



דוח תקופתי 2020

[קישור לדוח נגיש](#)



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 2020

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

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2020

מחיר שוק לפי שער	שיעור החזקה**		ערך מאזני בסכומים	עלות בסכומים -ל- מדווחים ל- *31.12.20	מספר	סוג המניה	מס' המניה בבורסה	שוי נקוב
	בזכויות בורסה ל-31.12.20	בהון הצבעה						
באלפי ש"ח	ב-1%	ב-1%	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	בש"ח			
א. במניות ובשטרי הון המירים								
חברות בנות וחברות כלולות בארץ								
-	100.00	100.00	3,237,406	392,900	6,222	62,215	מ"ר א	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ
-	-	-	-	-	6,205	62,055	מ"ר ב	
-	-	-	-	-	16	1,599	מ"ר	
-	100.00	100.00	104,542	16,375	2,000,000	2,000,000	מ"ר	דיסקונט ליסינג בע"מ
-	100.00	100.00	64,485	66,588	8,000	8,000,000	מ"ר	דיסקונט מנפיקים בע"מ
-	100.00	100.00	2,752	1,243	1,250	1,250	מ"ר	דיסקונט נאמנות בע"מ
-	100.00	100.00	5,339	4,177	2,799,999	2,799,999	מ"ר	דיסקונט גמל בע"מ
-	-	-	-	-	1	1	מניית יסוד	
-	69.00	69.00	9,109	1,267	876,812	876,812	מ"ר	תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ
-	100.00	100.00	970,508	94,250	6,121,999	6,121,999	מ"ר	דיסקונט קפיטל בע"מ
-	-	-	-	-	1	1	מניית יסוד	
-	100.00	100.00	1,517	-	2,182	2,182	מ"ר	דיסקונט למשכנתאות לבית סוכנות לביטוח (2005) בע"מ
-	100.00	100.00	187,053	212,305	150,500	150,500	מ"ר	"בדל" שרותי מחשב ומנהלה בע"מ
-	100.00	100.00	231,828	145,947	255,000	255,000	מ"ר	חברת נדבך ננדל"ן והשקעות בע"מ
-	100.00	100.00	1,226	31	1	5,000	מ"ר	חברה לרישומים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ
-	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
-	79.00	71.83	1,527,669	391,950	79	788,561	מ"ר ש"ח	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
-	-	-	-	-	-	56	מנ הנהלה א	
-	-	-	-	-	-	1	מנ הנהלה ב	
-	20.00	20.00	3,430	-	1,000	1,000	מ"ר	כספונט בע"מ ⁽¹⁾
-	25.00	25.00	31,027	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	20.00	50	50	ללא ערך נקוב	4,000	מ"ר	הופאון מוביליטי ישראל 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	-	5,516	-	-	-	FIMI Opportunity Fund L.P.
חברות בנות בחו"ל								
100.00	100.00	3,708,143	914,816	\$5,000,000	50,000	מ"ר	Discount Bancorp Inc.	
100.00	100.00	4,245	2,243	\$500,000	500,000	מ"ר	Discount Reinsurance International Limited	

* להחזקה ישירה בלבד.

** במישורין או בעקיפין

הערה:

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

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2020

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

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2020

שיעור החזקה**		ערך מאזני	עלות	מס' המניה	מספר המניות שווי נקוב	מס' המניה	מספר המניות שווי נקוב
בזכויות הצבעה	בהון	בסכומים - *31.12.20	בסכומים - *31.12.20	סוג	מספר המניות שווי נקוב	סוג	מספר המניות שווי נקוב
%-ב	%-ב	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	בש"ח	בש"ח	בש"ח	בש"ח
א. במניות ובשטרי הון המירים							
חברות המוחזקות ע"י בנק מרכזי דיסקונט בע"מ							
100.00	100.00		100	מ"ר	100	מ"ר	100
מרבית סוכנות לביטוח (1996) בע"מ							
31.00	31.00		876,812	מ"ר	876,812	מ"ר	876,812
תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ							
100.00	100.00		37,500	מ"ר	375,000	מ"ר	375,000
מרכזי הנפקות בע"מ							
חברות המוחזקות ע"י דיסקונט קפיטל בע"מ							
100.00	100.00		100	מ"ר	100	מ"ר	100
א.א.א. הקרן הבינלאומית (יועצים) בע"מ ⁽³⁾							
65.00	65.00		5,641,693	מ"ר	5,641,693	מ"ר	5,641,693
דיסקונט חיתום והנפקות בע"מ							
100.00	100.00		100	מ"ר	100	מ"ר	100
די סי אם וונצ'ר ניהול בע"מ							
14.30	17.40		10,508,400	מ"ר	10,508,400	מ"ר	10,508,400
מניף - שרותים פיננסים בע"מ							
15.15	15.15		22,990	מ"ר	2,299,000	מ"ר	2,299,000
גניגר מפעלי פלסטיקה בע"מ							
20.00	19.90		2,019	מ"ר	2,019	מ"ר	2,019
רב אופק בע"מ ⁽³⁾							
20.00	20.00		10	מ"ר	1,000	מ"ר	1,000
ויטלייף מדעי החיים בע"מ							
חברות המוחזקות ע"י כרטיסי אשראי לישראל בע"מ							
100.00	100.00		10,000	מ"ר	10,000	מ"ר	10,000
דיינרס קלוב ישראל בע"מ							
			10	מ"ר	1	מ"ר	1
דיינרס קלוב ישראל בע"מ							
100.00	100.00		1,000	מ"ר	1,000	מ"ר	1,000
דיינרס (מימון) בע"מ ⁽²⁾							
100.00	100.00		100,000	מ"ר	100,000	מ"ר	100,000
כ.א.ל. (מימון) בע"מ							
100.00	100.00		20	מ"ר	19,999	מ"ר	19,999
ד.ק. החברה לניהול ושיווק אשראי בע"מ ⁽³⁾							
100.00	100.00		1,000	מ"ר	100,000	מ"ר	100,000
יציל פיננסים בע"מ							
כספונט בע"מ⁽¹⁾							
100.00	100.00		1,000	מ"ר	1,000	מ"ר	1,000
כאל (פקדונות) בע"מ							
20.00	20.00		2,000	מ"ר	2,000	מ"ר	2,000
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 2020

