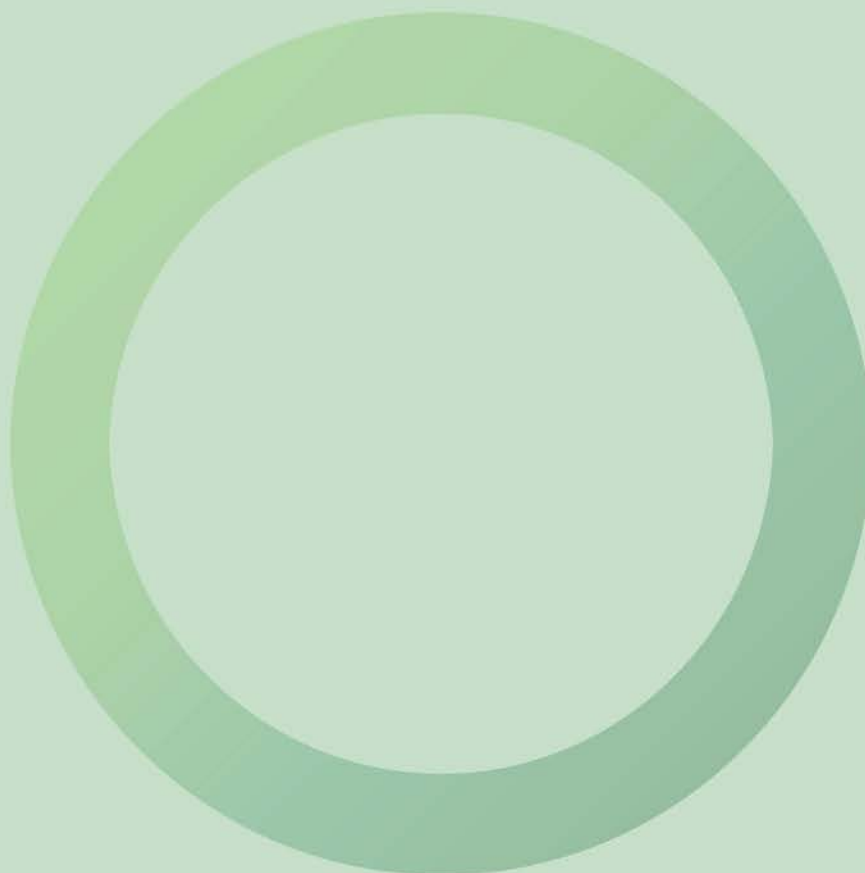


דוח תקופתי 2024





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 עניין 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



תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2024

שיעור החזקה**		מחיר שוק לפי שער בורסה ל-31.12.24		ערך מאזני בסכומים מדווחים ל-31.12.24		עלות בסכומים מדווחים ל-31.12.24		מס' המניה בבורסה		סוג המניה		מספר המניות		שווי נקוב		
ב-100%	ב-100%	ב-100%	ב-100%	ב-100%	ב-100%	ב-100%	ב-100%	ב-100%	ב-100%	ב-100%	ב-100%	ב-100%	ב-100%	ב-100%	ב-100%	
א. במניות ובשטרי הון המיירים																
חברות בנות וחברות כלולות בארץ																
-	100.00	100.00	5,732,408	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	92,786	16,375	2,000,000	2,000,000	מ"ר	דיסקונט ליסינג בע"מ	-	100.00	100.00	92,786	16,375	2,000,000	2,000,000	
-	100.00	100.00	67,162	66,588	8,000	8,000,000	מ"ר	דיסקונט מנפיקים בע"מ	-	100.00	100.00	67,162	66,588	8,000	8,000,000	
-	100.00	100.00	2,768	1,243	1,250	1,250	מ"ר	דיסקונט נאמנות בע"מ	-	100.00	100.00	2,768	1,243	1,250	1,250	
-	70.00	70.00	144,112	163,000	2,800,000	2,800,000	מ"ר	גרינלנד בע"מ	-	70.00	70.00	144,112	163,000	2,800,000	2,800,000	
-	69.00	69.00	38,952	1,267	876,812	876,812	מ"ר	תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ	-	69.00	69.00	38,952	1,267	876,812	876,812	
-	100.00	100.00	1,704,803	94,250	6,121,999	6,121,999	מ"ר	דיסקונט קפיטל בע"מ	-	100.00	100.00	1,704,803	94,250	6,121,999	6,121,999	
-	-	-	-	-	1	1	מניית יסוד		-	-	-	-	-	-	-	
-	100.00	100.00	6,589			2,182	מ"ר	דיסקונט למשכנתאות לבית סוכנות לביטוח (2005) בע"מ	-	100.00	100.00	6,589			2,182	
-	100.00	100.00	353,333	212,305	150,500	150,500	מ"ר	"בדל" שרותי מחשב ומנהלה בע"מ	-	100.00	100.00	353,333	212,305	150,500	150,500	
-	100.00	100.00	275,857	145,947	255,000	255,000	מ"ר	חברת נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ	-	100.00	100.00	275,857	145,947	255,000	255,000	
-	100.00	100.00	1,363	31	1	5,000	מ"ר	חברה לרישומים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ	-	100.00	100.00	1,363	31	1	5,000	
-	100.00	100.00	-	-	-	200	מ"ר	ציר חברה למסחר בע"מ	-	100.00	100.00	-	-	-	200	
-	79.00	71.83	2,019,371	391,950	79	788,561	מ"ר ש"ח	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ	-	79.00	71.83	2,019,371	391,950	79	788,561	
-	-	-	-	-	-	56	מנהלה א		-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	1	מנהלה ב		-	-	-	-	-	-	-	
-	100.00	100.00	(66,076) ⁽²⁾	23,162	1,142	1,141,565	מ"ר	פייבוקס בע"מ	-	100.00	100.00	(66,076) ⁽²⁾	23,162	1,142	1,141,565	
-	-	-	-	5,000	100	100,000	מנהלה		-	-	-	-	5,000	100	100,000	
-	20.00	20.00	5,118	-	1,000	1,000	מ"ר	כספונט בע"מ ⁽¹⁾	-	20.00	20.00	5,118	-	1,000	1,000	
-	25.00	25.00	44,326	759	6,250	6,250,000	מ"ר	מרכז סליקה בנקאי בע"מ	-	25.00	25.00	44,326	759	6,250	6,250,000	
-	50.00	50.00	678	4,313	3,000	300,000	מ"ר א	חברת כספות הבנקים בע"מ	-	50.00	50.00	678	4,313	3,000	300,000	
-	20.00	20.00	(624)	50	4,000	4,000	מ"ר	הופאון מוביליטי ישראל בע"מ	-	20.00	20.00	(624)	50	4,000	4,000	
-	20.00	20.00	-	12,294	5,500	5,500	מניית בכורה	יוניטק טכנולוגיות בע"מ	-	20.00	20.00	-	12,294	5,500	5,500	
-	20.00	20.00	-	5,516	-	-	-	L.P Fund Opportunity FIMI.	-	20.00	20.00	-	5,516	-	-	-
חברות בנות בחו"ל																
-	95.10	85.45	4,110,961	781,710	4,272,500	42,725	מ"ר	Inc Bancorp Discount.	-	95.10	85.45	4,110,961	781,710	4,272,500	42,725	
-	100.00	100.00	16,114	2,243	\$500,000	500,000	מ"ר	International Reinsurance Discount Limited	-	100.00	100.00	16,114	2,243	\$500,000	500,000	

* 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.פ. בסך כולל של 72,130 אלפי ש"ח.



תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2024

שיעור החזקה**	ערך מאזני		מס' המניה	מספר המניות שווי נקוב	מס' המניה	מספר המניות שווי נקוב
	בסכומים מדווחים - ל	עלות בסכומים מדווחים - ל				
בזכויות הצבעה	בהון	*31.12.24	*31.12.24			
%-1	%-1	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	בש"ח		
א. במניות ובשטרי הון המירים						
חברות המוחזקות ע"י בנק מרכזית דיסקונט בע"מ						
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			37,500	375,000	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 ⁽¹⁾
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	17.53			10,508,400	10,508,400	מ"ר מנוף - 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.איי.) בע"מ.
14.30	11.47			7,017,322	7,017,322	מ"ר (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	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 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.

** במישרין או בעקיפין.

הערות:

(1) ראה לעיל בהחזקה ישירה על ידי הבנק.

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

(3) בפירוק מרצון.



תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2024

שיעור החזקה**	ערך מאזני	עלות	מס'	מספר המניות	שווי נקוב	מספר המניות	שווי נקוב
בזכויות	בסכומים	בסכומים	המניה	מספר המניות	שווי נקוב	מספר המניות	שווי נקוב
הצבעה	מדווחים ל-	מדווחים ל-	בבורסה	מספר המניות	שווי נקוב	מספר המניות	שווי נקוב
בהון	*31.12.24	*31.12.24		מספר המניות	שווי נקוב	מספר המניות	שווי נקוב
ב-%	ב-%	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	בש"ח	בש"ח	בש"ח	בש"ח
א. במניות ובשטרי הון המירים							
חברות המוחזקות ע"י Discount Bancorp Inc.							
100.00	100.00		מ"ר	75,258,900	752,589	75,258,900	752,589
100.00	100.00		מ"ר	100	20	100	20
100.00	100.00		מ"ר	10	1,000	10	1,000
			מניות				
			בכורה	1,000,000	1,000	1,000,000	1,000
100.00	100.00		מ"ר	1,000,000	10,000	1,000,000	10,000
100.00	100.00		מ"ר	10	1,000	10	1,000
			מניות				
			בכורה	1,000,000	1,000	1,000,000	1,000
100.00	100.00		מ"ר	300,000	6,000	300,000	6,000
50.00	50.00		מ"ר	50	50	50	50

* להחזקה ישירה בלבד.
** במישרין או בעקיפין.

