

2022

# דוח תקופתי 2022

[דוח נגיש](#)

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2022  
תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), תש"ל-1970

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
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 2022  
תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), תש"ל-1970

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2022

מחיר שוק לפי שער בורסה ל-31.12.22	שיעור החזקה**		עלות בסכומים מדווחים ל-31.12.22		מספר המניות שווי נקוב	מס' המניה	מ"ר	מ"ר
	בהון	בזכויות	ערך מאזני בסכומים מדווחים ל-31.12.22	באלפי ש"ח				
מחיר שוק לפי שער בורסה ל-31.12.22	ב-100%	ב-100%	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	בש"ח	מס' המניה	מ"ר	מ"ר
<b>א. במניות ובשטרי הון המירים</b>								
<b>חברות בנות וחברות כלולות בארץ</b>								
-	100.00	100.00	4,053,323	392,900	6,222	62,215	מ"ר א	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ
-	-	-	-	-	6,205	62,055	מ"ר ב	
-	-	-	-	-	16	1,599	מ"ר	
-	100.00	100.00	96,079	16,375	2,000,000	2,000,000	מ"ר	דיסקונט לסינג בע"מ
-	100.00	100.00	65,884	66,588	8,000	8,000,000	מ"ר	דיסקונט מנפיקים בע"מ
-	100.00	100.00	2,658	1,243	1,250	1,250	מ"ר	דיסקונט נאמנות בע"מ
-	100.00	100.00	5,286	4,177	2,799,999	2,799,999	מ"ר	דיסקונט גמל בע"מ
-	-	-	-	-	1	1	מנית יסוד	
<b>תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ</b>								
-	69.00	69.00	24,308	1,267	876,812	876,812	מ"ר	
<b>דיסקונט קפיטל בע"מ</b>								
-	100.00	100.00	1,280,024	94,250	6,121,999	6,121,999	מ"ר	
-	-	-	-	-	1	1	מנית יסוד	
<b>דיסקונט למשכנתאות לבית סוכנות לביטוח (2005) בע"מ</b>								
-	100.00	100.00	129		2,182	2,182	מ"ר	
<b>"בדל" שרותי מחשב ומנהלה בע"מ</b>								
-	100.00	100.00	377,010	212,305	150,500	150,500	מ"ר	
<b>חברת נדבך ננדל"ן והשקעות בע"מ</b>								
-	100.00	100.00	248,104	145,947	255,000	255,000	מ"ר	
<b>חברה לרישומים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ</b>								
-	100.00	100.00	1,290	31	1	5,000	מ"ר	
<b>ציר חברה למסחר בע"מ</b>								
-	100.00	100.00	-	-	-	200	מ"ר	
<b>מ"ר 0.0001 ש"ח</b>								
-	79.00	71.83	1,664,120	391,950	79	788,561	ש"ח	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
-	-	-	-	-	-	56	מנ הנהלה א	
-	-	-	-	-	-	1	מנ הנהלה ב	
<b>פייבוקס בע"מ</b>								
-	50.10	50.10	(1,556)	9,998	501	50,100	מ"ר	
-	-	-	-	-	501	50,100	מנ הנהלה	
<b>כספונט בע"מ<sup>(1)</sup></b>								
-	20.00	20.00	3,747	-	1,000	1,000	מ"ר	
<b>מרכז סליקה בנקאי בע"מ</b>								
-	25.00	25.00	36,803	759	6,250	6,250,000	מ"ר	
<b>חברת כספות הבנקים בע"מ</b>								
-	50.00	50.00	678	4,313	3,000	300,000	מ"ר א	
<b>הופאון מוביליטי ישראל בע"מ</b>								
-	20.00	20.00	(143)	50	ללא ערך נקוב	4,000	מ"ר	
<b>מניות</b>								
-	20.00	20.00	-	12,294	5,500	5,500	מכורה	יוניטק טכנולוגיות בע"מ
<b>פימי 2001 בע"מ</b>								
-	20.00	20.00	-	7,449	-	-	-	FIMI Israel Opportunity Fund L.P.
-	20.00	20.00	-	5,516	-	-	-	FIMI Opportunity Fund L.P.
<b>חברות בנות בחו"ל</b>								
100.00	100.00	100.00	3,944,631	914,816	\$5,000,000	50,000	מ"ר	Discount Bancorp Inc.
100.00	100.00	100.00	10,137	2,243	\$500,000	500,000	מ"ר	Discount Reinsurance International Limited

\* 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 2022  
תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), תש"ל-1970