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

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2020

שיעור החזקה**	ערך מאזני בזכיו ת	עלות בסכומים מדווחים ל- *31.12.20	עלות בסכומים מדווחים ל- *31.12.20	שווי נקוב	מספר המניה	מס' המניה סוג ה
ב- %	ב- %	באלפי ש"ח	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
100.00	100.00		100	20	מ"ר	"IDB Real Estate Holdings Inc
100.00	100.00		10	1,000	מ"ר	"IDBNY Realty Inc (Delaware)
			1,000,000	1,000	מניות בכורה	
100.00	100.00		1,000,000	10,000	מ"ר	"IDB Capital Corp
100.00	100.00		10	1,000	מ"ר	"IDB Realty LLC
			1,000,000	1,000	מניות בכורה	
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 IDBNY REALTY (DELAWARE) INC.

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2020

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

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2020

שנת פרעון	שיעור ריבית	תנאי הצמדה	ערך מאזני ל-31.12.20	שווי נקוב	סוג
אחרונה			באלפי ש"ח	בש"ח	

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

צמית	2.9%-0%	צמוד מדד	8,776	2,650,000	שטרי הון צמיתים	תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ
ללא מועד						
פרעון	-	לא צמוד	720,781	720,781,000	שטר הון נדחה ⁽¹⁾	דיסקונט קפיטל בע"מ
2022	3.50%	לא צמוד	14,708	21,600,000	כתב התחייבות נדחה	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
2021	4.00%	צמוד מדד	345,041	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	שיעור ריבית	תנאי הצמדה	יתרה ל-31.12.20	הופאון מוביליטי ישראל בע"מ
אחרונה			באלפי ש"ח	
2024	ללא ריבית	לא צמוד	1,100	

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2020

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

תקנה 12 - פרטי השינויים בחברות בנות ובחברות כלולות בשנת 2020

(בשקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)

תאריך השינוי	מהות השינוי	שם החברה	שינוי סוג ההשקעה	שינוי בערך נקוב	שינוי בעלות *
				בש"ח	באלפי ש"ח
יוני 2020	רכישת מניות	דיסקונט חיתום והנפקות בע"מ	מ"ר	867,996	
דצמבר 2020	הנפקה לציבור	מניף - שרותים פיננסיים בע"מ	מ"ר	10,508,224	
דצמבר 2020	הנפקת מניות מיזוג למרכנתיל	מרכנתיל הנפקות בע"מ	מ"ר	275,000	
דצמבר 2020	הנפקות	מוניציפל הנפקות בע"מ	מ"ר	1	

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2020

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

תקנה 13 - רשימת רווחים של חברות בנות וחברות כלולות וההכנסות של הבנק מהן בשנת 2020

(באלפי שקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)

הכנסות שנתקבלו או זכאים לקבלן בשנת 2020		רווח (הפסד) שדווח ע"י החברה לשנת 2020					
הכנסות תפעוליות אחרות	ריבית הפרשי הצמדה ועמלות מימון	עמלות תפעוליות	דמי ניהול	דיבידנד	אחרי מס ⁽¹⁾	לפני מס	
חברות בנות וחברות כלולות בארץ							
48,524	-	15,761	1,721	-	211,000	326,000	בנק מרכזית דיסקונט בע"מ
-	-	-	1,004	-	(3,327)	(3,281)	דיסקונט ליסינג בע"מ
-	-	-	838	-	1,653	2,512	דיסקונט מנפיקים בע"מ
-	-	-	91	24,500	(128)	(128)	נאמנות דיסקונט בע"מ
-	-	-	-	-	(15)	(15)	דיסקונט גמל בע"מ
633	-	140	-	15,870	9,444	14,037	תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ
-	-	-	-	-	161,225	147,226	דיסקונט קפיטל בע"מ
-	-	-	541	3,040	2,920	4,438	דיסקונט למשכנתאות לבית סוכנות לביטוח (2005) בע"מ ⁽⁴⁾
-	-	-	-	-	2,799	2,393	"בדל" שרותי מחשב ומנהלה בע"מ
-	-	-	2,309	-	5,146	7,174	חברת נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ
-	-	-	890	-	(67)	(67)	חברה לרישומים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	סמדר חברה לרישומים בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	רענן חברה לרישומים בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	שוברי בניה לכל בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	נכסי הר לוי בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	ציר חברה למסחר בע"מ
-	96,918	12,527	-	-	115,000	141,000	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
-	-	-	-	1,900	13,199	17,142	כספונט בע"מ
-	-	-	-	-	6,334	8,285	מרכז סליקה בנקאי בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	חברת כספות הבנקים בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	הופאון מוביליטי ישראל בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	יוניטק טכנולוגיות בע"מ
חברות בנות בחו"ל							
-	-	2,906	-	55,245	\$57,586	\$67,976	Discount Bancorp Inc.
-	-	-	-	-	(2,429)\$	(2,429)\$	Discount Reinsurance International Limited

