

הצהרת מועמד לכהונת דירקטור בבנק דיסקונט לישראל בע"מ

תצהיר זה הינו בקשר עם מועמדותי למינוי כדירקטור בבנק דיסקונט לישראל בע"מ ("הבנק" או "בנק דיסקונט") [דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("חוק החברות"; "דח"צ חוק החברות"), ו/או דירקטור העומד בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים ("הוראה 301") ("דח"צ 301") או דירקטור במעמד אחר],

אני הח"מ, גור נאבל, נושא ת.ז. שמספרה 025361882, לאחר שהוזהרתי כי עלי להצהיר את האמת, וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר בזאת כדלקמן:

1. פרטים אישיים נוספים:
 - 1.1 תאריך לידה: 29.8.1973
 - 1.2 מען להמצאת כתבי בי – דין: השיטה 9, כפר נטר
 - 1.3 נתינות ותושבות: ישראלית
 - 1.4 האם את/ה בן משפחה של בעל עניין¹ אחר בבנק (אם כן – אנא פרט)? לא
2. כשירות - הנני בעל הכישורים הדרושים והיכולת להקדיש את הזמן הראוי לשם ביצוע תפקידי כדירקטור בבנק דיסקונט, וזאת, בשים לב, בין היתר, להיקף פעילותו וגודלו של הבנק. בכלל זה, הנני בעל השכלה, ידע, ניסיון או מומחיות באחד או יותר מהתחומים הבאים: בנקאות, כספים, פעילות כלכלית או עסקית, משפט, מימון, חשבונאות, ניהול סיכונים, ציית רגולטורי, טכנולוגיית מידע, אבטחת מידע (לרבות סייבר) או תחום אחר שאישר המפקח.
3. השכלה (אנא פרט המקצועות או התחומים בהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שאתה מחזיק):

LL.B, אוניברסיטת תל אביב, 2001

B.A חשבונאות, אוניברסיטת תל אביב, 2001

M.A – לימודים לתואר שני במסלול Financial Economics, אוניברסיטת רייכמן (סיום צפוי 2025)

מצ"ב מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי.

4. פירוט עיסוקים עיקריים **בחמש השנים האחרונות**, ופירוט התאגידים בהם אני משמש כדירקטור (נא לפרט מספר שנות כהונה בכל תפקיד):

גולדפרב גרוס זליגמן ושות' (עורכי דין), מחלקת תאגידים ושוק הון:

2019-05/2024, **ראש תחום שוק הון**

2019-2002, **עו"ד ושותף**

ליווי עשרות הנהלות ודירקטוריונים של חברות ציבוריות ופרטיות מובילות, לרבות תאגידים מפקחים, בעלי היקף פעילות משמעותי ובתחומי פעילות מגוונים, ביניהם: תאגידים פיננסיים, נדל"ן, ריטייל, טכנולוגיה, ביטוח, חברות ממשלתיות, אשראי, קבוצות החזקה, ליסינג, קמעונאות מזון ועוד.

הובלת תהליכים עסקיים מורכבים, בהם הנפקות ראשוניות (IPO) ומשניות, מיזוגים, עסקאות השקעה, שינויים מבניים ועוד; מתן חוות דעת ופתרונות לסוגיות משפטיות מורכבות ומגוונות, בין היתר, בנושאי ממשל תאגידי, דיני חברות, דיני ניירות ערך, רגולציה ואכיפה.

ייצוג ישראלכרט בע"מ במהלך ההיפרדות מבנק הפועלים בע"מ והנפקתה בבורסה.

דירקטור, אורבניקה (פאלו) ריטייל בע"מ, החל מ-03/2025

דירקטור (יו"ר), באפ טכנולוגיות בע"מ, החל מ-06/24

מרצה, האוניברסיטה העברית, החל מ-03/2025

מרצה, אוניברסיטת תל אביב (החל משנת לימודים תשפ"ו)

מצ"ב קורות חיים.

¹ **"בעל עניין"** - מי שמחזיק בחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק של התאגיד או מכוח ההצבעה בו, מי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד או את מנהלו הכללי, מי שמכהן כדירקטור של התאגיד או כמנהלו הכללי, או תאגיד שאדם כאמור מחזיק עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק שלו, או מכוח ההצבעה בו, או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלו; לענין פסקה זו –

(א) יראו מנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות כמחזיק בניירות הערך הכלולים בנכסי הקרן;

(ב) המחזיק אדם בניירות ערך באמצעות נאמן, יראו גם את הנאמן כמחזיק בניירות הערך האמורים; לענין זה, "נאמן" - למעט חברת רישומים ולמעט מי שמחזיק בניירות ערך רק מכוח תפקידו כנאמן להסדר כמשמעותו לפי סעיף 46(א)(2) (ו) או כנאמן, להקצאת מניות לעובדים, כהגדרתו בסעיף 102 לפקודת מס הכנסה;

(2) חברה בת של תאגיד, למעט חברת רישומים;

5. כשירות – לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי וכישורי, למיטב הערכתי הנני בעל הכשירויות המפורטות להלן [יש לסמן X בתיבות המתאימות ולפרט במקום המיועד לכך]:²

בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית (כהגדרתה להלן). להלן פרטים בנוסף על האמור בסעיפים 3 – 4 לעיל, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיות בעל מומחיות כאמור:

ניסיוני העסקי במשך מעל 20 שנים בליווי דירקטוריונים ותאגידים בגיוסי הון וחוב, עסקאות ומהלכים עסקיים מורכבים, כמו גם ייצוג מול רגולטורים מקצועיים, נוסף על השכלתי (B.A בחשבונאות), תרמו לי במהלך השנים להבנה והיכרות עם סוגיות חשבונאיות מורכבות ומגוונות, ביחס לענפי משק וכלכלה רבים. שק הידע והניסיון האמורים משמש אותי היום גם בתפקידי כדירקטור.

* **דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית** הוא מי שבשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה בנושאים עסקיים – חשבונאיים ודוחות כספיים באופן המאפשר לו להבין לעומקם את הדוחות הכספיים של הבנק ולעורר דיון בקשר לאופן הצגתם של הנתונים הכספיים; הערכת מיומנותו החשבונאית והפיננסית של דירקטור תיעשה בידי הדירקטוריון, ויובאו במכלול השיקולים, בין השאר, השכלתו, ניסיונו וידיעותיו בנושאים אלה: (1) סוגיות חשבונאיות וסוגיות בקרה חשבונאיות האופייניות לענף שבו פועל הבנק ולחברות בסדר הגודל והמורכבות של הבנק (2) תפקידי של רואה החשבון המבקר והחובות המוטלות עליו (3) הכנת דוחות כספיים ואישורם לפי חוק ניירות ערך.

בעל כשירות מקצועית (כהגדרתה להלן). להלן פרטים בנוסף על האמור בסעיפים 3 – 4 לעיל, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיות בעל כשירות כאמור:

השכלתי (LL.B ו-B.A חשבונאות) וכן ניסיוני הפרקטי במשך מעל 20 שנים כמפורט לעיל ובקורות החיים המצ"ב.

* **דירקטור בעל כשירות מקצועית** הוא מי שמתקיים בו אחד מהתנאים האלה: (1) בעל תואר אקדמי באחד מן המקצועות האלה: כלכלה, מינהל עסקים, ראיית חשבון, משפטים, מינהל ציבורי; (2) בעל תואר אקדמי אחר או שהוא השלים לימודי השכלה גבוהה אחרת, הכל בתחום עיסוקו העיקרי של הבנק או בתחום הרלוונטי לתפקיד; (3) בעל ניסיון של חמש שנים לפחות באחד מאלה, או שהוא בעל ניסיון מצטבר של חמש שנים לפחות בשניים או יותר מאלה: (א) בתפקיד בכיר בתחום הניהול העסקי של תאגיד בעל היקף עסקים משמעותי (ב) בכהונה ציבורית בכירה או בתפקיד בכיר בשירות הציבורי (ג) בתפקיד בכיר בתחום עיסוקיו העיקריים של הבנק. דח"צ 301 נדרש לעמוד באחד מהתנאים האמורים בפסקאות (1) או (2) וכן להיות בעל ניסיון כנדרש בפסקה (3).

☐ **בעל יכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים** [על שאלה זו יענה מועמד אשר להערכתו איננו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית]

☐ **בעל ניסיון בנקאי** (כהגדרתו להלן). להלן פרטים המצביעים על היותי בעל ניסיון כאמור:

* **"ניסיון בנקאי"** כמשמעו בסעיף 25 להוראה 301, ייחשב אחד מאלה: (1) מי שניהל לפחות שלוש שנים במשרה בכירה בבנק או בבנק בחו"ל, ואשר עסק בניהול או בבקרה של תחום ליבה או של סיכון מהותי לתאגיד הבנקאי בו הוא מכהן כדירקטור ("משרה בכירה" – מנהל המדווח ישירות למנכ"ל וכן מי שמדווח ישירות אל מנהל כאמור ברישא, ולרבות מבקר פנימי); (2) שימש כשותף, האחראי על ניהול ביקורת בתאגיד בנקאי, לרבות ידע בבניית תהליכי SOX במשך תקופה מצטברת של לפחות 5 שנים, במשרד רו"ח מבקר (מותנה בקיום כללי האי תלות שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים, ובהוראות כל דין); (3) כיהן כדירקטור בתאגיד בנקאי במשך תקופה מצטברת של לפחות 9 שנים או כיו"ר דירקטוריון במשך תקופה מצטברת של לפחות שלוש שנים; (4) מי שאישר המפקח כבעל ניסיון מקביל.

☐ **בעל ידע וניסיון מוכח בתחומי טכנולוגית המידע**³. להלן פרטים המצביעים על היותי בעל ידע וניסיון כאמור:

² הערכת המומחיות חשבונאית ופיננסית/כשירות מקצועית תיעשה בידי הדירקטוריון. יש לצרף מסמכים ותעודות התומכים בהצהרה, לרבות מספר שנות כהונה בתפקיד.

³ בהתאם להחלטת הדירקטוריון, דירקטור יסווג כבעל ידע וניסיון מוכח בתחומי טכנולוגיות המידע אם מתקיימים בו לפחות שניים מהתנאים (1)-(5) שלהלן, ובנוסף תנאי (6):

(1) בעל תואר אקדמי במדעי המחשב/הנדסת תעשייה וניהול/הנדסת מחשבים או השכלה מוכחת בתחום הטכנולוגיות/אבטחת מידע והגנת הסייבר או תחום קשור.
(2) כהונה כיו"ר/ דירקטור/ מנכ"ל/ חבר הנהלה או תפקיד ניהולי בכיר אחר, בחברות טכנולוגיות/חברות אבטחת מידע והגנת הסייבר/ חברות פינטק, בתחומים נוסקים/רלבנטיים לבנק, כגון: פינטק, סייבר, IOT, IT, ענן, שירותים דיגיטליים וכד'. 4 שנות כהונה במצטבר.

למיטב הערכתי, מתקיימים לגבי התנאים הדרושים לסיווגי כדירקטור בלתי תלוי⁴.

6. אני כשיר להתמנות כדירקטור בחברה ולא מוטלת עליי מגבלה בדיון לעשות כן. כמו כן, לא הורשעתי בחמש השנים האחרונות בפסק דין בערכאה ראשונה או אחרת בעבירה מהעבירות המפורטות להלן:
- א. עבירות לפי סעיפים 290 עד 297, 392, 415, 418 עד 420 ו-422 עד 428 לחוק העונשין, התשל"ז-1977, ולפי סעיפים 52ג, 52ד, 53(א) ו-54 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.
- ב. הרשעה בבית משפט מחוץ לישראל בעבירות שוחד, מרמה, עבירות מנהלים בתאגיד או עבירות של ניצול מידע פנים.
- ג. עבירה, אשר בית המשפט קבע, שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לכהן בתפקיד דירקטור ולא תלוי ועומד נגדי כתב אישום בעבירה כאמור.
7. ועדת האכיפה המנהלית (שמונתה לפי סעיף 52 לב(א) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968) לא הטילה עליי אמצעי אכיפה⁵ האוסר עליי לכהן כדירקטור בחברה ציבורית.
8. אינני קטין, אינני פסול דין ולא הוכרזתי כפושט רגל (כל עוד לא הופטרתי).

9. הנני מצהיר בזאת כי מתקיימים לגבי כל התנאים לכהונה כדירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה:

- 9.1 אני או קרובי איננו מחזיקים באמצעי שליטה מכל סוג שהוא, בבנק, בתאגיד הנשלט בידי הבנק או במחזיק מהותי, למעט החזקה⁶ במניות סחירות בשיעור שאינו עולה על רבע אחוז מההון המונפק והנפרע של מי מהם.
- 9.2 בשנתיים שקדמו למועד המינוי או ממועד המינוי ואילך, אין לי או למי שהוא בקשר קרוב עמי, זיקה לבנק או לתאגיד בשליטת הבנק, לנושא משרה⁷ בבנק או למחזיק מהותי (כהונה כדירקטור בבנק בלא גרעין שליטה של מועמד לכהונה נוספת לא תיחשב זיקה).
- 9.3 ממועד המינוי ואילך אין לי זיקה לקרוב של נושא משרה בבנק, לקרוב של מחזיק מהותי או לשותף של מחזיק מהותי (כהונה כדירקטור בבנק בלא גרעין שליטה של מועמד לכהונה נוספת לא תיחשב זיקה).
- 9.4 לי, או למי שהוא בקשר קרוב עימי, אין קשרים עסקיים או מקצועיים⁸ עם הבנק או עם תאגיד שבשליטת הבנק, עם נושא משרה בבנק, או עם מחזיק מהותי שהציע אותי כמועמד לכהונה כדירקטור, גם אם הקשרים כאמור אינם דרך כלל (למעט קשרים זניחים – זניחות הקשרים תיקבע ע"י ועדת הביקורת).
- 9.5 להלן פרטים נוספים בהתייחס לסעיפים 9.1 – 9.4 לעיל, לרבות פרטים אודות קשרים עסקיים או מקצועיים זניחים (אם ישנם):

למיטב ידיעתי:

לי ולחלק מקרוביי קופות פנסיה, גמל וביטוחי מנהלים אצל מי מבין בעלי המניות המהותיים של הבנק; וכן חברות בהן אני מכהן כדירקטור (לפי העניין) מנהלות תוכניות אופציות לעובדים אצל אי.בי.איי בית השקעות בע"מ (במהלך עסקים שוטף ובתנאים מקובלים).

(3) כהונה בתפקיד ניהולי בתחום הטכנולוגי בתחומים הרלבנטיים לבנק (סמנכ"ל טכנולוגיות, מנהל מערכות מידע, מנהל אבטחת מידע, מהנדס ראשי או כל תפקיד מקביל אף אם תוארו שונה) בתאגידים עסקיים/ בשירות הציבורי/ צבאי. 4 שנות כהונה במצטבר (כאשר שנתיים מתוך חמש שנות הכהונה היו בסמוך למועד תחילת כהונתו כדירקטור בבנק).

(4) ניסיון מעשי בהובלת פרויקטים טכנולוגיים משמעותיים בחברות גדולות במהלך השנים האחרונות, ובעל ידע עדכני בתחום מאז תום תקופת הובלת הפרויקט הטכנולוגי, בדגש על סייבר וטכנולוגיית ענן.

(5) כהונה בתפקיד ייעוץ או כמנהל/שותף בקרנות הון סיכון/קרנות השקעה, אשר משקיעות בחברות טכנולוגיות/חברות הזנק/תוכנה/תשתיות/אבטחת מידע והגנת הסייבר בתחומים הרלבנטיים לבנק. 4 שנות כהונה במצטבר.

(6) כל מועמד אשר הדירקטוריון שוכנע שהוא בעל מיומנות גבוהה וניסיון בנושאים טכנולוגיים רלבנטיים לצרכי הבנק. לצורך כך יבחן הדירקטוריון את ניסיונו המקצועי של המועמד בתחומי טכנולוגיות מידע, טכנולוגיות ענן, מאגרי נתונים, אבטחת מידע והגנת הסייבר, חדשנות טכנולוגית.

⁴ "דירקטור בלתי תלוי" – דירקטור חיצוני או יחיד המכהן כדירקטור, שמתקיימים לגביו התנאים הבאים: (1) מתקיימים לגביו תנאי הכשירות למינוי דירקטור חיצוני הקבועים בסעי' 240(ב) עד (ו) לחוק החברות וועדת הביקורת אישרה זאת; (2) אינו מכהן כדירקטור בבנק מעל תשע שנים רצופות (חוק החברות, סעיף 1).

⁵ "אמצעי אכיפה" – אמצעי אכיפה כאמור בסעיף 52 לחוק ניירות ערך, שהוטל לפי פרק ח' לחוק ניירות ערך, לפי פרק ז' לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה – 1995, או לפי פרק י' לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד – 1994 לפי העניין.

⁶ "החזקה" – בין לבד, בין יחד עם אחרים, בין במישרין בין בעקיפין, לרבות על ידי תאגיד נשלט.

⁷ "נושא משרה" – מנהל כללי, מנהל עסקים ראשי, משנה למנהל כללי, סגן מנהל כללי, כל ממלא תפקיד כאמור בחברה אף אם תוארו שונה, וכן דירקטור, או מנהל הכפוף במישרין למנהל הכללי (חוק החברות, סעי' 1), וכל עובד אחר הכפוף לו במישרין (סעי' 1 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981).

⁸ כולל קשרים עסקיים/קמעונאיים.

שירותים משפטיים ככל שהועמדו על-ידי משרד גולדפרב גרוס זליגמן במהלך השנתיים שקדמו למועד המינני, לבנק ולחברות נשלטות ולבעלי מניות מהותיים בבנק, הינם למיטב ידיעתי בהיקף זניח ובמהלך עסקים שוטף, לא הועמדו על-ידי ישירות (למעט הרצאה מקצועית או יעוץ נקודתי זניחים בהיקפם), ללא מעורבות בתנאי השירות ומבלי שהייתי זכאי לתגמול אישי הנגזר משירותים כאמור. החל מסוף חודש מאי 2024 איני חלק ממשרד גולדפרב גרוס זליגמן ואין בינינו כל התחשבות פיננסית אישית.

בסעיף 9 זה:

"קרוב" - בן זוג, אח או אחות, הורה, הורי הורה, צאצא וכן צאצא, אח, אחות או הורה של בן הזוג או בן זוגו של כל אחד מאלה. **"מחזיק מהותי"** - מי שמחזיק יותר משני אחוזים וחצי מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי, מי ששולט במחזיק כאמור, מי שנשלט בידי מי מהם, חבר בחבר-מחזיקים כמשמעותו בסעיף 11ד(א)(3)(ב) לפקודת הבנקאות, מי ששולט בחבר בחבר-מחזיקים כאמור, ומי שנשלט בידי מי מהם. **לרשימת מחזיקים מהותיים בבנק, ראו אתר האינטרנט של הבנק שכתובתו**

<https://www.discountbank.co.il/DB/private/discount-group/infomation/substantial-holding>

"קשר קרוב" - יחסים שבין אדם לקרובו, לשותפו, למעבידו, למי שהוא כפוף לו במישרין או בעקיפין, וכן לתאגיד שהוא בעל השליטה בו.

