

תאריך: 29 ביוני 2020

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

לכבוד
רשות ניירות ערך
www.isa.gov.il

הנדון: דיווח מיידי בדבר כינוס אסיפה כללית שנתית

הבנק מתכבד להודיע בזאת, על כינוס אסיפה כללית שנתית, שתתקיים ביום שלישי, 4 באוגוסט 2020, בשעה 12:30 (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 רביעי, 5 באוגוסט 2020 בשעה 12:30 במשרדי הבנק.

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

1.1. זיון בדוחות הכספיים ובדוח הדירקטוריון של הבנק לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

ניתן לעיין בדוחות הכספיים ובדוח הדירקטוריון של הבנק לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019, הנכללים בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2019. הדוח פורסם באתר ההפצה של רשות ניירות ערך (www.isa.gov.il) (להלן: "אתר ההפצה"), באתר הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (www.maya.tase.co.il) (להלן: "אתר הבורסה") ובאתר בנק דיסקונט (www.discountbank.co.il) (להלן: "אתר הבנק"), ביום 16 במרס 2020 (אסמכתא: 2020-01-021574).

ההחלטה המוצעת:
לא נדרשת החלטה.

1.2. מינוי רואי חשבון מבקרים והסמכת הדירקטוריון לקבוע את שכרם

באסיפה ידווח על שכר רואי החשבון המבקרים לשנת 2019, עבור פעולות הביקורת ועבור שירותים נוספים, לפי סעיפים 165 ו-167 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות") כמפורט בעמוד 261 לדוח התקופתי של הבנק לשנת 2019.

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, ולהסמיך את דירקטוריון הבנק לקבוע את שכרם של רואי החשבון המבקרים.

הרוב הנדרש לקבלת החלטה:

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 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) (1) ו-(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

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה:

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה למינוי דח"צ 301 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 דירקטורים לדירקטוריון הבנק, לרבות הצעות להחלטה – ראו סעיף 2.2 להלן. המינויים ייכנסו לתוקף בכפוף למתואר בסעיף 2 להלן.

1.4. מינוי דירקטורים לדירקטוריון הבנק – דח"צ חוק החברות

לבחור בשני (2) 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-2(2) לפקודת הבנקאות:

- 1.4.1. מר אהרן אברמוביץ' (דירקטור מכהן המועמד לכהונה נוספת)
- 1.4.2. מר ברוך לדרמן (דירקטור מכהן המועמד לכהונה נוספת)
- 1.4.3. מר דני ימין

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

(א) במניין קולות הרוב ייכללו רוב מכלל קולות בעלי מניות רגילות א' המשתתפים בהצבעה, שאינם בעלי עניין אישי באישור המינוי; 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 כמתואר בסעיף 2 להלן.

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

2.1. פרטים נוספים בקשר עם מינוי דירקטורים לדירקטוריון הבנק:

2.1.1. הודעה מקדימה בהתאם לסעיף 11ג(א)4 לפקודת הבנקאות פורסמה ביום 26 במאי 2020 (אסמכתא: 2020-01-046669).

2.1.2. דירקטוריון הבנק מונה כיום 10 דירקטורים.

2.1.3. לקראת האסיפה השנתית הנוכחית הוצעו על ידי הוועדה למינוי דירקטורים שבעה (7) מועמדים: ארבעה (4) מועמדים לתפקיד דירקטור במעמד דח"צ 301, מתוכם על האסיפה הכללית לבחור שלושה (3) דירקטורים, ושלושה (3) מועמדים לתפקיד דירקטור במעמד דח"צ חוק החברות, מתוכם על האסיפה הכללית לבחור שניים (2).

2.1.4. בהתאם לסעיף 11א לפקודת הבנקאות, מינוי הדירקטורים שייבחרו על ידי האסיפה כפוף לאישור המפקח על הבנקים למינוי, או לאי התנגדותו.

