

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 2014
תאריך הדיווח:	9 במרס 2015

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 ענין 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 31.12.2014

מס' המניה בבורסה	סוג המניה	מספר המניות	שווי נקוב	עלות בסכומים מדווחים ל-31.12.14	ערך מאזני בסכומים מדווחים ל-31.12.14	שיעור החזקה**	מחיר שוק לפי שער בורסה ל-31.12.14
בבורסה	המניה	מספר	שווי נקוב	עלות בסכומים מדווחים ל-31.12.14	ערך מאזני בסכומים מדווחים ל-31.12.14	שיעור החזקה**	מחיר שוק לפי שער בורסה ל-31.12.14
בבורסה	המניה	מספר	שווי נקוב	עלות בסכומים מדווחים ל-31.12.14	ערך מאזני בסכומים מדווחים ל-31.12.14	שיעור החזקה**	מחיר שוק לפי שער בורסה ל-31.12.14
בבורסה	המניה	מספר	שווי נקוב	עלות בסכומים מדווחים ל-31.12.14	ערך מאזני בסכומים מדווחים ל-31.12.14	שיעור החזקה**	מחיר שוק לפי שער בורסה ל-31.12.14

א. במניות ובשטרי הון המימים

חברות בנות וחברות כלולות בארץ								
מ"ר א	62,215	6,222	392,900	2,025,885	100.00	100.00	-	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ
מ"ר ב	62,055	6,205	-	-	-	-	-	
מ"ר	1,599	16	-	-	-	-	-	
מ"ר	2,000,000	2,000,000	16,375	113,378	100.00	100.00	-	דיסקונט ליסינג בע"מ
מ"ר	8,000,000	8,000	66,588	64,389	100.00	100.00	-	דיסקונט מנפיקים בע"מ
מ"ר	1,250	1,250	1,243	30,575	100.00	100.00	-	דיסקונט נאמנות בע"מ
מ"ר	2,799,999	2,799,999	4,177	10,340	100.00	100.00	-	דיסקונט גמל בע"מ
מניית יסוד	1	1	-	-	-	-	-	
מ"ר	876,812	876,812	1,267	17,630	69.00	69.00	-	תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ
מ"ר	6,121,999	6,121,999	94,250	304,734	100.00	100.00	-	דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ
מניית יסוד	1	1	-	-	-	-	-	
מ"ר	2,182	2,182	-	1,462	100.00	100.00	-	דיסקונט למשכנתאות לבית סוכנות לביטוח (2005) בע"מ
מ"ר	150,500	150,500	212,305	203,700	100.00	100.00	-	"בדל" שרותי מחשב ומנהלה בע"מ
מ"ר	255,000	255,000	145,947	161,221	100.00	100.00	-	חברת נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ
מ"ר	5,000	1	31	5,376	100.00	100.00	-	חברה לרישומים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ
מ"ר	2	-	-	-	100.00	100.00	-	סמדר חברה לרישומים בע"מ
מ"ר	2	-	-	-	100.00	100.00	-	רעון חברה לרישומים בע"מ
מ"ר	100	-	-	-	100.00	100.00	-	שוברי קניה לכל בע"מ
מ"ר	11	-	-	-	100.00	100.00	-	נכסי הר לוי בע"מ
מ"ר	200	-	-	-	100.00	100.00	-	ציר חברה למסחר בע"מ

* להחזקה ישירה בלבד.
** במישרין או בעקיפין

תקנה 11 – רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2014

שיעור החזקה**						
מחיר שוק לפי שער בורסה ל- 31.12.14	בזכויות הצבעה	ערך מאזני בסכומים מדווחים ל- 31.12.14*	עלות בסכומים מדווחים ל- 31.12.14*	שווי נקוב	מספר המניות	מס' המניה בבורסה סוג המניה
באלפי ש"ח	ב-%	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	בש"ח		

א. במניות ובשטרי הון המירים

חברות בנות וחברות כלולות בארץ

מ"ר 0.0001							
ש"ח	79	788,561	391,950	966,210	71.83	79.00	–
מנ הנהלה א	56		–	–	–	–	–
מנ הנהלה ב	1		–	–	–	–	–
מ"ר	1,000	1,000	–	1,938	20.00	20.00	–
מ"ר	6,250	6,250,000	759	20,955	25.00	25.00	–
מ"ר א	3,000	300,000	4,313	678	50.00	50.00	–
מ"ר	800	8,000,000	1,126	48,612	19.30	20.00	–
מניות בכורה	5,500	5,500	12,294	–	20.00	20.00	–
מ"ר	1,000	1,000	2,250	–	20.00	20.00	–
מנית הנהלה	1	1	1	–	–	–	–
פימי 2001 בע"מ					20.00	20.00	
FIMI Israel Opportunity. Fund L.P.	–	–	7,449	–	20.00	20.00	–
FIMI Opportunity Fund L.P.	–	–	5,516	–	20.00	20.00	–

