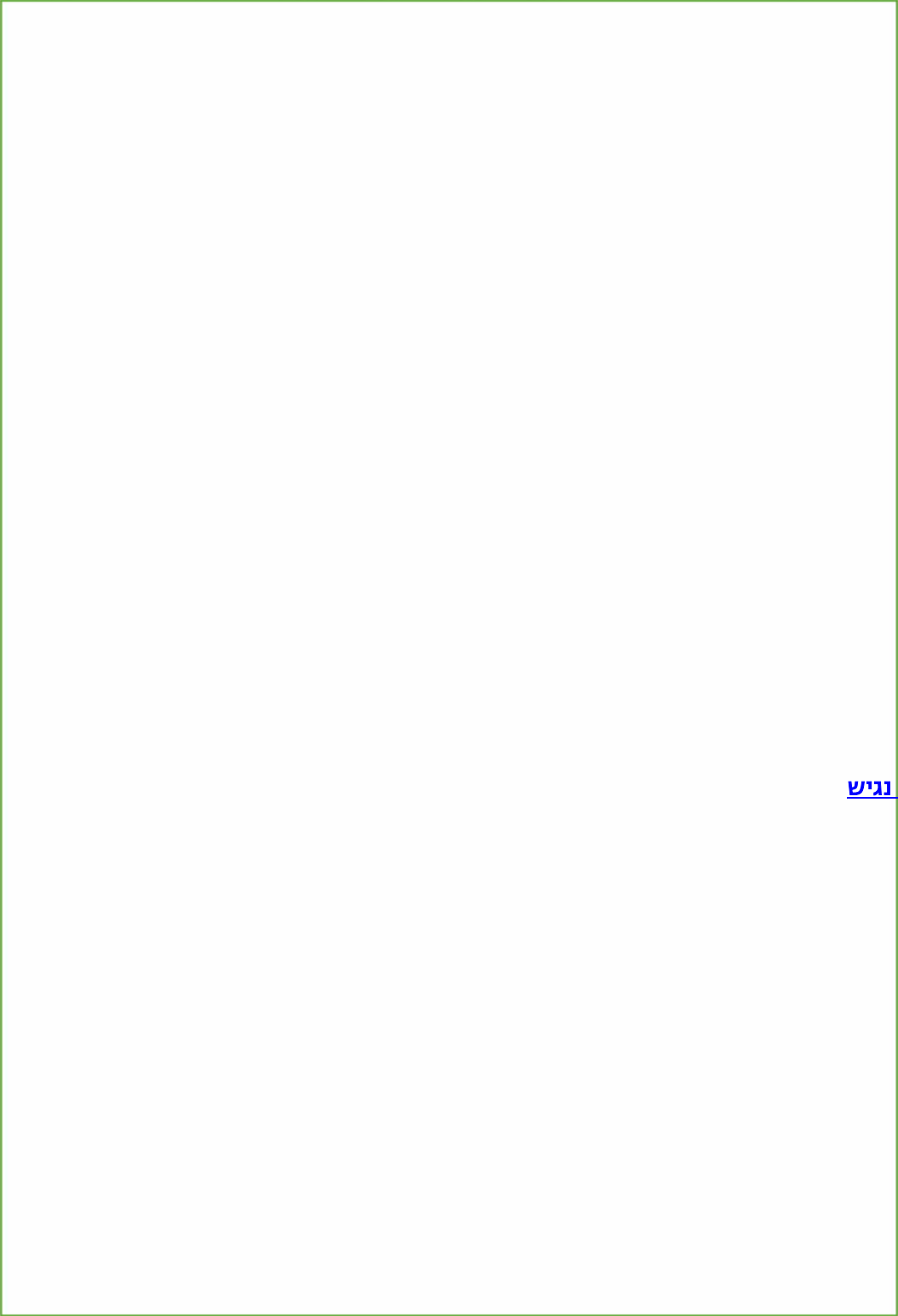


דוח תקופתי 2018



[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 2018

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 מרכזית 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.

