

להלן פירוט סעיפי הדוח לפי סדר התקנות:

| 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 |
| א' 21 | השליטה בתאגיד |
| א) 24 | המניות וניירות הערך האחרים שכל בעל ענין בתאגיד מחזיק בתאגיד |
| ב) 24 | החזקות בעלי עניין במניות או בניירות ערך אחרים של חברה מוחזקת של התאגיד |
| א 24 | הון רשום, הון מונפק וניירות ערך המירים |
| ב 24 | מרשם בעלי המניות של התאגיד |
| א 25 | מען רשום |
| 26 | פרטים על הדירקטורים |
| א' 26 | פרטים על נושאי משרה בכירה |
| 27 | פרטים על רואי החשבון המבקרים |
| 28 | שינוי בתזכיר או בתקנון |
| א) 29 | המלצות הדירקטורים בפני האסיפה הכללית והחלטותיהם שאינן טעונות אישור האסיפה הכללית בנושאים כמפורט בתקנה |
| ב) 29 | החלטות האסיפה הכללית שנתקבלו שלא בהתאם להמלצות הדירקטוריון |
| ג) 29 | החלטות אסיפה כללית מיוחדת |
| א 29 | החלטות החברה בנושאים כמפורט בתקנה |
| 5 | חתימות |

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2023

| שיעור החזקה** | | | | | | | |
|--|------------------|--------|---|--|--------------|----------------|----------------------------------|
| מחיר שוק לפי שער בורסה ל- | בזכויות הצבעה | בהון | ערך מאזני בסכומים מדווחים ל- *31.12.23 | עלות בסכומים מדווחים ל- *31.12.23 | שווי נקוב | מספר המניות | מס' המניה בבורסה 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 | | | | | | | |
| - | 100.00 | 100.00 | 4,974,956 | 392,900 | 6,222 | 62,215 | מ"ר א |
| בנק מרכזית דיסקונט בע"מ | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | 6,205 | 62,055 | מ"ר ב |
| מ"ר | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | 16 | 1,599 | מ"ר |
| דיסקונט ליסינג בע"מ | | | | | | | |
| - | 100.00 | 100.00 | 89,242 | 16,375 | 2,000,000 | 2,000,000 | מ"ר |
| דיסקונט מנפיקים בע"מ | | | | | | | |
| - | 100.00 | 100.00 | 67,192 | 66,588 | 8,000 | 8,000,000 | מ"ר |
| דיסקונט נאמנות בע"מ | | | | | | | |
| - | 100.00 | 100.00 | 2,705 | 1,243 | 1,250 | 1,250 | מ"ר |
| גרילנד בע"מ ⁽¹⁾ | | | | | | | |
| - | 70.00 | 70.00 | 159,199 | 163,000 | 2,800,000 | 2,800,000 | מ"ר |
| תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ | | | | | | | |
| - | 69.00 | 69.00 | 31,215 | 1,267 | 876,812 | 876,812 | מ"ר |
| דיסקונט קפיטל בע"מ | | | | | | | |
| - | 100.00 | 100.00 | 1,395,088 | 94,250 | 6,121,999 | 6,121,999 | מ"ר |
| מנית יסוד | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | 1 | 1 | מ"ר |
| דיסקונט למשכנתאות לבית סוכנות לביטוח | | | | | | | |
| - | 100.00 | 100.00 | 2,820 | - | - | 2,182 | מ"ר |
| (2005) בע"מ | | | | | | | |
| - | 100.00 | 100.00 | 379,133 | 212,305 | 150,500 | 150,500 | מ"ר |
| "בדל" שרותי מחשב ומנהלה בע"מ | | | | | | | |
| - | 100.00 | 100.00 | 261,470 | 145,947 | 255,000 | 255,000 | מ"ר |
| חברת נדבך נודל"ן והשקעות בע"מ | | | | | | | |
| - | 100.00 | 100.00 | 1,328 | 31 | 1 | 5,000 | מ"ר |
| חברה לרישומים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ | | | | | | | |
| - | 100.00 | 100.00 | - | - | - | 200 | מ"ר |
| ציר חברה למסחר בע"מ | | | | | | | |
| מ"ר 0.0001 | | | | | | | |
| - | 79.00 | 71.83 | 1,898,728 | 391,950 | 79 | 788,561 | ש"ח |
| כרטיסי אשראי לישראל בע"מ | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | 56 | מנ הנהלה א |
| - | - | - | - | - | - | 1 | מנ הנהלה ב |
| - | 50.10 | 50.10 | ⁽²⁾ 732 | 9,998 | 501 | 50,100 | מ"ר |
| פיבוקס בע"מ | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | 501 | 50,100 | מנ הנהלה |
| - | 20.00 | 20.00 | 4,455 | - | 1,000 | 1,000 | מ"ר |
| כספונט בע"מ ⁽³⁾ | | | | | | | |
| - | 25.00 | 25.00 | 41,056 | 759 | 6,250 | 6,250,000 | מ"ר |
| מרכז סליקה בנקאי בע"מ | | | | | | | |
| - | 50.00 | 50.00 | 678 | 4,313 | 3,000 | 300,000 | מ"ר א |
| חברת כספות הבנקים בע"מ | | | | | | | |
| - | 20.00 | 20.00 | (384) | 50 | ללא ערך נקוב | 4,000 | מ"ר |
| הופאון מוביליטי ישראל בע"מ | | | | | | | |
| - | 20.00 | 20.00 | - | 12,294 | 5,500 | 5,500 | מניות בכורה |
| יוניטק טכנולוגיות בע"מ | | | | | | | |
| - | 20.00 | 20.00 | - | 5,516 | - | - | - |
| FIMI Opportunity Fund L.P. | | | | | | | |
| חברות בנות בחו"ל | | | | | | | |
| 100.00 | 100.00 | 100.00 | 4,432,532 | 914,816 | \$5,000,000 | 50,000 | מ"ר |
| Discount Bancorp Inc. | | | | | | | |
| Discount Reinsurance International Limited | | | | | | | |
| 100.00 | 100.00 | 100.00 | 12,872 | 2,243 | \$500,000 | 500,000 | מ"ר |

* להחזקה ישירה בלבד.

** במישרין או בעקיפין

הערות:

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

(2) כולל שטרי הון ללא ז.ב. בסך כולל של 39,930 אלפי ש"ח.

(3) לשעבר דיסקונט גמל בע"מ.

