



בנק ירושלים בע"מ

כתב הצבעה לפי תקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), התשס"ו-2005 (להלן: "התקנות") בגין
אסיפה כללית שנתית ומיוחדת שתתכנס ביום ד', 17 בספטמבר 2025

חלק ראשון

1. שם החברה: בנק ירושלים בע"מ.
2. סוג האסיפה הכללית, המועד והמקום לכינוסה: אסיפה כללית שנתית ומיוחדת של הבנק, אשר תתכנס ביום ד', 17 בספטמבר, 2025 בשעה 14:00, בחדר הישיבות של הבנק, במשרדי הנהלת הבנק, רחוב נגב 2, איירפורט סיטי (קומה 4). אם תידחה האסיפה היא תתקיים ביום ה', 25 בספטמבר, 2025, באותו המקום ובאותה שעה.
3. פירוט הנושאים שעל סדר היום אשר לגביהם ניתן להצביע באמצעות כתב הצבעה ונוסח ההחלטות המוצעות:
 - 3.1 נושא מס' 3 על סדר היום – מינוי מחדש של רואי החשבון המבקרים של הבנק והסמכת דירקטוריון הבנק לקבוע את שכרם
 - 3.1.1 נוסח ההחלטה המוצעת:

למנות מחדש את משרד רו"ח קוסט פורר גבאי את קסירר (EY), כרואי החשבון המבקרים של הבנק לתקופה שתחל ממועד אישור האסיפה השנתית הנוכחית ועד לתום מועד קיום האסיפה השנתית הבאה של הבנק, ולהסמיך את הדירקטוריון לקבוע את שכרם.
 - 3.1.2 פרטים נוספים:
 - 3.1.2.1 מוצע למנות מחדש את רואי החשבון קוסט פורר גבאי את קסירר (EY) כרואי החשבון המבקרים של הבנק לתקופה שתחל ממועד אישור האסיפה השנתית הנוכחית ועד לתום מועד קיום האסיפה השנתית הבאה של הבנק, ולהסמיך את הדירקטוריון לקבוע את שכרם;
 - 3.1.2.2 ביום 29 בינואר, 2025 אישר דירקטוריון הבנק (לאחר המלצת ועדת הביקורת ואישורה) את מינוי משרד רואי החשבון קוסט פורר גבאי את קסירר (EY) כרואי החשבון המבקרים של הבנק.
 - 3.1.2.3 בפני הדירקטוריון וועדת הביקורת הובאה עמדת הנהלת הבנק והמלצתה על מינויים מחדש של רואי החשבון, וכן הוצגו, בין היתר, נתונים השוואתיים אודות היקף שכר הטרחה המשולם במערכת הבנקאית לרואי החשבון המבקרים וכן ביחס לשכר הטרחה ששילם הבנק לרואי החשבון המבקרים בשנים קודמות.

3.1.2.4 יצוין בהקשר זה כי הבנק מיישם את כללי ההתנהגות המוצעים לדירקטורים לקידום איכות הביקורת על הדוחות הכספיים (Best Practice) כפי שפורסמה על ידי רשות ניירות ערך באוקטובר 2021.

3.2 נושאים מס' 9-4 על סדר היום – מינוי של דירקטורים בבנק (שאינם דירקטורים חיצוניים)

3.2.1 נוסח ההחלטה המוצעת:

למנות את ה"ה זאב נהרי (יו"ר הדירקטוריון), זלמן שובל, גדעון שובל, ליאור בן עמי, אביב שנצר ויואב נרדי לתקופת כהונה נוספת של כשלוש שנים שתחל במועד מינויים באסיפה הכללית ותסתיים במועד בו תתקיים האסיפה הכללית השנתית, שתזומן בשנת 2028.

למען הסר ספק יובהר כי ההצבעה עבור כל דירקטור תעשה בנפרד.

3.2.2 פרטים נוספים:

3.2.2.1 ביום 8 ביולי, 2025, דיווח הבנק הודעה מקדימה בהתאם לסעיף 11ג(א)(4) לפקודת הבנקאות, 1941 על כוונה לזמן אסיפה כללית שנתית של בעלי המניות של הבנק, שעל סדר יומה, בין היתר, מינוי דירקטורים. לפרטים ראו דוח מיידי שפרסם הבנק ביום 8 ביולי, 2025 (מס' אסמכתא: 2025-01-050374), אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

3.2.2.2 מוצע למנות מחדש את הדירקטורים של הבנק (אשר אינם דירקטורים חיצוניים), ה"ה זאב נהרי (יו"ר הדירקטוריון), זלמן שובל, גדעון שובל, ליאור בן עמי, אביב שנצר ויואב נרדי, לתקופת כהונה נוספת של כשלוש שנים שתחל במועד מינויים באסיפה הכללית המכונסת לפי דוח זה, ותסתיים במועד בו תתקיים האסיפה הכללית השנתית שתזומן בשנת 2028 (להלן: "המועמדים").

3.2.2.3 המינויים כפופים לכך שהמפקח על הבנקים לא הודיע על התנגדותו למינוי המועמדים, או שיודיע על הסכמתו למינויים.

3.2.2.4 לאור האמור בסעיף 77(ב) לתקנון הבנק ולאור סמכותה של האסיפה הכללית, מינויים של הדירקטורים האמורים יהיה לתקופת כהונה של כשלוש שנים שתחל במועד מינויים באסיפה הכללית ותסתיים במועד בו תתקיים האסיפה הכללית השנתית שתזומן בשנת 2028.

3.2.2.5 יצוין, כי ה"ה שמואל אשל, מורן אופיר וינשטיין, אליעזר פרנק ואירה רחל סובל המכהנים כדירקטורים חיצוניים על פי חוק החברות וכדירקטורים חיצוניים על פי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין, ימשיכו, על פי דין, לכהן בתפקידם עד למועד הקבוע לתום תקופת כהונתם

3.3 נושא מס' 10 על סדר היום – תיקון מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק לשנים 2023-2025,

בהתאם לסעיפים 267א ו-267ב לחוק החברות ובהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין A301 לעניין מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי

3.3.1 נוסח ההחלטות המוצעות:

לאשר תיקון למדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק לשנים 2023-2025, בהתאם לסעיף 267א ו-267ב לחוק החברות, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין A301, בהתאם להוראות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאות לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016 ובהתאם לנוסח המתוקן, המסומן והמצורף לדוח זימון האסיפה כנספח ב'.

