

דוח תקופתי 2017



תקנה	
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
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 המירים
24 ב	מרשם בעלי המניות של התאגיד
25 א	מען רשום
26	פרטים על הדירקטורים
26 א'	פרטים על נושאי משרה בכירה
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

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2017

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

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2017

מחיר שוק לפי שער בורסה ל- 31.12.17	שיעור החזקה**		ערך מאזני בסכומים מדווחים ל- *31.12.17	עלות בסכומים מדווחים ל- *31.12.17	שווי נקוב	מספר סוג המניה המניות	מס' המניה בבורסה
	בזכויות הצבעה	בהון					
באלפי ש"ח	%-ב	%-ב	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	בש"ח		

א. במניות ובשטרי הון המירים

חברות בנות וחברות כלולות בארץ							
-	100.00	100.00	2,472,499	392,900	6,222	62,215	מ"ר א
בנק מרכזי דיסקונט בע"מ							
-	-	-	-	-	6,205	62,055	מ"ר ב
-	-	-	-	-	16	1,599	מ"ר
-	100.00	100.00	112,606	16,375	2,000,000	2,000,000	מ"ר
דיסקונט ליסינג בע"מ							
-	100.00	100.00	62,623	66,588	8,000	8,000,000	מ"ר
דיסקונט מנפיקים בע"מ							
-	100.00	100.00	28,602	1,243	1,250	1,250	מ"ר
דיסקונט נאמנות בע"מ							
-	100.00	100.00	5,343	4,177	2,799,999	2,799,999	מ"ר
דיסקונט גמל בע"מ							
-	-	-	-	-	1	1	מנית יסוד
תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ							
-	69.00	69.00	6,471	1,267	876,812	876,812	מ"ר
דיסקונט קפיטל בע"מ							
-	100.00	100.00	664,055	94,250	6,121,999	6,121,999	מ"ר
-	-	-	-	-	1	1	מנית יסוד
דיסקונט למשכנתאות לבית סוכנות לביטוח (2005) בע"מ							
-	100.00	100.00	1,475	-	2,182	2,182	מ"ר
"בדל" שרותי מחשב ומנהלה בע"מ							
-	100.00	100.00	189,811	212,305	150,500	150,500	מ"ר
חברת נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ							
-	100.00	100.00	183,447	145,947	255,000	255,000	מ"ר
חברה לרישומים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ							
-	100.00	100.00	12,369	31	1	5,000	מ"ר
-	100.00	100.00	-	-	-	2	מ"ר
סמדר חברה לרישומים בע"מ							
-	100.00	100.00	-	-	-	2	מ"ר
רענן חברה לרישומים בע"מ							
-	100.00	100.00	-	-	-	100	מ"ר
שוברי בניה לכל בע"מ							
-	100.00	100.00	-	-	-	11	מ"ר
נכסי הר לוי בע"מ							
-	100.00	100.00	-	-	-	200	מ"ר
ציר חברה למסחר בע"מ							

* להחזקה ישירה בלבד.
** במישרין או בעקיפין

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2017

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

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2017

שיעור החזקה**		מחיר		עלות		מס' המניה	
שוק לפי שער	בורסה	ערך מאזני בסכומים	ערך מאזני בסכומים	מספר המניות	שווי נקוב	מספר המניות	סוג המניה
בזכויות -	הצבעה	31.12.17	31.12.17*	המניות	שווי נקוב	המניות	סוג המניה
ב-1%	ב-1%	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	בש"ח	בש"ח	בש"ח	בש"ח

א. במניות ובשטרי הון המירים

חברות בנות וחברות כלולות בארץ								
-	79.00	71.83	1,349,605	391,950	79	788,561	מ"ר 0.0001 ש"ח	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
-	-	-	-	-	-	56	מ"ר	מנהלה א
-	-	-	-	-	-	1	מ"ר	מנהלה ב
-	20.00	20.00	2,201	-	1,000	1,000	מ"ר	כספונט בע"מ ⁽¹⁾
-	25.00	25.00	24,354	759	6,250	6,250,000	מ"ר	מרכז סליקה בנקאי בע"מ
-	50.00	50.00	678	4,313	3,000	300,000	מ"ר א	חברת כספות הבנקים בע"מ
-	20.00	19.30	55,572	1,126	800	8,000,000	מ"ר	שירותי בנק אוטומטיים בע"מ
-	20.00	20.00	-	12,294	5,500	5,500	מניות בכורה	יוניטק טכנולוגיות בע"מ
-	20.00	20.00	-	7,449	-	-	-	פימי 2001 בע"מ
-	20.00	20.00	-	5,516	-	-	-	FIMI Israel Opportunity Fund L.P.
-	20.00	20.00	-	-	-	-	-	FIMI Opportunity Fund L.P.
חברות בנות בחו"ל								
100.00	100.00	3,135,012	914,816	\$ 5,000,000	50,000	50,000	מ"ר	Discount Bancorp Inc.
100.00	100.00	-	244,607	SF 33,000,000	33,000	33,000	מ"ר	IDB)Swiss(Bank Ltd. ⁽²⁾⁽³⁾
100.00	100.00	13,980	2,243	\$ 500,000	500,000	500,000	מ"ר	Discount Reinsurance International Limited

* 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.
- (2) לפרטים בדבר הסכם למכירת פעילות החברה, ראו ביאור 15 ה' לדוחות הכספיים.
- (3) לפרטים בדבר הסכם בין הרשויות בשוויץ לבין משרד המשפטים האמריקאי, ראו ביאור 26 ג' 15 לדוחות הכספיים.

