

שם החברה:	בנק דיסקונט לישראל בע"מ
מס' חברה ברשם:	520007030
מס' חברה ברשות:	691
כתובת:	רח' יהודה הלוי 23 תל אביב
טלפון:	03-5145582
פקסימיליה:	03-5171674
תאריך המאזן:	31 בדצמבר 2015
תאריך הדיווח:	28 בפברואר 2016

להלן פירוט סעיפי הדוח לפי סדר התקנות:

תקנה	
9	דוחות כספיים וחוות דעת רואי החשבון המבקרים
10 ג'	שימוש בתמורת ניירות ערך
11	רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות לתאריך המאזן
12	שינויים בהשקעות בחברות בנות ובחברות כלולות בתקופת הדוח
13	רווחים של חברות בנות וחברות כלולות וההכנסות מהן בתקופת הדוח
14	יתרות אשראי
20	מסחר בבורסה
21	תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה
21 א'	השליטה בתאגיד
22	עסקאות עם בעל שליטה
24 א)	המניות וניירות הערך האחרים שכל בעל עניין בתאגיד מחזיק בתאגיד
24 ב)	החזקות בעלי עניין במניות או בניירות ערך אחרים של חברה מוחזקת של התאגיד
24 א	הון רשום, הון מונפק וניירות ערך המיירים
24 ב	מרשם בעלי המניות של התאגיד
25 א	מען רשום
26	פרטים על הדירקטורים
26 א'	פרטים על נושאי משרה בכירה
26 ב'	פירוט מספר מורשי החתימה העצמאיים כפי שנקבעו בידי התאגיד
27	פרטים על רואי החשבון המבקרים
28	שינוי בתזכיר או בתקנון
29 א)	המלצות הדירקטורים בפני האסיפה הכללית והחלטותיהם שאינן טעונות אישור האסיפה הכללית בנושאים כמפורט בתקנה
29 ב)	החלטות האסיפה הכללית שנתקבלו שלא בהתאם להמלצות הדירקטוריון
29 ג)	החלטות אסיפה כללית מיוחדת
29 א	החלטות החברה בנושאים כמפורט בתקנה
5	חתימות
	שאלון ממשל תאגידי

תקנה 9 - הדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים בצירוף חוות דעת רואי חשבון מבקרים מצורפים ומהווים חלק בלתי נפרד מדוח זה.

תקנה 10ג' - שימוש בתמורת ניירות ערך שהוצעו בתשקיף שפורסם לאחרונה לפני תאריך הדוח

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2015

מחיר שוק לפי שער בורסה ל-31.12.15	שיעור החזקה**		ערך מאזני בסכומים מדווחים ל-31.12.15*	עלות בסכומים מדווחים ל-31.12.15*	שווי נקוב	מספר	מס' המניה	מס' המניה בבורסה
	בזכויות הצבעה	בהון						

א. במניות ובשטרי הון המירים

חברות בנות וחברות כלולות בארץ

מ"ר א	מ"ר ב	מ"ר	מ"ר	מ"ר	מ"ר	מ"ר	מ"ר	מ"ר
בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	62,215	62,222	392,900	2,102,826	100.00	100.00	-	-
מ"ר ב	62,055	6,205	-	-	-	-	-	-
מ"ר	1,599	16	-	-	-	-	-	-
דיסקונט ליסינג בע"מ	2,000,000	2,000,000	16,375	113,398	100.00	100.00	-	-
דיסקונט מנפיקים בע"מ	8,000,000	8,000	66,588	61,687	100.00	100.00	-	-
דיסקונט נאמנות בע"מ	1,250	1,250	1,243	30,174	100.00	100.00	-	-
דיסקונט גמל בע"מ	2,799,999	2,799,999	4,177	4,907	100.00	100.00	-	-
מניית יסוד	1	1	-	-	-	-	-	-
תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ	876,812	876,812	1,267	8,519	69.00	69.00	-	-
דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ	6,121,999	6,121,999	94,250	380,255	100.00	100.00	-	-
מניית יסוד	1	1	-	-	-	-	-	-
דיסקונט למשכנתאות לבית סוכנות לביטוח (2005) בע"מ	2,182	2,182	-	1,295	100.00	100.00	-	-
"בדל" שרותי מחשב ומנהלה בע"מ	150,500	150,500	212,305	192,965	100.00	100.00	-	-
חברת נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ	255,000	255,000	145,947	170,342	100.00	100.00	-	-
חברה לרישומים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ	5,000	1	31	6,488	100.00	100.00	-	-
סמדר חברה לרישומים בע"מ	2	-	-	-	100.00	100.00	-	-
רענן חברה לרישומים בע"מ	2	-	-	-	100.00	100.00	-	-
שוברי קניה לכל בע"מ	100	-	-	-	100.00	100.00	-	-
נכסי הר לוי בע"מ	11	-	-	-	100.00	100.00	-	-
ציר חברה למסחר בע"מ	200	-	-	-	100.00	100.00	-	-

