

ככל פיננסים בע"מ

23 מאי, 2010

דוח מיידי בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970 ובהתאם לתקנות ניירות ערך (עסקה בין חברה לבין בעל שליטה בה), התשס"א-2001 ("תקנות בעלי שליטה") בדבר כינוסה של אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של החברה ("האסיפה הכללית"), שתיערך ביום ב', 28 ביוני 2010, בשעה 12:00, במשרדי ככל ביטוח, קומה 11, דרך מנחם בגין 48, תל אביב, לשם קבלת ההחלטה שעל סדר היום, כמפורט להלן:

סדר היום ותמצית ההחלטה המוצעת:

אישור העמדתו לפירעון מוקדם של סכום הפירעון המוקדם, כהגדרתו להלן, מתוך יתרונה הבלתי מסולקת של הלוואה שהעמידה ככל חברה לביטוח בע"מ ("ככל ביטוח") לחברה ביום 18 ביוני 2006. "סכום הפירעון המוקדם" יהא שווה לסך של כ- 150 מליון ש"ח, בניכוי כל סכום שישמש את החברה לשם מימון רכישה עצמית של אגרות חוב (סדרה א') של החברה, שתבוצע (ככל שתבוצע) בהתאם לתכנית רכישה שאושרה ע"י הדירקטוריון, וזאת עד למועד מתן הודעה בדבר הפירעון המוקדם לכלל ביטוח. הפירעון המוקדם יהא כפוף לכך שבמועד ביצועו, לא תחוייב החברה בקנס בגין הפירעון המוקדם.

לעניין ההחלטה לעיל ("העסקה"), להלן פירוט בהתאם לתקנות בעלי שליטה:

- 1. תיאור תמציתי של העסקה ותנאיה העיקריים** – ביום 18 ביוני 2006 העמידה ככל ביטוח לחברה הלוואה בסך של 260 מליון ש"ח לצורך מימון רכישת מלוא הונה המונפק של ככל פיננסים ניהול קרנות נאמנות בע"מ (לשעבר אילנות דיסקונט). קרן הלוואה נושאת ריבית בשיעור שנתי של 5.5%. קרן הלוואה והריבית צמודות לעליית מדד המחירים לצרכן. קרן הלוואה תיפרע החל מחודש יוני 2011 ב-10 תשלומים שנתיים שווים, ואילו הריבית תיפרע בתום כל שנה החל ממועד העמדת הלוואה (הקרן, הריבית וההצמדה יקראו להלן: "ההלוואה"). החברה זכאית להעמיד את הלוואה (כולה או חלקה) לפירעון מוקדם, מדי כל תקופה בת חמש שנים במהלך תקופת הלוואה ללא תשלום קנס כלשהו, או בכל עת, בכפוף לתשלום קנס שיחושב על פי מנגנון שנקבע בהסכם, כמפורט בדוח המיידי להלן. למיטב ידיעת החברה, בהתאם לתנאים שנקבעו באישור המפקח על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, להקמת חברת בת ייעודית לכלל ביטוח במסגרתו אושר לכלל ביטוח ליתן הלוואה לחברה, מחוייבת ככל ביטוח להעמיד את הלוואה לפירעון מיידי במידה ודירוגה של החברה ירד מתחת לדירוג (BBB-). נכון ליום 31 במרץ, 2010 עמדה יתרונה הבלתי מסולקת של הלוואה על כ- 282,831 אלפי ש"ח.
- 2. שמות בעלי השליטה שיש להם ענין אישי בהחלטה האמורה ומהות ענינם האישי** - כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ ("ככל החזקות"), אי די בי חברה לפתוח בע"מ ("אי די בי פתוח") ואי די בי חברה לאחזקות בע"מ ("אי די בי אחזקות"), בעלות שליטה בחברה, הינן בעלות ענין אישי בעסקה בשל כך שכלל ביטוח, שהינה חברה בת (במישרין או בעקיפין) של כל אחת מהן, היא המלווה על פי הסכם הלוואה. מר נוחי דנקנר, גבי שלי ברגמן, מר אברהם לבנת, מר יצחק מנור וגבי רות מנור, ולמען הזהירות גם צור דבוש, בעלי שליטה בחברה, וחברות בשליטתם שבאמצעותן הם מחזיקים במישרין ו/או בעקיפין במניות אי די בי אחזקות, הינם בעלי ענין אישי בעסקה בשל כהונתם ו/או כהונת קרוביהם (כהגדרת המונח "קרוב" בחוק החברות, התשנ"ט - 1999 ("חוק החברות") כדירקטורים, ו/או בשל אחזקות חברות בשליטתם, באי די בי אחזקות, אי די בי פתוח, כלל החזקות וכלל ביטוח. מניות החברה המוחזקות על ידי חברות הנשלטות, במישרין או בעקיפין, על ידי כלל החזקות או בעלי שליטה בה, עשויות להיחשב כמניות המוחזקות על ידי בעל ענין אישי בעסקה.
- 3. דירקטורים שהם, למיטב ידיעת החברה, בעלי ענין אישי בהחלטה** - הדירקטורים ה"ה אביגדור קפלן, שי טלמון, אורי לוי, רונית זלמן מלאך וחיים גבריאלי, עשויים להיחשב כבעלי ענין אישי בהחלטה המוצעת, בשל כהונתם כדירקטורים ו/או כנושאי משרה בכלל ביטוח, שהינה המלווה, ו/או בבעלות השליטה בכלל ביטוח.
- 4. הרוב הנדרש לאישור ההחלטה באסיפה הכללית ובאסיפה כללית נדחית** - הרוב הנדרש באסיפה הכללית לאישור ההחלטה הינו רוב רגיל מכלל קולות בעלי המניות הנוכחים באסיפה הכללית הרשאים להצביע והצביעו בה, ובלבד שיתקיים אחד מאלה: (1) במנין קולות הרוב באסיפה הכללית יכללו לפחות שליש מכלל קולות בעלי המניות שאינם בעלי ענין אישי בעסקה או מי מטעמם, המשתתפים בהצבעה. במנין כלל הקולות של בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים; (2) סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות האמורים בפסקת משנה 1 לא יעלה על שיעור של אחוז אחד (1%) מכלל זכויות ההצבעה בחברה.
- 5. המועד הקובע** - המועד לקביעת הזכאות של בעלי המניות להשתתף ולהצביע באסיפה הינו יום ב', 31 במאי 2010.
- 6. מנין חוקי ואסיפה נדחית** - מניין חוקי יתהווה בשעה שיהיו נוכחים, בעצמם או על-ידי באי-כוח, לפחות שני בעלי מניות המחזיקים או המייצגים לפחות 40% מכלל קולות ההצבעה בחברה. אם כעבור חצי שעה מן המועד שנקבע לאסיפה לא יימצא מניין חוקי, תידחה האסיפה ותתקיים ביום ג', 29 ביוני 2010, באותו מקום ובאותה העעה. אם באסיפה הנדחית לא יימצא מניין חוקי כעבור חצי שעה מהמועד הקבוע לה, יהווה בעל מניות אחד הנוכח בעצמו או על-ידי באי-כוח, מניין חוקי.
- 7. הצבעה באמצעות כתבי הצבעה** - בעל מניות רשאי להצביע בנושא שעל סדר היום, באמצעות כתב הצבעה. הצבעה בכתב תיעשה באמצעות חלקו השני של כתב ההצבעה, המצורף לדוח זה. ניתן לעיין בכתב ההצבעה ובהודעות עמדה (כמשמעותן בסעיף 88 לחוק החברות, ככל שימסרו), באתר ההפצה של רשות ניירות ערך בכתובת <http://www.magna.isa.gov.il> ("אתר ההפצה") ובאתר האינטרנט של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, בכתובת <http://maya.tase.co.il>. בעל מניות רשאי

