



12 באוגוסט, 2025

בנק ירושלים בע"מ

(להלן: "הבנק")

דוח מיידי בדבר כינוסה של אסיפה כללית שנתית ומיוחדת של בעלי המניות של הבנק שעל סדר יומה גם עסקה בין הבנק לבין בעל השליטה

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, לתקנות החברות (הצבעה בכתב והודעת עמדה), התשס"ו-2005 ("תקנות ההצבעה בכתב"), לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), התש"ל-1970 ("תקנות דוחות מיידיים") ולתקנות ניירות ערך (עסקה בין חברה לבין בעל השליטה בה), התשס"א-2001 (להלן: "תקנות עסקה עם בעל שליטה"), בדבר כינוס אסיפה כללית שנתית ומיוחדת של בעלי המניות של הבנק שתתקיים ביום ד', 17 בספטמבר, 2025 בשעה 14:00, בחדר הישיבות של הבנק, רחוב נגב 2, איירפורט סיטי (קומה 4) (להלן: "האסיפה" ו-"דוח זה", בהתאמה).

חלק א' – פרטים בדבר כינוס האסיפה השנתית והמיוחדת ותמצית ההחלטות המוצעות

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

1.1 נושא מס' 1 – לקבל ולדון בדוחות הכספיים של הבנק ובדוח הדירקטוריון וההנהלה על מצב ענייני הבנק לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

פירוט הנושא:

ניתן לעיין בדוח השנתי של הבנק באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר הבנק (www.bankjerusalem.co.il). כמו כן ניתן לקבל עותק על ידי פניה למשרד מזכיר הבנק, במשרדי הנהלת הבנק ברחוב נגב 2, איירפורט סיטי, בשעות העבודה המקובלות, בכפוף לתיאום מוקדם בטלפון 076-8096010/011/012.

בעניין זה לא נדרשת החלטה.

1.2 נושא מס' 2 – דיווח על שכר רואה החשבון המבקר לשנת 2024

בעניין זה לא נדרשת החלטה.

1.3 נושא מס' 3 – מינוי מחדש של רואי החשבון המבקרים של הבנק והסמכת דירקטוריון הבנק לקבוע את שכרם

1.3.1 פירוט הנושא:

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 האסיפה השנתית הבאה של הבנק, ולהסמיך את הדירקטוריון לקבוע את שכרם;

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.

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.

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.

1.3.2 נוסח החלטה 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.

1.4 נושאים מס' 4-9 – מינוי של דירקטורים בבנק (שאינם דירקטורים חיצוניים)

1.4.1 פירוט הנושא:

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.

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").

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

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.

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

4. פרטים אודות הדירקטורים המועמדים:

(א) לפרטים על פי תקנה 26 לתקנות דוחות מיידים בדבר המועמדים המכהנים כדירקטורים בבנק במועד דוח זה (ה"ה זאב נהרי (יו"ר הדירקטוריון), זלמן שובל, גדעון שובל, ליאור בן עמי, אביב שנצר ויואב נרדי) ראו פרטים שנכללו בנספח ג' לדוח התקופתי של הבנק לשנת 2024 שפרסם הבנק ביום 19 במרץ, 2025 (מספר אסמכתא 2022-01-018220) (להלן: "דוח 2024"), אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

(ב) המועמדים להתמנות כדירקטורים כמפורט לעיל, מסרו לבנק הצהרות, בהתאם לסעיף 224ב(א) לחוק החברות המצורפים כנספת א' לדוח זה.

(ג) לפרטים בדבר תגמול לדירקטורים בבנק ראו ביאור 33 לדוחות הכספיים שצורפו לדוח 2024, 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.

1.4.2 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, שתזמן בשנת 2028.

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

1.5 נושא מס' 10 – 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

1.5.1 פירוט הנושא

1.5.1.1 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: 2022-01-131215) וכן דיווח מידי בדבר תוצאות אסיפה כללית מיום 4 בדצמבר, 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-146740), הנכללים בדוח זה על דרך ההפניה.

1.5.1.2 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: 2023-01-096954) ודיווח מידי בדבר תוצאות אסיפה כללית מיום 27 בספטמבר, 2023 (מס' אסמכתא: 2023-01-110304), הנכללים בדוח זה על דרך ההפניה.

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

1.5.1.4 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, יוודא הדירקטוריון כי תמריצי התגמול שנקבעו במדיניות התגמול אינם מעודדים חריגה במגבלות תיאבון הסיכון של הבנק וממדיניות ההון של הבנק.

1.5.1.5 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.

1.5.1.6 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.

1.5.1.7 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:

1.5.1.7.1 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.

1.5.1.7.2 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 זה **כנספת ב'.**

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

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

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

1.5.1.10.1 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.

1.5.1.10.2 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**").

1.5.1.10.3 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.

