

מימון ישיר מקבוצת ישיר (2006) בע"מ

(החברה")

27 במרס, 2022

לכבוד
הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ
www.tase.co.il

לכבוד
רשות ניירות ערך
www.isa.gov.il

ג/א.נ.,

הנדון: דיווח מידי בדבר כינוס אסיפה כללית שנתית ומיוחדת של בעלי המניות של החברה

בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970, ולחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("תקנות הדוחות" ו-"חוק החברות", בהתאמה), ובהמשך להחלטות ועדת התגמול ודירקטוריון החברה מיום 27 במרס, 2022, ניתנת בזאת הודעה על כינוס אסיפה כללית שנתית ומיוחדת של בעלי המניות של החברה, שתתקיים ביום 3 במאי, 2022, בשעה 12:00, במשרדי החברה שברחוב אפעל 35, קרית אריה, פתח-תקוה ("משרדי החברה" ו-"האסיפה", בהתאמה).

1. על סדר יומה של האסיפה

- 1.1. לאשר את חידוש מינויו של יו"ר הדירקטוריון, מר דורון שנידמן, לתקופת כהונה נוספת, עד לאסיפה הכללית השנתית הבאה של בעלי המניות של החברה.
 - 1.2. לאשר את חידוש מינויו של סגן יו"ר הדירקטוריון, מר משה (מוקי) שנידמן, לתקופת כהונה נוספת, עד לאסיפה הכללית השנתית הבאה של בעלי המניות של החברה.
 - 1.3. לאשר את חידוש מינויו של הדירקטור, מר יוסי קוצ'יק, לתקופת כהונה נוספת, עד לאסיפה הכללית השנתית הבאה של בעלי המניות של החברה.
 - 1.4. לאשר את חידוש מינויו של הדירקטור, מר בצלאל לבנה, לתקופת כהונה נוספת, עד לאסיפה הכללית השנתית הבאה של בעלי המניות של החברה.
 - 1.5. לאשר את חידוש מינויו של הדירקטור, מר שמואל מאיר מסנברג, לתקופת כהונה נוספת, עד לאסיפה הכללית השנתית הבאה של בעלי המניות של החברה.
 - 1.6. לאשר את חידוש מינויו של הדירקטור, מר ברוך טנה, לתקופת כהונה נוספת, עד לאסיפה הכללית השנתית הבאה של בעלי המניות של החברה.
 - 1.7. לאשר את חידוש מינויה של הדירקטורית הבלתי תלויה, גבי הילה בן חיים, לתקופת כהונה נוספת, עד לאסיפה הכללית השנתית הבאה של בעלי המניות של החברה.
- אודות הפרטים הדרושים לפי תקנות 26 ו-36ב(10) לתקנות הדוחות, בנוגע לחברי דירקטוריון החברה שכהונתם מובאת לאישור כאמור בסעיפים 1.1-1.7 לעיל, ראו תקנה 26 בפרק ה' (פרטים נוספים על התאגיד) לדוח התקופתי של החברה לשנת 2021, שפורסם ביום 10 במרס, 2022 (אסמכתא מס': 023784-01-2022) (מידע זה מהווה הכללה על דרך ההפניה) ("הדוח התקופתי").
- יצוין, כי תנאי כהונתם והעסקתם של הדירקטורים שכהונתם מובאת לחידוש, כאמור בסעיפים 1.1-1.7 (כולל) לעיל, יותרו ללא שינוי.
- נוסחי הצהרות הכשירות של הדירקטורים שכהונתם מובאת לחידוש כאמור בסעיפים 1.1-1.7 (כולל) לעיל, בהתאם לסעיף 224ב(א) לחוק החברות, מצ"ב כנספת א' לדוח זה.
- 1.8. לאשר את חידוש מינויו של משרד קוסט פורר גבאי את קסירר, רואי חשבון, כרואה החשבון המבקר של החברה לתקופת כהונה נוספת, עד לאסיפה הכללית השנתית הבאה של בעלי המניות של החברה.
 - לפרטים אודות שכר טרחת רואה החשבון המבקר של החברה לשנת 2021, ראו סעיף 11 בפרק ב' (דוח הדירקטוריון) לדוח התקופתי.
 - 1.9. דיון בדוחות הכספיים ובדוח הדירקטוריון של החברה, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021.
 - 1.10. לאשר תכנית מענקים עבור מר ערן וולף, מנכ"ל החברה (כמפורט בסעיף 2 להלן).

יצוין, כי מר ערן וולף מכהן כמנכ"ל החברה בהיקף משרה מלאה, ובכלל זה: (א) מעורב בפעילותה השוטפת של החברה ובניהול המשאים ומתנים המהותיים; (ב) מגבש תכנית עבודה שנתית בקשר עם יעדי החברה, בכפוף לאישור דירקטוריון החברה; (ג) פועל לקידום ופיתוח עסקי החברה; (ד) מפקח על פעילות נושאי המשרה והעובדים הכפופים לו. לפרטים אודות השכלתו של מר ערן וולף, כישוריו, מומחיותו, הישגיו וניסיונו המקצועי ב-5 השנים האחרונות, ראו תקנה 26 לפרק ה' (פרטים נוספים על התאגיד) שבדוח התקופתי.