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2023

| שעור החזקה** | | ערך מאזני | | עלות | | מס' המניה | |
|---|--------|-------------|--|-------------|------------|-------------|------------------------------------|
| | | בסכומים | | בסכומים | | סוג המניה | |
| | | מדווחים | | מדווחים ל- | | מספר המניות | |
| | | ל-31.12.23* | | ל-31.12.23* | | שווי נקוב | |
| | | בהון | | בהון | | בבורסה | |
| | | באלפי | | באלפי ש"ח | | בש"ח | |
| | | ש"ח | | ש"ח | | בש"ח | |
| | | ב-% | | ב-% | | בש"ח | |
| א. במניות ובשטרי הון המירום | | | | | | | |
| חברות המוחזקות ע"י בנק מרכזית דיסקונט בע"מ | | | | | | | |
| 100.00 | 100.00 | | | 100 | 100 | מ"ר | מריבט סוכנות לביטוח (1996) בע"מ |
| תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות | | | | | | | |
| 31.00 | 31.00 | | | 876,812 | 876,812 | מ"ר | בע"מ |
| 100.00 | 100.00 | | | 37,500 | 375,000 | מ"ר | מרכזית הנפקות בע"מ |
| חברות המוחזקות ע"י דיסקונט קפיטל בע"מ | | | | | | | |
| אי.אף. הקרן הבינלאומית (יועצים) | | | | | | | |
| 100.00 | 100.00 | | | 100 | 100 | מ"ר | בע"מ ⁽³⁾ |
| 80.00 | 60.68 | | | 5,338,222 | 5,338,222 | מ"ר | דיסקונט קפיטל חיתום בע"מ |
| 100.00 | 100.00 | | | 100 | 100 | מ"ר | די סי אם וונצ'ר ניהול בע"מ |
| 14.30 | 17.38 | | | 10,508,400 | 10,508,400 | מ"ר | מניף - שרותים פיננסיים בע"מ |
| 20.00 | 15.15 | | | 2,299,000 | 2,299,000 | מ"ר | גניגר מפעלי פלסטיקה בע"מ |
| אימג'סט אינטרנשיונל (אי.אס.אי.) | | | | | | | |
| 14.30 | 11.47 | | | 7,017,322 | 7,017,322 | מ"ר | בע"מ. (ISI) |
| 14.30 | 12.93 | | | 3,860,153 | 3,860,153 | מ"ר | מ.ל.ר.ן פרויקטים ומסחר בע"מ |
| 16.70 | 16.50 | | | 1,648 | 1,648 | מ"ר | מרינה גרופ בע"מ |
| 20.00 | 20.00 | | | 1,600,000 | 1,600,000 | מ"ר | אבן החכמים בע"מ |
| 16.70 | 18.50 | | | 9,482 | 948,182 | מ"ר | תומאטק זרעים בע"מ |
| 20.00 | 20.00 | | | 417 | 41,650 | מ"ר | וי.אפ.אר נכסים ואחזקות בע"מ |
| 20.00 | 19.90 | | | 2,019 | 2,019 | מ"ר | רב אופק בע"מ ⁽⁴⁾ |
| 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 |
| ד.ק. החברה לניהול ושיווק אשראי | | | | | | | |
| 100.00 | 100.00 | | | 20 | 19,999 | מ"ר | בע"מ ⁽³⁾ |
| 100.00 | 100.00 | | | 1,000 | 100,000 | מ"ר | יציל פיננסיים בע"מ |
| 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.

** במישורין או בעקיפין.

הערות:

(1) ראה לעיל בהחזקה ישירה על ידי הבנק.

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

(3) בפירוק מרצון.

(4) החברה חוסלה ביום 14.2.2024.

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2023

| שיעור החזקה** | | | | | | | | | |
|--|--------|--------------|--|--------------|---------|-----------|--|-------------|--|
| | | ערך מאזני | | עלות | | | | מס' | |
| | | בסכומים | | בסכומים | | | | המניה | |
| | | - מדווחים ל- | | - מדווחים ל- | | | | סוג | |
| | | *31.12.23 | | *31.12.23 | | שווי נקוב | | מספר המניות | |
| | | בהון | | הצבעה | | | | בבורסה | |
| | | ב-% | | ב-% | | בש"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 | | | 100 | 20 | מ"ר | | | IDB Real Estate Holdings Inc. ⁽¹⁾ |
| 100.00 | 100.00 | | | 10 | 1,000 | מ"ר | | | IDBNY Realty (Delaware) ⁽²⁾ Inc. |
| 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 | | | | DB Properties, Inc. |
| 100.00 | 100.00 | | | 300,000 | 6,000 | מ"ר | | | DB Properties, Inc. |
| 50.00 | 50.00 | | | 50 | 50 | מ"ר | | | IDBNY LIDO Wealth, LLC |

* להחזקה ישירה בלבד.

** במישרין או בעקיפין.

הערות:

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

(2) חברה בת של IDBNY REALTY (DELAWARE) INC.

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2023

| שנת פרעון | שיעור ריבית | תנאי הצמדה | ערך מאזני ל- 31.12.23 | שווי נקוב | סוג |
|--|-------------|------------|-----------------------|-------------|-----------------------------|
| | | | באלפי ש"ח | בש"ח | |
| ב. בשטרי חוב וכתבי התחייבות נדחים (אינם נסחרים בבורסה) | | | | | |
| ללא מועד | | | | | |
| פרעון | - | לא צמוד | 720,781 | 720,781,000 | שטר הון נדחה ^(י) |
| 2026 | - | לא צמוד | 300,000 | 300,000,000 | שטר הון |
| 2027 | - | לא צמוד | 150,000 | 150,000,000 | שטר הון |
| 2029 | 2.99% | לא צמוד | 160,406 | 160,000,000 | כתב התחייבות נדחה |
| 2032 | 4.35% | לא צמוד | 257,478 | 250,000,000 | כתב התחייבות נדחה |
| 2032 | 4.89% | לא צמוד | 102,492 | 100,000,000 | כתב התחייבות נדחה |
| 2026 | - | ללא הצמדה | 23,161 | 23,161,000 | שטר הון |
| 2027 | - | ללא הצמדה | 43,347 | 43,347,000 | שטר הון |

הערה:

(ז) 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.

| שנת פרעון | שיעור ריבית | תנאי הצמדה | יתרה ל- 31.12.23 | יתרת הלוואות |
|-----------|-------------|------------|------------------|----------------------------|
| | | | באלפי ש"ח | |
| 2024 | ללא ריבית | לא צמוד | 2,000 | הופאון מוביליטי ישראל בע"מ |

תקנה 12 - פרטי השינויים בחברות בנות ובחברות כלולות בשנת 2023

| (בשקלים חדשים אלא אם צוין אחרת) | | | | | |
|---------------------------------|---------------|-----------------------------------|------------------|-----------------|---------------|
| תאריך השינוי | מהות השינוי | שם החברה | שינוי סוג ההשקעה | שינוי בערך נקוב | שינוי בעלות * |
| | | | בש"ח | בש"ח | באלפי ש"ח |
| 1.3.2023 | רכישת חברה | IDBNY LIDO Wealth, LLC | | | |
| | החברה חוסלה | פימי 2001 בע"מ | | | |
| | השותפות נמחקה | FIMI Israel Opportunity Fund L.P. | | | |

