

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ **("הבנק" או "החברה")**

הודעה בדבר זימון אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות

חלק א' – זימון האסיפה הכללית

בהתאם לחוק החברות, התשנ"ט – 1999 (להלן: "חוק החברות"), חוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968 (להלן: "חוק ניירות ערך"), תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל – 1970 (להלן: "תקנות הדיווח"), תקנות החברות (הודעה ומודעה על אסיפה כללית ואסיפת סוג בחברה ציבורית והוספת נושא לסדר היום), התש"ס – 2000 (להלן: "תקנות ההודעה") ותקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), התשס"ו – 2005 (להלן: "תקנות ההצבעה"), הבנק מודיע על כינוס אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של הבנק שתתכנס ביום ד', 1 במרץ 2023, בשעה 14:00 במשרדי הבנק בשד' רוטשילד 42, תל אביב (קומה 14, חדר הישיבות) (להלן: "האסיפה").

1. הנושא וההחלטה שעל סדר היום

לאשר את מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק, המצורפת **כנספח ב'** לדוח זה, בהתאם לסעיף 267א לחוק החברות.

לפרטים נוספים, ראו חלק ב' לדוח זה להלן.

2. הרוב הנדרש

הרוב הנדרש לאישור ההחלטה שבסעיף 1 שעל סדר היום הינו רוב רגיל מכלל בעלי המניות הנוכחים באסיפה בעצמם או באמצעות שלוח או ששלחו לבנק כתב הצבעה המציין את אופן הצבעתם, הזכאים להצביע והצביעו באסיפה, מבלי להביא בחשבון את קולות הנמנעים, ובלבד שיתקיים אחד מאלה:

(1) במניין קולות הרוב ייכללו רוב מכלל קולות בעלי המניות שאינם בעלי השליטה בבנק או בעלי עניין אישי באישור ההחלטה, המשתתפים בהצבעה. במניין כלל הקולות של בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים.

(2) סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות האמורים בפסקת משנה (1) לעיל לא עלה על שיעור של שני אחוזים מכלל זכויות ההצבעה בבנק.

יצוין, כי דירקטוריון הבנק יהא רשאי לאשר את ההחלטה גם אם האסיפה הכללית תתנגד לאישורה, ככל שוועדת התגמול ולאחריה הדירקטוריון יחליטו, על יסוד נימוקים מפורטים ולאחר שידונו מחדש במדיניות התגמול, כי אישור מדיניות התגמול על אף התנגדות האסיפה הכללית הוא לטובת הבנק.

הבנק אינו חברה נכדה ציבורית.

3. המועד הקובע

המועד הקובע לעניין זכאות בעל מניה בבנק להשתתף ולהצביע באסיפה הכללית ובאסיפה הנדחית, כאמור בסעיף 182(ב) לחוק החברות ובתקנה 3 לתקנות ההצבעה, הינו סוף יום המסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ שיחול ביום ב', 30 בינואר 2023 ("המועד הקובע"). אם לא יתקיים מסחר במועד הקובע, אזי היום הקובע יהיה יום המסחר האחרון שקדם למועד זה.

4. דרך ההצבעה

4.1. בעלי המניות של הבנק במועד הקובע, רשאים להצביע בנושא שעל סדר היום כמפורט בסעיף 1 לעיל, באופן אישי או על ידי שלוח או באמצעות כתב הצבעה (כמפורט בסעיף 5 להלן). כתב מינוי של שלוח להצבעה או ייפוי כוח יש להפקיד במשרדי הבנק בשד' רוטשילד 42 תל אביב, לפחות 48 שעות לפני המועד הקובע לאסיפה או האסיפה הנדחית, לפי העניין. בעל מניות שאינו רשום במרשם בעלי המניות ואשר מניותיו רשומות אצל חבר הבורסה (להלן: "בעל מניות שאינו רשום") רשאי להצביע גם באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית, כמפורט בסעיף 6 להלן.

4.2. בהתאם לתקנות החברות (הוכחת בעלות במניה לצורך הצבעה באסיפה כללית), התש"ס-2000 (להלן: "התקנות הוכחת בעלות"), בעל מניות שאינו רשום, והוא מעוניין להצביע באסיפה הכללית, ימציא לבנק אישור מאת חבר הבורסה אשר אצלו רשומה זכותו למניה, בדבר בעלותו במניה במועד הקובע, כנדרש לפי תקנות הוכחת בעלות (להלן: "אישור בעלות"). לפי התקנות האמורות, מסר אלקטרוני מאושר לפי סעיף 44א5 לחוק ניירות ערך שעניינו נתוני המשתמשים במערכת ההצבעה האלקטרונית – דינו כדין אישור בעלות לגבי כל בעל מניות הנכלל בו.

