



בנק ירושלים בע"מ

(להלן: "הבנק")

דוח מיידי בדבר כינוסה של אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של הבנק

ניתן בזאת דוח מיידי בהתאם לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("חוק החברות"), לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ("חוק ניירות ערך"), לתקנות החברות (הודעה ומודעה על אסיפה כללית ואסיפת סוג בחברה ציבורית והוספת נושא לסדר היום), התש"ס-2000 ("תקנות הודעה על אסיפה"), לתקנות החברות (הצבעה בכתב והודעת עמדה), התשס"ו-2005 ("תקנות הצבעה בכתב") ולתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), התש"ל-1970 ("תקנות דוחות מידיים"), בדבר כינוס אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של הבנק שתתקיים ביום ג', 5 בנובמבר, 2024 בשעה 14:00, בחדר הישיבות של הבנק, רחוב נגב 2, איירפורט סיטי (קומה 4) (להלן: "האסיפה" ו- "דוח זה", בהתאמה).

1. על סדר יומה של האסיפה הכללית ותמצית ההחלטות המוצעות:

1.1 מינוי מר שמואל אשל כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות ולפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין לתקופת כהונה נוספת של שלוש שנים

1.1.1 נוסח ההחלטה המוצעת:

למנות את מר שמואל אשל כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות, התשנ"ט-1999 ולפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין לתקופת כהונה נוספת של שלוש שנים החל מיום 19 בפברואר, 2025. המינוי כפוף לכך שהמפקח על הבנקים לא הודיע על התנגדותו למינוי האמור בתוך 60 יום מהיום שנמסרה למפקח הודעה על כך, או הודיע על הסכמתו לכך.

1.1.2 פרטים נוספים

1.1.2.1 ביום 13 בינואר, 2022, אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק את מינויו של מר שמואל אשל (להלן: "מר אשל") כדירקטור חיצוני בחברה לפי חוק החברות ולפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין (להלן: "הוראה 301"), לתקופת כהונה של שלוש שנים החל מיום 19 בפברואר, 2022.

1.1.2.2 ביום 21 באוגוסט 2024, דיווח הבנק על החלטת הדירקטוריון לאשר פרסום הודעה מקדימה על כוונה לזמן אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של הבנק, שעל סדר יומה, בין היתר, מינוי דירקטורים חיצונים לפי חוק החברות ולפי הוראה 301, בהתאם לסעיף 11ג(א)(4) לפקודת הבנקאות, 1941. לפרטים נוספים ראו דוח מיידי מיום 21 באוגוסט 2024 (מס' אסמכתא: 091630-01-2024), אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

1.1.2.3 מר אשל הוערך על ידי דירקטוריון הבנק, בין היתר, על בסיס הצהרתו שניתנה בהתאם לסעיף 224 לחוק החברות ומצורפת כנספח לדוח זה, כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכבעל כשירות מקצועית בהתאם לתקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), התשס"ו-2005 וביחס לכשירות המקצועית גם בהתאם להוראה 301.

1.1.2.4 הגמול שישולם למר אשל יהיה זהה לזה הניתן לשאר הדירקטורים בבנק (למעט יו"ר הדירקטוריון) וכמפורט בדיווח המיידי של הבנק מיום 29 בספטמבר, 2024 (מס' אסמכתא: 606360-01-2024), אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

1.1.2.5 כמו כן, מר אשל יהיה זכאי:

- לביטוח דירקטורים ונושאי משרה, כמפורט בדוחות מיידיים מיום 21 במרץ, 2021; מיום 25 באפריל 2021; ומיום 21 במרץ 2024 (מס' אסמכתאות: 2021-01-040284; 2021-01-069939; ו-2024-01-030207, בהתאמה), אשר האמור בהם נכלל בדוח זה על דרך ההפניה;

- לשיפוי, כפי שאושר על ידי האסיפה הכללית של הבנק. לפרטים נוספים אודות השיפוי ראו עמוד 296 לדוח התקופתי של הבנק לשנת 2023 שפורסם על ידי הבנק ביום 21 במרץ, 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-029862) ותיקון לדוח התקופתי שפורסם על ידי הבנק ביום 21 באפריל, 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-040321), אשר האמור בהם נכלל בדוח זה על דרך ההפניה (להלן: "הדוח התקופתי לשנת 2023");

- לפטור, כפי שאושר על ידי האסיפה הכללית של הבנק, כמפורט בדוח מיידי מיום 21 במרץ, 2021 (מס' אסמכתא: 2021-01-030177); דוח מיידי משלים מיום 21 באפריל, 2021 (מס' אסמכתא: 2021-01-067686); ודוח מיידי מיום 18 במאי, 2021 (מס' אסמכתא: 2021-01-085776), אשר האמור בהם נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

תנאי הכהונה כמפורט לעיל עולים בקנה אחד עם מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק. לפרטים נוספים בדבר מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק ראו דיווחים מיידיים מיום 30 באוקטובר, 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-131215); מיום 4 בדצמבר 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-146740); מיום 22 באוגוסט, 2023 (מס' אסמכתא: 2023-01-096954); ומיום 27 בספטמבר, 2023 (מס' אסמכתא: 2023-01-110304), אשר האמור בהם נכלל בדוח זה על דרך ההפניה (להלן בסעיף זה: "מדיניות התגמול").

1.1.2.6 פרטים על פי תקנה 26 לתקנות דוחות מיידיים אודות מר אשל מופיעים בדוח התקופתי לשנת 2023, אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.¹

1.1.2.7 מר אשל מסר לבנק הצהרה על פי סעיפים 241 ו-224 לחוק החברות המצ"ב לדוח זה **כנספת א'**.

1.2 מינוי מר אליעזר פרנק כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות ולפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין לתקופת כהונה של שלוש שנים

1.2.1 נוסח ההחלטה המוצעת:

למנות את מר אליעזר פרנק כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות, התשנ"ט-1999 ולפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין לתקופת כהונה ראשונה בת שלוש שנים שתחול במועד אישור מינויו באסיפה המכונסת לפי דוח הזימון. ביום 19 בספטמבר, 2024, הודיע המפקח על הבנקים כי אין לו התנגדות למינויו של מר אליעזר פרנק כדירקטור חיצוני בבנק לפי הוראה 301.

1.2.2 פרטים נוספים

1.2.2.1 מוצע למנות את מר אליעזר פרנק (להלן: "מר פרנק") כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות ולפי הוראה 301 לתקופה של שלוש שנים שתחל במועד אישור מינויו באסיפה כללית זו.

1.2.2.2 ביום 21 באוגוסט 2024, דיווח הבנק על החלטת הדירקטוריון לאשר פרסום הודעה מקדימה על כוונה לזמן אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של הבנק, שעל סדר יומה, בין היתר, מינוי

¹ יצוין, כי מר אשל הינו יו"ר ועדת השקעות בקרן קוגיטו קפיטל החל משנת 2016, ולא החל משנת 2009 כפי שצוין בדוח התקופתי לשנת 2023 עקב טעות סופר.

דירקטורים חיצונים לפי חוק החברות ולפי הוראה 301, בהתאם לסעיף 11ג(א)(4) לפקודת הבנקאות, 1941. לפרטים נוספים ראו דוח מיידי מיום 21 באוגוסט 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-091630), אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

1.2.2.3 מר פרנק הוערך על ידי דירקטוריון הבנק, בין היתר, על בסיס הצהרתו שניתנה בהתאם לסעיף 224ב לחוק החברות ומצורפת כנספח לדוח זה, כבעל כשירות מקצועית בהתאם לתקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), התשס"ו-2005 וביחס לכשירות המקצועית גם בהתאם להוראה 301.

1.2.2.4 הגמול שישולם למר פרנק יהיה זהה לזה הניתן לשאר הדירקטורים בבנק (למעט יו"ר הדירקטוריון) וכמפורט בדיווח המיידי של הבנק מיום 29 בספטמבר, 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-606360), אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

1.2.2.5 כמו כן, מר פרנק יהיה זכאי לביטוח דירקטורים ונושאי משרה; לשיפוי; ולפטור – כמפורט בסעיף 1.1.2.5 לעיל. תנאי הכהונה כמפורט לעיל עולים בקנה אחד עם מדיניות התגמול.

1.2.2.6 להלן פרטים, למיטב ידיעת הבנק, על אודות מר פרנק, על פי תקנה 26 לתקנות דוחות מידיים:

מר אליעזר פרנק	שם
053337739	מס' זיהוי
6.7.1955	תאריך לידה
תאנה 18, מודיעין-מכבים-רעות	מען להמצאת כתבי בי-דין
ישראלית	נתינות
ככל שהאסיפה הכללית של הבנק תאשר את מינויו, מר פרנק יכהן כחבר בוועדת הביקורת וחבר בוועדת משאבים, טכנולוגיות מידע וחדשנות טכנולוגית.	חברות בוועדות הדירקטוריון
דירקטור חיצוני לפי חוק החברות ולפי הוראה 301. בעל כשירות מקצועית על בסיס העובדות שהוצגו בפני הדירקטוריון ועל בסיס הצהרותיו של מר פרנק.	האם הדירקטור החיצוני כהגדרתו בחוק החברות ובעל מומחיות חשבונאית פיננסית או כשירות מקצועית
לא	האם עובד/ת של התאגיד, חברה בת שלו, חברה קשורה או של בעל ענין
תואר ראשון (B.A) מתמטיקה ומדעי המחשב – אוניברסיטת בר אילן. תואר שני (M.B.A) במנהל עסקים – אוניברסיטת תל-אביב.	השכלה
במועד אישור מינויו באסיפה כללית זו.	התאריך שבו תחל כהונתו כדירקטור של התאגיד

<p>2018-היום: יו"ר נשיאות בלשכת טכנולוגיות המידע בישראל.</p> <p>2012-2022: בעלים, מנכ"ל ויועץ לאסטרטגיה, טכנולוגיות מידע, ארגון וניהול (חברת פרנק איי טי ייעוץ וניהול).</p>	<p>העיסוק העיקרי החמש השנים האחרונות</p>
<p>עמותת לשכת טכנולוגיות המידע – יו"ר.</p>	<p>דירקטור בתאגידים הבאים</p>
<p>לא</p>	<p>האם למיטב ידיעת התאגיד בן/בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד</p>
<p>לא</p>	<p>האם בעל מומחיות חשבונאית פיננסית לצורך עמידה במספר מזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92 (א) (12) לחוק החברות</p>

1.2.2.7 מר פרנק מסר לבנק הצהרה על פי סעיפים 241 ו-224 לחוק החברות המצ"ב לדוח זה **כנספח ב'**.

