

קוד אתי



דבר המנכ"ל

עובדים יקרים,

אנחנו שמחים לבשר לכם כי בתקופה הקרובה יופץ ויוטמע בבית ההשקעות הקוד האתי המחייב כל אחד מאיתנו, הנהלה ועובדים כאחד.

עקרונות המוסר והאתיקה היו מאז ומתמיד נר לרגלינו ואנחנו סבורים שלעקרונות אלו, יש חלק ניכר בהצלחתנו העסקית. האתיקה והמוסר לא נשארו רק על הכתב אלא מיושמים בארגון באופן יומיומי ובכל מהלך עסקי שאנחנו מבצעים בקבוצה. עוצמתו של בית ההשקעות והצלחתו העסקית היא תוצאה ישירה של (בין היתר) המוניטין, האמינות, האמון והיושר שרוחשים לנו לקוחותינו, בעלי העניין, הספקים, השותפים העסקיים והציבור הישראלי כולו.

כמו כן, בקוד האתי מבטא את התפיסה הערכית של בית השקעות ומשמש לנו כמסגרת המתווה את כיווני הפעולה הרצויים ודרכי ההתנהגות הראיות בסביבה הדינמית בה אנו פועלים ומסייע לנו לשאול את השאלות הנכונות, לבחון חלופות ולבחור בדרך הפעולה הראויה במקרה של התלבטות אתית או מוסרית.

אני ממליץ לכל אחד ואחד מכם המתלבט בהחלטה בעלת משמעות אתית, להסתייע בכלים הקיימים בקוד זה.

התנהלות בהתאם לקוד האתי היא חיונית להצלחת הארגון ומסייעת לנו לפעול מתוך חתירה למצוינות, החותרת באופן מתמיד לעמידה באמות המידה הגבוהות ביותר של התנהלות ערכית, מוסרית ואחראית בסביבה עסקית.

עקרונות הקוד האתי

- ◆ הקוד האתי מוסיף על הוראות הדין ונועד להכווין את כלל עובדי החברה, בכל הדרגים לבחור בדרכי פעולה ראויות המבוססות על ערכי הארגון.
- ◆ חשוב לציין כי קבוצת IBI מקפידה על עמידה בהוראות הדין, החוקים והכללים המקצועיים אשר חלים עליה. הקוד האתי נועד להוסיף על הוראות אלו וליצור אמות מידה שלאורן הארגון ועובדיו פועלים.
- ◆ החזון של קבוצת IBI הוא להנהיג שירותי השקעות חדשניים ומותאמים אישית ללקוח כשחזון וערכים אלו ניצבים לנגד עינינו.

ערכי הליבה



שקיפות



מצינות וחדשנות



מקצועיות וצוותיות

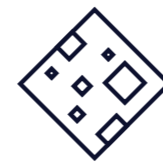


אמינות והוגנות

מתשקים



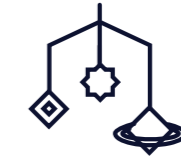
בעלי מניות



ספקים



קהילה



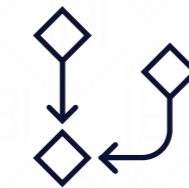
לקוחות



רגולטורים ורשויות



סביבה



עובדים



◆ **ישרה כלפי כל הגורמים והממשקים**

אנו נוהגים ביושר וללא משוא פנים כלפי עמיתים, עובדים ומנהלים.

◆ **מניעת ניגוד עניינים**

מעבר לחובות החוקיות המוטלות עלינו, אנו פועלים למניעת מצב של ניגוד עניינים מכל סוג שהוא. אם קיים חשש לניגוד עניינים ניידע את המעורבים ונפעל בשקיפות מלאה עפ"י נוהלי החברה.

◆ **הוגנות כלפי בעלי ממשק עם החברה**

אנו מנהלים משא ומתן הוגן מול ספקים, מכבדים הסכמים ובוחרים את ספקי החברה מתוך שיקולים ענייניים בלבד.