5. הצבעה באמצעות כתבי הצבעה והודעות עמדה

5.1. בהתאם לתקנות ההצבעה, יוכלו בעלי המניות בבנק להצביע בנוגע לנושא שעל סדר היום כמפורט בסעיף 1 לעיל באמצעות כתבי הצבעה. נוסח כתב הצבעה והודעות עמדה (ככל שיהיו) בגין ההחלטה האמורה ניתן למצוא באתר ההפצה של רשות ניירות ערך בכתובת: www.magna.isa.gov.il ("אתר ההפצה") ובאתר האינטרנט של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ בכתובת www.tase.co.il ("אתר האינטרנט של הבורסה"). בעלי

המניות יהיו רשאים לפנות ישירות לבנק ולקבל ממנו את נוסח כתב ההצבעה והודעות העמדה (ככל שיהיו).

5.2. חבר הבורסה ישלח, ללא תמורה, בדואר אלקטרוני, קישורית לנוסח כתב ההצבעה וכתבי העמדה (ככל שיהיו), באתר ההפצה, לכל בעל מניות שאיננו רשום, אלא אם כן הודיע בעל המניות כי אינו מעוניין בכך, ובלבד שההודעה ניתנה לגבי חשבון ניירות ערך מסוים ובמועד קודם למועד הקובע. הודעתו לעניין כתבי הצבעה תחול גם לעניין קבלת הודעות העמדה (ככל שיהיו). ההצבעה תיעשה על גבי החלק השני של כתב ההצבעה, כפי שפורסם באתר ההפצה.

5.3. 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, וכי בקשה לעניין זה תינתן מראש לחשבון ניירות ערך מסוים.

5.4. בעל מניה המשתתף בהצבעה ביחס להחלטה שעל סדר היום כמפורט בסעיף 1 לעיל, יודיע לבנק לפני הצבעתו, ואם ההצבעה הינה באמצעות כתב הצבעה - יסמן בחלק ב' של כתב ההצבעה במקום המיועד לכך, אם הוא נחשב בעל שליטה, בעל עניין, בעל עניין אישי באישור ההחלטה, נושא משרה בכירה או משקיע מוסדי, אם לאו, ואת תיאור הזיקה הרלוונטית. לא הודיע בעל מניה או לא בוצע סימון כאמור, לא תבוא הצבעתו במניין הקולות.

5.5. בהתאם לתקנה 36ד(ד) לתקנות הדיווח, תקנות ההצבעה והנחיית רשות ניירות ערך מיום 30 בנובמבר 2011 בנושא גילוי בדבר אופן ההצבעה של בעלי ענין, נושאי משרה בכירה וגופים מוסדיים באסיפות (להלן: "הנחייה"), בעל ענין, נושא משרה בכירה ומשקיע מוסדי (להלן: "המצביעים"), כהגדרתם בהנחיה, המצביעים באסיפה בהחלטה שבסעיף 1 שעל סדר היום כמפורט לעיל, ימציאו לבנק במסגרת הצבעתם את הפרטים הנדרשים בהתאם לתקנה 36ד(ד) לתקנות הדיווח ולסעיף 2(ב) להנחיה ואם הצביעו באמצעות מיופה הכוח, ימציא המצביע או מיופה הכוח גם את הפרטים ביחס למיופה הכוח. כמו כן, יינתן פירוט בדבר קשר כלשהו (למעט קשר זניח) בין המצביע או מיופה הכוח (שאינו בעל עניין אישי) לבין הבנק או מי מבעלי השליטה, לרבות קשרי עובד מעביד, קשרים עסקיים וכד' ו/או לבין נושא משרה בכירה בבנק ופירוט טיבם.

5.6. כתב הצבעה של בעל מניות שאינו רשום יימסר לבנק בצירוף אישור הבעלות, כך שכתב ההצבעה יגיע למשרדי הבנק לא יאוחר מארבע (4) שעות לפני מועד כינוס האסיפה.

