

## בנק הפועלים בע"מ

3.7.2022

לכבוד  
הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ  
באמצעות המגנ"א

לכבוד  
רשות ניירות ערך  
באמצעות המגנ"א

### הנדון: דוח מיידי ("הדוח") בדבר כינוס אסיפה כללית שנתית של בעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ ("הבנק")

בהמשך להודעה המקדימה שפרסם הבנק בדבר הכוונה לזמן אסיפה שנתית של בעלי המניות של הבנק ובהתאם לחוק החברות, תשנ"ט-1999 ("חוק החברות"), תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), תש"ל-1970 ("תקנות הדוחות"), תקנות החברות (הודעה ומודעה על אסיפה כללית ואסיפת סוג בחברה ציבורית והוספת נושא לסדר היום), תש"ס-2000 ("תקנות הודעה ומודעה") ותקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), תשס"ה-2005 ("תקנות הצבעה בכתב"), מתכבד הבנק להודיע כי האסיפה הכללית השנתית של בעלי המניות של הבנק ("האסיפה") תתכנס ביום ה', 11.8.2022 בשעה 16:00 במשרדי הבנק, ברחוב יהודה הלוי 63 תל-אביב (קומה 6, חדר 608), כשעל סדר יומה הנושאים וההחלטות, כמפורט להלן.

#### 1. הנושאים שעל סדר יום האסיפה ונוסח ההחלטות המוצעות

##### 1.1 נושא מס' 1 שעל סדר היום - דיון בדוחות הכספיים ובדוח הדירקטוריון של הבנק לשנת 2021

דיון בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים של החברה ליום 31.12.2021 ובדוחות הדירקטוריון וההנהלה לשנה שהסתיימה באותו התאריך (יחד - "הדוח התקופתי לשנת 2021").

##### בעניין זה לא תיערך הצבעה.

ניתן לעיין בדוח התקופתי לשנת 2021, שפורסם על-ידי הבנק ביום 8.3.2022 (אסמכתא מס': 2022-01-027148) באתר ההפצה של רשות ניירות ערך בכתובת: <http://www.magna.isa.gov.il> ("אתר ההפצה") ובאתר האינטרנט של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ בכתובת: <http://maya.tase.co.il> ("אתר הבורסה").

##### 1.2 נושא מס' 2 שעל סדר היום - אישור מינויים מחדש של רואי החשבון המבקרים של הבנק

1.2.1 למועד הדוח, סומך-חייקין (KPMG), רואי חשבון, וזיו האפט (BDO), רואי חשבון, משמשים רואי החשבון המבקרים של הבנק במשותף והם מונו לתפקידם עד לתום האסיפה הכללית השנתית המזומנת לפי דוח זה.

בהמלצת ועדת הביקורת של דירקטוריון הבנק (לאחר תהליך שקיימה, ראה פרטים להלן) ודירקטוריון הבנק, מוצע למנות מחדש את סומך-חייקין (KPMG), רואי חשבון, ואת זיו האפט (BDO), רואי חשבון, כרואי החשבון המבקרים של הבנק במשותף, וזאת עד לתום האסיפה הכללית השנתית הבאה של הבנק.

1.2.2 לצורך גיבוש המלצתה לקראת אסיפה כללית זו, קיימה ועדת הביקורת תהליך לבחינת אפשרות ההחלפה של רואה החשבון המבקר של הבנק אשר החל בחודש יוני 2021 וכלל במצטבר דיונים במהלך 9 ישיבות של הועדה. במסגרת התהליך קיימה הועדה מספר ישיבות מקדימות בהן נדונו העקרונות למבנה התהליך, פירמות רוח"ח שיוזמו להציע את

מועמדותם, הקריטריונים להערכת המועמדות וכן נשמעה עמדתם של מנכ"ל הבנק, הממונה על החטיבה הפיננסית (CFO) והחשבונאי הראשי של הבנק.

1.2.3 במענה לפניית הועדה, הציגו שתי הפירמות המכהנות כרוה"ח המבקרים וכן שתי פירמות רואי חשבון נוספות מבין המשרדים הגדולים בישראל את מועמדותן לתפקיד רוה"ח המבקר של הבנק. בחודשים ספטמבר-נובמבר 2021 פגשה הועדה את נציגי כל אחת מהפירמות (לרבות סגלי הביקורת המיועדים שלהם), שמעה וקיבלה מצגות וחומרים שונים מהפירמות וערכה דיונים נוספים בעקבות אותן פגישות וחומרים שהוגשו.

1.2.4 בסיכומם של דיונים אלה, החליטה הועדה בחודש נובמבר 2021 כי לקראת האסיפה הכללית השנתית לשנת 2022 היא תמליץ לאסיפה לאשר את מינויים מחדש של סומך-חייקין (KPMG), רואי חשבון, וזיו האפט (BDO), רואי חשבון, לרואי החשבון המבקרים של הבנק במשותף, עד לתום האסיפה הכללית השנתית הבאה של הבנק. החלטה זו התקבלה ברוב דיעות על בסיס מכלול רחב של שיקולים ונסיבות רלבנטיים ובהם: התרשמות הועדה מהאיכות המקצועית של המשרדים שהגישו מועמדותם, לרבות מצוותי הביקורת המיועדים שלהם, ובהתחשב בקריטריונים להערכה אשר נכללו בפניית הועדה אל המשרדים; שביעות הרצון מהרמה המקצועית והשירות שמקבל הבנק מרוה"ח המבקרים המכהנים והתרשמות הועדה שבמכלול השיקולים אין יתרון מובהק לאיזו משתי הפירמות החדשות שהציגו את מועמדותן על-פני המשרדים המכהנים; עמדת הנהלת הבנק; ההערכה כי על-אף שעשוי להיות יתרון לרענון לאחר שנות כהונה ארוכות ולהצטרפותה של פירמה חדשה לכהונה, הרי שיתרון זה הינו בעל חשיבות מוגבלת לנוכח חילופי הגברי של בעלי התפקידים בבנק בשנים האחרונות (המנכ"ל, ה-CFO והחשבונאי הראשי) ובמשרדי רוה"ח עצמם (בשל הרוטציה וחילופי שותפים), ומנגד ההערכה כי להחלפת רו"ח מבקר קיימים גם עלויות וחסרונות, לרבות שמינוי רו"ח מבקר חדש יצריך שינויים משמעותיים בשירותים שקבוצת הבנק מקבלת מאותה פירמה.

אחד הדירקטורים סבר בדעת מיעוט שראוי להחליף את אחד ממשרדי רוה"ח המכהנים באחר לנוכח התועלת הגלומה ברענון בעמדת רוה"ח המבקר לאחר שנות כהונה ארוכות, כצעד מקדים לחתירה למעבר לכהונה של רו"ח מבקר יחיד ובהתחשב בכך שהסיכון בהחלפה כזו נמוך בין היתר משום שהמשרד השני יוסיף לכהן.

1.2.5 דירקטוריון הבנק אימץ את החלטת ועדת הביקורת (ברוב דיעות כאמור בסעיף 1.2.4 לעיל) מנימוקים דומים.

1.2.6 בחודש ינואר 2022 ולאחר שועדת הביקורת השלימה את התהליך המתואר לעיל, קיבל הבנק את דוח הועדה הבלתי תלוייה בראשותו השל השופט העליון (בדימ') פרופ' יורם דנציגר בעניין חקירת הרשויות האמריקאיות בפרשת המס ולאחר שנדון בדירקטוריון הבנק אומצו המלצות הועדה הבלתי תלוייה במלואן.<sup>1</sup> לפרטים אודות הסדרי פשרה שהוגשו בחודש מאי 2022 לאישור בית המשפט בקשר עם פרשת המס, ראה ביאור 10.ג., לדוחות הכספיים של הבנק לרבעון הראשון לשנת 2022 (עמ' 126). למועד פרסום דוח זימון זה אין ודאות שהסדרי הפשרה יאושרו על-ידי בית המשפט.

לעניין שאלת אחריותם של רואי החשבון המבקרים של הבנק (שכיהנו כרוה"ח המבקרים גם בשנים הרלבנטיות לפרשת המס) בקשר עם הבקשה לאישור תביעה נגזרת בנוגע לפרשת המס (לרבות כנגד רוה"ח המבקרים), הועדה הבלתי תלוייה בחנה את ההליך בו נקטו רואי החשבון

<sup>1</sup> ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 27.1.2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-011992).

המבקרים במהלך שנות החקירה ואת מעורבותם בדיונים שהתקיימו. הועדה סברה כי בחינת ההליך לא העלתה ראיות שמעידות על קיומה של התרשלות או הפרת חובת זהירות מצידם, בהקשר של הצורך להציף בפני דירקטוריון הבנק את האפשרות לחשיפה שנובעת מפעילות אסורה, או לעדכן את הדירקטוריון בממצאים שעלו במהלך הביקורות של הדוחות הכספיים ולכן המליצה הועדה לדחות את הטענות שהועלו כנגדם בבקשה לאישור התביעה הנגזרת בהקשר של חובתם למנוע את הפעילות האסורה שנחקרה על-ידי רשויות האכיפה האמריקאיות.

1.2.7 פרטים אודות שכרם של רואי החשבון המבקרים של הבנק בגין שנת 2021, עבור ביקורת ושירותים נוספים, אשר נקבע על-ידי דירקטוריון הבנק, כלולים בדוח התקופתי לשנת 2021 (בעמ' 292).

נוסח ההחלטה המוצעת:

**לאשר את מינויים מחדש של סומך-חייקין (KPMG), רואי חשבון, וזיו האפט (BDO), רואי חשבון, לרואי החשבון המבקרים של הבנק במשותף, עד לתום האסיפה הכללית השנתית הבאה של הבנק.**

1.3 נושא מס' 3 שעל סדר היום – אישור תנאי כהונה של יו"ר הדירקטוריון, מר ראובן קרופיק

1.3.1 מר ראובן קרופיק מכהן כיו"ר דירקטוריון הבנק ("היו"ר") החל מיום 28.6.2020. תנאי כהונתו הנוכחיים של היו"ר אושרו על-ידי האסיפה הכללית ביום 22.10.2020 (בתוקף עד ליום 31.12.2023). לפרטים נוספים ראה דוח זימון אסיפה כללית שפרסם הבנק ביום 17.9.2020 (מס' אסמכתא: 2020-01-093667) וכן דיווח מיידי של הבנק מיום 21.3.2021 (מס' אסמכתא: 2021-01-040119). באסיפה השנתית מחודש אוקטובר 2021 נבחר מר קרופיק לתקופת כהונה שלישית של שלוש שנים כדירקטור חיצוני לפי הוראה 301 (עד יום 17.2.2025).