לפנות אל החברה ולקבל ממנה את נוסח כתב ההצבעה והודעות העמדה, ככל שימסרו. חבר בורסה ישלח, ללא תמורה, בדואר אלקטרוני, קישורית לנוסח כתב ההצבעה, באתר ההפצה, לכל בעל מניות שאיננו רשום במרשם בעלי המניות ואשר מניותיו רשומות אצל אותו חבר בורסה, אם בעל המניות הודיע כי הינו מעוניין בכך, ובלבד שההודעה ניתנה לגבי חשבון ניירות ערך מסויים ובמועד הקודם למועד הקובע. בעל מניות שמניותיו רשומות אצל חבר בורסה, זכאי לקבל את אישור הבעלות מחבר הבורסה שבאמצעותו הוא מחזיק במניותיו, בסניף של חבר הבורסה או בדואר אל מענו תמורת דמי משלוח בלבד, אם ביקש זאת. בקשה לעניין זה תינתן מראש לחשבון ניירות ערך מסויים. את כתב ההצבעה החתום ביחד עם המסמכים הנדרשים בו יש להמציא למשרדי החברה בדרך מנחם בגין 37, תל אביב, קומה 24, לא יאוחר מ- 72 שעות לפני מועד כינוס האסיפה. המועד האחרון להמצאת הודעות עמדה לחברה הינו יום ה', 10 ביוני 2010. החברה אינה מאפשרת הצבעה באמצעות האינטרנט.

8. **הוכחת בעלות ויפוי כח** - כל מי שיהיה בעל מניות בחברה במועד הקובע, יהיה זכאי להשתתף באסיפה ולהצביע בה אישית או על-ידי מיופה כוח לאחר שיופקד כתב מינוי במשרדי החברה לא פחות משני ימי עסקים לפני מועד האסיפה הכללית, אלא אם כן החברה תוותר על דרישה זו. בהתאם לתקנות החברות (הוכחת בעלות במניה לצורך הצבעה באסיפה הכללית), התש"ס-2000, בעל מניה, שלזכותו רשומות מניות אצל חבר בורסה, המעוניין להצביע באסיפה, ימציא לחברה, אישור מאת חבר הבורסה בדבר בעלותו במניות במועד הקובע (שיש לקבלו מאותו חבר בורסה, כמפורט בסעיף 7 לעיל).

9. **עיון במסמכים ניתן לעיין בדוח מיידי זה ובמסמכים הנזכרים בו**, בתאום מראש עם מזכירות החברה (טל' 5652526 – 03) במשרדי החברה, דרך מנחם בגין 37, תל אביב, בימים א'-ה' (למעט ערבי וימי חג) בשעות העבודה המקובלות, עד למועד האסיפה. כמו כן ניתן לעיין בדוח המיידי ובמסמכים האמורים באתר ההפצה של רשות ניירות ערך, באתר הבורסה ובאתר האינטרנט של החברה בכתובת www.cfb.co.il.

23 מאי, 2010

לכבוד
רשות ניירות ערך
רחוב כנפי נשרים 22
ירושלים 95464

לכבוד
הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ
רחוב אחד העם 54
תל אביב 65202

א.ג.נ.,

הנדון: כלל פיננסים בע"מ ("החברה") - דוח מיידי בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), התש"ל-1970 ("תקנות הדוחות") ובהתאם לתקנות ניירות ערך (עסקה בין חברה לבין בעל שליטה בה), התשס"א-2001 ("תקנות בעלי שליטה")

בהתאם לתקנות הדוחות ולתקנות בעלי שליטה, ניתנת בזה הודעה על כינוס אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של החברה ("האסיפה הכללית"), שתתקיים ביום ב', 28 ביוני 2010 בשעה 12:00 במשרדי כלל ביטוח, דרך מנחם בגין 48, תל אביב, קומה 11, לשם קבלת ההחלטה שעל סדר היום, כמפורט להלן.

א. על סדר היום של האסיפה הכללית:

אישור העמדתו לפירעון מוקדם של סכום הפירעון המוקדם, כהגדרתו להלן, מתוך יתרתה הבלתי מסולקת של הלוואה שהעמידה כלל חברה לביטוח בע"מ ("כלל ביטוח") לחברה, כמפורט להלן.
"סכום הפירעון המוקדם" יהא שווה לסך של כ- 150 מליון ש"ח, בניכוי כל סכום שישמש את החברה לשם מימון רכישה עצמית של אגרות חוב (סדרה א') של החברה, שתבוצע (ככל שתבוצע) בהתאם לתכנית רכישה שאושרה ע"י הדירקטוריון, וזאת עד למועד מתן הודעה בדבר הפירעון המוקדם לכלל ביטוח.
הפירעון המוקדם כאמור כפוף לכך שבמועד ביצועו, לא תחוייב החברה בקנס בגין הפירעון המוקדם.