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

- 1.5.1.10.5 תקרת המשכורת החודשית המעודכנת למנכ"ל נקבעה בהתחשב, בין היתר, בגודלו של הבנק ובמורכבות פעילותו ורמות השכר במערכת הבנקאית.
- 1.5.1.10.6 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.
- 1.5.1.10.7 ביתר הוראות מדיניות התגמול לא יחול שינוי.
- 1.5.1.10.8 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.
- 1.5.1.10.9 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).
- 1.5.1.10.10 אין דירקטורים אשר עשוי להיות להם עניין אישי באישור תיקון מדיניות התגמול.

1.5.2 נוסח ההחלטה המוצעת:

לאשר תיקון למדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק לשנים 2023-2025, בהתאם לסעיף 267א ו-267 לחוק החברות, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקן 301A, 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 זה בנספח ב'.

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

1.6.1 פירוט הנושא:

- 1.6.1.1 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.
- 1.6.1.2 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: 0033391) וכן דיווח מיידי בדבר תוצאות האסיפה הכללית שפרסם הבנק ביום 29 באפריל, 2022 (מס' אסמכתא: 0052348-01-2022), אשר האמור בהם נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

1.6.1.3 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: 2022-01-131215) וכן דיווח מיידי בדבר תוצאות האסיפה הכללית שפרסם הבנק ביום 4 בדצמבר, 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-146740), אשר האמור בהם נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

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

1.6.1.5 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 להלן (להלן בסעיף זה: **"תנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים והמוצעים"**).

1.6.1.6 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 301A.

1.6.1.7 פרטים בדבר תנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים והמוצעים:

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:

1.6.1.7.1 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.

1.6.1.7.2 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

1.6.1.7.3 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.

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

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

1.6.1.8 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), 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.

¹ שינוי בשיעור של כ-13.2% במשכורתו החודשית.

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

1.6.1.10 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 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 2026², בהתאמה (במונחי עלות, באלפי ש"ח):

תגמולים עבור שירותים (באלפי ש"ח)										פרטי מקבל התגמולים			
שם	תפקיד	היקף משרה	בחון התאריך	שיעור החזקה	שכר (1)	מענק	מניות (מניות)	תשלום מבוסס	השלמות עתודות בגין הוצאות נלוות בשל שינויים בשכר	דמי יעוץ	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.

1.6.1.11 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 – 9.49³

1.6.1.12 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 – 10.72⁴

1.6.1.13 היחס בין העלות הכוללת של תנאי העסקה של מנכ"ל הבנק בהתאם להסכם הנוכחי (בטרם התיקון) לבין העלות הכוללת החציונית של עובדי הבנק ושל עובדי קבלן – 10.84⁵

1.6.1.14 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 – 12.25⁶

² ללא מענק שנתי משתנה.

³ 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.

⁴ ראו ה.ש 3 לעיל.

⁵ ראו ה.ש 3 לעיל.

⁶ ראו ה.ש 32 לעיל.

- 1.6.1.15 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.
- 1.6.1.16 בפני חברי ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) ולאחריה בפני חברי דירקטוריון הבנק, בישיבות הנ"ל, הוצגו, נסקרו ונבחנו, בין היתר, הנתונים הבאים:
- 1.6.1.16.1 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.
- 1.6.1.16.2 נתונים לעניין היחס שבין העלות של תנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים והמוצעים של המנכ"ל לבין עלות תגמול, הממוצע והחציוני, של שאר עובדי הבנק.
- 1.6.1.16.3 נתונים השוואתיים של תגמול המנכ"ל במערכת הבנקאית.
- 1.6.1.16.4 חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים.
- 1.6.1.16.5 הוראה 301A, בעניין מדיניות תגמול בתאגיד פיננסי.
- 1.6.1.16.6 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.
- 1.6.1.17 להלן נימוקי ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) והדירקטוריון לאישור תנאי הכהונה וההעסקה המעודכנים והמוצעים של מנכ"ל הבנק:
- 1.6.1.17.1 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.
- 1.6.1.17.2 העדכון בתנאי הכהונה וההעסקה 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.
- בקרוב 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.
- 1.6.1.17.3 התגמול הינו סביר ביחס לתגמול המקובל במערכת הבנקאית למנהל כללי.
- 1.6.1.17.4 תנאי הכהונה וההעסקה של המנכ"ל כפופים למדיניות התגמול של הבנק לשנים 2023-2025 (לרבות לאחר שתתקן), לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים ולהוראות בנק ישראל והמפקח על הבנקים, רשות ניירות ערך וכפי שכל אלה יהיו מעת לעת ולהוראות הדין הכללי.
- 1.6.1.17.5 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.

1.6.1.17.6 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, 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.

1.6.1.17.7 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.

1.6.1.17.8 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.

1.6.1.18 חברי ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) שהשתתפו בדיון בישיבה מיום 8 ביולי, 2025, בעניין עדכון תנאי הכהונה וההעסקה של המנכ"ל, מר יאיר קפלן ואישורו 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.