1.3.2 בחודש אפריל 2022 פורסם תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין 301A "מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי" ("הוראה 301A") שעיקרו עדכון הוראות ביחס לתנאי הכהונה של יו"ר דירקטוריון בתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה. בדברי ההסבר לתיקון בהוראה 301A נכתב, בין היתר, כי התיקון נועד לאפשר לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה לשלם ליו"ר הדירקטוריון גמול ההולם את הנדרש ממנו לשם ביצוע תפקידיו, ובלבד שלא יהיה בכך כדי להוות זיקה או כדי לפגוע בעצמאותו של יושב ראש הדירקטוריון ובאי תלותו בתאגיד הבנקאי. אלה בתמצית עיקרי התיקון: התגמול של יו"ר דירקטוריון בבנק ללא גרעין שליטה ייקבע בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני, תש"ס-2000 ("תקנות הגמול")) בהתאמות המפורטות בהוראה A301 לפיהן, בין היתר, בשונה מיתר הדירקטורים, יו"ר הדירקטוריון לא יהיה זכאי לגמול השתתפות בישיבות הדירקטוריון וועדותיו, ובמקום זאת יקבל גמול שנתי בלבד שלא יעלה על התגמול הכולל הממוצע של דירקטור מומחה בבנק (בתקופת שלוש השנים שטרם מועד החישוב) כשהוא מוכפל ב"יחס הקובע". ועדת התגמול והדירקטוריון יקבעו את היחס הקובע" כתלות במשאבי הזמן הדרושים לביצוע תפקידי יו"ר הדירקטוריון ובהתחשב בהיקף אחריותו ביחס ליתר הדירקטורים; פרט לגמול השנתי ולהחזר הוצאות מסוימות, יו"ר דירקטוריון לא יוכל לקבל כל תמורה בגין כהונתו או בגין סיומה (לרבות לא בגין התחייבות לאי תחרות או תשלום בגין תקופת הודעה מוקדמת). ככלל, סכום הגמול השנתי יובא לידיעת המועמד לכהונת יו"ר דירקטוריון קודם להסכמתו לכהן בתפקיד ולא ניתן לשנותו במשך כל תקופת כהונה של שלוש שנים, אך ביחס ליו"ר דירקטוריון

מכהן נקבע בתיקון שמועד הכניסה לתוקף הינו במועד עדכון תנאי כהונתו או בתום 6 חודשים ממועד הפרסום של התיקון (היינו עד חודש אוקטובר 2022), לפי המוקדם.

1.3.3 לאור התיקון בהוראה 301A ובהתחשב גם במינויו של מר קרופיק כדירקטור לתקופת כהונה שלישית (ואחרונה) אישרו ועדת התגמול (ביום 30.6.2022) ודירקטוריון הבנק (ביום 3.7.2022) לעדכן את תנאי הכהונה של יו"ר הדירקטוריון ובהתאם גם את סעיף 9.2 למדיניות התגמול, העוסק בתנאי כהונת היו"ר, באופן המפורט להלן:

1.3.3.1 תנאי הכהונה העדכניים יהיו בתוקף החל מתחילת שנת 2022 וכל עוד מר קרופיק מכהן בתפקידו כיו"ר (כאמור תקופת כהונתו השלישית כדירקטור מסתיימת ביום 17.2.2025);

1.3.3.2 תפקיד יו"ר הדירקטוריון יוסיף להיות תפקיד במשרה מלאה (100%). יו"ר הדירקטוריון לא יהיה רשאי לעסוק בכל עיסוק אחר בשכר, אלא-אם-כן קיבל לכך אישור מראש מדירקטוריון הבנק;

1.3.3.3 התמורה – בגין כהונתו כיו"ר הדירקטוריון, היו"ר יהיה זכאי לגמול שנתי בסך 2.94 מיליון ש"ח ("הגמול השנתי"). הגמול השנתי יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן (מדד הבסיס – מאי 2022).<sup>2</sup> לסכום זה יתווסף מע"מ כדין. הגמול השנתי ישולם במלואו גם בגין שנת 2022. הגמול השנתי עשוי להיות משולם בתשלומים חודשיים ובגין כהונה בחלק משנה ישולם החלק היחסי של הגמול השנתי.

התמורה תשולם כנגד חשבונית והיו"ר לא יהיה זכאי לתנאים נלווים לשכר (כגון הפקדות לפיצויים ולתגמולים והפרשות לקרן השתלמות);

1.3.3.4 החזר הוצאות – בנוסף לגמול השנתי היו"ר יהיה זכאי להחזר הוצאות סבירות בגין ביצוע תפקידיו, לרבות הוצאות נסיעה וטלפון;<sup>3</sup>

1.3.3.5 ביטוח, שיפוי ופטור - היו"ר ימשיך להיות מבוטח בפוליסת ביטוח אחריות של דירקטורים ונושאי משרה של הבנק. בנוסף, מחזיק היו"ר בכתב שיפוי ופטור, כפי שמוענק לנושאי משרה בבנק.

1.3.3.6 תנאי כהונתו הקיימים של היו"ר כללו הוראות לעניין תקופת הודעה מוקדמת ולעניין אי תחרות וצינון. לפי התנאים הקיימים, כל אחד מן הצדדים רשאי להודיע על הפסקת ההתקשרות עם היו"ר, בכל עת ומכל סיבה שהיא, בהודעה מוקדמת בכתב בת 6 (שישה) חודשים ("תקופת ההודעה המוקדמת"). תקופת ההודעה המוקדמת תחול גם בתום תקופת הכהונה, ככל שלא חודשה/הוארכה. הבנק רשאי, בהחלטת דירקטוריון, לוותר על שירותיו וכהונתו בפועל של היו"ר במהלך תקופת ההודעה המוקדמת או חלקה מבלי שתיפגע זכותו למלוא תנאי התגמול בתקופה זו (או לפדיונם). כמו כן לפי התנאים הקיימים היו"ר יהיה כפוף לתקופת אי תחרות של 12 חודשים ממועד סיום כהונתו בפועל ביחס לתאגיד בנקאי או כל תאגיד אחר המתחרה עם הבנק, חברת ביטוח ובית השקעות, לרבות חברה בת של כל אחד מהני"ל והכל, אלא אם התקבל אישור מדירקטוריון הבנק וכן קיימת תקופת צינון בת 6 חודשים

<sup>2</sup> בכפוף לכך שהתגמול הכולל של היו"ר לא יעלה על תקרת יחס השכר (התקרה לפי סעיף 2(ב) לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), תשע"ו-2016 ("חוק הגבלת התגמול").

<sup>3</sup> בכפוף למגבלות הכלולות בהוראה 301A ובכפוף לכך שהתגמול הכולל של היו"ר לא יעלה על תקרת יחס השכר (התקרה לפי סעיף 2(ב) לחוק הגבלת התגמול).

מתום הכהונה ביחס לקשרים עם גורם עסקי עמו עמד היו"ר בקשר מתוקף תפקידו בבנק, אלא אם ניתן אישור הדירקטוריון. לאור התיקון להוראה 301A (אשר בין היתר אוסר על תשלום ליו"ר בקשר עם סיום כהונתו), יבוטלו ההוראות בעניין תקופת ההודעה המוקדמת, אי תחרות וצינון ולא ייכללו בתנאי הכהונה המעודכנים של היו"ר.

1.3.4 עדכון מדיניות התגמול בנוגע לתנאי כהונת יו"ר הדירקטוריון – מדיניות התגמול שאושרה באסיפה הכללית של הבנק ביום 22.10.2020 כללה התייחסות למסגרת תנאי הכהונה של יו"ר הדירקטוריון בהתחשב בתנאי הכהונה של היו"ר שאושרו באותה אסיפה. לאור העדכון המוצע בתנאי כהונת היו"ר (המובא לאישור באסיפה זו) מוצע לתקן (בתוקף מתחילת שנת 2022) בהתאם את סעיף 9.2 למדיניות התגמול העוסק בתנאי הכהונה של יו"ר הדירקטוריון. להלן נוסח הסעיף המתוקן המוצע:

## 9.2 יו"ר דירקטוריון

9.2.1 התגמול של יו"ר הדירקטוריון ייקבע כך שלא יהיה בו כמכלול כדי להוות זיקה בהתאם לפקודת הבנקאות או כדי לפגוע, לדעת ועדת התגמול, באי התלות ובעצמאות של יו"ר הדירקטוריון, בהתאם להוראות החלות על הבנק.

9.2.2 תגמולו של יו"ר הדירקטוריון ייקבע ביחס לאופן התגמול של יתר חברי הדירקטוריון, בהתחשב, בין היתר, בגודלו של הבנק, מורכבות פעילויותיו והיקף המשרה של יו"ר הדירקטוריון.

9.2.3 סכום הגמול השנתי שלו יהיה זכאי יושב ראש הדירקטוריון לא יעלה על התגמול הכולל הממוצע של דירקטור מומחה בבנק כשהוא מוכפל ביחס הקובע שייקבע על-ידי הדירקטוריון, בהתחשב בהיקף הזמן שעל היו"ר להקדיש לביצוע תפקידיו בהשוואה ליתר הדירקטורים ובהתחשב במרכיב האחריות המוטלת על היו"ר.

9.2.4 התגמול השנתי של יו"ר הדירקטוריון (אשר יהיה כולו תגמול קבוע), לא יחרוג מתקרת יחס השכר והוא עשוי להיות משולם על בסיס חודשי צמוד למדד המחירים לצרכן, כפוף להוראות הדין החל. ככל שרלוונטי, לסכום זה יתווסף מע"מ כדון.

9.2.5 היו"ר יכול להיות זכאי להחזר/תשלום הוצאות, בהתאם למגבלות הוראה 301A ולהוראות הדין החל.

1.3.5 להלן פרטים אודות התגמולים הצפויים להם יהא זכאי היו"ר בשנת 2022, בהתאם לתנאי כהונתו המפורטים בדוח זה לעיל (באלפי ש"ח ובמונחי עלות ללא מע"מ):

תגמולים (באלפי ש"ח)					פרטי מקבל התגמולים			
סה"כ תגמול <sup>(2)</sup>	תשלום מבוסס מניית	תשלומים והפרשות	מענק	גמול שנתי והוצאות <sup>(1)</sup>	שיעור החזקה בהון הבנק במועד הדוח (ב-%)	היקף משרה	תפקיד	שם
2,940	--	--	--	2,940	--	משרה מלאה	יו"ר דירקטוריון הבנק	ראובן קרופיק

(1) היו"ר אינו זכאי לתגמול משתנה; כפוף לחוק הגבלת התגמול, היו"ר עשוי להיות זכאי גם להחזר הוצאות.

(2) לא כולל מע"מ

להלן עיקר השינויים בין תנאי הכהונה המוצעים ליו"ר לבין תנאי הכהונה הקיימים שאושרו לו בעבר: (1) גידול של כ-540 אלפי ש"ח בגמול השנתי (מ-2.4 מיליון ש"ח ל-2.94 מיליון ש"ח); ביטול ההוראות לעניין תקופת הודעה מוקדמת בת 6 חודשים (בה היה היו"ר זכאי לתשלום מלוא תנאי התגמול שלו) ולעניין אי תחרות וצינון; (3) שינויים מסויימים בהסדרים לעניין החזר הוצאות.

### 1.3.6 נימוקי ועדת התגמול והדירקטוריון לאישור תנאי הכהונה המוצעים:

1.3.6.1 ועדת התגמול והדירקטוריון בחנו את התגמול הראוי ליו"ר הדירקטוריון בהתחשב בתיקון להוראה 301A ובכלל זה בין היתר, התחשבו בגודלו של הבנק, במורכבות פעילויותיו ובהיקף משרת הכהונה (משרה מלאה), וכן התחשבו בדומה והשונה בין תפקיד יו"ר הדירקטוריון לבין דירקטור אחר.