5.7. בעל מניות הרשום במרשם בעלי המניות ימסור לבנק את כתב ההצבעה, בצירוף צילום תעודת זהות או צילום של דרכנו או צילום תעודת התאגדות, כך שכתב ההצבעה יגיע למשרדו הרשום של הבנק לא יאוחר משש (6) שעות לפני מועד כינוס האסיפה.

5.8. בעל מניות רשאי לפנות למשרדו הרשום של הבנק ולאחר שהוכיח את זהותו למשך את כתב ההצבעה ואישור הבעלות שלו עד 24 שעות לפני מועד כינוס האסיפה.

5.9. המועד האחרון להמצאת הודעות עמדה לבנק הינו **עד עשרה (10) ימים לפני מועד כינוס האסיפה**.

5.10. המועד האחרון להמצאת הודעת עמדה מטעם הבנק שתכלול את תגובת דירקטוריון הבנק להודעות העמדה מטעם בעלי המניות הינו **לא יאוחר מחמישה (5) ימים לפני מועד כינוס האסיפה**.

6. הצבעה באמצעות כתב הצבעה אלקטרוני

6.1. כאמור לעיל, בעל מניות שאינו רשום, רשאי להצביע ביחס להחלטה שעל סדר היום כמפורט לעיל, באמצעות כתב הצבעה שיועבר במערכת ההצבעה האלקטרונית כהגדרתה בתקנות ההצבעה (להלן: "**כתב ההצבעה האלקטרוני**").

6.2. כתב ההצבעה האלקטרוני נפתח להצבעה בתום המועד הקובע. ההצבעה באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית **תסתיים שש (6) שעות לפני מועד האסיפה**, אז תיסגר מערכת ההצבעה האלקטרונית.

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

7. מניין חוקי ואסיפה נדחית

7.1. מניין חוקי לאסיפת בעלי המניות הינו בעלי מניות אחד או יותר הנוכחים בעצמם או על ידי שלוח (לרבות באמצעות כתב הצבעה), המחזיקים או המייצגים מעל ל-25% מכוח ההצבעה בבנק.

7.2. לא נכח מניין חוקי באסיפה בתום מחצית השעה מן המועד שנקבע לאסיפה, תדחה האסיפה מאליה בשבוע אחד, לאותה השעה ולאותו המקום, מבלי שתהא חובה להודיע על כך לבעלי המניות, או ליום, שעה ומקום אחרים כפי שיקבע הדירקטוריון. באסיפה הנדחית ידונו בעניינים שלשמן נקראה האסיפה ובעלי המניות הנוכחים בעצמם או על ידי שלוח יהוו מניין חוקי.

8. בעלי השליטה בבנק

- 8.1. נכון למועד זה, למיטב ידיעת הבנק, מחזיקה פ.י.ב.י. אחזקות בע"מ (להלן: "פיבי") ב- 48.34% מהזכויות בהון ובהצבעה בבנק. פיבי הינה חברה ציבורית, אשר מניותיה נסחרות בבורסה לניירות ערך של תל אביב בע"מ.
- 8.2. נכון למועד זה, למיטב ידיעת הבנק, בינוהון בע"מ (להלן: "בינוהון"), מחזיקה בכ- 28.54% מהזכויות בהון ובהצבעה בפיבי. בינוהון היא חברה המוחזקת בחלקים שווים (25% כל אחד) על ידי מר צדיק בינו (המכהן גם כדירקטור בבנק), מר גיל בינו (המכהן גם כיו"ר דירקטוריון פיבי וכדירקטור בבנק), גב' הדר בינו שמואלי וגב' דפנה בינו אור (המכהנת כדירקטורית בפיבי). כל מניות פיבי שבבעלות בינוהון (המהוות מניות גרעין שליטה לפי היתר בנק ישראל) מוחזקות בנאמנות על ידי גיא חברה לנאמנות ולניהול בע"מ.
- 8.3. נכון למועד דוח זה, למיטב ידיעת הבנק, אינסטנו מספר 2 בע"מ (להלן: "אינסטנו") מחזיקה בכ- 11.68% מהזכויות בהון ובהצבעה בפיבי ודולפין אנרגיות בע"מ (להלן: "דולפין") מחזיקה בכ- 11.68% מהזכויות בהון ובהצבעה בפיבי.
- 8.4. אינסטנו הנה חברה בבעלות מלאה של Sing Acquisitions Pte. Ltd, תאגיד שהתאגד בסינגפור, הנשלט (באמצעות גופים אוסטרליים) ע"י ה"ה הלן ומיכאל (מייקל) אבלס. כל מניות פיבי שבבעלות אינסטנו (המהוות מניות גרעין שליטה לפי היתר בנק ישראל) מוחזקות בנאמנות על ידי גיא חברה לנאמנות ולניהול בע"מ.
- 8.5. דולפין הינה חברה הנשלטת (באמצעות שרשרת גופים אוסטרליים) על ידי ה"ה גב' לי ליברמן, מר ג'ושוע ליברמן, גב' קסי ליברמן הריס וגב' ברי ליברמן. כל מניות פיבי שבבעלות דולפין (המהוות מניות גרעין שליטה לפי היתר בנק ישראל) מוחזקות בנאמנות על ידי גיא חברה לנאמנות וניהול בע"מ.
- 8.6. למיטב ידיעת הבנק, קיים הסכם הצבעה ושיתוף פעולה בין בינוהון, אינסטנו, אינסטנו הולדינגס בע"מ (שהחזיקה בעבר את מניות פיבי שכיום מוחזקות על ידי אינסטנו) ודולפין, בנוגע לאחזקותיהם בפיבי ובעקיפין בבנק.