1.6.1.19 חברי הדירקטוריון שהשתתפו בישיבת הדירקטוריון מיום 8 ביולי, 2025 בעניין עדכון תנאי הכהונה וההעסקה של המנכ"ל, מר יאיר קפלן ואישורו 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).

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

1.6.2 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(ג) 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 זה, החל מיום 1 במאי, 2025.

1.7 נושא מס' 12 – לאשר מחדש הענקת כתבי התחייבות לשיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או

קרוביהם

1.7.1 פירוט הנושא:

לפרטים נוספים אודות נושא 12 שעל סדר היום ראו חלק ב' לדוח זה להלן.

1.7.2 נוסח ההחלטה המוצעת:

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.

1.8 נושא מס' 13 – עדכון תנאי העסקתה של גב' אריאן גרינהולץ שובל, נכדתם של בעלי השליטה בבנק,

החל מיום 1 בינואר, 2025

1.8.1 פירוט הנושא:

לפרטים נוספים אודות נושא 13 שעל סדר היום ראו חלק ג' לדוח זה להלן.

1.8.2 נוסח ההחלטה המוצעת:

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.

2. הרוב הנדרש לקבלת ההחלטות באסיפה הכללית

2.1 לא נדרש לקבל החלטה בנושאים מס' 1 ו-2 שעל סדר היום.

2.2 לקבלת ההחלטות המוצעות בנושאים מס' 3 עד 9 שעל סדר היום לעיל הוא 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.

2.3 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:

2.3.1 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.

2.3.2. סך קולות המתנגדים מקרב עלי המניות האמורים בסעיף 2.3.1 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 2.3 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.

2.4. בהתאם לסעיף 267א(ב) ובסעיף 272(ג1) לחוק החברות ובסעיף 2(א) לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים,⁷ 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:

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.

2.5. 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:

2.5.1. 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.

2.5.2. סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות האמורים בסעיף 2.5.1 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;

⁷ מאחר שעלול להתגמול 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.

חברה לנאמנות פיננסית בע"מ ונאמנות חוץ בע"מ שהינן חברות פרטיות שבבעלותה ובשליטתה של גבי 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 זכאות בעל מניה בבנק להצביע ולהשתתף באסיפה הכללית כאמור בסעיף 182 לחוק החברות הנו ביום 19 באוגוסט, 2025 (להלן: "המועד הקובע").

5.2. בהתאם לתקנות החברות (הוכחת בעלות במניה לצורך הצבעה באסיפה הכללית), התש"ס-2000, בעל מניה שלזכותו רשומה מניה אצל חבר בורסה, ואותה מניה נכללת בין המניות הרשומות במרשם בעלי המניות על שם 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 נגב 2, איירפורט סיטי, לפחות 48 שעות לפני המועד הקובע לאסיפה הנ"ל.

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 בסעיף 1.4 שעל סדר היום (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 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:

אתר ההפצה: <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 7 בספטמבר, 2025.

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 11 בספטמבר, 2025.

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 "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 לא 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(4)א(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 יכול 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 קבלת 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 וההודעות 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 המועדון. יובהר כי אין בפרסום סדר היום המועדון 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 הינו 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 ההחלטה, 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

חלק ב' – פרטים בדבר נושא 12 שעל סדר היום ופרטים הנדרשים בהתאם לתקנות עסקה עם בעל שליטה ביחס לנושאים שעל סדר היום – לאשר מחדש הענקת כתבי התחייבות לשיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם

12. פירוט הנושא:

12.1. ביום 29 בינואר, 2012 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק, לאחר אישורם של ועדת הביקורת ודירקטוריון הבנק, מתן "כתב התחייבות לשיפוי לנושאי משרה" בנוסח הזהה לכל הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק, ובכלל זה, לדירקטורים בעלי השליטה או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות ענין אישי בהענקת כתבי שיפוי להם.

12.2. ביום 9 באוקטובר, 2013 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק, לאחר אישורם של ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק, עדכונים לכתב התחייבות לשיפוי נושאי משרה בבנק, וכן עדכון לכתב התחייבות לשיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות ענין אישי בהענקת כתבי שיפוי להם.

12.3. ביום 30 באוקטובר, 2016 אישרה מחדש האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק, לאחר אישורם של ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק, הענקת כתב התחייבות לשיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות ענין אישי בהענקת כתבי שיפוי להם.

12.4. ביום 3 באוקטובר, 2019 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק, לאחר אישורם של ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק, מתן כתב שיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם לתקופה של שלוש שנים, החל מיום 9 באוקטובר, 2019.

12.5. ביום 6 באוקטובר, 2022, אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק, לאחר אישורם של ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק, מתן כתב שיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם, לתקופה של שלוש שנים החל מיום 9 באוקטובר, 2022.

