בנובמבר 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-104847).

10.2. תנאי עסקת המסגרת הקיימת כאמור נכללו גם במדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק, כפי שאושרה לאחרונה על ידי האסיפה הכללית של הבנק ביום 26 בפברואר 2020. לפרטים נוספים ראו דיווח מיידית של הבנק מיום 21 בינואר 2020 (אסמכתא מס': 2020-01-008841).

10.3. בעסקת המסגרת הקיימת, אישרה גם האסיפה הכללית, לפי המלצת יועצי הביטוח של הבנק, את אופן חלוקת דמי הביטוח בגין פוליסת אחריות דירקטורים ונושאי משרה בין פיבי אחזקות לבין הבנק ויתר חברות הקבוצה, לפי פרמטרים שפורטו בדוח

¹ לעניין זה, אישרה ועדת הביקורת כי התקשרות בעסקת המסגרת לתקופה העולה על 3 שנים הינה סבירה בנסיבות העניין וזאת בהתאם לסעיף 275(א)1(2) לחוק החברות הואיל וחיידוש הפוליסה ותנאיה מובאים בסיום כל תקופת ביטוח לבחינה ואישור של ועדת התגמול, ועדת הביקורת והדירקטוריון, המפקחים ומוודאים עמידתה של כל עסקה לחידוש הפוליסה בתנאי עסקת המסגרת.

המיידים מיום 6 בנובמבר 2018 המאוזכר לעיל, שבהתאם להם חלקה של פיבי אחזקות בדמי הביטוח יעמוד על 10%.

1.1. עדכונים לעסקת המסגרת הקיימת

11.1 בעת האחרונה חלו התייקרויות מהותיות בדמי הביטוח וגידול בסכומי ההשתתפות העצמית עבור פוליסות ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה לאור עלייה משמעותית במספר התביעות המוגשות כנגד חברות הביטוח, בסכומי הפיצוי ובהוצאות ניהול התביעות. לאור זאת, מוצע לאשר עדכונים לעסקת המסגרת הקיימת בכל הנוגע לגבול האחריות, היקף דמי הביטוח וסכומי ההשתתפות העצמית (שתשלם הקבוצה ולא נושאי המשרה), כאשר ביתר תנאי עסקת המסגרת הקיימת לא יחול שינוי (לרבות משך תקופת עסקת המסגרת הקיימת).

11.2 לפיכך, מבוקש כי האסיפה הכללית תאשר מראש את ההתקשרות הבנק בפוליסות ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, עבור חברות הקבוצה, כולן או חלקן, לאחר תום תקופת הביטוח הראשונה כמשמעותה בעסקת המסגרת הקיימת (קרי בתוקף מיום 1 ביולי 2020) ועד ליום 31 בדצמבר 2024, לרבות בדרך של הארכת הפוליסות לתקופת הביטוח הראשונה 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, בכפוף לתנאים המפורטים להלן:

11.2.1 גבול אחריות גבולות האחריות לכלל הקבוצה – עד 150 מיליון דולר לתביעה או במצטבר.

11.2.2 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 שדמי הביטוח לא יעלו על השיעור המפורט בסעיף 11.2.3 להלן.

11.2.3 דמי הביטוח עבור הפוליסה לכלל הקבוצה לא יעלו על 1,200 אלפי דולר לתקופה של 12 חודשים (בתוספת חלק יחסי לתקופת ביטוח העולה על 12 חודשים).

11.2.4 השתתפות עצמית לבנק/לחברה הרלבנטית בקבוצה בסך שלא יעלה על 500 אלפי דולר (הדירקטורים ונושאי המשרה אינם נושאים בהשתתפות עצמית).