הערות:
(1) חברה בת של ISRAEL DISCOUNT BANK OF NEW YORK.
(2) חברה בת של IDB REALTY (DELAWARE) INC.



תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2024

שנת פרעון	שיעור ריבית	תנאי הצמדה	ערך מאזני ל-31.12.24	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 ⁽¹⁾
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		160,000,000	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	46,230	46,230,000	שטר הון
2027	-	ללא הצמדה	86,520	86,520,000	שטר הון

הערות:

(1) על פי 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.

(2) כולל שטרי הון שנרכשו במסגרת רכישת זכויות המיעוט של פייבוקס.

שנת פרעון	שיעור ריבית	תנאי הצמדה	יתרה ל-31.12.24
			באלפי ש"ח
ג. יתרת הלוואות			
2027	ללא ריבית	לא צמוד	1,400

הופאון מוביליטי ישראל בע"מ



תקנה 12 - פרטי השינויים בחברות בנות ובחברות כלולות בשנת 2024

(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	
27.11.24	ירידה בשיעור החזקה ללא איבוד שליטה	Discount Bancorp Inc.	מכירת 14.55	727,500	133,106	
פברואר 2024	רכישת מניות ללא שינוי בשיעור החזקה	פייבוקס בע"מ	רכישת מניות	18,164	18,164	
יולי 2024	רכישת זכויות מיעוט בחברת בת ⁽¹⁾	פייבוקס בע"מ	רכישת מניות	(72,923)	78,222	

הערה:
(1) רכישת הפסד.



תקנה 13 - רשימת רווחים של חברות בנות וחברות כלולות וההכנסות של הבנק מהן בשנת 2024

(באלפי שקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)							
ענף	רווח (הפסד) שדווח ע"י החברה						
	לשנת 2024						
	הכנסות שנתקבלו או זכאים לקבלן בשנת 2024						
	הכנסות תפעוליות אחרות	ריבית הפרשי הצמדה ועמלות תפעוליות	דמי ניהול מימון	דיבידנד	אחרי מס ⁽¹⁾	לפני מס	
חברות בנות וחברות כלולות בארץ							
	60,231	-	155,781	4,066	175,000	843,000	1,326,000
בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	-	-	-	1,008	-	3,453	3,453
דיסקונט ליסינג בע"מ	-	-	-	838	5,827	3,646	5,504
דיסקונט מנפיקים בע"מ	-	-	-	-	-	62	73
נאמנות דיסקונט בע"מ	-	-	-	-	-	(21,553)	(21,553)
גריןלנד בע"מ	737	-	-	-	-	11,213	16,224
תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ	-	-	-	-	-	310,122	371,834
דיסקונט קפיטל בע"מ	-	-	-	-	-	-	-
דיסקונט למשכנתאות לבית סוכנות לביטוח (2005) בע"מ	-	-	-	541	-	3,769	4,898
"בדל" שרותי מחשב ומנהלה בע"מ	-	-	-	-	-	(25,801)	(1,631)
חברת נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ	-	-	-	1,692	-	14,387	18,839
חברה לרישומים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ	-	-	-	72	-	17	52
ציר חברה למסחר בע"מ	-	-	-	-	-	-	-
כרטיסי אשראי לישראל בע"מ	-	126,199	137,080	-	71,831	300,000	391,000
פייבוקס בע"מ	1,230	-	-	-	-	(63,680)	(64,457)
כספונט בע"מ	-	-	-	-	1,000	16,726	21,722
מרכז סליקה בנקאי בע"מ	-	-	-	-	-	12,795	16,632
חברת כספות הבנקים בע"מ	-	-	-	-	-	-	-
הופאון מוביליטי ישראל בע"מ	-	-	-	-	-	(1,201)	(1,201)
יוניטק טכנולוגיות בע"מ	-	-	-	-	-	-	-
חברות בנות בחו"ל							
	-	-	58,825	-	-	88,933\$	116,964\$
Discount Bancorp Inc.	-	-	-	-	-	-	-
Discount Reinsurance International Limited	-	-	-	-	-	869\$	869\$

