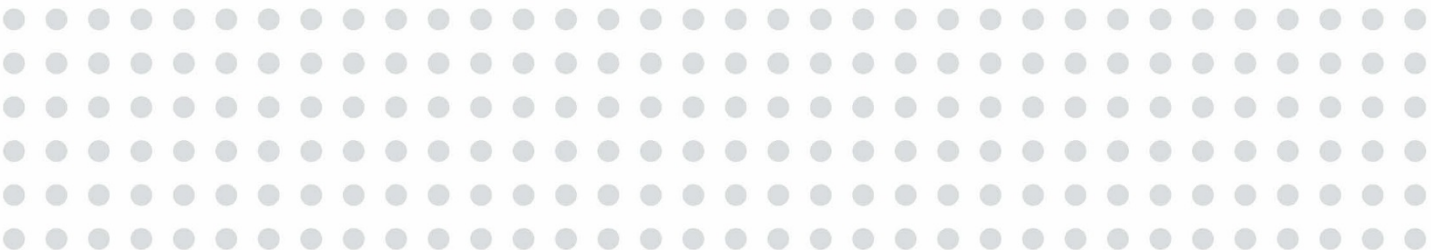




דוח תקופתי 2019

[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 2019

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

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2018

מחיר שוק לפי שער בורסה ל- 31.12.18	שיעור החזקה**		ערך מאזני בסכומים מדווחים ל- *31.12.18	עלות בסכומים מדווחים ל- *31.12.18	שווי נקוב	מספר 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	2,722,511	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	109,159	16,375	2,000,000	2,000,000	מ"ר	דיסקונט ליסינג בע"מ
-	100.00	100.00	62,732	66,588	8,000	8,000,000	מ"ר	דיסקונט מנפיקים בע"מ
-	100.00	100.00	28,346	1,243	1,250	1,250	מ"ר	דיסקונט נאמנות בע"מ
-	100.00	100.00	5,376	4,177	2,799,999	2,799,999	מ"ר	דיסקונט גמל בע"מ
-	-	-	-	-	1	1	מנית יסוד	
-	69.00	69.00	12,396	1,267	876,812	876,812	מ"ר	תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ
-	100.00	100.00	737,771	94,250	6,121,999	6,121,999	מ"ר	דיסקונט קפיטל בע"מ
-	-	-	-	-	1	1	מנית יסוד	
-	100.00	100.00	1,515		2,182	2,182	מ"ר	דיסקונט למשכנתאות לבית סוכנות לביטוח (2005) בע"מ
-	100.00	100.00	184,025	212,305	150,500	150,500	מ"ר	"בדל" שרותי מחשב ומנהלה בע"מ
-	100.00	100.00	208,346	145,947	255,000	255,000	מ"ר	חברת נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ
-	100.00	100.00	13,145	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

* להחזקה ישירה בלבד.

** במשרון או בעקיפין

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2019

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

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2018

מחיר שוק לפי שער בורסה	שיעור החזקה**		ערך מאזני בסכומים מדווחים	עלות בסכומים מדווחים	מספר המניות	מס' המניה	מספר המניה	שוי נקוב
	בזכיון	בהון						
31.12.18	ל	ת	*31.12.18	*31.12.18	שוי נקוב	מספר המניות	סוג המניה	שוי נקוב
באלפי ש"ח	%-ב	%-ב	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	בש"ח			

א. במניות ובשטרי הון המירים

חברות בנות וחברות כלולות בארץ

מ"ר	ש"ח	מ"ר	ש"ח	מ"ר	ש"ח	מ"ר	ש"ח	מ"ר	ש"ח	מ"ר	ש"ח
0.0001											
-	79.00	71.83	1,461,860	391,950	79	788,561					
-	-	-	-	-	-	56					
-	-	-	-	-	-	1					
-	20.00	20.00	3,285	-	1,000	1,000					
-	25.00	25.00	25,598	759	6,250	6,250,000					
-	50.00	50.00	678	4,313	3,000	300,000					
-	20.00	19.30	24,874	1,126	800	8,000,000					
-	20.00	20.00	-	12,294	5,500	5,500					
20.00	20.00										
-	20.00	20.00	-	7,449	-	-					
-	20.00	20.00	-	5,516	-	-					

חברות בנות בחו"ל

100.00	100.00	3,545,390	914,816	\$ 5,000,000	50,000						
100.00	100.00	15,769	2,243	\$ 500,000	500,000						

* 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.