11.3 ההחלטות לעיל יהוו עדכונים לעסקת המסגרת הקיימת וכן החלטה לפי סעיף 267א לחוק החברות, כתיקון של סעיף 8.2 למדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק שאושרה על ידי האסיפה הכללית ביום 26 בפברואר 2020 (להלן: "**מדיניות התגמול**"), למשך תקופה של מדיניות התגמול, אשר יאפשרו את חידוש פוליסות הביטוח גם ביחס לדירקטורים ונושאי משרה שהינם בעל שליטה ו/או קרוביהם ו/או שלבעל השליטה עשוי להיות עניין אישי בהכללתם בפוליסת הביטוח וכן ביחס למנכ"ל, וזאת בהתאם לתקנות 1(3), 1(5), 1א1 ו-1ב1 לתקנות ההקלות.

11.4. חלוקת הקצאת דמי הביטוח בין החברות בקבוצה תתבצע לפי הקריטריונים שנקבעו ואושרו במסגרת עסקת המסגרת הקיימת, לרבות ביחס לפיבי אחזקות, ושלגביהם לא יחול שינוי.

11.5. בכפוף לאישור העדכונים בעסקת המסגרת הקיימת ובמדיניות התגמול על ידי האסיפה המזומנת בדוח זה, אישרו ועדת התגמול, הביקורת והדירקטוריון את התקשרות הבנק בפוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה לתקופת הביטוח המתחילה ביום 1 ביולי 2020 ומסתיימת ביום 30 ביוני 2021 (להלן: "תקופת הביטוח הנוכחית"), וזאת בהתאם לסעיפים 1(3), 1ב(5), 1א1 ו-1ב1 לתקנות ההקלות, לרבות לעניין תחולתה גם לגבי מנכ"ל הבנק ונושאי משרה שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהכללתם בפוליסת הביטוח. לפרטים נוספים ראו דוח מיידי שמפרסם הבנק בהתאם לתקנות ההקלות המפורסם בד בבד עם דוח משלים זה.

עיקרי הפוליסה כאמור לתקופת הביטוח הנוכחית הינם: גבולות האחריות לכלל הקבוצה - 100 מיליון דולר לתביעה או במצטבר; דמי הביטוח עבור הפוליסה לכלל הקבוצה לא יעלו על 750 אלפי דולר לתקופה של 12 חודשים; השתתפות עצמית לבנק (במקרה של תביעה נגד הבנק) בסך של 150 אלפי דולר או 250 אלפי דולר בגין תביעות המוגשות בארה"ב וקנדה (הדירקטורים ונושאי המשרה אינם נושאים בהשתתפות עצמית).

11.6. יצוין כי הבנק פונה לפיבי אחזקות ולחברות הקבוצה ומציע להן להשתתף בפוליסות הביטוח בהן הוא מתקשר על פי עסקת המסגרת. אם מי מהן לא תשתתף בפוליסת הביטוח, אזי יגדל חלקן של יתר חברות הקבוצה בהתאם לחלקן היחסי לפי הפרמטרים לחלוקה או שהבנק יישא בעצמו בחלקה של החברה האמורה בתשלום דמי הביטוח, לפי שיקול דעתו.

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 עניין 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 עניין אישי בשל כך שהיא תיכלל בקבוצה המבוטחת במסגרת הפוליסה הנרכשת ותשתתף 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 ברוקרים בתחום הביטוח ותוך התייעצות עם יועצי הביטוח של הבנק.

13.2. חלוקת דמי הביטוח בין החברות בקבוצה לא השתנתה והיא נקבעה, בין השאר, לפי המלצות יועצי הביטוח של הבנק ולאור ניתוח הסיכונים הביטוחיים בפעילות הקבוצה. לעניין זה ראו גם את סעיפים 11.2 ו-11.3 לעסקת המסגרת הקיימת כאמור בדוח המידי מיום 6 בנובמבר 2018 שאוזכר 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, והעניין האישי של בעלי השליטה יכול לנבוע מהיותם נמנים על הגורמים המבוטחים בפוליסה, אך אין להם עניין אישי בגובה הפרמיה לחברת הביטוח. מכל מקום, מעת לעת הבנק מקיים על פי המלצת יועצי הביטוח של הבנק הליך תחרותי בין ברוקרים לצורך בחירת ההסדר הביטוחי העדיף. כמו כן, ההתקשרות בפוליסה יחד עם פיבי אחזקות מפחיתה את העלות לשאר החברות בקבוצת הבנק.

