

בנק לאומי לישראל בע"מ

הודעה לבעלי הסטוק הרגיל

ניתנת בזה הודעה כי האסיפה הכללית השנתית של הבנק לשנת 2011 תתקיים בבית לין, רח' יהודה הלוי 35, תל-אביב, ביום 24 במאי 2011, בשעה 10:30 לפנה"צ, לצורך המטרות הבאות:

1. לקבל ולדון בדוחות הכספיים ובדינים והחשבונות של הדירקטורים ושל רואי החשבון המבקרים לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2010.
2. לבחור מחדש ברואי החשבון המבקרים סומך חייקין וקוסט פורר גבאי את קסירר ולהסמיך את ועדת הביקורת של הדירקטוריון לקבוע את שכרם.
3. לבחור בשלושה דירקטורים מתוך רשימת המועמדים שלהלן:

מועמדים אשר הוצעו על ידי שלמה אליהו אחזקות בע"מ (בעלת עניין בבנק):
(א) עו"ד משה גביש; (ב) ד"ר רענן כהן; (ג) מר שלמה מעוז; (ד) מר עמוס ספיר; (ה) מר ראובן קובנט;

מועמדים אשר הוצעו על ידי ועדת המניות של הבנק:
(ו) עו"ד מרים (מירל) כץ (דירקטור פורש לפי התור); (ז) מר דוד אבנר; (ח) גבי מירי לנט שריר;

מועמדים אשר הינם בעלי מניות בבנק ואשר מציעים את עצמם לבחירה:
(ט) עו"ד טובה (קריב) כגן; (י) מר אליעזר כרמל; (יא) רו"ח איתן לוי; (יב) רו"ח דב נוה; (יג) מר ירון קמחי; (יד) מר יונתן יהושע רוס;

תיערך הצבעה נפרדת בגין בחירת כל מועמד מוצע כאמור לעיל; המצביעים רשאים להצביע עבור כל אחד מהמועמדים והצבעתם אינה מוגבלת לשלושה מועמדים. מתוך מספר המועמדים לבחירה כדירקטור ייבחרו רק שלושה, כמפורט להלן. כהונתם של הדירקטורים שייבחרו באסיפה מותנית באישור או באי התנגדות המפקח על הבנקים לפי סעיף 11א לפקודת הבנקאות, 1941 (להלן: "פקודת הבנקאות"). לפרוט נוסף, ראה "נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 3" להלן.

4. לבחור בדירקטור חיצוני לפי סעיף 239 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות") לתקופה של שלוש שנים, וזאת מתוך רשימת המועמדים שלהלן:

מועמדת אשר הוצעה על ידי שלמה אליהו אחזקות בע"מ (בעלת עניין בבנק):
(א) גבי ציפורה סמט;

מועמדת אשר הוצעה על ידי ועדת המניות של הבנק:
(ב) רו"ח איריס שטרק;

מועמדים אשר הינם בעלי מניות בבנק ואשר מציעים את עצמם לבחירה:
(ג) מר בנימין בן שהם; (ד) מר דוד שמואל דותן; (ה) ד"ר אשר הלפרין; (ו) מר מנחם ענבר; (ז) רו"ח מרדכי (מודי) קרת; (ח) פרופ' ישראל צנג.

תיערך הצבעה נפרדת בגין בחירת כל מועמד מוצע כאמור לעיל; המצביעים רשאים להצביע עבור כל אחד מהמועמדים והצבעתם אינה מוגבלת למועמד אחד. מתוך מספר המועמדים לבחירה כדירקטור חיצוני ייבחר רק מועמד אחד, כמפורט להלן. כהונתו של הדירקטור החיצוני שייבחר באסיפה מותנית באישור או באי התנגדות המפקח על הבנקים לפי סעיף 11א לפקודת הבנקאות. לפרוט נוסף, ראה "נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 4" להלן.