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 2024

(באלפי שקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)	
רווח (הפסד) שדווח ע"י החברה לשנת 2024	הכנסות שנתקבלו או זכאים לקבלן בשנת 2024
לפני מס אחרי מס ⁽¹⁾ דיבידנד דמי ניהול מימון	ריבית הפרשי הצמדה ועמלות תפעוליות תפעוליות אחרות
חברות המוחזקות ע"י בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	
מרבית סוכנות לביטוח (1996) בע"מ	נכלל בדוחות מרכנתיל דיסקונט בע"מ
תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ	נכלל בדוחות מרכנתיל דיסקונט בע"מ
מרכנתיל הנפקות בע"מ	נכלל בדוחות מרכנתיל דיסקונט בע"מ
חברות המוחזקות ע"י דיסקונט קפיטל בע"מ	
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.איי.) 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	
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

במהלך השנים 2024 - 2025 הוענקו 570,641 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: 079597-01-2022), מיום 13 ביולי 2022 (מס' אסמכתא: 089110-01-2022) ומיום 12 בספטמבר 2023 (מס' אסמכתא: 105729-01-2023).

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 287-289 לדוח ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.
2. סכומים ששולמו בשנת 2024 לאנשי מפתח ניהוליים ראו ביאור 35 ג' עמוד 269 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 "השליטה בבנק" בעמוד 295 בדוח ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.

תקנות 24(א), 24(ב) ו-24(ד) - 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 וכן המניות הרדומות המוחזקות על ידי התאגיד

1. לעניין החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה בבנק נכון ליום 31 בדצמבר 2024 ראו דוח מידיי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה, ליום 31 בדצמבר 2024, אשר פורסם ביום 7 בינואר 2025 (מס' אסמכתא: 002052-01-2025).
 2. בהון הבנק קיימות 4,652,500 מניות רדומות שאינן מקנות זכויות בהון ובהצבעה. לפרטים נוספים ראו דוח מידיי מיום 8 בינואר 2025 (מס' אסמכתא: 003015-01-2025).
- אזכורים אלה מהווים הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוחות האמורים.

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 2 בינואר 2025 (מס' אסמכתא: 000682-01-2025). 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	איריס אבנר	אהרן אברמוביץ'	סיגל ברמק
התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור	1 בפברואר 2023 (מונה לתפקיד יו"ר הדירקטוריון החל מ-11 בדצמבר 2023)	22 במרס 2024 (מונתה לראשונה כדירקטורית ב-22 במרס 2018)	30 באוקטובר 2023 (מונה לראשונה כדירקטור ב-30 באוקטובר 2017)	4 בדצמבר 2024 (מונתה לראשונה כדירקטורית ב-1 באוגוסט 2021) ¹
ת.ז.	055262034	059240481	050848457	024328064
תאריך לידה	7 ביוני 1958	5 במרס 1965	4 באוגוסט 1951	26 במרס 1969
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' דיסקונט 1, ראשון לציון 7574602	רח' המאבק 9, גבעתיים 5352305	רח' מוריה 26, רמת השרון 4722840	רח' ז'בוטינסקי 21, גבעתיים 5336014
נתינות	ישראלית	ישראלית	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	יו"ר ועדת טכנולוגיות וחדשנות; יו"ר ועדת משאבים; ועדת אשאים	יו"ר ועדת אשאים; ועדת ביקורת; ועדת טכנולוגיות וחדשנות; ועדת ניהול סיכונים	יו"ר ועדת תגמול; ועדת ביקורת; ועדת משאבים; ועדת ניהול סיכונים	יו"ר ועדת ביקורת; ועדת תגמול; ועדת ניהול סיכונים
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	לא	כן	כן
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא	כן	כן	כן
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	לא	לא	לא	לא
השכלה	אקדמאית תואר ראשון בהנדסת תעשייה וניהול (מגמת מערכות מידע), הטכניון	אקדמאית תואר שני במנהל עסקים, אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה ויחסים בינלאומיים, האוניברסיטה העברית בירושלים	אקדמאית תואר ראשון במשפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים	אקדמאית תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל אביב
תעודות מקצועיות		לימודי תעודה בגישור ופישור עסקי, לה"ב אוניברסיטת תל אביב; לימודי תעודה במימון (התמחות בגיוסי הון בארה"ב), מכון הייצוא הישראלי	עורך דין	רואת חשבון
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	מנכ"ל ודירקטור ב-Byte Acquisition (2021) – 12/2022; כיהן כדירקטור עד 15/2/2023; Tower Semiconductors (החל מ-6/2016); דירקטור בישראלכרט בע"מ (1/12/2020) –	מנכ"לית ניקה אחזקות בע"מ (החל מ-2021); דירקטורית בלתי תלויה ב-Tower Semiconductors (החל מ-6/2016);	דירקטור במוזיאון ישראל (החל מ-2009); דירקטור בספרייה הלאומית (2009 – 31/7/2024); דירקטור באהרן אברמוביץ' –	דירקטורית חיצונית בקסטרו מודל בע"מ (החל מ-21/6/2023); דירקטורית חיצונית בפירוס ווינג אנרג'יס בע"מ (החל מ-