* להחזקה ישירה בלבד.
** במישרין או בעקיפין

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2015

שיעור החזקה**		ערך מאזני		עלות		מס' המניה	
מחיר שוק לפי שער בורסה ל-31.12.15	בזכויות הצבעה	בזכויות הצבעה	בזכויות הצבעה	בזכויות הצבעה	בזכויות הצבעה	מספר המניות	סוג המניה
באלפי ש"ח	ב-%	באלפי ש"ח	ב-%	באלפי ש"ח	ב-%	בש"ח	

א. במניות ובשטרי הון המירים

חברות בנות וחברות כלולות בארץ

						מ"ר 0.0001		מ"ר	מ"ר
-	79.00	71.83	1,020,932	391,950	79	788,561		מ"ר	מ"ר
-	-	-	-	-	-	56		מ"ר	מ"ר
-	-	-	-	-	-	1		מ"ר	מ"ר
-	20.00	20.00	1,721	-	1,000	1,000		מ"ר	מ"ר
-	25.00	25.00	22,211	759	6,250	6,250,000		מ"ר	מ"ר
-	50.00	50.00	678	4,313	3,000	300,000		מ"ר	מ"ר
-	20.00	19.30	50,189	1,126	800	8,000,000		מ"ר	מ"ר
-	20.00	20.00	-	12,294	5,500	5,500		מ"ר	מ"ר
-	20.00	20.00	-	2,250	1,000	1,000		מ"ר	מ"ר
-	-	-	-	1	1	1		מ"ר	מ"ר
	20.00	20.00						מ"ר	מ"ר
								מ"ר	מ"ר
-	20.00	20.00	-	7,449	-	-		מ"ר	מ"ר
-	20.00	20.00	-	5,516	-	-		מ"ר	מ"ר
								מ"ר	מ"ר
100.00	100.00	100.00	3,276,550	914,816	\$ 5,000,000	50,000		מ"ר	מ"ר
100.00	100.00	100.00	164,818	244,607	SF 33,000,000	33,000		מ"ר	מ"ר
100.00	100.00	100.00	14,805	2,243	\$ 500,000	500,000		מ"ר	מ"ר

* להחזקה ישירה בלבד.
** במישרין או בעקיפין.

הערה:

(1) הבנק מחזיק ב-10% בהון ובזכויות הצבעה וכרטיסי אשראי לישראל בע"מ מחזיקה 10% בהון ובזכויות הצבעה.

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2015

שיעור החזקה**		ערך מאזני		עלות		מס' המניה	
בזכויות	הצבעה	מדווחים ל- 31.12.15*	מדווחים ל- 31.12.15*	שווי נקוב	מספר המניות	סוג המניה	מס' המניה
ב-1%	ב-1%	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	בש"ח			