1.3 תיקון מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק לשנים 2023-2025, בהתאם לסעיפים 267א ו-267ב לחוק החברות ובהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 301A לעניין מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי

1.3.1 נוסח ההחלטה המוצעת:

לאשר תיקון למדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק לשנים 2023-2025, בהתאם לסעיף 267א ו-267ב לחוק החברות, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 301A, בהתאם להוראות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאות לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016 ובהתאם לנוסח המתקון, המסומן והמצורף לדוח זימון זה **כנספח ג'**.

1.3.2 פרטים נוספים

1.3.2.1 ביום 4 בדצמבר, 2022 אישרה האסיפה הכללית של הבנק את מדיניות התגמול לנושאי משרה לשנים 2023-2025 (להלן: "מדיניות התגמול"). לפרטים ראו דיווח מידי בדבר זימון אסיפה כללית מיום 30 באוקטובר, 2022 (מס' אסמכתא: 131215-01-2022) וכן דיווח מידי בדבר תוצאות אסיפה כללית מיום 4 בדצמבר, 2022 (מס' אסמכתא: 146740-01-2022), הנכללים בדוח זה על דרך ההפניה.

1.3.2.2 ביום 27 בספטמבר, 2023, אישרה האסיפה הכללית של הבנק תיקון למדיניות התגמול. לפרטים ראו דיווח מידי בדבר זימון אסיפה כללית של הבנק מיום 22 באוגוסט, 2023 (מס' אסמכתא: 01-2023-096954) ודיווח מידי בדבר תוצאות אסיפה כללית מיום 27 בספטמבר, 2023 (מס' אסמכתא: 01-2023-110304), הנכללים בדוח זה על דרך ההפניה.

1.3.2.3 בהתאם לדיון, דירקטוריון הבנק יבחן מעת לעת, בין היתר, באמצעות ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) את מדיניות התגמול ואת הצורך בהתאמתה לקבוע בחוק החברות ובהוראות ניהול בנקאי תקין 301A (להלן: "הוראה 301A"), ויודא שהסכמי התגמול הקיימים ומנגנון התגמול מיושמים על פי מדיניות התגמול והנהלים באופן הולם. כמו כן, יודא הדירקטוריון שהתגמולים בפועל על פי מדיניות התגמול, מדדי הסיכון ותוצאות מדדי הסיכון עקביים עם המנגנון המתוכנן, ויבצע בהם התאמות על פי הצורך. בכלל זה, יודא הדירקטוריון כי תמריצי התגמול שנקבעו

במדיניות התגמול אינם מעודדים חריגה במגבלות תיאבון הסיכון של הבנק וממדיניות ההון של הבנק.

1.3.2.4 לאור האמור, פעל הבנק לגיבושם של תיקונים למדיניות התגמול, וביום 20 באוגוסט, 2024, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת המלצת ועדת ביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) מיום 6 באוגוסט, 2024, את תיקון מדיניות התגמול כדלקמן:

1.3.2.4.1 מוצע לתקן את מדיניות התגמול ולקבוע כי תקרת המשכורת החודשית עבור היקף משרה של 100% לכלל נושאי המשרה (למעט המנכ"ל) תועלה ב- 5,000 ש"ח, ואילו למנכ"ל תקרת המשכורת החודשית תועלה ב- 15,000 ש"ח, כך שלאחר התיקון תקרות המשכורות החודשיות עבור היקף משרה של 100% לנושאי המשרה תהינה כדלקמן:

תפקיד	תקרה משכורת חודשית עבור היקף משרה של 100%
יו"ר הדירקטוריון	עד 190,000 ש"ח (במקום עד 185,000 ש"ח)
מנכ"ל	עד 170,000 ש"ח (במקום עד 155,000 ש"ח)
נושא משרה (ממלא מקום מנכ"ל (ככל שימונה))	עד 110,000 ש"ח (במקום עד 105,000 ש"ח)
נושא משרה (משנה בכיר למנכ"ל ו/או משנה למנכ"ל)	עד 100,000 ש"ח (במקום עד 95,000 ש"ח)
נושא משרה- חבר הנהלה (למעט יו"ר, מנכ"ל, ממלא מקום מנכ"ל (ככל שימונה), משנה בכיר למנכ"ל ומשנה למנכ"ל)	עד 90,000 ש"ח (במקום עד 85,000 ש"ח)
נושא משרה שאינו חבר הנהלה	עד 50,000 ש"ח (במקום עד 45,000 ש"ח)

כאשר תקרות המשכורות החודשיות של נושאי משרה, כמפורט לעיל, צמודות למדד הידוע ביום 31.12.2022. במקרה של ירידת המדד, תקרת המשכורת החודשית לא תפחת בשל כך.

1.3.2.4.2 עדכון לסעיף 4 למדיניות התגמול- עדכון היחסים שבין התגמול של נושאי המשרה לתגמול של שאר עובדי הבנק.

הכל בהתאם לנוסח המתוקן והמסומן והמצורף לדוח זימון זה **כנספח ג'**.

1.3.2.5 יצוין כי נכון למועד הדוח, תנאי הכהונה וההעסקה של נושאי המשרה בבנק אינם חורגים ממדיניות התגמול.

1.3.2.6 להלן תמצית שיקולי ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) והדירקטוריון בקשר עם ההחלטה לתיקון מדיניות התגמול:

1.3.2.6.1 השיקולים שהנחו את ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) והדירקטוריון בגיבוש ובקביעת תיקון למדיניות התגמול, הינם, בין היתר השיקולים המפורטים בסעיף 267ב לחוק החברות, הנושאים הקבועים בחלק א' לתוספת ראשונה א' לחוק החברות והוראות הקבועות בחלק ב' לתוספת ראשונה א' לחוק החברות.

1.3.2.6.2 תיקון מדיניות התגמול עומד בהוראות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידי פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאות לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016 (להלן: "**חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידי פיננסיים**").

1.3.2.6.3 התיקון המתבקש של התקרות הינו סביר ואינו מהותי לבנק – הוספה של 5,000 ש"ח לתקרת משכורת חודשית עבור היקף משרה של 100% לכל נושא משרה כולל יו"ר הדירקטוריון, והוספה של 15,000 ש"ח לתקרת משכורת חודשית עבור היקף משרה של 100% למנכ"ל.

- 1.3.2.6.4 אין בעדכון התקרות משום התחייבות ו/או מצג של הבנק ששכר נושאי המשרה בפועל, כולם ו/או חלקם, יעמוד על סך התקרה המתוקנת.
- 1.3.2.6.5 תקרת המשכורת החודשית המתוקנת לנושאי המשרה נקבעה בהתחשב, בין היתר, בגודלו של הבנק ובמורכבות פעילותו ורמות השכר במערכת הבנקאית.
- 1.3.2.6.6 הנתונים בדבר היחס שבין עלות התגמול המוצעת של יו"ר הדירקטוריון, מנכ"ל ונושאי המשרה לבין העלות של השכר הממוצע והשכר החציוני של עובדי הבנק, לרבות עובדי קבלן המועסקים על ידו, הינם סבירים ונאותים בהתחשב בגודלו של הבנק ובתמהיל עובדיו ואין בהם לפגוע ביחסי העבודה בבנק; זאת בשל ההבדל בין התפקידים ותחומי האחריות של יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל ונושאי המשרה ביחס לשאר העובדים בבנק.
- 1.3.2.6.7 ביתר הוראות מדיניות התגמול לא יחול שינוי.
- 1.3.2.7 חברי ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) שהשתתפו בדיון בישיבה מיום 6 באוגוסט, 2024 בעניין תיקון מדיניות התגמול לצורך המלצתה לאישור הדירקטוריון והמליצו פה אחד, לדירקטוריון לאשר את תיקון מדיניות התגמול הינם ה"ה: יהודה אורבך (יו"ר הוועדה, דירקטור חיצוני חוק החברות והוראות בנק ישראל)²; רות ארד (דירקטורית חיצונית חוק החברות והוראות בנק ישראל); שמואל אשל (דירקטור חיצוני חוק החברות והוראות בנק ישראל); ומורן אופיר-וינשטיין (דירקטורית חיצונית חוק החברות והוראות בנק ישראל); יואב נרדי; ואביב שנצר.
- 1.3.2.8 חברי הדירקטוריון שהשתתפו בישיבת הדירקטוריון מיום 20 באוגוסט, 2024, בה נדון ואושר, פה אחד, תיקון מדיניות התגמול הינם ה"ה: זלמן שובל, גדעון שובל, ליאור בן עמי, אביב שנצר, יהודה אורבך (יו"ר הוועדה, דירקטור חיצוני חוק החברות והוראות בנק ישראל); רות ארד (דירקטורית חיצונית חוק החברות והוראות בנק ישראל); שמואל אשל (דירקטור חיצוני חוק החברות והוראות בנק ישראל); יואב נרדי; ומורן אופיר-וינשטיין (דירקטורית חיצונית חוק החברות והוראות בנק ישראל). מר נהרי (יו"ר הדירקטוריון) לא השתתף בשל עניינו האישי.
- 1.3.2.9 דירקטורים אשר עשוי להיות להם עניין אישי באישור תיקון מדיניות התגמול ומהות עניינים האישי: זאב נהרי, יו"ר הדירקטוריון, מאחר והתיקון למדיניות התגמול מתייחס גם לתקרה של יו"ר הדירקטוריון.

1.4 אישור עדכון תנאי כהונה והעסקה של יו"ר הדירקטוריון, מר זאב נהרי (להלן: "יו"ר הדירקטוריון" ו/או "מר נהרי")

1.4.1 נוסח ההחלטה המוצעת:
לאשר, על פי הקבוע בסעיף 273 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ובסעיף 2 לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016, את עדכון תנאי כהונה והעסקה של יו"ר הדירקטוריון, מר זאב נהרי, ולהעניק לו מענק הסתגלות בתום תקופת העסקתו בסכום השווה לשלוש משכורות חודשיות, כפי שיהיה במועד סיום העסקתו, כנגד אי תחרות, לתקן בהתאם את הסכם העסקה של יו"ר הדירקטוריון ולהוסיף סעיף מתאים להסכם העסקתו בנוסח המקובל בבנק.

