

תאריך: 2 במאי 2018

לכבוד  
הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ  
[www.tase.co.il](http://www.tase.co.il)

לכבוד  
רשות ניירות ערך  
[www.isa.gov.il](http://www.isa.gov.il)

**הנדון: דיווח מיידי בדבר כינוס אסיפה כללית שנתית**

הבנק מתכבד להודיע בזאת, על כינוס אסיפה כללית שנתית, שתתקיים ביום חמישי, 7 ביוני 2018, בשעה 14:00 (להלן: "האסיפה"). האסיפה תתקיים במשרדי הבנק, ברחוב יהודה הלוי 23 (קומה 17), תל אביב (להלן: "משרדי הבנק"). אם לא יימצא מניין חוקי, תידחה האסיפה ליום ראשון, 10 ביוני 2018, בשעה 14:00 במשרדי הבנק.

**1. חלק א' - הנושאים שעל סדר היום, והרוב הנדרש לקבלת החלטה:**

**1.1. דיון בדוחות הכספיים ובדוח הדירקטוריון של הבנק לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017**

ניתן לעיין בדוחות הכספיים ובדוח הדירקטוריון של הבנק לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017, הנכללים בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2017. הדוח פורסם באתר ההפצה של רשות ניירות ערך ([www.isa.gov.il](http://www.isa.gov.il)) (להלן: "אתר ההפצה"), באתר הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ ([www.maya.tase.co.il](http://www.maya.tase.co.il)) (להלן: "אתר הבורסה") ובאתר בנק דיסקונט ([www.discountbank.co.il](http://www.discountbank.co.il)) (להלן: "אתר הבנק"), ביום 7 במרס 2018 (אסמכתא: 2018-01-018162).

ההחלטה המוצעת:

לא נדרשת החלטה.

**1.2. אישור דיבידנד לבעלי מניות בכורה**

ההחלטה המוצעת:

לאשר דיבידנד לשנת 2018 בשיעור של 6%, לבעלים של 40,000 מניות בכורה צוברות בנות 0.00504 ש"ח ע.נ. כל אחת. סכום הדיבידנד הינו 24,000 ליש"ט, והוא צפוי להיות משולם ביום 31 בדצמבר 2018.

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה:

רוב רגיל מכלל קולות בעלי מניות רגילות א' המצביעים באסיפה בעצמם, על ידי שלוח, באמצעות כתב הצבעה או באמצעות מערכת הצבעות אלקטרונית, והזכאים להצביע. במניין קולות בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים.

**1.3. מינוי רואי חשבון מבקרים והסמכת הדירקטוריון לקבוע את שכרם**

באסיפה ידווח על שכר רואי החשבון המבקרים לשנת 2017, עבור פעולות הביקורת ועבור שירותים נוספים, לפי סעיפים 165 ו-167 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות") כמפורט בעמוד 305 לדוח התקופתי של הבנק לשנת 2017.

ההחלטה המוצעת:

למנות מחדש את משרד רואי חשבון זיו האפט כרואה חשבון מבקר ואת משרד רואי חשבון סומך חייקין כרואה חשבון מבקר, ולהסמיך את דירקטוריון הבנק לקבוע את שכרם של רואי החשבון המבקרים.

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה:

רוב רגיל מכלל קולות בעלי מניות רגילות א' המצביעים באסיפה בעצמם, על ידי שלוח, באמצעות כתב הצבעה או באמצעות מערכת הצבעות אלקטרונית, והזכאים להצביע. במניין קולות בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים.

#### 1.4. מינוי דירקטורים לדירקטוריון הבנק – דירקטור במעמד 'דירקטור אחר'

לבחור בשלושה (3) דירקטורים במעמד 'דירקטור אחר', כאמור בסעיף 11ד(א)2 לפקודת הבנקאות, 1941. הבחירה באסיפה זו היא מבין המועמדים אשר הוצעו על ידי הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים, שמונתה לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א – 1981 (להלן: "חוק הבנקאות"), ובהתאם לקבוע בסעיפים 11ד(א)1 ו-2 לפקודת הבנקאות, 1941 (להלן: "פקודת הבנקאות"):

1.4.1. מר ראובן אדלר

1.4.2. מר ירום אריאב

1.4.3. גב' יודפת הראל-בוכריס (דירקטורית מכהנת המועמדת לכהונה נוספת)

1.4.4. פרופ' בן-ציון זילברפרב

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה:

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה למינוי 'דירקטור אחר' (סעיף 1.4.1 עד 1.4.4 לסדר היום) הינו רוב רגיל מכלל קולות בעלי מניות רגילות א' המצביעים באסיפה בעצמם, על ידי שלוח, באמצעות כתב הצבעה או באמצעות מערכת הצבעות אלקטרונית, והזכאים להצביע. במניין קולות בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים.

**לפרטים נוספים בקשר עם מינוי הדירקטורים לדירקטוריון הבנק, לרבות הצעות להחלטה – ראו סעיף 2.2.1 להלן. המינויים ייכנסו לתוקף בכפוף למתואר בסעיף 2 להלן.**

#### 1.5. מינוי דירקטורים לדירקטוריון הבנק – דח"צ חוק החברות

לבחור בדירקטור חיצוני אחד (1), כהגדרת המונח בחוק החברות, התשנ"ט – 1999 (להלן: "דח"צ חוק החברות").

הבחירה באסיפה זו היא מבין המועמדים אשר הוצעו על ידי הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים, שמונתה לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות, ובהתאם לקבוע בסעיפים 11ד(א)1 ו-2 לפקודת הבנקאות:

1.5.1. פרופ' שלום הוכמן

1.5.2. מר חגי הלר

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה: (תשומת הלב לכך שהבנק הינו תאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה):

(א) במניין קולות הרוב ייכללו רוב מכלל קולות בעלי מניות רגילות א' המשתתפים בהצבעה, שאינם בעלי השליטה בחברה או בעלי עניין אישי באישור המינוי, למעט עניין אישי שאינו כתוצאה מקשריו עם בעל השליטה; במניין כלל הקולות של בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים; או:

(ב) סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות המנויים בסעיף (א) לעיל לא עלה על שיעור של שני אחוזים (2%) מכלל זכויות ההצבעה בבנק.

