

הנדון: דיווח מיידי בדבר כינוס אסיפה כללית מיוחדת

הבנק מתכבד להודיע בזאת, על כינוס אסיפה כללית מיוחדת, שתתקיים ביום רביעי, 3 באפריל 2019, בשעה 14:00 (להלן: "האסיפה"). האסיפה תתקיים במשרדי הבנק, ברחוב יהודה הלוי 23 (קומה 17), תל אביב (להלן: "משרדי הבנק"). אם לא יימצא מניין חוקי, תידחה האסיפה ליום חמישי, 4 באפריל 2019, בשעה 14:00 במשרדי הבנק.

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

1.1. אישור תנאי הכהונה וההעסקה של יו"ר הדירקטוריון, מר שאול קוברינסקי ותיקון מדיניות התגמול לנושאי המשרה בהתאם

ההחלטה המוצעת:

לאשר את תנאי הכהונה של יו"ר הדירקטוריון, מר שאול קוברינסקי, החל מיום 3 בדצמבר 2018, כמפורט בסעיף 2 להלן, ובכפוף לכך שהוראות הדין/הרגולציה¹ יאפשרו תנאי כהונה כאמור ותיקון מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק בהתאם, כאמור בסעיף 2.6 להלן.

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה (בהתאם לקבוע בסעיפים 267א(ב) ו-273 לחוק החברות² וכן בהתאם לסעיף 2א) לחוק התגמול³. 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; א:

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

לפרטים אודות תנאי הכהונה המוצעים של יו"ר הדירקטוריון ראו סעיף 2 להלן.

2. חלק ב' - פרטים אודות תנאי הכהונה של יו"ר הדירקטוריון, מר שאול קוברינסקי

2.1. מר שאול קוברינסקי (להלן: "היו"ר") מכהן כיו"ר דירקטוריון הבנק החל מיום 3 בדצמבר 2018. לפרטים בדבר השכלתו וניסיונו המקצועי של יו"ר הדירקטוריון ראו תקנה 26 לדוח התקופתי של הבנק לשנת 2017. 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 7 במרס 2018 (אסמכתא: 2018-01-018162). וכן דוח מיידי מיום 3 בדצמבר 2018 (אסמכתא: 2018-01-117471).

2.2. היו"ר הינו במעמד של דירקטור חיצוני על פי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 (להלן: "דח"צ 301") אך אינו דירקטור חיצוני או מסווג כדירקטור בלתי תלוי לפי חוק החברות. נכון למועד זה, בהתאם להוראות נוהל בנקאי תקין 301, דח"צ 301 זכאי לתגמול רק בהתאם לגמול שניתן לשלם לדירקטורים חיצוניים לפי חוק החברות על פי הקבוע בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התשי"ס – 2000 (להלן: "תקנות הגמול"). עם זאת, נמסר לבנק על ידי הפיקוח על הבנקים, כי הנושא מצוי בבדיקה, וכי במסגרת זו נשקלת אפשרות לתיקון הוראות המפקח בעניין זה.

¹ לרבות אישור המפקחת על הבנקים.

² חוק החברות, התשנ"ט – 1999 (להלן: "חוק החברות").

³ חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו – 2016 (להלן: "חוק התגמול"). ראו סעיף 2.5 להלן.

2.3. דירקטוריון הבנק אישר ביום 26 בפברואר 2019, לאחר אישור ועדת התגמול מיום 12 בפברואר 2019, תנאי כהונה ליו"ר, החל ממועד תחילת כהונתו כיו"ר דירקטוריון, בכפוף לאישור האסיפה הכללית המזומנת בדוח זה ובכפוף לכך שהוראות הדין/הרגולציה⁴ יאפשרו תנאי כהונה כאמור.