בנוגע ליחס הקובע (אליו מתייחס התיקון להוראה 301A), קבע הדירקטוריון כי בהתבסס על ההבדלים בין מאפייני תפקידי היו"ר לבין תפקידי הדירקטורים האחרים, בהתחשב בהיקפי הזמן הדרוש למילוי תפקיד היו"ר לעומת הזמן הדרוש בממוצע למילוי תפקיד דירקטור בבנק ובנוסף בהתחשב במרכיב האחריות הכרוך בתפקיד היו"ר, היחס הקובע בין תגמול היו"ר לבין התגמול הממוצע לדירקטור בבנק לא יעלה על פי 4.4.5<sup>4</sup> זאת, בין היתר, בהתחשב בכך שתפקיד היו"ר הינו תפקיד במשרה מלאה ובשים לב לאחריותו העודפת של היו"ר אשר באה לידי ביטוי בין היתר באחריותו הכוללת להתנהלותו וניהולו התקין של הדירקטוריון, בצורך במעורבותו ובזמינותו התמידית לענייני הבנק (למשל לצורך קבלת עדכונים שוטפים ביחס לאירועים חריגים על-מנת להחליט בדבר הצורך במסירת עדכון לדירקטוריון כולו).

יצוין כי הגמול הממוצע לדירקטור מומחה בשלוש השנים האחרונות בבנק (חודשים יוני 2019 – מאי 2022)<sup>5</sup> הסתכם בכ-829 אלפי ש"ח. לפיכך, הגמול השנתי ליו"ר משקף למעשה גמול בהיקף של פי 3.55 מהגמול הממוצע לדירקטור מומחה בבנק, יחס סביר, שהינו אף נמוך מהיחס הקובע שקבע הדירקטוריון (ראה לעיל).

1.3.6.2 התגמול המוצע תואם את השכלתו וכישוריו של היו"ר, ניסיונו העסקי והיזמי הרב, וכן מומחיותו הפיננסית, אשר תורמים לביצועיו של היו"ר במילוי תפקידו.

1.3.6.3 התגמול המוצע נקבע בשים לב לתיקון להוראה 301A (ראה סעיף 1.3.2 לעיל) ובהתאם בוטלה ההוראה בתנאי הכהונה הקיימים של היו"ר ביחס לתקופת הודעה מוקדמת בת 6 חודשים (בתשלום).

1.3.6.4 היחס בין עלות התגמול הכולל של היו"ר לבין עלות התגמול הכולל הממוצעת של יתר עובדי הבנק אינו עולה על פי 7.3 והיחס בין עלות התגמול הכולל של היו"ר לבין עלות התגמול הכולל החציונית של יתר עובדי הבנק אינו עולה על פי 8.4. לדעת ועדת התגמול והדירקטוריון יחס זה לא ישפיע לרעה על יחסי העבודה בבנק.

1.3.6.5 ועדת התגמול והדירקטוריון בחנו את היקפי התגמול של יושבי ראש דירקטוריון בתאגידים בנקאיים אחרים בישראל ומצאו כי מכלול תנאי הכהונה ליו"ר הינם סבירים ואף נמוכים בהשוואה לאלה המקובלים בבנקים אחרים, בכלל ובשים לב לגודלו של הבנק ולהיקף עסקיו בפרט.

<sup>4</sup> למועד זה תקרה זו הינה גבוהה מתקרת התגמול המתאפשרת לפי חוק שכר בכירים (פי 35 ממקבל השכר הנמוך בבנק).  
<sup>5</sup> החישוב של הגמול הממוצע נעשה על בסיס חודשי, בהתבסס על הסכומים ששולמו לכל הדירקטורים שביחנו בשלוש השנים האחרונות, ללא מע"מ והוצאות נסיעה, ובהתחשב בחודשי הכהונה שלהם בפועל.

1.3.6.6 מכלול תנאי הכהונה המוצעים ליו"ר עומדים בהוראות חוק הגבלת התגמול והוראה 301A בדבר מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי. ועדת התגמול והדירקטוריון נתנו דעתם לכך שחלק מהתגמול המוצע ליו"ר (סכום שאינו מהותי מבחינת הבנק) אינו מותר כהוצאה לצרכי מס בשל הוראות חוק הגבלת התגמול.

1.3.6.7 ועדת התגמול והדירקטוריון ווידאו שאין במתכונת ההתקשרות עם היו"ר או בתנאי כהונתו, לרבות רכיבי הגמול על הזכויות והחובות הכרוכות בהם, כדי לפגוע בכשירותו של היו"ר לכהונה כדירקטור בבנק (בהיותו תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה) או כדי להוות זיקה בהתאם לפקודת הבנקאות או לפגוע באי התלות ובעצמאות של היו"ר. הדירקטוריון התייחס לכך שהתפקידים והסמכויות של היו"ר (אשר נקבעו ואושרו על-ידי הדירקטוריון) אינם חורגים מגדר התפקידים והסמכויות המוקנים לו לפי הוראות הדין.

1.3.6.8 לאור כל האמור לעיל, קבעו ועדת התגמול והדירקטוריון כי התגמול המוצע ליו"ר סביר, הוגן ומקובל בנסיבות העניין, בין היתר בהתחשב בתפקידו של היו"ר וכן בהתחשב בגודלו של הבנק בשוק הבנקאות בישראל ובמורכבות תפקידו כיו"ר דירקטוריון של תאגיד בנקאי גדול ללא גרעין שליטה.

1.3.7 ההחלטות אושרו פה אחד בהשתתפות כל חברי ועדת התגמול והדירקטוריון (למעט יו"ר הדירקטוריון שלא השתתף בשל עניינו האישי).

#### נוסח ההחלטה המוצעת:

**לאשר את תנאי הכהונה המעודכנים של יו"ר הדירקטוריון, מר ראובן קרופיק, כמפורט בסעיף 1.3.3 לדוח, ואת תיקון מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק בהתאם, כאמור בסעיף 1.3.4 לדוח.**

#### 1.4 נושאים מס' 4-5 שעל סדר היום – מינוי דירקטור חיצוני אחד לפי חוק החברות

באסיפה זו עומד לבחירה מינוי של דירקטור חיצוני אחד בהתאם להוראות חוק החברות, תשנ"ט – 1999 (דירקטור חיצוני לפי חוק החברות העומד גם בדרישות הכשירות לכהונה כדירקטור חיצוני על-פי הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 (דירקטוריון) של המפקח על הבנקים) ("חוק החברות", "הוראה 301" ו-"דירקטור חיצוני חוק החברות", בהתאמה) לתקופת כהונה של שלוש שנים, מתוך שני המועמדים שהוצעו על-ידי הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים, שמונתה לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981 ("חוק הבנקאות", "הוועדה למינוי דירקטורים", בהתאמה) שהינם:

1.4.1 מר דוד אבנר (יועמד לבחירה בנושא מספר 4 שעל סדר היום).

1.4.2 גב' ענת פלד (תועמד לבחירה בנושא מספר 5 שעל סדר היום).

תקופת כהונתו של המועמד שייבחר תחל במועד המאוחר מבין יום 10.9.2022 (תקופת הכהונה הראשונה של מר דוד אבנר, המכהן כדירקטור חיצוני חוק החברות למועד זה, מסתיימת ביום 9.9.2022) ומועד האישור או אי התנגדות המפקח על הבנקים למינוי בהתאם להוראת סעיף 11א לפקודת הבנקאות, 1941 ("המפקח", "אישור המפקח למינוי" ו-"פקודת הבנקאות", בהתאמה).

**לפרטים נוספים הנוגעים למינוי הדירקטורים, ראה סעיף 2 לדוח. לפרטים אודות המועמדים האמורים וההחלטות המוצעות, ראה סעיף 3 לדוח.**

**1.5 נושאים מס' 6-7 שעל סדר היום - מינוי דירקטור חיצוני אחד לפי הוראה 301**

באסיפה זו עומד לבחירה מינוי של דירקטור חיצוני אחד לפי הוראה 301 ("דירקטור חיצוני 301") לתקופת כהונה של שלוש שנים, מתוך שני המועמדים שהוצעו על-ידי הוועדה למינוי דירקטורים, שהינם:

1.5.1 מר נעם הנגבי (יועמד לבחירה בנושא מספר 6 שעל סדר היום).

1.5.2 מר רון שמיר (יועמד לבחירה בנושא מספר 7 שעל סדר היום).

תקופת כהונתו של המועמד שייבחר תחל במועד המאוחר מבין יום 6.10.2022 (תקופת הכהונה הראשונה של מר נעם הנגבי, המכהן כדירקטור חיצוני 301 למועד זה, מסתיימת ביום 5.10.2022) ומועד אישור המפקח למינוי.

**לפרטים נוספים הנוגעים למינוי הדירקטורים, ראה סעיף 2 לדוח. לפרטים אודות המועמדים האמורים וההחלטות המוצעות, ראה סעיף 3 לדוח.**

**1.6 נושאים מס' 8-10 שעל סדר היום - מינוי שני דירקטורים אחרים (שאינם חיצוניים)**

באסיפה זו עומדים לבחירה מינויים של שני דירקטורים "אחרים" (שאינם דירקטורים חיצוניים לפי חוק החברות או לפי הוראה 301) לתקופה של שלוש שנים, מתוך שלושת המועמדים שהוצעו על-ידי הוועדה למינוי דירקטורים, שהינם:

1.6.1 גב' אודליה לבנון (תועמד לבחירה בנושא מספר 8 שעל סדר היום).

1.6.2 ד"ר דוד צביליחובסקי (יועמד לבחירה בנושא מספר 9 שעל סדר היום).

1.6.3 מר רונן לגו (יועמד לבחירה בנושא מספר 10 שעל סדר היום).

משרת כהונה אחת של דירקטור "אחר" תחל במועד המאוחר מבין אישור האסיפה ומועד אישור המפקח למינוי. משרת כהונה שניה תחל במועד המאוחר מבין יום 25.9.2022 (תקופת הכהונה הראשונה של ד"ר דוד צביליחובסקי, המכהן כדירקטור "אחר", מסתיימת ביום 24.9.2022) ומועד אישור המפקח למינוי.

**לפרטים נוספים הנוגעים למינוי הדירקטורים, ראה סעיף 2 לדוח. לפרטים אודות המועמדים האמורים וההחלטות המוצעות, ראה סעיף 3 לדוח.**

**2. פרטים נוספים בנוגע למינוי דירקטורים (נושאים 4-10 שעל סדר היום)**

2.1 בדירקטוריון הבנק מכהנים למועד זה 9 דירקטורים. לפי הודעת המפקח לבנק מחודש יולי 2021, מספר הדירקטורים בדירקטוריון הבנק צריך לגדול ל-10 לאחר האסיפה הכללית השנתית 2022 ולכל המאוחר עד חודש אוקטובר 2022. לקראת האסיפה השנתית נשוא זימון זה, התבקשה הוועדה למינוי דירקטורים להציע לבנק מועמדים לארבע משרות כהונה: דירקטור חיצוני לפי חוק החברות (בגין משרת הכהונה של מר דוד אבנר, שתקופת כהונתו הראשונה תסתיים בחודש ספטמבר 2022); דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 (בגין משרת הכהונה של מר נעם הנגבי, שתקופת כהונתו הראשונה תסתיים בחודש אוקטובר 2022); ושני דירקטורים "אחרים" – (בגין משרת הכהונה של ד"ר דוד



צביליחובסקי, שתקופת כהונתו הראשונה תסתיים בחודש ספטמבר 2022 ומשרת כהונה אחת נוספת לשם הגדלת מספר הדירקטורים ל-10 כאמור לעיל).

