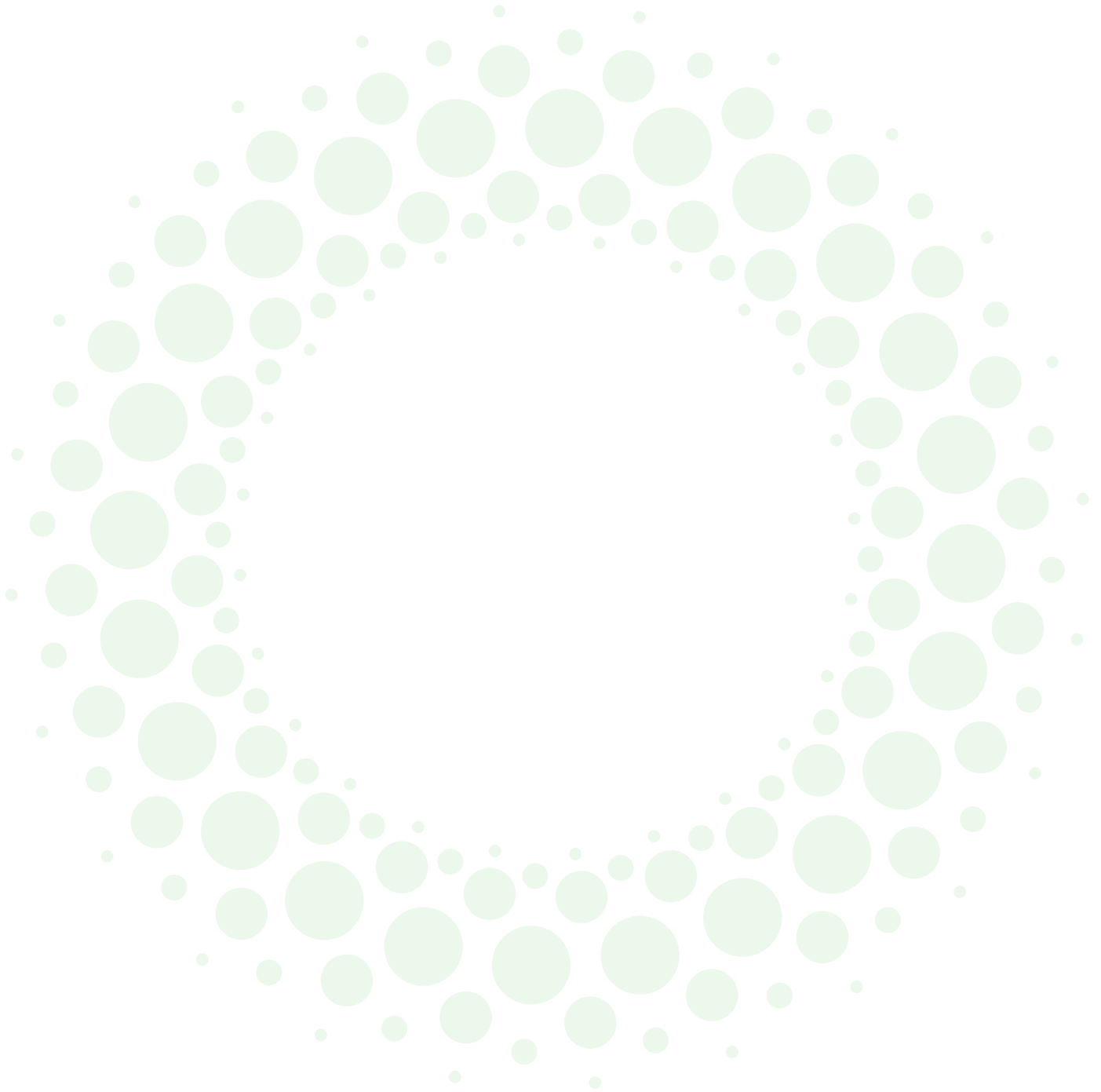


דוח תקופתי 2016



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
	שאלון ממשל תאגידי

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2016

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

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2016

מחיר שוק לפי שער בורסה ל- 31.12.16	שיעור החזקה**		ערך מאזני בסכומים מדווחים ל- *31.12.16	עלות בסכומים מדווחים ל- *31.12.16	שווי נקוב	מספר סוג המניה המניות	מס' המניה בבורסה
	בזכויות הצבעה	בהון					