2. עיקרי פרטי תכנית המענקים השנתיים למנכ"ל החברה

2.1. מר ערן וולף יהא זכאי למענק שנתי בגין כל שנה קלנדרית, בסך מזומן השווה לשיעור של עד 4% מסך הרווח השנתי העודף של החברה ("שיעור המענק", "המענק השנתי" ו-"תכנית המענקים השנתיים", בהתאמה). תנאי סף לקבלת המענק השנתי יהא, כי התשואה להון תעמוד על שיעור של 10% ומעלה. לעניין זה יובהר, כי לוועדת התגמול ולדירקטוריון החברה, תוקנה הסמכות לקבוע את שיעור המענק בגין כל מענק שנתי, ובלבד ששיעור המענק לא יעלה בכל מקרה על 4%.

"הרווח השנתי העודף"- הרווח השנתי בנטרול הפרשות למענקים נטו אחרי מס בגין אותה שנה בניכוי שיעור של 10% מההון העצמי של החברה.

"רווח השנתי"- הרווח הכולל השנתי של החברה המיוחס לבעלי המניות, בהתאם לדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים והמבוקרים. בחישוב הרווח האמור ייכללו רווח או הפסד הנובעים מעסקאות המביאות לשינוי בשיעור החזקה בחברות מאוחדות ואשר על פי תקני דיווח בינ"ל מוצגים ישירות במסגרת הדוח על השינויים בהון (במסגרת שינוי ביתרת העודפים) שלא דרך הרווח הכולל.

"הון עצמי"- ההון העצמי בתחילת השנה הקלנדרית בצירוף ההון שגייסה החברה במהלך אותה שנה ו/או הפחתתו (לרבות בגין חלוקת דיבידנד), כשהוא מוכפל בחלקה היחסי של התקופה- ממועד השינוי ועד לסוף אותה שנה קלנדרית מתוך 12 חודשי השנה הקלנדרית.

"תשואה על ההון"- הרווח השנתי בנטרול הפרשות למענקים נטו אחרי מס בגין אותה שנה חלקי ההון העצמי.

2.2. תקרת המענק השנתי למר ערן וולף בגין כל שנה קלנדרית, הינה בסך של 2,500 אלפי ש"ח ("תקרת התגמול המשתנה").

2.3. יצוין, כי תשלום המענק השנתי מידי שנה (ככל שיוענק כאמור) ייפרס בהתאם למנגנון המענק הנדחה, כמפורט בסעיף 5.4.1.6 למדיניות התגמול, וכן יחול עליו מנגנון השבה במידה והוא מבוסס על נתונים שהתבררו כמוטעים והוצגו מחדש בדוחות הכספיים, בתנאים כמפורט בסעיף 5.4.6 למדיניות התגמול.

עוד יצוין, כי התכנית המוצעת למענק שנתי עבור מר ערן וולף כאמור לעיל הינה בהתאם למדיניות התגמול (כהגדרת המונח להלן). לפרטים אודות מדיניות התגמול של החברה, ראו נספח א' לדוח זימון לאסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של החברה מיום 21 בינואר, 2021 (אסמכתא מס': 2021-01-009073) (מידע זה מהווה הכללה על דרך ההפניה) ("מדיניות התגמול").

לפרטים אודות תנאי כהונתו והעסקתו הקיימים של מר ערן וולף, ראו באור 2.29 לפרק ג' (דוחות כספיים) ותקנה 21 לפרק ה' (פרטים נוספים על התאגיד) שבדוח התקופתי.

לפירוט העלות לחברה בגין התגמולים למר ערן וולף בשנת 2021, ראו תקנה 21 לפרק ה' (פרטים נוספים על התאגיד) שבדוח התקופתי.

לפירוט העלות לחברה בגין התגמולים שישולמו למר ערן וולף, לרבות על פי תכנית המענק השנתי, ככל שתאושר, על פני תקופה של שנה, ראו נספח ב' המצ"ב לדוח זה.

3. שמות בעלי השליטה בחברה והזכויות המקנות להם שליטה בחברה

החברה רואה בביטוח ישיר - השקעות פיננסיות בע"מ, שהינה חברה פרטית ("השקעות פיננסיות") כבעלת השליטה בה. למיטב ידיעת החברה, בעלת השליטה בהשקעות פיננסיות הינה צור שמיר אחזקות בע"מ, חברה ציבורית שמניותיה רשומות למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ ("הבורסה" ו-"צור שמיר", בהתאמה) המחזיקה, נכון למועד דוח זה, בכ- 87.87% מהונה המונפק והנפרע של השקעות פיננסיות ומזכויות הצבעה בה. למיטב ידיעת החברה, בעלי השליטה בצור שמיר, נכון למועד דוח זה, הינם ה"ה שרה שנידמן, משה (מוקי)

שנידמן (דירקטור) ודורון שנידמן (יו"ר הדירקטוריון). משכך, רואה החברה בכל החברות והיחידים האמורים לעיל כבעלי השליטה בחברה.

לפרטים נוספים, ראו דיווחים מיידיים של החברה מיום 6 בינואר, 2022 ומיום 15 במרס, 2022 (אסמכתאות מס': 2022-01-003930 ו-2022-01-025305) (מידע זה מהווה הכללה על דרך ההפניה).