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2022

שיעור החזקה**	ערך מאזני בסכומים מדווחים ל-	עלות בסכומים מדווחים ל-	מס' המניה	סוג המניה	מספר המניות שווי נקוב	ש"ח	
						ב-1%	ב-1%
בזכויות הצבעה	בהון	*31.12.22	*31.12.22			בש"ח	באלפי ש"ח
<b>א. במניות ובשטרי הון המירים</b>							
<b>חברות המוחזקות ע"י בנק מרכזתיל דיסקונט בע"מ</b>							
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	מרכזתיל הנפקות בע"מ	
<b>חברות המוחזקות ע"י דיסקונט קפיטל בע"מ</b>							
100.00	100.00		100	100	מ"ר	אי.אף. הקרן הבינלאומית (יועצים) בע"מ <sup>(3)</sup>	
100.00	50.10		4,407,678	4,407,678	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	17.40		10,508,400	10,508,400	מ"ר	מניף - שרותים פיננסים בע"מ	
20.00	15.50		2,299,000	2,299,000	מ"ר	גניגר מפעלי פלסטיקה בע"מ	
						אימג'סאט אינטרנשיונל (אי.אס.איי.) בע"מ.	
14.30	11.47		7,017,322	7,017,322	מ"ר	(ISI)	
14.30	13.00		3,474,138	3,474,138	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 <sup>(3)</sup>	
20.00	20.00		10	1,000	מ"ר	ויטלייף מדעי החיים בע"מ	
<b>חברות המוחזקות ע"י כרטיסי אשראי לישראל בע"מ</b>							
100.00	100.00		10,000	10,000	מ"ר	דיינרס קלוב ישראל בע"מ	
			10	1	מ"ר	דיינרס קלוב ישראל בע"מ	
100.00	100.00		1,000	1,000	מ"ר	דיינרס (מימון) בע"מ <sup>(2)</sup>	
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 <sup>(3)</sup>	
100.00	100.00		1,000	100,000	מ"ר	יציל פיננסים בע"מ	
<b>כספונט בע"מ<sup>(1)</sup></b>							
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 2022  
תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), תש"ל-1970

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2022

שיעור החזקה**	ערך מאזני	עלות		שווי נקוב	מספר	סוג	מס' המניה	מס' בבורסה
		בסכומים	מדווחים					
		-ל	-ל					
בזכויות	בהון	*31.12.22	*31.12.22		המניות	המניה		
הצבעה		באלפי	באלפי					
%-ב	%-ב	ש"ח	ש"ח	בש"ח				

א. במניות ובשטרי הון המירים

**חברות המוחזקות ע"י Discount Bancorp Inc.**

100.00	100.00		75,258,900	752,589	מ"ר		.Israel Discount Bank Of New York U.S.A
100.00	100.00		100	20	מ"ר		IDB Real Estate Holdings Inc <sup>1</sup>
100.00	100.00		10	1,000	מ"ר		IDBNY Realty Inc (Delaware) <sup>1</sup>
					מניות		
			1,000,000	1,000	בכורה		
100.00	100.00		1,000,000	10,000	מ"ר		IDB Capital Corp. <sup>1</sup>
100.00	100.00		10	1,000	מ"ר		IDB Realty LLC <sup>2</sup>
					מניות		
			1,000,000	1,000	בכורה		
100.00	100.00		300,000	6,000	מ"ר		DB Properties, Inc

\* להחזקה ישירה בלבד.

\*\* במישרין או בעקיפין.

הערות:

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

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

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2022  
תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), תשי"ל-1970

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2022

שנת פרעון	שיעור ריבית	תנאי הצמדה	ערך מאזני ל- 31.12.22	שווי נקוב	סוג
אחרונה			באלפי ש"ח	בש"ח	

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

ללא מועד	פרעון	שיעור ריבית	תנאי הצמדה	ערך מאזני ל- 31.12.22	שווי נקוב	סוג
		-	לא צמוד	720,781	720,781,000	שטר הון נדחה <sup>(1)</sup>
	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:

(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- 31.12.22	סוג
אחרונה			באלפי ש"ח	
2024	ללא ריבית	לא צמוד	2,000	הופאון מוביליטי ישראל בע"מ

תקנה 12 - פרטי השינויים בחברות בנות ובחברות כלולות בשנת 2022

(בשקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)					
תאריך השינוי	מהות השינוי	שם החברה	ההשקעה	שינוי סוג	שינוי בערך
				ההשקעה	שינוי בערך
22.7.2021	החברה חוסלה	נכסי הר לוי בע"מ	מ"ר	בש"ח	באלפי ש"ח
					שינוי בעלות *

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2022  
תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), תש"ל-1970