◆ **תחרות הוגנת**

אנחנו מכירים בחשיבותה של תחרות הוגנת ומכבדת ופועלים על פי הדין והנחיות הרגולטורים בעניין.



◆ **אמינות והוגנות מידע**

אנחנו מקפידים על מתן מידע ברור, רלוונטי ומלא אודות שירותינו ועומדים לרשות לקוחותינו בכל שאלה/הבהרה.

◆ **שמירה על סודיות המידע ודיסקרטיות**

אנו שומרים על פרטיות לקוחותינו. איננו עושים שימוש במידע לטובתנו האישית ושומרים על סודיות פרטי לקוחותינו בפני צדדי ג'.

◆ **מניעת קבלת טובות הנאה**

בהתאם לרגולציה החלה עלינו, אנו נמנעים מקבלת טובות הנאה מלקוחות או ספקים.

**כחברה פיננסית המנהלת את כספם של לקוחותינו, הוגנות היא הבסיס לכל פעולותינו.
נשמדובר בהוגנות ואמינות, בכל מקרה שבו יש ספק - אין ספק.**



מקצועיות וצוותיות

קבוצת IBI ועובדיה ישרתו את לקוחות החברה ביושרה ובאופן המקצועי ביותר, ללא אפליה, תוך מתן שירות איכותי, יעיל ואמין. החברה ועובדיה ישאפו למצוינות בכל תחומי פעילותם, ויאמצו נורמות של למידה ועדכון הידע והמיומנות שצברו. אנחנו מנהלים את כספי לקוחותינו מאז 1971. ניהול כספים הינו תחום המחייב אותנו לערכי מקצועיות גבוהים ביותר, ללא פשרות. מקצועיות היא בין היתר תוצר של עבודה רבת שנים והתמקצעות בתחומי העשייה. קבוצת IBI מחוייבת להמשיך להעמיק את הידע המקצועי, תוך שימוש בנסיון רב השנים שברשותה, תוך חתירה למצוינות בכל תחומי העשייה.

- ◆ **שיפור מתמיד** - אנחנו מקפידים על שיפור מתמיד של השירותים הניתנים על ידינו, המערכות ותהליכי העבודה שלנו. כמו כן אנו משקיעים בהתעדכנות מקצועית מתמדת ובפיתוח אישי של עובדינו.
- ◆ **הצבת סטנדרטים ונורמות מקצועיות** - אנו שואפים לפעול ברמה המקצועית הגבוהה ביותר ומאמצים סטנדרטים גבוהים של ביצוע.
- ◆ **ריבוי בקרות** - אנחנו שמים דגש על ריבוי בקרות לצורך איתור כשלים והפקת לקוחים.

אנחנו מאמינים כי ניתן תמיד להשתפר ולכן מקפידים על תהליכי מדידה, הערכה ולמידה מתמשכים.



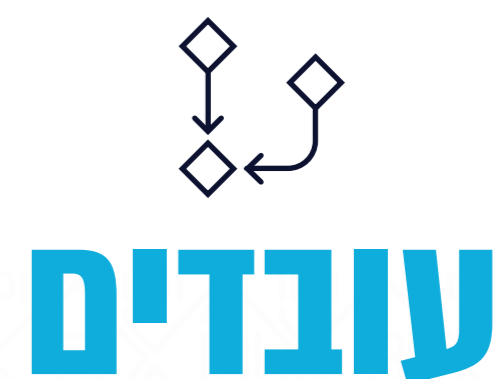
מצוינות וחדשנות

**אנחנו פועלים כל הזמן, להזרים אנרגיה לכל פן בעשייה שלנו
לפתח עבור לקוחותינו מוצרים ושירותים חדשים, לרתום לטובת לקוחותינו
טכנולוגיות מתקדמות ולפתח סטנדרטים חדשים של שירות.**



שקיפות

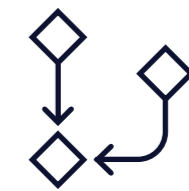
IBI בית השקעות מכיר בערך השקיפות ופועל כדי להגיע לאיזון ראוי בין העברת מידע בצורה פשוטה ומובנת לבין מורכבות הנושאים שבתחומי פעילותו.