חברות בנות בחו"ל

מ"ר	50,000	\$ 5,000,000	914,816	3,077,041	100.00	100.00	100.00
מ"ר	33,000	SF 33,000,000	244,607	206,270	100.00	100.00	100.00
מ"ר	500,000	\$ 500,000	2,243	14,255	100.00	100.00	100.00

* להחזקה ישירה בלבד.

** במישרין או בעקיפין.

הערה:

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

תקנה 11 – רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2014

שיעור החזקה**		ערך מאזני		עלות		מס'	
בזכויות	הצבעה	מדווחים ל- 31.12.14*	בהון	מסכומים מדווחים ל- 31.12.14*	שווי נקוב	מספר	המניה
המניה	בבורסה	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	בש"ח	המניה	המניה	המניה
ב-1%	ב-1%	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	בש"ח	המניה	המניה	המניה

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 ⁽¹⁾		
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 דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ		
100.00	100.00	705,000	705,000	מ"ר	מרכנתיל השקעות בע"מ ⁽¹⁾		
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 - שרתים פינוסים בע"מ		
17.25	17.32	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 מזנין 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 31.12.2014

שיעור החזקה**		ערך מאזני		עלות		מס'	
בזכויות	הצבעה	מדווחים ל- 31.12.14*	בהון	מסכומים מדווחים ל- 31.12.14*	שווי נקוב	מספר	המניה
בבורסה	המניה	המניות	המניה	המניות	המניות	המניות	המניה
בש"ח	בש"ח	בש"ח	בש"ח	בש"ח	בש"ח	בש"ח	בש"ח
ב-%	ב-%	ב-%	ב-%	ב-%	ב-%	ב-%	ב-%

א. במניות ובשטרי הון המירים

חברות המוחזקות ע"י כרטיסי אשראי לישראל בע"מ							
דיינרס קלוב ישראל בע"מ	מ"ר	5,100	5,100	51.00	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 ⁽³⁾	מ"ר	19,999	20	100.00	100.00		
יציל פיננסים בע"מ	מ"ר	100,000	1,000	100.00	100.00		
נדחות		14,285	143	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		

* 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 31.12.2014

שיעור החזקה**						
		עלות בסכומים		ערך מאזני בסכומים		
מס'	סוג	מספר	שווי נקוב	מדווחים ל- *31.12.14	מדווחים ל- *31.12.14	בזכויות הצבעה
המניה	בבורסה	המניה	המניות	בש"ח	באלפי ש"ח	ב-%
				בש"ח <td>באלפי ש"ח<td>ב-%</td></td>	באלפי ש"ח <td>ב-%</td>	ב-%

א. במניות ובשטרי הון המירים

Discount Bancorp Inc. חברות המוחזקות ע"י

100.00	100.00	75,258,900	752,589	מ"ר	Israel Discount Bank Of New York U.S.A.
100.00	100.00	46,015,000	4,601,500	מ"ר	Discount Bank(America Latin) ⁽³⁾⁽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⁾
100.00	100.00	10	1,000	מ"ר	IDB NY Realty Inc (Delaware) ⁽¹⁾⁽²⁾
				מניות בכורה	
		1,000,000	1,000		
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 בכורה	
		1,000,000	1,000		
100.00	100.00	300,000	6,000	מ"ר	DB Properties, Inc
100.00	100.00				IDB –HK Limited ⁽¹⁾

* להחזקה ישירה בלבד.

במישרין או בעקיפין. **

הערות:

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

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

(3) לפרטים בדבר ההחלטה על בחינת האפשרות למכירת החברה, ראו ביאור 8א לדוחות הכספיים.