1.4.2 פרטים נוספים
1.4.2.1 ביום 17 בספטמבר 2015, החליט דירקטוריון הבנק למנות את מר נהרי ליו"ר הדירקטוריון לתקופה כהונה ראשונה של 4 שנים, אשר החלה ביום 10 באוקטובר, 2015.

² כהונתו של מר יהודה אורבך כדירקטור חיצוני הסתיימה ביום 13 בספטמבר 2024.

- 1.4.2.2 ביום 19 בנובמבר, 2015, אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול ואישור הדירקטוריון, את תנאי הכהונה וההעסקה של מר נהרי לתקופת כהונתו ראשונה כיו"ר הדירקטוריון. בהתאם לכך נחתם עמו הסכם העסקה הכולל את תנאי הכהונה וההעסקה שאושרו.
- 1.4.2.3 ביום 13 באוגוסט, 2019, החליט דירקטוריון הבנק למנות מחדש את יו"ר הדירקטוריון לתקופת כהונה נוספת של 4 שנים, אשר החלה ביום 11 באוקטובר 2019 (להלן: "תקופה נוספת").
- 1.4.2.4 ביום 10 באוקטובר, 2019, אישרה האסיפה הכללית של הבנק את תנאי הכהונה וההעסקה של יו"ר הדירקטוריון לתקופה הנוספת, דהיינו עד ליום 10 באוקטובר, 2023.
- 1.4.2.5 ביום 28 באפריל, 2022, אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת התגמול) מיום 15 במרץ 2022 ואישור הדירקטוריון מיום 22 במרץ 2022, את עדכון תנאי הכהונה וההעסקה של יו"ר הדירקטוריון. ראה דיווח מיידי בדבר זימון אסיפה כללית שפרסם הבנק ביום 23 במרץ, 2022 (מס' אסמכתא: 033391-01-2022) וכן דיווח מיידי בדבר תוצאות אסיפה כללית מיום 28 באפריל, 2022 (מס' אסמכתא: 052348-01-2022), אשר האמור בהם מובא בדוח זה על דרך ההפניה.
- 1.4.2.6 ביום 10 באוגוסט, 2022, אישרה האסיפה הכללית של הבנק את כהונתו של יו"ר הדירקטוריון כדירקטור בבנק לתקופה נוספת של כ- 3 שנים שתחל במועד מינויו באסיפה הכללית ותסתיים במועד קיום האסיפה השנתית שתוזמן בשנת 2025. ראה דיווח מיידי בדבר זימון אסיפה כללית מיום 5 ביולי, 2022 (מס' אסמכתא: 084175-01-2022) וכן דיווח מיידי בדבר תוצאות אסיפה כללית מיום 10 באוגוסט, 2022 (מס' אסמכתא: 101365-01-2022), אשר האמור בהם מובא בדוח זה על דרך ההפניה.
- 1.4.2.7 ביום 21 באוגוסט, 2023, החליט דירקטוריון הבנק למנות מחדש את מר נהרי כיו"ר הדירקטוריון לתקופת כהונה נוספת של שנתיים, אשר החלה ביום 11 באוקטובר, 2023. לפרטים ראו דוח מיידי מיום 21 באוגוסט, 2023 (מס' אסמכתא: 096297-01-2023), אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.
- 1.4.2.8 ביום 27 בספטמבר, 2023, אישרה האסיפה הכללית של הבנק את תנאי הכהונה וההעסקה של יו"ר הדירקטוריון לתקופת כהונה שלישית. לפרטים ראו דוח מיידי בדבר זימון אסיפה כללית מיום 22 באוגוסט, 2023 (מס' אסמכתא: 096954-01-2023) ודיווח מיידי בדבר תוצאות אסיפה כללית מיום 27 בספטמבר, 2023 (מס' אסמכתא: 110204-01-2023), אשר האמור בהם מובא בדוח זה על דרך ההפניה.
- 1.4.2.9 לפרטים בדבר השכלתו וניסיונו התעסוקתי של מר נהרי, ראו פרטים בדוח התקופתי לשנת 2023 (בעמ' 323), הנכלל בדוח זה על דרך ההפניה.
- 1.4.2.10 יו"ר הדירקטוריון אינו בן משפחה של בעל השליטה בבנק.
- 1.4.2.11 ביום 20 באוגוסט, 2024 וביום 26 בספטמבר 2024, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת ביקורת (ביושבה כוועדת תגמול), מיום 6 באוגוסט, 2024 ומיום 26 בספטמבר 2024, את עדכון תנאי הכהונה וההעסקה של יו"ר הדירקטוריון, כך שיו"ר הדירקטוריון יהיה זכאי למענק הסתגלות בתום תקופת העסקתו, בסכום השווה לשלוש משכורות חודשיות, כפי שאלו יהיו במועד סיום העסקתו, כנגד אי תחרות (להלן בסעיף זה: "תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים"). יובהר, כי ביתר תנאי הכהונה וההעסקה של יו"ר הדירקטוריון לא יחול כל שינוי ביחס להסכם העסקתו, כפי שזה אושר על ידי האסיפה הכללית שהתקיימה ביום 27 בספטמבר, 2023. לפירוט אודות יתר תנאי כהונתו והעסקתו של מר נהרי ראו סעיף 1.4.2.8 לעיל.
- 1.4.3 עדכון תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים המובאים לאישור אסיפה כללית זו הינם בהתאם למדיניות התגמול של הבנק.

- 1.4.4 תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים אושרו בהתאם לקבוע בחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים, ובהתאם להוראות הוראה 301A וכפופים להם. בהתאם להוראה 301A, יושב ראש הדירקטוריון לא יהיה זכאי לתגמול משתנה ויהיה זכאי לתגמול קבוע בלבד.
- 1.4.5 עלות התגמול החזויה של יו"ר הדירקטוריון על פי תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים, ביחס לשאר עובדי הבנק ושל עובדי קבלן המועסקים אצל הבנק, וביחס לשכר הממוצע ולשכר החציוני הינו כדלקמן:
- 1.4.5.1 על פי תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים, שאינם בשנה בה יסתיימו יחסי העבודה בין יו"ר הדירקטוריון לבנק: פי 9.9 מהעלות הממוצעת ופי 11.2 מהעלות החציונית של התגמול המשולם ליתר עובדי הבנק ועובדי הקבלן.³
- 1.4.5.2 על פי תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים, בשנה בה יסתיימו יחסי העבודה בין יו"ר הדירקטוריון לבנק: פי 10.5 מהעלות הממוצעת ופי 11.8 מהעלות החציונית של התגמול המשולם ליתר עובדי הבנק ועובדי הקבלן.⁴
- 1.4.5.3 ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) והדירקטוריון בחנו את היחסים, ואלו נמצאו סבירים ונאותים בהתחשב בגודלו של הבנק ובתמהיל עובדיו ואין בהם כדי לפגוע ביחסי העבודה בבנק, זאת בשל ההבדל בין התפקידים ותחומי האחריות של יו"ר הדירקטוריון ביחס לשאר העובדים בבנק.
- 1.4.6 להלן אומדן ריכוז התגמול הצפוי ליו"ר הדירקטוריון בגין שנים 2024 ו-2025 (באלפי ש"ח ובמונחי עלות לבנק), בהנחה ותנאי הכהונה וההעסקה המוצעים המובאים לאישור יאושרו על ידי האסיפה הכללית של הבנק, ובהנחה של שנה מלאה בתפקיד יו"ר הדירקטוריון בשנת 2024 וכהונה כיו"ר הדירקטוריון עד למועד סיום תקופת כהונתו השלישית בשנת 2025⁵ ובהתאם לנתונים הידועים במועד זה ללא התחשבות בשינויים העתידיים ככל שיחול במדד המחירים לצרכן:

פרטי מקבל התגמולים										תגמולים עבור שירותים (באלפי ש"ח)			
שם	תפקיד	היקף משרה	היקף התאגיד	שעור החזקה	שכר (1)	מענק הסתגלות	תשלום מבוסס מניות)	דמי ניהול	דמי יעוץ	סה"כ לפי חוק שכר בכירים (2)	הפרשות סוציאליות לפי דין (3)	סך הכל עלות התגמול (באלפי ש"ח)	
שנת 2024													
מר זאב נהרי	יו"ר דירקטוריון	100%	--	--	2,673	-	-	--	--	2,673 (**)	315	2,988	
שנת 2025 (***)													

³ היחסים חושבו באופן הבא: במונה נלקחו ההוצאות החזויות בגין תגמול יו"ר הדירקטוריון בשנת 2024 (בהנחה שמכהן שנה מלאה) בתנאי הכהונה וההעסקה המוצעים בשנת 2024. במכנה נלקחו הוצאות התגמול ששולמו ליתר עובדי הבנק ושל עובדי הקבלן (ללא נושאי משרה) בשנת 2023 שעבדו שנה שלמה במשרה מלאה.

⁴ היחסים חושבו באופן הבא: במונה נלקחו ההוצאות החזויות בגין תגמול יו"ר הדירקטוריון בשנת 2025 בתנאי הכהונה וההעסקה המוצעים בשנת 2025. במכנה נלקחו הוצאות התגמול ששולמו ליתר עובדי הבנק ושל עובדי הקבלן (ללא נושאי המשרה) בשנת 2023 שעבדו שנה שלמה במשרה מלאה.

⁵ בהנחה שבשנת 2025 ישולם מענק הסתגלות. תקופת כהונתו השלישית של מר נהרי כיו"ר הדירקטוריון מסתיימת ביום 10 באוקטובר 2025.