הערה:

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

תקנה 13 - רשימת רווחים של חברות בנות וחברות כלולות וההכנסות של הבנק מהן בשנת 2020

(באלפי שקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)

רווח (הפסד) שדווח ע"י החברה לשנת 2020		הכנסות שנתקבלו או זכאים לקבלן בשנת 2020	
לפני מס אחרי מס ⁽¹⁾	דיבידנד	דמי ניהול	מימון
ריבית הפרשי הצמדה ועמלות	עמלות תפעוליות	תפעוליות	אחרות
חברות המוחזקות ע"י בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ			
מרכנתיל דיסקונט 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 פיננסים בע"מ	נכלל בדוחות דיסקונט קפיטל בע"מ		
גניגר מפעלי פלסטיקה בע"מ	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 פיננסים 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.		
IDBNY Leasing Inc	נכלל בדוחות דיסקונט בנקורפ אינק.		
IDBNY Realty (Delaware) Inc	נכלל בדוחות דיסקונט בנקורפ אינק.		
IDB Capital Corp	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 13 ו-31 לדוחות הכספיים.

תקנה 20 - מסחר בבורסה

בשנת 2020 לא נרשמו למסחר בבורסה ניירות ערך ולא הופסק המסחר בבורסה בניירות ערך של הבנק.

תקנה 21 - תגמולים לבעלי עניין ונושאי משרה בכירה

1. שכר יור הדירקטוריון ונושאי משרה בכירה ראו עמודים 277-279 לדוח ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.

2. סכומים ששולמו בשנת 2020 לאנשי מפתח ניהוליים ראו ביאור 35 ג' עמוד 258 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 282 לדוח ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.

תקנות 24(א), 24(ב) - 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 2020, אשר פורסם ביום 7 בינואר 2021 (מס' אסמכתא: 2021-003601).

אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוח האמור.

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

לפרטים בדבר ההון הרשום והמונפק של התאגיד וניירות הערך ההמיירים 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 16 ביוני 2019 (מס' אסמכתא: 2019-01-050646). 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: michal.sd@dbank.co.il

טלפון: 076-8054499

פקסימיליה: 03-5171674

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2020

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

תקנה 26 - הדירקטורים של התאגיד

שם הדירקטור	שאל קוברינסקי	איריס אבנר	אהרן אברמוביץ'	ראובן אדלר
התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור	11 בדצמבר 2020 (מונה לראשונה כדירקטור ב-11 בדצמבר 2014 וכיו"ר הדירקטוריון החל מ-3 בדצמבר 2018)	22 במרס 2018	30 באוקטובר 2020 (מונה לראשונה כדירקטור ב-30 באוקטובר 2017)	1 באוגוסט 2018
ת.ז.	051638484	059240481	0050848457	67639740
תאריך לידה	7 בנובמבר 1952	5 במרס 1965	4 באוגוסט 1951	7 במאי 1949
מען להמצאת כתבי-ידין	רח' פסח יפהר 25, הרצליה 4641513	רח' המאבק 9, גבעתיים 5352305	רח' ששת הימים 1, משרת ציון 9073001	רח' הרב נריה 6, פתח תקווה 4975206
נתינות	ישראלית	ישראלית	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	י"ר ועדת אשראים; יו"ר ועדת משאבים; ועדת טכנולוגיות וחדשנות	ועדת ביקורת; ועדת אשראים; ועדת טכנולוגיות וחדשנות; ועדת ניהול סיכונים	יו"ר ועדת תגמול; ועדת ביקורת; ועדת משאבים; ועדת ניהול סיכונים	ועדת ביקורת; ועדת תגמול ועדת ניהול סיכונים; ועדת משאבים
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	לא	כן	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא	כן	כן	לא
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין	כן	כן	לא	לא
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
תואר ראשון בכלכלה, אוניברסיטת תל אביב	אקדמאית	אקדמאית	אקדמאית	אקדמאית
תואר שני במנהל עסקים, אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה ויחסים בינלאומיים, האוניברסיטה העברית בירושלים	תואר שני במשפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים	תואר ראשון במשפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים	תואר שני במשפטים, אוניברסיטת בר אילן; תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל אביב	תואר שני במשפטים, אוניברסיטת בר אילן; תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל אביב
לימודי תעודה בגישור ופישור עסקי, לה"ב אוניברסיטת תל אביב; לימודי תעודה במימון (התמחות בגיוסי הון בארה"ב), מכון הייצוא הישראלי	עורך דין	עורך דין	עורך דין	עורך דין
מנכ"לית ניקה אחזקות בע"מ (החל מ-3/2015); דירקטורית בלתי תלויה ב-Tower Semiconductors (החל מ-6/2016); דירקטורית חיצונית ברוטשטיין נדל"ן בע"מ (החל מ-8/2016); דירקטורית חיצונית בעמיר שיווק והשקעות בחקלאות בע"מ (החל מ-5/2017); נציגת ציבור בתאגיד היכלי הספורט של עיריית תל אביב (החל מ-7/2019); דירקטורית חיצונית בברנד תעשיות בע"מ (8/2016 - 8/2019); דירקטורית חיצונית בקו מנחה שירותי מידע ותקשורת בע"מ (3/2017 - 30/4/2018); יועצת עסקית בהנהלה הכלכלית של קיבוץ כפר בלום (4/2015 - 2/2018).	יו"ר ומנכ"ל נובולוג (פארם אפ 1966) בע"מ (12/2010 - 6/2017); יו"ר נובולוג (פארם אפ 1966) בע"מ (7/2017 - 12/2017); יו"ר פעיל בטרילוג - ניסויים קליניים בע"מ (12/2017 - 12/2017); מנכ"ל ודירקטור בשחר - הגיא אחזקות (2003) בע"מ (החל מ-1/2003); בעלים, מנכ"ל ודירקטור בשחר - הגיא בע"מ (החל מ-1/1999) (חברה פרטית ובעלותו ליעוץ עסקי).	דירקטור במוזיאון ישראל (החל מ-2009); דירקטור בספריה הלאומית (החל מ-2009); דירקטור באהרן אברמוביץ' - חברת עורכי דין (החל מ-10/2009); דירקטור בגלילות קפיטל אינווסטמנט ג'י.פי בע"מ (2011 - 8/2018); דירקטור בגלילות קפיטל (אמ.סי) בע"מ (2011 - 8/2018); דירקטור במוסד לבקרת עמיתים ליד לשכת רואי החשבון (2013 - 11/12/2017); שותף במשרד ליפא מאיר (2009 - 29/10/2017); דירקטור ב-Solebit Labs (2014-21/6/2017); דירקטור בקרן פרס בראשית (2012 - 4/10/2018); 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) בע"מ (2014 - 29/10/2017); יו"ר דירקטוריון מסע: פרויקט לעידוד תכניות ארוכות בישראל לצעירי העם היהודי (5/2009 - 5/2017); חבר בחבר הנאמנים של האוניברסיטה	ראש מערך בנקאות ופיננסים במשרד קסלמן וקסלמן, רואי חשבון (12/2012 - 12/2017); חבר במועצת הנאמנים ובוועדת הקבע של אוניברסיטת בן-גוריון (10/2012 - 10/2017); יו"ר ועדת כספים, יו"ר ועדת מאזן וחבר בוועדת השקעות, ועדת שכר בכירים וועדת ניגוד עניינים (החל מ-2012).	