- 2.2 כאמור בסעיפים 1.4 - 1.6 לעיל, לאסיפה זו הוצעו על-ידי הועדה למינוי דירקטורים שבעה מועמדים: שני מועמדים לכהונת דירקטורים חיצוניים לפי חוק החברות (העומדים גם בדרישות הכשירות לכהונה כדירקטור חיצוני על-פי הוראה 301), מהם על האסיפה לבחור דירקטור אחד; שני מועמדים לכהונת דירקטורים חיצוניים לפי הוראה 301, מהם על האסיפה לבחור דירקטור אחד; ושלושה מועמדים לכהונת דירקטורים "אחרים" (שאינם חיצוניים), מהם על האסיפה לבחור שני דירקטורים.
- 2.3 הבנק ביקש מהועדה למינוי דירקטורים כי יוצעו לאסיפה הכללית מועמדים לכהונה כמפורט להלן: שלפחות שניים מהדירקטורים שימונו, יהיו בעלי ידע וניסיון מוכח בתחומי טכנולוגית המידע (IT), ואשר יהיו בעלי ניסיון וידע בתחומי התשתיות ומערכות ליבה, או בתחומי טכנולוגית הענן והסייבר, או בתחומי הפינטק, אפליקציות פיננסיות ופתרונות חוץ בנקאיים; שבמידת האפשר לפחות שניים מכלל המועמדים שיוצעו יהיו בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית; שתוצענה מתוך כלל המועמדים לפחות שתי מועמדות נשים; וכן שלכל המועמדים יהיה ניסיון עסקי, ניהולי או אקדמי, יושרה אישית וכן כישורים ויכולת לתרום באופן משמעותי לעבודת הדירקטוריון, בהתוויית אסטרטגיה ומדיניות ובמילוי תפקידיו בתחומי הפיקוח והבקרה.
- 2.4 הצהרות כל המועמדים לכהונה כדירקטורים בדבר עמידתם בכל התנאים הקבועים בדין לכהונתם כדירקטורים בבנק, לרבות בהתייחס לכך שהינו תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, מצורפות לדוח הזימון.
- 2.5 ההצבעה לגבי כל דירקטור תיעשה בנפרד ובעלי המניות רשאים להצביע עבור כל אחד מהמועמדים לכהונה כדירקטור.
- 2.6 סעיף 11א(א) לפקודת הבנקאות קובע כי "לא יכהן אדם כנושא משרה בתאגיד בנקאי אלא אם כן נמסרה למפקח הודעה, שישים ימים לפחות לפני תחילת הכהונה, והמפקח לא הודיע בתוך התקופה האמורה על התנגדותו למינוי האמור, או שהודיע על הסכמתו לכך". לפיכך, כהונתם של המועמדים שייבחרו מותנית באישור המפקח למינוי.
- 2.7 אם בטרם החלה כהונתו בפועל של מי מהדירקטורים הנבחרים התברר כי הוא לא יחל בכהונתו מסיבה כלשהי, ייחשב כמי שנבחר במקומו על-ידי האסיפה הכללית מי מיתר המועמדים מאותה כשירות (קרי, כשירות של דירקטור חיצוני חוק החברות או כשירות של דירקטור חיצוני 301 או כשירות של דירקטור אחר) שקיבל את הרוב הנדרש לבחירה (ככל שישנו מועמד כזה).
- 2.8 הדירקטורים בבנק (למעט יו"ר הדירקטוריון) זכאים בגין כהונתם לתשלום גמול שנתי ולגמול השתתפות בסכומים המרביים, אותם ניתן לשלם לדירקטור חיצוני/דירקטור חיצוני מומחה (לפי העניין) בהתאם להוראות תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), תש"ס-2000 ("תקנות הגמול"), כפי שיהיו מעת לעת, ולפי דרגת הבנק בכל שנת כספים. בנוסף, זכאים כל הדירקטורים לכתב שיפוי בהתאם להחלטת האסיפה הכללית מיום 3.1.2012, לכתב פטור בהתאם להחלטת האסיפה הכללית מיום 18.2.2016, והם יהיו מבוטחים על-פי פוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה של הבנק כפי שתהיה מעת לעת. הכל, גם בהתאם להוראות מדיניות התגמול של נושאי משרה בבנק, שאושרה על-ידי האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק ביום 22.10.2020.

3. להלן פרטים, למיטב ידיעת הבנק, אודות המועמדים לכהונה כדירקטורים, כנדרש בהתאם לתקנות 26 ו-36ב(א)(10) לתקנות הדוחות:

3.1 נושא 4 שעל סדר היום – בחירת מר דוד אבנר לתקופת כהונה נוספת כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות:

3.1.1 פרטים לפי תקנה 26 לתקנות הדוחות:

שם הדירקטור:	דוד אבנר
מספר זיהוי	050782184
תאריך הלידה	29.8.1951
מען להמצאת כתבי בי-דין	דרך השדות 16, בית יצחק
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	ועדת ביקורת, ועדת תגמול, ועדה לניהול ובקרת סיכונים, הועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית, ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי.
דירקטור חיצוני או דירקטור בלתי תלוי	מועמד לכהונה כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעל כשירות מקצועית
דירקטור מומחה	כן
עובד של הבנק, של חברה בת, של חברה קשורה או של בעל עניין	לא
היום בו יחל לכהן כדירקטור בבנק	במועד המאוחר מבין 10.9.2022 ומועד אישור המפקח למינוי.
השכלה	BA במתמטיקה במסלול מדעי המחשב ופילוסופיה - אוניברסיטת חיפה; MBA במנהל עסקים - הטכניון-מכון טכנולוגי לישראל.
עיסוק בחמש (5) השנים האחרונות	מכהן כדירקטור בבנק החל מחודש ספטמבר 2019; 04/2022-2018 יו"ר Cellomat Ltd; 2020-2019 יועץ לדירקטוריון Starcom Ltd; 2011 – 8/2017 דירקטור בבנק לאומי בע"מ. לפרטים נוספים ראה קורות החיים המצורפים להצהרה.
תאגידים נוספים בהם מכהן כדירקטור	לא
בן משפחה של בעל עניין בבנק	לא
דירקטור שהבנק רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות	כן

3.1.2 כישורי המועמד:

בהתבסס על השכלתו, ניסיונו המקצועי, כישוריו ועל הצהרתו של מר דוד אבנר והפרטים שמסר, הוערך מר דוד אבנר על ידי דירקטוריון הבנק כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעל כשירות מקצועית בהתאם להוראות תקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), תשס"ו-2005 ("תקנות

**המומחיות והכשירות** (וביחס לכשירות המקצועית גם בהתאם להוראה 301) **וכן כמי שבשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה עמוקה בתחום עיסוקו העיקרי של הבנק, בהתאם לתקנות הגמול.**

כמו כן, בתקופת כהונתו השניה (אם ייבחר) ייחשב מר אבנר **כבעל ניסיון בנקאי** כהגדרת המונח בהוראה 301 בהתחשב בתקופות כהונתו כדירקטור בבנק ובבנק לאומי.

מר דוד אבנר חתם על הצהרה בהתאם לדרישות סעיפים 224ב ו-241 לחוק החברות. הצהרתו מצורפת לדוח וניתן לעיין בה גם במשרדו הרשום של הבנק.

**3.1.3 החלטת ועדת הביקורת בעניין קשרים זניחים :**

ועדת הביקורת קבעה, בהתבסס על עובדות שהוצגו בפניה ועל בסיס הצהרותיו של המועמד, כי הקשרים והנסיבות המפורטים להלן בקשר עם המועמד או מי שנמצא בקשר קרוב אליו, אינם מהווים זיקה בהתאם לפקודת הבנקאות ובהתאם להוראה 301, בהיותם קשרים עסקיים קמעונאיים או קשרים זניחים, וכן שהם אינם מהווים זיקה בהתאם לסעיף 240(ב) לחוק החברות, או לחלופין לכל היותר מהווים קשרים זניחים שאינם מהווים זיקה, בהתאם לתקנות החברות (עניינים שאינם מהווים זיקה), תשס"ז-2006 ("תקנות היעדר זיקה") :

חשבונות בבנק ביתרות זכות של המועמד, קרוביו וגורמים מקורבים אליו, לרבות חברה בה כיהן המועמד כיו"ר דירקטוריון בשנתיים האחרונות; קשרים שבין הבנק/קבוצת הבנק לבין המועמד, קרוביו או גורמים המקורבים אליו שהינם קשרים של נותן שירות-לקוח במהלך העסקים הרגיל, והכוללים או עשויים לכלול ניהול חשבונות עו"ש וניירות ערך, פיקדונות ותוכניות חיסכון, כרטיסי אשראי, אשראי ומסגרות אשראי, ניהול תיקי השקעות, ייעוץ פנסיוני, ביטוחים שונים, או מוצרים/שירותים פיננסיים אחרים הניתנים על-ידי קבוצת הבנק או מחזיקים מהותיים בבנק.

**נוסח ההחלטה המוצעת :**

**לאשר את מינויו של מר דוד אבנר לתקופת כהונה נוספת כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות בבנק לתקופה של שלוש שנים, כמפורט בדוח.**

**3.2 נושא 5 שעל סדר היום – בחירת גב' ענת פלד כדירקטורית חיצונית לפי חוק החברות :**

**3.2.1 פרטים לפי תקנה 26 לתקנות הדוחות :**

שם הדירקטור :	ענת פלד
מספר זיהוי	024455743
תאריך הלידה	22.7.1969
מען להמצאת כתבי בי-דין	תבור 16, ת.ד. 142, בני דרור 4581500
נתינות	ישראלית
חברות בועדות דירקטוריון	טרם נקבע
דירקטור חיצוני או דירקטור בלתי תלוי	מועמדת לכהונה כדירקטורית חיצונית לפי חוק החברות
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית	בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעלת כשירות מקצועית
דירקטור מומחה	כן
עובד של הבנק, של חברה בת, של חברה	לא

שם הדירקטור:	ענת פלד
קשורה או של בעל עניין	
היום בו יחל לכהן כדירקטור בבנק	במועד המאוחר מבין 10.9.2022 ומועד אישור המפקח למינוי.
השכלה	BSc בהנדסה תעשייה וניהול – הטכניון-מכון טכנולוגי לישראל; MSc במדעי הניהול - חקר ביצועים – אוניברסיטת תל-אביב.
עיסוק בחמש (5) השנים האחרונות	2019-היום מנכ"ל – טיץ'-אין פלוס בע"מ 2017-2019 סמנכ"ל כספים בפאראזירו בע"מ; 2013-2019 מנכ"ל המכון של חגי ודורון בע"מ. לפרטים נוספים ראה קורות החיים המצורפים להצהרה.
תאגידים נוספים בהם מכהן כדירקטור	דירקטורית בפילבזי עסקים חברתיים בע"מ ובקרן פייט (FEAT) השקעות.
בן משפחה של בעל עניין בבנק	לא
דירקטור שהבנק רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות	כן

3.2.2 גב' פלד הודיעה כי ככל שתיבחר לכהונה בבנק, היא תפרוש מכהונתה כדירקטורית בפילבזי עסקים חברתיים בע"מ, אשר פועלת למעשה כמקור לגיוס הון למיזמים עסקיים.