"זיקה" - קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל, למעט קשרים זניחים, וכן כהונה כנושא משרה; ואולם, קשרים עסקיים קמעונאיים שבין תאגיד ללקוח לא ייחשבו כזיקה (הסיפא אינה חלה על דח"צ חוק החברות).⁹

10. דירקטור שמועמדתו הוצעה בידי הוועדה למינוי דירקטורים לפי סעיף 11ד(א)(1) לפקודת הבנקאות מוסיף ומצהיר כי:

10.1 אין לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינני.

10.2 אינני שר, סגן שר או חבר כנסת או בעל זיקה אישית, עסקית או פוליטית לשר או לסגן שר, או עובד המדינה או עובד של תאגיד שהוקם בחוק.

10.3 תפקידי או עיסוקי האחרים אינם יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידי כדירקטור בבנק, ואין בהם כדי לפגוע ביכולתי לכהן כדירקטור בבנק.

11. איני שולט בתאגיד ריאלי משמעותי¹⁰, קשור לשולט¹¹ בתאגיד ריאלי משמעותי ואינני מכהן כנושא משרה בתאגיד ריאלי משמעותי.

12. למיטב ידיעתי, לא קיימת מגבלה כלשהי למינוי כדירקטור בבנק, לרבות בין היתר, על פי הוראות חוק החברות, פקודת הבנקאות, 1941 ("פקודת הבנקאות" (רישוי), הוראת ניהול בנקאי תקין 301, הוראות נוהל בנקאי תקין אחרות, או הוראת כל דין אחר, לרבות, בין היתר, בשל כהונה בתאגידים אחרים, או בשל קשרים או עסקים אחרים, ובשים לב גם להיותו של הבנק גוף פיננסי משמעותי (כמשמעות המונח בסעיף 35 לחוק הבנקאות (רישוי) ותאגיד בנקאי גדול (כמשמעותו בהוראה 301).

13. תפקידי או עיסוקי האחרים אינם יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידי כדירקטור, ואין בהם כדי לפגוע ביכולתי לכהן כדירקטור (לרבות מעורבות בעסק או פעילות המהווה תחרות לפעילות הבנק).

14. איני מכהן כדירקטור בחברה אחרת, בה אחד הדירקטורים של הבנק מכהן כדירקטור חיצוני (לדח"צ).

15. איני עובד של רשות ניירות ערך או של בורסה בישראל (לדח"צ).

16. ידוע לי, כי חל איסור על הבנק, בעל שליטה בו ותאגיד בשליטתו, להעניק למי שכהן כדירקטור חיצוני בבנק, לבן זוגו או לילדו טובת הנאה, במישרין או בעקיפין ובכלל זה למנות אותו, את בן זוגו או את ילדו, לכהונה כנושא משרה בבנק, או בתאגיד בשליטת בעל השליטה בו, להעסיק אותו כעובד ולקבל ממנו שירותים מקצועיים בתמורה, בין במישרין ובין בעקיפין, לרבות באמצעות תאגיד בשליטתו, אלא אם כן חלפו שנתיים מתום כהונתו כדירקטור חיצוני בבנק, ולעניין קרוב שאינו בן זוגו או ילדו: שנה מתום כהונתו כדירקטור חיצוני.

⁹ לעניין זה, ראו גם עמדת סגל רשות ניירות ערך מס' 101-17, מיום 10 ביוני 2013, שעניינה "זיקה של דירקטור חיצוני לחברה" ותקנה 5 לתקנות החברות (עניינים שאינם מהווים זיקה), התשס"ז-2006.

10 "תאגיד ריאלי משמעותי" - תאגיד ריאלי המנוי ברשימת התאגידים הריאליים המשמעותיים שפורסמה לפי סעיף 30 לחוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, תשע"ד - 2013.

11 "אדם הקשור לשולט" - קרובו (בן זוג, אח, הורה, צאצא, צאצא בן הזוג ובן זוגו של כל אחד מאלה) או שותפו של שולט, או מי שבינו לבין השולט מתקיימים יחסי עבודה, קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל או שליטה, וכן מי שמכהן כנושא משרה בשולט.

17. ידוע לי, כי חל עלי איסור לקבל, בנוסף לגמול לו אני זכאי ולהחזר ההוצאות לפי תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000 (להלן: "תקנות הגמול"), כל תמורה, במישרין או בעקיפין, בשל כהונתי כדירקטור בבנק (לעניין זה, לא יראו כתמורה מתן פטור, התחייבות לשיפוי, שיפוי או ביטוח).

18. ידוע לי, כי בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301A, תגמול כל הדירקטורים בבנק, למעט יו"ר הדירקטוריון, יקבע באופן זהה ובהתאם לאופן קביעת גמול דירקטור חיצוני על-פי תקנות הגמול. חברי הדירקטוריון יהיו זכאים לתגמול קבוע בלבד. דירקטורים בבנק שהינם דירקטורים מומחים כהגדרה בתקנות הגמול (להלן: "דירקטור מומחה")¹², זכאים לתשלום גמול שנתי וגמול השתתפות בשיבה בגובה "הסכום המרבי לדירקטור חיצוני מומחה", הקבוע בתוספת הרביעית לתקנות הגמול, על פי דרגת הבנק, בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 16 במאי 2018. דירקטור שאינו דירקטור מומחה יהיה זכאי לגמול שנתי וגמול השתתפות בשיבות בגובה "הסכום המרבי" הקבוע בתוספת השנייה ובתוספת השלישית לתקנות הגמול, על פי דרגת הבנק, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 6 ביולי 2008.

19. הנני מתחייב להודיע למזכירות הבנק, באופן מיידי, על כל אירוע או שינוי, אם וככל שיחול, בפרטים הנזכרים בהצהרה זו, לרבות אם יחדל להתקיים תנאי הדרוש לפי הדין לכהונתי כדירקטור בבנק.

20. ידוע לי, כי דירקטור שהפר את חובת הגילוי בסעיפים הנ"ל, יראו אותו כמי שהפר את חובת האמונים לבנק.

זה שמי, זו חתימתי, וכל האמור לעיל אמת.

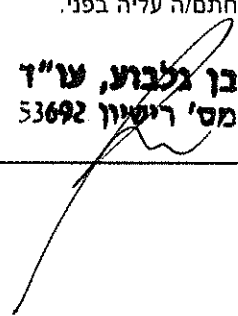
תאריך: 10/8/25

חתימת המצהיר: 

אישור

אני עורך דין בן גלבע, מאשר בזה כי גור נאבל המוכר לי אישית, לאחר שהזהרתיו/ה כי עליו/ה להצהיר את האמת וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה נכונות הצהרתו/ה דלעיל, וחתם/ה עליה בפני.

בן גלבע, ע"ד
מס' רישיון 53692

שם וחתימת עורך הדין: 

תאריך: 10/8/2025

¹² "דירקטור מומחה" - (1) דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית; (2) דירקטור שבשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה עמוקה בתחום עיסוקה העיקרי של החברה; הערכת מיומנותו והבנתו של הדירקטור תיעשה בידי הדירקטוריון, לאחר שהדירקטור הוסיף להצהרתו לפי סעיף 241 לחוק החברות, הצהרה לגבי השכלתו, ניסיונו וכישוריו, ככל שהם רלוונטיים להערכתו כאמור וצירף מסמכים התומכים בהצהרתו (תקנה 1 לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000).

מועמדות לכהונה בדירקטוריון בנק דיסקונט (דח"צ חוק חברות)

גור נאבל

בעלי מניות נכבדים,

ראשית, נעים להציג את עצמי: גור נאבל (עו"ד, B.A בחשבונאות), נשוי+2, מכפר נטר, בן 52.

עד לפני כשנה שימשתי כראש תחום שוק ההון במשרד גולדפרב גרוס זליגמן, עורכי דין, ובמחצית השנה שעברה סיימתי פרק של כ-24 שנים בעולמות הממשל התאגידי, דיני חברות וניירות ערך, במהלכו ליוויתי עשרות רבות של חברות, דירקטוריונים והנהלות בהיבטים ומהלכים עסקיים מגוונים. בין התאגידים והדירקטוריונים אותם ליוויתי היו תאגידים מתחום הפיננסיים, נדל"ן, ריטייל, טכנולוגיה, אשראי, ביטוח, חברות ממשלתיות, קבוצות החזקה, ליסינג, קמעונאות מזון ועוד. בין היתר, במסגרת זאת אף ליוויתי את ישראל כרט בע"מ במהלך ההפרדות מבנק הפועלים בע"מ והנפקתה בבורסה, ולאחר מכן במשך מספר שנים נוספות המשכתי ללוות את הדירקטוריון והנהלה בסוגיות ממשל תאגידי, דיני חברות וניירות ערך וסוגיות נוספות. תקופה במהלכה חברתי היכרות עמוקה עם הרגולציה הבנקאית, עולמות התשלומים, כרטיסי אשראי ומועדונים, אשר וודאי תסייע בידי לכניסה "חלקה" יחסית לתפקיד.

במסגרת האסיפה הקרובה אני מציג את מועמדותי לכהונה כדירקטור חיצוני (חוק החברות) בדירקטוריון הבנק, במהלכה בכוונתי להביא את כישורי וסל הידע והניסיון המשפטיים והמסחריים שנצברו עימי במהלך השנים, לשולחן הדירקטוריון.

יצוין, כי המינוי המיועד הינו חלק מושבו בדירקטוריון של עו"ד אהרון אברמוביץ, אשר תרם (ועודו תורם) רבות לשולחן הדירקטוריון ושבעתיד הנראה לעין צפוי לסיים כהונה בת 9 שנים כדירקטור חיצוני בבנק. כולי תקווה שכל שאבחר ולאחר תקופת כהונה משותפת עם עו"ד אברמוביץ בדירקטוריון, אדע למלא בצורה ראויה את נעליו הגדולות.

לא אכביר במילים על הסביבה הכלכלית, מדינית, חברתית ובטחונית המאתגרת, באופן יומי, את פעילות הבנק והנהלתו, אותה כולנו מכירים. אך דווקא תקופות אלו יכולות לזמן הזדמנויות משמעותיות, כמובן לצד אתגרים לא פחותים. בכוונתי להצטרף אל חברי הדירקטוריון בקביעת אסטרטגיה ויעדים להנהלת הבנק, מאתגרים אך ברי השגה, אשר יביאו לשיפור בביצועיו ותוצאותיו של הבנק באספקטים מגוונים, תוך היערכות ובנייה לטווח בינוני-ארוך, לצד יכולת להגיב במהירות למציאות משתנה, והכל באופן שיתרום להשאת רווחי ותוצאות הבנק בטווח הקצר, בינוני והארוך.

את התכונות והיתרונות העיקריים אותן אני מציע להביא לשולחן דירקטוריון הבנק, אחלק לשני ראשים עיקריים:

תכונות אישיות:

- שאיפה בלתי מתפשרת למצויינות, מקצוענות ומקצועיות, כאשר יעדים עסקיים אינם בגדר nice to have, וזאת תוך איזון ראוי בין יעדים לחשיפה עסקית.
- חשיבה עצמאית ושיקול דעת בלתי תלוי, אשר בבסיסם ראיית טובת כלל מחזיקי העניין בבנק.
- רוח רעננה לדירקטוריון.

תכונות מקצועיות:

- מומחיות בתחומי ממשל תאגידי, דיני חברות וניירות ערך, רגולציה ואכיפה; ניסיון פרקטי עשיר בהתנהלות דירקטוריונים וועדות דירקטוריונים;
- ניסיון מעשי בעבודה מול רגולטורים והיכרות עמוקה עם רגולציה בנקאית, אשר תסייע בכניסה "חלקה" יותר לתפקיד.
- ראייה עסקית רחבה הנובעת מניסיון משפטי-מסחרי חוצה-ענפים ורב שנים (פיננסים, טכנולוגיה, נדל"ן, קמעונאות, ביטוח, אשראי ועוד).

- היכרות, ניסיון והשכלה בנושאי דוחות כספיים וסוגיות חשבונאיות מגוונות.
- שילוב של ידע משפטי, פיננסי וחשבונאי (LL.B, B.A) בחשבונאות, לימודי M.A בכלכלה פיננסית).
- היכרות עמוקה עם עולמות התשלומים, כרטיסי אשראי ומועדונים.
- תשוקה אישית גדולה לעולמות הפינטק ולהתמודדות עם השינויים והתחרות שמביא תחום זה למערכת הבנקאית.
- מומחיות בתחום שוק ההון וגיוסי הון/חוב.

מצ"ב קורות חיים בהם ניתן למצוא פרטים נוספים.

אשמח לקבל את אמונכם לייצג את טובת בעלי המניות כדירקטור בדירקטוריון הבנק.

בברכה,

גור נאבל

תמצית

עורך דין (בעל תואר B.A חשבונאות), שותף וראש תחום שוק הון לשעבר (עד חודש מאי 2024) במשרד גולדפרב גרוס זליגמן, עורכי דין.

בעל ניסיון של מעל 20 שנים בליווי הנהלות ודירקטוריונים של חברות ציבוריות ופרטיות מובילות, לרבות תאגידים מפוקחים, בעלי היקף פעילות משמעותי ובתחומי פעילות מגוונים, ביניהם: תאגידים פיננסיים, נדל"ן, ריטייל, טכנולוגיה, אשראי, ביטוח, חברות ממשלתיות, קבוצות החזקה, ליסינג, קמעונאות מזון ועוד.

ראייה כלכלית רחבה תוך היכרות עם ענפי משק, סוגי תאגידים, רגולציות ותהליכים עסקיים מגוונים. ניסיון מעשי בהובלת תהליכים עסקיים מורכבים, בהם הנפקות ראשוניות (IPO) ומשניות, מיזוגים, עסקאות השקעה, שינויים מבניים ועוד.

ייצוג ישראכרט בע"מ במהלך ההיפרדות מבנק הפועלים בע"מ והנפקתה בבורסה.

היכרות עמוקה עם רגולציה בנקאית וניסיון עשיר בעבודה עם רגולטורים.

מומחיות בנושאי ממשל תאגיד, דיני חברות ודיני ניירות; מתן חוות דעת ופתרונות לסוגיות משפטיות מורכבות ומגוונות; מרצה באקדמיה ובפורומים מקצועיים.

הכרה מקצועית [2021-2024]: *Capital Market leading Individual* (Legal 500)

ניסיון מקצועי

- היום – 2024 יו"ר דירקטוריון, באפ טכנולוגיות בע"מ
חברת טכנולוגיה בתחום Ad Tech-Gaming, רשומה למסחר בבורסה
- היום – 2025 דירקטור, אורבניקה (פאלו) ריטייל בע"מ
קבוצת ריטייל (אופנה), בעלת היקף פעילות שנתי של כ-1 מיליארד ש"ח, רשומה למסחר בבורסה
- 2001 - 2024 גולדפרב זליגמן ושות' (עורכי דין), מחלקת תאגידים ושוק הון
שותף, ראש תחום שוק הון (2019-2024)
עו"ד ושותף (2002-2019); התמחות (2001)
- ייצוג עשרות חברות ציבוריות ופרטיות מובילות, תאגידים מפוקחים ותאגידים ממשלתיים בתחומים מגוונים, בהם: פיננסים, מסחר, קמעונאות, נדל"ן, טכנולוגיה, ביטוח, ביטחון ועוד.
- ייעוץ וליווי מקיף לדירקטוריונים, הנהלות ולבעלי שליטה בנושאי ממשל תאגיד, ציות ורגולציה, גיוסי הון וחוב, עסקאות, חלוקת דיבידנדים, תגמול, אכיפה מנהלית ועוד.
- ניהול והובלת תהליכים עסקיים מורכבים, בהם עסקאות וגיוסי הון וחוב, מיזוגים ועסקאות השקעה.
- מתן חוות דעת ופתרונות לסוגיות משפטיות מורכבות ומגוונות.
- אחריות משפטית מקצועית על כ-20 שותפים ועורכי דין ועשרות חברות ציבוריות.
- גורם מוביל בפורום המקצועי המשרדי בנושאי ממשל תאגיד, דיני חברות וניירות ערך.

השכלה

- LL.B, אוניברסיטת תל אביב, 2001
B.A חשבונאות, אוניברסיטת תל אביב, 2001
M.A - לימודים לתואר שני Financial Economics, אוניברסיטת רייכמן (סיום צפוי 2025)

ניסיון מקצועי נוסף

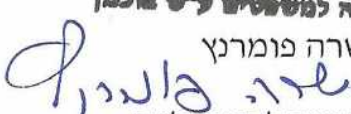
- מרצה, האוניברסיטה העברית, הפקולטה למשפטים
מרצה, אוניברסיטת תל אביב, הפקולטה לניהול (החל משנת לימודים תשפ"ו)

ה' באדר, תשס"ב

17 בפברואר 2002

א י ש ו ר

אני מאשרת כי מר גור נאבל, ת"ז 025361882, סיים את חוק לימודיו
בפקולטה למשפטים, וזכאי לתואר "בוגר אוניברסיטה במשפטים"
(LL.B.), של אוניברסיטת תל-אביב, מחודש ספטמבר 2001.


אוניברסיטת תל-אביב
הפקולטה למשפטים ע"ש בוכמן
שרה פומרנץ

ראש מנהל הפקולטה



החוג לחשבונאות

ז' בניסן תשס"ב
20 במרץ 2002
מכתבים/ אישור לאחר תואראישור

הריני מאשרים בזה כי מר גור נאבל ת.ז. 025361882,

בעל התואר "בוגר במשפטים" (LL.B)

מאוניברסיטת תל-אביב (ספטמבר 2001)

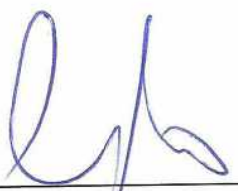
סיים לימודי תואר ראשון נוסף בחשבונאות

בתכנית חוג לאחר תואר

ציון הגמר: 80 (טוב)

תאריך הזכאות: ספטמבר 2001

התעודה תוענק לו/ה בטקס הקרוב לחלוקת תעודות למסיימים.