פרטי מקבל התגמולים	תגמולים עבור שירותים (באלפי ש"ח)							שער החזקה בתוך התאגיד	היקף משרה	תפקיד	שם
	סה"כ לפי שטר בכירים (2)	הפרשות סוציאליות לפי דין (3)	דמי ינון	דמי ניהול	תשלום מבוסס מנייה (מניות)	מענק הסתגלות	שכר (1)				
	2,979	287				564	2,415	-	100%	יו"ר דירקטוריון	מר זאב נהרי
סך הכל עלות התגמול (באלפי ש"ח)		3,266									

*הסכומים בטבלה אינם כוללים מס שכר.

** לא כולל מענק הסתגלות שישולם במועד הפרישה, מוערך למועד הדו"ח בכ- 564 אלפי ש"ח.

*** עד למועד סיום כהונתו של יו"ר הדירקטוריון ה-10 באוקטובר 2025.

בהנחה של העסקתו שנה קלנדרית מלאה יהיה 3.713 מיליון ש"ח

- (1) כולל, קרן השתלמות, ביטוח לאומי, החזקת רכב (כולל חלף רכב) וכן תנאים נלווים לשכר ושווי הטבות שונות, אך אינו כולל מס שכר והצמדה למדד. מדובר בהערכה בלבד של שווי הנלוות בשנה מייצגת (המבוססים על משתנים שאינם ידועים, כגון מידת ניצול ימי חופשה), ולכן יתכן שבסופה של שנה הנתונים המדויקים יהיו שונים.
- (2) לא כולל הפרשות סוציאליות על פי דין כמפרט בעמודה (3).
- (3) הפקדות לפיצוי פטורין ולתגמולים, אשר לא נכללות בהגדרת "תגמול" לצורך חישוב ההוצאה החזויה לעניין סעיף 2(א) לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים. נכון למדד הידוע ביום 15 ביולי 2024 (מועד סמוך לאישור תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים על ידי ועדת הביקורת (כיושבה כוועדת תגמול) והדירקטוריון), "סכום ההתקשרות" כהגדרתו בסעיף 2(א) לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים עומד על 2,890 אלפי ש"ח.

1.4.7 בפני חברי ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) ובפני חברי דירקטוריון הבנק, בישיבות הנ"ל, הוצגו, נסקרו ונבחנו, בין היתר, הנתונים הבאים:

1.4.7.1 תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים של יו"ר הדירקטוריון והשינוי בהם ביחס להסכם העסקה הנוכחי (בטרם העדכון המוצע) שנחתם עמו לרבות סימולציית שכר וההוצאה החזויה לבנק במועד האישור ולרבות נתונים לעניין חישוב תקרת התגמול המותרת, לפי סעיף 2(ב) לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים, והסכום אשר לא יותר כהוצאה לצורכי מס בהתאם לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים, במועד⁶ בו תסתיים תקופת כהונתו השלישית של מר נהרי כיו"ר הדירקטוריון וישולם לו מענק הסתגלות.

1.4.7.2 נתונים לעניין היחס שבין העלות של תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים של יו"ר דירקטוריון לבין עלות תגמול, הממוצע והחציוני, של שאר עובדי הבנק.

1.4.7.3 נתונים השוואתיים של תגמול יו"ר דירקטוריון במערכת הבנקאית.

1.4.7.4 חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים.

1.4.7.5 הוראה 301A, בעניין מדיניות תגמול בתאגיד פיננסי.

1.4.7.6 מדיניות התגמול של הבנק לשנים 2023-2025.

1.4.8 להלן נימוקי ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) והדירקטוריון לאישור תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים של יו"ר הדירקטוריון:

1.4.8.1 יו"ר הדירקטוריון הינו בעל השכלה וניסיון רב ומוכח כמפורט בקורות חייו. באישור תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים נלקחו בחשבון השכלתו, כישוריו, הישגיו, ניסיונו ומומחיותו וכן תחומי אחריותו עליהם מופקד היו"ר בבנק.

1.4.8.2 לאור תפקידיו של יו"ר הדירקטוריון קיימת חשיבות שבהסכם העסקה עם יו"ר הדירקטוריון תהייה התחייבות מצידו של יו"ר הדירקטוריון לאי תחרות עם סיום העסקתו בבנק וזאת כנגד מענק הסתגלות.

1.4.8.3 מקובל להעניק ליושבי ראש דירקטוריון במערכת הבנקאית תקופת הסתגלות המותנת באי תחרות.

⁶ 10 באוקטובר, 2025.

- סכום המענק בגין תקופת אי תחרות לאחר תקופת ההודעה המוקדמת אצל יו"ר הדירקטוריון שהינו יושב ראש פעיל במשרה מלאה, בהתחשב במורכבות פעילותו של הבנק, הינה סבירה ולטובת הבנק.
- 1.4.8.4 תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים כפופים לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים ולהוראות בנק ישראל והמפקח על הבנקים, רשות ניירות ערך וכפי שכל אלה יהיו מעת לעת ולהוראות הדין הכללי.
- 1.4.8.5 בקרב חברי הדירקטוריון קיימת הערכה רבה לפועלו של מר נהרי כיו"ר הדירקטוריון, כאשר במהלך תקופת כהונתו הוביל וקידם נושאים רבים בבנק ותרם רבות להבאת הבנק להישגיו הטובים.
- 1.4.8.6 הנתונים בדבר היחס שבין תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים של יו"ר הדירקטוריון לבין העלות של השכר הממוצע והשכר החציוני של עובדי הבנק, לרבות עובדי קבלן המועסקים על ידו הינם סבירים ונאותים בהתחשב בגודלו של הבנק ובתמהיל עובדיו ואין בהם לפגוע ביחסי העבודה בבנק; זאת בשל ההבדל בין התפקידים ותחומי האחריות של יו"ר הדירקטוריון ביחס לשאר העובדים בבנק.
- 1.4.8.7 מבחינה של תנאי כהונה וההעסקה של יושבי ראש במערכת הבנקאית, עולה כי תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים של יו"ר הדירקטוריון הינם סבירים ביחס לתנאי הכהונה וההעסקה של יושבי ראש בבנקים אחרים (וזאת בשים לב לגודלו של הבנק למורכבות פעילותו).
- 1.4.8.8 בנוסף, במסגרת אישור תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים של יו"ר הדירקטוריון, ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) והדירקטוריון נתנו את דעתם לכך, כי הואיל וההוצאה בשל עלות השכר שהבנק יישא בה, בשנת המס בה יפרוש יו"ר הדירקטוריון, קרי 10 באוקטובר, 2025 וישולם לו מענק הסתגלות, תעלה על "התקרה לתשלום", כהגדרתה בסעיף 4 לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים, חלק מהתגמול שישולם ליו"ר הדירקטוריון לא יוכר לבנק כהוצאה לצרכי מס, בהתאם להוראות הדין. ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת התגמול) והדירקטוריון בדעה כי הסכום אשר לא יוכר לבנק כהוצאה לצרכי מס, כאמור לעיל, אינו מהותי מבחינת הבנק.
- 1.4.8.9 היחס שבין ההוצאה החזויה, לפי עלות משרה מלאה, ולפי תנאי הכהונה וההעסקה המועדכנים של יו"ר הדירקטוריון, לבין ההוצאה בשל התגמול הנמוך ביותר, לפי עלות משרה מלאה, ששילם הבנק, במישרין או בעקיפין, לעובד הבנק, לרבות עובד של קבלן כח אדם שהבנק הוא המעסיק שלו בפועל, ועובד של קבלן שירות המועסק במתן שירות בבנק, בשנה שקדמה למועד עדכון השכר- קרי- תנאי כהונה וההעסקה המועדכנים- קטן מ- 35.
- 1.4.8.10 בהתאם להוראות ולהגבלות הקבועות בהוראה 301A תנאי הכהונה וההעסקה המועדכנים של יו"ר הדירקטוריון כוללים רק תגמול קבוע ואינם כוללים תגמול משתנה. התגמול של יו"ר הדירקטוריון נבחן וגם נקבע בהתחשב בין היתר בגודלו של בנק ובמורכבות פעילותו.
- 1.4.8.11 בהתחשב במכלול המידע, הפרמטרים, הנתונים המסמכים שנבחנו והנימוקים המפורטים לעיל, ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) והדירקטוריון הגיעו למסקנה כי תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים של יו"ר הדירקטוריון המובאים לאישור, הינם ראויים, סבירים ומקובלים בנסיבות העניין ובהתחשב באחריות המוטלת על יו"ר הדירקטוריון מתוקף תפקידו ותואמים את טובת הבנק.
- 1.4.9 חברי ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) שהשתתפו בדיון בישיבה מיום 6 באוגוסט, 2024 ומיום 26 בספטמבר 2024, בעניין עדכון תנאי הכהונה וההעסקה של יו"ר הדירקטוריון, מר זאב נהרי ואישרו פה אחד, את עדכון תנאי הכהונה וההעסקה של יו"ר הדירקטוריון, מר זאב נהרי הינם ה"ה: יהודה אורבך (יו"ר הוועדה, דירקטור חיצוני חוק החברות והוראות בנק ישראל)⁷; רות ארד (דירקטורית חיצונית חוק החברות והוראות בנק ישראל); שמואל אשל (דירקטור חיצוני חוק החברות והוראות בנק ישראל) (מונה ליו"ר ועדת הביקורת במקום מר יהודה אורבך ושימש יו"ר

⁷ ראה ה.ש.2.

הועדה ביום 26 בספטמבר, 2024); מורן אופיר-וינשטיין (דירקטורית חיצונית חוק החברות והוראות בנק ישראל); יואב נרדי ואביב שנצר.

1.4.10 חברי הדירקטוריון שהשתתפו בישיבת הדירקטוריון מיום 20 באוגוסט, 2024 ומיום 26 בספטמבר 2024, בה נדון ואושר, פה אחד, עדכון תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים של יו"ר הדירקטוריון, מר זאב נהרי הינם ה"ה: זלמן שובל; גדעון שובל; ליאור בן עמי; אביב שנצר; יהודה אורבך (דירקטור חיצוני חוק החברות והוראות בנק ישראל); רות ארד (דירקטורית חיצונית חוק החברות והוראות בנק ישראל); שמואל אשל (דירקטור חיצוני חוק החברות והוראות בנק ישראל); יואב נרדי, מורן אופיר-וינשטיין (דירקטורית חיצונית חוק החברות והוראות בנק ישראל). מר נהרי (יו"ר הדירקטוריון) לא השתתף בנושא הנ"ל בשל עניינו האישי.

