

ת ש ק י ף מ ד ף ש ל

דיסקונט מנפיקים בע"מ ("החברה")

מכוח תשקיף מדף זה, החברה תוכל להנפיק סוגי ניירות ערך שונים בהתאם להוראות הדין – אגרות חוב שאינן ניתנות להמרה, כתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה וניירות ערך מסחריים - באמצעות דוחות הצעת מדף אשר בהם יושלמו כל הפרטים המיוחדים לאותה הצעה, לרבות פרטי ותנאי ניירות הערך והרכב היחידות המוצעות, בהתאם להוראות כל דין ובהתאם לתקנון ולהנחיות הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, כפי שיהיו באותה עת.

עותק מהתשקיף ניתן למצוא באתר האינטרנט של רשות ניירות ערך, שכתובתו www.magna.isa.gov.il ובאתר האינטרנט של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, שכתובתו www.maya.tase.co.il

כספי תמורת הנפקת תעודות ההתחייבות שיונפקו בהתאם לתשקיף מדף זה יופקדו בפקדונות בבנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנק"), והבנק נתן את הסכמתו העקרונית לקיים את כל תנאיהן של תעודות ההתחייבות שתוצענה בהתאם לתשקיף המדף, אשר תוחזקנה בידי הציבור, וזאת בכפוף למתן התחייבות נפרדת וספציפית של הבנק, מראש, ביחס לכל הנפקה והנפקה של תעודות התחייבות מהסדרות המונפקות לפיכך, הסיכון העיקרי אליו חשופה החברה נובע מתלותה של החברה בקיום התחייבויותיו של הבנק בהתאם להסכם ההפקדות שנחתם ביניהם, כמפורט בסעיף 5.4 לתשקיף. ההון העצמי של החברה, כמפורט בדוחותיה הכספיים המצורפים בפרק 6 לתשקיף המדף בדרך של הפניה, מושקע ברובו במזומנים ובפיקדונות שקליים לא צמודים בבנק. לפיכך, אין החברה חשופה לסיכוני שוק מהותיים.

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	<u>פרק</u>	<u>פרטי התשקיף</u>
1-א	1	מבוא
1-ב	2	הון המניות של החברה והזכויות הנלוות למניות החברה
1-ג	3	תיאור עסקי החברה
1-ד	4	דירקטורים ונושאי משרה בחברה
1-ה	5	בעלי עניין בחברה
1-ו	6	דוחות כספיים ודו"ח אירועים
1-ז	7	פרטים נוספים
1-ח	8	חתימות

פרק 1: מבוא**הגדרות**

1.1

בתשקיף זה להלן תהיה למונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידם:

"הבורסה" – הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ;

"הדוח התקופתי לשנת 2016" – הדוח התקופתי של החברה לשנת 2016, שפורסם ביום 14 בפברואר, 2017 (מס' אסמכתא: 2017-01-013861);

"החברה" – דיסקונט מנפיקים בע"מ;

"הבנק" – בנק דיסקונט לישראל בע"מ;

"חוק החברות" – חוק החברות, התשנ"ט-1999;

"חוק ניירות ערך" – חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968;

"תקנות הצעת מדף" – תקנות ניירות ערך (הצעת מדף של ניירות ערך), התשס"ו-2005;

"ניירות הערך" – אגרות חוב שאינן ניתנות להמרה, כתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה וניירות ערך מסחריים.

כללי

1.2

החברה נתאגדה בישראל ביום 29 במאי 1974 כחברה ציבורית מוגבלת במניות בשם "מנפיקים חברה להנפקות של בנק דיסקונט בע"מ". ביום 31 ביולי 2006 שינתה החברה את שמה לשמה הנוכחי. החל ממועד כניסת חוק החברות לתוקף, מוגדרת החברה כחברה פרטית.

החברה פועלת כתאגיד עזר בנקאי לפי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981. על פי תנאי החוק, רשאית החברה לעסוק בתחומי הפעילות המותרים לתאגיד בנקאי השולט בה, למעט עיסוקים שנתייחדו לתאגידי בנקאיים כפי שהוגדרו בחוק.