 דינה מרכס
 ראש מינהל הפקולטה
אוניברסיטת תל-אביב
הפקולטה לניהול
ביה"ס למוסמכים במינהל עסקים
ע"ש ליאון רקנאטי
החוג לחשבונאות

הצהרת מועמד לכהונת דירקטור בבנק דיסקונט לישראל בע"מ

תצהיר זה הינו בקשר עם מועמדותי למינוי כדירקטור בבנק דיסקונט לישראל בע"מ ("הבנק" או "בנק דיסקונט") [דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("חוק החברות"; "דח"צ חוק החברות"), ו/או דירקטור העומד בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים ("הוראה 301") ("דח"צ 301") או דירקטור במעמד אחר],

אני הח"מ, מיכל ארלוזורוב, נושא ת.ז. שמספרה 055458921, לאחר שהוזהרתי כי עלי להצהיר את האמת, וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר בזאת כדלקמן:

1. פרטים אישיים נוספים:
 - 1.1 תאריך לידה: 22.08.1958
 - 1.2 מען להמצאת כתבי בי – דין: בת שבע 15, הרצליה
 - 1.3 נתינות ותושבות: ישראל
 - 1.4 האם את/ה בן משפחה של בעל עניין¹ אחר בבנק (אם כן – אנא פרט)? לא.
2. כשירות – הנני בעל הכישורים הדרושים והיכולת להקדיש את הזמן הראוי לשם ביצוע תפקידי כדירקטור בבנק דיסקונט, וזאת, בשים לב, בין היתר, להיקף פעילותו וגודלו של הבנק. בכלל זה, הנני בעל השכלה, ידע, ניסיון או מומחיות באחד או יותר מהתחומים הבאים: בנקאות, כספים, פעילות כלכלית או עסקית, משפט, מימון, חשבונאות, ניהול סיכונים, ציות רגולטורי, טכנולוגיית מידע, אבטחת מידע (לרבות סייבר) או תחום אחר שאישר המפקח.
3. השכלה (אנא פרט המקצועות או התחומים בהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שאתה מחזיק):

תואר ראשון במשפטים LLB - אוניברסיטת תל-אביב
תואר ראשון – מדע המדינה ולימודי עבודה BA, אוניברסיטת תל אביב
לימודי תעודה למנהלים בכירים- אוניברסיטת הארוארד, בית ספר למינהל עסקים AMP186
קורס קריאת דוחות כספים – אוניברסיטת תל אביב, מכון לה"ב
מצ"ב מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי.
4. פירוט עיסוקים עיקריים בחמש השנים האחרונות, ופירוט התאגידים בהם אני משמש כדירקטור (נא לפרט מספר שנות כהונה בכל תפקיד):

2007-2022 אדמה פתרונות לחקלאות ואדמה LTD, סמנכ"לית בכירה, יועצת משפטית, מזכירת חברה, קצינת ESG וקצינת תקשורת תאגידית בישראל ובחברה הציבורית ADAMA LTD השולטת באדמה פתרונות לחקלאות בסין.
2022- היום שופרסל בע"מ – דירקטורית בלתי תלויה
2018 – היום הולמס פלייס בע"מ – דחצ"ית, יו"ר ועדת בקורת, יו"ר ועדת תגמול
2020- ג'נסל בע"מ - דירקטורית בלתי תלויה, יו"ר ועדת אכיפה.
מצ"ב קורות חיים.
5. כשירויות – לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי וכישורי, למיטב הערכתי הנני בעל הכשירויות המפורטות להלן [יש לסמן X בתיבות המתאימות ולפרט במקום המיועד לכך]²:

X בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית (כהגדרתה להלן). להלן פרטים בנוסף על האמור בסעיפים 3 – 4 לעיל, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיות בעל מומחיות כאמור:

לח"מ השכלה פורמלית מבית הספר למינהל עסקים של אוניברסיטת הארוארד.

כמו כן במשך למעלה מ 17 שנים כחברת הנהלה בכירה הייתי שותפה לכל המהלכים הפיננסיים, החשבונאיים והכלכליים של אדמה פתרונות לחקלאות ו ADAMA LTD בסין תאגידים עם הקף מכירות של כ 6 מיליארד דולר. הייתי אחראית על כתיבת דוחות הדירקטוריון ושותפה מלאה לכתיבת הדוחות הכספיים וצברתי ניסיון רב ועשיר בקריאת דוחות, כתיבה וניסוחם. השתתפתי וניהלתי את כל ישיבות הדירקטוריון הן של אדמה פתרונות לחקלאות והן של ADAMA LTD. בנוסף כדירקטורית מנוסה מזה כ 8 שנים אני קוראת ומבינה לעומק דוחות כספיים של חברות ציבוריות וחברה בועדות דוחות כספיים של חברות ציבוריות.

¹ "בעל עניין" - מי שמחזיק בחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק של התאגיד או מסח ההצבעה בו, מי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד או את מנהלו הכללי, מי שמכהן כדירקטור של התאגיד או כמנהלו הכללי, או תאגיד שאדם כאמור מחזיק עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק שלו, או מסח ההצבעה בו, או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלו; לענין פסקה זו –

(א) יראו מנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות כמחזיק בניירות הערך הכלולים בנסחי הקרן;

(ב) החזיק אדם בניירות ערך באמצעות נאמן, יראו גם את הנאמן כמחזיק בניירות הערך האמורים; לענין זה, "נאמן" - למעט חברת רישומים ולמעט מי שמחזיק בניירות ערך רק מסח תפקידו כנאמן להסדר כמשמעותו לפי סעיף 46(2)(א) או כנאמן, להקצאת מניות לעובדים, כהגדרתו בסעיף 102 לפקודת מס הכנסה;

(2) חברה בת של תאגיד, למעט חברת רישומים;

² הערכת המומחיות חשבונאית ופיננסית/כשירות מקצועית תיעשה בידי הדירקטוריון. יש לצרף מסמכים ותעודות התומכים בהצהרה, לרבות מספר שנות כהונה בתפקיד.

* **דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית** הוא מי שבשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה בנושאים עסקיים – חשבונאיים ודוחות כספיים באופן המאפשר לו להבין לעומק את הדוחות הכספיים של הבנק ולעורר דיון בקשר לאופן הצגתם של הנתונים הכספיים; הערכת מיומנותו החשבונאית והפיננסית של דירקטור תיעשה בידי הדירקטוריון, ויובאו במכלול השיקולים, בין השאר, השכלתו, ניסיונו וידיעותיו בנושאים אלה: (1) סוגיות חשבונאיות וסוגיות בקרה חשבונאיות האופייניות לענף שבו פועל הבנק ולחברות בסדר הגודל והמורכבות של הבנק (2) תפקידיו של רואה החשבון המבקר והחובות המוטלות עליו (3) הכנת דוחות כספיים ואישורם לפי חוק ניירות ערך.

X בעל כשירות מקצועית (כהגדרתה להלן). להלן פרטים בנוסף על האמור בסעיפים 3 – 4 לעיל, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיות בעל כשירות כאמור:

כאמור לעיל הני בעלת השכלה משפטית וחשבונאית. הנני מכהנת כעורכת דין מזה 37 שנים מתוכם שותפה (מנהלת השמרד בת לאביב) במשרד א.ש.שמרון, י.מלכו, פרסקי ושות'ו כ-17 שנים יועצת משפטית, חברת הנהלה בכירה בתאגיד ענק בעל 100 חברות בנות ומכירות גלובליות בהקף של כ 6 מיליארד דולר.

* **דירקטור בעל כשירות מקצועית** הוא מי שמתקיים בו אחד מהתנאים האלה: (1) בעל תואר אקדמי באחד מן המקצועות האלה: כלכלה, מינהל עסקים, ראיית חשבון, משפטים, מינהל ציבורי; (2) בעל תואר אקדמי אחר או שהוא השלים לימודי השכלה גבוהה אחרת, הכל בתחום עיסוקו העיקרי של הבנק או בתחום הרלוונטי לתפקיד; (3) בעל ניסיון של חמש שנים לפחות באחד מאלה, או שהוא בעל ניסיון מצטבר של חמש שנים לפחות בשניים או יותר מאלה: (א) בתפקיד בכיר בתחום הניהול העסקי של תאגיד בעל היקף עסקים משמעותי (ב) בכהונה ציבורית בכירה או בתפקיד בכיר בשירות הציבורי (ג) בתפקיד בכיר בתחום עיסוקו העיקרי של הבנק. דח"צ 301 נדרש לעמוד באחד מהתנאים האמורים בפסקאות (1) או (2) וכן להיות בעל ניסיון כנדרש בפסקה (3).

□ **בעל יכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים** [על שאלה זו יענה מועמד אשר להערכתו איננו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית]

□ **בעל ניסיון בנקאי** (כהגדרתו להלן). להלן פרטים המצביעים על היותי בעל ניסיון כאמור:
לח"מ ניסיון בנקאי עשיר בכל הנוגע לייצוג לקוח ענק בסדר גודל של אדמה מול בנקים ומוסדות פיננסיים שונים לרבות בתהליכי הנפקה, איגוח, גיוסי חוב והלוואות, במשך כ 17-0 שנים

* **"ניסיון בנקאי"** כמשמעו בסעיף 25 להוראה 301, ייחשב אחד מאלה: (1) מי שכיהן לפחות שלוש שנים במשרה בכירה בבנק או בבנק בחו"ל, ואשר עסק בניהול או בבקרה של תחום ליבה או של סיכון מהותי לתאגיד הבנקאי בו הוא מכהן כדירקטור ("משרה בכירה" – מנהל המדווח ישירות למנכ"ל וכן מי שמדווח ישירות אל מנהל כאמור ברישא, ולרבות מבקר פנימי); (2) שימש כשותף, האחראי על ניהול ביקורת בתאגיד בנקאי, לרבות ידע בבניית תהליכי SOX במשך תקופה מצטברת של לפחות 5 שנים, במשרד רו"ח מבקר (מותנה בקיום כללי האי תלות שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים, ובהוראות כל דין); (3) כיהן כדירקטור בתאגיד בנקאי במשך תקופה מצטברת של לפחות 9 שנים או כיו"ר דירקטוריון במשך תקופה מצטברת של לפחות שלוש שנים; (4) מי שאישר המפקח כבעל ניסיון מקביל.

□ **בעל ידע וניסיון מוכח בתחומי טכנולוגיה המידע**³. להלן פרטים המצביעים על היותי בעל ידע וניסיון כאמור:

X למיטב הערכתי, מתקיימים לגבי התנאים הדרושים לסיווגי כדירקטור בלתי תלוי⁴.

6. אני כשיר להתמנות כדירקטור בחברה ולא מוטלת עליי מגבלה בדיון לעשות כן. כמו כן, לא הורשעתי בחמש השנים האחרונות בפסק דין בערכאה ראשונה או אחרת בעבירה מהעבירות המפורטות להלן:

א. עבירות לפי סעיפים 290 עד 297, 392, 415, 418 עד 420 ו-422 עד 428 לחוק העונשין, התשל"ז-1977, ולפי סעיפים 52, 53 (א) ו-54 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

³ בהתאם להחלטת הדירקטוריון, דירקטור יסוג כבעל ידע וניסיון מוכח בתחומי טכנולוגיה המידע אם מתקיימים בו לפחות שניים מהתנאים (1)-(5) שלהלן, ובנוסף תנאי (6):

(1) בעל תואר אקדמי במדעי המחשב/הנדסת תעשייה וניהול/הנדסת מחשבים או השכלה מוכחת בתחום הטכנולוגיות/אבטחת מידע והגנת הסייבר או תחום קשור.
(2) כהונה כיו"ר/ דירקטור/ מנכ"ל/ חבר הנהלה או תפקיד ניהולי בכיר אחר, בחברות טכנולוגיות/חברות אבטחת מידע והגנת הסייבר/ חברות פינטק, בתחומים נושקים/רלבנטיים לבנק, כגון: פינטק, סייבר, IOT, IT, ענן, שירותים דיגיטליים וכו'. 4 שנות כהונה במצטבר.
(3) כהונה בתפקיד ניהולי בתחום הטכנולוגי בתחומים הרלבנטיים לבנק (סמנכ"ל טכנולוגיות, מנהל מערכות מידע, מנהל אבטחת מידע, מהנדס ראשי או כל תפקיד מקביל אף אם תואר שונה) בתאגידים עסקיים/ בשיחות הציבורי/ צבאי. 4 שנות כהונה במצטבר (כאשר שנותיו מתוך חמש שנות הכהונה היו בסמוך למועד תחילת כהונתו כדירקטור בבנק).
(4) ניסיון מעשי בהובלת פרויקטים טכנולוגיים משמעותיים בחברות גדולות במהלך השנים האחרונות, ובעל ידע עדכני בתחום מאז תום תקופת הובלת הפרויקט הטכנולוגי, בדגש על סייבר וטכנולוגיית ענן.
(5) כהונה בתפקיד ייעוץ או כמנהל/שותף בקרנות הון סיכון/קרנות השקעה, אשר משקיעות בחברות טכנולוגיות/חברות הזנק/תכנות/תשתיות/אבטחת מידע והגנת הסייבר בתחומים הרלבנטיים לבנק, 4 שנות כהונה במצטבר.
(6) כל מועמד אשר הדירקטוריון שוכנע שהוא בעל מיומנות גבוהה וניסיון במשאים טכנולוגיים רלבנטיים לצרכי הבנק. לצורך כך יבחן הדירקטוריון את ניסיונו המקצועי של המועמד בתחומי טכנולוגיות מידע, טכנולוגיות ענן, מאגרי נתונים, אבטחת מידע והגנת הסייבר, חדשנות טכנולוגית.
⁴ "דירקטור בלתי תלוי" – דירקטור חיצוני או יחיד המכהן כדירקטור, שמתקיימים לגביו התנאים הבאים: (1) מתקיימים לגביו תנאי הכשירות למינוי דירקטור חיצוני הקבועים בסעיף 240(ב) עד (ו) לחוק החברות וועדת הביקורת אישרה זאת; (2) אינו מכהן כדירקטור בבנק מעל תשע שנים רצופות (חוק החברות, סעיף 1).

- ב. הרשעה בבית משפט מחוץ לישראל בעבירות שוחד, מרמה, עבירות מנהלים בתאגיד או עבירות של ניצול מידע פנים.
- ג. עבירה, אשר בית המשפט קבע, שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לכהן בתפקיד דירקטור ולא תלוי ועומד נגדי כתב אישום בעבירה כאמור.
7. ועדת האכיפה המנהלית (שמונתה לפי סעיף 52 לב(א) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968) לא הטילה עליי אמצעי אכיפה⁵ האוסר עליי לכהן כדירקטור בחברה ציבורית.
8. אינני קטין, אינני פסול דין ולא הוכרזתי כפושט רגל (כל עוד לא הופטרתי).
9. הנני מצהיר בזאת כי מתקיימים לגבי כל התנאים לכהונה כדירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה:

- 9.1 אני או קרובי איננו מחזיקים באמצעי שליטה מכל סוג שהוא, בבנק, בתאגיד הנשלט בידי הבנק או במחזיק מהותי, למעט החזקה⁶ במניות סחירות בשיעור שאינו עולה על רבע אחוז מההון המונפק והנפרע של מי מהם.
- 9.2 בשנתיים שקדמו למועד המינוי או ממועד המינוי ואילך, אין לי או למי שהוא בקשר קרוב עמי, זיקה לבנק או לתאגיד בשליטת הבנק, לנושא משרה⁷ בבנק או למחזיק מהותי (כהונה כדירקטור בבנק בלא גרעין שליטה של מועמד לכהונה נוספת לא תיחשב זיקה).
- 9.3 ממועד המינוי ואילך אין לי זיקה לקרוב של נושא משרה בבנק, לקרוב של מחזיק מהותי או לשותף של מחזיק מהותי (כהונה כדירקטור בבנק בלא גרעין שליטה של מועמד לכהונה נוספת לא תיחשב זיקה).
- 9.4 לי, או למי שהוא בקשר קרוב עימי, אין קשרים עסקיים או מקצועיים⁸ עם הבנק או עם תאגיד שבשליטת הבנק, עם נושא משרה בבנק, או עם מחזיק מהותי שהציע אותי כמועמד לכהונה כדירקטור, גם אם הקשרים כאמור אינם דרך כלל (למעט קשרים זניחים - זניחות הקשרים תיקבע ע"י ועדת הביקורת).
- 9.5 להלן פרטים נוספים בהתייחס לסעיפים 9.1 – 9.4 לעיל, לרבות פרטים אודות קשרים עסקיים או מקצועיים זניחים (אם ישנם):

בסעיף 9 זה:

"קרוב" - בן זוג, אח או אחות, הורה, הורי הורה, צאצא וכן צאצא, אח, אחות או הורה של בן הזוג או בן זוגו של כל אחד מאלה.

"מחזיק מהותי" - מי שמחזיק יותר משני אחוזים וחצי מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי, מי ששולט במחזיק כאמור, מי שנשלט בידי מי מהם, חבר בחבר-מחזיקים כמשמעותו בסעיף 11ד(א)(3)(ב) לפקודת הבנקאות, מי ששולט בחבר בחבר-מחזיקים כאמור, ומי שנשלט בידי מי מהם. **לרשימת מחזיקים מהותיים בבנק, ראו אתר האינטרנט של הבנק שכתובתו** <https://www.discountbank.co.il/DB/private/discount-group/infomation/substantial-holding>

"קשר קרוב" - יחסים שבין אדם לקרובו, לשותפו, למעבידו, למי שהוא כפוף לו במישרין או בעקיפין, וכן לתאגיד שהוא בעל השליטה בו.

"זיקה" - קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל, למעט קשרים זניחים, וכן כהונה כנושא משרה; ואולם, קשרים עסקיים קמעונאיים שבין תאגיד ללקוח לא ייחשבו כזיקה (הסיפא אינה חלה על דח"צ חוק החברות).⁹

10. דירקטור שמועמדתו הוצעה בידי הוועדה למינוי דירקטורים לפי סעיף 11ד(א)(1) לפקודת הבנקאות מוסיף ומצהיר כי:
- 10.1 אין לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינוי.
- 10.2 אינני שר, סגן שר או חבר כנסת או בעל זיקה אישית, עסקית או פוליטית לשר או לסגן שר, או עובד המדינה או עובד של תאגיד שהוקם בחוק.

⁵ "אמצעי אכיפה" - אמצעי אכיפה כאמור בסעיף 52 לחוק ניירות ערך, שהוטל לפי פרק 4' לחוק ניירות ערך, לפי פרק 2' לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה – 1995, או לפי פרק 1' לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד – 1994 לפי העניין.

⁶ "החזקה" - בין לבד, בין יחד עם אחרים, בין במישרין בין בעקיפין, לרבות על ידי תאגיד נשלט.

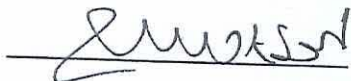
⁷ "נושא משרה" - מנהל כללי, מנהל עסקים ראשי, משנה למנהל כללי, סגן מנהל כללי, כל ממלא תפקיד כאמור בחברה אף אם תואם שונה, וכן דירקטור, או מנהל הכפוף במישרין למנהל הכללי (חוק החברות, סעיף 1), וכל עובד אחר הכפוף לו במישרין (סעיף 1 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981).

⁸ כולל קשרים עסקיים קמעונאיים.

⁹ לעניין זה, ראו גם עמדת סגל רשות ניירות ערך מס' 101-17, מיום 10 ביוני 2013, שעניינה "זיקה של דירקטור חיצוני לחברה" ותקנה 5 לתקנות החברות (עניינים שאינם מהווים זיקה), התשס"ז-2006.

