

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, 4 באוגוסט 2020 בשעה 12:30**, במשרדי הבנק, ברחוב יהודה הלוי 23 (קומה 17), תל-אביב ("משרדי הבנק"). אם תידחה האסיפה, היא תתקיים **ביום רביעי, 5 באוגוסט 2020 בשעה 12:30** במשרדי הבנק.
3. **פירוט הנושאים שעל סדר היום, אשר לגביהם ניתן להצביע באמצעות כתב הצבעה:**

3.1 נושא מספר 1.2 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 עד תום האסיפה הכללית לשנת 2021, ולהסמך את דירקטוריון הבנק לקבוע את שכרם של רואי החשבון המבקרים.

3.2 נושא מספר 1.3 לסדר היום – מינוי דירקטורים לדירקטוריון הבנק – דח"צ 301

לבחור בשלושה (3) דירקטורים במעמד דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין (להלן: "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 (להלן: "חוק הבנקאות"), ובהתאם לקבוע בסעיפים 11ד(א) ו-1(2) לפקודת הבנקאות, 1941 (להלן: "פקודת הבנקאות"):

- 1.3.1 מר שאול קוברינסקי (יו"ר הדירקטוריון. דירקטור מכהן המועמד לכהונה נוספת)
- 1.3.2 גבי איריס אבנר (דירקטורית מכהנת המועמדת לכהונה נוספת)
- 1.3.3 ד"ר יעקב ליפשיץ (דירקטור מכהן המועמד לכהונה נוספת)
- 1.3.4 גבי מונא בחיית

למידע נוסף, ראו סעיף 2 לדוח המידי בדבר כינוס אסיפה שנתית המצורף לכתב הצבעה ("הדוח המידי").

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

להלן פרטים אודות המועמדות לבחירה, לפי מיטב ידיעת הבנק:

לעניין סעיף 1.3.1 לסדר היום – בחירת מר שאול קוברינסקי:

שם המועמד	שאול קוברינסקי
מספר זיהוי	051638484
תאריך לידה	7 בנובמבר 1952
מען להמצאת כתבי בי-דין	רחוב פסח יפהר 25 הרצליה
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	יו"ר הדירקטוריון, יו"ר ועדת אשראים, יו"ר ועדת משאבים וחבר ועדת טכנולוגיות וחדשנות
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא. דירקטור חיצוני לפי הוראה 301, בהתאם לסיווג הועדה למינוי דירקטורים
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית
תאריך בו יחל לכהן כדירקטור	11 בדצמבר 2020

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:

ועדת הביקורת אישרה, כי השירותים הבנקאיים הניתנים ע"י הבנק ו/או חברות בשליטתו במהלך העסקים הרגיל, והמוצרים הפיננסיים הניתנים ע"י מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים, למועמד או למי שהוא בקשר קרוב עימו, אשר עומדים בקריטריונים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים לעניין "קשרים עסקיים קמעונאיים", כאמור בסעיף 2.1.7 לדוח המייד, אינם מהווים זיקה ולחלופין מהווים קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות.

לשנים מקרוביו של המועמד ניתנו שירותים בנקאיים ע"י תאגידים בשליטת הבנק (כאל ומרכנתיל), אשר אינם עומדים באחד מהקריטריונים שנקבעו במכתב המפקח לעניין קשרים עסקיים קמעונאיים. ועדת הביקורת אישרה, כי קשרים אלו מהווים קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות, הן מבחינת הבנק והן מבחינת המועמד, בין היתר לאור היקפם הזניח, ולאור העובדה שהקשרים אינם של המועמד עצמו אלא של קרוביו (שאינם בת זוגו או ילדיו) והמועמד עצמו לא ידע ולא יכול היה לדעת באופן סביר על היווצרותם של הקשרים הנ"ל של קרוביו, או הכוונה ליצירתם, אין לו שליטה על קיומם או על סיומם.

ההחלטה המוצעת:

למנות את **מר שאול קוברינסקי** כדירקטור, במעמד של דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין, לתקופה של שלוש שנים מיום 11 בדצמבר 2020, בכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים, או אי התנגדותו.

