



דוח תקופתי 2025

2025

דין וחשבון שנתי

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
2' א	החלטות החברה בנושאים כמפורט בתקנה
5	חתימות

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2025

שיעור החזקה**							
מחיר שוק לפי שער בורסה ל-31.12.25	בזכויות הצבעה	בהון	ערך מאזני בסכומים מדווחים ל-31.12.25	עלות בסכומים מדווחים ל-31.12.25	שווי נקוב	מספר המניות	מס' המניה בבורסה
באלפי ש"ח	%-ב	%-ב	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	בש"ח		
א. במוניות ובשטרי הון המירי							
חברות בנות וחברות כלולות בארץ							
-	100.00	100.00	6,062,422	392,900	6,222	62,215	מ"ר א
בנק מרכזי דיסקונט בע"מ							
-	-	-	-	-	6,205	62,055	מ"ר ב
מ"ר ב							
-	-	-	-	-	16	1,599	מ"ר
דיסקונט לייסינג בע"מ							
-	100.00	100.00	109,472	16,375	2,000,000	2,000,000	מ"ר
דיסקונט מנפיקים בע"מ							
-	100.00	100.00	73,312	66,588	8,000	8,000,000	מ"ר
דיסקונט נאמנות בע"מ							
-	100.00	100.00	2,745	1,243	1,250	1,250	מ"ר
גרינלנד בע"מ							
-	70.00	70.00	114,021	163,000	2,800,000	2,800,000	מ"ר
תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ							
-	69.00	69.00	47,999	1,267	876,812	876,812	מ"ר
דיסקונט קפיטל בע"מ							
-	100.00	100.00	2,090,004	94,250	6,121,999	6,121,999	מ"ר
מנית יסוד							
-	-	-	-	-	1	1	
דיסקונט למשכנתאות לבית סוכנות לביטוח (2005) בע"מ							
-	100.00	100.00	10,276			2,182	מ"ר
"בדל" שרותי מחשב ומנהלה בע"מ							
-	100.00	100.00	353,191	212,305	150,500	150,500	מ"ר
חברת נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ							
-	100.00	100.00	289,742	145,947	255,000	255,000	מ"ר
חברה לרשומים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ							
-	100.00	100.00	1,422	31	1	5,000	מ"ר
ציר חברה למסחר בע"מ							
-	100.00	100.00	-	-	-	200	מ"ר
מ"ר 0.0001							
-	79.00	71.83	2,187,046	391,950	79	788,561	ש"ח
כרטיסי אשראי לישראל בע"מ							
-	-	-	-	-	-	56	מנ הנהלה א
-	-	-	-	-	-	1	מנ הנהלה ב
-	100.00	100.00	(64,623) ⁽²⁾	9,998	501	50,100	מ"ר
פייבוקס בע"מ							
-	-	-	-	-	501	50,100	מנ הנהלה
-	20.00	20.00	4,750	-	1,000	1,000	מ"ר
כספונט בע"מ ⁽¹⁾							
-	25.00	25.00	48,209	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	(596)	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							
-	95.10	85.45	3,916,397	781,710	4,272,500	42,725	מ"ר
Discount Bancorp Inc.							
-	100.00	100.00	16,201	2,243	\$500,000	500,000	מ"ר
Discount Reinsurance International Limited							

* להחזקה ישירה בלבד.

** במישורין או בעקיפין

הערות:

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

(2) כולל שטרי הון ללא ז.פ. בסך כולל של 160,010 אלפי ש"ח.

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2025

שיעור החזקה**	ערך מאזני		עלות		מס' המניה	מס' הבורסה	מס' סוג המניה	מספר המניות שווי נקוב
	בזכויות הצבעה	בהון	בסכומים - ל	בסכומים - ל				
	ב-%	ב-%	בש"ח	בש"ח				
א. במניות ובשטרי הון המירים								
חברות המוחזקות ע"י בנק מרכנתיל 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		מרכנתיל הנפקות בע"מ
חברות המוחזקות ע"י דיסקונט קפיטל בע"מ								
	100.00	100.00		100	100	מ"ר		אי.אף. הקרן הבינלאומית (יועצים) בע"מ ⁽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
	14.30	11.47		7,017,322	7,017,322	מ"ר		אימג'סט אינטרנשיונל (אי.אס.איי.) בע"מ. (SI)
	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	מ"ר	בכורה	דיינרס קלוב ישראל בע"מ
	100.00	100.00		1,000	1,000	מ"ר		דיינרס (מימון) בע"מ ⁽²⁾
	100.00	100.00		100,000	100,000	מ"ר		כ.א.ל. (מימון) בע"מ
	100.00	100.00		20	19,999	מ"ר		ד.ק. החברה לניהול ושיווק אשראי בע"מ ⁽³⁾
	100.00	100.00		1,000	100,000	מ"ר		יציל 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.

