

בנק דיסקונט לישראל בע"מ ("הבנק")
כתב הצבעה לפי תקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), התשס"ו - 2005 ("התקנות")
חלק ראשון

1. **שם החברה:** בנק דיסקונט לישראל בע"מ.
 2. **סוג האסיפה הכללית, המועד והמקום לכינוסה:**
אסיפה שנתית של בעלי מניות רגילות א' של הבנק ("האסיפה"). האסיפה תתקיים ביום שלישי, 8 באוגוסט 2017, בשעה 14:00, במשרדי הבנק, ברחוב יהודה הלוי 23 (קומה 17), תל-אביב ("משרדי הבנק"). אם תידחה האסיפה, היא תתקיים ביום רביעי, 9 באוגוסט 2017 בשעה 16:30 במשרדי הבנק.
 3. **פירוט הנושאים שעל סדר היום, אשר לגביהם ניתן להצביע באמצעות כתב הצבעה:**
 - 3.1 **נושא מספר 1.2 לסדר היום – אישור דיבידנד לבעלי מניות בכורה**
ההחלטה המוצעת:
לאשר דיבידנד לשנת 2017 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 2017.
 - 3.2 **נושא מספר 1.3 לסדר היום – מינוי רואי חשבון מבקרים והסמכת הדירקטוריון לקבוע את שכרם**
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.
 - 3.3 **נושא מספר 1.4 לסדר היום – מינוי דירקטורים לדירקטוריון הבנק – דח"צ 301**
לבחור בשלושה (3) דירקטורים במעמד דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין ("דח"צ 301").
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 ("חוק הבנקאות"), ובהתאם לקבוע בסעיפים 11ד(א)(1) ו-2 לפקודת הבנקאות, 1941 (להלן: "פקודת הבנקאות"):
1.4.1 גבי איריס אבנר
1.4.2 מר אריה אורלב (דירקטור מכהן המועמד לבחירה מחדש)
1.4.3 מר יעקב ליפשיץ
1.4.4 מר שאול קוברינסקי (דירקטור מכהן המועמד לבחירה מחדש)
- למידע נוסף, ראו סעיף 2 לדיווח המידי בדבר כינוס אסיפה שנתית המצורף לכתב הצבעה זה ("הדוח המידי").
- ההצבעה לגבי כל דירקטור תיעשה בנפרד. המשתתפים בהצבעה רשאים להצביע עבור כל אחד מהמועמדים לכהונה כדירקטור.
- להלן פרטים אודות המועמדים לבחירה, לפי מיטב ידיעת הבנק:**

לעניין סעיף 1.4.1 לסדר היום – בחירת גב' איריס אבנר:

שם המועמד	איריס אבנר
מספר זיהוי	059240481
תאריך לידה	5 במרס 1965
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' המאבק 9 דירה 23, גבעתיים 5352305
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	טרם נקבע
דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות	לא. דירקטור חיצוני לפי הוראה 301, בהתאם לסיווג

הועדה למינוי דירקטורים	
כך, בהתאם להצהרת המועמדת, ובהתאם להחלטת ועדת הביקורת והחל ממועד מינויה (בכפוף למינויה).	דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות
ראו הצהרת המועמדת ובכפוף לאישור דירקטוריון הבנק	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/ כשירות מקצועית
כפוף לבחירה באסיפה הכללית ולקבלת הסכמת המפקחת או אי התנגדותה	תאריך בו יחל לכהן כדירקטור
ראו קורות חיים והצהרת המועמדת המצורפים לדיווח מיידי זה.	השכלה/תעודות מקצועיות
ראו קורות חיים והצהרת המועמדת המצורפים לדיווח מיידי זה.	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

ההחלטה המוצעת :

למנות את גב' **איריס אבנר** כדירקטורית במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301, לתקופה של שלוש שנים. מועד תחילת הכהונה יהיה לאחר קבלת הסכמת המפקחת על הבנקים, או אי התנגדותה, ובשים לב לאמור בסעיף 2.1.7 לדוח זימון האסיפה, בדבר סדר תחילת הכהונה של הדירקטורים הנבחרים.