**תקנה 13 - רשימת רווחים של חברות בנות וחברות כלולות וההכנסות של הבנק מהן בשנת 2022**

(באלפי שקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)							
רווח (הפסד) שדווח ע"י החברה							
הכנסות שנתקבלו או זכאים לקבלן בשנת 2022				לשנת 2022			
הכנסות תפעוליות אחרות	תפעוליות	עמלות תפעוליות	ריבית הפרשי הצמדה ועמלות מימון	דמי ניהול	דיבידנד	אחרי מס <sup>(ז)</sup>	לפני מס
<b>חברות בנות וחברות כלולות בארץ</b>							
52,973	-	-	62,400	1,741	-	601,000	916,000
-	-	-	-	1,008	-	(3,384)	(3,218)
-	-	-	-	838	3,000	3,482	5,293
-	-	-	-	20	-	(16)	(16)
-	-	-	-	-	-	(14)	(14)
תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ							
765	-	-	675	-	-	11,510	17,410
-	-	-	-	-	-	102,683	112,801
דיסקונט למשכנתאות לבית סוכנות לביטוח (2005) בע"מ							
-	-	-	-	541	5,093	3,501	5,315
-	-	-	-	-	-	189,113	239,255
-	-	-	-	1,692	-	9,064	11,721
חברה לרישומים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ							
-	-	-	-	73	-	44	52
ציר חברה למסחר בע"מ							
-	-	-	-	-	-	-	-
-	125,496	-	24,228	-	301,689	309,000	441,000
1,141	-	-	-	-	-	(83,406)	(84,581)
-	-	-	-	-	1,400	18,599	24,152
-	-	-	-	-	-	3,137	4,028
מרכז סליקה בנקאי בע"מ							
-	-	-	-	-	-	-	-
חברת כספות הבנקים בע"מ							
-	-	-	-	-	-	(2,112)	(2,112)
הופאון מוביליטי ישראל בע"מ							
-	-	-	-	-	-	-	-
יוניטק טכנולוגיות בע"מ							
<b>חברות בנות בחו"ל</b>							
-	-	-	8,200	-	-	114,020\$	149,882\$
Discount Bancorp Inc.							
-	-	-	-	-	-	872\$	872\$
Discount Reinsurance International Limited							

הערה:

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



תקנה 13 - רשימת רווחים של חברות בנות וחברות כלולות וההכנסות של הבנק מהן בשנת 2022

(באלפי שקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)			
רווח (הפסד) שדווח ע"י החברה לשנת 2022		הכנסות שנתקבלו או זכאים לקבלן בשנת 2022	
לפני מס אחרי מס <sup>(1)</sup>	דיבידנד דמי ניהול	ריבית הפרשי הצמדה ועמלות מימון	תפעוליות תפעוליות אחרות
<b>חברות המוחזקות ע"י בנק מרכזית דיסקונט בע"מ</b>			
מרכיב 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		
<b>חברות המוחזקות ע"י דיסקונט קפיטל בע"מ</b>			
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'סטאט אינטרנשיונל (אי.אס.איי.) בע"מ (ISI).	נכלל בדוחות דיסקונט קפיטל בע"מ		
מ.ל.רן 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		
ויטליוף מדעי החיים בע"מ	נכלל בדוחות דיסקונט קפיטל בע"מ		
<b>חברות המוחזקות ע"י כרטיסי אשראי לישראל בע"מ</b>			
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		
<b>חברות המוחזקות ע"י דיסקונט בנקורפ אינק.</b>			
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.		

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 30 במרס 2022, נרשמו למסחר 72,994,300 מניות רגילות של הבנק במסגרת דוח הצעת מדף להנפקת מניות מיום 29 במרס 2022. לפרטים נוספים ראו דוחות מידיים מיום 30 במרס 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-038269 ו-2022-01-038398).
  2. במהלך שנת 2022 הוענקו 5,545,153 אופציות (לא רשומות) לנושאי משרה ולעובדים על פי מתאר הצעת ניירות ערך לעובדים מיום 27 ביוני 2022, אשר תוקן ביום 13 ביולי 2022. לפרטים נוספים ראו דוחות מידיים מיום 27 ביוני 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-079597) ומיום 13 ביולי 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-089110).
- 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.

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

#### תקנה 21 - תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה

1. שכר יו"ר הדירקטוריון ונושאי משרה בכירה ראו עמודים 277-279 לדוח ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.
2. סכומים ששולמו בשנת 2022 לאנשי מפתח ניהוליים ראו ביאור 35 ג' עמוד 254 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 279 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 2022, אשר פורסם ביום 5 בינואר 2023 (מס' אסמכתא: 2023-01-003504). 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 26 בינואר 2023 (מס' אסמכתא: 2023-01-011700). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוח האמור.

