

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

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 2012
תאריך הדיווח:	20 במרס 2013

להלן פירוט סעיפי הדוח לפי סדר התקנות:

תקנה	
9	דוחות כספיים וחווות דעת רואי החשבון המבקרים
10 ג'	שימוש בתמורת ניירות ערך
11	רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות קשורות לתאריך המאזן
12	שינויים בהשקעות בחברות בנות ובחברות קשורות בתקופת הדוח
13	רווחים של חברות בנות וחברות קשורות וההכנסות מהן בתקופת הדוח
14	יתרות אשראי
20	מסחר בבורסה
21	תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה
21 א'	בעל השליטה בתאגיד
22	עסקאות עם בעל שליטה
24 א)	המניות וניירות הערך האחרים שכל בעל ענין בתאגיד מחזיק בתאגיד
24 ב)	החזקות בעלי עניין במניות או בניירות ערך אחרים של חברה מוחזקת של התאגיד
24 א	הון רשום, 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
28	שינוי בתזכיר או בתקנון
29 א)	המלצות הדירקטורים בפני האסיפה הכללית והחלטותיהם שאינן טעונות אישור האסיפה הכללית בדבר
29 ג)	החלטות אסיפה כללית מיוחדת
29 א)	החלטות החברה
5	חתימות
	שאלון ממשל תאגידי

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

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 קשורות ליום 31.12.2012

מס' המניה בבורסה	סוג המניה	מספר המניות	שווי נקוב	עלות בסכומים מדווחים ל-31.12.12*	ערך מאזני בסכומים מדווחים ל-31.12.12*	שיעור החזקה**		מחיר שוק לפי שער בורסה ל-31.12.12
						בהון	בזכויות הצבעה	
באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	בש"ח	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	%-ב	%-ב	באלפי ש"ח

א. במניות ובשטרי הון המירים

חברות בנות וחברות קשורות בארץ								
בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	מ"ר א	62,215	6,222	392,900	1,889,306	100.00	100.00	-
מ"ר ב	62,055	6,205	-	-	-	-	-	-
מ"ר	1,599	16	-	-	-	-	-	-
דיסקונט ליסינג בע"מ	מ"ר	2,000,000	2,000,000	16,375	109,649	100.00	100.00	-
דיסקונט מנפיקים בע"מ	מ"ר	8,000,000	8,000	66,588	60,916	100.00	100.00	-
דיסקונט נאמנות בע"מ	מ"ר	1,250	1,250	1,243	31,413	100.00	100.00	-
דיסקונט גמל בע"מ	מ"ר	2,799,999	2,799,999	4,177	11,784	100.00	100.00	-
מניית יסוד	1	1	1	-	-	-	-	-
תכלית דיסקונט ניהול תיקים בע"מ	מ"ר	876,812	876,812	1,267	5,034	69.00	69.00	-
דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ	מ"ר	6,121,999	6,121,999	94,250	92,470	100.00	100.00	-
מניית יסוד	1	1	1	-	-	-	-	-
"בדל" שרותי מחשב ומנהלה בע"מ	מ"ר	150,500	150,500	212,305	203,323	100.00	100.00	-
חברת נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ	מ"ר	255,000	255,000	145,947	143,768	100.00	100.00	-
חברה לרישומים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ	מ"ר	5,000	1	31	-	100.00	100.00	-
סמדר חברה לרישומים בע"מ	מ"ר	2	-	-	-	100.00	100.00	-
רענן חברה לרישומים בע"מ	מ"ר	2	-	-	-	100.00	100.00	-
שוברי קניה לכל בע"מ	מ"ר	100	-	-	-	100.00	100.00	-
נכסי הר לוי בע"מ	מ"ר	11	-	-	-	100.00	100.00	-
ציר חברה למסחר בע"מ	מ"ר	200	-	-	-	100.00	100.00	-

* להחזקה ישירה בלבד.

** במישרין או בעקיפין

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

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות קשורות ליום 31.12.2012

שיעור החזקה**							
מחיר שוק לפי שער בורסה ל- 31.12.12	בזכויות הצבעה	בהון	ערך מאזני בסכומים מדווחים ל- *31.12.12	עלות בסכומים מדווחים ל- *31.12.12	שווי נקוב	מספר המניות	מס' המניה בבורסה
באלפי ש"ח	ב-%	ב-%	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	בש"ח		

א. במניות ובשטרי הון המיירים

חברות בנות וחברות קשורות בארץ							
1,445,810	26.45	26.45	1,624,243	385,099	1,326,675	26,533,500	מ"ר 0.05 ש"ח
							0.0001 מ"ר ש"ח
-	79.00	71.83	893,034	391,950	79	788,561	מ"ר ש"ח
-	-	-	-	-	-	56	מנ הנהלה א
-	-	-	-	-	-	1	מנ הנהלה ב
-	20.00	20.00	1,104	-	1,000	1,000	מ"ר
-	25.00	25.00	18,194	759	6,250	6,250,000	מ"ר
-	50.00	50.00	678	4,313	3,000	300,000	מ"ר א
-	20.00	19.30	42,587	1,126	800	8,000,000	מ"ר
-	20.00	20.00	-	12,294	5,500	5,500	מניות בכורה
-	20.00	20.00	-	2,250	1,000	1,000	מ"ר
-	-	-	-	1	1	1	מנית הנהלה
-	20.00	20.00	-	1,150	28	28	מ"ר 1 ש"ח
-	20.00	20.00	(1,593)	4,612	263	26,349	מ"ר 0.01 ש"ח
-	20.00	20.00	-	1,051	20	200	מ"ר 0.1 ש"ח
-	20.00	20.00	17,445	7,449	-	-	-
-	20.00	20.00	3,461	5,516	-	-	-
100.00	100.00	100.00	3,124,322	914,816	\$ 5,000,000	50,000	מ"ר
100.00	100.00	100.00	215,246	244,607	SF 33,000,000	33,000	מ"ר
100.00	100.00	100.00	12,197	2,243	\$ 500,000	500,000	מ"ר

* להחזקה ישירה בלבד.

** במישרין או בעקיפין.

הערות:

(1) הבנק מחזיק ב- 25% בסמכות למנות דירקטורים. הדירקטורים ימונו לפי המלצת הבנק, שתאושר ע"י נגיד בנק ישראל. לפרטים בדבר הסכם עם פי.בי. החזקות בדבר המשך החזקת הבנק בבנק הבינלאומי, בדבר מתווה לירידה בהחזקות ובדבר הפקדת חלק מהמניות בידי נאמן, ר' ביאור 6 ד' לדוחות הכספיים.

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

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

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות קשורות ליום 31.12.2012

שיעור החזקה**													
		ערך מאזני		עלות		מס'							
		בסכומים		בסכומים		המניה		סוג		מספר		שווי נקוב	
		מדווחים ל-		מדווחים ל-		המניה		המניה		המניות		המניות	
		31.12.12*		31.12.12*		31.12.12*		31.12.12*		31.12.12*		31.12.12*	
		בהון		בזכויות		הצבעה		הצבעה		הצבעה		הצבעה	
		ב-1%		ב-1%		בש"ח		בש"ח		בש"ח		בש"ח	
		ב-1%		ב-1%		בש"ח		בש"ח		בש"ח		בש"ח	
א. במניות ובשטרי הון המירים													
חברות המוחזקות ע"י בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ													
		99.62		99.62		9,962		99,624,400		מ"ר		מרכנתיל נכסים בע"מ	
		100.00		100.00		1,499,999		1,499,999		מ"ר		ב.מ.ד. - חיתומים ויזום השקעות בע"מ	
						1		1		מניות			
						100		100		מ"ר		מריבט סוכנות לביטוח (1996) בע"מ	
		31.00		31.00		876,812		876,812		מ"ר		תכלית דיסקונט ניהול תיקים בע"מ	
		100.00		100.00		705,000		705,000		מ"ר		מרכנתיל השקעות בע"מ	
		100.00		100.00		10,000		100,000		מ"ר		מרכנתיל הנפקות בע"מ	
חברות המוחזקות ע"י דיסקונט 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 - שרותים פינוסים בע"מ	
		85.00		85.00		50		50		מ"ר		גולדן גייט מנג'מנט קומפני (גי.גי.בי.אף.) בע"מ	
		100.00		100.00		15,717		1,571,745		מ"ר		פרינט אק. תקשורת בע"מ	

* להחזקה ישירה בלבד.

** במישרין או בעקיפין.

הערות:

(1) בפרוק מרצון.

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

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות קשורות ליום 31.12.2012

שיעור החזקה**		ערך מאזני בסכומים מדווחים ל- *31.12.12	עלות בסכומים מדווחים ל- *31.12.12	שווי נקוב	מספר המניות	מס' המניה סוג המניה	בבורסה
בזכויות הצבעה	בהון			בש"ח			
ב-%	ב-%	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח				

א. במניות ובשטרי הון המימים

חברות המוחזקות ע"י כרטיסי אשראי לישראל בע"מ							
דיינרס קלוב ישראל בע"מ	מ"ר	5,100	5,100				57.00 51.00
דיינרס (מימון) בע"מ ⁽²⁾	מ"ר	1,000	1,000				100.00 100.00
כ.א.ל. (מימון) בע"מ	מ"ר	100,000	100,000				100.00 100.00
ד.ק. החברה לניהול ושיווק אשראי בע"מ ⁽²⁾	מ"ר	19,999	20				100.00 100.00
יציל פינוסים בע"מ	מ"ר	100,000	1,000				100.00 100.00
נדחות		14,285	143				100.00 100.00
יציל פקטורינג בע"מ ⁽³⁾	מ"ר	100	100				100.00 100.00
כספונט בע"מ ⁽¹⁾							
כאל (פקדונות) בע"מ	מ"ר	1,000	1,000				100.00 100.00
שלמה כ.א.ל. בע"מ	מ"ר	2,000	2,000				20.00 20.00
אי.אר.אן. ישראל בע"מ	מ"ר	498	498				19.99 19.99
מניות בכורה		1	1				- -

* להחזקה ישירה בלבד.

** במישרין או בעקיפין.

הערות:

(1) ראה לעיל בהחזקה ישירה על ידי הבנק.

(2) חברה בת של דיינרס קלוב ישראל בע"מ, בתהליכי פירוק מרצון.

(3) חברה בת של יציל פינוסים בע"מ.

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

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות קשורות ליום 31.12.2012

שיעור החזקה**						
בזכויות	הצבעה	בהון	ערך מאזני בסכומים מדווחים ל- *31.12.12	עלות בסכומים מדווחים ל- *31.12.12	מספר המניות	מס' המניה סוג המניה בבורסה
%-ב	%-ב	%-ב	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	בש"ח	

א. במניות ובשטרי הון המיירים

חברות המוחזקות ע"י Discount Bancorp Inc.						
100.00	100.00		75,258,900	752,589	מ"ר	A.S. Discount Bank Of New York U Israel.
100.00	100.00		46,015,000	4,601,500	מ"ר	Discount Bank (Latin America) ⁽¹⁾
100.00	100.00		200,000	2,000	מ"ר	IDB Leasing Inc. ⁽¹⁾
100.00	100.00		100	20	מ"ר	IDB Real Estate Holdings Inc. ⁽¹⁾
						IDB Property (Industrial Development) LLC ⁽³⁾
100.00	100.00					Holdings
100.00	100.00					IDB Property Holdings (.F.F) LLC ⁽³⁾
100.00	100.00		10	1,000	מ"ר	IDBNY Realty (Delaware) .Inc ⁽¹⁾
					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
100.00	100.00					Representacoes DB Brazil Ltd. ⁽⁴⁾

* להחזקה ישירה בלבד.

** במישרין או בעקיפין.

הערות:

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

(2) חברה בת של INC (DELAWARE) IDBNY REALTY.

(3) חברה בת של IDB Real Estate Holdings Inc.

(4) Discount Bancorp מחזיקה 1% בהון ובזכות ההצבעה ו-Israel Discount Bank of New York מחזיק 99% בהון ובזכויות ההצבעה.

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

תקנה 11 – רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות קשורות ליום 31.12.2012

שנת פרעון אחרונה	שיעור ריבית	ערך מאזני ל- 31.12.12	שוי נקוב	סוג
		תנאי הצמדה	בש"ח	באלפי ש"ח

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

2,017	4.75%	צמוד מדד	83,553	68,721	כתב התחייבות נדחה	דיסקונט מנפיקים בע"מ
	0%-2.9%	צמוד מדד	7,259	2,650,000	שטרי הון צמיתים	תכלית דיסקונט ניהול תיקים בע"מ
						דיסקונט ישראל שוקי הון
2014	-	לא צמוד	720,781	720,781,000	שטר הון נדחה ⁽¹⁾	והשקעות בע"מ
2014	6.85%	צמוד מדד	9,262	12,000,000	כתב התחייבות נדחה	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
2017	6.17%	לא צמוד	30,000	30,000,000	כתב התחייבות נדחה	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
2022	3.50%	לא צמוד	36,000	36,000,000	כתב התחייבות נדחה	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
2018	2.39%	צמוד מדד	30,000	30,000,000	כתב התחייבות נדחה	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
2018	4.78%	לא צמוד	20,000	20,000,000	כתב התחייבות נדחה	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
2021	4.00%	צמוד מדד	83,128	80,000	כתב התחייבות נדחה	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ

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 אחרונה	שיעור ריבית	תנאי הצמדה	יתרה ל- 31.12.12	באלפי ש"ח
טרם נקבע	5%	צמוד מדד	84	מניף - שרותים פינוסים בע"מ
טרם נקבע	12%	לא צמוד	1,925	מניף - שרותים פינוסים בע"מ
טרם נקבע	ליבור	צמוד דולר	139	גולדן גייט מנג'מנט קומפני (גי.גי.בי.אף.) בע"מ
טרם נקבע	פריים +1%	לא צמוד	1,729	די אנד בי החברה לנתוני אשראי בע"מ