לעניין סעיף 1.4.2 לסדר היום – בחירת מר אריה אורלב

אריה אורלב	שם המועמד
005685433	מספר זיהוי
7 בפברואר 1946	תאריך לידה
רח' בר אילן 13, רעננה 4370011	מען להמצאת כתבי בי-דין
ישראלית	נתינות
יו"ר ועדת טכנולוגיות מידע; ועדת ניהול סיכונים; ועדת כוח אדם; ועדת תיאום	חברות בוועדות דירקטוריון
לא. דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין	דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות
כן, בהתאם להצהרת המועמד, ובהתאם להחלטת ועדת ביקורת והחל ממועד מינויו (בכפוף למינויו).	דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/ כשירות מקצועית
2 בדצמבר 2014. מינויו לכהונה נוספת כפוף לבחירה באסיפה הכללית ולקבלת הסכמת המפקחת או אי התנגדותה.	תאריך בו החל לכהן כדירקטור
ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה.	השכלה/תעודות מקצועיות
ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה.	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

החלטת ועדת ביקורת:

ביום 27.6.2017 אישרה ועדת הביקורת, בהתאם לתקנות החברות (עניינים שאינם מהווים זיקה), התשס"ז-2006 (להלן: "תקנות הזניחות") ולהנחיות המפקח על הבנקים לעניין "קשרים זניחים" עפ"י סעיף 11(ב) לפקודת הבנקאות במכתבו לבנק מיום 28 במאי 2014, את זניחותם של קשרים עסקיים בין הבנק לחברה, בה מכהן גיסו של המועמד כסמנכ"ל כספים. הקשרים הינם שירותים בנקאיים הניתנים במהלך העסקים הרגיל, אשר החלו לפני מועד מינויו של המועמד כדח"צ 301 בבנק.

ההחלטה המוצעת:

למנות את **מר אריה אורלב** כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301, לתקופה של שלוש שנים, מיום 2 בדצמבר 2017, וזאת בכפוף לקבלת הסכמת המפקחת על הבנקים, או אי התנגדותה.

לעניין סעיף 1.4.3 לסדר היום – בחירת מר יעקב ליפשיץ:

שם המועמד	יעקב ליפשיץ
מספר זיהוי	007848047
תאריך לידה	16 ביולי 1944
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' המרי 49, גבעתיים 5333401
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	טרם נקבע
דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות	לא. דירקטור חיצוני לפי הוראה 301, בהתאם לסיווג הועדה למינוי דירקטורים.
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן, בהתאם להצהרת המועמד ובהתאם להחלטת ועדת הביקורת והחל ממועד מינויו (בכפוף למינויו).
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

ההחלטה המוצעת:

למנות את מר יעקב ליפשיץ כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301, לתקופה של שלוש שנים. מועד תחילת הכהונה יהיה לאחר קבלת הסכמת המפקחת על הבנקים, או אי התנגדותה, ובשים לב לאמור בסעיף 2.1.7 לדוח על זימון האסיפה, בדבר סדר תחילת הכהונה של הדירקטורים הנבחרים.

לעניין סעיף 1.4.4 לסדר היום – בחירת מר שאול קוברינסקי:

שם המועמד	שאול קוברינסקי
מספר זיהוי	051638484
תאריך לידה	7 בנובמבר 1952

מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' פסח יפהר 25, הרצליה 4641513
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	ועדת אשראים; ועדת כוח אדם; ועדת אסטרטגיה
דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות	לא. דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן, בהתאם להצהרת המועמד, ובהתאם להחלטת ועדת ביקורת והחל ממועד מינויו (בכפוף למינויו).
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/ כשירות מקצועית	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית
תאריך בו החל לכהן כדירקטור	11 בדצמבר 2014.
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:

ביום 27.6.2017, אישרה ועדת הביקורת, בהתאם לתקנות הזניחות ולהנחיות המפקח על הבנקים לעניין "קשרים זניחים" עפ"י סעיף 11(ב) לפקודת הבנקאות במכתבו לבנק מיום 28 במאי 2014, את זניחותם של הקשרים העסקיים בין כרטיסי אשראי לישראל בע"מ, חברה בת של הבנק לבין חברה בה מכהן המועמד כיו"ר, וזאת בשל היקפם והיותם שירותי סליקה שנותנת חברת הבת במהלך העסקים הרגיל.

ההחלטה המוצעת:

למנות את מר שאול קוברינסקי כדירקטור, במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301, לתקופה של שלוש שנים, מיום 11 בדצמבר 2017, וזאת בכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים, או אי התנגדותה.

נושא מספר 1.5 לסדר היום – מינוי דירקטורים לדירקטוריון הבנק – דח"צ חוק החברות 3.4

לבחור בשלושה (3) דירקטורים חיצוניים, 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) ו-1(2) לפקודת הבנקאות:

1.5.1 מר אהרון אברמוביץ

1.5.2 מר ברוך לדרמן (דירקטור מכהן המועמד לבחירה מחדש)

1.5.3 מר יהודה לוי (דירקטור מכהן המועמד לבחירה מחדש)

1.5.4 מר דן עפרוני

למידע נוסף, ראו סעיף 2 לדיווח המיידית בדבר כינוס אסיפה שנתית המצורף לכתב הצבעה זה ("הדוח המיידית").

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

להלן פרטים אודות המועמדים לבחירה כדירקטורים חיצוניים עפ"י חוק החברות, לפי מיטב ידיעת הבנק:

לעניין סעיף 1.5.1 לסדר היום – בחירת מר אהרן אברמוביץ:

שם המועמד	אהרן אברמוביץ
מספר זיהוי	050838457
תאריך לידה	4 באוגוסט 1951
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' ששת הימים 1, מבשרת ציון 9073001
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 מידי זה.
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/ כשירות מקצועית	ראו הצהרת המועמד ובכפוף לאישור דירקטוריון הבנק.
תאריך בו יחל לכהן כדירקטור	כפוף לבחירה באסיפה ולקבלת הסכמת המפקחת או אי התנגדותה.
השכלה/תעודות מקצועיות	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מידי זה.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מידי זה.
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בבנק	לא

המועמד מכהן כיו"ר חברה לניהול קופת תגמולים ופנסיה, כיו"ר חברת הניהול של קרן הון (אשר הינו בעל מניות בה ובשותף הכללי של הקרן), וכשותף שכר במשרד עורכי דין. בחינת היות הקשרים של לגופים אלו עם קבוצת דיסקונט ו/או מחזיקים מהותיים ו/או בעלי מניות מהותיים של הבנק, בגדר קשרים העשויים להוות "זיקה" כמשמעה בפקודת הבנקאות ו/או בחוק החברות, לרבות בחינת היותם של קשרים אלה "קשרים זניחים", צפויה להידון בוועדת הביקורת לאחר מועד פרסום דוח זה ובמועד שיקדם למועד האסיפה. הבנק יגיש דיווח ובו יעדכן בדבר ההחלטה בסוגיה זו.

ההחלטה המוצעת:

למנות את **מר אהרן אברמוביץ** כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בחוק החברות, לתקופה של שלוש שנים. מועד תחילת הכהונה יהיה לאחר קבלת הסכמת המפקחת על הבנקים, או אי התנגדותה, ובשים לב לאמור בסעיף 2.1.7 לדוח על זימון האסיפה, בדבר סדר תחילת הכהונה של הדירקטורים הנבחרים.