תקנה 11 – רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2014

שנת פרעון	שיעור ריבית	ערך מאזני ל- 31.12.14	שווי נקוב	סוג
אחרונה		תנאי הצמדה	בש"ח	באלפי ש"ח

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

תפנית דיסקונט ניהול תיקי	שטרי הון צמיתים	2,650,000	7,707	צמוד מדד	0%-2.9%	צמית
השקעות בע"מ	שטר הון נדחה ⁽¹⁾	720,781,000	720,781	לא צמוד	-	2014
דיסקונט ישראל שוקי הון	כתב התחייבות נדחה	30,000,000	30,000	לא צמוד	6.17%	2020
והשקעות בע"מ	כתב התחייבות נדחה	36,000,000	36,933	לא צמוד	3.50%	2022
כרטיסי אשראי לישראל בע"מ	כתב התחייבות נדחה	30,000,000	31,271	צמוד מדד	2.39%	2018
כרטיסי אשראי לישראל בע"מ	כתב התחייבות נדחה	20,000,000	20,970	לא צמוד	4.78%	2018
בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	כתב התחייבות נדחה	80,000	84,623	צמוד מדד	4.00%	2021

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	יתרה ל- 31.12.14	צמוד מדד	טרם נקבע
אחרונה	תנאי הצמדה	באלפי ש"ח	לא צמוד	טרם נקבע
			ליבור	טרם נקבע
		84	5%	טרם נקבע
		2,254	12%	טרם נקבע
		139	צמוד דולר	טרם נקבע

מניף – שרותים פיננסים בע"מ

מניף – שרותים פיננסים בע"מ

גולדן גייט מנג'מנט קומפני (גי.גי.בי.אף.) בע"מ

תקנה 12 – פרטי השינויים בחברות בנות ובחברות כלולות בשנת 2014

(בשקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)					
תאריך השינוי	מהות השינוי	שם החברה	שינוי סוג ההשקעה	שינוי בערך נקוב	שינוי בעלות *
			מ"ר 0.05 ש"ח	בש"ח	באלפי ש"ח
3.2014	ירידה בשיעור ההחזקה	הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ	כתב התחייבות נדחה	1,326,675	385,099
2014	פרעון	קרטיסי אשראי לישראל בע"מ	כתב התחייבות נדחה	4,000,000	-
2014	פרעון	דיסקונט מנפיקים בע"מ	כתב התחייבות נדחה	68,721	-

תקנה 13 – רשימת רווחים של חברות בנות וחברות כלולות וההכנסות של הבנק מהן בשנת 2014

(באלפי שקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)

רווח (הפסד) שדווח ע"י החברה לשנת 2014							הכנסות שנתקבלו או זכאים לקבלן בשנת 2014
לפני מס	אחרי מס ⁽¹⁾	דיבידנד	ניהול	דמי	ועמלות מימון	ועמלות תפעוליות	הכנסות תפעוליות אחרות
חברות בנות וחברות כלולות בארץ							
254,000	157,000	45,000	1,733	3,232	-	-	32,470
495	440	-	-	-	-	-	153
2,032	1,277	-	1,250	211	-	-	-
533	342	600	900	-	-	-	-
(1,811)	(1,650)	-	-	-	-	-	12,517
9,008	5,583	-	-	153	-	-	815
114,612	114,886	-	-	-	-	-	29
4,387	2,732	2,800	553	-	-	-	-
1,620	688	-	-	-	-	-	-
11,733	8,475	-	2,673	-	-	-	-
2,307	1,437	-	1,120	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
947,000	570,000	52,894	-	-	-	-	-
213,000	141,000	43,099	-	12,584	99,668	33	-
3,467	2,600	600	-	-	-	-	-
5,977	4,536	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
48,557	42,879	6,774	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
חברות בנות בחו"ל							
\$29,205	\$22,430	271,160	-	1,862	-	-	-
CHF (332)	CHF (537)	-	-	26	-	-	-
\$(93)	\$(93)	-	-	-	-	-	-

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 2014

(באלפי שקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)

רווח (הפסד) שדווח ע"י החברה לשנת 2014					הכנסות שנתקבלו או זכאים לקבלן בשנת 2014
לפני מס	אחרי מס ⁽¹⁾	דיבידנד	ניהול	דמי הצמדה	ריבית הפרשי הצמדה
הכנסות	תפעוליות	תפעוליות	תפעוליות	תפעוליות	אחרות
חברות המוחזקות ע"י בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ					
מרכנתיל נכסים בע"מ					נכלל בדוחות מרכנתיל דיסקונט בע"מ
ב.מ.ד. – חיתומים ויזום השקעות בע"מ					נכלל בדוחות מרכנתיל דיסקונט בע"מ
מריט 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 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.
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.
IDBNY Realty Inc					נכלל בדוחות דיסקונט בנקורפ אינק.
DB Properties, Inc					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 4 לדוחות הכספיים.

תקנה 20 - מסחר בבורסה

בשנת 2014 לא נרשמו למסחר בבורסה ניירות ערך ולא הופסק המסחר בבורסה בניירות ערך בתקופה זו.