**לפרטים נוספים בקשר עם מינוי הדירקטורים לדירקטוריון הבנק, לרבות הצעות להחלטה – ראו סעיף 2.2.2 להלן. המינויים ייכנסו לתוקף בכפוף למתואר בסעיף 2 להלן.**

#### 1.6. תיקון מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק, לפי סעיף 267א לחוק החברות

ההחלטה המוצעת:

לאשר תיקון במדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק, המצ"ב כנספח א' לסדר היום, בהתאם לסעיף 267א לחוק החברות.

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה (תשומת הלב לכך, שהבנק הינו תאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה):

(א) במניין קולות הרוב ייכללו רוב מכלל קולות בעלי מניות רגילות א', שאינם בעלי עניין אישי באישור מדיניות התגמול, המשתתפים בהצבעה; במניין כלל הקולות של בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים; או:

(ב) סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות המנויים בסעיף (א) לעיל לא עלה על שיעור של שני אחוזים (2%) מכלל זכויות ההצבעה בבנק.

על אף האמור לעיל, דירקטוריון הבנק יהיה רשאי לקבוע את מדיניות התגמול גם אם האסיפה הכללית התנגדה לאישורה, ובלבד 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.

## לפרטים אודות עדכון מדיניות התגמול ראו סעיף 2.3 להלן.

## 2. חלק ב' - פרטים נוספים אודות הנושאים שעל סדר היום:

### 2.1. פרטים נוספים בקשר עם מינוי הדירקטורים לדירקטוריון הבנק:

**2.1.1.** הודעה מקדימה בהתאם לסעיף 11ג(א)(4) לפקודת הבנקאות פורסמה ביום 25 במרס 2018 (אסמכתא: 2018-01-023538).

**2.1.2.** דירקטוריון הבנק מונה כיום 12 דירקטורים.

**2.1.3.** לקראת האסיפה השנתית הנוכחית הוצעו על ידי הוועדה למינוי דירקטורים שישה (6) מועמדים: ארבעה (4) מועמדים לתפקיד דירקטורים במעמד 'דירקטור אחרי', ושני (2) מועמדים לתפקיד ד"ר חוק החברות. על האסיפה הכללית לבחור **שלושה (3) דירקטורים במעמד 'דירקטור אחרי'** ודירקטור **אחד (1) במעמד ד"ר חוק החברות**.

**2.1.4.** בהתאם לסעיף 11א לפקודת הבנקאות, מינוי הדירקטורים שייבחרו על ידי האסיפה כפוף לאישור המפקחת על הבנקים למינוי.

**2.1.5.** במועדים שונים לאחר האסיפה, צפויים לסיים את כהונתם 3 דירקטורים מכהנים: יו"ר הדירקטוריון, ד"ר יוסי בכר, ומר אלי גונן צפויים לסיים את כהונתם בדצמבר 2018; פרופ' אשר אלחיאני צפוי לסיים את כהונתו במרץ 2019; גב' יודפת הראל-בוכריס מועמדת לכהונה נוספת בבנק. ככל שתבחר על ידי האסיפה ומינויה יאושר על ידי המפקחת על הבנקים, כהונתה השנייה תחל ממועד סיום תקופת כהונתה הנוכחית, בפברואר 2019.

**2.1.6.** בהתאם לסעיף 94(א) לחוק החברות ולקבוע בתקנון הבנק, יקיים דירקטוריון הבנק הליך בחירת יושב ראש מקרב חבריו. על פי הנחיית המפקחת על הבנקים, המועמדים שייבחרו באסיפה הכללית של שנת 2018 יתחילו את כהונתם מיד לאחר אישור מינויים על ידי המפקחת, ויוכלו להשתתף בדיונים שיתקיימו בדירקטוריון, להציג את מועמדותם לתפקיד יושב ראש דירקטוריון הבנק ולהשתתף בהצבעה.

לעניין זה יצוין, כי ככל ששלושת הדירקטורים שייבחרו על ידי האסיפה לכהונה כדירקטור במעמד 'דירקטור אחרי' כאמור בסעיף 2.2.1 להלן, יהיו דירקטורים שיתמנו לתקופת כהונה ראשונה בבנק, הרי שלתקופה זמנית, שתחל לאחר מועד מינויים של כל הדירקטורים שימונו באסיפה זו, ועד למועד סיום כהונתם של דירקטורים מכהנים בבנק בדצמבר 2018 כמפורט בסעיף 2.1.5 לעיל, מספר הדירקטורים בנק עשוי לעמוד על 16 דירקטורים ולחרוג ממספר הדירקטורים המרבי הקבוע בתקנון הבנק (15 דירקטורים). בהתאם לתקנה 25א לתקנון הבנק, החלטה שהתקבלה באסיפה הכללית ברוב הנדרש לשינוי התקנון, המשנה הוראה מהוראות תקנון זה, תיחשב כהחלטה לשינוי תקנון זה, אף אם הדבר לא צוין במפורש בהחלטה. בהתאם לכך, מובהר, כי החלטות שיתקבלו ברוב הנדרש בהתאם לסעיף 2.2.1 להלן, אשר יביאו לכך שמספר הדירקטורים בבנק עשוי לעלות על מספר הדירקטורים המרבי על פי התקנון כאמור לעיל, יחשבו כמתירות את החריגה הזמנית ממספר הדירקטורים המרבי בתקנון עד לחודש דצמבר 2018 כאמור לעיל.

**2.1.7.** על המועמדים לעמוד בכל התנאים הקבועים בדין לכהונה כדירקטור בבנק בלא גרעין שליטה, כאמור בסעיפים 11ה(ב)-ה(ה) לפקודת הבנקאות, לרבות, העדר זיקה לבנק, לתאגיד בשליטת הבנק, לנושא משרה בבנק או למחזיק מהותי, או לקרוביהם. לדיווח מידי זה מצורפות הצהרות המועמדים לכהונה כדירקטורים בבנק, בהתאם לסעיף 224ב לחוק החברות.

