



הבינלאומי

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

("הבנק")

תשקיף מדף

מכוח תשקיף מדף זה, יוכל הבנק להנפיק סוגי ניירות ערך שונים בהתאם להוראות הדיון, ובכללם: מניות רגילות על שם בנות 0.05 ש"ח ערך נקוב כל אחת של הבנק¹, איגרות חוב שאינן ניתנות להמרה, איגרות חוב הניתנות להמרה למניות, כתבי התחייבות נדחים, כתבי אופציה הניתנים למימוש למניות, כתבי אופציה הניתנים למימוש לאיגרות חוב או לאיגרות חוב הניתנות להמרה למניות וניירות ערך מסחריים (להלן יחדיו: "ניירות הערך").

הצעתם של ניירות הערך הכלולים בתשקיף תיעשה בהתאם להוראות סעיף 23א(א) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, באמצעות דוחות הצעת מדף אשר בהם יושלמו כל הפרטים המיוחדים לאותה הצעה, לרבות פרטי ותנאי ניירות הערך והרכב היחידות המוצעות, בהתאם להוראות כל דין ובהתאם לתקנון ולהנחיות הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, כפי שיהיו באותה עת.

גורמי הסיכון אליהם חשוף הבנק כוללים את הסיכונים העיקריים הבאים: סיכוני האשראי, לרבות ריכוזיות (ענפי משק ולווים), סיכוני שוק לרבות סיכון הריבית, סיכוני נוזלות, סיכונים תפעוליים לרבות סיכון סייבר ואבטחת מידע וסיכון טכנולוגיות המידע, סיכוני ציות והלבנת הון, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי, סיכון מוניטין, סיכון חקיקה ורגולציה, סיכון מודל וסיכון מערכתית מקומי. לפרטים נוספים בדבר גורמי הסיכון החלים על פעילות הבנק, ראה פרק סקירת הסיכונים לדוח הדירקטוריון וההנהלה בדוח שנתי 2025, הנכלל בפרק 3 לתשקיף זה, בדרך של הפניה ודוח על הסיכונים לשנת 2025 מיום 10 במרס 2026 (מספר אסמכתא: 2026-01-020993), אשר המידע האמור בהם נכלל כאן על דרך ההפניה.

למגבלות על יכולתו של הבנק לבצע חלוקה, ראו ביאור א24 לדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2025, הנכללים בפרק 7 לתשקיף זה, על דרך ההפניה.

הבנק הינו "תאגיד בנקאי" כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, במסגרת זו חלות על הבנק הוראות שונות מכוח הדינים החלים על תאגידים בנקאיים.

נכון למועד תשקיף זה, התחייבויותיו של הבנק מדרוגת על-ידי מידרוג בע"מ, S&P מעלות וסוכנות הדירוג הבינלאומיות Moody's. לפרטים נוספים בדבר הדירוג שניתן להתחייבויותיו של הבנק, ר' בפרק 1 לתשקיף מדף זה. עותק מהתשקיף עומד לעיון הציבור באתר האינטרנט של רשות ניירות ערך, שכתובתו www.magna.isa.gov.il ובאתר האינטרנט של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, שכתובתו: www.mava.tase.co.il.

תאריך התשקיף: 30 באפריל, 2026

¹ במידת הצורך תיעשה הפניה של המניות וניירות הערך המפורטים על פי תשקיף מדף זה תהא כמזמנה להגדלת חונו הראשם של הבנק בהתאם, כך שחון המניות הראשם של הבנק במסגרת ההצעה על-פי דוח הצעת מדף לא יפחת מסך כל המניות שתוצענה, ככל שתוצענה, על פי אותו דוח הצעת מדף בתוספת סך כל המניות העשויות לבנות מהמרות כל ניירות הערך המפורטים למניות שתוצענה, ככל שתוצענה, על פי אותו דוח הצעת מדף, ובצירוף סך כל המניות המונפקות במסגרת האמור ביחד עם סך כל המניות העשויות לבנות מהמרות כל ניירות ערך המפורטים למניות שיהיו במחזור במסגרת האמור.

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	<u>פרק</u>	<u>פרטי התשקיף</u>
1-א	1	מבוא
1-ב	2	הון המניות של הבנק והזכויות העיקריות הנלוות למניות הבנק
1-ג	3	תיאור עסקי הבנק
1-ד	4	ניהול הבנק
1-ה	5	חברות בנות וקשורות
1-ו	6	בעלי עניין בבנק
1-ז	7	דוחות כספיים ודוח אירועים
1-ח	8	פרטים נוספים
1-ט	9	חתימות

פרק 1 - מבוא

הגדרות

בתשקיף זה להלן תהיה למונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידם:

– הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ לרבות כל החברות המאוחדות שלו, אלא אם כן נאמר במפורש אחרת;	"הבנק" או "הקבוצה"
– הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ;	"הבורסה"
– דוח שנתי של הבנק לשנת 2025, שפורסם ביום 10 במרס 2026 (מס' אסמכתא: 01-020993-2026);	"דוח שנתי 2025"
– הדוח התקופתי בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), תש"ל 1970 הנכלל בדוח שנתי 2025	"דוח תקופתי 2025"
– חוק החברות, התשנ"ט-1999;	"חוק החברות"
– חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;	"חוק הבנקאות (רישוי)"
– חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968;	"חוק ניירות ערך"
– תקנות ניירות ערך (הצעת מדף של ניירות ערך), התשס"ו-2005;	"תקנות הצעת מדף"
– תקנות ניירות ערך (פרטי התשקיף וטיוטת תשקיף – מבנה וצורה), תשכ"ט-1969;	"תקנות פרטי תשקיף"
– הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ, חברה בת בבעלות ובשליטה מלאים של הבנק.	"הבינלאומי הנפקות"

תיאור פעילות הבנק נעשה על בסיס מאוחד אלא אם כן נאמר אחרת במפורש.

1.1 כללי

הבנק התאגד בישראל בשנת 1972, כחברה ציבורית לפי פקודת החברות (נוסח חדש), התשמ"ג-1983. הבנק הוא תאגיד בנקאי בעל רישיון "בנק" לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי).

1.2 היתרים ואישורים

הבנק קיבל את כל ההיתרים, האישורים והרישיונות הדרושים על פי דין לפרסום תשקיף מדף זה. תשקיף זה הינו תשקיף מדף, כהגדרתו בסעיף 23א לחוק ניירות ערך והצעת ניירות הערך במסגרת תשקיף המדף כאמור בסעיף 23א(נ) לחוק ניירות ערך תעשה על פי דוח הצעת מדף אשר יוגש בהתאם לחוק ניירות ערך ותקנות הצעת מדף, שבו יושלמו הפרטים המיוחדים לאותה הצעה (להלן: "דוח הצעת המדף").

א - 2

אין בהיתר של רשות ניירות ערך למרסם את תשקיף המדף משום אימות הפרטים המובאים בו או אישור מהימנותם או שלמותם, ואין בו משום הבעת דעה על טיבם של ניירות הערך המוצעים.

הבורסה נתנה את אישורה העקרוני המתייחס לניירות הערך הכלולים בתשקיף מדף זה ואשר יוצעו, ככל שיוצעו על-פי דוח הצעת המדף (להלן: "האישור העקרוני").

