

מימון ישיר מקבוצת ישיר (2006) בע"מ

(“החברה”)

27 ביולי, 2021

לכבוד
הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ
www.tase.co.il

לכבוד
רשות ניירות ערך
www.isa.gov.il

ג/א.נ.,

הנדון: דיווח מיידי בדבר כינוס אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של החברה

בהתאם לתקנות ניירות ערך (הצעה פרטית של ניירות ערך בחברה רשומה), התש"ס-2000, וחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("תקנות הצעה פרטית" ו-"חוק החברות", בהתאמה), ובהמשך להחלטות ועדת התגמול של החברה ("הוועדה") ודירקטוריון החברה מיום 27 ביולי, 2021, ניתנת בזאת הודעה על כינוס אסיפה כללית מיוחדת של בעלי מניות של החברה, שתתקיים ביום 2 בספטמבר, 2021, בשעה 12:00, במשרדי החברה שברחוב אפעל 35, קרית אריה, פתח-תקוה ("משרדי החברה" ו-"האסיפה", בהתאמה).

1. על סדר יומה של האסיפה

אישור הקצאת 79,653 אופציות לא רשומות למסחר, הניתנות למימוש ל-79,653 מניות רגילות, בנות 1 ש"ח ערך נקוב כל אחת, של החברה, למר ערן וולף, מנכ"ל החברה ("האופציות").

2. פרטים הנדרשים בהתאם לתקנות הצעה פרטית בקשר עם האופציות

לפרטים נוספים הנדרשים לפי תקנות הצעה פרטית בקשר עם האופציות, ראו את המתאר לעובדים ודוח הקצאה פרטית מהותית שפורסם על ידי החברה ביום 27 ביולי, 2021 (אסמכתא מס': 2021-01-123408) (מידע זה מהווה הכללה על דרך ההפניה) ("המתאר").

לפרטים בהתאם לתוספת השישית לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970, ביחס לעלות העסקת מנכ"ל החברה לתקופה בת 12 חודשים (לרבות עלות הקצאת האופציות בתקופה זו), ראו נספח א' לדוח זה.

3. תמצית נימוקי הוועדה ודירקטוריון החברה לאישור הנושא שעל סדר היום

הוועדה ודירקטוריון החברה אישרו את הקצאת האופציות מן הטעמים כדלקמן:

3.1. השכלתו, כישוריו, הישגיו וניסיונו המקצועי העשיר בתחום האשראי הצרכני של מר ערן וולף, מעמדו בתחום, ותרומתו לחברה במשך זמן כהונתו כמנכ"ל החברה וכן לאור היותו של מר ערן וולף איש מפתח בחברה.

3.2. הוועדה ודירקטוריון החברה סבורים, כי התגמול ההוני הינו ראוי והולם בהתחשב בגודלה של החברה והיקף פעילותה, ולאור תרומתו של מר ערן וולף לחברה, היכרותו עם החברה והקדשת מאמצים מיוחדים בפעילות השוטפת לטובת החברה.

3.3. להערכת הוועדה ודירקטוריון החברה, הענקת האופציות למר ערן וולף תחזק את

נאמנותו וזיקתו לחברה, זאת לשם הגשמת יעדיה והשאת רווחים לבעלי מניותיה, והיא משקפת את צרכי החברה ליצירת תמריצים ראויים מחד, מבלי לתמרץ נטילת סיכונים מיוחדים מנגד.

3.4. הוועדה ודירקטוריון החברה סבורים שראוי לתת דגש לתגמול שהינו מותנה ביצועים. להערכת הוועדה ודירקטוריון החברה, תשלום מבוסס מניות יחזק, לצד השכר והמענקים השוטפים, את הקורלציה בין היקף התגמול של מנכ"ל החברה להשאת ערך לבעלי המניות של החברה. התגמול ההוני נועד גם לקשור את התגמול של מנכ"ל החברה להשגת יעדי החברה בראיה ארוכת טווח.

3.5. מר ערן וולף הוביל את החברה מאז הקמתה להישגים משמעותיים, אשר באים לידי ביטוי בתוצאות החברה ובביצועיה תוך השאת ערך לבעלי המניות, וזאת, בין היתר, על ידי בניית שדרת ניהול יציבה, פיתוח ההון האנושי, הובלת גיוסי הון וחוב מוצלחים וכן בניית אסטרטגיה ומודל עסקי שישמשו את החברה בראייה ארוכת טווח ובפרט לנוכח האתגרים העומדים בפניה.

