

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

שם החברה: בנק דיסקונט לישראל בע"מ.

סוג האסיפה הכללית, המועד והמקום לכינוסה:

אסיפה שנתית של בעלי מניות רגילות אי של הבנק ("האסיפה"). האסיפה תתקיים ביום רביעי, 16 באוגוסט 2023 בשעה 12:30, במשרדי הבנק, יהודה הלוי 23 תל-אביב (קומה 17) ("משרדי הבנק"). אם תידחה האסיפה, היא תתקיים ביום חמישי, 17 באוגוסט 2023 בשעה 12:30 במשרדי הבנק.

1. פירוט הנושאים שעל סדר היום, אשר לגביהם ניתן להצביע באמצעות כתב הצבעה:

1.1 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 לתקופה של שלוש (3) שנים עד תום האסיפה הכללית השנתית לשנת 2026, ולהסמיך את דירקטוריון הבנק לקבוע את שכרם של רואי החשבון המבקרים.
למידע נוסף ראו סעיף 1.2 לדוח המידי בדבר כינוס אסיפה שנתית המצורף לכתב הצבעה ("דוח הזימון").

1.2 נושא מספר 1.3 לסדר היום – מינוי דירקטורים לדירקטוריון הבנק – דח"צ חוק החברות לבחור בשני (2) דירקטורים במעמד דירקטור חיצוני כהגדרתו 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 (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 אהרן אברמוביץ (דירקטור מכהן המועמד לבחירה מחדש)

1.3.2 מר עופר לוי

1.3.3 מר אמיר קושילביץ אילן

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

להלן פרטים אודות המועמדים לבחירה, לפי מיטב ידיעת הבנק:

1.3.1 לעניין סעיף 1.3.1 לסדר היום – בחירת מר אהרן אברמוביץ:

שם המועמד	אהרן אברמוביץ
מספר זיהוי	050838457
תאריך לידה	4 באוגוסט 1951
מען להמצאת כתבי בי-דין	רחוב מוריה 26 רמת השרון
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	ועדת ביקורת, ועדת תגמול, ועדת ניהול סיכונים וועדת משאבים
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	כן
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 2023
השכלה/תעודות מקצועיות	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מידי זה

ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מידי 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 הביקורת:

- ועדת הביקורת אישרה, כי הקשרים העסקיים עם תאגיד בשליטתו של הבנק במהלך העסקים הרגיל, והמוצרים הפיננסיים הניתנים ע"י מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים, למועמד ו/או קרוביו, אשר עומדים בקריטריונים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים לעניין "קשרים עסקיים קמעונאיים", כאמור בסעיף 2.8 לדוח הזימון, 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. ועדת הביקורת קבעה, בהמשך להחלטתה מיום 25.6.20 בעניין זה, שניתנה לפני הצעת מינויו של המועמד לכהונה שנייה, 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 המועמד 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 החזקה במניות הבנק, העובדה שהזיקה איננה של המועמד אלא של כלתו, החזקה 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 כהגדרתו בחוק החברות, התשנ"ט - 1999, לתקופה של שלוש שנים, החל מיום 30 באוקטובר 2023 ובכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים למינוי או אי התנגדותו.

לעניין סעיף 1.3.2 לסדר היום – בחירת מר עופר לוי:

שם המועמד	עופר לוי
מספר זיהוי	052222577
תאריך לידה	15 בפברואר 1954
מען להמצאת כתבי בי-דין	רחוב כרמלי 5 רמת גן
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	טרם נקבע. יכהן (לכל הפחות) כחבר בוועדת ביקורת ובוועדת תגמול מתוקף מעמדו כדח"צ חוק החברות.
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	כן, בהתאם לסיווג הוועדה למינוי דירקטורים ולהצהרת המועמד המצורפים לדוח 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	בכפוף לבחירה באסיפה וקבלת הסכמת המפקח על הבנקים
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 הביקורת:

ועדת הביקורת אישרה, כי הקשרים העסקיים עם הבנק במהלך העסקים הרגיל, והמוצרים הפיננסיים הניתנים ע"י מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים, למועמד ו/או קרוביו, אשר עומדים בקריטריונים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים לעניין "קשרים עסקיים קמעונאיים", כאמור בסעיף 2.8 לדוח הזימון, אינם מהווים זיקה, ולחלופין מהווים קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות.