2.4. להלן תנאי הכהונה המוצעים של היו"ר כיו"ר הדירקטוריון המובאים כאמור לאישור האסיפה המזומנת בדוח זה –

2.4.1. תקופת הכהונה – תנאי הכהונה הינם החל מיום 3 בדצמבר 2018 ועד לתום תקופת כהונתו כיו"ר הדירקטוריון.⁵

2.4.2. היקף הכהונה – היקף הכהונה הינו 100%, כיו"ר דירקטוריון פעיל ובהתאם לצרכי הבנק. היו"ר לא יהיה רשאי לעסוק בכל עיסוק נוסף בשכר, אלא אם קיבל לכך את הסכמת הדירקטוריון מראש.

2.4.3. שירותי יו"ר דירקטוריון – היו"ר יעמיד את שירותיו כיו"ר דירקטוריון כנגד הוצאת חשבונית מס לבנק. היו"ר יישא בכל תשלום מס ותשלומי חובה על פי דין, בגין כל תשלום וטובת הנאה שיקבל על פי תנאי כהונתו. ככל שנדרש, בגין כל תשלום או זכות המגיעים ליו"ר לפי תנאי כהונתו יתווסף מע"מ כחוק, והבנק יהיה רשאי לדרוש מהיו"ר כי התשלום כאמור יעשה כנגד חשבונית מס וכל אישור נדרש, לרבות בדבר גובה ניכוי מס במקור.

2.4.4. התמורה –

2.4.4.1. בגין שירותיו כיו"ר דירקטוריון, היו"ר יהיה זכאי לתמורה שנתית בסך של 2.425 מיליון ש"ח בתוספת מע"מ כחוק (להלן: "התמורה השנתית")⁶.

2.4.4.2. התמורה השנתית תהיה צמודה במלואה ובאופן שוטף לעליית מדד המחירים לצרכן (להלן: "המדד"). המדד היסודי לעניין עדכון התמורה השנתית יהיה מדד חודש דצמבר 2018 כפי שפורסם ביום 15 בינואר 2019 (להלן: "המדד היסודי"). אם המדד ירד לא תבוצע הפחתה בתמורה השנתית, אלא שהתמורה השנתית לא תחזור ותעלה עד שהמדד יהיה גבוה מהמדד האחרון שאליו הותאמה המשכורת החודשית.

2.4.4.5. הפקדות לפיצויים ותגמולים – בנוסף לתמורה השנתית כאמור בסעיף 2.4.4 לעיל, ישולמו ליו"ר סכומים נוספים, בתוספת מע"מ כחוק, כתחליף לפיצויי פיטורים ולתגמולים ואובדן כושר עבודה וכנגד הפקדתם על ידי היו"ר בקופות⁷, כך שהיקף התגמול השנתי הכולל של היו"ר, לרבות הפקדות לפיצויים ותגמולים, יעמוד על סך של 2,796 אלפי ש"ח (צמוד למדד).

2.4.4.6. תנאים נוספים – היו"ר יהיה רשאי לבקש כי הבנק יעמיד לרשותו רכב הולם, שיוחזק במלואו על ידי הבנק או החזר הוצאות בגין שימוש ברכב פרטי של היו"ר ו/או הוצאות טלפון בביתו ו/או טלפון נייד שיועמד לרשותו ו/או הטבות ותנאים נוספים בהתחשב בתפקידו כיו"ר דירקטוריון, והכל כמקובל בבנק, ובלבד שהעלות הכוללת השנתית לבנק בגין תנאי הכהונה לא תעלה על התמורה השנתית (לא כולל הפקדות לפיצויים ותגמולים).

2.4.4.7. הוצאות – היו"ר יהיה זכאי להחזר הוצאות סבירות הקשורות במילוי תפקידו על פי המקובל בבנק, לרבות בגין נסיעות לחו"ל. לא קיימת תקרה לסך ההחזר הכספי בגין ההוצאות להן זכאי היו"ר.

2.4.4.8. זכויות נוספות – היו"ר ימשיך להיות זכאי לפטור מחובת זהירות, ביטוח אחריות נושאי משרה והתחייבות מראש לשיפוי כמקובל לנושאי משרה בבנק.