אין לראות באישור העקרוני של הבורסה אישור לפרטים המובאים בתשקיף המדף או למהימנותם, או לשלמותם ואין בו משום הבעת דעה על הבנק או על טיבם של ניירות הערך הכלולים בתשקיף מדף זה או על המחיר שבו יוצעו בדוח הצעת המדף.

מתן האישור העקרוני איננו מהווה אישור לרישום ניירות הערך אשר יוצעו (ככל ויוצעו) למסחר, והרישום למסחר של ניירות הערך שיוצעו (ככול ויוצעו), יהיה כפוף לקבלת אישור לרישום ניירות ערך למסחר על פי דוח הצעת מדף.

אין במתן האישור העקרוני כאמור משום התחייבות למתן אישור לרישום ניירות הערך שיוצעו (ככל ויוצעו) למסחר על פי דוח הצעת מדף. על אישור בקשה לרישום ניירות ערך למסחר על פי דוח הצעת מדף יחולו הוראות תקנון הבורסה וההנחיות על פיו, כפי שיהיו בתוקף בעת הבקשה לרישום ניירות ערך למסחר על פי דוח הצעת המדף.

1.3. הון מניות

1.3.1. הון המניות של הבנק לתאריך תשקיף המדף בערכים נומינליים:

הון המניות הרשום של הבנק למועד התשקיף הינו 350,000,000 מניות רגילות רשומות על שם, בנות 0.05 ש"ח כל אחת (סה"כ 17,500,000 ש"ח ע.ג.). הון המניות המונפק והנפרע של הבנק למועד התשקיף הינו 100,330,040 מניות רגילות בנות 0.05 ש"ח כל אחת (סה"כ 5,016,502 ש"ח ע.ג.) כולל 32,815 מניות רדומות.²

1.3.2. ההון של הבנק ליום 31 בדצמבר, 2025 (במיליוני ש"ח)

927	הון המניות ופרמיה
3	קרנות הון (הטבה בשל תשלום מבוסס מניות)
(62)	הפסד כולל אחר מצטבר
13,746	עודפים
14,614	סה"כ ההון העצמי (המיוחס לבעלי המניות של הבנק)
585	זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
15,199	סה"כ הון

²בהנחה תיאורטית של מימוש כל האופציות שהוקצו לכלל נושאי המשרה ושטרם פקעו (32,815 אופציות), מניות המימוש תהווה, למועד הקצאתן ב-0.033% מההון המונפק והנפרע של הבנק (ללא התחשבות במנגנון מימוש נטו). יצוין כי מימוש האופציות האמורות עשוי להיעשות באמצעות המניות הרדומות של הבנק.

א-3

1.3.3. יחס ההון לרכיבי הסיכון בקבוצת הבנק
לפרטים אודות הלימות הון, מינוף וניילות של הבנק, ראו ביאור 24 בדוח שנתי 2025.

The page contains only an image, apparently created using OCR, and it does not contain any readable text

1.3.4. להלן פרטים בנוגע לתעודות ההתחייבות שהונפקו על ידי הבינלאומי הנפקות ואשר מצויות במחזור נכון למועד תשקיף המדף (באלפי ש"ח):

מועדי תשלום ריבית	מועדי תשלומי קרן שנתיים שווים		הצמדה ^(א)			סוג הרבית	שיעור הרבית	שווי הונגן בדוח כספי שווי (בבורסה ^(א))	סכום הרבית שנצברה	שווי נקוב			מועד הנפקה מקורי	סדרה			
	שנים	תאריך	שנים	תאריך	הגנה ^(א)					קרן	רבות	משוער למועד הדוח השנתי ^(א)				במועד הדוח השנתי	במועד ההנפקה
	2026	4 בספטמבר	2026	4 בספטמבר	-	ללא	ללא	4.51%	1,317,680	18,803	1,318,803	1,300,000	1,300,000	4.9.25	1	ניירות על מסחרים	
	2026	26 בנובמבר	2026	26 בנובמבר	-	ללא	ללא	4.54%	1,122,692	4,741	1,123,406	1,118,665	1,118,665	26.11.25	2		
	2027	23 במרץ	2027	23 במרץ	-	ללא	ללא	4.02%	-	-	-	-	1,007,894	23.3.26	3		
	2022-2027	7 בדצמבר	2025-2027 ^(א)	7 בדצמבר	ללא	למדד	למדד	קבועה	0.10%	347,278	24	365,292	311,237	466,853	07.12.21	י"ב	אג"ח
	2026-2028	4 בספטמבר	2028	4 בספטמבר	ללא	למדד	למדד	קבועה	2.52%	1,730,600	13,981	1,715,623	1,700,000	1,700,000	4.9.25	י"ג	
	2026-2029	23 בספטמבר	2029	23 בספטמבר	ללא	למדד	למדד	קבועה	2.14%	-	-	-	-	1,825,412	23.3.26	י"ד	
	^(א) 2021-2031	23 ביוני	^(א) 2031	23 ביוני	ללא	למדד	למדד	קבועה	^(א) 2.32%	357,120	4,323	358,522	300,000	300,000	23.6.20	כ"ה ^(א)	מבני תחומות נחלים
	^(א) 2024-2033	31 במרץ	^(א) 2033	31 במרץ	ללא	למדד	למדד	קבועה	^(א) 1.09%	1,009,731	8,520	1,003,294	907,950	907,950	^(א) 31.3.22	כ"ז ^(א)	
	^(א) 2024-2034	13 במרץ	^(א) 2034	13 במרץ	ללא	למדד	למדד	קבועה	^(א) 2.99%	913,280	21,197	901,356	800,000	800,000	13.9.22	כ"ח ^(א)	
									6,798,381	71,589	6,786,296	6,437,852	9,426,774		סה"כ		

The page contains only an image, apparently created using OCR, and it does not contain any readable text

מזהותיות ^(א)	דירוג במועד הדוח השנתי ^(א)		דירוג במועד ההנפקה המקורי		פדיון מוקדם ביוזמת החברה	הבנק בו הופקדו כספי ההנפקה	נאמן ^(ג)	מספר נייר	סדרה	
	מידוג	S&P מעלות	מידוג	S&P מעלות						
מזהותיות	P-1.il	ilA-1+	P-1.il	ilA-1+	לא מתקיים	הבינלאומי	-	1228477	1	זוהי תוצאת ניתוח
מזהותיות	P-1.il	ilA-1+	P-1.il	ilA-1+	לא מתקיים	הבינלאומי	-	1232099	2	
מזהותיות	-	-	P-1.il	ilA-1+	לא מתקיים	הבינלאומי	-	1238245	3	
מזהותיות	Aaa.il אופק : יציב	ilAAA	Aaa.il אופק : יציב	ilAAA	מתקיים ^(ב)	הבינלאומי	משמרת	1182385	יב'	א"ח
מזהותיות	Aaa.il אופק : יציב	ilAAA	Aaa.il אופק : יציב	ilAAA	לא מתקיים	הבינלאומי	משמרת	1228469	יג'	
מזהותיות	-	-	Aaa.il אופק : יציב	ilAAA	לא מתקיים	הבינלאומי	משמרת	1238237	יד'	
מזהותיות	Aa3.il(hyb) אופק : יציב	ilAA-	Aa3.il(hyb) אופק : יציב	ilAA-	מתקיים ^(ב)	הבינלאומי	משמרת	1167030	כה'	כתבי התחייבות נזילים
מזהותיות	Aa3.il(hyb) אופק : יציב	ilAA-	Aa3.il(hyb) אופק : יציב	ilAA-	מתקיים ^(ב)	הבינלאומי	משמרת	1185537	כז'	
מזהותיות	Aa3.il(hyb) אופק : יציב	ilAA-	Aa3.il(hyb) אופק : יציב	ilAA-	מתקיים ^(ב)	הבינלאומי	משמרת	1189497	כח'	