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2017

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

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2017

שיעור החזקה**		ערך מאזני		עלות		מס'	
בזכויות	הצבעה	בסכומים -	בסכומים -	מספר	סוג	המניה	המניה
בהון	הצבעה	מדווחים ל-*	מדווחים ל-*	מספר	סוג	המניה	המניה
ב-1%	ב-1%	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	שוי נקוב	מספר	סוג	המניה
100.00	100.00	31.12.17*	31.12.17*	100	100	מ"ר	מרכנתיל דיסקונט בע"מ
31.00	31.00			876,812	876,812	מ"ר	מרכנתיל דיסקונט בע"מ
100.00	100.00			10,000	100,000	מ"ר	מרכנתיל הנפקות בע"מ
100.00	100.00			100	100	מ"ר	מרכנתיל דיסקונט קפיטל בע"מ
55.00	55.00			4,773,697	4,773,697	מ"ר	אי.אף. הקרן הבינלאומית (יועצים) בע"מ ⁽³⁾
100.00	100.00			100	100	מ"ר	דיסקונט חיתום והנפקות בע"מ
20.00	19.60			196	19,600	מ"ר	די סי אם וונצ'ר ניהול בע"מ
15.15	15.15			22,990	2,299,000	מ"ר	מניף - שרותים פינוסים בע"מ
85.00	85.00			85	85	מ"ר	גניגר מפעלי פלסטיקה בע"מ
20.00	20.00			5,880	5,880	מ"ר	גולדן גייט מנג'מנט קומפני (גי.גי.בי.אף.) בע"מ ⁽³⁾
20.00	19.90			2,019	2,019	מ"ר	פירסט ישראל מזינן אינבסטורס בע"מ ⁽³⁾
20.00	20.00			10	1,000	מ"ר	רב אופק בע"מ
							ויטלייף מדעי החיים בע"מ
100.00	100.00			10,000	10,000	מ"ר	חברות המוחזקות ע"י כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
				10	1	מ"ר	דיינרס קלוב ישראל בע"מ
100.00	100.00			1,000	1,000	מ"ר	דיינרס קלוב ישראל בע"מ
100.00	100.00			100,000	100,000	מ"ר	דיינרס (מימון) בע"מ ⁽²⁾
100.00	100.00			20	19,999	מ"ר	כ.א.ל. (מימון) בע"מ
100.00	100.00			1,000	100,000	מ"ר	ד.ק. החברה לניהול ושיווק אשראי בע"מ ⁽³⁾
100.00	100.00			143	14,285	מ"ר	יציל פינוסים בע"מ
							נדחות
							כספונט בע"מ ⁽¹⁾
100.00	100.00			1,000	1,000	מ"ר	כאל (פקדונות) בע"מ
20.00	20.00			2,000	2,000	מ"ר	שלמה כ.א.ל. בע"מ

* להחזקה ישירה בלבד.
** במישרין או בעקיפין.
הערות:

- (1) ראה לעיל בהחזקה ישירה על ידי הבנק.
- (2) חברה בת של דיינרס קלוב ישראל בע"מ.
- (3) בפירוק מרצון.

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2017

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

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2017

שיעור החזקה**	ערך מאזני בסכומים מדווחים	עלות בסכומים מדווחים	שווי נקוב	מס' המניה המנייה	מספר בבורסה המנייה
בזכויות הצבעה	-	-			
בהון	*31.12.17	*31.12.17			
ב-1%	ב-1%	באלפי ש"ח	בש"ח		

א. במניות ובשטרי הון המירים

חברות המוחזקות ע"י Discount Bancorp Inc.					
100.00	100.00	75,258,900	752,589	מ"ר	Israel Discount Bank of New York U.S.A.
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.

* להחזקה ישירה בלבד.

** במישרין או בעקיפין.

הערות:

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

(2) חברה בת של IDB NY Realty Inc. (Delaware).

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2017

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

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2017

שנת פרעון אחרונה	שיעור ריבית	ערך מאזני ל- 31.12.17	שווי נקוב	סוג
		תנאי הצמדה	בש"ח	באלפי ש"ח

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

שנת פרעון	שיעור ריבית	צמוד מדד	ערך מאזני ל- 31.12.17	שווי נקוב	שטרי הון צמיתים	סוג
צמית	2.9%-0%		8,145	2,650,000		שטרי הון צמיתים
ללא מועד						
פרעון	-	לא צמוד	720,781	720,781,000	שטר הון נדחה ⁽¹⁾	דיסקונט קפיטל בע"מ
2020	6.17%	לא צמוד	18,008	18,000,000	כתב התחייבות נדחה	קרטיסי אשראי לישראל בע"מ
2022	3.50%	לא צמוד	36,756	36,000,000	כתב התחייבות נדחה	קרטיסי אשראי לישראל בע"מ
2018	2.39%	צמוד מדד	30,989	30,000,000	כתב התחייבות נדחה	קרטיסי אשראי לישראל בע"מ
2018	4.78%	לא צמוד	20,953	20,000,000	כתב התחייבות נדחה	קרטיסי אשראי לישראל בע"מ
2021	4.00%	צמוד מדד	183,882	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- 31.12.17	טרם נקבע
			באלפי ש"ח	
		צמוד מדד	84	5%

מניף - שרותים פיננסיים בע"מ

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2017

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

תקנה 12 - פרטי השינויים בחברות בנות ובחברות כלולות בשנת 2017

שינוי בערך נקוב	שינוי סוג ההשקעה	שם החברה	מהות השינוי	תאריך השינוי
1,499,999	מ"ר	ב.מ.ד. - חיתומים ויזום השקעות בע"מ	פירוק	מהלך 2017
1	מניות יסוד			

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2017

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

תקנה 13 - רשימת רווחים של חברות בנות וחברות כלולות וההכנסות של הבנק מהן בשנת 2017

(באלפי שקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)

רווח (הפסד) שדווח ע"י החברה לשנת 2017		הכנסות שנתקבלו או זכאים לקבלן בשנת 2017				
לפני מס	אחרי מס ⁽¹⁾	דיבידנד	דמי ניהול	ריבית הפרשי הצמדה ועמלות מימון	עמלות תפעוליות	הכנסות תפעוליות אחרות
חברות בנות וחברות כלולות בארץ						
342,000	220,000	-	1,926	3,674	-	33,668
(1,556)	(1,552)	-	1,608	-	-	-
457	297	-	971	-	-	-
(896)	(895)	-	334	-	-	-
(4)	58	-	-	-	-	-
11,670	7,762	12,282	-	198	-	833
229,290	186,815	-	-	-	-	34
4,077	2,645	2,496	542	-	-	-
(14,240)	(9,725)	-	-	-	-	-
15,340	11,867	-	2,673	-	-	-
5,162	3,347	-	1,253	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
290,000	211,000	21,549	-	11,125	116,712	17
20,809	15,815	1,300	-	-	-	-
5,608	4,287	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
17,778	13,564	565	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
89,344\$	49,682\$	109,391	-	4,643	-	-
2,707CHF	2,707CHF	-	-	-	-	-
131\$	131\$	-	-	-	-	-

הערה:

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

(2) בפירוק.