2.4.4.9. חובות נוספות – היו"ר יהיה מחויב בתקופת צינון ואי תחרות של שישה חודשים ממועד סיום כהונתו, במהלכה לא יעסוק היו"ר בכל דרך שהיא בניהול מוסד בנקאי או פיננסי מתחרה בבנק, למעט אם נתקבלה הסכמת הבנק, וכן יחויב בשמירה על סודיות לתקופה שאינה מוגבלת בזמן.

מובהר כי כל עוד הוראות הדין/הרגולציה⁸ לא יאפשרו את תשלום תנאי הכהונה המובאים לאישור אסיפה זו, יהיה היו"ר זכאי להמשיך ולקבל גמול בהתאם לתקנות הגמול, בדומה לגמול המשולם ליתר הדירקטורים בבנק בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית. עוד מובהר, כי ככל שתנאי הכהונה יאושרו על ידי האסיפה ויתאפשרו על ידי הוראות הדין/הרגולציה כאמור, ישיב היו"ר לבנק כספים אותם קיבל כגמול דירקטורים כאמור, וזאת החל מהמועד בו יהיה זכאי תנאי הכהונה המובאים לאישור האסיפה בדוח זה (לרבות בדרך של קיזוז).

2.5. על פי ייעוץ משפטי שקיבל הבנק, הפקדות לפיצויים ותגמולים כאמור בסעיף 2.4.5 לעיל, לא נכללות בהגדרת "תגמול" לצורך חישוב ההוצאה החזויה לעניין סעיף 2(א) לחוק התגמול. מכל מקום, היקף התגמול השנתי בסך של 2,796 אלפי ש"ח (הכולל את התוספת בגין הפקדות לפיצויים ותגמולים כאמור) אינו עולה על התגמול המרבי שהאורגנים המוסמכים בבנק רשאים לאשר בהתאם לסעיף 2(ב) לחוק התגמול.⁹ כמו כן, ככל

⁴ לרבות אישור המפקחת על הבנקים.

⁵ היו"ר מסיים תקופת כהונה שנייה כדירקטור ביום 11 בדצמבר 2020 ורשאי להתמנות לתקופת כהונה נוספת עד ליום 11 בדצמבר 2023.

⁶ בגין כהונה בחלקיות שנה יהיה זכאי לחלקי יחסי של התמורה השנתית.

⁷ סך של כ- 195 אלפי ש"ח כתחליף לפיצויי פיטורים וסך של כ- 176 אלפי ש"ח כתחליף לתגמולים ואובדן כושר עבודה. הסכומים האמורים יהיו צמודים למדד היסודי כאמור בסעיף 2.4.4.2 לעיל. גובה הסכומים האמורים נקבע בהתאם לגובה התשלומים החזויים השנתיים, אשר בהתאם להערכת הבנק ועל פי תנאי ההעסקה מקבילים, היה נדרש הבנק על פי דין להפריש/להפקידם ככל שהיו"ר היה מועסק כ"עובד" ועלות העסקתו כעובד (לא כולל הפקדות לפיצויים ותגמולים על פי דין) הייתה עומדת על התמורה השנתית. בגין כהונה בחלקיות שנה יהיה זכאי לחלקי יחסי של הסכומים האמורים.

⁸ לרבות אישור המפקחת על הבנקים.

⁹ בחוק התגמול נקבע, בין השאר, כי מתן תגמול לנושאי משרה ועובדים בבנק, אשר ההוצאה החזויה בשלו (כפי שחושבה למועד האישור בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים), צפויה לעלות על 2.5 מיליון ש"ח בשנה (צמוד למדד המחירים לצרכן בהתאם להוראות חוק התגמול),

שהוראות הדין/הרגולציה¹⁰ יגבילו רכיב מסוים מתנאי הכהונה האמורים לעיל, הרי שרכיב זה יעודכן כך שיתאם להוראות הדין/הרגולציה כאמור מבלי צורך באישור נוסף של האסיפה הכללית ובלבד שהעלות הכוללת לבנק בגין תנאי הכהונה של היו"ר לא תגדל.