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2020

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

שם הדירקטור	יודפת הראל - בוכריס	פרופ' שלום הוכמן	פרופ' בן ציון זילברברג	מרים (מירי) כץ
התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור ת.ז.	15 בפברואר 2019 (מונתה לראשונה ב-15 בפברואר 2016)	1 באוגוסט 2018	1 באוגוסט 2018	1 בפברואר 2020 (מונתה לראשונה ב-1 בפברואר 2017)
029340288	042067348	030134605	050568070	
תאריך לידה	11 במאי 1972	26 באפריל 1947	9 באוקטובר 1949	4 במרס 1951
מען להמצאת כתבי-בידין	רח' נטף 1, רמת השרון 4704054	רח' פסטרנק אריה 5, תל אביב 6920505	רח' התזמורת 10, קרית אונו 5556	שד' מיכאל נאמן 18/32, תל אביב 6958103
נתינות	ישראלית והולנדית	ישראלית ואמריקאית	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	י"ר ועדת טכנולוגיות וחדשנות; ועדת אשראים; ועדת משאבים	ועדת ביקורת; ועדת תגמול; ועדת אשראים	י"ר ועדת ניהול סיכונים; ועדת משאבים; ועדת טכנולוגיות וחדשנות	ועדת ביקורת; ועדת תגמול; ועדת טכנולוגיות וחדשנות; ועדת משאבים
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	לא	לא	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	אקדמאית דוקטור למנהל עסקים, University of Toronto	אקדמאית דוקטור לכלכלה, University of Pennsylvania	אקדמאית תואר ראשון במשפטים, האוניברסיטה העברית

שם הדירקטור	יודפת הראל - בוכריס	פרופ' שלום הוכמן	פרופ' בן ציון זילברברג	מרים (מירי) כץ
התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור ת.ז.	15 בפברואר 2019 (מונתה לראשונה ב-15 בפברואר 2016)	1 באוגוסט 2018	1 באוגוסט 2018	1 בפברואר 2020 (מונתה לראשונה ב-1 בפברואר 2017)
029340288	042067348	030134605	050568070	
תאריך לידה	11 במאי 1972	26 באפריל 1947	9 באוקטובר 1949	4 במרס 1951
מען להמצאת כתבי-בידין	רח' נטף 1, רמת השרון 4704054	רח' פסטרנק אריה 5, תל אביב 6920505	רח' התזמורת 10, קרית אונו 5556	שד' מיכאל נאמן 18/32, תל אביב 6958103
נתינות	ישראלית והולנדית	ישראלית ואמריקאית	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	י"ר ועדת טכנולוגיות וחדשנות; ועדת אשראים; ועדת משאבים	ועדת ביקורת; ועדת תגמול; ועדת אשראים	י"ר ועדת ניהול סיכונים; ועדת משאבים; ועדת טכנולוגיות וחדשנות	ועדת ביקורת; ועדת תגמול; ועדת טכנולוגיות וחדשנות; ועדת משאבים
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	לא	לא	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	אקדמאית דוקטור למנהל עסקים, University of Toronto	אקדמאית דוקטור לכלכלה, University of Pennsylvania	אקדמאית תואר ראשון במשפטים, האוניברסיטה העברית



בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2020

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

בירושלים	שני בכלכלה, אוניברסיטת בר אילן; תואר ראשון בכלכלה ומנהל עסקים, אוניברסיטת בר אילן	שני במנהל עסקים, האוניברסיטה העברית בירושלים; תואר ראשון בכלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים	תואר ראשון במדעי החברה - ממשל תקשורת וניהול, אוניברסיטת בר אילן.
עורכת דין			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
Of Counsel במשרד עו"ד אופיר כץ ושות' (החל מ-2003); דירקטורית בהוצאת מאגנס (17/12/2015 - 23/6/2020); בעלים, מנכ"לית ודירקטורית במירי כץ פרויקטים בע"מ (החל מ-27/1/2003); מנכ"לית קרן אמא (2003-9/2016-4); דירקטורית בכלכלית ירושלים בע"מ (2015-12/2016-6); דירקטורית חיצונית וחברת ועדת הביקורת באיתמר מדיקל בע"מ (2007-7-6/2016); חברת הוועד המנהל של הטכנודע מדעת ע.ר (החל מ-10/5/2015); חברת הוועדת המנהל של המכללה האקדמית תל-אביב-יפו (החל מ-21/8/2017).	דירקטור בברימאג דיגיטל אייג'י (29/2/2012 - 10/3/2021); דיקאן ביה"ס לבינהשואות ושוק ההון, המכללה האקדמית נתניה (2010 - 10/2018); דירקטור בקופות הגמל של עובדי חברת החשמל (2010 - 2016); דירקטור בקופות הגמל וקרנות ההשתלמות של אינפינטי בית השקעות (2010 - 2016).	חבר הנהלה (בהתנדבות) בעמותת סימפונט רעננה (החל מ-2006); חבר בחבר הנאמנים של המכללה למנהל (החל מ-2010).	יועצת בבולומברג קפיטל (ישראל) בע"מ (החל מ-1/6/2019); Managing Director בבולומברג קפיטל (ישראל) בע"מ (2018-10 - 31/5/2019); דירקטורית בחברות הבאות מטעם בולומברג קפיטל (ישראל) בע"מ: נמוגו טכנולוגיות בע"מ (החל מ-16/5/2019), סייבר האנטרז בע"מ (החל מ-22/9/2019), דאטהבנד אי.איי בע"מ (2019-5/15 - 29/7/2020), סייבלום טכנולוגיות בע"מ (החל מ-13/8/2019), אוטומייז בע"מ (החל מ-10/12/2019), נואבה לאבס בע"מ (החל מ-28/11/2019) ודא טר יו בע"מ (החל מ-19/12/2019); שותפה ובעלים ב-YP& 6 Partners Ltd (החל מ-1/10/2013); דירקטורית בקסטרו מודל בע"מ (החל מ-12/1/2020); נציגת ציבור מעסיקים בבית הדין הארצי לעבודה (החל מ-12/2/2014); דירקטורית בפרוטליקס ביו-תרפיות יקס בע"מ (2007-6/26 - 12/4/2018); דירקטורית במישורים נדל"ן בע"מ (2018-9/1 - 11/10/2018); דירקטורית באלטק בע"מ (2016-1/1 - 30/10/2017); שותפה ודירקטורית בנאשה סייבר בע"מ (2018-6/3 - 16/5/2019); חברת ועד מנהל של עמותת מעוז (החל מ-7/2013).
דירקטורית חיצונית וחברת ועדת הביקורת בבנק לאומי לישראל בע"מ (2008-6/7-2014); דירקטורית חיצונית ויו"ר ועדת הביקורת של בנק ירושלים (2003-2006); חברת רשות ניירות ערך (1994-2002) 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).	דירקטור בפריגו (2007 - 2014); דירקטור בקבוצת דלק (2006 - 2015); דירקטור בבנק דיסקונט (2006 - 2012); דירקטור ויו"ר ועדת השקעות בכלל גמל (2002 - 2005); דירקטור בפרטנר (2000 - 2006); יו"ר בנק יורו - טרייד (2000 - 2001); מנכ"ל משרד האוצר (1998 - 1999); דירקטור ויו"ר ועדת ההשקעות של קופות הגמל של בנק לאומי לישראל (1988 - 1998).	מרצה מן החוץ (פרופסור חבר), המרכז הבינתחומי הרצליה (2010 - 2016); יו"ר דירקטוריון קנט - קרן לביטוח נזקי טבע לחקלאות (2013-10 - 12/2015); חבר ועדת השקעות חיצוני בכלל פנסיה וגמל (2006-10 - 10/2015); דירקטור בכלל ביטוח אשראי בע"מ (2015/4 - 12/2015); דירקטור במגדל קרנות נאמנות בע"מ (2006 - 2015); דירקטור בבנק ירושלים (2007 - 2013); מנכ"ל בנק מרכנתיל דיסקונט (2000 - 2006); מנכ"ל בנק כרמל למשכנתאות והשקעות (1995 - 2000); סמנכ"ל פועלים שוקי הון (1991 - 1995).	מנכ"לית טמרס קפיטל בע"מ (2006-5/9-2013); 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 ויי 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).