4. תמצית נימוקי ועדת התגמול ודירקטוריון החברה לאישור הנושאים שעל סדר היום

4.1. תמצית הנימוקים לאישור נושא 1.10 שעל סדר היום

4.1.1. לעמדת ועדת התגמול ודירקטוריון החברה, אישור תכנית המענקים השנתיים, הינו ראוי ומוצדק לאור תפקודו המרשים של מר וולף כמנכ"ל החברה.

4.1.2. לעמדת ועדת התגמול ודירקטוריון החברה, תכנית המענקים השנתיים הינה סבירה והוגנת וזאת, בין היתר, בהתחשב בהשכלתו, כישוריו, ניסיונו המקצועי המשמעותי, היכרותו את החברה וכן הישגיו ותרומתו המשמעותית להצלחתה לאורך השנים, ובכלל זה להצלחתה בשנים האחרונות, לרבות התמודדות עם משבר הקורונה.

4.1.3. ועדת התגמול ודירקטוריון החברה קבעו, כי תקרת התגמול המשתנה למר ערן וולף הינה ראויה, סבירה ומתאימה לתפקידיו.

4.1.4. לעמדת ועדת התגמול ודירקטוריון החברה, היחס בין הרכיבים הקבועים לבין הרכיבים המשתנים בתכנית המענקים השנתיים עבור מר ערן וולף הינו ראוי וסביר.

4.1.5. ועדת התגמול ודירקטוריון החברה סבורים, כי ביסוס תכנית המענקים השנתיים על מענק מותנה יעדים, הינו קוהרנטי עם המדיניות של החברה, וכן מתמרץ ומקביל את האינטרסים של המנכ"ל עם האינטרסים של החברה, הכל בראייה ארוכת טווח (הן לאור תנאי הסף לזכאות למענק השנתי למנכ"ל (כקבוע במדיניות התגמול) והן לאור פריסת תשלום המענק השנתי בהתאם למנגנון המענק הנדחה המותנה ביעדים (בהתאם להוראות מדיניות התגמול). ועדת התגמול ודירקטוריון החברה סבורים, כי תכנית המענקים השנתיים הולמת את היקף פעילותה של החברה.

4.1.6. תכנית המענקים השנתיים עבור מר ערן וולף הינה בהתאם למדיניות התגמול.

לאור האמור לעיל, מצאו ועדת התגמול ודירקטוריון החברה, כי תכנית המענקים השנתיים עבור מר ערן וולף הינה הוגנת וסבירה, כל זאת בהתחשב באמור לעיל ובהתחשב ב: (א) גודלה של החברה, חוסנה, רווחיותה ואופייה כחברה הפועלת בתחום האשראי הצרכני; (ב) מדיניותה ארוכת הטווח של החברה ויעדיה הכוללים בין היתר רצון לשמר נושאי משרה מוכשרים ואיכותיים, שהרי העמדת צוות ניהול בכיר ברמה גבוהה ובעל מסירות גבוהה לחברה הינו גורם משמעותי בהצלחתה; (ג) ניסיונו המקצועי של מר ערן וולף; ו-(ד) היכרותם של ועדת התגמול ודירקטוריון החברה עם תחום פעילותה של החברה.

5. שמות הדירקטורים שהשתתפו בישיבת ועדת התגמול ודירקטוריון החברה

בישיבת ועדת התגמול מיום 27 במרס, 2022 השתתפו כל חבריה: מר יצחק שריר (דירקטור חיצוני ויו"ר הוועדה), מר יהושע אלון (דירקטור חיצוני) וגב' הילה בן חיים (דירקטורית בלתי תלויה).

בישיבת דירקטוריון החברה מיום 27 במרס, 2022 השתתפו כל חבריו: מר דורון שנידמן (יו"ר הדירקטוריון), מר משה (מוקי) שנידמן (סגן יו"ר הדירקטוריון), מר יוסי קוצ'יק (דירקטור), מר בצלאל לבנה (דירקטור), מר ברוך טנה (דירקטור), מר שמואל מאיר מסנברג (דירקטור), גב' הילה בן חיים (דירקטורית בלתי תלויה), מר יצחק שריר (דירקטור חיצוני) ומר יהושע אלון (דירקטור חיצוני).

6. המועד הקובע, הזכאות להשתתף באסיפה ואופן ההצבעה

6.1. המועד הקובע לעניין זכאות בעל מניות להשתתף ולהצביע באסיפה על פי סעיף 182 לחוק החברות, הינו **ביום 3 באפריל, 2022 ("המועד הקובע")**.

6.2. בהתאם לתקנות החברות (הוכחת בעלות במניה לצורך הצבעה באסיפה הכללית),

התש"ס-2000, בעל מניה שלזכותו רשומה מניה אצל חבר בורסה ואותה מניה נכללת בין המניות הרשומות במרשם בעלי המניות על שם חברה לרישומים ("בעל מניות לא רשום"), המעוניין להצביע באסיפה ימציא לחברה לפחות 4 שעות לפני מועד האסיפה, אישור בעלות מאת חבר הבורסה בדבר בעלותו במניה במועד הקובע.