2.6. לעניין תנאי הכהונה של יו"ר דירקטוריון בבנק, נקבע במדיניות התגמול לנושאי משרה (להלן: "מדיניות התגמול")¹¹, כי התנאים שאושרו בנובמבר 2016 ליו"ר הדירקטוריון הקודם¹², הינם סבירים והוגנים בנסיבות העניין, לרבות בשים לב לחוק התגמול, תואמים מדיניות תגמול ראויה ומהווים את מדיניות התגמול לעניין זה. ועדת התגמול והדירקטוריון אישרו בישיבותיהם כאמור בסעיף 2.3 לעיל, כי תנאי הכהונה המוצעים של היו"ר ייחשבו גם כתיקון למדיניות התגמול לנושאי משרה של הבנק בעניין זה. בהתאם לכך, סעיף 6.1.1 למדיניות התגמול לנושאי המשרה יוחלף בנוסח הנוכחי: "תנאי הכהונה וההעסקה של יו"ר הדירקטוריון המכהן, מובאים לאישור האסיפה הכללית במקביל לאישור תיקון במדיניות תגמול זו. ועדת התגמול והדירקטוריון סבורים, כי תנאים אלה הינם סבירים והוגנים בנסיבות העניין, לרבות בשים לב לחוק התגמול, תואמים מדיניות תגמול ראויה ומהווים את מדיניות התגמול לעניין זה, בכפוף לכך שהוראות הדין/הרגולציה תאפשרנה תנאי כהונה וההעסקה כאמור (לרבות האפשרות להיות מועסק כ"עובד" בעלות ההעסקה דומה)".

2.7. להלן אומדן עלות התגמול הצפוי ליו"ר בגין שנת 2019 (בהנחת שנה מלאה), ככל שתנאי הכהונה המוצעים יאושרו על ידי האסיפה והוראות הדין הרגולציה יאפשרו תנאי כהונה כאמור (באלפי ש"ח):

פרטי מקבל התגמולים (בשנת 2019, באלפי ש"ח)						
שם	תפקיד יו"ר הדירקטוריון	היקף משרה	שיעור החזקה בהון התאגיד	דמי שירותים (1)	סך הכל	מזה: סך הכל לעניין חוק התגמול (2)
מר שאול קוברינסקי		100%	-	2,796	2,796	2,425

* סכומי התגמול הינם במונחי עלות ואינם כוללים מע"מ.

(1) כאמור בסעיפים 2.4.4 ו-2.4.5 לעיל.

(2) לא כולל הפקדות לפיצויים ותגמולים בסך כולל של 371 אלפי ש"ח כאמור בסעיף 2.4.5 לעיל.

2.8. בפני ועדת התגמול והדירקטוריון, במסגרת ישיבותיהם כאמור בסעיף 2.3 לעיל, נסקרו ונבחנו, בין היתר, נתונים ומידע כדלקמן:

2.8.1. עיקרי רכיבי התגמול של יו"ר הדירקטוריון הקודם.

2.8.2. מדיניות התגמול.

2.8.3. הוראות חוק התגמול.

2.8.4. הוראת ניהול בנקאי תקין 301A לעניין תגמול יו"ר דירקטוריון.

2.8.5. נתונים בדבר ההוצאה בשל התגמול הנמוך ביותר, לפי עלות משרה מלאה, ששילם הבנק לעובד הבנק, לרבות עובד של קבלן כוח אדם שהבנק הוא המעסיק בפועל שלו, ועובד של קבלן שירות המועסק במונח שירות אצל הבנק, בשנת 2018.

2.8.6. התגמול הממוצע החזוי של גמול דירקטור בבנק לשנת 2019 (עבור תקופת כהונה של שנה שלמה) בהתאם לתקנות הגמול.

2.8.7. נתוני השוואה בין התגמול המוצע ליו"ר לעומת התגמול של יושבי ראש הדירקטוריונים במערכת הבנקאית (לרבות יו"ר הדירקטוריון הקודם של הבנק).

2.8.8. עלות התגמול החזויה של היו"ר בגין שנת 2019 תהיה פי כ-9.2 מהעלות הממוצעת ופי כ-10.6 מהעלות החציונית של התגמול ששולם ליתר עובדי הבנק ועובדי הקבלן¹³.