3.6. להערכת הוועדה ודירקטוריון החברה, שווי ההטבה בגין התגמול ההוני המוצע הינו סביר, תוך התחשבות ביחס שבין תנאי הכהונה וההעסקה של מר ערן וולף לעלות השכר של שאר עובדי החברה, ובפרט ביחס לעלות השכר הממוצעת ולעלות השכר החציונית והפערים ביניהם, ואין בה כדי להשפיע על יחסי העבודה בחברה.

3.7. לעמדת הוועדה ודירקטוריון החברה, שווי ההטבה ראוי, וזאת גם לאחר שהללו לקחו בחשבון נתוני השוואה לתגמול של נושאי משרה בחברות דומות כפי שנתקבלו מאת מומחה בלתי תלוי.

3.8. הוועדה ודירקטוריון החברה סבורים, כי התמורה הכוללת למר ערן וולף עולה בקנה אחד עם היקף העסקתו, תפקידיו והיקף אחריותו וכאמור, הקצאת האופציות קושרת את תגמולו טוב יותר עם טובת החברה ובעלי מניותיה.

3.9. להערכת הוועדה ודירקטוריון החברה, מחיר המימוש ראוי.

3.10. תנאי האופציות הינם בהתאם למדיניות התגמול.

לאור האמור לעיל, מצאו הוועדה ודירקטוריון החברה, כי שווי ההטבה בגין התגמול ההוני הינו הוגן וסביר, וכל זאת, בהתחשב ב: (א) גודלה של החברה, חוסנה, רווחיותה ואופייה כחברה הפועלת בתחום האשראי הצרכני; (ב) מדיניותה ארוכת הטווח של החברה ויעדיה הכוללים בין היתר רצון לשמר נושאי משרה מוכשרים ואיכותיים, שהרי העמדת צוות ניהול בכיר ברמה גבוהה ובעל מסירות גבוהה לחברה הינו גורם משמעותי בהצלחתה; (ג) ניסיונו המקצועי של מר ערן וולף; (ד) היחס שבין תנאי הכהונה וההעסקה של הניצע לעלות השכר של שאר עובדי החברה, ובפרט ביחס לעלות השכר הממוצעת ולעלות השכר החציונית והפערים ביניהם, אשר אין בהם כדי להשפיע על יחסי העבודה בחברה (ה) נתוני השוואה לתגמול של נושאי משרה בחברות דומות כפי שנתקבלו מאת מומחה בלתי תלוי; ו-ו) היכרותם של הוועדה ודירקטוריון החברה עם תחום פעילותה של החברה.

4. שמות הדירקטורים שהשתתפו בישיבת הוועדה ודירקטוריון החברה

בישיבת הוועדה מיום 27 ביולי, 2021, השתתפו כל חבריה: מר יצחק שריר (דירקטור חיצוני ויו"ר הוועדה), מר יהושע אלון (דירקטור חיצוני) וגב' הילה בן חיים (דירקטורית בלתי תלויה).

בישיבת דירקטוריון החברה מיום 27 ביולי, 2021, השתתפו כל חבריו: מר דורון שנידמן (יו"ר הדירקטוריון), מר משה (מוקי) שנידמן (סגן יו"ר הדירקטוריון), מר יוסי קוצייק (דירקטור), מר בצלאל לבנה (דירקטור), מר ברוך טנה (דירקטור), מר שמואל מאיר מסנברג (דירקטור), גב' הילה בן חיים (דירקטורית בלתי תלויה), מר יצחק שריר (דירקטור חיצוני) ומר יהושע אלון (דירקטור חיצוני).

5. שמות הדירקטורים שיש להם עניין אישי ומהות העניין האישי

למיטב ידיעת החברה, לדירקטורים בחברה אין עניין אישי בנושא שעל סדר יומה של האסיפה.