3.3.2 פרטים נוספים:

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

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

3.3.2.3 ביום 5 בנובמבר, 2024, אישרה האסיפה הכללית של הבנק תיקון למדיניות התגמול. לפרטים ראו דיווח מיידי בדבר זימון אסיפה כללית של הבנק מיום 1 באוקטובר, 2024 (מס' אסמכתא: 01-607620-2024) ודיווח מיידי בדבר תוצאות אסיפה כללית מיום 5 בנובמבר, 2024 (מס' אסמכתא: 01-613998-2024), הנכללים בדוח זה על דרך ההפניה.

3.3.2.4 בהתאם לדין, 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.

3.3.2.5 הבנק מבקש לשמר את מר יאיר קפלן מנכ"ל הבנק המכהן ולהאריך בעוד כשנתיים את הסכם העסקה עימו, וזאת מיום 31 במרץ, 2026 עד ליום 30 באפריל, 2028, ואגב כך להעלות את משכורתו החודשית לסכום של 200,000 ש"ח צמוד למדד מיום 1 במאי,

2025. סכום זה אינו בהלימה למגבלת התקרה של המשכורת החודשית של המנכ"ל בסעיף 5 למדיניות התגמול הקיימת.

3.3.2.6 על מנת שהבנק יוכל להאריך את הסכם העסקה בכשנתיים נוספות, להשלים את תהליך השימור, ולהביא לשינוי בתנאי העסקה של המנכ"ל כאמור לעיל, במסגרת מדיניות התגמול, מוצע לקבוע כי תקרת המשכורת החודשית עבור היקף משרה של 100% למנכ"ל תהיה 190,000 ש"ח, כשתקרה זו, בהתאם לסעיף 5.1.2 למדיניות התגמול, תהיה צמודה למדד הידוע ביום 31 בדצמבר, 2022. במקרה של ירידת המדד, תקרת המשכורת החודשית לא תפחת בשל כך.

3.3.2.7 לאור האמור, פעל הבנק לגיבושם של תיקונים למדיניות התגמול, וביום 8 ביולי, 2025 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת המלצת ועדת ביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) מיום 8 ביולי, 2025, את תיקון מדיניות התגמול כדלקמן:

3.3.2.7.1 לתקן את מדיניות התגמול ולקבוע כי תקרת המשכורת החודשית עבור היקף משרה של 100% למנכ"ל תועלה ל-190,000 ש"ח בתוקף מה-1 במאי, 2025, כאשר תקרת המשכורת החודשית של המנכ"ל, צמודה למדד הידוע ביום 31 בדצמבר, 2022. במקרה של ירידת המדד, תקרת המשכורת החודשית לא תפחת בשל כך.

3.3.2.7.2 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 האסיפה **כנספת ב'.**

3.3.2.8 יצוין כי נכון למועד הדוח, תנאי הכהונה וההעסקה של נושאי המשרה בבנק ובכלל זה המנכ"ל אינם חורגים ממדיניות התגמול.

3.3.2.9 שינוי תנאי הכהונה והעסקה של מנכ"ל הבנק מובאים לאישור האסיפה המזומנת לפי דוח זה בהתאם לנושא מס' 4 לסדר היום כפי שמפורט להלן.

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

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

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

3.3.2.10.3 התיקון המתבקש של התקרה של המנכ"ל הינו סביר לאור הרצון לשמר את המנכ"ל, ולהאריך את תקופת הסכם העסקתו כבר כעת – כשנה לפני תום תקופת

ההסכם, לתקופה של כשנתיים נוספות החל מיום 31 במרץ, 2026 ועד ה-30 באפריל, 2028.

3.3.2.10.4 אין בעדכון התקרה משום התחייבות של הבנק ששכר המנכ"ל יגיע לתקרה המתוקנת.

3.3.2.10.5 תקרת המשכורת החודשית המעודכנת למנכ"ל נקבעה בהתחשב, בין היתר, בגודלו של הבנק ובמורכבות פעילותו ורמות השכר במערכת הבנקאית.

3.3.2.10.6 הנתונים בדבר היחס שבין עלות התגמול המוצע למנכ"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.

3.3.2.10.7 ביתר הוראות מדיניות התגמול לא יחול שינוי.

3.3.2.10.8 חברי ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) שהשתתפו בדיון בישיבה מיום 8 ביולי, 2025 בעניין תיקון מדיניות התגמול לרבות לצורך המלצתה לאישור הדירקטוריון והמליצו פה אחד, לדירקטוריון לאשר את תיקון מדיניות התגמול הינם ה"ה: שמואל אשל (יו"ר הוועדה, דירקטור חיצוני חוק החברות והוראות בנק ישראל); אירה סובול (דירקטורית חיצונית חוק החברות והוראות בנק ישראל); אלי פרנק (דירקטור חיצוני חוק החברות והוראות בנק ישראל); מורן אופיר-וינשטיין (דירקטורית חיצונית חוק החברות והוראות בנק ישראל); יואב נרדי; ואביב שנצר.

3.3.2.10.9 חברי הדירקטוריון שהשתתפו בישיבת הדירקטוריון מיום 8 ביולי, 2025, בה נדון ואושר, פה אחד, תיקון מדיניות התגמול הינם ה"ה: זאב נהרי (יו"ר הדירקטוריון), זלמן שובל; גדעון שובל; יואב נרדי; ליאור בן עמי; אביב שנצר; שמואל אשל (יו"ר הוועדה, דירקטור חיצוני חוק החברות והוראות בנק ישראל); אירה סובול (דירקטורית חיצונית חוק החברות והוראות בנק ישראל); אלי פרנק (דירקטור חיצוני חוק החברות והוראות בנק ישראל); ומורן אופיר-וינשטיין (דירקטורית חיצונית חוק החברות והוראות בנק ישראל).