3.2.3 כישורי המועמדת:

בהתבסס על השכלתה, ניסיונה המקצועי וכישוריה הוערכה גב' ענת פלד על-ידי דירקטוריון הבנק כבעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית וכבעלת כשירות מקצועית בהתאם להוראות תקנות המומחיות והכשירות (וביחס לכשירות המקצועית גם בהתאם להוראה 301). **וכן כמי שבשל השכלתה, ניסיונה וכישוריה היא בעלת מיומנות גבוהה והבנה עמוקה בתחום עיסוקו העיקרי של הבנק, בהתאם לתקנות הגמול.**

גב' ענת פלד חתמה על הצהרה בהתאם לדרישות סעיפים 224 ב ו-241 לחוק החברות. הצהרתה מצורפת לדוח וניתן לעיין בה גם במשרדו הרשום של הבנק.

3.2.4 החלטת ועדת הביקורת בעניין קשרים זניחים:

ועדת הביקורת קבעה, בהתבסס על עובדות שהוצגו בפניה ועל בסיס הצהרותיה של גב' ענת פלד, כי הקשרים והנסיבות המפורטים להלן בקשר עם גב' ענת פלד או מי שנמצא בקשר קרוב אליה, אינם מהווים זיקה בהתאם לפקודת הבנקאות ובהתאם להוראה 301, בהיותם קשרים עסקיים קמעונאיים או קשרים זניחים, וכן שהם אינם מהווים זיקה בהתאם לסעיף 240(ב) לחוק החברות, או לחלופין לכל היותר מהווים קשרים זניחים שאינם מהווים זיקה, בהתאם לתקנות היעדר זיקה:

חשבונות בבנק של המועמדת, קרוביה וגורמים מקורבים אליה ולמען הזהירות גם חברה בה היא מכהנת כדירקטורית בשנתיים האחרונות, קשרים שבין הבנק/קבוצת הבנק לבין המועמדת, קרוביה או גורמים המקורבים אליה, שהינם קשרים של נותן שירות-לקוח במהלך העסקים הרגיל, והכוללים או עשויים לכלול ניהול חשבונות עו"ש וניירות ערך, פיקדונות ותוכניות חיסכון, כרטיסי אשראי, אשראי ומסגרות אשראי, ניהול תיקי השקעות, ייעוץ

פנסיוני, ביטוחים שונים, או מוצרים/שירותים פיננסיים אחרים הניתנים על-ידי קבוצת הבנק או מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים בבנק.

3.2.5 קשרים עם הבנק של חברה בה מכהן בן זוגה של המועמדת כמנכ"ל –

בן זוגה של המועמדת מונה ביום 1.4.2022 לכהן כמנכ"ל חברה ("חברת הבת"), הנשלטת על-ידי רפאל - מערכות לחימה מתקדמות בע"מ ("רפאלי") (50%) וחברה זרה (50%), שתייהן חברות מובילות בשוק הביטחוני הגלובאלי. חברת הבת ממומנת בהלוואות בעלים ומימון לזמן קצר מהבנק (בערבות חלקית של הבעלים), שהינו למועד זה הגוף המממן החיצוני היחיד (לבד מהבעלים).

בן זוגה של המועמדת מונה כמנכ"ל חברת הבת רק לאחרונה כאמור, בעוד קשרי האשראי של חברה הבת עם הבנק החלו טרם מינויו. נמסר על ידו כי ענייני המימון של חברת הבת מטופלים על-ידי סמנכ"ל הכספים של חברת הבת והוא אינו מעורב בהם. חברת הבת ציינה כי תהיה נכונה לבחון ביצוע שינויים בקשרי המימון שלה עם הבנק אם הגב' פלד תיבחר לכהונה כדירקטורית, וקשרי האשראי יהוו מכשול לכשירותה. שינויים כאלה עשויים לכלול צירוף גורמים מממנים חיצוניים נוספים, הפחתת סכומי האשראי, חיזוק הבטוחות וכד'. בהתחשב בנסיבות הקיימות במועד זה (הגב' פלד הינה מועמדת לכהונה בלבד ואין ודאות כי תיבחר, בן זוגה מונה זה עתה כמנכ"ל חברת הבת) אין באפשרותם של המועמדת או בן זוגה לדרוש או להתחייב על ביצוע שינויים כאמור.

בנוגע לקשרים אלה קבעה הועדה, כי הקשרים שבין הבנק עם חברת הבת הם זניחים מבחינת הבנק, בין היתר בהתחשב בסכום האשראי המהווה שיעור זניח מסך תיק האשראי לציבור של הבנק ומתיק האשראי של החטיבה העסקית ובכך שמדובר בקשרים במהלך עסקיו הרגיל והשוטף של הבנק. כן קבעה הועדה כי בהתחשב בנסיבות המיוחדות של המקרה (מינוי בן זוגה של המועמדת למנכ"ל החברה אך לאחרונה והיותה מועמדת לכהונה שטרם נבחרה) במאפייניה של החברה וקשרי המימון שלה עם הבנק ובנכונותה של החברה לבחון שינויים בקשרי המימון עם הבנק, תותנה כשירותה של המועמדת לכהונה כדירקטורית (אם תיבחר על-ידי האסיפה הכללית) בקיום בחינה נוספת של הקשר העסקי על-ידי ועדת הביקורת, טרם כניסה של המינוי לתוקף, אשר תיקח בחשבון שינויים בקשר העסקי ובמאפייני המימון של החברה (כגון: צירוף גורמים מממנים חיצוניים נוספים והפחתת סכומי האשראי, חיזוק הבטוחות וכד') ככל שיבוצעו, ואשר מסקנתה תהיה קביעה של ועדת הביקורת כי ניתן יהיה לסווג את הקשר כזניח גם מבחינת הצד השני. מובהר שאין ודאות שועדת הביקורת תחליט טרם כניסת המינוי לתוקף, שהקשרים הינם זניחים גם מבחינת הצד השני (למשל כי לא יבוצעו שינויים במאפייני המימון או כי השינויים שיבוצעו לא יספיקו על-מנת שהקשרים יסווגו כזניחים).

נוסח ההחלטה המוצעת:

**לאשר את מינויה של גב' ענת פלד לכהונת דירקטורית חיצונית לפי חוק החברות בבנק לתקופה של שלוש שנים, כמפורט בדוח.**

3.3 נושא 6 שעל סדר היום – בחירת מר נעם הנגבי לתקופת כהונה נוספת כדירקטור חיצוני לפי הוראה 301:

3.3.1 פרטים לפי תקנה 26 לתקנות הדוחות:

שם הדירקטור:	נעם הנגבי
מספר זיהוי	055445647
תאריך הלידה	20.7.1958
מען להמצאת כתבי בי-דין	בן גוריון 14ב, כפר סבא
נתינות	ישראלית
חברות בועד; ות דירקטוריון	הועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית (יו"ר), ועדת ביקורת, ועדת תגמול, ועדת אשראי, הועדה לממשל תאגידי ומחזיקי עניין, ועדה למעקב אחר יישום ההסדרים של הבנק עם הרשויות האמריקאיות.
דירקטור חיצוני או דירקטור בלתי תלוי	דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 ודירקטור בלתי תלוי
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית	בעל כשירות מקצועית
דירקטור מומחה	כן
עובד של הבנק, של חברה בת, של חברה קשורה או של בעל עניין	לא
היום בו יחל לכהן כדירקטור בבנק	במועד המאוחר מבין 6.10.2022 ומועד אישור המפקח למינוי
השכלה	תואר ראשון בכלכלה ומדעי המחשב – אוניברסיטת בר אילן
עיסוק בחמש (5) השנים האחרונות	מכהן כדירקטור בבנק החל מחודש אוקטובר 2019; 2019- היום יועץ מחשוב וניהול; 2015-2019 סמנכ"ל מחשוב – מכבי שירותי בריאות. לפרטים נוספים ראה קורות החיים המצורפים להצהרה.
תאגידיים נוספים בהם מכהן כדירקטור	לא
בן משפחה של בעל עניין בבנק	לא
דירקטור שהבנק רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות	לא

3.3.2 כישורי המועמד:

בהתבסס על השכלתו, ניסיונו המקצועי וכישוריו וכן בהמשך להחלטות קודמות של הדירקטוריון, הוערך מר נעם הנגבי על ידי דירקטוריון הבנק כבעל כשירות מקצועית בהתאם להוראות תקנות המומחיות והכשירות (וביחס לכשירות המקצועית גם בהתאם להוראה 301). וכן כמי שבשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה עמוקה בתחום עיסוקו העיקרי של הבנק, בהתאם לתקנות הגמול.

כמו כן, ייחשב מר הנגבי כבעל ניסיון בנקאי כהגדרת המונח בהוראה 301.

מר נעם הנגבי חתם על הצהרה בהתאם לדרישות סעיפים 224ב ו-241 לחוק החברות. הצהרתו מצורפת לדוח וניתן לעיין בה גם במשרדו הרשום של הבנק.

**3.3.3 החלטת ועדת הביקורת בעניין קשרים זניחים :**

ועדת הביקורת קבעה, בהתבסס על עובדות שהוצגו בפניה ועל בסיס הצהרותיו של המועמד, כי הקשרים והנסיבות המפורטים להלן בקשר עם המועמד או מי שנמצא בקשר קרוב אליו, אינם מהווים זיקה בהתאם לפקודת הבנקאות ובהתאם להוראה 301, בהיותם קשרים עסקיים קמעונאיים או קשרים זניחים, וכן שהם אינם מהווים זיקה בהתאם לסעיף 240(ב) לחוק החברות, או לחלופין לכל היותר מהווים קשרים זניחים שאינם מהווים זיקה, בהתאם לתקנות היעדר זיקה): חשבונות בבנק ביתרות זכות וקשרים שבין הבנק/קבוצת הבנק לבין המועמד, קרוביו או גורמים המקורבים אליו, שהינם קשרים של נותן שירות-לקוח במהלך העסקים הרגיל, והכוללים או עשויים לכלול ניהול חשבונות עו"ש וניירות ערך, פיקדונות ותוכניות חיסכון, כרטיסי אשראי, אשראי ומסגרות אשראי, ניהול תיקי השקעות, ייעוץ פנסיוני, ביטוחים שונים, או מוצרים/שירותים פיננסיים אחרים הניתנים על-ידי קבוצת הבנק או מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים בבנק.

