

תאריך: 13 באפריל 2021

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

לכבוד
רשות ניירות ערך
www.isa.gov.il

הנדון: דיווח מידי בדבר כינוס אסיפה כללית שנתית

הבנק מתכבד להודיע בזאת, על כינוס אסיפה כללית שנתית, שתתקיים ביום ראשון, 23 במאי 2021, 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 שני, 24 במאי 2021 בשעה 12:30 במשרדי הבנק.

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

1.1. דיון בדוחות הכספיים ובדוח הדירקטוריון של הבנק לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

ניתן לעיין בדוחות הכספיים ובדוח הדירקטוריון של הבנק לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020, הנכללים בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2020. 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 במרץ 2021 (אסמכתא: 01-035412-2021).

ההחלטה המוצעת:
לא נדרשת החלטה.

1.2. מינוי רואי חשבון מבקרים והסמכת הדירקטוריון לקבוע את שכרם

באסיפה ידווח על שכר רואי החשבון המבקרים לשנת 2020, עבור פעולות הביקורת ועבור שירותים נוספים, לפי סעיפים 165 ו-167 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות") כמפורט בעמוד 276 לדוח התקופתי של הבנק לשנת 2020.

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 2022, ולהסמיך את דירקטוריון הבנק לקבוע את שכרם של רואי החשבון המבקרים.

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה:

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 – דירקטור במעמד 'דירקטור אחר'

לבחור בשלושה (3) דירקטורים במעמד 'דירקטור אחר', כאמור בסעיף 11ד(א)(2) לפקודת הבנקאות, 1941. 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"):

- | | |
|--|-------|
| גב' יודפת הראל בוכריס (דירקטורית מכהנת המועמדת לכהונה נוספת) | 1.3.1 |
| פרופ' בן ציון זילברפרב (דירקטור מכהן המועמד לכהונה נוספת) | 1.3.2 |
| ד"ר דורון אביטל | 1.3.3 |
| מר רונן לגו | 1.3.4 |

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה:

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה למינוי 'דירקטור אחר' 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 להלן. המינויים ייכנסו לתוקף בכפוף למתואר בסעיף 2 להלן.

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

לבחור בדירקטור חיצוני אחד (1) 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 לפקודת הבנקאות:

1.4.1. גבי סיגל ברמק

1.4.2. ד"ר עקיבא שטרנברג

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.

לפרטים נוספים בקשר עם מינוי הדירקטורים לדירקטוריון הבנק, לרבות הצעות להחלטה – ראו סעיף 2 להלן. המינויים ייכנסו לתוקף בכפוף כמתואר בסעיף 2.5 להלן.

1.5. תיקון מדיניות התגמול לנושאי המשרה בנושא ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, לפי סעיף 267א לחוק החברות

לאשר, תיקון למדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק (להלן: "מדיניות התגמול") בנושא ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה (סעיף 10), לפי סעיף 267א לחוק החברות, התשנ"ט – 1999, במסגרתו יעודכנו ההוראות הנוגעות לביטוח דירקטורים ונושאי משרה כאמור בסעיף 3 להלן.

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה בהתאם לקבוע בסעיף 267א לחוק החברות (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.

על אף האמור לעיל, דירקטוריון הבנק, יהיה רשאי לאשר את תיקון מדיניות התגמול גם אם האסיפה הכללית התנגדה לאישורו, ובלבד שוועדת התגמול ולאחריה הדירקטוריון יחליטו, על יסוד נימוקים מפורטים ולאחר שידונו מחדש במדיניות התגמול, כי אישור מדיניות התגמול על אף התנגדות האסיפה הכללית הוא לטובת הבנק.

לפרטים נוספים בקשר עם תיקון מדיניות התגמול ראו סעיף 3 להלן.