3.3.2.10.10 אין דירקטורים אשר עשוי להיות להם עניין אישי באישור תיקון מדיניות התגמול.

3.4 נושא מס' 11 על סדר היום – אישור עדכון תנאי כהונה והעסקה של מנכ"ל הבנק, מר יאיר קפלן (להלן: "מנכ"ל הבנק" ו/או "מר קפלן")

3.4.1 נוסח ההחלטה המוצעת:

בכפוף לאישור תיקון מדיניות התגמול המובא לאישור האסיפה הכללית במסגרת נושא מס' 10 שעל סדר היום של האסיפה המזומנת לפי דוח זימון 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 1.6.1.7 לדוח זימון האסיפה, החל מיום 1 במאי, 2025.

3.4.2 פרטים נוספים:

3.4.2.1 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.

3.4.2.2 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. לפרטים ראו דיווח מיידי בדבר זימון אסיפה 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: 01-2022-052348), אשר האמור בהם נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

3.4.2.3 ביום 4 בדצמבר, 2022, אישרה האסיפה הכללית של הבנק את אישור תיקון תנאי הכהונה וההעסקה של המנכ"ל (להלן בסעיף זה: "תנאי הכהונה וההעסקה"). לפרטים ראו דיווח מיידי בדבר זימון אסיפה 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: 01-2022-146740), אשר האמור בהם נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

3.4.2.4 ביום 5 בנובמבר, 2024, אישרה האסיפה הכללית של הבנק תיקון נוסף של תנאי הכהונה וההעסקה של המנכ"ל. לפרטים ראו דיווח מיידי בדבר זימון אסיפה כללית של הבנק מיום 1 באוקטובר, 2024 (מס' אסמכתא: 607620-01-2024) ודיווח מיידי בדבר תוצאות אסיפה כללית מיום 5 בנובמבר, 2024 (מס' אסמכתא: 01-2024-613998), הנכללים בדוח זה על דרך ההפניה.

3.4.2.5 ביום 8 ביולי, 2025, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) מיום 8 ביולי, 2025, את עדכון תנאי הכהונה וההעסקה של המנכ"ל, כמפורט בסעיף 1.6.1.7 לדוח זימון האסיפה (להלן בסעיף זה: "תנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים והמוצעים").

3.4.2.6 תנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים והמוצעים יאושרו בכפוף לאישור תיקון מדיניות התגמול המובא לאישור האסיפה הכללית במסגרת נושא מס' 10 שעל סדר היום נשוא דוח זה ובהתאם לקבוע בחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים, ובהתאם להוראות הוראה A301.

3.4.2.7 פרטים בדבר תנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים והמוצעים :

3.4.2.8 בכפוף לאישור תיקון מדיניות התגמול המובא לאישור האסיפה הכללית במסגרת נושא מס' 10 שעל סדר היום נשוא דוח זה, ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת התגמול) ודירקטוריון הבנק אישרו וממליצים לאסיפה הכללית לאשר את עדכון תנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים והמוצעים של מנכ"ל הבנק, מר יאיר קפלן, כדלקמן :

3.4.2.8.1 להאריך, כשנה לפני תום תקופת העסקתו בהתאם להסכם העסקה, את תקופת העסקתו בכשנתיים נוספות על אלה שהוסכמו בתיקונים להסכם העסקה וזאת מיום 31 במרץ, 2026 ועד ליום 30 באפריל, 2028.

3.4.2.8.2 החל ממשכורת חודש מאי 2025 (המשולמת ביום 1 במאי, 2025), יועלה שכרו (משכורתו החודשית) של המנכ"ל ל-200,000 ש"ח ברוטו לחודש עבודה במשרה מלאה (להלן: **"השכר המעודכן"**). השכר המעודכן יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן הידוע ביום 1 במאי, 2025.¹

3.4.2.8.3 יבוצע שינוי בשווי רכב של המנכ"ל באופן שעלות הרכב תעמוד על 430,000 ש"ח כולל מע"מ (במקום 330,000 ש"ח כולל מע"מ). ככל שהרכב יוחלף במועד מאוחר יותר יישמר סטנדרט הרכב בהתאם לסטנדרט במועד אישור השינוי בתנאי הכהונה וההעסקה של המנכ"ל. התשלום אשר ישולם למנכ"ל בגין אחזקת רכב יעמוד על 12,230 ש"ח ברוטו לחודש במקום 8,215 ש"ח ברוטו לחודש, צמוד למדד המחירים לצרכן הידוע ביום 1 במאי, 2025.

3.4.2.8.4 בנוסף, התיקון להסכם כולל תיקונים ועדכונים משפטיים שאינם מהותיים ושאינם בהם כדי להשפיע על עלות ההעסקה של המנכ"ל מעבר למפורט בדוח זימון זה.

3.4.2.8.5 מעבר לאמור, ביתר תנאי הכהונה וההעסקה של המנכ"ל לא יחול כל שינוי.

3.4.2.8.6 לפרטים בדבר השכלתו, כישוריו, מומחיותו וניסיונו המקצועי של המנכ"ל, ראו דוח זימון אסיפת בעלי המניות מיום 23 במרץ, 2022 (מס' אסמכתא: 033391-01-2022), וכן חלק א' לדוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם שצורף לדוח 2024, אשר האמור בהם נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

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

3.4.2.8.8 להלן ריכוז התגמול הצפוי למנכ"ל בגין השנים 2025 ו-2026 (באלפי ש"ח ובמונחי עלות לבנק), בהנחה שהאסיפה הכללית תאשר את תיקון מדיניות התגמול המובא לאישור האסיפה הכללית במסגרת נושא מס' 10 שעל סדר

¹ שינוי בשיעור של כ-13.2% במשכורתו החודשית.