6. שמות בעלי השליטה בחברה והזכויות המקנות להם שליטה בחברה

החברה רואה בביטוח ישיר - השקעות פיננסיות בע"מ, שהינה חברה פרטית ("השקעות פיננסיות") כבעלת השליטה בה. למיטב ידיעת החברה, בעלת השליטה בהשקעות פיננסיות הינה צור שמיר אחזקות בע"מ, חברה ציבורית שמניותיה רשומות למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ ("הבורסה" ו-"צור שמיר", בהתאמה) המחזיקה, נכון למועד דוח זה, בכ- 87.87% מהונה המונפק והנפרע של השקעות פיננסיות ומזכויות ההצבעה בה. למיטב ידיעת החברה, בעלי השליטה בצור שמיר, נכון למועד דוח זה, הינם ה"ה שרה שנידמן, משה (מוקי) שנידמן (דירקטור) ודורון שנידמן (יו"ר הדירקטוריון). משכך, רואה החברה בכל האמורים לעיל כבעלי השליטה בחברה.

לפרטים נוספים, ראו דיווח מידי של החברה מיום 7 ביולי, 2021 (אסמכתא מס': 2021-01-049963) (מידע זה מהווה הכללה על דרך ההפניה).

7. הרוב הנדרש

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה המפורטת בנושא שעל סדר היום לעיל, הינו רוב רגיל בהצבעה במניין קולות ובלבד, כי יתקיים אחד מאלה: (1) במניין קולות הרוב באסיפה ייכללו רוב מכלל קולות בעלי המניות שאינם בעלי שליטה בחברה או בעלי עניין אישי באישור הקצאת האופציות, המשתתפים בהצבעה; במניין כלל הקולות של בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים. הוראות סעיף 276 לחוק החברות, על מי שיש לו עניין אישי תחולנה בשינויים המחויבים; (2) סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות האמורים בפסקה (1) לעיל, לא עלה על שיעור של 2% מכלל זכויות ההצבעה בחברה.

יובהר, כי דירקטוריון החברה יהא רשאי לאשר את הנושא שעל סדר היום לעיל, גם אם האסיפה תתנגד לאישורו, וזאת ככל שהוועדה ולאחריה דירקטוריון החברה יחליטו על כך, במקרים מיוחדים, על יסוד נימוקים מפורטים ולאחר שידונו מחדש בהקצאת האופציות, כאשר במסגרת הדיון האמור, בין היתר, יבחנו את התנגדות האסיפה.

8. המועד הקובע, הזכאות להשתתף באסיפה ואופן ההצבעה

8.1. המועד הקובע לעניין זכאות בעל מניות להשתתף ולהצביע באסיפה על פי סעיף 182 לחוק

החברות, הינו ביום 4 באוגוסט, 2021 ("המועד הקובע").

8.2. 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 חברה לרישומים ("בעל מניות לא רשום"), המעוניין להצביע באסיפה ימציא לחברה לפחות 4 שעות לפני מועד האסיפה, אישור בעלות מאת חבר הבורסה בדבר בעלותו במניה במועד הקובע.

8.3. כל בעל מניה בחברה במועד הקובע יהיה זכאי להשתתף באסיפה ולהצביע בה אישית או באמצעות בא כוחו אשר הוסמך לכך כדין, אשר לא חייב להיות בעל מניות בחברה. המסמך שלפיו מתמנה בא כוח יהיה בכתב, ייחתם על ידי הממנה או על ידי בא כוחו החוקי שנתמנה בכתב ואם הממנה הוא תאגיד חייב המסמך לשאת חתימות בהתאם לתקנון אותו תאגיד ("כתב המינוי"). כתב המינוי של שלוח וייפוי כוח או תעודה אחרת (אם ישנה כזו) או העתק מאושר על ידי נוטריון יופקד במשרדי החברה לפחות 48 שעות לפני מועד כינוס האסיפה או האסיפה הנדחית (לפי העניין). יו"ר האסיפה רשאי, אם מצא זאת לראוי לפי שיקול דעתו, לאשר הצבעה לפי כתב מינוי גם אם לא הופקד כאמור לעיל.

9. הצבעה באמצעות כתב הצבעה

9.1. בעלי המניות רשאים להצביע באמצעות כתב הצבעה ביחס לנושא שעל סדר היום לעיל. לעניין זה, תחשב הצבעתו של בעל מניות אשר הצביע באמצעות כתב הצבעה, כאילו נוכח והשתתף באסיפה.

9.2. המועד האחרון להמצאת כתב הצבעה (יחד עם כל המסמכים שיש לצרף אליו) הינו עד 4 שעות לפני מועד כינוס האסיפה, דהיינו עד ליום 2 בספטמבר, 2021, בשעה 08:00.