#### תקנה 25א - מען רשום

המען הרשום: יהודה הלוי 23, תל אביב 6513601

כתובת דואר אלקטרוני: [michal.sd@dbank.co.il](mailto:michal.sd@dbank.co.il)

טלפון: 03-9439111

פקסימיליה: 03-5171674

תקנה 26 - הדירקטורים של התאגיד

שם הדירקטור	שאל קוברינסקי	ד"ר דורון אביטל	איריס אבנר	אהרן אברמוביץ'
התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור	11 בדצמבר 2020 (מונה לראשונה כדירקטור ב-11 בדצמבר 2014 וכיו"ר הדירקטוריון החל מ-3 בדצמבר 2018)	1 באוגוסט 2021	22 במרס 2021 (מונתה לראשונה כדירקטורית ב-22 באוקטובר 2020 (מונה לראשונה כדירקטור ב-30 באוקטובר 2017)	
ת.ז.	051638484	055072771	059240481	0050848457
תאריך לידה	7 בנובמבר 1952	22 בינואר 1959	5 במרס 1965	4 באוגוסט 1951
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' פסח יפהר 25, הרצליה 4641513	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	י"ר ועדת אשראים; יו"ר ועדת משאבים; ועדת טכנולוגיות וחדשנות	ועדת תגמול; ועדת טכנולוגיות וחדשנות; ועדת משאבים	ועדת ביקורת; ועדת אשראים; 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 כן מקצועית	כן	בעל כשירות מקצועית	כן	כן
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא	לא	לא	לא
השכלה	תואר ראשון בכלכלה, אוניברסיטת תל אביב	אקדמאית 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	אקדמאית תואר שני במנהל עסקים, אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה ויחסים בינלאומיים, האוניברסיטה העברית בירושלים	אקדמאית תואר ראשון במשפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים
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
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	חבר הוועד המנהל (בהתנדבות) של האקדמיה למוסיקה ולמחול בירושלים (החל מ-5/2021); 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 ליעוץ עסקי).	יעוץ בשך יזמות עסקית בע"מ (החל מ-2016); דירקטור באשרא החברה הישראלית לביטוח סיכוני שחר חוץ בע"מ (החל מ-2020, החל מ-21/6/2022) מכהן כיושב ראש ישיבת הדירקטוריון. נבחר על ידי הדירקטוריון מדי ישיבה בהחלטה מחדשת); דירקטור באגורה לאבס בע"מ (החל מ-12/12/2021); יו"ר דירקטוריון גוביד בע"מ (החל מ-17/5/2020); ייעוץ אסטרטגי, יזמות, טכנולוגיה, השקעות הון סיכון	מנכ"לית ניקה אחזקות בע"מ (החל מ-3/2015); דירקטורית בלתי תלויה ב-Tower Semiconductors (החל מ-6/2016); דירקטורית חיצונית ברוטשטיין נדל"ן בע"מ (החל מ-8/2016); דירקטורית חיצונית בעמיר שיווק והשקעות בחקלאות בע"מ (החל מ-5/2017); נציגת ציבור בתאגיד היכלי הספורט של עיריית תל אביב (החל מ-7/2019); דירקטורית חיצונית בברנד תעשיות בע"מ (8/2016 -	דירקטור במזיאון ישראל (החל מ-2009); דירקטור בספריה הלאומית (החל מ-2009); דירקטור באהרן אברמוביץ' - חברת עורכי דין (החל מ-10/2009); דירקטור בגלילות קפיטל אינווסטמנט ג'י.פי בע"מ (2011 - 8/2018); דירקטור בגלילות קפיטל (אמ.סי) בע"מ (2011 - 8/2018); דירקטור ב-Solebit Labs (2014 - 15/3/2018 - 16/8/2018); דירקטור בקרן פרס בראשית (2012 - 4/10/2018); חבר בחבר הנאמנים

שם הדירקטור	שאל קוברינסקי	ד"ר דורון אביטל	איריס אבנר	אהרן אברמוביץ
נשיון נוסף, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	יור' ומנכ"ל נובולוג (פארם אפ 1966) בע"מ (12/2010 - 6/2017); יור' נובולוג (פארם אפ 1966) בע"מ (7/2017 - 12/2017); יור' פעיל בטריילוג - ניסויים קליניים (12/2017); יור' פורום חוב וחברת (2008 - 2013); דירקטור חיצוני, יור' הועדה לבחינת דוחות כספיים ויור' ועדת הביקורת של מגל מערכות בטחון בע"מ (2/10/2014-2006); דירקטור בוויטפוינט אינוסטמנטס ישראל בע"מ (23/8/2014-2003); דירקטור בוויטפוינט אינוסטמנטס אל אל סי (23/8/2014 - 2003); סמנכ"ל מיזוגים ורכישות ב-Alagem Capital Group (2010-2003); דירקטור חיצוני וחבר הוועדה לבחינת דוחות כספיים בקבוצת סקופ מתכות בע"מ (2005-2008); מנכ"ל אורדן תעשיות (כיום אינרום) (2002-1997); מנכ"ל קרגל (1989-1997); משנה למנכ"ל כלל תעשיות (1984-1989); כלכלן ראשי בכלל תעשיות (1981-1984); כלכלן בהתאחדות התעשיינים (1976-1980)	חבר כנסת, חברות בוועדת חוקה ובוועדת חוץ וביטחון (2011 - 2013); שותף יועץ בקרן הון סיכון אורגריין (9/2007 - 3/2011); ראש בית הספר לניהול הייטק בבית הספר למנהל עסקים באוניברסיטת תל אביב; מנהל מכון BRM לטכנולוגיה וחבר בפקולטה לניהול באוניברסיטת תל אביב ומנכ"ל בית הספרים הלאומי באוניברסיטה העברית (2005 - 2007); תפקידי פיקוד בכירים בצבא, ביניהם מפקד סיירת מטכ"ל (1977 - 2000).	שותפה מנהלת ב-Mustang Mezzanine Fund (10/2008 - 3/2015); דירקטורית חיצונית, יור' ועדת השקעות, יור' ועדת אשראי, יור' פורום חוב וחברת ועדת הביקורת בהלמן אלדובי קופות גמל (2008 - 2013); מנכ"לית מזרחי טפחות שוקי הון בע"מ (3/2005 - 10/2008); ממונה על האשראי העסקי במערך הסניפים של בנק מזרחי טפחות (1996 - 2005)	של האוניברסיטה העברית (2014 - 14/8/2018); חבר בחבר הנאמנים ויור' הוועד המנהל של מכללת הדסה (2017 - 9/2020)
"בן משפחה" של "בעל עניין" אחר בתאגיד	לא	לא	לא	לא
האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות	כן	לא	כן	כן