כן קבעה ועדת הביקורת כי מתקיימים לגבי מר נעם הנגבי תנאי הכשירות למינוי דירקטור חיצוני הקבועים בסעיף 240(ב) עד (ו) לחוק החברות, לשם סיווגו כדירקטור בלתי תלוי.

**נוסח ההחלטה המוצעת :**

**לאשר את מינויו של מר נעם הנגבי לתקופת כהונה נוספת כדירקטור חיצוני לפי הוראה 301 בבנק לתקופה של שלוש שנים, כמפורט בדוח.**

**3.4 נושא 7 שעל סדר היום – בחירת מר רון שמיר לכהונה כדירקטור חיצוני לפי הוראה 301 :**

**3.4.1 פרטים לפי תקנה 26 לתקנות הדוחות :**

שם הדירקטור :	רון שמיר
מספר זיהוי	058066184
תאריך הלידה	17.5.1963
מען להמצאת כתבי בי-דין	לוי אשכול 98, תל-אביב
נתינות	ישראלית
חברות בועדות דירקטוריון	טרם נקבע
דירקטור חיצוני או דירקטור בלתי תלוי	דירקטור חיצוני לפי הוראה 301
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית	בעל כשירות מקצועית
דירקטור מומחה	כן
עובד של הבנק, של חברה בת, של חברה קשורה או של בעל עניין	לא
היום בו יחל לכהן כדירקטור בבנק	במועד המאוחר מבין 6.10.2022 ומועד אישור המפקח למינוי.
השכלה	B.Sc בלימודים כלליים של המדעים המדויקים –

שם הדירקטור:	רון שמיר
	אוניברסיטת תל-אביב; MBA במנהל עסקים – אוניברסיטת תל-אביב.
<b>עיסוק בחמש (5) השנים האחרונות</b>	2016-היום מייסד-שותף ומנכ"ל פונטיקה בע"מ; 2018-היום שותף, מייסד וחבר דירקטוריון טרא אנטרפרייז בע"מ; 2020-היום שותף, מייסד וחבר דירקטוריון טרא נובל בע"מ; 2017-היום חבר ועדה מייעצת (Advisory Board) בבי.גי. פרוטקט בע"מ; 2020-2017 חבר דירקטוריון ב- CardioKol; 01/2022-היום חבר ועדה מייעצת (Advisory Board) בחברת סדאטה בע"מ.
<b>תאגידים נוספים בהם מכהן כדירקטור</b>	דירקטור בטרא אנטרפרייז בע"מ ובטרא נובל בע"מ.
<b>בן משפחה של בעל עניין בבנק</b>	לא
<b>דירקטור שהבנק רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות</b>	לא

3.4.2 כישורי המועמד:

בהתבסס על השכלתו, ניסיונו המקצועי וכישוריו וכן בהמשך להחלטות קודמות של הדירקטוריון, הוערך מר רון שמיר על ידי דירקטוריון הבנק **כבעל כשירות מקצועית** בהתאם להוראות תקנות המומחיות והכשירות (וביחס לכשירות המקצועית גם בהתאם להוראה 301). **וכן כמי שבשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה עמוקה בתחום עיסוקו העיקרי של הבנק**, בהתאם לתקנות הגמול.

מר רון שמיר חתם על הצהרה בהתאם לדרישות סעיפים 224ב ו-241 לחוק החברות. הצהרתו מצורפת לדוח וניתן לעיין בה גם במשרדו הרשום של הבנק.

3.4.3 החלטת ועדת הביקורת בעניין קשרים זניחים:

ועדת הביקורת קבעה, בהתבסס על עובדות שהוצגו בפניה ועל בסיס הצהרותיו של המועמד, כי הקשרים והנסיבות המפורטים להלן בקשר עם המועמד או מי שנמצא בקשר קרוב אליו, אינם מהווים זיקה בהתאם לפקודת הבנקאות ובהתאם להוראה 301, בהיותם קשרים עסקיים קמעונאיים או קשרים זניחים, וכן שהם אינם מהווים זיקה בהתאם לסעיף 240(ב) לחוק החברות, או לחלופין לכל היותר מהווים קשרים זניחים שאינם מהווים זיקה, בהתאם לתקנות היעדר זיקה):

חשבונות בבנק של המועמד, קרוביו וגורמים מקורבים אליו, וקשרים שבין הבנק/קבוצת הבנק לבין המועמד, קרוביו או גורמים המקורבים אליו שהינם קשרים של נותן שירות-לקוח במהלך העסקים הרגיל, והכוללים או עשויים לכלול ניהול חשבונות עו"ש וניירות ערך, פיקדונות ותוכניות חיסכון, כרטיסי אשראי, אשראי ומסגרות אשראי, ניהול תיקי השקעות, ייעוץ פנסיוני, ביטוחים שונים, או מוצרים/שירותים פיננסיים אחרים הניתנים על-ידי קבוצת הבנק או מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים בבנק. וכן מתן שירותי ייעוץ למחזיק מהותי על-ידי המועמד בתחום הטכנולוגי ולמשך מספר חודשים.



נוסח ההחלטה המוצעת:

לאשר את מינויו של מר רון שמיר לכהונה כדירקטור חיצוני לפי הוראה 301 בבנק לתקופה של שלוש שנים, כמפורט בדוח.

3.5 נושא 8 שעל סדר היום - בחירת גב' אודליה לבנון כדירקטורית אחרת (שאינה דירקטורית חיצונית):

3.5.1 פרטים לפי תקנה 26 לתקנות הדוחות:

שם הדירקטור:	אודליה לבנון
מספר זיהוי	057971632
תאריך הלידה	16.11.1962
מען להמצאת כתבי בי-דין	אהרון בקר 11, תל אביב
נתינות	ישראלית
חברות בועדות דירקטוריון	טרם נקבע
דירקטור חיצוני או דירקטור בלתי תלוי	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית	בעלת כשירות מקצועית
דירקטור מומחה	כן
עובד של הבנק, של חברה בת, של חברה קשורה או של בעל עניין	לא
היום בו יחל לכהן כדירקטור בבנק	במועד המאוחר מבין אישור האסיפה או 25.9.2022 (לפי העניין, ראה סעיף 1.6 לדוח) ומועד אישור המפקח למינוי.
השכלה	B.Sc מתמטיקה ומדעי המחשב, M.Sc במדעי המחשב ולימודי דוקטורט במנהל עסקים, כולם מאוניברסיטת תל אביב.
עיסוק בחמש (5) השנים האחרונות	2021-2017 מנכ"לית מרכז החישובים הבינאוניברסיטאי ("מחב"א"); 2017-2014 סמנכ"לית טכנולוגיות וחדשנות עסקית, קבוצת אירני; מרצה במכללה האקדמית ברמת גן. לפרטים נוספים ראה קורות החיים המצורפים להצהרה.
תאגידים נוספים בהם מכהן כדירקטור	דירקטורית באי.טי.גי.איי גרופ בע"מ.
בן משפחה של בעל עניין בבנק	לא
דירקטור שהבנק רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות	לא

3.5.2 גב' לבנון הודיעה כי בכפוף לבחירתה כדירקטורית בבנק וטרם שמינויה בבנק ייכנס לתוקף, היא תתפטר מכהונתה כדירקטורית באי.טי.גי.איי. גרופ בע"מ (שעוסקת גם במימון חוץ בנקאי).

3.5.3 כישורי המועמדת:

בהתבסס על השכלתה, ניסיונה המקצועי וכישוריה הוערכה גב' אודליה לבנון על-ידי דירקטוריון הבנק **כבעלת כשירות מקצועית** בהתאם להוראות תקנות המומחיות והכשירות וגם בהתאם להוראה 301, **וכן כמי שבשל השכלתה ניסיונה וכישוריה היא בעלת מיומנות גבוהה והבנה עמוקה בתחום עיסוקו העיקרי של הבנק**, בהתאם לתקנות הגמול.

גב' אודליה לבנון חתמה על הצהרה בהתאם לדרישות סעיף 224ב לחוק החברות. הצהרתה מצורפת לדוח וניתן לעיין בה גם במשרדו הרשום של הבנק.

3.5.4 החלטת ועדת הביקורת בעניין קשרים זניחים:

ועדת הביקורת קבעה, בהתבסס על עובדות שהוצגו בפניה ועל בסיס הצהרותיה של גב' אודליה לבנון, כי הקשרים והנסיבות המפורטים להלן בקשר עם גב' אודליה לבנון או מי שנמצא בקשר קרוב אליה, אינם מהווים זיקה בהתאם לפקודת הבנקאות ובהתאם להוראה 301, בהיותם קשרים עסקיים קמעונאיים או קשרים זניחים:

חשבונות בבנק של המועמדת, קרוביה, וקשרים שבין הבנק לבין המועמדת, קרוביה או גורמים המקורבים אליה (לרבות, למען הזהירות עם חברה ציבורית בה למועד הדוח מכהנת המועמדת כדירקטורית), שהינם קשרים של נותן שירות-לקוח במהלך העסקים הרגיל, והכוללים או עשויים לכלול ניהול חשבונות עו"ש וניירות ערך, פיקדונות ותוכניות חיסכון, כרטיסי אשראי, אשראי ומסגרות אשראי, ניהול תיקי השקעות, ייעוץ פנסיוני, ביטוחים שונים, או מוצרים/שירותים פיננסיים אחרים הניתנים על-ידי קבוצת הבנק או מחזיקים מהותיים בבנק; קשרים שקיימים לבנק עם עמותה בה כיהנה המועמדת כמנכ"ל עד חודש דצמבר 2021, וכן קשרים במהלך העסקים הרגיל של העמותה עם חברות ביטוח הנחשבות מחזיקים מהותיים בבנק.

נוסח ההחלטה המוצעת לאסיפה הכללית:

**לאשר את מינויה של גב' אודליה לבנון לכהונת דירקטורית אחרת (שאינה דירקטורית חיצונית) בבנק לתקופה של שלוש שנים, כמפורט בדוח.**

3.6 נושא 9 שעל סדר היום - בחירת ד"ר דוד צביליחובסקי לתקופת כהונה נוספת כדירקטור אחר (שאינו דירקטור חיצוני):

3.6.1 פרטים לפי תקנה 26 לתקנות הדוחות:

שם הדירקטור:	דוד צביליחובסקי
מספר זיהוי	057056426
תאריך הלידה	31.8.1961
מען להמצאת כתבי-דין	הבנים 1, רמת השרון 47216
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	הועדה לניהול ובקרת סיכונים (יו"ר), ועדת אשראי, הועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית, ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי.
דירקטור חיצוני או דירקטור בלתי תלוי	
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	

שם הדירקטור:	דוד צביליחובסקי
כשירות מקצועית	
דירקטור מומחה	כן
עובד של הבנק, של חברה בת, של חברה קשורה או של בעל עניין	לא
היום בו יחל לכהן כדירקטור בבנק	במועד המאוחר מבין 25.9.2022 ומועד אישור המפקח למינוי.
השכלה	דוקטורט בכלכלה, אוניברסיטת תל אביב; תואר שני במדעי המחשב, אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה, במדעי המחשב ובמתמטיקה, האוניברסיטה העברית בירושלים.
עיסוק בחמש (5) השנים האחרונות	מכהן כדירקטור בבנק החל מחודש ספטמבר 2019; 2011- היום חבר סגל בכיר בפקולטה לניהול באוניברסיטת תל אביב; 2012-2018 פרופסור אורח – המכון הבינלאומי לניהול – קפריסין; לפרטים נוספים ראה קורות החיים המצורפים להצהרה.
תאגידים נוספים בהם מכהן כדירקטור	אינובנט ישראל בע"מ (דירקטור ובעל שליטה).
בן משפחה של בעל עניין בבנק	לא
דירקטור שהבנק רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות	כן

3.6.2 כישורי המועמד:

בהתבסס על השכלתו, ניסיונו המקצועי וכישוריו הוערך ד"ר דוד צביליחובסקי על-ידי דירקטוריון הבנק **כבעל מומחיות חשבונאית פיננסית וכבעל כשירות מקצועית** בהתאם להוראות תקנות המומחיות והכשירות וגם בהתאם להוראה 301, **וכן כמי שבשל השכלתו ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה עמוקה בתחום עיסוקו העיקרי של הבנק**, בהתאם לתקנות הגמול.