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2019

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

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2018

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

א. במניות ובשטרי הון המיריס

חברות המוחזקות ע"י בנק מרכזית דיסקונט בע"מ

100.00	100.00		1,499,999	1,499,999	מ"ר	ב.מ.ד. - חיתומים ויזום השקעות בע"מ
					מניות	
			1	1	יסוד	
100.00	100.00		100	100	מ"ר	מריבט 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		10,000	100,000	מ"ר	מרכזית הנפקות בע"מ
--------	--------	--	--------	---------	-----	--------------------

חברות המוחזקות ע"י דיסקונט קפיטל בע"מ

100.00	100.00		100	100	מ"ר	אי.אף. הקרן הבינלאומית (יועצים) בע"מ ⁽³⁾
55.00	55.00		4,773,697	4,773,697	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	19,600	מ"ר	מניף - שרותים פיננסים בע"מ
15.15	15.15		22,990	2,299,000	מ"ר	גניגר מפעלי פלסטיקה בע"מ
85.00	85.00		85	85	מ"ר	גולדן גייט מנג'מנט קומפני (גי.גי.בי.אף.) בע"מ ⁽³⁾
20.00	20.00		5,880	5,880	מ"ר	פירסט ישראל מזנין אינבסטורס בע"מ ⁽³⁾
20.00	19.90		2,019	2,019	מ"ר	רב אופק בע"מ
20.00	20.00		10	1,000	מ"ר	ויטלייף מדעי החיים בע"מ

חברות המוחזקות ע"י כרטיסי אשראי לישראל בע"מ

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

כספונט בע"מ⁽¹⁾

100.00	100.00		1,000	1,000	מ"ר	כאל (פקדונות) בע"מ
20.00	20.00		2,000	2,000	מ"ר	שלמה כ.א.ל. בע"מ

* להחזקה ישירה בלבד.

** במישרין או בעקיפין.

הערות:

(1) ראה לעיל בהחזקה ישירה על ידי הבנק.

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

(3) בפירוק מרצון.

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2019

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

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2018

שיעור החזקה**		ערך מאזני בזכוי ת	עלות בסכומים מדווחים	מספר שווי נקוב	מספר המניה	מס' המניה בבורס ה
ב-1	ב-1	ל-31.12.18*	ל-31.12.18*	ש"ח	המניה	ה
ב-1	ב-1	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 ⁽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) ⁽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 (DELAWARE) INC.

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2019

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

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2018

שנת פרעון אחרונה	שיעור ריבית	תנאי הצמדה	ערך מאזני ל- 31.12.18	שווי נקוב	סוג
			באלפי ש"ח	בש"ח	

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

צמית	2.9%-0%	צמוד מדד	8,424	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
2020	6.17%	לא צמוד	12,002	18,000,000	כתב התחייבות נדחה	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
2022	3.50%	לא צמוד	29,409	36,000,000	כתב התחייבות נדחה	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
2021	4.00%	צמוד מדד	184,885	80,000	כתב התחייבות נדחה	בנק מרכזית 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- 31.12.18	טרם נקבע
			באלפי ש"ח	
		צמוד מדד	84	מניף - שרותים פיננסיים בע"מ

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2019

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

תקנה 12 - פרטי השינויים בחברות בנות ובחברות כלולות בשנת 2018

(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	
		אידיבי (סוויס) בנק - בפירוק			
15 בנובמבר 2018		מחיקת החברה			

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2019

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

תקנה 13 - רשימת רווחים של חברות בנות וחברות כלולות וההכנסות של הבנק מהן בשנת 2018

(באלפי שקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)

רווח (הפסד) שדווח ע"י החברה לשנת 2018		הכנסות שנתקבלו או זכאים לקבלן בשנת 2018				
לפני מס	אחרי מס ⁽¹⁾	דיבידנד	דמי ניהול	ריבית הפרשי הצמדה ועמלות מימון	עמלות תפעוליות	הכנסות תפעוליות אחרות
חברות בנות וחברות כלולות בארץ						
367,000	239,000	-	1,740	6,942	-	41,047
(1,860)	(1,896)	-	1,004	-	-	-
151	109	-	845	-	-	-
(256)	(256)	-	218	-	-	-
(1)	33	-	-	-	-	-
12,256	8,587	-	-	278	-	710
97,833	71,454	-	-	-	-	48
4,176	2,748	2,708	538	-	-	-
6,441	3,940	-	-	-	-	-
16,848	13,031	-	1,945	-	-	-
1,175	776	-	1,256	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
213,000	157,000	-	-	9,795	125,215	2
23,325	17,922	1,300	-	-	-	-
6,035	4,684	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
15,909	12,194	33,775	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
חברות בנות בחו"ל						
124,149\$	90,019\$	153,558	-	9,508	-	-
84\$	84\$	-	-	-	-	-