12.6. סעיף 275(א1) לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות") קובע, בין היתר, כי עסקה של חברה ציבורית עם בעל השליטה בה או עם קרובו שהינו גם נושא משרה בה, באשר לתנאי כהונתו והעסקתו, לתקופה העולה על שלוש שנים טעונה אישור כאמור בסעיף 275(א) לחוק החברות, אחת לשלוש שנים.

12.7. בהתאם, בחלוף שלוש שנים מהמועד בו נכנס לתוקף מתן כתב השיפוי שאישרה האסיפה הכללית בשנת 2022, כאמור לעיל, בהתאם לנדרש בחוק החברות, מובאת בזה הצעה לאשר מתן כתב התחייבות לשיפוי, בנוסח המקובל בבנק וכפי שיהיה מעת לעת, לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם, כפי שיהיו מעת לעת, החל מיום 9 באוקטובר, 2025 (יצוין, כי כתב השיפוי ימשך לחול על יתר נושאי המשרה בבנק ובכלל זה על הדירקטורים האחרים). נוסח כתב השיפוי זהה לנוסח שאישרה האסיפה הכללית ביום 6 באוקטובר, 2022, כמפורט בדוח זימון האסיפה שפרסם הבנק ביום 29 באוגוסט, 2022 (מס' אסמכתא: 109954-01-2022), ונכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

13. זהות בעלי השליטה בבנק שיש להם עניין אישי בעסקה, פירוט הזכויות המקנות שליטה ומהות העניין

האישי

13.1. 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.

13.2. 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 חוץ בע"מ שהינן חברות פרטיות שבבעלותה ובשליטתה של גב' כנה שובל.

13.3. 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 לפי הוראות חוק ניירות ערך.

13.4. כמו כן, ולמיטב ידיעת הבנק, מחזיק מר יצחק סלע ב-6.17% מהון המניות המונפק והנפרע של יצוא ומזכויות ההצבעה בה.

13.5. להלן פירוט בעלי השליטה שלהם עניין אישי בהחלטה לאחר מחדש את הענקת כתב השיפוי:

13.5.1. ליצוא, בעלת השליטה בבנק, קיים עניין אישי בהחלטה לאחר מחדש את כתב השיפוי לדירקטורים בבנק מר זלמן שובל, מר גדעון שובל ומר ליאור בן עמי, הואיל והינם מכהנים גם בנושאי משרה ביצוא, והואיל ומר זלמן שובל הוא בעלה של בעלת השליטה ביצוא ומר גדעון שובל הוא בנה של בעלת השליטה ולפיכך נחשבים כ"קרוב" בהתאם לחוק החברות.

13.5.2. לגב' כנה שובל עניין אישי באישור מחדש של הענקת כתב השיפוי למר זלמן שובל ומר גדעון שובל בתוקף כהונתם כדירקטורים בבנק, היות ומר זלמן שובל הינו בן זוגה של גב' כנה שובל ומר גדעון שובל הינו בנה של גב' כנה שובל. הנחשבים כ"קרובים" בהתאם לחוק החברות.

13.5.3. למר זלמן שובל (בן זוגה של גב' שובל הנחשב לפי הוראות חוק ניירות ערך גם כבעל שליטה) עניין אישי בהחלטה לאחר מחדש את הענקת כתב השיפוי הואיל וההחלטה לאחר מחדש את כתב השיפוי תחול גם לגביו וגם לגבי בנו מר גדעון שובל, בתוקף כהונתם כדירקטורים בבנק.

14. שמות הדירקטורים בעלי העניין האישי בעסקה שמובאת לאישור ומהות עניינם האישי

לחבר הדירקטוריון מר זלמן שובל (בן זוגה של בעלת השליטה בבנק, גב' כנה שובל, הנחשב לבעל שליטה על פי חוק ניירות ערך ומכהן כדירקטור בבנק); ולחבר הדירקטוריון מר גדעון שובל (בנה של בעלת השליטה בבנק, גב' כנה שובל, ומכהן כדירקטור בבנק) עניין אישי באישור ההתקשרות המוצעת, היות שהאישור מחדש הוא להענקת כתבי התחייבות לשיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם; ולחבר הדירקטוריון מר ליאור בן-עמי עשוי להיות עניין אישי באישור ההתקשרות המוצעת בהיותו יו"ר דירקטוריון יצוא.

15. אופן האישור מחדש של הענקת כתבי התחייבות ונימוקי ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק

ההחלטה לאחר מחדש הענקת כתבי התחייבות לשיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם אושרה בוועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) ובדירקטוריון הבנק. לפרטים בדבר נימוקי ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק ראו סעיף 18 להלן.