¹ כהונתה הראשונה של גב' ברמק כדירקטורית הסתיימה ביום 31.7.2024, כשטרם הועברה לבנק על ידי הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים (להלן: "הוועדה") רשימת המועמדים הסופית לדירקטוריון הבנק. בהמשך להמלצת הוועדה על גב' ברמק לכהונה נוספת, ובחירתה של גב' ברמק באסיפה הכללית לשנת 2024 ואישור מינויה על ידי המפקח על הבנקים, החלה תקופת כהונתה השנייה של גב' ברמק ביום 4 בדצמבר 2024.



שם הדירקטור	דני ימין	אריס אבנר	אהרן אברמוביץ'	סיגל ברמק
	3/8/2022); דירקטור באילוסטריה בע"מ (2/2022 – 6/12/2023); דירקטור באובל סקויריטי בע"מ (5/2022 – 24/7/2023); דירקטור באקסיליון תחבורה חכמה בע"מ (1/7/2021 – 3/12/2020).	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).	חברת עורכי דין (10/2009 – 5/9/2024); דירקטור בא.ס. קפיטל השקעות ואחזקות בע"מ (2/2010 – 5/9/2024); חבר הוועד המנהל בעמותת אשור לילדים (החל מ-4/12/2023); חבר בחבר הנאמנים ו"ר הוועד המנהל של מכללת הדסה (2017 – 9/2020).	1/6/2023); דירקטורית בלתי תלויה באינרום תעשיות בנייה בע"מ (3/12/2023 – 14/11/2024); חברת ועדת הביקורת בעמותת מתן – משקיעים בקהילה (החל מ-4/2022); חשבונאית ראשית בישראכרט בע"מ (8/2009 – 12/2020); דירקטורית בגלובל פקטורינג בע"מ (1/2019 – 12/2020).
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 הטכניון (2012 – 2015).	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 – 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 – 10/2008); ממונה על האשראי העסקי במערך הסניפים של בנק מזרחי טפחות (1996 – 2005).	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 (15/3/2014 – 16/8/2018); דירקטור בקרן פרס בראשית (2012 – 4/10/2018); חבר בחבר הנאמנים של האוניברסיטה העברית (2014 – 14/8/2018); 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).	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 (1/2006 – 7/1998).
"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	פרופ' בן ציון זילברפרב	עופר לוי	אליק ישראל עזיון	ארי פינטו
התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור	1 באוגוסט 2024 (מונה לראשונה ב-1 באוגוסט 2018)	12 באוקטובר 2023	16 בפברואר 2025	10 באוקטובר 2023
ת.ז.	030134605	052222577	027450626	069042505
תאריך לידה	9 באוקטובר 1949	15 בפברואר 1954	2 בספטמבר 1974	22 בדצמבר 1961
מען להמצאת כתבי-דין	רח' התזמורת 10, קרית אונו 5555633	רח' כרמלי 5, רמת גן 5222318	רח' הזית 45, אורנית 4481300	רח' השדות 13 רמת השרון, 4704357
נתינות	ישראלית	ישראלית	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	יור' ועדת ניהול סיכונים; ועדת ביקורת; ועדת משאבים	ועדת ביקורת; ועדת תגמול; ועדת אשראים		ועדת אשראים; ועדת ניהול סיכונים; ועדת משאבים
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	כן	לא	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן	כן	לא	לא
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין	לא	לא	לא	כן
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	כן	כן	בעל כשירות מקצועית	כן
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא	לא	לא	לא
השכלה	אקדמאית דוקטור לכלכלה, University of Pennsylvania; תואר שני בכלכלה, אוניברסיטת בר אילן; תואר ראשון בכלכלה ומנהל עסקים, אוניברסיטת בר אילן	אקדמאית תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל אביב	אקדמאית תואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון במדעי המחשב, סטטיסטיקה וחקר ביצועים (בהצטיינות יתרה), אוניברסיטת תל אביב	אקדמאית תואר שני במנהל ציבורי, Clark University; תואר ראשון במנהל עסקים, המכללה לישאל בשיתוף עם New England College
תעודות מקצועיות		רואה חשבון	קורס דירקטורים ונושאי משרה בכירים בתאגידים, להב פיתוח מנהלים באוניברסיטת תל אביב	לימודי תעודה - תפקידי הדירקטור הלכה למעשה (המי"ל)
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	דיקאן ביה"ס לבנקאות ושוק ההון, המכללה האקדמית נתניה (2011 - 10/2018 ו-10/2021 - 9/2024); דיקאן ביה"ס למנהל עסקים, המכללה האקדמית נתניה (2021 - 9/2024); דירקטור בברייטל אייג' בע"מ	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).	דירקטור ב-אר. די. סי רפא"ל חברה לפיתוח בע"מ (החל מ-1/2023); דירקטור בסיינריו ישראל (החל מ-8/2021); דירקטור בבריז סקיוריטי בע"מ (החל מ-6/2023); דירקטור בר. א. רד אקסס אבטחה בע"מ (החל מ-)	יור' דירקטוריון אברא טכנולוגיות מידע בע"מ (9/1/2020 - 21/8/2023); יור' המועצה הלאומית לספורט (12/2020 - 3/2024); יור' עמותת אביב אגודת בוגרים וידידים של כפר הנוער בן שמן (החל מ-4/2022)