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

2. פרטים נוספים בקשר עם מינוי דירקטורים לדירקטוריון הבנק:

- 2.1.** הודעה מקדימה בהתאם לסעיף 11ג(א)(4) לפקודת הבנקאות פורסמה ביום 10 במרץ 2021 (אסמכתא: 2021-01-031026).
- 2.2.** דירקטוריון הבנק מונה כיום 10 דירקטורים.
- 2.3.** לקראת האסיפה השנתית הנוכחית הוצעו על ידי הועדה למינוי דירקטורים שישה (6) מועמדים: ארבעה (4) מועמדים לתפקיד דירקטור במעמד 'דירקטור אחר', מתוכם על האסיפה הכללית לבחור **שלושה (3)** דירקטורים, שני (2) מועמדים לתפקיד דירקטור במעמד דח"צ חוק החברות, מתוכם על האסיפה הכללית לבחור דירקטור **אחד (1)**.
- 2.4.** בהתאם לסעיף 11א לפקודת הבנקאות, מינוי הדירקטורים שייבחרו על ידי האסיפה כפוף לאישור המפקח על הבנקים למינוי, או לאי התנגדותו.
- 2.5.** 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.
- 2.6.** על המועמדים לעמוד בכל התנאים הקבועים בדין לכהונה כדירקטור בבנק בלא גרעין שליטה, כאמור בסעיפים 11ה(ב)-ה(ה) לפקודת הבנקאות, ועל הדח"צים גם לעמוד 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, שלהם או של קרוביהם. לדיווח מיידי זה מצורפות הצהרות המועמדים לכהונה כדירקטורים בבנק, בהתאם לסעיף 224ב לחוק החברות.
- 2.7.** 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 למנוע מוועדת הביקורת לאשר את זניחות הקשרים, גם ככל שהקשרים העסקיים אינם עומדים במגבלות שנקבעו ע"י המפקח לעניין קשרים עסקיים קמעונאיים.
- 2.8.** על הבנק לעמוד בכל הדרישות הרלוונטיות בעניין הרכב וכשירות הדירקטוריון בהתאם לקבוע בכל דין, ולרבות הוראות ניהול בנקאי תקין 301, בין היתר, בעניין הדרישה למספר מינימאלי של דירקטורים בעלי ניסיון בנקאי מוכח, כשירות מקצועית, מומחיות חשבונאית ופיננסית, ידע וניסיון מוכח בטכנולוגיות מידע ודרישות נוספות כמפורט בסעיפים 25 ו-26 להוראה 301.
- 2.9.** בהתחשב במאפייני פעילות הבנק, באסטרטגיה שלו 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 בעלי כישורים כדלקמן:
- מבין המועמדים במעמד דח"צים חוק החברות – בעל/ת מומחיות בדוחות כספיים של מוסדות פיננסיים או תאגידים בנקאיים, אשר יתהווה פוטנציאל להובלת ועדת הביקורת עם תום כהונת יו"ר הועדה המכהן.
 - 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.
- 2.10.** ההצבעה לגבי כל מועמד תיעשה בנפרד. המשתתפים בהצבעה רשאים להצביע עבור כל אחד מהמועמדים לכהונה כדירקטור.
- 2.11.** תשומת הלב, כי סעיף 37 ד לתקנון הבנק קובע כלהלן:

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

"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."

2.12. 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."

2.13. 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.

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.

2.14. ביום 18 במרץ 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 מחזקות 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 2021 והינה בתוקף עד יום 31 במרץ 2022 (לפרטים נוספים ראו דוח מידי מיום 25 במרץ 2021 אסמכתא מס': 046635-01-2021)⁴.

2.15. 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 2020, שפורסם ביום 16 במרץ 2021.

2.16. להלן פרטים אודות המועמדים לכהן כדירקטורים במעמד 'דירקטור אחר', בהתאם לתקנות 26 ו-10ב(א) (10) לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), התש"ל - 1970:

לעניין סעיף 1.3.1 לסדר היום – בחירת גב' יודפת הראל בוכריס

שם המועמדת	יודפת הראל בוכריס
מספר זיהוי	029340288
תאריך לידה	11 במאי 1972

² "דירקטור מומחה" – (1) דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית; (2) דירקטור שבשל השכלתו, ניסיונו וכישרונו 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 וכישרונו, ככל שהם רלוונטיים להערכתו כאמור וצירף מסמכים התומכים בהצהרתו (תקנה 1 לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס – 2000).