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

תקנה 12 – פרטי השינויים בחברות בנות ובחברות קשורות בשנת 2012

(בשקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)					
תאריך השינוי	מהות השינוי	שם החברה	שינוי סוג ההשקעה	שינוי בערך נקוב	שינוי בעלות *
			מ"ר	בש"ח	באלפי ש"ח
28.6.2012	מיזוג	בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ	מ"ר	1,547,428	651,586
2012	מכירה	גרין בול שוקי הון בע"מ	מ"ר 1 ש"ח	2,500	458
2012	פירוק	V.IDB International N.	מ"ר	100	1,044
7.11.2012	מיזוג	דיסקונט משכנתאות הנפקות בע"מ	מ"ר	100	
2012	פירוק	MBD MEZZANINE INVESTMENTS LLC		25	
7.2011	מיזוג עם יציל פיננסים	יציל 2001 (1998) בע"מ	מ"ר	125	
3.2011	פירוק	יציל שרותי מימון בע"מ	מ"ר	2	
7.2011	מיזוג עם יציל פיננסים	יציל אלפיים (1998) בע"מ	מ"ר	100	
1.2009	פירוק	כרטיסי אשראי לישראל (אחזקות) בע"מ	מ"ר	-	
1.2009	פירוק	כרטיסי אשראי לישראל (אינטרנשיונל) בע"מ	מ"ר	-	
12.2010	מיזוג עם כאל	כאל פקטורינג בע"מ	מ"ר	10,000	
2.2012	מיזוג עם כאל	כאל אינטרנשיונל בע"מ	מ"ר		
10.2011	פירוק	ICC UK LTD	מ"ר	6	
1.1.2012	תיקים	מרכזתיל שוקי הון בע"מ	מ"ר	2,000,000	
12.2012	פירוק	במד רשומים בע"מ	מ"ר	9	
12.2012	פירוק	מרכזתיל לקן בע"מ	מ"ר	100	

תקנה 13 – רשימת רווחים של חברות בנות וחברות קשורות וההכנסות של הבנק מהן בשנת 2012

(באלפי שקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)

רווח (הפסד) שדווח ע"י החברה לשנת 2012							הכנסות שנתקבלו או זכאים לקבלן בשנת 2012
לפני מס	אחרי מס ⁽¹⁾	דיבידנד	דמי ניהול	ריבית הפרשי הצמדה ועמלות מימון	עמלות תפעוליות	הכנסות תפעוליות אחרות	
חברות בנות וחברות קשורות בארץ							
293,000	191,000	150,000	2,217	2,137	-	35,836	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ
1,373	970	-	-	1	-	520	דיסקונט ליסינג בע"מ
4,088	2,383	-	1,212	-	-	-	דיסקונט מנפיקים בע"מ
1,796	1,485	720	804	-	-	-	נאמנות דיסקונט בע"מ
3,173	2,039	3,000	-	-	-	10,431	דיסקונט גמל בע"מ
3,180	2,259	-	-	3,467	-	903	תכלית בית השקעות בע"מ
52,771	51,640	-	-	-	-	96	דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ
4,703	3,032	1,400	-	-	-	-	דיסקונט למשכנתאות לבית סוכנות לביטוח (2005) בע"מ
142	(888)	-	-	-	-	-	"בדל" שרותי מחשב ומנהלה בע"מ
10,935	8,256	-	1,748	-	-	-	חברת נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ
1,036	668	-	-	-	-	-	חברה לרישומים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	סמדר חברה לרישומים בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	רעון חברה לרישומים בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	שוברי קניה לכל בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	נכסי הר לוי בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	ציר חברה למסחר בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ
286,000	209,000	209,028	-	14,626	103,564	396	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
-	600	-	-	-	-	-	כספונט בע"מ

הערה:

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

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

תקנה 13 - רשימת רווחים של חברות בנות וחברות קשורות וההכנסות של הבנק מהן בשנת 2012

(באלפי שקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)						
רווח (הפסד) שדווח ע"י החברה לשנת 2012			הכנסות שנתקבלו או זכאים לקבלן בשנת 2012			
לפני מס	אחרי מס ⁽¹⁾	דיבידנד	דמי ניהול	מימון	ריבית הפרשי הצמדה ועמלות תפעוליות	הכנסות תפעוליות אחרות
חברות בנות וחברות קשורות בארץ (המשך)						
7,522	5,691	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
21,679	16,982	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
מרכז סליקה בנקאי בע"מ						
חברת כספות הבנקים בע"מ						
שירותי בנק אוטומטיים בע"מ						
יוניטק טכנולוגיות בע"מ						
בית מניב (ישראל) בע"מ						
לייף און קי ישראל בע"מ						
די אנד בי החברה לנתוני אשראי בע"מ						
ניהול עושר אישי בע"מ						
3,711	3,711	-	-	-	-	-
162\$	162\$	-	-	-	-	-
חברות בנות בחו"ל						
57,175\$	42,711\$	-	-	(36,932)	-	-
986CHF	689CHF	-	-	148	-	-
296\$	296\$	-	-	-	-	-
Discount Bancorp Inc.						
Bank Ltd (Swiss)IDB .						
Reinsurance International Limited Discount						
חברות המוחזקות ע"י בנק מרכזי דסקונט בע"מ						
מרכזי נכסים בע"מ						
נכלל בדוחות מרכזי דסקונט בע"מ						
ב.מ.ד. - חיתומים ויזום השקעות בע"מ						
מרכזי סוכנות לביטוח (1996) בע"מ						
נכלל בדוחות מרכזי דסקונט בע"מ						
תכלית דסקונט ניהול תיקים בע"מ						
נכלל בדוחות מרכזי דסקונט בע"מ						
מרכזי דסקונט בע"מ						
מרכזי הנפקות בע"מ						
חברות המוחזקות ע"י דסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ						
אי.אף. הקרן הבינלאומית (יועצים) בע"מ						
נכלל בדוחות דסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ						
דסקונט חיתום והנפקות בע"מ						
נכלל בדוחות דסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ						
די סי אם וונצ'ר ניהול בע"מ						
מניף - שירותים פיננסיים בע"מ						
נכלל בדוחות דסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ						
גולדן גייט מנ'מנט קומפני (גי.גי.בי.אף.) בע"מ						
נכלל בדוחות דסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ						
פרינט א.ק. תקשורת בע"מ						
נכלל בדוחות דסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ						

הערה:

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

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

תקנה 13 - רשימת רווחים של חברות בנות וחברות קשורות וההכנסות של הבנק מהן בשנת 2012

(באלפי שקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)

רווח (הפסד) שדווח ע"י החברה לשנת 2012		הכנסות שנתקבלו או זכאים לקבלן בשנת 2012	
לפני מס	אחרי מס ⁽¹⁾	דיבידנד	דמי ניהול
ריבית הפרשי הצמדה ועמלות מימון	עמלות תפעוליות	הכנסות תפעוליות אחרות	
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		
אי.אר.אן. ישראל 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.		
Discount Bank (Latin America)	נכלל בדוחות דיסקונט בנקורפ אינק.		
IDBNY Leasing Inc	נכלל בדוחות דיסקונט בנקורפ אינק.		
Theogreer Inc	נכלל בדוחות דיסקונט בנקורפ אינק.		
IDBNY Realty Inc (Delaware)	נכלל בדוחות דיסקונט בנקורפ אינק.		
IDB Capital Corp	נכלל בדוחות דיסקונט בנקורפ אינק.		
Realty Inc IDBNY	נכלל בדוחות דיסקונט בנקורפ אינק.		
Inc, DB Properties	נכלל בדוחות דיסקונט בנקורפ אינק.		

תקנה 14 - מיון יתרות האשראי לציבור שבאחריות הבנק

ראו ביאור 4 לדוחות הכספיים.

תקנה 20 - מסחר בבורסה

כתבי התחייבות נדחים - דיסק התחייבות א' נפרעו ב-10 תשלומים שנתיים שווים ביום 20 במאי של כל אחת מהשנים 2003 עד 2012 (כולל).
ביום 20 במאי 2012 הושלם פירעון התשלום האחרון.

תקנה 21 - תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה

- שכר יו"ר הדירקטוריון ונושאי משרה בכירה ראו עמודים 205-206 לדוחות הכספיים.
- סכומים ששולמו בשנת 2012 לאנשי מפתח ניהוליים ראו ביאור ג' עמוד 409 לדוחות הכספיים.

תקנה 21א - בעל השליטה בתאגיד

Treetops Acquisition Group Ltd.

Treetops Acquisition Group II Ltd.

תקנה 22 - עסקאות עם בעל שליטה

ראו ביאור 22 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 בדוח מידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 1 בינואר 2013, מס' אסמכתא: 000096-01-2013

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

תקנה 24א - הון רשום, מונפק וניירות ערך המירים

מספר המניות בהון המונפק	מספר המניות בהון הרשום	
1,053,869,295	1,961,000,000	מניות רגילות א' בנות ע.נ. של 0.1 ש"ח כל אחת
		מניות רגילות א' הן ע"ש ונסחרות בבורסה לניירות ערך בתל אביב
		6% מניות בכורה צוברות בנות ע.נ. של 0.00504 ש"ח כל אחת (שווה ערך ל-10 לירות שטרלינג כל אחת)
40,000	40,000	זכויות ההצבעה של מניות הבכורה הינן זכויות מוגבלות

בהון המניות אין מניות רדומות.

ניירות ערך המירים:

ביום 31 בדצמבר 2012 פקעו 719,136 כתבי אופציות לא סחירים של נושא משרה לשעבר ושל נושא משרה בבנק (דיסקונט אפ 2006), אשר הוחזקו בנאמנות על-ידי עו"ד רונן ברק מרחוב אבא הלל 14 (בית עוז), רמת-גן, ולא נותרו עוד כתבי אופציות מסוג זה. בהתאם, לאחר הפקיעה, נמחק מרשם כתבי אופציות לא סחירים.

תקנה 24ב - מרשם בעלי המניות של התאגיד

מספר זהוי: 15290	סוג זהוי: מספר מזהה אחר	שם מניה: רגילה א	יתרת מחזיק: 159098904
שם: Treetops Acquisition Group LP			
כתובת: Clifton House, 75 Fort Street P.O. Box 1350 GT, George Town Grand Cayman, Cayman Island			
מספר זהוי: 15350	סוג זהוי: מספר מזהה אחר	שם מניה: רגילה א	יתרת מחזיק: 106065937
שם: Treetops Acquisition Group II LP			
כתובת: Clifton House, 75 Fort Street P.O. Box 1350, GT, George Town Grand Cayman, Cayman Island			
מספר זהוי: 729065	סוג זהוי: מספר תעודת זהות	שם מניה: רגילה א	יתרת מחזיק: 33
שם: אמיתי שרה ז"ל			
כתובת: ע"י ישראל גיל, עו"ד רחוב אחד העם 14 חיפה			
מספר זהוי: 001701023	סוג זהוי: מספר תעודת זהות	שם מניה: רגילה א	יתרת מחזיק: 10972
שם: גיטר מוזס ברנהרד			
כתובת: 65117 ISAL (AMLET) N. V. תל-אביב 11600			
מספר זהוי: 008249245	סוג זהוי: מספר תעודת זהות	שם מניה: רגילה א	יתרת מחזיק: 1
שם: פינקלשטיין אהוד			
כתובת: רח' המשנה 4 תל-אביב 62917			
מספר זהוי: 008037392	סוג זהוי: מספר תעודת זהות	שם מניה: רגילה א	יתרת מחזיק: 500
שם: פנצר נתן			
כתובת: 31042 ת.ד. 4241 חיפה			
מספר זהוי: 50299338	סוג זהוי: מספר תעודת זהות	שם מניה: רגילה א	יתרת מחזיק: 1
שם: פלדמן אבי			
כתובת: רחוב העיט 5 רעננה			
מספר זהוי: 067274035	סוג זהוי: מספר תעודת זהות	שם מניה: רגילה א	יתרת מחזיק: 100
שם: פרמון עובדיה			
כתובת: יהודה הלוי 5/4 אשדוד			

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

תקנה 324 - מרשם בעלי המניות של התאגיד (המשך)

מספר זהוי: 510022551 סוג זהוי: מספר ברשם החברות שם מניה: רגילה א יתרת מחזיק: 788674120
שם: חברה לרישומים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ
כתובת: רח' יהודה הלוי 23 תל-אביב 65136

מספר זהוי: סוג זהוי: שם מניה: רגילה א יתרת מחזיק: 10
שם: Recanati Elias
כתובת: 315 West 70th Street, Apt 5K New York, NY 10023 U.S.A.

מספר זהוי: סוג זהוי: שם מניה: רגילה א יתרת מחזיק: 474
שם: Redfield Walter C.
כתובת: 156 West 56th Street New York, NY 10019-3866 USA

מספר זהוי: סוג זהוי: שם מניה: רגילה א יתרת מחזיק: 2766
שם: Samuels Walter R.
כתובת: 510 Park Avenue New York, NY U.S.A.

מספר זהוי: סוג זהוי: שם מניה: רגילה א יתרת מחזיק: 4148
שם: Starzec Mary
כתובת: 2 Stoneleigh Road Scarsdale, NY 10583 U.S.A.

מספר זהוי: 043510023 סוג זהוי: מספר תעודת זהות שם מניה: רגילה א יתרת מחזיק: 10
שם: דודסון דוד & דודסון מרים
כתובת: רח' סמולנסקין 15 חיפה.

מספר זהוי: 64837123 סוג זהוי: מספר תעודת זהות שם מניה: רגילה א יתרת מחזיק: 30
שם: ברלב יהודה
כתובת: טולקובסקי 3 א', תל-אביב 69358

מספר זהוי: 1772268 סוג זהוי: מספר תעודת זהות שם מניה: רגילה א יתרת מחזיק: 40
שם: מילר רפאל
כתובת: רח' פדויים 7, הוד השרון.

מספר זהוי: 8332884 סוג זהוי: מספר תעודת זהות שם מניה: רגילה א יתרת מחזיק: 62
שם: נוימן דוד
כתובת: דוד שמעוני 14 ירושלים 92623

מספר זהוי: סוג זהוי: שם מניה: רגילה א יתרת מחזיק: 2
שם: Meyer Mary Eleanor
כתובת: 762 Charing Terrace Towson, MD 21204 U.S.A.

מספר זהוי: 058766718 סוג זהוי: מספר תעודת זהות שם מניה: רגילה א יתרת מחזיק: 185
שם: רבניאן הרצל
כתובת: רחוב המיסדים 2/11 ת.ד. 953 כפר סבא 44109

מספר זהוי: 038506499 סוג זהוי: מספר תעודת זהות שם מניה: רגילה א יתרת מחזיק: 11000
שם: סביון טל
כתובת: רחוב גאולים 44 זכרון יעקב 30900

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

תקנה 24 - מרשם בעלי המניות של התאגיד (המשך)

מספר זהוי: 520023185 סוג זהוי: מספר ברשם החברות שם מניה: בכורה 6% יתרת מחזיק: 40000

שם: הדר חברה לביטוח בע"מ

כתובת: רחוב בן יהודה 1 תל אביב

תקנה 25 - מען רשום

המען הרשום: יהודה הלוי 23, תל אביב 65136

כתובת דואר אלקטרוני: co.secretary@discountbank.co.il

טלפון: 03-5145582

פקסימיליה: 03-5171674

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

תקנה 26 - פרטים על הדירקטורים המכהנים

ד"ר יוסי בכר, יו"ר הדירקטוריון

התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור: 1 בינואר 2010

ת.ז.: 053548905

תאריך לידה: 3 באוגוסט 1955

מען להמצאת כתבי-יד: רח' יהודה הלוי 23, תל אביב

נתיבות: ישראלית

חברות בוועדות הדירקטוריון:

יו"ר ועדת מיחשוב

יו"ר ועדת אשראים

יו"ר ועדת כוח אדם (עד ליום 28/1/2013 היה שם הוועדה "ועדת שכר ותגמולים")

יו"ר ועדת תיאום

ועדת אסטרטגיה

ועדה לניהול סיכונים (עד ליום 19/6/2012)

דח"צ כהגדרתו בחוק החברות: לא

דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות: לא

כהונה כדירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין: לא

בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית: כן

עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל ענין בבנק: לא

השכלה: אקדמאית

דוקטור (Ph.D) במנהל עסקים (התמחות במימון), אוניברסיטת קליפורניה, ברקלי

מוסמך (MBA) במנהל עסקים (התמחות במימון), אוניברסיטת קליפורניה, ברקלי

בוגר בכלכלה וחשבונאות, האוניברסיטה העברית בירושלים

תעודות מקצועיות: רואה חשבון

עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור:

יו"ר דירקטוריון בנק דיסקונט לישראל בע"מ

יו"ר דירקטוריון כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (החל מ-03/2012).