9. שינויים בסדר היום והמועד האחרון להמצאת בקשה לכלול נושא על סדר היום על ידי בעל

מניות

- 9.1. לאחר פרסום דוח זימון זה, ייתכן שיחולו שינויים בסדר היום של האסיפה הכללית, לרבות הוספת נושא לסדר היום, ועשויות להתפרסם הודעות עמדה. יהיה ניתן לעיין בסדר היום העדכני ובהודעות עמדה ככל שיתפרסמו, באתר ההפצה ובאתר האינטרנט של הבורסה.

9.2. בקשת בעל מניה לפי סעיף 66(ב) לחוק החברות לכלול נושא בסדר היום של האסיפה, תומצא לבנק במועד הקבוע לעניין זה בתקנות ההודעה, עד שבעה 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 ימים לאחר המועד האחרון להמצאת בקשה של בעל מניות להכללת נושא על סדר היום, כאמור לעיל.

10. עיון במסמכים ופרטים על נציגי הבנק

ניתן לעיין בנוסח ההחלטה המוצעת ובדו"ח המיידית על כינוס האסיפה ונספחיו, במשרדי הבנק בשד' רוטשילד 42, תל אביב, בימים א'-ה' עד למועד האסיפה בשעות העבודה המקובלות, בתיאום מראש עם מזכיר הבנק, עו"ד אביעד בילר (טל: 03-5196223) וכן באתר ההפצה של רשות ניירות ערך בכתובת: www.magna.isa.gov.il, באתר האינטרנט של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ בכתובת: www.tase.co.il ובאתר הבנק בכתובת: www.fibi.co.il.

חלק ב' – פרטים נוספים בקשר לאישור מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק

רקע

11.1. ביום 12 בדצמבר 2012 נכנס לתוקפו תיקון מספר 20 לחוק החברות. התיקון עוסק בהסדרת מבנה התגמול לנושאי משרה בחברות ציבוריות ובחברות אגרות חוב וקובע הליך מיוחד לאישורו. ביום 19 בנובמבר 2013 פורסמה הוראת נב"ת 301A "מדיניות תגמול בתאגיד בנקאית" (להלן: "הוראה 301A" ו/או "הוראת המפקח") הכוללת הוראות נוספות, בין היתר, בקשר לתגמולם של נושאי משרה בתאגידים בנקאיים, כפי שתוקנה מעת לעת. ביום 12 באפריל 2016 פורסם חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו – 2016 (להלן: "חוק התגמול"). מדיניות התגמול של הבנק כפופה, בין היתר, להוראות חוק החברות, הוראה 301A כפי שתוקנה מעת לעת ולחוק התגמול.

11.2. מדיניות התגמול המובאת לאישור אסיפה זו תחליף את מדיניות התגמול לנושאי המשרה הקודמת של הבנק, אשר אושרה באסיפה הכללית של הבנק ביום 26 בפברואר 2020 (להלן: "מדיניות התגמול הקיימת"), ותעמוד בתוקפה למשך תקופה של שלוש שנים ממועד אישור האסיפה הכללית.¹ מדיניות תגמול זו הינה חלק ממדיניות תגמול כוללת, בה חלקים נוספים הנוגעים לעובדים שאינם נושאי משרה בהתאם להוראת המפקח.