14. אישורים נדרשים

העדכונים לעסקת המסגרת הקיימת כאמור בסעיף 11 לעיל אושרו על ידי ועדת הביקורת וועדת התגמול ביום 8 ביוני 2020, ועל ידי דירקטוריון הבנק ביום 9 ביוני 2020, וכפופים לאישור האסיפה הכללית של הבנק ברוב מיוחד כמפורט בסעיף 2 לעיל.

15. שמות הדירקטורים בעלי ענין אישי ומהות ענינם 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 ענינם 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 אחזקות.

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

16.1. בדיון ובהצבעה שנערכו בישיבת ועדת הביקורת של הבנק מיום 8 ביוני 2020 השתתפו ה"ה: מר יוסף הורוביץ (יו"ר הוועדה; דח"צ לפי חוק החברות), מר אילן עייש, מר דב גולדפריינד ומר רוני הראל (דח"צ לפי חוק החברות).

16.2. בדיון ובהצבעה שנערכו בישיבת ועדת התגמול של הבנק מיום 8 ביוני 2020 השתתפו ה"ה: מר יוסף הורוביץ (יו"ר הוועדה; 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 9 ביוני 2020 השתתפו ה"ה: מר דוד אסיא, מר יוסף הורוביץ (דח"צ לפי חוק החברות), מר דב גולדפריינד, 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

18.1. 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. לאור זאת, ונוכח ההתייקרויות המהותיות בסכומי הביטוח עבור פוליסות ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, נדרש לעדכן חלק מתנאי עסקת המסגרת הקיימת כפי שאושרה בעבר על ידי האסיפה הכללית.

18.2. ההתקשרות בפוליסה קבוצתית מאפשרת לכל חברה בקבוצת הבנק הבינלאומי להרחיב את גבולות הכיסוי תוך הפחתת עלויות דמי הביטוח.

18.3. לאור היקף הפעילות של הקבוצה, וההתייקרות המהותית שחלה בקשר עם סכומי הביטוח לפוליסות ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה בשוק הביטוח בעולם ובישראל, דמי הביטוח הינם סבירים בנסיבות העניין לפוליסת ביטוח מהסוג הנדון.

18.4. 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.

18.5. תנאי ההתקשרות לגבי המנכ"ל ולגבי בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהכללתם בפוליסת הביטוח שהם נושאי משרה בבנק, הינם זהים לתנאי ההתקשרות בקשר לשאר נושאי המשרה בבנק, בתנאי שוק ואינם אמורים להשפיע באופן מהותי על רווחיות הבנק, רכוש או התחייבויותיו.

18.6. לא קיים חשש סביר כי ההתקשרות תימנע מהבנק לעמוד בחבוייתו הקיימות והצפויות, בהגיע מועד קיומן.

18.7. לאור כל האמור ההתקשרות הינה לטובת הבנק ואינה מהווה "חלוקה" כמשמעה בחוק החברות.

חלק ג': פרטים נוספים לפי תקנות עסקת בעל שליטה לגבי הענקה מחדש של כתב השיפוי הנוכחי לדירקטורים מבעלי השליטה

19. תיאור עיקרי ההחלטה

19.1. ביום 30 באוקטובר 2017, החליטה האסיפה הכללית של הבנק לאשר מחדש הענקת כתבי שיפוי, לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהענקת כתבי שיפוי להם, לתקופה של שלוש שנים נוספות, שתחילתן ביום 30 באוקטובר 2017, באותם תנאים ובאותו נוסח של כתב השיפוי שאושר ביום 30 באוקטובר 2017 על ידי האסיפה הכללית ביחס לדירקטורים בבנק, המכהנים ואשר יכהנו מעת לעת בבנק (להלן: "**כתב השיפוי הנוכחי**"). כתב השיפוי הנוכחי מצ"ב **כנספת א'** למצע זה. לפרטים נוספים ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 19 בספטמבר 2017 (מס' אסמכתא: 2017-01-094239).