תקנה 13 - רשימת רווחים של חברות בנות וחברות כלולות וההכנסות של הבנק מהן בשנת 2023

| (באלפי שקלים חדשים אלא אם צוין אחרת) | | | | | | | |
|--|-----------------------------------|----------------|-------|-----------|----------|------------------------|-------------------------------|
| רווח (הפסד) שדווח ע"י החברה | | | | | | | |
| הכנסות שנתקבלו או זכאים לקבלן בשנת 2023 | | | | לשנת 2023 | | | |
| הכנסות תפעוליות אחרות | ריבית הפרשי הצמדה ועמלות תפעוליות | עמלות תפעוליות | מימון | דמי ניהול | דיבידנד | אחרי מס ⁽¹⁾ | לפני מס |
| חברות בנות וחברות כלולות בארץ | | | | | | | |
| 59,541 | - | 108,933 | 3,261 | - | 977,000 | 1,455,000 | בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ |
| - | - | - | 1,008 | - | (6,837) | (6,667) | דיסקונט ליסינג בע"מ |
| - | - | - | 838 | 3,000 | 4,808 | 7,308 | דיסקונט מנפיקים בע"מ |
| - | - | - | - | - | 47 | 47 | נאמנות דיסקונט בע"מ |
| - | - | - | - | - | (5,456) | (5,456) | גריילנד בע"מ |
| תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ | | | | | | | |
| 600 | - | - | - | - | 10,010 | 14,889 | |
| - | - | - | - | - | 102,310 | 142,079 | דיסקונט קפיטל בע"מ |
| דיסקונט למשכנתאות לבית סוכנות לביטוח (2005) בע"מ | | | | | | | |
| - | - | - | 541 | 5,093 | 3,691 | 5,017 | |
| - | - | - | - | - | 2,187 | 4,540 | "בדל" שרותי מחשב ומנהלה בע"מ |
| - | - | - | 1,692 | - | 13,366 | 17,153 | חברת נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ |
| חברה לרישומים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ | | | | | | | |
| - | - | - | 72 | - | 38 | 57 | |
| ציר חברה למסחר בע"מ | | | | | | | |
| - | 120,047 | 89,633 | - | 301,689 | 450,000 | 597,000 | כרטיסי אשראי לישראל בע"מ |
| 820 | - | - | - | - | (77,524) | (78,341) | פייבוקס בע"מ |
| - | - | - | - | 1,400 | 18,617 | 24,168 | כספונט בע"מ |
| - | - | - | - | - | 1,897 | 2,454 | מרכז סליקה בנקאי בע"מ |
| - | - | - | - | - | - | - | חברת כספות הבנקים בע"מ |
| - | - | - | - | - | (1,435) | (1,435) | הופאון מוביליטי ישראל בע"מ |
| - | - | - | - | - | - | - | יוניטק טכנולוגיות בע"מ |
| חברות בנות בחו"ל | | | | | | | |
| - | - | 39,101 | - | - | 63,812\$ | 79,530\$ | Discount Bancorp Inc. |
| Discount Reinsurance International Limited | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | 668\$ | 668\$ | |

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 2023

| (באלפי שקלים חדשים אלא אם צוין אחרת) | |
|---|---|
| רווח (הפסד) שדווח ע"י החברה לשנת 2023 | הכנסות שנתקבלו או זכאים לקבלן בשנת 2023 |
| לפני מס אחרי מס ⁽¹⁾ | ריבית הפרשי הצמדה ועמלות מימון |
| מס אחרי מס ⁽¹⁾ | הכנסות תפעוליות אחרות |
| חברות המוחזקות ע"י בנק מרכזית דיסקונט בע"מ | |
| מרבית סוכנות לביטוח (1996) בע"מ | נכלל בדוחות מרכזית דיסקונט בע"מ |
| תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ | נכלל בדוחות מרכזית דיסקונט בע"מ |
| מרכזית הנפקות בע"מ | נכלל בדוחות מרכזית 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 |
| אימג'סט אינטרנשיונל (אי.אס.אי.) בע"מ (ISI). | נכלל בדוחות דיסקונט קפיטל בע"מ |
| מ.ל.ר.ן פרויקטים ומסחר בע"מ | נכלל בדוחות דיסקונט קפיטל בע"מ |
| מרינה גרופ בע"מ | נכלל בדוחות דיסקונט קפיטל בע"מ |
| אבן החכמים בע"מ | נכלל בדוחות דיסקונט קפיטל בע"מ |
| תומאטק זרעים בע"מ | נכלל בדוחות דיסקונט קפיטל בע"מ |
| רב אופק בע"מ | נכלל בדוחות דיסקונט קפיטל בע"מ |
| וי.אפ. אר נכסים ואחזקות בע"מ | נכלל בדוחות דיסקונט קפיטל בע"מ |
| ויטלייף מדעי החיים בע"מ | נכלל בדוחות דיסקונט קפיטל בע"מ |
| חברות המוחזקות ע"י כרטיסי אשראי לישראל בע"מ | |
| דיינרס קלוב ישראל בע"מ | נכלל בדוחות כרטיסי אשראי לישראל בע"מ |
| דיינרס (מימון) בע"מ | נכלל בדוחות כרטיסי אשראי לישראל בע"מ |
| כ.א.ל. (מימון) בע"מ | נכלל בדוחות כרטיסי אשראי לישראל בע"מ |
| ד.ק. החברה לניהול ושיווק אשראי בע"מ | נכלל בדוחות כרטיסי אשראי לישראל בע"מ |
| יציל פיננסים בע"מ | נכלל בדוחות כרטיסי אשראי לישראל בע"מ |
| כספונט בע"מ | נכלל בדוחות כרטיסי אשראי לישראל בע"מ |
| כאל (פקדונות) בע"מ | נכלל בדוחות כרטיסי אשראי לישראל בע"מ |
| שלמה - כאל בע"מ | נכלל בדוחות כרטיסי אשראי לישראל בע"מ |
| חברות המוחזקות ע"י דיסקונט בנקורפ אינק. | |
| Israel Discount Bank Of New York | נכלל בדוחות דיסקונט בנקורפ אינק. |
| IDB Real Estate Holdings Inc. | נכלל בדוחות דיסקונט בנקורפ אינק. |
| IDBNY Realty (Delaware) Inc. | נכלל בדוחות דיסקונט בנקורפ אינק. |
| IDB Capital Corp. | נכלל בדוחות דיסקונט בנקורפ אינק. |
| IDB Realty LLC | נכלל בדוחות דיסקונט בנקורפ אינק. |
| DB Properties, Inc. | נכלל בדוחות דיסקונט בנקורפ אינק. |
| IDBNY LIDO Wealth, LLC | 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 2022 נרשמו למסחר הניירות ערך הבאים:

1. ביום 26 בינואר 2023, נרשמו למסחר במערכת TASE-UP של הבורסה לניירות ערך 800,000,000 דולר ע.נ של אגרות חוב אשר הונפקו במסגרת הנפקה פרטית בינלאומית למשקיעים מוסדיים. לפרטים נוספים ראו דוחות מידיים מיום 26 בינואר 2023 (מס' אסמכתא: 2023-01-011700, 2023-01-011709 ו-2023-01-011715).
2. במהלך השנים 2023-2024 הוענקו 683,482 אופציות (לא רשומות) לנושאי משרה ולעובדים על פי מתאר הצעת ניירות ערך לעובדים מיום 27 ביוני 2022, כפי שעודכן ביום 13 ביולי 2022 ותוקן ביום 12 בספטמבר 2023 לפרטים נוספים ראו דוחות מידיים מיום 27 ביוני 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-079597), מיום 13 ביולי 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-089110) ומיום 12 בספטמבר 2023 (מס' אסמכתא: 2023-01-105729).