5. לאשר חלוקת דיבידנד נוסף במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך 400 מיליון ש"ח. חלוקת הדיבידנד הנוסף מהווה שיעור של כ-17% מהרווח הנקי של הבנק לשנת 2010 כאשר סך כל הדיבידנד המחולק בגין שנת 2010, 1.4 מיליארד ש"ח, מהווה כ-59% מהרווח הנקי של הבנק לשנת 2010. על בסיס ההון המונפק והנפרע לתאריך 31 בדצמבר 2010, הדיבידנד הנוסף בשיעור של כ-27% על ההון הנפרע והדיבידנד למניה יהיה כ-0.27 ש"ח לכל מניה בת 1.0 ש"ח ע.ג.
- הדיבידנד הנוסף ישולם ביום 28 ביוני 2011 לבעלי המניות שיחזיקו במניות הבנק ביום 12 ביוני 2011 (המועד הקובע). המניות תסחרנה "אקס" דיבידנד ביום 13 ביוני 2011.
6. לאשר תשלום מענק ליו"ר הדירקטוריון הקודם, מר איתן רף, בגין כהונתו כיו"ר הדירקטוריון בחלק משנת 2010, בסך 1,961,000 ש"ח.
7. לאשר תשלום מענק ליו"ר הדירקטוריון הנוכחי, מר דוד ברודט, בגין כהונתו כיו"ר הדירקטוריון בחלק משנת 2010, בסך 650,000 ש"ח.
8. א. לאשר השתתפות יו"ר הדירקטוריון בהצעת 0.457% מהון המניות של הבנק על ידי המדינה לעובדי הבנק וחברות בנות מסויימות שלו, בהתאם למתאר מתאריך 6 באפריל 2011, כפוף לשינויים במתאר עד מועד ההצעה בפועל; ב. לאשר מתן הלוואה על ידי הבנק ליו"ר הדירקטוריון למטרת רכישת המניות המוצעות לו לפי ההצעה הנ"ל כאשר ההצעה וההלוואה בתנאים זהים לתנאים המוצעים למשתתפים האחרים.
9. לאשר את ההחלטות בדבר אשור מילוי תפקיד ובדבר גילוי ע"י נושאי משרה לפי הנוסח שיוצג בפני האסיפה.

הרוב הדרוש לקבלת כל ההחלטות שבסדר היום, למעט החלטות מס' 3 ו-4, הנו רוב רגיל מסך זכויות ההצבעה של בעלי הסטוק הרשאים להצביע ושהצביעו בעצמם (לרבות באמצעות כתב הצבעה באותם הנושאים בהם ניתן להצביע באמצעות כתב הצבעה) או ע"י בא-כחם. למען הסר ספק, מובהר כי במניין כלל הקולות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים.

נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 3

לעניין החלטה 3 (בחירת דירקטורים שאינם דירקטור חיצוני) מפורט בזה נוהל ההצבעה באסיפה הכללית, כדלקמן:

1. הרוב הדרוש לקבלת החלטה מס' 3 שעל סדר היום, שעניינה בחירת דירקטורים, הינו "רוב רגיל" מסך קולות ההצבעה של בעלי הסטוק הרשאים להצביע ואשר הצביעו בעצמם או ע"י באי כוחם (לרבות באמצעות כתב הצבעה) ("המצביעים" או "קולות המצביעים", לפי העניין).
2. לצורך הקביעה אם התקבל "רוב רגיל" או לא התקבל, סופרים את קולות המצביעים שהצביעו "בעד" או "נגד". אין סופרים את קולות המצביעים שהצביעו "נמנע".
3. מועמד שלא קיבל "רוב רגיל" כאמור לעיל, מבין קולות המצביעים, לא יבחר או לא יעבור לשלב ב' (ככל שמתקיים שלב ב').