19.2. בהתאם לסעיפים 270(4) ו- 275(א1) לחוק החברות, ההחלטה להעניק כתבי שיפוי כאמור לדירקטורים מבעלי השליטה ו/או קרוביהם ו/או אחרים אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהענקת כתבי שיפוי להם, טעונה אישור מחדש אחת לשלוש שנים. בהתאם, נדרש אישור ועדת התגמול, אישור הדירקטוריון ואישור האסיפה הכללית של הבנק ברוב מיוחד לפי סעיף 275(א) לחוק החברות.

19.3. ביום 9 ביוני 2020, לאחר שנתקבל אישור ועדת התגמול מיום 8 ביוני 2020, אישר הדירקטוריון להעניק מחדש לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהענקת כתבי שיפוי להם, את כתב השיפוי הנוכחי, לתקופה של שלוש שנים נוספות ממועד אישור האסיפה הכללית על פי דוח זה. כאמור לעיל, כתב השיפוי הנוכחי הינו באותם תנאים ובאותו נוסח של כתב השיפוי הניתן ליתר הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק כאמור.

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

20.1. ה"ה מר צדיק בינו ומר גיל בינו, מבעלי השליטה בבנק, כמשמעות מונח זה בסעיף 268 לחוק החברות, מכהנים גם כדירקטורים בדירקטוריון הבנק והינם בעלי עניין אישי בהחלטה להעניק את כתב השיפוי מתוקן לדירקטורים מבעלי השליטה, בשל העובדה שכתבי השיפוי מוענקים להם.

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

21. הדרך שבה נקבעה התמורה

21.1. אין בהחלטה זו כדי להגדיל את סכום השיפוי המרבי שישלם הבנק לכלל הדירקטורים ונושאי המשרה להם הוענק כתב השיפוי הנוכחי.

21.2. עוד יצויין, כי כתב השיפוי הנוכחי עולה בקנה אחד עם מדיניות התגמול לנושאי משרה והוא באותו נוסח ובאותם תנאים כמו כתב השיפוי הנוכחי שמוענק לדירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק כאמור בסעיף 19 לעיל.

22. אישורים נדרשים

הענקה מחדש של כתב השיפוי הנוכחי כאמור בסעיף 19 לעיל אושרה על ידי ועדת התגמול ביום 8 ביוני 2020, ועל ידי דירקטוריון הבנק ביום 9 ביוני 2020 וכפופה לאישור האסיפה הכללית של הבנק ברוב מיוחד, כמפורט בסעיף 2 לעיל.

23. שמות הדירקטורים בעלי ענין אישי ומהות עניינם האישי

מר צדיק בינו ומר גיל בינו הינם בעלי ענין אישי באישור מחדש להענקת כתבי השיפוי, בשל העובדה שכתבי השיפוי מוענקים להם. כמו כן יצויין כי מר גיל בינו ומר יעקב סיט מכהנים כנושאי משרה בפיבי אחזקות.

24. שמות הדירקטורים שהשתתפו בהחלטות וועדת התגמול ובדירקטוריון

בהחלטות ועדת התגמול של הבנק השתתפו כל חברי ועדת התגמול כאמור בסעיף 16.2 לעיל.

בהחלטות דירקטוריון הבנק השתתפו חברי הדירקטוריון המנויים בסעיף 16.3 לעיל.

25. עסקאות זומות בשנתיים האחרונות או שהן עדיין בתוקף במועד אישור הדירקטוריון

25.1. כאמור בסעיף 19.1 לעיל, באסיפות הכלליות של הבנק אושר להעניק לכל הדירקטורים, ובכלל זה לה"ה מר צדיק בינו ומר גיל בינו, כתבי שיפוי בנוסח של כתב השיפוי הנוכחי. כתבי שיפוי אלה עודם בתוקף.

25.2. לפרטים בדבר התקשרויות הבנק בפוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, ובהם גם ה"ה מר צדיק בינו ומר גיל בינו, לרבות בדרך של עסקת מסגרת ראו חלק ב' לדוח זה לעיל.