לעניין סעיף 1.5.2 לסדר היום – בחירת מר ברוך לדרמן:

שם המועמד	ברוך לדרמן
מספר זיהוי	51619757
תאריך לידה	27 באוגוסט 1952
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' אסתר המלכה 2, הרצליה 4685302
נתינות	ישראלית

חברות בוועדות דירקטוריון	יו"ר ועדת ניהול סיכונים; ועדת ביקורת; ועדת תגמול; ועדת אשראים; ועדת תיאום; ועדת אד-הוק לעניין דיון בדרישה להגשת תביעה נגזרת.
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	כן. בנוסף, עומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין.
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/ כשירות מקצועית	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית.
תאריך בו החל לכהן כדירקטור	27 בנובמבר 2014.
השכלה/תעודות מקצועיות	מינויו לכהונה נוספת כפוף לבחירה באסיפה ולקבלת הסכמת המפקחת או אי התנגדותה.
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

ההחלטה המוצעת:

למנות את **מר ברוך לדרמן** כדירקטור, במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בחוק החברות, לתקופה של שלוש שנים, מיום 27 בנובמבר 2017, וזאת בכפוף לקבלת הסכמת המפקחת על הבנקים, או אי התנגדותה.

לעניין סעיף 1.5.3 לסדר היום – בחירת מר יהודה לוי:

שם המועמד	יהודה לוי
מספר זיהוי	051258325
תאריך לידה	12 באוקטובר 1952
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' קוסובסקי 48, תל אביב 6291069
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	ועדת ביקורת; ועדת תגמול; ועדת ניהול סיכונים
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	כן. בנוסף, עומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין.
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית.
תאריך בו החל לכהן כדירקטור	27 בנובמבר 2014
השכלה/תעודות מקצועיות	מינויו לכהונה נוספת כפוף לבחירה באסיפה ולקבלת הסכמת המפקחת או אי התנגדותה.
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

גיסו של המועמד, מכהן כיו"ר חברה, שלה קשרים עסקיים עם הבנק. כמפורט בנספח ב' לדיווח המידי של הבנק מיום 21 בספטמבר 2014 (מס' אסמכתא: 2014-01-161718), עובר למועד מינויו לראשונה כדירקטור חיצוני, אישרה ועדת הביקורת (בהרכב המתואר שם), כי בהתחשב במכלול הנסיבות, הקשרים העסקיים הינם זניחים הן מבחינת המועמד והן מבחינת הבנק, וזאת כל עוד לא יחול שינוי מהותי בנסיבות (כך ששיעור ניצול האשראי ביחס לכל סך האשראי בקבוצת הבנק אינו עולה על 0.5% מהאשראי המאוחד).

בנוסף, לבנק קשרים עסקיים עם חברות נוספות שבשליטת גיסו של המועמד. בחינת היותם של קשרים אלה בגדר קשרים עסקיים העשויים להוות "זיקה" כמשמעה בפקודת הבנקאות ו/או בחוק החברות, לרבות בחינת היותם של קשרים אלה "קשרים זניחים", צפויה להידון בוועדת הביקורת לאחר מועד פרסום דוח זה ובמועד שיקדם למועד האסיפה. הבנק יגיש דיווח ובו יעדכן בדבר ההחלטה בסוגיה זו.

ההחלטה המוצעת:

למנות את **מר יהודה לוי** כדירקטור, במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בחוק החברות, לתקופה של שלוש שנים, מיום 27 בנובמבר 2017, וזאת בכפוף לקבלת הסכמת המפקחת על הבנקים, או אי התנגדותה.