א. במניות ובשטרי הון המירים

חברות המוחזקות ע"י בנק מרכזית דסקונט בע"מ

100.00	100.00			1,499,999	1,499,999	מ"ר	ב.מ.ד. - חיתומים ויזום השקעות בע"מ
						מניות	
				1	1	יסוד	
100.00	100.00			100	100	מ"ר	מריט סוכנות לביטוח (1996) בע"מ
31.00	31.00			876,812	876,812	מ"ר	תפנית דסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ
100.00	100.00			10,000	100,000	מ"ר	מרכזית הנפקות בע"מ
חברות המוחזקות ע"י דסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ							
100.00	100.00			100	100	מ"ר	אי.אף. הקרן הבינלאומית (יועצים) בע"מ ⁽¹⁾
100.00	100.00			2,000,000	2,000,000	מ"ר	דיסקונט חיתום והנפקות בע"מ
100.00	100.00			100	100	מ"ר	די סי אם וונצ'ר ניהול בע"מ
20.00	19.60			196	196	מ"ר	מניף - שרתים פיננסים בע"מ
17.22	17.22			26,140	2,614,000	מ"ר	גניגר מפעלי פלסטיקה בע"מ
85.00	85.00			50	50	מ"ר	גולדן גייט מנג'מנט קומפני (גי.גי.בי.אף.) בע"מ
20.00	20.00			5,880	5,880	מ"ר	פירסט ישראל מזינן אינבסטורס בע"מ
20.00	19.90			2,019	2,019	מ"ר	רב אופק בע"מ
20.00	20.00			2	200	מ"ר	ויטלייף מדעי החיים בע"מ

* להחזקה ישירה בלבד.

** במישרין או בעקיפין.

הערה:

(1) בפרוק מרצון.

תקנה 11 – רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2015

שיעור החזקה**		ערך מאזני		עלות		מס' המניה	
		בסכומים		בסכומים		סוג המניה	
		מדווחים ל-		מדווחים ל-		מספר המניות	
		*31.12.15		*31.12.15		שווי נקוב	
		בהון		הצבעה		בבורסה המניה	
ב-1%	ב-1%	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	בש"ח			

א. במניות ובשטרי הון המירים

חברות המוחזקות ע"י כרטיסי אשראי לישראל בע"מ

100.00	100.00		10,000	10,000	מ"ר	דיינרס קלוב ישראל בע"מ
			10	1	בכורה	דיינרס קלוב ישראל בע"מ
100.00	100.00		1,000	1,000	מ"ר	דיינרס (מימון) בע"מ ⁽²⁾
100.00	100.00		100,000	100,000	מ"ר	כ.א.ל. (מימון) בע"מ
100.00	100.00		20	19,999	מ"ר	ד.ק. החברה לניהול ושיווק אשראי בע"מ ⁽³⁾
100.00	100.00		1,000	100,000	מ"ר	יציל פיננסים בע"מ
100.00	100.00		143	14,285	נדחות	
כספונט בע"מ ⁽¹⁾						
100.00	100.00		1,000	1,000	מ"ר	כאל (פקדונות) בע"מ
20.00	20.00		2,000	2,000	מ"ר	שלמה כ.א.ל. בע"מ

* להחזקה ישירה בלבד.

** במישרין או בעקיפין.

הערות:

(1) ראה לעיל בהחזקה ישירה על ידי הבנק.

(2) חברה בת של דיינרס קלוב ישראל בע"מ.

(3) בפירוק מרצון.

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2015

שיעור החזקה**		ערך מאזני בסכומים מדווחים ל-31.12.15*		עלות בסכומים מדווחים ל-31.12.15*		מס' המניה סוג המניה	
בזכויות הצבעה	בהון	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	שווי נקוב	מספר המניות	מס' המניה	סוג המניה

%-ב %-ב באלפי ש"ח באלפי ש"ח בש"ח

א. במניות ובשטרי הון המירים

חברות המוחזקות ע"י Discount Bancorp Inc.		A.S.York U Israel Discount Bank Of New.		IDB Leasing Inc. (1)		IDB Real Estate Holdings Inc. (1)		IDB NY Realty Inc (1)(2)	
100.00	100.00		75,258,900	752,589	מ"ר				
100.00	100.00		200,000	2,000	מ"ר				
100.00	100.00		100	20	מ"ר				
100.00	100.00		10	1,000	מ"ר				
					מניות				
			1,000,000	1,000	בכורה				
100.00	100.00		1,000,000	10,000	מ"ר				IDB Capital Corp. (1)
100.00	100.00		10	1,000	מ"ר				IDB Realty LLC (2)
					מניות				
			1,000,000	1,000	בכורה				
100.00	100.00		300,000	6,000	מ"ר				Inc ,DB Properties

* להחזקה ישירה בלבד.