היום נשוא 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 2025 ובשנת 2026, בהתאמה (במונחי עלות, באלפי ש"ח):

תגמולים עבור שירותים (באלפי ש"ח)										פרטי מקבל התגמולים			
שם	תפקיד	חיקה משרה	בחון התאגיד	שיעור החזקה	שכר (1)	מענק	מניות	השלם מבוסס	השלמות עתידית בגין הוצאות נלוות בשל שינויים בשכר	דמי יעץ	סה"כ לפי חוק התגמול (2)	הפרשות סוציאליות לפי דין (3)	סך הכל עלות התגמול (באלפי ש"ח)
שנת 2025													
מר יאיר קפלן	מנכ"ל	100%	--	2,818	-	-	-	71	--	2,889	357	3,246	
שנת 2026													
מר יאיר קפלן	מנכ"ל	100%	-	2,968	-	-	-	-	-	2,968	377	3,345	

*הסכומים בטבלה אינם כוללים מס שכר.

- (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 פיטורין ולתגמולים, אשר לא נכללות בהגדרת "תגמול" לצורך חישוב ההוצאה החזויה לעניין סעיף 2(א) לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים.

3.4.2.8.9 היחס בין העלות הכוללת של תנאי העסקה של מנכ"ל הבנק בהתאם להסכם

הנוכחי ללא מענק (בטרם התיקון) לבין העלות הכוללת הממוצעת של עובדי הבנק ושל עובדי קבלן המועסקים בבנק – 2.9.49

3.4.2.8.10 היחס בין העלות הכוללת של תנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים והמוצעים

של מנכ"ל הבנק לבין העלות הכוללת הממוצעת של עובדי הבנק ושל עובדי קבלן המועסקים בבנק – 3.10.72

3.4.2.8.11 היחס בין העלות הכוללת של תנאי העסקה של מנכ"ל הבנק בהתאם להסכם

הנוכחי (בטרם התיקון) לבין העלות הכוללת החזונית של עובדי הבנק ושל עובדי קבלן – 4.10.84

² היחסים האמורים חושבו באופן הבא: במונה נלקחו ההוצאות החזויות לפי תנאי העסקה המוצעים לשנה הרלוונטית (כאילו עבד שנה מלאה) במכנה נלקחו הוצאות התגמול ששולמו ליתר עובדי הבנק ושל עובדי קבלן (ללא נושאי משרה) בשנת 2024 שעבדו שנה שלמה במשרה מלאה.
³ ראו ה.ש. 2 לעיל.
⁴ ראו ה.ש. 2 לעיל.

3.4.2.8.12 היחס בין העלות הכוללת של תנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים והמוצעים של מנכ"ל הבנק לבין העלות הכוללת החציונית של עובדי הבנק ושל עובדי קבלן המועסקים בבנק – 5.12.25

3.4.2.8.13 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 המנכ"ל ביחס לשאר העובדים בבנק.

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

3.4.2.8.14.1 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.

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

3.4.2.8.14.3 נתונים השוואתיים של תגמול המנכ"ל במערכת הבנקאית.

3.4.2.8.14.4 חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים.

3.4.2.8.14.5 הוראה 301A, בעניין מדיניות תגמול בתאגיד פיננסי.

3.4.2.8.14.6 מדיניות התגמול של הבנק לשנים 2023-2025 והעדכון המוצע במדיניות התגמול המובא לאישור האסיפה הכללית במסגרת נושא מס' 10 שעל סדר היום של האסיפה המזומנת לפי דוח זה.

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

⁵ ראו ה.ש 2 לעיל.

3.4.2.8.15 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.

3.4.2.8.16 העדכון בתנאי הכהונה והעסקה של המנכ"ל נובע מהרצון לשמר את המנכ"ל לתקופה נוספת של כשלוש שנים (כשנתיים מעבר לקבוע בהסכם העסקתו), לאחר כהונה של כשלוש שנים בבנק וכשנה לפני תום תקופת העסקתו (בהתאם להסכם העסקה), וזאת נוכח האתגרים וההזדמנויות השונים העומדים בפני הבנק בשנים הבאות ותחת הציפייה לקידום האסטרטגיה ארוכת הטווח של הבנק, בה כבר החל ליישם בהצלחה לא מבוטלת בשנות כהונתו בבנק. בנוסף, השלמת תהליך הריענון האסטרטגי שהחל זה מכבר על היבטיו השונים והמשך ביצוע מיטבי של כלל המהלכים וההחלטות האסטרטגיים שכבר אושרו ונמצאים בתהליכי ביצוע.

בקרב חברי הדירקטוריון קיימת הערכה רבה לפועלו ולמחויבותו של המנכ"ל. במהלך תקופת כהונתו שרובה היה בתקופת מלחמת חרבות ברזל, הוא קידם, בין השאר, את חיזוקן של תשתיות תפעוליות ומיכוניות רבות בבנק, החל ליישם בהצלחה את התוכנית האסטרטגית למחשוב ומודרניזציה, התייעלות והרחבת השירותים הדיגיטליים, שימר וחיזק את צוות ההנהלה ושמר על יחסי עבודה נאותים עם כלל עובדי הבנק, עמד ביעדי ביצוע שנתיים שוטפים שונים, ואף מעבר לכך, וככלל תרם רבות להשגת מספר בלתי מבוטל של יעדים בנושאים שונים.

3.4.2.8.17 התגמול הינו סביר ביחס לתגמול המקובל במערכת הבנקאית למנהל כללי.

3.4.2.8.18 תנאי הכהונה וההעסקה של המנכ"ל כפופים למדיניות התגמול של הבנק לשנים 2023-2025 (לרבות לאחר שתתוקף), לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים ולהוראות בנק ישראל והמפקח על הבנקים, רשות ניירות ערך וכפי שכל אלה יהיו מעת לעת ולהוראות הדין הכללי.

3.4.2.8.19 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.

3.4.2.8.20 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, בשנה מייצגת, 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 סכום מהותי מבחינת הבנק.

3.4.2.8.21 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.

3.4.2.8.22 בהתחשב במכלול המידע, הפרמטרים, הנתונים המסמכים שנבחנו והנימוקים המפורטים לעיל, הגיעו ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) והדירקטוריון 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.