היתרים ואישורים

1.3

החברה קיבלה את כל ההיתרים, האישורים והרישיונות הדרושים על פי כל דין להצעת ניירות הערך ולפרסום תשקיף מדף זה.

הצעת ניירות הערך במסגרת תשקיף המדף כאמור בסעיף 23א(ו) לחוק ניירות ערך תעשה על פי דוח הצעת מדף אשר יוגש בהתאם להוראות חוק ניירות ערך ותקנות הצעת מדף, שבו יושלמו הפרטים המיוחדים לאותה הצעה (להלן: "דוח הצעת המדף").

*

אין בהיתרה של רשות ניירות ערך לפרסם את תשקיף המדף משום אימות הפרטים המובאים בו או אישור מהימנותם או שלמותם, ואין בו משום הבעת דעה על טיבם של תעודות ההתחייבות המוצעות.

*

הבורסה נתנה את אישורה העקרוני, המתייחס לרישומם למסחר של ניירות הערך הכלולים בתשקיף מדף זה ואשר יוצעו בדוחות הצעת מדף (להלן: "האישור העקרוני").

אין לראות באישור העקרוני של הבורסה אישור לפרטים המובאים בתשקיף או למהימנותם או לשלמותם, ואין בו משום הבעת דעה על החברה או על טיבם של ניירות הערך המוצעים מכוח תשקיף זה. אין במתן האישור העקרוני, משום התחייבות למתן אישור לרישום ניירות ערך למסחר על-פי דוח הצעת מדף. על אישור בקשה לרישום ניירות ערך למסחר יחולו הוראות תקנון הבורסה וההנחיות על פיו כפי שיהיו בתוקף בעת הגשת הבקשה לרישום ניירות הערך למסחר.

מתן האישור העקרוני איננו מהווה אישור לרישום ניירות הערך אשר יוצעו (ככול ויוצעו) למסחר, והרישום למסחר של ניירות הערך שיוצעו (ככול ויוצעו), יהיה כפוף לקבלת אישור לרישום ניירות ערך למסחר על פי דוח הצעת מדף.

1.4 הון המניות לתאריך התשקיף

כל מניות החברה הן מניות רגילות, רשומות על שם, בנות 0.001 ש"ח ע.נ. כל אחת.

<u>מונפק ונפרע באלפי ש"ח</u>	<u>רשום באלפי ש"ח</u>
8	15

ההון העצמי של החברה ליום 31 בדצמבר, 2016, באלפי ש"ח:

68,902	הון המניות הנפרע
420	קרן הון בגין עסקאות עם בעל שליטה
6,996	יתרת הפסד
62,326	סה"כ

לפירוט תעודות ההתחייבות שהונפקו על ידי החברה והמצויות במחזור למועד התשקיף, ר' בסעיף ט' לדוח הדירקטוריון על מצב ענייני התאגיד ליום 31 בדצמבר 2016, בפרק ב' לדוח התקופתי לשנת 2016, אשר האמור בו מובא כאן בדרך של הפניה.

פרק 2 - הון המניות של החברה והזכויות העיקריות הנלוות למניות החברה

2.1. ההון הרשום, המונפק והנפרע

ההון הרשום של החברה בתאריך התשקיף הוא 15,000 ש"ח, מחולק ל - 15,000,000 מניות רגילות בנות 0.001 ש"ח ע.נ. כל אחת.

ההון המונפק והנפרע של החברה בתאריך התשקיף הוא 8,000 ש"ח, מחולק ל - 8,000,000 מניות רגילות בנות 0.001 ש"ח ע.נ. כל אחת.

2.2. השינויים בהון המניות של החברה בשלוש השנים האחרונות

לא חלו שינויים בהון המניות של החברה בשלוש השנים האחרונות.

2.3. המחזיקים בניירות הערך של החברה

2.3.1 כל המניות בהון המונפק והנפרע של החברה מוחזקות על ידי בנק דיסקונט לישראל בע"מ (במישרין או בעקיפין).

לפרטים, למיטב ידיעת החברה, בדבר אחזקת ניירות ערך של החברה על ידי בעלי עניין בסמוך למועד תשקיף המדף ובמועד שקדם לו בשנים עשר חודשים, ר' תקנה 24 בפרק 4 לדוח התקופתי של החברה לשנת 2016 שפרסמה החברה ביום 14 בפברואר, 2017 (מס' אסמכתא: 2017-01-013861).