16. האישורים הנדרשים לביצוע ההתקשרות המוצעת

האישורים הנדרשים לאישור ההחלטה המפורטת לעיל הם אישור ועדת התגמול של הבנק, שהתקבל לאחר דיונים שהתקיימו בימים 3 ביוני, 2025 ו-30 ביולי, 2025; אישור דירקטוריון הבנק, שהתקבל

לאחר דיונים שהתקיימו ביום 8 ביולי, 2025 וביום 12 באוגוסט, 2025; ואישור אסיפת בעלי המניות המזומנת בדוח זה ברוב המיוחד כמפורט בסעיף 2 לעיל.

17. עסקאות דומות בשנתיים הקודמות או שהן בתוקף במועד אישור הדירקטוריון

- 17.1. כאמור בסעיף 12.5 לעיל, ביום 6 באוקטובר, 2022, אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק, לאחר אישורם של ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק, מתן כתב שיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם, לתקופה של שלוש שנים החל מיום 9 באוקטובר, 2022.
- 17.2. ביום 18 במרץ, 2025, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שניתן אישור ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול), את החלטת התקשרות הבנק עם הדירקטורים ועם נושאי המשרה שלו (כולל בחברות הבנות) בכל הנוגע לרכישה של ביטוח נושאי משרה, עבור נושאי משרה שהינם, בין היתר, בעל השליטה בבנק וקרובו המכהנים כדירקטורים בבנק. לפרטים נוספים ראו דוח מיידי שפרסם הבנק ביום 19 במרץ, 2025 (מס' אסמכתא: 2025-01-018319), אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.
- 17.3. ביום 9 במאי, 2024, אישרה האסיפה הכללית הארכת כתב פטור לדירקטורים בבנק שהינם ו/או קרוביהם הינם בעלי השליטה בבנק. לפרטים נוספים ראו דוח זימון אסיפה שפרסם הבנק ביום 3 באפריל, 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-032626) ודוח תוצאות אסיפה שפרסם הבנק ביום 9 במאי, 2025 (מס' אסמכתא: 2025-01-046372), אשר האמור בהם נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

18. נימוקי ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת התגמול) והדירקטוריון לאישור ההתקשרות

- 18.1. בהתחשב בהיקף ובמגוון הפעילות של הבנק ומורכבותו והסיכונים והחשיפות הכרוכים בפעילות זו והחובות והאחריות המוטלות על הדירקטורים בבנק ובהם הדירקטורים שהינם מבעלי השליטה ו/או קרוביהם, אישור של מתן כתב התחייבות לשיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם יתרום לכך שגם הדירקטורים האמורים ימלאו את תפקידם כראוי ויצור סביבת עבודה מוגנת ותמריץ לפעול לטובת הבנק כמו הדירקטורים האחרים.
- 18.2. נוסח כתב התחייבות לשיפוי שיוענק לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם זהה לנוסח כתב התחייבות לשיפוי שלו זכאים הדירקטורים האחרים בבנק, כפי שהיו מעת לעת, אשר אושר על ידי האסיפה הכללית ביום 6 באוקטובר, 2022, והינם הוגנים וסבירים בנסיבות העניין.
- 18.3. הענקת כתב התחייבות לשיפוי הינה הגנה מקובלת בשוק בכלל ובענף הבנקאות בפרט בהתאם ובכפוף למגבלות הדין.
- 18.4. כתב התחייבות לשיפוי תואם את מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק.
- 18.5. מתן מחדש של כתב התחייבות לשיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם הינה לטובת הבנק ואינה מהווה "חלוקה" בהתאם להגדרתה בחוק החברות.

19. שמות הדירקטורים שהשתתפו בהחלטות ועדת התגמול והדירקטוריון

- 19.1. חברי ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת התגמול) שהשתתפו בדיונים מיום 3 ביוני, 2025 ו-30 ביולי, 2025 ובאישור ההחלטה לאחר מחדש הענקת כתב התחייבות לשיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם, לתקופה של שלוש שנים נוספות, שתחילתה ביום 9 באוקטובר, 2025 הם ה"ה: שמואל אשל (יו"ר הוועדה ודח"צ), ד"ר מורן אופיר-וינשטיין (דח"צית), אלי פרנק (דח"צ), ד"ר אירה סובל (דח"צית), יואב נרדי ואביב שנצר.

19.2. חברי הדירקטוריון שהשתתפו בדיונים מיום 8 ביולי, 2025 ו-12 באוגוסט, 2025 ובאישור ההחלטה לאשר מחדש הענקת כתב התחייבות לשיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם, לתקופה של שלוש שנים נוספות, שתחילתה ביום 9 באוקטובר, 2025 הם ה"ה: זאב נהרי (יו"ר הדירקטוריון), שמואל אשל (יו"ר הוועדה ודח"צ), ד"ר מורן אופיר-וינשטיין (דח"צית), אלי פרנק (דח"צ), ד"ר אירה סובל (דח"צית), יואב נרדי ואביב שנצר.