6.3. כל בעל מניה בחברה במועד הקובע יהיה זכאי להשתתף באסיפה ולהצביע בה אישית או באמצעות בא כוחו אשר הוסמך לכך כדין, אשר לא חייב להיות בעל מניות בחברה. המסמך שלפיו מתמנה בא כוח יהיה בכתב, ייחתם על ידי הממנה או על ידי בא כוחו החוקי שנתמנה בכתב ואם הממנה הוא תאגיד חייב המסמך לשאת חתימות בהתאם לתקנון אותו תאגיד ("כתב המינוי"). כתב המינוי של שלוח וייפוי כוח או תעודה אחרת (אם ישנה כזו) או העתק מאושר על ידי נוטריון יופקד במשרדי החברה לפחות 48 שעות לפני מועד כינוס האסיפה או האסיפה הנדחית (לפי העניין). יו"ר האסיפה רשאי, אם מצא זאת לראוי לפי שיקול דעתו, לאשר הצבעה לפי כתב מינוי גם אם לא הופקד כאמור לעיל.

7. הרוב הנדרש

7.1. הרוב הנדרש לקבלת כל אחת מההחלטות המפורטות בסעיפים 1.1-1.8 שעל סדר היום לעיל, הינו רוב רגיל של בעלי המניות הנוכחים, בעצמם או באמצעות באי כוחם, ומשתתפים בהצבעה, כאשר קולות הנמנעים לא יובאו בחשבון מניין קולות המצביעים.

7.2. הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה המפורטת בסעיף 1.10 שעל סדר היום לעיל, הינו רוב רגיל מכלל קולות בעלי המניות, ובלבד כי יתקיים אחד מאלה: (1) במניין קולות הרוב באסיפה ייכללו רוב מכלל קולות בעלי המניות שאינם בעלי שליטה בחברה או בעלי עניין אישי באישור תכנית המענקים השנתיים עבור מר ערן וולף, המשתתפים בהצבעה; במניין כלל הקולות של בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים. על מי שיש לו עניין אישי תחולנה הוראות סעיף 276 לחוק החברות, בשינויים המחויבים; (2) סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות האמורים בפסקה (1) לא עלה על שיעור של 2% מכלל זכויות ההצבעה בחברה.

יובהר, כי דירקטוריון החברה יהא רשאי לאשר את ההחלטה המפורטת בסעיף 1.10 שעל סדר היום לעיל, גם אם האסיפה תתנגד לאישורה, וזאת ככל שוועדת התגמול ולאחריה דירקטוריון החברה יחליטו, על יסוד נימוקים מפורטים ולאחר שידונו מחדש באישור תכנית המענקים השנתיים, כי אישורה, על אף התנגדות האסיפה, הינו לטובת החברה.

8. הצבעה באמצעות כתב הצבעה

8.1. בנושאים 1.1-1.8 שעל סדר היום לעיל, לא ניתן להצביע באמצעות כתב הצבעה ואין לשלוח לגביהם הודעת עמדה, שכן בעלי השליטה בחברה (כאמור בסעיף 2 לעיל), הינם בעלי שיעור ההחזקות הנדרש לקבלת ההחלטות בנושא האמור, אף בהנחה שכל שאר בעלי המניות ישתתפו בהצבעה ויצביעו נגד. לפיכך, תקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), התשס"ו-2005 ("תקנות כתב הצבעה"), לא תחולנה ביחס לנושאים אלו, לאור הוראות תקנה 2(א) לתקנות כתב הצבעה.

8.2. בנושא 1.10 שעל סדר היום לעיל, רשאים בעלי המניות להצביע באמצעות כתב הצבעה. לעניין זה, תחשב הצבעתו של בעל מניות אשר הצביע באמצעות כתב הצבעה, כאילו נוכח והשתתף באסיפה.

8.3. המועד האחרון להמצאת כתב הצבעה (יחד עם כל המסמכים שיש לצרף אליו) הינו עד 4 שעות לפני מועד כינוס האסיפה, דהיינו עד ליום 3 במאי, 2022, בשעה 08:00.

8.4. המועד האחרון להמצאת הודעות עמדה לחברה הינו עד 10 ימים לפני מועד האסיפה, דהיינו עד ליום 23 באפריל, 2022.

9. הצבעה באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית

כל בעל מניות לא רשום המחזיק במניות החברה במועד הקובע, זכאי להצביע על כל אחד מהנושאים שעל סדר היום המובאים להצבעה באמצעות המערכת המופעלת על ידי רשות ניירות ערך, בכתובת: votes.isa.gov.il ("מערכת ההצבעה האלקטרונית").