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2020

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

לא	לא	לא	לא	"בן משפחה" של "בעל עניין" אחר בתאגיד
כן	כן	כן	כן	האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות

שם הדירקטור	ברוך לדרמן	ד"ר יעקב ליפשיץ
התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור	27 בנובמבר 2020 (מונה לראשונה ב-27 בנובמבר 2014).	26 במרס 2018
ת.ז.	51619757	007848047
תאריך לידה	27 באוגוסט 1952	16 ביולי 1944
מען להמצאת כתבי-ידין	רח' אסתר המלכה 2, הרצליה 4685302	רח' המרי 49, גבעתיים 5333401
נתינות	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	יו"ר ועדת ביקורת; ועדת תגמול; ועדת ניהול סיכונים; ועדת אשראים	ועדת אשראים; ועדת טכנולוגיות וחדשנות; ועדת ניהול סיכונים
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	כן	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן	כן
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין	לא	כן
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	כן	כן
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא	לא
השכלה	אקדמאית	אקדמאית
	תואר שני בכלכלה, אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה, אוניברסיטת תל אביב	דוקטור לכלכלה, אוניברסיטת בן גוריון; תואר שני בכלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים; תואר ראשון בכלכלה ומדעי המדינה, האוניברסיטה העברית בירושלים
תעודות מקצועיות		
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור		דירקטור בקלי ניהול הסדרים פנסיוניים, סוכנות לביטוח בע"מ (החל מ-1992); מרצה מן החוץ באוניברסיטת בן גוריון (2003 - 2019); מרצה מן החוץ במכללת ספיר (2017 - 2018); דירקטור חיצוני בבנק אגוד לישראל בע"מ (11/2008 - 11/2017); חבר הוועדה הממנה של החברה לאיתור ולהשבת נכסים של נספי השואה (2010 - 2017).
נסיון נוסף, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	משנה למנכ"ל, חבר הנהלה וראש החטיבה הבנקאית בבנק לאומי לישראל בע"מ (10/2007 - 12/2012); יו"ר דירקטוריון לאומי קארד בע"מ (10/2007 - 10/2012); מנכ"ל וחבר דירקטוריון של חברות הבת של בנק לאומי בריטניה (6/2004 - 9/2007); סמנכ"ל בכיר, חבר הנהלה וראש החטיבה	דירקטור בפועלים אי. בי. אי - ניהול וחיתום בע"מ (2009 - 2015); דירקטור בבנק דיסקונט (2003 - 2006); יו"ר דירקטוריון המשביר לצרכן ישראל (2000 - 2002); יו"ר התעשייה הצבאית לישראל (1995 - 2001); יו"ר דירקטוריון ספקטרוניקס (1994 - 1999); יו"ר דירקטוריון דור כימיקלים ודור אנרגיה (1996 - 1999); סמנכ"ל בכיר, הממונה על האשראי

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2020

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

המסחרית בבנק לאומי לישראל בע"מ (9/2000 -	בבנק דיסקונט (1992 - 1994); מנכ"ל משרד האוצר (1991 -
4/2004).	1992).
לא	לא
כן	כן
"בן משפחה" של "בעל עניין" אחר בתאגיד	האם בעל מומחיות חשבונאית ופינונסית לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2019

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

תקנה 26 א - נושאי משרה בכירה של התאגיד

שם	אורי לוי	אסף אלדר	יוסף ברסי	יובל גביש
תאריך תחילת הכהונה	2 בדצמבר 2019	1 בינואר 2020	1 באפריל 2000	1 בינואר 2020
ת.ז.	029508835	037611589	53393260	55441315
תאריך לידה	5 באוגוסט 1972	8 בנובמבר 1975	21 במאי 1955	22 באוגוסט 1958
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד	מנהל כללי של הבנק	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת תפעול ונכסים של הבנק	סגן מנהל כללי בכיר; חשב - חשבונאי ראשי וראש חטיבת החשבונות של הבנק	סגן מנהל כללי בכיר; ראש החטיבה העסקית של הבנק
התפקיד שהוא ממלא בחברה	יו"ר דירקטוריון Discount Bancorp Inc (החל מ-2/12/2019); דירקטור ב- Israel Discount Bank of New York (החל מ-1/5/2017).	דירקטור בדיינרס קלוב ישראל בע"מ (1/8/2016 - 2/27/2020); מנכ"ל דיסקונט ליסינג בע"מ (החל מ-31/5/2016); יו"ר דירקטוריון דיסקונט ליסינג בע"מ (החל מ-29/1/2020); יו"ר דירקטוריון והשקעות בע"מ (החל מ-17/2/2020); יו"ר דירקטוריון נכסי הר לוי בע"מ (החל מ-14/2/2018) (בהליכי פירוק); יו"ר דירקטוריון ציר חברה למסחר בע"מ (החל מ-4/2/2018); דירקטור בבד"ל שרותי מחשב ומנהלה בע"מ (החל מ-4/3/2020); יו"ר דירקטוריון חברת כספות הבנקים בע"מ (החל מ-2/4/2017).	דירקטור בבנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (החל מ-7/2012); דירקטור בבד"ל שרותי מחשב ומנהלה בע"מ (החל מ-2/2002); דירקטור בנדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ (החל מ-11/2002); דירקטור ב- Discount Reinsurance International Limited, Guernsey (החל מ-3/2008).	דירקטור בכרטיסי אשראי לישראל בע"מ (החל מ-17/6/2013); דירקטור בכאל (מימון) בע"מ, כאל (פקדונות) בע"מ ויציל פיננסים בע"מ (החל מ-27/6/2013)
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 (התמחות במימון), London Business School (בהצטיינות); תואר ראשון בהנדסת חשמל ואלקטרוניקה ומדעי המחשב, אוניברסיטת תל אביב (בהצטיינות).	אקדמאית תואר ראשון במשפטים, אוניברסיטת תל אביב	אקדמאית תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל-אביב	אקדמאית תואר ראשון במדעי החברה והרוח, האוניברסיטה הפתוחה
תעודות מקצועיות	עורך דין	רואה חשבון		
ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות	מנכ"ל ודירקטור ב- Discount Bancorp Inc-1 (1/5/2017 - 1/12/2019); דירקטור ב- IDBNY Realty (1/12/2019 - 1/5/2017); דירקטור ב- IDB Capital Corp. (1/12/2019 - 8/6/2018); יו"ר דירקטוריון (7/6/2018 - 2/5/2017). סמנכ"ל בכיר וראש חטיבת תכנון, אסטרטגיה וכספים של הבנק (7/5/2014 - 2/4/2017).	מנהל אגף נכסים ובינוי של הבנק (8/2016 - 31/12/2019); מנכ"ל חברת נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ (17/2/2020 - 1/8/2016); ראש המטה של מנכ"ל הבנק (7/2016 - 2/2013)	סמנכ"ל בכיר וראש החטיבה הבנקאית של הבנק (11/1/2011 - 31/12/2019); יו"ר דירקטוריון כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (עד 10/4/2018)	
שם	יפית גריאני	אסתר דויטש	אורית כספי	אברהם (אבי) לוי
תאריך תחילת הכהונה	1 בינואר 2020	1 באפריל 2019	1 בינואר 2020	21 ביולי 2016
ת.ז.	023608763	056346299	28022424	22649644
תאריך לידה	3 במאי 1968	6 בפברואר 1960	4 באוקטובר 1970	9 בנובמבר 1966
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד	סגנית מנהל כללי בכירה; ראשת החטיבה הבנקאית של הבנק	סגנית מנהל כללי בכירה; ראשת חטיבת ניהול קבוצתי ורגולציה של הבנק	סגנית מנהל כללי; ראשת חטיבת משאבי אנוש של הבנק	סגן מנהל כללי בכיר; מנהל הסיכונים הראשי וראש חטיבת ניהול סיכונים של הבנק