3.4.2.8.23 חברי ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) שהשתתפו בדיון בישיבה מיום 8 ביולי, 2025, בעניין עדכון תנאי הכהונה וההעסקה של המנכ"ל, מר יאיר קפלן ואישרו פה אחד, את תנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים והמוצעים הינם ה"ה: שמואל אשל (יו"ר הוועדה, דירקטור חיצוני חוק החברות והוראות בנק ישראל); אירה סובול (דירקטורית חיצונית חוק החברות והוראות בנק ישראל); אלי פרנק (דירקטור חיצוני חוק החברות והוראות בנק ישראל); מורן אופיר-וינשטיין (דירקטורית חיצונית חוק החברות והוראות בנק ישראל); יואב נרדי; ואביב שנצר.

3.4.2.8.24 חברי הדירקטוריון שהשתתפו בישיבת הדירקטוריון מיום 8 ביולי, 2025 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; יואב נרדי; ליאור בן עמי; אביב שנצר; שמואל אשל (יו"ר הוועדה, דירקטור חיצוני חוק החברות והוראות בנק ישראל); אירה סובול (דירקטורית חיצונית חוק החברות והוראות בנק ישראל); אלי פרנק (דירקטור חיצוני חוק החברות והוראות בנק ישראל); ומורן אופיר-וינשטיין (דירקטורית חיצונית חוק החברות והוראות בנק ישראל).

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

3.5 נושא מס' 12 על סדר היום – לאשר מחדש הענקת כתבי התחייבות לשיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם

3.5.1 פירוט הנושא:

לפרטים נוספים אודות נושא 12 שעל סדר היום ראו חלק ב' לדוח זימון אסיפה.

3.5.2 נוסח ההחלטות המוצעות:

לאשר מחדש הענקת כתב התחייבות לשיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם, לתקופה של שלוש שנים נוספות, שתחילתה ביום 9 באוקטובר, 2025 (המועד בו יחלפו שלוש שנים מהמועד בו אושר לאחרונה מתן כתב שיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם, לתקופה של שלוש שנים), באותם תנאים של כתבי התחייבות לשיפוי שאושרו לכל יתר נושאי המשרה ובכלל זה לדירקטורים האחרים ולדירקטורים האמורים, כמפורט בחלק ב' המצ"ב לדוח זימון זה.

3.6 נושא מס' 13 על סדר היום – עדכון תנאי העסקתה של גב' אריאן גרינהולץ שובל, נכדתם של בעלי השליטה בבנק, החל מיום 1 בינואר, 2025

3.6.1 פירוט הנושא:

לפרטים נוספים אודות נושא 13 שעל סדר היום ראו חלק ג' לדוח זימון אסיפה.

נוסח ההחלטות המוצעות:

לאשר את עדכון תנאי העסקתה של גב' אריאן גרינהולץ שובל, נכדתם של בעלי השליטה בבנק שהינה קרוב (כהגדרת מונח זה בחוק החברות) של בעלי השליטה בבנק, העובדת בבנק ואינה מכהנת כנושאת משרה בו, בתפקיד אנליסטית סייבר ואבטחת מידע, החל מיום 1 בינואר, 2025, כמפורט בחלק ג' המצ"ב לדוח זימון זה

4. המקום והשעות שבהם ניתן לעיין בנוסח המלא של ההחלטות המוצעות

ניתן לעיין בדוח הזימון (אשר כתב הצבעה זה מצורף אליו), בנספחיו ובנוסח המלא של ההחלטות המוצעות במשרדי הנהלת הבנק ברח' נגב 2, איירפורט סיטי, בשעות העבודה המקובלות ובתיאום מראש עם עו"ד תמיר לזרוב, מזכיר הבנק, בטלפון 076-8096010 וכן באתר ההפצה של רשות ניירות ערך שכתובתו: <http://www.magna.isa.gov.il> ובאתר האינטרנט של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ שכתובתו: <http://www.tase.co.il>.

5. הרוב הדרוש לקבלת ההחלטות שעל סדר היום

5.1 לקבלת ההחלטות המוצעות בנושאים מס' 3 עד 9 שעל סדר היום, נדרש רוב רגיל מכלל קולות בעלי המניות הנוכחים באסיפה בעצמם או באמצעות שלוח או באמצעות כתב הצבעה או באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית, הרשאים להצביע ושהצביעו באסיפה, ומבלי להביא בחשבון את קולות הנמנעים.

5.2 בהתאם לסעיף 267א(ב) לחוק החברות, לקבלת ההחלטה המוצעת בנושא מס' 10 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:

5.2.1 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.

5.2.2 סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות האמורים בסעיף 5.2.1 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 5.2 זה 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.

5.3 בהתאם לסעיף 267א(ב) ובסעיף 272(ג1) לחוק החברות ובסעיף 2(א) לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים,⁶ הרוב הדרוש לקבלת ההחלטה המוצעת בנושא מס' 11 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:

5.3.1 במניין קולות הרוב באסיפה הכללית ייכללו רוב מכלל קולות בעלי המניות שאינם בעלי השליטה בבנק או בעלי עניין אישי באישור תנאי הכהונה וההעסקה 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.

5.3.2 סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות האמורים בסעיף 5.3.1 לעיל, לא יעלה על שיעור של (2%) שני אחוזים מכלל זכויות ההצבעה בבנק.

5.4 לקבלת ההחלטות המוצעות בנושאים מס' 12 ו-13 שעל סדר היום נדרש רוב רגיל מכלל קולות בעלי המניות הנוכחים באסיפה בעצמם או באמצעות שלוח או באמצעות כתב הצבעה המציין את אופן הצבעתם, הרשאים להצביע ושהצביעו באסיפה ומבלי להביא בחשבון את קולות הנמנעים ובלבד שיתקיים אחד מאלה:

5.4.1 במניין קולות הרוב באסיפה הכללית ייכללו רוב מכלל קולות בעלי המניות שאינם בעלי עניין אישי באישור העסקה, המשתתפים בהצבעה; במניין כלל הקולות של בעל המניות האמורים לא יובאו קולות הנמנעים. על מי שיש לו עניין אישי, יחולו הוראות סעיף 276 לחוק החברות, בשינויים המחויבים.

5.4.2 סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות האמורים בסעיף 5.4.1 לעיל לא יעלה על שיעור של (2%) שני אחוזים מכלל זכויות ההצבעה בבנק.