מנכ"ל ויו"ר דירקטוריון, עמיעד אב בע"מ (החל מ-7/2007)

יו"ר דירקטוריון, בכר יוסי, חברת רואי חשבון (החל מ-6/2002)

דירקטור וסגן יו"ר דירקטוריון ב- Israel Discount Bank of New York (1/2010 - 12/2012)

דירקטור ב- Discount Bancorp Inc. (1/2010 - 12/2012)

יו"ר דירקטוריון בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (דירקטור החל מ-05/01/2010, יו"ר החל מ-25/01/2010 - 02/2012)

יו"ר ועד מנהל, אוניברסיטת חיפה (10/2007 - 1/2011)

יו"ר ועדה מייעצת לענייני אסטרטגיה בכלירמרק קפיטל בע"מ (4/2009 - 11/2009)

יו"ר דירקטוריון לא פעיל בסטונהיג' (ישראל) שירותים פיננסיים בע"מ (10/2007 - 12/2009)

"בן משפחה" של "בעל ענין" אחר בתאגיד: לא

האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א) (12) לחוק החברות: כן

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

תקנה 26 - פרטים על הדירקטורים המכהנים (המשך)

אילן בירן

התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור: 29 באוקטובר 2008 , 29 באוקטובר 2011

ת.ז.: 006900997

תאריך לידה: 3 באוקטובר 1946

מען להמצאת כתבי-יד: רח' ישראל גילי 5/19, תל-אביב 69377

נתיבות: ישראלית

חברות בוועדות הדירקטוריון:

יו"ר ועדת תגמול (החל מ-1/2013)

ועדת ביקורת

ועדת אשראים

ועדת מיחשוב

ועדה לניהול סיכונים

ועדת תיאום (החל מ-1/2013)

ועדה לבחינת דוחות כספיים (עד ליום 31/12/12)

דח"צ כהגדרתו בחוק החברות: כן

דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות: כן

כהונה כדירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין: כן

בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית: כן

עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל ענין בבנק: לא

השכלה: אקדמית

בוגר בכלכלה ומנהל עסקים, אוניברסיטת בר-אילן

תעודות מקצועיות: דיפלומה/לימודים אסטרטגיים בתחום אסטרטגיה וכלכלה, אוניברסיטת ג'ורג'טאון, וושינגטון ארה"ב

עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור:

יו"ר דירקטוריון רפאל מערכות לחימה מתקדמות בע"מ

יו"ר דירקטוריון Centriton Ltd. (החל מ-7/2003)

יו"ר הוועד המנהל במכללה האקדמית כנרת בעמק הירדן (ע"ר)

יו"ר דירקטוריון קונטרופ טכנולוגיות מדויקות בע"מ (החל מ-1/2012)

יו"ר דירקטוריון סינק-אר אקס בע"מ (החל מ-1/2011, דירקטור החל מ-11/2010)

יו"ר דירקטוריון מנועי בית שמש אחזקות (1997) בע"מ (2006 - 2007)

דירקטור בדלתא שלוש ישראל בע"מ (2004 -11/2008)

דירקטור ויו"ר ועדת אסטרטגיה ומו"פ בתעשייה האווירית (2005 - 2007)

דירקטור בבנק מסד בע"מ (2005 - 2007)

דירקטור, חבר ועדת הכספים ועדת הביקורת בנטפים בע"מ (2004 - 2007)

יועץ Venture Partner באתגר - קרן הון סיכון שותפות מוגבלת (עד 12/2009)

"בן משפחה" של "בעל ענין" אחר בתאגיד: לא

האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א) (12) לחוק החברות: כן

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

תקנה 26 - פרטים על הדירקטורים המכהנים (המשך)

אלי אליעזר גונן

התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור: 10 בנובמבר 2010

ת.ז: 030029177

תאריך לידה: 5 באוקטובר 1949

מען להמצאת כתבי בית דין: רח' הזמיר 16, מבשרת ציון 90805

נתיבות: ישראלית

חברות בוועדה או ועדות של הדירקטוריון:

ועדת כוח אדם (עד ליום 28/1/2013 היה שם הוועדה "ועדת שכר ותגמולים")

ועדת אסטרטגיה

ועדת ממשל תאגידי

דח"צ כהגדרתו בחוק החברות: לא

דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות: לא

כהונה כדירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין: לא

בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית: כן

עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: לא

השכלה: אקדמאית

מוסמך במנהל עסקים, האוניברסיטה העברית בירושלים.

בוגר בכלכלה וחיטובות לימודים משלימות, האוניברסיטה העברית בירושלים.

שנת השתלמות באוניברסיטת קליפורניה, ברקלי ארה"ב.

עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש כדירקטור:

יו"ר דירקטוריון גו אלפא בע"מ, חברה בבעלותו (החל מ- 4/2009)

יו"ר דירקטוריון קואופ ישראל - רשת סופרמרקטים בע"מ (החל מ- 9/2012)

שותף, דירקטור ומנכ"ל משותף בטארה החזקות, ניהול והשקעות במלונות בע"מ (החל מ- 9/2009)

דירקטור בכנס אינטרנשיונל אירגון קונגרסים בע"מ (החל מ- 7/2010)

דירקטור במרכז הקונגרסים הבינלאומי אי.סי.סי ירושלים- בניני האומה בע"מ (החל מ- 1998)

יו"ר דירקטוריון מלון מעלה החמישה (2/2011 - 9/2012)

יו"ר דירקטוריון בית לוחמי הגטאות ע"ש יצחק קצנלסון למורשת השואה והמרד (7/2008 - 1/2013)

נשיא התאחדות המלונות בישראל (2000 - 12/2010)

דירקטור בטמבור בע"מ (2002 - 2007)

מנכ"ל רשת שרתון מוריה ישראל (1999 - 2009)

"בן משפחה" של "בעל עניין" אחר בתאגיד: לא

הינו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א) (12) לחוק החברות: כן

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

תקנה 26 - פרטים על הדירקטורים המכהנים (המשך)

אילן כהן

התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור: 10 בנובמבר 2010

ת.ז.: 055494736

תאריך לידה: 16 בספטמבר 1958

מען להמצאת כתבי ביי-דין: מגדלי עזריאלי המגדל העגול קומה 38, תל אביב

נתינות: ישראלית

חברות בוועדה או ועדות של הדירקטוריון:

יו"ר ועדת אסטרטגיה

ועדת מחשוב

ועדת תיאום

ועדת שכר ותגמולים (עד ליום 19/6/2012)

דח"צ כהגדרתו בחוק החברות: לא

דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות: לא

כהונה כדירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין: כן

בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית: כן

עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: לא

השכלה: אקדמית

מוסמך במנהל עסקים, INSEAD, Fontainebleau France (בהצטיינות).

בוגר בכלכלה וניהול, אוניברסיטת תל אביב (בהצטיינות).

עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש כדירקטור:

יו"ר דירקטוריון אינסולין מדיקל בע"מ

יו"ר דירקטוריון מקווה ישראל כל ישראל חברים

דירקטור בדקה התשעים בע"מ

דירקטור באדמונד דה רוטשילד שרותי השקעות בע"מ ("אדריס") (החל מ-06/2012).

דירקטור בפי.או.סי. חברה להשקעות (1999) בע"מ

דירקטור במסע: פרויקט לעידוד תוכניות ארוכות בישראל לצעירי העם היהודי בע"מ

דירקטור בפי.או. סי קפיטל אינווסטמנט בע"מ (החל מ-8/1994)

מנכ"ל אילן כהן-השקעות ויזמות בע"מ

מנכ"ל יילד-יועצי השקעות בע"מ

חבר ועד מנהל (בהתנדבות) בקונסרבטוריון הישראלי למוסיקה תל אביב ע"ש תד ולין אריסון (החל מ-10/2011)

דירקטור וסגן יו"ר דירקטוריון באדמונד דה רוטשילד פרייבט אקוויטי מנג'מנט בע"מ (2009 - עד 03/2012)

דירקטור בעמותת כל ישראל חברים (2007 - 11/2009)

"בן משפחה" של "בעל עניין" אחר בתאגיד: לא

הינו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א) (12) לחוק החברות: כן

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

תקנה 26 - פרטים על הדירקטורים המכהנים (המשך)

דוד לוינסון

התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור: 21 במרס 2012

ת.ז: 07994361

תאריך לידה: 21 בפברואר 1946

מען להמצאת כתבי בי-דין: רח' נחשון 27, רמת השרון 47301

נתינות: ישראלית

חברות בוועדה או ועדות של הדירקטוריון:

ועדת אשראים

ועדה לניהול סיכונים (החל מ-1/2013)

ועדה לבחינת דוחות כספיים (עד ליום 31/12/12)

דח"צ כהגדרתו בחוק החברות: לא

דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות: כן

כהונה כדירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין: כן

בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית: כן

עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: לא

השכלה: אקדמאית

בוגר בכלכלה וסטטיסטיקה, האוניברסיטה העברית בירושלים.

מוסמך במינהל עסקים, אוניברסיטת תל אביב.

עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש כדירקטור:

דירקטור חיצוני בגב-ים חברה לקרקעות בע"מ (משנת 2006)

דירקטור חיצוני באקסלנס נשואה שרותי בורסה בע"מ (2010 - 2/2013)

דירקטור בבנק אוצר החייל בע"מ (2006 - 21/3/2012)

דירקטור חיצוני בשייר קרנות נאמנות (2006 - 2010)

יועץ פיננסי ועסקי לחברות וקרנות Private Equity (2006-08/2011)

יועץ לקבוצת "המשביר לצרכן" (2006 - 10/2011)

"בן משפחה" של "בעל ענין" אחר בתאגיד: לא

הינו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות: כן

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

תקנה 26 - פרטים על הדירקטורים המכהנים (המשך)

עידית לוסקי

התאריך בו החלה הכהונה כדירקטורית: 25 במרס 2009, 25 במרס 2012

ת.ז.: 50163567

תאריך לידה: 16 באוגוסט 1950

מען להמצאת כתבי בי-דין: רח' קהילת קובנה 6, תל אביב

נתינות: ישראלית

חברות בוועדות הדירקטוריון:

יו"ר ועדת ביקורת

ועדת כוח אדם (עד ליום 28/1/2013 היה שם הוועדה "ועדת שכר ותגמולים")

ועדת תגמול (החל מ-1/2013)

ועדת ממשל תאגידי

ועדה לניהול סיכונים

ועדת תיאום

יו"ר הוועדה לבחינת דוחות כספיים (עד ליום 31/12/12)

דח"צ כהגדרתו בחוק החברות: כן

דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות: כן

כהונה כדירקטורית חיצונית לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין: כן

בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית: כן

עובדת של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל ענין בבנק: לא

השכלה: אקדמאית

מוסמכת בכלכלה, אוניברסיטת תל אביב

בוגרת כלכלה וסטטיסטיקה, אוניברסיטת תל אביב

עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם היא משמשת דירקטורית:

דירקטורית בסלקום ישראל בע"מ (החל מ- 3/2011)

דירקטורית בנטוויז'ן בע"מ (7/2011 - 12/2011)

חברת הנהלה בתואר סמנכ"ל בכיר בבנק אגוד לישראל בע"מ (2/2004 - 12/2008)

דירקטורית באגוד לסינג בע"מ (3/2007 - 12/2008)

דירקטורית באגודים סוכנות לביטוח (1995) בע"מ (9/2005 - 12/2008)

דירקטורית באגודים בע"מ (9/2005 - 12/2008)

דירקטורית בבלבול סוכנות לביטוח (1993) בע"מ (2/2004 - 12/2008)

"בת משפחה" של "בעל ענין" אחר בתאגיד: לא

האם בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א) (12) לחוק החברות: כן

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

תקנה 26 - פרטים על הדירקטורים המכהנים (המשך)

חורחה ספרן

התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור: 31 בינואר 2006

ת.ז.: 013815360

תאריך לידה: 23 באפריל 1947

מען להמצאת כתבי-יד: רח' צמרות 16/142 הרצליה 46424

נתיבות: ישראלית וארגנטינאית

חברות בוועדות הדירקטוריון:

יו"ר ועדת ממשל תאגידי

ועדת ביקורת

ועדה לניהול סיכונים

ועדת תיאום

ועדת אשראים (עד ליום 19/6/2012)

דח"צ כהגדרתו בחוק החברות: לא

דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות: לא

כהונה כדירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין: לא

בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית: בעל כשירות מקצועית

עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל ענין בבנק: לא

השכלה: אקדמאית

מוסמך במנהל עסקים (MBA) ומוסמך בחשבונאות (CPA, The National University Of Buenos Aires, Argentina, Faculty of Economic Science) מקצוע/התמחות: ראית חשבון וניהול עסקים במגמת שיווק

עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור:

דירקטור ומנכ"ל ב-Power Phone Marketing Ltd.

דירקטור ומנכ"ל משותף ב-T.M. Intertrom Ltd.

דירקטור ומנכ"ל ב-Power Dialing Ltd.

דירקטור ומנכ"ל ב-Inter American Marketing Services Ltd.

דירקטור ומנכ"ל ב-Cadillac Properties and Building Company Ltd.

דירקטור ומנכ"ל ב-Israel Learning Systems Ltd.