19.3. יצוין כי בהתאם להוראות סעיף 278(א) לחוק החברות, מר זלמן שובל, מר גדעון שובל ולמען הזהירות מר ליאור בן-עמי לא השתתפו בקבלת ההחלטה בדירקטוריון, וזאת לאור עניינם האישי באישורה.

20. סמכות רשות ניירות ערך

20.1. בהתאם לתקנה 10 לתקנות עסקה עם בעל שליטה, רשאית רשות ניירות ערך או עובד שהסמיכה לכך, בתוך 21 יום מיום הגשת דוח זה, להורות לבנק לתת בתוך מועד שתקבע הסבר, פירוט, ידיעות ומסמכים בנוגע להתקשרות נשוא דוח זה, וכן להורות לבנק על תיקון דוח זה באופן ובמועד שתקבע. במקרה כזה רשאית הרשות להורות על דחיית מועד האסיפה הכללית למועד שיחול לא לפני עבור שלושה ימי עסקים ולא יאוחר מ-35 ימים ממועד פרסום התיקון לדוח זה.

20.2. נדרש הבנק לתקן דוח זה כאמור לעיל, יגיש הבנק את התיקון בדרך הקבועה בתקנות עסקה עם בעל שליטה, ישלח אותו לכל בעלי מניותיו שאליהם נשלח דוח זה, וכן יפרסם מודעה בעניין זה בדרך הקבועה בתקנות עסקה עם בעל שליטה, והכל זולת אם הורתה הרשות אחרת. ניתנה הוראה בדבר דחיית מועד האסיפה הכללית, יודיע הבנק בדוח מיידי על ההוראה.

21. פרטים על נציג הבנק

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

22. עיון במסמכים

ניתן לעיין בדוח זימון האסיפה שפרסם הבנק ובנוסחן המלא של הצעות ההחלטה 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.

חלק ג' – פרטים בדבר נושא 13 שעל סדר היום ופרטים הנדרשים בהתאם לתקנות עסקה עם בעל שליטה ביחס לנושאים שעל סדר היום – עדכון תנאי העסקה של גב' אריאן גרינהולץ שובל, נכדתם של בעלי השליטה בבנק, החל מיום 1 בינואר, 2025

23. פירוט הנושא:

- 23.1. הגב' אריאן גרינהולץ שובל, נכדתם של בעלי השליטה בבנק (להלן: "גב' גרינהולץ שובל"), החלה לעבוד בבנק ירושלים ביום 2 בפברואר, 2020 בהיקף משרה של 100% כמתמחה במערך הניטור (SIM SOC) של מחלקת סייבר ואבטחת מידע. במהלך עבודתה בבנק הוכשרה הגב' גרינהולץ שובל לתפקיד אנליסטית סייבר ואבטחת מידע (Tier 2), עם התמחות בתחום הונאות ומעילות (להלן: "אנליסטית סייבר עם התמחות"), ובחודש אוקטובר 2023 השלימה גב' גרינהולץ שובל את השלב האחרון בתהליך הסמכתה המקצועית כאנליסטית סייבר עם התמחות, לשביעות רצון מנהליה. גב' גרינהולץ שובל אינה נושאת משרה בבנק.
- 23.2. ביום 13 בינואר, 2022 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק, לאחר אישורם של ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) ודירקטוריון הבנק, עדכון לתנאי ההעסקה של גב' גרינהולץ שובל, החל מיום 1 בפברואר, 2022. לפרטים נוספים ראו דוח זימון אסיפה שפרסם הבנק ביום 8 בדצמבר, 2021 ודוח תוצאות אסיפה שפרסם הבנק ביום 13 בינואר, 2022 (מס' אסמכתאות: 2021-01-177555 ; 2022-01-006712, בהתאמה), הנכללים בדוח זה על דרך ההפניה.
- 23.3. ביום 7 בינואר, 2024 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק, לאחר אישורם של ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) ודירקטוריון הבנק, עדכון לתנאי ההעסקה של גב' גרינהולץ שובל, החל מיום 1 בינואר, 2024. לפרטים נוספים ראו דוח זימון אסיפה שפרסם הבנק ביום 30 בנובמבר, 2023 ודוח תוצאות אסיפה שפרסם הבנק ביום 7 בינואר, 2024 (מס' אסמכתאות: 2023-01-131229 ; 2024-01-003324, בהתאמה), הנכללים בדוח זה על דרך ההפניה.
- 23.4. מוצע לאשר את עדכון שכרה של גב' גרינהולץ שובל החל מיום 1 בינואר, 2025, באופן אשר יהלום את הידע המקצועי, סוג ההתמחות וותק העבודה של הגב' גרינהולץ שובל, בהתאם לשוק העבודה.
- 23.5. תוספת שכר המוצעת היא בסך של 3,000 ש"ח (ברוטו) לחודש, אשר תעמיד את שכרה של גב' גרינהולץ שובל על סך של 25,000 ש"ח (ברוטו) לחודש להיקף משרה של 100%.
- 23.6. יצוין כי יתכן שגב' גרינהולץ שובל תהיה זכאית לקבלת מענקים בהתאם למדיניות התגמול לעובדים ולעובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה [2023-2025] אשר אושרה ביום 27 באוקטובר 2022, על ידי הדירקטוריון (להלן: "מדיניות התגמול לעובדים"). ככל שיוחלט בבנק על חלוקת מענק שנתי משתנה במהלך תקופת ההסכם, עשוי להיות משולם לגב' גרינהולץ שובל מענק שנתי משתנה בהתאם למדיניות התגמול לעובדים.
- 23.7. יובהר כי ביתר תנאי העסקה של גב' גרינהולץ שובל לא יחול שינוי.
- 23.8. העלות הכוללת של גב' גרינהולץ שובל לשנת 2024⁸ עמדה על סך של 395 אלפי ש"ח (לא כולל מס שכר). להלן פרטים בהתאם לתוספת השישית לתקנות דוחות מיידיים, בדבר תנאי העסקה הצפויים של הגב' גרינהולץ שובל (במונחי עלות לבנק, בהנחה של העסקה בשנה קלנדארית מלאה) בשנת 2025, בהתחשב בעדכונים המפורטים לעיל:

⁸ בהנחת עבודה במשך כל השנה.

פרטי מקבל התגמולים				תגמולים עבור שירותים (באלפי ש"ח)							תגמולים אחרים		
שם	תפקיד	היקף משרה	שיעור החזקה בהון התאגיד	שכר (1)	מענק (2)	מניות	תשלום מבוסס דמי ניהול	דמי יעוץ	עמלה	אחר	ריבית	דמי שיכורות	אחר
אריאן גרינהולץ שובל	אנליסטית סייבר	100%	-	452	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל													452

- (1) כולל הפרשות לפיצויים, תגמולים, קרן השתלמות, ביטוח לאומי וכן תנאים נלווים לשכר, אך אינו כולל מס שכר.
- (2) אינו כולל מענקים משתנים אשר ייקבעו, בין היתר, בהתאם לתוצאות הבנק לשנת 2024 ובהתאם למדיניות התגמול לעובדים הנהוגה בבנק.

24. זהות בעלי השליטה בבנק שיש להם עניין אישי בעסקה, פירוט הזכויות המקנות שליטה ומהות העניין האישי

- 24.1. לפרטים בדבר זהות בעלי השליטה ראו סעיף 13 לעיל.
- 24.2. להלן פירוט בעלי השליטה שלהם ענין אישי בהחלטה לאשר מחדש את הענקת כתב השיפוי :

- 25. שמות הדירקטורים בעלי העניין האישי בעסקה שמובאת לאישור ומהות עניינם האישי**
- 25.1. למר זלמן שובל (בן זוגה של בעלת השליטה בבנק, גב' כנה שובל, הנחשב לבעל שליטה על פי חוק ניירות ערך ומכהן כדירקטור בבנק) ענין אישי באישור ההתקשרות המוצעת היות וגב' גרינהולץ שובל היא נכדתו.
- 25.2. למר גדעון שובל (בנה של בעלת השליטה בבנק, גב' כנה שובל, ומכהן כדירקטור) ענין אישי באישור ההתקשרות המוצעת היות וגב' גרינהולץ שובל היא אחייניתו.
- 25.3. למר ליאור בן-עמי עשוי להיות עניין אישי באישור ההתקשרות המוצעת בהיותו יו"ר דירקטוריון יצוא.

- 26. אופן אישור העסקה**
- ההחלטה לאשר את העסקה אושרה בוועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) ובדירקטוריון הבנק. לפרטים בדבר נימוקי ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק ראו סעיף 29 להלן.

- 27. האישורים הנדרשים לביצוע ההתקשרות המוצעת**
- האישורים הנדרשים לאישור ההחלטה המפורטת לעיל הם אישור ועדת התגמול של הבנק, שהתקבל לאחר דיונים שהתקיימו בימים 3 ביוני, 2025 ו-30 ביולי, 2025 ; אישור דירקטוריון הבנק, שהתקבל לאחר דיונים שהתקיימו ביום 8 ביולי, 2025 וביום 12 באוגוסט, 2025 ; ואישור אסיפת בעלי המניות המזומנת בדוח זה ברוב המיוחד כמפורט בסעיף 2 לעיל.

- 28. עסקאות דומות בשנתיים הקודמות או שהן בתוקף במועד אישור הדירקטוריון**
- לפרטים ראו סעיפים 23.2-23.3 לעיל.