- 10.3 תפקידי או עיסוקי האחרים אינם יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידי כדירקטור בבנק, ואין בהם כדי לפגוע ביכולתי לכהן כדירקטור בבנק.
11. אני שולט בתאגיד ריאלי משמעותי¹⁰, קשור לשולט¹¹ בתאגיד ריאלי משמעותי ואינני מכהן כנושא משרה בתאגיד ריאלי משמעותי.
- הנני דירקטורית בלתי תלויה בשופרסל בע"מ. תום מועד המינוי שלי הוא ספטמבר 2025 (אלא אם יוארך)
12. למיטב ידיעתי, לא קיימת מגבלה כלשהי למינויי כדירקטור בבנק, לרבות בין היתר, על פי הוראות חוק החברות, פקודת הבנקאות, 1941 ("פקודת הבנקאות"), חוק הבנקאות (רישוי), הוראת ניהול בנקאי תקין 301, הוראות ניהול בנקאי תקין אחרות, או הוראת כל דין אחר, לרבות, בין היתר, בשל כהונה בתאגידים אחרים, או בשל קשרים או עסקים אחרים, ובשים לב גם להיותו של הבנק גוף פיננסי משמעותי (כמשמעות המונח בסעיף 335 לחוק הבנקאות (רישוי) ותאגיד בנקאי גדול (כמשמעותו בהוראה 301).
13. תפקידי או עיסוקי האחרים אינם יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידי כדירקטור, ואין בהם כדי לפגוע ביכולתי לכהן כדירקטור (לרבות מעורבות בעסק או פעילות המהווה תחרות לפעילות הבנק).
- הח"מ פרשה מכל תפקידיה באדמה ב 2023 ואין לי כיום כל מגבל זמן או מחויבות כלשהי שתמנע ממני מלהתפנות לפעילות הבנק. בהיותי עצמאית כל ההחלטות נתונות לשיקול דעתי ואין לי מחויבות שלא ניתלבטלה או להפסיקה.
14. אני מכהן כדירקטור בחברה אחרת, בה אחד הדירקטורים של הבנק מכהן כדירקטור חיצוני (לדח"צ).
15. אני עובד של רשות ניירות ערך או של בורסה בישראל (לדח"צ).
16. ידוע לי, כי חל איסור על הבנק, בעל שליטה בו ותאגיד בשליטתו, להעניק למי שכהן כדירקטור חיצוני בבנק, לבן זוגו או לילדו טובת הנאה, במישרין או בעקיפין ובכלל זה למנות אותו, את בן זוגו או את ילדו, לכהונה כנושא משרה בבנק, או בתאגיד בשליטת בעל השליטה בו, להעסיק אותו כעובד ולקבל ממנו שירותים מקצועיים בתמורה, בין במישרין ובין בעקיפין, לרבות באמצעות תאגיד בשליטתו, אלא אם כן חלפו שנתיים מתום כהונתו כדירקטור חיצוני בבנק, ולעניין קרוב שאינו בן זוגו או ילדו: שנה מתום כהונתו כדירקטור חיצוני.
17. ידוע לי, כי חל עלי איסור לקבל, בנוסף לגמולי אני זכאי ולהחזר ההוצאות לפי תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000 (להלן: "תקנות הגמול"), כל תמורה, במישרין או בעקיפין, בשל כהונתי כדירקטור בבנק (לעניין זה, לא יראו כתמורה מתן פטור, התחייבות לשיפוי, שיפוי או ביטוח).
18. ידוע לי, כי בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301A, תגמול כל הדירקטורים בבנק, למעט יו"ר הדירקטוריון, יקבע באופן זהה ובהתאם לאופן קביעת גמול דירקטור חיצוני על-פי תקנות הגמול. חברי הדירקטוריון יהיו זכאים לתגמול קבוע בלבד. דירקטורים בבנק שהינם דירקטורים מומחים כהגדרה בתקנות הגמול (להלן: "דירקטור מומחה")¹², זכאים לתשלום גמול שנתי וגמול השתתפות בשיבה בגובה "הסכום המרבי לדירקטור חיצוני מומחה", הקבוע בתוספת הרביעית לתקנות הגמול, על פי דרגת הבנק, בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 16 במאי 2018.
- דירקטור שאינו דירקטור מומחה יהיה זכאי לגמול שנתי וגמול השתתפות בשיבות בגובה "הסכום המרבי" הקבוע בתוספת השנייה ובתוספת השלישית לתקנות הגמול, על פי דרגת הבנק, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 6 ביולי 2008.
19. הנני מתחייב להודיע למזכירות הבנק, באופן מיידי, על כל אירוע או שינוי, אם וככל שיחול, בפרטים הנזכרים בהצהרה זו, לרבות אם יחדל להתקיים תנאי הדרוש לפי הדין לכהונתי כדירקטור בבנק.
20. ידוע לי, כי דירקטור שהפר את חובת הגילוי בסעיפים הנ"ל, יראו אותו כמי שהפר את חובת האמונים לבנק.

זה שמי, זו חתימתי, וכל האמור לעיל אמת.

חתימת המצהיר: 

תאריך: 30.06.2025

¹⁰ "תאגיד ריאלי משמעותי" - תאגיד ריאלי המנוי ברשימת התאגידים הראליים המשמעותיים שפורסמה לפי סעיף 30 לחוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, תשע"ד - 2013.

¹¹ "אדם הקשור לשולט" - קרוב (בן זוג, אח, הורה, צאצא, צאצא בן הזוג ובן זוגו של כל אחד מאלה) או שותפו של שולט, או מי שבים לבין השולט מתקיימים יחסי עבודה. קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל או שליסה, וכן מי שמכהן כנושא משרה בשולט.

¹² "דירקטור מומחה" - (1) דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית; (2) דירקטור שבשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה עמוקה בתחום עיסוקה העיקרי של החברה; הערכת מיומנות והבנתו של הדירקטור תיעשה בידי הדירקטוריון, לאחר שהדירקטור הוסיף להצהרתו לפי סעיף 241 לחוק החברות, הצהרה לגבי השכלתו, ניסיונו וכישוריו, ככל שהם רלוונטיים להערכתו כאמור וצריך מסמכים התומכים בהצהרתו (תקנה 1 לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס - 2000).

אישור

אני עורך דין שאה פלג מאשר בזה כי אילן איתן זאנון המוכר/ת לי אישית/ שזיהה/תה עצמו/ה בפניי
בתעודת זהות מספר 55458921 לאחר שהזהרתיו/ה כי עליו/ה להצהיר את האמת וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעומשים הקבועים
בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה נכונות הצהרתו/ה דלעיל, וחתם/ה עליה בפני.

נעמה פלג, עו"ד
מ.ב. 30759

שם וחתימת עורך הדין:

תאריך: 30.6.25

אוגוסט 2025

הצגת מועמדותי לדירקטורית חיצונית בבנק דיסקונט לישראל בע"מ

עד לאחרונה ובמשך כ- 16 שנים כיהנתי בישראל ובסין כסמנכ"לית בכירה, יועצת משפטית, מזכירת הדירקטוריון, קצינת ESG וקצינת תקשורת תאגידית ב-ADAMA בע"מ (תאגיד סיני ממשלתי) ובאדמה פתרונות לחקלאות בע"מ **תאגיד ישראלי גלובאלי**, בעל היקף מכירות של כ- 6 מיליארד דולר, **חברה ציבורית ופרטית בישראל ובסין** עם כ- 60 חברות בנות גלובאלית ומכירות ב- 100 מדינות.

קודם לכן, כיהנתי כשותפה מנהלת במשך 22 שנים במשרד עורכי הדין שמרון, מלכו, פרסקי ושות'. מזה כ-9 שנים, מכהנת גם כדירקטורית בחברות ציבוריות ופרטיות; חברה ויו"ר בוועדות תגמול, כספים וביקורת. מסווגת כבעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית ומקצועית.

אני מביאה עימי לבנק ניסיון של למעלה מ- 40 שנים בנושאים הרלבנטיים לפעילות מערכת הבנקאות וחברה ציבורית נסחרת ולבנק דיסקונט בפרט: שלוחת הבנק בניו יורק, מכירת כאל, רפורמת הבנקאות הפתוחה, סנטימנט ציבורי שלילי שיחייב התמודדות עם רגולציה, הבנה במורכבות של תאגיד ענק.

- ניסיון מעשי במימשל תאגיד, ניירות ערך ושוק ההון בישראל ובעולם, מומחיות בניהול ישיבות דירקטוריון, ניסיון מעשי בסוגיות תגמול וועדות ביקורת, ניהול עסקת ענק בסין (back door listing), הנפקה בניו יורק, עסקאות בעלי ענין רבות ומורכבות
- הבנה לעומק וכתובת דוחות כספיים ודוחות דירקטוריון, וניהול הדיווחים בין ישראל לסין
- הבנה מעמיקה בבקורות ורגולציה עת שימשתי גם כקצינת ציות ואכיפה וניהול סיכונים
- הבנה ובנייה של תוכניות אסטרטגיה, תכנון ומדיניות כללית, הכנת תקציב של תאגיד ענק
- ניסיון רב בגיוסי הון בסכומי עתק, מימון ובנקאות, הנפקות לרבות בניו יורק, איגוח עסקאות M&A בהיקפים עצומים גלובאלית, רכישה של חברות והטמעתן
- ניסיון מיוחד מול רגולטורים זרים בסין ובעולם.
- ניסיון עשיר בהיבטים מסחריים וצרכנות, קשר עם צרכנים, סיטונאים ומפיצים
- הובלת מהלכים מול ועדי עובדים, הסכמי עבודה וניהול צוות של עשרות עובדים,
- מומחיות גבוהה בנושאי קיימות ESG
- הבנה עמוקה באיכות סביבה, אנרגיה מתחדשת וקשרי מימשל

בשנות עבודתי באדמה טיפחתי את נושא ה-ESG וכיום, אוכל לתרום לבנק להגשמת יעדי הבנק בתוכנית האסטרטגית שלו ובכלל זה מינוי יביא להשגת היעד של 50% נשים בדירקטוריון הבנק.

שלל תפקידי וניסיוני המעשי העשיר **הן כנושאת משרה והן כדירקטורית בחברות ציבוריות יש בו בכדי לתת מענה לדרישות הבנק לתפקיד הדירקטור**, ויש בו כדי להביא לתרומה לבנק ולאתגריו בשנים הקרובות.

אשמח להפגש ולעמוד לרשותכם ולהציג עצמי או לשוחח טלפונית.

בברכה, מיכל ארלוזורוב

052-7310012

Michal.ar@outlook.com

לנוחותכם מצורף העתק מקורות החיים שלי.



מיכל ארלוזורוב

Michal.ar@outlook.com

052-7310012 ♦ ☎

דירקטורית בחברות ציבוריות, מרצה ועוסקת בתחום ה ESG, מאמנת ומנחה. לשעבר סמנכ"לית בכירה, חברת הנהלה, יועצת משפטית ראשית (לרבות ניהול תחום הפטנטים), מזכירת חברה, קצינת תקשורת תאגידית וקצינת אחריות תאגידית בתאגיד גלובאלי, בעל הקף מכירות של כ-6 מיליארד דולר במשך כ-17 שנים.

הבנה עמוקה ומעורבות בכל היבטי הניהול של חברה גלובאלית, בישראל ובעולם, שותפה מלאה לכל המהלכים האסטרטגיים של החברה, ובכללם: ניסוח וכתובה של דוחות כספיים ודוחות דירקטוריון, הכנות תקציב של החברה, ממשל תאגידי וניירות ערך, גיוסי הון וקשר עם שוק ההון, עסקאות M&A בהיקפים עצומים, טיפול בכל הבטי איכות סביבה, אנרגיה גז טבעי, תחנות כוח, שדות סולאריים, פטנטים ו-IP, היבטים מסחריים וצרכנות, מכר, הפצה, רכש, ליטיגציה, קשרי ממשל, וקשרי קהילה.

ניסיון תעסוקתי ומקצועי

2007 עד סוף 2022 - אדמה פתרונות לחקלאות (לשעבר מכתשים אגן תעשיות בע"מ) - סמנכ"לית בכירה, יועצת משפטית ראשית של הקבוצה, מזכירת חברה, קצינת תקשורת תאגידית, קצינת ESG - Sustainability מאוקטובר 2017 – עד סוף 2022: שימשתי בנוסף לתפקידים האמורים גם כחברת הנהלה, סמנכ"לית בכירה והיועצת המשפטית של ADAMA **חברה ציבורית סינית**, בעלת השליטה באדמה פתרונות לחקלאות, אשר נסחרת בבורסת שנגן, סין.

1986 – 2007: א.ש. שמרון, י. מלכו, פרסקי ושות' - **שותפה מלאה ומנהלת** המשרד בתל – אביב.

דירקטורית בחברות ציבוריות ופרטיות מזה כ-9 שנים.

❖ סמנכ"לית בכירה, חברת הנהלה, יועצת משפטית ראשית, מזכירת חברה, קצינת ESG וקצינת תקשורת תאגידית.

- נסיון עשיר בניהול תאגיד ענק, תוכניות אסטרטגיות, תקציבים, ועדי עובדים,
- נסיון מעשי בשוק ההון על כל הבטי- הנפקות, עסקאות, דיווחים ומימשק עם רשות ניירות ערך
- כתיבה וקריאת דוחות כספיים - דוחות דירקטוריון ודוחות תקופתיים **בישראל ובסין**. ממשק ישיר עם רואי החשבון ושוק ההון.
- גיוסי הון ותשקיפים בישראל ובארה"ב. הבנה עמוקה בתחום המימון והפיננסים, איגוח והלוואות מורכבות.
- קצינת ציות ואכיפה - כתיבת תוכניות, הטמעה וניהול סיכונים
- M&A – עסקאות מיזוג ורכישה בהיקף של מאות מיליוני דולרים עד מספר מיליארדים גלובאלית לרבות ניהול מו"מ, מימון, היבטים משפטיים וניהול סיכונים, בדיקות נאותות ורגולציה.
- איכות סביבה - ניסיון עשיר בכל ההיבטים לרבות הממשק עם הרגולטורים השונים.
- מזכירת דירקטוריון החברה - ניהול עשיר והבנה של עבודת הדירקטוריון על כל היבטיו, מומחיות בממשל תאגידי ישראלי וסיני.
-
-

קצינת אחריות תאגידית Sustainability – כתיבת דו"חות ESG וליווי המהלך בחברה בהתאם לכללי דירוג בינלאומיים, הטמעת העקרונות והתהליכים, ליווי ופיקוח.

קצינת תקשורת תאגידית - מנהלת כל תחום התקשורת פנים וחץ לרבות קשרי משקעים וכל אמצעי התקשורת בארץ ובעולם לרבות בסין.

דירקטורית (בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית):

- ❖ 2018 – היום - דחצ"ית בחברת **הולמס פלייס בע"מ**
- ❖ 2020 – היום - דירקטורית בלתי תלויה – **ג'נסל בע"מ**.
- ❖ 2023 – היום -דירקטורית בלתי תלויה – **שופרסל בע"מ**.
- ❖ 2015 - דירקטורית – חברת **פאורמאט** טכנולוגיות בע"מ- חברה פרטית בתחום הטכנולוגיה.
- ❖ 2024 – עמותת "**אור לחינוך**" – חברה בוועד המנהל
- ❖ 2023 – עמותת **FAIR PLANET** חברת האסיפה הכללית.
- ❖ **2025- מכון דוידסון**- הזרוע החינוכית המדעית של מכון וייצמן למדע.

❖ מרצה - בתחומי ESG וממשל תאגידי, חברה במועצת ארגון מעלה, יועצת של חברות אנלייט, קמהדע וסרגון בכתיבת דו"ח ESG.

❖ **חברה בוועדת היגוי** של מרכז אריסון לעסקים וקיימות בית הספר למינהל עסקים אוניברסיטת רייכמן
The Arison Center for Business, Society and Sustainability

השכלה

- 2014 אוניברסיטת **הרווארד** -תוכנית מתקדמת למנהלים, הפקולטה למנהל עסקים,
ADVANCED MANAGEMENT PROGRAM (AMP186) HARVARD BUISNESS SCHOOL
- 1986 – 1983 תואר ראשון במשפטים - אוניברסיטת תל - אביב LLB
- 1982-1979 תואר ראשון במדע המדינה ולימודי עבודה בהצטיינות אוניברסיטת תל אביב.
- 2000-2001 קריאת דוחות כספיים הפקולטה לניהול- אוניברסיטת תל- אביב מכון לה"ב.
- 2024 – קורס גישור ב"מרכז גומא"

שפות

שליטה **מלאה** בעברית, ובאנגלית כשפת אם- כתיבה, קריאה ודיבור.

אוניברסיטת תל-אביב



רקטור האוניברסיטה
ודיקאן הפקולטה למשפטים
מעניקים
למרת מיכל ארלוזורוב
את התואר

בוגר

במשפטים (LL.B.)

לאחר שסיימה את חוק לימודיה
ועמדה בבחינות

11 ביוני 1987

תל-אביב, ביום י"ד לחודש סיון תשמ"ז

הדיקאן

הרקטור

02 אפריל 2006
ד' ניסן תשס"ו

אישור

הרינו מאשרים בזה כי מרת מיכל ארלוזורוב ת.ז. 055458921 סיימה את חוק לימודיה לקראת התואר "בוגר אוניברסיטה".

בחוג: מדע המדינה בציון גמר: "טוב מאד" (88).

התלמידה סיימה את לימודיה בהצטיינות.

תאריך הזכאות: פברואר 1982.

ציון הגמר כולל לימודי שנה אי משותפת, חטיבה מצומצמת ולימודים כלליים.

תעודת "בוגר אוניברסיטה" הוענקה לה בטקס שהתקיים במאי 1983 לחלוקת תעודות למסיימים.

אוניברסיטת תל-אביב *
הפקולטה למדעי החברה
ע"ש גרשון גורדון
שושנה בר
מזכירה לענייני תלמידים

הצהרת מועמד לכהונת דירקטור בבנק דיסקונט לישראל בע"מ

תצהיר זה הינו בקשר עם מועמדותי למינוי כדירקטור בבנק דיסקונט לישראל בע"מ ("הבנק" או "בנק דיסקונט") [דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("חוק החברות"; "דח"צ חוק החברות"), ו/או דירקטור העומד בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים ("הוראה 301") ("דח"צ 301") או דירקטור במעמד אחר].