בעל מניות לא רשום, זכאי לקבל מחבר הבורסה הנ"ל את פרטי הגישה למערכת ההצבעה האלקטרונית. ההצבעה תהיה על פי כתב ההצבעה האלקטרוני המופיע במערכת ההצבעה האלקטרונית. יצוין, כי ניתן להצביע באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית עד למועד נעילתה **ביום 3 במאי, 2022, בשעה 06:00.**

10. מנין חוקי ואסיפה נדחית

- 10.1. אין לפתוח בשום דיון באסיפה, אלא אם כן יהיה נוכח מנין חוקי, וכל החלטה לא תתקבל, אלא אם נוכח המנין החוקי בעת שהצביעו על ההחלטה.
- 10.2. מנין חוקי באסיפה לפתיחת הדיון יתהווה בשעה שיהיו נוכחים בעצמם או באמצעות שלוח או שלחו לחברה כתב הצבעה המציין את אופן הצבעתם, בעל/י מניות המחזיקים ביחד או המייצגים לפחות 50% מזכויות ההצבעה בחברה ("מנין חוקי").
- 10.3. אם כעבור מחצית השעה מן המועד שנקבע לאסיפה לא ימצא מנין חוקי, תידחה האסיפה בשבוע ימים, לאותו יום, לאותה השעה ולאותו מקום, אלא אם ייקבע אחרת דירקטוריון החברה ("האסיפה הנדחית").
- 10.4. לא נכח באסיפה הנדחית מנין חוקי כעבור מחצית השעה מן המועד שנקבע לה, תתקיים האסיפה הנדחית בכל מספר משתתפים שהוא.

11. עיון במסמכים

ניתן לעיין בנוסח המלא של הנושאים שעל סדר היום במשרדי החברה, בימים א'-ה' בשעות העבודה המקובלות ובתיאום מראש בטלפון מס' 03-7215739, וזאת עד למועד כינוס האסיפה או האסיפה הנדחית (ככל שתהיה).

בכבוד רב,

מימון ישיר מקבוצת ישיר (2006) בע"מ

נחתם ע"י ערן וולף, מנכ"ל

ואורן שקדי, סמנכ"ל כספים ופיתוח עסקי פיננסי

נספח א'

הצהרת מועמד לכהונה כדירקטור

אני הח"מ, מר דורון שנידמן, נושא ת"ז מס' 022682140, מועמד לכהונת **דירקטור** של מימון ישיר מקבוצת ישיר (2006) בע"מ ("**החברה**"), נותן הצהרה זאת כדלקמן:

1. הנני עושה הצהרה זו בהתאם לנדרש על פי סעיף 224ב לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("**חוק החברות**").
2. הנני בעל הכישורים הדרושים והיכולת להקדיש את הזמן הראוי, לשם ביצוע תפקידי כדירקטור בחברה, ולפי מיטב הכרתי והבנתי הנני סבור שאני כשיר לכהן כדירקטור בחברה.
3. הנני מאשר בזאת, כי כל הפרטים הנדרשים לפי תקנה 26 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970, המפורטים בדוח התקופתי של החברה לשנת 2021, והכוללים גם את כישורי, השכלתי וניסיוני הרלוונטיים לכהונתי כדירקטור בחברה, הינם נכונים ומלאים, וכן כי לא חל כל שינוי בפרטים הנדרשים כאמור.
4. לא מתקיימות לגבי ההגבלות הקבועות בסעיפים 226 ו-227 לחוק החברות, לעניין הגבלת מינוי עקב הרשעה בעבירה והגבלת מינוי על קטין, פסול דין ומי שהוכרז פושט רגל כל עוד לא הופטר וכן תאגיד שהחליט על פירוקו מרצון או שניתן לגביו צו פירוק.
5. לא הטילה עליי ועדת האכיפה המנהלית שמונתה לפי סעיף 52לב(א) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ("**חוק ניירות ערך**"), אמצעי אכיפה כאמור בסעיף 52נו לחוק ניירות ערך, שהוטל לפי פרק ח'4 לחוק ניירות ערך, או לפי פרק ז'2 לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995, או לפי פרק י"1 לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, לפי העניין, האוסר עליי לכהן כדירקטור בחברה ציבורית.
6. הנני בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית כהגדרתה בתקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), התשס"ו-2005.

דורון שנידמן

חתימה

15.3.2022

תאריך

הצהרת מועמד לכהונה כדירקטור

אני הח"מ, מר משה (מוקי) שנידמן, נושא ת"ז מס' 053906764, מועמד לכהונת **דירקטור** של מימון ישיר מקבוצת ישיר (2006) בע"מ ("**החברה**"), נותן הצהרה זאת כדלקמן:

1. הנני עושה הצהרה זו בהתאם לנדרש על פי סעיף 224 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("**חוק החברות**").
2. הנני בעל הכישורים הדרושים והיכולת להקדיש את הזמן הראוי, לשם ביצוע תפקידי כדירקטור בחברה, ולפי מיטב הכרתי והבנתי הנני סבור שאני כשיר לכהן כדירקטור בחברה.
3. הנני מאשר בזאת, כי כל הפרטים הנדרשים לפי תקנה 26 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970, המפורטים בדוח התקופתי של החברה לשנת 2021, והכוללים גם את כישורי, השכלתי וניסיוני הרלוונטיים לכהונתי כדירקטור בחברה, הינם נכונים ומלאים, וכן כי לא חל כל שינוי בפרטים הנדרשים כאמור.
4. לא מתקיימות לגבי ההגבלות הקבועות בסעיפים 226 ו-227 לחוק החברות, לעניין הגבלת מינוי עקב הרשעה בעבירה והגבלת מינוי על קטין, פסול דין ומי שהוכרז פושט רגל כל עוד לא הופטר וכן תאגיד שהחליט על פירוקו מרצון או שניתן לגביו צו פירוק.
5. לא הטילה עליי ועדת האכיפה המנהלית שמונתה לפי סעיף 52לב(א) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ("**חוק ניירות ערך**"), אמצעי אכיפה כאמור בסעיף 52נו לחוק ניירות ערך, שהוטל לפי פרק ח'4 לחוק ניירות ערך, או לפי פרק ז'2 לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995, או לפי פרק י"1 לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, לפי העניין, האוסר עליי לכהן כדירקטור בחברה ציבורית.
6. הנני בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית כהגדרתה בתקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), התשס"ו-2005.