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

תקנה 21 - תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה

1. שכר יויר הדירקטוריון ונושאי משרה בכירה ראו עמודים 282-284 לדוח ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.
2. סכומים ששולמו בשנת 2023 לאנשי מפתח ניהוליים ראו ביאור 35 ג' עמוד 259 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 290 לדוח ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.

תקנות 24(א), 24(ב) - המניות וניירות הערך האחרים שכל בעל עניין בתאגיד מחזיק בתאגיד ו/או בחברה מוחזקת של התאגיד, אם פעילותה מהותית לתאגיד, בתאריך סמוך ככל האפשר לתאריך הדוח

ראו דוח מידיי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה, ליום 31 בדצמבר 2023, אשר פורסם ביום 7 בינואר 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-002700).

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 המירים של התאגיד ראו ביאור 24 לדוחות הכספיים.

תקנה 24ב - מרשם בעלי המניות של התאגיד

לפרטים בדבר מרשם בעלי המניות של התאגיד ראו דוח מידיי מיום 6 בנובמבר 2023 (מס' אסמכתא: 2023-01-101305). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוח האמור.

תקנה 25א - מען רשום

המען הרשום: דיסקונט 1, ראשון לציון 7574602

כתובת דואר אלקטרוני: michal.sd@dbank.co.il

טלפון: 03-9439111

פקסימיליה: 03-5171674

תקנה 26 - הדירקטורים של התאגיד

| שם הדירקטור | דני ימין | ד"ר דורון אביטל | איריס אבנר | אהרן אברמוביץ |
|--|--|--|--|---|
| התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור | 1 בפברואר 2023 (מונה לתפקיד יו"ר הדירקטוריון החל מ-11 בדצמבר 2023) | 1 באוגוסט 2021 | 22 במרס 2021 (מונתה לראשונה כדירקטורית ב-22 במרס 2018) | 30 באוקטובר 2023 (מונה לראשונה כדירקטור ב-30 באוקטובר 2017) |
| ת.ז. | 055262034 | 055072771 | 059240481 | 050848457 |
| תאריך לידה | 7 ביוני 1958 | 22 בינואר 1959 | 5 במרס 1965 | 4 באוגוסט 1951 |
| מען להמצאת כתבי בי-דין | רח' דיסקונט 1, ראשון לציון 7574602 | רח' הרב עמיאל 13, תל אביב - יפו 6226334 | רח' המאבק 9, גבעתיים 5352305 | רח' מוריה 26, רמת השרון 4722840 |
| נתינות | ישראלית | ישראלית | ישראלית | ישראלית |
| חברות בוועדות דירקטוריון | יו"ר ועדת טכנולוגיות וחדשנות; יו"ר ועדת משאבים; ועדת אשאים | ועדת תגמול; ועדת טכנולוגיות וחדשנות; ועדת משאבים | יו"ר ועדת אשאים; ועדת ביקורת; ועדת טכנולוגיות וחדשנות; ועדת ניהול סיכונים | יו"ר ועדת תגמול; ועדת ביקורת; ועדת משאבים; ועדת ניהול סיכונים |
| דח"צ כהגדרתו בחוק החברות | לא | לא | לא | כן |
| דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות | לא | לא | כן | כן |
| דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין | כן | לא | כן | 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 |
| תעודות מקצועיות | תואר ראשון בהנדסת תעשייה וניהול (מגמת מערכות מידע), הטכניון | דוקטור ללוגיקה ולפילוסופיה, Columbia University; תואר שני בהיסטוריה ופילוסופיה של המדע והרעיונות וחטיבה מורחבת של לימודי תואר שני בהסתברות וסטטיסטיקה, תורת המשחקים וכלכלה מתמטית, אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון במתמטיקה, מדעי המחשב והנדסת תוכנה, אוניברסיטת תל אביב | תואר שני במנהל עסקים, אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה ויחסים בינלאומיים, האוניברסיטה העברית בירושלים | תואר ראשון במשפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים |
| תעודות מקצועיות | לימודי תעודה בגישור ופישור עסקי, לה"ב אוניברסיטת תל אביב; לימודי תעודה במימון (התמחות בגיוס הון בארה"ב), מכון הייצוא הישראלי | | | |
| עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור | מנכ"ל ודירקטור ב-Byte Acquisition (2021 - 12/2022); כיהן כדירקטור עד 15/2/2023; דירקטור בישראל כרס בע"מ (1/12/2020 - 3/8/2022); דירקטור באילוסטריה בע"מ (2/2022 - 6/12/2023); דירקטור באובל סקורטי בע"מ (5/2022 - 24/7/2023); דירקטור באקסיליון תחבורה חכמה בע"מ (3/12/2020 - 1/7/2021). | יועץ בשץ יזמות עסקית בע"מ (2016 - 1/11/2023); דירקטור באשרא החברה הישראלית לביטוח סיכוני סחר חוץ בע"מ (החל מ-2020); דירקטור באגורה לאבס בע"מ (12/12/2021 - 24/1/2024); יו"ר דירקטוריון גוביד בע"מ (17/5/2020 - 26/12/2023); יועץ אסטרטגי, יזמות, טכנולוגיה, השקעות הון סיכון (VC), הגנת המולדת (HLS), חברות הזנק, פרויקטים וטכנולוגיות וטכנולוגיית בלוקצ'יין (החל מ-2013). | מנכ"לית ניקה אחזקות בע"מ (החל מ-3/2015); דירקטורית בלתי תלויה ב-Tower Semiconductors (החל מ-6/2016); דירקטורית חיצונית ברוטשטיין נדל"ן בע"מ (החל מ-8/2016); דירקטורית חיצונית בעמיר שיווק והשקעות בחקלאות בע"מ (החל מ-5/2017); נציגת ציבור בתאגיד היכלי הספורט של עיריית תל אביב (החל מ-7/2019). | דירקטור במזיאון ישראל (החל מ-2009); דירקטור בספריה הלאומית (החל מ-2009); דירקטור באהרן אברמוביץ - חברת עורכי דין (החל מ-10/2009); דירקטור בא.ס. קפיטל השקעות ואחזקות בע"מ (החל מ-2/2011); חבר הוועד המנהל בעמותת אשור לילדים (החל מ-4/12/2023); חבר בחבר הנאמנים ויו"ר הוועד המנהל של מכללת הדסה (2017 - 9/2020). |
| נסיון נוסף, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית | סגן נשיא מיקרוסופט העולמית בסין (2015 - 2018); מנכ"ל מיקרוסופט ישראל (2005 - 2015); סמנכ"ל מיקרוסופט ישראל (2002 - 2005); מנכ"ל מלם טכנולוגיות מידע (1998 - 2002); יו"ר הוועד המנהל של | חבר כנסת, חברות בוועדת חוקה ובוועדת חוץ וביטחון (2011 - 2013); שותף יועץ בקרן הון סיכון אוורגרין (9/2007 - 3/2011); ראש בית הספר לניהול הייטק בבית הספר למנהל עסקים באוניברסיטת תל אביב; מנהל | דירקטורית חיצונית בברנד תעשיות בע"מ (8/2016 - 18/8/2019); דירקטורית חיצונית בקו מנחה שירותי מידע ותקשורת בע"מ (3/2017 - 30/4/2018); שותפה מנהלת ב-Mustang Mezzanine Fund (10/2008 - | דירקטור בגלילות קפיטל אינווסטמנט ג'י.פי בע"מ (2011 - 8/2018); דירקטור בגלילות קפיטל (א.מ.סי) בע"מ (2011 - 8/2018); דירקטור ב-Solebit Labs (2014/15/3 - 16/8/2018); דירקטור בקרן פרס |