<p>8/2021); דירקטור בסייברס איאיי בע"מ (החל מ-8/2022); סמנכ"ל באלרון ונצ'רס בע"מ (5/2021 - 2/2025); יועץ אסטרטגי לתחומי ID וסייבר (1/2021 - 12/2024); מנהל הגנת הסייבר וחבר הנהלת החטיבה הטכנולוגית בבנק הפועלים בע"מ (1/2017 - 11/2020); דירקטור בשירותי בנק אוטומטיים בע"מ (4/2018 - 11/2020).</p>	<p>(10/3/2021 - 29/2/2012).</p>	
<p>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 (2/2016 - 11/2013); חבר הנהלה, משנה למנכ"ל וממונה על חטיבת האסטרטגיה (9/2009 - 11/2013).</p>	<p>מנהל אגף החשב בקבוצת בנק הפועלים (1991 - 2006). מנכ"ל בנק הפועלים בע"מ (7/2019 - 4/2018); סגן מפקד מרכז הסייבר ב-8200, ראש תחום מו"פ סייבר וראש תחום מבצעי סייבר בצה"ל (1/1997 - 12/2016)</p>	<p>נסיון נוסף, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</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>לא</p>	<p>לא</p>	<p>לא</p> <p>"בן משפחה" של "בעל עניין" אחר בתאגיד</p>
<p>כן</p>	<p>לא</p>	<p>כן</p> <p>האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות</p>



תקנה 26 - הדירקטורים של התאגיד (המשך)

שם הדירקטור	קרן קיבוצי	סיגל רגב
התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור	20 בדצמבר 2024	16 באוקטובר 2023
ת.ז.	035751866	022625750
תאריך לידה	14 באוגוסט 1978	1 באוגוסט 1966
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' יצחק צרנוב 4 ראשון לציון, 7532212	רח' שמעון בן צבי 14/5 גבעתיים, 5363207
נתינות	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	ועדת תגמול	ועדת ביקורת; וועדת טכנולוגיות
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא	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	לא	לא
השכלה	תואר ראשון במשפטים, הקריה האקדמית אונו; אקדמאית	תואר שני בכלכלה, אוניברסיטת בן גוריון בנגב; תואר ראשון במדעי המחשב, אוניברסיטת בן גוריון בנגב
תעודות מקצועיות	רואת חשבון תעודת הוראה בכירה לכלכלה וחשבונאות, המכללה להוראת טכנולוגיה; תעודה מקצועית בנושא חדלות פירעון, משרד המשפטים ולשכת רואי חשבון בישראל	
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	שותפה מנהלת בקיבוצי ושות' (החל מ- 7/2018); דירקטורית בקבוצת אחים יעקובי (ואי.אס.בי) בע"מ (החל מ-1/8/2023); דירקטורית בוואליו קאפיטל וואן בע"מ (החל מ- 23/3/2022); דירקטורית חיצונית בווישור גלובלסק בע"מ (1/6/2021 - 10/12/2024). דירקטורית באלטשולר שחם	יו"ר דירקטוריון דנאל (אדיר יהושע) בע"מ (החל מ-9/1/2024); דירקטורית החל מ-11/10/2023); דירקטורית ב- Target Global Acquisition I Corp (החל מ-2021); יו"ר דירקטוריון רפאל בתי חולים (2023 - 29/8/2023); מנכ"לית קופת חולים מאוחדת (2018 - 2022)