2.1.5. מועד תחילת הכהונה של הדירקטורים שייבחרו לכהונה ראשונה, יהיה לאחר קבלת אישור המפקח על הבנקים למינויים, בשים לב למשרות הפנויות בדירקטוריון הבנק ולמועד התפנותן. בכל מקרה, דירקטור כאמור יתמנה לא לפני תום כהונתו של דירקטור שחדל לכהן. מועד תחילת הכהונה של דירקטורים המכהנים במועד האסיפה ויבחרו לכהונה נוספת, יהיה במועד סיום תקופת כהונתם הנוכחית ולאחר קבלת אישור המפקח על הבנקים למינוי.

2.1.6. על המועמדים לעמוד בכל התנאים הקבועים בדין לכהונה כדירקטור בבנק בלא גרעין שליטה, כאמור בסעיפים 11ה(ב)-(ה) לפקודת הבנקאות, וכן בתנאי הכשירות החלים על דח"צים מכוח חוק החברות, לרבות, העדר זיקה לבנק, לתאגיד בשליטת הבנק, לנושא משרה בבנק או למחזיק מהותי/בעל מניות מהותי, או לקרוביהם. לדיווח מיידי זה מצורפות הצהרות המועמדים לכהונה כדירקטורים בבנק, בהתאם לסעיף 224ב לחוק החברות.

2.1.7. 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/בעלי מניות מהותיים, שעניינם מתן שירותים בנקאיים קמעונאיים במהלך העסקים הרגיל, ואשר עומדים בקריטריונים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים לעניין "קשרים עסקיים קמעונאיים"¹ (להלן: "**מכתב המפקח**"), אינם מהווים "זיקה" הן לפי פקודת הבנקאות והן לפי חוק החברות, ולחילופין יסווגו כקשרים זניחים בהתאם להוראות סעיף 5 לתקנות החברות (עניינים שאינם מהווים זיקה), התשס"ז-2006 (להלן: "**תקנות הזניחות**"). במסגרת הדיון בשאלת הזניחות בוחנת ועדת הביקורת, לגבי כל מועמד, כי לא מתקיימת חריגה מהקריטריונים האמורים. בכל מקרה, אין בכך כדי למונע מוועדת הביקורת לאשר את זניחות הקשרים, גם ככל שהקשרים העסקיים אינם עומדים במגבלות שנקבעו ע"י המפקח לעניין קשרים עסקיים קמעונאיים.

2.1.8. 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.

2.1.9. בהתחשב במאפייני פעילות הבנק, ואתגריו בסביבה העסקית בה הוא פועל, בהתפתחויות הרגולטוריות ובסיכונים אליהם הבנק חשוף, מבקש הבנק, כי מתוך הדירקטורים שימונו באסיפה, כמפורט בסעיפים 1.3 - 1.4 לעיל, ימונו מועמדים שלהם לפחות אחד מהכישורים הבאים:

- ידע והבנה בדוחות כספיים של מוסדות פיננסיים או תאגידים בנקאיים.
- ידע וניסיון בתחומי טכנולוגיות המידע, בדגש על חדשנות טכנולוגית בתחומים מגוונים ביניהם סייבר, פינטק, דיגיטל, יזמות בהייטק וכיו"ב.
- רקע וניסיון עסקי ו/או בנקאי בתפקיד ניהולי בכיר בתאגיד פיננסי או בחברה עסקית בעלת היקף עסקים משמעותי.

2.1.10. ההצבעה לגבי כל מועמד תיעשה בנפרד. המשתתפים בהצבעה רשאים להצביע עבור כל אחת 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 11(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. דירקטורים בבנק שהינם דירקטורים מומחים כהגדרה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס – 2000 ("**תקנות הגמול**") (להלן: "**דירקטור מומחה**")², זכאים לתשלום גמול שנתי וגמול השתתפות בישיבה בגובה "הסכום המרבי לדירקטור חיצוני מומחה", הקבוע בתוספת הרביעית לתקנות הגמול, על פי דרגת הבנק, בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 16 במאי 2018.

¹ כמפורט במכתב המפקח על הבנקים לבנק מיום 28.5.2014 בעניין משמעות המונחים "קשרים עסקיים קמעונאיים" ו"קשרים זניחים" בסעיף 11(ה) לפקודת הבנקאות.