הערה:

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

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2019

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

תקנה 13 - רשימת רווחים של חברות בנות וחברות כלולות וההכנסות של הבנק מהן בשנת 2018

(באלפי שקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)

רווח (הפסד) שדווח ע"י החברה לשנת 2018		הכנסות שנתקבלו או זכאים לקבלן בשנת 2018
הכנסות תפעוליות אחרות	ריבית הפרשי הצמדה דמי ניהול	עמלות ועמלות מימון תפעוליות
חברות המוחזקות ע"י בנק מרכזי דיסקונט בע"מ		
ב.מ.ד. - חיתומים ויזום השקעות בע"מ	נכלל בדוחות מרכזי דיסקונט בע"מ	
מריבט סוכנות לביטוח (1996) בע"מ	נכלל בדוחות מרכזי דיסקונט בע"מ	
תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ	נכלל בדוחות מרכזי דיסקונט בע"מ	
מרכזי הנפקות בע"מ	נכלל בדוחות מרכזי 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	
גולדן גייט מנג'מנט קומפני (גי.גי.בי.אף.) 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	
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.	
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 2019 לא נרשמו למסחר בבורסה ניירות ערך ולא הופסק המסחר בבורסה בניירות ערך של הבנק.

תקנה 21 - תגמולים לבעלי עניין ונושאי משרה בכירה

- שכר יור הדירקטוריון ונושאי משרה בכירה ראו עמודים 262-264 לדוח ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.
- סכומים ששולמו בשנת 2019 לאנשי מפתח ניהוליים ראו ביאור 35 ג' עמוד 243 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 266 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 סמון ככל האפשר לתאריך הדוח

ראו דוח מידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה, ליום 31 בדצמבר 2019, אשר פורסם ביום 7 בינואר 2020 (מס' אסמכתא: 01-003067).

ביום 22 בינואר 2020, החלה כלל החזקות עסקי ביטוח להיות בעלת עניין בבנק. לפרטים נוספים ראו דוח מידי, אשר פורסם ביום 26 בינואר 2020 (מס' אסמכתא: 01-008599-2020).

אזכורים אלה מהווים הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוחות האמורים.

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

לפרטים בדבר ההון הרשום והמונפק של התאגיד וניירות הערך המימים 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: 01-050646-2019). 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: 0768054499

פקסימיליה: 03-5171674

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2019

תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), 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 2017 (מונה לראשונה כדירקטור ב-11 בדצמבר 2014 וכיו"ר הדירקטוריון החל מ-3 בדצמבר 2018)	22 במרס 2018	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 בי-דין	רח' פסח יפהר 25, הרצליה 4641513	רח' המאבק 9, גבעתיים 5352305	רח' ששת הימים 1, מבשרת 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 ראשון במשפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים	תואר שני 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
תעודות מקצועיות	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	רואה חשבון
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	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 בטריילוג - ניסויים קליניים בע"מ (12/2017 - 12/2017); בעלים, 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 בבעלותו לייעוץ עסקי); יו"ר הוועדה להגבלים עסקיים בהתאחדות התעשייתיים (21/5/2015-2005).	שותפה מנהלת ב-Mustang Mezzanine Fund (10/2008 - 3/2015); מנכ"לית ניקה אחזקות בע"מ (החל מ-3/2015); דירקטורית בלתי תלויה ב-Tower Semiconductors (החל מ-6/2016); דירקטורית חיצונית בברנד תעשיות בע"מ (8/2016 - 18/8/2019); דירקטורית חיצונית ברוטשטיין נדל"ן בע"מ (החל מ-8/2016); דירקטורית חיצונית בעמיר שיווק והשקעות בחקלאות בע"מ (החל מ-5/2017); דירקטורית חיצונית בקו מנחה שירותי מידע ותקשורת בע"מ (3/2017 - 30/4/2018); יועצת עסקית בהנהלה הכלכלית של קיבוץ כפר בלום (2/2018 - 4/2015).	דירקטור בגלילות קפיטל אינווסטמנט ג'י פי בע"מ (2011 - 8/2018); דירקטור בגלילות קפיטל (אמ.סי) בע"מ (2011 - 8/2018); דירקטור במוזיאון ישראל (החל מ-2009); דירקטור בספרייה הלאומית (החל מ-2009); דירקטור במוסד לבקרת עמיתים ליד לשכת רואי החשבון (2013 - 11/12/2017); שותף במשרד ליפא מאיר Solebit Labs (2009 - 29/10/2017); דירקטור בפרס בראשית (2012 - 21/6/2017); 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) 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 העברית (2014 - 14/8/2018); חבר בחבר הנאמנים ויו"ר	ראש מערך בנקאות ופיננסים במשרד קסלמן וקסלמן, רואי חשבון (12/2012 - 12/2017); חבר במועצת הנאומים ובוועדת הקבע של אוניברסיטת בר-אילן (החל מ-2012)