שם הדירקטור	קרן קיבוצי	סיגל רגב
	פרופרטיז בע"מ (8/2023 – 25/9/2024); דירקטורית חיצונית בלפידות – חלף שותפות מוגבלת (21/4/2019 – 21/4/2022).	
נסיון נוסף, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	שותפה במשרד זיו האפט, רואי חשבון (12/2003 – סמנכ"לית כספים בקופת חולים מאוחדת (2013 – 6/2018). מאיר (2011 – 2013).	
"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	אברהם (אביו) לוי	אסף אלדר	הדר ברין - ויס	יוסף ברסי
תאריך תחילת הכהונה	9 ביולי 2023	29 באוגוסט 2023	28 ביולי 2024	1 באפריל 2000
ת.ז.	22649644	037611589	027788421	53393260
תאריך לידה	9 בנובמבר 1966	8 בנובמבר 1975	12 ביוני 1970	21 במאי 1955
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד	מנהל כללי של הבנק	סגן מנהל כללי; ראש החטיבה הבנקאית של הבנק	סגנית מנהל כללי; היועצת המשפטית הראשית וראשת חטיבת הייעוץ המשפטי	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	יו"ר דירקטוריון פייבוקס בע"מ (החל מ-1/2/2024, מכהן כדירקטור בפייבוקס בע"מ החל מ-31/12/2023); יו"ר 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).	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).	דירקטוריות ב-Discount Bancorp Inc (החל מ-1/1/2025); דירקטוריות ב- Israel Discount Bank of New York (החל מ-1/1/2025).	דירקטור בדיסקונט לסינג בע"מ (החל מ-2/3/2021); דירקטור בבנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (החל מ-7/2012 ויו"ר דירקטוריון זמני החל מ-11/2/2025); 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 תואר שני במנהל עסקים, אוניברסיטת בר-אילן; תואר ראשון בכלכלה, אוניברסיטת תל-אביב.	אקדמאית תואר ראשון במשפטים, אוניברסיטת תל אביב	אקדמאית תואר שני במשפטים, אוניברסיטת תל אביב תואר ראשון במשפטים, אוניברסיטת תל אביב	אקדמאית תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל-אביב
תעודות מקצועיות	עורך דין	עורך דין	עורכת 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).	סמנכ"ל וראש חטיבת תפעול ונכסים של הבנק (1/1/2020 – 28/8/2023); מנכ"ל דיסקונט לסינג בע"מ (31/5/2016 – 7/3/2024); יו"ר דירקטוריון דיסקונט לסינג בע"מ (29/1/2020 – 7/3/2024); דירקטור במרכז סליקה בנקאי (15/3/2021 – 6/9/2023); יו"ר דירקטוריון נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ (17/2/2020 – 10/9/2023);	משנה למנכ"ל, יועצת משפטית ראשית ומנהלת האגף המשפטי של קבוצת כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ (2013 – 7/2024).	



שם	אברהם (אבי) לוי	אסף אלדר	הדר ברין - ויס	יוסף ברסי
			יו"ר 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); יו"ר דירקטוריון חברת כספות הבנקים בע"מ (2/4/2017 – 7/12/2021); יו"ר דירקטוריון נכסי הר לוי בע"מ (14/2/2018 – 22/7/2021).	



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

שם	אורית כספי	חגית חמדני מאירוביץ	הילה ערן - זיק	אלעד פישר
תאריך תחילת הכהונה	10 ביולי 2022	11 באוגוסט 2022	15 באוגוסט 2022	12 בספטמבר 2023
ת.ז.	28022424	027869338	023978372	040172454
תאריך לידה	4 באוקטובר 1970	7 בספטמבר 1970	4 בנובמבר 1968	17 באוגוסט 1980
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד	סגנית מנהל כללי; מנהלת הסיכונים הראשית וראשת חטיבת ניהול סיכונים של הבנק	סגנית מנהל כללי; ראשת חטיבת משאבי אנוש של הבנק	סגנית מנהל כללי בכירה; ראשת החטיבה העסקית	סגן מנהל כללי, ראש חטיבת שווקים פיננסיים
התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בעל עניין בו	דירקטורית בכרטיסי אשראי לישראל בע"מ (החל מ-19/5/2024) ודירקטורית בכ.א.ל (מימון) בע"מ, כ.א.ל (פקדונות) בע"מ ויציל פיננסיים בע"מ (החל מ-23/6/2024).	יו"ר דירקטוריון גרינלנד פתרונות פיננסיים בע"מ (החל מ-31/10/2023).	יו"ר דירקטוריון דיסקונט מנפיקים בע"מ (החל מ-25/3/2024) ודירקטור החל מ-Discount; דירקטור ב-Reinsurance International Limited, Guernsey (החל מ-3/4/2024); יו"ר דירקטוריון חברה לרישומים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (החל מ-23/1/2024) יו"ר דירקטוריון בית למיד דלת בע"מ (החל מ-10/12/2023) ודירקטור החל מ-20/6/2021)	
בעל עניין בתאגיד	לא	לא	לא	לא
"בן משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של "בעל עניין" בתאגיד	לא	לא	לא	לא
השכלה	תואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב	תואר שני במשפטים (בהצטיינות), Boston University; תואר ראשון במשפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים.	תואר שני במנהל עסקים (התמחות בניהול ומימון בינלאומי), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב	תואר שני במנהל עסקים (התמחות בחשבונאות), האוניברסיטה העברית בירושלים; תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה (בהצטיינות), האוניברסיטה העברית בירושלים
תעודות מקצועיות	עורכת דין	עורכת דין	עורכת דין	עורכת דין
ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות	סמנכ"לית וראשת חטיבת משאבי אנוש של הבנק (10/7/2022 - 1/1/2020); דירקטורית בדיסקונט ליסינג בע"מ (22/2/2021 - 29/1/2020).	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 - Discount Bancorp Inc (3/2020 - 1/11/2022).	סמנכ"לית, היועצת עסקית פיננסית לחברות (2021 - 2022); דירקטורית ב-Bank Leumi USA (3/2022 - 2019); סמנכ"לית בכירה, חברת הנהלה וראש חטיבת משאבי אנוש של בנק לאומי לישראל בע"מ (2017 - 2021).	מנהל אגף ה-Global Treasury של הבנק (2021 - 10/9/2023); מנהל הנ"ה של הבנק (2020 - 2021);