** במישרין או בעקיפין.

הערות:

(1) חברה בת של ISRAEL DISCOUNT BANK OF NEW YORK

(2) חברה בת של INC (DELAWARE)IDB NY REALTY.

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2015

שנת פרעון	שיעור ריבית	תנאי הצמדה	ערך מאזני ל- 31.12.15	שווי נקוב	סוג
			באלפי ש"ח	בש"ח	

ב. בשטרי חוב וכתבי התחייבות נדחים (אינם נסחרים בבורסה)

שנת פרעון	שיעור ריבית	תנאי הצמדה	ערך מאזני ל- 31.12.15	שווי נקוב	סוג
צמית	0%-2.9%	צמוד מדד	7,802	2,650,000	שטרי הון צמיתים
2014	-	לא צמוד	720,781	720,781,000	שטר הון נדחה ^(*)
2020	6.17%	לא צמוד	30,000	30,000,000	כתב התחייבות נדחה
2022	3.50%	לא צמוד	36,764	36,000,000	כתב התחייבות נדחה
2018	2.39%	צמוד מדד	30,990	30,000,000	כתב התחייבות נדחה
2018	4.78%	לא צמוד	20,953	20,000,000	כתב התחייבות נדחה
2021	4.00%	צמוד מדד	83,864	80,000	כתב התחייבות נדחה

הערה:

(1) עפ"י החלטת דירקטוריון הבנק מיום 26 באוגוסט 2008, הלוואות שניתנו לחברה בהתאם להסכם מסגרת מחודש מרס 2007, הומרו לשטרי הון שאינם צמודים ואינם נושאים ריבית, לתקופה של 5 שנים לפחות.

ג. יתרת הלוואות

שנת פרעון	שיעור ריבית	תנאי הצמדה	יתרה ל- 31.12.15	
			באלפי ש"ח	
טרם נקבע	5%	צמוד מדד	84	מניף - שרותים פיננסיים בע"מ
טרם נקבע	12%	לא צמוד	1,815	מניף - שרותים פיננסיים בע"מ
טרם נקבע	ליבור	צמוד דולר	139	גולדן גייט מנג'מנט קומפני (גי.גי.בי.אף.) בע"מ

תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), תש"ל-1970

תקנה 12 - פרטי השינויים בחברות בנות ובחברות כלולות בשנת 2015

(בשקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)					
תאריך השינוי	מהות השינוי	שם החברה	ההשקעה	שינוי סוג נקוב	שינוי בערך שינוי בעלות*
השינוי	השינוי	החברה	השקעה	שינוי סוג נקוב	שינוי בעלות*
				בש"ח	באלפי ש"ח
21.7.2015	פירוק מרצון	מרכנתיל נכסים בע"מ	מ"ר	9,962	
14.12.2015	פירוק מרצון	מרכנתיל השקעות בע"מ ^(ט)	מ"ר	705,000	
31.12.2015	פירוק מרצון	HK Limited-IDB			

תקנה 13 – רשימת רווחים של חברות בנות וחברות כלולות וההכנסות של הבנק מהן בשנת 2015

(באלפי שקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)