תקנה 13 - רשימת רווחים של חברות בנות וחברות כלולות וההכנסות של הבנק מהן בשנת 2017

(באלפי שקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)

רווח (הפסד) שדווח ע"י החברה לשנת 2017		הכנסות שנתקבלו או זכאים לקבלן בשנת 2017
הכנסות תפעוליות אחרות	ריבית הפרשי הצמדה דמי ניהול	עמלות תפעוליות ועמלות מימון תפעוליות
חברות המוחזקות ע"י בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ		
ב.מ.ד. - חיתומים ויזום השקעות בע"מ	נכלל בדוחות מרכנתיל דיסקונט בע"מ	
מרבית סוכנות לביטוח (1996) בע"מ	נכלל בדוחות מרכנתיל דיסקונט בע"מ	
תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ	נכלל בדוחות מרכנתיל דיסקונט בע"מ	
מרכנתיל הנפקות בע"מ	נכלל בדוחות מרכנתיל דיסקונט בע"מ	
חברות המוחזקות ע"י דיסקונט קפיטל בע"מ		
אי.אף. הקרן הבינלאומית (יועצים) בע"מ	נכלל בדוחות דיסקונט קפיטל בע"מ	
דיסקונט חיתום והנפקות בע"מ	נכלל בדוחות דיסקונט קפיטל בע"מ	
די סי אם וונצ'ר ניהול בע"מ	נכלל בדוחות דיסקונט קפיטל בע"מ	
מניף - שרותים פיננסיים בע"מ	נכלל בדוחות דיסקונט קפיטל בע"מ	
גייגר מפעלי פלסטיקה בע"מ	נכלל בדוחות דיסקונט קפיטל בע"מ	
גולדן גייט מנג'מנט קומפני (ג.י.ג.י.אף.) בע"מ	נכלל בדוחות דיסקונט קפיטל בע"מ	
פירסט ישראל מזינו אינבסטורס בע"מ ⁽¹⁾	נכלל בדוחות דיסקונט קפיטל בע"מ	
רב אופק בע"מ	נכלל בדוחות דיסקונט קפיטל בע"מ	
ויטלייף מדעי החיים בע"מ	נכלל בדוחות דיסקונט קפיטל 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 פיננסיים 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 כ.א.ל. 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 Leasing Inc.	נכלל בדוחות דיסקונט בנקורפ אינק.	
IDBNY Realty Inc. (Delaware)	נכלל בדוחות דיסקונט בנקורפ אינק.	
IDB Capital Corp.	נכלל בדוחות דיסקונט בנקורפ אינק.	

הערה:

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

תקנה 14 - מיון יתרות האשראי לציבור שבאחריות הבנק

ראו ביאור 13 ו-31 לדוחות הכספיים.

תקנה 20 - מסחר בבורסה

1. ביום 10 בינואר 2017, השלים הבנק הנפקה לציבור, על פי דוח הצעת מדף מיום 8 בינואר 2017, במסגרתה הונפקו 784,050,000 כתבי התחייבות נדחים (סדרה יב'). לפרטים נוספים ראו ביאור 25 יד' עמוד 182 לדוחות הכספיים.
2. בשנת 2017 לא חלה כל הפסקת מסחר בניירות הערך של הבנק.

תקנה 21 - תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה

1. שכר יו"ר הדירקטוריון ונושאי משרה בכירה ראו עמודים 273-276 לדוח ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.
2. סכומים ששולמו בשנת 2017 לאנשי מפתח ניהוליים ראו ביאור 35 ג' עמוד 255 לדוחות הכספיים.

תקנה 21א - השליטה בתאגיד

החל מיום 3 בדצמבר 2013 מוגדר הבנק כתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, ואין בעל מניות המוגדר כבעל שליטה בבנק. לפרטים בעניין השליטה בתאגיד, ראו פרק השליטה בבנק עמוד 278 לדוח ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.

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, ליום 31 בדצמבר 2017, אשר פורסם ביום 4 בינואר 2018 (מס' אסמכתא: 001533-01-2018). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוח האמור.

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

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

תקנה 24ב - מרשם בעלי המניות של התאגיד

לפרטים בדבר מרשם בעלי המניות של התאגיד ראו דוח מידי מיום 3 באפריל 2017 (מס' אסמכתא: 029725-01-2017). 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