| שם הדירקטור | דני ימין | ד"ר דורון אביטל | איריס אבנר | אהרן אברמוביץ |
|--|------------------------|--|--|---|
| | הטכניון (2012 – 2015). | מכון BRM לטכנולוגיה וחבר בפקולטה לניהול באוניברסיטת תל אביב ומנכ"ל בית הספרים הלאומי באוניברסיטה העברית (2005 – 2007); תפקידי פיקוד בכירים בצבא, ביניהם מפקד סירת מטכ"ל (1977 – 2000). | 3/2015; דירקטורית חיצונית, יו"ר ועדת ההשקעות, יו"ר ועדת אשראי, יו"ר פורום חוב וחברת ועדת הביקורת בהלמן אלדובי קופות גמל (2008 – 2013); מנכ"לית מזרחי טפחות שוקי הון בע"מ (3/2005 – 2010/2008); ממונה על האשראי העסקי במערך הסניפים של בנק מזרחי טפחות (1996 – 2005). | בראשית (2012 – 4/10/2018); חבר בחבר הנאמנים של האוניברסיטה העברית (2014 – 14/8/2018); יו"ר החברה לניהול קופת התגמולים והפנסיה של עובדי לניהול קופת התגמולים 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); שותף במשרד ליפא מאיר (2009 – 29/10/2017); יו"ר דירקטוריון מסע: פרויקט לעידוד תכניות ארוכות בישראל לצעירי העם היהודי (5/2009 – 5/2017); 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). |
| "בן משפחה" של "בעל עניין" אחר בתאגיד | לא | לא | לא | לא |
| האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות | כן | כן | כן | כן |

תקנה 26 - הדירקטורים של התאגיד (המשך)

| שם הדירקטור | יודפת הראל – בוכריס | סיגל ברמק | פרופ' בן ציון זילברפרב | עופר לוי |
|---|---|---|---|--|
| התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור | 15 בפברואר 2023 (מונתה לראשונה ב-15 בפברואר 2016) | 1 באוגוסט 2021 | 1 באוגוסט 2021 (מונה לראשונה ב-1 באוגוסט 2018) | 12 באוקטובר 2023 |
| ת.ז. | 029340288 | 024328064 | 030134605 | 052222577 |
| תאריך לידה | 11 במאי 1972 | 26 במרס 1969 | 9 באוקטובר 1949 | 15 בפברואר 1954 |
| מען להמצאת כתבי בי-דין | רח' למרחב 122, רמת השרון 4722664 | רח' ז'בוטינסקי 21, גבעתיים 5336014 | רח' התזמורת 10, קרית אונו 5555633 | רח' כרמלי 5, רמת גן 5222318 |
| נתינות | ישראלית והולנדית | ישראלית | ישראלית | ישראלית |
| חברות בוועדות דירקטוריון | ועדת טכנולוגיות וחדשנות; ועדת אשראים; ועדת משאבים | יור' ועדת ביקורת; ועדת תגמול; ועדת ניהול סיכונים | יור' ועדת ניהול סיכונים; ועדת ביקורת; ועדת משאבים | ועדת ביקורת; ועדת תגמול |
| דח"צ כהגדרתו בחוק החברות | לא | כן | לא | כן |
| דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות | לא | כן | כן | כן |
| דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין | לא | לא | לא | לא |
| בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית | כן | כן | כן | כן |
| עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק | לא | לא | לא | לא |
| השכלה | אקדמית | אקדמית | אקדמית | אקדמית |
| | תואר שני במנהל עסקים, University of Bradford; תואר ראשון במדעי החברה – ממשל תקשורת וניהול, אוניברסיטת בר אילן. | תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל אביב דוקטור לכלכלה, University of Pennsylvania; תואר שני בכלכלה, אוניברסיטת בר אילן; תואר ראשון בכלכלה ומנהל עסקים, אוניברסיטת בר אילן | תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל אביב | תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל אביב |
| תעודות מקצועיות | סמינר במנהל עסקים – מיזוגים ורכישות – גיוס הון ביפן, המכון הישראלי לייצוא; קורס דירקטורים הלכה למעשה, המרכז לישראלי לניהול; קורס גישור בסיסי, מרכז גומא; קורס גישור עסקי ופנים ארגוני, מרכז גומא; קורס ניהול מתקדם, Harvard University. | רואת חשבון | רואה חשבון | רואה חשבון |
| עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור | יועצת בבלומברג קפיטל (ישראל) בע"מ (החל מ-1/6/2019); Managing Director בבלומברג קפיטל (ישראל) בע"מ (10/2018 – 31/5/2019); דירקטורית בחברות הבאות מטעם בלומברג קפיטל (ישראל) בע"מ: תיאטור איי. אל בע"מ (החל מ-24/5/2023), קריינס בע"מ (החל מ-22/7/2022), סקרים טכנולוגיות בע"מ (החל מ-17/11/2022), נמוגו טכנולוגיות בע"מ (החל מ-16/5/2019), סייבר האנטרז בע"מ (החל מ-22/9/2019), דאטהבנד איי. איי בע"מ (15/5/2019 – 29/7/2020), סייבלום טכנולוגיות בע"מ (13/8/2019 – 1/11/2021), אוטומייז בע"מ (10/12/2019 – 4/1/2024), נואבה לאבס בע"מ (28/11/2019 – 22/12/2020), דא טר יו בע"מ (החל מ-19/12/2019), Segmed Inc (15/6/2022) | דירקטורית חיצונית בקטרו מודל בע"מ (החל מ-21/6/2023); דירקטורית חיצונית בזפירוס ווינג אנרג'יס בע"מ (החל מ-1/6/2023); דירקטורית בלתי תלויה באינרנס תעשיות בנייה בע"מ (החל מ-3/12/2023); חברת ועדת הביקורת בעמותת מתן – משקייעים בקהילה (החל מ-4/2022); חשבונאית ראשית בישראלכרט בע"מ (8/2009 – 12/2020); דירקטורית בגלובל פקטורינג בע"מ (1/2019 – 12/2020). | דיקאן ביה"ס לבנקאות ושוק ההון, המכללה האקדמית נתניה (2011 – 10/2018 והחל מ-10/2021); דירקטור בברימאג דיגיטל אייג' בע"מ (29/2/2012 – 10/3/2021). | משנה למנכ"ל, חבר הנהלה וחשבונאי ראשי בבנק הפועלים בע"מ (1/5/2006 – 31/12/2020); דירקטור באי. בי. אי ניהול וחיתום בע"מ (14/6/2021 – 20/8/2023). |

– (25/10/2022), אימג'ן איי. אי. בע"מ (החל מ-16/5/2022) וטאגדו בע"מ (החל מ-12/6/2022); שותפה ובעלים ב- YP& 6 Partners Ltd (החל מ-1/10/2013); דירקטורית בידע חברה למחקר ופיתוח בע"מ (החל מ-4/2021); דירקטורית בקסטרו מודל בע"מ (12/1/2020 – 30/11/2022); נציגת ציבור מעסיקים בבית הדין הארצי לעבודה (12/2/2014 – 28/2/2022); שותפה ודירקטורית בנאשה סייבר בע"מ (6/3/2018 – 16/5/2019); חברת הוועד מנהל בעמותת אשור לילדים (החל מ-4/12/2023); חברת הוועד מנהל בעמותת יוזמת המאה (החל מ-27/2/2023); חברת הוועד מנהל של עמותת מעוז (7/2013 – 14/12/2022).