בדוחות התקופתיים והמיידים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ מצוי מידע אודות בעלי העניין בבנק (ככול וישנם כאלה) וכן מידע נוסף שנמסר על ידי בעלי העניין בנוגע לאופן אחזקתם במניות הבנק.

2.4. הזכויות הנלוות למניות החברה

הזכויות הנלוות למניות החברה המפורטות בסעיף 2.4 זה, קבועות בהוראות תקנון החברה כפי שפורסם בדוח מיידית בדבר שינוי תקנון החברה, שפרסמה החברה ביום 5 ביוני, 2012 (מס' אסמכתא: 2012-01-148011) (להלן: "התקנון"). המידע בסעיף 2.4 זה ובדוח המיידית האמור, מובא על דרך ההפניה.

2.4.1 לפירוט הוראות התקנון בדבר הגדרת "בעל מניות" בחברה ראה תקנה 1 לתקנון.

2.4.2 לפירוט הוראות התקנון בדבר זכויות הצבעה של המניות ראה תקנות 34 עד 40 לתקנון.

פרק 3 - תיאור עסקי החברה

3.1. בהתאם לתקנה 44(א) ותקנה 6 לתקנות ניירות ערך (פרטי התשקיף וטיוטת תשקיף – מבנה וצורה), תשכ"ט-1969, לתיאור עסקי התאגיד מפנה החברה לפרק הראשון לדוח התקופתי לשנת 2016 שפרסמה החברה ביום 14 בפברואר 2017 (אסמכתא: 2017-01-013861) (להלן: "הדוח התקופתי").

3.2. דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה ליום 31 בדצמבר 2016

בהתאם לתקנה 44(א) ותקנה 6 לתקנות ניירות ערך (פרטי התשקיף וטיוטת תשקיף-מבנה וצורה) תשכ"ט-1969, החברה מפנה לדוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה כפי שנכלל בדוח התקופתי. המידע הכלול בדוח האמור, מובא כאן על דרך ההפניה.

פרק 4 - ניהול החברה

4.1 דירקטוריון החברה

לתאריך התשקיף מכהנים בדירקטוריון החברה 4 דירקטורים. לפרטים אודות הדירקטורים המכהנים בחברה נכון למועד התשקיף ר' תקנה 26 לפרק הרביעי ("פרטים נוספים") לדוח התקופתי לשנת 2016, המובאת כאן על דרך ההפניה.

4.2 נושאי משרה (שאינם דירקטורים)

לפרטים בדבר נושאי משרה בכירה בחברה המכהנים נכון למועד התשקיף ר' תקנה 26א לפרק הרביעי ("פרטים נוספים") לדוח התקופתי לשנת 2016, המובאת כאן על דרך ההפניה.

4.3 הוראות התקנון המתייחסות לדירקטוריון החברה

להוראות תקנון ההתאגדות של החברה המתייחסות לדירקטורים, ר' בדוח מיידי בדבר שינוי תקנון החברה, שפרסמה החברה ביום 5 ביוני, 2012 (מס' אסמכתא : 2012-01-148011) (להלן: "התקנון"). המידע בסעיף 4.3 זה מובא על דרך ההפניה.

4.4 פרטים נוספים

רואי חשבון החברה – זיו האפט רואי חשבון
דרך מנחם בגין 48, תל אביב

4.5 ביטוח דירקטורים ונושאי משרה של החברה

לפירוט פוליסות הביטוח של הדירקטורים ושל נושאי משרה בכירה בחברה ר' בביאור 8 בפרק השלישי לדוח התקופתי של החברה לשנת 2016, המובא כאן על דרך ההפניה.