1.4.11 לדירקטורים (למעט יו"ר הדירקטוריון) אין עניין אישי באישור עדכון תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים של יו"ר הדירקטוריון. יו"ר הדירקטוריון לא השתתף בנושא עדכון תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים בשל עניינו האישי באישור עדכון תנאי כהונתו והעסקתו.

1.5 אישור עדכון תנאי כהונה והעסקה של מנכ"ל הבנק, מר יאיר קפלן (להלן: "מנכ"ל הבנק" ו/או "מר קפלן")

1.5.1 נוסח ההחלטה המוצעת:

1.3 בכפוף לאישור תיקון מדיניות התגמול המובא לאישור האסיפה הכללית במסגרת נושא מס' 1999 שעל סדר היום נושא דוח זה, לאשר, על פי הקבוע בסעיף 272(ג1) לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ובסעיף 2 לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016, את עדכון תנאי הכהונה וההעסקה של מנכ"ל הבנק, מר יאיר קפלן, כמפורט בסעיף 1.5.2.6 לדוח זימון זה, החל מיום 1 באוגוסט 2024.

1.5.2 פרטים נוספים:

1.5.2.1 דירקטוריון הבנק, בישיבתו מיום 24 בפברואר, 2022, החליט למנות את מר יאיר קפלן למנכ"ל הבנק (להלן: "המנכ"ל" ו/או "מר קפלן") לתקופת כהונה של 4 שנים, אשר החלה ביום 1 באפריל, 2022. ביום 14 באפריל, 2022, לאחר חפיפה, נכנס לתפקידו כמנכ"ל.

1.5.2.2 תנאי כהונתו והעסקתו של המנכ"ל, אושרו על ידי האסיפה הכללית של הבנק ביום 29 באפריל, 2022, לתקופת כהונה של 4 שנים, החל מתחילת עבודתו ביום 1 באפריל 2022. ראה דיווח מיידי בדבר זימון לאסיפה הכללית שפרסם הבנק ביום 23 במרץ, 2022 (מס' אסמכתא: 033391-01-2022) וכן דיווח מיידי בדבר תוצאות האסיפה הכללית שפרסם הבנק ביום 29 באפריל, 2022 (מס' אסמכתא: 052348-01-2022), אשר האמור בהם נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

1.5.2.3 ביום 4 בדצמבר, 2022, אישרה האסיפה הכללית של הבנק את אישור תיקון תנאי הכהונה וההעסקה של המנכ"ל (להלן בסעיף זה: "תנאי הכהונה וההעסקה"). ראה דיווח מיידי בדבר זימון לאסיפה הכללית שפרסם הבנק ביום 30 באוקטובר, 2022 (מס' אסמכתא: 131215-01-2022) וכן דיווח מיידי בדבר תוצאות האסיפה הכללית שפרסם הבנק ביום 4 בדצמבר, 2022 (מס' אסמכתא: 146740-01-2022), אשר האמור בהם נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

1.5.2.4 ביום 20 באוגוסט, 2024 וביום 26 בספטמבר 2024, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) מיום 6 באוגוסט, 2024 וביום 26 בספטמבר 2024, את עדכון תנאי הכהונה וההעסקה של המנכ"ל, כמפורט בסעיף 1.5.2.6 להלן (להלן בסעיף זה: "תנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים והמוצעים").

1.5.2.5 תנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים והמוצעים אושרו בכפוף לאישור תיקון מדיניות התגמול המובא לאישור האסיפה הכללית במסגרת נושא מס' 1.3 שעל סדר היום נושא דוח זה ובהתאם לקבוע בחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים, ובהתאם להוראות הוראה 301A.

1.5.2.6 פרטים בדבר תנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים והמוצעים:

בכפוף לאישור תיקון מדיניות התגמול המובא לאישור האסיפה הכללית במסגרת סעיף 1.3 שעל סדר היום נושא דוח זה, ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת התגמול) ודירקטוריון הבנק אישרו את עדכון תנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים והמוצעים של מנכ"ל הבנק, מר יאיר קפלן, כדלקמן:

1.5.2.6.1 החל ממשכורת חודש אוגוסט 2024, יועלה שכרו של המנכ"ל ב- 20,000 ש"ח ברוטו לחודש עבודה במשרה מלאה (להלן: "תוספת שכר"). תוספת שכר זו תהיה צמודה למדד המחירים לצרכן הידוע ביום 1 באוגוסט, 2024 ולא למועד תחילת העסקתו של המנכ"ל.

1.5.2.6.2 למען הסר כל ספק, יובהר כי תוספת השכר תתווסף לשכר הקבוע של המנכ"ל,⁸ כך שלאחר תום שלוש שנות העסקה של המנכ"ל (קרי, החל ממשכורת אפריל 2025) תתווסף תוספת השכר שהיא צמודה למדד הידוע ביום 1 באוגוסט, 2024 ולא לתחילת העסקתו של המנכ"ל.

1.5.2.6.3 ביתר תנאי הכהונה וההעסקה של המנכ"ל לא יחול כל שינוי.

1.5.2.6.4 לפרטים בדבר השכלתו, כישוריו, מומחיותו וניסיונו המקצועי של המנכ"ל, ראו דוח זימון אסיפת בעלי המניות מיום 23 במרץ 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-033391), אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

1.5.2.6.5 המנכ"ל אינו בן משפחה של בעל השליטה בבנק.

1.5.2.6.6 להלן ריכוז התגמול הצפוי למנכ"ל בגין השנים 2024 ו-2025 (באלפי ש"ח ובמונחי עלות לבנק), בהנחה שהאסיפה הכללית תאשר את תיקון מדיניות התגמול המובא לאישור האסיפה הכללית במסגרת סעיף 1.3 שעל סדר היום נושא דוח זה ושתנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים והמוצעים המובאים לאישור יאושרו על ידי האסיפה ובהנחה של העסקה בתקופה של שנה קלנדרית מלאה בתנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים והמוצעים בשנת 2024 ובשנת 2025, בהתאמה (במונחי עלות, באלפי ש"ח) ובהנחה שישולם למנכ"ל מענק משתנה בסכום של 500 אלפי ש"ח⁹ בשנת 2024 וגם 2025:

פרטי מקבל התגמולים											תגמולים עבור שירותים (באלפי ש"ח)				
שם	תפקיד	היקף משרה	בהון התאגיד	שעור החזקה	שכר (1)	מענק (2)	מניות (מניית)	תשלום מבוסס	נלוות בשל שניונים בשכר	השלמת עתודות בגין הוצאות	דמי יעוץ	סה"כ לפי חוק התגמול (3)	הפרשות סוציאליות לפי דין (4)	סך הכל עלות התגמול (באלפי ש"ח)	
שנת 2024															
מר יאיר קפלן	מנכ"ל	100%	--	--	2,230	500	-	--	--	--	--	2,730	275	3,005	
שנת 2025															
מר יאיר קפלן	מנכ"ל	100%	-	-	2,565	500	-	-	-	-	-	3,065	323	3,388	

⁸ גם לזה הקבוע בסעיף 4.1.4 להסכם העסקה של המנכ"ל.

⁹ סכום המענק שצוין הינו אינדיקטיבי בלבד, על מנת להמחיש עלויות העסקת המנכ"ל, אין בכך משום כל התחייבות ואו הבטחה להענקת מענק בסכום זה. גובה המענק בפועל, ככל שישולם, יקבע בהתאם לתנאים הקבועים במדיניות התגמול ועמידה של המנכ"ל ביעדיו לשנים 2024 או 2025 (לפי העניין) וכן עמידה בחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים.

*הסכומים בטבלה אינם כוללים מס ש"ח.

- (1) כולל, קרן השתלמות, ביטוח לאומי, החזקת רכב (כולל חלף רכב) וכן תנאים נלווים לשכר ושווי הטבות שונות, אך אינו כולל מס שכר והצמדה למדד. מדובר בהערכה בלבד של שווי הנלוות בשנה מייצגת (המבוססים על משתנים שאינם ידועים, כגון מידת ניצול ימי חופשה), ולכן יתכן שבסופה של שנה הנתונים המדויקים יהיו שונים.
- (2) סכום המענק שצוין הינו אינדיקטיבי בלבד, על מנת להמחיש עלויות העסקת המנכ"ל, אין בכך משום כל התחייבות ו/או הבטחה להענקת מענק בסכום זה. גובה המענק בפועל, ככל שישולם, יקבע בהתאם לתנאים הקבועים במדיניות התגמול ועמידה של המנכ"ל ביעדיו לשנים 2024 או 2025 (לפי העניין) וכן עמידה בחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים.
- (3) לא כולל הפרשות סוציאליות על פי דין כמפרט בעמודה (3).
- (4) הפקדות לפיצוי פיטורין ולתגמולים, אשר לא נכללות בהגדרת "תגמול" לצורך חישוב ההוצאה החזויה לעניין סעיף 2(א) לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים. נכון למדד הידוע ביום 15 ביולי 2024 (מועד סמוך לאישור תנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים והמוצעים על ידי ועדת הביקורת (כיושבה כוועדת תגמול והדירקטוריון), "סכום ההתקשרות" כהגדרתו בסעיף 2(א) לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים עומד על 2,890 אלפי ש"ח.

1.5.2.6.7 היחס בין העלות הכוללת של תנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים והמוצעים של מנכ"ל הבנק¹⁰ לבין העלות הכוללת הממוצעת של עובדי הבנק ושל עובדי קבלן המועסקים בשנת 2024 – 8.3 ; בשנת 2025 – 9.6.

1.5.2.6.8 היחס בין העלות הכוללת של תנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים והמוצעים של מנכ"ל הבנק¹¹ לבין העלות הכוללת החציונית של עובדי הבנק ושל עובדי קבלן המועסקים בבנק בשנת 2024 – 9.4 ; בשנת 2025 – 10.8.

1.5.2.6.9 ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) והדירקטוריון בחנו את היחסים ואלו נמצאו סבירים ונאותים בהתחשב בגודלו של הבנק ובתמהיל עובדיו ואין בהם כדי לפגוע ביחסי העבודה בבנק, זאת בשל זאת בשל ההבדל בין התפקידים ותחומי האחריות של המנכ"ל ביחס לשאר העובדים בבנק.