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2017

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

תקנה 26 - הדירקטורים של התאגיד

שם הדירקטור	ד"ר יוסי בכר, יו"ר הדירקטוריון	אהרן אברמוביץ'	פרופ' אשר אלהיאני	אלי אליעזר גונן	
התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור	2 בדצמבר 2015 (מונה לראשונה כדירקטור ב-1 בינואר 2010 וכיו"ר הדירקטוריון החל מ-3 בינואר 2010)	30 באוקטובר 2017	13 במרס 2016	2 בדצמבר 2015 (מונה לראשונה ב-10 בנובמבר 2010).	
ת.ז.	053548905	0050848457	68546076	030029177	
תאריך לידה	3 באוגוסט 1955	4 באוגוסט 1951	4 ביוני 1952	5 באוקטובר 1949	
מען להמצאת כתבי-בי-דין	רח' יהודה הלוי 23, תל אביב 6513601	רח' ששת הימים 1, מבשרת ציון 9073001	רח' כוכבן 4, להבים 8533800	רח' הזמיר 16/2, מבשרת ציון 9079516	
נתינות	ישראלית	ישראלית	ישראלית	ישראלית	
חברות בוועדות דירקטוריון	יו"ר ועדת אשראים; יו"ר ועדת כוח אדם; יו"ר ועדת תיאום; יו"ר ועדת אסטרטגיה; ועדת טכנולוגיות מידע	ועדת ביקורת; ועדת תגמול	ועדת כוח אדם; ועדת ממשל תאגידי	יו"ר ועדת ממשל תאגידי; ועדת כוח אדם; ועדת אסטרטגיה; ועדת תיאום	
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	כן	לא	לא	
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא	כן	לא	לא	
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין	לא	כן	לא	לא	
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	כן	כן	בעל כשירות מקצועית	כן	
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק השכלה	לא	לא	לא	לא	
אקדמאית	אקדמאית	אקדמאית	אקדמאית	אקדמאית	
דוקטורט (Ph.D) במנהל עסקים (התמחות במימון), אוניברסיטת קליפורניה, ברקלי; תואר שני (MBA) במנהל עסקים (התמחות במימון), אוניברסיטת קליפורניה, ברקלי; תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, האוניברסיטה העברית בירושלים	דוקטורט (Ph.D) במנהל עסקים (התמחות במימון), אוניברסיטת קליפורניה, ברקלי; תואר שני (MBA) במנהל עסקים (התמחות במימון), אוניברסיטת קליפורניה, ברקלי; תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, האוניברסיטה העברית בירושלים	תואר ראשון במשפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים	דוקטור לרפואה, אוניברסיטת בן גוריון; תואר שני במנהל ציבורי (MPA), Harvard University	תואר שני במנהל עסקים, האוניברסיטה העברית בירושלים; תואר ראשון בכלכלה וחטיבות לימודים משלימות, האוניברסיטה העברית בירושלים; שנת השתלמות באוניברסיטת קליפורניה, ברקלי ארה"ב	
תעודות מקצועיות	רואה חשבון	עורך דין מוסמך	קורס דירקטורים; מומחה לרפואת משפחה	קורס דירקטורים; מומחה לרפואת משפחה	
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	יו"ר דירקטוריון בנק דיסקונט לישראל בע"מ; דירקטור ב-Valise Trust Limited (החל מ-3/6/2016); מנכ"ל ויו"ר דירקטוריון, עמידע אב בע"מ (החל מ-7/2007); יו"ר דירקטוריון, ד"ר יוסי בכר יזמות והשקעות (קודם בכר יוסי, חברת רואי חשבון) (החל מ-6/2002); דירקטור ב-Visa Europe (עד 12/2015); יו"ר דירקטוריון כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (3/2012 - 6/2013); חבר הוועד המנהל של הסוכנות היהודית (6/2008 - 10/2017); חבר ועדת IMPACT של ה-FIDF (החל מ-11/2010); חבר עמותת ידידי גוס"ר גולני (החל מ-5/2010); חבר עמותת קרן אמא (החל מ-12/2010); יו"ר הוועדה המייעצת של מכון אלכא של הגוי"ט (החל מ-4/2015); חבר עמותת מסע ישראלי - חיבור, דרך, ארץ (4/2015 - 4/2017); חבר עמותת מסע: פרויקט	דירקטור בהתדרות מדיצינית הדסה (החל מ-2015); חבר מועצת המנהלים של ארגון ציימס לתמיכה באנשים עם מוגבלויות (החל מ-2009); מרצה בכיר, אוניברסיטת אריאל (החל מ-2011); מרצה בכיר, המרכז האקדמי פרס (החל מ-2014); רופא עצמאי, שירותי בריאות כללית (החל מ-2014); רופא עצמאי, אסיא שירותי בריאות (החל מ-2104)	דירקטור בגלילות קפיטל אינווסטמנט ג'י.פי בע"מ (החל מ-2011); דירקטור בגלילות קפיטל (א.מ.סי) בע"מ (החל מ-2011); דירקטור ב-Solebit Labs (2014-21/6/2017); דירקטור בקרן פרס בראשית (החל מ-2012); דירקטור במוזיאון ישראל (החל מ-2009); דירקטור בספריה הלאומית (החל מ-2009); דירקטור במוסד לבקרת עמיתים ליד לשכת רואי החשבון (2013 - 11/12/2017); שותף במשרד ליפא מאיר (2009 - 29/10/2017); יו"ר החברה לניהול קופת התגמולים והפנסיה של עובדי הסוכנות היהודית (2014 - 29/10/2017); יו"ר החברה לניהול קופת התגמולים של עובדי הסוכנות היהודית (2007 - 2014 - 29/10/2017); יו"ר דירקטוריון מסע: פרויקט לעידוד תכניות ארוכות בישראל לצעירי העם היהודי (5/2009 - 5/2017); חבר בחבר הנאמנים של	דירקטור בהתדרות מדיצינית הדסה (החל מ-2015); חבר מועצת המנהלים של ארגון ציימס לתמיכה באנשים עם מוגבלויות (החל מ-2009); מרצה בכיר, אוניברסיטת אריאל (החל מ-2011); מרצה בכיר, המרכז האקדמי פרס (החל מ-2014); רופא עצמאי, שירותי בריאות כללית (החל מ-2014); רופא עצמאי, אסיא שירותי בריאות (החל מ-2104)	בעלים ויו"ר דירקטוריון גו אלפא בע"מ (החל מ-2009/4); 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); נשיא התאחדות המלונות בישראל (2000-12/2010) והחל מ-18/12/2013); דירקטור חיצוני בגול פרטנרס בע"מ (החל מ-4/7/2017); דירקטור בעמותת מרכז ורייאטי ירושלים (החל מ-2007); חבר הוועד הממנה בחברה לאיתור והשבת נכסים של נספי השואה בע"מ (21/10/2013 - 31/12/2017); דירקטור בכנס אינטרנשיונל אירגון קונגרסים בע"מ (-31/12/2014) 7/2010); דירקטור במרכז הקונגרסים הבינלאומי אי.סי.סי ירושלים - בניני האומה בע"מ (החל מ-1998)

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2017

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

שם הדירקטור	יודפת הראל - בוכריס	מרים (מירי) כץ	ברוך לדרמן	יהודה לוי
התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור ת.ז.	15 בפברואר 2016	1 בפברואר 2017	27 בנובמבר 2017 (מונה לראשונה ב-27 בנובמבר 2014).	27 בנובמבר 2017 (מונה לראשונה ב-27 בנובמבר 2014).
ת.ז.	029340288	050568070	51619757	051258325
תאריך לידה	11 במאי 1972	4 במרס 1951	27 באוגוסט 1952	12 באוקטובר 1952
מען להמצאת כתבי-דין	רח' נטף 1, רמת השרון 4704054	שד' מיכאל נאמן 18/32, תל אביב 6958103	רח' אסתר המלכה 2, הרצליה 4685302	רח' קוסובסקי 48, תל אביב 6291069
נתינות	ישראלית	ישראלית	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	יור ועדת טכנולוגיות מידע; ועדת אשראים; ועדת כוח אדם; ועדת אד-הוק לעניין דיון בדרישה להגשת תביעה נגזרת; ועדת תיאום	ועדת ביקורת; ועדת טכנולוגיות מידע	יור ועדת ניהול סיכונים; ועדת ביקורת; ועדת תגמול; ועדת אד-הוק לעניין דיון בדרישה להגשת תביעה נגזרת	יור ועדת ניהול סיכונים; ועדת ביקורת; ועדת תגמול; ועדת אד-הוק לעניין דיון בדרישה להגשת תביעה נגזרת
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	לא	כן	כן
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא	לא	כן	כן
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין	לא	כן	כן	כן
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	כן	כן	כן	כן
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא	לא	לא	לא
השכלה	אקדמאית תואר שני במנהל עסקים, University of Bradford; תואר ראשון במדעי החברה – ממשל תקשורת וניהול, בירושלים	אקדמאית תואר ראשון במשפטים, האוניברסיטה העברית	אקדמאית תואר שני בכלכלה, אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה, אוניברסיטת תל אביב	אקדמאית תואר שני במנהל עסקים (מימון), Baruch College, N.Y.C.; תואר ראשון בהנדסת תעשייה וניהול, הטכניון

