



רבוע כחול נדל"ן בע"מ

30 ביוני 2020

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 מיידי בדבר החלטות החברה בנוגע להתקשרות בפוליסות ביטוח

בהתאם להוראות תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970 ולתקנה 37א(5) לתקנות אלו בפרט, מתכבדת החברה להודיע כי ביום 29 ביוני 2020 אישר דירקטוריון החברה, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת הביקורת ביושבה גם כוועדת התגמול של החברה, את התקשרות החברה בפוליסות לביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה לתקופת ביטוח של שנה שתחילתה ביום 1 במאי 2020 וסיומה ביום 30 באפריל 2021 ואת הכללתן בתנאי הכהונה של דירקטורים ונושאי משרה בחברה, כפי שיכחנו מעת לעת, לרבות בעל השליטה, שהינו נושא משרה בחברה, מנכ"ל החברה ונושאי משרה שלבעל השליטה עשוי להיות עניין אישי בתנאי כהונתם והעסקתם, בכפוף לאישור אסיפת בעלי המניות של החברה, כדלקמן:

1. פוליסות הביטוח

1.1. פוליסת ביטוח בסיסית - פוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה לחברה ולחברות הבת המוחזקות על-ידי החברה, אשר במסגרתה מבטחת, אחריות כלל הדירקטורים ונושאי המשרה בחברה כפי שיהיו מעת לעת ("פוליסת הביטוח הבסיסית").

להלן תמצית עיקרי פוליסת הביטוח הבסיסית:

פוליסת הביטוח הבסיסית הינה בגבול אחריות בסך של 20 מיליון דולר ארה"ב ("דולר") לתביעה ובמצטבר, בתוספת הוצאות התגוננות סבירות נוספות אף מעבר לגבול האחריות האמור, היה וסה"כ ההפסד בתוספת הוצאות ההתגוננות עולה על גבול האחריות כאמור. פוליסת הביטוח הבסיסית (כמו גם כל אחת מהפוליסות הבסיסיות של אלו רבוע כחול ישראל בע"מ, בעלת השליטה בחברה ("רבוע כחול") ושל דור אלו אנרגיה בישראל (1988) בע"מ, חברה בת של רבוע כחול ("דור אלו") קובעת תנאי לפיו אחריות המבטח ביחס לתביעה המשותפת לשתיים או יותר מהפוליסות כאמור לא תעלה על 20 מיליון דולר.

ההשתתפות העצמית הינו בסך של 100 אלפי דולר למעט בגין: (1) תביעה המוגשת בארה"ב או בקנדה (שאו יעמוד סכום ההשתתפות העצמית על 200 אלפי דולר); (2) תביעה נגד החברה בכל הקשור לדיני ניירות ערך המוגשת בכל העולם פרט לארה"ב וקנדה (שאו יעמוד סכום ההשתתפות העצמית על 150 אלפי דולר); ו- (3) תביעה נגד החברה בכל הקשור לדיני ניירות ערך המוגשת בארה"ב או בקנדה (שאו יעמוד סכום ההשתתפות העצמית על 500 אלפי דולר); נושאי המשרה

יהיו פטורים מחובת נשיאה בהשתתפות עצמית בכל מקרה בו אין ביכולתה של החברה לשפות את נושאי המשרה.

דמי הביטוח שישולמו על ידי החברה בגין פוליסת הביטוח הבסיסית לתקופת הביטוח, הינם בסך 79,800 דולר.¹

1.2. פוליסת ביטוח קבוצתית עודפת - פוליסת ביטוח קבוצתית עודפת, לביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה לחברה ולחברות הבת המוחזקות על ידי החברה וכן לביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה של רבוע כחול ושל דור אלון ("פוליסת הביטוח הקבוצתית").

להלן תמצית עיקרי פוליסת הביטוח הקבוצתית (בנוסף לתנאי הפוליסה הבסיסית כאמור לעיל):

פוליסת ביטוח הקבוצתית כפופה לגבול אחריות בסך 30 מיליון דולר לתביעה ובמצטבר אשר חלה מעבר לגבול האחריות בסך 20 מיליון דולר על-פי כל אחת משלוש הפוליסות הבסיסיות (של החברה, של רבוע כחול ושל דור אלון) כמפורט לעיל, וזאת בכפוף לתנאים, התניות, חריגים, הרחבות ונספחים של הפוליסות הבסיסיות כאמור. היה וגבולות האחריות של מי מהפוליסות הבסיסיות יוקטנו או ימוצו כתוצאה מתשלומים המשולמים על-פיהן, אזי הפוליסה העודפת תחול מעבר לגבול האחריות שנותר בפוליסות או תחול במקומן (בהתאם למקרה) עד לגבול האחריות המבוטח על-פי הפוליסה העודפת כאמור.