תקנה 21 - תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה

1. שכר יו"ר הדירקטוריון ונושאי משרה בכירה ראו עמודים 227-228 לדוח הדירקטוריון.
2. סכומים ששולמו בשנת 2014 לאנשי מפתח ניהוליים ראו ביאור 22 ג' עמוד 428 לדוחות הכספיים.

תקנה 21א - השליטה בתאגיד

החל מיום 3 בדצמבר 2013 הוגדר הבנק כתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, בעקבות מכירת Treetops Acquisition – I Treetops Acquisition Group Ltd. חלק מהחזקותיהם בבנק.

לפרטים בעניין השליטה בתאגיד, ראו פרק השליטה בבנק עמודים 201-204 לדוח הדירקטוריון.

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 דוח מידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה, מיום 7 בדצמבר 2014, (מס' אסמכתא: 2014-01-215361). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוח האמור

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

לפרטים בדבר ההון הרשום והמונפק של התאגיד וניירות הערך ההמירים של התאגיד ראו ביאור 13 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

ראו פרק הדירקטוריון והנהלה - פרטים אודות חברי הדירקטוריון, עמודים 234-240 לדוח הדירקטוריון. פרטים בדבר הדירקטורים עליזה רוטברד וחורחה ספרן שסיימו את כהונתם ביום 2 באוקטובר 2014 ואילן (אילון) עייש שסיים את כהונתו ביום 1 בנובמבר 2014, מובאים בטבלה להלן

שם הדירקטור	עליזה רוטברד	חורחה ספרן	אילן (אילון) עייש
התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור	28 בנובמבר 2012 [סיימה כהונה ביום 2 באוקטובר 2014]	31 בינואר 2006 [סיים כהונה ביום 2 באוקטובר 2014]	כהונה ראשונה - 1 בנובמבר 2008 כהונה שנייה - 1 בנובמבר 2011 [סיים כהונה ביום 1 בנובמבר 2014]
ת.ז.	060477510	013815360	054183900
תאריך לידה	12 בינואר 1946	23 באפריל 1947	3 בדצמבר 1956
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' הרצל רותנבלום 6/6101, תל אביב	רח' צמרות 16/142, הרצליה 46424	רח' החילוון 5, רמת גן
נתינות	ישראלית	ישראלית וארגנטינאית	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	ועדת מחשוב	יו"ר ועדת ממשל תאגידי; ועדת ביקורת; ועדה לניהול סיכונים; ועדת תיאום	יו"ר הוועדה לניהול סיכונים; ועדת ביקורת; ועדת ממשל תאגידי; ועדת אשראים; ועדת אסטרטגיה; ועדת תיאום; ועדת כוח אדם
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	לא	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא	לא	כן
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין	לא	לא	כן
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	כן	בעל כשירות מקצועית	כן
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא	לא	לא
השכלה	אקדמאית בוגרת מתמטיקה ופיזיקה, האוניברסיטה העברית בירושלים	אקדמאית מוסמך במנהל עסקים (MBA) ומוסמך בחשבונאות (CPA), The National University Of Buenos Aires, Argentina, Faculty of Economic Science מקצוע/התמחות: ראיית חשבון וניהול עסקים במגמת שיווק	אקדמאית בוגר כלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל אביב
תעודות מקצועיות			רואה חשבון
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	דירקטורית ב-XL-MEDIA (החל מ-21/3/2014); דח"צית ברדחיל ביופארמה בע"מ (החל מ-2011); דח"צית באיי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (החל מ-2011); דח"צית בקווינקו להזר אינטרנשיונל בע"מ (החל מ-2010); דח"צית באר. וי. בי אחזקות בע"מ (החל מ-2008); דח"צית בפרו-סיד קרן הון סיכון בע"מ (החל מ-2006); דח"צית בקמהדע בע"מ (החל מ-2005); דירקטורית בפוינטר טלוקיישן בע"מ (החל מ-2010); דח"צית בנייר חדרה בע"מ (2011 - 20/3/2014); דירקטורית במובייל מקס טכנולוגיות בע"מ (2007 - 7/2013); דח"צית בקמור מוטורס בע"מ (2010 - 2012); דח"צית באורד בע"מ (2007 - 8/2012); דירקטורית בחילן טק בע"מ (2001 - 2012); דירקטורית בב.י. איי השקעות (1961) בע"מ (2007 - 08/2012); דח"צית בוידמד בע"מ (2007 - 2011); דח"צית בכלל תעשיות והשקעות בע"מ	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 Buliding Company Ltd.; דירקטור ומנכ"ל ב-Israel Learning Systems Ltd.	בעלים, דירקטור ומנכ"ל משותף ביבול שוקי הון בע"מ (החל מ-1/2003); דירקטור ב-Harisha Tuff Lanka (Private) Limited (4/2007 - 12/2009)