6. הערה בדבר היות בעל המניה בעל שליטה בבנק או בעל עניין אישי

6.1 לפי סעיף 276 לחוק החברות, בעל מניה המשתתף בהצבעה באסיפה בהחלטות שעל סדר היום יודיע לבנק לפני הצבעתו, ואם ההצבעה הינה באמצעות כתב הצבעה – יסמן בחלק ב' של כתב ההצבעה

⁶ מאחר שעלות התגמול של המנכ"ל עשויה לעלות על התקרה הקבועה בסעיף 2(א) לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים, ההחלטה מובאת לאישור האסיפה הכללית ברוב הקבוע בסעיף 2(א) בחוק נושאי משרה בתאגידים פיננסיים.

במקום המיועד לכך, אם הוא נחשב בעל שליטה בבנק או מי מטעמו או בעל עניין אישי או בעל זיקה באישור ההחלטה האמורה, לפי העניין, אם לאו ואת תיאור הזיקה הרלוונטית.

בעל מניות שלא סימן בחלק השני של כתב ההצבעה במקום המוקצה לסימון כאמור, או סימן "כן" ולא תיאר כאמור, לא יצביע ביחס לאותה החלטה וקולו לא ימנה לצורך אותה החלטה.

6.2 בהתאם לתקנות ולהנחיית רשות ניירות ערך מיום 30 בנובמבר 2011 בנושא גילוי בדבר אופן ההצבעה של בעלי ענין, נושאי משרה בכירה וגופים מוסדיים באסיפות (להלן בסעיף זה: "ההנחיה"), בעל ענין, נושא משרה בכירה ומשקיע מוסדי (להלן בסעיף זה: "המצביעים"), כהגדרתם בתקנות ובהנחיה, המצביעים באסיפה, בהחלטה בנושא מס' 1.6 שעל סדר היום, ימציאו לבנק במסגרת הצבעתם את הפרטים הנדרשים בהתאם לתקנות ולסעיף 2(ב) להנחיה, ואם הצביעו באמצעות מיופה הכוח ימציאו המצביע או מיופה הכוח גם את הפרטים ביחס למיופה הכוח. כמו כן, יינתן פירוט בדבר קשר כלשהו בין המצביע או מיופה הכוח (שאינו בעל ענין אישי) לבין הבנק או מי מבעלי השליטה או מי מנושאי משרה הבכירה בבנק, לרבות קשרי עובד מעביד, קשרים עסקיים וכד' ופירוט טיבם.

7. מניין חוקי ואסיפה נדחית

7.1. 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.

7.2. 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 ומנין הקולות באסיפה יובאו בחשבון גם הקולות המנויים בהצבעה אלקטרונית.

8. המועד הקובע והוכחת בעלות

8.1. המועד הקובע לקביעת זכאות בעל מניה בבנק להצביע ולהשתתף באסיפה הכללית כאמור בסעיף 182 לחוק החברות הנו ביום 19 באוגוסט 2025 (להלן: "המועד הקובע").

8.2. לכתב ההצבעה יהיה תוקף לגבי בעל מניות הלא רשום (כלומר, מי שלזכותו רשומות מניות אצל חבר בורסה, ואותן מניות נכללות בין המניות הרשומות במרשם בעלי המניות על שם החברה לרישומים) (להלן: "בעל מניות שאינו רשום"), רק אם צורף לו אישור בעלות או אם נשלח לבנק אישור בעלות באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית; לכתב ההצבעה יהיה תוקף לגבי בעל המניות רשום (כלומר, מי שרשום כבעל מניה במרשם בעלי המניות של הבנק) רק אם צורף לו צילום תעודת זהות או דרכון או תעודת התאגדות.

בעל מניות שאינו רשום רשאי להצביע באמצעות מערכת ההצבעות האלקטרוניות, עד 6 שעות לפני מועד כינוס האסיפה הכללית ("מועד נעילת המערכת"). ההצבעה באמצעות כתב הצבעה תתאפשר רק אם כתב ההצבעה הומצא למשרדי הבנק בתוספת המסמכים הנדרשים כאמור לעיל עד למועד נעילת המערכת.

9.1. בעל מניות שאינו רשום זכאי לקבל את אישור הבעלות מחבר הבורסה שבאמצעותו הוא מחזיק את מניותיו, בסניף של חבר הבורסה או בדואר אל מענו תמורת דמי משלוח בלבד, אם ביקש זאת, ובקשה לעניין זה תינתן מראש לחשבון ניירות ערך מסוים.

9.2. לגבי בעל מניות שאינו רשום, לכתב ההצבעה יהיה תוקף רק אם צורף לו אישור בעלות כאמור או אם נשלח לבנק אישור בעלות כאמור באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית. כתב הצבעה של בעל מניות שאינו רשום יימסר לבנק בצירוף אישור הבעלות **לא יאוחר מארבע שעות לפני מועד כינוס האסיפה הכללית.**

9.3. לגבי בעל מניות שרשום במרשם בעלי המניות, לכתב ההצבעה יהיה תוקף רק אם צורף לו צילום תעודת זהות או דרכון של בעל המניות הרשום או במקרה של תאגיד – צילום תעודת התאגדות. כתב הצבעה של בעל מניות רשום יימסר לבנק בצירוף צילום תעודת זהות או צילום של דרכונו או צילום תעודת התאגדות, **עד שש שעות לפני מועד כינוס האסיפה הכללית.**

9.4. כתב הצבעה שבו ציין בעל מניה את אופן הצבעתו, אשר הגיע לבנק עד למועד האחרון שנקבע לכך כאמור לעיל, ייחשב כנוכח באסיפה לעניין קיום המניין החוקי.

9.5. הצבעה בכתב תעשה באמצעות חלקו השני של כתב הצבעה זה, אשר בו יציין בעל המניה את אופן הצבעתו לגבי ההחלטות שעל סדר היום, וימסור אותו לבנק או ישלח לו אותו בדואר רשום. לעניין זה "מועד ההמצאה" הינו המועד בו התקבל כתב ההצבעה בכתב והמסמכים המצורפים לו למשרדי הבנק כמפורט להלן.