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2019

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

שם	תאריך תחילת תפקיד	תאריך תחילת תפקיד	תאריך תחילת תפקיד	תאריך תחילת תפקיד	תאריך תחילת תפקיד
התפקיד שהוא ממלא בחברה, חברה קשורה של התאגיד או בבעל עניין בו	יור"ר דירקטוריון דיסקונט ליסינג בע"מ (31/5/2016 - 29/1/2020); יור"ר דירקטוריון דיסקונט גמל בע"מ (החל מ-4/5/2014); יור"ר דירקטוריון נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ (15/5/2014 - 29/1/2020); דירקטוריות בבד"ל שירותי מחשב ומנהלה בע"מ (17/2/2020-15/5/2014)	יור"ר דירקטוריון כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (החל מ-16/8/2019, דירקטוריות החל מ-26/3/2019); יור"ר דירקטוריון בנק מרכזי דיסקונט בע"מ (החל מ-31/3/2019); דירקטוריות ב-Discount Reinsurance International Limited, Guernsey (החל מ-3/2017)	יור"ר דירקטוריות דיסקונט ליסינג בע"מ (החל מ-29/1/2020)	יור"ר דירקטוריות דיסקונט ליסינג בע"מ (החל מ-29/1/2020)	יור"ר דירקטוריות דיסקונט ליסינג בע"מ (החל מ-29/1/2020)
בעל עניין בתאגיד	לא	לא	לא	לא	לא
"בן משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של "בעל עניין" בתאגיד	לא	לא	לא	לא	לא
השכלה	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 (התמחות במימון), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב.	אקדמאית תואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב.	אקדמאית תואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב.	אקדמאית תואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב.
תעודות מקצועיות	עורכת דין	עורכת דין	עורכת דין	עורכת דין	עורכת דין
ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות	סמנכ"לית וראש חטיבת משאבי אנוש ונכסים של הבנק (13/4/2014 - 31/12/2019); יור"ר דירקטוריון נכסי הר לוי בע"מ וציר חברה למסחר בע"מ (15/5/2014 - 14/2/2018); יור"ר דירקטוריון נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ (15/5/2014 - 29/1/2020); דירקטוריות בבד"ל שירותי מחשב ומנהלה בע"מ (15/5/2014 - 20/2/2020)	סמנכ"לית וראש חטיבת המשפטיות הראשית וראש חטיבת הייעוץ המשפטי והרגולציה של הבנק (1/6/2006 - 31/3/2019); דירקטוריות בדיסקונט קפיטל בע"מ (8/2013 - 7/4/2020); דירקטוריות ב-IDB (Swiss) Bank Ltd. (14/3/2014 - 15/11/2018)	מנהלת אגף ניהול מטה ורווחיות בחטיבה הבנקאית של הבנק (1/1/2015 - 31/12/2019)	מנהלת אגף ניהול מטה ורווחיות בחטיבה הבנקאית של הבנק (1/1/2015 - 31/12/2019)	מנהלת אגף ניהול מטה ורווחיות בחטיבה הבנקאית של הבנק (1/1/2015 - 31/12/2019)
שם	חגית חמדני מאירוביץ	ברק נרדי	אסף פסטרנק	עדי קפלן	שם
תאריך תחילת תפקיד	1 באפריל 2019	15 בדצמבר 2019	1 באפריל 2018	17 בינואר 2021	תאריך תחילת תפקיד
ת.ז.	027869338	025736794	028750149	025266727	ת.ז.
תאריך לידה	7 בספטמבר 1970	5 באפריל 1974	22 באוגוסט 1971	23 באפריל 1973	תאריך לידה
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד	סגנית מנהל כללי; היועצת המשפטיות הראשית וראשת חטיבת הייעוץ משפטי של הבנק	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת תכנון, אסטרטגיה וכספים	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת שווקים פיננסיים	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת טכנולוגיות	התפקיד שהוא ממלא בתאגיד
התפקיד שהוא ממלא בחברה, חברה קשורה של התאגיד או בבעל עניין בו	דירקטוריות ב-Israel Discount Bank of New York ו-Discount Bancorp Inc (החל מ-3/2020).	דירקטור בדיסקונט ליסינג בע"מ (החל מ-29/1/2020)	יור"ר דירקטוריון בית למיד דלת בע"מ (החל מ-23/7/2018, דירקטור החל מ-3/6/2010); יור"ר דירקטוריות דיסקונט מנפיקים בע"מ (החל מ-1/4/2018); יור"ר דירקטוריות חברה לרישומים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (החל מ-21/5/2018)	יור"ר דירקטוריות דיסקונט ליסינג בע"מ (החל מ-29/1/2020)	התפקיד שהוא ממלא בחברה, חברה קשורה של התאגיד או בבעל עניין בו
בעל עניין בתאגיד	לא	לא	לא	לא	בעל עניין בתאגיד
"בן משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של "בעל עניין" בתאגיד	לא	לא	לא	לא	"בן משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של "בעל עניין" בתאגיד