אני הח"מ, דני ימין, נושא ת.ז. שמספרה 055262034, לאחר שהוזהרתי כי עלי להצהיר את האמת, וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר בזאת כדלקמן:

1. פרטים אישיים נוספים:

1.1 תאריך לידה: 7.6.1958

1.2 מען להמצאת כתבי בי – דין: רח' דיסקונט 1 ראשון לציון

1.3 נתינות ותושבות: ישראלית

1.4 האם את/ה בן משפחה של בעל עניין¹ אחר בבנק (אם כן – אנא פרט)? לא

2. כשירות – הנני בעל הכישורים הדרושים והיכולת להקדיש את הזמן הראוי לשם ביצוע תפקידי כדירקטור בבנק דיסקונט, וזאת, בשם לב, בין היתר, להיקף פעילותו וגודלו של הבנק. בכלל זה, הנני בעל השכלה, ידע, ניסיון או מומחיות באחד או יותר מהתחומים הבאים: בנקאות, כספים, פעילות כלכלית או עסקית, משפט, מימון, חשבונאות, ניהול סיכונים, ציות רגולטורי, טכנולוגיית מידע, אבטחת מידע (לרבות סייבר) או תחום אחר שאישר המפקח.

3. השכלה (אנא פרט המקצועות או התחומים בהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שאתה מחזיק):

תואר ראשון בהנדסת תעשייה וניהול במגמת מערכות מידע, הטכניון.
מצ"ב מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי.

4. פירוט עיסוקים עיקריים בחמש השנים האחרונות, ופירוט התאגידים בהם אני משמש כדירקטור (נא לפרט מספר שנות כהונה בכל תפקיד):

יו"ר דירקטוריון בנק דיסקונט (החל מ-11/12/2023) ודירקטור (החל מ-1/2/2023); דירקטור ויו"ר וועדת טכנולוגיה בישראל (1/12/2020 – 3/8/2022); דירקטור בחברות סטארט-אפ בתחום סייבר: דירקטור באילוסטריה בע"מ (2/2022 – 6/12/2023); דירקטור באובל סקויריטי בע"מ (5/2022 – 24/7/2023); דירקטור באקסיליון תחבורה חכמה בע"מ (3/12/2020 – 1/7/2021); מנכ"ל Byte Acquisition (2021 – 12/2022) ודירקטור (עד 15/2/2023); חבר בחבר הנאמנים של הטכניון (2019 – היום) **מצ"ב קורות חיים.**

5. כשירות – לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי וכישורי, למיטב הערכתי הנני בעל הכשירויות המפורטות להלן [יש לסמן X בתיבות המתאימות ולפרט במקום המיועד לכך]²:

☒ **בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית** (כהגדרתה להלן). להלן פרטים בנוסף על האמור בסעיפים 3 – 4 לעיל, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיות בעל מומחיות כאמור:

ניהלתי חברות כולל כל ההיבטים העסקיים והכספיים
עבודה קרובה עם מנהלי כספים ורואי חשבון פנימיים וחיצוניים
הגשתי וחתמתי על דוחות כספיים לרשויות
מנכ"ל מיקרוסופט ישראל (2005 – 2015) וסגן נשיא מיקרוסופט העולמית לתאגידים עסקיים בסין (2015 – 2018).

* **דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית** הוא מי שבשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה בנושאים עסקיים – חשבונאיים ודוחות כספיים באופן המאפשר לו להבין לעומקם את הדוחות הכספיים של הבנק ולעורר דיון בקשר לאופן הצגתם של הנתונים הכספיים; הערכת מיומנותו החשבונאית והפיננסית של דירקטור תיעשה בידי הדירקטוריון, ויובאו במכלול השיקולים, בין השאר, השכלתו, ניסיונו וידעותיו בנושאים אלה: (1) סוגיות חשבונאיות וסוגיות בקרה חשבונאיות האופייניות

¹ "בעל עניין" – מי שמחזיק בחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המנופק של התאגיד או מכוח ההצבעה בו, מי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד או את מנהלו הכללי, מי שמכהן כדירקטור של התאגיד או כמנהלו הכללי, או תאגיד שאדם כאמור מחזיק עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המנופק שלו, או מכוח ההצבעה בו, או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלו; לענין פסקה זו –

(א) יראו מנהל קרן להשקעות משותפות כמחזיק בניירות הערך הכלולים בנכסי הקרן;
(ב) החזיק אדם בניית ערך באמצעות נאמן, יראו גם את הנאמן כמחזיק בניירות הערך האמורים; לענין זה, "נאמן" – למעט חברת רישומים ולמעט מי שמחזיק בניירות ערך רק מכוח תפקידו כנאמן להסדר כמשמעותו לפי סעיף 46(א)(2) או כנאמן, להקצאת מניות לעובדים, כהגדרתו בסעיף 102 לפקודת מס הכנסה;

(2) חברה בת של תאגיד, למעט חברת רישומים;
² הערכת המומחיות חשבונאית ופיננסית/כשירות מקצועית תיעשה בידי הדירקטוריון. יש לצרף מסמכים ותעודות התומכים בהצהרה, לרבות מספר שנות כהונה בתפקיד.

לענף שבו פועל הבנק ולחברות בסדר הגודל והמורכבות של הבנק (2) תפקידיו של רואה החשבון המבקר והחובות המוטלות עליו (3) הכנת דוחות כספיים ואישורם לפי חוק ניירות ערך.

☒ **בעל כשירות מקצועית** (כהגדרתה להלן). להלן פרטים בנוסף על האמור בסעיפים 3 – 4 לעיל, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיות בעל כשירות כאמור:
ניהלתי חברות כולל כל ההיבטים העסקיים והכספיים
עבודה קרובה עם מנהלי כספים ורואי חשבון פנימיים וחיצוניים
הגשתי וחתמתי על דוחות כספיים לרשויות
מנכ"ל מיקרוסופט ישראל (2005 – 2015) וסגן נשיא מיקרוסופט העולמית לתאגידים עסקיים בסין (2015 – 2018).

* **דירקטור בעל כשירות מקצועית** הוא מי שמתקיים בו אחד מהתנאים האלה: (1) בעל תואר אקדמי באחד מן המקצועות האלה: כלכלה, מינהל עסקים, ראיית חשבון, משפטים, מינהל ציבורי; (2) בעל תואר אקדמי אחר או שהוא השלים לימודי השכלה גבוהה אחרת, הכל בתחום עיסוקו העיקרי של הבנק או בתחום הרלוונטי לתפקיד; (3) בעל ניסיון של חמש שנים לפחות באחד מאלה, או שהוא בעל ניסיון מצטבר של חמש שנים לפחות בשניים או יותר מאלה: (א) בתפקיד בכיר בתחום הניהול העסקי של תאגיד בעל היקף עסקים משמעותי (ב) בכהונה ציבורית בכירה או בתפקיד בכיר בשירות הציבורי (ג) בתפקיד בכיר בתחום עיסוקו העיקרי של הבנק. דח"צ 301 נדרש לעמוד באחד מהתנאים האמורים בפסקאות (1) או (2) וכן להיות בעל ניסיון כנדרש בפסקה (3).

☐ **בעל יכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים** [על שאלה זו יענה מועמד אשר להערכתו איננו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית]

☐ **בעל ניסיון בנקאי** (כהגדרתו להלן). להלן פרטים המצביעים על היותי בעל ניסיון כאמור:

* **"ניסיון בנקאי"** כמשמעו בסעיף 25 להוראה 301, ייחשב אחד מאלה: (1) מי שכיהן לפחות שלוש שנים במשרה בכירה בבנק או בבנק בחו"ל, ואשר עסק בניהול או בבקרה של תחום ליבה או של סיכון מהותי לתאגיד הבנקאי בו הוא מכהן כדירקטור ("משרה בכירה" – מנהל המדעון ישירות למנכ"ל וכן מי שמדעון ישירות אל מנהל כאמור ברישא, ולרבות מבקר פנימי); (2) שימש כשותף, האחראי על ניהול ביקורת בתאגיד בנקאי, לרבות ידע בבניית תהליכי SOX במשך תקופה מצטברת של לפחות 5 שנים, במשרד רו"ח מבקר (מותנה בקיום כללי האי תלות שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים, ובהוראות כל דין); (3) כיהן כדירקטור בתאגיד בנקאי במשך תקופה מצטברת של לפחות 9 שנים או כיו"ר דירקטוריון במשך תקופה מצטברת של לפחות שלוש שנים; (4) מי שאישר המפקח כבעל ניסיון מקביל.

☒ **בעל ידע וניסיון מוכח בתחומי טכנולוגיה המידע**³. להלן פרטים המצביעים על היותי בעל ידע וניסיון כאמור:
עבודה בתפקידים בכירים באחת מחברות הטכנולוגיה – מיקרוסופט – המובילות בעולם.
ניסיון גלובלי וניהול פרויקטי מיחשוב מורכבים עבור מגזרים עסקיים שונים בארץ ובעולם
הובלת אסטרטגיה ותהליכי ביצוע לטרנספורמציה דיגיטלית עבור חברות עסקיות מובילות בארץ ובעולם
היכרות עמוקה עם תחומי טכנולוגיה מרכזיים כגון: מיחשוב ענן, בינה מלאכותית, ביג דאטה ועוד.
הבנה והיכרות רחבים של סיכונים סייבר וטכנולוגיות הגנה רלוונטיות
קשר רחב עם האקדמיה והמחקר המדעי (טכניון), קרנות הון סיכון, חברות טכנולוגיה מובילות, וסטרטאפים.

☐ **למיטב הערכתי, מתקיימים לגבי התנאים הדרושים לסיווגי כדירקטור בלתי תלוי**⁴.

³ בהתאם להחלטת הדירקטוריון, דירקטור יסוג כבעל ידע וניסיון מוכח בתחומי טכנולוגיה המידע אם מתקיימים בו לפחות שניים מהתנאים (1)–(5) שלהלן, ובנוסף תנאי (6):

(1) בעל תואר אקדמי במדעי המחשב/הנדסת תעשייה וניהול/הנדסת מחשבים או השכלה מוכחת בתחום הטכנולוגיה/אבטחת מידע והגנת הסייבר או תחום קשור.
(2) כהונה כיו"ר/ דירקטור/ מנכ"ל/ חבר הנהלה או תפקיד ניהולי בכיר אחר, בחברות טכנולוגיות/חברות אבטחת מידע והגנת הסייבר/ חברות פינטק, בתחומים משקים/רלבנטיים לבנק, כגון: פינטק, סייבר, IOT, IT, ענן, שירותים דיגיטליים וכד'. 4 שנות כהונה במצטבר.
(3) כהונה בתפקיד ניהולי בתחום הטכנולוגי בתחומים הרלבנטיים לבנק (סמנכ"ל טכנולוגיות, מנהל מערכות מידע, מנהל אבטחת מידע, מהנדס ראשי או כל תפקיד מקביל אף אם תוארו שונה) בתאגידים עסקיים/ בשיחת הציבור/ צבאי. 4 שנות כהונה במצטבר (כאשר שנותיים מתוך חמש שנות הכהונה היו בסמוך למועד תחילת כהונתו כדירקטור בבנק).
(4) ניסיון מעשי בהובלת פרויקטים טכנולוגיים משמעותיים בחברות גדולות במהלך השנים האחרונות, ובעל ידע ערכי בתחום מאז תום תקופת הובלת הפרויקט הטכנולוגי, בדגש על סייבר וטכנולוגיות פינטק.
(5) כהונה בתפקיד ייעוץ או כמנהל/שותף בקרנות הון סיכון/קרנות השקעה, אשר משקיעות בחברות טכנולוגיות/חברות הזנק/תוכנה/תשתיות/אבטחת מידע והגנת הסייבר בתחומים הרלבנטיים לבנק. 4 שנות כהונה במצטבר.
(6) כל מועמד אשר הדירקטוריון שוכנע שהוא בעל מיומנות גבוהה וניסיון במשאים טכנולוגיים רלבנטיים לצרכי הבנק, לצורך כך יבחן הדירקטוריון את ניסיונו המקצועי של המועמד בתחומי טכנולוגיות מידע, טכנולוגיות ענן, מאגרי נתונים, אבטחת מידע והגנת הסייבר, חדשנות טכנולוגית.
⁴ "דירקטור בלתי תלוי" – דירקטור חיצוני או יחיד המכהן כדירקטור, שמתקיימים לגביו התנאים הבאים: (1) מתקיימים לגביו תנאי הכשירות למיני דירקטור חיצוני הקבועים בסעיף 240(ב) עד (י) לחוק החברות וועדת הביקורת אישרה זאת; (2) אינו מכהן כדירקטור בבנק מעל תשע שנים רצופות (חוק החברות, סעיף 1).

6. אני כשיר להתמנות כדירקטור בחברה ולא מוטלת עליי מגבלה בדיון לעשות כן. כמו כן, לא הורשעתי בחמש השנים האחרונות בפסק דין בערכאה ראשונה או אחרת בעבירה מהעבירות המפורטות להלן:
- א. עבירות לפי סעיפים 290 עד 297, 392, 415, 418 עד 420 ו-422 עד 428 לחוק העונשין, התשל"ז-1977, ולפי סעיפים 52, 53, 54 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.
- ב. הרשעה בבית משפט מחוץ לישראל בעבירות שוחד, מרמה, עבירות מנהלים בתאגיד או עבירות של ניצול מידע פנים.
- ג. עבירה, אשר בית המשפט קבע, שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לכהן בתפקיד דירקטור ולא תלוי ועומד נגדי כתב אישום בעבירה כאמור.
7. ועדת האכיפה המנהלית (שמונתה לפי סעיף 52 לב(א) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968) לא הטילה עליי אמצעי אכיפה⁵ האוסר עליי לכהן כדירקטור בחברה ציבורית.
8. אינני קטין, אינני פסול דין ולא הוכרזתי כפושט רגל (כל עוד לא הופטרתי).
9. הנני מצהיר בזאת כי מתקיימים לגבי כל התנאים לכהונה כדירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה:
- 9.1 אני או קרובי איננו מחזיקים באמצעי שליטה מכל סוג שהוא, בבנק, בתאגיד הנשלט בידי הבנק או במחזיק מהותי, למעט החזקה⁶ במניות סחירות בשיעור שאינו עולה על רבע אחוז מההון המונפק והנפרע של מי מהם.
- 9.2 בשנתיים שקדמו למועד המינוי או ממועד המינוי ואילך, אין לי או למי שהוא בקשר קרוב עמי, זיקה לבנק או לתאגיד בשליטת הבנק, לנושא משרה⁷ בבנק או למחזיק מהותי (כהונה כדירקטור בבנק בלא גרעין שליטה של מועמד לכהונה נוספת לא תיחשב זיקה).
- 9.3 ממועד המינוי ואילך אין לי זיקה לקרוב של נושא משרה בבנק, לקרוב של מחזיק מהותי או לשותף של מחזיק מהותי (כהונה כדירקטור בבנק בלא גרעין שליטה של מועמד לכהונה נוספת לא תיחשב זיקה).
- 9.4 לי, או למי שהוא בקשר קרוב עמי, אין קשרים עסקיים⁸ עם הבנק או עם תאגיד שבשליטת הבנק, עם נושא משרה בבנק, או עם מחזיק מהותי שהציע אותי כמועמד לכהונה כדירקטור, גם אם הקשרים כאמור אינם דרך כלל (למעט קשרים זניחים - זניחות הקשרים תיקבע ע"י ועדת הביקורת).
- 9.5 להלן פרטים נוספים בהתייחס לסעיפים 9.1 - 9.4 לעיל, לרבות פרטים אודות קשרים עסקיים או מקצועיים זניחים (אם ישנם):
- יש לי ולקרובי פנסיה, ביטוח מנהלים וקופת גמל המנוהלים אצל מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים בבנק. כמו כן יש לי כרטיס אשראי בכאל.

בסעיף 9 זה:

"קרוב" - בן זוג, אח או אחות, הורה, הורי הורה, צאצא וכן צאצא, אח, אחות או הורה של בן הזוג או בן זוגו של כל אחד מאלה.

"מחזיק מהותי" - מי שמחזיק יותר משני אחוזים וחצי מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי, מי ששולט במחזיק כאמור, מי שנשלט בידי מי מהם, חבר בחבר-מחזיקים כמשמעותו בסעיף 11ד(א)(3)(ב) לפקודת הבנקאות, מי ששולט בחבר בחבר-מחזיקים כאמור, ומי שנשלט בידי מי מהם. לרשימת מחזיקים מהותיים בבנק, ראו אתר האינטרנט של הבנק שכתובתו <https://www.discountbank.co.il/DB/private/discount-group/information/substantial-holding>

"קשר קרוב" - יחסים שבין אדם לקרובו, לשותפו, למעבידו, למי שהוא כפוף לו במישרין או בעקיפין, וכן לתאגיד שהוא בעל השליטה בו.

"זיקה" - קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל, למעט קשרים זניחים, וכן כהונה כנושא משרה; ואולם, קשרים עסקיים קמעונאיים שבין תאגיד ללקוח לא ייחשבו כזיקה (הסיפא אינה חלה על דח"צ חוק החברות).⁹

10. דירקטור שמועמדתו הוצעה בידי הוועדה למינוי דירקטורים לפי סעיף 11ד(א)(1) לפקודת הבנקאות מוסיף ומצהיר כי:
- 10.1 אין לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינוי.

⁵ "אמצעי אכיפה" - אמצעי אכיפה כאמור בסעיף 52 לחוק ניירות ערך, שהוטל לפי פרק ח' לחוק ניירות ערך, לפי פרק ז' לחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה - 1995, או לפי פרק י' לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994 לפי העניין.

⁶ "החזקה" - בין לבד, בין יחד עם אחרים, בין במישרין בין בעקיפין, לרבות על ידי תאגיד נשלט.

⁷ "נושא משרה" - מנהל כללי, מנהל עסקים ראשי, משנה למנהל כללי, סגן מנהל כללי, כל ממלא תפקיד כאמור בחברה אף אם תוארו שונה, וכן דירקטור, או מנהל הכפוף במישרין למנהל הכללי (חוק החברות, סעיף 1), וכל עובד אחר הכפוף לו במישרין (סעיף 1 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981).

⁸ כולל קשרים עסקיים קמעונאיים.

⁹ לעניין זה, ראו גם עמדת סגל רשות ניירות ערך מס' 101-17, מיום 10 ביוני 2013, שעניינה "זיקה של דירקטור חיצוני לחברה" ותקנה 5 לתקנות החברות (עניינים שאינם מהווים זיקה), התשס"ז-2006.