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2019

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

הוועד המנהל של מכללת הדסה (החל מ-2017, יו"ר החל מ-2019/1)	יו"ר ועדת השקעות של כספי עמיתים בביטוח, פנסיה וגמל בחברת הפניקס (2009 - 2012); דירקטור חיצוני בבנק לאומי לישראל בע"מ (2009 - 2012); דירקטור חיצוני בבנק פאג"י (2005 - 2008); חבר הנהלת בנק מזרחי (1985 - 2004) - לאורך השנים כיהן כממלא מקום מנכ"ל, כמשנה למנכ"ל, ראש חטיבת הכספים ו-CFO וכיו"ר דירקטוריון בנק טפחות כ-3 שנים	מנכ"ל הסוכנות היהודית (1999 - 2001); יו"ר מועצת רואי חשבון (2002 - 2005); מנכ"ל משרד המשפטים (2001 - 2006); מנכ"ל משרד החוץ (2006 - 2009)	דירקטור חיצוני, יו"ר ועדת ההשקעות, יו"ר ועדת אש"ר, יו"ר פורום חוב וחברת ועדת הביקורת בהלמן אלדובי קופות גמל (2008 - 2013); מנכ"ל מזרחי טפחות שוקי הון בע"מ (2005/3 - 2008/10); ממנה על האשראי העסקי במערך הסינפים של בנק מזרחי טפחות (1996 - 2005)	דירקטור חיצוני, יו"ר הוועדה לבחינת דוחות כספיים ויו"ר ועדת הביקורת של מגל מערכות בטחון בע"מ (2006-2014/2); דירקטור בוויטפינט אינוסטמנטס ישראל בע"מ (2003-2014/8/23); דירקטור בוויטפינט פארטנרס אל אל סי (2003-2014/8/23); סמנכ"ל מיזוגים ורכישות ב-Alagem Capital Group (2003-2010); 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 התעשיינים (1976-1980)	נסיון נוסף, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית
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	

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2019

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

שם הדירקטור	יודפת הראל – בוכריס	פרופ' שלום הוכמן	פרופ' בן ציון זילברפרב	מרים (מירי) כץ
התאריך בו החלה ההכונה 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)
תאריך לידה	11 במאי 1972	26 באפריל 1947	9 באוקטובר 1949	4 במרס 1951
מען להמצאת כתבי-בי-דין	רח' נטף 1, רמת השרון 4704054	רח' פסטורק אריה 5, תל אביב 6920505	רח' התזמורת 10, קריית אונו 5556	שד' מיכאל נאמן 18/32, תל אביב 6958103
נתינות	ישראלית	ישראלית ואמריקאית	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	יור"ר ועדת טכנולוגיות וחדשנות ועדת אשראים; ועדת משאבים;	ועדת ביקורת; ועדת תגמול; ועדת אשראים	יור"ר ועדת ניהול סיכונים; ועדת משאבים; ועדת טכנולוגיות וחדשנות	ועדת ביקורת; ועדת תגמול; ועדת טכנולוגיות וחדשנות
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 ופינונסית וכשירות מקצועית	כן	כן	כן	כן
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק השכלה	לא	לא	לא	לא
תואר שני במנהל עסקים, University of Bradford; תואר ראשון במדעי החברה – ממשל תקשורת וניהול, אוניברסיטת בר אילן.	אקדמאית	אקדמאית	אקדמאית	אקדמאית
תואר שני במנהל עסקים, University of Toronto; שני במנהל עסקים, האוניברסיטה העברית בירושלים; תואר ראשון בכלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים	תואר שני במנהל עסקים, University of Toronto; שני במנהל עסקים, האוניברסיטה העברית בירושלים; תואר ראשון בכלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים	דוקטור למנהל עסקים, University of Pennsylvania; תואר שני בכלכלה, אוניברסיטת בר אילן; תואר ראשון בכלכלה ומנהל עסקים, אוניברסיטת בר אילן	דוקטור לכלכלה, University of Pennsylvania; תואר שני בכלכלה, אוניברסיטת בר אילן; תואר ראשון בכלכלה ומנהל עסקים, אוניברסיטת בר אילן	תואר ראשון במשפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים
תעודות מקצועיות	סמינר במנהל עסקים – מיזוגים ורכישות – גיוס הון ביפן, המכון הישראלי לייצוא; קורס דירקטורים הלכה למעשה, המרכז הישראלי לניהול; קורס גישור בסיסי, מרכז גומא; קורס גישור עסקי ופנים ארגוני, מרכז גומא; קורס ניהול מתקדם, Harvard University	מרצה מן החוץ (פרופסור חבר), המרכז הבינתחומי הרצליה (2011 – 2016); חבר הנהלה (בהתנדבות) בעמותת סימפונט רעננה (החל מ-2006); חבר בחבר הנאמנים של המכללה למנהל (החל מ-2010); יור"ר דירקטוריון קנט – קרן לביטוח נזקי טבע לחקלאות (2013 – 10/2015); חבר ועדת השקעות חיצוני בכלל פנסיה וגמל (10/2006 – 10/2015); דירקטור בכלל ביטוח אשראי בע"מ (2015 – 4/2015)	דיקאן ביה"ס לבנקאות ושוק ההון, המכללה האקדמית נתניה (החל מ-2011); דירקטור בברימאג דיגיטל אייג' (החל מ-2011); דירקטור בקופת הגמל של עובדי חברת החשמל (2010 – 2016); דירקטור בקופות הגמל וקרנות ההשתלמות של אינפינטי בית השקעות בע"מ (2010 – 12/2015); דירקטורית חיצונית וחברת ועדת הביקורת באיתמר מדיקל בע"מ (2007 – 7/2016); 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).	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 (2003-9/2016-4); דירקטורית בכלכלית ירושלים בע"מ (2015-12/2016-6); דירקטורית חיצונית וחברת ועדת הביקורת באיתמר מדיקל בע"מ (2007-7/2016); 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).