נסיון נוסף, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית

מנהלת אגף כספים וכלכלה בקופת חולים לאומית (2/2008 – 7/2009); סמנכ"ל כספים באבנט תקשורת מקבוצת רד – בינת (2/2006 – 1/2008); מנהלת כספים – חשבת בתיא חברה להשקעות בע"מ (7/1998 – 1/2006).

דירקטורית בפרוטליקס ביו-תרפיוטיקס בע"מ (26/6/2007 – 12/4/2018); דירקטורית במישורים נדל"ן בע"מ (9/1/2018 – 11/10/2018); דירקטורית באלטק בע"מ (1/1/2016 – 30/10/2017); מנכ"לית טמרס קפיטל בע"מ (5/2006 – 9/2013); דירקטורית בבריטיש ישראל השקעות בע"מ (6/2009 – 4/2011); דירקטורית באל על נתיבי אוויר לישראל בע"מ (2009 – 2010); דירקטורית בהלמן אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ (2006 – 2008); דירקטורית בביו ווי בע"מ (2005 – 2006); דירקטורית ב- Advance Vision Technologies (2004 – 2005); דירקטורית במפל תעשיות פלסטיק בע"מ (2003 – 2006); יועצת במשרה חלקית בקבוצת טמרס (2003 – 2006); מנהלת עסקית בתחום דימות רפואית באורבוטק בע"מ (2004 – 2006); מנכ"לית יועצת פיתוח עסקי קידמה פטנטים ופיתוח בע"מ (2004 – 2005).

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

דירקטור בקופת הגמל של עובדי חברת החשמל (2010) מנהל אגף החשב בקבוצת בנק הפועלים (1991 – 2016); דירקטור בקופות הגמל וקרנות ההשתלמות (2006). של אינפינטי בית השקעות (2010 – 2016); 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).

לא
כן

לא
כן

לא
כן

תקנה 26 - הדירקטורים של התאגיד (המשך)

| שם הדירקטור | ד"ר יעקב ליפשיץ | ארי פינטו | סיגל רגב |
|--|---|--|---|
| התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור | 26 במרס 2021 (מונה לראשונה ב-26 במרס 2018). | 10 באוקטובר 2023 | 16 באוקטובר 2023 |
| ת.ז. | 007848047 | 069042505 | 022625750 |
| תאריך לידה | 16 ביולי 1944 | 22 בדצמבר 1961 | 1 באוגוסט 1966 |
| מען להמצאת כתבי בי-דין | רח' המרי 49, גבעתיים 5333401 | רח' השדות 13 רמת השרון, 4704357 | רח' שמעון בן צבי 14/5 גבעתיים, 5363207 |
| נתינות | ישראלית | ישראלית | ישראלית |
| חברות בוועדות דירקטוריון | ועדת אשראים; ועדת טכנולוגיות וחדשנות; ועדת ניהול סיכונים | | ועדת ביקורת |
| דח"צ כהגדרתו בחוק החברות | לא | לא | לא |
| דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות | כן | לא | כן |
| דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין | כן | כן | כן |
| בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית | כן | כן | כן |
| עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק השכלה | לא | לא | לא |
| אקדמאית | אקדמאית | אקדמאית | אקדמאית |
| דוקטור לכלכלה, אוניברסיטת בן גוריון, תואר שני בכלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים; תואר ראשון בכלכלה ומדעי המדינה, האוניברסיטה העברית בירושלים | תואר שני במנהל ציבורי, Clark University; תואר ראשון במנהל עסקים, המכללה לישראל בשיתוף עם New England College | תואר שני בכלכלה, אוניברסיטת בן גוריון בנגב תואר ראשון בכלכלה (התמחות במדעי המחשב), אוניברסיטת בן גוריון בנגב | |
| תעודות מקצועיות | לימודי תעודה - תפקידי הדירקטור הלכה למעשה (המי"ל) | | |
| עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור | דירקטור בקלי ניהול הסדרים פנסיוניים, סוכנות לביטוח בע"מ (החל מ-1992); מרצה מן החוץ באוניברסיטת בן גוריון (2003 - 2019). | יו"ר דירקטוריון אברא טכנולוגיות מידע בע"מ (9/1/2020 - 21/8/2023); יו"ר המועצה הלאומית לספורט (החל מ-12/2020); יו"ר עמותת אביב אגודת בוגרים וידידים של כפר הנוער בן שמן (החל מ-4/2022) | יו"ר דירקטוריון דנאל (אדיר יהושע) בע"מ (החל מ-9/1/2024); דירקטורית החל מ-10/2023; יו"ר דירקטוריון רפאל בתי חולים (2022 - 2/2023); מנכ"לית קופת חולים מאוחדת (2018 - 2022) |
| נסיון נוסף, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית | 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); 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). | מנכ"ל בנק הפועלים בע"מ (1/8/2016 - 30/9/2019); חבר הנהלה, COO, במעמד מ"מ מנכ"ל בבנק הפועלים בע"מ (2/2016 - 8/2016); חבר הנהלה, משנה למנכ"ל וממונה על החטיבה הקמעונאית בבנק הפועלים בע"מ (11/2013 - 2/2016); חבר הנהלה, משנה למנכ"ל וממונה על חטיבת האסטרטגיה (9/2009 - 11/2013). | סמנכ"לית כספים בקופת חולים מאוחדת (2013 - 2018); סמנכ"ל פיתוח עסקי בבית חולים מאיר (2011 - 2013). |
| "בן משפחה" של "בעל עניין" אחר בתאגיד | לא | לא | לא |
| האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות | כן | כן | כן |