**2.1.8.** בהתאם להחלטת ועדת הביקורת מיום 13.11.16, קשרים עסקיים קמעונאיים בין המועמדים לכהונה ו/או מי שהם בקשר קרוב עימם, עם הבנק ו/או תאגידים בשליטתו ו/או מחזיקים מהותיים, שעניינם מתן שירותים בנקאיים קמעונאיים במהלך העסקים הרגיל, ואשר עומדים במגבלות שנקבעו ע"י המפקח לעניין "קשרים עסקיים קמעונאיים"<sup>1</sup>, אינם מהווים "זיקה" לפי פקודת הבנקאות, וכן אינם מהווים "זיקה" לפי חוק החברות, ולחילופין יסווגו כקשרים זניחים, בהתאם להוראות סעיף 5 לתקנות החברות (עניינים שאינם מהווים זיקה), התשס"ז-2006 (להלן: "תקנות הזניחות"). במסגרת

<sup>1</sup> כמפורט במכתב המפקח לבנק מיום 28.5.2014 בעניין משמעות המונחים "קשרים עסקיים קמעונאיים" ו"קשרים זניחים" בסעיף 11ה(ב) לפקודת הבנקאות.

הדיון בשאלת הזניחות בוחנת ועדת הביקורת, לגבי כל מועמד, כי לא מתקיימת חריגה מהמגבלות האמורות.

**2.1.9.** על הבנק לעמוד בכל הדרישות הרלוונטיות בעניין הרכב וכשירות הדירקטוריון בהתאם לקבוע בכל דין, ולרבות הוראות ניהול בנקאי תקן 301, בין היתר, בעניין הדרישה למספר מינימאלי של דירקטורים בעלי ניסיון בנקאי מוכח, כשירות מקצועית, מומחיות חשבונאית ופיננסית, ודרישות נוספות כמפורט בסעיפים 25 ו-26 להוראה 301.

**2.1.10.** ההצבעה לגבי כל דירקטור תיעשה בנפרד. המשתתפים בהצבעה רשאים להצביע עבור כל אחד מהמועמדים לכהונה כדירקטור.

**2.1.11.** תשומת הלב, כי סעיף 37 ד לתקנון הבנק קובע כלהלן:

"עלה מספר המועמדים לכהונה כדירקטורים אשר זכו ברוב מבין קולות המשתתפים בהצבעה באסיפה הכללית, על מספר המשרות הפנויות לכהונה כאמור, ייבחרו המועמדים אשר זכו למספר הגבוה ביותר של תומכים בהצבעה באסיפה הכללית. אם מי מהנבחרים נפסל לכהונה כדירקטור מסיבה כלשהי, לרבות לפי החלטת המפקח על הבנקים, ייחשב מי שזכה למספר הגבוה ביותר של תומכים בהצבעה באסיפה הכללית, אחרי המועמד שנפסל כאמור, כמי שנבחר.

במקרה בו נדרשת הכרעה בין מועמדים שקיבלו מספר שווה של קולות באסיפה הכללית, ובין מועמדים אלה נמנה דירקטור שעומד לבחירה לתקופת כהונה נוספת, ייחשב הוא כמי שזכה למספר הגבוה ביותר של תומכים בהצבעה באסיפה הכללית.

במקרה בו שני המועמדים הינם דירקטורים שעומדים לבחירה לראשונה, או שמכהנים תקופות זהות, תתקיים הצבעה נוספת באסיפה הנדחית, ועל סדר יומה יהיה מינוי הדירקטורים אשר זכו למספר קולות שווה."

**2.1.12.** לעניין ההצבעה באסיפה, סעיף 34(א1) לחוק הבנקאות 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 חבר מחזיקים כמשמעותו בסעיף 11ד(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 ובלא שיקול דעת, כפי שמחזיק אמצעי השליטה הורה לו, ובלבד שאם האחר מחזיק בעצמו באמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי או בתאגיד החזקה הבנקאית, לפי העניין, לא יצביע בשמו ומטעמו של יותר ממחזיק אחר אחד."

**2.1.13.** בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 6 ביולי 2008, הדירקטורים (למעט יו"ר הדירקטוריון), זכאים לתשלום גמול שנתי וגמול השתתפות בישיבות הדירקטוריון וועדותיו בגובה "הסכום המרבי" הקבוע בתוספת השנייה ובתוספת השלישית לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000 (להלן: "תקנות הגמול"), על פי דרגת הבנק.

ככל שעד למועד האסיפה תתקבל החלטה על ידי ועדת התגמול והדירקטוריון, בהתאם לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), תש"ס – 2000, בדבר שינוי מטיב של הגמול השנתי וגמול ההשתתפות בישיבות, הגמול המעודכן בהתאם להחלטה כאמור, ככל שתתקבל, ישולם לדירקטורים המכהנים בבנק (למעט יו"ר הדירקטוריון) והמועמדים שמינויים יאושר על ידי האסיפה, החל מיום תחילת כהונתו של הדירקטור החיצוני החדש (לפי חוק החברות) שימונה בהתאם לסעיף 2.2.2 להלן, וזאת בהתאם לתקנה 1)ג8 לתקנות הגמול. הבנק יפרסם דיווח מיידי נפרד על ההחלטה בדבר שינוי מטיב של הגמול השנתי וגמול ההשתתפות בישיבות כאמור, ככל שתתקבל.

**2.1.14.** בהחלטת האסיפה הכללית מיום 2 בדצמבר 2015 הוחלט לאשר מראש לבנק לרכוש פוליסות ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים לתקופה אשר תסתיים בתום תקופת הפוליסה אשר תחודש בשנת 2019, זאת בהתאם למדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק. (ראו דוחות מיידיים מיום 19 בנובמבר 2015 אסמכתא: 159039-01-2015 ומיום 2 בדצמבר 2015 אסמכתא: 171642-01-2015. אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוח האמור) פוליסה לביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה הקיימת בבנק חודשה ביום 1 באפריל 2017 והינה בתוקף עד יום 30 בספטמבר 2018.

**2.1.15.** לפרטים אודות החלטות בדבר פטור ושיפוי לדירקטורים ונושאי משרה בבנק ראו תקנה 29א וביאור מספר 26 לדוח השנתי של הבנק לתקופה המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2017, שפורסם ביום 7 במרס 2018.