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2019

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

נסיון נוסף, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	מנכ"לית טמרס קפיטל בע"מ (9/2013-5/2006); דירקטורית בברטיש ישראל השקעות בע"מ (4/2011-6/2009); דירקטורית באל על נתיבי אוויר לישראל בע"מ (2010 - 2009); דירקטורית בהלמן אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ (2008-2006); דירקטורית בביו ויי בע"מ (2006 - 2005); דירקטורית ב-Advance Vision Technologies (2005-2004); דירקטורית במפל תעשיות פלסטיק בע"מ (2003-2006); יועצת במשרה חלקית בקבוצת טמרס (2003-2006); מנהלת עסקית בתחום דימות רפואית באורבוטק בע"מ (2006-2004); מנכ"לית יועצת פיתוח עסקי קידמה פטנטים ופיתוח בע"מ (2004-2005)	דירקטור במגדל קרנות נאמנות בע"מ (2006 - 2015); דירקטור בבנק ירושלים (2013 - 2007); מנכ"ל בנק מרכנתיל דיסקונט (2006 - 2000); מנכ"ל בנק כרמל למשכנתאות והשקעות (1995 - 2000); סמנכ"ל פועלים שוקי הון (1991 - 1995).	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)	דירקטורית חיצונית וחברת ועדת הביקורת בבנק לאומי לישראל בע"מ (6/2008-7/2014); 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)
--	--	---	---	--

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 ת.ז.	27 בנובמבר 2017 (מונה לראשונה ב-27 בנובמבר 2014).	26 במרס 2018
תאריך לידה	27 באוגוסט 1952	007848047
מען להמצאת כתבי-בידן נתינות	רח' אסתר המלכה 2, הרצליה 4685302	רח' המרי 49, גבעתיים 5333401
חברות בוועדות דירקטוריון	ישראלית	ישראלית
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	ישראלית	ישראלית
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן	כן
	כן	כן