4. אם יש יותר משלושה (3) מועמדים שקיבלו "רוב רגיל" כאמור, עוברים כל אלה לשלב ב'. בשלב ב' זה המועמדים שיבחרו, בהתאם לקבוע בתקנה 85ב' לתקנון הבנק (ראו סעיף קטן ו' ל"פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים (החלטות מס' 3 ו-4) להלן) הם השלושה שקיבלו את המספר הרב ביותר של קולות המצביעים.
5. הספירה של המספר הרב ביותר של קולות המצביעים, תכלול רק את קולות המצביעים "בעד". בשלב זה הספירה אינה כוללת את הקולות שהצביעו "נגד" (כלומר אין "קיוזים"). הספירה גם אינה כוללת את קולות הנמנעים. דהיינו, שלושת המועמדים שקיבלו את המספר הגבוה ביותר של המצביעים "בעד", הם אלה שיבחרו (להלן: "הנבחרים"). היה ותדרש בחירה בין מספר מועמדים אשר קיבלו מספר זהה של קולות המצביעים "בעד", תיערך הבחירה לפי הגרלה.
6. כהונתם של הנבחרים מותנית בקבלת אישור המפקח על הבנקים. הנבחרים יחלו לכהן בדירקטוריון ביחד באותו מועד, לרבות יחד עם הנבחר לכהונת דח"צ על פי סעיף 4 שעל סדר היום, מיד עם קבלת האישור או אי התנגדות של המפקח על הבנקים למועמד האחרון שבהם ("אישור כולל של המפקח"). לא התקבל אישור כולל של המפקח עד ליום 24 ביולי 2011, יחלו בכהונתם ביום 25 ביולי 2011 אלה מבין הנבחרים אשר אושרו על ידי המפקח על הבנקים עד אותו מועד, וכהונתם של האחרים תכנס לתוקף במועד קבלת האישור על ידי המפקח על הבנקים.
7. אם לא יהיו שלושה מועמדים שיצליחו לעבור את השלב הראשון (קבלת "רוב רגיל" כאמור), ישאר מקום פנוי בדירקטוריון, אלא אם כן הסכים אחד הדירקטורים הפורשים לפי התור להמשיך בכהונתו עד האסיפה הכללית השנתית הבאה לבחירת דירקטורים. הסכימו יותר מאחד מהדירקטורים הפורשים להשאר בכהונתם, ישאר מי שהוותק שלו כדירקטור הוא הקצר ביותר ואם הוותק זהה, יסכימו ביניהם מי ישאר או לחילופין תערך הגרלה ביניהם (להלן: "הסדר ביניים").
8. יודגש כי אם נפסל מי מהנבחרים מסיבה כלשהי, כולל על ידי המפקח על הבנקים, יחשב מי שקיבל רוב רגיל וקיבל את קולות המצביעים הרב ביותר אחרי המועמד שנפסל כאמור ("הבא בתור") כמי שנבחר.
9. עד למועד אישור הנבחרים על ידי המפקח על הבנקים, ישאר מקום פנוי בדירקטוריון אלא אם כן נעשה הסדר ביניים לתקופת ביניים זו.
10. ההצבעה נעשית בנפרד עבור כל דירקטור. המצביעים רשאים להצביע עבור כל אחד מהמועמדים והצבעתם אינה מוגבלת לשלושה מועמדים.

נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 4

לעניין החלטה 4 (בחירת דירקטור חיצוני) מפורט בזה נוהל ההצבעה באסיפה הכללית, כדלקמן:

1. בהתאם לסעיף 239 לחוק החברות, הרוב הדרוש לקבלת החלטה מס' 4 שעל סדר היום הינו רוב רגיל מסך זכויות ההצבעה של בעלי הסטוק הרשאים להצביע ושהצביעו בעצמם (לרבות באמצעות כתב הצבעה) או על ידי בא-כחם ("רוב רגיל",

"המצביעים" או "קולות המצביעים", לפי העניין), ובלבד שיתקיים אחד מאלה – (1) מנין קולות הרוב יכול רוב מכלל קולות בעלי הסטוק שאינם בעלי השליטה בבנק או בעל עניין אישי באישור המינוי, למעט עניין אישי שאינו כתוצאה מקשריו עם בעל השליטה, המשתתפים בהצבעה ("בעל מניות בלתי תלוי") (במנין כלל הקולות של בעלי הסטוק האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים); א, (2) סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות הבלתי תלויים לא יעלה על שעור של 2% מכלל זכויות ההצבעה בבנק (כל תנאי הבחירה הדרושים לעיל, לרבות הרוב הרגיל יקראו ביחד- "רוב מיוחד").

יודגש, על בעל סטוק המשתתף בהצבעה לסעיף 4 שעל סדר היום, להודיע לבנק לפני ההצבעה באסיפה או, אם הוא מצביע באמצעות כתב הצבעה, על גבי כתב ההצבעה, אם יש לו עניין אישי באישור המינוי או לא. עוד יודגש, כי בעל סטוק שלא יודיע כאמור – לא יצביע וקולו לא יימנה (ראו סעיפים קטנים ב' ו-ג' ל"פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים (החלטות מס' 3 ו-4) "להלן).