תקנה 26 א - נושאי משרה בכירה של התאגיד

| שם | אברהם (אב) לוי | אסף אלדר | יוסף ברסי | אורית כספי |
|--|--|---|--|---|
| תאריך תחילת הכהונה | 9 ביולי 2023 | 29 באוגוסט 2023 | 1 באפריל 2000 | 10 ביולי 2022 |
| ת.ז. | 22649644 | 037611589 | 53393260 | 28022424 |
| תאריך לידה | 9 בנובמבר 1966 | 8 בנובמבר 1975 | 21 במאי 1955 | 4 באוקטובר 1970 |
| התפקיד שהוא ממלא בתאגיד | מנהל כללי של הבנק | סגן מנהל כללי; ראש החטיבה הבנקאית של הבנק | סגן מנהל כללי בכיר; חשב - חשבונאי ראשי וראש חטיבת החשבונות של הבנק | סגנית מנהל כללי; מנהלת הסיכונים הראשית וראשת חטיבת ניהול סיכונים של הבנק |
| התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל עניין בו | יור דירקטוריון פייבוקס בע"מ (החל מ-1/2/2024), מכהן כדירקטור בפייבוקס בע"מ החל מ-31/12/2023; יור דירקטוריון Discount Bancorp Inc. (החל מ-26/7/2023) ודירקטור החל מ-9/7/2023; דירקטור ב-Israel Discount Bank of New York (החל מ-9/7/2023). | יור דירקטור בדיסקונט ליסינג בע"מ (החל מ-2/3/2021); דירקטור בבנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (החל מ-7/2012); דירקטור בבד"ל שרותי מחשב ומנהלה בע"מ (החל מ-2/2002); דירקטור בנדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ (החל מ-11/2002); דירקטור ב-Discout Reinsurance International Limited, Guernsey (החל מ-3/2008). | | |
| 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, אוניברסיטת בר-אילן; תואר ראשון בכלכלה, אוניברסיטת תל-אביב. | אקדמאית תואר ראשון במשפטים, אוניברסיטת תל אביב | אקדמאית תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל-אביב | אקדמאית תואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב |
| תעודות מקצועיות | עורך דין | רואה חשבון | | |
| ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות | סמנכ"ל בכיר וראש החטיבה הבנקאית של הבנק (21/2/2022 - 8/7/2023); סמנכ"ל בכיר, מנהל הסיכונים הראשי וראש חטיבת ניהול סיכונים של הבנק (21/7/2016 - 21/2/2022). | מנכ"ל דיסקונט ליסינג בע"מ (31/5/2016 - 7/3/2024); יור דירקטוריון דיסקונט ליסינג בע"מ (29/1/2020 - 7/3/2024); דירקטור במרכז סליקה בנקאי (15/3/2021 - 6/9/2023); יור דירקטוריון נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ (17/2/2020 - 10/9/2023); יור דירקטוריון ציר חברה למסחר בע"מ (4/2/2018 - 10/9/2023); דירקטור בבד"ל שרותי מחשב ומנהלה בע"מ (4/3/2020 - 10/9/2023); יור דירקטוריון חברת כספות הבנקים בע"מ (2/4/2017 - 7/12/2021); דירקטור בדיינרס קלוב ישראל בע"מ (1/8/2016 - 27/2/2020); יור דירקטוריון נכסי הר לוי בע"מ (14/2/2018 - 22/7/2021); מנהל אגף נכסים ובינוי של הבנק (8/2016 - 31/12/2019). | | סמנכ"לית וראשת חטיבת משאבי אנוש של הבנק (1/1/2020 - 10/7/2022); דירקטורית בדיסקונט ליסינג בע"מ (29/1/2020 - 22/2/2021). |

תקנה 26 א - נושאי משרה בכירה של התאגיד (המשך)

| שם | חגית חמדני מאירוביץ | ברק נרדי | ניצן סנדור ¹ | הילה ערן - זיק |
|---|---|---|---|--|
| תאריך תחילת הכהונה | 11 באוגוסט 2022 | 10 בספטמבר 2023 | 11 באוגוסט 2022 | 15 באוגוסט 2022 |
| ת.ז. | 027869338 | 025736794 | 036033363 | 023978372 |
| תאריך לידה | 7 בספטמבר 1970 | 5 באפריל 1974 | 25 באוגוסט 1979 | 4 בנובמבר 1968 |
| התפקיד שהוא ממלא בתאגיד | סגנית מנהל כללי; ראשת חטיבת משאבי אנוש של הבנק | סגן מנהל כללי; ראש חטיבת אחזקות דיסקונט | סגנית מנהל כללי; היועצת המשפטית הראשית וראשת חטיבת הייעוץ משפטי של הבנק | סגנית מנהל כללי בכירה; ראשת החטיבה העסקית |
| התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל עניין בו | יו"ר דירקטוריון כרטיסי אשראי לישראל בע"מ ודירקטור בכ.א.ל (מימון) בע"מ, כ.א.ל (פקדונות) בע"מ ויציל פיננסיים בע"מ (החל מ-16/10/2023 ודירקטור החל מ-1/1/2023); יו"ר דירקטוריון בנק מרכזי דיסקונט בע"מ (החל מ-11/9/2023 ודירקטור החל מ-1/11/2022); דירקטור ב-Israel Discount Bank of New York-1 | יו"ר דירקטוריון כרטיסי אשראי לישראל בע"מ ודירקטור בכ.א.ל (מימון) בע"מ, כ.א.ל (פקדונות) בע"מ ויציל פיננסיים בע"מ (החל מ-16/10/2023 ודירקטור החל מ-1/1/2023); יו"ר דירקטוריון בנק מרכזי דיסקונט בע"מ (החל מ-11/9/2023 ודירקטור החל מ-1/11/2022); דירקטור ב-Israel Discount Bank of New York-1 | דירקטורית ב-Discount Bancorp Inc (החל מ-1/11/2022); דירקטורית בכרטיסי אשראי לישראל בע"מ, כ.א.ל (מימון) בע"מ, כ.א.ל (פקדונות) בע"מ ויציל פיננסיים בע"מ (החל מ-15/9/2023) | יו"ר דירקטוריון גרינלנד פתרונות פיננסיים בע"מ (החל מ-31/10/2023). |
| בעל עניין בתאגיד | לא | לא | לא | לא |
| "בן משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של "בעל עניין" בתאגיד השכלה | לא | לא | לא | לא |
| תואר שני במשפטים (בהצטיינות), Boston University; תואר ראשון במשפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים. | תואר שני במשפטים (בהצטיינות), Boston University; תואר ראשון במשפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים. | תואר שני במנהל עסקים (התמחות בניהול פיננסי), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב | תואר ראשון במשפטים (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב | תואר שני במנהל עסקים (התמחות בניהול ומימון בינלאומי), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב |
| תעודות מקצועיות | עורכת דין | רואה חשבון | עורכת דין | עורכת דין |
| ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות | סמנכ"לית, היועצת המשפטית הראשית וראשת חטיבת הייעוץ המשפטי של הבנק (1/4/2019 - 11/8/2022); דירקטורית ב-Israel Discount Bank of New York-1 (1/11/2022 - 3/2020) Discount Bancorp Inc | דירקטור בפייבוקס בע"מ (5/7/2021 - 31/12/2023); סמנכ"ל, ראש חטיבת אסטרטגיה, כספים ואחזקות של הבנק (15/12/2019 - 10/9/2023); משנה לסמנכ"ל וראש חטיבת אסטרטגיה ומשאבים בכרטיסי אשראי לישראל בע"מ (2017 - 12/2019); מנכ"ל דיינרס קלוב ישראל בע"מ (2018 - 12/2019) | ראש (במשותף) של מחלקת שוק ההון במשרד פישר ושות' (2022); שותפה במחלקה העסקית במשרד פישר ושות' (2013 - 2022). | דירקטורית במספר חברות ציבוריות ויועצת עסקית פיננסית לחברות (2021 - 2022); דירקטורית ב-Bank Leumi USA (2019 - 3/2022); סמנכ"לית בכירה, חברת הנהלה וראש חטיבת משאבי אנוש של בנק לאומי לישראל בע"מ (2017 - 2021). |

1 לאחרונה הודיעה גב' ניצן סנדור על כוונתה לסיים את תפקודה. טרם נקבע מועד סיום הכהונה, אך היא צפויה לסיים את כהונתה במהלך הרבעון השני של שנת 2024.