נושאים נוספים:

המועמד מכהן כדירקטור בחברת אי.בי.אי. ניהול וחיתום בע"מ (להלן: "אי.בי.אי. חיתום"). ככל שייבחר לדירקטור בבנק, התחייב המועמד להפסיק את כהונתו כדירקטור בחברת אי.בי.אי. חיתום, בשל חשש לניגוד עניינים.

ההחלטה המוצעת:

למנות את **מר עופר לוי** כדירקטור בבנק, במעמד של דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות, התשנ"ט - 1999, לתקופה של שלוש שנים, ובכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים למינוי או אי התנגדותו.

לעניין סעיף 1.3.3 לסדר היום – בחירת מר אמיר קושילביץ אילן

שם המועמד	אמיר קושילביץ אילן
מספר זיהוי	028987048
תאריך לידה	5 בפברואר 1972
מען להמצאת כתבי בי-דין	רחוב ה' באייר 8 תל אביב
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	טרם נקבע. יכהן (לכל הפחות) כחבר בוועדת ביקורת ובוועדת תגמול מתוקף מעמדו כדח"צ חוק החברות.
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	כן, בהתאם לסיווג הוועדה למינוי דירקטורים ולהצהרת המועמד המצורפים לדוח מידי 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 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 הביקורת:

- ועדת הביקורת אישרה, כי הקשרים העסקיים עם הבנק ותאגיד בשליטתו של הבנק במהלך העסקים הרגיל, והמוצרים הפיננסיים הניתנים ע"י מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים, למועמד ו/או קרוביו, אשר עומדים בקריטריונים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים לעניין "קשרים עסקיים קמעונאיים", כאמור בסעיף 2.8 לדוח הזימון, אינם מהווים זיקה, ולחלופין מהווים קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות.
- המועמד כיהן כמנהל הסיכונים הראשי של חברת ישראלכרט בע"מ (להלן: "ישראלכרט") עד חודש יולי 2022. בין קבוצת הבנק לבין ישראלכרט ישנם קשרים עסקיים, שהתקיימו גם במהלך תקופת כהונתו של המועמד שם, במהלך השנתיים טרם מועד המינוי שלו (ככל שיבחר ע"י האסיפה). ועדת הביקורת אישרה, כי הקשרים העסקיים כאמור הם קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות, הן מבחינת הבנק והן מבחינת המועמד. זאת, בין היתר, לאור אופי והיקף הפעילות במהלך העסקים הרגיל של החברות, העובדה כי מדובר

בקשרים של מעבידה לשעבר של המועמד ולא שלו עצמו, ומאחר שבמסגרת תפקידו בישראל לא היה מעורב באופן ישיר בקשרים העסקיים עם קבוצת הבנק.

נושאים נוספים:

המועמד מכהן כדירקטור בחברת אקסיו מעטפת הון בע"מ (להלן "אקסיו"). ככל שייבחר לדירקטור בבנק, התחייב המועמד להפסיק את כהונתו כדירקטור בחברת אקסיו, בשל חשש לניגוד עניינים.

ההחלטה המוצעת:

למנות את **מר אמיר קושילביץ אילן** כדירקטור בבנק, במעמד של דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות, התשנ"ט - 1999, לתקופה של שלוש שנים, ובכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים למינוי או אי התנגדותו.

1.3 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 (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-2(1) לפקודת הבנקאות, 1941 (להלן: "פקודת הבנקאות"):

1.4.1. גב' איריס אבנר (דירקטורית מכהנת המועמדת לבחירה מחדש)

1.4.2. פרופ' שלמה מור – יוסף

1.4.3. מר ארי פינטו

1.4.4. גב' סיגל רגב

למידע נוסף, ראו סעיף 2 לדוח הזימון.