**2.2. להלן פרטים אודות המועמדים לכהן כדירקטורים בדירקטוריון הבנק לפי תקנות 26 ו- 36ב(א)(10) לתקנות ניירות ערך (זוחות תקופתיים ומיידים), התש"ל - 1970:**

**2.2.1. פרטים אודות המועמדים לכהן כדירקטורים בדירקטוריון הבנק – דירקטור במעמד 'דירקטור אחר'**

**לעניין סעיף 1.4.1 לסדר היום – בחירת מר ראובן אדלר**

שם המועמד	ראובן אדלר
מספר זיהוי	067639740
תאריך לידה	7 במאי 1949
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' הרב נריה 6 פתח תקווה, 4975206
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	טרם נקבע
דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות	לא. דירקטור במעמד 'דירקטור אחר', בהתאם לסיווג הועדה למינוי דירקטורים
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	טרם הוחלט על סיווג כבלתי תלוי
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/ כשירות מקצועית	ראו הצהרת המועמד ובכפוף לאישור דירקטוריון הבנק
תאריך בו יחל לכהן כדירקטור	כפוף לבחירה באסיפה הכללית ולקבלת הסכמת המפקחת או אי התנגדותה.
השכלה/תעודות מקצועיות	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה.
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בבנק	לא

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים תבחן ועדת הביקורת את הקשרים של המועמד ומי שהוא בקשר קרוב עימו, לבין הבנק, תאגידים בשליטתו ומחזיקים מהותיים, ככל שהם עולים כדי זיקה, במידה והמועמד ייבחר על ידי האסיפה.

**ההחלטה המוצעת:**

למנות את **מר ראובן אדלר** כדירקטור במעמד 'דירקטור אחר', כמשמעו בסעיף 11ד(א)(2) לפקודת הבנקאות, 1941, לתקופה של שלוש שנים. מועד תחילת הכהונה יהיה בכפוף לקבלת הסכמת המפקחת על הבנקים, או אי התנגדותה.

**לעניין סעיף 1.4.2 לסדר היום – בחירת מר ירום אריאב**

שם המועמד	ירום אריאב
מספר זיהוי	052340726
תאריך לידה	15 ביוני 1954
מען להמצאת כתבי בי-דין	ת.ד. 85613 מבשרת ציון, 9276426
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	טרם נקבע
דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות	לא. דירקטור במעמד 'דירקטור אחר', בהתאם לסיווג הועדה למינוי דירקטורים.
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	טרם הוחלט על סיווג כבלתי תלוי
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית / כשירות מקצועית	ראו הצהרת המועמד ובכפוף לאישור דירקטוריון הבנק
תאריך בו יחל לכהן כדירקטור	כפוף לבחירה באסיפה הכללית ולקבלת הסכמת המפקחת או אי התנגדותה.
השכלה/תעודות מקצועיות	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה.

ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה. <sup>2</sup>	עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור
לא	עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק
לא	בן משפחה של בעל עניין אחר בבנק

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים תבחן ועדת הביקורת את הקשרים של המועמד ומי שהוא בקשר קרוב עימו, לבין הבנק, תאגידים בשליטתו ומחזיקים מהותיים, ככל שהם עולים כדי זיקה, במידה והמועמד ייבחר על ידי האסיפה.

#### ההחלטה המוצעת :

למנות את **מר ירום אריאב** כדירקטור במעמד 'דירקטור אחר', כאמור בסעיף 11ד(א)(2) לפקודת הבנקאות, 1941, לתקופה של שלוש שנים. מועד תחילת הכהונה יהיה בכפוף לקבלת הסכמת המפקחת על הבנקים, או אי התנגדותה.

#### לעניין סעיף 1.4.3 לסדר היום – בחירת גב' יודפת הראל בוכריס

שם המועמד	יודפת הראל בוכריס
מספר זיהוי	029340288
תאריך לידה	11 במאי 1972
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' נטף 1 רמת השרון, 4704054
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	יו"ר ועדת טכנולוגיות מידע; ועדת אשראים; ועדת כוח אדם; ועדת אסטרטגיה; ועדת אד-הוק לעניין דיון בדרישה להגשת תביעה נגזרת; ועדת תיאום לא. דירקטור במעמד 'דירקטור אחר', בהתאם לסיווג הועדה למינוי דירקטורים
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/ כשירות מקצועית	בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית
תאריך בו החל לכהן כדירקטור	15 בפברואר 2016. מינויה לכהונה נוספת כפוף לבחירה באסיפה ולקבלת הסכמת המפקחת או אי התנגדותה.
השכלה/תעודות מקצועיות	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה.
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בבנק	לא

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים תבחן ועדת הביקורת את הקשרים של המועמד ומי שהיא בקשר קרוב עימו, לבין הבנק, תאגידים בשליטתו ומחזיקים מהותיים, ככל שהם עולים כדי זיקה, במידה והמועמד תיבחר על ידי האסיפה.

#### ההחלטה המוצעת :

למנות את **גב' יודפת הראל בוכריס** כדירקטורית במעמד 'דירקטור אחר', כמשמעו בסעיף 11ד(א)(2) לפקודת הבנקאות, 1941, לתקופה של שלוש שנים מיום 16 בפברואר 2019, בכפוף לקבלת הסכמת המפקחת על הבנקים, או אי התנגדותה.

#### לעניין סעיף 1.4.4 לסדר היום – בחירת פרופ' בן ציון זילברפרב

שם המועמד	בן ציון זילברפרב
מספר זיהוי	030134605
תאריך לידה	9 באוקטובר 1949
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' התזמורת 10 קרית אונו, 5555600
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	טרם נקבע

<sup>2</sup> היה וייבחר על ידי האסיפה לדירקטור בבנק, מר אריאב יסיים את כהונתו כדירקטור חיצוני באלוני חץ נכסים והשקעות בע"מ וכיו"ר ועדת השקעות בעמיתים – קרנות הפנסיה הוותיקות שבהסדר.

דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא. דירקטור במעמד 'דירקטור אחר', בהתאם לסיווג הועדה למינוי דירקטורים.
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	טרם הוחלט על סיווג כבלתי תלוי
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/ כשירות מקצועית	ראו הצהרת המועמד ובכפוף לאישור דירקטוריון הבנק
תאריך בו החל לכהן כדירקטור	כפוף לבחירה באסיפה הכללית ולקבלת הסכמת המפקחת או אי התנגדותה.
השכלה/תעודות מקצועיות	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה.
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בבנק	לא

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים תבחן ועדת הביקורת את הקשרים של המועמד ומי שהוא בקשר קרוב עימו, לבין הבנק, תאגידים בשליטתו ומחזיקים מהותיים, ככל שהם עולים כדי זיקה, במידה והמועמד ייבחר על ידי האסיפה.

#### ההחלטה המוצעת :

למנות את פרופ' בן ציון זילברפרב כדירקטור במעמד 'דירקטור אחר', כמשמעו בסעיף 11ד(א)(2) לפקודת הבנקאות, 1941, לתקופה של שלוש שנים. מועד תחילת הכהונה יהיה בכפוף לקבלת הסכמת המפקחת על הבנקים, או אי התנגדותה.

### 2.2.2. פרטים אודות המועמדים לכהן כדירקטורים בדירקטוריון הבנק – דח"צ חוק החברות

#### לעניין סעיף 1.5.1 לסדר היום – בחירת פרופ' שלום הוכמן

שם המועמד	שלום הוכמן
מספר זיהוי	042067348
תאריך לידה	26 באפריל 1947
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' פסטרנק אריה 5 תל אביב יפו, 6920505
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	טרם נקבע. יכהן (לכל הפחות) כחבר בוועדת הביקורת ובוועדת תגמול, מתוקף מעמדו כדח"צ חוק החברות.
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	כן, בהתאם לסיווג הועדה למינוי דירקטורים ולהצהרת המועמד המצורפת לדוח מיידי זה. בנוסף, עומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין.
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן, בהתאם להצהרת המועמד.
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/ כשירות מקצועית	ראו הצהרת המועמד ובכפוף לאישור דירקטוריון הבנק.
תאריך בו החל לכהן כדירקטור	כפוף לבחירה באסיפה ולקבלת הסכמת המפקחת או אי התנגדותה.
השכלה/תעודות מקצועיות	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה.
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בבנק	לא

#### החלטת ועדת ביקורת :

קרוב (אח) של פרופ' שלום הוכמן מכהן כשותף מנהל וכבעל מניות בשותף הכללי בשלוש קרנות הון סיכון. דיסקונט קפיטל הינה שותפה מוגבלת באחת מהקרנות ומחזיקה 9.95% בקרן. כמו כן, מחזיקים מהותיים בבנק הינם שותפים מוגבלים בשלוש קרנות הון הסיכון (כאשר שתי הראשונות נמצאות בסוף דרכן ו/או לאחר השלמת שלבי ההשקעה). עפ"י חוות דעת שהוגשה לוועדת הביקורת היותם של הבנק והמחזיקים המהותיים שותפים מוגבלים בקרן אינה עולה לכדי קשרים עסקיים היוצרים "זיקה" כמשמעה בחוק החברות ו/או פקודת הבנקאות. לחילופין, ולמען הזהירות,

אשרה ועדת הביקורת כי הקשרים הינם זניחים<sup>3</sup>, וזאת בין היתר לאור אופי והיקף השקעתם בקרן כשותפים מוגבלים בלבד, השפעתם המוגבלת בקרן, ולאור העובדה שהמועמד עצמו אינו קשור לקרן אלא רק קרובו, ואין לו אינטרס כלכלי או אחר בקרנות. האמור לעיל חל גם ביחס לקשרים הנובעים משירותי בנקאות ו/או סליקה הניתנים על ידי הבנק ו/או חברות בשליטתו במהלך העסקים הרגיל לחברות המוחזקות על ידי קרנות הון הסיכון ו/או לקרוב ו/או לחברות בהן הקרוב מכהן כיו"ר דירקטוריון.

כמו כן, ועדת הביקורת אשרה כי השירותים הבנקאיים הניתנים ע"י הבנק ו/או חברות בשליטתו במהלך העסקים הרגיל, למועמד או למי שהוא בקשר קרוב עימם, אשר עומדים במגבלות שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים כקשרים עסקיים קמעונאיים, כאמור בסעיף 2.1.8 לעיל, אינם מהווים זיקה ולחלופין מהווים קשרים זניחים בהתאם לתקנות הזניחות ופקודת הבנקאות.

### ההחלטה המוצעת :

למנות את פרופ' שלום הוכמן כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בחוק החברות, לתקופה של שלוש שנים. מועד תחילת הכהונה יהיה לאחר קבלת הסכמת המפקח על הבנקים, או אי התנגדותה.

### לעניין סעיף 1.5.2 לסדר היום – בחירת מר חגי הלר

שם המועמד	חגי הלר
מספר זיהוי	053641346
תאריך לידה	30 באוקטובר 1955
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' משה לרר 22 נס ציונה, 7404970
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	טרם נקבע. יכהן (לכל הפחות) כחבר בוועדת הביקורת ובוועדת תגמול, מתוקף מעמדו כדח"צ חוק החברות
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	כן, בהתאם לסיווג הועדה למינוי דירקטורים ולהצהרת המועמד המצורפת לדיווח מיידי זה. בנוסף, עומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין.
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן, בהתאם להצהרת המועמד.
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית	ראו הצהרת המועמד ובכפוף לאישור דירקטוריון הבנק.
תאריך בו יחל לכהן כדירקטור	בכפוף לבחירה באסיפה ולקבלת הסכמת המפקח או אי התנגדותה.
השכלה/תעודות מקצועיות	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה.
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בבנק	לא

### החלטת ועדת ביקורת :

ועדת הביקורת אשרה כי השירותים הבנקאיים הניתנים ע"י הבנק ו/או חברות בשליטתו במהלך העסקים הרגיל, למועמד או למי שהוא בקשר קרוב עימם, אשר עומדים במגבלות שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים כקשרים עסקיים קמעונאיים, כאמור בסעיף 2.18 לעיל, אינם מהווים זיקה ולחלופין מהווים קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות.