11.3. מדיניות התגמול על מרכיביה השונים, נדונה במספר ישיבות של ועדת התגמול והדירקטוריון, שדן גם בהמלצות ועדת התגמול. ועדת התגמול והדירקטוריון נעזרו ביועצים חיצוניים במסגרת גיבוש המדיניות.

במסגרת הישיבות כאמור, נסקרו ונבחנו בין היתר, נתונים ומידע כדלקמן, וביניהם: ההוראות הרלוונטיות מחוק החברות; ההוראות הרלוונטיות מהוראה 301A; הוראות חוק התגמול; תנאי הכהונה והעסקה של נושאי המשרה בבנק; מדיניות התגמול ותכנית המענקים הקיימות בבנק ומידת האפקטיביות שלהן; נתוני השוואה רלוונטיים למערכת הבנקאית; הנתונים הנדרשים לגבי תנאי העסקה של עובדים בבנק בהתאם לחוק החברות והנתונים הנזכרים בסעיף 2(ב) לחוק התגמול.

11.4. ביום 24 בינואר 2023, לאחר דיוני ועדת התגמול מהימים 13 בדצמבר 2022 ו-17 בינואר 2023, אישר דירקטוריון הבנק את מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק כאמור **בנספח ב'** המצורף לדוח זה (להלן: "מדיניות התגמול המוצעת"). השינויים במדיניות התגמול המוצעת ביחס למדיניות התגמול הקיימת מסומנים בקו תחתון.

¹ לפרטים נוספים אודות מדיניות התגמול הקיימת ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 21 בינואר 2020 (מס' אסמכתא: 2020-01-008841).

11.5. חברי ועדת התגמול שהשתתפו בדיון הוועדה מיום 17 בינואר 2023 במסגרתו אושרה המלצתה הסופית לדירקטוריון בדבר מדיניות התגמול הינם: רונן הראל (יו"ר, דח"צ לפי חוק החברות), פנינה ביטרמן כהן (דח"צ לפי חוק החברות) ואילן עייש (דח"צ לפי נוהל בנקאי תקין).

חברי הדירקטוריון שהשתתפו בישיבה מיום 24 בינואר 2023, בה אושרה מדיניות התגמול הינם: רון לבקוביץ (יו"ר), צדיק בינו, גיל בינו, יעקב סיט, צבי אבא לברון, פנינה ביטרמן-כהן (דח"צ לפי חוק החברות), רונן הראל (דח"צ לפי חוק החברות), אילן עייש (דח"צ לפי נוהל בנקאי תקין), ארנה דב (דח"צ לפי נוהל בנקאי תקין) וחנוך דב גולדפריינד (דח"צ לפי נוהל בנקאי תקין).

11.6. שמות הדירקטורים בעלי עניין אישי ומהות עניינם האישי: לכל חברי הדירקטוריון עשוי להיות עניין אישי הנובע מכך שמדיניות התגמול קובעת הוראות בנוגע לתנאי הכהונה וההעסקה של דירקטורים בבנק, ובכלל זה יו"ר הדירקטוריון, כאשר לגבי יו"ר דירקטוריון נקבעו הוראות ספציפיות במדיניות התגמול.

12. עיקרי השינויים בין מדיניות התגמול הקיימת למדיניות התגמול המוצעת

12.1. שכר חודשי – להגדיל את תקרת סך המשכורת החודשית לנושאי משרה, למעט הדירקטורים והמנכ"ל, לסך של 130,000 ש"ח, צמוד לעליית המדד הידוע במועד אישור מדיניות התגמול.

12.2. מענק שנתי –

12.2.1. העמדת תקציב הרכיב האיכותי בשיקול דעת, כמפורט בסעיף 5.2 למדיניות התגמול המוצעת, על 2.25 משכורות חודשיות בממוצע לחבר הנהלה (חלף 2 משכורות חודשיות), זאת ללא שינוי בתקרת המענק השנתי הכולל.

12.2.2. ביטול רכיב ההתאמה למענק השנתי הכולל תוספת או הפחתה של 20% בהתאם ליחס שיעור התשואה להון בפועל ביחס לשיעור התשואה להון בתוכנית העבודה ובהתאם ליחס שיעור הון עצמי רובד 1 בפועל ביחס ליחס הרגולטורי הנדרש.