9.3. המועד האחרון להמצאת הודעות עמדה לחברה הינו עד 10 ימים לפני מועד האסיפה, דהיינו עד ליום 23 באוגוסט, 2021.

10. הצבעה באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית

כל בעל מניות לא רשום המחזיק במניות החברה במועד הקובע, זכאי להצביע בנושא שעל סדר היום המובאים להצבעה באמצעות המערכת המופעלת על ידי רשות ניירות ערך, בכתובת: votes.isa.gov.il ("מערכת ההצבעה האלקטרונית").

בעל מניות לא רשום, זכאי לקבל מחבר הבורסה הנ"ל את פרטי הגישה למערכת ההצבעה האלקטרונית. ההצבעה תהיה על פי כתב ההצבעה האלקטרוני המופיע במערכת ההצבעה האלקטרונית. יצוין, כי ניתן להצביע באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית עד למועד נעילתה ביום 2 בספטמבר, 2021, בשעה 06:00.

11. מנין חוקי ואסיפה נדחית

11.1. אין לפתוח בשום דיון באסיפה, אלא אם כן יהיה נוכח מנין חוקי, וכל החלטה לא תתקבל, אלא אם נוכח המנין החוקי בעת שהצביעו על ההחלטה.

11.2. מנין חוקי באסיפה לפתיחת הדיון יתהווה בשעה שיהיו נוכחים בעצמם או באמצעות

שלוח או שלחו לחברה כתב הצבעה המציין את אופן הצבעתם, בעלי מניות המחזיקים ביחד או המייצגים לפחות 50% מזכויות ההצבעה בחברה ("מנין חוקי").

11.3. אם כעבור מחצית השעה מן המועד שנקבע לאסיפה לא ימצא מנין חוקי, תידחה האסיפה בשבוע ימים, לאותו יום, לאותה השעה ולאותו מקום, אלא אם ייקבע אחרת דירקטוריון החברה ("האסיפה הנדחית").

11.4. לא נכח באסיפה הנדחית מנין חוקי כעבור מחצית השעה מן המועד שנקבע לה, תתקיים האסיפה הנדחית בכל מספר משתתפים שהוא.

12. עיון במסמכים

ניתן לעיין בנוסח המלא של הנושאים שעל סדר היום במשרדי החברה, בימים א'-ה' בשעות העבודה המקובלות ובתיאום מראש בטלפון מס' 03-7215739, וזאת עד למועד כינוס האסיפה או האסיפה הנדחית (ככל שתתקיים).

נציגת החברה לעניין טיפול בדוח זה הינה עו"ד אביטל יערי, מנהלת תחום מזכירות החברה, רחוב אפעל 35, פתח-תקוה, טל': 03-7215572, פקס: 03-6282062.

בכבוד רב,

מימון ישיר מקבוצת ישיר (2006) בע"מ

נחתם ע"י ערן וולף, מנכ"ל

ואורן שקדי, סמנכ"ל כספים ופיתוח עסקי פיננסי

נספח א'

להלן טבלה המפרטת (במונחי עלות) את תנאי העסקתו של מנכ"ל החברה, מר ערן וולף, במשך תקופה של 12 חודשים¹:

סה"כ	תגמולים אחרים (באלפי ש"ח)			תגמולים בעבור שירותים (באלפי ש"ח)							פרטי מקבל התגמולים			
	אחר	דמי שכירות	ריבית	אחר	עמלה	דמי ייעוץ	דמי ניהול	תשלום מבוסס מניות ³	מענק ²	שכר	החזקה בהון החברה	היקף משרה	תפקיד	שם
7,547	-	-	-	151	-	-	-	3,335	2,500	1,561	0.87%	100%	מנכ"ל החברה	מר ערן וולף

לפרטים אודות הסכם ההעסקה של מנכ"ל החברה, מר ערן וולף, ראו באור 28.ח לפרק ג' (דוחות כספיים) ותקנה 21 לפרק ד' (פרטים נוספים על התאגיד) שבדוח התקופתי (אסמכתא מס': 2021-01-033855) (מידע זה מהווה הכללה על דרך ההפניה) וכן סעיף 1.10 לדוח הזימון לאסיפה כללית של בעלי המניות של החברה, שפורסם ביום 19 באפריל, 2021 (אסמכתא מס': 2021-01-065997) (מידע זה מהווה הכללה על דרך ההפניה) ("דוח הזימון מחודש אפריל 2021").