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

⁴ הפוליסה הקבוצתית הנוכחית לביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים הינה בהתאם למדיניות התגמול של הבנק, למעט לעניין עלות הפרמיה השנתית הגבוהה מעלות הפרמיה המרבית שנקבעה במדיניות התגמול. החלטת ועדת התגמול והדירקטוריון נסמכה לעניין זה על עמדת רשות ניירות ערך 101-21 (כפי שעודכנה לאחרונה בחודש אוגוסט 2020). תיקון מדיניות התגמול, במסגרתו יעודכנו ההוראות הנוגעות לביטוח דירקטורים ונושאי משרה כך שתנאי פוליסת הביטוח יהיו תואמים להוראות מדיניות התגמול, מובא לאישור האסיפה הכללית כמפורט בסעיף 3 לדוח הזימון.

מזן להמצאת כתבי בי-דין	רחוב נטף 1 רמת השרון 4704054
נתינות	ישראלית והולנדית
חברות בוועדות דירקטוריון	יו"ר ועדת טכנולוגיות וחדשנות, חברה בוועדת אשראים וועדת משאבים
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא. דירקטורית במעמד 'דירקטור אחר', בהתאם לסיווג הועדה למינוי דירקטורים
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית	בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית
תאריך בו תחל לכהן כדירקטורית	15 בפברואר 2022 ⁵
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

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים תבחן ועדת הביקורת את הקשרים של המועמדת ומי שהיא בקשר קרוב עימו, לבין הבנק, תאגידים בשליטתו ומחזיקים מהותיים, ככל שהם עולים כדי זיקה, במידה והמועמדת תיבחר על ידי האסיפה.

ההחלטה המוצעת:

למנות את גב' יודפת הראל בוכריס כדירקטורית במעמד 'דירקטור אחר', כמשמעו בסעיף 11ד(א)(2) לפקודת הבנקאות, 1941, לתקופה נוספת של שלוש שנים מיום 15 בפברואר 2022, בכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים למינוי או אי התנגדותו.

לעניין סעיף 1.3.2 לסדר היום – בחירת פרופ' בן ציון זילברפרב

שם המועמד	בן ציון זילברפרב
מספר זיהוי	030134605
תאריך לידה	9 באוקטובר 1949
מזן להמצאת כתבי בי-דין	רח' התזמורת 10 קרית אונו, 5555600
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	יו"ר ועדת ניהול סיכונים, חבר בוועדת משאבים וועדת טכנולוגיות וחדשנות
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא. דירקטור במעמד 'דירקטור אחר', בהתאם לסיווג הועדה למינוי דירקטורים
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/ כשירות מקצועית	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות ומקצועית
תאריך בו יחל לכהן כדירקטור	1 באוגוסט 2021 ⁶
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

⁵ מועד תחילת כהונה ראשונה: 15 בפברואר 2016 ומועד תחילת כהונה שנייה: 15 בפברואר 2019.

⁶ מועד תחילת כהונה ראשונה: 1 באוגוסט 2018.

לא	עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק
לא	בן משפחה של בעל עניין אחר בבנק

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים תבחן ועדת הביקורת את הקשרים של המועמד ומי שהוא בקשר קרוב עימו, לבין הבנק, תאגידים בשליטתו ומחזיקים מהותיים, ככל שהם עולים כדי זיקה, במידה והמועמד יבחר על ידי האסיפה.

ההחלטה המוצעת:

למנות את פרופ' בן ציון זילברפרב כדירקטור במעמד 'דירקטור אחר', כמשמעו בסעיף 11ד(א)(2) לפקודת הבנקאות, 1941, לתקופה נוספת של שלוש שנים, החל מיום 1 באוגוסט 2021, בכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים או אי התנגדותו.