The page contains only an image, apparently created using OCR, and it does not contain any readable text

- (1) כל הסכומים המפורטים בטבלה הינם באלפי ש"ח.
- (2) ליום 31 בדצמבר 2025 השווי המוערך של הסדרות כולל הפרשי הצמדה, ריבית שנצברה, פרמיה וניכיון.
- (3) שווי בבורסה נקבע בהתאם לשערי הסנירה בבורסה לניירות ע"ך בתל אביב ביום 31 בדצמבר 2025.
- (4) מדד בעמדה זו מתייחס למדד המחירים לרכז.
- (5) הנגה - במידה ותחיל ירידה במדד ביחס למדד היסודי של תעודת התחייבות, תחיה תעודת התחייבות צמודה למדד היסודי. המודד היסודי – המודד הידוע שפורסם בדוח החצפה לראשונה של תעודת התחייבות.
- (6) שיעור הרבית במועד ההנפקה. שיעור הרבית השנתית מחושב כממוצע משוקלל של שיעורי ריבית בנק ישראל בתוספת מרווח שתי קבוע בשיעור של 0.01% עבור סדרה 1, של 0.04% עבור סדרה ושל 0.02% עבור 2 סדרה 3.
- (7) במסגרת הנפקת סדרה כ', בוצעו שלוש הקצאות כדלקמן: ביום 31 במרס 2022 הוקצו 300,000 אלפי ש"ח ע.ג. ביום 15 ביוני 2022 הוקצו 462,250 אלפי ש"ח ע.ג. וביום 27 ביוני 2022 הוקצו 145,700 אלפי ש"ח ע.ג..
- (8) לבינלאומי הנפקות יש אפשרות לבצע פדיון מוקדם אחד בלבד בתקופה שחלה מיום 23 ביוני 2026 ועד ליום 23 ביולי 2026. במידה ולא יבוצע פדיון מוקדם ע"י הבינלאומי הנפקות בתקופה זו, יעודכן שיעור הרבית השנתית ביום 23 ביוני 2026 שיעור הרבית השנתית יגדל או יקטן, לפי העניין, בגובה הפרש בין שער ריבית העוגן במועד זה לעומת שיעור ריבית העוגן שפרסמה הבינלאומי הנפקות ביחס למועד ההנפקה המקורי של כתבי התחייבות הנדחים (סדרה כה'): -0.579%. כתבי התחייבות הנדחים (סדרה כה') כוללים מנגנון לספיגת ההפסדים במקרה שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק הבינלאומי יורד מתחת לשיעור של 5% או בהתרחש אירוע מוכון לאי קיימות של הבנק הבינלאומי, וזאת בהתאם להחלטת הפיקוח על הבנקים. במקרים אלה תבוצע מחיקה מלאה או חלקית של כתבי התחייבות הנדחים (סדרה כה'). בהתקיים נסיבות מסוימות, הבינלאומי הנפקות תחיה רשאית, לאחר קבלת החלטת הבנק הבינלאומי, לפי שיקול דעתו, להודיע על ביטול מחיקת קרן באופן חלקי או מלא עד לתקופה של 7 שנים ממועד המחיקה, בין אם חל מועד הפירעון הסופי ובין אם לאו.
- (9) לבינלאומי הנפקות יש אפשרות לבצע פדיון מוקדם אחד בלבד בתקופה שחלה מיום 31 במרס 2028 ועד ליום 30 באפריל 2028. במידה ולא יבוצע פדיון מוקדם ע"י הבינלאומי הנפקות בתקופה זו, יעודכן שיעור הרבית השנתית ביום 31 במרס 2028 שיעור הרבית השנתית יגדל או יקטן, לפי העניין, בגובה הפרש בין שער ריבית העוגן במועד זה לעומת שיעור ריבית העוגן שפרסמה הבינלאומי הנפקות ביחס למועד ההנפקה המקורי של כתבי התחייבות הנדחים (סדרה כו'): -1.399%. כתבי התחייבות הנדחים (סדרה כו') כוללים מנגנון לספיגת ההפסדים במקרה שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק הבינלאומי יורד מתחת לשיעור של 5% או בהתרחש אירוע מוכון לאי קיימות של הבנק הבינלאומי, וזאת בהתאם להחלטת הפיקוח על הבנקים. במקרים אלה תבוצע מחיקה מלאה או חלקית של כתבי התחייבות הנדחים (סדרה כו'). בהתקיים נסיבות מסוימות, הבינלאומי הנפקות תחיה רשאית, לאחר קבלת החלטת הבנק הבינלאומי, לפי שיקול דעתו, להודיע על ביטול מחיקת קרן באופן חלקי או מלא עד לתקופה של 7 שנים ממועד המחיקה, בין אם חל מועד הפירעון הסופי ובין אם לאו.
- (10) לבינלאומי הנפקות יש אפשרות לבצע פדיון מוקדם אחד בלבד בתקופה שחלה מיום 13 במרס 2029 ועד ליום 13 באפריל 2029. במידה ולא יבוצע פדיון מוקדם ע"י הבינלאומי הנפקות בתקופה זו, יעודכן שיעור הרבית השנתית ביום 13 במרס 2029 שיעור הרבית השנתית יגדל או יקטן, לפי העניין, בגובה הפרש בין שער ריבית העוגן במועד זה לעומת שיעור ריבית העוגן שפרסמה הבינלאומי הנפקות ביחס למועד ההנפקה המקורי של כתבי התחייבות הנדחים (סדרה כז'): -0.138%. כתבי התחייבות הנדחים (סדרה כז') כוללים מנגנון לספיגת ההפסדים במקרה שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק הבינלאומי יורד מתחת לשיעור של 5% או בהתרחש אירוע מוכון לאי קיימות של הבנק הבינלאומי, וזאת בהתאם להחלטת הפיקוח על הבנקים. במקרים אלה תבוצע מחיקה מלאה או חלקית של כתבי התחייבות הנדחים (סדרה כז'). בהתקיים נסיבות מסוימות, הבינלאומי הנפקות תחיה רשאית, לאחר קבלת החלטת הבנק הבינלאומי, לפי שיקול דעתו, להודיע על ביטול מחיקת קרן באופן חלקי או מלא עד לתקופה של 7 שנים ממועד המחיקה, בין אם חל מועד הפירעון הסופי ובין אם לאו.
- (11) הבינלאומי הנפקות רשאית לבצע בכל עת פדיון מוקדם ביוזמתה של אגרת החוב (סדרה יב'), מלא או חלקי, על פי שיקול דעתה הבלעדי והכולל ובמקרה כאמור יחולו ההוראות המפורטות בסעיף 1.11 תנאים ששעבר לך, ובכפוף להנחיות רשות ניירות ע"ך ולהוראות תקנון הבורסה והתחזיתיה, כפי שיחיו במועד הרלוונטי.
- (12) חברת האמנות בסדרות יב' - יג' ו-כח' - כז' הינה משמרת חברה לשירותי נאמנות בע"ממש איש קשר: ר"ח רמי סבטי, כתובת למשלוח מסמכים: מנחם ברוך, 48 ת"א; טלפון: 03-6374351; פקס: 03-6374344.
- (13)

א. היסטוריית שינויים בדירוג על ידי S&P מעלות:

20.12.2018 - S&P מעלות מדרגת כתבי התחייבות נדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג -il.AA.