המועמד סיים את כהונתו כמנכ"ל לאומי קארד בע"מ (להלן: "לאומי קארד") באוגוסט 2016. בין קבוצת הבנק ומחזיקים מהותיים בבנק לבין לאומי קארד התקיימו קשרים עסקיים במהלך תקופת כהונתו של המועמד כמנכ"ל לאומי קארד. ככל שהמועמד ייבחר על ידי האסיפה, תקופת כהונתו תחל באוגוסט 2018, כך שיחלפו שנתיים ממועד סיום כהונתו כמנכ"ל לאומי קארד באופן שהקשרים העסקיים כאמור לא ייחשבו עוד כ"זיקה" לעניין חוק החברות ו/או פקודת הבנקאות.

### ההחלטה המוצעת:

למנות את מר חגי הלר כדירקטור, במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בחוק החברות, לתקופה של שלוש שנים. מועד תחילת הכהונה יהיה לאחר קבלת הסכמת המפקח על הבנקים, או אי התנגדותה, ולא לפני אוגוסט 2018.

<sup>3</sup> בהתאם לתקנות הזניחות (כהגדרתן לעיל) ולהנחיות המפקח על הבנקים במכתבו לבנק מיום 28 במאי 2014, לעניין "קשרים זניחים" עפ"י סעיף 11(הב) לפקודת הבנקאות.



## 2.3. פרטים נוספים בקשר עם תיקון מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק, לפי סעיף 267א לחוק החברות

2.3.1. ביום 8 בנובמבר 2016, אישרה האסיפה הכללית של הבנק, בהמשך להמלצת ועדת התגמול ואישור הדירקטוריון, את מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק (להלן: "מדיניות התגמול") בהתאם לסעיף 267א לחוק החברות. מדיניות התגמול הינה בתוקף לתקופה של שלוש שנים ממועד אישור האסיפה הכללית. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 28 בספטמבר 2016 (אסמכתא: 2016-01-056790).

2.3.2. במדיניות התגמול הוטמעו, בין היתר, הוראות הנוגעות לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), תשע"ו – 2016 (להלן: "חוק התגמול").

2.3.3. בסעיף 7.1 למדיניות התגמול נקבעה תקרה לסך התגמול השנתי של נושא משרה שאינו מנכ"ל או דירקטור (להלן: "סמנכ"ל") בסך של 2.25 מיליון ש"ח (לא כולל תשלומים והפרשות לתשלום פנסיוני ולפיצויי פיטורים על פי דין). ואולם, נקבע כי אם בשנה קלנדארית מסוימת, התקרה המותרת לפי חוק התגמול (סעיף 2(א) או סעיף 2(ב) לחוק התגמול, לפי העניין), תאפשר תגמול העולה על 2.5 מיליון ש"ח, סך התגמול (כהגדרתו בחוק התגמול) לסמנכ"ל לא יעלה על 90% מהתקרה שתותר לפי חוק התגמול, אולם לא יותר מתקרת התגמול לפי סעיף 2(א) לחוק התגמול. כמו כן, נכללה במדיניות התגמול הבהרה לפיה תותר חריגה מהתקרה האמורה במקרה של הפרשות חד פעמיות בתנאי ההעסקה (כגון בגין מענק הסתגלות), ובלבד שסך התגמול השנתי לסמנכ"ל, לא יעלה על תקרת התגמול לפי סעיף 2(א) לחוק התגמול (שאינה כוללת תשלומים והפרשות לתשלום פנסיוני ולפיצויי פיטורים על פי דין).

2.3.4. מוצע לתקן את מדיניות התגמול הקובעת תקרת תגמול שנתי לסמנכ"ל כך שתיתן לועדת התגמול ולדירקטוריון סמכות לאשר, בנסיבות מסוימות המצדיקות זאת, תשלומים מיוחדים, כגון מענק עבור תרומה מיוחדת, מעבר ל- 2.25 מיליון ש"ח, ובלבד שלא תהיה חריגה מהתקרה לפי סעיף 2(א) לחוק התגמול.

2.3.5. מדיניות התגמול בסימון התיקונים המובאים לאישור האסיפה מצורפת **כנספת א'** לדוח זה (להלן: "התיקון במדיניות התגמול"). במסגרת הישיבות כאמור, נסקרו ונבחנו בין היתר, מדיניות התגמול הנוכחית בבנק; מסגרת תנאי הכהונה וההעסקה של נושאי המשרה בבנק; הנתונים הנדרשים לגבי תנאי ההעסקה של עובדים בבנק בהתאם לתוספת הראשונה א' לחוק החברות.

2.3.6. התיקון במדיניות התגמול נדון בישיבת ועדת התגמול ובדירקטוריון, אשר דן בהמלצות ועדת התגמול. ביום 30 באפריל 2018, לאחר דיון בועדת התגמול, אישר הדירקטוריון את התיקון במדיניות התגמול.

2.3.7. חברי ועדת התגמול שהשתתפו בישיבת הוועדה, במסגרתה אושרה המלצת ועדת התגמול לדירקטוריון בדבר תיקון מדיניות התגמול הינם: ה"ה יהודה לוי (יו"ר; דח"צ), אהרון אברמוביץ (דח"צ), ברוך לדרמן (דח"צ), מרים (מירל) כץ ויהלי שפי.

2.3.8. חברי הדירקטוריון שהשתתפו בישיבת הדירקטוריון, במסגרתה אישר הדירקטוריון את התיקון במדיניות התגמול הינם: ה"ה ד"ר יוסי בכר (יו"ר), ה"ה יהודה לוי (יו"ר; דח"צ), אהרון אברמוביץ (דח"צ), ברוך לדרמן (דח"צ), מרים (מירל) כץ, יהלי שפי, שאול קוברינסקי, איריס אבנר, פרופ' אשר אלחיאני, אלי אליעזר גונן, יודפת הראל בוכריס ויעקב ליפשיץ.

2.3.9. מר אהרון אברמוביץ (דח"צ) התנגד לתיקון במדיניות התגמול, מהטעם, שהתיקון עשוי לצמצם את הפער בהיקף התגמול בין מנכ"ל הבנק לבין הסמנכ"לים בבנק, וכן הואיל ולא חל לטעמו שינוי המצדיק תיקון של מדיניות התגמול בטרם חלפו שלוש שנים ממועד אישורה הקודם.