** במשרין או בעקיפין

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2018

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	מס' הבורסה
	בזכיון	בהון					
31.12.18	ל	ת	*31.12.18	*31.12.18	שווי נקוב	סוג המניה	
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 2018

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' המניה	מספר	שווי נקוב	מס' המניה	מס' המניה
בזכויות	הצבעה	בסכומים	בסכומים	המניה	המניות	שווי נקוב	המניה	המניות
בהון	הצבעה	מדווחים ל-31.12.18*	מדווחים ל-31.12.18*	בבורסה	המניות	שווי נקוב	המניה	המניות
ב-1%	ב-1%	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	בש"ח	בש"ח	בש"ח	בש"ח	בש"ח
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			מרבית 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 2018

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		עלות בסכומים מדווחים		מס' המניה בבורס ה		מספר המניה		שווי נקוב	
ת	הצבעה	בהון	ל-31.12.18*	ל-31.12.18*	ש"ח	ש"ח	ה	המניה	מספר	שווי נקוב	בש"ח
ב-1%	ב-1%	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	בש"ח	בש"ח	ה	המניה	מספר	שווי נקוב	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						"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
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 2018

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 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- 31.12.18	טרם נקבע
			באלפי ש"ח	
		צמוד מדד	84	מניף - שרותים פיננסים בע"מ

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2018

תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), 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
15 בנובמבר 2018 מחיקת החברה אידיבי (סוויס) בנק - בפירוק					

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2018

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)

הכנסות		רווח (הפסד) שדווח ע"י החברה לשנת 2018					הכנסות שנתקבלו או זכאים לקבלן בשנת 2018	
הכנסות תפעוליות אחרות	ריבית הפרשי הצמדה ועמלות מימון	עמלות תפעוליות	דמי ניהול	דיבידנד	אחרי מס ⁽¹⁾	לפני מס		
חברות בנות וחברות כלולות בארץ								
41,047	-	6,942	1,740	-	239,000	367,000	בנק מרכזית דיסקונט בע"מ	
-	-	-	1,004	-	(1,896)	(1,860)	דיסקונט ליסינג בע"מ	
-	-	-	845	-	109	151	דיסקונט מנפיקים בע"מ	
-	-	-	218	-	(256)	(256)	נאמנות דיסקונט בע"מ	
-	-	-	-	-	33	(1)	דיסקונט גמל בע"מ	
710	-	278	-	-	8,587	12,256	תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ	
48	-	-	-	-	71,454	97,833	דיסקונט קפיטל בע"מ	
-	-	-	538	2,708	2,748	4,176	דיסקונט למשכנתאות לבית סוכנות לביטוח (2005) בע"מ ⁽⁴⁾	
-	-	-	-	-	3,940	6,441	"בדל" שרותי מחשב ומנהלה בע"מ	
-	-	-	1,945	-	13,031	16,848	חברת נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ	
-	-	-	1,256	-	776	1,175	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	
2	125,215	9,795	-	-	157,000	213,000	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ	
-	-	-	-	1,300	17,922	23,325	כספונט בע"מ	
-	-	-	-	-	4,684	6,035	מרכז סליקה בנקאי בע"מ	
-	-	-	-	-	-	-	חברת כספות הבנקים בע"מ	
-	-	-	-	33,775	12,194	15,909	שירותי בנק אוטומטיים בע"מ	
-	-	-	-	-	-	-	יוניטק טכנולוגיות בע"מ	
חברות בנות בחו"ל								
-	-	9,508	-	153,558	90,019\$	124,149\$	Discount Bancorp Inc.	
-	-	-	-	-	84\$	84\$	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 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 מרכנתיל דיסקונט בע"מ		
ב.מ.ד. - חיתומים ויזום השקעות בע"מ	נכלל בדוחות מרכנתיל דיסקונט בע"מ	
מריבט 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 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 2018 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 265-267 לדוח ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.
2. סכומים ששולמו בשנת 2018 לאנשי מפתח ניהוליים ראו ביאור 35 ג' עמוד 247 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 269 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 2018, אשר פורסם ביום 7 בינואר 2019 (מס' אסמכתא: 2019-003114). 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 8 באוגוסט 2018 (מס' אסמכתא: 2018-01-074466). 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 2018

תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), תשל"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, מברשת ציון 9073001	רח' הרב נריה 6, פתח תקווה 4975206
נתינות	ישראלית	ישראלית	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	יור"ר ועדת אשראים; יור"ר ועדת משאבים; ועדת טכנולוגיות וחדשנות	ועדת אשראים; ועדת משאבים; ועדת טכנולוגיות וחדשנות; ועדת ניהול סיכונים	יור"ר ועדת תגמול; ועדת ביקורת; ועדת משאבים; ועדת ניהול סיכונים	ועדת ביקורת; ועדת ניהול סיכונים
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 הטכניון בכלכלה ויחסים בינלאומיים, האוניברסיטה העברית בירושלים	תואר שני במשפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים	תואר שני במשפטים, אוניברסיטת בר אילן; תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל אביב	תואר ראשון במשפטים, אוניברסיטת תל אביב	תואר ראשון במשפטים, 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	יור"ר ומנכ"ל נובולוג (פארם אפ 1966) בע"מ (2010/12 - 6/2017); יור"ר נובולוג (פארם אפ 1966) בע"מ (7/2017 - 12/2017); יור"ר פעיל בטרילוג - 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); דירקטור חיצוני, יור"ר הועדה לבחינת דוחות כספיים ויור"ר ועדת הביקורת של מגל מערכות בטחון בע"מ (2006 - 2/10/2014); דירקטור בוויטפוינט אינווסטמנטס ישראל בע"מ (2003-23/8/2014); דירקטור בוויטפוינט אינווסטמנטס אל סי (2003-23/8/2014); דירקטור בוויטפוינט פארטרנס אל סי (2003-23/8/2014); יור"ר הוועדה להגבלים עסקיים בהתאחדות התעשייתיים (2005-21/5/2015);	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 (החל מ-8/2016); 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); דירקטורית, יור"ר ועדת ההשקעות, יור"ר ועדת אשראי, יור"ר פורום חוב וחברת ועדת הביקורת בהלמן אלדובי קופות גמל (2008 - 2013); יועצת עסקית בהנהלה הכלכלית של קיבוץ כפר בלום (החל מ-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 ב-Solebit Labs (2014-21/6/2017); דירקטור בקרן פרס בראשית (2012 - 4/10/2018); יור"ר החברה לניהול קופת התגמולים והפנסיה של עובדי הסוכנות היהודית (2014 - 29/10/2017); יור"ר החברה לניהול קופת התגמולים של עובדי הסוכנות היהודית (2007) בע"מ (2014 - 29/10/2017); יור"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 ויור"ר	ראש מערך בנקאות ופיננסים במשרד קסלמן וקסלמן, רואי חשבון (12/2012 - 12/2017)

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2018

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

הוועד המנהל של מכללת הדסה (החל מ-2017, יו"ר החל מ-2019/1)		מנכ"לית מזרחי טפחות שוקי הון בע"מ 3/2005 - 10/2008; ממונה על האשראי העסקי במערך הסניפים של בנק מזרחי טפחות (2005 - 1996)		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 התעשיינים (1976-1980)		נסיון נוסף, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	
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)	לא	לא	לא	לא	"בן משפחה" של "בעל עניין" אחר בתאגיד	לא
לא	לא	כן	כן	כן	כן	האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות	כן