² "**דירקטור מומחה**" – (1) דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית; (2) דירקטור שבשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה עמוקה בתחום עיסוקה העיקרי של החברה; הערכת מיומנותו והבנתו של הדירקטור תיעשה בידי הדירקטוריון, לאחר שהדירקטור הוסיף להצהרתו לפי סעיף 241 לחוק החברות, הצהרה לגבי השכלתו, ניסיונו וכישוריו, ככל שהם רלוונטיים להערכתו כאמור וצירף מסמכים התומכים בהצהרתו (תקנה 1 לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס – 2000).

דירקטור שאינו דירקטור מומחה יהיה זכאי לגמול שנתי וגמול השתתפות בישיבה בגובה "הסכום המרבי" הקבוע בתוספת השנייה ובתוספת השלישית לתקנות הגמול, על פי דרגת הבנק, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 6 ביולי 2008.

2.1.14. ביום 18 במרס 2020 אישרה האסיפה הכללית מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק לפי סעיף 267 לחוק החברות, התשנ"ט – 1999, לשנים 2020-2022. במסגרתה, נקבע, כי הבנק יהיה רשאי לרכוש פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה, אשר תחול על נושאי המשרה בבנק ו/או בחברות מוחזקות שלו ועבור חברות מקבוצת הבנק כפי שיהיו מעת לעת. הבנק יהיה רשאי להתקשר בפוליסת ביטוח חבות נושאי משרה, כאמור, במהלך תקופת מדיניות התגמול, בין על דרך של רכישות פוליסות חדשות או על דרך של הארכות או חידושים של הפוליסה הקיימת או פוליסות שיירכשו בעתיד, והכל במסגרת התנאים המפורטים במדיניות התגמול³. פוליסה לביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה הקיימת בבנק חודשה ביום 1 באפריל 2020 והינה בתוקף עד יום 31 במרס 2021.

2.1.15. לפרטים אודות החלטות בדבר פטור ושיפוי לדירקטורים ונושאי משרה בבנק ראו תקנה 29 וביאור מספר 26 לדוח השנתי של הבנק לתקופה המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2019, שפורסם ביום 16 במרס 2020.

2.2. להלן פרטים אודות המועמדים לכהן כדירקטורים חיצוניים מכוח נב"ת 301, בהתאם לתקנות 26 ו-36ב(א)(10) לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), התש"ל - 1970:

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
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 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 לעיל, 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

³ ראו דוח מיידי מיום 24 בפברואר 2020 אסמכתא : 2020-01-015952.

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, החל מיום 11 בדצמבר 2020, בכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים למינוי או אי התנגדותו.

לעניין סעיף 1.3.2 לסדר היום – בחירת גב' איריס אבנר

שם המועמד	איריס אבנר
מספר זיהוי	059240481
תאריך לידה	5 במרס 1965
מען להמצאת כתבי בי-דין	רחוב המאבק 9 גבעתיים
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	ועדת ביקורת, ועדת ניהול סיכונים, ועדת אשאים וועדת טכנולוגיות וחדשנות
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא. דירקטורית חיצונית לפי הוראה 301, בהתאם לסיווג הועדה למינוי דירקטורים
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/ כשירות מקצועית	בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות ומקצועית
תאריך בו תחל לכהן כדירקטור	22 במרס 2021
השכלה/תעודות מקצועיות	ראו קורות חיים והצהרת המועמדת המצורפים לדיווח מיידי זה
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	ראו קורות חיים והצהרת המועמדת 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 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 לעיל, 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, החל 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

שם המועמד	יעקב ליפשיץ
מספר זיהוי	007848047
תאריך לידה	16 ביולי 1944
מען להמצאת כתבי בי-דין	רחוב המרי 49 גבעתיים
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	ועדת אשאים, ועדת ניהול סיכונים וועדת

טכנולוגיות וחדשנות	דח"צ כהגדרתו בחוק החברות
לא. דירקטור חיצוני לפי הוראה 301, בהתאם לסיווג הועדה למינוי דירקטורים	דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות
כן	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות ומקצועית	תאריך בו יחל לכהן כדירקטור
26 במרס 2021	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 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 לעיל, 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 כמראה 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, החל מיום 26 במרס 2021, בכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים למינוי 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	כן, בהתאם להצהרת המועמדת ובכפוף לאישור ועדת הביקורת
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית	ראו הצהרת המועמדת ובכפוף לאישור דירקטוריון הבנק.
תאריך בו תחל לכהן כדירקטור	בכפוף לבחירה באסיפה ולקבלת הסכמת המפקח או אי התנגדותו
השכלה/תעודות מקצועיות	ראו קורות חיים והצהרת המועמדת המצורפים לדיווח מיידי זה
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים	ראו קורות חיים והצהרת המועמדת המצורפים