פרק 5 - בעלי עניין בחברה

- 5.1. כל זכויות הרכוש והשליטה בחברה הינן בבעלות בנק דיסקונט. לפירוט בעלי המניות בבנק דיסקונט ר' סעיף 2.3 לעיל.
- 5.2. לפי מיטב ידיעתם של החברה והדירקטורים שלה, מהות העניין שיש לבעלי עניין או שהיה להם בעסקות שנעשו על ידי החברה, החל מיום 1 בינואר 2004 והעשויות להיחשב שלא בדרך העסקים הרגילה, הינו כדלקמן:
- 5.3. ביטוח- החברה מבוטחת בביטוח אחריות נושאי משרה ודירקטורים במסגרת פוליסת ביטוח קבוצתית של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הביטוח"). תקופת הביטוח הינה מיום 1 באפריל, 2016 ועד ליום 31 במרס 2017, וגבולות האחריות לפיה הינם 250 מיליון דולר למקרה ולתקופה. לפירוט אודות פוליסות הביטוח של הדירקטורים ושל נושאי משרה בכירה בחברה לתקופה שעד ליום 31 במרס, 2017, ר' בביאור 8 בפרק השלישי לדוח התקופתי של החברה לשנת 2016, אשר המידע המפורט בו מובא כאן בדרך של הפניה.
- 5.3.1. שיפוי - לפירוט אודות השיפוי שניתן לדירקטורים ולנושאי משרה בחברה ר' בתקנה 29א' לפרק הרביעי ("פרטים נוספים") לדוח התקופתי לשנת 2016, וכן בביאורים 12א' עד 12ז' בפרק השלישי לדוח התקופתי לשנת 2016, אשר המידע המפורט בהם מובא כאן בדרך של הפניה.
- 5.4. הסכמים עם בנק דיסקונט - לפירוט הסכמים שנחתמו בין החברה לבין בנק דיסקונט, ובכלל זה הסכמי הפקדות לעניין הפקדת תמורת הנפקה של הנפקות שונות בבנק, ר' בסעיף "הסכמים מהותיים" בפרק הראשון לדוח התקופתי של החברה לשנת 2016, בביאור 8 לדוחות הכספיים של החברה כפי שצורפו בפרק השלישי לדוח התקופתי של החברה לשנת 2016, וכן בתקנה 22 לפרק הרביעי ("פרטים נוספים") לדוח התקופתי לשנת 2016, אשר המידע המפורט בהם מובא כאן בדרך של הפניה.

פרק 6 - דוחות כספיים ודוח אירועים

- 6.1. בהתאם לתקנה 60 ותקנה 6 לתקנות ניירות ערך (פרטי התשקיף וטיוטת תשקיף - מבנה וצורה), תשכ"ט-1969 (להלן: "תקנות פרטי תשקיף"), החברה מפנה לדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר, כפי שנכללו בדוח התקופתי של החברה לשנת 2016, (להלן: "הדוח התקופתי"). המידע הכלול בדוח האמור, מובא כאן על דרך ההפניה.
- 6.2. בהתאם לתקנה 60 לתקנות פרטי תשקיף, הדוחות בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי בהתאם לתקנה 9 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), תש"ל-1970, כפי שצורפו במסגרת הדוח התקופתי לשנת 2016, מובאים בזאת כאן על דרך ההפניה.
- 6.3. מצורף **כנספת א'** לפרק זה להלן, מכתב הסכמה של רואה החשבון המבקר של החברה, שבו נכללת הסכמתו של רואה החשבון המבקר לכלול בתשקיף המדף, לרבות בדרך של הפניה, את דוחות רואה החשבון המבקר, את דוחות הסקירה ואת דוח רואה החשבון המבקר על ביקורת של רכיבי בקרה פנימית על הדיווח הכספי של החברה, לפי העניין, לכל אחד מהדוחות הכספיים, כהגדרתם לעיל, והדוחות המנויים בסעיף 6.2 לעיל.
- 6.4. בהתאם לתקנה 60ב(ב) לתקנות פרטי תשקיף, מצורף **כנספת ב'** לפרק זה להלן, דוח אירועים, כהגדרתו בתקנה 56א לתקנות ניירות ערך (פרטי התשקיף וטיוטת תשקיף - מבנה וצורה), תשכ"ט-1969, בדבר אירועים שהתרחשו לאחר מועד חתימת הדוח התקופתי לשנת 2016, קרי מיום 14 בפברואר 2017, ועד למועד הסמוך לפרסום תשקיף המדף.