לעניין סעיף 1.5.4 לסדר היום – בחירת מר דן עפרוני:

שם המועמד	דן עפרוני
מספר זיהוי	055409239
תאריך לידה	17 בנובמבר 1958
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' ניסים אלוני 4, תל אביב 6291918
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 מידי זה.
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן
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 מידי זה.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מידי זה.
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בבנק	לא

למועמד, המשמש כמרצה וחוקר באוניברסיטה העברית, יחסי עובד ומעביד עם האוניברסיטה. בחינת היותם של קשרים עסקיים של האוניברסיטה עם הבנק ו/או חברת בת בגדר קשרים עסקיים העשויים להוות "זיקה" כמשמעה בפקודת הבנקאות ו/או בחוק החברות, לרבות בחינת היותם של קשרים אלה "קשרים זניחים", צפויה להידון בוועדת הביקורת לאחר מועד פרסום דוח זה ובמועד שיקדם למועד האסיפה. הבנק יגיש דיווח ובו יעדכן בדבר ההחלטה בסוגיה זו.

ההחלטה המוצעת :

למנות את **מר דן עפרוני** כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בחוק החברות, לתקופה של שלוש שנים. מועד תחילת הכהונה יהיה לאחר קבלת הסכמת המפקחת על הבנקים, או אי התנגדותה, ובשים לב לאמור בסעיף 2.1.7 לדוח על זימון האסיפה, בדבר סדר תחילת הכהונה של הדירקטורים הנבחרים.

נושא מספר 1.6 לסדר היום - הגדלת ההון הרשום ותיקון תזכיר ותקנון הבנק בהתאם.

ההחלטה המוצעת :

להגדיל את ההון הרשום של הבנק ב-35 מליון ש"ח.ג. (350 מיליון מניות רגילות א' בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת), ולתקן את תזכיר ותקנון הבנק בהתאם לנוסח המוצע להלן. תזכיר ותקנון הבנק מצורפים **כנספחים א' ו-ב'** לסדר היום.

תקנה 6 לתקנון הבנק (התיקונים המוצעים מסומנים בקו חוצה וההצעה בקו תחתית):

הון המניות הרשום של החברה הינו ~~225,515,201.60~~ 260,515,201.60 ש"ח ע.ג.

ההון מחולק כלהלן :

- א. מניות רגילות א' בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת - ~~2,255,150,000~~ 2,605,150,000 ;
- ב. 40,000 6% מניות בכורה צוברות בנות 0.00504 ש"ח ע.ג. כל אחת (שווה ערך ל-10 לירות שטרלינג כל אחת).

פרטים נוספים :

מוצע להגדיל את ההון הרשום ולקבוע בתזכיר ובתקנון הבנק כי יעמוד על 260,515,201.60 ש"ח ע.ג., בכדי ליצר רזרבה נאותה של הון רשום, מעבר למאגר ההון שהבנק התחייב לשמור בגין מכשירי הון שהנפיק בעבר.

נושא מספר 1.7 לסדר היום - תיקון תקנון הבנק

ההחלטה המוצעת :

מוצע לתקן את סעיפים מספר 50, ב'1, ו-27 לתקנון הבנק, בהתאם לנוסח התקנון המסומן המצורף כנספח א' לדוח הזימון.

פרטים נוספים :

• **תיקון סעיף 50 לתקנון הבנק**

מוצע לתקן את סעיף 50 לתקנון הבנק כך, שהחלטת החברה על חלוקת דיבידנד, בכפוף להוראות כל דין, תתקבל בדירקטוריון הבנק, בכפוף להוראות כל דין.

• **הוספת סעיף 25ב' לתקנון הבנק**

בהתאם לסעיף 87 (4) לחוק החברות מוצע לקבוע בתקנון הבנק, כי החלטות באסיפה הכללית, בכל נושא, ניתן יהיה לקבל גם באמצעות כתב הצבעה.

• **תיקון סעיף 27 לתקנון הבנק**

מוצע לתקן את סעיף 27 לתקנון הבנק, כך שכתב מינוי של שלוח להצביע בשם בעל מניות באסיפת בעלי מניות יופקד במשרד לא פחות **משבעים ושתיים שעות (72) לפני מועד האסיפה** או האסיפה שנדחתה (לפי העניין) (חלף 48 שעות). כתב מינוי זה יהיה בר תוקף לא יותר **מעשרים וארבעה (24) חודשים** מיום חתימתו (חלף 12 חודשים).