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	2,243,813	392,900	6,222	62,215	מ"ר א	בנק מרכזית 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	62,326	66,588	8,000	8,000,000	מ"ר	דיסקונט מנפיקים בע"מ
-	100.00	100.00	29,498	1,243	1,250	1,250	מ"ר	דיסקונט נאמנות בע"מ
-	100.00	100.00	5,285	4,177	2,799,999	2,799,999	מ"ר	דיסקונט גמל בע"מ
-	-	-	-	-	1	1	מניית יסוד	
-	69.00	69.00	13,539	1,267	876,812	876,812	מ"ר	תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ
-	100.00	100.00	470,107	94,250	6,121,999	6,121,999	מ"ר	דיסקונט קפיטל בע"מ
-	-	-	-	-	1	1	מניית יסוד	
-	100.00	100.00	1,326		2,182	2,182	מ"ר	דיסקונט למשכנתאות לבית סוכנות לביטוח (2005) בע"מ "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	9,022	31	1	5,000	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 2016

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

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2016

מחיר שוק לפי שער בורסה	שיעור החזקה**		ערך מאזני בסכומים מדווחים ל-31.12.16	עלות בסכומים מדווחים ל-31.12.16	מספר המניות	מס' המניה	מס' המניה בבורסה
	בזכיו ל-31.12.16	ת בהון הצבעה 6					
באלפי ש"ח	%-ב	%-ב	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	בש"ח		

א. במניות ובשטרי הון המירים

חברות בנות וחברות כלולות בארץ

כרטיסי אשראי לישראל בע"מ	מ"ר 0.0001	ש"ח 788,561	79	391,950	8	71.83	79.00	-
מנ הנהלה א	56	-	-	-	-	-	-	-
מנ הנהלה ב	1	-	-	-	-	-	-	-
כספונט בע"מ ⁽¹⁾	מ"ר 1,000	1,000	1,000	-	2,530	20.00	20.00	-
מרכז סליקה בנקאי בע"מ	מ"ר 6,250,000	6,250	6,250	759	23,057	25.00	25.00	-
חברת כספות הבנקים בע"מ	מ"ר א 300,000	3,000	3,000	4,313	678	50.00	50.00	-
שירותי בנק אוטומטיים בע"מ	מ"ר 8,000,000	800	8,000,000	1,126	53,011	19.30	20.00	-
יוניטק טכנולוגיות בע"מ	מניות בכורה 5,500	5,500	5,500	12,294	-	20.00	20.00	-
פימי 2001 בע"מ	-	-	-	7,449	-	20.00	20.00	-
FIMI Israel Opportunity Fund L.P.	-	-	-	5,516	-	20.00	20.00	-
FIMI Opportunity Fund L.P.	-	-	-	-	-	-	-	-

חברות בנות בחו"ל

Discount Bancorp Inc.	מ"ר 50,000	\$ 5,000,000	50,000	914,816	5	100.00	100.00	3,425,21
Bank Ltd (Swiss)IDB ⁽²⁾⁽³⁾	מ"ר 33,000	SF 33,000,000	33,000	244,607	166,216	100.00	100.00	
Discount Reinsurance International Limited	מ"ר 500,000	\$ 500,000	500,000	2,243	15,109	100.00	100.00	

* להחזקה ישירה בלבד.