"בן משפחה" של "בעל ענין" אחר בתאגיד: לא

האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א) (12) לחוק החברות: לא

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

תקנה 26 - פרטים על הדירקטורים המכהנים (המשך)

אילן (אילון) עייש

התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור: 1 בנובמבר 2008

ת.ז.: 054183900

תאריך לידה: 3 בדצמבר 1956

מען להמצאת כתבי בי-דין: רח' החילוץ 5, רמת-גן

נתיבות: ישראלית

חברות בוועדות הדירקטוריון:

יו"ר ועדה לניהול סיכונים

ועדת ביקורת

ועדת ממשל תאגידי

ועדת אשראים

ועדת אסטרטגיה

ועדת תיאום

ועדת כוח אדם (החל מ-1/2013) (עד ליום 28/1/2013 היה שם הוועדה "ועדת שכר ותגמולים")

ועדה לבחינת דוחות כספיים (עד ליום 31/12/12)

דח"צ כהגדרתו בחוק החברות: לא

דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות: כן

כהונה כדירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין: כן

בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית: כן

עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל ענין בבנק: לא

השכלה: אקדמאית

בוגר כלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל אביב

תעודות מקצועיות: רואה חשבון

עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור:

דירקטור ומנכ"ל משותף ביבול שוקי הון בע"מ (החל מ - 1/2003)

דירקטור ב- Harisha Tuff Lanka (Private) Limited (4/2007 - 12/2009)

יו"ר דירקטוריון טוף מרום גולן (2000) בע"מ (4/2002 - 12/2008)

יו"ר השותף הכללי במפעלי טוף, שותפות מוגבלת (4/2002 - 12/2008)

דירקטור חיצוני ויו"ר ועדת השקעות בקופת תגמולים של עובדי י ב מ ישראל בע"מ (12/2003 - 9/2007)

"בן משפחה" של "בעל ענין" אחר בתאגיד: לא

האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א) (12) לחוק החברות: כן

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

תקנה 26 - פרטים על הדירקטורים המכהנים (המשך)

יוסף צ'חנובר - יצהר

התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור: 3 ביוני 2009

ת.ז.: 005991468

תאריך לידה: 1 באוקטובר 1933

מען להמצאת כתבי-יד: אמירים 12, סביון

נתינות: ישראלית

חברות בוועדות הדירקטוריון:

ועדת כוח אדם (עד ליום 28/1/2013 היה שם הוועדה "ועדת שכר ותגמולים")

ועדה לניהול סיכונים

ועדת אסטרטגיה (החל מ-1/2013)

דח"צ כהגדרתו בחוק החברות: לא

דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות: לא

כהונה כדירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין: לא

בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית: כן.

עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל ענין בבנק: לא

השכלה: אקדמית

דוקטור (PhD) - בפילוסופיה ומדעי היהדות, מאוניברסיטת בוסטון, בהמשך ללימודים ב-Jewish Theological Seminary, אוניברסיטת בוסטון

LL.M - הסמכה למשפטים, הפקולטה למשפטים, אוניברסיטת ברקלי, קליפורניה

לימודים לקראת תואר מוסמך באוניברסיטה העברית בירושלים, המחלקה למנהל עסקים (חסר הגשת עבודת גמר לתואר מוסמך)

מוסמך למשפטים Magister Juris, האוניברסיטה העברית בירושלים

מוסמך להוראה ממשד החינוך

עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור:

דירקטור בקבוצת עזריאלי בע"מ (החל מ-5/2010)

נשיא ויו"ר חברת ע.י.צ. השקעות בע"מ

נשיא ויו"ר חברת עתידים-אתגר ניהול קרנות בע"מ

דירקטור בהראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסים בע"מ

דירקטור ויו"ר דירקטוריון ג.י.י. יעוץ כלכלי ונהל בע"מ (החל מ-6/2012).

דירקטור במוזיאון ישראל

יו"ר חבר הנאמנים של מרכז משה דיין בפקולטה למדעי הרוח, אוניברסיטת תל-אביב (החל מ-4/2012)

יו"ר עמותת קרן דר' יעקב איסלר לסיוע לנכים ולמשפחות שכולות

חבר וגזבר בעמותת קרן אלי ויזל - ישראל

חבר עמותת קרן רש"י (ע"ר)

חבר עמותת ק.מ.ר - קידום מרכזים רפואיים בע"מ

חבר המועצה הציבורית המייעצת של מפעל הפיס (החל מ-2/2013)

סגן יו"ר דירקטוריון הלל: המרכז לחיים יהודיים בקמפוס בישראל בע"מ (חל"צ) (2008 - 4/2012)

דירקטור בחברת נובה מכשירי מדידה בע"מ (עד ל-5/2007)

"בן משפחה" של "בעל ענין" אחר בתאגיד: לא

האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א) (12) לחוק החברות: כן

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

תקנה 26 - פרטים על הדירקטורים המכהנים (המשך)

ריצ'רד מוריס רוברטס

התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור: 10 בנובמבר 2010

ת.ז: 069433522

תאריך לידה: 21 באפריל 1941

מען להמצאת כתבי בי-דין: רחוב ברקוביץ 4, תל - אביב

נתינות: ישראל וארה"ב

חברות בוועדות הדירקטוריון:

ועדת ביקורת

דח"צ כהגדרתו בחוק החברות: לא

דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות: לא

כהונה כדירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין: לא

בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית: בעל כשירות מקצועית

עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: לא

השכלה: אקדמאית

בוגר במשפטים (LL.B), האוניברסיטה העברית בירושלים

תעודות מקצועיות: עורך דין

עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש כדירקטור:

שותף מייסד של שבלת ושות' (בשנת 1973) ומאז משמש כשותף מנהל של הפירמה

דירקטור בשרו נאמנים בע"מ (החל מ- 1973)

דירקטור בשרו שירותים בע"מ (החל מ- 1973)

דירקטור בשיריז חברה לנאמנות בע"מ (החל מ- 1993)

דירקטור ובעלים של חברת עו"ד ריצ'רד רוברטס (1997) (החל מ- 1997)

דירקטור במפעלות המרכז הבינתחומי הרצליה בע"מ (החל מ- 1998)

דירקטור באד וליו בע"מ (החל מ- 2001)

דירקטור במעלית השקעות הון סיכון בע"מ (החל מ- 9/2011).

דירקטור בהלל ישראל בע"מ (חל"צ) (החל מ- 6/2012).

יו"ר הוועד המנהל של עמותת שיעור אחר (ע"ר) (החל מ- 2006)

חבר ועד מנהל בדוקאביב- העמותה לקידום הסרט הדוקומנטרי (ע"ר) (החל מ- 2008)

דירקטור בסימדע בע"מ (1990 - 2010)

דירקטור במגדלי אפולוניה (1994) בע"מ (2005 - 2007)

"בן משפחה" של "בעל עניין" אחר בתאגיד: לא

הינו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א) (12) לחוק החברות: לא

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

תקנה 26 - פרטים על הדירקטורים המכהנים (המשך)

עליזה רוטברד

התאריך בו החלה לכהן כדירקטורית בתאגיד: 28 בנובמבר 2012

ת.ז: 060477510

תאריך לידה: 12 בינואר 1946

מען להמצאת כתבי בי-דין: הרצל רוזנבלום 6, תל-אביב

נתינות: ישראלית

חברות בוועדה או ועדות של הדירקטוריון:

ועדת מחשוב (החל מ-1/2013)

דח"צ כהגדרתו בחוק החברות: לא

דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות: לא

כהונה כדירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין: לא

בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית: כן

עובדת של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: לא

השכלה: אקדמאית

בוגרת במתמטיקה ופיזיקה (B.Sc.), האוניברסיטה העברית בירושלים

עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם היא משמשת כדירקטורית:

דח"צית ברדהיל ביופארמה בע"מ (משנת 2011)

דח"צית באיי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (משנת 2011)

דח"צית בנייר חדרה בע"מ (משנת 2011)

דח"צית בקווינקו להזר אינטרנשיונל בע"מ (משנת 2010)

דח"צית באר. וי. בי אחזקות בע"מ (משנת 2008)

דח"צית בפרו-סיד קרן הון סיכון בע"מ (משנת 2006)

דח"צית בקמהדע בע"מ (משנת 2005)

דירקטורית בפיונטר טלוקיישן בע"מ (משנת 2010)

דירקטורית במובייל מקס טכנולוגיות בע"מ (משנת 2007)

דח"צית בקמור מוטורס בע"מ (2010 - 2012)

דח"צית באורד בע"מ (2007 - 2012)

דירקטורית בחילן טק בע"מ (2001 - 2012)

דירקטורית בבי. ג'י. איי השקעות (1961) בע"מ (2007 - 08/2012)

דח"צית בוידמד בע"מ (2006 - 2011)

דח"צית בכלל תעשיות והשקעות בע"מ (2003 - 2009)

דח"צית בפריזמה שוקי הון בע"מ (2007 - 2009)

דח"צית בפילת טכנולוגיס אינטרנשיונל בע"מ (2001 - 2007)

"בן משפחה" של "בעל עניין" אחר בתאגיד: לא

הינה בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א) (12) לחוק החברות: כן

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

תקנה 26 - פרטים על הדירקטורים המכהנים (המשך)

יהלי שפי

התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור: 10 בנובמבר 2010

ת.ז.: 050331008

תאריך לידה: 19 במרס 1951

מען להמצאת כתבי בידן: אנשי בראשית 31, חוד השרון 45267

נתינות: ישראלית

חברות בוועדות הדירקטוריון:

ועדת ביקורת (החל מ-11/2012)

ועדת אשראים

ועדת כוח אדם (עד ליום 28/1/2013 היה שם הוועדה "ועדת שכר ותגמולים")

ועדת תגמול (החל מ-1/2013)

ועדת אסטרטגיה

ועדת מיחשוב

ועדה לבחינת דוחות כספיים (עד ליום 31/12/12)

דח"צ כהגדרתו בחוק החברות: לא

דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות: כן

כהונה כדירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין: כן

בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית: כן

עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: לא

השכלה: אקדמית

בוגר בכלכלה וחיטובות משלימות בסטטיסטיקה ומתמטיקה, האוניברסיטה העברית בירושלים (בהצטיינות).

תעודה בחשבונאות לבעלי תואר, אוניברסיטת תל אביב (עבודת סמינריון מצטיינת).

לימודי תואר מתקדמים בכלכלה מתמטית- מסלול ישיר לדוקטורט, האוניברסיטה העברית בירושלים (לא סיים את המסלול)

תעודות מקצועיות: רואה חשבון

עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש כדירקטור:

דירקטור במייסופרמרקט ישראל (אם אס איי) בע"מ (החל מ-2011)

מנכ"ל ודירקטור חברה פרטית, בבעלותו, לייעוץ עסקי (יהלי שפי (חברה בערבון בלתי מוגבל)) (החל מ-6/2009) (בין השנים 2002 ל-2009 החברה לא היתה פעילה).

בעלים ודירקטור של חברת יהלי נכסים בע"מ (מ-2003)

יועץ לביילינג יחסים בינלאומיים בע"מ (החל מ-2010)

יו"ר דירקטוריון התאחדות חברות לביטוח חיים בע"מ (2008 - 2009)

מנכ"ל הפניקס חברה לביטוח בע"מ (2005 - 2009)

מנכ"ל הפניקס אחזקות בע"מ (2005 - 2009)

"בן משפחה" של "בעל עניין" אחר בתאגיד: לא

הינו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א) (12) לחוק החברות: כן

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

תקנה 26 א - פרטים על נושאי משרה בכירה

ראובן שפיגל

תאריך תחילת כהונה: 1 בינואר 2011

ת.ז.: 054571815

תאריך לידה: 27 בנובמבר 1956

התפקיד שהוא ממלא בתאגיד:

מנהל כללי של הבנק

התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל ענין בו:

יו"ר דירקטוריון בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (החל מ-3/2012)

יו"ר דירקטוריון Discount Bancorp Inc. (החל מ-1/2011, דירקטור החל מ-1/2006)

יו"ר דירקטוריון אידיבי (סוויס) בנק בע"מ (החל מ-3/2012, דירקטור, החל מ-3/2011).

דירקטור Israel Discount Bank of New York (החל מ-1/2006)

בעל עניין בתאגיד: כן

"בן משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של בעל ענין בתאגיד: לא

השכלה: אקדמאית

מוסמך במנהל עסקים, New – York Institute of Technology

בוגר במנהל עסקים, New – York Institute of Technology

נסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות:

נשיא Israel Discount Bank of New York (2/2006 - 12/2010)

נשיא Discount Bancorp Inc (4/2006 - 12/2010)

דירקטור ויו"ר דירקטוריון (נשיא) ב - IDBNY Realty (Delaware), Inc (12/2006 - 12/2010)

יו"ר דירקטוריון כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (החל מ-1/2011 - 2/2012)

יו"ר דירקטוריון חברת בית למיד דל"ת בע"מ (3/2011 - 8/2011)

דירקטור ויו"ר דירקטוריון דיסקונט בנק לטין אמריקה (11/2006 - 2/2012)

יו"ר דירקטוריון דיינרס קלוב ישראל בע"מ (7/2011 - 12/2011)

יו"ר דיינרס (מימון) בע"מ (08/2011 - 12/2011)

דירקטור באידיבי קפיטל קורפ (11/2006 - 12/2010)

מנכ"ל Israel Discount Bank of New York (2/2006 - 2/2011)

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

תקנה 26א - פרטים על נושאי משרה בכירה

יוסף ברסי

תאריך תחילת כהונה: 1 באפריל 2000

ת.ז.: 53393260

תאריך לידה: 21 במאי 1955

התפקיד שהוא ממלא בתאגיד:

סגן מנהל כללי בכיר

חשב - חשבונאי ראשי וראש מערך החשבות של הבנק

התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל ענין בו:

דירקטור בבנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (החל מ-07/2012)

דירקטור בבדל שרותי מחשב ומנהלה בע"מ (החל מ-2/2002)

דירקטור בחברת נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ (החל מ-11/2002)

דירקטור ב - Discount Reinsurance International Limited, Guernsey (החל מ-3/2008)

דירקטור בדיינרס קלוב ישראל בע"מ (החל מ-7/2011)

בעל עניין בתאגיד: לא

"בן משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של בעל ענין בתאגיד: לא

השכלה: אקדמאית

בוגר בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל-אביב

תעודות מקצועיות: רואה חשבון

נסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות:

חשבונאי ראשי וראש מערך החשבות של הבנק וכן דירקטור בחברות הבת שלו

יו"ר דירקטוריון דיסקונט גמל בע"מ (עד ל-12/2008)

דירקטור בכרטיסי אשראי לישראל בע"מ (6/2010 - 6/2011)

דירקטור בדיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ (9/1999 - 6/2012)

יובל גביש

תאריך תחילת כהונה: 11 בינואר 2011

ת.ז.: 55441315

תאריך לידה: 22 באוגוסט 1958

התפקיד שהוא ממלא בתאגיד:

סגן מנהל כללי בכיר

ראש החטיבה הבנקאית

התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל ענין בו:

יו"ר דירקטוריון דיינרס קלוב ישראל בע"מ (החל מ-1/2012)

בעל עניין בתאגיד: לא

"בן משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של בעל ענין בתאגיד: לא

השכלה: אקדמאית

בוגר במדעי החברה והרוח, האוניברסיטה הפתוחה

נסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות:

יו"ר דירקטוריון בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (3/2011 - 28/6/2012)

יו"ר דירקטוריון אייס אוטו דיפו בע"מ (9/2009 - 12/2010)

יו"ר דירקטוריון מעלות סוכנות לביטוח (2006 - 2008)

מנכ"ל פריזמה שוקי הון בע"מ (4/2008 - 8/2009)

מנכ"ל בנק לאומי למשכנתאות בערבון מוגבל (2006 - 2008)

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

תקנה 26א - פרטים על נושאי משרה בכירה (המשך)

אסתר דויטש

תאריך תחילת כהונה: 1 ביוני 2006

ת.ז.: 056346299

תאריך לידה: 6 בפברואר 1960

התפקיד שהיא ממלאה בתאגיד:

סגנית מנהל כללי בכירה

היועצת המשפטית הראשית וראש מערך הייעוץ המשפטי של הבנק

התפקיד שהיא ממלאה בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל עניין בו:

בעלת עניין בתאגיד: לא

"בת משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד: לא

השכלה: אקדמאית

בוגרת במשפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים

תעודות מקצועיות: עורכת דין

נסיונה העסקי בחמש השנים האחרונות:

יו"ר דירקטוריון דיסקונט נאמנות בע"מ (יו"ר 2/2008 - 10/2011 דירקטורית החל מ- 1/2008 - 10/2011)

דירקטורית בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (7/2007 - 6/2009)

יאיר אבידן

תאריך תחילת כהונה: 9 ביוני 2010

ת.ז.: 056131618

תאריך לידה: 25 בדצמבר 1959

התפקיד שהוא ממלא בתאגיד:

סגן מנהל כללי

מנהל הסיכונים הראשי של הבנק וראש מערך ניהול סיכונים

התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל עניין בו: אין

בעל עניין בתאגיד: לא

"בן משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד: לא

השכלה: אקדמאית

מוסמך במנהל ומונהיגות בחינוך, אוניברסיטת תל אביב

מוסמך במנהל עסקים, אוניברסיטת תל אביב

בוגר בכלכלה וסטטיסטיקה, אוניברסיטת תל-אביב

נסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות:

דירקטור בבנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (1998 - 8/2010)

סגן ראש החטיבה העסקית, בנק דיסקונט לישראל בע"מ (1/2008 - 2010)

מנהל אגף שלוחות חו"ל ומידע ניהולי, בנק דיסקונט לישראל בע"מ (8/2006 - 1/2010)

חבר חיצוני בוועדת השקעות של קופת תגמולים של עובדי יבמ ישראל בע"מ (2004 - 2008)

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

תקנה 26א - פרטים על נושאי משרה בכירה (המשך)

שלמה אבידן

תאריך תחילת כהונה: 26 באפריל 2010

ת.ז.: 51643930

תאריך לידה: 28 באוקטובר 1952

התפקיד שהוא ממלא בתאגיד:

סגן מנהל כללי

ראש חטיבת התפעול והלוגיסטיקה של הבנק

התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל ענין בו:

יו"ר דירקטוריון דיסקונט גמל בע"מ (החל מ- 5/2010)

יו"ר דירקטוריון נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ (החל מ- 5/2010)

יו"ר דירקטוריון ציר חברה למסחר בע"מ (החל מ- 5/2010)

יו"ר דירקטוריון נכסי הר לוי בע"מ (החל מ- 5/2010)

דירקטור בבדל שירותי מחשב ומנהלה בע"מ (החל מ- 6/2006)

דירקטור בבנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (החל מ- 6/2010)

בעל עניין בתאגיד: לא

"בן משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של בעל ענין בתאגיד: לא

השכלה: אקדמאית

מוסמך במנהל עסקים, אוניברסיטת תל אביב

בוגר בכלכלה ומנהל עסקים, אוניברסיטת בר אילן

נסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות:

יו"ר דירקטוריון מרכז סליקה בנקאי בע"מ (4/2009 - 5/2010)

יו"ר דירקטוריון שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (4/2009 - 5/2010)

סגן ראש חטיבת תפעול ומידע, ממונה על התפעול ועל המשכיות עסקית בבנק דיסקונט לישראל בע"מ (2006 - 4/2010)

אורית אלסטר

תאריך תחילת כהונה: 21 במרס 2011

ת.ז.: 059618587

תאריך לידה: 4 באפריל 1965

התפקיד שהיא ממלאת בתאגיד:

סגנית מנהל כללי

ראש החטיבה העסקית של הבנק

התפקיד שהיא ממלאת בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל ענין בו:

דירקטורית ב-Discount Bancorp Inc. (החל מ-12/2012)

דירקטורית ב-Israel Discount Bank Of New York (החל מ-2/2013)

בעלת עניין בתאגיד: לא

"בת משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של בעל ענין בתאגיד: לא

השכלה: אקדמאית

מוסמכת במנהל עסקים, אוניברסיטת תל אביב

בוגרת במשפטים, אוניברסיטת תל אביב

בוגרת בכלכלה, אוניברסיטת תל אביב

נסיונה העסקי בחמש השנים האחרונות:

מנהלת אגף חברות גדולות בבנק דיסקונט לישראל בע"מ (1/2007 - 3/2011)

דירקטורית בבנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (7/2006 - 10/2008)

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

תקנה 26א - פרטים על נושאי משרה בכירה (המשך)

שי ורדי

תאריך תחילת כהונה: 26 באפריל 2010

ת.ז.: 059181347

תאריך לידה: 9 באפריל 1965

התפקיד שהוא ממלא בתאגיד:

סגן מנהל כללי

ראש חטיבת טכנולוגיות ותכנון של הבנק

התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל ענין בו:

יו"ר דירקטוריון ומנכ"ל בדל שירותי מחשב ומנהלה בע"מ (החל מ- 5/2010, דירקטור החל מ- 8/2004)

דירקטור בדיסקונט גמל בע"מ (החל מ- 2008)

דירקטור בכרטיסי אשראי לישראל בע"מ (החל מ- 6/2011)

בעל עניין בתאגיד: לא

"בן משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של בעל ענין בתאגיד: לא

השכלה: אקדמאית

מוסמך במנהל עסקים, אוניברסיטת תל אביב

בוגר בהנדסה תעשייה וניהול, אוניברסיטת תל-אביב

נסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות:

דירקטור בבנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (2006 - 28/6/2012)

חבר ועדת מיחשוב של הבורסה לניירות ערך בת"א (החל מ- 5/2010)

סגן ראש חטיבת תפעול ומידע, מנהל המחשוב בבנק דיסקונט לישראל בע"מ (2004 - 4/2010)

אברהם (אבי) לוי

תאריך תחילת כהונה: 28 באוגוסט 2011

ת.ז.: 22649644

תאריך לידה: 9 בנובמבר 1966

התפקיד שהוא ממלא בתאגיד:

סגן מנהל כללי

ראש חטיבת נכסי לקוחות של הבנק

התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל ענין בו:

יו"ר דירקטוריון דיסקונט נאמנות בע"מ (החל מ- 2/2012, דירקטור החל מ- 10/2011).

יו"ר דירקטוריון חברה לריושמים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (החל מ- 03/12).

דירקטור ב-IDB (swiss) Bank Ltd. (החל מ- 03/2012).

בעל עניין בתאגיד: לא

"בן משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של בעל ענין בתאגיד: לא

השכלה: אקדמאית

מוסמך במנהל עסקים, אוניברסיטת בר-אילן

בוגר בכלכלה, אוניברסיטת תל-אביב

קורסים מקצועיים: קורס להכשרת מנהלים בכירים וקורס ייעוץ מוצרים נגזרים (בנק הפועלים)

נסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות:

מנהל סניף לונדון, בנק הפועלים (2007 - 6/2011)

מנהל סקטור בחטיבה העסקית, בנק הפועלים (2003 - 2007)

דירקטור וחבר בוועדת השקעות, בנק יהב בע"מ (2004 - 2007)

דירקטור, BHI Jersey (2007 - 6/2011)

דירקטור, Hapoalim International N.V. (2007 - 6/2011)

דירקטור, British-Israel Chamber of Commerce. (2009 - 6/2011)

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

תקנה 26א - פרטים על נושאי משרה בכירה (המשך)

גלעד סוקולוב

תאריך תחילת כהונה: 1 באוקטובר 2011

ת.ז.: 013371240

תאריך לידה: 10 בפברואר 1969

התפקיד שהוא ממלא בתאגיד:

סגן מנהל כללי

ראש חטיבת אסטרטגיה, שיווק ושירות

התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל ענין בו: אין

בעל עניין בתאגיד: לא

"בן משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של בעל ענין בתאגיד: לא

השכלה: אקדמאית

מוסמך במנהל עסקים, Northwestern University, Chicago U.S.A

בוגר במשפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים

נסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות:

סמנכ"ל לפיתוח עסקי, HCL CLEANTECH (2010 - 8/2011)

יועץ עצמאי בתחום אסטרטגיה ופיתוח עסקי (2008 - 2010)

ראש מטה אסטרטגיה עסקית וגלובלית, בנק לאומי לישראל בע"מ (2005 - 2007)

יוסף פרץ

תאריך תחילת כהונה: 12 באוגוסט 2011

ת.ז.: 054891544

תאריך לידה: 30 בספטמבר 1957

התפקיד שהוא ממלא בתאגיד:

סגן מנהל כללי

ראש מערך משאבי אנוש של הבנק

התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל ענין בו:

בעל עניין בתאגיד: לא

"בן משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של בעל ענין בתאגיד: לא

השכלה: אקדמאית

מוסמך במנהל עסקים, שלוחת אוניברסיטת T.V.U

מוסמך במנהל ומדיניות ציבורית, אוניברסיטת חיפה

בוגר במדעי החברה, אוניברסיטת תל-אביב

קורסים מקצועיים: קורס גישור (גישור נוה צדק), קורס ניהול פיננסי (המרכז הישראלי לניהול-המיי"ל)

נסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות:

דירקטור בבנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (2012/03 - 28/6/2012).

ראש אגף משאבי אנוש, משרד ראש הממשלה (2005 - 8/2011)

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

תקנה 26א - פרטים על נושאי משרה בכירה (המשך)

יגאל רונאי

תאריך תחילת כהונה: 3 ביולי 2011

ת.ז.: 058797804

תאריך לידה: 24 באפריל 1964

התפקיד שהוא ממלא בתאגיד:

סגן מנהל כללי

ראש החטיבה הפיננסית של הבנק

התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל עניין בו:

יו"ר דירקטוריון דיסקונט מנפיקים בע"מ (החל מ- 7/2011)

יו"ר דירקטוריון ב"ת למיד דלת (החל מ- 08/2011)

דירקטור, דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ (דש"ה) (החל מ- 10/2012)

בעל עניין בתאגיד: לא

"בן משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד: לא

השכלה: אקדמאית

מוסמך במנהל עסקים (התמחות במימון), אוניברסיטת בר-אילן

בוגר בכלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים

נסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות:

מרצה בתחומי ניירות ערך ומימון במכללה למינהל (החל מ- 1994)

יו"ר דירקטוריון ריט 1 (5/2008 - 6/2011)

דירקטור חיצוני, יו"ר ועדת השקעות וחבר בוועדות ביקורת ומאזן בד"ש ניהול קופות גמל בע"מ (2008 - 6/2011)

מנכ"ל גמולות - היחידה לניהול נכסי קופות הגמל של בנק הפועלים (2005 - 2008)

ניר אבל

תאריך תחילת כהונה: 18 במאי 2011

ת.ז.: 056220106

תאריך לידה: 5 ביוני 1960

התפקיד שהוא ממלא בתאגיד:

סגן מנהל כללי

מבקר פנימי של הבנק

התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל עניין בו:

מבקר פנימי בחלק מחברות הבת של הבנק

בעל עניין בתאגיד: לא

"בן משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד: לא

השכלה: אקדמאית

בוגר בכלכלה וחשבונאות, האוניברסיטה העברית בירושלים

תעודות מקצועיות: רואה חשבון

נסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות:

מבקר פנימי ראשי, הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ (8/2006 - 3/2011)

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

תקנה 326 - פירוט מספר מורשי החתימה העצמאיים כפי שנקבעו בידי התאגיד

אין.

תקנה 27 - פרטים על רואי חשבון

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

תקנה 28 - שינוי בתזכיר או בתקנון

באסיפה מיוחדת מיום 28 בנובמבר 2012 הוחלט על תיקון תקנון הבנק בהתאם לנוסח מסומן שצורף כנספח 1 לדוח המיידים שהגיש הבנק ביום 23 באוקטובר 2012 על כינוס האסיפה (אסמכתא מספר 262488-01-2012), וזאת, כמפורט בדוח המיידים על שינוי בתזכיר ו/או בתקנון שפרסם הבנק ביום 28 בנובמבר 2012, אסמכתא מספר 293379-01-2012. המידע הנכלל בדו"ח האמור מובא על דרך ההפניה. למידע נוסף, ראו גם בעמוד 219 לדוח הדירקטוריון.

תקנה 29א) - המלצות הדירקטורים בפני האסיפה הכללית והחלטותיהם שאינן טעונות אישור האסיפה הכללית בדבר

1. תשלום דיבידנד:
ביום 26 בנובמבר 2012 החליט הדירקטוריון לשלם ביום 27 בדצמבר 2012, לבעלים של 40,000 6% מניות בכורה צוברות בנות 0.00504 ש"ח ע.נ. כל אחת, שרשום בספר בעלי המניות, דיבידנד ביניים בשיעור של 6%, ולהמליץ בפני האסיפה השנתית של הבנק שתתקיים בשנת 2013 להכריז על דיבידנד זה כדיבידנד סופי. סכום הדיבידנד הינו 24,000 ליש"ט.
2. שינוי בתקנון התאגיד:
ביום 23 באוקטובר 2012 הוחלט על כינוס אסיפה כללית מיוחדת שעל סדר יומה תיקון תקנון הבנק בהתאם לנוסח מסומן שצורף לזימון לאסיפה, כמפורט בדוח מיידים על כינוס אסיפה שפרסם הבנק, אסמכתא מס' 262488-01-2012. אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוח האמור.