9.6. לעניין ההחלטות המוצעות בסעיף 1.4 לדוח זימון האסיפה (מינוי דירקטורים – נושאים מס' 4 עד 9), 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 ההחזקה הבנקאית, לפי העניין, לא יצביע בשמו ומטעמו של יותר ממחזיק אחר אחד".

10. הצבעה במערכת ההצבעה האלקטרונית

10.1. בעלי מניות לא רשום רשאי להצביע ביחס להחלטה אשר על סדר היום כמפורט לעיל, באמצעות כתב הצבעה שיועבר במערכת ההצבעה האלקטרונית כהגדרתה בתקנות (להלן: "כתב ההצבעה האלקטרוני").

10.2. כתב ההצבעה האלקטרוני נפתח להצבעה בתום המועד הקובע. ההצבעה באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית תסתיים שש שעות לפני מועד האסיפה (דהיינו – ביום ד', 17 בספטמבר 2025, בשעה 08:00), אז תיסגר מערכת ההצבעה האלקטרונית.

10.3. ההצבעה האלקטרונית תהא ניתנת לשינוי או לביטול עד למועד נעילת מערכת ההצבעה האלקטרונית ולא יהיה ניתן לשנותה באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית לאחר מועד זה. הצביע בעל מניה ביותר מדרך אחת, תימנה הצבעתו המאוחרת. לעניין זה, הצבעה של בעל מניה עצמו או באמצעות שלוח תיחשב כמאוחרת להצבעה באמצעות כתב הצבעה אלקטרוני.

11. המען למסירת כתבי הצבעה והודעות עמדה:

משרדי הנהלת הבנק, רחוב נגב 2, איירפורט סיטי, לידי מזכיר הבנק, עו"ד תמיר לזרוב (קומה 4).

12. **המועד האחרון להמצאת הודעות עמדה לבנק:** המועד האחרון להמצאת הודעות עמדה של בעלי מניות לבנק הינו עד 10 ימים לפני מועד האסיפה, היינו עד ליום 7 בספטמבר, 2025.

13. **המועד האחרון להמצאת תגובת הדירקטוריון להודעות העמדה:** המועד האחרון להמצאת תגובת הדירקטוריון להודעות העמדה, אם וככל שתוגשנה הודעות עמדה של בעלי המניות והדירקטוריון יבחר להגיש את תגובתו להודעות העמדה הנ"ל, הינו לא יאוחר מ-5 ימים לפני מועד האסיפה, היינו עד ליום 12 בספטמבר, 2025.

14. **כתובת אתר ההפצה של רשות ניירות ערך ואתר האינטרנט של הבורסה לניירות ערך בתל אביב שבהם ניתן למצוא כתב הצבעה והודעות עמדה**

אתר ההפצה : <http://www.magna.isa.gov.il>

אתר הבורסה לניירות ערך בת"א : <http://hebrew.tase.co.il>

15. קבלת כתבי הצבעה והודעות עמדה

בעל מניות שאינו רשום זכאי לקבל בדואר אלקטרוני (לכתובת המצויה בידי חבר הבורסה), בלא תמורה, קישורית לנוסח כתב ההצבעה המופיע באתר ההפצה, מאת חבר הבורסה שבאמצעותו הוא מחזיק במניותיו, אלא אם כן הודיע לחבר הבורסה כי אין הוא מעוניין לקבל קישורית כאמור או שהודיע כי הוא מעוניין לקבל את כתבי ההצבעה בדואר תמורת תשלום. הודעה לעניין כתבי הצבעה תחול גם לעניין קבלת הודעות עמדה.

16. עיון בכתבי הצבעה

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 בבנק 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 4 לדוח זימון האסיפה), בשעות העבודה המקובלות, בכתבי ההצבעה כמפורט בתקנה 10(א) לתקנות.

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

17. שינויים בסדר יום האסיפה

לאחר פרסום כתב ההצבעה ייתכן שיהיו שינויים בסדר היום, לרבות הוספת נושא לסדר היום, עשויות להתפרסם הודעות עמדה, וניתן יהיה לעיין בסדר היום העדכני ובהודעות עמדה שהתפרסמו בדיווחי הבנק שבאתר ההפצה ובאתר הבורסה.

בקשה של בעל מניה לפי סעיף 66(ב) לחוק החברות לכלול נושא בסדר היום של האסיפה הכללית תומצא לבנק עד שבעה (7) ימים לאחר זימון האסיפה. הוגשה בקשה כאמור, אפשר כי הנושא יתווסף לסדר היום ופרטיו יופיעו באתר ההפצה. במקרה כאמור יפרסם הבנק זימון מתוקן וזאת לא יאוחר משבעה (7) ימים לאחר המועד האחרון להמצאת בקשה של בעל מניות להכללת נושא על סדר היום, כאמור לעיל. הבנק יפרסם כתב הצבעה מתוקן ביום פרסום הזימון המתוקן.

בעל מניות יציין את אופן הצבעתו לגבי הנושאים שעל סדר היום בחלקו השני של כתב ההצבעה

כתב הצבעה: חלק שני

תקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), התשס"ו-2005 (להלן: "התקנות")

1. **שם החברה:** בנק ירושלים בע"מ
- מען החברה (למסירה ומשלוח כתבי הצבעה): בנק ירושלים בע"מ, רחוב נגב 2, איירפורט סיטי, ת.ד. 1076, נתב"ג 7010000, לידי מזכיר הבנק, עו"ד תמיר לזרוב (קומה 4).
2. **מס' החברה:** ח.צ. 6-52-002563
3. **מועד האסיפה:** ביום ד', 17 בספטמבר, 2025 בשעה 14:00
4. **סוג האסיפה:** אסיפה שנתית ומיוחדת
5. **המועד הקובע:** יום ג', 19 באוגוסט, 2025. אם לא יתקיים מסחר במועד הקובע, אזי היום הקובע יהיה יום המסחר האחרון שקדם למועד זה.