- 10.2 אינני שר, סגן שר או חבר כנסת או בעל זיקה אישית, עסקית או פוליטית לשר או לסגן שר, או עובד המדינה או עובד של תאגיד שהוקם בחוק.
- 10.3 תפקידי או עיסוקי האחרים אינם יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידי כדירקטור בבנק, ואין בהם כדי לפגוע ביכולתי לכהן כדירקטור בבנק.
11. איני שולט בתאגיד ריאלי משמעותי¹⁰, קשור לשולט¹¹ בתאגיד ריאלי משמעותי ואינני מכהן כנושא משרה בתאגיד ריאלי משמעותי.
12. למיטב ידיעתי, לא קיימת מגבלה כלשהי למיניי כדירקטור בבנק, לרבות בין היתר, על פי הוראות חוק החברות, פקודת הבנקאות, 1941 ("פקודת הבנקאות"), חוק הבנקאות (רישוי), הוראת ניהול בנקאי תקין 301, הוראות נוהל בנקאי תקין אחרות, או הוראת כל דין אחר, לרבות, בין היתר, בשל כהונה בתאגידים אחרים, או בשל קשרים או עסקים אחרים, ובשים לב גם להיותו של הבנק גוף פיננסי משמעותי (כמשמעות המונח בסעיף 35 לחוק הבנקאות (רישוי) ותאגיד בנקאי גדול (כמשמעותו בהוראה 301).
13. תפקידי או עיסוקי האחרים אינם יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידי כדירקטור, ואין בהם כדי לפגוע ביכולתי לכהן כדירקטור (לרבות מעורבות בעסק או פעילות המהווה תחרות לפעילות הבנק).
-
-
-
14. איני מכהן כדירקטור בחברה אחרת, בה אחד הדירקטורים של הבנק מכהן כדירקטור חיצוני (לדח"צ).
15. איני עובד של רשות ניירות ערך או של בורסה בישראל (לדח"צ).
16. ידוע לי, כי חל איסור על הבנק, בעל שליטה בו ותאגיד בשליטתו, להעניק למי שכהן כדירקטור חיצוני בבנק, לבן זוגו או לילדו טובת הנאה, במישרין או בעקיפין ובכלל זה למנות אותו, את בן זוגו או את ילדו, לכהונה כנושא משרה בבנק, או בתאגיד בשליטת בעל השליטה בו, להעסיק אותו כעובד ולקבל ממנו שירותים מקצועיים בתמורה, בין במישרין ובין בעקיפין, לרבות באמצעות תאגיד בשליטתו, אלא אם כן חלפו שנתיים מתום כהונתו כדירקטור חיצוני בבנק, ולעניין קרוב שאינו בן זוגו או ילדו: שנה מתום כהונתו כדירקטור חיצוני.
17. ידוע לי, כי חל עלי איסור לקבל, בנוסף לגמול לו אני זכאי ולהחזר ההוצאות לפי תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000 (להלן: "תקנות הגמול"), כל תמורה, במישרין או בעקיפין, בשל כהונתי כדירקטור בבנק (לעניין זה, לא יראו כתמורה מתן פטור, התחייבות לשיפוי, שיפוי או ביטוח).
18. ידוע לי, כי בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301A, תגמול כל הדירקטורים בבנק, למעט יו"ר הדירקטוריון, יקבע באופן זהה ובהתאם לאופן קביעת גמול דירקטור חיצוני על-פי תקנות הגמול. חברי הדירקטוריון יהיו זכאים לתגמול קבוע בלבד. דירקטורים בבנק שהינם דירקטורים מומחים כהגדרה בתקנות הגמול (להלן: "דירקטור מומחה")¹², זכאים לתשלום גמול שנתי וגמול השתתפות בשיבה בגובה "הסכום המרבי לדירקטור חיצוני מומחה", הקבוע בתוספת הרביעית לתקנות הגמול, על פי דרגת הבנק, בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 16 במאי 2018.
- דירקטור שאינו דירקטור מומחה יהיה זכאי לגמול שנתי וגמול השתתפות בשיבות בגובה "הסכום המרבי" הקבוע בתוספת השנייה ובתוספת השלישית לתקנות הגמול, על פי דרגת הבנק, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 6 ביולי 2008.
19. הנני מתחייב להודיע למזכירות הבנק, באופן מיידי, על כל אירוע או שינוי, אם וככל שיחול, בפרטים המזכירים בהצהרה זו, לרבות אם יחדל להתקיים תנאי הדרוש לפי הדין לכהונתי כדירקטור בבנק.
20. ידוע לי, כי דירקטור שהפר את חובת הגילוי בסעיפים הנ"ל, יראו אותו כמי שהפר את חובת האמונים לבנק.
- זה שמי, זו חתימתי, וכל האמור לעיל אמת.**

¹⁰ "תאגיד ריאלי משמעותי" - תאגיד ריאלי המביא ברשימת התאגידים הריאליים המשמעותיים שפורסמה לפי סעיף 30 לחוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, תשע"ד - 2013.

¹¹ "אדם הקשור לשולט" - קרובו (בן זוג, אח, הורה, צאצא, צאצא בן הזוג ובן זוגו של כל אחד מאלה) או שותפו של שולט, או מי שבים לבין השולט מתקיימים יחסי עבודה, קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל או שליטה, וכן מי שמכהן כנושא משרה בשולט.

¹² "דירקטור מומחה" - (1) דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית; (2) דירקטור שבשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה עמוקה בתחום עיסוקה העיקרי של החברה; הערכת מיומנותו והבנתו של הדירקטור תעשה בידי הדירקטוריון, לאחר שהדירקטור הוסיף להצהרתו לפי סעיף 241 לחוק החברות, הצהרה לגבי השכלתו, ניסיונו וכישוריו, ככל שהם רלוונטיים להערכתו כאמור וצירף מסמכים התומכים בהצהרתו (תקנה 1 לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000).

איִשׁוּר

שם וחתימת עורך הדין: איוולת טנא, עו"ד
מ.ת. 57253

תאריך: 27/7/25

דני ימין

ניסיון מקצועי

היום

- **בנק דיסקונט - יושב ראש הדירקטוריון**
יו"ר וועדת טכנולוגיה וחדשנות, יו"ר וועדת משאבים.

- חבר בחבר הנאמנים של הטכניון
- חבר וועדת ביקורת בעמותת "קרן צבעוני"

2020-2022 דירקטור ויו"ר וועדת טכנולוגיה ומיחשוב ישראל
2021-2022 מנכ"ל ודירקטור חברת Byte Acquisition
2020-2021 דירקטור בחברת Axilion
2022-2023 דירקטור בחברת Ovalsec וחברת Illustria

2015-2018 סגן-נשיא מיקרוסופט העולמית לתאגידים עסקיים בסין

- אחריות על כל עסקי החברה מול תאגידים עסקיים מקומיים ובינלאומיים בסין, הונג קונג וטייוואן.
- גיבוש איסטרטגיית תחרות בשוק הסיני, בעיקר מול Alibaba ו Amazon תוך יצירת Ecosystem של שיתופי פעולה עם חברות מקומיות כגון: Tencent, 21VIANET
- בניית תוכניות פעולה לטרנספורמציה דיגיטלית עבור לקוחות החברה בוורטיקלים שונים.
- ניהול צוותי עבודה גדולים תוך הטמעת תהליכי שינוי ומודלים חדשים של מעבר למיחשוב ענן
- יישום מתודולוגיות עבודה עבור המוצרים והטכנולוגיות השונים: מערכות לפרודוקטיביות אישית וארגונית, מערכות ניהול לקוח, בינה מלאכותית, פלטפורמות E-Commerce ועוד.
- ייצוג החברה בפורומים ובאירועים מקומיים ובינלאומיים.

2005-2015 מנכ"ל, מיקרוסופט ישראל

- אחריות על כל עסקי החברה בישראל
- הובלת טרנספורמציה בחברה של מעבר מחברת מוצרי תוכנה לחברת שירותי ענן, תוך ביצוע תהליכי שינוי בכל רבדי החברה - עובדים, מנועי שיווק ומכירות, שותפים עסקיים ועוד.
- יצירת מנגנונים ותהליכים לממשקים אפקטיביים, תוך מתן ערך עסקי וטכנולוגי, עם כל הגופים במשק הישראלי: מגזר ציבורי, חברות עסקיות, עסקים קטנים.
- פיתוח ערוצי שיווק ותמיכה ללקוחות פרטיים (מוקד שרות דיגיטלי, MSN)
- טיפוח הקשר עם חברות סטארט-אפ, הקמת מאץ עבורן Accelerator ושילובן בסל המוצרים של החברה.
- יזימה של מעורבות ופרויקטים חברתיים, בעלי ערך לאומי, כגון "יום לאומי לאינטרנט בטוח".
- עידוד שונות ברבדים השונים בחברה. עם סיום תפקידי 50% מהנהלת החברה היו נשים.

2012-2015 יושב ראש הוועד המנהל של הטכניון

ביצעתי תפקיד זה בהתנדבות, במקביל לתפקידי כמנכ"ל מיקרוסופט ישראל.

- פיקוח על ניהול האוניברסיטה, ענייניה ונכסיה תוך והתוויית מדיניות ואיסטרטגיה להשגת היעדים
- יזימה ואישור, יחד עם הנהלת האוניברסיטה, של הקמת שני קמפוסים בינלאומיים, האחד בניו-יורק בשותפות עם אוניברסיטת קורנל, והשני בשנטו בסין.
- מתן דגש על שילוב הסטודנטים בתהליכי קבלות החלטות באוניברסיטה (צירפתי לוועד המנהל כמשקיף את יו"ר אגודת הסטודנטים).
- עידוד האוניברסיטה ואישור ליצירת מנגנונים למיסחור חדשנות, תוך חיזוק הקשר עם התעשייה.

2002-2005 סמנכ"ל, מיקרוסופט ישראל

- אחריות על עבודה עם גופים עסקיים גדולים וציבוריים
- בניה של מערך שותפים עסקיים, בעיקר יחד עם חברות האינטגרציה הגדולות: מטריקס, נס, מלם ועוד.
- הטמעת תרבות ותהליכי עבודה המתמקדות בלקוח וצרכיו במוקד העשייה.
- יישום פתרונות מיחשוב בפרויקטים מרכזיים בצבא, במשרדי הממשלה ובחברות עסקיות.

1998-2002 מנכ"ל, מלם טכנולוגיות מידע

- ניהול של מלם טכנולוגיות מידע (חטיבת הפרויקטים של קבוצת מלם) תוך פיתוח ההון האנושי והערך המוסף ללקוחות החברה.
- הגדלת עסקי החברה ורווחיותה מידי שנה, תוך שיפור מתמיד בשביעות רצון הלקוחות.
- הכנסת קווי פעילות חדשים ושיתופי פעולה איסטרטגיים כגון פעילות של הטמעת מערכות SAP.
- פיתוח קווי פעילות חדשים, ועבודה עם תעשיות חדשות כגון: חברות הייטק.

1994-1998 מנהל מערכות מידע, אלסינט

- אחריות על גיבוש מדיניות מיחשוב, יישומה ותפעולה בכל יחידות החברה בארץ ובעולם.
- יישום מערכת ניהול משאבים גלובלית ERP בין הראשונות בארץ.
- הטמעה של מגנוני הקשבה לצרכים העסקיים ויזימת פרויקטים, בשיתוף עם היחידות העסקיות השונות ומנהליהן, שמכוונים ליצירת ערך עסקי.

השכלה

- 1979-1983 לימודים בטכניון בפקולטה להנדסת תעשייה וניהול, במגמת מערכות מידע, לתואר מהנדס BSc.
- 2007 השתלמות מנהלים ב Wharton School of the University of Pennsylvania

שפות:

- עברית, אנגלית
- ערבית ברמה בינונית

הטכניון

מכון טכנולוגי לישראל

זאת לתעודה כי

דני ימין

שנה וסים לימודיו כחוק מלא חובותיו כתקן

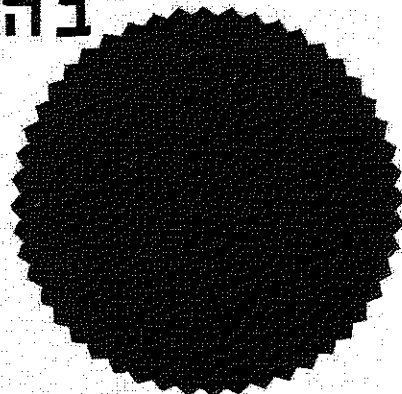
ועמד בבחינות כהלכה

בחדש כסלו תשמ"ד בהתאם לחוקה ולתקנות של הטכניון

ועל יסוד השגיו הוענק לו כיום הזה התאר

מוסמך למדעים
בהנדסת תעשייה וניהול

על כל הזכויות שמקנה תאר זה



נשיא

ד"ר יוסף פקולטה

חיפה, כ"א באייר תשמ"ד

הצהרת מועמד לכהונת דירקטור בבנק דיסקונט לישראל בע"מ

תצהיר זה הינו בקשר עם מועמדותי למינוי כדירקטור בבנק דיסקונט לישראל בע"מ ("הבנק" או "בנק דיסקונט") [דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("חוק החברות"; "דח"צ חוק החברות"), ו/או דירקטור העומד בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים ("הוראה 301") ("דח"צ 301") או דירקטור במעמד אחר].

אני הח"מ, **אסתר נאוה פשין**, נושא ת.ז. שמספרה **025535667**, לאחר שהוזהרתי כי עלי להצהיר את האמת, וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר בזאת כדלקמן:

1. פרטים אישיים נוספים:
 - 1.1 תאריך לידה: **29.7.1973**
 - 1.2 מען להמצאת כתבי בי – דין: **כתריאל טחורש 5, דירה 7, ירושלים, 9371729**
 - 1.3 נתינות ותושבות: **ישראלית**
 - 1.4 האם את/ה בן משפחה של בעל עניין¹ אחר בבנק (אם כן – אנא פרט)? **לא**
2. כשירות - הנני בעל הכישורים הדרושים והיכולת להקדיש את הזמן הראוי לשם ביצוע תפקידי כדירקטור בבנק דיסקונט, וזאת, בשים לב, בין היתר, להיקף פעילותו וגודלו של הבנק. בכלל זה, הנני בעל השכלה, ידע, ניסיון או מומחיות באחד או יותר מהתחומים הבאים: בנקאות, כספים, פעילות כלכלית או עסקית, משפט, מימון, חשבונאות, ניהול סיכונים, ציות רגולטורי, טכנולוגיית מידע, אבטחת מידע (לרבות סייבר) או תחום אחר שאישר המפקח.
3. השכלה (אנא פרט המקצועות או התחומים בהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שאתה מחזיק):

תואר ראשון במחשבים וניהול מהאוניברסיטה הפתוחה, בהצטיינות
תואר שני (EMBA) במנהל עסקים מאוניברסיטת תל אביב, בהצטיינות (+ הצטיינות דיקאן)
רישיון טייס מסחרי ישראלי (רת"א)
רישיון טייס מסחרי, דו מנועי, הדרכה אמריקאי (FAA)

מצ"ב מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי.

4. פירוט עיסוקים עיקריים **בחמש השנים האחרונות**, ופירוט התאגידים בהם אני משמש כדירקטור (נא לפרט מספר שנות כהונה בכל תפקיד):

מנהלת מפעל הסייבר, תעשייה אווירית (2017 עד היום)
יו"ר דירקטוריון, איגוד לתעופה ספורטיבית (ע"ר) (מרץ 2024 עד היום) (פרו בונו)
מנכ"לית, שדולת ההייטק בכנסת (שדולה פרלמנטרית) (2009 - 2019) (פרו בונו)
חברת דירקטוריון, ארגון IWF ישראל (International Women Forum) (ע"ר) (2025 עד היום) (פרו בונו)
חברת דירקטוריון, פלך תיכון לבנות (ע"ר) (2012 - היום) (פרו בונו)
יו"ר דירקטוריון, Custodio Technologies (חברת בת של תע"א בסינגפור, חב' מו"פ) (2016 - היום)
יו"ר דירקטוריון, Custodio (חברת בת של תע"א בסינגפור, חב' אחזקות) (2016 - היום)
חברת דירקטוריון, סייביאישין (חברת בת של תע"א בישראל) (2021 - היום)

מצ"ב קורות חיים.

5. כשירות - לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי וכישורי, למיטב הערכתי הנני בעל הכשירויות המפורטות להלן [יש לסמן X בתיבות המתאימות ולפרט במקום המיועד לכך]²:

☐ **בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית** (כהגדרתה להלן). להלן פרטים בנוסף על האמור בסעיפים 3 – 4 לעיל, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיות בעל מומחיות כאמור:

¹ **"בעל עניין"** - מי שמחזיק בחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק של התאגיד או מכוח ההצבעה בו, מי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד או את מנהלו הכללי, מי שמכהן כדירקטור של התאגיד או כמנהלו הכללי, או תאגיד שאדם כאמור מחזיק עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק שלו, או מכוח ההצבעה בו, או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלו; לענין פסקה זו –

(א) יראו מנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות כמחזיק בניירות הערך הכלולים בנכסי הקרן;
 (ב) המחזיק אדם בניירות ערך באמצעות נאמן, יראו גם את הנאמן כמחזיק בניירות הערך האמורים; לענין זה, "נאמן" - למעט חברת רישומים ולמעט מי שמחזיק בניירות ערך רק מכוח תפקידו כנאמן להסדר כמשמעותו לפי סעיף 46(א)(2)(ו) או כנאמן, להקצאת מניות לעובדים, כהגדרתו בסעיף 102 לפקודת מס הכנסה;
 (2) חברה בת של תאגיד, למעט חברת רישומים;

² הערכת המומחיות חשבונאית ופיננסית/כשירות מקצועית תיעשה בידי הדירקטוריון. יש לצרף מסמכים ותעודות התומכים בהצהרה, לרבות מספר שנות כהונה בתפקיד.

* **דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית** הוא מי שבשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה בנושאים עסקיים – חשבונאיים ודוחות כספיים באופן המאפשר לו להבין לעומקם את הדוחות הכספיים של הבנק ולעורר דיון בקשר לאופן הצגתם של הנתונים הכספיים; הערכת מיומנותו החשבונאית והפיננסית של דירקטור תיעשה בידי הדירקטוריון, ויובאו במכלול השיקולים, בין השאר, השכלתו, ניסיונו וידיעותיו בנושאים אלה: (1) סוגיות חשבונאיות וסוגיות בקרה חשבונאיות האופייניות לענף שבו פועל הבנק ולחברות בסדר הגודל והמורכבות של הבנק (2) תפקידיו של רואה החשבון המבקר והחובות המוטלות עליו (3) הכנת דוחות כספיים ואישורם לפי חוק ניירות ערך.

☒ **בעל כשירות מקצועית** (כהגדרתה להלן). להלן פרטים בנוסף על האמור בסעיפים 3 – 4 לעיל, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיות בעל כשירות כאמור:

השכלה – תואר שני במינהל עסקים (EMBA) מאוניברסיטת תל אביב.
יש לי ניסיון עשיר בניהול יחידה עסקית בתאגיד בעל היקף עסקים משמעותי - 8 שנים בתפקיד בכיר בתעשייה האווירית. היחידה העסקית עוסקת בתחומים טכנולוגיים (סייבר, ענן, בינה מלאכותית)
יש לי מומחיות מוכחת בתחומי טכנולוגיות מידע, סייבר, בינה מלאכותית וענן

* **דירקטור בעל כשירות מקצועית** הוא מי שמתקיים בו אחד מהתנאים האלה: (1) בעל תואר אקדמי באחד מן המקצועות האלה: כלכלה, מינהל עסקים, ראיית חשבון, משפטים, מינהל ציבורי; (2) בעל תואר אקדמי אחר או שהוא השלים לימודי השכלה גבוהה אחרת, הכל בתחום עיסוקו העיקרי של הבנק או בתחום הרלוונטי לתפקיד; (3) בעל ניסיון של חמש שנים לפחות באחד מאלה, או שהוא בעל ניסיון מצטבר של חמש שנים לפחות בשניים או יותר מאלה: (א) בתפקיד בכיר בתחום הניהול העסקי של תאגיד בעל היקף עסקים משמעותי (ב) בכהונה ציבורית בכירה או בתפקיד בכיר בשירות הציבורי (ג) בתפקיד בכיר בתחום עיסוקיו העיקריים של הבנק. דח"צ 301 נדרש לעמוד באחד מהתנאים האמורים בפסקאות (1) או (2) וכן להיות בעל ניסיון כנדרש בפסקה (3).