- ◆ **IBI** מכבדת את זכויות האדם ובכללן זכויות העובדים, כמעוגן בחוק יסוד: כבוד האדם וחירותו וחוק יסוד: חופש העיסוק.
- ◆ **IBI** אינה מפלה את העובדים על רקע מגדר, גזע, מוצא, תרבות, גיל, דת, מוגבלות, דעה פוליטית, לאום ונטייה מינית, ונמנעת מדעות קדומות.
- ◆ **IBI** מקדמת העסקה ושילוב של עובדים בעלי מוגבלויות.
- ◆ **IBI** מכבדת את חובתה כמעסיק ומחויבת ליידע את עובדיה לגבי זכויותיהם ולגבי תנאי העסקתם.

- ◆ IBI משקיעה בפיתוח המקצועי של עובדיה וברוחתם ומקדמת גיוון בתעסוקה לרבות שילוב בעלי מוגבלויות.
- ◆ החברה פועלת כדי שעובדיה יראו עצמם כנציגיה בכל פעילותם, ינהגו באופן הולם, ישר ואמין וישמרו על שמה הטוב.
- ◆ החברה פועלת כדי שעובדיה לא ינצלו את תפקידם לצורך השגת מטרות אישיות, רווחים אישיים, מתנות וטובות הנאה.
- ◆ החברה פועלת כדי שעובדיה יבצעו עבודתם נאמנה, יישאו באחריות אישית לתוצאות מעשיהם וידווחו על תקלות.
- ◆ החברה פועלת לשמירה על סודיות המידע שהובא לידיעתם של עובדיה במסגרת עבודתם בחברה, לרבות מידע מקצועי ומידע אודות לקוחות IBI.

IBI רואה בהון האנושי של החברה מפתח להצלחה



עובדים

IBI רואה בלקוחותיה את הבסיס לפעילותה וליכולתה לגדול ולצמוח, ולכן שמה דגש על הערכים בהם היא מאמינה ועל פיהם פועלים העובדים בחברה, כיחידים וכקבוצה:

- ◆ ערכים אלו מתורגמים לעשייה על ידי התאמה דינמית של מוצרי החברה לצרכים המשתנים של הלקוחות השונים, בניית מערך שירות אישי ומקצועי והקפדה יתרה על שמירת פרטיות וסודיות אודות המידע הקיים אצלנו.
- ◆ החברה רואה לנגד עיניה את טובת הלקוחות והינה קשובה הן למתרחש בשוק והן לצרכיהם המשתנים של הלקוחות. כל זאת, על מנת לתת ללקוח את השירות הפיננסי המקיף והנכון ביותר עבורו בכל נקודת זמן.
- ◆ אנו מחויבים לערכי אמינות, יושרה ומקצוענות הבאים לידי ביטוי במתן השירות הטוב ביותר ללקוח בכל נקודת זמן, ללא תלות ברווחיות המשתנה של סל המוצרים, בסביבת התחרות או בגורמים אחרים בסביבה העסקית שהם בתחום השפעתנו ויכולותינו.
- ◆ החברה פועלת בנאמנות ובשקידה עבור לקוחותיה.
- ◆ ערכי החדשנות באים לידי ביטוי בהכרה מעמיקה של השווקים הפיננסיים ובבחינת סל המוצרים והכלים החדשים הניתנים לשילוב בסל השירותים הפיננסיים, זאת לאחר ביקורת ובדיקת איכות מעמיקים.
- ◆ אנו מחויבים לפעול בשקיפות מלאה בתוך הבית וכלפי לקוחותינו, לרבות גילוי נאות ומלא במקרים של ניגוד עניינים. במקרים אלו לא תפעל החברה אלא לאחר שקיבלה הסכמת הלקוח ובלבד שהעסקה הינה לטובתו.
- ◆ אנו מחויבים לנקוט בכל האמצעים האפשריים על מנת להצדיק את האמון הרב של לקוחותינו בנו כגוף המנהל את כספם וחסכונותיהם האישיים.