ד"ר דוד צביליחובסקי חתם על הצהרה בהתאם לדרישות סעיף 224ב לחוק החברות. הצהרתו מצורפת לדוח וניתן לעיין בה גם במשרדו הרשום של הבנק.

3.6.3 החלטת ועדת הביקורת בעניין קשרים זניחים:

ועדת הביקורת קבעה, בהתבסס על עובדות שהוצגו בפניה ועל בסיס הצהרותיו של המועמד, כי הקשרים והנסיבות המפורטים להלן בקשר עם המועמד או מי שנמצא בקשר קרוב אליו, אינם מהווים זיקה בהתאם לפקודת הבנקאות ובהתאם להוראה 301, בהיותם קשרים עסקיים קמעונאיים או קשרים זניחים:

א. חשבונות בבנק של המועמד, קרוביו וגורמים המקורבים אליו, וקשרים שבין הבנק/קבוצת הבנק לבין המועמד, קרוביו או גורמים המקורבים אליו שהינם קשרים של נותן שירות-לקוח במהלך העסקים הרגיל, והכוללים או עשויים לכלול ניהול חשבונות עו"ש וניירות ערך, פיקדונות ותוכניות חיסכון, כרטיסי אשראי, אשראי

ומסגרות אשראי, ניהול תיקי השקעות, ייעוץ פנסיוני, ביטוחים שונים, או מוצרים/שירותים פיננסיים אחרים הניתנים על-ידי קבוצת הבנק או מחזיקים מהותיים בבנק.

ב. קשרי בנק-לקוח בין הבנק לבין מוסד אקדמי, בו מכהן המועמד כחבר סגל אקדמי בכיר.

נוסח ההחלטה המוצעת לאסיפה הכללית:

לאשר את מינויו של ד"ר דוד צבליחובסקי לתקופת כהונה נוספת כדירקטור אחר (שאינו דירקטור חיצוני) בבנק לתקופה של שלוש שנים, כמפורט בדוח.

**3.7 נושא 10 שעל סדר היום – בחירת מר רונן לגו כדירקטור אחר (שאינו דירקטור חיצוני):**

**3.7.1 פרטים לפי תקנה 26 לתקנות הדוחות:**

שם הדירקטור:	רונן לגו
מספר זיהוי	033882622
תאריך הלידה	30.5.1977
מען להמצאת כתבי בי-דין	הפיסגה 9, כפר האורנים
נתינות	ישראלית
חברות בועדות דירקטוריון	טרם נקבע
דירקטור חיצוני או דירקטור בלתי תלוי	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית	בעל כשירות מקצועית
דירקטור מומחה	כן
עובד של הבנק, של חברה בת, של חברה קשורה או של בעל עניין	לא
היום בו יחל לכהן כדירקטור בבנק	במועד המאוחר מבין אישור האסיפה או 25.9.2022 (לפי העניין, ראה סעיף 1.6 לדוח) ומועד אישור המפקח למינוי.
השכלה	BSc בהנדסת חשמל ומחשבים, אוניברסיטת בן גוריון
עיסוק בחמש (5) השנים האחרונות	החל מפברואר 2022 ועד היום מכהן כמנכ"ל ודירקטור באופורה בע"מ; כיהן בתפקיד CTO בחברת סייסק בע"מ (2019-2021), כסמנכ"ל בכיר בחברת Daimler (-2018) (2017), ובתפקיד סמנכ"ל טכנולוגיות של חטיבת השירותים בלוקהיד מרטין (2013-2017).
תאגידים נוספים בהם מכהן כדירקטור	אופורה בע"מ והוליסטיק סייבר בע"מ.
בן משפחה של בעל עניין בבנק	לא
דירקטור שהבנק רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות	לא

**3.7.2 כישורי המועמד:**

בהתבסס על השכלתו, ניסיונו המקצועי וכישוריו הוערך מר רונן לגו על-ידי דירקטוריון הבנק **בעל כשירות מקצועית** בהתאם להוראות תקנות המומחיות והכשירות (וביחס לכשירות המקצועית גם בהתאם להוראה 301), **וכן כמי שבשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה עמוקה בתחום עיסוקו העיקרי של הבנק**, בהתאם לתקנות הגמול.

מר רונן לגו חתם על הצהרה בהתאם לדרישות סעיף 224 לחוק החברות. הצהרתו מצורפת לדוח וניתן לעיין בה גם במשרדו הרשום של הבנק.

### 3.7.3 החלטת ועדת הביקורת בעניין קשרים זניחים :

ועדת הביקורת קבעה, בהתבסס על עובדות שהוצגו בפניה ועל בסיס הצהרותיו של מר רונן לגו, כי הקשרים והנסיבות המפורטים להלן בקשר עם מר רונן לגו או מי שנמצא בקשר קרוב אליו, אינם מהווים זיקה בהתאם לפקודת הבנקאות ובהתאם להוראה 301, בהיותם קשרים עסקיים קמעונאיים או קשרים זניחים :

חשבונות בבנק של המועמד, קרוביו וגורמים המקורבים אליו, וקשרים שבין הבנק/קבוצת הבנק לבין המועמד, קרוביו או גורמים המקורבים אליו (לרבות למען הזהירות חברות בהן המועמד מכהן כדירקטור או כחבר ועדה מיעצת (Advisory Board), שהינם קשרים של נותן שירות-לקוח במהלך העסקים הרגיל, והכוללים או עשויים לכלול ניהול חשבונות עו"ש וניירות ערך, פיקדונות ותוכניות חיסכון, כרטיסי אשראי, אשראי ומסגרות אשראי, ניהול תיקי השקעות, ייעוץ פנסיוני, ביטוחים שונים, או מוצרים/שירותים פיננסיים אחרים הניתנים על-ידי קבוצת הבנק או מחזיקים מהותיים בבנק.

### נוסח ההחלטה המוצעת לאסיפה הכללית :

**לאשר את מינויו של מר רונן לגו לכהונת דירקטור אחר (שאינו דירקטור חיצוני) בבנק לתקופה של שלוש שנים, כמפורט בדוח.**

## 4. סדרי האסיפה הכללית וההצבעה בה

### 4.1 מועד האסיפה הכללית

האסיפה הכללית תתכנס **ביום ה', 11.8.2022, בשעה 16:00** במשרדי הבנק, ברחוב יהודה הלוי 63 תל-אביב (קומה 6, חדר 608).

### 4.2 אופן ההצבעה

בעל מניה זכאי להצביע באסיפה בעצמו, באמצעות בא-כוח, ובאמצעות כתב הצבעה כמשמעותו בסעיף 87 לחוק החברות ושנוסחו מצורף לדוח זה ("כתב הצבעה"). בנוסף, בעל מניה לפי סעיף 177(1) לחוק החברות (קרי- מי שלזכותו רשומה אצל חבר בורסה מניה ואותה מניה נכללת בין המניות הרשומות במרשם בעלי המניות על-שם חברה לרישומים - "**בעל מניות לא רשום**") זכאי גם להצביע באמצעות כתב הצבעה אלקטרוני שיועבר לחברה במערכת ההצבעה האלקטרונית הפועלת לפי סימן ב' לפרק ז' 2 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ("**הצבעה אלקטרונית**", "**מערכת ההצבעה האלקטרונית**" ו-"**כתב הצבעה אלקטרונית**", בהתאמה).

### 4.3 הרוב הדרוש לקבלת ההחלטות שעל סדר יומה של האסיפה

הרוב הדרוש לאישור ההחלטות המנויות בסעיפים 1.2 (נושא מס' 2 שעל סדר היום - מינויים מחדש של רואי החשבון המבקרים של הבנק), 1.5 (נושאים 6-7 שעל סדר היום - מינוי דירקטור חיצוני אחד

לפי הוראה 301) ו-1.6 (נושאים מס' 8-10 שעל סדר היום – מינוי שני דירקטורים אחרים (שאינם חיצוניים)), לדוח, הינו רוב רגיל. לפרטים אודות כללי הבחירה במקרה בו עלה מספר המועמדים שקיבלו את הרוב הדרוש על מספר הכהונות, ראה להלן.

הרוב הדרוש לאישור ההחלטה המנויה בסעיף 1.3 (נושא מס' 3 שעל סדר היום – אישור תנאי כהונה של יו"ר הדירקטוריון, מר ראובן קרופיק), בהתאם להוראות סעיף 2(א) לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), תשע"ו-2016 ולסעיף 267(ב) לחוק החברות ובשים לב לכך שהבנק הינו תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, הינו רוב רגיל מקולות בעלי המניות המשתתפים בהצבעה, ובלבד שנתקיים אחד מאלה: (1) במניין קולות הרוב ייכללו לפחות רוב מכלל קולות בעלי המניות שאינם בעלי שליטה בבנק<sup>6</sup> או בעלי עניין אישי באישור תנאי הכהונה/מדיניות התגמול, המשתתפים בהצבעה. במניין כלל הקולות של בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים; (2) סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות האמורים בסעיף קטן (1) לעיל לא יעלה על שיעור של שני אחוזים מכלל זכויות ההצבעה בבנק.

הרוב הדרוש לאישור ההחלטות המנויות בסעיף 1.4 (נושאים מס' 4-5 שעל סדר היום – מינוי דירקטור חיצוני אחד לפי חוק החברות), בשים לב לכך שהבנק הינו תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, הינו רוב רגיל מקולות בעלי המניות המשתתפים בהצבעה, ובלבד שנתקיים אחד מאלה: (1) במניין קולות הרוב ייכללו לפחות רוב מכלל קולות בעלי המניות שאינם בעלי שליטה בבנק<sup>7</sup> 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; (2) סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות האמורים בסעיף קטן (1) לעיל לא יעלה על שיעור של שני אחוזים מכלל זכויות ההצבעה בבנק.