תקנה 29ג) - החלטות אסיפה כללית מיוחדת

1. אסיפה שנתית שהתקיימה ביום 12 ביוני 2012:
1.1 אושר כדיבידנד סופי לשנת 2011, דיבידנד ביניים בשיעור של 6% ששולם ביום 28 בדצמבר 2011, לבעלים של 40,000 6% מניות בכורה צוברות בנות 0.00504 ש"ח ע.נ. כל אחת. סכום הדיבידנד הינו 24,000 ליש"ט.
1.2 אושר תשלום מענק שנתי ליו"ר הדירקטוריון בגין שנת 2011. לפרוט בנושא ראו בדוח מיידים שהגיש הבנק על כינוס האסיפה ביום 7 במאי 2012 (מס' אסמכתא 118704-01-2012). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוח האמור.
2. אסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 28 בנובמבר 2012:
2.1 לאשר תיקון תקנון הבנק. ראו תקנה 28 לעיל.
2.2 למנות את גב' עליזה רוטברד כדירקטורית בדירקטוריון הבנק בתוקף ממועד אישור האסיפה.

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

תקנה 29א - החלטות החברה

1. פטור, ביטוח או התחייבות לשיפוי, לנושא משרה כהגדרתו בחוק החברות, שבתוקף בתאריך הדוח:

1.1 באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ב-21 במרס 2012 אושרה התקשרות של הבנק לרכישת פוליסה לביטוח אחריות הדירקטורים ונושאי המשרה האחרים, וכן המבקר הפנימי, אשר מכהנים כיום ואשר כיהנו בעבר בבנק ובחברות שהבנק מחזיק בהן במישרין או בעקיפין, 50% או יותר בהון או בזכויות ההצבעה, ובכלל זה מי שכיהנו כנושאי משרה בחברות בקבוצת הבנק ושהינם בעלי שליטה בבנק. הפוליסה תכסה גם נושאי משרה שמונו על ידי הבנק לכהן בחברה בה מחזיק הבנק פחות מ-50% בהון או בזכויות ההצבעה. תנאי ההתקשרות העיקריים הינם כדלקמן:

המבטחת על פי הפוליסה הינה כלל חברה לביטוח בע"מ.

תקופת הביטוח הינה לתקופה שבין 1 באפריל 2012 ועד ליום 31 במרץ 2013.

הפרמיה שתשולם בגין קבוצת הבנק עבור הפוליסה, לתקופת הביטוח, לא תעלה על הסך שאושר בגין השנה הקודמת (כ-765 אלף דולר ארה"ב). חלקו של הבנק (ללא חברות בת) בפרמיה האמורה לא יעלה על הסך שאושר בגין השנה הקודמת (כ-450 אלף דולר ארה"ב).

גבול אחריות המבטח על פי הפוליסה הינו בסך של 150 מיליון דולר ארה"ב לתביעה ולתקופת הביטוח.

במקרה של תביעה נגד מי מנושאי המשרה, לא תחול כל השתתפות עצמית על נושאי המשרה עצמם. הבנק ישא בהשתתפות עצמית של 75,000 דולר ארה"ב לאירוע.

ועדת הביקורת ולאחריה הדירקטוריון קבעו, כי נתקיימו בהתקשרות התנאים המנויים בתקנה 1.1(5) לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס-2000 ("תקנות ההקלות") בצינים, לעניין זה, כי נתקיימו בהתקשרות התנאים המנויים בתקנה 1.1(5) לתקנות ההקלות.

יצוין, כי למועד פרסום הדוח, הבנק פועל לחידוש החיסוי לדירקטורים ונושאי משרה לתקופה נוספת.

1.2 בחודש יוני 2009 ועדת הביקורת ולאחריה בחודש יולי 2009 הדירקטוריון, אישרו בכפוף להוראות כל דין, מתן פטור מראש לדירקטורים ולנושאי המשרה האחרים בבנק, אשר יחול על הדירקטורים שמונו לאחר יוני 2007, כמפורט ברשימה שצורפה לדוח המידי על כינוס האסיפה שפרסם הבנק ביום 22 ביולי 2009 (מספר אסמכתא 176862-01-2009). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוח האמור, וכן על כל מי שיהיה דירקטור או נושא משרה אחר בעתיד, למעט אם הוא בעל שליטה שלגביו תידרש החלטה ספציפית.

הפטור הוא מאחריות בשל נזק שנגרם לבנק עקב הפרת חובת הזהירות כלפיו, למעט עקב הפרת חובת הזהירות כלפיו בחלוקה. כמו כן, על אף האמור לעיל, הפטור לא יחול בשל כל אחד מאלה: 1. הפרת חובת אמונים. 2. הפרת חובת זהירות שנעשתה בכוונה או בפזיזות, למעט אם נעשתה ברשלנות בלבד. 3. פעולה מתוך כוונה להפיק רווח אישי לא כדין. 4. קנס או כופר שהוטל על נושא המשרה.

התחייבות הבנק לפי החלטה זו תחול גם לגבי פעולות שעשה נושא המשרה לפני מתן התחייבות זו, והיא תעמוד לזכות נושא המשרה גם לאחר סיום כהונתו כנושא משרה בבנק.

ההחלטה אושרה באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 27 באוגוסט 2009.

1.3 בחודש יוני 2009 ועדת הביקורת ולאחריה בחודש יולי 2009 הדירקטוריון, אישרו מתן התחייבות לשיפוי לדירקטורים ולנושאי המשרה האחרים בבנק, אשר תחול על הדירקטורים שמונו לאחר יוני 2007, כמפורט ברשימה שצורפה לדוח המידי על כינוס האסיפה שפרסם הבנק ביום 22 ביולי 2009 (מספר אסמכתא 176862-01-2009). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוח האמור, וכן על כל מי שיהיה דירקטור או נושא משרה אחר בעתיד, למעט אם הוא בעל שליטה שלגביו תידרש החלטה ספציפית, וכן להחיל את השינויים שנעשו בנוסח ההחלטה לעומת ההחלטה שאושרה ע"י האסיפה הכללית ביום 26 ביוני 2007, גם לגבי מי שקיבל התחייבות לשיפוי מהבנק ע"י ההחלטה האמורה, והכל בהתאם למפורט בסעיף 4 לדוח המידי האמור. ההחלטה אושרה באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 27 באוגוסט 2009.

1.4 בחודש מאי 2007, אישרו ועדת הביקורת ולאחריה הדירקטוריון, בכפוף להוראות כל דין, מתן פטור מראש לדירקטורים ולנושאי המשרה האחרים המכהנים בבנק ולמי שכיהנו כדירקטורים ונושאי משרה אחרים בו, כמפורט ברשימה שצורפה כנספח ב' לדוח המידי על כינוס האסיפה

שפרסם הבנק ביום 21 במאי 2007 (מספר אסמכתא 398861-01-2007). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוח האמור).

הפטור הוא מאחריות בשל נזק שנגרם לבנק עקב הפרת חובת הזהירות כלפיו, למעט עקב הפרת חובת הזהירות כלפיו בחלוקה. כמו כן, על אף האמור לעיל, הפטור לא יחול בשל כל אחד מאלה: 1. הפרת חובת אמונים. 2. הפרת חובת זהירות שנעשתה בכוונה או

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

תקנה 29א - החלטות החברה (המשך)

בפיזיות, למעט אם נעשתה ברשלנות בלבד. 3. פעולה מתוך כוונה להפיק רווח אישי לא כדין. 4. קנס או כופר שהוטל על נושא המשרה.

ההחלטה אושרה באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 26 ביוני 2007.

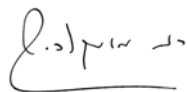
1.5 בחודש מאי 2007, אישרו ועדת הביקורת ולאחריה הדירקטוריון, מתן התחייבות מראש לשיפוי לדירקטורים ולנושאי המשרה האחרים המכהנים בבנק ולמי שיהיו כדירקטורים ונושאי משרה אחרים בו, כמפורט ברשימה שצורפה כנספח ב' לדוח המידי על כינוס האסיפה שפרסם הבנק ביום 21 במאי 2007 מספר אסמכתא 398861-01-2007 ובהתאם לאמור בנוסח ההחלטה שצורפה כנספח ג' לדוח המידי האמור, ובכלל זה 'רשימת האירועים' אשר צורפה כנספח ג/1 לדוח המידי האמור. אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוח האמור.

ההחלטה אושרה באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 26 ביוני 2007.

1.6 בחודש מאי 2007, אישרו ועדת הביקורת ולאחריה הדירקטוריון מתן התחייבות מראש לשיפוי לדירקטורים ולנושאי המשרה האחרים המכהנים בבנק, כמפורט ברשימה שצורפה כנספח ד/1 לדוח המידי על כינוס האסיפה שפרסם הבנק ביום 21 במאי 2007 מספר אסמכתא 398861-01-2007 בקשר עם תשקיף שפורסם ביום 30 במאי 2007, בהתאם לאמור בנוסח ההחלטה שצורפה כנספח ד' לדוח המידי האמור. אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוח האמור.

ההחלטה אושרה באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 26 ביוני 2007.

1.7 בחודש ינואר 2007, ועדת הביקורת ולאחריה הדירקטוריון אישרו מתן התחייבות לשיפוי דיסקונט ניהול קופות גמל בע"מ [דיסקונט גמל"] (שם החברה שונה ביום 29.7.07 לדיסקונט גמל בע"מ) ונושאי משרה בה, לרבות מי שהיו/היו גם נושאי משרה בבנק, בתנאים ובנסיבות בהם ראשי הבנק לשפוטם בהתאם להוראות חוק החברות וזאת בהתייחס לפעילותם כנושאי משרה בדיסקונט גמל בכל הקשור באישור הסכם המכר וביצוע המכירה על פיו, לרבות כל חבות כספית, הוצאות, התייעצות עם עורכי דין ומומחים אחרים, ככל שיידרש, והוצאות התדיינות סבירות, ובלבד שהסכום המצטבר שיידרש הבנק לשלם לא יעלה על התמורה שתתקבל על פי ההסכם למכירת הפעילות בתחום ניהול קופות הגמל ומימוש השיפוי לא יפגע ביחס ההון המזערי הנדרש של הבנק עפ"י הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311, והכל בתנאים המפורטים בכתב השיפוי.



רות מושקוביץ
מזכירת הבנק



יוסף ברי
סמנכ"ל בכיר
חשבונאי ראשי

20 במרס 2013

שאלון ממשל תאגידי

- במסגרת שאלון זה תשומת לב כי -
- (1) השאלון ערוך במתכונת שבה תשובה "נכון" לגבי כל אחת מן השאלות מהווה אינדיקציה חיובית לקיומו של ממשל תאגידי תקין, ולהיפך. תשובה "נכון" תסומן במשבצת הרלוונטית באמצעות ✓ ותשובה "לא נכון" תסומן באמצעות -X; למען הסר ספק יובהר כי השאלון אינו בא למצות את כל היבטי הממשל התאגידי הרלוונטיים לתאגיד, אלא עוסק במספר היבטים בלבד; לצורך קבלת מידע נוסף (ולפי העניין), יש לעיין בדיווחים השוטפים של התאגיד.
- (2) "שנת הדיווח" משמעה מיום 1.1.11 ועד ליום 31.12.11. שקדמו למועד פרסום הדוח התקופתי; על אף האמור, "שנת הדיווח" לגבי תאגיד הבוחר ליישם את השאלון ביישום מוקדם תהיה (לכל הפחות) מיום 1.10.11 ועד ליום 30.9.12 (לגבי יישום מוקדם בדוח רבעוני ליום 30.9.12). לגבי תאגיד שבוחר ליישם את השאלון במסגרת דוח מיידי (ע"ג טופס ת-121), "שנת הדיווח" תהיה שנה אחת מלאה לפחות, שתסתיים סמוך למועד פרסום השאלון;
- (3) לצד כל שאלה מצוינת המסגרת הנורמטיבית. במקרה שהשאלה מתייחסת להוראת חובה מצוין הדבר במפורש;
- (4) במקרה שתאגיד מבקש להוסיף מידע העשוי להיות חשוב למשקיע סביר בקשר עם תשובותיו בשאלון, יוכל לעשות כן במסגרת הערות סיום לשאלון, תוך הפניה מן השאלה הרלוונטית.

עצמאות הדירקטוריון			
מסגרת נורמטיבית	לא נכון	נכון	
הוראת חובה סעיף 239 לחוק החברות		✓	1. בכל שנת הדיווח כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהנו שני דירקטורים חיצוניים אינה עולה על 90 ימים, כאמור בסעיף 363א(ב)(10) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר בשנת הדיווח (ובכלל זה גם תקופת כהונה שאושרה בדיעבד, תוך הפרדה בין הדירקטורים החיצוניים השונים): דירקטור א': אילן בירן. [ראו בעניינו של מר בירן, דוח מיידי מיום 7.2.13 שעניינו "הודעה מקדימה" (מס' אסמכתא 2013-01-033465). דירקטור ב': עידית לוסקי. מספר הדירקטורים החיצוניים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: שניים.

2	א.	מספר הדירקטורים הבלתי תלויים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 5.	_____	_____	חוק החברות - סעיף 1 לתוספת הראשונה (הוראות ממשל תאגידי מומלצות), ותקנה 10(ב)(9א) ו-48(ג)(9א) לתקנות הדוחות
ב.	נכון למועד פרסום שאלון זה-	- בתאגיד שיש בו בעל שליטה או מי שמחזיק בדבוקת שליטה (בסעיף זה - בעל שליטה) - שליש מבין חברי הדירקטוריון, לפחות, בלתי תלויים. - בתאגיד שאין בו בעל שליטה - רוב חברי הדירקטוריון בלתי תלויים.	✓		
ג.	התאגיד קבע בתקנון כי יכהן בו שיעור ¹ / מספר מינימאלי של דירקטורים בלתי תלויים.	אם תשובתכם הינה "נכון" יצוין- שיעור/מספר הדירקטורים הבלתי תלויים שנקבע בתקנון: _____ התאגיד עמד בפועל בהוראת התקנון בשנת הדיווח (לעניין כהונת דירקטורים בלתי תלויים): ☐ כן ☐ לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה).		X	

¹ בשאלון זה "שיעור" - מספר מסוים מתוך כל הדירקטורים. כך, לדוגמה, בתאגיד בו נקבע שיעור של שליש דירקטורים בלתי תלויים יצוין 1/3.