- 26.1. הענקת כתבי שיפוי מהווה הגנה מקובלת בחברות ציבורית ותאגידיים פיננסיים, ונועדה לאפשר לדירקטורים ולנושאי משרה לפעול בחופשיות לטובת הבנק, וזאת בהתחשב בסיכון הכרוך בפעילות נושאי המשרה בתחומי הפעילות של קבוצת הבנק, היקפה והיותו של הבנק תאגיד בנקאי וחברה ציבורית. הענקת כתבי שיפוי תורמת לכך שנושאי המשרה והדירקטורים ימלאו את תפקידם כראוי, בהתחשב בסיכונים הכרוכים בכך.
- 26.2. כתב השיפוי הנוכחי זהה לחלוטין לכתב השיפוי אשר מוענק ליתר הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק, כפי שאושר על ידי האסיפה הכללית ביום 30 באוקטובר 2017, ומן הראוי כי תנאי כתבי השיפוי להם יהיו זכאים הדירקטורים שהינם בעלי שליטה בבנק, לא יהיו פחותים משל יתר הדירקטורים המכהנים בדירקטוריון הבנק.
- 26.3. אין באישור מחדש בדבר הענקת כתב השיפוי הנוכחי לדירקטורים שהינם בעלי השליטה, קרוביהם או אחרים אשר לבעלי השליטה ענין אישי בהענקת כתבי השיפוי להם, כדי להעלות את סכום השיפוי המרבי שהבנק רשאי לשלם לנושאי המשרה הזכאים לשיפוי מכוח כתב השיפוי הנוכחי. יתרה מכך, תנאי כתב השיפוי הנוכחי, הינם הוגנים וסבירים בנסיבות העניין, בהתחשב בגודל, סוג, היקף, מורכבות ושאר מאפייני תחומי פעילותו של הבנק, ובהתחשב באחריות הרבה ובחביונות המשמעותיות המוטלות על נושאי המשרה והדירקטורים.
- 26.4. ההתחייבות לשיפוי מוגבלת לאירועים שלדעת ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק ניתן לצפותם בהתחשב בפעילות הבנק ובנסיבות העניין, וכן מוגבלת גם בסכום שלדעת ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק הינו סביר ומקובל ונהוג בשוק.
- 26.5. הענקה מחדש כאמור של כתב השיפוי הנוכחי אינה כוללת "חלוקה" כמשמעותה בחוק החברות ולא קיים חשש סביר שהעסקה תמנע מהבנק את היכולת לעמוד בחביונותיו הקיימות והצפויות, בהגיע מועד קיומן.
- 26.6. כתב השיפוי הנוכחי תואם את תקנון הבנק ואת מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק.