11.7.2019 - S&P מעלות מעלה את דירוג אגרות החוב לדירוג של il.AAA.

20.8.2025 - S&P מעלות מדרגת לראשונה ניירות ע"ך מסחריים בדירוג של il.A+1.

ב. היסטוריית שינויים בדירוג על ידי חברת מידרוג:

7 - א

- 26.6.2019 - מידרוג מעלה את דירוג אגרות החוב לדירוג של Aaa.il אופק יציב, ואת דירוג כתבי התחייבות הנדחים, בעלי מנגנון לספינת הפסדים, לדירוג של Aa3.il(lyb) אופק יציב.
- 20.8.2025 – מידרוג מדרגת לראשונה ניירות ערך מסחריים בדירוג של P-1.il.
- ג. לדירוג הבנק הבינלאומי ע"י חברת S&P מעלות, ראה דוח דירוג, שנכלל בדיווח שפרסמם S&P מעלות ביום 11.11.2025 (מסי אסמכתא 086172-15-2025).
- לדירוג הבנק הבינלאומי ע"י חברת מידרוג ראה דוחות דירוג, שנכללו בדיווחים שפרסם הבנק הבינלאומי ביום 29.7.2025 (מסי אסמכתא : 3056461-01-2025) וביום 2.9.25 (מסי אסמכתא : 066512-01-2025).
- (14) סדרה תחשב מחויבות אם לתום ששת הדיווח סך התחייבויות הוטאגניד לפיה, מהווה חמישה אחוזים או יותר מסך התחייבויות הוטאגניד.
- (15) כתבי התחייבות הנדחים, אגרות החוב וניירות הערך המסחריים אינם מובטחים בשעבוד.

א - 8

1.3.5. הבינלאומי הנפקות עמדה במהלך שנת 2025 בכל התנאים וההתחייבויות לפי שטרי הנאמנות ולא התקיימו תנאים המקיימים עילה להעמדת תעודות ההתחייבות לפירעון מידי.

1.3.6. היעדר בטחונות לתעודות ההתחייבות של הבינלאומי הנפקות

1.3.6.1. תעודות ההתחייבויות של הבינלאומי הנפקות אינן מובטחות בבטוחה.

1.3.6.2. בהתאם להסכמים בין הבינלאומי הנפקות לבין הבנק, התחייב הבנק לשאת בתשלום מלוא הסכומים שיחיו דרושים לפירעון כתבי התחייבויות של הבינלאומי הנפקות למחזיקים בהם, ואת הריבית בגינם. התחייבות זו עומדת בדרגת פירעון נדחית לאחר יתר התחייבויות הבנק, למעט התחייבויות שתיקבע לגביהן דרגת פירעון שווה לזו של כתבי ההתחייבות של הבינלאומי הנפקות או נחותה ממנה.

פרק 2 - הון המניות של הבנק והזכויות העיקריות הנלוות למניות הבנק

2.1 הון המניות של הבנק לתאריך התשקיף

לפרטים בדבר הון המניות הרשום, המונפק והנפרע של הבנק ליום 31 בדצמבר, 2025, ראו ביאור א24 בדוח שנתי 2025. ממועד פרסום הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2025 ועד לתאריך תשקיף זה בוצעו רכישות עצמיות של 32,815 מניות רגילות של הבנק בהתאם לתכנית רכישה עצמית שדווחה ביום 10 במרס 2026 (אסמכתא : 2026-01-020997).

2.2 השינויים בהון המניות של הבנק בשלוש השנים האחרונות

הון רשום

בשלוש השנים האחרונות לא חלו שינויים בהון הרשום של הבנק.

הון מונפק

בשלוש השנים שקדמו למועד התשקיף לא חלו שינויים בהון המונפק של הבנק.

2.3 החזקת בעלי עניין בניירות ערך של הבנק

למידע אודות החזקות בעלי עניין בניירות ערך של הבנק, למיטב ידיעת הבנק והדירקטורים, למועד התשקיף ובתקופה שקדמה בשנים עשר חודשים למועד התשקיף, ראו דיווחים מיידיים של הבנק בדבר מצבת החזקות בעלי עניין ונשאי משרה בכירה, מהימים 13 באפריל, 2026 ו-6 באפריל 2025 (מס' אסמכתא : 2026-01-033954 ו-2026-01-024998, בהתאמה) וכן דיווח מיידי מיום 23 באפריל 2026 (מס' אסמכתא 2026-01-037428).

2.4 השליטה בבנק

לפרטים אודות החזקות בעלי השליטה בבנק, הסכמים בין בעלי המניות, עסקאות עם בעלי השליטה למיטב ידיעתם של הבנק והדירקטורים למועד התשקיף, והזמנה שקיבל הבנק מבעלת השליטה לניהול משא ומתן לשם התקשרות בעסקת מיזוג פטורה ממס, ר' סעיף "פרטים על בעלי השליטה בבנק" בעמוד 270 לדוח שנתי 2025.

2.5 שערי מניות הבנק בבורסה (באגורות)³

³ שער נעילה מתואם לחלוקת דיבידנד, כפי שנלקח מאתר הבורסה

ב-2

2024		2025		2026 (עד סמוך למועד התשקיף, קרי, יום 23 אפריל, 2026)		שער גבוה ביותר
תאריך	שער	תאריך	שער	תאריך	שער	
9.12.2024	17,175	22.12.2025	26,950	16.2.2026	29,178.79	
23.1.2024	12,206	23.3.2025	16,931	30.3.2026	23,730	שער נמוך ביותר

2.6 הזכויות הנלוות למניות הבנק

הזכויות הנלוות למניות הבנק קבועות בהוראות תקנון הבנק כפי שפורסם בדוח מידי בדבר שינוי תקנון הבנק, שפרסם הבנק ביום 30 באוקטובר 2017 (מס' אסמכתא: 102942-01-2017), אשר המידע האמור בו מובא על דרך ההפניה (להלן: "התקנון"). ניתן לעיין בנוסח המלא של תקנון הבנק כפי שפורסם במערכת המגני"א באתר www.isa.gov.il.

להלן פירוט ההסדרים כמפורט בסעיף 26(ד) לתקנות פרטי תשקיף, שנקבעו בתקנון הבנק בהתאם לחוק החברות:

2.6.1. בהתאם לתקנה 71 לתקנון, בכפוף להוראות החוק בדבר רוב אחר ותקנה 82 לתקנון, החלטות האסיפה הכללית יתקבלו ברוב רגיל. בהתאם לתקנה 163 לתקנון, החלטה שהתקבלה באסיפה הכללית ברוב הנדרש לשינוי התקנון, המשנה הוראה מהוראות התקנון, תיחשב כהחלטה לשינוי התקנון, אף אם הדבר לא צוין במפורש בהחלטה.