☒ **בעל יכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים** [על שאלה זו יענה מועמד אשר להערכתו איננו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית]

☐ **בעל ניסיון בנקאי** (כהגדרתו להלן). להלן פרטים המצביעים על היותי בעל ניסיון כאמור:

* **"ניסיון בנקאי"** כמשמעו בסעיף 25 להוראה 301, ייחשב אחד מאלה: (1) מי שכיהן לפחות שלוש שנים במשרה בכירה בבנק או בבנק בחו"ל, ואשר עסק בניהול או בבקרה של תחום ליבה או של סיכון מהותי לתאגיד הבנקאי בו הוא מכהן כדירקטור ("משרה בכירה" – מנהל המדווח ישירות למנכ"ל וכן מי שמדווח ישירות אל מנהל כאמור ברישא, ולרבות מבקר פנימי); (2) שימש כשותף, האחראי על ניהול ביקורת בתאגיד בנקאי, לרבות ידע בבניית תהליכי SOX במשך תקופה מצטברת של לפחות 5 שנים, במשרד רו"ח מבקר (מותנה בקיום כללי האי תלות שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים, ובהוראות כל דין); (3) כיהן כדירקטור בתאגיד בנקאי במשך תקופה מצטברת של לפחות 9 שנים או כיו"ר דירקטוריון במשך תקופה מצטברת של לפחות שלוש שנים; (4) מי שאישר המפקח כבעל ניסיון מקביל.

☒ **בעל ידע וניסיון מוכח בתחומי טכנולוגית המידע**³. להלן פרטים המצביעים על היותי בעל ידע וניסיון כאמור:

³ בהתאם להחלטת הדירקטוריון, דירקטור יסווג כבעל ידע וניסיון מוכח בתחומי טכנולוגיות המידע אם מתקיימים בו לפחות שניים מהתנאים (1)-(5) שלהלן, ובנוסף תנאי (6):

- (1) בעל תואר אקדמי במדעי המחשב/הנדסת תעשייה וניהול/הנדסת מחשבים או השכלה מוכחת בתחום הטכנולוגיות/אבטחת מידע והגנת הסייבר או תחום קשור.
- (2) כהונה כיו"ר/ דירקטור/ מנכ"ל/ חבר הנהלה או תפקיד ניהולי בכיר אחר, בחברות טכנולוגיות/חברות אבטחת מידע והגנת הסייבר/ חברות פינטק, בתחומים נושקים/רלבנטיים לבנק, כגון: פינטק, סייבר, IT, IOT, ענן, שירותים דיגיטליים וכו'. 4 שנות כהונה במצטבר.
- (3) כהונה בתפקיד ניהולי בתחום הטכנולוגי בתחומים הרלבנטיים לבנק (סמנכ"ל טכנולוגיות, מנהל מערכות מידע, מנהל אבטחת מידע, מהנדס ראשי או כל תפקיד מקביל אף אם תוארו שונה) בתאגידים עסקיים/ בשירות הציבורי/ צבאי. 4 שנות כהונה במצטבר (כאשר שנתיים מתוך חמש שנות הכהונה היו בסמוך למועד תחילת כהונתו כדירקטור בבנק).
- (4) ניסיון מעשי בהובלת פרויקטים טכנולוגיים משמעותיים בחברות גדולות במהלך השנים האחרונות, ובעל ידע עדכני בתחום מאז תום תקופת הובלת הפרויקט הטכנולוגי, בדגש על סייבר וטכנולוגיית ענן.
- (5) כהונה בתפקיד ייעוץ או כמנהל/שותף בקרנות הון סיכון/קרנות השקעה, אשר משקיעות בחברות טכנולוגיות/חברות הזנק/תוכנה/תשתיות/אבטחת מידע והגנת הסייבר בתחומים הרלבנטיים לבנק. 4 שנות כהונה במצטבר.
- (6) כל מועמד אשר הדירקטוריון שוכנע שהוא בעל מיומנות גבוהה וניסיון בנושאים טכנולוגיים רלבנטיים לצרכי הבנק. לצורך כך יבחן הדירקטוריון את ניסיונו המקצועי של המועמד בתחומי טכנולוגיות מידע, טכנולוגיות ענן, מאגרי נתונים, אבטחת מידע והגנת הסייבר, חדשנות טכנולוגית.

השכלה: תואר ראשון במחשבים וניהול מהאוניברסיטה הפתוחה.
אני עוסקת בסייבר ובטכנולוגיות מידע כל הקריירה שלי, מהשירות הצבאי (ב 8200, 11 שנים), דרך ניהול חברת הזנק, ניהול השקעות במסגרת קרן השקעות, ולבסוף ניהול יחידה עסקית העוסקת בתחום הסייבר בתעשייה אווירית.
יש לי ניסיון עשיר בניהול יחידה עסקית בתעשייה האווירית העוסקת בתחומים טכנולוגיים (סייבר, ענן, בינה מלאכותית) בכלל זה, 8 שנים בתפקיד בכיר, כמנהלת מפעל.
יש לי ניסיון עשיר, כמנהלת מפעל, בהובלת פרויקטים, בתחומי טכנולוגיות מידע, סייבר, בינה מלאכותית וענן (לרבות, פרויקטים בהיקפים של עשרות מיליוני דולרים בשנים האחרונות)
אני מוכרת בשוק הישראלי והבינלאומי כמובילת דעה ומומחית בתחום הסייבר. לאחרונה, הוגדרתי כאחת ממשפיעניות הרשת בתחום הסייבר בישראל (מקום 34, על פי Favio בלינקדין)

✓ למיטב הערכתי, מתקיימים לגבי התנאים הדרושים לסיווגי כדירקטור בלתי תלוי⁴.

6. אני כשיר להתמנות כדירקטור בחברה ולא מוטלת עליי מגבלה בדין לעשות כן. כמו כן, לא הורשעתי בחמש השנים האחרונות בפסק דין בערכאה ראשונה או אחרת בעבירה מהעבירות המפורטות להלן:

א. עבירות לפי סעיפים 290 עד 297, 392, 415, 418 עד 420 ו-422 עד 428 לחוק העונשין, התשל"ז-1977, ולפי סעיפים 52ג, 52ד, 53א ו-54 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

ב. הרשעה בבית משפט מחוץ לישראל בעבירות שוחד, מרמה, עבירות מנהלים בתאגיד או עבירות של ניצול מידע פנים.

ג. עבירה, אשר בית המשפט קבע, שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לכהן בתפקיד דירקטור ולא תלוי ועומד נגדי כתב אישום בעבירה כאמור.

7. ועדת האכיפה המנהלית (שמונתה לפי סעיף 52 לבא) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968) לא הטילה עליי אמצעי אכיפה⁵ האוסר עליי לכהן כדירקטור בחברה ציבורית.

8. אינני קטין, אינני פסול דין ולא הוכרזתי כפושט רגל (כל עוד לא הופטרתי).

9. הנני מצהיר בזאת כי מתקיימים לגבי כל התנאים לכהונה כדירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה:

9.1 אני או קרובי איננו מחזיקים באמצעי שליטה מכל סוג שהוא, בבנק, בתאגיד הנשלט בידי הבנק או במחזיק מהותי, למעט החזקה⁶ במניות סחירות בשיעור שאינו עולה על רבע אחוז מההון המונפק והנפרע של מי מהם.

9.2 בשנתיים שקדמו למועד המינוי או ממועד המינוי ואילך, אין לי או למי שהוא בקשר קרוב עמי, זיקה לבנק או לתאגיד בשליטת הבנק, לנושא משרה⁷ בבנק או למחזיק מהותי (כהונה כדירקטור בבנק בלא גרעין שליטה של מועמד לכהונה נוספת לא תיחשב זיקה).

9.3 ממועד המינוי ואילך אין לי זיקה לקרוב של נושא משרה בבנק, לקרוב של מחזיק מהותי או לשותף של מחזיק מהותי (כהונה כדירקטור בבנק בלא גרעין שליטה של מועמד לכהונה נוספת לא תיחשב זיקה).

9.4 לי, או למי שהוא בקשר קרוב עימי, אין קשרים עסקיים⁸ עם הבנק או עם תאגיד שבשליטת הבנק, עם נושא משרה בבנק, או עם מחזיק מהותי שהציע אותי כמועמד לכהונת דירקטור, גם אם הקשרים כאמור אינם דרך כלל (למעט קשרים זניחים - זניחות הקשרים תיקבע ע"י ועדת הביקורת).

9.5 להלן פרטים נוספים בהתייחס לסעיפים 9.1 - 9.4 לעיל, לרבות פרטים אודות קשרים עסקיים או מקצועיים זניחים (אם ישנם):

תעשייה אווירית מנהלת חשבון בנק בדיסקונט. אין לי קשר או גישה לחשבון.
אני מחזיקה (או החזקתי) קרנות פנסיה, קופות גמל וקרנות השתלמות באלטשולר, מנורה, מגדל, הפניקס, איי בי איי, מיטב וכלל. כמו כן, מחזיקה בביטוח פרטי (לטייסים) וביטוח בריאות בהראל.
פירוט הועבר במסגרת הגשת המועמדות.
אני מחזיקה בשני כרטיסי אשראי בכא"ל.
אמי, ריבה אביעד, מחזיקה בקרנות בפניקס ומיטב, ביטוח בהראל, ושני כרטיסי אשראי בכא"ל.

בסעיף 9 זה:

⁴ "דירקטור בלתי תלוי" - דירקטור חיצוני או יחיד המכהן כדירקטור, שמתקיימים לגביו התנאים הבאים: (1) מתקיימים לגביו תנאי הכשירות למינוי דירקטור חיצוני הקבועים בסעי' 240(ב) עד (ו) לחוק החברות וועדת הביקורת אישרה זאת; (2) אינו מכהן כדירקטור בבנק מעל תשע שנים רצופות (חוק החברות, סעיף 1).

⁵ "אמצעי אכיפה" - אמצעי אכיפה כאמור בסעיף 52ג לחוק ניירות ערך, שהוטל לפי פרק ח' לחוק ניירות ערך, לפי פרק ז' לחוק הסדרת העיסוק ב"עוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה - 1995, או לפי פרק 1' לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994 לפי העניין.

⁶ "החזקה" - בין לבד, בין יחד עם אחרים, בין במישרין בין בעקיפין, לרבות על ידי תאגיד נשלט.

⁷ "נושא משרה" - מנהל כללי, מנהל עסקים ראשי, משנה למנהל כללי, סגן מנהל כללי, כל ממלא תפקיד כאמור בחברה אף אם תוארו שונה, וכן דירקטור, או מנהל הכפוף במישרין למנהל הכללי (חוק החברות, סעי' 1), וכל עובד אחר הכפוף לו במישרין (סעי' 1 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981).

⁸ כולל קשרים עסקיים קמעונאיים.

"קרוב" - בן זוג, אח או אחות, הורה, הורי הורה, צאצא וכן צאצא, אח, אחות או הורה של בן הזוג או בן זוגו של כל אחד מאלה. **"מחזיק מהותי"** - מי שמחזיק יותר משני אחוזים וחצי מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי, מי ששולט במחזיק כאמור, מי שנשלט בידי מי מהם, חבר בחבר-מחזיקים כמשמעותו בסעיף 11ד(א)(3)(ב) לפקודת הבנקאות, מי ששולט בחבר בחבר-מחזיקים כאמור, ומי שנשלט בידי מי מהם. **לרשימת מחזיקים מהותיים בבנק, ראו אתר האינטרנט של הבנק שכתובתו** <https://www.discountbank.co.il/DB/private/discount-group/infomation/substantial-holding> **"קשר קרוב"** - יחסים שבין אדם לקרובו, לשותפו, למעבידו, למי שהוא כפוף לו במישרין או בעקיפין, וכן לתאגיד שהוא בעל השליטה בו.

"זיקה" - קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל, למעט קשרים זניחים, וכן כהונה כנושא משרה; ואולם, קשרים עסקיים קמעונאיים שבין תאגיד ללקוח לא ייחשבו כזיקה (הסיפא אינה חלה על דח"צ חוק החברות).⁹

10. דירקטור שמועמדתו הוצעה בידי הוועדה למינוי דירקטורים לפי סעיף 11ד(א)(1) לפקודת הבנקאות מוסיף ומצהיר כי:

10.1 אין לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינוי.

10.2 אינני שר, סגן שר או חבר כנסת או בעל זיקה אישית, עסקית או פוליטית לשר או לסגן שר, או עובד המדינה או עובד של תאגיד שהוקם בחוק.

10.3 תפקידי או עיסוקי האחרים אינם יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידי כדירקטור בבנק, ואין בהם כדי לפגוע ביכולתי לכהן כדירקטור בבנק.

11. איני שולט בתאגיד ריאלי משמעותי¹⁰, קשור לשולט¹¹ בתאגיד ריאלי משמעותי ואינני מכהן כנושא משרה בתאגיד ריאלי משמעותי.

12. למיטב ידיעתי, לא קיימת מגבלה כלשהי למינוי כדירקטור בבנק, לרבות בין היתר, על פי הוראות חוק החברות, פקודת הבנקאות, 1941 ("פקודת הבנקאות" (רישוי), חוק הבנקאות (רישוי), הוראת ניהול בנקאי תקין 301, הוראות נוהל בנקאי תקין אחרות, או הוראת כל דין אחר, לרבות, בין היתר, בשל כהונה בתאגידים אחרים, או בשל קשרים או עסקים אחרים, ובשים לב גם להיותו של הבנק גוף פיננסי משמעותי (כמשמעות המונח בסעיף 35ב לחוק הבנקאות (רישוי) ותאגיד בנקאי גדול (כמשמעותו בהוראה 301).

13. תפקידי או עיסוקי האחרים אינם יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידי כדירקטור, ואין בהם כדי לפגוע ביכולתי לכהן כדירקטור (לרבות מעורבות בעסק או פעילות המהווה תחרות לפעילות הבנק).

אני מתוכננת לסיים תפקיד בתעשייה האווירית בשנת 2025 (לאור קצובת כהונה, ולאחר הארכה באישור המנכ"ל והדירקטוריון). ככל שאבחר לתפקיד דירקטורית בתאגיד הבנקאי, אוודא שעיסוקי מאפשרים לי זמן למלא את תפקידי.

14. איני מכהן כדירקטור בחברה אחרת, בה אחד הדירקטורים של הבנק מכהן כדירקטור חיצוני (לדח"צ).

15. איני עובד של רשות ניירות ערך או של בורסה בישראל (לדח"צ).

16. ידוע לי, כי חל איסור על הבנק, בעל שליטה בו ותאגיד בשליטתו, להעניק למי שכהן כדירקטור חיצוני בבנק, לבן זוגו או לילדו טובת הנאה, במישרין או בעקיפין ובכלל זה למנות אותו, את בן זוגו או את ילדו, לכהונה כנושא משרה בבנק, או בתאגיד בשליטת בעל השליטה בו, להעסיק אותו כעובד ולקבל ממנו שירותים מקצועיים בתמורה, בין במישרין ובין בעקיפין, לרבות באמצעות תאגיד בשליטתו, אלא אם כן חלפו שנתיים מתום כהונתו כדירקטור חיצוני בבנק, ולעניין קרוב שאינו בן זוגו או ילדו: שנה מתום כהונתו כדירקטור חיצוני.

17. ידוע לי, כי חל עלי איסור לקבל, בנוסף לגמול לו אני זכאי ולהחזר ההוצאות לפי תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000 (להלן: "תקנות הגמול"), כל תמורה, במישרין או בעקיפין, בשל כהונתי כדירקטור בבנק (לעניין זה, לא יראו כתמורה מתן פטור, התחייבות לשיפוי, שיפוי או ביטוח).

18. ידוע לי, כי בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301A, תגמול כל הדירקטורים בבנק, למעט יו"ר הדירקטוריון, יקבע באופן זהה ובהתאם לאופן קביעת גמול דירקטור חיצוני על-פי תקנות הגמול. חברי הדירקטוריון יהיו זכאים לתגמול קבוע בלבד.

⁹ לעניין זה, ראו גם עמדת סגל רשות ניירות ערך מס' 17-101, מיום 10 ביוני 2013, שעניינה "זיקה של דירקטור חיצוני לחברה" ותקנה 5 לתקנות החברות (עניינים שאינם מהווים זיקה), התשס"ז-2006.

¹⁰ "תאגיד ריאלי משמעותי" - תאגיד ריאלי המנוי ברשימת התאגידים הריאליים המשמעותיים שפורסמה לפי סעיף 30 לחוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, תשע"ד - 2013.

¹¹ "אדם הקשור לשולט" - קרובו (בן זוג, אח, הורה, צאצא, צאצא בן הזוג ובן זוגו של כל אחד מאלה) או שותפו של שולט, או מי שבינו לבין השולט מתקיימים יחסי עבודה, קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל או שליטה, וכן מי שמכהן כנושא משרה בשולט.

דירקטורים בבנק שהינם דירקטורים מומחים כהגדרה בתקנות הגמול (להלן: "דירקטור מומחה")¹², זכאים לתשלום גמול שנתי וגמול השתתפות בשיבה בגובה "הסכום המרבי לדירקטור חיצוני מומחה", הקבוע בתוספת הרביעית לתקנות הגמול, על פי דרגת הבנק, בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 16 במאי 2018.

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

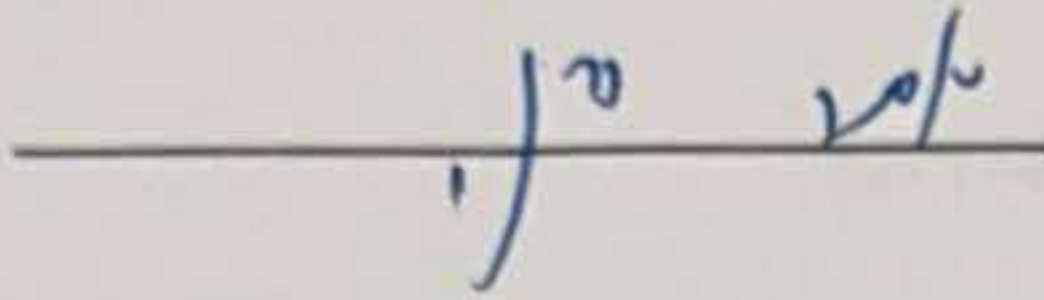
19. הנני מתחייב להודיע למזכירות הבנק, באופן מיידי, על כל אירוע או שינוי, אם וככל שיחול, בפרטים הנזכרים בהצהרה זו, לרבות אם יחדל להתקיים תנאי הדרוש לפי הדין לכהונתו כדירקטור בבנק.