לפרטים נוספים בנוגע לכלל הנושאים העומדים על סדר היום ראו הדוח המיידני בדבר כינוס אסיפה שנתית המצורף לכתב הצבעה זה.

4. המקום והשעות שניתן לעיין בהם בנוסח המלא של החלטות המוצעות:

ניתן לעיין בנוסח ההצעות להחלטה המובאות לאישור האסיפה, הצהרות המועמדים לכהונה כדירקטורים ובנוסח המלא של הדוחות הכספיים ושל דוח הדירקטוריון של הבנק לשנת 2016, בלשכת מזכירת הבנק, רחוב יהודה הלוי 23, תל-אביב, בתיאום מראש (טלפון 03-5145582), בשעות העבודה המקובלות, וכן באתר ההפצה של רשות ניירות ערך, באתר הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, שכתובותיהם מפורטות בסעיף 10 להלן וכן באתר בנק דיסקונט (www.discountbank.co.il).

5. הרוב הדרוש לקבלת החלטות באסיפה בנושאים שניתן להצביע לגביהם באמצעות כתב הצבעה:

5.1 לנושאים מס' 1.2, 1.3, 1.4.1 עד 1.4.4, 1.6 ו-1.7 על סדר היום

הרוב הנדרש 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.

5.2 לנושאים 1.5.1 עד 1.5.4 על סדר היום

הרוב הנדרש לקבלת החלטה (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 עניין אישי באישור ההחלטה; 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.

6. בהתאם לתקנה 36ד(ד) לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), התש"ל – 1970, לתקנות ולהנחיית רשות ניירות ערך מיום 30 בנובמבר 2011, בנושא גילוי בדבר אופן ההצבעה של בעל עניין, בעל עניין, נושא משרה בכירה, משקיע מוסדי ובעל עניין אישי באישור ההחלטות בנושאים 1.5.1 עד 1.5.4 שעל סדר היום, המצביע 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 וימסור תיאור של הזיקה/המאפיין, ואם הצביע באמצעות מיופה כוח, ימציא המצביע או מיופה הכוח את הפרטים האמורים גם ביחס למיופה הכוח. כמו כן, יינתן 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 ופירוט טיבם. מובהר, כי בעל מניות או מיופה כוח שלא סימן, או, סימן "כן" ולא תיאר כאמור, הצבעתו לא תבוא במניין.

7. הצבעה ותוקף כתב ההצבעה:

7.1 לכתב ההצבעה יהיה תוקף רק אם צורף לו אישור בעלות על ידי בעל מניות לא רשום (דהיינו, מי שלזכותו רשומות מניות אצל חבר בורסה ואותן מניות נכללות בין המניות הרשומות במרשם בעלי המניות על שם חברה לרישומים), או צילום תעודת זהות, דרכון או תעודת התאגדות, אם בעל המניות רשום במרשם בעלי המניות.

7.2 בעל מניות יציין את אופן הצבעתו לגבי הנושא שעל סדר היום בטופס, שהוא חלקו השני של כתב ההצבעה.

7.3 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 שלישי, 8 באוגוסט 2017 בשעה 10:00.**

7.4 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 שלישי, 8 באוגוסט 2017 בשעה 08:00.**

7.5 כאמור בדיווח המייד, 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 48 שעות לפני המועד הקבוע לאסיפה, דהיינו **עד ליום ראשון, 6 באוגוסט 2017 בשעה 14:00**.

7.6 בעל מניות זכאי לקבל את אישור הבעלות בסניף של חבר הבורסה או במשלוח בדואר, אם ביקש זאת. בקשה לעניין זה תינתן מראש לחשבון ניירות ערך מסוים. בעל מניות לא רשום רשאי להורות שאישור הבעלות שלו יועבר באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית.