** במישרין או בעקיפין.

הערה:

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

(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 2016

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

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2016

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

א. במניות ובשטרי הון המיירים

חברות המוחזקות ע"י בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ							
100.00	100.00		1,499,999	1,499,999	מ"ר	מניית	ב.מ.ד. - חיתומים ויזום השקעות בע"מ
			1	1	מ"ר	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		מרכנתיל 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
17.22	17.22		26,140	2,614,000	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
20.00	20.00		5,880	5,880	מ"ר		פירסט ישראל מזנין אינבסטורס בע"מ
20.00	19.90		2,019	2,019	מ"ר		רב אופק בע"מ
20.00	20.00		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	מ"ר	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	מ"ר		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 2016

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

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2016

שיעור החזקה**

מס' המניה	סוג המניה	מספר שווי נקוב	עלות בסכומים מדווחים		ערך מאזני בסכומים מדווחים	בזכויות הצבעה
			31.12.16*	31.12.16*		
			בש"ח	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	בהון הצבעה
			%-ב	%-ב	%-ב	%-ב

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⁾⁽¹⁾
				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 2016

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

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2016

שנת פרעון	שיעור ריבית	ערך מאזני ל-31.12.16	שוי נקוב	סוג
אחרונה	תנאי הצמדה	תנאי הצמדה	בש"ח	באלפי ש"ח

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

שנת פרעון	שיעור ריבית	ערך מאזני ל-31.12.16	שוי נקוב	סוג	הערות	
צמית	0%-2.9%	צמוד מדד	7,948	2,650,000	שטרי הון צמיתים	תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ
לא מועד		לא צמוד	720,781	720,781,000	שטר הון נדחה ⁽¹⁾	דיסקונט קפיטל בע"מ
2020	6.17%	לא צמוד	24,005	30,000,000	כתב התחייבות נדחה	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
2022	3.50%	לא צמוד	36,756	36,000,000	כתב התחייבות נדחה	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
2018	2.39%	צמוד מדד	30,898	30,000,000	כתב התחייבות נדחה	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
2018	4.78%	לא צמוד	20,956	20,000,000	כתב התחייבות נדחה	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
2021	4.00%	צמוד מדד	83,597	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	שיעור ריבית	תנאי הצמדה	יתרה ל-31.12.16	סוג	הערות
אחרונה					
					באלפי ש"ח
טרם נקבע	5%	צמוד מדד	84		מניף - שרותים פיננסיים בע"מ
טרם נקבע	ליבור	צמוד דולר	139		גולדן גייט מנג'מנט קומפני (גי.גי.בי.אף.) בע"מ ⁽¹⁾
צמית	-	צמוד מדד	1,982		תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ

הערה:

(1) לאחר תאריך המאזן, ההלוואה הומרה להון במסגרת תחילת הליכי פירוק החברה

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2016

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

תקנה 12 - פרטי השינויים בחברות בנות ובחברות כלולות בשנת 2016

(בשקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)					
תאריך השינוי	מהות השינוי	שם החברה	שינוי סוג ההשקעה	שינוי בערך נקוב	שינוי בעלות*
			מ"ר	בש"ח	באלפי ש"ח
9.2016	מכירה	בית מניב (מימון) בע"מ	מ"ר	1,000	-
			מנית הנהלה	1	-
3.2017	שינוי שם	דיסקונט קפיטל בע"מ (לשעבר - דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ)			

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2016

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

תקנה 13 - רשימת רווחים של חברות בנות וחברות כלולות וההכנסות של הבנק מהן בשנת 2016

(באלפי שקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)