לעניין סעיף 1.3.3 לסדר היום – בחירת ד"ר דורון אביטל

שם המועמד	דורון אביטל
מספר זיהוי	055072771
תאריך לידה	22 בינואר 1959
מען להמצאת כתבי בי-דין	רחוב הרב עמיאל 13 תל אביב
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	טרם נקבע
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא. דירקטור במעמד 'דירקטור אחר', בהתאם לסיווג הועדה למינוי דירקטורים
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית	ראו הצהרת המועמד ובכפוף לאישור דירקטוריון הבנק
תאריך בו יחל לכהן כדירקטור	בכפוף לבחירה באסיפה ולקבלת הסכמת המפקח או אי התנגדותו, ובשים לב לאמור בסעיף 2.5 לעיל
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

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים תבחן ועדת הביקורת את הקשרים של המועמד ומי שהוא בקשר קרוב עימו, לבין הבנק, תאגידים בשליטתו ומחזיקים מהותיים, ככל שהם עולים כדי זיקה, במידה והמועמד יבחר על ידי האסיפה.

ההחלטה המוצעת:

למנות את ד"ר דורון אביטל כדירקטור במעמד 'דירקטור אחר', כמשמעו בסעיף 11ד(א)(2) לפקודת הבנקאות, לתקופה של שלוש שנים. מועד תחילת הכהונה יהיה לאחר קבלת הסכמת המפקח על הבנקים למינוי או אי התנגדותו, ובשים לב לאמור בסעיף 2.5 לדוח זימון האסיפה, בדבר סדר תחילת הכהונה של הדירקטורים הנבחרים.

לעניין סעיף 1.3.4 לסדר היום – בחירת מר רונן לגו

שם המועמד	רונן לגו
מספר זיהוי	033882622
תאריך לידה	30 במאי 1977

מען להמצאת כתבי בי-דין	רחוב הפיסגה 9 כפר האורנים
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	טרם נקבע
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא. דירקטור במעמד 'דירקטור אחר', בהתאם לסיווג הועדה למינוי דירקטורים
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית	ראו הצהרת המועמד ובכפוף לאישור דירקטוריון הבנק.
תאריך בו יחל לכהן כדירקטור	בכפוף לבחירה באסיפה ולקבלת הסכמת המפקח או אי התנגדותו, ובשים לב לאמור בסעיף 2.5 לעיל
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

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים תבחן ועדת הביקורת את הקשרים של המועמד ומי שהיא בקשר קרוב עימו, לבין הבנק, תאגידים בשליטתו ומחזיקים מהותיים, ככל שהם עולים כדי זיקה, במידה והמועמד יבחר על ידי האסיפה.

ההחלטה המוצעת:

למנות את **מר רונן לגו** כדירקטור במעמד 'דירקטור אחר', כמשמעו בסעיף 11ד(א)(2) לפקודת הבנקאות, לתקופה של שלוש שנים. מועד תחילת הכהונה יהיה לאחר קבלת הסכמת המפקח על הבנקים למינוי או אי התנגדותו, ובשים לב לאמור בסעיף 2.5 לדוח זימון האסיפה, בדבר סדר תחילת הכהונה של הדירקטורים הנבחרים.

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

לעניין סעיף 1.4.1 לסדר היום – בחירת גב' סיגל ברמק

שם המועמד	סיגל ברמק
מספר זיהוי	024328064
תאריך לידה	26 במרס 1969
מען להמצאת כתבי בי-דין	רחוב ז'בוטינסקי 21 גבעתיים
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	טרם נקבע. תכהן (לכל הפחות) כחברה בוועדת הביקורת ובוועדת תגמול, מתוקף מעמדה כדח"צ חוק החברות
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	כן, בהתאם לסיווג הועדה למינוי דירקטורים ולהצהרת המועמדת המצורפת לדיווח מיידי זה
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית	ראו הצהרת המועמדת ובכפוף לאישור דירקטוריון הבנק
תאריך בו תחל לכהן כדירקטורית	1 באוגוסט 2021, בכפוף לבחירה באסיפה וקבלת הסכמת המפקח על הבנקים
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