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2017

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

אוניברסיטת בר אילן.		
תעודות מקצועיות	סמינר במנהל עסקים - מיזוגים ורכישות - גיוס הון ביפן, המכון הישראלי לייצוא; קורס דירקטורים הלכה למעשה, המרכז לישראלי לניהול; קורס גישור בסיסי, מרכז גומא; קורס גישור עסקי ופנים ארגוני, מרכז גומא; קורס ניהול מתקדם, Harvard University	עורכת דין מוסמכת
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	שותפה ובעלים ב- YP& 6 Partners Ltd (החל מ- 1/10/2013); נציגת ציבור מעסיקים בבית הדין הארצי לעבודה (החל מ-12/2/2014); דירקטורית בפרוטליקס ביו-תרפיותיקס בע"מ (החל מ- 26/6/2007); דירקטורית במישורים נדל"ן בע"מ (החל מ-9/1/2018); דירקטורית באלטק בע"מ (1/1/2016 - 30/10/2017); חברת ועד מנהל של עמותת מעוז (החל מ-7/2013); מנכ"לית טמרס קפיטל בע"מ (2006-5/9/2013); דירקטורית בטמרס מלונות (2003-9/9/2013); דירקטורית בטמרס טלקום בע"מ (2010-28/2/2013-9/2013); דירקטורית בנ-טריג בע"מ (2010-9/2013); דירקטורית בסיקלו תקשורת בע"מ (2011-11/09/2013); דירקטורית בסקיור פארמה בע"מ (2011-01/9/2013); דירקטורית באיי.איי. מלון חיפה בע"מ (2003-9/9/2013); דירקטורית במלון ווסט ניהול ואחזקה (2010-12/9/2013); דירקטורית בטמרס ישראל השקעות בע"מ (2006-1/9/2013); דירקטורית בפרייד ים המלח בע"מ (2007-1/9/2013); דירקטורית בסיקום אחזקות בע"מ (2008-4/2/9/2013)	Of Counsel במשרד עו"ד אופיר כץ ושות' (החל מ-2003); דירקטורית בהוצאת מאגנס (החל מ-17/12/2015); בעלים, מנכ"לית ודירקטורית במירי כץ פרויקטים בע"מ (החל מ-27/1/2003); מנכ"לית קרן אמא (2003-9/4/2016); דירקטורית בכלכלית ירושלים בע"מ (2015-12/6/2016); דירקטורית חיצונית וחברת ועדת הביקורת באיתמר מדיקל בע"מ (2007-7/6/2016); דירקטורית חיצונית וחברת ועדת הביקורת בבנק לאומי לישראל בע"מ (2008-6/7/2014); חברת הוועד המנהל של הטכנודע מדעת ע.ר (החל מ-10/5/2015); חברת חבר הנאמנים וחברת ועדת חוקה, נציגת ציבור בביה"ד למשמעת; ביה"ד לערעורים של הסגל האקדמי וחברת הוועדה לאישור העסקת קרובי משפחה בסגל האקדמי של האוניברסיטה העברית בירושלים (החל מ-3/2004); חברת חבר הנאמנים וחברת הוועדה לענייני סטודנטים של הטכניון (החל מ-4/2015); חברת הוועד המנהל של המכללה האקדמית תל אביב - יפו (החל מ-21/8/2017).
נסיון נוסף, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	דירקטורית בבריטיש ישראל השקעות בע"מ (2009-6/4/2011); דירקטורית באל על נתיבי אוויר לישראל בע"מ (2009 - 2010); דירקטורית בהלמן אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ (2006-2008); דירקטורית בביו ווי בע"מ (2005-2006); דירקטורית ב-Advance Vision Technologies (2004-2005); דירקטורית במפל תעשיות פלסטיק בע"מ (2003-2006); יועצת במשרה חלקית בקבוצת טמרס (2003-2006); מנהלת עסקית בתחום דימות רפואית באורבוטק בע"מ (2004-2006); מנכ"לית יועצת פיתוח עסקי קידמה פטנטים ופיתוח בע"מ (2004-2005); חברה במועצה המייעצת להנהלת KN AMEX (2002-2004).	דירקטורית חיצונית ויו"ר ועדת הביקורת של בנק ירושלים (2003-2006); חברת רשות ניירות ערך (1994-1997) ויו"ר רשות ניירות ערך (1997-2002); חברת מועצת רואי חשבון (1997-2002); חברת הוועדה המייעצת למפקח על הבנקים (2000-2003); חברת ועדת רישיונות של הפיקוח על הבנקים (2000-2003); דירקטורית בקרן קיסריה ובחברה לפיתוח קרן קיסריה (2003-2009)
"בן משפחה" של "בעל עניין" אחר בתאגיד	לא	לא
האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות	כן	כן

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2017

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

שם הדירקטור	דוד לוינסון	עידית לוסקי	שאל קובינסקי	יהלי שפי
התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור ת.ז.	21 במרס 2015 (מונה לראשונה ב-21 במרס 2012).	25 במרס 2015 (מונתה לראשונה ב-25 במרס 2009).	11 בדצמבר 2017 (מונה לראשונה ב-11 בדצמבר 2014).	29 בינואר 2017 (מונה לראשונה ב-10 בנובמבר 2010).
07994361	50163567	051638484	050331008	
21 בפברואר 1946	16 באוגוסט 1950	7 בנובמבר 1952	19 במרס 1951	
רח' נחשון 27, רמת-השרון 4730155	רח' קהילת קובנה 6, תל אביב 6940065	רח' פסח יפהר 25, הרצליה 4641513	אנשי בראשית 31, הוד-השרון, 4526730	
ישראלית	ישראלית	ישראלית	ישראלית	
חברות בוועדות דירקטוריון	ועדת ניהול סיכונים; ועדת אשראים; ועדת תגמול; ועדת ממשל תאגידי; ועדת כוח אדם; ועדת אד-הוק לעניין דיון בדרישה להגשת תביעה נגזרת	יור ועדת ביקורת; ועדת תגמול; ועדת ניהול סיכונים; ועדת תיאום	ועדת אשראים; ועדת כוח אדם; ועדת אסטרטגיה; ועדת ניהול סיכונים	יור ועדת אד-הוק לענין דיון בדרישה להגשת תביעה נגזרת; ועדת ביקורת; ועדת אשראים; ועדת תגמול; ועדת אסטרטגיה; ועדת טכנולוגיות מידע
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	כן	לא	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן	כן	לא	כן
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין	כן	כן	כן	כן
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	כן	כן	כן	כן
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק השכלה	לא	לא	לא	לא
אקדמאית	אקדמאית	אקדמאית	אקדמאית	אקדמאית
תואר שני במינהל עסקים, אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה וסטטיסטיקה, האוניברסיטה העברית בירושלים	תואר שני בכלכלה, אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה וסטטיסטיקה, אוניברסיטת תל אביב (בהצטיינות)	תואר שני בכלכלה, אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה (ללא תואר), אוניברסיטת תל אביב (בהצטיינות)	תואר ראשון בכלכלה, אוניברסיטת תל אביב; לימודי MA לכלכלה (ללא תואר), אוניברסיטת תל אביב	תואר ראשון בחשבונאות 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	עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידיים בהם משמש כדירקטור	עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידיים בהם משמש כדירקטור	עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידיים בהם משמש כדירקטור	עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידיים בהם משמש כדירקטור
דירקטור חיצוני בגב-ים חברה לקרקעות בע"מ (24/4/2015-5/2006); דירקטור חיצוני באקסלס נשואה שרותי בורסה בע"מ (2/2013-2010); מנכ"ל ובעלים ד.ל. נחשון בע"מ (החל מ-4/2006)	דירקטור חיצוני במבטח שמיר אחזקות בע"מ (החל מ-28/3/2016); דירקטור חיצוני ויור הועדה לבחינת דוחות כספיים ברכבת ישראל בע"מ (23/11/2017 - 24/11/2014); דירקטורית בסלקום ישראל בע"מ (3/2011 - 21/9/2014); מנכ"לית ובעלים עידית ל - יעוץ בע"מ	יור פעיל בנובולוג (פארם אפ 1966) בע"מ (2010 - 31/12/2017); מנכ"ל נובולוג (פארם אפ 1966) בע"מ (12/2016 - 8/2017); יור פעיל בטרילוג - ניסויים קליניים בע"מ (2010 - 31/12/2017); דירקטור בשחר - הגיא אחזקות (2003) בע"מ (החל מ-2003); מנכ"ל ודירקטור בשחר - הגיא בע"מ (החל מ-1999) (חברה פרטית) בע"מ (החל מ-1999); דירקטור חיצוני, יור הועדה לבחינת דוחות כספיים ויור ועדת הביקורת של מגל מערכות בטחון בע"מ (2006-2/10/2014); דירקטור בוויטפוינט אינווסטמנטס ישראל בע"מ (2003-23/8/2014); דירקטור בוויטפוינט אינווסטמנט אל אל סי (2003-23/8/2014); דירקטור בוויטפוינט פארטנרס אל אל סי (2003-23/8/2014); יור הוועדה להגבלים עסקיים בהתאחדות התעשייתיים (2005-21/5/2015);	דירקטור בלתי תלוי ב-Extell Development Ltd (החל מ-19/6/2014); דירקטור במייסופמרקט ישראל (אם אס איי) בע"מ (החל מ-2012); מנכ"ל ודירקטור חברה פרטית, בעלותו, ליעוץ עסקי (יהלי שפי (חברה בערבון בלתי מוגבל)) (החל מ-6/2009); בעלים ודירקטור של חברת יהלי נכסים בע"מ (החל מ-2003); דירקטור בשידורי קשת בע"מ (27/6/2016-6/2013)	