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2018

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

שם הדירקטור	פרופ' אשר אחיאני	יודפת הראל – בוכריס	פרופ' שלום הוכמן	פרופ' בן ציון זילברברג
התאריך בו החלה ההכונה כדירקטור	13 במרס 2016	15 בפברואר 2019 (מונתה לראשונה ב-15 בפברואר 2016)	1 באוגוסט 2018	1 באוגוסט 2018
ת.ז.	68546076	029340288	042067348	030134605
תאריך לידה	4 ביוני 1952	11 במאי 1972	26 באפריל 1947	9 באוקטובר 1949
מען להמצאת כתבי-ידין	רח' כוכבן 4, להבים 8533800	רח' נוף 1, רמת השרון 4704054	רח' פסטרנק אריה 5, תל אביב 6920505	רח' התזמורת 10, קרית אונו 5556
נתינות	ישראלית	ישראלית	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	ועדת משאבים	יו"ר ועדת טכנולוגיות וחדשנות; ועדת אשראים; ועדת משאבים;	ועדת ביקורת; ועדת תגמול; ועדת אשראים	יו"ר ועדת ניהול סיכונים; ועדת משאבים; ועדת טכנולוגיות וחדשנות
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	לא	כן	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא	לא	כן	לא
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין	לא	לא	לא	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופינוסית וכשירות מקצועית	בעל כשירות מקצועית	כן	כן	כן
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק השכלה	לא	לא	לא	לא
תואר	דוקטור לרפואה, אוניברסיטת בן גוריון; תואר שני במנהל ציבורי (MPA), Harvard University	תואר שני במנהל עסקים, University of Bradford; תואר ראשון במדעי החברה – ממשל תקשורת וניהול, אוניברסיטת בר אילן.	דוקטור למנהל עסקים, University of Toronto; תואר שני במנהל עסקים, האוניברסיטה העברית בירושלים; תואר ראשון בכלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים	דוקטור לכלכלה, University of Pennsylvania; תואר שני בכלכלה, אוניברסיטת בר אילן; תואר ראשון בכלכלה ומנהל עסקים, אוניברסיטת בר אילן
תעודות מקצועיות	קורס דירקטורים; מומחה לרפואת משפחה	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		
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	דירקטור בהסתדרות מדיצינית הדסה (החל מ-2015); חבר מועצת המנהלים של ארגון ציימס לתמיכה באנשים עם מוגבלויות (2009 – 1/6/2018); מרצה בכיר, אוניברסיטת אריאל (החל מ-2011); מרצה בכיר, המרכז האקדמי פרס (2014 – 1/10/2017); רופא עצמאי, שירותי בריאות כללית (החל מ-2014); רופא עצמאי, אסיא שירותי בריאות (החל מ-2014)	Managing Director בבולומברג קפיטל (ישראל) בע"מ (החל מ-10/2018); 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-תרפיות; בע"מ (26/6/2007 – 12/4/2018); דירקטורית במישרים נדל"ן בע"מ (9/1/2018 – 11/10/2018); דירקטורית באלטק בע"מ (1/1/2016 – 30/10/2017); שותפה ודירקטורית בנאשה סייבר בע"מ (החל מ-6/3/2018); חברת ועד מנהל של עמותת מעוז (החל מ-7/2013);	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); יו"ר דירקטוריון קנט – קרן לביטוח נזקי טבע לחקלאות (10/2013 – 12/2015); חבר ועדת השקעות חיצוני בכלל פנסיה וגמל (10/2006 – 10/2015); דירקטור בכלל ביטוח אשראי בע"מ (4/2015 – 12/2015); דירקטור במגדל קרנות נאמנות בע"מ (2006 – 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 (2010 – 2016); דירקטור בפריגו (2007 – 2014); דירקטור בקבוצת דלק (2006 – 2015).

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2018

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

<p>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)</p>	<p>דירקטור בבנק ירושלים (2007 – 2013); מנכ"ל בנק מרכזתיל דיסקונט (2000 – 2006); מנכ"ל בנק כרמל למשכנתאות והשקעות (1995 – 2000); סמנכ"ל פועלים שוקי הון (1991 – 1995).</p>	<p>מנכ"לית טמרס קפיטל בע"מ (2006-5-2013/9); דירקטורית בבריטיש ישראל השקעות בע"מ (2009/6-2011/4); דירקטורית באל על נתיבי אוויר לישראל בע"מ (2009 – 2010); דירקטורית בהלמן אלדובי קופות גמל ופניסיה 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)</p>	<p>מנכ"ל ודירקטור קופת חולים מאוחדת (2011-2013); מנהל מרכז רפואי מאיר (2007-2011)</p>	<p>נסיון נוסף, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</p>
לא	לא	לא	לא	"בן משפחה" של "בעל עניין" אחר בתאגיד
כן	כן	כן	לא	האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2018