לעניין סעיף 1.3.2 לסדר היום – בחירת גב' איריס אבנר:

איריס אבנר	שם המועמד
059240481	מספר זיהוי
5 במרס 1965	תאריך לידה
רחוב המאבק 9 גבעתיים	מען להמצאת כתבי בי-דין
ישראלית	נתינות
ועדת ביקורת, ועדת ניהול סיכונים, ועדת אשאים וועדת טכנולוגיות וחדשנות	חברות בוועדות דירקטוריון
לא. דירקטורית חיצונית לפי הוראה 301, בהתאם לסיווג הועדה למינוי דירקטורים	דח"צ כהגדרתו בחוק החברות
כן	דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות
בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות ומקצועית	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/ כשירות מקצועית
22 במרס 2021	תאריך בו תחל 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

החלטת ועדת ביקורת:

ועדת הביקורת אישרה, כי השירותים הבנקאיים הניתנים ע"י הבנק ו/או חברות בשליטתו במהלך העסקים הרגיל, והמוצרים הפיננסיים הניתנים ע"י מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים, למועמדת או למי שהיא בקשר קרוב עימם, אשר עומדים בקריטריונים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים לעניין "קשרים עסקיים קמעונאיים", כאמור בסעיף 2.1.7 לדוח המידי, אינם מהווים זיקה ולחלופין מהווים קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות.

ההחלטה המוצעת:

למנות את **גב' איריס אבנר** כדירקטורית במעמד של דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין, לתקופה של שלוש שנים, מיום 22 במרס 2021, בכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים או אי התנגדותו.

לעניין סעיף 1.3.3 לסדר היום – בחירת ד"ר יעקב ליפשיץ:

יעקב ליפשיץ	שם המועמד
007848047	מספר זיהוי
16 ביולי 1944	תאריך לידה
רחוב המרי 49 גבעתיים	מען להמצאת כתבי בי-דין
ישראלית	נתינות
ועדת אשראים, ועדת ניהול סיכונים וועדת טכנולוגיות וחדשנות	חברות בוועדות דירקטוריון
לא. דירקטור חיצוני לפי הוראה 301, בהתאם לסיווג הועדה למינוי דירקטורים	דח"צ כהגדרתו בחוק החברות
כן	דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות ומקצועית	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית
26 במרס 2021	תאריך בו יחל 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:

ועדת הביקורת אישרה, כי השירותים הבנקאיים הניתנים ע"י הבנק ו/או חברות בשליטתו במהלך העסקים הרגיל, והמוצרים הפיננסיים הניתנים ע"י מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים, למועמד או למי שהוא בקשר קרוב עימו, אשר עומדים בקריטריונים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים לעניין "קשרים עסקיים

קמעונאיים", כאמור בסעיף 2.1.7 לדוח המייד, אינם מהווים זיקה ולחלופין מהווים קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות. ועדת הביקורת אישרה, כי קשרים עסקיים של מי שעשוי להיחשב כמעבידו לשעבר (מוסד אקדמי) של המועמד עם תאגיד בשליטת הבנק (תפנית), אשר התקיימו במהלך תקופת עבודתו של המועמד כמרצה מן החוץ (שהסתיימה באוקטובר 2019) במתכונת העסקה חלקית, הם קשרים זניחים, הן מבחינת הבנק והן מבחינת המועמד, בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות. זאת בין היתר לאור אופי והיקף הפעילות – ניהול תיק השקעות במהלך העסקים הרגיל, ולאור העובדה שהמועמד עצמו אינו קשור לפעילות זו, אין לו בה אינטרס כלכלי או אחר, וכן כי לא ידע ולא יכול היה לדעת באופן סביר על היווצרותם של הקשרים הנ"ל, או הכוונה ליצירתם ואין לו שליטה על קיומם או על סיומם.

ההחלטה המוצעת:

למנות את ד"ר יעקב ליפשיץ כדירקטור, במעמד של דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין, לתקופה של שלוש שנים מיום 26 במרס 2021, בכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים או אי התנגדותו.