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2017

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

נסיון נוסף, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	דירקטור בבנק אוצר החייל בע"מ (2012-2013/21); יועץ פיננסי ועסקי לחברות וקרנות Private Equity (2006-2011/8); יועץ לקבוצת "המשביר לצרכן" (2006-2011/10); דירקטור חיצוני בישר בית השקעות (קרנות נאמנות) בע"מ (2007-2010/5/6); מנכ"ל FIBI Bank (UK) (2002-2006/2); מנכ"ל בנק הספנות לישראל בע"מ (1996-2002); מנכ"ל גרנית הכרמל אחזקות בע"מ (1994-1996); מילא שורה של תפקידים בבנק הפועלים ו/או מטעמו (1974-1994)	דירקטוריות בנטוויז'ן בע"מ (2011-7/2011); חברת הנהלה בתואר סמנכ"ל בכיר בבנק אגוד לישראל בע"מ בתחום קמעונאות, נכסי לקוחות וייעוץ (2007-7/2008) ובתחום בנקאות קמעונאית וניהול סיכונים (2004-2/2007-6); דירקטוריות באגוד ליסינג בע"מ (2007-3/2008-12); דירקטוריות באגודים סוכנות לביטוח בע"מ (2005-9/2008-12); דירקטוריות בלבוב סוכנות לביטוח (1993) בע"מ (2004-2/2008-12); מנכ"לית ודירקטוריות ביתן - השקעות ומשכנתאות בע"מ (2001-3/2004-2); מנכ"לית ודירקטוריות פיננסים ומשכנתאות בע"מ (2001-3/2004-2); מנכ"לית בנק משכן, חברה בת של בנק הפועלים בע"מ (2001-2004); מנהלת אגף בנקאות ישירה בבנק הפועלים בע"מ, אשר תחומי אחריותה היו: הקמה ושיווק של אתרי האינטרנט של הבנק, הקמה וניהול "פועלים ישיר" - המרכזים הטלפוניים של הבנק, אחריות על המכשירים לשימוש עצמי והסניפים האוטומטיים (1995-11/2001-3); חברת דירקטוריון בנק אמריקאי ישראלי (1998-5/1999-7)	סמנכ"ל מיזוגים ורכישות ב-Alagem Capital (2003-2010 Group); דירקטור חיצוני וחבר הוועדה לבחינת דוחות כספיים בקבוצת סקופ מתכות בע"מ (2005-2008); מנכ"ל אורדן תעשיות (כיום אינרום) (1997-2002); מנכ"ל קרגל (1989-1997); משנה למנכ"ל כלל תעשיות (1984-1989); כלכלן ראשי בכלל תעשיות (1981-1984); כלכלן בהתאחדות התעשייתיים (1976-1980)	מנכ"ל הפניקס חברה לביטוח בע"מ (2005-2009); מנכ"ל הפניקס אחזקות בע"מ (2005-2009); חבר ועדת ברנע (2000-2001); מילא תפקידים שונים במשרד רואי חשבון אלמגור ושות': שותף (1983-1987) שותף מנהל (1987-1999); שותף מנהל במשרד רואי חשבון דלויט - בריטמן אלמגור ושות' (1999-2004); חבר בוועדה לקביעת כללים חשבונאיים של לשכת רואי חשבון בישראל (1998-1995); חבר במוסד לתקינה חשבונאית, מיסודם של לשכת רואי חשבון ורשות ניירות ערך (1998-2001)
"בן משפחה" של "בעל עניין" אחר בתאגיד	לא	לא	לא	לא
האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות	כן	כן	כן	כן