2.3.10. לחברי הדירקטוריון אין עניין אישי באישור התיקון במדיניות התגמול הנוגע לתגמול הסמנכ"לים בלבד.

### 2.3.11. נימוקי ועדת התגמול והדירקטוריון לאישור התיקון במדיניות התגמול:

2.3.11.1. מדיניות התגמול לנושאי משרה גובשה על רקע הסדרים שהיו מצויים בתהליכי התהוות בין היתר על רקע חקיקת חוק התגמול ולכן בחלוף הזמן ממועד אישור מדיניות התגמול לנושאי משרה מן הראוי לערוך תיקון במדיניות התגמול לנושאי משרה.

2.3.11.2. התיקון במדיניות התגמול לנושאי משרה מאפשר הגדלה סבירה ומידתית של סך התגמול השנתי לסמנכ"ל בנסיבות מסוימות, במקרים שוועדת התגמול והדירקטוריון מצאו לנכון לעשות כן. הגדלה כאמור של סך התגמול השנתי לסמנכ"ל כאמור לא תהיה כרוכה בחריגה מהתקרות שנקבעו במדיניות התגמול לנושאי משרה לרכיבים הקבועים ולרכיבים המשתנים השונים וסך התגמול לסמנכ"ל כאמור בכל מקרה לא יחרוג מתקרת התגמול לפי סעיף 2(א) לחוק התגמול.

2.3.11.3. ועדת התגמול והדירקטוריון נתנו דעתם לאפשרות לאי התרת הוצאה לצרכי מס בשל חלק מהתגמול לסמנכ"לים, בנסיבות מסוימות של תגמול קבוע ותגמול משתנה מירביים, אולם מצאו כי מדובר בסכום שאינו מהותי לבנק.

2.3.11.4. התיקון במדיניות התגמול לנושאי משרה נערך גם תוך בחינה והתייחסות ליחס בין התגמול המשולם לנושאי המשרה בבנק לבין התגמול המשולם לעובדי הבנק (לרבות עובדי הקבלן) וביטוי לבחינה ולדיון בנושא ניתן במדיניות התגמול לנושאי המשרה.

2.3.11.5. התיקון במדיניות התגמול לנושאי משרה הינו סביר ומקובל במערכת הבנקאית ובהתחשב באחריות המוטלת על נושאי המשרה בבנק ובהיקף פעילות הבנק.

2.3.11.6. לאור כל האמור לעיל, התיקון במדיניות התגמול הינו ראוי וסביר בנסיבות העניין.

## ההחלטה המוצעת:

לאשר תיקון במדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק, המצ"ב כנספח א' לסדר היום, בהתאם לסעיף 267א לחוק החברות.

## חלק ג' - פרטים נוספים בדבר האסיפה השנתית:

### 1. מקום כינוס האסיפה ומועדה:

אסיפה שנתית של בעלי מניות רגילות א' של הבנק ("האסיפה"), תתקיים ביום חמישי, 7 ביוני 2018 בשעה 14:00 במשרדי הבנק, ברחוב יהודה הלוי 23 (קומה 17), תל-אביב.

### 2. המועד הקובע

המועד הקובע לקביעת זכות בעל המניה לעניין הזכות להצביע באסיפה כללית, בהתאם לסעיף 182 לחוק החברות ותקנה 3 לתקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), התשס"ו-2005 ("תקנות כתב הצבעה"), הינו **יום שלישי, 8 במאי 2018** ("המועד הקובע").

### 3. הצבעה באסיפה

3.1. בעל מניות, רשאי להצביע בהחלטות שעל סדר היום באופן אישי או על ידי שלוח, באמצעות כתב הצבעה, או מערכת ההצבעה האלקטרונית כהגדרתה בתקנות כתב הצבעה (להלן: "מערכת ההצבעה האלקטרונית"), כמפורט להלן.

3.2. כתב מינוי של שלוח להצבעה, ייפוי כוח או העתק מאושר על ידי גורם מוסמך (עורך דין, רו"ח וכיוצ"ב) יש להפקיד במשרדי הבנק לפחות 72 שעות לפני מועד האסיפה, דהיינו, עד **ליום שני, 4 ביוני 2018 בשעה 14:00**.

3.3. בהתאם לתקנות החברות (הוכחת בעלות במניה לצורך הצבעה באסיפה כללית), תש"ס-2000, בעל מניה שלזכותו רשומה מניה אצל חבר בורסה, ואותה מניה נכללת בין המניות של החברה הרשומות במרשם בעלי המניות על שם החברה לרישומים, והוא מעוניין להצביע באסיפה הכללית, ימציא לבנק אישור מאת חבר הבורסה בדבר בעלותו במניה במועד הקובע, כנדרש על פי התקנות האמורות.

3.4. בעל מניות שמניותיו רשומות אצל חבר בורסה, 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.

3.5. בהתאם לתקנון הבנק, רשאי בעל מניות רשאי להצביע באסיפה הכללית בכל הנושאים שעל סדר היום באמצעות כתב הצבעה. נוסח כתב הצבעה והודעות עמדה בגין ההחלטות האמורות ניתן למצוא באתר ההפצה ובאתר הבורסה. ההצבעה תיעשה על גבי החלק השני של כתב ההצבעה, כפי שפורסם באתר ההפצה.

3.6. בעלי המניות רשאים לפנות ישירות לבנק ולקבל ממנו את נוסח כתב ההצבעה והודעות העמדה, ככל שתינתנה. חבר הבורסה ישלח, ללא תמורה, בדואר אלקטרוני, קישורית לנוסח כתב ההצבעה וכתבי העמדה, באתר ההפצה, לכל בעל מניות שאיננו רשום במרשם בעלי המניות ואשר מניותיו רשומות אצל אותו חבר בורסה, אלא אם כן הודיע בעל המניות כי אינו מעוניין בכך, ובלבד שההודעה ניתנה לגבי חשבון ניירות ערך מסוים ובמועד קודם למועד הקובע.