29. נימוקי ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת התגמול) והדירקטוריון לאישור ההתקשרות

- 29.1. הגב' גרינהולץ שובל נקלטה בהצלחה במערך הניטור בבנק ירושלים וצברה הכשרה מקצועית בתפקיד אנליסטית סייבר ואבטחת מידע (Tier 2) עם התמחות בתחום הונאות ומעילות (טכנולוגי), לאורה העלתה את שוויה בשוק התעסוקה. הגב' גרינהולץ שובל פועלת לשביעות רצון מנהליה והשלימה בהצלחה תהליך הסמכה סדור באגף סייבר ואבטחת מידע. גב' גרינהולץ שובל זוכה להערכה רבה מהממונים עליה.
- 29.2. תנאי ההעסקה המוצעים תואמים למקובל בענף הסייבר ואבטחת המידע.
- 29.3. האמור הינו לפי סקר שוק שנערך ובהתחשב בהיקף ההעסקה, אופי התפקיד ובכישוריה של גב' גרינהולץ.
- 29.4. תנאי ההעסקה המוצעים עומדים במדיניות התגמול של עובדים ועובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה בבנק. תנאי ההעסקה המוצעים הינם סבירים, הוגנים, לטובת הבנק, ואינם מהווים "חלוקה" (כמשמעות המונח בחוק החברות).
- 29.5. בנסיבות העניין לא נדרש הליך תחרותי, ודי בבדיקת סבירות והוגנות התנאים על ידי ועדת התגמול ועל ידי הדירקטוריון, בין השאר לאור השוואת שוק שהוצגה בפניהם והיכרותם את תנאי ההעסקה הנהוגים בבנק.

30. שמות הדירקטורים שהשתתפו בהחלטות ועדת התגמול והדירקטוריון

- 30.1. חברי ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת התגמול) שהשתתפו בדיונים מיום 3 ביוני, 2025 ו-30 ביולי, 2025 ובאישור ההחלטה לאשר עדכון תנאי העסקתה של גב' אריאן גרינהולץ שובל, נכדתם של בעלי השליטה בבנק, החל מיום 1 בינואר, 2025 הם ה"ה: שמואל אשל (יו"ר הוועדה ודח"צ), ד"ר מורן אופיר-וינשטיין (דח"צית), אלי פרנק (דח"צ), ד"ר אירה סובל (דח"צית), יואב נרדי ואביב שנצר.
- 30.2. חברי הדירקטוריון שהשתתפו בדיונים מיום 8 ביולי, 2025 ומיום 12 באוגוסט, 2025 ובאישור ההחלטה לאשר עדכון תנאי העסקתה של גב' אריאן גרינהולץ שובל, נכדתם של בעלי השליטה בבנק, החל מיום 1 בינואר, 2025 הם ה"ה: זאב נהרי (יו"ר הדירקטוריון), שמואל אשל (יו"ר הוועדה ודח"צ), ד"ר מורן אופיר-וינשטיין (דח"צית), אלי פרנק (דח"צ), ד"ר אירה סובל (דח"צית), יואב נרדי ואביב שנצר.
- 30.3. יצוין כי בהתאם להוראות סעיף 278(א) לחוק החברות, מר זלמן שובל, מר גדעון שובל ולמען הזהירות מר ליאור בן-עמי לא השתתפו בקבלת ההחלטה בדירקטוריון, וזאת לאור עניינם האישי באישורה.

31. סמכות רשות ניירות ערך

- 31.1. בהתאם לתקנה 10 לתקנות עסקה עם בעל שליטה, רשאית רשות ניירות ערך או עובד שהסמיכה לכך, בתוך 21 יום מיום הגשת דוח זה, להורות לבנק לתת בתוך מועד שתקבע הסבר, פירוט, ידיעות ומסמכים בנוגע להתקשרות נשוא דוח זה, וכן להורות לבנק על תיקון דוח זה באופן ובמועד שתקבע. במקרה כזה רשאית הרשות להורות על דחיית מועד האסיפה הכללית למועד שיחול לא לפני עבור שלושה ימי עסקים ולא יאוחר מ-35 ימים ממועד פרסום התיקון לדוח זה.
- 31.2. נדרש הבנק לתקן דוח זה כאמור לעיל, יגיש הבנק את התיקון בדרך הקבועה בתקנות עסקה עם בעל שליטה, ישלח אותו לכל בעלי מניותיו שאליהם נשלח דוח זה, וכן יפרסם מודעה בעניין זה בדרך הקבועה בתקנות עסקה עם בעל שליטה, והכל זולת אם הורתה הרשות אחרת. ניתנה הוראה בדבר דחיית מועד האסיפה הכללית, יודיע הבנק בדוח מיידי על ההוראה.

32. פרטים על נציג הבנק

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

33. עיון במסמכים

ניתן לעיין בדוח זימון האסיפה שפרסם הבנק ובנוסחון המלא של הצעות ההחלטה 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 לדוח זימון זה) :

נספח א' – הצהרות דירקטורים

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

נספח ג' – כתב הצבעה