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 הקשרים עם תאגידים בשליטת הבנק במהלך העסקים הרגיל, והמוצרים הפיננסיים הניתנים ע"י מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים בבנק, למועמדת ו/או קרוביה, אשר עומדים בקריטריונים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים לעניין "קשרים עסקיים קמעונאיים", כאמור בסעיף 2.7 לעיל, אינם מהווים זיקה ולחלופין מהווים קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות.
- המועמדת כיהנה כחשבונאית הראשית של חברת ישראלכרט בע"מ עד חודש דצמבר 2020. בין קבוצת הבנק לבין ישראלכרט ישנם קשרים עסקיים, שהתקיימו גם במהלך תקופת כהונתה של המועמדת שם, במהלך השנתיים טרם מועד המינוי של המועמדת (ככל שתבחר ע"י האסיפה). ועדת הביקורת אישרה, כי הקשרים העסקיים כאמור הם קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות, הן מבחינת הבנק והן מבחינת המועמדת. זאת, בין היתר, לאור אופי והיקף הפעילות במהלך העסקים הרגיל של החברות, העובדה כי מדובר בקשרים של מעבידה לשעבר של המועמדת ולא שלה עצמה, ומאחר שבמסגרת תפקידה בישראלכרט לא היתה מעורבת באופן ישיר בקשרים העסקיים עם קבוצת הבנק.

ההחלטה המוצעת:

למנות את גב' סיגל ברמק כדירקטורית במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בחוק החברות, לתקופה של שלוש שנים. מועד תחילת הכהונה יהיה ביום 1 באוגוסט 2021, בכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים למינוי או אי התנגדותו.

לעניין סעיף 1.4.2 לסדר היום – בחירת ד"ר עקיבא שטרנברג

שם המועמד	עקיבא שטרנברג
מספר זיהוי	13577895
תאריך לידה	30 באוגוסט 1961
מען להמצאת כתבי בי-דין	רחוב יהלום 46 רחובות
נתינות	ישראלית ואמריקאית
חברות בוועדות דירקטוריות	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	1 באוגוסט 2021, 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 הקשרים העסקיים עם הבנק ו/או תאגידים בשליטתו במהלך העסקים הרגיל, והמוצרים הפיננסיים הניתנים ע"י מחזיקים מהותיים/בעלי מניות מהותיים בבנק, למועמד ו/או קרוביו, אשר עומדים בקריטריונים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים לעניין "קשרים עסקיים קמעונאיים", כאמור בסעיף 2.7 לעיל, אינם מהווים זיקה ולחלופין מהווים קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות.

- המועמד כיהן כסמנכ"ל בכיר ומבקר פנימי ראשי של בנק אגוד עד חודש ינואר 2020. בין קבוצת הבנק לבין בנק אגוד ישנם קשרים עסקיים, שהתקיימו גם במהלך תקופת כהונתו של המועמד שם, במהלך השנתיים טרם מועד המינוי של המועמד (ככל שייבחר ע"י האסיפה). ועדת הביקורת אישרה, כי קשרים עסקיים כאמור הם קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות, הן מבחינת הבנק והן מבחינת המועמד. זאת, בין היתר, לאור אופי והיקף הפעילות - פעילות בסכומים לא מהותיים ובמהלך העסקים הרגיל של החברות, העובדה כי הקשרים הם של מעבידו לשעבר של המועמד ולא שלו עצמו, והיעדר מעורבות של המועמד בקשרים העסקיים עם קבוצת הבנק במסגרת תפקידו בבנק אגוד.
- המועמד משמש כמרצה במרכז הבינתחומי הרצליה, ולפי הנמסר לבנק מתקיימים יחסי-עובד ומעביד בינו לבין המרכז הבינתחומי. ועדת הביקורת אישרה, כי הקשרים העסקיים של המרכז הבינתחומי עם הבנק ועם תאגידים בשליטתו הם קשרים זניחים בהתאם לחוק החברות ופקודת הבנקאות, הן מבחינת הבנק והן מבחינת המועמד. זאת, בין היתר, לאור אופי והיקף הפעילות - פעילות בסכומים לא מהותיים ובמהלך העסקים הרגיל של החברות, הקשרים הם של מעבידו של המועמד ולא שלו עצמו, ומאחר ומתוקף תפקידו כמרצה במרכז הבינתחומי המועמד אינו מעורב בקשרים העסקיים של מעבידו עם קבוצת הבנק.