לעניין סעיף 1.3.4 לסדר היום – בחירת גב' מונא בח'ית:

שם המועמד	מונא בח'ית
מספר זיהוי	028292209
תאריך לידה	6 ביוני 1971
מען להמצאת כתבי בי-דין	ת.ד 8926 חיפה
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	טרם נקבע
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא. דירקטורית חיצונית לפי הוראה 301, בהתאם לסיווג הועדה למינוי דירקטורים
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	בהתאם להצהרת המועמדת ובכפוף לאישור ועדת הביקורת
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית	ראו הצהרת המועמדת ובכפוף לאישור דירקטוריון הבנק
תאריך בו יחל לכהן כדירקטור	בכפוף לבחירה באסיפה הכללית ולקבלת הסכמת המפקח או אי התנגדותו
השכלה/תעודות מקצועיות	ראו קורות חיים והצהרת המועמדת המצורפים לדיווח מיידית זה.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	ראו קורות חיים והצהרת המועמדת המצורפים לדיווח מיידית 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 אישרה, כי השירותים הבנקאיים הניתנים ע"י הבנק ו/או חברות בשליטתו במהלך העסקים הרגיל, והמוצרים הפיננסיים הניתנים ע"י מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים, למועמדת או למי שהוא בקשר קרוב עימה, אשר עומדים בקריטריונים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים לעניין "קשרים עסקיים קמעונאיים", כאמור בסעיף 2.1.7 לדוח המייד, אינם מהווים זיקה ולחלופין מהווים קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות.

המועמדת מכהנת כמנכ"לית תאגיד הבריאות ליד המרכז הרפואי לגליל וכחברת הנהלה במרכז הרפואי הגליל. ועדת הביקורת אישרה, כי השירותים הבנקאיים הניתנים ע"י הבנק ו/או תאגידים בשליטת הבנק במהלך העסקים הרגיל, והמוצרים הפיננסיים הניתנים ע"י מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים, לחברות

האמורות לעיל, הם קשרים עסקיים קמעונאיים בהתאם לקריטריונים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים, ולפיכך אינם מהווים "זיקה", ולחלופין מהווים קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות.

ההחלטה המוצעת:

למנות את **גב' מונא בח'ית** כדירקטורית, במעמד של דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין, לתקופה של שלוש שנים. מועד תחילת הכהונה יהיה לאחר קבלת הסכמת המפקח על הבנקים, או אי התנגדותו, ובשים לב לאמור בסעיף 2.1.5 לדוח המייד, בדבר סדר תחילת הכהונה של הדירקטורים הנבחרים.

3.3 **נושא מספר 1.4 לסדר היום – מינוי דירקטורים לדירקטוריון הבנק – דח"צ חוק החברות**
 לבחור בשני (2) דירקטור 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)(1) ו-2) לפקודת הבנקאות:

1.4.1 מר אהרן אברמוביץ' (דירקטור מכהן המועמד לבחירה מחדש)

1.4.2 מר ברוך לדרמן (דירקטור מכהן המועמד לבחירה מחדש)

1.4.3 מר דני ימין

למידע נוסף, ראו סעיף 2 לדיווח המייד בדבר כינוס אסיפה שנתית המצורף לכתב הצבעה זה.

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

לעניין סעיף 1.4.1 לסדר היום – בחירת מר אהרן אברמוביץ'

שם המועמד	אהרן אברמוביץ'
מספר זיהוי	050838457
תאריך לידה	4 באוגוסט 1951
מען להמצאת כתבי בי-דין	רחוב ששת הימים 1 מבשרת ציון
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	יו"ר ועדת תגמול וחבר בוועדות ביקורת, משאבים וניהול 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 יחל לכהן כדירקטור	30 באוקטובר 2020
השכלה/תעודות מקצועיות	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מייד זה
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מייד 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 אישרה כי הקשרים העסקיים עם תאגידיים בשליטתו של הבנק במהלך העסקים הרגיל, והמוצרים הפיננסיים הניתנים ע"י מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים, למועמד ו/או קרוביו ו/או המכללה האקדמית הדסה בה הוא מכהן כיו"ר, אשר עומדים בקריטריונים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים לעניין "קשרים עסקיים קמעונאיים", כאמור בסעיף 2.1.7 לדוח המידי, אינם מהווים זיקה ולחלופין מהווים קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות.