נספח א' – מכתב הסכמה להכללה

29 במרץ 2017

לכבוד
הדירקטוריון של
דיסקונט מנפיקים בע"מ (להלן - החברה)

יהודה הלוי 23,
תל-אביב

הנדון: תשקיף מדף של דיסקונט מנפיקים בע"מ המיועד להתפרסם ביום 29 במרץ 2017

הננו להודיעכם כי אנו מסכימים להכללה (לרבות בדרך של הפניה) בתשקיף מדף שבנדון של הדוחות שלנו המפורטים להלן:

- (1) דוח רואי החשבון המבקרים מיום 14 בפברואר 2017 על הדוחות הכספיים של החברה לימים 31 בדצמבר 2016 ו-2015 ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016.
- (2) דוח רואי החשבון המבקרים מיום 14 בפברואר 2017 על ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2016.

בכבוד רב,

זיו האפט
רואי חשבון

תל אביב: טל: 03-6386868 פקס: 03-6394320 בני ברק: טל: 073-7145300 פקס: 073-7145317
חיפה: טל: 04-8680600 פקס: 04-8620866 באר שבע: טל: 077-7784100 פקס: 073-7784111
ירושלים: טל: 02-6546200 פקס: 02-6526633 פתח תקווה: טל: 077-7784180 פקס: 03-6396390

קרית שמונה: טל: 077-5054900 פקס: 077-5054902

נספח ב' – דוח אירועים

דיסקונט מנפיקים בע"מ

29 במרץ, 2017

דוח אירועים כהגדרתו בתקנה 56א לתקנות ניירות ערך

בתקופה שלאחר מועד החתימה על הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2016 (יום 14 בפברואר, 2017) של דיסקונט מנפיקים בע"מ (להלן: "החברה") ועד למועד זה, לא אירעו אירועים מהותיים בחברה.

גיל שרון

חשב

גד ברלב

מנהל כללי

רן עוז

יו"ר הדירקטוריון

פרק 7 - פרטים נוספים

7.1. חוות דעת משפטית

החברה קיבלה את חוות הדעת המשפטית הבאה:



דרך אבא הלל סילבר 16, רמת-גן, 5250608 טלפון. 03 6103100 פקס. 03 6103111 אתר. www.meitar.com

29 במרץ, 2017

לכבוד
דיסקונט מנפיקים בע"מ
רח' יהודה הלוי 23
תל אביב

ג.א.נ,

הנדון: תשקיף מדף של דיסקונט מנפיקים בע"מ (להלן: "החברה")

בהתייחס לתשקיף המדף שבנדון, הננו לחוות דעתנו כי הדירקטורים של החברה נתמנו כדין ושמותיהם נכללים בתשקיף המדף.

אנו מסכימים שחוות דעת זו תיכלל בתשקיף המדף.

בכבוד רב,

יעל וייס, עו"ד ליאור וילנסקי, עו"ד

מיתר ליקוורניק גבע לשם טל, עורכי-דין

7.2. הוצאות בקשר להצעת ניירות הערך עפ"י תשקיף המדף ודמי עמילות בקשר לניירות הערך

בשנתיים האחרונות לא שילמה החברה ולא התחייבה לשלם עמלה כלשהי עבור חתימה או החתמה על ניירות ערך שלה או הפצתם.

7.3. הקצאת ניירות ערך שלא בתמורה מלאה במזומנים בשנתיים האחרונות

החברה לא הקצתה ולא התחייבה להקצות ניירות ערך שלא בתמורה מלאה למזומנים בשנתיים האחרונות.

7.4. עיון במסמכים

עותק מתשקיף המדף, מההיתר לפרסומו וכן העתק מכל אישור, דוח או חו"ד הכלולים או נזכרים בתשקיף, עומדים לעיון במשרדיה של החברה בשעות העבודה המקובלות. בנוסף, עותק מתשקיף המדף מפורסם באתר האינטרנט של רשות ניירות ערך, שכתובתו: www.magna.isa.gov.il ובאתר האינטרנט של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ שכתובתו: www.maya.tase.co.il.

פרק 8 - חתימות

החברה

דיסקונט מנפיקים בע"מ
באמצעות ה"ה רן עוז, יו"ר הדירקטוריון
וגד ברלב, מנהל כללי

הדירקטורים

רן עוז
ענת אחיעז
לימור ליכטיגשטיין מייסטר
לימור חן