		דח"צית בפרזמה שוקי הון (2009 - 2003); בע"מ (2007 - 2009)	
לא	לא	לא	"בן משפחה" של "בעל עניין" אחר בתאניד
כן	לא	כן	האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות

ראו פרק הדירקטוריון וההנהלה - פרטים אודות חברי ההנהלה, עמודים 241-243 לדוח הדירקטוריון. פרטים בדבר ה"ה שלמה אבידן, שי ורדי, יוסף פרץ ויגאל רונאי שסיימו את כהונתם בתקופת הדוח, מובאים בטבלה להלן

שם נושא המשרה	שלמה אבידן	שי ורדי	יוסף פרץ	יגאל רונאי
תאריך תחילת הכהונה	26 באפריל 2010 [סיים כהונה ביום 13 באפריל 2014]	26 באפריל 2010 [סיים כהונה ביום 1 ביוני 2014]	12 באוגוסט 2011 [סיים כהונה ביום 1 באוגוסט 2014]	3 ביולי 2011 [סיים כהונה ביום 20 בינואר 2015]
ת.ז.	51643930	059181347	054891544	058797804
תאריך לידה	28 באוקטובר 1952	9 באפריל 1965	30 בספטמבר 1957	24 באפריל 1964
התפקיד שהוא מילא בתאגיד	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת התפעול והלוגיסטיקה של הבנק	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת טכנולוגיות ותכנון של הבנק	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת משאבי אנוש של הבנק	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת שווקים פיננסיים של הבנק
התפקיד שהוא מילא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל עניין בו	יו"ר דירקטוריון דיסקונט גמל בע"מ (5/2010 - 13/4/2014); יו"ר דירקטוריון נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ (5/2010 - 13/4/2014); יו"ר דירקטוריון ציר חברה למסחר בע"מ (5/2010 - 13/4/2014); יו"ר דירקטוריון נכסי הר לוי בע"מ (5/2010 - 13/4/2014); דירקטור בבד"ל שירותי מחשב ומנהלה בע"מ (6/2006 - 13/4/2014); דירקטור בבנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (החל מ-6/2010)	מנכ"ל ויו"ר דירקטוריון בד"ל שירותי מחשב ומנהלה בע"מ (מנכ"ל - 5/2010 - 1/6/2014 ודירקטור - 8/2004 - 1/6/2014); דירקטור בדיסקונט גמל בע"מ (1/6/2014 - 2008); דירקטור בכרטיסי אשראי לישראל בע"מ (החל מ-6/2011)		יו"ר דירקטוריון דיסקונט מנפיקים בע"מ (7/2011 - 20/1/2015); יו"ר דירקטוריון בית למיד דלת (החל מ-8/2011); יו"ר דירקטוריון חברה לרשומים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (8/2013 - 20/1/2015); דירקטור, דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ (דש"ה) (10/2012 - 20/1/2015)
בעל עניין בתאגיד	לא	לא	לא	לא
"בן משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של "בעל עניין" בתאגיד	לא	לא	לא	לא
השכלה	אקדמאית מוסמך במנהל עסקים (אוניברסיטת תל אביב); בוגר כלכלה ומנהל עסקים, אוניברסיטת בר אילן	אקדמאית מוסמך במנהל עסקים, אוניברסיטת תל אביב; בוגר הנדסת תעשייה וניהול, אוניברסיטת תל אביב	אקדמאית מוסמך במנהל עסקים, שלוחת אוניברסיטת T.V.U, מוסמך במנהל ומדיניות ציבורית, אוניברסיטת חיפה; בוגר מדעי החברה, אוניברסיטת תל אביב	אקדמאית מוסמך במנהל עסקים (התמחות במימון), אוניברסיטת בר-אילן; בוגר כלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים
תעודות מקצועיות			קורסים מקצועיים: קורס גישור (גישור נווה צדק); קורס ניהול פיננסי (המרכז הישראלי לניהול - המי"ל)	
ניסיונו 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 וממונה על התפעול ועל המשכיות עסקית בבנק דיסקונט לישראל בע"מ (2006 - 4/2010)	חבר ועדת מיחשוב של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (5/2010 - 1/6/2014); דירקטור בבנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (2006 - 28/6/2012); סגן ראש חטיבת תפעול ומידע, מנהל המחשוב בבנק דיסקונט לישראל בע"מ (2004 - 2010)	דירקטור בבנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (3/2012 - 28/6/2012); ראש אגף משאבי אנוש, משרד ראש הממשלה (2005 - 8/2011)	דירקטור, הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ (7/2013 - 20/1/2015); מרצה בתחומי ניירות ערך ומימון במסלול האקדמי מכללה למנהל (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)

אין.