משה (מוקי) שנידמן

חתימה

15.3.2022

תאריך

הצהרת מועמד לכהונה כדירקטור

אני הח"מ, מר יוסי קוצ'יק, נושא ת"ז מס' 051008035, מועמד לכהונת **דירקטור** של מימון ישיר מקבוצת ישיר (2006) בע"מ ("**החברה**"), נותן הצהרה זאת כדלקמן:

1. הנני עושה הצהרה זו בהתאם לנדרש על פי סעיף 224 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("**חוק החברות**").
2. הנני בעל הכישורים הדרושים והיכולת להקדיש את הזמן הראוי, לשם ביצוע תפקידי כדירקטור בחברה, ולפי מיטב הכרתי והבנתי הנני סבור שאני כשיר לכהן כדירקטור בחברה.
3. הנני מאשר בזאת, כי כל הפרטים הנדרשים לפי תקנה 26 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970, המפורטים בדוח התקופתי של החברה לשנת 2021, והכוללים גם את כישורי, השכלתי וניסיוני הרלוונטיים לכהונתי כדירקטור בחברה, הינם נכונים ומלאים, וכן כי לא חל כל שינוי בפרטים הנדרשים כאמור.
4. לא מתקיימות לגבי ההגבלות הקבועות בסעיפים 226 ו-227 לחוק החברות, לעניין הגבלת מינוי עקב הרשעה בעבירה והגבלת מינוי על קטין, פסול דין ומי שהוכרז פושט רגל כל עוד לא הופטר וכן תאגיד שהחליט על פירוקו מרצון או שניתן לגביו צו פירוק.
5. לא הטילה עליי ועדת האכיפה המנהלית שמונתה לפי סעיף 52לב(א) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ("**חוק ניירות ערך**"), אמצעי אכיפה כאמור בסעיף 52נו לחוק ניירות ערך, שהוטל לפי פרק ח'4 לחוק ניירות ערך, או לפי פרק ז'2 לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995, או לפי פרק י"1 לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, לפי העניין, האוסר עליי לכהן כדירקטור בחברה ציבורית.

יוסי קוצ'יק

חתימה

16.3.2022

תאריך

הצהרת מועמד לכהונה כדירקטור

אני הח"מ, מר בצלאל לבנה, נושא ת"ז מס' 052046349, מועמד לכהונת **דירקטור** של מימון ישיר מקבוצת ישיר (2006) בע"מ ("**החברה**"), נותן הצהרה זאת כדלקמן:

1. הנני עושה הצהרה זו בהתאם לנדרש על פי סעיף 224 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("**חוק החברות**").
2. הנני בעל הכישורים הדרושים והיכולת להקדיש את הזמן הראוי, לשם ביצוע תפקידי כדירקטור בחברה, ולפי מיטב הכרתי והבנתי הנני סבור שאני כשיר לכהן כדירקטור בחברה.
3. הנני מאשר בזאת, כי כל הפרטים הנדרשים לפי תקנה 26 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970, המפורטים בדוח התקופתי של החברה לשנת 2021, והכוללים גם את כישורי, השכלתי וניסיוני הרלוונטיים לכהונתי כדירקטור בחברה, הינם נכונים ומלאים, וכן כי לא חל כל שינוי בפרטים הנדרשים כאמור.
4. לא מתקיימות לגבי ההגבלות הקבועות בסעיפים 226 ו-227 לחוק החברות, לעניין הגבלת מינוי עקב הרשעה בעבירה והגבלת מינוי על קטין, פסול דין ומי שהוכרז פושט רגל כל עוד לא הופטר וכן תאגיד שהחליט על פירוקו מרצון או שניתן לגביו צו פירוק.
5. לא הטילה עליי ועדת האכיפה המנהלית שמונתה לפי סעיף 52לב(א) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ("**חוק ניירות ערך**"), אמצעי אכיפה כאמור בסעיף 52נו לחוק ניירות ערך, שהוטל לפי פרק ח'4 לחוק ניירות ערך, או לפי פרק ז'2 לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995, או לפי פרק י"1 לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, לפי העניין, האוסר עליי לכהן כדירקטור בחברה ציבורית.