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

שם הדירקטור	מרים (מירי) כץ	ברוך לדרמן	יהודה לוי	ד"ר יעקב ליפשיץ
התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור ת.ז.	1 בפברואר 2017	27 בנובמבר 2017 (מונה לראשונה ב-27 בנובמבר 2014).	27 בנובמבר 2017 (מונה לראשונה ב-27 בנובמבר 2014).	26 במרס 2018
050568070	51619757	051258325	007848047	
תאריך לידה	4 במרס 1951	27 באוגוסט 1952	12 באוקטובר 1952	16 ביולי 1944
מען להמצאת כתבי-בידן	שד' מיכאל נאמן 18/32, תל אביב 6958103	רח' אסתר המלכה 2, הרצליה 4685302	רח' קוסובסקי 48, תל אביב 6291069	רח' המרי 49, גבעתיים 5333401
נתינות	ישראלית	ישראלית	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	ועדת ביקורת; ועדת תגמול; ועדת טכנולוגיות וחדשנות	יו"ר ועדת ביקורת; ועדת תגמול; ועדת ניהול סיכונים; ועדת אשראים	ועדת תגמול; ועדת ביקורת; ועדת ניהול סיכונים	ועדת אשראים; ועדת טכנולוגיות וחדשנות; ועדת ניהול סיכונים
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	כן	כן	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא	כן	כן	כן
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	כן	לא	לא	כן
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק השכלה	לא	לא	לא	לא
אקדמאית	אקדמאית	אקדמאית	אקדמאית	אקדמאית
תואר ראשון במשפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים	תואר שני בכלכלה, אוניברסיטת תל אביב	תואר שני במנהל עסקים (מימון), Baruch College N.Y.C; תואר ראשון בהנדסת תעשייה וניהול, הטכניון	תואר שני בכלכלה, אוניברסיטת בן גוריון; תואר שני בכלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים; תואר ראשון בכלכלה ומדעי המדינה, האוניברסיטה העברית בירושלים	תואר שני בכלכלה, אוניברסיטה העברית בירושלים; תואר ראשון בכלכלה ומדעי המדינה, האוניברסיטה העברית בירושלים
תעודות מקצועיות	עורכת דין			
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	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 (4/2016-9/2003); דירקטורית בכלכלית ירושלים בע"מ (6/2016-12/2015); דירקטורית חיצונית וחברת ועדת הביקורת באיתמר מדיקל בע"מ (6/2016-7/2007); דירקטורית חיצונית וחברת ועדת הביקורת בבנק לאומי לישראל בע"מ (7/2014-6/2008); 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 של הטכניון (החל מ-4/2008); חברת הוועד המנהל של המכללה האקדמית תל אביב - יפו (החל מ-21/8/2017).	בעלים ודירקטור מ.א.ג. ייעוץ פיננסי בע"מ (החל מ-1/2015); בעלים ומנכ"ל רנסאנס סיטי פארק בע"מ (חברה יזמית) (החל מ-2014)	דירקטור בקלי סוכנות לביטוח בע"מ (החל מ-1992); מרצה מן החוץ באוניברסיטת בן גוריון (החל מ-2003); מרצה מן החוץ במכללת ספיר (2017 - 2018); דירקטור חיצוני בבנק אגוד לישראל בע"מ (11/2008 - 11/2017); דירקטור בפועלים אי. בי.אי - ניהול וחיתום בע"מ (2009 - 2015); חבר הוועדה הממנה של החברה לאיתור ולהשבת נכסים של נספי השואה (2010 - 2017)	
נסיון נוסף, המעיד על מומחיות	דירקטורית חיצונית ויו"ר ועדת הביקורת של בנק	משנה למנכ"ל, חבר הנהלה וראש החטיבה	מייסד ומנכ"ל HSBC Bank PLC Tel-Aviv	דירקטור בבנק דיסקונט (2003 - 2006); יו"ר