3.		בשנת הדיווח נערכה בדיקה עם הדירקטורים החיצוניים (והדירקטורים הבלתי תלויים) ונמצא כי הם קיימו בשנת הדיווח את הוראת סעיף 240(ב) ו-ו(ו) לחוק החברות לעניין היעדר זיקה של הדירקטורים החיצוניים (והבלתי תלויים) המכהנים בתאגיד וכן מתקיימים בהם התנאים הנדרשים לכהונה כדירקטור חיצוני (או בלתי תלוי). אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין הגורם שערך את הבדיקה האמורה: הייעוץ המשפטי, בהתבסס על הצהרות הדירקטורים. וראו דוח מידי מיום 7.2.13 שעניינו "הודעה מקדימה" (מס' אסמכתא 2013-01-033465), בעניינו של מר בירן.	√	סעיפים 240(ב), 241, 245א. ו-246 לחוק החברות
4.		כל הדירקטורים אשר כיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, אינם כפופים² למנהל הכללי, במשרת או בעקיפין (למעט דירקטור שהוא נציג עובדים, אם קיימת בתאגיד נציגות לעובדים). אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, הדירקטור כפוף למנהל הכללי כאמור) - יצוין מספר הדירקטורים שלא עמדו במגבלה האמורה: _____.	√	חוק החברות - סעיף 3 לתוספת הראשונה (הוראות ממשל תאגידי מומלצות)
5.		טרם התחלת כל ישיבת דירקטוריון ביקש התאגיד מכל הדירקטורים המשתתפים בדיון ו/או בהצבעה כאמור, גילוי לגבי קיומו של עניין אישי ו/או ניגוד עניינים שלהם בנושא שעל סדר יומה של הישיבה, לפי העניין.³ בנוסף, יצוין האם דירקטורים שהודיעו על קיומו של עניין אישי ו/או ניגוד עניינים, השתתפו בדיון ו/או בהצבעה כאמור (למעט דיון ו/או הצבעה שלרוב הדירקטוריון היה עניין אישי כאמור בסעיף 278(ב) לחוק החברות): ☐ כן. שיעור הדירקטורים כאמור שהשתתפו בדיון ו/או בהצבעה: _____. יש להוסיף שורות נוספות לפי מספר הדיונים/הצבעות שהיו בשנת הדיווח. √ לא.	√	סעיפים 255, 269 ו-278 לחוק החברות

² עצם כהונה כדירקטור בתאגיד מוחזק, לא ייחשב כ"כפיפות" לעניין שאלה זו.

³ בשנת היישום לראשונה, תאגיד רשאי שלא לענות על שאלה זו.

סעיף 266(א) לחוק החברות		✓	בשנת הדיווח, לא סירב הדירקטוריון להעמיד שירותי ייעוץ מקצועי על חשבון התאגיד, בהתאם לבקשת דירקטור לפי סעיף 266(א) לחוק החברות, ככל שנתבקש לכך. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, הדירקטוריון סירב כאמור) – יפורטו נימוקי הדירקטור לבקשה ונימוקי הדירקטוריון לאי-היענות לבקשה, או לחלופין תינתן הפנייה לדיווח המיידני בו ניתן גילוי לאמור: ____. ☐ לא רלוונטי (הדירקטוריון לא נתבקש כאמור).	1	6.
סעיף 106 לחוק החברות		✓	בעל השליטה (לרבות קרובו ו/או מי מטעמו), שאינו דירקטור או נושא משרה בכירה אחר בתאגיד, לא נכח בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, בעל שליטה ו/או קרובו ו/או מי מטעמו שאינו חבר דירקטוריון ו/או נושא משרה בכירה בתאגיד נכח בישיבות הדירקטוריון כאמור) – יצוינו הפרטים הבאים לגבי נוכחות האדם הנוסף בישיבות הדירקטוריון כאמור: זהות: ____. תפקיד: ____. פירוט הזיקה לבעל השליטה (אם מי שנכח אינו בעל השליטה עצמו): ____. האם היה זה לשם הצגת נושא מסוים: ☐ כן ☐ לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה) שיעור נוכחותו בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח: ____. ☐ לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).	2	7.

כשירות וכישורי הדירקטורים				
מסגרת נורמטיבית	לא נכון	נכון		
סעיפים 85 ו-222 לחוק החברות, סעיף 46ב. לחוק ניירות ערך		✓	8. בתקנון התאגיד <u>לא</u> קיימת הוראה המגבילה את האפשרות לסיים מיידית את כהונתם של כלל הדירקטורים בתאגיד, שאינם דירקטורים חיצוניים/לעניין זה – קביעה ברוב רגיל <u>אינה</u> נחשבת מגבלה). אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, קיימת מגבלה כאמור) יצוין –	
			א. פרק הזמן שנקבע בתקנון לכהונת דירקטור: _____.	
			ב. הרוב הדרוש שנקבע בתקנון לסיום כהונתם של הדירקטורים: _____.	
			ג. מנין חוקי שנקבע בתקנון באסיפה הכללית לשם סיום כהונתם של הדירקטורים: _____.	
			ד. הרוב הדרוש לשינוי הוראות אלו בתקנון: _____.	
הוראת חובה סעיפים 224א.ו-224ב. לחוק החברות		✓	9. כל הדירקטורים שכיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח הצהירו עובר למועד זימון האסיפה הכללית שעל סדר יומה היה מינוים, כי יש להם הכישורים הדרושים (תוך פירוטם) והיכולת להקדיש את הזמן הראוי לשם ביצוע תפקידם וכי לא מתקיימות לגביהם ההגבלות האמורות בסעיפים 226 ו-227 לחוק החברות, ולעניין דירקטור בלתי תלוי מתקיים בהם גם האמור בפסקאות (1) ו-(2) להגדרה "דירקטור בלתי תלוי" שבסעיף 1 לחוק החברות. אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוינו שמות הדירקטורים <u>שלא</u> התקיים האמור לגביהם: _____.	

10.		לתאגיד יש תוכנית הכשרה לדירקטורים חדשים, בתחום עסקי התאגיד ובתחום הדין החל על התאגיד והדירקטורים, וכן תכנית המשך להכשרת דירקטורים מכהנים, המותאמת, בין השאר, לתפקיד שהדירקטור ממלא בתאגיד. אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין האם התוכנית הופעלה בשנת הדיווח: ✓ כן □ לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה)	✓	חוק החברות - סעיף 4 (א) לתוספת הראשונה (הוראות ממשל תאגידי מומלצות)
11.		יו"ר הדירקטוריון (או אדם אחר שמינה הדירקטוריון) אחראי על הטמעת הוראות הממשל התאגידי החלות על התאגיד, ופעל לעדכון הדירקטורים בנושאים הקשורים בממשל תאגידי במהלך שנת הדיווח. אם הדירקטוריון מינה אדם אחר לתפקיד האחראי (חלף יו"ר הדירקטוריון), נא ציינו את שמו ותפקידו: עו"ד אסתר דויטש, סמנכ"ל בכיר, היועצת המשפטית הראשית.		חוק החברות - סעיף 4 (ב) לתוספת הראשונה (הוראות ממשל תאגידי מומלצות)
12.	א.	בתאגיד נקבע מספר מזערי נדרש של דירקטורים בדירקטוריון שעליהם להיות בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית. אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין המספר המזערי שנקבע: _____.	✓	הוראת חובה סעיף 92(א)(12) לחוק החברות
	ב.	בכל שנת הדיווח כיהנו בתאגיד, בנוסף לדירקטור החיצוני בעל המומחיות החשבונאית ופיננסית, דירקטורים נוספים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית במספר שאותו קבע הדירקטוריון. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהנו דירקטורים נוספים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית אינה עולה על 60 ימים, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהנו בתאגיד דירקטורים כאמור: _____.	✓	הוראת חובה סעיף 219(ד) לחוק החברות
	ג.	מספר הדירקטורים שכיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח: 11 בעלי כשירות חשבונאית ופיננסית: 9. בעלי כשירות מקצועית: 2. במקרה שהיו שינויים במספר הדירקטורים כאמור בשנת הדיווח, יינתן הנתון של המספר הנמוך ביותר (למעט	_____	סעיפים 92(א)(12), 219(ד), 240(א) לחוק החברות, תקנה 10(ב)(9)(א) ו-48(ג)(9) לתקנות הדוחות

			בתקופת זמן של 60 ימים מקרות השינוי של דירקטורים מכל סוג שכיחנו בשנת הדיווח.			
הוראת חובה סעיף 239(ד) לחוק החברות		✓	במועד מינוי דירקטור חיצוני בשנת הדיווח, קוימה הוראת סעיף 239(ד) לחוק החברות לענין גיוון הרכב הדירקטוריון משני המינים. ☐ לא רלוונטי (לא מונה דירקטור חיצוני בשנת הדיווח)	א.		13.
חוק החברות - סעיף 2 לתוספת הראשונה (הוראות ממשל תאגידי מומלצות)		✓	בכל שנת הדיווח כלל הרכב הדירקטוריון חברים משני המינים. אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין פרק הזמן (בימים) בו לא התקיים האמור: ____. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהנו דירקטורים משני המינים אינה עולה על 60 ימים, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהנו בתאגיד דירקטורים משני המינים: ____.	ב.		
	_____	_____	מספר הדירקטורים מכל מין המכהנים בדירקטוריון התאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: גברים: 10, נשים: 2.	ג.		

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית)									
מסגרת נורמטיבית		לא נכון	נכון						
סעיפים 97 , 98 ו- 224א. לחוק החברות		_____	_____	מספר ישיבות הדירקטוריון שהתקיימו במהלך כל רבעון בשנת הדיווח : רבעון ראשון (שנת 2012 8 . רבעון שני : 5. רבעון שלישי : 7. רבעון רביעי : 10.					
		_____		ב.					
				לצד כל אחד משמות הדירקטורים שניהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, יצוין שיעור השתתפותו בישיבות הדירקטוריון (בס"ק זה - לרבות ישיבות ועדות הדירקטוריון בהן הוא חבר, וכמצוין להלן) שהתקיימו במהלך שנת הדיווח (ובהתייחס לתקופת כהונתו): (יש להוסיף שורות נוספות לפי מספר הדירקטורים).					
				שם הדירקטור		שיעור השתתפותו בישיבות הדירקטורי ון		שיעור השתתפותו בישיבות ועדת ביקורת (לגבי דירקטור החבר בוועדה זו)	
				ד"ר יוסי בכר		100%		ועדת אשראים -100% ועדת מחשוב -100% ועדת תיאום – 100% ועדת שכר ותגמולים – 100%	

			ועדת ניהול סיכונים ⁴ – 60% ועדת אסטרטגיה – 100%							
			ועדת אשראים – 80% ועדת מחשוב – 86% ועדת ניהול סיכונים – 84%	83%	93%	80%	אילן בירן			
			ועדת שכר ותגמולים – 100% ועדת ממשל תאגידי – 100% ועדת אסטרטגיה – 100%			90%	אלי גונן			
			ועדת שכר ותגמולים – 100% ⁵ ועדת מחשוב – 100% ⁶ ועדת אסטרטגיה – 100% ועדת תיאום – 100%			97%	אילן כהן			
			ועדת אשראים – 100% הוועדה לבחינת דוחות כספיים – 100%			100%	דוד לוינסון ⁷			

⁴ ד"ר יוסי בכר, יו"ר, חדל לכהן כחבר הוועדה לניהול סיכונים ביום 19/6/2012

⁵ מר אילן כהן חדל לכהן כחבר ועדת שכר ותגמולים ביום 19/6/2012

⁶ מר אילן כהן מונה כחבר הוועדה ב-1/2/2012

⁷ מר דוד לוינסון מונה כדירקטור וכחבר בוועדת אשראים והוועדה לבחינת דוחות כספיים ביום 21/3/2012

			הוועדה לניהול סיכונים – 100% ועדת שכר ותגמולים – 100% ועדת ממשל תאגידי – 100% ועדת תיאום – 100%	100%	100%	100%	עידית לוסקי			
			ועדת אשראים – 50% ⁸ הוועדה לניהול סיכונים – 89% ועדת ממשל תאגידי – 100% ועדת תיאום – 100%		79%	87%	חורחה ספרן			
			ועדת אשראים – 100% הוועדה לניהול סיכונים – 100% ועדת ממשל תאגידי – 100% ועדת תיאום – 100%	100%	100%	100%	אילן עייש			
			ועדת שכר ותגמולים – 100% הוועדה לניהול סיכונים – 79% ועדת אסטרטגיה – 100%			87%	יוסף צ'חנובר – יצהר			

⁸ מר חורחה ספרן כיהן כחבר הוועדה בין 1/2/2012 ל- 19/6/2012

					83%	93%	ריצ'רד רוברטס			
						100%	עליזה רוטברד ⁹			
			ועדת שכר ותגמולים – 100% ועדת מחשוב – 100% ¹¹ ועדת אסטרטגיה – 100%	100%	80% ¹⁰	90%	יהלי שפי			
			ועדת אשראים – 100% ועדת מחשוב – 100%		100%	100%	צבי שטרייגולד ¹²			
			ועדת אשראים – 100% ועדת מחשוב – 100% הוועדה לניהול סיכונים – 100%			100%	פרופ' בן ציון זילברפרב ¹³			

⁹ גב' עליזה רוטברד מונתה כדירקטורית ב- 28/11/2012

¹⁰ מר יהלי שפי מונה כחבר הוועדה ב- 19/11/2012

¹¹ מר יהלי שפי מונה כחבר הוועדה ב- 1/2/2012

¹² מר צבי שטרייגולד סיים כהונתו כדירקטור בבנק ב- 1/2/2012

¹³ פרופ' בן ציון זילברפרב סיים כהונתו כדירקטור בבנק ביום 1/2/2012

			ועדת מחשוב – 100%		100%	100%	בן ציון גרניט ¹⁴			
15.			בשנת הדיווח קיים הדירקטוריון דיון אחד לפחות לעניין ניהול עסקי התאגיד בידי המנהל הכללי ונושאי המשרה הכפופים לו, בלא נוכחותם, לאחר שניתנה להם הזדמנות להביע את עמדתם.	✓			חוק החברות - סעיף 5 לתוספת הראשונה (הוראות ממשל תאגידי מומלצות)			
16.			בשנת הדיווח כונסה אסיפה שנתית (ולא יאוחר מתום חמישה עשר חודשים לאחר האסיפה השנתית האחרונה).	✓			הוראת חובה סעיף 60 לחוק החברות			

	הפרדה בין תפקידי המנהל הכללי ויושב ראש הדירקטוריון		
מסגרת נורמטיבית	לא נכון	נכון	
הוראת חובה סעיף 94(א) לחוק החברות		✓	17. בכל שנת הדיווח כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון אינה עולה על 60 ימים כאמור בסעיף 363א.2 (לחוק החברות), ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון כאמור : _____.