ביחס לנושאים 4-10 שעל סדר היום (מינוי דירקטורים) – אם עלה מספר המועמדים לכהונה כדירקטורים שזכו ברוב קולות המשתתפים בהצבעה באסיפה הכללית על מספר המשרות הפנויות בכשירות כהונה מסוימת (הבחינה לעניין זה תהיה ביחס לכל כשירות כהונה בנפרד, קרי – דירקטור חיצוני לפי חוק החברות, דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 ודירקטור אחר), ייבחר המועמד שזכה למספר הגבוה ביותר של תומכים בהצבעה באסיפה הכללית באותה כשירות, ובלבד שאם מדובר בכהונה של דירקטור חיצוני לפי חוק החברות, אזי ייבחר המועמד שזכה למספר הגבוה ביותר של תומכים בהצבעה באסיפה הכללית מבין קולות בעלי המניות כאמור בסעיף 239(ב)(1) לחוק החברות. במקרה בו נדרשת הכרעה כאמור בין מספר מועמדים אשר קיבלו מספר קולות שווה, יוכרע מי מהם ככהן כדירקטור בהגרלה.

#### 4.4 עניין אישי ופרטים אודות בעל המניות

לעניין נושא מס' 3 שעל סדר היום – אישור תנאי כהונה של יו"ר הדירקטוריון, מר ראובן קרופיק, כל בעל מניה המעוניין להשתתף בהצבעה יודיע לבנק לפני ההצבעה באסיפה – בעצמו או באמצעות מיופה כוחו (לרבות בדרך של סימון על גבי ייפוי הכוח), לפי העניין, או אם ההצבעה היא באמצעות כתב הצבעה - בדרך של סימון במקום המיועד לכך בכתב ההצבעה, האם הינו בעל שליטה בבנק,<sup>8</sup> או בעל עניין אישי באישור תנאי הכהונה/מדיניות התגמול. לא הודיע בעל מניה כאמור, לא יצביע וקולו לא יימנה.

<sup>6</sup> נכון למועד הדוח, אין בעל שליטה בבנק.

<sup>7</sup> נכון למועד הדוח, אין בעל שליטה בבנק.

<sup>8</sup> נכון למועד הדוח, אין כאמור בעל שליטה בבנק.

לעניין נושאים מס' 4-5 שעל סדר היום – מינוי דירקטור חיצוני אחד לפי חוק החברות (דוד אבנר או ענת פלד) - כל בעל מניה המעוניין להשתתף בהצבעה יודיע לבנק לפני ההצבעה באסיפה – בעצמו או באמצעות מיופה כוחו (לרבות בדרך של סימון על גבי יפוי הכוח), לפי העניין, או אם ההצבעה היא באמצעות כתב הצבעה - בדרך של סימון במקום המיועד לכך בכתב ההצבעה, האם הינו בעל שליטה בבנק,<sup>9</sup> או בעל עניין אישי באישור הנושאים שעל סדר היום כאמור (למעט עניין אישי באישור המינוי שאינו כתוצאה מקשריו עם בעל השליטה). לא הודיע בעל מניה כאמור, לא יצביע וקולו לא יימנה.

כמו כן יודיע כל בעל מניה המעוניין להשתתף בהצבעה, האם הינו בעל עניין בבנק, נושא משרה בכירה בבנק, או משקיע מוסדי, אם לאו.

#### 4.5 המועד הקובע

המועד הקובע את הזכאות להשתתף ולהצביע באסיפה לפי סעיף 182 לחוק החברות ולפי תקנה 3 לתקנות הצבעה בכתב **הינו יום ב', 11.7.2022** ("המועד הקובע").

#### 4.6 בא כוח/שלוח להצבעה

כל בעל מניה של הבנק, הזכאי להשתתף ולהצביע באסיפה, רשאי למנות מיופה כוח להצביע בשמו. מינויו של בא-כוח יהיה בכתב בחתימת הממנה או בא-כוחו המורשה לכך ואם הממנה הינו תאגיד - על ידי המוסמך או המוסמכים לחייב את התאגיד. כתב המינוי וכן יפוי הכוח (אם ישנו) שלפיו נחתם כתב המינוי, יופקדו במשרדי הבנק **לא פחות מ-48 (ארבעים ושמונה) שעות לפני המועד הקובע לתחילת האסיפה**, אולם יושב-ראש האסיפה רשאי לוותר על דרישה זו לגבי כל המשתתפים באסיפה, ולקבל את כתב המינוי ו/או את יפוי הכוח עם תחילת האסיפה.

#### 4.7 מניין חוקי ומועד אסיפה נדחית

המניין החוקי לקיום האסיפה הוא נוכחות של לפחות שני בעלי מניות שלהם עשרים וחמישה אחוזים (25%) לפחות מזכויות ההצבעה, תוך מחצית השעה מן המועד שנקבע לפתיחת האסיפה. לא נכח באסיפה בתום מחצית השעה מהמועד שנקבע לתחילת האסיפה מניין חוקי, תידחה האסיפה **ליום ה', 18.8.2022, בשעה 16:00** באותו מקום. לא נכח באסיפה הנדחית המניין החוקי לעיל כעבור מחצית השעה לאחר המועד שנקבע לה, תתקיים האסיפה בכל מספר משתתפים שהוא.

#### 4.8 כתב הצבעה אלקטרוני

כאמור לעיל בעל מניות לא רשום זכאי להצביע גם באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית. הצבעה באמצעות כתב הצבעה אלקטרוני תתאפשר **עד שש שעות לפני מועד כינוס האסיפה הכללית**.

#### 4.9 הצבעה בכתב באמצעות כתב הצבעה

בעל מניות רשאי להצביע באסיפה הכללית בנושא שעל סדר היום גם באמצעות כתב ההצבעה. הצבעה בכתב תיעשה באמצעות חלקו השני של כתב ההצבעה המצורף לדוח זה.

ניתן לעיין בכתב ההצבעה ובהודעות העמדה כמשמעותן בסעיף 88 לחוק החברות, ככל שתינתנה, באתר ההפצה בכתובת: <http://www.magna.isa.gov.il> ובאתר הבורסה בכתובת: <http://maya.tase.co.il>. כל בעל מניות רשאי לפנות ישירות לבנק ולקבל ממנו את נוסח כתב ההצבעה והודעות העמדה (ככל שתינתנה).

<sup>9</sup> נכון למועד הדוח, אין כאמור בעל שליטה בבנק.

חבר בורסה ישלח, בלא תמורה, בדואר אלקטרוני, קישורית לנוסח כתב ההצבעה והודעות העמדה (ככל שתינתנה), באתר ההפצה, לכל בעל מניות של הבנק שאיננו רשום במרשם בעלי המניות של הבנק ואשר מניותיו רשומות אצל אותו חבר בורסה, אלא אם כן הודיע בעל המניות כי אינו מעוניין בכך או כי הוא מעוניין לקבל כתבי הצבעה בדואר תמורת תשלום דמי משלוח, ובלבד שההודעה ניתנה לגבי חשבון ניירות ערך מסוים ובמועד קודם למועד הקובע.

את כתב ההצבעה והמסמכים שיש לצרף אליו כמפורט בכתב ההצבעה, יש להמציא למשרדי הבנק (לרבות באמצעות דואר רשום) בצירוף אישור הבעלות (וביחס לבעל מניות רשום - בצירוף צילום תעודת זהות, דרכון או תעודת התאגדות, לפי העניין) **עד ארבע שעות לפני מועד כינוס האסיפה הכללית**. לעניין זה "מועד ההמצאה" הינו המועד בו הגיע כתב ההצבעה והמסמכים המצורפים אליו, למשרדי הבנק.

בעל מניות לא רשום יהיה זכאי להמציא את אישור הבעלות גם באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית.

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.

כתב הצבעה שלא צורף לו אישור בעלות (או לחלופין לא הומצא אישור הבעלות באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית), או ביחס לבעל מניות רשום כתב הצבעה שלא צורף לו צילום תעודת זהות, דרכון או תעודת התאגדות, לפי העניין, יהיה חסר תוקף.

בעל מניות אחד או יותר המחזיק מניות בשיעור המהווה חמישה אחוזים או יותר מסך כל זכויות ההצבעה הבנק (היינו המחזיק 66,841,850 מניות רגילות בנות 1.00 ש"ח ערך נקוב כל אחת של הבנק ("מניות רגילות")) זכאי, לאחר כינוס האסיפה הכללית, לעיין בכתבי ההצבעה וברישומי ההצבעה באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית שהגיעו לבנק, כמפורט בתקנה 10 לתקנות הצבעה בכתב.

#### 4.10 אישור בעלות

בעל מניות לא רשום יהיה זכאי להשתתף באסיפה הכללית אם ימציא לבנק, לפני האסיפה הכללית, אישור מקורי מאת חבר הבורסה אשר אצלו רשומה זכותו למניה, בדבר בעלותו במניות הבנק במועד הקובע, בהתאם לטופס שבתוספת לתקנות החברות (הוכחת בעלות במניה לצורך הצבעה באסיפה כללית), התש"ס-2000 ("אישור הבעלות") או לחלופין אם ישלח לבנק אישור בעלות באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית.

בעל מניות לא 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, ובלבד שבקשה לעניין זה תינתן מראש לחשבון ניירות ערך מסוים.

בעל מניות לא רשום רשאי להורות שאישור הבעלות שלו יועבר לחברה באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית.

#### 4.11 המועד האחרון להמצאת הודעות עמדה

לאחר פרסום דוח זימון זה עשויות להתפרסם הודעות עמדה, ויהיה ניתן לעיין בהן בדיווחי הבנק שיתפרסמו באתר ההפצה ובאתר הבורסה.



המועד האחרון להמצאת הודעות עמדה לבנק על-ידי בעלי המניות של הבנק הינו עד 10 (עשרה) ימים לפני מועד האסיפה (היינו **עד ליום ב', 1.8.2022**).

5. תשומת לב מופנית לכך שסעיף 34(א1) לחוק הבנקאות, קובע כדלקמן – "לא יסכים אדם עם אחר לענין 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". מהאמור עולה, בין היתר, שלעניין נושאים 4-10 שעל סדר היום (מינוי דירקטורים), יכול מיופה כוח אשר הינו גם הוא בעל מניה בבנק להצביע בשמו ומטעמו של בעל מניה אחד נוסף בלבד.

6. **נציג הבנק לטיפול בדוח** :

נציג הבנק לעניין הטיפול בדוח זה הוא עו"ד עמית לוי, ברחוב יהודה הלוי 63 בתל-אביב 6578109; טלפון – 03-5676594, פקסימיליה – 03-5673343.

7. **עיון במסמכים** :

ניתן לעיין בדוח זה, במסמכים הנזכרים בו (לרבות כתב הצבעה והודעות העמדה, ככל שתינתנה) ובנוסח המלא של ההחלטות המובאות לאישור האסיפה במשרד מזכיר הבנק, ברחוב יהודה הלוי 63, בתל-אביב, בשעות העבודה המקובלות, תוך תיאום מראש בטלפון 03-5673800, וזאת עד למועד האסיפה.

כמו כן ניתן לעיין בדוח זה, בכתב הצבעה ובהודעות העמדה (ככל שתינתנה), באתר ההפצה ובאתר הבורסה, כנזכר לעיל.

**בכבוד רב,**

**בנק הפועלים בע"מ**

שמות החותמים על הדוח ותפקידם:

**יעל אלמוג, היועצת המשפטית הראשית**

**עמית לוי, יועץ משפטי לדירקטוריון**