רווח (הפסד) שדווח ע"י החברה לשנת 2016		הכנסות שנתקבלו או זכאים לקבלן בשנת 2016				
לפני מס	אחרי מס ⁽¹⁾	דיבידנד	דמי ניהול	ריבית הפרשי הצמדה ועמלות מימון	עמלות תפעוליות	הכנסות תפעוליות אחרות
חברות בנות וחברות כלולות בארץ						
337,000	193,000	-	1,941	3,991	-	33,807
(767)	(767)	-	-	-	-	64
995	638	-	966	-	-	-
(676)	(676)	-	450	-	-	-
378	378	-	-	-	-	-
11,974	7,416	-	-	145	-	881
86,626	76,262	-	-	(5)	-	79
3,698	2,374	2,334	546	-	-	-
995	638	-	-	-	-	-
15,085	13,106	-	2,673	-	-	-
3,953	2,534	-	1,252	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
442,000	292,000	-	-	10,718	5	106,06
18,838	14,124	1,200	-	-	-	-
3,318	2,520	-	-	-	-	-
89	89	-	-	-	-	-
14,947	11,222	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
חברות בנות בחו"ל						
\$78,140	\$60,129	57,690	-	2,931	-	-
CHF4,071	CHF2,126	-	-	-	-	-
\$191	\$191	-	-	-	-	-

הערה:

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

(2) בפירוק.

(3) בפברואר 2017 התקבל דיבידנד בסך של 200 אלפי ש"ח

(4) במרס 2017 התקבל דיבידנד בסך של 1,203 אלפי ש"ח

תקנה 13 - רשימת רווחים של חברות בנות וחברות כלולות וההכנסות של הבנק מהן בשנת 2016

(באלפי שקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)

רווח (הפסד) שדווח ע"י החברה לשנת 2016		הכנסות שנתקבלו או זכאים לקבלן בשנת 2016
הכנסות	ריבית הפרשי	הכנסות
תפעוליות	הצמדה	תפעוליות
אחרות	דמי	אחרות
	ניהול	אחרות
	דיבידנד	
	לפני מס אחרי מס ⁽¹⁾	
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		
א.א.פ. הקרן הבינלאומית (יועצים) בע"מ		נכלל בדוחות דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ
דיסקונט חיתום והנפקות בע"מ		נכלל בדוחות דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ
די סי אם וונצ'ר ניהול בע"מ		נכלל בדוחות דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ
מניף - שרותים פיננסיים בע"מ		נכלל בדוחות דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ
גניגר מפעלי פלסטיקה בע"מ		נכלל בדוחות דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ
גולדן גייט מנג'מנט קומפני (גי.גי.בי.א.פ.) בע"מ		נכלל בדוחות דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ
חברות המוחזקות ע"י כרטיסי אשראי לישראל בע"מ		
דיינרס קלוב ישראל בע"מ		נכלל בדוחות כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
דיינרס (מימון) בע"מ		נכלל בדוחות כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
כ.א.ל. (מימון) בע"מ		נכלל בדוחות כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
ד.ק. החברה לניהול ושיווק אשראי בע"מ		נכלל בדוחות כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
יציל 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 - 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 Inc (Delaware)		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

1. ביום 28 בספטמבר 2016, השלים הבנק הנפקה לציבור, על פי דוח הצעת מדף מיום 27 בספטמבר 2016, במסגרתה הונפקו 69,497,700 מניות רגילות א' ו-40,650,000 כתבי אופציה (סדרה 1). לפרטים נוספים ראו ביאור 24 ד' עמוד 198 לדוחות הכספיים.
2. 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 206 לדוחות הכספיים.
3. בשנת 2016 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 306-308 לדוח ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגידי הבנקאי ואופן ניהולם.
2. סכומים ששולמו בשנת 2016 לאנשי מפתח ניהוליים ראו ביאור 35 ג' עמוד 279 לדוחות הכספיים.

תקנה 21א - השליטה בתאגידי

החל מיום 3 בדצמבר 2013 מוגדר הבנק כתאגידי בנקאי בלא גרעין שליטה, ואין בעל מניות המוגדר כבעל שליטה בבנק. לפרטים בעניין השליטה בתאגידי, ראו פרק השליטה בבנק עמוד 312 לדוח ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגידי הבנקאי ואופן ניהולם.