2.6.2. בהתאם לתקנות 100 ו-105 לתקנון, הדירקטוריון רשאי ליטול סמכויות הנתונות למנהל הכללי, והכל לעניין מסוים או לפרק זמן מסוים, כפי שיקבע הדירקטוריון, ובכפוף להסדר התחיקתי, הכולל את כל הדינים, ההוראות, הנהלים והאישורים אשר יחולו על הבנק מעת לעת (תקנה 1 לתקנון).

2.6.3. בהתאם לתקנה 86 לתקנון, הסמכות למנות ו/או לפטר דירקטורים בחברה הנת בדי האסיפה הכללית, בהחלטה ברוב רגיל. על אף האמור ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, רשאי הדירקטוריון למנות דירקטורים נוספים מפעם לפעם לפי שיקול דעתו, בין על מנת למלא משרת דירקטור שהתפנתה ובין מכל סיבה שהיא, ובלבד שהמספר הכולל של הדירקטורים לא יעלה על המספר שנקבע על ידי האסיפה הכללית. מונה דירקטור על ידי הדירקטוריון כאמור, משך כהונתו הנו עד לתום האסיפה השנתית שתתקיים לראשונה לאחר מועד המינוי.

2.6.4. בהתאם לתקנה 115 לתקנון, לכל דירקטור יהיה בכל ישיבת דירקטוריון קול אחד.

2.6.5. בהתאם לתקנה 116 לתקנון, החלטות בישיבת הדירקטוריון תתקבלנה ברוב קולות של הדירקטורים הנוכחים והמצביעים, ללא קולות הנמנעים. במקרה של קולות שקולים לא יהא ליושב ראש הדירקטוריון קול נוסף או מכריע.

2.6.6. בהתאם לתקנות 63 עד 70 לתקנון:

2.6.6.1. אין לפתוח בדיון באיזה עניין שהוא באסיפה כללית של בעלי המניות, אלא אם כן יהיה נכח מנין חוקי בעת שהאסיפה פותחת בדיון. בעלי מניות (אחד או יותר) הנוכחים בעצמם או על ידי שלוח, המחזיקים או המייצגים מעל ל- 25% (עשרים וחמישה אחוזים) מכוח ההצבעה של החברה יהיו מניין חוקי.

2.6.6.2. יושב ראש הדירקטוריון (אם ישנו כזה) ובהעדרו, סגנו, ובהעדרם דירקטור שמונה על ידי הדירקטוריון, יושב ראש בכל אסיפה כללית של בעלי המניות. אם אין יושב ראש דירקטוריון, סגן או ממונה כאמור, או שהם אחרו בחמש עשרה דקות מהמועד שנקבע לאסיפה או אם יסרבו לשבת בראש האסיפה, יבחרו בעלי המניות הנוכחים באחד מהדירקטורים או - אם לא יהיה דירקטור נכח או אם כל הדירקטורים הנוכחים יסרבו לשבת בראש - באחד מבעלי המניות הנוכחים, לשבת כיושב ראש האסיפה.

2.6.6.3. אם בתוך מחצית השעה מהמועד שנקבע לאסיפה לא ימצא המניין החוקי, תדחה האסיפה מאליה בשבוע אחד לאותה השעה ולאותו המקום, או ליום, שעה ומקום אחרים כפי שיקבע הדירקטוריון בהודעה לבעלי המניות או כפי שצוין בהזמנה לשיבה שנחתה כתחליף להודעה על הכינוס הדחוי. באסיפה הנדחית ידונו בעניינים שלשמם נקראה האסיפה ובעלי המניות הנוכחים בעצמם או על ידי שלוח, יחשבו לכל ענין מנין חוקי.

2.6.7. בהתאם לתקנה 132 לתקנון, הבנק רשאי לפטור נושא משרה בה מאחריותו, כולה או מקצתה, בשל נזק שיגרם עקב הפרתו את חובת הזהירות כלפי החברה.

2.6.8. בהתאם לתקנה 89, כהונתו של דירקטור תחל במועד מינויו או במועד מאוחר יותר לפי החלטת האסיפה הכללית או הדירקטוריון, לפי העניין, אשר מינו את הדירקטור. בכפוף לתקנה 87 לעיל, כהונתו כאמור תמשך כל עוד לא הופסקה או נפסקה לפי הוראות תקנה 91 להלן. בכפוף להסדר התחיקתי, דירקטורים שנשתיימה כהונתם יוכלו להתמנות שוב.

2.6.9. בהתאם לתקנה 140 לתקנון, הדירקטוריון רשאי להחליט כי דיבידנד ישולם, כולו או מקצתו, על ידי חלוקתם של נכסים מסוימים, ובייחוד של מניות שנפרעו במלואן, אגרות חוב או כל נייר ערך או כל נייר ערך אחר של כל חברה אחרת או בכמה מדרכים אלה.

בכפוף להוראות סעיף 46 ב' לחוק ניירות ערך, בהון המניות של הבנק יהיה סוג מניות אחד בלבד המקנה זכויות הצבעה שוות ביחס לערכן הנקוב. כל המניות בהון המוצע תהיינה נפרעות במלואן וכל ניירות הערך המוצעים יירשמו במרשם בעלי המניות של החברה על שם חברה לרישומים, בהתאם לתקנון הבורסה.

2.7. מגבלות מיוחדות על החזקת מניות בבנק וחובות הדיווח על אמצעי שליטה

על-פי חוק הבנקאות (רישוי), חלות על מחזיקי אמצעי שליטה בבנק הוראות מיוחדות. להלן עיקרן:

2.7.1. חוק הבנקאות (רישוי), ככלל, אוסר על החזקה של יותר מ-5% מאמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (קרי: זכויות הצבעה באסיפה כללית ו/או או הזכות למנות דירקטורים ו/או הזכות להשתתף ברווחים ו/או הזכות ליתרת נכסים בעת פירוק), ללא היתר מנגיד בנק ישראל. בהתאם ל"מדיניות ותנאים כלליים למתן היתרי החזקה בתאגידים בנקאיים, בנותני שירותי תשלום בעלי חשיבות" של הפיקוח על הבנקים, בעל שליטה בגוף המנהל כספי לקוחות, כמפורט במדיניות, יורשה להחזיק שיעור שאינו עולה על 7.5% מאמצעי שליטה בתאגיד בנקאי, בכפוף לקבלת היתר מנגיד בנק ישראל ובכפוף לתנאים שייקבעו.

2.7.2. בנוסף, החוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, התשע"ד-2013 (להלן: "חוק הריכוזיות") מחייב הפרדה בין תאגידים ריאליים משמעותיים לבין גופים פיננסיים משמעותיים וקובע מגבלות על החזקה של גוף פיננסי משמעותי ושל תאגיד ריאלי משמעותי (כהגדרתם בחוק הריכוזיות) בידי אותו בעל שליטה, מגבלות על החזקה של תאגיד ריאלי משמעותי בגוף פיננסי משמעותי, מגבלה על החזקה של תאגיד בנקאי בתאגיד ריאלי משמעותי ובמבטח שהוא גוף פיננסי משמעותי.