¹⁴ מר בן ציון גרניט סיים כהונתו כדירקטור בבנק ביום 1/2/2012

18.		בכל שנת הדיווח כיהן בתאגיד מנהל כללי. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהן בתאגיד מנכ"ל אינה עולה על 90 ימים כאמור בסעיף 363א(6) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהן בתאגיד מנכ"ל כאמור: _____.	✓		הוראת חובה סעיף 119 לחוק החברות
19.		בתאגיד בו מכהן יו"ר הדירקטוריון גם כמנכ"ל התאגיד ו/או מפעיל את סמכויותיו, כפל הכהונה אושר בהתאם להוראות סעיף 121(ג) לחוק החברות. אם תשובתכם הינה "נכון" - נא הפנו לדיווח המידי אודות האסיפה הכללית אשר אישרה את כפל הכהונה ו/או הפעלת הסמכויות כאמור: _____. ✓ לא רלוונטי (ככל שלא מתקיים בתאגיד כפל כהונה כאמור).			הוראת חובה סעיפים 95 ו-121 לחוק החברות
20.		המנכ"ל אינו קרוב של יו"ר הדירקטוריון. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, המנכ"ל הנו קרוב של יו"ר הדירקטוריון) –	✓		סעיפים 95 ו-121 לחוק החברות
	א.	תצוין הקרבה המשפחתית בין הצדדים: _____.	_____	_____	
	ב.	הכהונה אושרה בהתאם לסעיף 121(ג) לחוק החברות: כן ☐ לא ☐ (יש לסמן x במשבצת המתאימה)	_____	_____	
21.		בעל שליטה או קרובו אינו מכהן כמנכ"ל או כנושא משרה בכירה בתאגיד, למעט כדירקטור. ☐ לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).	✓		סעיף 106 לחוק החברות

	ועדת הביקורת				
מסגרת נורמטיבית	לא נכון	נכון			
הוראת חובה סעיף 115 לחוק החברות		✓	כל הדירקטורים החיצוניים היו חברים בוועדת הביקורת במהלך שנת הדיווח.		22.
הוראת חובה סעיף 115 לחוק החברות		✓	יו"ר ועדת הביקורת הוא דירקטור חיצוני.		23.
הוראת חובה סעיף 115 לחוק החברות	—	—	בוועדת הביקורת <u>לא כיהן</u> בשנת הדיווח -		24.
		✓	בעל השליטה או קרובו. ☐ לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).	א.	
		✓	יו"ר הדירקטוריון.	ב.	
		✓	דירקטור המועסק על ידי התאגיד או על ידי בעל השליטה בתאגיד או בידי תאגיד בשליטתו.	ג.	
		✓	דירקטור הנותן לתאגיד או לבעל השליטה בתאגיד או תאגיד בשליטתו שירותים דרך קבע.	ד.	

		✓	דירקטור שעיקר פרנסתו על בעל השליטה. ☐ לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).	ה.		
הוראת חובה סעיף 115 (ה) לחוק החברות		✓	מי שאינו רשאי להיות חבר בוועדת ביקורת, ובכלל זה בעל שליטה או קרובו, לא נכח בשנת הדיווח בישיבות ועדת הביקורת, למעט בהתאם להוראות סעיף 115(ה) לחוק החברות.	25.		
הוראת חובה סעיף 116א. לחוק החברות		✓	מנין חוקי לדיון ולקבלת החלטות בכל ישיבות ועדת הביקורת שהתקיימו בשנת הדיווח היה רוב של חברי הועדה, כאשר רוב הנוכחים היו דירקטורים בלתי תלויים ואחד מהם לפחות היה דירקטור חיצוני. אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין שיעור הישיבות בהן לא התקיימה הדרישה כאמור : _____.	26.		
הוראת חובה סעיף 117(1) לחוק החברות, חוק החברות - סעיף 6 לתוספת הראשונה (הוראות ממשל תאגידי מומלצות)		✓	ועדת הביקורת קיימה בשנת הדיווח ישיבה אחת לפחות בנוכחות המבקר הפנימי ורואה החשבון המבקר, לפי העניין, ובלא נוכחות של נושאי משרה בתאגיד שאינם חברי הועדה, לעניין ליקויים בניהול העסקי של התאגיד.	27.		
הוראת חובה סעיף 115 (ה) לחוק החברות		✓	בכל ישיבות ועדת הביקורת בה נכח מי שאינו רשאי להיות חבר הועדה, היה זה באישור יו"ר הועדה ו/או לבקשת הועדה (לגבי היועץ המשפטי ומזכיר התאגיד שאינו בעל שליטה או קרובו).	28.		
הוראת חובה סעיף 117(6) לחוק החברות		✓	בשנת הדיווח היו בתוקף הסדרים שקבעה ועדת הביקורת לגבי אופן הטיפול בתלונות של עובדי התאגיד בקשר לליקויים בניהול עסקיו ולגבי ההגנה שתינתן לעובדים שהתלוננו כאמור.	29.		
תפקידי הועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן - הועדה) בעבודתה המקדימה לאישור הדוחות הכספיים						
מסגרת נורמטיבית	לא נכון	נכון				

30.	א.	המלצותיה של הועדה בנוגע לדוחות הכספיים שהוגשו בשנת הדיווח הובאו בפני הדירקטוריון זמן סביר לפני הדיון בדירקטוריון, ודיווחה לו על כל ליקוי או בעיה שהתגלו במהלך הבחינה.	✓		הוראת חובה תקנה 2(3) לתקנות אישור הדוחות הכספיים, והנחיית גילוי בעניין הליך אישור הדוחות הכספיים.
	ב.	יצוין פרק הזמן (בימים) אותו קבע הדירקטוריון כזמן סביר להעברת המלצות לקראת ישיבת הדירקטוריון בה יאושרו הדוחות התקופתיים או הרבעוניים: _____. עד ולא יאוחר מ-3 ימים לפני הדיון שנקבע בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים		_____	
	ג.	מספר הימים שחלפו בפועל בין מועד העברת ההמלצות לדירקטוריון למועד אישור הדוחות הכספיים: דוח רבעון ראשון (שנת 2012): 6 דוח רבעון שני: 3 דוח רבעון שלישי: 2 דוח שנתי: 6		_____	
31.		רואה החשבון המבקר של התאגיד הוזמן לכל ישיבות הועדה והדירקטוריון, והמבקר הפנימי קיבל הודעות על קיום הישיבות כאמור, בה נדונו הדוחות הכספיים של התאגיד המתייחסים לתקופות הנכללות בשנת הדיווח.	✓		הוראת חובה סעיף 168 לחוק החברות, תקנה 2(2) לתקנות אישור הדוחות הכספיים.
32.		בועדה התקיימו בכל שנת הדיווח, כל התנאים המפורטים להלן:		_____	הוראת חובה תקנה 3 לתקנות אישור הדוחות הכספיים.

		√	מספר חברה לא פחת משלושה (במועד הדיון בועדה ואישור הדוחות כאמור).	א.	
		√	התקיימו בה כל התנאים הקבועים בסעיף 115(ב) ו-(ג) לחוק החברות (לענין כהונת חברי ועדת ביקורת).	ב.	
		√	יו"ר הועדה הוא דירקטור חיצוני.	ג.	
		√	כל חברה דירקטורים ורוב חברה דירקטורים בלתי תלויים.	ד.	
		√	לכל חברה היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים ולפחות אחד מהדירקטורים הבלתי תלויים הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.	ה.	
		√	חברי הוועדה נתנו הצהרה עובר למינוים.	ו.	
		√	המניין החוקי לדיון ולקבלת החלטות בוועדה היה רוב חברה ובלבד שרוב הנוכחים היו דירקטורים בלתי תלויים ובהם דירקטור חיצוני אחד לפחות.	ז.	
	_____	_____	אם תשובתכם הנה "לא נכון" לגבי אחד או יותר מסעיפי המשנה של שאלה זו, יפורט אילו מהתנאים כאמור לא התקיים: _____.		

רואה חשבון מבקר			
מסגרת נורמטיבית	לא נכון	נכון	
סעיף 117(5) לחוק החברות		✓	ועדת הביקורת (ו/או הועדה לבחינת הדוחות הכספיים) הניחה את דעתה כי היקף עבודתו של רואה החשבון המבקר בגין שירותי ביקורת בשנת הדיווח ושכר טרחתו ביחס להיקף שעות הביקורת בשנת הדיווח, הינם נאותים לשם ביצוע עבודת ביקורת ראויה.
סעיף 117(5) לחוק החברות		✓	33. טרם מינויו של רואה החשבון המבקר, העבירה ועדת הביקורת (ו/או הועדה לבחינת הדוחות הכספיים) את המלצותיה לאורגן הרלוונטי בתאגיד, בקשר עם היקף עבודתו ושכרו של רואה החשבון המבקר. □ לא רלוונטי (בשנת הדיווח לא מונה רואה חשבון מבקר). אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין האם האורגן הרלוונטי בתאגיד פעל על פי המלצות ועדת הביקורת (ו/או הועדה לבחינת הדוחות הכספיים): ✓ כן □ לא (במקרה שהתשובה היא "לא", נא פרטו בהערות סיום לשאלון זה כיצד האורגן הרלוונטי (תוך ציון זהותו) הניח דעתו בקשר עם היקף עבודתו ושכרו של רואה החשבון המבקר). (יש לסמן x במשבצת המתאימה).
חוק ניירות ערך ותקנותיו (לעניין "דוחות מבוקרים כדין")		✓	34. ועדת הביקורת (ו/או הועדה לבחינת הדוחות הכספיים) בחנה בשנת הדיווח כי לא היתה מגבלה על עבודת רואה החשבון המבקר.
תקנה 2 לתקנות אישור הדוחות הכספיים, חוק החברות - סעיף 6 לתוספת הראשונה (הוראות ממשל תאגידי מומלצות)		✓	35. ועדת הביקורת (ו/או הועדה לבחינת הדוחות הכספיים) דנה בשנת הדיווח עם רואה החשבון המבקר בממצאי הביקורת והשלכותיהם.
חוק ניירות ערך ותקנותיו (לעניין "דוחות מבוקרים")		✓	36. ועדת הביקורת (ו/או הועדה לבחינת הדוחות הכספיים) הניחה את דעתה, טרם מינויו של רואה החשבון המבקר, בדבר התאמת כשירותו לביצוע ביקורת בתאגיד וזאת לאור אופי פעילות התאגיד ומורכבותו.
		✓	37.

			☐ לא רלוונטי (בשנת הדיווח לא מונה רואה חשבון מבקר).	
38.	נא פרטו את מספר השנים בהם מכהן השותף המטפל במשרד רואה החשבון המבקר בתפקידו (כרואה חשבון מבקר בתאגיד): _____.	סומך חייקין: שנתיים זיו האפט: שנה	_____	חוק ניירות ערך ותקנותיו (לעניין "דוחות מבוקרים כדין")
39.	רואה החשבון המבקר השתתף בשנת הדיווח בכל ישיבות הועדה לבחינת הדוחות הכספיים אליהן הוזמן.	√		סעיף 168 (ב) לחוק החברות, תקנה 2 לתקנות אישור הדוחות הכספיים

	עסקאות עם בעלי עניין			
		נכון	לא נכון	מסגרת נורמטיבית
40.	התאגיד אימץ נוהל, שאושר בידי ועדת ביקורת, שעניינו עסקאות בעלי עניין על מנת להבטיח כי עסקאות כאמור יאושרו כדין.	√		סעיפים 117, 253, 255, 270-278 לחוק החברות

41.	בעל השליטה או קרובו (לרבות חברה שבשליטתו) אינו מועסק על-ידי התאגיד או נותן לו שירותי ניהול. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, בעל השליטה או קרובו מועסק על ידי התאגיד או נותן לו שירותי ניהול) יצוין – - מספר המועסקים על-ידי התאגיד מקרב בעל השליטה בו ו/או קרובו (לרבות חברות שבשליטתם): _____.	√		סעיף 270(4) לחוק החברות
-----	---	---	--	-------------------------

			- האם הסכמי העסקה ו/או שירותי הניהול כאמור אושרו בידי האורגים הקבועים בדין : ☐ כן ☐ לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה) ☐ לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה). _____.	
סעיף 254 לחוק החברות, סעיף 36 לחוק ניירות ערך (פרט חשוב למשקיע הסביר)		√	למיטב ידיעת התאגיד, לבעל השליטה <u>אין</u> עסקים נוספים בתחום פעילותו של התאגיד (בתחום אחד או יותר). אם תשובתכם הינה " לא נכון" – יצוין האם נקבע הסדר לתיחום פעילויות בין התאגיד ובעל השליטה בו : ☐ כן ☐ לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה) ☐ לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).	42.

הערות:

לשאלה 2 ב': 6 מבין 12 הדירקטורים המכהנים הם דח"צים שמונו עפ"י חוק או דח"צים עפ"י הוראות ניהול בנקאי תקין.

לשאלה 2 ג': עפ"י הצהרת עקרונות ממשל תאגידי בקבוצת דיסקונט מאוקטובר 2009: "לפחות שליש מחברי הדירקטוריון יהיו דירקטורים בלתי תלויים או דירקטורים חיצוניים, בכפוף לנדרש עפ"י הוראות הדין והרגולציה". כמו כן, בהוראת ניהול בנקאי 301 נקבע, כי שליש מבין הדירקטורים יהיו חיצוניים, בין חיצוניים שמונו עפ"י חוק ובין חיצוניים עפ"י הוראות ניהול בנקאי תקין 301.

לשאלה 12 א': עפ"י הוראות ניהול בנקאי תקין, המינימום המתחייב הוא חמישית מבין חברי הדירקטוריון.

לשאלה 26: ראו בעניינו של מר בירן, דוח מידי מיום 7.2.13 שעניינו "הודעה מקדימה" (מס' אסמכתא 2013-01-033465).

לשאלה 29: בסוף שנת 2011, הותקן במערך הביקורת "קו חם" לטיפול בפניות אנונימיות, והופץ חוזר בנושא לכל העובדים. בסוף שנת 2012, עוגן בנוהלי הביקורת הפנימית אופן הדיווח והטיפול בתלונות הנוגעות לאי סדרים כספיים

לשאלה 30 ג': מספר הימים בהתייחס לרבעון 1, הינו הטווח בין משלוח חומרי רקע, שעודכנו בעקבות דיוני הוועדה לבחינת דוחות כספיים, לבין מועד אישור הדוחות. בהתייחס לרבעון 2, 3 ולדוח שנתי: חומרי הרקע הועברו בטווח העולה על 3 ימים.

לשאלה 34: בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין, אחת לשלוש שנים דנה ועדת הביקורת באפשרות החלפת רו"ח המבקרים.

לשאלה 40: נוהל שעניינו "אישור עסקאות בעלי עניין" אושר גם בוועדת ממשל תאגידי ובדירקטוריון.

לשאלה 42: התשובה מתייחסת לעסקי בעלי השליטה בארץ.

יו"ר הדירקטוריון: ד"ר יוסי בכר יו"ר ועדת הביקורת: גב' עידית לוסקי (עד ליום 31.12.12-יו"ר הוועדה לדוחות כספיים)

תאריך החתימה: 20.3.2013