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

שם	אסף פסטרנק	אפרת קינן	עדי קפלן	ניר אבל
תאריך תחילת הכהונה	10 בספטמבר 2023	29 באוגוסט 2023	17 בינואר 2021	18 במאי 2011
ת.ז.	028750149	038236980	025266727	056220106
תאריך לידה	22 באוגוסט 1971	7 בנובמבר 1975	23 באפריל 1973	5 ביוני 1960
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד	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 בעל עניין בו	דירקטור בפייבוקס בע"מ (החל מ-17/7/2023)	יו"ר דירקטוריון דיסקונט ליסינג בע"מ (החל מ-7/3/2024); יו"ר דירקטוריון נדבך חברה לנדל"ן והשקעות בע"מ (החל מ-13/9/2023); יו"ר דירקטוריון ציר חברה למסחר בע"מ (החל מ-13/9/2023); דירקטורית בבד"ל שירותי מחשב ומנהלה בע"מ (החל מ-13/9/2023); דירקטורית במרכז סליקה בנקאי (החל מ-24/10/2023)	יו"ר דירקטוריון בד"ל שירותי מחשב ומנהלת 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
"בן משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של "בעל עניין" בתאגיד	לא	לא	לא	לא
השכלה	אקדמאית תואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון ומערכות מידע), וחשבונאות, מכללת טורו קולג' 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 תעודת הוראה באזרחות, האוניברסיטה הפתוחה
תעודות מקצועיות	רואת חשבון	רואת חשבון	רואה חשבון	
ניסיונו העסקי בחמש השנים	דירקטור בדיסקונט קפיטל בע"מ	מנהלת אגף תכנון ואסטרטגיית IT	משנה למנכ"ל כלל ביטוח ופיננסים	



שם	אסף פסטרנק	אפרת קינן	עדי קפלן	ניר אבל
האחרונות	(26/12/2022 – 26/6/2024); יו"ר דירקטוריון דיסקונט מנפיקים בע"מ (1/4/2018 – 25/3/2024); יו"ר דירקטוריון בית למיד דלת בע"מ (23/7/2018 – 10/12/2023); דירקטור 3/6/2010 – 10/12/2023); סמנכ"ל וראש חטיבת שווקים פיננסיים של הבנק (10/9/2023 – 1/4/2018)	של הבנק (8/2021 – 29/8/2023); סמנכ"ל מטה ואיכות בכלל ביטוח ופיננסים, כללביט (10/2018 – 7/2021)	ומנכ"ל כללביט מערכות (5/2018 – 2020); יו"ר דירקטוריון שירותי בנק אוטומטיים ומרכז סליקה בנקאי (3/2015 – 4/2018, דירקטור 6/2017 – 4/2018); מנהל אגף הפיתוח בבנק הפועלים בע"מ (3/2016 – 4/2018)	



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 2024 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 ד' עמודים 194-195 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 7 בפברואר 2024 ראו דוח מידי מיום 7 בפברואר 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-014199). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוח האמור.

תקנה 29א - החלטות החברה בנושאים כמפורט בתקנה

1. לפרטים אודות החלטות החברה בנושא פטור, ביטוח או התחייבות לשיפוי ראו ביאור 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 - דנוך, עו"ד
מזכירת הבנק

יוסף ברסי
סמנכ"ל בכיר
חשבונאי ראשי

10 במרס 2025