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2019

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

השכלה	אקדמאית	אקדמאית	אקדמאית	אקדמאית
	תואר שני במשפטים (בהצטיינות), Boston University; תואר ראשון במשפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים.	תואר שני במנהל עסקים (התמחות בניהול פיננסי), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב	תואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון ומערכות מידע), האוניברסיטה העברית בירושלים; תואר ראשון בכלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים	אקדמאית תואר שני במנהל עסקים, האוניברסיטה הפתוחה; תואר ראשון במדעי המחשב, המסלול האקדמי המכללה למנהל
תעודות מקצועיות	עורכת דין	רואה חשבון		
ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות	סגנית היועץ המשפטי הראשי ומנהלת אגף הייעוץ המשפטי המרכזי בבנק הפועלים בע"מ (8/2013 - 3/2018)	משנה למנכ"ל וראש חטיבת אסטרטגיה ומשאבים בכרטיסי אשראי לישראל בע"מ (12/2019 - 2017); מנכ"ל דיינרס קלוב ישראל בע"מ (12/2019 - 2018)	סגן מנהל חטיבת שווקים פיננסיים ומנהל אגף ה-Global Treasury בבנק דיסקונט (2014 - 1/4/2018)	משנה למנכ"ל כלל ביטוח ופיננסים ומנכ"ל כללביט מערכות (2018/5 - 2020); יו"ר דירקטוריון שירותי בנק אוטומטיים ומרכז סליקה בנקאי (2015/3 - 4/2018), דירקטור (2017/6 - 4/2018); מנהל אגף הפיתוח בבנק הפועלים בע"מ (2016/3 - 4/2018).

שם	אריה (אריק) פרישמן	ניר אבל
תאריך תחילת הכהונה	1 באוגוסט 2018	18 במאי 2011
ת.ז.	037595729	056220106
תאריך לידה	28 בספטמבר 1975	5 ביוני 1960
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת דיגיטל, דאטה וחדשנות	סגן מנהל כללי מבקר פנימי של הבנק
התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל עניין בו	דירקטור בדיסקונט קפיטל בע"מ (החל מ-6/4/2010)	
בעל עניין בתאגיד	לא	לא
"בן משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של "בעל עניין" בתאגיד	לא	לא
השכלה	אקדמאית תואר שני במנהל עסקים (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים	אקדמאית תואר שני במדיניות ציבורית - יישוב סכסוכים וגישור, אוניברסיטת תל אביב (בהצטיינות). תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, האוניברסיטה העברית בירושלים
תעודות מקצועיות	רואה חשבון	רואה חשבון
ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות	ראש אגף דיגיטל דיסקונט של הבנק (2016 - 2018);	

תקנה 27 - פרטים על ראוי החשבון המבקרים

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

תקנה 28 - שינוי בתזכיר או בתקנון

בשנת 2020 לא חל שינוי בתזכיר ובתקנון הבנק.

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

תשלום דיבידנד: לפרטים ראו ביאור 24 ד' עמוד 180 לדוחות הכספיים.

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

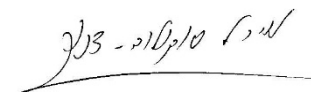
במהלך שנת הדיווח לא נתקבלו החלטות באסיפה הכללית של התאגיד שלא בהתאם להמלצות הדירקטוריון בנושאים המפורטים בתקנה 29(א).

תקנה 29(ג) - החלטות אסיפה כללית מיוחדת

לפרטים אודות החלטות שהתקבלו באסיפה כללית מיוחדת של הבנק ביום 18 במרס 2020, ראו דוחות מידיים מיום 11 בפברואר 2020, 24 בפברואר 2020 ו-18 במרס 2020 (מס' אסמכתא: 2020-01-012694, 2020-01-015952 ו-2020-01-022936). אזכורים אלה מהווים הכללה על דרך הפניה של המידע הנכלל בדוחות האמורים.

תקנה 29 א - 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 הכוללת תנאים ביחס לפטור, ביטוח ושיפוי ראו ביאור 23 ה' לדוחות הכספיים.



מיכל סוקולוב - דנוך, עו"ד
מזכירת הבנק



יוסף ברשי
סמנכ"ל בכיר
חשבונאי ראשי

15 במרס 2021