כפוף לקבלת אישור האורגנים המוסמכים של הבנק בהתאם לקבוע בסעיף 2(א) לחוק התגמול, וכי במקרה כאמור, בהתאם לסעיף 2(ב) לחוק התגמול, על מנת לאשר תגמול כאמור לעובד הבנק נדרש כי היחס בין ההוצאה החזויה בשלו לבין ההוצאה בשל התגמול הנמוך ביותר ששילם הבנק לעובד הבנק (לרבות עובדי קבלן המועסקים בבנק) בשנה שקדמה למועד ההתקשרות, יהיה קטן מ-35. לעניין זה, יצוין, כי ההוצאה בשל התגמול הנמוך ביותר, לפי עלות משרה מלאה, ששילם הבנק, לעובד הבנק, לרבות עובד של קבלן כוח אדם שהבנק הוא המעסיק בפועל שלו, ועובד של קבלן שירות המועסק במונח שירות אצל הבנק, בשנת 2018, לעניין סעיף 2(ב) לחוק התגמול, עמדה על 85,994 ש"ח לשנה לפי עלות משרה מלאה (לא כולל תשלומים והפרשות לפיצויי פיטורין ותגמולים על פי דין). לעניין זה, "קבלן כוח אדם", "קבלן שירות", ו-"מעסיק בפועל", כמשמעותם בחוק התגמול.

¹⁰ לרבות אישור המפקחת על הבנקים.

¹¹ לפרטים בדבר מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 2 במאי 2018 (מס' אסמכתא: 2018-01-043495).

¹² לפרטים בדבר תנאי הכהונה של יו"ר הדירקטוריון הקודם ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 28 בספטמבר 2016 (מס' אסמכתא: 2016-01-056790).

¹³ היחסים האמורים חושבו באופן הבא:

(א) במונח נלקחו ההוצאות החזויות כפי שצפוי שיירשמו בדוחות הכספיים בגין הוצאות התגמול של יו"ר הדירקטוריון בשנת 2019.

(ב) במכנה נלקחו ההוצאות שנרשמו בפועל בדוחות הכספיים בגין הוצאות התגמול ששולמו ליתר עובדי הבנק ועובדי הקבלן (ללא נושאי המשרה) בהתבסס על נתוני שנת 2017.

2.9. בישיבת ועדת התגמול מיום 12 בפברואר 2019 שאישרה את תנאי הכהונה של היו"ר השתתפו ה"ה אהרון אברמוביץ' (יו"ר; דח"צ); מרים (מירי) כץ; ברוך לדרמן (דח"צ); יהודה לוי (דח"צ); שלום יוסף הוכמן (דח"צ) ויהלי שפי.

בישיבת הדירקטוריון מיום 26 בפברואר 2019 שאישרה את תנאי הכהונה של היו"ר השתתפו ה"ה ברוך לדרמן (דח"צ); אהרון אברמוביץ' (דח"צ); פרופ' שלום הוכמן (דח"צ); מרים (מירי) כץ; יהלי שפי; יודפת הראל – בוכריס; פרופ' אשר אלחיאני; ראובן אדלר; איריס אבנר; ד"ר יעקב ליפשיץ ופרופ' בן ציון זילברברג.

ליו"ר עניין אישי באישור תנאי הכהונה שלו.

2.10. להלן נימוקי ועדת התגמול והדירקטוריון לאישור תנאי הכהונה המוצעים של היו"ר:

2.10.1. תנאי הכהונה תואמים את מדיניות התגמול של הבנק, את הוראת ניהול בנקאי תקין 301A החלה על תגמול יו"ר דירקטוריון, וכפופים לכך שהוראות הדין/הרגולציה תאפשרנה לשלם ליו"ר.

2.10.2. במסגרת הדיונים בתנאי הכהונה של היו"ר נבחנו גם השכלתו של היו"ר, כישוריו וניסיונו. ועדת התגמול והדירקטוריון ציינו כי השכלתו, כישוריו וניסיונו של היו"ר צפויים לתרום לבנק וכי תנאי הכהונה של היו"ר בשים לב לחוק התגמול תואמים את כישוריו ותפקידיו של היו"ר.