פוליסת הביטוח הקבוצתית וגבול האחריות לפיה, משותפים הן לחברה והן לרבוע כחול ולדור אלון (אלא אם מי מבין חברות אלה לא תאשר את הפוליסה).

דמי הביטוח הכוללים בגין פוליסת ביטוח הקבוצתית בתקופת הביטוח הינם בסך 72,450 דולר כאשר כל אחת מבין החברה, רבוע כחול ודור אלון, שתאשר את פוליסת הביטוח הקבוצתית, תישא בחלקה היחסי בפרמיה, זאת בהתאם לחלקה היחסי בפרמיה המשולמת בגין פוליסת הביטוח הבסיסית, כשחלקה של החברה בדמי הביטוח הינו בסך של 28,980 דולר, זאת בהנחה שפוליסת הביטוח הקבוצתית תאושר גם על ידי רבוע כחול ודור אלון.

הפוליסות האמורות לעיל תכוננה ביחד: "פוליסות הביטוח".

2. אישור ההתקשרות בפוליסות הביטוח

ביום 29 ביוני 2020 אישר דירקטוריון החברה, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת הביקורת ביושבה גם כוועדת התגמול של החברה,² את ההתקשרות בפוליסות הביטוח ואת הכללתן בתנאי הכהונה של דירקטורים ונושאי משרה בחברה, כפי שיכהנו מעת לעת, לרבות בעל השליטה, שהינו נושא משרה בחברה, מנכ"ל החברה ונושאי משרה שלבעל השליטה עשוי להיות עניין אישי בתנאי כהונתם והעסקתם וכן אישר, בין היתר ובהתאם להוראות תקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), תש"ס-2000 ("תקנות ההקלות"), כדלקמן:

¹ יצוין, כי פוליסות הביטוח הבסיסיות האמורות, מובאות לאישור במקביל ברבוע כחול ובדור אלון, הינן זהות לכל אחת מהחברות הנזכרות, ודמי הביטוח הינם בסך של כ- 49,875 דולר לרבוע כחול ובסך של כ- 69,825 דולר לדור אלון. גובה דמי הביטוח בגין שלוש פוליסות הביטוח הבסיסיות לתקופת הביטוח (קרי, של החברה, של רבוע כחול ושל דור אלון) נקבעו לפי דעת מבטחי המשנה לאחר בחינת סיכונים של כל אחת מהחברות.

² יצוין כי מאחר שלמועד זה אין בחברה מדיניות תגמול נושאי משרה בתוקף ההחלטה התקבלה לאחר שנערך דיון לפי השיקולים המנויים בסעיף 267ב(א) לחוק החברות, תוך התייחסות לעניינים המפורטים בחלק א' לתוספת ראשונה א'. כמפורט בסעיף 4 להלן בכוונת החברה לזמן אסיפה אשר על סדר יומה, בין היתר, אישור מדיניות תגמול לנושאי משרה וכן אישור פוליסות הביטוח, הכל כפי שיפורט בדיווח מיידי בדבר זימון האסיפה האמורה.

2.1. תנאי ההתקשרות בפוליסות הביטוח ביחס לבעל השליטה שהוא נושא משרה בחברה ולמנכ"ל החברה זהים לתנאי ההתקשרות ביחס לשאר נושאי המשרה בחברה; ההתקשרות היא בתנאי שוק ואינה עשויה להשפיע באופן מהותי על רווחיות החברה, רכושה או התחייבויותיה; בהתאם, מתקיימים תנאי תקנות 1ב(א)(5) ו- 1א1 לתקנות ההקלות.

2.2. תנאי ההתקשרות בפוליסות הביטוח הקבוצתית העודפת לגבי החברה, אינם שונים באופן מהותי מהתנאים לגבי רבוע כחול ודור אלון, בשים לב לחלקן היחסי בעסקה; בהתאם, מתקיימים התנאים שבתקנה 1(4) לתקנות ההקלות לעניין ההתקשרות כאמור.