לעניין החלטה מס' 4 שעל סדר היום, ממשלת ישראל בשם מדינת ישראל ו/או ועדת המניות של הבנק לא תחשב כבעל מניות בלתי תלוי.

2. לצורך הקביעה אם התקבל "רוב מיוחד" או לא התקבל, סופרים את קולות המצביעים שהצביעו "בעד" או "נגד". אן סופרים את קולות המצביעים שהצביעו "נמנע".
3. מועמד שלא קיבל "רוב מיוחד" כאמור לעיל, מבין קולות המצביעים, לא יבחר או לא יעבור לשלב ב' (ככל שמתקיים שלב ב').
4. אם יש יותר ממועמד אחד שקיבל "רוב מיוחד" כאמור, עוברים כל אלה לשלב ב'. בשלב ב' זה המועמד שייבחר, בהתאם לקבוע בתקנה 85ב' לתקנון הבנק (ראו סעיף קטן ו' ל"פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים (החלטות מס' 3 ו-4) "להלן) הוא המועמד שקיבל את המספר הרב ביותר של קולות המצביעים.
5. הספירה של המספר הרב ביותר של קולות המצביעים, תכלול רק את קולות המצביעים "בעד". בשלב זה הספירה אינה כוללת את הקולות שהצביעו "נגד" (כלומר אין "קיוזים"). הספירה גם אינה כוללת את קולות הנמנעים. לצורך הספירה של מספר הרב ביותר של המצביעים, ייספרו מספר המצביעים לצורך קביעת הרוב הרגיל (ולא מספר בעלי המניות הבלתי תלויים). דהיינו, המועמד שקיבל את המספר הגבוה ביותר של המצביעים "בעד", הוא המועמד שייבחר ("הנבחר"). היה ותדרש בחירה בין מספר מועמדים אשר קיבלו מספר זהה של קולות המצביעים "בעד", תיערך הבחירה לפי הגרלה.
6. אם נפסל המועמד הנבחר מסיבה כלשהי, כולל ע"י המפקח על הבנקים, יחשב מי שקיבל "רוב מיוחד" וקיבל את קולות המצביעים הרב ביותר אחרי המועמד שנפסל כאמור ("הבא בתור") כמי שנבחר.
7. כהונתו של הנבחר מותנית בקבלת אישור המפקח על הבנקים. הנבחר יחל לכהן בדירקטוריון ביחד עם הנבחרים לכהונת דירקטורים על פי סעיף 3 שעל סדר היום, כולם באותו מועד, וזאת מיד עם קבלת האישור או אי התנגדות של המפקח על הבנקים למועמד האחרון שבהם ("אישור כולל של המפקח"). לא התקבל אישור

כולל של המפקח עד ליום 24 ביולי 2011, יחל הנבחר בכהונה כדח"צ ביום 25 ביולי 2011 ככל שהוא אושר עד מועד זה על ידי המפקח על הבנקים, ואם לא אושר על ידי המפקח על הבנקים עד אותו מועד, אזי כהונתו תכנס לתוקף במועד קבלת האישור על ידי המפקח על הבנקים.

פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים (החלטות מס' 3 ו-4)