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

לפרטים אודות שינוי בתזכיר או בתקנון הבנק, ראו סעיף שעניינו תיקון תקנון הבנק בפרק "שונות", עמוד 244 לדוח הדירקטוריון, ותקנות 29(א) 3 ו-29(ג) 2, להלן.

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

כמפורט בתקנה

1. תשלום דיבידנד:

ביום 10 בנובמבר 2014, החליט הדירקטוריון לשלם ביום 29 בדצמבר 2014, לבעלים של 40,000 6% מניות בכורה צוברות בנות 0.00504 ש"ח ע.ג. כל אחת, שרשום במרשם בעלי המניות, דיבידנד ביניים בשיעור של 6%, ולהמליץ בפני האסיפה השנתית של הבנק, שתתקיים בשנת 2015, להכריז על דיבידנד זה כדיבידנד סופי. סכום הדיבידנד הוא 24,000 ליש"ט.

2. שינוי ההון הרשום של התאגיד:

ביום 6 בינואר 2014 החליט הדירקטוריון על כינוס אסיפה כללית מיוחדת, שעל סדר יומה, בין היתר, הגדלת ההון רשום של הבנק ב- 294,150,000 מניות רגילות א' בנות 0.1 ש"ח ע.ג., כל אחת. כמפורט בדוח מידיי על כינוס האסיפה שפרסם הבנק ביום 7 בינואר 2014 (מס' אסמכתא 006526-01-2014). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוח האמור.

3. שינוי תזכיר או תקנון של התאגיד:

3.1. ביום 6 בינואר 2014, החליט דירקטוריון הבנק על כינוס אסיפה כללית מיוחדת, שעל סדר יומה, בין היתר, הגדלת ההון רשום של הבנק ב- 294,150,000 מניות רגילות א' בנות 0.1 ש"ח ע.ג., כל אחת. ותיקון תזכיר ותקנון הבנק בהתאם, כמפורט בדוח מידיי על כינוס האסיפה שפרסם הבנק ביום 7 בינואר 2014 (מס' אסמכתא 006526-01-2014). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוח האמור.

3.2. ביום 12 במאי 2014, החליט דירקטוריון הבנק על כינוס אסיפה כללית מיוחדת, שעל סדר יומה, תיקון תקנון הבנק ביחס למינימים, כהונתם והפסקת כהונתם של חברי דירקטוריון הבנק, כמפורט בדוח מידיי על כינוס האסיפה שפרסם הבנק ביום 13 במאי 2014, (מס' אסמכתא: 062172-01-2014). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוח האמור.

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

1. אסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 17 בפברואר 2014:

- 1.1. אושרה מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק, בהתאם לסעיף 267א לחוק החברות, התשנ"ט-1999.
- 1.2. בהתאם לאישור מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק, אושרו תנאי הכהונה וההעסקה של המנכ"לית הנכנסת של הבנק, גב' לילך אשר-טופילסקי, לתקופה של חמש שנים החל מיום תחילת כהונתה.
- 1.3. בהתאם לאישור מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק, אושר, כי הבנק יישא בגילום המס בגין הוצאות עלות השימוש ברכב שמעמיד הבנק ליו"ר הדירקטוריון ועלות החזקתו, החל מיום 1 בספטמבר 2013.
- 1.4. אושרה הגדלת ההון הרשום של הבנק ב- 294,150,000 מניות רגילות א' בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת, ותיקון תזכיר ותקנון הבנק בהתאם.

לפרטים נוספים ראו דוח מידיי על כינוס האסיפה שפרסם הבנק ביום 7 בינואר 2014 (מס' אסמכתא: 006526-01-2014) ודוח מידיי על תוצאות האסיפה שפרסם הבנק ביום 17 בפברואר 2014 (מס' אסמכתא: 040990-01-2014). אזכורים אלה מהווים הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוחות האמורים.

2. אסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 29 ביוני 2014:

אושר תיקון הוראות תקנון הבנק ביחס למינימים, כהונתם והפסקת כהונתם של חברי דירקטוריון הבנק. לפרטים נוספים ראו דוחות מידיים על כינוס האסיפה שפרסם הבנק בימים 13 במאי 2014 ו-17 ביוני 2014 (מס' אסמכתאות: 062172-01-2014 ו-01-2014-092280, בהתאמה) ודוח מידיי על תוצאות האסיפה שפרסם הבנק ביום 29 ביוני 2014 (מס' אסמכתא: 101508-01-2014). אזכורים אלה מהווים הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוחות האמורים.

תקנה 29א - החלטות החברה בנושאים כמפורט בתקנה

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

1.1. ביום 23 בפברואר 2015, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול, את התקשרות הבנק לרכישת פוליסה שעניינה ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים לרבות המנכ"לית והמבקר הפנימי, אשר מכהנים כיום ואשר כיהנו בעבר ו/או יכהנו, בבנק, בחברות שהבנק מחזיק בהן במישרין או בעקיפין 50% או יותר בהון או בזכויות ההצבעה וכן נושאי משרה שמונו או ימונו על ידי הבנק לכהן בחברה בה מחזיק הבנק פחות מ-50% בהון או בזכויות ההצבעה, וזאת לתקופה של 18 חודשים, החל ביום 1 באוקטובר 2014 ועד ליום 1 באפריל 2016 ("הפוליסה"). לפרטים אודות תנאי ההתקשרות העיקריים של הפוליסה ונימוקי ועדת התגמול והדירקטוריון לאישור ההתקשרות ראו דוח מידי על כינוס האסיפה שפרסם הבנק ביום 23 בפברואר 2015 (מס' אסמכתא: 01-036967-2015). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוח האמור.

1.2. ביום 23 בפברואר 2015, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול, התקשרות של הבנק לרכישת פוליסה שעניינה ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים ("הפוליסה"), החלה גם על מנכ"לית הבנק וזאת בהתאם לתקנה 1א ו-1ב(5) לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס - 2000. תנאי הפוליסה הינם לתנאי הפוליסה המפורטים בדוח מידי על כינוס האסיפה שפרסם הבנק ביום 23 בפברואר 2015 (מס' אסמכתא: 01-036967-2015). לפרטים נוספים ראו דוח מידי שפרסם הבנק ביום 23 בפברואר 2015 (מס' אסמכתא: 01-036988-2015). אזכורים אלה מהווים הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוחות האמורים.

1.3. באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 17 בפברואר 2014, אושרה מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק, לפי סעיף 267א לחוק החברות (להלן – "מדיניות התגמול"). במסגרת מדיניות התגמול, אושרו התנאים הבאים:

ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה – הבנק יהיה רשאי לרכוש פוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, אשר תחול על נושאי המשרה בבנק ו/או בחברות בנות שלו, ועבור חברות מקבוצת הבנק, כפי שיהיו מעת לעת. פוליסה כאמור, תחול גם על מי שכיהנו כנושאי משרה בחברות בקבוצת הבנק (לרבות מי שהינם בעלי שליטה בבנק), וכן על נושאי משרה, מעת לעת, שהינם בעלי שליטה בבנק. הפוליסה תבטח את אחריותם של נושאי המשרה בכפוף למגבלות ולאישורים הקבועים בד"ן (לרבות אפשרות לרכוש ביטוח מסוג run-off או ביטוח בקשר לאירוע או פעילות רלוונטיים). היקף הכיסוי הביטוחי ייקבע מעת לעת, בהתאם להיקף פעילות הבנק והסיכונים הכרוכים בה, הונו העצמי של הבנק, והיותו תאגיד בנקאי וחברה ציבורית.

פטור מאחריות – הבנק יהיה רשאי להעניק לנושא המשרה, בכפוף להוראות כל דין, פטור מכל אחריות בשל כל נזק שייגרם לו, בין במישרין ובין בעקיפין, עקב הפרת חובת הזהירות של נושא המשרה כלפיו בפעולותיו בתוקף תפקידו כנושא משרה, בכפוף להוראות הדין ובכפוף לקבלת אישורים על פי דין.