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2017

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

תקנה 26 א - נושאי משרה בכירה של התאגיד

שם	ליך אשר-טופילסקי, מנכ"לית	יוסף ברסי	יובל גביש	אסתר דויטש
תאריך תחילת הכהונה	19 בפברואר 2014	1 באפריל 2000	11 בינואר 2011	1 ביוני 2006
ת.ז.	024934861	53393260	55441315	056346299
תאריך לידה	19 במרס 1970	21 במאי 1955	22 באוגוסט 1958	6 בפברואר 1960
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד	מנהלת כללית של הבנק	סגן מנהל כללי בכיר; חשב - חשבונאי ראשי וראש חטיבת החשבות של הבנק	סגן מנהל כללי בכיר; ראש החטיבה הבנקאית של הבנק	סגנית מנהל כללי בכירה; היועצת המשפטית הראשית וראשת חטיבת הייעוץ המשפטי של הבנק
התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בעל עניין בו	יו"ר דירקטוריון Discount Bancorp Inc (החל מ-25/3/2014); דירקטורית ב-Israel Discount Bank of New York (החל מ-25/3/2014)	דירקטור בבנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (החל מ-7/2012); 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).	יו"ר דירקטוריון כרטיסי אשראי לישראל בע"מ, כאל (מימון) בע"מ, כאל (פקדונות) בע"מ ויציל פיננסים בע"מ (החל מ-17/6/2013)	דירקטורית ב-Discourt Reinsurance International Limited, Guernsey (החל מ-3/2017); דירקטורית ב-IDB (Swiss) Bank Ltd. (החל מ-14/3/2014)
בעל עניין בתאגיד	כן	לא	לא	לא
"בן משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של "בעל עניין" בתאגיד	לא	לא	לא	לא
השכלה	אקדמאית תואר שני במנהל עסקים Northwestern University, U.S.A; תואר ראשון בכלכלה וניהול, אוניברסיטת תל אביב	אקדמאית תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל-אביב	אקדמאית תואר ראשון במדעי החברה והרוח, האוניברסיטה הפתוחה	אקדמאית תואר ראשון במשפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים
תעודות מקצועיות	רואה חשבון	רואה חשבון	עורכת דין	עורכת דין
ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות	יו"ר דירקטוריון בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (21/7/2016-3/3/2014); משנה למנכ"ל וחברת הנהלה (7/2011-3/3/2014); משנה למנכ"ל וחברת הנהלה (7/2011-3/3/2014); דירקטור בחברת הפועלים בע"מ (2009-31/10/2013); יו"ר דירקטוריון פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ (2011-10/2013); יו"ר דירקטוריון פועלים אופקים בע"מ (2011-10/2013); דירקטורית בישראלכרט בע"מ (2003-10/2013); דירקטורית ביורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ (2003-10/2013)	דירקטור בדיינרס קלוב ישראל בע"מ (6/2015-16/6/2013)	יו"ר דירקטוריון דיינרס קלוב ישראל בע"מ (1/2012-16/6/2013)	דירקטורית חליפה של דירקטור מטעם הבנק המכהן בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ (30/6/2015-1/7/2013)

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2017

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

שם	רן עוז	יאיר אבידן	אברהם (אבי) לוי	אורית אלסטר
תאריך תחילת הכהונה	20 בינואר 2015	21 ביולי 2016 ¹	21 ביולי 2016 ²	21 במרס 2011
ת.ז.	022832588	056131618	22649644	059618587
תאריך לידה	13 בדצמבר 1966	25 בדצמבר 1959	9 בנובמבר 1966	4 באפריל 1965
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד	סגן מנהל כללי בכיר; ראש חטיבת שווקים פיננסיים של הבנק	סגן מנהל כללי בכיר; ראש חטיבת חברות בנות של הבנק	סגן מנהל כללי בכיר; מנהל הסיכונים הראשי וראש חטיבת ניהול סיכונים של הבנק	סגנית מנהל כללי; ראשת החטיבה העסקית של הבנק
התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל עניין בו	י"ר דירקטוריון דיסקונט מנפיקים בע"מ (החל מ-20/1/2015); י"ר דירקטוריון חברה לרשומים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (החל מ-20/1/2015); י"ר דירקטוריון דיסקונט קפיטל בע"מ (דירקטור החל מ-25/2/2015 וי"ר דירקטוריון החל מ-1/4/2015); י"ר דירקטוריון בית למד דלת בע"מ (החל מ-4/3/2015); דירקטור בכרטיסי אשראי לישראל בע"מ (מימון) בע"מ, כאל (פקדונות) בע"מ ויציל פיננסיים בע"מ (החל מ-15/3/2017)	י"ר דירקטוריון בנק מרכזי דיסקונט בע"מ (דירקטור החל מ-12/1/2016 וי"ר דירקטוריון החל מ-21/7/2016); דירקטור בדיסקונט קפיטל בע"מ (החל מ-21/12/2017); י"ר דירקטוריון דיסקונט נאמנות בע"מ (החל מ-21/7/2016); דירקטור ב-Discount Bancorp Inc ודירקטור ב-Israel Discount Bank of New York (החל מ-20/9/2016)	י"ר דירקטוריון IDB (Swiss) Bank Ltd. (בפירוק) (החל מ-14/3/2014, דירקטור החל מ-3/2012)	דירקטורית ב-Discount Bancorp Inc. (החל מ-12/2012); דירקטורית ב-Israel Discount Bank Of New York (החל מ-2/2012)
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 תאר שני במנהל עסקים (התמחות במימון) וכלכלה (מיקרו כלכלה ותורת המשחקים) (בהצטיינות), האוניברסיטה העברית בירושלים; תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות (בהצטיינות), האוניברסיטה העברית בירושלים	אקדמאית תאר שני במנהל ומונהיגות בחינוך (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה וסטטיסטיקה (בהצטיינות), אוניברסיטת תל-אביב; בוגר קורס ניהול בכיר Harvard Business School (AMP)	אקדמאית תאר שני במנהל עסקים, אוניברסיטת בר-אילן; תואר ראשון בכלכלה, אוניברסיטת תל-אביב.	אקדמאית תואר שני במנהל עסקים, אוניברסיטת תל אביב (התמחות במימון וחשבונאות); תואר ראשון במשפטים (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה, אוניברסיטת תל אביב
תעודות מקצועיות	רואה חשבון	קורסים מקצועיים: קורס להכשרת מנהלים בכירים וקורס ייעוץ מוצרים נגזרים (בנק הפועלים)	קורסים מקצועיים: קורס להכשרת מנהלים בכירים וקורס ייעוץ מוצרים נגזרים (בנק הפועלים)	עורכת דין
ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות	דירקטור בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (2015-30/6/2015); שותף בקרן ויולה (2014-1/2014-12/2014); חבר הנהלה, משה למנהל הכללי, ממונה על החטיבה הפיננסית - CFO בבנק הפועלים בע"מ (2009-2013); דירקטור בישראל (2009-12/2014); דירקטור בירופיי (2009-2014); דירקטור בפועלים אקספרס (2009-2014); י"ר דירקטוריון פועלים שוקי הון (2009-2013); י"ר דירקטוריון פועלים שוקי הון בית השקעות (2009-2013); י"ר דירקטוריון פועלים שוקי הון השקעות אחזקות (2009-2013); דירקטור בשור הא (2009-2013); י"ר דירקטוריון פועלים שירותי נאמנות (2012-2013); י"ר דירקטוריון דיור ב.ב. (2009-2013); דירקטור ובעלים של רן עוז השקעות בע"מ (החל מ-2013)	סמנכ"ל, מנהל הסיכונים הראשי וראש מערך ניהול סיכונים של הבנק (2010 - 2016)	סמנכ"ל וראש חטיבת נכסי לקוחות בבנק דיסקונט לישראל בע"מ (2011-2016); י"ר דירקטוריון דיסקונט נאמנות בע"מ (2012-2/2016 - 3/7/2016); דירקטור - 10/2011 - 3/7/2016); י"ר דירקטוריון חברה לרשומים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (2012-3/2013-8/2013)	דירקטור בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (2011-2016); י"ר דירקטוריון דיסקונט נאמנות בע"מ (2012-2/2016 - 3/7/2016); דירקטור - 10/2011 - 3/7/2016); י"ר דירקטוריון דיסקונט לישראל בע"מ (2012-3/2013-8/2013)

¹ כיהן כסגן מנהל כללי; מנהל הסיכונים הראשי וראש מערך ניהול הסיכונים של הבנק, החל מה-9 ביוני 2010 ועד ליום 21 ביולי 2016.
² כיהן כסגן מנהל כללי וראש חטיבת נכסי לקוחות של הבנק, החל מ-28 באוגוסט 2011 ועד ליום 21 ביולי 2016.