לדיווח מיידי זה	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 שהוא בקשר קרוב עימה, אשר עומדים בקריטריונים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים לעניין "קשרים עסקיים קמעונאיים", כאמור בסעיף 2.1.7 לעיל, 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 למינוי או אי התנגדותו, ובשים לב לאמור בסעיף 2.1.5 לדוח זימון האסיפה, בדבר סדר תחילת הכהונה של הדירקטורים הנבחרים.

2.3. להלן פרטים אודות המועמדים לכהן כדירקטורים חיצוניים מכוח חוק החברות, בהתאם לתקנות 26 ו-36ב(א)(10) לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל - 1970:

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 דירקטוריות	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 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 אישרה כי הקשרים העסקיים עם תאגידים 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 לעיל, 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 הוועדה, 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, החל מיום 30 באוקטובר 2020, בכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים למינוי 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 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 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 לעיל, 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 החל מיום 27 בנובמבר 2020, בכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים למינוי 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, בהתאם לסיווג הועדה למינוי דירקטורים ולהצהרת המועמד המצורפת לדיווח מיידי זה
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 וקבלת הסכמת המפקח על הבנקים
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 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 לעיל, 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 למינוי או אי התנגדותו, ובשים לב לאמור בסעיף 2.1.5 לדוח זימון האסיפה, בדבר סדר תחילת הכהונה של הדירקטורים הנבחרים.

חלק ג' - פרטים נוספים בדבר האסיפה השנתית:

1. מקום כינוס האסיפה ומועדה:

אסיפה שנתית של בעלי מניות רגילות א' של הבנק ("האסיפה"), תתקיים ביום שלישי, 4 באוגוסט 2020 בשעה 12:30 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 ראשון, 5 ביולי 2020** ("המועד הקובע").

- 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 עד **ליום חמישי, 30 ביולי 2020 בשעה 12:30**.
- 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 שלישי, 4 באוגוסט 2020, בשעה 08:30**.
- 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 שלישי, 4 באוגוסט 2020, בשעה 06:30**.
- 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) ימים** לפני מועד כינוס האסיפה.
- 3.10. את כתב ההצבעה והודעות העמדה (ככל שתינתנה) 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), התש"ל – 1970, ולתקנות כתב הצבעה, בעל עניין, נושא משרה בכירה, משקיע מוסדי ובעל עניין אישי באישור ההחלטות בנושא 1.4.1 – 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, בעל עניין אישי בהחלטה, 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.
- 3.12. מובהר, כי בעל מניות או מיופה כוח שלא סימן, או, סימן "כן" ולא תיאר כאמור, הצבעתו לא תבוא במניין.
- 3.13. **מערכת ההצבעה האלקטרונית:**
- 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)(א1) לתקנות כתב הצבעה, ועד שש שעות לפני מועד כינוס האסיפה. דהיינו עד **ליום שלישי, 4 באוגוסט 2020, בשעה 06:30**. 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 5א44 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 רביעי, 5 באוגוסט בשעה 12:30. לא נמצא מניין חוקי באסיפה שנדחתה כאמור, יהווה בעל מניות אחד הנוכח בעצמו או באמצעות שלוח מניין חוקי והוא יהיה רשאי לעסוק בעניינים שלשמם 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 2019 בלשכת מזכירת הבנק, רחוב יהודה הלוי 23, תל-אביב, בתיאום מראש (טלפון 076-8054499), בשעות העבודה המקובלות, החל ממועד פרסום דוח מידי זה באתר ההפצה, באתר הבורסה ובאתר הבנק.

בנק דיסקונט לישראל בע"מ

נחתם על ידי:

עו"ד מיכל סוקולוב – דנוך, מזכירת הבנק