תקנות 24א, 24ב] - המניות וניירות הערך האחרים שכל בעל עניין בתאגידי מחזיק בתאגידי ו/או בחברה מוחזקת של התאגידי, אם פעילותה מהותית לתאגידי, בתאריך סמוך ככל האפשר לתאריך הדוח

ראו דוח מידיי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה, מיום 7 בספטמבר 2015, (מס' אסמכתא: 114915-01-2015). 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 התאגידי וניירות הערך ההמירים של התאגידי ראו ביאור 24 לדוחות הכספיים.

תקנה 24ב - מרשם בעלי המניות של התאגידי

לפרטים בדבר מרשם בעלי המניות של התאגידי ראו דוח מידיי מיום 26 במרס 2017 (מס' אסמכתא: 029574-01-2017). 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

תקנה 26 - הדירקטורים של התאגידי

לפרטים אודות חברי הדירקטוריון ראו פרק הדירקטוריון והנהלה - פרטים אודות חברי הדירקטוריון, עמודים 292-299 לדוח ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגידי הבנקאי ואופן ניהולם.

תקנה 26א - נושאי משרה בכירה של התאגידי

לפרטים אודות חברי ההנהלה ראו פרק הדירקטוריון והנהלה, פרטים אודות חברי ההנהלה, עמודים 299-301 לדוח ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגידי הבנקאי ואופן ניהולם.

תקנה 27 - פרטים על רואי החשבון המבקרים

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

תקנה 28 - שינוי בתזכיר או בתקנון

ביום 8 בנובמבר 2016, אישרה אסיפת בעלי המניות של הבנק את הוספת תקנה 78 לתקנון ההתאגדות של הבנק, אשר תקבע תניית סמכות שיפוט בתקנון. לפרטים נוספים ראו דוחות מידיים מיום 28 בספטמבר 2016 (מס' אסמכתא: 01-056790-2016) ו-9 בנובמבר 2016 (מס' אסמכתא: 01-074847-2016 ו-01-074862-2016). אזכורים אלה מהווים הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוחות האמורים.

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

1. תשלום דיבידנד:
לפרטים אודות תשלום דיבידנד בשנת 2016 ראו ביאור 24 ו' עמוד 198 לדוחות הכספיים.
2. שינוי ההון הרשום של התאגיד:
בתקופת הדיווח לא התקבלו החלטות ו/או המלצות של הדירקטוריון בדבר שינוי ההון הרשום של התאגיד.
3. שינוי תזכיר או תקנון של התאגיד:
לפרטים בדבר תיקון תקנון התאגיד, ראו תקנה 28 לעיל.

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

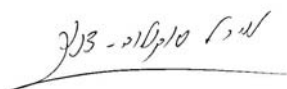
במהלך שנת הדיווח לא נתקבלו החלטות באסיפה הכללית של התאגיד שלא בהתאם להמלצות הדירקטוריון בנושאים המפורטים בתקנה 29(א).

תקנה 29(ג) - החלטות אסיפה כללית מיוחדת

בשנת הדיווח לא התקיימה אסיפה כללית מיוחדת. לפרטים אודות ההחלטות שהתקבלו באסיפה כללית שנתית של הבנק ביום 8 בנובמבר 2016, ראו דוחות מידיים מיום 28 בספטמבר 2016 (אסמכתא מספר: 01-056790-2016) ומיום 9 בנובמבר 2016 (אסמכתא מספר: 01-074847-2016). 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.
3. לפרטים אודות תנאי הכהונה וההעסקה של המנהלת הכללית של הבנק, שאושרו בהתאם למדיניות התגמול וכוללים תנאים ביחס לפטור, ביטוח ושיפוי ראו ביאור 35 ו' לדוחות הכספיים.



מיכל סוקולוב - דונר, עו"ד
מזכירת הבנק



יוסף ברסי
סמנכ"ל בכיר
חשבונאי ראשי

27 במרס 2017