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2017

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

שם	זיו בירון	יפית גריאני	לוי הלוי	ניר אבל
תאריך תחילת הכהונה	2 באפריל 2017	13 באפריל 2014	1 ביוני 2014	18 במאי 2011
ת.ז.	028565810	023608763	024811770	056220106
תאריך לידה	22 ביולי 1971	3 במאי 1968	17 בפברואר 1970	5 ביוני 1960
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת תכנון, אסטרטגיה וכספים	סגנית מנהל כללי; ראשת חטיבת משאבי אנוש ונכסים	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת טכנולוגיות ותפעול של הבנק	סגן מנהל כללי מבקר פנימי של הבנק
התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בעל עניין בו		יו"ר דירקטוריון דיסקונט ליסינג בע"מ (החל מ-31/5/2016); יו"ר דירקטוריון דיסקונט גמל בע"מ (החל מ-4/5/2014); יו"ר דירקטוריון נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ (החל מ-15/5/2014); יו"ר דירקטוריון נכסי הר לוי בע"מ וציר חברה למסחר בע"מ (15/5/2014 - 14/2/2018); דירקטורית בבד"ל שירותי מחשב ומנהלה בע"מ (החל מ-15/5/2014)	יו"ר דירקטוריון בד"ל שירותי מחשב ומנהלה בע"מ (החל מ-13/8/2014); דירקטור בכרטיסי אשראי לישראל בע"מ (החל מ-31/5/2016); דירקטור בדיסקונט ליסינג בע"מ (החל מ-31/5/2016); דירקטור בדיסקונט גמל בע"מ (החל מ-5/6/2014)	מבקר פנימי בחלק מחברות הבת של הבנק
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 תואר שני במנהל עסקים (מימון) (בהצטיינות), The Wharton School, University of Pennsylvania תואר ראשון במשפטים, אוניברסיטת תל אביב ותואר ראשון בכלכלה (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב.	אקדמאית תואר שני במנהל עסקים (מימון), אוניברסיטת בר אילן; תואר ראשון בסטטיסטיקה וחקר ביצועים (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב	אקדמאית תואר שני במנהל עסקים, אוניברסיטת בר אילן; תואר ראשון במשפטים, המרכז הבינתחומי הרצליה	אקדמאית תואר שני במדיניות ציבורית - יישוב סכסוכים וגישור (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, האוניברסיטה העברית בירושלים רואה חשבון
תעודות מקצועיות				
ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות	מנהל אגף ניהול ערך לקוח בחטיבה הקמעונאית בבנק הפועלים (5/2016 - 1/2017); מנהל אגף המטה והאסטרטגיה בחטיבה הבינלאומית בבנק הפועלים (4/2016 - 12/2011).	מנהלת אגף חברות גדולות בבנק דיסקונט לישראל בע"מ (2/2011 - 4/2014)	משנה למנכ"ל, מנהל אגף מערכות מידע וטכנולוגיה במנורה מבטחים בע"מ (2011-2014); בעלים ודירקטור של חברת ש.ל. הלוי אחזקות בע"מ (חברה לא פעילה)	

תקנה 27 - פרטים על רואי החשבון המבקרים

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

ביום 8 באוגוסט 2017, אישרה אסיפת בעלי המניות של הבנק שינויים בתקנון ובתזכיר הבנק כדלקמן:

1. תיקון סעיף 6א' לתקנון הבנק, וכן תיקון תזכיר הבנק, בעניין הגדלת ההון הרשום של הבנק.
 2. תיקון סעיף 50 לתקנון הבנק, בעניין סמכות החלטה בדבר חלוקת דיבידנד.
 3. הוספת סעיף 25ב' לתקנון הבנק, וכן תיקון סעיף 27 לתקנון הבנק בעניינים הקשורים להצבעה באסיפת בעלי מניות.
- לפרטים נוספים ראו דוחות מידיים מיום 10 ביולי 2017, 8 באוגוסט 2017 ו-13 באוגוסט 2017 (מס' אסמכתא: 2017-01-059170, 2017-01-081393, 2017-01-082680).
- אזכורים אלה מהווים הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוחות האמורים.

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

1. תשלום דיבידנד:
לפרטים ראו ביאור 24 ו' עמוד 198 לדוחות הכספיים.
2. שינוי ההון הרשום של התאגיד:
ביום 8 באוגוסט 2017, אישרה אסיפת בעלי המניות של הבנק הגדלה של ההון הרשום של הבנק ב-35 מיליון ש"ח ע.ג. (350 מיליון מניות רגילות א' בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת). לפרטים נוספים ראו דוחות מיידים מיום 10 ביולי 2017, 8 באוגוסט 2017 ו-13 באוגוסט 2017 (מס' אסמכתא: 2017-01-059170, 2017-01-081393, 2017-01-081396, 2017-01-082680).
3. שינוי תזכיר או תקנון של התאגיד:
לפרטים בדבר תיקון תזכיר ותקנון התאגיד, ראו תקנה 28 לעיל.

תקנה 29ב) - 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 29א).

תקנה 29ג) - החלטות אסיפה כללית מיוחדת

בשנת הדיווח לא התקיימה אסיפה כללית מיוחדת. לפרטים אודות ההחלטות שהתקבלו באסיפה כללית שנתית של הבנק ביום 8 באוגוסט 2017, ראו דוחות מידיים מיום 10 ביולי 2017, 8 באוגוסט 2017 ו-13 באוגוסט 2017 (מס' אסמכתא: 2017-01-059170, 2017-01-081393, 2017-01-081396). אזכורים אלה מהווים הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוחות האמורים.

תקנה 29א - החלטות החברה בנושאים כמפורט בתקנה

1. לפרטים אודות החלטות החברה בנושא פטור, ביטוח או התחייבות לשיפוי ראו ביאור 26 8 לדוחות הכספיים.
2. לפרטים אודות מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק, שאושרה ביום 8 בנובמבר 2016, הכוללת תנאים ביחס לפטור, ביטוח ושיפוי ראו ביאור 23 ה' לדוחות הכספיים.