תקנה 26 - הדירקטורים של התאגיד (המשך)

שם הדירקטור	יודפת הראל – בוכריס	סיגל ברמק	פרופ' בן ציון זילברפרב	דני ימין
התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור	15 בפברואר 2022 (מונתה לראשונה ב-15 בפברואר 2016)	1 באוגוסט 2021	1 באוגוסט 2021 (מונה לראשונה ב-1 באוגוסט 2018)	1 בפברואר 2023
ת.ז.	029340288	024328064	030134605	055262034
תאריך לידה	11 במאי 1972	26 במרס 1969	9 באוקטובר 1949	7 ביוני 1958
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' למרחב 122, רמת השרון 4722664	רח' ז'בוטינסקי 21, גבעתיים 5336014	רח' התזמורת 10, קרית אונו 5555633	רח' אחד העם 47, תל אביב – יפו 6520601
נתינות	ישראלית והולנדית	ישראלית	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	יור ועדת טכנולוגיות וחדשנות; ועדת אשראים;	ועדת ביקורת; ועדת תגמול; ועדת ניהול סיכונים	יור ועדת ניהול סיכונים; ועדת ביקורת; ועדת משאבים	ועדת ביקורת; ועדת תגמול; ועדת טכנולוגיות וחדשנות; ועדת משאבים
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	כן	לא	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא	כן	כן	לא
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין	לא	לא	לא	כן
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	כן	כן	כן	כן
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא	לא	לא	לא
השכלה	אקדמאית	אקדמאית	אקדמאית	אקדמאית
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 בהנדסת תעשייה וניהול, הטכניון	
תעודות מקצועיות	סמינר במנהל עסקים – מיזוגים ורכישות – גיוס הון ביפו, 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		
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: נמגו טכנולוגיות בע"מ (החל מ-16/5/2019), סקריים (החל מ-17/11/2022), סייבר האנטר בע"מ (החל מ-22/9/2019), דאטהבנד אי.איי בע"מ (15/5/2019 – 29/7/2020), סייבלום טכנולוגיות בע"מ (13/8/2019 – 1/11/2021), אוטומייז בע"מ (החל מ-10/12/2019), נואבה לאבס בע"מ (החל מ-28/11/2019) דא טר יו בע"מ (החל מ-19/12/2019), Segmed Inc	חשבונאית ראשית בישראל כרט 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' (29/2/2012 – 10/3/2021).	מנכ"ל Byte Acquisition (2021 – 12/2022); דירקטור ב-Byte Acquisition (החל מ-12/2022); דירקטור באילוסטריה בע"מ (החל מ-1/2/2022); דירקטור באובל סקיוריטי בע"מ (החל מ-2022); דירקטור בישראל כרט בע"מ (1/12/2020 – 3/8/2022); סגן נשיא מיקרוסופט העולמית לתאגידים עסקיים בסין (2015 – 2018).