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2018

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

<p>ירושלים (2006-2003); חברת רשות ניירות ערך (1997-1994) ויו"ר רשות ניירות ערך (2002-1997); חברת מועצת רואי חשבון (2002-1997); חברת הוועדה המייעצת למפקח על הבנקים (2000-2003); חברת ועדת רישיונות של הפיקוח על הבנקים (2003-2000); דירקטורית בקרן קיסריה ובחברה לפיתוח קרן קיסריה (2009-2003)</p>	<p>הבנקאית בבנק לאומי לישראל בע"מ (10/2007-12/2012); יו"ר דירקטוריון לאומי קארד בע"מ (10/2007-12/2012); מנכ"ל וחבר דירקטוריון של חברות הבת של בנק לאומי בריטניה (6/2004-9/2007); סמנכ"ל בכיר, חבר הנהלה וראש החטיבה המסחרית בבנק לאומי לישראל בע"מ (9/2000-4/2004)</p>	<p>סמנכ"ל בבנק הבינלאומי (1986-2001); סגן נשיא ב- Republic National Bank of N.Y (1986-2000)</p>	<p>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).</p>
לא	לא	לא	לא
כן	כן	כן	כן

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

שם הדירקטור	יהלי שפי
התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור	29 בינואר 2017 (מונה לראשונה ב-10 בנובמבר 2010).
ת.ז.	050331008
תאריך לידה	19 במרס 1951
מען להמצאת כתבי-דין	רח' אנשי בראשית 31, הוד-השרון, 4526730
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	ועדת ביקורת; ועדת אשראים; ועדת תגמול; ועדת טכנולוגיות וחדשנות
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין	כן
בעל מומחיות חשבונאית ופינונסית וכשירות מקצועית	כן
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק השכלה	לא
תעודות מקצועיות	אקדמאית תואר ראשון בכלכלה וחסבינות משלימות בסטטיסטיקה ומתמטיקה, האוניברסיטה העברית בירושלים (בהצטיינות); תעודה בחשבונאות לבעלי תואר, אוניברסיטת תל אביב (עבודת סמינריון מצטיינת)
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	רואה חשבון דירקטור במייסופרמרקט ישראל (אם אס איי) בע"מ (החל מ-2012); מנכ"ל ודירקטור חברה פרטית, בבעלותו, לייעוץ עסקי (יהלי שפי (חברה בערבון בלתי מוגבל)) (החל מ-6/2009); בעלים ודירקטור של חברת יהלי נכסים בע"מ (החל מ-2003); דירקטור בלתי תלוי ב- Extell Development Ltd. (19/6/2014 - 1/4/2018); דירקטור בשידורי קשת בע"מ (6/2013-27/6/2016)
נסיון נוסף, המעיד על מומחיות חשבונאית ופינונסית וכשירות מקצועית	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 (1995-1998); חבר במוסד לתקינה חשבונאית, מיסודם של לשכת רואי חשבון ורשות ניירות ערך (1998-2001)
"בן משפחה" של "בעל עניין" אחר בתאגיד	לא
האם בעל מומחיות חשבונאית ופינונסית לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות	כן

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2018

תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), 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 החשבונות של הבנק	סגן מנהל כללי בכיר; ראש החטיבה הבנקאית של הבנק	סגנית מנהל כללי בכירה; היועצת המשפטית הראשית וראשת חטיבת הייעוץ המשפטי והרגולציה של הבנק
התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, יו"ר דירקטוריון Discount Bancorp Inc (החל מ-2014/3/25); דירקטורית ב-Israel Discount Bank of New York (החל מ-2014/3/25)	יו"ר דירקטוריון Discount Bancorp Inc (החל מ-2014/3/25); דירקטורית ב-Israel Discount Bank of New York (החל מ-2014/3/25)	דירקטור בבנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (החל מ-2012/7/7); דירקטור בבדל שרותי מחשב ומנהלה בע"מ (החל מ-2002/2/2); דירקטור בחברת נדבך 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-2013/6/17); דירקטור בכאל (מימון) בע"מ, כאל (פקדונות) בע"מ ויציל פיננסים בע"מ (החל מ-2013/6/27)	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 Northwestern University, U.S.A 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			עורכת דין
ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות	יו"ר דירקטוריון בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (2014/3/3-2016/7/21);	דירקטור בדיינרס קלוב ישראל בע"מ (2011/7/6-2015/6/6)	יו"ר דירקטוריון כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (עד 2018/4/10)	דירקטורית ב-IDB (Swiss) Bank Ltd. (2014/3/14 - 2018/11/15); דירקטורית חליפה של דירקטור מטעם הבנק המכהן בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ (2013/7/1-2015/6/30)