הכנסות שנתקבלו או זכאים לקבלן בשנת 2015		רווח (הפסד) שדווח ע"י החברה לשנת 2015					
הכנסות	ריבית הפרשי הצמדה ועמלות מימון	דמי ניהול	דיבידנד	אחרי מס ⁽¹⁾	לפני מס		
תפעוליות	תפעוליות	תפעוליות	תפעוליות	תפעוליות	תפעוליות	תפעוליות	
33,802	-	2,546	1,933	-	210,000	344,000	בנק מרכזית דיסקונט בע"מ
-	-	-	-	-	21	29	דיסקונט ליסינג בע"מ
-	-	-	1,300	3,473	771	1,235	דיסקונט מנפיקים בע"מ
-	-	95	900	-	(401)	(491)	נאמנות דיסקונט בע"מ
6,606	-	-	-	-	(5,433)	(5,437)	דיסקונט גמל בע"מ
758	-	-	-	14,145	7,369	11,971	תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ
111	-	-	-	-	-	-	דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ
-	-	-	536	2,486	2,319	3,712	דיסקונט למשכנתאות לבית סוכנות לביטוח (2005) בע"מ
-	-	-	-	-	(6,981)	(10,827)	"בדל" שרותי מחשב ומנהלה בע"מ
-	-	-	2,673	-	9,121	12,592	חברת נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ
-	-	(107)	1,116	-	1,112	1,783	חברה לרישומים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	סמדר חברה לרישומים בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	רענן חברה לרישומים בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	שוברי קניה לכל בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	נכסי הר לוי בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	ציר חברה למסחר בע"מ
-	-	-	-	52,894	570,000	947,000	הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ
102,81							
33	8	10,398	-	-	149,000	241,000	קרטיסי אשראי לישראל בע"מ
-	-	-	-	1,000	10,676	14,525	כספונט בע"מ
-	-	-	-	-	3,092	4,242	מרכז סליקה בנקאי בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	חברת כספות הבנקים בע"מ
-	-	-	-	1,694	12,944	17,268	שירותי בנק אוטומטיים בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	יוניטק טכנולוגיות בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	בית מניב (ישראל) בע"מ
							חברות בנות בחו"ל
-	-	4,154	-	58,290	\$60,055	\$84,836	Bancorp Inc Discount.
-	-	23	-	-	CH(10,559) F	CH(12,219) F	Bank Ltd (Swiss)IDB .
-	-	-	-	-	\$263	\$263	Discount Reinsurance International Limited

הערה:

(1) לרבות רווח מפעולות בלתי רגילות, ולאחר זכויות בעלי מניות חיצוניים.

תקנה 13 – רשימת רווחים של חברות בנות וחברות כלולות וההכנסות של הבנק מהן בשנת 2015

(באלפי שקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)

רווח (הפסד) שדווח ע"י החברה לשנת 2015	הכנסות שנתקבלו או זכאים לקבלן בשנת 2015
לפני מס אחרי מס ⁽¹⁾ דיבידנד ניהול דמי הצמדה ריבית הפרשי	הכנסות תפעוליות אחרות
חברות המוחזקות ע"י בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	
ב.מ.ד. - חיתומים ויזום השקעות בע"מ	נכלל בדוחות מרכנתיל דיסקונט בע"מ
מרבית סוכנות לביטוח (1996) בע"מ	נכלל בדוחות מרכנתיל דיסקונט בע"מ
תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ	נכלל בדוחות מרכנתיל דיסקונט בע"מ
מרכנתיל הנפקות בע"מ	נכלל בדוחות מרכנתיל דיסקונט בע"מ
חברות המוחזקות ע"י דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ	
אי.אף. הקרן הבינלאומית (יועצים) בע"מ	נכלל בדוחות דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ
דיסקונט חיתום והנפקות בע"מ	נכלל בדוחות דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ
די סי אם וונצ'ר ניהול בע"מ	נכלל בדוחות דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ
מניף - שרותים פיננסים בע"מ	נכלל בדוחות דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ
גניגר מפעלי פלסטיקה בע"מ	נכלל בדוחות דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ
גולדן גייט מנג'מנט קומפני (גי.גי.בי.אף.) בע"מ	נכלל בדוחות דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ
חברות המוחזקות ע"י כרטיסי אשראי לישראל בע"מ	
דיינרס קלוב ישראל בע"מ	נכלל בדוחות כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
דיינרס (מימון) בע"מ	נכלל בדוחות כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
כ.א.ל. (מימון) בע"מ	נכלל בדוחות כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
ד.ק. החברה לניהול ושיווק אשראי בע"מ	נכלל בדוחות כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
יציל פיננסים בע"מ	נכלל בדוחות כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
יציל פקטורינג בע"מ	נכלל בדוחות כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
כספונט בע"מ	נכלל בדוחות כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
כאל (פקדונות) בע"מ	נכלל בדוחות כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
שלמה - כאל בע"מ	נכלל בדוחות כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
חברות המוחזקות ע"י דיסקונט בנקורפ אינק.	
Israel Discount Bank Of New York	נכלל בדוחות דיסקונט בנקורפ אינק.
IDB Mortgage Corp	נכלל בדוחות דיסקונט בנקורפ אינק.
IDBNY Leasing Inc	נכלל בדוחות דיסקונט בנקורפ אינק.
Theogreer Inc	נכלל בדוחות דיסקונט בנקורפ אינק.
Inc (Delaware)Realty IDBNY	נכלל בדוחות דיסקונט בנקורפ אינק.
IDB Capital Corp	נכלל בדוחות דיסקונט בנקורפ אינק.
IDBNY Realty Inc	נכלל בדוחות דיסקונט בנקורפ אינק.
Inc ,DB Properties	נכלל בדוחות דיסקונט בנקורפ אינק.