ב. תיאור עיקרי העסקה, הצדדים לה, מועדה ותנאיה:

- ביום 18 ביוני 2006 העמידה כלל ביטוח לחברה הלוואה בסך של 260 מליון ש"ח לצורך מימון רכישת מלוא הונה המונפק של כלל פיננסים ניהול קרנות נאמנות בע"מ (לשעבר אילנות דיסקונט).
- קרן הלוואה נשאת ריבית בשיעור שנתי של 5.5%. קרן הלוואה והריבית צמודות לעליית מדד המחירים לצרכן. קרן הלוואה תיפרע החל מתום השנה החמישית ממועד העמדת הלוואה (דהיינו: החל מחודש יוני 2011) ב-10 תשלומים שנתיים שווים, ואילו הריבית תיפרע בתום כל שנה החל ממועד העמדת הלוואה (הקרן, הריבית וההצמדה יקראו להלן: "הלוואה" או "הלוואת כלל ביטוח").
- החברה זכאית להעמיד את הלוואה (כולה או חלקה) לפירעון מוקדם, בכפוף למתן הודעה מוקדמת בת 30 יום מראש, מדי כל תקופה בת חמש שנים במהלך תקופת הלוואה ללא תשלום קנס כלשהו, או בכל עת, בכפוף לתשלום קנס בסך השווה למכפלת מרווח הריבית שבין ריבית השוק במועד העמדת הלוואה לפירעון מוקדם כאמור לשיעור הריבית בגין הלוואה, ביתרת המח"מ של הלוואה באותו מועד. לענין זה, "ריבית השוק" הינה הריבית המשולמת לאג"ח (לא סחירה) בהיקף דומה, בעלת יתרת מח"מ דומה, הניתנת לחברות בדירוג דומה לדירוג החברה על ידי אחד משלושת הבנקים המסחריים הגדולים, כפי שיהא במועד תשלום הקנס בגין פירעון מוקדם או הריבית הנקבעת על פי טבלאות אשר תפורסמנה על ידי חברת שערי ריבית לאג"ח בהיקף דומה, בעל יתרת מח"מ דומה לחברות בדירוג דומה לדירוג החברה, כפי שיהא במועד תשלום הקנס, לפי הגבוה מביניהם.

למיטב ידיעת החברה, בהתאם לתנאים שנקבעו באישור המפקח על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, להקמת חברת בת ייעודית לכלל ביטוח במסגרתו אושר לכלל ביטוח ליתן הלוואה לחברה, מחוייבת כלל ביטוח להעמיד את ההלוואה לפירעון מיידי במידה ודירוגה של כלל פיננסים ירד מתחת לדירוג (BBB-).

4. נכון ליום 31 במרץ, 2010 עמדה יתרתה הבלתי מסולקת של ההלוואה על כ- 282,831 אלפי ש"ח.

ג. תמצית ההחלטה המוצעת ותאור עיקריה, הצדדים לה, מועדיה ותנאיה:

1. מוצע לאשר את העמדתו לפירעון מוקדם של סכום הפירעון המוקדם, כהגדרתו להלן, מתוך יתרתה הבלתי מסולקת של הלוואת כלל ביטוח (להלן: "הפירעון המוקדם").
"סכום הפירעון המוקדם" היא שווה לסך של כ- 150 מליון ש"ח, בניכוי כל סכום שימש את החברה לשם מימון רכישה עצמית של אגרות חוב (סדרה א') של החברה, שתבוצע (ככל שתבוצע) בהתאם לתכנית רכישה שאושרה ע"י הדירקטוריון, וזאת עד למועד מתן הודעה בדבר הפירעון המוקדם לכלל ביטוח. הודעת הפירעון המוקדם תימסר בתוך עד יום עסקים אחד ממועד אישור ההחלטה באסיפה הכללית של החברה.

2. על פי הנתונים הקיימים בידי החברה בסמוך למועד ההחלטה, לו היתה החברה מבצעת את הפירעון המוקדם במועד ההחלטה, לא היתה החברה מחוייבת בתשלום קנס בגין הפירעון המוקדם.

מוצע לאשר כי הפירעון המוקדם יהיה כפוף לכך שבמועד ביצועו, לא תחוייב החברה בקנס בגין פירעון מוקדם.

3. לפרטים בדבר התחייבויותיה המהותיות של החברה לזמן ארוך ועלויות המימון שלה ראו פרק ו' להלן.

ד. שמות בעלי השליטה שיש להם ענין אישי בהחלטה

1. למיטב ידיעת החברה, מי שעשוי להיחשב כבעל שליטה בחברה, כמשמעות המונח "שליטה" בסעיף 268 לחוק החברות, התשנ"ט – 1999 ("חוק החברות"), הינם כמפורט בחלק זה, ומהות עניינם האישי הינה כמפורט בחלק ה' להלן:

1.1. כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ ("כלל החזקות");

1.2. אי די בי חברה לפתוח בע"מ ("אי די בי פתוח");

1.3. אי די בי חברה לאחזקות בע"מ ("אי די בי אחזקות").

1.4. למיטב ידיעת החברה, בעלי השליטה העשויים להיחשב ככאלה בשל הסכם בעלי המניות הקיים ביניהם ביחס להחזקותיהם באי די בי אחזקות, הינם מר נוחי דנקנר, גבי שלי ברגמן (אחותו של מר נוחי דנקנר), מר אברהם לבנת, מר יצחק מנור יחד עם רעייתו הגב' רות מנור, וכן למען הזהירות, גם מר צור דבוש.

2. נכון למועד הדוח, מחזיקה כלל החזקות¹ ב- 81.59% מזכויות ההון וההצבעה בחברה².

¹ מתוך סך מניות החברה המוחזקות ע"י כלל החזקות, סך של 82,250,000 מניות החברה מוחזק ע"י עדעד חברה לנאמנות בע"מ, בנאמנות עבור כלל החזקות.

² בנוסף, למיטב ידיעת החברה, חברות נוספות בהחזקתן או בשליטתן, במישרין או בעקיפין, של אי די בי אחזקות מחזיקות במניות נוספות של כלל החזקות, בשיעורים נמוכים, לרבות במסגרת קרנות להשקעות משותפות בנאמנות ובמסגרת חברות ייעודיות המוחזקות על ידי החברה בעקיפין, אשר מנפיקות מוצרי מדדים על-פי תשקיף.