שם הדיסקונט	יודפת הראל – בוכריס	טיגל ברמק	פרופ' בן ציון זילברפרב	דני ימין
	<p>יודפת הראל – בוכריס</p> <p>25/10/2022 – 15/6/2022), אימג'ן אי.איי. בע"מ (החל מ-16/5/2022) וטאגדו בע"מ (החל מ-12/6/2022); שותפה ובעלים ב-YP&amp; 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); דירקטורית בפרוטליקס ביו-תרפיות 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); שותפה ודירקטורית בנאשה סייבר בע"מ (6/3/2018 – 16/5/2019); חברת ועד מנהל של עמותת מעוז (7/2013 – 14/12/2022);</p>	<p>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).</p>	<p>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); 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>מנכ"ל מיקרוסופט ישראל (2005 – 2015); סמנכ"ל מיקרוסופט ישראל (2002 – 2005); מנכ"ל מלם טכנולוגיות מידע (1998 – 2002).</p>
נסיון נוסף, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	<p>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).</p>	<p>לא</p>	<p>לא</p>	<p>לא</p>
"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	ברוך לדרמן	ד"ר יעקב ליפשיץ
התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור	27 בנובמבר 2020 (מונה לראשונה ב-27 בנובמבר 2014).	26 במרס 2021 (מונה לראשונה ב-26 במרס 2018).
ת.ז.	51619757	007848047
תאריך לידה	27 באוגוסט 1952	16 ביולי 1944
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' אסתר המלכה 2, הרצליה 4685302	רח' המרי 49, גבעתיים 5333401
נתינות	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	י"ר ועדת ביקורת; ועדת תגמול; ועדת ניהול סיכונים; ועדת ישראלים	ועדת אשראים; ועדת טכנולוגיות וחדשנות; ועדת ניהול סיכונים
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	כן	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן	כן
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין	לא	כן
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	כן	כן
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק השכלה	לא	לא
השכלה	אקדמאית תואר שני בכלכלה, אוניברסיטת תל אביב, תואר ראשון בכלכלה, אוניברסיטת תל אביב	אקדמאית דוקטור לכלכלה, אוניברסיטת בן גוריון; תואר שני בכלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים; תואר ראשון בכלכלה ומדעי המדינה, האוניברסיטה העברית בירושלים
תעודות מקצועיות	עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	דירקטור בקלי ניהול הסדרים פנסיוניים, סוכנות לביטוח בע"מ (החל מ-1992); מרצה מן החוץ באוניברסיטת בן גוריון (2003 - 2019); מרצה מן החוץ במכללת ספיר (2017 - 2018);
נסיון נוסף, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	משנה למנכ"ל, חבר הנהלה וראש החטיבה הבנקאית בבנק לאומי לישראל בע"מ (10/2007-12/2012); יו"ר דירקטוריון לאומי קארד בע"מ (10/2007-12/2012); 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 (9/2004-4/2000).	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).
"בן משפחה" של "בעל עניין" אחר בתאגיד	לא	לא
האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות	כן	כן

תקנה 26 א - נושאי משרה בכירה של התאגיד

שם	אורי לוי	אסף אלדר	עידן אנגל	יוסף ברסי
תאריך תחילת הכהונה	2 בדצמבר 2019	1 בינואר 2020	1 ביולי 2021	1 באפריל 2000
ת.ז.	029508835	037611589	025161613	53393260
תאריך לידה	5 באוגוסט 1972	8 בנובמבר 1975	31 במרס 1973	21 במאי 1955
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד	מנהל כללי של הבנק	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת תפעול ונכסים של הבנק	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת דיגיטל, דאטה ושיווק	סגן מנהל כללי בכיר; חשב - חשבונאי ראשי וראש חטיבת החשבות של הבנק
התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל עניין בו	י"ר דירקטוריון פייבוקס בע"מ (החל מ-1/7/2021); יו"ר דירקטוריון Discount Bancorp Inc (החל מ-2/12/2019); דירקטור ב- Israel Discount Bank of New York (החל מ-1/5/2017)	מנכ"ל דיסקונט לסינג בע"מ (החל מ-31/5/2016); יו"ר דירקטוריון דיסקונט לסינג בע"מ (החל מ-29/1/2020); דירקטור במרכז סליקה בנקאי (החל מ-15/3/2021); יו"ר דירקטוריון נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ (החל מ-17/2/2020); יו"ר דירקטוריון ציר חברה למסחר בע"מ (החל מ-4/2/2018); דירקטור בבד"ל שרותי מחשב ומנהלה בע"מ (החל מ-4/3/2020)	דירקטור בדיסקונט לסינג בע"מ (החל מ-2/3/2021); דירקטור בבנק מרכזית דיסקונט בע"מ (החל מ-7/2012); דירקטור בבד"ל שרותי מחשב ומנהלה בע"מ (החל מ-2/2002); דירקטור בנדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ (החל מ-11/2002); דירקטור ב- Discount Reinsurance International Limited, Guernsey (החל מ-3/2008)	
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	אקדמאית	אקדמאית	אקדמאית
תואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון), London Business School (בהצטיינות); תואר ראשון בהנדסת חשמל ואלקטרוניקה ומדעי המחשב, אוניברסיטת תל אביב (בהצטיינות).	תואר ראשון במשפטים, אוניברסיטת תל אביב	תואר ראשון בכלכלה מדינית, University of California, Berkeley	תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל-אביב	
תעודות מקצועיות	עורך דין			רואה חשבון
ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות	מנכ"ל דירקטור ב- Discount Bancorp Inc - 1/5/2017) Discount Bank of New York (1/12/2019). יו"ר דירקטוריון IDBNY Realty (1/12/2019-1/5/2017). דירקטור ב- IDB Capital Corp. (1/12/2019-8/6/2018). יו"ר דירקטוריון (8/6/2018-2/5/2017).	יו"ר דירקטוריון חברת כספות הבנקים בע"מ (2/4/2017 - 7/12/2021); דירקטור בדיינרס קלוב ישראל בע"מ (1/8/2016 - 27/2/2020); יו"ר דירקטוריון נכסי הר לוי בע"מ (14/2/2018 - 22/7/2021); מנהל אגף נכסים ובינוי של הבנק (8/2016 - 31/12/2019).	סמנכ"ל אסטרטגיה ופיתוח עסקי בכלמוביל בע"מ (2012 - 2021)	