הערה:

(1) לרבות רווח מפעולות בלתי רגילות, ולאחר זכויות בעלי מניות חיצוניים.

תקנה 14 - מיון יתרות האשראי לציבור שבאחריות הבנק

ראו ביאור 13 ו-31 לדוחות הכספיים.

תקנה 20 - מסחר בבורסה

בשנת 2015 לא נרשמו למסחר בבורסה ניירות ערך ולא הופסק המסחר בבורסה בניירות ערך בתקופה זו.

תקנה 21 - תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה

- שכר יו"ר הדירקטוריון ונושאי משרה בכירה ראו עמודים 337-340 לדוח ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגידי הבנקאי ואופן ניהולם
- סכומים ששולמו בשנת 2015 לאנשי מפתח ניהוליים ראו ביאור 35 ג' עמוד 306 לדוחות הכספיים.

תקנה 21א - השליטה בתאגיד

החל מיום 3 בדצמבר 2013 מוגדר הבנק כתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, ואין בעל מניות המוגדר כבעל שליטה בבנק. לפרטים בעניין השליטה בתאגיד, ראו פרק השליטה בבנק עמוד 344 לדוח ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.

תקנה 22 - עסקאות עם בעל שליטה

ראו ביאור 35 לדוחות הכספיים.

תקנות 24א, 24ב - המניות וניירות הערך האחרים שכל בעל עניין בתאגיד מחזיק בתאגיד ו/או בחברה מוחזקת של התאגיד, אם פעילותה מהותית לתאגיד, בתאריך סמוך ככל האפשר לתאריך הדוח

ראו דוח מידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה, מיום 7 בספטמבר 2015, (מס' אסמכתא: 114915-01-2015). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוח האמור.

תקנה 24א - הון רשום, הון מונפק וניירות ערך המירים

לפרטים בדבר ההון הרשום והמונפק של התאגיד וניירות הערך המירים של התאגיד ראו ביאור 24 לדוחות הכספיים.

תקנה 24ב - מרשם בעלי המניות של התאגיד

לפרטים בדבר מרשם בעלי המניות של התאגיד ראו דוח מידי מיום 10 ביוני 2014 (מס' אסמכתא: 087774-01-2014). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוח האמור.

תקנה 25א - מען רשום

המען הרשום: יהודה הלוי 23, תל אביב 6513601
 כתובת דואר אלקטרוני: co.secretary@discountbank.co.il
 טלפון: 03-5145582
 פקסימיליה: 03-5171674

תקנה 26 - הדירקטורים של התאגיד

- לפרטים אודות חברי הדירקטוריון ראו פרק הדירקטוריון והנהלה - פרטים אודות חברי הדירקטוריון, עמודים _ לדוח ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.
- ביום 2 בדצמבר 2015, סיים מר ריצ'רד מוריס רוברטס את כהונתו כדירקטור בבנק. לפרטים נוספים ראו דוח מידי מיום 2 בדצמבר 2015 (מס' אסמכתא: 171675-01-2015). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוח האמור.