¹ בהתבסס על הערכת החברה לעלות השכר של מנכ"ל החברה בשנת 2021.
² סך המענק משקף את תקרת התגמול המשתנה של מר ערן וולף בהתאם להסכם ההעסקה המעודכן ובהתאם לתקרות על פי מדיניות התגמול, ללא פיצול המענק הנדחה, ובהנחה של עמידה בתנאי הסף בהתאם להוראות מדיניות התגמול (כהגדרת המונחים בדוח הזימון מחודש אפריל 2021). יצוין, כי לו היה מוטמע מנגנון המענק השנתי כמתואר בסעיף 2 לדוח הזימון מחודש אפריל 2021 בשנים 2019 ו-2020, מר ערן וולף היה זכאי למענקים שנתיים בסך של כ-2,500 אלפי ש"ח וכ-1,053 אלפי ש"ח (בהתאמה). עוד יצוין, כי הרווח השנתי העודף (כהגדרת המונח בסעיף 2.1 לדוח הזימון מחודש אפריל 2021) בגין שנת 2018, שנת 2019 ושנת 2020 הינו סך של כ-49,052 אלפי ש"ח, כ-91,096 אלפי ש"ח וכ-26,327 אלפי ש"ח (בהתאמה).
³ ההוצאה בגין תשלום מבוסס מניות, הינה בהתאם לסך עלות האופציות המוענקות בפריסה לקו ישר על פני תקופת ההבשלה של האופציות.

להלן טבלה נגישה על פי חוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, התשנ"ח-1998 ותקנותיו המפרטת (במונחי עלות) את תנאי העסקתו של מנכ"ל החברה, מר ערן וולף, במשך תקופה של 12 חודשים⁴:

סה"כ	אחר-תגמולים אחרים (באלפי ש"ח)	דמי שכירות-תגמולים אחרים (באלפי ש"ח)	ריבית-תגמולים אחרים (באלפי ש"ח)	אחר-תגמולים בעבור שירותים (באלפי ש"ח)	עמלה-תגמולים בעבור שירותים (באלפי ש"ח)	דמי ייעוץ-תגמולים בעבור שירותים (באלפי ש"ח)	דמי ניהול-תגמולים בעבור שירותים (באלפי ש"ח)	תשלום מבוסס מניות ⁶ -תגמולים בעבור שירותים (באלפי ש"ח)	מענק ⁵ -תגמולים בעבור שירותים (באלפי ש"ח)	שכר-תגמולים בעבור שירותים (באלפי ש"ח)	החזקה בהון החברה מקבל התגמולים	היקף משרה מקבל התגמולים	תפקיד מקבל התגמולים	שם מקבל התגמולים
7,547	-	-	-	151	-	-	-	3,335	2,500	1,561	0.87%	100%	מנכ"ל החברה	מר ערן וולף

⁴ בהתבסס על הערכת החברה לעלות השכר של מנכ"ל החברה בשנת 2021.

⁵ סך המענק משקף את תקרת התגמול המשתנה של מר ערן וולף בהתאם להסכם ההעסקה המעודכן ובהתאם לתקרות על פי מדיניות התגמול, ללא פיצול המענק הנדחה, ובהנחה של עמידה בתנאי הסף בהתאם להוראות מדיניות התגמול (כהגדרת המונחים בדוח הזימון מחודש אפריל 2021). יצוין, כי לו היה מוטמע מנגנון המענק השנתי כמתואר בסעיף 2 לדוח הזימון מחודש אפריל 2021 בשנים 2019 ו-2020, מר ערן וולף היה זכאי למענקים שנתיים בסך של כ-2,500 אלפי ש"ח וכ-1,053 אלפי ש"ח (בהתאמה). עוד יצוין, כי הרווח השנתי העודף (כהגדרת המונח בסעיף 2.1 לדוח הזימון מחודש אפריל 2021) בגין שנת 2018, שנת 2019 ושנת 2020 הינו סך של כ-49,052 אלפי ש"ח, כ-91,096 אלפי ש"ח וכ-26,327 אלפי ש"ח (בהתאמה).

⁶ ההוצאה בגין תשלום מבוסס מניות, הינה בהתאם לסך עלות האופציות המוענקות בפריסה לקו ישר על פני תקופת ההבשלה של האופציות.