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

שם	אורית כספי	אברהם (אבי) לוי	חגית חמדני מאירוביץ	ברק נרדי
תאריך תחילת הכהונה	10 ביולי 2022 <sup>1</sup>	21 בפברואר 2022 <sup>2</sup>	11 באוגוסט 2022 <sup>3</sup>	15 בדצמבר 2019
ת.ז.	28022424	22649644	027869338	025736794
תאריך לידה	4 באוקטובר 1970	9 בנובמבר 1966	7 בספטמבר 1970	5 באפריל 1974
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד	סגנית מנהל כללי; מנהלת הסיכונים הראשית וראשת חטיבת ניהול סיכונים של הבנק	סגן מנהל כללי בכיר; ראש החטיבה הבנקאית של הבנק	סגנית מנהל כללי; ראשת חטיבת משאבי אנוש של הבנק	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת אסטרטגיה, כספים ואחזקות
התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל עניין בו	דירקטורית ב-Israel Discount Bank of New York -1 Discount Bancorp Inc (3/2020 - 1/11/2022).	דירקטורית ב-Israel Discount Bank of New York -1 Discount Bancorp Inc (1/1/2023 - 28/4/2022) (החל מ-28/4/2022); דירקטור ב-Israel Discount Bank of New York -1 Discount Bancorp Inc (1/11/2022 - 5/7/2021) (החל מ-29/1/2020)	דירקטור בכרטיסי אשראי לישראל בע"מ (החל מ-1/1/2023); דירקטור ב-Israel Discount Bank of New York -1 Discount Bancorp Inc (28/4/2022 - 5/7/2021) (החל מ-29/1/2020)	דירקטור בכרטיסי אשראי לישראל בע"מ (החל מ-1/1/2023); דירקטור ב-Israel Discount Bank of New York -1 Discount Bancorp Inc (28/4/2022 - 5/7/2021) (החל מ-29/1/2020)
בעל עניין בתאגיד	לא	לא	לא	לא
"בן משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של "בעל עניין" בתאגיד	לא	לא	לא	לא
השכלה	אקדמאית תואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב	אקדמאית תואר שני במנהל עסקים, אוניברסיטת בר-אילן; תואר ראשון בכלכלה, אוניברסיטת תל-אביב.	אקדמאית תואר שני במשפטים (בהצטיינות), Boston University; תואר ראשון במשפטים, אוניברסיטת העברית בירושלים.	אקדמאית תואר שני במנהל עסקים (התמחות בניהול פיננסי), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב
תעודות מקצועיות	ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות	עורכת דין	רואה חשבון	רואה חשבון
ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות	סמנכ"לית וראשת חטיבת משאבי אנוש של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (1/1/2020 - 10/7/2022); דירקטורית בדיסקונט ליסינג בע"מ (29/1/2020 - 22/2/2021); מנהלת אגף ניהול מטה ורווחיות בחטיבה הבנקאית של הבנק (1/1/2015 - 31/12/2019)	סמנכ"ל בכיר, מנהל הסיכונים הראשי וראש חטיבת ניהול סיכונים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (21/7/2016 - 21/2/2022); יו"ר דירקטוריון IDB (Swiss) Bank Ltd. (15/11/2018 - 14/3/2014) דירקטור (15/11/2018 - 8/2013)	סמנכ"לית, היועצת המשפטית הראשית וראשת חטיבת הייעוץ המשפטי של הבנק (1/4/2019 - 11/8/2022); סגנית היועץ המשפטי הראשי ומנהלת אגף הייעוץ המשפטי המרכזי בבנק הפועלים בע"מ (3/2018 - 8/2013)	משנה למנכ"ל וראש חטיבת אסטרטגיה ומשאבים בכרטיסי אשראי לישראל בע"מ (2017 - 12/2019); מנכ"ל דינרס קלוב ישראל בע"מ (2018 - 12/2019);

<sup>1</sup> גב' כספי כיהנה כראשת חטיבת משאבי אנוש של הבנק עד ליום 10 ביולי 2022.