12.3. תקרת התגמול הכולל לחבר הנהלה – עדכון תקרת סך התגמול השנתי לנושא משרה ל-78% מהתקרה הגבוהה ביותר שתותר לפי חוק התגמול (חלף סך של 72%).

12.4. תקרת המענק השנתי למנכ"ל – העלאת תקרת המענק השנתי למנכ"ל משתי משכורות חודשיות לשלוש משכורות חודשיות ככל שהתקרה לפי חוק התגמול תאפשר זאת.

12.5. הגדרת שינוי לא מהותי – הבהרה כי העלות השנתית לבנק כמפורט בסעיף 11.2 למדיניות התגמול המוצעת, לעניין בחינת היותו של שינוי בתנאי כהונה וההעסקה

כשינוי לא מהותי, לא כוללת עלות בגין עדכון הפרשות קיימות הנובעות מהשינוי בתנאי העסקה (כגון הפרשה לפיצויי פיטורין או למענק הסתגלות במקרה של שינוי במשכורת החודשית).

13. אופן יישום מדיניות התגמול הקיימת ביחס ליו"ר דירקטוריון ולמנכ"ל

13.1. התגמול הקבוע ליו"ר הדירקטוריון נמוך מהתקרה המרבית במדיניות התגמול.

13.2. התגמול הקבוע למנכ"ל עומד על התקרה המרבית המותרת בהתאם לחוק התגמול. למנכ"ל לא שולם מענק שנתי בתקופת מדיניות התגמול הקיימת.

14. התייחסות לפערים בין מדיניות התגמול המוצעת לבין תנאי כהונה והעסקה קיימים

תנאי הכהונה וההעסקה של נושאי המשרה בבנק הינם בהתאם למדיניות התגמול המוצעת.

15. נימוקי ועדת התגמול והדירקטוריון לאישור מדיניות התגמול המוצעת

15.1. מדיניות התגמול עולה בקנה אחד עם הוראת המפקח, וכוללת הוראות בדבר התאמת היקף התגמול שניתן לנושאי המשרה בבנק להוראות חוק התגמול.

15.2. מדיניות התגמול נועדה לשמור על האיזון הראוי בין האסטרטגיה הכלל ארגונית של הבנק, יעדי ותכניות העבודה שלו, כפי שנקבעים מעת לעת, בהתאם לתאבון הסיכון ומסגרת ניהול הסיכונים שלו, לבין יצירת מערכת תמריצים הולמים לגיוס ולשימור כוח אדם ניהולי איכותי בתפקידי ניהול בכירים לטווח הארוך, הדרוש לבנק להמשך פיתוחו והצלחתו העסקיים.

15.3. לעניין רכיב התגמול הקבוע:

15.3.1. מתוך תפיסה כי נכון להגביל גם את היקף הרכיב הקבוע, מדיניות התגמול קובעת תקרות לשכר לנושאי המשרה בבנק.

15.3.2. התגמול הקבוע, על רכיביו השונים, מקדם שמירה על יציבות והמשכיות ברמת ההנהלה של הבנק ובכך מסייע להבטיח קיומה של הנהלה מקצועית, איכותית ויעילה.

15.3.3. בקביעת התגמול הקבוע לכל אחד מנושאי המשרה יילקחו בחשבון גם השכלתו, כישוריו, מומחיותו, ניסיונו המקצועי והישגיו של נושא המשרה, כמו גם תפקידו, תחומי אחריותו והסכמי שכר קודמים שנחתמו עימו.

15.4. לעניין רכיב המענק השנתי:

15.4.1. הרכיב המשתנה מבוסס על תשואה להון, יחס יעילות ויחס הלימות הון וכן נותן משקל ליעדי תכנית העבודה השנתית של הבנק, הנקבעים מדי שנה על ידי הדירקטוריון, בין היתר, בהתאם לתיאבון הסיכון העדכני של הבנק. השילוב במדיניות התגמול, בין תשואה להון, יחס יעילות ויחס הלימות הון יוצר תגמול המביא לקידום מטרות הבנק, מתוך כוונה לייצר תמריצים ראויים לנושאי המשרה מצד אחד תוך שמירה על מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מצד שני.