3. למיטב ידיעת החברה, כלל החזקות הינה חברה ציבורית אשר מניותיה רשומות למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ ("הבורסה") ואשר בעלת השליטה בה הינה אי די בי פתוח, המחזיקה כ- 55.09% מההון וכ- 55.36% מזכויות ההצבעה בכלל החזקות.

4. למיטב ידיעת החברה, אי די בי פתוח הינה חברה פרטית אשר ניירות ערך שלה רשומים למסחר בבורסה ואשר הינה בבעלות מלאה של אי די בי אחזקות.

5. למיטב ידיעת החברה, אי די בי אחזקות הינה חברה ציבורית אשר מניותיה רשומות למסחר בבורסה. בעלי השליטה באי די בי אחזקות (ובעקיפין גם בחברה), הינם מר נוחי דנקנר, גבי שלי ברגמן (אחותו של מר נוחי דנקנר), מר אברהם לבנת, מר יצחק מנור יחד עם רעייתו הגב' רות מנור, וכן למען הזהירות, גם מר צור דבוש, והכל כמתואר להלן.

6. להלן תיאור השליטה באי די בי אחזקות, נכון ליום 18.3.2010, למיטב ידיעת החברה:

6.1. גנדן הולדינגס בע"מ ("גנדן הולדינגס"), חברה פרטית רשומה בישראל, המחזיקה, במישרין ובאמצעות גנדן השקעות אי. די. בי. בע"מ ("גנדן"), חברה פרטית רשומה בישראל בבעלותה המלאה (בעקיפין), כ-54.52% מההון ומזכויות ההצבעה באי די בי אחזקות (כ-53.45% בדילול מלא), כדלקמן: גנדן מחזיקה כ-37.22% מההון ומזכויות ההצבעה באי די בי אחזקות (כ-36.49% בדילול מלא), וגנדן הולדינגס מחזיקה במישרין כ-17.30% מההון ומזכויות ההצבעה באי די בי אחזקות (כ-16.96% בדילול מלא). בעלי השליטה בגנדן הולדינגס הינם כמתואר בסעיפים 11 להלן (לעניין בעלי מניות מהותיים נוספים של גנדן הולדינגס, ראה סעיף 13 להלן). כמו כן, שלי ברגמן (מבעלי השליטה בגנדן הולדינגס) מחזיקה, באמצעות חברה פרטית רשומה בישראל בבעלותה המלאה, כ-4.17% מההון ומזכויות ההצבעה באי די בי אחזקות (כ-4.09% בדילול מלא).

6.2. מנור אחזקות בי. אי. בע"מ ("מנור אחזקות"), חברה פרטית רשומה בישראל, מחזיקה, במישרין ובאמצעות מנור השקעות - אי די בי בע"מ ("מנור"), חברה פרטית רשומה בישראל שהינה חברה בת שלה, כ-13.24% מההון ומזכויות ההצבעה באי די בי אחזקות (כ-12.98% בדילול מלא), כדלקמן: מנור מחזיקה כ-10.25% מההון ומזכויות ההצבעה באי די בי אחזקות (כ-10.05% בדילול מלא), ומנור אחזקות מחזיקה במישרין כ-2.99% מההון ומזכויות ההצבעה באי די בי אחזקות (כ-2.93% בדילול מלא). בעלי השליטה (ובעלי מניות מהותיים נוספים) במנור אחזקות הינם כמתואר בסעיף 14 להלן.

6.3. אברהם לבנת בע"מ, חברה פרטית רשומה בישראל, מחזיקה במישרין ובאמצעות אברהם לבנת השקעות (2002) בע"מ ("לבנת"), חברה פרטית רשומה בישראל בבעלותה המלאה, כ-13.25% מההון ומזכויות ההצבעה באי די בי אחזקות (כ-12.99% בדילול מלא), כדלקמן: לבנת מחזיקה כ-10.20% מההון ומזכויות ההצבעה באי די בי אחזקות (כ-10% בדילול מלא), ואברהם לבנת בע"מ מחזיקה במישרין כ-3.05% מההון ומזכויות ההצבעה באי די בי אחזקות (כ-2.99% בדילול מלא). בעלי השליטה (ובעלי מניות מהותיים נוספים) באברהם לבנת בע"מ הינם כמתואר בסעיף 15 להלן.

7. גנדן, מנור ולבנת מחזיקות, יחד, מכוח הסכם בעלי מניות ביניהן (כפי שעודכן) בקשר להחזקותיהן ושליטתן המשותפת באי די בי אחזקות, שתוקפו עד מאי 2023 ("הסכם בעלי המניות באי די בי"), כ-51.7% מההון המונפק באי די בי אחזקות, לפי הפירוט שלהלן: [1] גנדן - כ-31.02%; [2] מנור - כ-10.34%; ו-[3] לבנת - כ-10.34% (בעצמן ובאמצעות חברות האם שלהן).

8. הסכם בעלי המניות באי די בי כולל, בין השאר, הסדר לתיאום מוקדם של הצבעה אחידה באסיפות בעלי מניות של אי די בי אחזקות, הפעלת כוח הצבעה להשגת ייצוג מרבי למומלצי גנדן, מנור ולבנת בדירקטוריונים של אי די בי אחזקות והחברה וכן ייצוג בדירקטוריונים של חברות הבת העיקריות; קביעת זהות המכהנים בתפקיד יו"ר הדירקטוריון והמשנים לו באי די בי

אחזקות ובחברות בת עיקריות של אי די בי אחזקות; שמירת סודיות בכל הקשור לעסקי אי די בי אחזקות והחברות המוחזקות שלה; הגבלות לגבי עסקאות במניות אי די בי אחזקות המהוות חלק מגרעין השליטה; קביעת מנגנון של זכות הצעה ראשונה, זכות הצטרפות למכירה או להעברה של מניות אי די בי אחזקות וזכות לגנדן לחייב את מנור ולבנת למכור ביחד עמה את מניות גרעין השליטה לצד שלישי, בהתקיים נסיבות מסוימות; הסכמת גנדן, מנור ולבנת, בינן לבין עצמן, לפעול כמיטב יכולתן, כפוף להוראות כל דין, על מנת לגרום לכך שאי די בי אחזקות תחלק לבעלי ממניותיה, מדי שנה, לפחות מחצית מהרווחים השנתיים הראויים לחלוקה, וכן שכל אחת מהחברות המוחזקות של אי די בי אחזקות (לרבות החברה) תאמץ מדיניות שתשאף לחלק כדידנד לבעלי ממניותיה, מדי שנה, לפחות מחצית מהרווחים השנתיים הראויים לחלוקה, וכל זאת, בלבד שלא תגרס פגיעה משמעותית בתזרים המזומנים או בתוכניות כפי שיאשרו ויאומצו מעת לעת על ידי הדירקטוריונים שלה; זכות כל אחת מגנדן, מנור ולבנת לרכוש מניות עודפות של אי די בי אחזקות, שאינן חלק מגרעין השליטה בכפוף לחובה להציע לשאר הצדדים להסכם בעלי המניות באי די בי לרכוש חלק מהן לפי יחס האחזקות באי די בי אחזקות; התחייבותן של גנדן, מנור ולבנת להימנע מעשיית פעולה או ביצוע השקעה שיש בה כדי להביא לביטול או להרעה מהותית בתנאי האישורים או ההיתרים הרגולטוריים שניתנו לגנדן, מנור ולבנת, לאי די בי אחזקות או לחברות המוחזקות שלה.