- ◆ **IBI** רואה בנושא הסביבתי ערך חברתי. על פי תפישה זו, היא מכירה בכך שמשאבי טבע הם נכס של הציבור כולו, כלל אזרחי כדור הארץ וגם של הדורות הבאים.
- ◆ **IBI** ממלאת אחר תקנות וחוקים סביבתיים, וכן מקפידה על הוראות הגופים האמונים על שמירת איכות הסביבה.
- ◆ **IBI** מחויבת לשיפור ביצועיה הסביבתיים גם באמצעות פעילויות כגון: פיתוח ערוצים למחזור, לשימוש חוזר, להפחתת החומרים במקור ולסילוק בטוח של פסולת.
- ◆ **IBI** שמה לעצמה למטרה לשים דגש על נושא איכות הסביבה גם ביחס לחברות אחרות בהן היא משקיעה ו/או עשויה להשקיע, בין בעצמה ובין באמצעות כספי לקוחותיה.
- ◆ **IBI** ממנה בעל תפקיד, אשר נושא אחריות סביבתית נמצא בתחום אחריותו.

- ◆ IBI רותמת את יכולותיה ואת משאביה, הכספיים והאנושיים, לקידום והעצמה של הקהילות בהן היא פועלת.
- ◆ שיתופי הפעולה עם הקהילה אינם מסתכמים בתרומה אלא נעשים על בסיס דיאלוג קבוע עם מגוון אוכלוסיות בקהילה המקומית, במטרה להעצימן.
- ◆ IBI מעודדת את פיתוח ההון האנושי של הקהילה, בעיקר על ידי יצירת הזדמנויות תעסוקה והכשרה לעובדים, באמצעות שיתופי פעולה עם מוסדות אקדמיים ברחבי הארץ.
- ◆ IBI מיישמת מדיניות המבטיחה שלפחות חלק מרכישותיה יהיה עסקים מקומיים קטנים.
- ◆ IBI מקצה ממשאביה הכספיים למטרות חברתיות, בהלימה לגודלה, להכנסותיה ולרווחיה.
- ◆ IBI מעודדת את עובדיה להתנדב בקהילה ומאפשרת לכל עובד להתנדב במסגרת תחומי המעורבות החברתית אותם הגדירה החברה לעצמה.
- ◆ החברה מאפשרת לספקים ולקבלני משנה הזדמנות הוגנת להציע את שירותיהם ובוחנת את ההצעות אחת לתקופה ובתום הסכם, על פי קריטריונים שנקבעו בנהלי הרכש של החברה.
- ◆ החברה שמה דגש על סיוע לעסקים בפריפריה ועל מתן הזדמנויות להתקשרות מול ספקים מעיירות פיתוח וספקים ששמים דגש על פיתוח מוצרים העונים על קריטריונים של אחריות סביבתית.



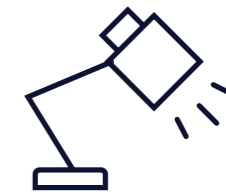


- ◆ **אנו בוחרים ספקים לפי מדיניות החברה ותנאי הסף שלה, הידועים למנהל הרכש ולמנהלי החברה.**
- ◆ **החברה בוחרת את ספקיה כך שיהיו רשומים כחוק ובעלי היתרים.**
- ◆ **החברה תימנע בעת בחירת ספק מיצירת אפליה של עובדים אך תקפיד על העסקה רק של עובדים חוקיים בעלי רישיון עבודה.**
- ◆ **החברה תעדיף ספקים קטנים ובינוניים כמו כן תעדיף ספקים מהפריפריה.**
- ◆ **החברה תעדיף ספקים ומוצרים תוצרת ישראל כחול לבן.**
- ◆ **החברה תעדיף רכישת מתנות או מקדמי שיווק ללקוחות או לעובדים מעסקים חברתיים או עמותות התומכות בקהילות חריגות.**
- ◆ **מדיניות תשלום לספקים – שוטף פלוס 30.**
- ◆ **אם ספק מבקש להקדים את התשלום החברה תתחשב ותקדים את התשלום.**