1.5.2.7 בפני חברי ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) ולאחריה בפני חברי דירקטוריון הבנק, בישיבות הנ"ל, הוצגו, נסקרו ונבחנו, בין היתר, הנתונים הבאים :

1.5.2.7.1 תנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים והמוצעים של מנכ"ל הבנק והשינוי בהם ביחס לתנאי הכהונה וההעסקה (בטרם התיקון המוצע) לרבות סימולציית שכר וההוצאה החזויה לבנק במועד האישור ולרבות נתונים לעניין חישוב תקרת התגמול המותרת, לפי סעיף 2(ב) לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים, המעודכנים והמוצעים והסכום אשר לא יותר כהוצאה לצורכי מס בהתאם לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים.

1.5.2.7.2 נתונים לעניין היחס שבין העלות של תנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים והמוצעים של המנכ"ל לבין עלות תגמול, הממוצע והחציוני, של שאר עובדי הבנק.

1.5.2.7.3 נתונים השוואתיים של תגמול מנכ"ל במערכת הבנקאית.

1.5.2.7.4 חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים.

1.5.2.7.5 הוראה 301A, בעניין מדיניות תגמול בתאגיד פיננסי.

1.5.2.7.6 מדיניות התגמול של הבנק לשנים 2023-2025 והעדכון המוצע במדיניות התגמול המובא לאישור האסיפה הכללית במסגרת נושא מס' 1.3 שעל סדר היום נושא דוח זה.

1.5.2.8 להלן נימוקי ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) והדירקטוריון לאישור תנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים והמוצעים של מנכ"ל הבנק :

1.5.2.8.1 במסגרת הדיונים בעדכון תנאי כהונתו והעסקתו של המנכ"ל, נבחנו גם השכלתו, כישוריו, הישגיו, ניסיונו ומומחיותו של המנכ"ל ואלו נלקחו בחשבון בעדכון תנאי כהונתו והעסקתו.

1.5.2.8.2 בקרב חברי הדירקטוריון קיימת הערכה רבה לפועלו ולמוחיובתו של המנכ"ל. במהלך תקופת

¹⁰ היחסים האמורים חושבו באופן הבא : במונה נלקחו ההוצאות החזויות לפי תנאי העסקה המוצעים לשנה הרלוונטית כאשר בשנת 2024 (כאילו עבד שנה מלאה). במכנה נלקחו הוצאות התגמול ששולמו ליתר עובדי הבנק ושל עובדי קבלן (ללא נושאי משרה) בשנת 2023 שעבדו שנה שלמה במשרה מלאה.

¹¹ ראו ה.ש 10 לעיל.

כהונתו, קידם המנכ"ל, בין השאר, את חיזוקן של תשתיות תפעוליות ומיכוניות רבות בבנק, שימר וחיזק את צוות ההנהלה ושמר על יחסי עבודה נאותים עם כלל עובדי הבנק, עמד ביעדי ביצוע שנתיים שוטפים שונים, וככלל תרם רבות להשגת מספר בלתי מבוטל של יעדים בנושאים שונים. עדכון בתנאי הכהונה וההעסקה של המנכ"ל נובע מהרצון לשמר את המנכ"ל, נוכח האתגרים וההזדמנויות השונות העומדים בפני הבנק בשנים הבאות ותחת הציפייה לקידום האסטרטגיה ארוכת הטווח של הבנק, עדכונה והתאמתה, להזדמנויות ולמיצוי האתגרים העומדים בפני הבנק.

- 1.5.2.8.3 התגמול הינו סביר ביחס לתגמול המקובל במערכת הבנקאית למנהל כללי.
- 1.5.2.8.4 תנאי הכהונה וההעסקה של המנכ"ל כפופים למדיניות התגמול של הבנק לשנים 2023-2025 (לרבות לאחר שתתוקן), לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים ולהוראות בנק ישראל והמפקח על הבנקים, רשות ניירות ערך וכפי שכל אלה יהיו מעת לעת ולהוראות הדין הכללי.
- 1.5.2.8.5 הנתונים בדבר היחס שבין תנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים והמוצעים של המנכ"ל לבין העלות של השכר הממוצע והשכר החציוני של עובדי הבנק, לרבות עובדי קבלן המועסקים על ידו הינם סבירים ונאותים בהתחשב בגודלו של הבנק ובתמהיל עובדיו ואין בהם לפגוע ביחסי העבודה בבנק; זאת בשל ההבדל בין התפקידים ותחומי האחריות של המנכ"ל ביחס לשאר העובדים בבנק.
- 1.5.2.8.6 בנוסף, במסגרת אישור תנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים והמוצעים של המנכ"ל, ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) והדירקטוריון נתנו את דעתם לכך, כי הואיל וההוצאה בשל עלות השכר שהבנק יישא בה, תעלה על "התקרה לתשלום", כהגדרתה בסעיף 4 לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים, חלק מהתגמול שישולם למנכ"ל לא יוכר לבנק כהוצאה לצרכי מס, בהתאם להוראות הדין. ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת התגמול) והדירקטוריון בדעה כי הסכום אשר לא יוכר לבנק כהוצאה לצרכי מס, כאמור לעיל, אינו מהותי מבחינת הבנק.
- 1.5.2.8.7 היחס שבין ההוצאה החזויה, לפי עלות משרה מלאה, בשל התגמול המעודכן של המנכ"ל (לאחר תוספת השכר), לבין ההוצאה בשל התגמול הנמוך ביותר, לפי עלות משרה מלאה, ששילם הבנק, במישרין או בעקיפין, לעובד הבנק, לרבות עובד של קבלן כח אדם שהבנק הוא המעסיק שלו בפועל, ועובד של קבלן שירות המועסק במתן שירות בבנק, בשנה שקדמה למועד עדכון השכר, קטן מ-35.
- 1.5.2.8.8 בהתחשב במכלול המידע, הפרמטרים, הנתונים המסמכים שנבחנו והנימוקים המפורטים לעיל, הגיע הדירקטוריון למסקנה כי העדכון בתנאי כהונתו והעסקתו של המנכ"ל המובא לאישור, הינו ראוי, סביר ומקובל בנסיבות העניין ובהתחשב באחריות המוטלת על המנכ"ל מתוקף תפקידו ותואמים את טובת הבנק.
- 1.5.2.9 חברי ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) שהשתתפו בדיון בישיבה מיום 6 באוגוסט, 2024 ומיום 26 בספטמבר 2024, בעניין עדכון תנאי הכהונה וההעסקה של המנכ"ל, מר יאיר קפלן ואישור פה אחד, את תנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים והמוצעים הינם ה"ה: יהודה אורבך (יו"ר הוועדה, דירקטור חיצוני חוק החברות והוראות בנק ישראל)¹²; רות ארד (דירקטורית חיצונית חוק החברות והוראות בנק ישראל); שמואל אשל (דירקטור חיצוני חוק החברות והוראות בנק ישראל); (מונה ליו"ר ועדת הביקורת במקום מר יהודה אורבך ושימש יו"ר הוועדה ביום 26 בספטמבר 2024) מורן אופיר-וינשטיין (דירקטורית חיצונית חוק החברות והוראות בנק ישראל); יואב נרדי; ואביב שנצר.

¹² ראה ה.ש.2.

1.5.2.10 חברי הדירקטוריון שהשתתפו בישיבת הדירקטוריון מיום 20 באוגוסט, 2024 ומיום 26 בספטמבר 2024, בעניין עדכון תנאי הכהונה וההעסקה של המנכ"ל, מר יאיר קפלן ואישרו פה אחד, את תנאי הכהונה המעודכנים והמוצעים הינם ה"ה: זאב נהרי (יו"ר הדירקטוריון), זלמן שובל, גדעון שובל, ליאור בן עמי, אביב שנצר, יהודה אורבך (יו"ר הוועדה, דירקטור חיצוני חוק החברות והוראות בנק ישראל)¹³; רות ארד (דירקטורית חיצונית חוק החברות והוראות בנק ישראל); שמואל אשל (דירקטור חיצוני חוק החברות והוראות בנק ישראל); יואב נרדי; ומורן אופיר-וינשטיין (דירקטורית חיצונית חוק החברות והוראות בנק ישראל).

1.5.2.11 לדירקטורים אין עניין אישי באישור תנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים והמוצעים של המנכ"ל.

2. הרוב הנדרש לקבלת ההחלטות באסיפה הכללית

- 2.1. לקבלת ההחלטות המוצעת בסעיפים 1.1-1.2 שעל סדר היום לעיל, נדרש רוב רגיל מכלל קולות בעלי המניות הנוכחים באסיפה בעצמם או באמצעות שלוח או שלחו לבנק כתב הצבעה המציין את אופן הצבעתם, הרשאים להצביע ושהצביעו באסיפה ובלבד שהתקיים אחד מאלה:
- 2.1.1. במניין קולות הרוב באסיפה הכללית ייכללו רוב מכלל קולות בעלי המניות שאינם בעלי השליטה בבנק או בעלי עניין אישי באישור המינוי למעט עניין אישי שאינו כתוצאה מקשריו עם בעלי השליטה, המשתתפים בהצבעה; במניין כלל הקולות של בעלי המניות האמורים לא יובאו קולות הנמנעים. על מי שיש לו עניין אישי יחולו הוראות סעיף 276 לחוק החברות, בשינויים המחויבים.
- 2.1.2. סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות האמורים בסעיף 2.1.1 לעיל, לא יעלה על שיעור של (2%) שני אחוזים מכלל זכויות ההצבעה בבנק.
- 2.2. בהתאם לסעיף 267א(ב) לחוק החברות, לקבלת ההחלטה המוצעת בסעיף 1.3 שעל סדר היום, נדרש רוב רגיל מכלל קולות בעלי המניות הנוכחים באסיפה בעצמם או באמצעות שלוח או שלחו לבנק כתב הצבעה המציין את אופן הצבעתם, הרשאים להצביע ושהצביעו באסיפה ומבלי להביא בחשבון את קולות הנמנעים ובלבד שיתקיים אחד מאלה:
- 2.2.1. במניין קולות הרוב באסיפה הכללית ייכללו רוב מכלל בעלי המניות שאינם בעלי השליטה בבנק או בעלי עניין אישי באישור מדיניות התגמול, המשתתפים בהצבעה; במניין כלל הקולות של בעלי המניות האמורים לא יובאו קולות הנמנעים. על מי שיש לו עניין אישי יחולו הוראות סעיף 276 לחוק החברות, בשינויים המחויבים.
- 2.2.2. סך קולות המתנגדים מקרב על המניות האמורים בסעיף 2.2.1 לעיל לא יעלה על שיעור של (2%) שני אחוזים מכלל זכויות ההצבעה בבנק.
- יצוין כי הבנק אינו חברה נכדה ציבורית כהגדרת מונח זה בחוק החברות. לפיכך, על אף האמור בסעיף 2.2 לעיל ובהתאם לסעיף 267א(ג) לחוק החברות, דירקטוריון הבנק יהיה רשאי לאשר את תיקון מדיניות התגמול גם אם האסיפה הכללית התנגדה לאישורה, ובלבד שוועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) ולאחריה הדירקטוריון, יחליטו, על יסוד נימוקים מפורטים ולאחר שיידונו מחדש בתיקון מדיניות התגמול, כי תיקון מדיניות התגמול על אף התנגדות האסיפה הכללית היא לטובת הבנק.
- 2.3. בהתאם לסעיף 273 לחוק החברות ובסעיף 2(א) לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידי פיננסיים,¹⁴ הרוב הדרוש לקבלת ההחלטה המוצעת בסעיף 1.4 שעל סדר היום לעיל, הינו רוב