קרובה של המועמד (כלתו) עובדת בתפקיד לא בכיר בחברה בשליטת בעל מניות מהותי של הבנק. על סמך חוות דעת שהוגשה לוועדת הביקורת, אישרה הועדה, כי יחסי העבודה של כלתו של המועמד עם חברה בשליטת בעל מניות מהותי הם "קשר קל ערך ושולי" עם בעל המניות המהותי, באופן שאינו מהווה זיקה אסורה לפי חוק החברות. כמו כן, כי הקשרים הינם "קשרים זניחים" בהתאם לפקודת הבנקאות ומכתב המפקח, באופן שאינו מהווה זיקה אסורה המונעת את כשירותו של מר אברמוביץ' לכהונת דירקטור בתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה על פי פקודת הבנקאות. זאת, בין היתר, לאור אופי התפקיד שממלאה כלת המועמד, היעדר הקשר בין תפקידה לבין ההחזקה במניות הבנק, העובדה שהזיקה איננה של המועמד אלא של כלתו, ההחזקה במניות מצד בעל המניות המהותי הינה החזקה פיננסית ולא אסטרטגית על פי היתר החזקה של בנק ישראל וההסדרים הייעודים שנקבעו בפקודת הבנקאות בקשר עם מינוי דירקטורים בתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה והמגבלות על יכולתם של בעלי מניות מהותיים להציע מועמדים לכהונה בדירקטוריון.

ההחלטה המוצעת:

למנות את **מר אהרן אברמוביץ'** כדירקטור, במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בחוק החברות, לתקופה של שלוש שנים מיום 30 באוקטובר 2020, בכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים, או אי התנגדותו.

לעניין סעיף 1.4.2 לסדר היום – בחירת מר ברוך לדרמן

שם המועמד	ברוך לדרמן
מספר זיהוי	051619757
תאריך לידה	27 באוגוסט 1952
מען להמצאת כתבי בי-דין	רחוב אסתר המלכה 2 הרצליה
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	יו"ר ועדת ביקורת וחבר בוועדות תגמול, ניהול סיכונים ואשראים
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 יחל לכהן כדירקטור	27 בנובמבר 2020
השכלה/תעודות מקצועיות	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מידי זה
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידיים 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

לא	בן משפחה של בעל עניין אחר בבנק
----	--------------------------------

החלטת ועדת ביקורת:

ועדת הביקורת אישרה, כי השירותים הבנקאיים הניתנים ע"י הבנק ו/או חברות בשליטתו במהלך העסקים הרגיל, והמוצרים הפיננסיים הניתנים ע"י מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים, למועמד או למי שהוא בקשר קרוב עימו, אשר עומדים בקריטריונים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים לעניין "קשרים עסקיים קמעונאיים", כאמור בסעיף 2.1.7 לדוח המידי, אינם מהווים זיקה ולחלופין מהווים קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות.

ההחלטה המוצעת:

למנות את **מר ברוך לזרמן** כדירקטור, במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בחוק החברות, לתקופה של שלוש שנים מיום 27 בנובמבר 2020, בכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים או אי התנגדותו.

לעניין סעיף 1.4.3 לסדר היום – בחירת מר דני ימין

שם המועמד	דני ימין
מספר זיהוי	055262034
תאריך לידה	7 ביוני 1958
מען להמצאת כתבי בי-דין	רחוב רוטשילד 17 תל אביב
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. 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	ראו הצהרת המועמד ובכפוף לאישור דירקטוריון הבנק
תאריך בו יחל לכהן כדירקטור	בכפוף לבחירה באסיפה הכללית ולקבלת הסכמת המפקח או אי התנגדותו
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

החלטת ועדת ביקורת:

ועדת הביקורת אישרה, כי השירותים הבנקאיים הניתנים ע"י הבנק ו/או חברות בשליטתו במהלך העסקים הרגיל, והמוצרים הפיננסיים הניתנים ע"י מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים, למועמד או למי שהוא בקשר קרוב עימו, אשר עומדים בקריטריונים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים לעניין "קשרים עסקיים קמעונאיים", כאמור בסעיף 2.1.7 לדוח המידי, אינם מהווים זיקה ולחלופין מהווים קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות.

ההחלטה המוצעת:

למנות את **מר דני ימין** כדירקטור, במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בחוק החברות, לתקופה של שלוש שנים. מועד תחילת הכהונה יהיה לאחר קבלת הסכמת המפקח על הבנקים, או אי התנגדותו, ובשים לב לאמור בסעיף 2.1.5 לדוח המייד, בדבר סדר תחילת הכהונה של הדירקטורים הנבחרים.