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2018

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

שם	יאיר אבידן	אברהם (אבי) לוי	אורית אלסטר	זיו בירון
תאריך תחילת הכהונה	21 ביולי 2016 ¹	21 ביולי 2016 ²	21 במרס 2011	2 באפריל 2017
ת.ז.	056131618	22649644	059618587	028565810
תאריך לידה	25 בדצמבר 1959	9 בנובמבר 1966	4 באפריל 1965	22 ביולי 1971
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד	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	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת תכנון, אסטרטגיה וכספים
התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל עניין בו	יו"ר דירקטוריון בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (דירקטור החל מ-12/1/2016 ויו"ר דירקטוריון החל מ-21/7/2016); דירקטור בכרטיסי אשראי לישראל בע"מ (החל מ-25/6/2018); דירקטור בכאל (מימון) בע"מ, כאל (פקדונות) בע"מ ויציל פיננסים בע"מ (החל מ-17/7/2018); דירקטור בדיסקונט קפיטל בע"מ (החל מ-21/12/2017); יו"ר דירקטוריון דיסקונט נאמנות בע"מ (החל מ-21/7/2016); דירקטור ב-Discount Bancorp Inc. (החל מ-16/6/2016) ודירקטור ב-Israel Discount Bank of New York (החל מ-20/9/2016)	דירקטורית ב-Discount Bancorp Inc. (החל מ-12/2012); דירקטורית ב-Israel Discount Bank Of New York (החל מ-2/2012)	דירקטור בדיסקונט לסינג 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 תאר שני במנהל ומנהיגות בחינוך (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון במנהל עסקים, 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	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.
תעודות מקצועיות	קורסים מקצועיים: קורס להכשרת מנהלים בכירים וקורס ייעוץ מוצרים נגזרים (בנק הפועלים)	קורסים מקצועיים: קורס להכשרת מנהלים בכירים וקורס ייעוץ מוצרים נגזרים (בנק הפועלים)	קורסים מקצועיים: קורס להכשרת מנהלים בכירים וקורס ייעוץ מוצרים נגזרים (בנק הפועלים)	קורסים מקצועיים: קורס להכשרת מנהלים בכירים וקורס ייעוץ מוצרים נגזרים (בנק הפועלים)
ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות	סמנכ"ל, מנהל הסיכונים הראשי וראש מערך ניהול סיכונים של הבנק (2010 – 2016)	סמנכ"ל וראש חטיבת נכסי לקוחות בבנק דיסקונט לישראל בע"מ (2010-2016); יו"ר דירקטוריון דיסקונט נאמנות בע"מ (2/2012 – 3/7/2016); דירקטור - 2011/10 – 3/7/2016; יו"ר דירקטוריון חברה לרישומים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (3-2012/2013-8); יו"ר דירקטוריון IDB (Swiss) Bank Ltd (14/3/2014 – 15/11/2018) דירקטור 3/2012 – 15/11/2018	סגנית מנהל כללי; ראשת החטיבה העסקית של הבנק	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת תכנון, אסטרטגיה וכספים

1 כיהן כסגן מנהל כללי; מנהל הסיכונים הראשי וראש מערך ניהול הסיכונים של הבנק, החל מ-9 ביוני 2010 ועד ליום 21 ביולי 2016.

2 כיהן כסגן מנהל כללי וראש חטיבת נכסי לקוחות של הבנק, החל מ-28 באוגוסט 2010 ועד ליום 21 ביולי 2016.