ג-1

פרק 3 - תיאור עסקי הבנק

בהתאם לתקנה 44(א) ותקנה 6 לתקנות ניירות ערך (פרטי התשקיף וטיוטת תשקיף – מבנה וצורה), תשכ"ט-1969, (להלן: "תקנות פרטי תשקיף") לתיאור עסקי התאגיד, מפנה הבנק לדוח הדירקטוריון וההנהלה ולממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים הנכלל בדוח שנתי 2025 אשר המידע הכלול בו מובא כאן בדרך של הפניה.

פרק 4 - ניהול הבנק

4.1 דירקטוריון הבנק

נכון למועד התשקיף, דירקטוריון הבנק מונה 10 דירקטורים, מהם 2 דירקטורים מסווגים כדירקטורים חיצוניים בהתאם לחוק החברות, ועונים על הגדרת דירקטור חיצוני בהתאם להוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין (להלן: "הוראה 301") ו-3 דירקטורים מסווגים כדירקטורים חיצוניים בהתאם להוראה 301. כל הדירקטורים החיצוניים בהתאם לחוק החברות ושני דירקטורים חיצוניים בהתאם להוראה 301, מסווגים כדירקטורים בלתי תלויים, בהתאם להוראות חוק החברות. לפרטים אודות הדירקטורים של הבנק ראו תקנה 26 לדוח תקופתי 2025, אשר המידע האמור בו מובא כאן על דרך ההפניה.

4.2 נושאי משרה (שאינם דירקטורים)

לפרטים בדבר נושאי משרה בכירה בבנק המכונים נכון למועד התשקיף ראו תקנה 26 לדוח תקופתי 2025, אשר המידע האמור בו מובא כאן על דרך ההפניה.

4.3 הוראות התקנון המתייחסות לדירקטוריון הבנק

להוראות תקנון ההתאגדות של הבנק המתייחסות לדירקטורים, לרבות בהתאם לחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א – 1981 ופקודת הבנקאות, 1941, ראו בדוח מידי בדבר שינוי תקנון הבנק, כפי שפרסם הבנק ביום 30 באוקטובר, 2017 (מס' אסמכתא: 102942-01-2017), אשר המידע האמור בו מובא על דרך ההפניה.

4.4 הוראות המפקח על הבנקים

המפקח על הבנקים קבע דרכי פעולה לדירקטוריון של תאגיד בנקאי. הוראות אלה באות להוסיף על הוראות חוק החברות ותקנון ההתאגדות של הבנק. בהוראה 301 בנושא "דירקטוריון" קבע המפקח הוראות לגבי הדירקטוריון, לרבות תפקידי הדירקטוריון וסמכויותיו, הרכב הדירקטוריון, תנאי כשירות לכהונת דירקטור ויושב ראש דירקטוריון, ועדות הדירקטוריון, ישיבות הדירקטוריון, נוהגים לתפקוד יעיל של הדירקטוריון ודיווח למפקח על הבנקים.

4.5 פרטים נוספים

רואי חשבון הבנק – KPMG סומך חייקין – רואי חשבון מרחוב הארבעה 17, מגדל המילניום, תל אביב.

4.6 מורשי חתימה בבנק

אין לבנק מורשי חתימה עצמאיים, כהגדרת המונח בסעיף 37(ד) לחוק ניירות ערך.

4.7 שיפוי, פטור וביטוח

לפרטים אודות שיפוי ופטור מאחריות לדירקטורים ולנושאי המשרה בבנק ולפרטים בנושא ביטוח אחריות לדירקטורים ולנושאי המשרה בבנק, ראו ביאור ג' 25. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2025, וכן "עסקאות עם בעלי עניין" לפרק "ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים" ליום 31 בדצמבר 2025, אשר המידע האמור בו מובא כאן בדרך של הפניה.

פרק 5 - חברות בנות וקשורות

5.1. חברות בנות וקשורות עיקריות של הבנק, המוחזקות על ידי הבנק במועד התשקיף

לפרטים אודות החזקות הבנק בחברות בנות וכלולות נכון ליום 31 בדצמבר 2025, ותמצית נתונים על חברות מוחזקות עיקריות, בציון רווחיהן, הדיבידנד, הריבית ודמי הניהול שקיבל הבנק או שהוא זכאי לקבל מכל חברה כאמור בשנים 2024 ו-2025, וכל תשלום כאמור לגבי התקופה שלאחר מכן (באלפי ש"ח) ולרבות בנוגע לעיקר עיסוקיהן של חברות מוחזקות עיקריות של הבנק, ראו פרק "חברות מוחזקות עיקריות" לדוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 בדצמבר 2025, וכן ביאור 15 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2025 ואת הפרטים המובאים בהתאם לתקנות 11 ו-13 לדוח תקופתי 2025 ולדוח תקופתי 2024 שפורסם ביום 11 במרס 2025 (אסמכתא מסי: 2025-01-016308) אשר המידע האמור בהם מובא כאן על דרך ההפניה.

5.2. מחזיקים בחברות בנות וקשורות עיקריות

למיטב ידיעת הבנק ומנהליו, לחלן שמות המחזיקים בלמעלה מ-25% מהון המניות המונפק או מכח ההצבעה או מהסמכות למנות דירקטורים בחברות בנות או קשורות עיקריות של הבנק וכן שיעור ההחזקה שלהם כאמור, נכון למועד תשקיף המדף:

שם החברה	אחוז ההחזקה בהון	אחוז ההחזקה בהצבעה	הגורם המחזיק
בנק מסד בע"מ	49%	49%	חברת מסד (אחזקות) בע"מ בשליטת הסתדרות המורים בישראל
כרטיסי אשראי לישראל בע"מ ¹	71.8%	79%	בנק דיסקונט לישראל בע"מ

5.3. השקעות בחברות בנות וקשורות

לפרטים אודות השקעות הבנק בחברות בנות וקשורות נכון ליום 31 בדצמבר, 2025 ראו את הפרטים המובאים בהתאם לתקנה 11 לדוח תקופתי 2025 אשר המידע האמור בו מובא כאן על דרך ההפניה.

¹ למידע אודות התקשרות בחסכם למכירת כאל, בכפוף להחזקת נתונים מותלים, ראו דוח הדירקטוריון וההנהלה תחת הכותרת "חברות מוחזקות עיקריות", וכן ביאור 15 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2025.

פרק 6 - בעלי עניין בבנק

6.2. תגמולים לנושאי משרה בבנק

לפרטים אודות התגמולים שניתנו למקבלי השכר הגבוה ביותר בבנק מבין נושאי המשרה הבכירים בבנק או בתאגיד בשליטתו, לרבות תיאור תנאי כהונתם והעסקתם, בשנים 2024 ו-2025, ראו "שכר נושאי משרה בכירה" לפרק "ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים", ליום 31 בדצמבר 2025, וכן ביאור 33 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2025, אשר המידע האמור בהם מובא כאן על דרך הפניה.