תקנה 26 א - נושאי משרה בכירה של התאגיד

לפרטים אודות חברי ההנהלה ראו פרק הדירקטוריון והנהלה, פרטים אודות חברי ההנהלה, עמודים 321-332 לדוח ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.

תקנה 26ב - פירוט מספר מורשי החתימה העצמאיים כפי שנקבעו בידי התאגיד

אין.

תקנה 27 - פרטים על רואי החשבון המבקרים

זיו האפט	סומך חייקין
רואי חשבון	רואי חשבון
דרך מנחם בגין 48	רחוב הארבעה 17
תל אביב	תל אביב
טלפון: 03-6386868	טלפון: 03-6848000

תקנה 28 - שינוי בתזכיר או בתקנון

ביום 2 בדצמבר 2015, אישרה אסיפת בעלי המניות של הבנק עדכון ההחלטה בדבר מתן התחייבות לשיפוי לדירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק, לרבות אלו אשר יכהנו בבנק מעת לעת. בהתאם הוחלט לתקן את מדיניות התגמול של הבנק וס' 75 לתקנון הבנק, ולקבוע, כי הסכום המירבי של השיפויים אשר ניתן ויינתנו על ידי החברה לכל נושאי המשרה בחברה, ולנושאי המשרה בחברות בת, לא יעלה, במצטבר, על עשרים וחמישה אחוזים מההון העצמי של החברה, על פי הדוחות הכספיים האחרונים שפורסמו סמוך לפני מועד התשלום בפועל של השיפוי. לפרטים נוספים ראו דוחות מידיים מיום 19 בנובמבר 2015 (מס' אסמכתא: 159039-01-2015) ו-2 בדצמבר 2015 (מס' אסמכתא: 01-2015-171642). אזכורים אלה מהווים הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוחות האמורים.

תקנה 29(א) - המלצות הדירקטורים בפני האסיפה הכללית והחלטותיהם שאינן טעונות אישור האסיפה הכללית בנושאים כמפורט בתקנה

1. תשלום דיבידנד:
- לפרטים אודות תשלום דיבידנד בשנת 2015 ראו ביאור ה' 24 (3) לדוחות הכספיים.
2. שינוי ההון הרשום של התאגיד:
בתקופת הדיווח לא התקבלו החלטות ו/או המלצות של הדירקטוריון בדבר שינוי ההון הרשום של התאגיד.
3. שינוי תזכיר או תקנון של התאגיד:
לפרטים בדבר תיקון תקנון התאגיד, ראו תקנה 28 לעיל.

תקנה 29(ב) - החלטות האסיפה הכללית שנתקבלו שלא בהתאם להמלצות הדירקטוריון

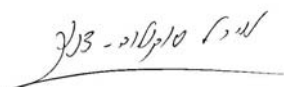
במהלך שנת הדיווח לא נתקבלו החלטות באסיפה הכללית של התאגיד שלא בהתאם להמלצות הדירקטוריון בנושאים המפורטים בתקנה 29(א).

תקנה 29(ג) - החלטות אסיפה כללית מיוחדת

לפרטים אודות החלטות אסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 31 במרס 2015, ראו ביאור ה' 8 26 לדוחות הכספיים.

תקנה 29א - החלטות החברה בנושאים כמפורט בתקנה

1. לפרטים אודות החלטות החברה בנושא פטור, ביטוח או התחייבות לשיפוי ראו ביאור ה' 8 26 לדוחות הכספיים.
2. לפרטים אודות מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק, שאושרה ביום 17 בפברואר 2014, הכוללת תנאים ביחס לפטור, ביטוח ושיפוי ראו ביאור ה' לדוחות הכספיים.
3. לפרטים אודות תנאי הכהונה וההעסקה של המנהלת הכללית של הבנק, שאושרו בהתאם למדיניות התגמול וכוללים תנאים ביחס לפטור, ביטוח ושיפוי ראו ביאור ה' 35 לדוחות הכספיים.



מיכל סוקולוב - דונן, עו"ד
מזכירת הבנק



יוסף ברסי
סמנכ"ל בכיר
חשבונאי ראשי

28 בפברואר 2016