2.3. ההתקשרות בפוליסות הביטוח משרתת את טובת החברה ואינה כוללת חלוקה (כהגדרתה בחוק החברות) לא קיים חשש סביר שההתקשרות בפוליסת הביטוח תמנע מהחברה את היכולת לעמוד בחביותיה הקיימות והצפויות, בהגיע מועד קיומן.

יובהר כי הכללת ביטוח אחריות נושאי משרה בתנאי כהונתם של הדירקטורים ונושאי המשרה בחברה כפופה לאישור אסיפת בעלי המניות של החברה³ אשר בכוונת החברה לזמן כמפורט בסעיף 4 להלן.

3. עיקרי נימוקי ועדת הביקורת (ביושבה גם כוועדת התגמול) והדירקטוריון

3.1. התקשרות חברות ציבוריות בישראל בפוליסות ביטוח אחריות נושאי משרה היא מקובלת ונהוגה לצורך פעילותם ומילוי תפקידם של נושאי המשרה;

3.2. התקשרות בפוליסות הביטוח היא לטובת החברה, מאחר שיש בה כדי לאפשר לנושאי המשרה בחברה למלא תפקידם בחברה כראוי, בהתחשב בסיכונים הכרוכים בכך, בין היתר, לנוכח צרכי החברה ומורכבות עסקיה ובהתחשב באחריות המוטלת עליהם על פי דין;

3.3. ההתקשרות בפוליסת הביטוח הבסיסית ובפוליסת הביטוח הקבוצתית נועדה להקנות לחברה מדרגה עודפת, המאפשרת הרחבת גבול האחריות, זאת בתשלום פרמיה סבירה בהינתן סוג והיקף הביטוח שנרכש כאמור;

3.4. גבולות האחריות של הפוליסות נקבעו, בין היתר, בהתחשב במצבה הפיננסי והמשפטי הנוכחי של החברה, וכנגזר מכך, היקף החשיפה לאחריות המוטלת על נושאי המשרה, וכל אלה מצדיקים את גבולות האחריות הכלולים בתנאי פוליסות הביטוח;

3.5. דמי הביטוח בגין פוליסת הביטוח הבסיסית ובגין פוליסת הביטוח הקבוצתית העודפת, נקבעו לפי דעת מבטחי המשנה לאחר בחינת סיכוניה של החברה, של רבוע כחול ושל דור אלון ולפיכך, היחס בין תשלומים אלה משקף במהותו את חלקן הראוי של כל אחת מהחברות בתשלום דמי הביטוח. אופן חלוקת תשלום דמי הביטוח בגין פוליסות הביטוח כאמור לעיל הינו סביר בנסיבות העניין;

3.6. פוליסות הביטוח מכסות את כל נושאי המשרה בחברה, לרבות דירקטורים ונושאי משרה שהינם בעל השליטה או קרובו ונושאי משרה שלבעל השליטה בחברה יש עניין אישי בתנאי כהונתם והעסקתם ולרבות מנכ"ל החברה, בתנאים זהים.

3.7. ניסוחן של פוליסות הביטוח נבחן על ידי יועץ הביטוח של החברה ונמצא כתואם את המקובל.

³ ראו ה"ש 2 לעיל.

3.8. ההתקשרות המוצעת תואמת את הוראות תקנון החברה, הוראות חוק החברות וחוק ניירות ערך וכן את הוראות מדיניות התגמול המוצעת (אשר תובא לאישור האסיפה כמפורט בסעיף 4 להלן).

3.9. ההתקשרות בפוליסות הביטוח אינה כוללת חלוקה כמשמעה בחוק החברות ולא קיים חשש סביר שההתקשרות בפוליסת הביטוח תמנע מהחברה את היכולת לעמוד בחבוייתה הקיימות והצפויות, בהגיע מועד קיומן ;

3.10. בהתחשב בנימוקים שלעיל, לרבות בהתחשב בדמי הביטוח שנקבעו, הרי שההתקשרות בפוליסות הביטוח משרתת את טובת החברה.

4. זימון אסיפת בעלי המניות של החברה

בכוונת החברה לזמן אסיפה כללית (שנתית ומיוחדת) של בעלי המניות של החברה, שעל סדר יומה, בין היתר, אישור הכללת פוליסות הביטוח בתנאי כהונתם של נושאי משרה (לרבות דירקטורים).

בכבוד רב,

רבוע כחול נדל"ן בע"מ
על ידי מר מוטי בן משה, יו"ר הדירקטוריון