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 במרץ 1965
מען להמצאת כתבי בי-דין	רחוב המאבק 9 גבעתיים
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	ועדת ביקורת, ועדת טכנולוגיות, ועדת אשורים וועדת ניהול סיכונים
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא. דירקטורית חיצונית לפי הוראה 301, בהתאם לסיווג הוועדה למינוי דירקטורים.
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן.
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית	בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית.
תאריך בו יחל לכהן כדירקטור	22 במרץ 2024
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 הביקורת:

ועדת הביקורת אישרה, כי הקשרים העסקיים עם הבנק ותאגיד בשליטתו של הבנק במהלך העסקים הרגיל, והמוצרים הפיננסיים הניתנים ע"י מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים, למועמד ו/או קרוביה, אשר עומדים בקריטריונים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים לעניין "קשרים עסקיים קמעונאיים", כאמור בסעיף 2.8 לדוח הזימון, אינם מהווים זיקה, ולחלופין מהווים קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות.

ההחלטה המוצעת:

למנות את גב' איריס אבנר כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין, לתקופה של שלוש שנים, החל מיום 22 במרץ 2024 ובכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים למינוי או אי התנגדותו.

לעניין סעיף 1.4.2 לסדר היום – בחירת מר שלמה מור - יוסף:

שם המועמד	שלמה מור - יוסף
מספר זיהוי	050516012
תאריך לידה	27 באפריל 1951
מען להמצאת כתבי בי-דין	רחוב זבולון המר 10 ירושלים
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	טרם נקבע
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא. דירקטור חיצוני לפי הוראה 301, בהתאם לסיווג הוועדה למינוי דירקטורים.
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן, בהתאם להצהרת המועמד. כפוף לאישור ועדת הביקורת
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/ 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 הביקורת:

- ועדת הביקורת אישרה, כי הקשרים העסקיים עם הבנק ותאגיד בשליטתו של הבנק במהלך העסקים הרגיל, והמוצרים הפיננסיים הניתנים ע"י מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים, למועמד ו/או קרוביו, אשר עומדים בקריטריונים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים לעניין "קשרים עסקיים קמעונאיים", כאמור בסעיף 2.8 לדוח הזימון, אינם מהווים זיקה, ולחלופין מהווים קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות.
- המועמד מכהן כיו"ר לאומית שירותי בריאות (להלן: "לאומית"), אשר הינה מעבידתו. ללאומית קשרים עסקיים עם הבנק ותאגידים בשליטת הבנק במהלך העסקים הרגיל ועם מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים בבנק. ועדת הביקורת אישרה, כי קשרים אלה, ככל שמהווים זיקה, הינם "קשרים זניחים" בהתאם לפקודת הבנקאות ולחוק החברות, בין היתר, לאור העובדה שמדובר בקשרים של מעבידתו, ולא שלו עצמו, לאור אופי והיקף הפעילות במהלך

העסקים הרגיל, לאור העובדה שהחלו לפני תחילת כהונתו של המועמד בלאומית, לאור העובדה שהמועמד אינו מעורב בניהול הקשרים כאמור והם זניחים מבחינתו, ומאחר שהקשרים אינם מהותיים גם מבחינת לאומית וגם מבחינת הבנק והמחזיקים המהותיים/בעלי המניות המהותיים בבנק.

ההחלטה המוצעת:

למנות את פרופי שלמה מור - יוסף כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין, לתקופה של שלוש שנים, ובכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים למינוי או אי התנגדותו.

לעניין סעיף 1.4.3 לסדר היום – בחירת מר ארי פינטו:

שם המועמד	ארי פינטו
מספר זיהוי	069042505
תאריך לידה	22 בדצמבר 1961
מען להמצאת כתבי בי-דין	דרך מנחם בגין 144 תל אביב – יפו, מגדל מידטאון (אצל עו"ד עמי סיוון)
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	טרם נקבע
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא. דירקטור חיצוני לפי הוראה 301, בהתאם לסיווג הוועדה למינוי דירקטורים.
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן, בהתאם להצהרת המועמד. כפוף לאישור ועדת הביקורת
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/ 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 הביקורת:

- ועדת הביקורת אישרה, כי הקשרים העסקיים עם הבנק ותאגידים בשליטתו של הבנק במהלך העסקים הרגיל, והמוצרים הפיננסיים הניתנים ע"י מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים, למועמד ו/או קרוביו, אשר עומדים בקריטריונים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים לעניין "קשרים עסקיים קמעונאיים", כאמור בסעיף 2.8 לדוח הזימון, אינם מהווים זיקה, ולחלופין מהווים קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות.
- המועמד מכהן כיו"ר אברא טכנולוגיות בע"מ (להלן: "אברא"). לאברא וחברות הבת שלה (להלן: "קבוצת אברא") קשרים עסקיים בין הבנק ותאגידים בשליטת הבנק, וכן קשרים של קבוצת אברא עם מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים בבנק. ועדת הביקורת אישרה, כי הקשרים העסקיים כאמור הם "קשרים זניחים" בהתאם לפקודת הבנקאות ולחוק החברות, וזאת בין היתר לאור העובדה שמדובר בקשרים של קבוצת אברא ולא של המועמד עצמו, לאור אופי והיקף הפעילות במהלך העסקים הרגיל, לאור העובדה שהמועמד אינו מעורב בייזום וניהול הקשרים כאמור ולאור העובדה שחלק מהקשרים החלו לפני תחילת כהונתו של המועמד כיו"ר אברא.

נושאים נוספים:

ככל שייבחר לדירקטור בבנק, התחייב המועמד להפסיק את כהונתו כיו"ר וכדירקטור בחברת אברא, בשל חשש לניגוד עניינים.

ההחלטה המוצעת:

למנות את מר ארי פינטו כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין, לתקופה של שלוש שנים, ובכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים למינוי או אי התנגדותו.

לעניין סעיף 1.4.4 לסדר היום – בחירת גב' סיגל רגב

שם המועמד	סיגל רגב
מספר זיהוי	022625750
תאריך לידה	1 באוגוסט 1966
מען להמצאת כתבי בי-דין	רחוב שמעון בן צבי 14 גבעתיים
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	טרם נקבע
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא. דירקטור חיצוני לפי הוראה 301, בהתאם לסיווג הוועדה למינוי דירקטורים.
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן, בהתאם להצהרת המועמדת. כפוף לאישור ועדת הביקורת
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/ כשירות מקצועית	ראו הצהרת המועמדת ובכפוף לאישור דירקטוריון הבנק
תאריך בו יחל לכהן כדירקטור	בכפוף לבחירה באסיפה וקבלת הסכמת המפקח על הבנקים.
השכלה/תעודות מקצועיות	ראו קורות חיים והצהרת המועמדת המצורפים לדיווח מידי זה
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	ראו קורות חיים והצהרת המועמדת 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 הביקורת:

- ועדת הביקורת אישרה, כי הקשרים העסקיים עם הבנק ותאגידים בשליטתו של הבנק במהלך העסקים הרגיל, והמוצרים הפיננסיים הניתנים ע"י מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים, למועמדת ו/או קרוביה, אשר עומדים בקריטריונים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים לעניין "קשרים עסקיים קמעונאיים", כאמור בסעיף 2.8 לדוח הזימון, אינם מהווים זיקה, ולחלופין מהווים קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות.
- המועמדת כיהנה כמנכ"לית קופת חולים מאוחדת עד חודש דצמבר 2022. לקופת חולים מאוחדת קשרים עסקיים עם הבנק ותאגיד בשליטת הבנק במהלך העסקים הרגיל ועם מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים בבנק. ועדת הביקורת קבעה, כי קשרים אלה ככל שמהווים זיקה, הינם "קשרים זניחים" בהתאם לפקודת הבנקאות ולחוק החברות. בין היתר, לאור העובדה שמדובר בקשרים של מעבידתה לשעבר של המועמדת, של קופת חולים מאוחדת וחברות הבת שלה ולא של המועמדת עצמה, לאור אופי והיקף הקשרים ומהותם, ולאור העובדה שהמועמדת לא הייתה מעורבת בניהול הישיר של הקשרים כאמור, ומאחר שהקשרים אינם מהותיים גם מבחינת קופ"ח מאוחדת וגם מבחינת הבנק והמחזיקים המהותיים/בעלי המניות המהותיים בבנק.