ביום 4 במרס, 2026 אישרה האספה הכללית של בעלי המניות של הבנק לתקופה של שלוש שנים את מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק, אשר החליפה את מדיניות התגמול הקודמת מיום 4 במרס 2025. לפרטים נוספים ראו דיווח מיידי מיום 4 במרס, 2026 (אסמכתא: 2026-01-019679), אשר המידע הכלול בו מובא על דרך של הפניה.

6.3. שכר דירקטורים

לפרטים בדבר שכר יו"ר הדירקטוריון ובדבר הסכום הכולל של שכר יתר חברי הדירקטוריון וההוצאות ששולמו להם בשנים 2024 ו-2025 ראו "שכר נושאי משרה בכירה" לפרק "ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים", ליום 31 בדצמבר 2025, וכן ביאורים 7 ו-33 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2025, אשר המידע המפורט בהם מובא בדרך של הפניה.

6.4. שימוי, פטור וביטוח

לפרטים אודות שימוי ופטור מאחריות לדירקטורים ולנושאי המשרה בבנק ולפרטים בנושא ביטוח אחריות לדירקטורים ולנושאי המשרה בבנק, ראו ביאור 25 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2025, וכן "עסקאות עם בעלי עניין" לפרק "ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים" ליום 31 בדצמבר 2025, אשר המידע האמור בו מובא כאן בדרך של הפניה.

6.5. החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה

לפרטים אודות החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה בניירות ערך של הבנק, למועד התשקיף ובתקופה שקדמה בשנים עשר חודשים למועד התשקיף, ראו סעיף 2.3 לתשקיף זה.

פרק 7 - דוחות כספיים ודוח אירועים

- 7.1. בהתאם לתקנה 60ב ותקנה 6 לתקנות פרטי תשקיף, הבנק מפנה לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2025 הכלולים בדוח שנתי 2025, אשר המידע הכלול בהם, מובא כאן על דרך ההפניה.
- 7.2. מצורף **כנספח א'** לפרק זה להלן, מכתב הסכמה של רואי החשבון המבקרים של הבנק, שבו נכללת הסכמתם של רואי החשבון המבקרים לכלול בתשקיף המדף, לרבות בדרך של הפניה, את דוחות רואה החשבון המבקר ואת דוח רואה החשבון בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי של הבנק, לדוחות הכספיים האמורים בסעיף 7.1 לעיל.
- 7.3. בהתאם לתקנה 60ב(ב) לתקנות פרטי תשקיף, מצורף **כנספח ב'** לפרק זה להלן, דוח אירועים, כהגדרתו בתקנה 56א לתקנות פרטי תשקיף בדבר אירועים שהתרחשו לאחר מועד חתימת הדוח השנתי לשנת 2025, ועד למועד הסמוך לפרסום תשקיף המדף.
- 7.4. מצורף **כנספח ג'** לפרק זה להלן, מכתב הסכמת אקטואר בו נכללת הסכמתו לכלול בתשקיף המדף ו/או בדוחות הצעת המדף שיפורסמו מכוחו את חוות דעתו האקטוארית בדבר זכויות עובדי הבנק ליום 31 בדצמבר, 2025 (להלן: "**ההערכה האקטוארית**"), אשר צורפה לדוחות הכספיים של הבנק לאותו מועדים, ואשר מצורפים לתשקיף זה על דרך ההפניה.
- 7.5. תאריך התוקף של ההערכה האקטוארית כאמור, קודם ביותר מ-90 ימים למועד תשקיף זה. במהלך התקופה שמתאריך התוקף ועד למועד תשקיף זה לא חלו שינויים מהותיים אשר היו עשויים לשנות את מסקנת ההערכה האקטוארית, ומשכך החליט הבנק לכלול את ההערכה האקטוארית על דרך של הפניה בתשקיף זה.

2 -א

נספח א' – מכתב הסכמה להכללה

The page contains only an image, apparently created using OCR, and it does not contain any readable text



KPMG סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

תאריך: 28 באפריל 2026

לכבוד
הדירקטוריון של
הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק")
שד רוטשילד 42, תל אביב

ג.א.ג.

**הנדון: תשקיף מדף של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ
המיועד להתפרסם בחודש אפריל 2026**

הננו להודיעכם כי אנו מסכימים להכללה (לרבות בדרך של הפנייה) בתשקיף מדף שבנדון של הדוחות שלנו המפורטים להלן:

- (1) דוח רואי החשבון המבקרים מיום 9 במרס 2026 על הדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2025 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך.
- (2) דוח רואי החשבון המבקרים מיום 9 במרס 2026 על ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2025.

סומך חייקין
רואי חשבון

נספח ב' – דוח אירועים

28 באפריל, 2026

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ ("הבנק")

דוח אירועים כמשמעו בתקנה 56א' לתקנות ניירות ערך (פרטי התשקיף וטיוטת תשקיף- מבנה וצורה), התשכ"ט-1969.

ממועד חתימת הדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר, 2025 (קרי, יום 9 במרס, 2026) ועד למועד תשקיף המדף, לא אירעו בבנק אירועים מהותיים שיש לתת עליהם גילוי במסגרת דוח האירועים כהגדרתו בתקנה 56א' לתקנות ניירות ערך (פרטי התשקיף וטיוטת תשקיף- מבנה וצורה), התשכ"ט-1969, למעט:

1. רכישה עצמית של 32,815 מניות רגילות של הבנק בימים 11 ו-12 במרס 2026.

2. ביום 30 במרס, 2026 לפנות בוקר אושרה במליאת הכנסת בקריאה שניה ושלישית הצעת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת התקציב 2026), התשפ"ו – 2026 (להלן: "**חוק ההתייעלות הכלכלית**").

במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית נקבע כי, בנק שאינו בעל היקף פעילות קטן ובכלל זה הבנק (להלן: "**בנק משלים**") ישלם לאוצר המדינה לגבי התקופה שמיום 1 באפריל 2026 ועד ליום 31 בדצמבר 2027: (א) בשנת 2026 – תשלום בסכום השווה ל-12% מהרווח שהפיק על פעילותו בישראל (לגבי החלק היחסי מהרווח בשנת מס זו); ו-(ב) בשנת 2027 – תשלום בסכום השווה ל-0.5% מהרווח שהפיק על פעילותו בישראל. כמו כן, נקבעו הוראות בדבר החזר מס אם עלה סכום התשלום השנתי לשנת 2026 של כלל הבנקים המשלמים על 3 מיליארד ש"ח או אם עלה סכום התשלום השנתי לשנת 2027 של כלל הבנקים המשלמים על סכום של 0.25 מיליארד ש"ח (כל בנק לפי חלקו היחסי בתשלום).

בהתאם להערכת הבנק, המבוססת בין היתר על חלקו המשוער של הבנק בין הבנקים המשלמים בהתבסס על רווחי הבנקים המשלמים לשנת 2025 ועל בסיס תקרת המס המצטברת של כלל הבנקים המשלמים כאמור לעיל, תוספת המס המיוחד שתחול על הבנק לפי חוק ההתייעלות הכלכלית צפויה לעמוד בשנת 2026 על סך של בין 210 מיליון ש"ח ועד 240 מיליון ש"ח ובשנת 2027 על סכום שאינו מהותי מבחינת הבנק.