¹³ ראה ה.ש.2.

¹⁴ מאחר שעלות התגמול של יו"ר הדירקטוריון בשנה בה יפרוש (2025), צפוי לעלות על התקרה הקבועה בסעיף 2(א) לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידי פיננסיים, ההחלטה מובאת לאישור האסיפה הכללית ברוב הקבוע בסעיף 2(א) לחוק נושאי משרה בתאגידי פיננסיים.

רגיל מכלל קולות בעלי המניות הנוכחים באסיפה בעצמם או באמצעות שלוח או שלחו לבנק כתב הצבעה המציין את אופן הצבעתם, הרשאים להצביע ושהצביעו באסיפה ובלבד שהתקיים אחד מאלה:

2.3.1. במניין קולות הרוב באסיפה הכללית ייכללו רוב מכלל קולות בעלי המניות שאינם בעלי השליטה בבנק או בעלי עניין אישי באישור תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים של יו"ר הדירקטוריון, המשתתפים בהצבעה; במניין כלל הקולות של בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים. על מי שיש לו עניין אישי יחולו הוראות סעיף 276 לחוק החברות, בשינויים המחויבים.

2.3.2. סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות האמורים בסעיף 2.3.1 לעיל, לא יעלה על שיעור של (2%) שני אחוזים מכלל זכויות ההצבעה בבנק.

2.4. בהתאם לסעיף 267א(ב) ובסעיף 272(ג1) לחוק החברות ובסעיף 2(א) לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים, הרוב הדרוש לקבלת ההחלטה המוצעת בסעיף 1.5 שעל סדר היום לעיל, הינו רוב רגיל מכלל קולות בעלי המניות הנוכחים באסיפה בעצמם או באמצעות שלוח או שלחו לבנק כתב הצבעה המציין את אופן הצבעתם, הרשאים להצביע ושהצביעו באסיפה ובלבד שהתקיים אחד מאלה:

2.4.1. במניין קולות הרוב באסיפה הכללית ייכללו רוב מכלל קולות בעלי המניות שאינם בעלי השליטה בבנק או בעלי עניין אישי באישור תנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים והמוצעים של המנכ"ל, המשתתפים בהצבעה; במניין כלל הקולות של בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים. על מי שיש לו עניין אישי יחולו הוראות סעיף 276 לחוק החברות, בשינויים המחויבים.

2.4.2. סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות האמורים בסעיף 2.4.1 לעיל, לא יעלה על שיעור של (2%) שני אחוזים מכלל זכויות ההצבעה בבנק.

3. זהות בעלי השליטה בבנק והזכויות המקנות לו שליטה בבנק

3.1. נכון למועד זה, למיטב ידיעת הבנק, גב' כנה שובל הינה בעלת השליטה בבנק, ומחזיקה ב- 74.94% מהון המניות המונפק והנפרע של יצוא חברה להשקעות בע"מ (להלן: "יצוא") שהינה חברה ציבורית שמניותיה נסחרות בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ.

3.2. למועד דוח זה, יצוא מחזיקה ב- 86.32% מהון המניות המונפק והנפרע של הבנק ומזכויות ההצבעה בו. בנוסף, למיטב ידיעת הבנק, מחזיקה גב' שובל ב- 0.34% מהון המניות המונפק והנפרע של הבנק באמצעות החברות: כ.שובל אחזקות בע"מ; אי.סי.סי הון לישראל בע"מ; חברה לנאמנות פיננסית בע"מ ונאמנות חוף בע"מ שהינן חברות פרטיות שבבעלותה ובשליטתה של גב' כנה שובל.

3.3. על פי חוות דעת משפטיות שהומצאו לבנק מר זלמן שובל (בעלה של הגב' כנה שובל ודירקטור בבנק) נחשב כבעל שליטה מכוח הוראות חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 וכבעל שליטה אף לפי הוראות חוק ניירות ערך.

4. מנין חוקי

4.1. מנין חוקי יהיה בשעה שיהיו נוכחים בעצמם או ע"י באי-כח, שני חברים שכח ההצבעה שלהם מצטרף ל- 51% מכלל כח ההצבעה הנתון בידי כל בעלי המניות באותו זמן.

4.2. אם כעבור חצי שעה מן הזמן שנקבע לאסיפה, לא יהיה נוכח מנין חוקי, תידחה האסיפה לאותו היום בשבוע שלאחריו, לאותו זמן ולאותו מקום. אם באסיפה הנדחית לא יהיה נוכח מנין חוקי כעבור חצי שעה מן הזמן שנקבע לאסיפה, ייחשבו החברים הנוכחים למנין חוקי. בקביעת המניין החוקי ומניין הקולות באסיפה יובאו בחשבון גם הקולות המנויים בהצבעה אלקטרונית.

5. "המועד הקובע" והוכחת בעלות

- 5.1. המועד הקובע לקביעת זכויות בעל מניה בבנק להצביע ולהשתתף באסיפה הכללית כאמור בסעיף 182 לחוק החברות הנו ביום ג', 8 באוקטובר, 2024 (להלן: "המועד הקובע").
- 5.2. בהתאם לתקנות החברות (הוכחת בעלות במניה לצורך הצבעה באסיפה הכללית), התשי"ס-2000, בעל מניה שלזכותו רשומה מניה אצל חבר בורסה, ואותה מניה נכללת בין המניות הרשומות במרשם בעלי המניות על שם חבר הבורסה, ימציא לבנק אישור בעלות מאת חבר הבורסה אשר אצלו רשומה לזכותו המניה, בדבר בעלותו במניה במועד הקובע, בהתאם לטופס שבתוספת לתקנות כאמור.

6. אופן ההצבעה

- 6.1. בנוסף לאפשרות להצביע באמצעות נציג או בא כח או כתב הצבעה כאמור להלן, רשאי בעל מניה הזכאי להיות נוכח ולהצביע באסיפה, להצביע באמצעות כתב הצבעה, בהתאם לחוק החברות ולתקנות ההצבעה בכתב וגם באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית כמפורט בסעיפים 7 ו-8 להלן.
- 6.2. כל בעל מניות המעוניין להשתתף באסיפה הנ"ל באמצעות נציג או בא כח, יפקיד את יפוי הכוח להצבעה והשתתפות באסיפה, או העתק מאושר ממנו, במשרדי הנהלת הבנק ברחוב הנגב 2, קריית שדה התעופה, לפחות 48 שעות לפני מועד כינוס האסיפה.
- 6.3. בהתאם להוראות סעיף 83 (ד) לחוק החברות, ככל שבעל מניה יצביע ביותר מדרך אחת, תימנה הצבעתו המאוחרת. לעניין זה, הצבעה של בעל מניה בעצמו או באמצעות שלוח תיחשב מאוחרת להצבעה באמצעות כתב הצבעה.
- 6.4. לעניין ההחלטות המוצעות בסעיפים 1.1 ו-1.2 שעל סדר היום (מינוי דירקטורים חיצוניים), תשומת הלב כי סעיף 34(א1) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 קובע כדלקמן: "לא יסכים אדם עם אחר לעניין הצבעתם למינוי דירקטור בתאגיד בנקאי או בתאגיד החזקה בנקאית, לרבות לעניין הצבעתם להפסקת כהונתו, אלא על פי היתר שנתן הנגיד לאחר התייעצות עם ועדת הרישיונות; הוראה זו לא תחול על חברת-מחזיקים כמשמעותו בסעיף 111ד(א)(3)(ב) לפקודה, לעניין הצבעה למינוי דירקטור שהוצע כמועמד על ידם לפי אותו סעיף, וכן על מחזיק אמצעי שליטה שהסכים עם אחר, שהאחר יצביע בשמו ומטעמו בלא שיקול דעת, כפי שמחזיק אמצעי השליטה הורה לו, ובלבד שאם האחר מחזיק בעצמו אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי או בתאגיד החזקה הבנקאית, לפי העניין, לא יצביע בשמו ומטעמו של יותר ממחזיק אחר אחד".