- א. **תשומת-לב מופנית לקבוע בסעיף 34 (א1) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981: "לא יסכים אדם עם אחר לעניין הצבעתם למינוי דירקטור בתאגיד בנקאי או בתאגיד החזקה בנקאית, אלא על פי היתר שנתן הנגיד לאחר התייעצות עם ועדת הרישיונות; הוראה זו לא תחול על מחזיק אמצעי שליטה* שהסכים עם אחר, שהאחר יצביע בשמו ומטעמו בעד מי שמחזיק אמצעי השליטה הורה לו, ובלבד שהאחר לא יצביע בשמו ומטעמו של יותר ממחזיק אחר אחד."**
לפיכך, לעניין בחירת הדירקטורים, יכול בא-כוח (proxy) אשר הינו גם הוא בעל סטוק בבנק, להצביע בשמו ומטעמו של בעל סטוק אחד נוסף בלבד. לעניין יתר הנושאים שעל סדר היום של האסיפה הכללית אין מניעה שבא-כוח (proxy) כאמור ייצג יותר מבעל סטוק אחד.
- ב. **סעיף 276 לחוק החברות קובע: "בעל מניה המשתתף בהצבעה לפי סעיף 275 יודיע לחברה לפני ההצבעה באסיפה או, אם ההצבעה היא באמצעות כתב הצבעה – על גבי כתב ההצבעה, אם יש לו ענין אישי באישור העסקה אם לאו; לא הודיע בעל מניה כאמור, לא יצביע וקולו לא יימנה."**
- ג. **סעיף 1 לחוק החברות קובע כי יראו עניין אישי של משתתף בהצבעה גם כ: "עניין אישי של אדם המצביע על פי ייפוי כוח שניתן לו מאת אדם אחר אף אם אין לאחר עניין אישי, וכן יראו הצבעה של מי שקיבל ייפוי כוח להצביע בשם מי שיש לו עניין אישי בהצבעה של בעל העניין האישי, והכל בין אם שיקול הדעת בהצבעה הוא בידי המצביע ובין אם לאו."**
- ד. **לפי תקנה 82 לתקנון הבנק, פורשים לפי התור באסיפה הכללית ארבעה דירקטורים. בהחלטה מס' 3 שעל סדר היום עומדים לבחירה מספר מועמדים לבחירה כדירקטור, מתוכם יבחרו רק שלושה דירקטורים.**
בהחלטה מס' 4 שעל סדר היום עומדים לבחירה מספר מועמדים לבחירה כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות, מתוכם יבחר רק דירקטור חיצוני אחד.
- ה. **תקנה 76 לתקנון הבנק קובעת: "מספר הדירקטורים לא יהא פחות משבעה או יותר מחמישה עשר, אלא אם תקבע החברה אחרת באסיפה כללית", אולם בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין של הפיקוח על הבנקים, הדירקטוריון לא יכלול יותר מחמישה עשר דירקטורים.**
- ו. **תקנה 85 לתקנון הבנק קובעת: "היה ומספר האנשים שהועמדו לבחירה כדירקטורים באסיפה הכללית ושקיבלו רוב רגיל מסך זכויות ההצבעה של בעלי המניות הרשאים להצביע והצביעו (בעצמם, על ידי באי כוחם או באמצעות כתב הצבעה) באסיפה הכללית, עלה על מספר משרות הדירקטורים הפנויות אשר מילוין עומד על סדר יומה של האסיפה הכללית, אזי יבחרו כדירקטורים למספר המשרות הפנויות אותם מועמדים אשר קיבלו באסיפה הכללית מספר קולות גבוה יותר מהמועמדים האחרים. במקרה בו נדרשת הכרעה בין מספר מועמדים אשר קיבלו מספר קולות שווה, תוכרע השאלה מי יבחר כדירקטור מביניהם על פי גורל."**

* קרי, בעל סטוק

ז. תקנה 86 לתקנון הבנק קובעת: "לא נתמלא מקומו של דירקטור שפרש לפי התור באותה האסיפה הכללית אשר בה יש לבחור בדירקטורים, ימשיך במשרתו הדירקטור שפרש, אם רצונו בכך, עד לאסיפה הרגילה שבשנה הבאה, וכן משנה לשנה עד שמקומו יתמלא, אלא אם הוחלט באסיפה כזאת להפחית את מספר הדירקטורים."

אם תידחה האסיפה היא תתקיים בתאריך 31 במאי 2011, באותו מקום ובאותה שעה.

המועד הקובע למטרת זכאות כל בעלי הסטוק להצביע באסיפה הכללית הנו 20 באפריל 2011.

בעל הסטוק הזכאי להיות נוכח ולהצביע רשאי להצביע באמצעות כתב הצבעה בהתאם לחוק החברות ולתקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), התשס"ו-2005 ("התקנות"), זאת בגין סעיפים 3, 4, 6, 7, 8 ו-9 שעל בסדר היום.