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2019

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

לא	לא	דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין
כן	כן	בעל מומחיות חשבונאית ופינוסית וכשירות מקצועית
לא	לא	עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק השכלה
אקדמאית	אקדמאית	
דוקטור לכלכלה, אוניברסיטת בן גוריון; תואר שני בכלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים; תואר ראשון בכלכלה ומדעי המדינה, האוניברסיטה העברית בירושלים	תואר שני בכלכלה, אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה, אוניברסיטת תל אביב	
תעודות מקצועיות		
דירקטור בקלי סוכנות לביטוח בע"מ (החל מ-1992); מרצה מן החוץ באוניברסיטת בו גוריון (החל מ-2003); מרצה מן החוץ במכללת ספיר (2017 - 2018); דירקטור חיצוני בבנק אגוד לישראל בע"מ (2008/11 - 2017/11); דירקטור בפועלים אי. בי.אי - ניהול וחיתום בע"מ (2009 - 2015); חבר הוועדה הממנה של החברה לאיתור ולהשבת נכסים של נספי השואה (2010 - 2017)		עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור
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 בבנק דיסקונט (1992 - 1994); מנכ"ל משרד האוצר (1991 - 1992).	משנה למנכ"ל, חבר הנהלה וראש החטיבה הבנקאית בבנק לאומי לישראל בע"מ (2007/10 - 2012/12); יו"ר דירקטוריון לאומי קארד בע"מ (2007/10 - 2012/12); מנכ"ל וחבר דירקטוריון של חברות הבת של בנק לאומי בריטניה (2004/6 - 2007/9); סמנכ"ל בכיר, חבר הנהלה וראש החטיבה המסחרית בבנק לאומי לישראל בע"מ (2000/9 - 2004/4)	נסיון נוסף, המעיד על מומחיות חשבונאית ופינוסית וכשירות מקצועית
לא	לא	"בן משפחה" של "בעל עניין" אחר בתאגיד
כן	כן	האם בעל מומחיות חשבונאית ופינוסית 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	יוסף ברסי	יובל גביש	אסתר דויטש
תאריך תחילת הכהונה	2 בדצמבר 2019	1 באפריל 2000	1 בינואר 2020	1 באפריל 2019
ת.ז.	029508835	53393260	55441315	056346299
תאריך לידה	5 באוגוסט 1972	21 במאי 1955	22 באוגוסט 1958	6 בפברואר 1960
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד	מנהל כללי של הבנק	סגן מנהל כללי בכיר; חשב - חשבונאי ראשי וראש חטיבת החשבונות של הבנק	סגן מנהל כללי בכיר; ראש החטיבה העסקית של הבנק ורגולציה של הבנק	סגנית מנהל כללי בכירה; ראשת חטיבת ניהול קבוצתי ורגולציה של הבנק
התפקיד שהוא ממלא בחברה	יו"ר דירקטוריון Discount Bancorp Inc (החל מ-2019/12/2); דירקטור ב- Israel Discount Bank of New York (החל מ-2017/1/5).	דירקטור בבנק מרכזי דיסקונט בע"מ (החל מ-2012/7/7); דירקטור בבד"ל שרותי מחשב ומנהלה בע"מ (החל מ-2002/2/2); דירקטור בנדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ (החל מ-2002/11/11); דירקטור ב- Discount Reinsurance International Limited, Guernsey (החל מ-2008/3/3).	דירקטור בכרטיסי אשראי לישראל בע"מ (החל מ-2013/17/17); דירקטור בכאל (מימון) בע"מ, כאל (פקדונות) בע"מ ויציל פיננסים בע"מ (החל מ-2013/27/27)	יו"ר דירקטוריון כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (החל מ-2019/8/16, דירקטורית החל מ-2019/3/26); יו"ר דירקטוריון בנק מרכזי דיסקונט בע"מ (החל מ-2019/3/31); דירקטורית בדיסקונט קפיטל בע"מ (החל מ-2013/8/8); דירקטורית ב- Discount Reinsurance International Limited, Guernsey (החל מ-2017/3/3)
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 בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל-אביב	אקדמאית תואר ראשון במדעי החברה והרוח, האוניברסיטה הפתוחה	אקדמאית תואר ראשון במשפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים
תעודות מקצועיות	רואה חשבון	עורכת דין		
ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות	מנכ"ל ודירקטור ב- Discount Bancorp Inc ו- Discount Bank of New York (1/5/2017 - 1/12/2019). יו"ר דירקטוריון IDBNY Realty IDB Capital Corp. ב-1/12/2019-1/5/2017). דירקטור ב- IDB Capital Corp. (1/12/2019-8/6/2018). יו"ר דירקטוריון (7/6/2019-2/5/2017). סמנכ"ל בכיר וראש חטיבת תכנון, אסטרטגיה וכספים של הבנק (2/4/2017 - 7/5/2014).	דירקטור בדיינרס קלוב ישראל בע"מ (6/2015-7/2011). 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)		סמנכ"לית בכירה, היועצת המשפטית הראשית וראש חטיבת הייעוץ המשפטי והרגולציה של הבנק (1/6/2006 - 31/3/2019); דירקטורית ב- IDB (Swiss) Bank Ltd. (15/11/2018 - 14/3/2014); דירקטורית חליפה של דירקטור מטעם הבנק המכהן בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ (1/7/2013-30/6/2015)