7.7 בעל מניות לא רשום זכאי לקבל בדואר אלקטרוני, בלא תמורה, קישורית לנוסח כתב ההצבעה והודעות העמדה באתר ההפצה, מאת חבר הבורסה שבאמצעותו הוא מחזיק במניותיו, אלא אם כן הודיע לחבר הבורסה כי אין הוא מעוניין לקבל קישורית כאמור, או שהוא מעוניין לקבל כתבי הצבעה בדואר תמורת תשלום; הודעתו לעניין כתבי הצבעה תחול גם לעניין קבלת הודעות העמדה.

7.8 לאחר פרסום כתב ההצבעה, ייתכן שיהיו שינויים בסדר היום, לרבות הוספת נושא לסדר היום, ועשויות להתפרסם הודעות עמדה. במקרה זה ניתן יהיה לעיין בסדר היום העדכני ובהודעות העמדה שיתפרסמו בדיווחי הבנק, באתר ההפצה של רשות ניירות ערך ובאתר הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, כאמור בסעיף 4.

7.9 אם תתבקש הוספת נושא לסדר היום של האסיפה, והבנק יפרסם כתב הצבעה מעודכן (הכולל נושאים נוספים/אם כאמור), אזי פרסום כתב הצבעה מעודכן, כאמור, יעשה במועד פרסום סדר יום מעודכן לאסיפה, בהתאם ללוחות הזמנים הקבועים בסעיף 5 לתקנות החברות (הודעה ומודעה על אסיפה כללית ואסיפת סוג בחברה ציבורית והוספת נושא לסדר היום), התש"ס – 2000.

7.10 בעל מניות לא רשום רשאי להצביע באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית. ההצבעה תתאפשר עד שש שעות לפני מועד כינוס האסיפה. **דהיינו עד ליום שלישי, 8 באוגוסט 2017 בשעה 08:00**.

8. הודעות עמדה:

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**.

9. מען הבנק למסירת כתבי ההצבעה והודעות העמדה:

את כתבי ההצבעה והודעות העמדה, ככל שישנן, ניתן למסור לידי עו"ד מיכל סוקולוב-דנוך, מזכירת הבנק, בנק דיסקונט לישראל בע"מ, רחוב יהודה הלוי 23 קומה 18, תל-אביב, 6513601. בעל מניות אחד או יותר המחזיק מניות בשיעור המהווה חמישה אחוזים או יותר מסך כל זכויות ההצבעה בבנק, זכאי לעיין בכתבי ההצבעה, כמפורט בתקנה 10 לתקנות. כמות המניות המהווה חמישה אחוזים מסך כל זכויות ההצבעה בבנק הינה 58,200,849 (נכון ליום 3 ביולי 2017).

10. כתובת אתר ההפצה ואתר האינטרנט של הבורסה שמצויים בהם כתבי ההצבעה והודעות העמדה:

אתר ההפצה של רשות ניירות ערך – <http://www.isa.gov.il>

אתר הבורסה לניירות ערך – <http://www.maya.tase.co.il>

כתב הצבעה – חלק שני

שם החברה: בנק דיסקונט לישראל בע"מ

מען החברה (למסירה ומשלוח כתבי הצבעה): לידי עו"ד מיכל סוקולוב-דנוך, מזכירת הבנק, בנק דיסקונט לישראל בע"מ, רחוב יהודה הלוי 23, תל-אביב, 6513601.

מס' החברה: 520007030

מועד האסיפה: יום שלישי, 8 באוגוסט 2017, בשעה 14:00.

סוג האסיפה: שנתית.

המועד הקובע: 11 ביולי 2017.

פרטי בעל המניות

שם בעל המניות - _____

מס' זהות - _____

אם אין לבעל המניות תעודת זהות ישראלית - _____

מס' דרכון - _____

המדינה שבה הוצא - _____

בתוקף עד - _____

אם בעל המניות הוא תאגיד - _____

שם התאגיד - _____

מס' תאגיד - _____

מדינת ההתאגדות - _____

פירוט בדבר עניין אישי או קשר כלשהו בין המצביע (מהסוג הנכלל בסעיף 6 לעיל) או מיופה הכוח לבין הבנק או נושא משרה בכירה, לרבות קשרי עובד מעביד, קשרים עסקיים וכד', ופירוט טיבם.