בצלאל לבנה

חתימה

15.3.2022

תאריך

הצהרת מועמד לכהונה כדירקטור

אני הח"מ, שמואל מאיר מסנברג, נושא ת"ז מס' 030233654, מועמד לכהונת **דירקטור** של מימון ישיר מקבוצת ישיר (2006) בע"מ ("החברה"), נותן הצהרה זאת כדלקמן:

1. הנני עושה הצהרה זו בהתאם לנדרש על פי סעיף 224 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("חוק החברות").
2. הנני בעל הכישורים הדרושים והיכולת להקדיש את הזמן הראוי, לשם ביצוע תפקידי כדירקטור בחברה, ולפי מיטב הכרתי והבנתי הנני סבור שאני כשיר לכהן כדירקטור בחברה.
3. הנני מאשר בזאת, כי כל הפרטים הנדרשים לפי תקנה 26 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970, המפורטים בדוח התקופתי של החברה לשנת 2021, והכוללים גם את כישורי, השכלתי וניסיוני הרלוונטיים לכהונתי כדירקטור בחברה, הינם נכונים ומלאים, וכן כי לא חל כל שינוי בפרטים הנדרשים כאמור.
4. לא מתקיימות לגבי ההגבלות הקבועות בסעיפים 226 ו-227 לחוק החברות, לעניין הגבלת מינוי עקב הרשעה בעבירה והגבלת מינוי על קטין, פסול דין ומי שהוכרז פושט רגל כל עוד לא הופטר וכן תאגיד שהחליט על פירוקו מרצון או שניתן לגביו צו פירוק.
5. לא הטילה עליי ועדת האכיפה המנהלית שמונתה לפי סעיף 52לב(א) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ("חוק ניירות ערך"), אמצעי אכיפה כאמור בסעיף 52נו לחוק ניירות ערך, שהוטל לפי פרק ח'4 לחוק ניירות ערך, או לפי פרק ז'2 לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995, או לפי פרק י"1 לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, לפי העניין, האוסר עליי לכהן כדירקטור בחברה ציבורית.
6. הנני בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית כהגדרתה בתקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), התשס"ו-2005.

שמואל מאיר מסנברג

חתימה

15.3.2022

תאריך

הצהרת מועמד לכהונה כדירקטור

אני הח"מ, ברוך טנה, נושא ת"ז מס' 04036075, מועמד לכהונת **דירקטור** של מימון ישיר מקבוצת ישיר (2006) בע"מ ("**החברה**"), נותן הצהרה זאת כדלקמן:

1. הנני עושה הצהרה זו בהתאם לנדרש על פי סעיף 224 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("**חוק החברות**").
2. הנני בעל הכישורים הדרושים והיכולת להקדיש את הזמן הראוי, לשם ביצוע תפקידי כדירקטור בחברה, ולפי מיטב הכרתי והבנתי הנני סבור שאני כשיר לכהן כדירקטור בחברה.
3. הנני מאשר בזאת, כי כל הפרטים הנדרשים לפי תקנה 26 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970, המפורטים בדוח התקופתי של החברה לשנת 2021, והכוללים גם את כישורי, השכלתי וניסיוני הרלוונטיים לכהונתי כדירקטור בחברה, הינם נכונים ומלאים, וכן כי לא חל כל שינוי בפרטים הנדרשים כאמור.
4. לא מתקיימות לגבי ההגבלות הקבועות בסעיפים 226 ו-227 לחוק החברות, לעניין הגבלת מינוי עקב הרשעה בעבירה והגבלת מינוי על קטין, פסול דין ומי שהוכרז פושט רגל כל עוד לא הופטר וכן תאגיד שהחליט על פירוקו מרצון או שניתן לגביו צו פירוק.
5. לא הטילה עליי ועדת האכיפה המנהלית שמונתה לפי סעיף 52לב(א) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ("**חוק ניירות ערך**"), אמצעי אכיפה כאמור בסעיף 52נו לחוק ניירות ערך, שהוטל לפי פרק ח'4 לחוק ניירות ערך, או לפי פרק ז'2 לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995, או לפי פרק י"1 לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, לפי העניין, האוסר עליי לכהן כדירקטור בחברה ציבורית.
6. הנני בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית כהגדרתה בתקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), התשס"ו-2005.

ברוך טנה

חתימה

16.3.2022

תאריך

הצהרה בדבר כשירות לכהן כדירקטורית בלתי תלויה

אני הח"מ, גב' הילה בן חיים, נושאת ת"ז שמספרה 031511884, המועמדת לכהן כדירקטורית בלתי תלויה במימון ישיר מקבוצת ישיר (2006) בע"מ ("החברה"), מצהירה בזאת כדלקמן:

1. הנני עושה הצהרה זו בהתאם לנדרש על פי סעיף 224ב וסעיף 240(ב) עד 240(ו) לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("חוק החברות").
2. הנני בעלת הכישורים הדרושים והיכולת להקדיש את הזמן הראוי לשם ביצוע תפקידי כדירקטורית בלתי תלויה בחברה, בשים לב, בין היתר, לצרכיה המיוחדים של החברה ולגודלה, כמתחייב בהתאם להוראות חוק החברות והתקנות שמכוחו, ולפי מיטב הכרתי והבנתי הנני סבורה שאני כשירה לכהן כדירקטורית בלתי תלויה בחברה.
3. הנני מאשרת בזאת, כי כל הפרטים הנדרשים לפי תקנה 26 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970, המפורטים בדוח התקופתי של החברה לשנת 2021, והכוללים גם את כישורי, השכלתי וניסיוני הרלוונטיים לכהונתי כדירקטורית בחברה, הינם נכונים ומלאים, וכן כי לא חל כל שינוי בפרטים הנדרשים כאמור.
4. לא מתקיימות לגבי ההגבלות הקבועות בסעיפים 226 ו-227 לחוק החברות, לעניין הגבלת מינוי עקב הרשעה בעבירה והגבלת מינוי על קטין, פסול דין ומי שהוכרז פושט רגל כל עוד לא הופטר וכן תאגיד שהחליט על פירוקו מרצון או שניתן לגביו צו פירוק.
5. לא הטילה עליי ועדת אכיפה מנהלית שמונתה לפי סעיף 52לב(א) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ("חוק ניירות ערך"), אמצעי אכיפה כאמור בסעיף 52נו לחוק ניירות ערך, שהוטל לפי פרק ח' לחוק ניירות ערך, או לפי פרק ז' לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995, או לפי פרק י' לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, לפי העניין, האוסר עליי לכהן כדירקטורית בחברה ציבורית.
6. אינני קרובה של בעל השליטה וכן אין לי, לקרובי, לשותפי, למעבידי, למי שאני כפוף לו במישרין או בעקיפין או לתאגיד שהנני בעלת השליטה בו, במועד המינוי או בשנתיים שקדמו לו, זיקה לחברה, לבעל השליטה בחברה או לקרוב של בעל שליטה, במועד המינוי או לתאגיד אחר. בסעיף זה: "זיקה" - קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל או שליטה, וכן כהונה כנושא משרה, למעט כהונה של דירקטור שמונה כדי לכהן כדירקטור בלתי תלויה בחברה שעומדת להציע לראשונה מניות לציבור ולמעט עניינים שאינם מהווים זיקה כאמור בתקנות 2-4 לתקנות החברות (עניינים שאינם מהווים זיקה), התשס"ז-2006; ו-"תאגיד אחר" - תאגיד שבעל השליטה בו, במועד המינוי או בשנתיים שקדמו למועד המינוי, הוא החברה או בעל השליטה בה.
7. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 6 לעיל, אין לי, לקרובי, לשותפי, מעבידי, למי שאני כפופה לו במישרין או בעקיפין או לתאגיד שהנני בעלת השליטה בו, קשרים עסקיים או מקצועיים למי שאסורה זיקה אליו כאמור בסעיף 6 לעיל, גם אם הקשרים כאמור אינם דרך כלל (למעט קשרים זניחים), וכן לא קיבלתי כל תמורה מהחברה בניגוד להוראות סעיף 244(ב) לחוק החברות.
8. אני מצהירה, כי תפקידי ועיסוקי האחרים אינם יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידי כדירקטורית בלתי תלויה בחברה, ואין בהם לפגוע ביכולתי לכהן כדירקטורית בלתי תלויה בחברה.
9. למיטב ידיעתי, איש מהדירקטורים בחברה אינו מכהן כדירקטור בלתי תלוי בחברה אחרת שבה אני מכהנת כדירקטורית.
10. איני חברת רשות ניירות ערך, עובדת שלה, חברת דירקטוריון בורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ או עובדת שלה.
11. הנני בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית, כמשמעה בתקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), התשס"ו-2005, ומשכך הנני בעלת יכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים. למען הסר ספק מובהר, כי הצהרתי זו ניתנת גם כחברה בוועדה לבחינת הדוחות הכספיים, וזאת בהתאם להוראות תקנות החברות (הוראות ותנאים לעניין הליך אישור הדוחות הכספיים), התש"ע-2010.

הילה בן חיים

חתימה

15.3.2022

תאריך

נספח ב'

להלן פירוט העלות לחברה בגין כהונתו של מנכ"ל החברה במשך תקופה של שנה¹, הכוללים את תנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים המובאים לאישור על פי דוח זימון זה לעיל:

סה"כ באלפי ש"ח	תגמולים אחרים (באלפי ש"ח)			תגמולים בעבור שירותים (באלפי ש"ח)							פרטי מקבל התגמולים			
	אחר	דמי שכירות	ריבית	אחר	עמלה	דמי ייעוץ	דמי ניהול	תשלום מבוסס מניות ²	מענק ²	שכר	החזקה בהון החברה	היקף משרה	תפקיד	שם
10,361	-	-	-	151	-	-	-	6,071	2,500	1,639	0.81%	100%	מנכ"ל החברה	מר ערן וולף

¹ בהתבסס על נתונים נכון ליום 31 בדצמבר, 2021.

² סך המענק משקף את תקרת התגמול המשתנה (כהגדרת המונח לעיל) של מר ערן וולף בהתאם לתקרות על פי מדיניות התגמול, ללא פיצול המענק הנדחה ובהנחה של עמידה בתנאי הסף בהתאם להוראות מדיניות התגמול. יצוין, כי הרווח השנתי העודף (כהגדרת המונח בסעיף 2.1 לדוח זה) בגין שנת 2019, שנת 2020 ושנת 2021 הינו סך של כ-91,096 אלפי ש"ח, כ-26,327 אלפי ש"ח וכ-129,566 אלפי ש"ח (בהתאמה).

³ יובהר, כי העלות של תשלום מבוסס מניות נלקחה בחשבון לזו שתהא בשנת 2022.