יובהר כי הערכת הבנק בדבר תוספת המס הצפויה בגין חוק ההתייעלות הכלכלית הינה מידע צופה מני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968, המבוסס על הערכות הבנק נכון למועד זה. הערכות אלו עשויות שלא להתממש, כולן או חלקן, או להתממש באופן השונה מהותית מכפי שנצפה, בין היתר בשים לב להיקף רווחי הבנק בשנים הרלוונטיות וסך רווחי הבנקים המשלמים הכמומים לחוק ההתייעלות הכלכלית.

3. ביום 28 באפריל 2026, אישר דירקטוריון הבנק מתאר הצעת ניירות ערך לעובדים המאפשר הענקה של עד 530,000 אופציות לא רשומות למסחר, אשר בהתקיים תנאים מסוימים, יהיו ניתנות למימוש לעד 530,000 מניות רגילות של הבנק, בנות 0.05 ש"ח ע"י כל אחת רשומות על שם (להלן: "**אופציות**"), לנושאי משרה ולמנהלים בבנק ובחברות קשורות לבנק (להלן: "**המתאר**"). מתוך כמות האופציות הכוללת במתאר, אישר הדירקטוריון ביום 28

באפריל 2026 הקצאה בפועל של 135,258 אופציות לנושאי משרה (לא כולל מנכ"ל הבנק) ולעובדים בבנק ובחברות קשורות לבנק.

4. בהמשך לדיווח מידי מיום 8.5.2018 (אסמכתא מס' 046180-01-2018) ולאמור בביאור 25 ז.1. לדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2025 בנוגע לתובענה ייצוגית שעניינה גביית עמלות מלקוחות אשר טענו כי הם זכאים לחסות תחת הגדרת "עסק קטן", עדכן הבנק כי ביום 23.4.26 אישר בית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו הסדר פשרה, במסגרתו נקבע, בין היתר, כי הבנק ישלם סכומים שאינם מהותיים, לקבוצה, למבקש ולבא כוחו (הסכום הכולל מופרש בספרי הבנק). כן התחייב הבנק לסווג את חשבונות הלקוחות על פי דוחותיהם הכספיים, והכל בהתאם לתנאים שנקבעו בהסדר הפשרה.

<u>נחמן ניצן</u>	<u>אלי כהן</u>	<u>רון לבקוביץ</u>
סמנכ"ל, CFO, חשבונאי ראשי	מנכ"ל	יו"ר הדירקטוריון

The page contains only an image, apparently created using OCR, and it does not contain any readable text



28/04/2026

לכבוד
הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ
שד' רוטשילד 42, תל אביב

שלום רב,

הנדון: מכתב הסכמה בקשר לתשקיף מדף של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "הבנק")
מחודש אפריל 2026

הריני נותן בזאת את הסכמתי לכלול (לרבות בדרך של הפנייה) בתשקיף המדף של הבנק מחודש אפריל 2026, ו/או בדוחות הצעת המדף שיפורסמו מכוחו, את חוות דעתי בדבר עתודות אקטואריות בגין זכויות עובדים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2025, כפי שנחתמה ביום 1 בפברואר 2026, וצורפה לדוח שנתי 2025 של הבנק, שנחתם ביום 9 במרס 2026, ופורסם ביום 10 במרס 2026.

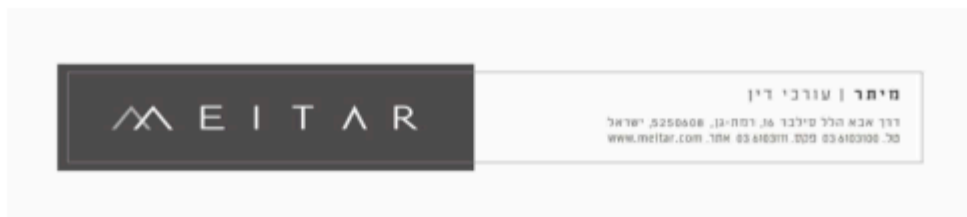
בכבוד רב,
אלכסיי טרקשינסקי
אקטואר CERA F.I.L.A.A

ח-1

פרק 8 - פרטים נוספים

8.1. חוות דעת משפטית

הבנק קיבל את חוות הדעת המשפטית הבאה:



28 באפריל, 2026

לכבוד

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

שד' רוטשילד, 42,

תל - אביב

ג.א.נ,

הנדון: תשקיף מדף של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "הבנק")

בהתייחס לתשקיף המדף שבנדון, הננו לחוות דעתנו כי הדירקטורים של הבנק נתמנו כדין ושמותיהם נכללים בתשקיף המדף.

אנו מסכימים שחוות דעת זו תיכלל בתשקיף המדף.

בכבוד רב,

יעל וייס, עו"ד אדיר זריהן, עו"ד

מיתר | עורכי דין

8.2. הוצאות בקשר להצעת ניירות הערך עפ"י תשקיף המדף ודמי עמילות בקשר לניירות הערך

בשנתיים האחרונות לא שילם הבנק עמלה עבור חתימה או החתמה על ניירות ערך שלו (לרבות עמלת הפצה). יצוין כי בהתאם להסכמי ההפקדות שנחתמו בין הבנק לבין הבינלאומי הנפקות, הבנק התחייב כלפי הבינלאומי הנפקות לשאת בכל הוצאות הבינלאומי הנפקות לתשלומי עמלה עבור חתימה או החתמה על ניירות ערך של הבינלאומי הנפקות או הפצתם. נכון למועד הדוח, שילם הבנק במסגרת התחייבות זו במהלך השנתיים שקדמו למועד הדוח סך כולל של כ- 6.1 מיליוני ש"ח בגין הנפקות לציבור של הבינלאומי הנפקות, לאקסימוס קפיטל מרקטס בע"מ, אשר החל מחדש יוני 2025 חברת בת בבעלות מלאה של הבנק הינה בעלת עניין בה.

8.3. הקצאת ניירות ערך שלא בתמורה מלאה במזומנים בשנתיים האחרונות

הבנק לא הקצה ולא התחייב להקצות ניירות ערך שלא בתמורה מלאה למזומנים בשנתיים האחרונות, למעט ביחס להקצאת אופציות לנושאי משרה כמפורט בביאור 33ז. לדוחות הכספיים לשנת 2025.

8.4. עיון במסמכים

עותק מתשקיף המדף, מההיתר לפרסומו וכן העתק מכל אישור, דוח או חו"ד הכלולים או נזכרים בתשקיף, עומדים לעיון במשרדיו של הבנק בשעות העבודה המקובלות.
בנוסף, עותק מתשקיף המדף מפורסם באתר האינטרנט של רשות ניירות ערך, שכתובתו: www.magna.isa.gov.il ובאתר האינטרנט של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ שכתובתו: www.maya.fase.co.il.

ט-1

פרק 9 - חתימות

החברה

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

באמצעות נחמן ניצן, ראש חטיבת החשבונאי הראשי
מוריה הופטמן-דורון, ראש מערך הייעוץ המשפטי

חברי הדירקטוריון

רון לבקוביץ

פנינה ביטרמן-כהן

רון הראל

גיל בינו

צדיק בינו

צבי אבא לברון

ארנה דב

רוני חזקיהו

רוני מיכאל

אילן בצרי

The page contains only an image, apparently created using OCR, and it does not contain any readable text