20. ידוע לי, כי דירקטור שהפר את חובת הגילוי בסעיפים הנ"ל, יראו אותו כמי שהפר את חובת האמונים לבנק.

זה שמי, זו חתימתי, וכל האמור לעיל אמת.

תאריך: 1/7/2025

חתימת המצהיר:

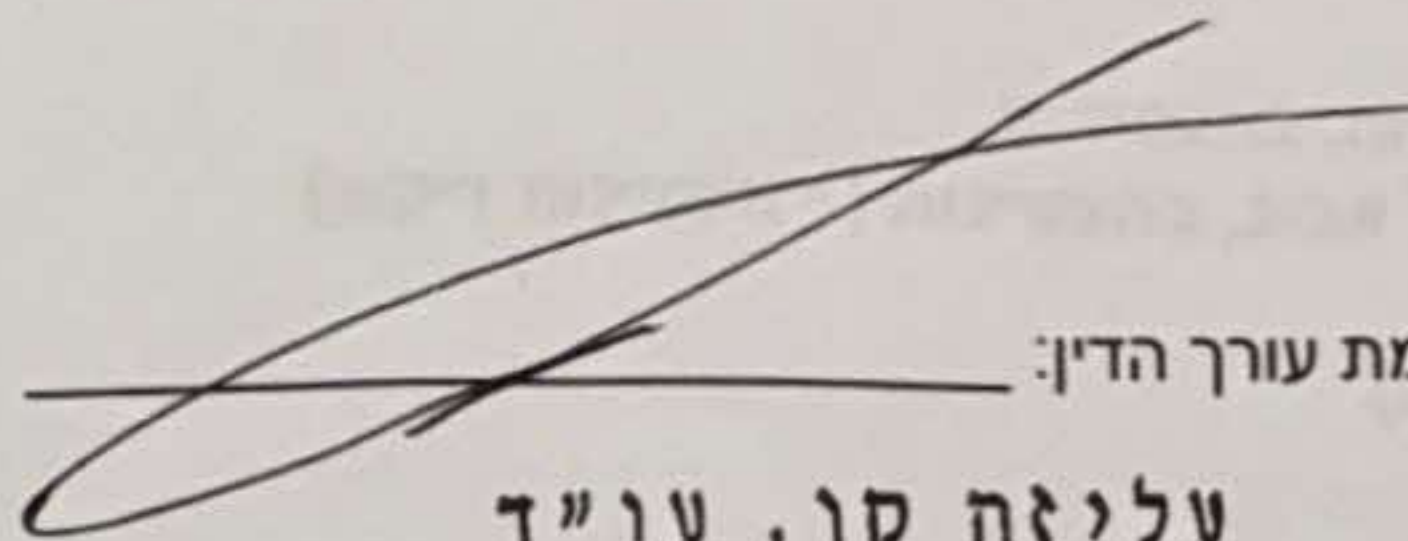


אישור

אני עורכת דין עליזה קן, רשיון מס' 11530 מאשרת בזה כי גב' אסתר נאווה פשין, המוכרת לי אישית/ שזיהתה עצמה בפניי בתעודת זהות מספר **025535667**, לאחר שהזהרתיה כי עליה להצהיר את האמת וכי תהיה צפויה לעונשים הקבועים בחוק אם לא תעשה כן, אישרה נכונות הצהרתה דלעיל, וחתמה עליה בפני.

תאריך: 1/7/2025

שם וחתימת עורך הדין:



עליזה קן, עו"ד
רישיון מס. 11530

¹² "דירקטור מומחה" - (1) דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית; (2) דירקטור שבשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה עמוקה בתחום עיסוקה העיקרי של החברה; הערכת מיומנותו והבנתו של הדירקטור תיעשה בידי הדירקטוריון, לאחר שהדירקטור הוסיף להצהרתו לפי סעיף 241 לחוק החברות, הצהרה לגבי השכלתו, ניסיונו וכישוריו, ככל שהם רלוונטיים להערכתו כאמור וצירף מסמכים התומכים בהצהרתו (תקנה 1 לתקנות החברות) (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס - 2000).

10.8.2025

10.8.2025

לכבוד בעלי המניות של בנק דיסקונט,

הנדון: מועמדותי לדירקטוריון בנק דיסקונט

כמועמדת לדירקטוריון באסיפת בעלי המניות הקרואה, אני מתכבדת לבקש את תמיכתכם במועמדותי.

אני בעלת ניסיון ניהולי בכיר של מעל 30 שנה במערכות הביטחון, בהייטק ובהובלת חדשנות טכנולוגית, ומציעה לבנק דיסקונט שילוב ייחודי של חזון טכנולוגי, הבנה עמוקה במגמות עולמיות, ויכולת מוכחת להוביל שינוי וצמיחה.

העולם הבנקאי נמצא בלב המהפכה החמישית, עידן **הבינה המלאכותית**. טכנולוגיות מתקדמות מגדירות מחדש את גבולות היכולת, יוצרות הזדמנויות עצומות **להתייעלות וצמיחה**, לצד **סיכונים** מהותיים בתחומי **הסייבר, התלות במידע והתחרות הגוברת**. בעידן כזה, נדרש לדירקטוריון חזון טכנולוגי, ידע מעשי, הבנה אסטרטגית וניסיון יישומי. אילו תחומים בהם אני מתמחה.

בתשע השנים האחרונות ניהלתי את מפעל סייבר בתעשייה האווירית (היחידה העסקית העוסקת בתחום הסייבר), והובלתי אותו להתרחבות בינלאומית, רווחיות וצמיחה. קודם לכן, כיהנתי בתפקידי ניהול בכירים בחברות הייטק גדולות וחברות הזנק, ייסדתי והובלתי חברות בארץ ובעולם, כיהנתי ואני מכהנת בדירקטוריונים של חברות ישראליות וזרות, ניהלתי השקעות ועסקאות M&A, וכיהנתי במשך 10 שנים כמנכ"לית שדולת ההייטק (הפרלמנטרית) בכנסת.

בהשכלתי, אני בוגרת תואר ראשון במחשבים וניהול מהאוניברסיטה הפתוחה (בהצטיינות), ותואר שני במינהל עסקים (EMBA) מאוניברסיטת תל-אביב (בהצטיינות, מצטיינת דיקאן). אני בעלת רישיון טייס מסחרי ישראלי ואמריקאי.

אני מוכרת כמומחית בתחום הסייבר והבינה המלאכותית. תוכלו למצוא פרטים נוספים עלי באינטרנט או ברשתות החברתיות ("אסתי פשין" או "Esti Peshin").

המומחיות שלי בתחומי הסייבר, הבינה המלאכותית והענן, לצד הניסיון הניהולי המגוון שלי בתפקידים בכירים בתעשייה האווירית ובתעשיית ההייטק, מאפשרים לי להביא לשולחן הדירקטוריון ערך מוסף ייחודי - שילוב של **חשיבה אסטרטגית, הבנה טכנולוגית מעמיקה, וניסיון (מעשי וביצועי) בהובלת טרנספורמציה עסקית**.

אשמח להעמיד את הידע, היכולות והניסיון שצברתי לטובת ניווט בנק דיסקונט להצלחה בעשור הקרוב, וליצור ערך משמעותי ומתמשך לבעלי המניות.

אני עומדת לרשותכם במייל ובטלפון לכל שאלה.

בברכה,

אסתי פשין

esti.peshin@gmail.com

054-6935966

קורות חיים

אסתי פשין

+972 54 6935966

esti.peshin@gmail.com

תמצית אישית וחזון

מנהלת בכירה בעלת ניסיון של מעל 30 שנה בצה"ל, בתעשיות הביטחוניות, התעופה והטכנולוגיה. מתמחה בגיבוש והובלה אסטרטגית, פיתוח עסקי בינלאומי, ניהול השקעות וטכנולוגיות מתקדמות. בעלת רקע רב-תחומי במגזר הציבורי והפרטי, כולל הובלת שינויים וצמיחה משמעותית בארגונים מובילים. בעלת רישיון טייס מסחרי ישראלי ואמריקאי, ויו"ר איגוד התעופה הספורטיבית בישראל.

מיומנויות ליבה: מנהיגות וכריזמה, ניהול אסטרטגי, פיתוח עסקי, מו"מ מתקדם, טכנולוגיות מתקדמות (סייבר, ענן, בינה מלאכותית - AI), הבנה עסקית, ניהול סיכונים, טייס

תמצית הניסיון המקצועי

- 30 שנות ניסיון ניהולי, מתוכם 9 במסגרת צבאית 21 בתפקידי ניהול עסקי שונים במגזר העסקי, ו-8 בניהול בכיר בתע"א.
- חברה בנבחרת הדירקטורים 2022¹
- ניסיון מולטי דיציפלינארי וראיית שוק הטכנולוגיה הישראלית והגלובלי ממגוון פריזמות – מנהלת מפעל עסקי בתע"א/אלתא, מנכ"לית של חברת סטארט אפ, שותפה בקרן השקעות, ניהול חברות בבעלותי.
- ניסיון מוכח בהובלה טכנולוגיות ועסקית בתחומים של סייבר, ענן, בינה מלאכותית – AI, במסגרת מפעל סייבר של בתע"א/אלתא, סטארט-אפים בתחום וקרן השקעות.
- ניסיון מוכח בפיתוח עסקי, M&A והשקעות. ניהול השקעות במסגרת קרן פרטית, הובלת תהליך חקיקה ורגולציה במסגרת שדולת ההייטק בכנסת ובמסגרת איגוד התעופה הספורטיבית.
- שילוב יכולות עסקיות - חזון, תכנון אסטרטגי ומוצרי, יכולות שיווקיות, הבנת התחום הכספי-מימוני, יכולת שכנוע וייצוגיות - עם יכולות ניהוליות-יישומיות - גיוס והנעת עובדים, מנהיגות, יכולת עמידה בלחצים לאורך זמן.
- טייסת מסחרית, בעלת רישיון ישראלי (מסחרי, מכשירים) ואמריקאי (מסחרי, מכשירים דו מנועי).
- יו"ר איגוד התעופה הספורטיבית בישראל (520 חברים, 170 מטוסים)

ניסיון תעסוקתי	התעשייה האווירית	2013-היום
	סמנכ"ל, מנהלת מפעל סייבר, תע"א/אלתא	
	- ראש מינהל מע' סייבר, תע"א/אלתא (2013-2016) - סמנכ"ל מנהלת מפעל סייבר, תע"א/אלתא (2017-היום)	

¹ https://www.gov.il/BlobFolder/generalpage/directors-team-2022-stock/he/directors-team-2022_Files_directors-team-stock-females.pdf

	קו העסקים של הסייבר הינו אחד מקווי העסקים הבודדים בתע"א שצמח בקצב כה מהיר והפך למפעל בתוך פחות מארבע שנים. גיבוש, מימוש והובלת תכניות אסטרטגיות ותכניות מוצר בתחום הסייבר, תוך הקמה, ניהול וגיבוש של צוותי עבודה בארץ ובחו"ל, התוויית חזון ואסטרטגיה לתחום והובלת עבודת צוות בשיתוף תע"א כמפתח להשגת היעדים. התמודדות עם שינויים תכופים בשוק הסייבר, והבאת המפעל למהפך ולרווחיות גולמית משמעותית. הקמת חברות בת, בסינגפור, אירופה, וישראל. אני מכהנת כיו"ר קסטודיו (סינגפור) וכחברת דירקטוריון בסייביאישין (ישראל).	
2014-היום	קסטודיו (Custodio), סינגפור יושבת ראש • דירקטורית (2014-2017) • יושבת ראש (2017-היום) במסגרת עבודתי כמנהלת מפעל הסייבר בתעשייה האווירית. קסטודיו הינה חברת בת של התעשייה האווירית, שהוקמה לטובת מחקר ופיתוח בסינגפור. ב 2016, הפכה לחברת אחזקות, וביצענו מתוכה ספין אוף לחב' קסטודיו טכנולוג'יס, כחברה טכנולוגית, ע"מ להכניס משקיע מקומי.	
2016-היום	קסטודיו טכנולוג'יס (Custodio Technologies), סינגפור יושבת ראש • דירקטורית (2016-2017) • יושבת ראש (2017-היום) במסגרת עבודתי כמנהלת מפעל הסייבר בתעשייה האווירית. קסטודיו הינה חברת בת של התעשייה האווירית, שמתמקדת בפיתוח מוצרי סייבר בסינגפור.	
2021-היום	סייביאישין (Cyviation) חברת דירקטוריון במסגרת עבודתי כמנהלת מפעל הסייבר בתעשייה האווירית. סייביאישין הינה חברת בת של התעשייה האווירית (הוקמה כספין אוף, תע"א מחזיקה כיום 35%), שמתמקדת בפיתוח מוצרים להגנת סייבר לתעופה. ביצוע הספין אוף, גיוס המשקיעים הראשונים לחברה.	

2024-היום	איגוד התעופה הספורטיבית בישראל יושבת ראש נבחרתי לתפקיד בבחירות שהתקיימו במרץ 2024. באיגוד 520 חברים, 170 מטוסים. עבודה מול הרשויות בישראל (רת"א, רש"ת, ח"א, שדות התעופה, מנחתים)
2025-היום	International Women Forum Israel חברת ועד מנהל, גזברית ארגון IWF ישראל, שהוא הסניף הישראלי של IWF העולמי. חברת הנהלה, גזברית. נבחרתי לתפקיד בבחירות שהתקיימו בנובמבר 2024.
2009-2019	שדולת ההייטק בכנסת (שדולה פרלמנטרית) מנכ"לית הקמת וניהול השדולה, גיוס 1,100 חברים, רתימת הארגונים היציגים לעבודתה משותפת ומתואמת עם השדולה. עבודה מול גורמי הממשלה הרלוונטיים, לרבות משרד האוצר, המדען הראשי (רשות החדשנות) ועדות הכנסת ועוד. - ייצוג שדולת ההייטק בוועדות הכנסת. - ייזום, כתיבה וקידום 12 הצעות חוק, מתוכם 3 נכנסו לספר החוקים.
2010-2017	המכללה האקדמית תל-אביב יפו, תל-אביב מנחה מקצועית, קורס למידה עצמית במערכות מידע (תואר ראשון)
2012-היום	"פלך" – תיכון לבנות, ירושלים חברת ועד מנהל תיכון דתי לבנות בירושלים, בו למדתי. דגש מרכזי על חינוך למדעים של התלמידות.
2004-2013	אי אן פי פתרונות בע"מ, ירושלים מייסדת ומנהלת. ייעוץ אסטרטגי לחברות הייטק בשלות בתחומי הנפקות/גיוס כספים לחברות, שדרוג מערכי השיווק והמכירות ובניית יחידות עסקיות חדשות.

	הקמת Destino Ventures LLC, קרן Private Equity במרילנד להשקעה בחברות הייטק צעירות. הח"מ היתה שותפה (Partner) בקרן (-2009 2011).	
2009-2012	Safend Ltd, תל אביב, פילדלפיה Strategic Advisor to the CEO - חברת הזנק בתחום הסייבר - פיתוח, הובלת והטמעת אסטרטגיית מכירות לחברה. - שותפה מרכזית בתהליך הרכישה וה-PMI של Safend ע"י Wave Systems, חברה נסחרת (Nasdaq: WAVX) - עסקת M&A של 13 מ"ד.	
2007-2009	Waterfall Security Solutions Ltd, ראש העין מנכ"לית - חברת הזנק בתחום הסייבר - הקמת החברה, הובלת תהליך ניתוח אסטרטגי של החברה, גיבוש ומיקוד ההיצע, הקמת מבנה ארגוני תומך והובלת מכירות ראשונות באופן אישי. - הגעה למכירות שנתיות בהיקף של מעל 2 מ"ד בתוך שנתיים. - הטמעת שינוי ארגוני בחברה והפיכת Waterfall לחברה בין-לאומית.	
2004-2006	Verint Systems Inc (NASDAQ: VRNT), הרצליה Account Director, אזור המזרח הרחוק (APAC). מנהלת צוות מנהלי פרויקטים, אזור המזרח הרחוק (APAC)	
2002-2004	ECtel Ltd (NASDAQ: ECTX), פתח תקוה מנהלת קבוצת מנהלי פרויקטים, אזורי המזרח הרחוק (APAC) ומזרח אירופה (החטיבה נרכשה ע"י Verint Systems)	
1991-2001	חיל המודיעין רס"ן, סגנית מפקד מרכז ביחידת האיסוף המרכזית (8200) תפקיד בתקן סא"ל תפקידים קודמים: - רע"ן פיתוח מקורות (תקן סא"ל) - רמ"ד מבצעי במדור זירת - רמ"ד מבצעי במדור בני"ל	שירות צבאי

	השכלה האוניברסיטה הפתוחה, תואר ראשון במחשבים וניהול (09/2003), <u>בהצטיינות</u> אוניברסיטת תל-אביב, מינהל עסקים למנהלים בתכנית ע"ש רקנאטי (08/2019), <u>בהצטיינות</u>, <u>מצטיינת דיקאן</u> קורס דירקטורים (11/2014) רישיון טייס מסחרי מכשירים ישראלי רישיון טייס מסחרי מכשירים דו מנועי אמריקאי (FAA) רישיון הדרכת טייס CFI אמריקאי
	שפות עברית, אנגלית – שפת אם צרפתית – טובה ספרדית - בינונית



האוניברסיטה הפתוחה

מעניקה בזאת את התואר

בוגר אוניברסיטה B.A.

לאסתר פשין

לאחר שסיימה את מכלול לימודיה

בניהול ומדעי המחשב - מערכות ויישומים

ועמדה בבחינות ובכל יתר הדרישות האקדמיות

לפי תקנון האוניברסיטה

בהצטיינות

פרופ' אליהו נסים
נשיא האוניברסיטה



תל-אביב, כ"ז באלול תשס"ג, 23 בספטמבר 2003
אסתר פשין ת"ז 025535667

האוניברסיטה
פתוחה



אוניברסיטת תל אביב

רקטור האוניברסיטה
ודקאן הפקולטה לניהול ע"ש קולר
בית הספר למוסמכים במינהל עסקים ע"ש ליאון רקנאטי

מעניקים ל-

אסתר פשין

מ"ז: 025535667

את התואר

מוסמכת אוניברסיטה במינהל עסקים (MBA)

עם סיום חוק הלימודים

בהצטיינות

בתכנית למנהלים

פרופ' משה צבירן
דקאן הפקולטה

פרופ' ירון עוז
הרקטור

תל אביב, כ"ט באדר תש"ף, 25 במרץ 2020