- המועמדת מכהנת כיו"ר רפאל בתי חולים בע"מ (להלן: "רפאל בתי חולים") החל מחודש פברואר 2023. לרפאל בתי חולים קשרים עסקיים עם הבנק ותאגיד בשליטתו. ועדת הביקורת אישרה כי הקשרים העסקיים כאמור הם "קשרים זניחים" בהתאם לפקודת הבנקאות וחוק החברות, זאת בין היתר לאור העובדה, שמדובר בקשרים של רפאל בתי חולים ולא של המועמדת עצמה, הקשרים העסקיים הם במהלך העסקים הרגיל ולמועמדת עצמה אין קשר עסקי או מקצועי עם הבנק, והחלק העיקרי מהקשרים החלו לפני שהמועמדת החלה את כהונתה כיו"ר רפאל בתי חולים. זאת, גם בשים לב לכך, שהמועמדת התחייבה לסיים את כהונתה כיו"ר רפאל בתי חולים אם תמונה כדירקטורית בבנק.
- המועמדת הוצעה לתפקיד יו"ר רפאל בתי חולים על ידי מדיקה מרכזים רפואיים ועל ידי הראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "הראל"), אשר הינה בעל מניות מהותי בבנק ובעלת מניות ברפאל בתי חולים. ועדת הביקורת אישרה, כי העובדה שהמועמדת הוצעה לתפקיד, ככל שהיא בגדר קשרים מקצועיים היוצרים זיקה אסורה של המועמדת למחזיק מהותי בבנק, מהווה קשר זניח, בין היתר נוכח תקופת הכהונה הקצרה ברפאל בתי חולים ומאחר שככל שהמועמדת תיבחר לכהונה כדירקטורית בבנק, היא התחייבה לסיים את כהונתה כיו"ר רפאל בתי חולים.
- קרוביה של המועמדת (ביתה ובן זוגה של הבת) מועסקים כשכירים במשרות לא בכירות בהראל, אשר הינה בעל מניות מהותי בבנק. ועדת הביקורת אישרה את היותם של יחסי העבודה של קרוביה של המועמדת עם חברת הראל, "קשר קל ערך ושולי" עם בעל מניות מהותי, באופן שאינו מהווה זיקה אסורה המונעת את כהונתה כדירקטורית חיצונית לפי הוראת נוהל בנקאי תקין 301. לחילופין, קבעה הוועדה כי קשרי עבודה אלו הם "קשרים זניחים" בהתאם לפקודת הבנקאות ומכתב המפקח. זאת, בין היתר, לאור אופי התפקידים שממלאים קרוביה של המועמדת, העובדה שיחסי העבודה אינם של המועמדת אלא של קרוביה, ואופי החזקה של הראל בבנק שהינה במהותה החזקה פיננסית בלבד 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 כדירקטוריון.

ההחלטה המוצעת:

למנות את גבי סיגל רגב כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין, לתקופה של שלוש שנים, ובכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים למינוי או אי התנגדותו.

למידע נוסף, ראו סעיף 2 לדוח הזימון.

1.4 נושא מספר 1.5 לסדר היום – אישור תנאי כהונה והעסקה של מנכ"ל הבנק, מר אברהם לוי

ההחלטה המוצעת:

לאשר את תנאי הכהונה וההעסקה של מנכ"ל הבנק הנכנס, מר אברהם לוי, המפורטים בנספח א' לסדר היום, החל מיום 9 ביולי 2023.

למידע נוסף, ראו סעיף 3 לדוח הזימון.

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

2. 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 2022, 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).

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

3.1 לנושאים מס' 1.2 ו-1.4 לסדר היום

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה 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.

3.2 לנושא מס' 1.3 לסדר היום

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' שאינם בעלי השליטה בבנק או בעלי עניין אישי באישור המינוי, למעט עניין אישי שאינו כתוצאה מקשריו עם בעל השליטה 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.