בעלי מניות

- ◆ ההון שהשקיעו בעלי המניות משקף את אמונם המתמשך בקבוצת IBI ועסקיה. המשך פעילותה ושגשוגה של IBI
- ◆ כרוכים באמון בעלי המניות ואנו פועלים באופן מתמיד כדי שהם יהנו מפירות השקעתם.
- ◆ אנו מחוייבים לפעול למען טובתם של בעלי המניות.
- ◆ אנו מחוייבים לבקרה, לניהול סיכונים כחלק מניהול זהיר וראוי של השקעת בעלי המניות.
- ◆ אנו מחוייבים להמשכיות העיסוקית של החברה ופועלה להשגת הישגים לטווח הקצר והארוך.



רגולטורים ורשויות

- ◆ אנו מחוייבים לציות ועמידה בהוראות החוק והנחיות הרגולציה.
- ◆ אנו פועלים להטמעה של הוראות הרגולציה.
- ◆ אנו מתעדכנים ופועלים על פי פסיקות בית המשפט.
- ◆ אנו שומרים על ערוץ הידברות עם הרגולטור והרשויות.
- ◆ אנו פועלים בהבנה ובשקיפות מול הרשויות השונות.

אתיקה בקבוצות IBI

- 1. ממונה על נושא האתיקה - עו"ד קורל אבנר, המהווה כתובת לעובדי החברה בדילמות וסוגיות אתיות.**
- 2. דיווח - לצורך דיווחים על אירועים חריגים וכן פניות בנושאים אתיים, עומדים לרשות העובדים מספר ערוצים*:**
 - ◆ במשרדי החברה (בעילום שם).
 - ◆ תיבת דואר אלקטרוני: corala@IBI.co.il
 - ◆ אל כתובת זו ניתן לשלוח מייל מכל חשבון דואר. **שימו לב! אפשרות זו אינה אנונימית.**

*כל דיווח, ללא תלות באופן הדיווח, יועבר לגורמים הבאים: מנהל סיכונים ראשי, מנהלת משאבי אנוש, מבקר פנים.

אתיקה בקבוצות IBI

עומד בפני דילמה אתית:

להלן שאלות שעלינו לשאול את עצמנו כשאנו נדרשים להפעיל שיקול דעת:

- ◆ האם המעשה חוקי?
- ◆ האם המעשה נעשה ברוח הקוד האתי ותואם את ערכיו ואת ערכי החברה?
- ◆ האם המעשה תואם את נהלי החברה?
- ◆ מה עלול לקרות אם לא אדווח?

אתיקה בקבוצות IBI

מבחנים שיסייעו לנו בקבלת החלטות בנושאים אתיים:

- ◆ **מבחן המצפון** – האם ארגיש טוב לאור ההחלטה וההתנהגות שלי? האם עשיתי את המעשה הנכון?
- ◆ **מבחן החבר** – האם הייתי ממליץ לחבר לנהוג כפי שאני פעלתי.
- ◆ **מבחן "מה יחשבו"** – על ההחלטה כל "אדם סביר"?
- ◆ **המבחן ההופכי** – כיצד הייתי מרגיש לו היו נוהגים בי כפי שאני נוהג כלפי האחר בסיטואציה זו?

מתלבטים:

בכל מקרה של התלבטות, מומלץ להתייעץ עם הממונה הישיר/העקיף או לפנות לממונה על נושא האתיקה בחברה. כל פניה תעשה תוך שמירה על דיסקרטיות.

corala@ibi.co.il | 054-4444318