ההחלטה המוצעת:

למנות את ד"ר עקיבא שטרנברג כדירקטור, במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בחוק החברות, לתקופה של שלוש שנים. מועד תחילת הכהונה יהיה ביום 1 באוגוסט 2021, בכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים למינוי או אי התנגדותו.

3. פרטים נוספים בקשר עם תיקון מדיניות התגמול:

- 3.1 מדיניות התגמול לנושאי משרה 2020-2022 (להלן: "מדיניות התגמול") אשר אושרה ע"י האסיפה הכללית של הבנק ביום 18 במרץ 2020, כוללת מסגרת לרכישת פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים, לרבות בגין כהונתם, מטעם הבנק, כנושאי משרה בחברה אחרת כלשהי שהבנק מחזיק בה (להלן: "הפוליסה הקבוצתית").
- 3.2 בהתאם למדיניות התגמול, התקשרות ברכישת פוליסה קבוצתית כאמור מעת לעת כפופה לאישור ועדת תגמול ודירקטוריון הבנק (ראו דוח זימון אסיפה שפרסם הבנק ביום 24 בפברואר 2020, מס' אסמכתא: 2020-01-015952).
- 3.3 בשנים האחרונות חלו שינויים דרמטיים בשוק ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה ובמיוחד בשנה האחרונה, בשל משבר הקורונה והשלכותיו על שוק הביטוח. בעקבות כך כאמור, חלו שינויים בתנאי פוליסת הביטוח של הבנק, ובפרט התייקרו בשיעור ניכר פרמיות ביטוח דירקטורים ונושאי משרה.
- 3.4 בהתאם לעמדה משפטית של סגל רשות ניירות ערך מספר 101-21: "מדיניות תגמול (Best Practice)", אשר עודכנה לאחרונה בחודש אוגוסט 2020 נוכח משבר הקורונה והשלכותיו על שוק הביטוח, די בכך שהפירוט שיינתן במדיניות התגמול ביחס למסגרת ביטוח נושאי משרה יכלול התייחסות להיקף הכיסוי הביטוחי (גבול האחריות), כל עוד עלות הפרמיה וגובה ההשתתפות העצמית יהיו בהתאם לתנאי השוק במועד עריכת הפוליסה וכי העלות אינה מהותית מבחינת הבנק.
- 3.5 לאור זאת, מוצע לתקן את מדיניות התגמול (סעיף 10 – ביטוח נושאי משרה) לפי סעיף 267 לחוק החברות, התשנ"ט – 1999, באופן שבו תקרת היקף הכיסוי הביטוחי (גבול האחריות) תיוותר ללא שינוי (ובתוספת הוצאות הגנה משפטיות סבירות מעל לגבול האחריות) ואילו התקרות שנקבעו ביחס לפרמיית הביטוח וסכומי ההשתתפות העצמית יימחקו, כמפורט בסעיף 3.9 להלן. ביתר תנאי מדיניות התגמול לא יחול שינוי.
- 3.6 התיקון במדיניות התגמול נידון בישיבת ועדת התגמול ובדירקטוריון, אשר דן בהמלצות ועדת התגמול. ביום 25 במרץ 2021, לאחר דיון בוועדת התגמול, אישר הדירקטוריון את התיקון במדיניות התגמול.
- 3.7 חברי ועדת התגמול שהשתתפו בדיון הוועדה מיום 25 במרץ 2021 הינם: ה"ה אהרן אברמוביץ (יו"ר הוועדה), דח"צ חוק החברות); ראובן אדלר; פרופ' שלום יוסף הוכמן (דח"צ חוק החברות); מרים (מירל) כץ (דירקטורית בלתי תלויה); ברוך לדרמן (דח"צ חוק החברות).
- 3.8 חברי הדירקטוריון שהשתתפו בישיבה מיום 25 במרץ 2021 בה התקבלה החלטה לאשר את תיקון מדיניות התגמול הינם: ה"ה שאול קוברינסקי (יו"ר); אהרן אברמוביץ (דח"צ חוק החברות); איריס אבנר (דירקטורית בלתי תלויה); ראובן אדלר; יודפת הראל בוכריס; פרופ' שלום יוסף הוכמן (דח"צ חוק החברות); פרופ' בן ציון זילברפרב; מרים (מירל) כץ (דירקטורית בלתי תלויה); ברוך לדרמן (דח"צ חוק החברות); ד"ר יעקב ליפשיץ (דירקטור בלתי תלוי).
- 3.9 להלן יובאו התיקונים המוצעים במדיניות התגמול:

כאמור לעיל, מוצע לתקן את סעיף 10 במדיניות התגמול בנושא ביטוח נושאי משרה, כדלקמן (התיקונים מסומנים על גבי נוסח הסעיף):

סעיף 10.1 ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה - הבנק יהיה רשאי לרכוש פוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה אשר תחול על נושאי המשרה בבנק ו/או בחברות מוחזקות שלו ועבור חברות מקבוצת הבנק, כפי שיהיו מעת לעת (להלן: "הפוליסה הקבוצתית").

פוליסה הקבוצתית כאמור, תחול גם על מי שכיהנו כנושאי משרה בחברות בקבוצת הבנק (לרבות מי שהיו בעלי שליטה בבנק), וכן על נושאי משרה, מעת לעת, שהיו בעלי שליטה בבנק. הפוליסה הקבוצתית תבטח את אחריותם של נושאי המשרה בכפוף למגבלות ולאישורים הקבועים בדין (לרבות אפשרות לרכוש ביטוח מסוג run-off או ביטוח בקשר לאירוע או פעילות רלוונטיים). היקף הכיסוי הביטוחי ייקבע מעת לעת, בהתאם להיקף פעילות הבנק והסיכונים הכרוכים בה, הונו העצמי של הבנק, והיותו תאגיד בנקאי וחברה ציבורית.

סעיף 10.2 – מבלי לגרוע מסעיף 10.1 לעיל בהתאם לתקנה 11 לתקנות ההקלות⁷, 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 להלן:

סעיף 10.2.1 – גבול אחריות הפוליסה הקבוצתית לא יעלה על סך של 350 מיליון דולר למקרה ולתקופת ביטוח, בתוספת הוצאות הגנה משפטיות סבירות מעל לגבול האחריות, ובכפוף לאפשרות להגדלה של גבול האחריות ככל שהגידול בפרמיה השנתית אינו עולה על הסכום המפורט בסעיף 10.2.2 להלן.

סעיף 10.2.2 – ועדת התגמול תיקבע את סכומי הפרמיה השנתית ואת ההשתתפות העצמית בהתאם לתנאי השוק כפי שיהיו במועד רכישת הפוליסה בגין הפוליסה הקבוצתית לא תעלה על 2 מיליון דולר בתוספת של עד 20% מדי שנה.

סעיף 10.2.3 – במקרה של תביעה כנגד מי מנושאי המשרה, לא תחול עליהם כל השתתפות עצמית. הבנק יישא בהשתתפות העצמית בסך שייקבע בפוליסה הקבוצתית כאמור בסעיף 10.2.2 לעיל, ואשר לא יעלה על 500 אלף דולר לאירוע, ובגין תביעות תחת הרחבת Entity Cover ההשתתפות העצמית לא תעלה על 1 מיליון דולר לאירוע.

סעיף 10.2.4 – ועדת התגמול והדירקטוריון אישרו את חידוש הפוליסה הקבוצתית לתקופת ביטוח חדשה וקבעו כי היא בהתאם למדיניות התגמול וכי היא בתנאי שוק ואינה עשויה להשפיע באופן מהותי על רווחיות הבנק, רכוש או התחייבויותיו.

3.10 כאמור לעיל, פוליסה לביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה הקיימת בבנק חודשה ביום 1 באפריל 2021 והינה בתוקף עד יום 31 במרץ 2022 (לפרטים נוספים ראו דוח מידי מיום 25 במרץ 2021 אסמכתא מס': 2021-01-046635)⁸.