כתובות אתר ההפצה של רשות ניירות ערך ("הרשות") ואתר האינטרנט של הבורסה לניירות ערך בתל-אביב ("הבורסה"), שבהם ניתן למצוא את נוסח כתב ההצבעה והודעות העמדה כמשמעותן בסעיף 88 לחוק החברות:

אתר ההפצה של הרשות: <http://www.magna.isa.gov.il/>
אתר האינטרנט של הבורסה: <http://maya.tase.co.il/>

ההצבעה באמצעות כתב הצבעה תיעשה על גבי החלק השני של כתב ההצבעה כפי שפורסם באתר ההפצה של הרשות.

בנוסף, למידע נוסף על האסיפה הכללית ניתן לעיין בדוח המיידני בעניין כינוס האסיפה הכללית שהוגש ביום 11 באפריל 2011 באתר מגני"א.

בעל סטוק רשאי לפנות ישירות לבנק ולקבל ממנו את נוסח כתב ההצבעה והודעות העמדה.

חבר הבורסה ישלח, בלא תמורה, בדואר אלקטרוני, קישורית לניוסח כתב ההצבעה והודעות העמדה, באתר ההפצה של הרשות, לכל בעל סטוק שאיננו רשום במרשם בעלי המניות ואשר הסטוק שלו רשום אצל אותו חבר בורסה, אלא אם כן הודיע בעל הסטוק כי הוא אינו מעוניין בכך, ובלבד שההודעה ניתנה לגבי חשבון ניירות ערך מסויים ובמועד קודם למועד הקובע.

בעל סטוק שהסטוק שלו רשום אצל חבר בורסה, זכאי לקבל את אישור הבעלות מחבר הבורסה שבאמצעותו הוא מחזיק את הסטוק שלו, בסניף של חבר הבורסה או בדואר אל מענו תמורת דמי משלוח בלבד, אם בקש זאת, ובתנאי שבקשה לענין זה תינתן מראש לחשבון ניירות ערך מסויים.

המועד האחרון להמצאת הודעות עמדה לבנק הנו 1 במאי 2011.

המועד האחרון להמצאת כתבי ההצבעה לבנק הנו 22 במאי 2011, בשעה 10:30 לפנה"צ.

פרט לאפשרות להצביע באמצעות כתב הצבעה, בגין הסעיפים המצויינים לעיל, בעל הסטוק הזכאי להיות נוכח ולהצביע רשאי למנות בא-כח או באי-כח אשר יהיו נוכחים ויצביעו במקומו. בא-כח אינו חייב להיות בעצמו בעל סטוק בבנק.

למען יהא בר תוקף, על כתב מינוי של בא-כח, ביחד עם ייפוי הכח (אם ישנו) שלפיו נחתם, להגיע למשרד הרשום של הבנק לא פחות מ-48 שעות לפני מועד האסיפה, קרי עד 22 במאי 2011 בשעה 10:30 לפנה"צ. במקרה של בעל סטוק ששמו אינו רשום במרשם בעלי המניות, עליו לצרף לכתב המינוי אישור בעלות מאת חבר הבורסה בהתאם לתקנות החברות (הוכחת בעלות במניה לצורך הצבעה באסיפה כללית), התש"ס-2000.

ניתן לעיין במסמכים הנוגעים להחלטות שעל סדר היום במזכירות הבנק במשרד הרשום של הבנק, בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, (קומה 11), תל-אביב, טל: 03-5149716, בין השעות 08:00 עד 15:00.

מובהר כי בעל סטוק או מיופה כוח המבקש להיות נוכח ו/או להצביע באסיפה הכללית, נדרש להצטייד במסמכים הבאים, אשר יידרש להציגם:

- (1) תעודת זהות או דרכון או רישיון נהיגה בתוקף;
- (2) אישור בעלות בר תוקף נכון למועד הקובע - 20 באפריל 2011.

מי שאינו בעל סטוק, או בעל סטוק ללא אישור בעלות בר תוקף נכון ליום 20 באפריל 2011, לא יהיה רשאי להיות נוכח ולהצביע באסיפה הכללית.

בעל סטוק אשר מניותיו רשומות על שם במרשם בעלי מניות של הבנק אינו נדרש להצטייד באישור בעלות כאמור.

תל-אביב, 11 באפריל 2011

בפקודת הדירקטוריון,

יעל (בן משה) רודניקי, עו"ד
מזכיר הבנק