אופן ההצבעה

לעניין מינוי דירקטור חיצוני (סעיף 239(ב) או סעיף 245(א1) לחוק החברות) – האם אתה בעל עניין אישי באישור המינוי ?		אופן ההצבעה ¹			מספר הנושא על סדר היום
לא	כן*	נמנע	נגד	בעד	
					נושא 1.2 לסדר היום אישור דיבידנד לבעלי מניות בכורה.
					נושא 1.3 לסדר היום מינוי רואי חשבון מבקרים והסמכת הדירקטוריון לקבוע את שכרם
					נושא מספר 1.4.1 לסדר היום מינוי גב' איריס אבנר כדירקטורית במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301, לתקופה של שלוש שנים.
					נושא מספר 1.4.2 לסדר היום מינוי מר אריה אורלב כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301, לתקופה של שלוש שנים.
					נושא מספר 1.4.3 לסדר היום מינוי מר יעקב ליפשיץ כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301, לתקופה של שלוש שנים.
					נושא מספר 1.4.4 לסדר היום מינוי מר שאול קוברינסקי כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301, לתקופה של שלוש שנים.
					נושא מספר 1.5.1 לסדר היום מינוי מר אהרן אברמוביץ כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בחוק החברות, לתקופה של שלוש שנים.
					נושא מספר 1.5.2 לסדר היום מינוי מר ברוך לדרמן כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בחוק החברות, לתקופה של שלוש שנים.

¹ אי סימון בטבלה ותיאור מהות העניין האישי או הזיקה האחרת של בעל המניות ייחשב כהימנעות מהצבעה באותו נושא.

					נושא מספר 1.5.3 לסדר היום מינוי מר יהודה לוי כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בחוק החברות, לתקופה של שלוש שנים.
					נושא מספר 1.5.4 לסדר היום מינוי מר דן עפרוני כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בחוק החברות, לתקופה של שלוש שנים.
					נושא מספר 1.6 לסדר היום – הגדלת ההון הרשום ותיקון תזכיר ותקנון הבנק בהתאם.
					נושא מספר 1.7 לסדר היום – תיקון תקנון הבנק.

האם אתה בעל עניין, נושא משרה בכירה או משקיע מוסדי? כן _____ לא _____

* נא פרט אם ציינת כי הינך נחשב בעל עניין, נושא משרה בכירה בחברה² או משקיע מוסדי³

* נא פרט אם ציינת כי הינך נחשב בעל עניין אישי בנושא 1.5.1 לסדר היום:

* נא פרט אם ציינת כי הינך נחשב בעל עניין אישי בנושא מספר 1.5.2 לסדר היום:

² כהגדרת המונח "נושא משרה בכירה" בסעיף 37(ד) לחוק ניירות ערך.

³ כהגדרת המונח "משקיע מוסדי" בתקנה 1 לתקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), תשס"ו – 2005.

* נא פרט אם ציינת כי הינך נחשב בעל עניין אישי בנושא מספר 1.5.3 לסדר היום:

* נא פרט אם ציינת כי הינך נחשב בעל עניין אישי בנושא מספר 1.5.4 לסדר היום:

_____ :חתימה

_____ :תאריך

לבעלי מניות המחזיקים במניות באמצעות חבר בורסה (לפי סעיף 177(1)) – כתב הצבעה זה תקף רק בצירוף אישור בעלות למעט במקרים שבהם ההצבעה היא באמצעות המערכת.
לבעלי מניות הרשומים במרשם בעלי המניות של החברה – כתב ההצבעה תקף בצירוף צילום תעודת הזהות/דרכון/תעודת התאגדות.