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2019

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

שם	אברהם (אבי לוי)	חגית חמדני מאירוביץ	יפית גריאני	יעקב (יקי) זנו
תאריך תחילת הכהונה	21 ביולי 2016	1 באפריל 2019	1 בינואר 2020	2 באוקטובר 2018
ת.ז.	22649644	027869338	023608763	024280018
תאריך לידה	9 בנובמבר 1966	7 בספטמבר 1970	3 במאי 1968	26 ביולי 1969
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד	סגן מנהל כללי בכיר; מנהל הסיכונים הראשי וראש חטיבת ניהול סיכונים של הבנק	סגנית מנהל כללי; היועצת המשפטית הראשית וראשת חטיבת הייעוץ משפטי של הבנק	סגנית מנהל כללי; ראשת החטיבה הבנקאית של הבנק	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת טכנולוגיות
התפקיד שהוא ממלא בחברה	בת, חברה קשורה של התאגיד או בעל עניין בו	יור"ר דירקטוריון דיסקונט ליסינג בע"מ (31/5/2016 – 29/1/2020); יור"ר דירקטוריון דיסקונט גמל בע"מ (החל מ-17/10/2018)	יור"ר דירקטוריון דיסקונט ליסינג בע"מ (31/5/2016 – 29/1/2020); יור"ר דירקטוריון דיסקונט גמל בע"מ (החל מ-17/10/2018)	יור"ר דירקטוריון דיסקונט ליסינג בע"מ (31/5/2016 – 29/1/2020); יור"ר דירקטוריון דיסקונט גמל בע"מ (החל מ-17/10/2018)
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, אוניברסיטת בר-אילן; תואר ראשון בכלכלה, אוניברסיטת תל-אביב.	אקדמאית תואר שני במשפטים, Boston University (בהצטיינות); תואר ראשון במשפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים.	אקדמאית תואר שני במנהל עסקים (מימון), אוניברסיטת בר אילן; תואר ראשון בסטטיסטיקה וחקר ביצועים, אוניברסיטת תל אביב (בהצטיינות). תואר ראשון בכלכלה (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב.	אקדמאית תואר שני במנהל עסקים, אוניברסיטת בן גוריון; תואר ראשון בהנדסת מחשבים, הטכניון
תעודות מקצועיות	קורסים מקצועיים: קורס להכשרת מנהלים בכירים וקורס ייעוץ מוצרים נגזרים (בנק הפועלים).	עורכת דין	קורס מנהלי מערכות מידע קורס טכנאי אלקטרוניקה ותקשורת	קורס מנהלי מערכות מידע קורס טכנאי אלקטרוניקה ותקשורת
ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות	סמנכ"ל וראש חטיבת נכסי לקוחות בבנק דיסקונט לישראל בע"מ (2016-2010); יור"ר דירקטוריון דיסקונט נאמנות בע"מ (2/2012 – 3/7/2016); יור"ר דירקטוריון דיסקונט IDB (Swiss) Bank Ltd. (14/3/2014 – 15/11/2018) – 3/2012	סגנית היועץ המשפטי הראשי ומנהלת אגף הייעוץ המשפטי המרכזי בבנק הפועלים בע"מ (8/2013 – 3/2018)	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)	סמנכ"ל טכנולוגיות ורשת בבזק החברה הישראלית לתקשורת בע"מ (9/2015 – 9/2018); ראש מנהל טכנולוגיות בשירותי בתי הסוהר (2/2015 – 8/2015).