3.7. בעל מניות לא רשום, המעוניין להצביע בכתב באסיפה הכללית בלי להגיע לאסיפה הכללית ובלי לשלוח מיופה כוח, ימסור למשרדי הבנק או ישלח בדואר רשום את כתב ההצבעה בצירוף אישור הבעלות, על-פי הכתובת המופיעה בחלק השני של כתב ההצבעה, באופן שכתב ההצבעה יגיע למשרדי הבנק לא יאוחר מארבע שעות לפני מועד כינוס האסיפה. דהיינו, עד **ליום חמישי, 7 ביוני 2018 בשעה 10:00**.

3.8. בעל מניות הרשום במרשם בעלי המניות ומעוניין להצביע בכתב ימסור למשרדי הבנק או ישלח בדואר רשום את כתב ההצבעה בצירוף צילום תעודת הזהות או צילום דרכון או צילום תעודת ההתאגדות, כך שכתב ההצבעה יגיע למשרדי הבנק עד שש שעות לפני מועד כינוס האסיפה. דהיינו, עד ליום חמישי, 7 ביוני 2018 בשעה 8:00.

3.9. המועד האחרון להמצאת הודעות עמדה לבנק הינו עד עשרה (10) ימים לפני מועד כינוס האסיפה, והמועד האחרון להמצאת תגובת הדירקטוריון להודעות עמדה הינו עד חמישה (5) לפני מועד כינוס האסיפה.

3.10. את כתב ההצבעה והודעות העמדה (ככל שתיתנה) יש להמציא למשרדי הבנק, על-פי הכתובת המופיעה בחלק השני של כתב ההצבעה.

3.11. בהתאם לתקנה 36ד(ד) לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), התשי"ל – 1970, לתקנות כתב הצבעה, בנושא גילוי בדבר אופן ההצבעה של בעל עניין, נושא משרה בכירה, משקיע מוסדי ובעל עניין אישי באישור החלטות בנושאים 1.5.1 עד 1.5.2 ו-1.6 שעל סדר היום, המצביעים באסיפה בהחלטות האמורות, יודיע על כך לבנק לפני ההצבעה באסיפה, או אם הוא מצביע באמצעות כתב ההצבעה, יסמן זאת בחלק ב' של כתב ההצבעה במקום המיועד לכך, אם הוא בעל עניין אישי בהחלטות (ביחס לנושאים 1.5.1 עד 1.5.2 אין צורך לפרט עניין אישי באישור המינוי שאינו כתוצאה מקשר עם בעל שליטה. הבנק הינו תאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה), נושא משרה בכירה או משקיע מוסדי וימסור תיאור של הזיקה/המאפיין, ואם הצביע באמצעות מיופה כוח, ימציא המצביע או מיופה הכוח את הפרטים האמורים גם ביחס למיופה הכוח. כמו כן, ייתן פירוט בדבר קשר כלשהו בין המצביע (שאינו בעל עניין אישי) או מיופה הכוח (שאינו בעל עניין אישי) לבין הבנק, לרבות קשרי עובד מעביד, קשרים עסקיים וכד' ו/או לבין נושא משרה בכירה בבנק, ופירוט טיבם.

3.12. מובהר, כי בעל מניות או מיופה כוח שלא סימן, או, סימן "כן" ולא תיאר כאמור, הצבעתו לא תבוא במניין.

### 3.13. מערכת הצבעה אלקטרונית:

בעל מניות, המופיע ברשימת הזכאים להצביע במערכת, רשאי להעביר את אופן הצבעתו באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית, כמפורט להלן.

ההצבעה תתאפשר החל ממועד אישור מסירת הרשימה מאת חבר הבורסה, כהגדרתו בתקנה 4(ג)1א) לתקנות כתב הצבעה, ועד שש שעות לפני מועד כינוס האסיפה. דהיינו עד ליום חמישי, 7 ביוני 2018 בשעה 08:00. ההצבעה האלקטרונית תהיה ניתנת לשינוי או לביטול עד למועד נעילת מערכת ההצבעה האלקטרונית ולא ניתן יהיה לשנותה באמצעות המערכת לאחר מועד זה. בעל מניות לא רשום, המעוניין לשנות את הצבעתו לאחר סגירת המערכת, יוכל להצביע בעצמו או באמצעות שלוח באסיפה והצבעתו המאוחרת תיחשב במניין הקולות.

לעניין הוכחת בעלות באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית, דינו של מסר אלקטרוני מאושר לפי סעיף 44א5 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968, כדין אישור בעלות לגבי כל בעל מניות הנכלל בו, המופיע ברשימת הזכאים להצביע במערכת ההצבעה האלקטרונית.

### 4. המניין החוקי לקיום האסיפה:

המניין החוקי לקיום אסיפה כללית הוא השתתפות של בעל מניות אחד או יותר שלהם (לחוד או במצטבר) לפחות חמישית מזכויות ההצבעה בבנק (בין באמצעות נוכחות בפועל בעצמו או באמצעות שלוח, ובין באמצעות הצבעה במערכת האלקטרונית או בכתב הצבעה), תוך מחצית השעה מהמועד שנקבע לפתיחת האסיפה. לא נכח מניין חוקי תוך חצי שעה מהמועד שנקבע לפתיחת האסיפה, היא תידחה ליום ראשון, 10 ביוני 2018 בשעה 14:00. לא נמצא מניין חוקי באסיפה שנדחתה כאמור, יהווה בעל מניות אחד הנוכח בעצמו או באמצעות שלוח מניין חוקי והוא יהיה רשאי לעסוק בעניינים שלשמש נקראה האסיפה.

### 5. עיון במסמכים:

ניתן לעיין בנוסח ההצעות להחלטה המובאות לאישור האסיפה, הצהרות המועמדים לכהונה כדירקטורים ובנוסח המלא של הדוחות הכספיים ושל דוח הדירקטוריון של הבנק לשנת 2017 בלשכת מזכירת הבנק, רחוב יהודה הלוי 23, תל-אביב, בתיאום מראש (טלפון 03-5145582), בשעות העבודה המקובלות, החל ממועד פרסום דוח מיידי זה באתר ההפצה, באתר הבורסה ובאתר הבנק.

בנק דיסקונט לישראל בע"מ

נספח א' – מדיניות התגמול לנושאי משרה