תקנה 26 א - נושאי משרה בכירה של התאגיד (המשך)

| שם | אלעד פישר | אסף פסטרנק | אפרת קינן | עדי קפלן | ניר אבל |
|--|--|--|--|---|---|
| תאריך תחילת הכהונה | 12 בספטמבר 2023 | 10 בספטמבר 2023 | 29 באוגוסט 2023 | 17 בינואר 2021 | 18 במאי 2011 |
| ת.ז. | 040172454 | 028750149 | 038236980 | 025266727 | 056220106 |
| תאריך לידה | 17 באוגוסט 1980 | 22 באוגוסט 1971 | 7 בנובמבר 1975 | 23 באפריל 1973 | 5 ביוני 1960 |
| התפקיד שהוא ממלא בתאגיד | סגן מנהל כללי, ראש חטיבת שווקים פיננסיים | סגן מנהל כללי, ראש חטיבת אסטרטגיה וכספים | סגנית מנהל כללי, ראשת חטיבת תפעול ונכסים | סגן מנהל כללי; ראש חטיבת טכנולוגיות | סגן מנהל כללי מבקר פנימי של הבנק |
| התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל עניין בו | דירקטור בדיסקונט מנפיקים בע"מ (החל מ-28/12/2020); יו"ר דירקטוריון חברה לירושמים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (החל מ-23/1/2024) יו"ר דירקטוריון בית למיד דלת בע"מ (החל מ-10/12/2023) ומכהן כדירקטור החל מ-20/6/2021 | דירקטור בפייבוקס בע"מ (החל מ-17/7/2023); דירקטור בדיסקונט קפיטל בע"מ (החל מ-26/12/2022); יו"ר דירקטוריון דיסקונט מנפיקים בע"מ (החל מ-1/4/2018) | יו"ר דירקטוריון דיסקונט לסינג בע"מ (החל מ-7/3/2024); יו"ר דירקטוריון נדבך חברה לנדל"ן והשקעות בע"מ (החל מ-10/9/2023); יו"ר דירקטוריון ציר חברה למסחר בע"מ (החל מ-10/9/2023); דירקטורית בבד"ל שירותי מחשב ומנהלה בע"מ (החל מ-10/9/2023); דירקטורית במרכז סליקה בנקאי (החל מ-6/9/2023) | בע"מ (החל מ-17/1/2021); דירקטור בכרטיסי אשראי לישראל בע"מ בכ.א.ל (מימון) בע"מ, כ.א.ל (פקדונות) בע"מ ויציל פיננסיים בע"מ (החל מ-19/9/2023) | בע"מ (החל מ-17/1/2021); דירקטור בכרטיסי אשראי לישראל בע"מ בכ.א.ל (מימון) בע"מ, כ.א.ל (פקדונות) בע"מ ויציל פיננסיים בע"מ (החל מ-19/9/2023) |
| בעל עניין בתאגיד | לא | לא | לא | לא | לא |
| "בן משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של "בעל עניין" בתאגיד | לא | לא | לא | לא | לא |
| השכלה | אקדמאית תואר שני במנהל עסקים (התמחות בחשבונאות), האוניברסיטה העברית בירושלים; תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה (בהצטיינות), האוניברסיטה העברית בירושלים | אקדמאית תואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון ומערכות מידע), האוניברסיטה העברית בירושלים; תואר ראשון בכלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים | אקדמאית תואר ראשון במנהל עסקים וחשבונאות, מכללת טורו קולג' ירושלים שנת השלמה בחשבונאות, האוניברסיטה העברית בירושלים | אקדמאית תואר שני במנהל עסקים, האוניברסיטה הפתוחה; תואר ראשון במדעי המחשב, המסלול האקדמי המכללה למנהל | אקדמאית תואר שני במדיניות ציבורית - יישוב סכסוכים וגישור, אוניברסיטת תל אביב (בהצטיינות). תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, האוניברסיטה העברית בירושלים |
| תעודות מקצועיות | רואה חשבון | רואה חשבון | רואה חשבון | רואה חשבון | רואה חשבון |
| ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות | מנהל אגף ה-Global Treasury של הבנק (2021 - 10/9/2023); מנהל הנ"ה של הבנק (2020 - 10/12/2023); סמנכ"ל וראש חטיבת שווקים פיננסיים של הבנק (2018 - 2020) | יו"ר דירקטוריון בית למיד דלת בע"מ (2018 - 23/7/2018); דירקטור חטיבת שווקים פיננסיים של הבנק (2018 - 1/4/2021) | מנהלת אגף תכנון ואסטרטגיית ה-ז של הבנק (2021 - 8/2023); סמנכ"ל מטה ואיכות בכלל ביטוח ופיננסים, כללביט (2018 - 10/2021) | משנה למנכ"ל כלל ביטוח ופיננסים ומנכ"ל כללביט מערכות (2018 - 5/2020); יו"ר דירקטוריון שירותי בנק אוטומטיים ומרכז סליקה בנקאי (2015 - 3/2018), דירקטור (2017 - 6/2018); מנהל אגף הפיתוח בבנק הפועלים בע"מ (2016 - 3/2018) | משנה למנכ"ל כלל ביטוח ופיננסים ומנכ"ל כללביט מערכות (2018 - 5/2020); יו"ר דירקטוריון שירותי בנק אוטומטיים ומרכז סליקה בנקאי (2015 - 3/2018), דירקטור (2017 - 6/2018); מנהל אגף הפיתוח בבנק הפועלים בע"מ (2016 - 3/2018) |

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

בשנת 2023 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 ג' עמוד 185-186 לדוחות הכספיים.

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

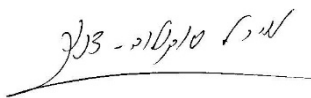
במהלך שנת הדיווח לא נתקבלו החלטות באסיפה הכללית של התאגיד שלא בהתאם להמלצות הדירקטוריון בנושאים המפורטים בתקנה 29(א).

תקנה 29(ג) - החלטות אסיפה כללית מיוחדת

לפרטים אודות החלטות אסיפה כללית מיוחדת של הבנק שהתקיימו בימים 28 בפברואר 2023 ו-7 בפברואר 2024 ראו דוחות מידיים מיום 23 בינואר 2023 (מס' אסמכתא: 2023-01-010734), מיום 28 בפברואר 2023 (מס' אסמכתא: 2023-01-022248), מיום 31 בדצמבר 2023 (מס' אסמכתא: 2023-01-118012) ומיום 7 בפברואר 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-014199). 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 7 לדוחות הכספיים.
2. לפרטים אודות מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק הכוללת תנאים ביחס לפטור, ביטוח ושיפוי ראו ביאור 23 ה' לדוחות הכספיים.



מיכל סוקולוב - דונן, עו"ד
מזכירת הבנק



יוסף ברסי
סמנכ"ל בכיר
חשבונאי ראשי

10 במרס 2024