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2019

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

שם	ברק נרדי	אסף פסטרנק	אריה (אריק) פרישמן	אסף אלדר
תאריך תחילת הכהונה	15 בדצמבר 2019	1 באפריל 2018	1 באוגוסט 2018	1 בינואר 2020
ת.ז.	025736794	028750149	037595729	037611589
תאריך לידה	5 באפריל 1974	22 באוגוסט 1971	28 בספטמבר 1975	8 בנובמבר 1975
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת תכנון, אסטרטגיה וכספים	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת שווקים פיננסיים	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת דיגיטל, דאטה וחדשנות	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת תפעול ונכסים של הבנק
התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל עניין בו	דירקטור בדיסקונט ליסינג בע"מ (החל מ-29/1/2020) יו"ר דירקטוריון בית למיד דלת בע"מ (החל מ-23/7/2018, דירקטור החל מ-3/6/2010; יו"ר דירקטוריון דיסקונט מנפיקים בע"מ (החל מ-1/4/2018); יו"ר דירקטוריון חברה לרישומים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (החל מ-21/5/2018)	דירקטור בדיסקונט קפיטל בע"מ (החל מ-6/4/2010)	דירקטור בדיסקונט ליסינג בע"מ (החל מ-1/8/2016); מנכ"ל דיסקונט ליסינג בע"מ (החל מ-3/5/2016); יו"ר דירקטוריון דיסקונט ליסינג בע"מ (החל מ-29/1/2020); מנכ"ל חברת נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ (1/8/2016-17/2/2020); יו"ר דירקטוריון נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ (החל מ-17/2/2020); יו"ר דירקטוריון נכסי הר לוי בע"מ (החל מ-14/2/2018); יו"ר דירקטוריון ציר חברה למסחר בע"מ (החל מ-4/2/2018); יו"ר דירקטוריון חברת כספות הבנקים בע"מ (החל מ-2/4/2017).	דירקטור בדיינרס קלוב ישראל בע"מ (החל מ-1/8/2016); מנכ"ל דיסקונט ליסינג בע"מ (החל מ-3/5/2016); יו"ר דירקטוריון דיסקונט ליסינג בע"מ (החל מ-29/1/2020); מנכ"ל חברת נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ (1/8/2016-17/2/2020); יו"ר דירקטוריון נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ (החל מ-17/2/2020); יו"ר דירקטוריון נכסי הר לוי בע"מ (החל מ-14/2/2018); יו"ר דירקטוריון ציר חברה למסחר בע"מ (החל מ-4/2/2018); יו"ר דירקטוריון חברת כספות הבנקים בע"מ (החל מ-2/4/2017).
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	אקדמאית	אקדמאית	אקדמאית
תואר שני במנהל עסקים (התמחות בניהול פיננסי), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל אביב (בהצטיינות)	תואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון ומערכות מידע), האוניברסיטה העברית בירושלים; תואר ראשון בכלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים	תואר שני במנהל עסקים, אוניברסיטת תל אביב (בהצטיינות); תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים	תואר ראשון במשפטים, אוניברסיטת תל אביב	
תעודות מקצועיות	רואה חשבון	רואה חשבון	עורך דין	
ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות	משנה למנכ"ל וראש חטיבת אסטרטגיה ומשאבים בכרטיסי אשראי לישראל בע"מ (2017 – 12/2019); מנכ"ל דיינרס קלוב ישראל בע"מ (2018 – 12/2019); סמנכ"ל כספים בכרטיסי אשראי לישראל בע"מ (2010 – 2016).	סגן מנהל חטיבת שווקים פיננסיים ומנהל אגף ה-Global Treasury בבנק דיסקונט (2014 – 1/4/2018)	ראש אגף דיגיטל דיסקונט של הבנק (2016 – 2018); מנהל מטה ופרויקטים אסטרטגיים בחטיבת טכנולוגיות ותפעול של הבנק (2014 – 2016)	מנהל אגף נכסים ובינוי של הבנק (2016 – 8/2019); ראש המטה של מנכ"ל הבנק (2013 – 7/2016)

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2019

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

שם	אורית כספי	ניר אבל
תאריך תחילת הכהונה	1 בינואר 2020	18 במאי 2011
ת.ז.	28022424	056220106
תאריך לידה	4 באוקטובר 1970	5 ביוני 1960
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד	סגנית מנהל כללי; ראשת חטיבת משאבי אנוש של הבנק	סגן מנהל כללי מבקר פנימי של הבנק
התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל עניין בו	דירקטורית בדיסקונט ליסינג בע"מ (החל מ-29/1/2020)	מבקר פנימי בחלק מחברות הבת של הבנק
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 (התמחות במימון), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה, אוניברסיטת תל אביב (בהצטיינות)	אקדמאית תואר שני במדיניות ציבורית - יישוב סכסוכים וגיבור , אוניברסיטת תל אביב (בהצטיינות). תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, האוניברסיטה העברית בירושלים
תעודות מקצועיות	רואה חשבון	
ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות	מנהלת אגף ניהול מטה ורווחיות בחטיבה הבנקאית של הבנק (1/1/2015 - 31/12/2019)	

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

בשנת 2019 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 163 לדוחות הכספיים.

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

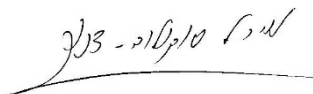
במהלך שנת הדיווח לא נתקבלו החלטות באסיפה הכללית של התאגיד שלא בהתאם להמלצות הדירקטוריון בנושאים המפורטים בתקנה 29(א).

תקנה 29(ג) - החלטות אסיפה כללית מיוחדת

לפרטים אודות ההחלטות שהתקבלו באסיפה כללית מיוחדת של הבנק ביום 3 באפריל 2019, ראו דוחות מידיים מיום 27 בפברואר 2019 ו-3 באפריל 2019 (מס' אסמכתא: 2019-01-017631 ו-2019-01-032821). 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 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