החלק שלהלן ימולא על ידי בעל המניות

שם בעל המניות: _____

מס' תעודת זהות: _____

אם אין לבעל המניות תעודת זהות ישראלית:

מס' דרכון: _____

המדינה שבה הוצא: _____

בתוקף עד: _____

אם בעל המניות הוא תאגיד:

מס' התאגיד: _____

מדינת ההתאגדות: _____

נא ציין/צייני האם הינד:

לא	כן*	
		בעל ענין (כהגדרתו בסעיף 1 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968)
		נושא משרה בכירה (כהגדרתו בסעיף 37(ד) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968)
		משקיע מוסדי (כהגדרתו בתקנה 1 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (השתתפות חברה מנהלת באסיפה כללית), התשס"ט-2009), וכן מנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות כמשמעותו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994

***אם התשובה חיובית:**

נא פרט בדבר קשר כלשהו בין המצביע (שאינו בעל עניין אישי) או מיופה הכוח שלו לבין הבנק או מי מבעלי השליטה או נושא משרה בכירה, לרבות קשרי עובד מעביד, קשרים עסקיים וכד' ופירוט טיבם:

אופן ההצבעה:

הנושא שעל סדר היום		אופן ההצבעה ⁷			לעניין אישור עסקה לפי סעיפים 255 ו- 272 עד 275 לחוק החברות, שהרוב הנדרש לאישורה אינו רוב רגיל, או מדיניות תגמול לפי סעיף 267א – האם אתה בעל שליטה, בעל עניין אישי בהחלטה, נושא משרה בכירה או משקיע מוסדי ⁸
נמשך	נגד	נמנע	כן**	לא	
נושא מס' 3 שעל סדר היום של דוח זימון האסיפה:					

⁷ אי סימון יחשב כהימנעות מהצבעה באותו נושא.

⁸ בעל מניות שלא ימלא טור זה או שישמן "כן" ולא יפרט, הצבעתו לא תבוא במניין. אין צורך לפרט עניין אישי באישור המינוי שאינו כתוצאה מקשר עם בעל השליטה.

הנושא שעל סדר היום		אופן ההצבעה ⁷			לעניין אישור עסקה לפי סעיפים 255 ו- 272 עד 275 לחוק החברות, שהרוב הנדרש לאישורה אינו רוב רגיל, או מדיניות תגמול לפי סעיף 267א – האם אתה בעל שליטה, בעל עניין אישי בהחלטה, נושא משרה בכירה או משקיע מוסדי ⁸
בעד	נגד	נמנע	כן**	לא	
					למנות מחדש את משרד רו"ח קוסט פורר גבאי את קסירר (EY), כרואי החשבון המבקרים של הבנק לתקופה שתחל ממועד אישור האסיפה השנתית הנוכחית ועד לתום מועד קיום האסיפה השנתית הבאה של הבנק, ולהסמיך את הדירקטוריון לקבוע את שכרם, כמפורט בסעיף 1.3 לדוח זימון האסיפה.
					נושאים מס' 9-4 על סדר היום – למנות את ה"ה המפורטים להלן לתקופת כהונה נוספת של כשלוש שנים שתחל במועד מינויים באסיפה הכללית ותסתיים במועד בו תתקיים האסיפה הכללית השנתית, שתזומן בשנת 2028 ⁹ , כמפורט בסעיף 1.4 לדוח זימון האסיפה:
					נושא מס' 4 – מר זאב נהרי (יו"ר הדירקטוריון)

⁹ המינויים כפופים לכך שהמפקח על הבנקים לא הודיע על התנגדותו למינוי המועמדים, או שידיע על הסכמתו למינויים.

הנושא שעל סדר היום		אופן ההצבעה ⁷			לעניין אישור עסקה לפי סעיפים 255 ו- 272 עד 275 לחוק החברות, שהרוב הנדרש לאישורה אינו רוב רגיל, או מדיניות תגמול לפי סעיף 267א – האם אתה בעל שליטה, בעל עניין אישי בהחלטה, נושא משרה בכירה או משקיע מוסדי ⁸
בעד	נגד	נמנע	כן**	לא	
					נושא מס' 5 – מר זלמן שובל
					נושא מס' 6 – מר גדעון שובל
					נושא מס' 7 – מר ליאור בן-עמי
					נושא מס' 8 – מר אביב שנצר
					נושא מס' 9 – מר יואב נרדי
					נושא מס' 10 – תיקון מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק לשנים 2023-2025, בהתאם לסעיפים 267א ו-267ב לחוק החברות ובהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין A301 לעניין מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי, כמפורט בסעיף 1.5 לדוח זימון האסיפה
					נושא מס' 11 – אישור עדכון תנאי כהונה והעסקה של מנכ"ל הבנק, מר יאיר

אופן ההצבעה ⁷					הנושא שעל סדר היום
לעניין אישור עסקה לפי סעיפים 255 ו- 272 עד 275 לחוק החברות, שהרוב הנדרש לאישורה אינו רוב רגיל, או מדיניות תגמול לפי סעיף 267א – האם אתה בעל שליטה, בעל עניין אישי בהחלטה, נושא משרה בכירה או משקיע מוסדי ⁸					
לא	כן**	נמנע	נגד	בעד	
					קפלו, כמפורט בסעיף 1.6 לדוח זימון האסיפה
					נושא מס' 12 – לאשר מחדש הענקת כתבי התחייבות לשיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם, כמפורט בסעיף 1.7 לדוח זימון האסיפה
					נושא מס' 13 – עדכון תנאי העסקתה של גב' אריאן גרינהולץ שובל, נכדתם של בעלי השליטה בבנק, החל מיום 1 בינואר, 2025, כמפורט בסעיף 1.8 לדוח זימון האסיפה

**** במידה והתשובה חיובית- נא פרט מכוח מה הינך נחשב בעל שליטה או מי מטעמו או בעל עניין אישי לעניין ההחלטה:**

לבעלי מניות המחזיקים במניות באמצעות חבר הבורסה (לפי סעיף 177 (1) לחוק החברות) – כתב הצבעה זה תקף רק בצירוף אשור בעלות למעט במקרים שבהם ההצבעה היא באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית.

לבעלי מניות הרשומים במרשם בעלי המניות של הבנק – כתב הצבעה זה תקף בצירוף צילום תעודת הזהות/דרכון/תעודת התאגדות.