7. הצבעה באמצעות כתב הצבעה והודעות עמדה:

- 7.1. בהתאם לתקנות הצבעה בכתב, בעל מניות רשאי להצביע באסיפה כל ההחלטות המוצעות שעל סדר היום באמצעות כתב הצבעה. כתובת אתר ההפצה של רשות ניירות ערך ואתר האינטרנט של הבורסה לניירות ערך בת"א שבהם ניתן למצוא כתב הצבעה והודעות עמדה:
<http://www.magna.isa.gov.il>
אתר הבורסה לניירות ערך בת"א: <http://hebrew.tase.co.il>
- 7.2. הצבעה בכתב תיעשה באמצעות חלקו השני של כתב ההצבעה, כפי שפורסם באתר ההפצה של רשות ני"ע. בעל מניה רשאי לפנות ישירות לבנק ולקבל ממנו את נוסח כתב ההצבעה והודעות העמדה.
- 7.3. בהתאם לתקנה 36ד(ד) לתקנות דוחות מידיים, כל מחזיקי ניירות הערך אשר הם בעלי עניין, נושאי משרה בכירה, גופים מוסדיים או מנהלי קרנות המצביעים באסיפה בהחלטות שעל סדר היום כמפורט לעיל ימציאו לבנק במסגרת הצבעתם את הפרטים הנדרשים בהתאם לתקנה

36ד(ד) לתקנות דוחות מידיים ואם הצביעו באמצעות מיופה הכוח ימציא המצביע או מיופה הכוח גם את הפרטים ביחס למיופה הכוח.

7.4. לכתב ההצבעה יהיה תוקף רק אם יצורף לו אישור בעלות או צילום תעודת זהות או דרכון, אם בעל המניות רשום בספרי הבנק.

7.5. בעל מניה שמניותיו רשומות אצל חבר בורסה זכאי לקבל את אישור הבעלות מחבר הבורסה שבאמצעותו הוא מחזיק את מניותיו, בסניף חבר הבורסה בו מנוהל חשבון ניירות הערך שלו, או לחלופין הוא זכאי להגיש בקשה לסניף חבר הבורסה בו מתנהל חשבון ניירות הערך שלו ולקבל את אישור הבעלות בדרך של משלוח בדואר תמורת תשלום דמי משלוח בלבד (בקשה למשלוח בדואר תינתן על ידי בעל המניות מראש לחשבון ניירות ערך מסוים אשר בו מוחזק נייר הערך של הבנק).

7.6. בעל מניות לא-רשום, זכאי לקבל בדואר אלקטרוני, בלא תמורה, קישורית לנוסח כתב ההצבעה המופיע באתר ההפצה, מאת חבר הבורסה שבאמצעותו הוא מחזיק את מניותיו, אלא אם כן הודיע לחבר הבורסה, כי אינו מעוניין לקבל קישורית כאמור או שהודיע כי הוא מעוניין לקבל את כתבי ההצבעה בדואר תמורת תשלום; הודעתו לעניין כתבי ההצבעה תחול גם לעניין קבלת הודעות עמדה.

7.7. את כתב ההצבעה (שאינו אלקטרוני) יש להמציא למשרדי הבנק, באופן שכתב ההצבעה יגיע למשרדי הבנק לא יאוחר מ- 4 שעות לפני מועד כינוס האסיפה בצירוף אישור הבעלות של בעל מניות שמניותיו רשומות אצל חבר הבורסה, או צילום תעודת זהות, דרכון או תעודת התאגדות, אם בעל המניות רשום בספרי הבנק. לעניין זה, "מועד ההמצאה" הינו המועד בו הגיע כתב ההצבעה והמסמכים המצורפים אליו, למשרדי הבנק. בעל מניות רשאי לפנות למשרדו הרשום של הבנק, ולאחר שהוכיח את זהותו למשוך את כתב ההצבעה ואישור הבעלות שלו עד 24 שעות לפני מועד כינוס האסיפה.

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

7.9. המועד האחרון להמצאת הודעת עמדה לבנק הינו עד עשרה ימים לפני מועד כינוס האסיפה, קרי, עד ליום 23 באוקטובר, 2024.

7.10. המועד האחרון להמצאת הודעת עמדת מטעם הבנק שתכלול את תגובת דירקטוריון הבנק להודעת העמדה מטעם בעלי המניות הינו לא יאוחר מחמישה ימים לפני מועד כינוס האסיפה, קרי, עד ליום 31 באוקטובר, 2024.

7.11. בעל מניות אחד או יותר המחזיק במועד הקובע מניות בשיעור המהווה חמישה אחוזים (5%) או יותר מסך כל זכויות ההצבעה בבנק, וכן מי שמחזיק בשיעור כאמור מתוך סך כל זכויות ההצבעה שאינן מוחזקות בידי בעל שליטה בחברה כהגדרתו בסעיף 268 לחוק החברות (להלן בסעיף זה: "**בעל השליטה**"), זכאי בעצמו או באמצעות שלוח מטעמו, לאחר כינוס האסיפה הכללית, לעיין במשרדי הבנק (שמענו מצוין בסעיף 10 להלן), בשעות העבודה המקובלות, בכתבי ההצבעה שמפורט בתקנה 10(א) לתקנות הצבעה בכתב.

כמות המניות המהווה 5% מסך כל זכויות ההצבעה בבנק הינה 3,525,887 מניות רגילות של בנק. כמות המניות המהווה 5% מסך כל זכויות ההצבעה בבנק שאינן מוחזקות בידי בעל השליטה, לרבות באמצעות גופים מוסדיים בשליטתו, הינה 470,613 מניות רגילות של הבנק.

8. הצבעה באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית

8.1. כתובת מערכת ההצבעה האלקטרונית כמשמעותה בסעיף 22 לחוק ניירות ערך הינה

<https://votes.isa.gov.il> (להלן: "מערכת ההצבעה האלקטרונית").

8.2. חבר בורסה יזין למערכת ההצבעה האלקטרונית רשימה ובה הפרטים הנדרשים לפי סעיף 44א(3) לחוק ניירות ערך לגבי כל אחד מבעלי המניות הלא רשומים המחזיקים ניירות ערך באמצעותו במועד הקובע (להלן: "רשימת הזכאים להצביע במערכת"); ואולם חבר בורסה לא יכלול ברשימת הזכאים להצביע במערכת בעל מניות אשר העביר לו עד השעה 12:00 בצהריים של המועד הקובע הודעה כי אינו מעוניין להיכלל ברשימת הזכאים להצביע במערכת.

8.3. חבר הבורסה יעביר, סמוך ככל האפשר לאחר קבלת אישור מאת מערכת ההצבעה האלקטרונית על קבלה תקינה של רשימת הזכאים להצביע במערכת (להלן: "אישור מסירת הרשימה"), לכל אחד מבעלי המניות המנויים ברשימת הזכאים להצביע במערכת ואשר מקבלים מחבר הבורסה הודעות באמצעים אלקטרוניים או באמצעות מערכות התקשורת המקושרות למחשב חבר הבורסה, את הפרטים הנדרשים לשם הצבעה במערכת. עם הכניסה למערכת ההצבעה האלקטרונית, יוכל בעל המניות להצביע ביחס לנושאים שעל סדר יום האסיפה, או לחילופין, יוכל לבקש כי פרטיו יועברו באמצעות המערכת לבנק לצורך הוכחת בעלות במניותיו ללא ציון אופן ההצבעה, על מנת שיוכל להצביע פיזית באסיפה וללא צורך בהצגת אישור בעלות.

8.4. בעל מניות לא רשום רשאי, בכל עת, להודיע בכתב לחבר הבורסה שבאמצעותו הוא מחזיק במניות כי הוא אינו מעוניין להיכלל ברשימת הזכאים להצביע במערכת; עשה כן, לא יעביר חבר הבורסה מידע לגביו בהתאם לתקנות הצבעה בכתב, כל עוד לא קיבל הוראה אחרת ממנו, והכל בכפוף לאמור לעיל. הוראות בעלי מניות כאמור יינתנו לגבי חשבון ניירות הערך ולא לגבי ניירות ערך מסוימים המוחזקים בחשבון.

8.5. המועד האחרון להצבעה באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית הינו 6 שעות לפני מועד כינוס האסיפה.

9. שינויים בסדר היום והוספת נושא לסדר היום

לאחר פרסום דוח זימון זה יתכן שהיו שינויים בסדר היום, לרבות הוספת נושא לסדר היום. במקרה כאמור יהיה ניתן לעיין בסדר היום העדכני ובהודעות העמדה בדיווחי הבנק שיתפרסמו באתר ההפצה ובאתר הבורסה כמפורט בסעיף 7.1 לעיל.

בעל מניה, אחד או יותר, שלו אחוז אחד לפחות מזכויות ההצבעה באסיפה הכללית, רשאי לבקש מהדירקטוריון, עד 7 ימים לאחר זימון האסיפה הכללית, לכלול נושא בסדר היום של האסיפה הכללית של הבנק ובלבד שהנושא מתאים להיות נדון באסיפה הכללית.

מצא הדירקטוריון כי הנושא שהתבקש לכלול בסדר היום מתאים להיות נדון באסיפה הכללית, יכין הבנק סדר יום ויפרסם אותם לא יאוחר משבעה ימים אחר המועד האחרון להמצאת הבקשה להכליל אותם בסדר היום המעודכן. יובהר כי אין בפרסום סדר היום המעודכן כדי לשנות את המועד הקובע כפי שנקבע בהודעה על זימון האסיפה זו.

10. פרטים על נציגו של הבנק לעניין הטיפול בדוח זה

נציג הבנק לטיפול בדוח זה הינה עו"ד תמיר לזרוב, מזכיר הבנק, בנק ירושלים בע"מ, רח' נגב 2, איירפורט סיטי, טלפון: 076-8096010; ופקס: 076-8096019, דוא"ל: tamirl@bankjerusalem.co.il

11. עיון במסמכים

ניתן לעיין בדוח המידי שפרסם הבנק בדבר כינוס האסיפה ובנוסחן המלא של הצעות החלטה, במשרדי הבנק, במשרדי הנהלת הבנק ברחוב נגב 2, איירפורט סיטי, בשעות העבודה המקובלות, בכפוף לתיאום

מוקדם בטלפון 076-8096010/11/12, ובאתר האינטרנט של הבנק בכתובת:
www.bankjerusalem.co.il

בכבוד רב,

בנק ירושלים בע"מ

עו"ד תמיר לזרוב, מזכיר הבנק

עו"ד שרית ויסטוך, היועצת המשפטית

נספחים (מצ"ב לדו"ח המיידני):

נספח א'- הצהרת דירקטור חיצוני – מר שמואל אשל

נספח ב'- הצהרת דירקטור חיצוני- מר אליעזר פרנק

נספח ג'- תיקון מדיניות תגמול לנושאי משרה (לשנים 2023-2025)

נספח ד'- כתב הצבעה