3.11 להלן נימוקי ועדת התגמול ודירקטוריון החברה לאישור תיקון הוראות המדיניות:

- ההתקשרות בפוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה מקובלת בחברות ציבוריות ותאגידים בנקאיים בישראל ומאפשרת לדירקטורים ולנושאי המשרה בבנק לפעול לטובת הבנק ולמלא את תפקידם כראוי, זאת בהתחשב בסיכונים הכרוכים בכך ובאחריות המוטלת עליהם על-פי דין.
- העדכון המוצע למדיניות התגמול הקיימת, במסגרתו תימחקנה התקרות שנקבעו במדיניות התגמול הקיימת, ביחס לפרמיית הביטוח וביחס להשתתפות העצמית, בהתאם לתנאי השוק השוררים כיום בשוק ביטוח דירקטורים ונושאי משרה, לאחר שהוקשחו בעת האחרונה, נועד לאפשר לבנק להתאים את הליכי אישור ההתקשרות בפוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי המשרה לתנאי השוק המשתנים ובהתאם להוראות הדין ועמדת הרשות, ובשים לב למאפייני ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, אשר תנאיו נקבעים, במידה רבה, על ידי מבטחי משנה בחו"ל לצד ההבנה, כי הפרמיה וההשתתפות העצמית, נגזרים על-פי רוב מהמקובל בשוק.
- לאור האמור לעיל, ועדת התגמול והדירקטוריון סבורים כי אישור העדכון המוצע למדיניות התגמול הקיימת, כמפורט לעיל, הינו לטובת החברה.

3.12 שמות הדירקטורים בעלי עניין אישי ומהות עניינם האישי:

לכל חברי הדירקטוריון עשוי להיות עניין אישי הנובע מכך שתיקון המדיניות נוגע לתנאי הכהונה וההעסקה של דירקטורים בבנק, ובכלל זה היו"ר.

ההחלטה המוצעת:

לאשר, תיקון למדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק (סעיף 10 – ביטוח נושאי משרה) לפי סעיף 267 לחוק החברות, התשנ"ט – 1999, בהתאם לנוסח המפורט בסעיף 3.9 לעיל.

⁷ תקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס – 2000.

⁸ הפוליסה הקבוצתית הנוכחית לביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים הינה בהתאם למדיניות התגמול של הבנק, למעט לעניין עלות הפרמיה השנתית הגבוהה מעלות הפרמיה המרבית שנקבעה במדיניות התגמול. החלטת ועדת התגמול והדירקטוריון נסמכה לעניין זה על עמדת רשות ניירות ערך 101-21 (כפי שעודכנה לאחרונה בחודש אוגוסט 2020). תיקון מדיניות התגמול, במסגרתו יעודכנו ההוראות הנוגעות לביטוח דירקטורים ונושאי משרה כך שתנאי פוליסת הביטוח יהיו תואמים להוראות מדיניות התגמול, מובא לאישור האסיפה הכללית כמפורט בסעיף 3 לדוח הזימון.

חלק ג' - פרטים נוספים בדבר האסיפה השנתית:

1. מקום כינוס האסיפה ומועדה:

אסיפה שנתית של בעלי מניות רגילות א' של הבנק ("האסיפה"), תתקיים ביום ראשון, 23 במאי 2021 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 חמישי, 22 באפריל 2021** ("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 עד **ליום שלישי, 18 במאי 2021, 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 ראשון, 23 במאי 2021, 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 ראשון, 23 במאי 2021, 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 – 1.4.2 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, 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' /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. 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 תיחשב מאוחרת להצבעה באמצעות כתב הצבעה.

3.14. 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 ראשון, 23 במאי 2021, 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 שני, 24 במאי 2021 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 2020 בלשכת מזכירת הבנק, רחוב יהודה הלוי 23, תל-אביב, בתיאום מראש (טלפון 076-8054499), בשעות העבודה המקובלות, החל ממועד פרסום דוח מיידי זה באתר ההפצה, באתר הבורסה ובאתר הבנק.

בכבוד רב,

בנק דיסקונט לישראל בע"מ

באמצעות:

עו"ד מיכל סוקולוב-דנוך, מזכירת הבנק
עו"ד חגית מאירוביץ, סמנכ"לית, היועצת המשפטית הראשית