3.3 לנושא מספר 1.5 לסדר היום

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה בהתאם לקבוע בסעיפים 267א(ב) ו-272(ג) לחוק החברות וכן בהתאם לסעיף 2(א) לחוק התגמול (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.

3.4 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 שמכאן תקופות זהות, תתקיים הצבעה נוספת באסיפה הנדחית, ועל סדר יומה יהיה מינוי הדירקטורים אשר זכו למספר קולות שווה."

4. 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 1.3 ו-1.5 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 "כן" ולא תיאר כאמור, הצבעתו לא תבוא במניין.

5. הצבעה ותוקף כתב ההצבעה:

5.1 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.

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

5.3 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 רביעי, 16 באוגוסט 2023, בשעה 8:30.**

5.4 בעל מניות הרשום במרשם בעלי המניות ומעוניין להצביע בכתב ימסור למשרדי הבנק או ישלח בדואר רשום את כתב ההצבעה בצירוף צילום תעודת זהות או צילום דרכון או צילום תעודת ההתאגדות, כך שכתב ההצבעה יגיע למשרדי הבנק עד שש שעות לפני מועד כינוס האסיפה. דהיינו, **עד ליום רביעי, 16 באוגוסט 2023, בשעה 06:30.**

5.5 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 שני, 13 באוגוסט 2023, בשעה 12:30.**

- 5.6 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.
- 5.7 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.
- 5.8 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.
- 5.9 אם תתבקש הוספת נושא לסדר היום של האסיפה, והבנק יפרסם כתב הצבעה מעודכן (הכולל נושאים נוספים/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.
- 5.10 בעל מניות לא רשום רשאי להצביע באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית. ההצבעה תתאפשר עד שש שעות לפני מועד כינוס האסיפה. **דהיינו עד ליום רביעי, 16 באוגוסט 2023, בשעה 06:30.**
- 5.11 בהתאם לסעיף 83 (ד) לחוק החברות, אם הצביע בעל מניה ביותר מדרך אחת, תימנה הצבעתו המאוחרת. לעניין זה, הצבעה של בעל מניה בעצמו או באמצעות שלוח יחשב מאוחרת להצבעה באמצעות כתב הצבעה.

6. 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**.
7. 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 61,850,564 (נכון ליום 12 ביולי 2023).
8. 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>

אתר הבנק – www.discountbank.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 רביעי, 16 באוגוסט 2023, בשעה 12:30

סוג האסיפה: שנתית.

המועד הקובע: 17 ביולי 2023.

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.

מספר הנושא על סדר היום		אופן ההצבעה ¹			לעניין מינוי דירקטור חיצוני לפי סעיף 239 (ב) לחוק החברות ולעניין אישור תנאי הכהונה וההעסקה של מנכ"ל הבנק הנכנס לפי סעיף 272(ג1) לחוק החברות – האם אתה בעל עניין אישי באישור ההחלטות? ²
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 אהרן אברמוביץ כדירקטור במעמד דח"צ חוק החברות
					נושא מספר 1.3.2 לסדר היום מינוי מר עופר לוי כדירקטור במעמד דח"צ חוק החברות
					נושא מספר 1.3.3 לסדר היום מינוי מר אמיר קושילביץ אילן כדירקטור במעמד דח"צ חוק החברות
					נושא מספר 1.4.1 לסדר היום מינוי גב' איריס אבנר כדירקטורית במעמד דח"צ 301
					נושא מספר 1.4.2 לסדר היום מינוי פרופ' שלמה מור – יוסף כדירקטור במעמד דח"צ 301
					נושא מספר 1.4.3 לסדר היום מינוי מר ארי פינטו כדירקטור במעמד דח"צ 301
					נושא מספר 1.4.4 לסדר היום מינוי גב' סיגל רגב כדירקטורית במעמד דח"צ 301
					נושא מספר 1.5 לסדר היום אישור תנאי הכהונה וההעסקה של מנכ"ל הבנק, מר אברהם לוי

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

* נא פרט אם ציינת כי הינך נחשב בעל עניין אישי בנושא 1.3 לסדר היום:

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 שיסמן "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 1.5 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.