15.4.2. חישוב התשואה להון ויחס היעילות ללא נטרול או התאמות חד פעמיות, הוא החישוב המשקף בצורה המיטבית את התוצאות העסקיות של הבנק, לרבות לצורך היקף הזכאות למענקים שנתיים, וזאת בין השאר לאור היעדרן של פעילויות עסקיות מהותיות שאינן במהלך העסקים הרגיל של הבנק, והיעדרן של השקעות ריאליות מהותיות של הבנק, אשר מימושן או שיערוך בהערכת שווין יכול ליצור אירועים חד פעמיים בולטים.

15.4.3. מנגנון הדחייה והפריסה של התגמול המשתנה, כפי שנקבע במדיניות התגמול, תואם את הוראת המפקח.

15.4.4. במסגרת קביעת היקף המענק השנתי לנושא משרה ניתן גם דגש לתרומתו של כל אחד מנושאי המשרה להשגת יעדי הבנק בתחום אחריותו במסגרת חלוקת הרכיב המדיד וכן במסגרת רכיב המענקים שנתיים בשיקול דעת.

15.4.5. במדיניות התגמול נכללו תקרות למענק לנושאי המשרה בבנק במונחים כספיים או במונחי מספר משכורות.

15.4.6. היחס בין הרכיב הקבוע לרכיב המשתנה בתנאי ההעסקה של נושאי המשרה, כפי שבא לידי ביטוי בתקרות שנקבעו לרכיבי התגמול השונים, הינו מידתי ומאוזן.

15.4.7. בכל הנוגע לתגמול נושאי משרה העוסקים בניהול סיכונים, בקרה וביקורת, נקבעו במדיניות התגמול הוראות ייחודיות המתחשבות בחשיבות ורגישות התפקידים המוטלים על פונקציות אלו. במסגרת אישור מדיניות התגמול ניתנה הדעת, שבדומה ליתר נושאי המשרה בבנק, ובהתאם לתקרות שנקבעו במדיניות התגמול, היחס בין התגמול הקבוע לתגמול המשתנה של נושאי משרה אלה נוטה באופן מובהק לטובת התגמול הקבוע.

15.4.8. מדיניות התגמול כוללת גם אפשרות להענקת מענקים מיוחדים בגין תרומה מיוחדת תוך קביעת תקציב למענקים אלה.

15.5. לעניין תגמולים בגין סיום ההעסקה:

- 15.5.1. מדיניות התגמול קובעת גם תקרות לתגמולים בגין סיום ההעסקה.
- 15.5.2. בהתאם להוראת המפקח, נקבע מנגנון לפריסה ולדחייה של תגמולים בגין סיום ההעסקה, המהווים תגמול משתנה.
- 15.6. מדיניות התגמול מתייחסת גם לתנאי הכהונה וההעסקה של יו"ר הדירקטוריון והמנכ"ל, באופן התואם את דרישות חוק התגמול והוראת המפקח.
- 15.7. תהליך הכנת מדיניות התגמול כלל בחינה והתייחסות ליחס בין התגמול המשולם לנושאי המשרה בבנק לבין התגמול המשולם לעובדי הבנק (לרבות עובדי הקבלן) וביטוי לבחינה ולדיון בנושא ניתן במדיניות התגמול.
- 15.8. מדיניות התגמול כוללת אפשרות להפחתת המענקים על פי שיקול דעת הדירקטוריון.
- 15.9. מדיניות התגמול כוללת גם הוראות בדבר השבה של תגמול משתנה ששולם לנושא משרה וזאת בהתאם להוראת המפקח.
- 15.10. תנאי מדיניות התגמול הינם סבירים ומקובלים בנסיבות העניין ובהתחשב באחריות המוטלת על נושאי המשרה בבנק ובהיקף פעילות הבנק.
- 15.11. במסגרת אישור מדיניות התגמול, ניתנה הדעת לאפשרות לאי התרת הוצאה לצרכי מס בשל חלק מהתגמול שניתן יהיה לאשר לפי מדיניות התגמול ליו"ר הדירקטוריון ולמנכ"ל לא יוכר כהוצאה לצרכי מס, בהתאם לקבוע בסעיף 32(17) לפקודת מס הכנסה.
- 15.12. לאור כל האמור לעיל ולאור מכלול הנתונים לעיל, מדיניות התגמול הינה ראויה וסבירה, בנסיבות העניין.

בכבוד רב,

עו"ד אביעד בילר, מזכיר הבנק

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

נספחים:

נספח א' – כתב הצבעה

נספח ב' – מדיניות התגמול