9. מובהר כי ההחזקות הנוספות באי די בי אחזקות כאמור המוחזקות על-ידי גנדן הולדינגס בשיעור של כ-17.3%, על-ידי גנדן בשיעור של כ-6.2%, על-ידי מנור אחזקות בשיעור של כ-2.9%, על-ידי אברהם לבנת בע"מ בשיעור של כ-2.91%, ועל-ידי שלי ברגמן, באמצעות חברה בבעלותה המלאה, בשיעור של כ-4.17% אינן כלולות ב"גרעין השליטה" כהגדרתו בהסכם בעלי המניות באי די בי.

10. אי די בי פתוח מחזיקה ב-11,336,914 מניות של עצמה, אשר הינן רדומות ואינן מקנות זכויות כלשהן.

11. גנדן הולדינגס הינה חברה פרטית, אשר בעלי השליטה בה הינם נוחי דנקר, המחזיק, במישרין ובאמצעות חברה בשליטתו, כ-56.92% מהון המניות המונפק ומזכויות ההצבעה בגנדן הולדינגס, ושלי ברגמן המחזיקה כ-12.55% מהון המניות המונפק ומזכויות ההצבעה בגנדן הולדינגס; בעלי השליטה הנ"ל נחשבים כמחזיקים יחד כ-69.47% מהון המניות המונפק ומזכויות ההצבעה בגנדן הולדינגס, בין היתר, מכוח הסכם לשיתוף פעולה ותיאום מוקדם ביניהם. שליטתו של נוחי דנקר בגנדן הולדינגס באה לידי ביטוי גם מכוח הסכם עליו חתומים או הצטרפו בחתימתם, כל בעלי המניות בגנדן הולדינגס, ולפיו, הוענקו לנוחי דנקר, בין היתר, זכויות וטו בדירקטוריונים ובאסיפות הכלליות של גנדן הולדינגס ושל חברות בת שלה. עוד יצוין, כי נוחי דנקר מכהן כיו"ר הדירקטוריון של אי די בי אחזקות ושל אי די בי פתוח.

12. השקעה מוצלחת בע"מ ("השקעה מוצלחת"), חברה בבעלות מלאה של מר צור דבוש, מחזיקה כ-1.69% מההון המונפק ומזכויות ההצבעה בגנדן הולדינגס; למען הזהירות ולנוכח התחייבותו של צור דבוש כלפי נוחי דנקר, להצביע, מכח כל מניותיו של צור דבוש בגנדן הולדינגס, ביחד עם נוחי דנקר, בהתאם להצבעתו ועל-פי הוראותיו של נוחי דנקר, עשויים השקעה מוצלחת וצור דבוש, כל זמן שהתחייבות הנ"ל תישאר בעינה, להיחשב כמחזיקים ביחד עם נוחי דנקר באמצעי שליטה בגנדן הולדינגס ועל כן, עשויים אף הם להיחשב לבעלי שליטה בגנדן הולדינגס.

13. בעלי מניות מהותיים נוספים של גנדן הולדינגס, שהינם תאגידים, הינם כדלקמן:

Nolai B.V (חברה פרטית המוחזקת בעקיפין על ידי The L.S Settlement, המוחזקת בנאמנות על ידי משרד עורכי דין מגיברלטר, ושהנהנים שלה הינם ילדיה וצאצאיה של הגב' אנה שימל, לרבות יעקב שימל) מחזיקה כ-9.99% מההון ומזכויות ההצבעה בגנדן הולדינגס. אבי פישר, בעצמו ובאמצעות נוגה מ.ג.א השקעות בע"מ, חברה בשליטתו ובשליטת רעייתו, מחזיק, במישרין ובעקיפין, כ-9.23% מההון ומזכויות ההצבעה בגנדן הולדינגס.

14. מנור הינה חברה בשליטתם של יצחק מנור ורעייתו, רות מנור. יצחק מנור ורות מנור וכן ארבעת ילדיהם, דורי מנור, תמר מנור מורל, מיכל טופז ושרון וישניה, מחזיקים בכל מניותיה של מנור, באמצעות שתי חברות פרטיות - מנור אחזקות ויורו מן אוטומוטיב בע"מ ("יורו מן"), לפי הפירוט שלהלן: רות ויצחק מנור מחזיקים במלוא מניותיה של מנור אחזקות, המחזיקה 60% ממניותיה של מנור; בנוסף, רות ויצחק מנור וילדיהם הנזכרים לעיל, מחזיקים במלוא מניותיה של יורו מן, המחזיקה 40% ממניותיה של מנור, כדלקמן: רות מנור ויצחק מנור מחזיקים כל אחד ב-10% ממניות יורו מן; דורי מנור, תמר מנור מורל, מיכל טופז ושרון וישניה - מחזיקים כל אחד ב-20% ממניות יורו מן. עוד יצוין, כי יצחק מנור מכהן כמשנה ליו"ר הדירקטוריון של אי די בי אחזקות וכדירקטור באי די בי פתוח, ודורי מנור מכהן כדירקטור באי די בי אחזקות ובאי די בי פתוח.