חלק ד: פרטים נוספים לפי אישור תנאי כהונה לממלא מקום יו"ר הדירקטוריון

27. תיאור עיקרי ההחלטה

- 27.1. מר יעקב סיט (להלן: "מ"מ היו"ר") מכהן כממלא מקום יו"ר דירקטוריון הבנק החל מיום 8 במרץ 2020 (להלן: "מועד תחילת הכהונה"). לפרטים בדבר השכלתו וניסיונו המקצועי של מ"מ היו"ר ראו תקנה 26 לדוח התקופתי של הבנק לשנת 2019, כפי שפורסם ביום 15 במרץ 2020 (מס' אסמכתא: 2020-01-021223).
- 27.2. בגין כהונתו כדירקטור זכאי מ"מ היו"ר לגמול שנתי וגמול השתתפות בישיבה בהתאם להחלטות קודמות שהתקבלו בבנק בקשר לגמול דירקטורים (להלן: "גמול לדירקטור")².
- 27.3. לאור היקף הזמן הנדרש למילוי תפקידו כמ"מ היו"ר (המוערך בכ-50% מזמנו), ביום 9 ביוני 2020, לאחר קבלת אישור ועדת התגמול מיום 8 ביוני 2020, אישר דירקטוריון הבנק את תנאי הכהונה של מ"מ היו"ר, כך שהחל ממועד תחילת הכהונה (8 במרץ 2020), יהיה מ"מ היו"ר זכאי לגמול חודשי קבוע בסך של 90,000 ש"ח לחודש בתוספת מע"מ כל עוד הוא מכהן כמ"מ היו"ר (להלן: "הגמול החודשי"), וזאת גם חלף הגמול לדירקטור כך שלא ישולם לו גמול שנתי או גמול לישיבות בתקופת כהונתו כמ"מ היו"ר. הגמול החודשי יהיה צמוד במלואו ובאופן שוטף לעליית מדד המחירים לצרכן (להלן: "המדד"). המדד היסודי יהיה המדד הידוע במועד תחילת הכהונה, קרי המדד שפורסם ביום 14 בפברואר 2020 בגין חודש ינואר 2020. הגמול החודשי ישולם כנגד הוצאות חשבונת מס לבנק על ידי מ"מ היו"ר או חברה בבעלותו לבנק (להלן: "תנאי הכהונה המוצעים").
- 27.4. ככל שתנאי הכהונה המוצעים יאושרו על ידי האסיפה, ישיב מ"מ היו"ר לבנק כספים אותם קיבל כגמול לדירקטור מהבנק, וזאת החל ממועד תחילת הכהונה (לרבות בדרך של קיזוז).
- 27.5. מ"מ היו"ר ימשיך להיות זכאי לפטור מחובת זהירות, ביטוח אחריות נושאי משרה התחייבות מראש לשיפוי כמקובל לנושאי משרה בבנק.
- 27.6. להלן הגמול השנתי המייצג למ"מ היו"ר, במונחים שנתיים, ככל שתנאי הכהונה המוצעים יאושרו על ידי האסיפה, הגם שבשנת 2020 הגמול ישולם רק החל מיום 8 במרץ 2020 ועד סיום התפקיד כמ"מ היו"ר (במונחי עלות, באלפי ש"ח):

² לפרטים נוספים ראו דיווחים מיידיים של הבנק מיום 5 באוגוסט 2008 (מס' אסמכתאות: 2008-01-226830 ו-2008-01-226818).

תגמולים בעבור שירותים במונחי עלות (באלפי ש"ח) *		פרטי מקבל התגמול			
סה"כ	דמי שירותים	שיעור החזקה בהון התאגיד (%)	היקף המשרה (%)	תפקיד	שם
1,080	1,080	-	50%	מ"מ יו"ר דירקטוריון	מר יעקב סיט

* הסכומים בטבלה אינם כוללים מע"מ.

27.7. מ"מ היו"ר מכהן גם כמנכ"ל פיבי אחזקות בע"מ, בעלת השליטה בבנק, כך שאישור תנאי הכהונה עשוי להיחשב כעסקה שלבעלת השליטה בבנק עניין אישי בה. לאור זאת, ולמען הזהירות, ועדת הביקורת בחנה הנושא ומצאה כי תנאי הכהונה המוצעים הינם במהלך העסקים הרגיל, בתנאי שוק ואינם עשויים להשפיע באופן מהותי על רווחיות הבנק, רכושו או התחייבויותיו ולפיכך אינם מהווים עסקה חריגה שלבעל השליטה עניין אישי בהתאם לסעיף 270(4) לחוק החברות. ראו גם סעיף 28.5 להלן.

27.8. בפני ועדת הביקורת, התגמול והדירקטוריון, נסקרו ונבחנו בין היתר, נתונים ומידע כדלקמן:

27.8.1. ההוראות הרלוונטיות במדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק.

27.8.2. הוראת ניהול בנקאי תקין 301A תגמול יו"ר דירקטוריון.

27.8.3. התגמול הממוצע לדירקטור בבנק (עבור שנת כהונה מלאה) בגין שנת 2019.

27.8.4. נתוני השוואה לתגמול של יושבי ראש הדירקטוריון בחמשת הבנקים הגדולים (כולל יו"ר הדירקטוריון הקודמת של הבנק).