2.10.3. תנאי הכהונה אינם שונים באופן מהותי מתנאי הכהונה של היו"ר היוצא לאחר התאמתם לפי חוק התגמול למעט אי העסקתו של היו"ר כעובד.

2.10.4. הליך אישור תנאי הכהונה וההעסקה של יו"ר הדירקטוריון כלל בחינה והתייחסות ליחס בין תנאי הכהונה של יו"ר הדירקטוריון לבין התגמול המשולם לעובדי הבנק (לרבות עובדי הקבלן). ועדת התגמול והדירקטוריון סבורים כי הפערים האמורים, אינם משפיעים באופן מהותי על יחסי העבודה בבנק.

2.10.5. תנאי הכהונה ליו"ר מתחשבים בין היתר בגודלו של הבנק, במורכבות פעילויותיו ובהיקף משרתו, לאחר שוועדת התגמול והדירקטוריון נתנו דעתם גם לאופן התגמול של חברי הדירקטוריון, וההבדלים בין התפקידים המסורים ליו"ר הדירקטוריון לבין התפקידים המסורים לדירקטור מן המניין. היחס בין היקף התגמול של היו"ר להיקף התגמול השנתי הממוצע של דירקטור בבנק, משקף באופן סביר את השוני בהיקף המשרה המלאה הנדרש והמשאבים המושקעים על ידי היו"ר במסגרת תפקידו. בהתאם להוראות בנק ישראל, התגמול ליו"ר אינו כולל תגמול מותנה ביצועים אלא תגמול קבוע בלבד.

2.10.6. במסגרת אישור תנאי הכהונה של יו"ר הדירקטוריון, נתנו ועדת התגמול והדירקטוריון דעתם לאי התרת הוצאה לצרכי מס בשל חלק מעלות תנאי הכהונה, אולם מצאו כי אי ההתרה כאמור הינה סבירה בנסיבות העניין.

2.10.7. ועדת התגמול והדירקטוריון בחנו את תנאי הכהונה של יושבי ראש דירקטוריון בבנקים מקבילים במערכת הבנקאית ומצאו, כי תנאי הכהונה ליו"ר הינם סבירים בשים לב לתנאי הכהונה המקובלים ליושבי ראש דירקטוריון ובשים לב לגודלו של הבנק, מורכבות פעילותו והיקף הכהונה של היו"ר.

2.10.8. תנאי הכהונה תואמים מדיניות תגמול ראויה ומהווים את מדיניות התגמול לעניין זה.

2.11. ההחלטה המוצעת:

לאשר את תנאי הכהונה של יו"ר הדירקטוריון, מר שאול קוברינסקי, החל מיום 3 בדצמבר 2018, כמפורט בסעיף 2 לעיל, ובכפוף לכך שהוראות הדין/הרגולציה¹⁴ יאפשרו תנאי כהונה כאמור, ותיקון מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק בהתאם, כאמור בסעיף 2.6 לעיל.

לצורך חישוב עלות העובדים נלקחו ההנחות הבאות: (1) העלות הינה ללא מס שכן וללא מענקי יובל (2) הונח כי העובד החצויני זכאי להפרשה הממוצעת הנוהגת בבנק בגין חופשות, חופשת יובל והוצאות בגין תנאי גמלאות (3) הוצאות בגין פיצויים נלקחו לפי העלות השוטפת בפועל ולא לפי הפרשות לאור מעבר לחישוב אקטוארי. ¹⁴ לרבות אישור המפקחת על הבנקים.

1. מקום כינוס האסיפה ומועדה:

אסיפה מיוחדת של בעלי מניות רגילות א' של הבנק, תתקיים **ביום רביעי, 3 באפריל 2019, בשעה 14:00** במשרדי הבנק, ברחוב יהודה הלוי 23 (קומה 17), תל-אביב.