15. אברהם לבנת בע"מ הינה חברה בשליטת אברהם לבנת, המוחזקת במלואה על-ידי אברהם לבנת ושלושת בניו, זאב לבנת, צבי לבנת ושי לבנת, כדלקמן: אברהם לבנת מחזיק 75% מזכויות ההצבעה באברהם לבנת בע"מ וצבי לבנת מחזיק 25% מזכויות ההצבעה באברהם לבנת בע"מ, וכל אחד מזאב לבנת, צבי לבנת ושי לבנת, מחזיק כ-33.3% בהון באברהם לבנת בע"מ. עוד יצוין, כי צבי לבנת מכהן כדירקטור וכמשנה למנכ"ל באי די בי אחזקות וכמשנה ליו"ר הדירקטוריון של אי די בי פתוח, ושי לבנת מכהן כדירקטור באי די בי פתוח.

ה. מהות העניין האישי של בעלי השליטה, בנושא על סדר היום, למיטב ידיעת החברה

1. כלל החזקות, אי די בי פתוח ואי די בי אחזקות, בעלות שליטה בחברה, הינן בעלות עניין אישי בעסקה בשל כך שכלל ביטוח, שהינה חברה בת (במישרין או בעקיפין) של כל אחת מהן, היא המלווה על פי הסכם ההלוואה.

2. מר נוחי דנקנר, גבי שלי ברגמן, מר אברהם לבנת, מר יצחק מנור וגבי רות מנור, ולמען הזהירות גם צור דבוש, בעלי שליטה בחברה, וחברות בשליטתם שבאמצעותן הם מחזיקים במישרין ו/או בעקיפין במניות אי די בי אחזקות, הינם בעלי עניין אישי בעסקה בשל כהונתם ו/או כהונת קרוביהם (כהגדרת המונח "קרוב" בחוק החברות) כדירקטורים, ו/או בשל אחזקת חברות בשליטתם, באי די בי אחזקות, אי די בי פתוח, כלל החזקות וכלל ביטוח.

3. מניות החברה המוחזקות על ידי חברות הנשלטות, במישרין או בעקיפין, על ידי אי די בי אחזקות או בעלי שליטה בה, עשויות להיחשב כמניות המוחזקות על ידי בעל עניין אישי בעסקה.

ו. הדרך שבה נקבעה התמורה

1. נכון ליום 31 במרץ 2010, מצבת התחייבויותיה המהותיות של החברה לזמן ארוך כוללת את התחייבויותיה כלפי מחזיקי אגרות החוב (סדרה א') של החברה וכן את הלוואת כלל ביטוח, כדלקמן:

יתרה ליום 31 במרץ 2010 (באלפי ש"ח)	התחייבות מהותית
282,831	הלוואת כלל ביטוח
3.362,457 ³	אגרות חוב (סדרה א') נושאות ריבית שנתית בשיעור של 4.95%, וצמודות (קרן וריבית) למדד המחירים לצרכן

3 חלק מאגרות החוב (סדרה א') מוחזק ע"י חברה בת. יתרת התחייבויות החברה למחזיקי אגרות החוב, בנטרול אגרות החוב המוחזקות ע"י חברה בת, עומדת על סך של כ-346,588 אלפי ש"ח.

2. החברה מבקשת לצמצם את עלויות המימון שלה ואת התחייבויותיה המהותיות לזמן ארוך, באמצעים העומדים לרשותה במועד קבלת ההחלטה.

לרשות החברה עומדים כספי הלוואות צמיתות שהועמדו לחברה ע"י בעלת השליטה בה, כלל החזקות, בסכום כולל של 150 מליון ₪ (לפירוט בדבר ההלוואות הצמיתות שהועמדו לחברה ע"י בעלת השליטה בה, ראו דיווחים מידיים של החברה מיום 4.1.2010 אסמכתא 2010-01-343635 ומויום 31.1.2010 אסמכתא 2010-01-370206 שהאמור בהם מובא על דרך של הפנייה).

3. ביום 4 בפברואר 2010 אישר הדירקטוריון מסגרת לתכנית רכישה עצמית של אגרות חוב (סדרה א') של החברה, בסכום של עד 150 מליון ש"ח ("תכנית הרכישה"), אשר תמומן מכספי הלוואות הצמיתות הנזכרות בסעיף 2 לעיל (לפרטים בדבר תכנית הרכישה העצמית ראה דוח מידי של החברה מיום 4 בפברואר 2010, אסמכתא 2010-01-375435, שהאמור בו מובא על דרך של הפנייה).

עוד אישר הדירקטוריון, כי רכישת האג"ח תבוצע מעת לעת על ידי החברה ו/או על ידי חברות בת של החברה, במועדים, במחירים ובהיקפים על פי שיקול דעתה של הנהלת החברה, וזאת במסגרת המסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ או מחוצה לה, והכול בכפוף לכל דין. הדירקטוריון נימק החלטתו לאישור תכנית הרכישה, בין היתר, בכך שרכישה עצמית של אגרות חוב של החברה, ככל שתהיה, בין אם תבוצע על ידי החברה ובין אם תבוצע על ידי חברה בת, תביא לצמצום התחייבויותיה של החברה.

בהחלטתו הבהיר הדירקטוריון כי אין בהחלטתו לאשר מסגרת לרכישה עצמית כדי לחייב את החברה לבצע את רכישת האג"ח כאמור בסכום כלשהו וכי רכישת האג"ח בפועל תעשה בהתאם לשיקול דעתה של הנהלת החברה, מעת לעת. אם וככל שהחברה תבצע רכישה של האג"ח כאמור לעיל, אזי היא תדווח על כך כנדרש על פי דין.

4. בתקופה שחלפה מעת אישור תכנית הרכישה ועד סמוך למועד החלטת ועדת הביקורת והדירקטוריון בדבר העמדה לפירעון מידי של חלק מההלוואה, התקיים פער בין מחיר אגרות החוב (סדרה א') של החברה בשוק לעומת שערן המתואם, באופן שרכישה עצמית של אגרות חוב (סדרה א') של החברה הייתה מסבה לחברה הפסד הון.

נכון ליום 17 במאי 2010 עמד שערן המתואם (פארי) של אגרות החוב (סדרה א') של החברה על 111.5 נקודות ושערן בשוק, עמד על 115.3 נקודות. בתנאים אלה, רכישה עצמית של אגרות החוב, בסכום של 150 מליון ש"ח, הייתה מסבה לחברה הפסד הון בסך של כ- 3.4 מליון ש"ח. לפיכך, לא רכשה החברה אגרות חוב (סדרה א') על פי תכנית הרכישה.