שיפוי מראש – הבנק יהיה רשאי להעניק התחייבות לשיפוי מראש לכל נושא משרה של הבנק, מתוקף תפקידו כנושא משרה בבנק ו/או בחברות בנות שלו, בכפוף למגבלות ולאישורים הקבועים בד"ן. הסכום המרבי של השיפוי כאמור לא יעלה, במצטבר, על 15% מההון העצמי של הבנק, לפי המשתקף בדוחותיו הכספיים האחרונים שפורסמו סמוך לפני מועד השיפוי בפועל. אין באמור לעיל כדי לגרוע מההתחייבות לשיפוי, אם וככל שאושרה ו/או ניתנה בעבר על ידי הבנק, לנושאי משרה ושהינה בתוקף, בכפוף למגבלות הסכום המרבי של השיפוי כאמור. לעניין סעיף זה, "הון עצמי" – ההון הפיקוחי, כהגדרתו בהוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין. שיפוי בדיעבד – הבנק יהיה רשאי לשפות כל נושא משרה בדיעבד, באופן הרחב ביותר האפשרי על פי חוק החברות.

1.4. באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 17 בפברואר 2014, אושרו תנאי הכהונה וההעסקה של מנכ"לית הבנק הנכנסת, גב' לילך אשר-טופילסקי, בהתאם למדיניות התגמול לעיל. במסגרת זו אושרו, פטור מחובת זהירות, ביטוח אחריות נושאי משרה והתחייבות מראש לשיפוי, כמפורט בספח ב' לדוח המידי על כינוס האסיפה שפרסם הבנק ביום 7 בינואר 2014 (מס' אסמכתא: 01-006526-2014). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוח האמור.

1.4. באסיפה שנתית שהתקיימה ביום 9 בספטמבר 2013, הוחלט לתקן את ההתחייבות מראש לשיפוי הדירקטורים ונושאי המשרה האחרים בבנק, לרבות דירקטורים או נושאי משרה אחרים, כפי שיהיו מעת לעת, בהתאם לנספח ג' לדוחות המיידים לכינוס האסיפה שפרסם הבנק בימים 30 ביולי 2013 ו-26 באוגוסט 2013 האסיפה (מס' אסמכתאות: 01-103950-2013 ו-01-126678-2013, בהתאמה). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוחות האמורים.

1.5. 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 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 (שזומנה ביום 22 ביולי 2009).

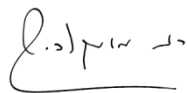
1.6 בחודש יוני 2009, ועדת הביקורת ולאחריה בחודש יולי 2009 הדירקטוריון, אישרו מתן התחייבות לשיפוי לדירקטורים ולנושאי המשרה האחרים בבנק, אשר תחול על הדירקטורים שמונו לאחר יוני 2007 וכן על כל מי שיהיה דירקטור או נושא משרה אחר בעתיד, למעט אם הוא בעל שליטה שלגביו תידרש החלטה ספציפית, וכן להחיל את השינויים 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 ההחלטה אושרה באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 27 באוגוסט 2009 (שזומנה ביום 22 ביולי 2009).

1.7 בחודש מאי 2007, ועדת הביקורת ולאחריה הדירקטוריון, אישרו, בכפוף להוראות כל דין, מתן פטור מראש לדירקטורים ולנושאי המשרה האחרים המכהנים בבנק ולמי שכיהנו כדירקטורים ונושאי משרה אחרים בו 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. ההחלטה אושרה באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 26 ביוני 2007 (שזומנה ביום 21 במאי 2007).

1.8 בחודש מאי 2007, ועדת הביקורת ולאחריה הדירקטוריון, אישרו מתן התחייבות מראש לשיפוי לדירקטורים ולנושאי המשרה האחרים המכהנים בבנק ולמי שכיהנו כדירקטורים ונושאי משרה אחרים בו. ההחלטה אושרה באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 26 ביוני 2007 (שזומנה ביום 21 במאי 2007).

1.9 בחודש מאי 2007, ועדת הביקורת ולאחריה הדירקטוריון, אישרו מתן התחייבות מראש לשיפוי לדירקטורים ולנושאי המשרה האחרים המכהנים בבנק, בקשר עם תשקיף שפורסם ביום 30 במאי 2007. ההחלטה אושרה באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 26 ביוני 2007 (שזומנה ביום 21 במאי 2007).

1.10 בחודש ינואר 2007, ועדת הביקורת ולאחריה הדירקטוריון, אישרו מתן התחייבות לשיפוי דיסקונט ניהול קופות גמל בע"מ ["דיסקונט גמל"] (שם החברה שונה ביום 29 ביולי 2007 לדיסקונט גמל בע"מ) ולנושאי המשרה בה, לרבות מי שהינם/היו גם נושאי משרה בבנק, בתנאים ובנסיבות בהם רשאי הבנק לשפותם 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 גמל 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 ברסי
סמנכ"ל בכיר
חשבונאי ראשי

9 במרס 2015