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

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

ניתן לעיין בנוסח ההצעות להחלטה המובאות לאישור האסיפה, הצהרות המועמדים לכהונה כדירקטורים ובנוסח המלא של הדוחות הכספיים ושל דוח הדירקטוריון של הבנק לשנת 2019, בלשכת מזכירת הבנק, רחוב יהודה הלוי 23, תל-אביב, בתיאום מראש (טלפון 076-8054499), 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 לסדר היום

הרוב הנדרש הינו רוב 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 לנושא מס' 1.4 לסדר היום

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 עניין אישי באישור המינורי; 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.

5.3 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."

6. בהתאם לתקנה 36ד(ד) לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), התש"ל – 1970 ולתקנות כתב הצבעה, בעל עניין, נושא משרה בכירה, משקיע מוסדי ובעל עניין אישי באישור ההחלטות בנושאים 1.4.1 עד 1.4.3 שעל סדר היום, המצביע באסיפה בהחלטה האמורה, 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 בהחלטה, בעל עניין, 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, 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 בבנק, ופירוט טיבם.

מובהר, כי בעל מניות או מיופה כוח שלא סימן, או, סימן "כך" 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, 4 באוגוסט 2020, בשעה 8:30.**
- 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, 4 באוגוסט 2020 בשעה 06:30.**
- 7.5 כאמור בדיווח המייד, כתב מינוי של שלוח ההצבעה, ייפוי כוח או העתק מאושר על ידי גורם מוסמך (עורך דין, רו"ח וכיוצ"ב) יש להפקיד במשרדי הבנק עד **ליום חמישי, 30 ביולי 2020, בשעה 12:30.**
- 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 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), התשי"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, 4 באוגוסט 2020, בשעה 06:30.**

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) ימים 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 28 ביוני 2020).

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, 4 באוגוסט 2020, בשעה 12:30.

סוג האסיפה : שנתית.

המועד הקובע : 5 ביולי 2020.

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.

לעניין מינוי דירקטור חיצוני (סעיף 239(ב) או סעיף 245(א1) לחוק החברות) – האם אתה בעל עניין אישי באישור ההחלטות? ²		אופן ההצבעה ¹			מספר הנושא על סדר היום
לא	כן*	נמנע	נגד	בעד	
					נושא 1.2 לסדר היום מינוי רואי חשבון מבקרים והסמכת הדירקטוריון לקבוע את שכרם
					נושא מספר 1.3.1 לסדר היום מינוי מר שאול קוברינסקי כדירקטור חיצוני בהתאם להוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין
					נושא מספר 1.3.2 לסדר היום מינוי גב' איריס אבנר כדירקטורית חיצונית בהתאם להוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין
					נושא מספר 1.3.3 לסדר היום מינוי ד"ר יעקב ליפשיץ כדירקטור חיצוני בהתאם להוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין
					נושא מספר 1.3.4 לסדר היום מינוי גב' מונא בח'ית כדירקטורית חיצונית בהתאם להוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין
					נושא מספר 1.4.1 לסדר היום מינוי מר אהרן אברמוביץ' כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בחוק החברות, לתקופה של שלוש שנים.
					נושא מספר 1.4.2 לסדר היום מינוי מר ברוך לדרמן כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בחוק החברות, לתקופה של שלוש שנים.
					נושא מספר 1.4.3 לסדר היום מינוי מר דני ימין כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בחוק החברות, לתקופה של שלוש שנים.

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

* נא פרט אם ציינת כי הינך נחשב בעל עניין, נושא משרה בכירה בחברה³ או משקיע מוסדי⁴

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

² בעל מניות שלא ימלא טור זה או שישמן "כן" ולא יפרט, הצבעתו לא תבוא במניין.

³ כהגדרת המונח "נושא משרה בכירה" בסעיף 37(ד) לחוק ניירות ערך.

⁴ 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 1.4.1 לסדר היום:

* נא פרט אם ציינת כי הינך נחשב בעל עניין אישי בנושא 1.4.2 לסדר היום:

* נא פרט אם ציינת כי הינך נחשב בעל עניין אישי בנושא 1.4.3 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.