<sup>2</sup> מר לוי כיהן כמנהל הסיכונים הראשי וראש חטיבת ניהול סיכונים של הבנק עד ליום 21 בפברואר 2022.

<sup>3</sup> גב' מאירוביץ כיהנה כסגנית מנהל כללי, היועצת המשפטית הראשית וראשת חטיבת הייעוץ המשפטי החל מיום 1 באפריל 2019 ועד ליום 11 באוגוסט 2022.

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

שם	ניצן סנדור	הילה ערן - זיק	אסף פסטרנק	עדי קפלן	ניר אבל
תאריך תחילת הכהונה	11 באוגוסט 2022	15 באוגוסט 2022	1 באפריל 2018	17 בינואר 2021	18 במאי 2011
ת.ז.	036033363	023978372	028750149	025266727	056220106
תאריך לידה	25 באוגוסט 1979	4 בנובמבר 1968	22 באוגוסט 1971	23 באפריל 1973	5 ביוני 1960
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד	סגנית מנהל כללי; היועצת המשפטית הראשית וראשת חטיבת הייעוץ משפטי של הבנק	סגנית מנהל כללי בכירה; ראשת החטיבה העסקית	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת שווקים פיננסיים	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת טכנולוגיות	סגן מנהל כללי מבקר פנימי של הבנק
התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בעל עניין בו	דירקטורית ב- Israel Discount Bank of New York (החל מ-1/11/2022)	דירקטור בדיסקונט קפיטל בע"מ (החל מ-26/12/2022); יו"ר דירקטוריון בית למיד דלת בע"מ (החל מ-23/7/2018); דירקטור החל מ-3/6/2010; יו"ר דירקטוריון דיסקונט מנפיקים בע"מ (החל מ-1/4/2018); יו"ר דירקטוריון חברה לרישומים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (החל מ-21/5/2018)	יו"ר דירקטוריון בד"ל שירותי מחשב ומנהלת בע"מ (החל מ-17/1/2021)		
בעל עניין בתאגיד	לא	לא	לא	לא	לא
"בן משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של "בעל עניין" בתאגיד השכלה	לא	לא	לא	לא	לא
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	תואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון ומערכות מידע), האוניברסיטה העברית בירושלים; תואר ראשון בכלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים	תואר שני במנהל עסקים, האוניברסיטה הפתוחה; תואר ראשון במדעי המחשב, המסלול האקדמי המכללה למנהל	תואר שני במדיניות ציבורית - יישוב סכסוכים וגישור, אוניברסיטת תל אביב (בהצטיינות). תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, האוניברסיטה העברית בירושלים	תואר שני במדיניות ציבורית - יישוב סכסוכים וגישור, אוניברסיטת תל אביב (בהצטיינות). תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, האוניברסיטה העברית בירושלים
תעודות מקצועיות	עורכת דין				רואה חשבון
ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות	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 - 2022); סמנכ"לית בכירה, חברת הנהלה וראש חטיבת משאבי אנוש של בנק לאומי לישראל בע"מ (2017 - 2021).	סגן מנהל חטיבת שווקים פיננסיים ומנהל אגף ה-Global Treasury בבנק דיסקונט (2014 - 1/4/2018)	משנה למנכ"ל כלל ביטוח ופיננסים ומנכ"ל כללביט מערכות (2018/5 - 2020); יו"ר דירקטוריון שירותי בנק אוטומטיים ומרכז סליקה בנקאי (2015/3 - 4/2018); דירקטור (2017/6 - 4/2018); מנהל אגף הפיתוח בבנק הפועלים בע"מ (2016/3 - 4/2018).	

### 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 2022 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 182 לדוחות הכספיים.

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

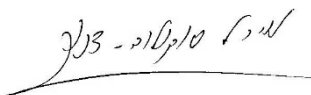
במהלך שנת הדיווח לא נתקבלו החלטות באסיפה הכללית של התאגיד שלא בהתאם להמלצות הדירקטוריון בנושאים המפורטים בתקנה 29(א).

### תקנה 29(ג) - החלטות אסיפה כללית מיוחדת

לפרטים אודות החלטות אסיפה כללית מיוחדת של הבנק שהתקיימה ביום 28 בפברואר 2023 ראו דוחות מידיים מיום 23 בינואר 2023 (מס' אסמכתא: 2023-01-010734) ומיום 28 בפברואר 2023 (מס' אסמכתא: 2023-01-022248). 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 7 26 לדוחות הכספיים.
2. לפרטים אודות מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק הכוללת תנאים ביחס לפטור, ביטוח ושיפוי ראו ביאור 23 ה' לדוחות הכספיים.



מיכל סוקולוב - דנור, עו"ד  
מזכירת הבנק



יוסף ברסי  
סמנכ"ל בכיר  
חשבונאי ראשי

12 במרס 2023