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2018

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

שם תאריך תחילת הכהונה	יפית גריאני	יעקב יוקי זנו	אסף פסטרנק	אריה (אריק) פרישמן
13 באפריל 2014	2 באוקטובר 2018	1 באפריל 2018	1 באוגוסט 2018	1 באוגוסט 2018
023608763	024280018	028750149	037595729	037595729
3 במאי 1968	26 ביולי 1969	22 באוגוסט 1971	28 בספטמבר 1975	28 בספטמבר 1975
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד	סגנית מנהל כללי; ראשת חטיבת משאבי אנוש ונכסים	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת טכנולוגיות ותפעול	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת שווקים פיננסיים	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת דיגיטל ודאטה
התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל 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-17/10/2018)	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 (החל מ-21/5/2018)	דירקטור בדיסקונט קפיטל בע"מ (החל מ-6/4/2010)
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 (מימון), אוניברסיטת בר אילן; תואר ראשון בסטטיסטיקה וחקר ביצועים (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב	תואר שני במנהל עסקים, אוניברסיטת בן גוריון; תואר ראשון בהנדסת מחשבים, הטכניון	תואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון ומערכות מידע), האוניברסיטה העברית בירושלים; תואר ראשון בכלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים	תואר שני במנהל עסקים (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים	תואר שני במנהל עסקים (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים
תעודות מקצועיות	מנהלת אגף חברות גדולות בבנק דיסקונט לישראל בע"מ (4/2014-2/2011)	סמנכ"ל טכנולוגיות ורשת בבזק החברה הישראלית לתקשורת בע"מ (9/2015 - 9/2018); ראש מנהל טכנולוגיות בשירות בתי הסוהר (2/2015 - 8/2015); מנהל אגף תשתיות מחשב בבזק החברה הישראלית לתקשורת בע"מ (3/2012 - 1/2015)	סגן מנהל חטיבת שווקים פיננסיים ומנהל אגף ה-Global Treasury בבנק דיסקונט (2014 - 1/4/2018)	רואה חשבון
ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות	ראש אגף דיגיטל בבנק דיסקונט (2016 - 2018); מנהל מטה ופרויקטים אסטרטגיים בחטיבת טכנולוגיות ותפעול של בנק דיסקונט (2014 - 2016)	ראש אגף דיגיטל בבנק דיסקונט (2016 - 2018); מנהל מטה ופרויקטים אסטרטגיים בחטיבת טכנולוגיות ותפעול של בנק דיסקונט (2014 - 2016)	ראש אגף דיגיטל בבנק דיסקונט (2016 - 2018); מנהל מטה ופרויקטים אסטרטגיים בחטיבת טכנולוגיות ותפעול של בנק דיסקונט (2014 - 2016)	ראש אגף דיגיטל בבנק דיסקונט (2016 - 2018); מנהל מטה ופרויקטים אסטרטגיים בחטיבת טכנולוגיות ותפעול של בנק דיסקונט (2014 - 2016)

שם	ניר אבל
תאריך תחילת הכהונה	18 במאי 2011
ת.ז.	056220106
תאריך לידה	5 ביוני 1960
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד	סגן מנהל כללי מבקר פנימי של הבנק
התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל עניין בו	מבקר פנימי בחלק מחברות הבת של הבנק
בעל עניין בתאגיד	לא
"בן משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של "בעל עניין" בתאגיד	לא
השכלה	אקדמאית תואר שני במדיניות ציבורית – יישוב סכסוכים וגישור (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, האוניברסיטה העברית בירושלים
תעודות מקצועיות	רואה חשבון
ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות	

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 2018 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 ה' עמוד 198 לדוחות הכספיים.

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

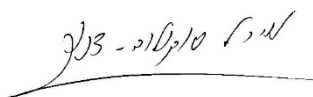
במהלך שנת הדיווח לא נתקבלו החלטות באסיפה הכללית של התאגיד שלא בהתאם להמלצות הדירקטוריון בנושאים המפורטים בתקנה 29(א).

תקנה 29(ג) - החלטות אסיפה כללית מיוחדת

בשנת הדיווח לא התקיימה אסיפה כללית מיוחדת. לפרטים אודות ההחלטות שהתקבלו באסיפה כללית שנתית של הבנק ביום 7 ביוני 2018, ראו דוחות מידיים מיום 2 במאי 2018 ו-7 ביוני 2018 (מס' אסמכתא: 2018-01-043495 ו-2018-01-56212) אזכורים אלה מהווים הכללה על דרך הפניה 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.



מיכל סוקולוב - דנוך, עו"ד
מזכירת הבנק



יוסף ברסי
סמנכ"ל בכיר
חשבונאי ראשי

10 במרס 2019