5. ועדת הביקורת והדירקטוריון בחנו את אפשרות הקטנת התחייבויות והוצאות החברה, בדרך של רכישה עצמית של אגרות חוב בהינתן מחירן בשוק, אל מול פירעון חלקי של הלוואת כלל ביטוח. בבחינתם התחשבו ועדת הביקורת והדירקטוריון בכך שהכרה ברווח מרכישה עצמית של אגרות חוב של החברה כפופה למחירי השוק שישררו בעת ביצוע הרכישה, ובתנאים ששררו בפועל מעת אישור תכנית הרכישה ועד למועד קבלת ההחלטה.

על פי תחשיב שנערך בסמוך למועד ההחלטה, החיסכון בהוצאות החברה בגין פירעון הסך של 150 מליון ש"ח מתוך יתרתה הבלתי מסולקת של ההלוואה, יעמוד על סכום הגבוה בכ- 1.8 מליון ש"ח מהחיסכון בהוצאותיה לו הייתה פורעת סכום דומה מתוך התחייבויותיה כלפי מחזיקי אגרות החוב (סדרה א') של החברה. יתרון זה יישמר גם במקרה של פירעון של סכום הנמוך מ- 150 מליון ש"ח, באופן יחסי.

לצורך התחשיב כאמור הונוו תשלומי הריבית בגין ההלוואה ותשלומי הריבית על פי תנאי אגרות החוב והונח מדד שנתי בשיעור של 2% לאורך תקופות ההלוואה ואגרות החוב, לפי העניין.

יצוין כי בתחשיב האמור לא נלקח בחשבון הפסד ההון שהיה נגרם לחברה ברכישה עצמית של אגרות חוב, נוכח תנאי השוק בסמוך למועד ההחלטה, כאמור בסעיף 4 לעיל.

6. החברה סבורה כי אין בפירעון המוקדם בכדי לפגוע ביכולת החברה לעמוד בהתחייבויותיה כלפי יתר בעלי החוב שלה, בהגיע מועד פירעון.

7. בשים לב לנתונים לעיל, ומהנימוקים המפורטים בחלק ט' להלן, אישרו ועדת הביקורת והדירקטוריון את ההחלטה המוצעת.

ז. אישורים הנדרשים או תנאים שנקבעו לביצוע העסקה

1. ההחלטה בדבר העמדת חלק מהלוואת כלל ביטוח לפירעון מוקדם טעונה את אישור ועדת הביקורת והדירקטוריון של החברה וכן אישור האסיפה הכללית של החברה ברוב מיוחד כאמור בסעיף 2 בפרק יב' להלן.

2. אישור ועדת הביקורת של החברה לפירעון המוקדם כאמור התקבל ביום 20 במאי 2010 ואישור הדירקטוריון של החברה לפירעון המוקדם התקבל ביום 20 במאי 2010. לפרטים נוספים ראו פרקים ט' ו-י' להלן.

3. הפירעון המוקדם של חלק מהלוואת כלל ביטוח כאמור כפוף לכך שבמועד הפירעון לא תחוייב החברה בתשלום קנס בגין הפירעון המוקדם, בהתאם להוראות הסכם ההלוואה (לפרטים בדבר קנס בגין פירעון מוקדם של ההלוואה, כולה או חלקה, ראו בחלק ב' לעיל).

ח. פירוט התקשרויות מסוגה של ההתקשרות שעל סדר היום או התקשרויות דומות לה שנחתמו בשנתיים האחרונות או שהן עדיין בתוקף

אין.

ט. נימוקי הדירקטוריון לאישור העסקה

בהתאם לנתונים עדכניים בדבר בפער המחיר בו נסחרות אגרות החוב (סדרה א') של החברה לעומת מחירן המתואם בסמוך למועד ההחלטה, לא זו בלבד שביצוע רכישה עצמית לא צפוי להביא לרישום רווח הון, אלא שביצוע רכישה כאמור צפוי לגרום לרישום הפסד הון.

בשים לב לאמור ובשים לב לכך שהחיסכון בהוצאות שיגרם לחברה בפירעון חלקי של ההלוואה, גבוה מהחיסכון בהוצאות שיגרם לה כתוצאה מפירעון סכום דומה מתוך התחייבויות החברה כלפי מחזיקי אגרות החוב (סדרה א'), הרי שפירעון חלקי של ההלוואה כמפורט לעיל עדיף על פני הפחתת התחייבויות החברה כלפי מחזיקי אגרות החוב (סדרה א'), בסכום דומה.

י. שמות הדירקטורים שהשתתפו בדיוני הדירקטוריון וועדת הביקורת לאישור ההחלטה

1. בדיון בוועדת הביקורת לאישור ההחלטה שעל סדר היום, השתתפו ה"ה גיל חיימוביץ (דירקטור חיצוני, יו"ר ועדת הביקורת), יצחק בחר (דירקטור חיצוני) ואבי אקשטיין.

2. בדיון בדירקטוריון לאישור ההחלטה שעל סדר היום, השתתפו ה"ה שי טלמון (יו"ר), אביגדור קפלן, אורי לוי, רונית זלמן מלאך, גיל חיימוביץ (דירקטור חיצוני), יצחק בחר (דירקטור חיצוני), אבי אקשטיין וחיים גבריאל.

יא. שמו של כל דירקטור שיש לו ענין אישי בהחלטה ומהות ענין זה

הדירקטורים ה"ה אביגדור קפלן, שי טלמון, אורי לוי, רונית זלמן מלאך וחיים גבריאל, עשויים

להיחשב כבעלי עניין אישי בהחלטה המוצעת, בשל כהונתם כדירקטורים ו/או כנושאי משרה בכלל ביטוח, שהינה המלווה, ו/או בבעלות השליטה בכלל ביטוח.

יב. זימון אסיפה כללית מיוחדת, מועדה וביצועה

האסיפה הכללית המיוחדת, תתכנס ביום ב', 28 ביוני 2010, בשעה 12:00 במשרדי כלל ביטוח, קומה 11, דרך מנחם בגין 48, תל אביב.

1. הרוב הנדרש לאישור ההחלטה באסיפה הכללית ובאסיפה כללית נדחית

הרוב הנדרש באסיפה הכללית לאישור ההחלטה המוצעת בפרק א' לעיל, הינו רוב רגיל מכלל קולות בעלי המניות הנוכחים באסיפה הכללית הרשאים להצביע והצביעו בה, מבלי להביא בחשבון את קולות הנמנעים, ובלבד שנתקיים אחד מאלה: (1) במניין קולות הרוב באסיפה הכללית ייכללו לפחות שליש מכלל קולות בעלי המניות שאינם בעלי עניין אישי באישור ההחלטה, המשתתפים בהצבעה; במניין כלל הקולות של בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים; (2) סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות האמורים בסעיף קטן (1) לעיל לא יעלה על שיעור של אחוז אחד מכלל זכויות ההצבעה בחברה.