27.8.5. העלות המייצגת השנתית של תנאי הכהונה המוצעים של מ"מ היו"ר (במונחים שנתיים ובתקנון למשרה מלאה) שהינה פי כ-7 מהעלות הממוצעת ופי כ-8.4 מהעלות החציונית של התגמול ששולם ליתר עובדי הבנק ועובדי הקבלן³.

27.9. בישיבות ועדת הביקורת, התגמול והדירקטוריון השתתפו הדירקטורים כאמור בסעיף 16 לעיל.

³ היחסים האמורים חושבו באופן הבא:

במונה נלקחו הוצאות התגמול של נושאי המשרה בשנת 2019. במכנה נלקחו הוצאות התגמול ששולמו ליתר עובדי הבנק ועובדי הקבלן (ללא נושאי המשרה) בשנת 2019 שעבדו שנה שלמה במשרה מלאה.

28. נימוקי ועדת הביקורת, התגמול והדירקטוריון

- 28.1. תנאי הכהונה המוצעים תואמים את מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק ואת הוראת ניהול בנקאי תקין 301A.
- 28.2. תנאי הכהונה המוצעים למ"מ היו"ר מתחשבים בין היתר בגודלו של הבנק, במורכבות פעילויותיו ובהיקף הכהונה שממלא מקום יו"ר דירקטוריון, לאחר שוועדת התגמול והדירקטוריון נתנו דעתם גם לאופן התגמול של חברי הדירקטוריון וההבדלים בין התפקידים המסורים לממלא יו"ר הדירקטוריון לבין התפקידים המסורים לדירקטור מן המניין וסבורים כי ההבחנה בהיקף התגמול משקפת באופן סביר את השוני בהיקף המשרה המלאה הנדרש והמשאבים המושקעים על ידי מ"מ היו"ר במסגרת תפקידו הנוכחי.
- 28.3. בהתאם להוראות בנק ישראל, התגמול למ"מ היו"ר אינו כולל תגמול מותנה ביצועים אלא תגמול קבוע בלבד.
- 28.4. הליך אישור תנאי הכהונה וההעסקה של יו"ר הדירקטוריון כלל בחינה והתייחסות ליחס בין תנאי הכהונה למ"מ היו"ר לבין התגמול המשולם לעובדי הבנק (לרבות עובדי הקבלן) וביטוי לבחינה נכלל לעיל. ועדת התגמול והדירקטוריון סבורים כי הפערים האמורים, אינם משפיעים באופן מהותי על יחסי העבודה בבנק.
- 28.5. בחינה של תנאי הכהונה של יושבי ראש דירקטוריון בבנקים מקבילים במערכת הבנקאית מעלה כי תנאי הכהונה המוצעים למ"מ מיו"ר הינם סבירים בשים לב לתנאי הכהונה המקובלים ליושבי ראש דירקטוריון ובשים לב לגודלו של הבנק, מורכבות פעילותו ואף נמוכים גם בשים לב להיקף הכהונה החלקי של מ"מ היו"ר והיותו ממלא מקום יו"ר דירקטוריון.
- כאמור לעיל, לאור כהונתו של מ"מ היו"ר כמנכ"ל בעלת השליטה בבנק, הרי למען הזהירות, ועדת הביקורת בחנה הנושא ומצאה כי תנאי הכהונה המוצעים הינם במהלך העסקים הרגיל, בתנאי שוק ואינם עשויים להשפיע באופן מהותי על רווחיות הבנק, רכושו או התחייבויותיו ולפיכך אינם מהווים עסקה חריגה.
- 28.6. תנאי הכהונה המוצעים שונים באופן מהותי מתנאי הכהונה של יו"ר הדירקטוריון הקודמת בשים לב לכך כי מדובר בכהונה של ממלא מקום יו"ר דירקטוריון שאינו במשרה מלאה.

בכבוד רב,

עו"ד אביעד בילר, מזכיר הבנק

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