2. המועד הקובע

המועד הקובע לקביעת זכות בעל המניה לעניין הזכות להצביע באסיפה כללית, בהתאם לסעיף 182 לחוק החברות ותקנה 3 לתקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), התשס"ו-2005 (להלן: "**תקנות כתב הצבעה**"), הינו **יום רביעי, 6 במרץ 2019** (להלן: "**המועד הקובע**").

3. הצבעה באסיפה

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

3.2. כתב מינוי של שלוח להצבעה, ייפוי כוח או העתק מאושר על ידי גורם מוסמך (עורך דין, רו"ח וכיוצ"ב) יש להפקיד במשרדי הבנק לפחות 72 שעות לפני מועד האסיפה, דהיינו, עד **ליום ראשון, 31 במרץ 2019, בשעה 14:00**.

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

3.4. בעל מניות שמניותיו רשומות אצל חבר בורסה, זכאי לקבל את אישור הבעלות מחבר הבורסה שבאמצעותו הוא מחזיק את מניותיו, בסניף של חבר הבורסה או בדואר אל מענו, תמורת דמי משלוח בלבד, אם ביקש זאת.

3.5. בהתאם לתקנון הבנק, רשאי בעל מניות רשאי להצביע באסיפה הכללית בכל נושא שעל סדר היום באמצעות כתב הצבעה. נוסח כתב הצבעה והודעות עמדה בגין ההחלטה שעל סדר היום 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 וכתב 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 רביעי, 3 באפריל 2019 בשעה 10:00**.

3.8. בעל מניות הרשום במרשם בעלי המניות ומעוניין להצביע בכתב ימסור למשרדי הבנק או ישלח בדואר רשום את כתב ההצבעה בצירוף צילום תעודת הזהות או צילום דרכון או צילום תעודת ההתאגדות, כך שכתב ההצבעה יגיע למשרדי הבנק עד שש שעות לפני מועד כינוס האסיפה. דהיינו, עד **ליום רביעי, 3 באפריל 2019 בשעה 8:00**.

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

3.10. את כתב ההצבעה והודעות העמדה (ככל 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, בנושא גילוי בדבר אופן ההצבעה של בעל עניין, נושא משרה בכירה, משקיע מוסדי ובעל עניין אישי באישור ההחלטה בנושא שעל סדר היום, מצביע כאמור 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, 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 הצבעה אלקטרונית:

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

ההצבעה תתאפשר החל ממועד אישור מסירת הרשימה מאת חבר הבורסה, כהגדרתו בתקנה 4(ג)(א1) לתקנות כתב הצבעה, ועד שש שעות לפני מועד כינוס האסיפה. דהיינו עד **ליום רביעי, 3 באפריל 2019 בשעה 08:00**. ההצבעה האלקטרונית תהיה ניתנת לשינוי או לביטול עד למועד נעילת מערכת ההצבעה האלקטרונית ולא ניתן יהיה לשנותה באמצעות המערכת לאחר מועד זה. בעל מניות לא רשום, המעוניין לשנות את הצבעתו לאחר סגירת המערכת, יוכל להצביע בעצמו או באמצעות שלוח באסיפה והצבעתו המאוחרת תיחשב במניין הקולות.

לעניין הוכחת בעלות באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית, דינו של מסר אלקטרוני מאושר לפי סעיף 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 חמישי, 4 באפריל 2019 בשעה 14:00. לא נמצא מניין חוקי באסיפה שנדחתה כאמור, יהווה בעל מניות אחד הנוכח בעצמו או באמצעות שלוח מניין חוקי והוא יהיה רשאי לעסוק בעניינים שלשמם נקראה האסיפה.

5. עיון במסמכים:

ניתן לעיין בנוסח הצעת החלטה המובאת לאישור האסיפה בלשכת מזכירת הבנק, רחוב יהודה הלוי 23, תל-אביב, בתיאום מראש (טלפון 03-5145582), בשעות העבודה המקובלות, החל ממועד פרסום דוח מידי זה באתר ההפצה, באתר הבורסה ובאתר הבנק.

בנק דיסקונט לישראל בע"מ