2. המועד הקובע

המועד לקביעת הזכאות של בעלי המניות להשתתף ולהצביע באסיפה הינו יום ב', 31 במאי 2010.

3. מנין חוקי ואסיפה נדחית

מניין חוקי יתהווה בשעה שיהיו נוכחים, בעצמם או על-ידי באי-כוח, לפחות שני בעלי מניות המחזיקים או המייצגים לפחות 40% מכלל קולות ההצבעה בחברה. אם כעבור חצי שעה מן המועד שנקבע לאסיפה לא יימצא מניין חוקי, תידחה האסיפה ותתקיים ביום ג', 29 ביוני 2010, באותו מקום ובאותה השעה. אם באסיפה הנדחית לא יימצא מניין חוקי כעבור חצי שעה מהמועד הקבוע לה, יהווה בעל מניות אחד הנוכח בעצמו או על-ידי בא כוח, מניין חוקי.

4. הצבעה באמצעות כתבי הצבעה

בעל מניות רשאי להצביע בנושא שעל סדר היום, באמצעות כתב הצבעה. הצבעה בכתב תיעשה באמצעות חלקו השני של כתב ההצבעה, המצורף לדוח זה. ניתן לעיין בכתב ההצבעה ובהודעות עמדה (כמשמעותן בסעיף 88 לחוק החברות, ככל שימסרו), באתר ההפצה של רשות ניירות ערך בכתובת <http://www.magna.isa.gov.il> ("אתר ההפצה") ובאתר האינטרנט של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, בכתובת <http://maya.tase.co.il>. בעל מניות רשאי לפנות אל החברה ולקבל ממנה את נוסח כתב ההצבעה והודעות העמדה, ככל שימסרו. חבר בורסה ישלח, ללא תמורה, בדואר אלקטרוני, קישורית לנוסח כתב ההצבעה, באתר ההפצה, לכל בעל מניות שאיננו רשום במרשם בעלי המניות ואשר מניותיו רשומות אצל אותו חבר בורסה, אם בעל המניות הודיע כי הינו מעוניין בכך, ובלבד שההודעה ניתנה לגבי חשבון ניירות ערך מסויים ובמועד הקודם למועד הקובע. בעל מניות שמניותיו רשומות אצל חבר בורסה, זכאי לקבל את אישור הבעלות מחבר הבורסה שבאמצעותו הוא מחזיק במניותיו, בסניף של חבר הבורסה או בדואר אל מענו תמורת דמי משלוח בלבד, אם ביקש זאת. בקשה לעניין זה תינתן מראש לחשבון ניירות ערך מסויים. את כתב ההצבעה החתום ביחד עם המסמכים הנדרשים בו יש להמציא למשרדי החברה בדרך מנחם בגין 37, תל אביב, קומה 24, לא יאוחר מ- 72 שעות לפני מועד כינוס האסיפה. המועד האחרון להמצאת הודעות עמדה לחברה הינו יום ה', 10 ביוני 2010. החברה אינה מאפשרת הצבעה באמצעות האינטרנט.

5. הוכחת בעלות ויפוי כח

כל מי שיהיה בעל מניות בחברה במועד הקובע, יהיה זכאי להשתתף באסיפה ולהצביע בה אישית או על-ידי מיופה כוח לאחר שיופקד כתב מינוי במשרדי החברה לא פחות משני ימי עסקים לפני מועד האסיפה הכללית, אלא אם כן החברה תוותר על דרישה זו. בהתאם לתקנות החברות

(הוכחת בעלות במניה לצורך הצבעה באסיפה הכללית), התש"ס-2000, בעל מניה, שלזכותו רשומות מניות אצל חבר בורסה, המעוניין להצביע באסיפה, ימציא לחברה, אישור מאת חבר הבורסה בדבר בעלותו במניות במועד הקובע (שיש לקבלו מאותו חבר בורסה, כמפורט בסעיף 7 לעיל).

יג. סמכות רשות ניירות ערך

בהתאם לתקנות בעלי שליטה, בתוך 21 ימים ממועד הגשת הדוח, רשאית רשות ניירות ערך או עובד שהסמיכה לכך (להלן: "הרשות"), להורות לחברה לתת בתוך המועד שתקבע, הסבר, פירוט, ידיעות ומסמכים שנוגע להתקשרויות הכלולות בדוח זה, וכן להורות לחברה על תיקון הדוח באופן ובמועד שתקבע. ניתנה הוראה לתיקון הדוח כאמור, רשאית הרשות להורות על דחיית מועד האסיפה כאמור בתקנות בעלי שליטה. החברה תגיש תיקון על פי הוראה כאמור בדרך הקבועה בתקנות בעלי שליטה והכל זולת אם הורתה הרשות אחרת. ניתנה הוראה בדבר דחית מועד כינוס האסיפה הכללית, תודיע החברה בדוח מיידי על ההוראה.

יד. פרטים על נציגיה של החברה לעניין הטיפול בדוח המיידי

נציגי החברה לעניין הטיפול בדוח המיידי הינם עו"ד יורם נוה, המשנה למנכ"ל והיועץ המשפטי הראשי, ועו"ד סיון אילתי-ברק, מזכירת החברה, דרך מנחם בגין 37, תל אביב, טלפון 5652526 - 03; פקס 6388948 - 03.

טו. עיון במסמכים

ניתן לעיין בדוח מיידי זה ובמסמכים הנזכרים בו בתאום מראש עם מזכירות החברה (טל' 5652526 - 03) במשרדי החברה, דרך מנחם בגין 37, תל אביב, בימים א'-ה' (למעט ערבי וימי חג) בשעות העבודה המקובלות, עד למועד האסיפה. כמו כן ניתן לעיין בדוח המיידי ובמסמכים האמורים באתר ההפצה של רשות ניירות ערך, באתר הבורסה ובאתר האינטרנט של החברה בכתובת www.cfb.co.il.

כלל פיננסים בע"מ

ע"י: טל רז, מנכ"ל

עמית הררי, מנהל כספים ראשי