** במישור 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 31.12.2025

שיעור החזקה**		ערך מאזני	עלות			מס'	
בזכויות	הצבעה	בסכומים	בסכומים	שווי נקוב	מספר המניות	סוג	המניה
בהון		מדווחים ל-*	מדווחים ל-*				בבורסה
ב-1%	ב-1%	*31.12.25	*31.12.25	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	.York U.S.A Israel Discount Bank Of New
100.00	100.00		100	20		מ"ר	⁽¹⁾ IDB Real Estate Holdings Inc
100.00	100.00		10	1,000		מ"ר	⁽¹⁾ IDBNY Realty (Delaware) Inc
							מניות
			1,000,000	1,000			בכורה
100.00	100.00		1,000,000	10,000		מ"ר	⁽¹⁾ IDB Capital Corp
100.00	100.00		10	1,000		מ"ר	⁽²⁾ IDB Realty LLC
							מניות
			1,000,000	1,000			בכורה
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 NEW YORK ISRAEL DISCOUNT BANK OF

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

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2025

שנת פרעון	שיעור ריבית	תנאי הצמדה	ערך מאזני ל-31.12.25	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-31.12.25
באלפי ש"ח			
ג. יתרת הלוואות			
2027	ללא ריבית	לא צמוד	2,000

הופאון מוביליטי ישראל בע"מ

תקנה 12 - פרטי השינויים בחברות בנות ובחברות כלולות בשנת 2025

(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
	החברה חוסלה	רב אופק בע"מ			

תקנה 13 - רשימת רווחים של חברות בנות וחברות כלולות וההכנסות של הבנק מהן בשנת 2025

(באלפי שקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)							
רווח (הפסד) שדווח ע"י החברה							ענף
הכנסות שנתקבלו או זכאים לקבלן בשנת 2025			לשנת 2025				
הכנסות תפעוליות אחרות	ריבית הפרשי הצמדה ועמלות מימון	תפעוליות אחרות	דמי ניהול	דיבידנד	אחרי מס ⁽¹⁾	לפני מס	
חברות בנות וחברות כלולות בארץ							
62,173	-	200,000	3,880	520,600	776,000	1,226,000	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ
-	-	-	1,008	-	16,901	16,915	דיסקונט לסינג בע"מ
-	-	-	1,200	-	4,966	7,790	דיסקונט מנפיקים בע"מ
-	-	-	-	-	(23)	(16)	נאמנות דיסקונט בע"מ
-	-	-	-	-	(43,118)	(43,118)	גרינלנד בע"מ
804	-	-	-	-	13,269	19,616	תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ
-	-	-	-	-	388,000	466,000	דיסקונט קפיטל בע"מ
-	-	-	541	-	3,600	4,696	דיסקונט למשכנתאות לבית סוכנות לביטוח בע"מ (2005)
-	-	-	-	-	(141)	(216)	"בדל" שרותי מחשב ומנהלה בע"מ
-	-	-	1,692	-	13,884	18,183	חברת נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ
-	-	-	72	-	59	90	חברה לרישומים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	ציר חברה למסחר בע"מ
-	131,824	143,873	-	-	128,665	167,357	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
1,943	-	-	-	-	(50,080)	(50,845)	פייבוקס בע"מ
-	-	-	-	1,900	15,349	19,934	כספונט בע"מ
-	-	-	-	-	11,972	15,533	מרכז סליקה בנקאי בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	חברת כספות הבנקים בע"מ
-	-	-	-	-	140	140	הופאון מוביליטי ישראל בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	יוניטק טכנולוגיות בע"מ
חברות בנות בחו"ל							
-	-	36,943	-	-	75816\$	98303\$	Discount Bancorp Inc.
-	-	-	-	-	707\$	832\$	Discount Reinsurance International Limited

הערה:

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

תקנה 13 - רשימת רווחים של חברות בנות וחברות כלולות וההכנסות של הבנק מהן בשנת 2025

(באלפי שקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)	
רווח (הפסד) שדווח ע"י החברה לשנת 2025	
הכנסות שנתקבלו או זכאים לקבלן בשנת 2025	הכנסות
ריבית הפרשי הצמדה ועמלות תפעוליות	תפעוליות אחרות
לפני מס אחרי מס ⁽¹⁾	דמי ניהול מימון
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'סאט 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
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 –שנת 2025 הוענקו 4,098,059 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 וכן על פי מתאר הצעת ניירות ערך לעובדים מיום 11 באוגוסט 2025. לפרטים נוספים ראו דוחות מידיים מיום 27 ביוני 2022 (מס' אסמכתא: 01-079597-2022), מיום 13 ביולי 2022 (מס' אסמכתא: 01-089110-2022), מיום 12 בספטמבר 2023 (מס' אסמכתא: 01-105729-2023) ומיום 11 באוגוסט 2025 (מס' אסמכתא: 01-059434-2025).

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 297-300 לדוח ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.
2. סכומים ששולמו בשנת 2025 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 303 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 2025 ראו דוח מידיי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה, ליום 31 בדצמבר 2025, אשר פורסם ביום 7 בינואר 2026 (מס' אסמכתא: 01-003246-2026).
 2. בהון הבנק קיימות 15,545,816 מניות רדומות שאינן מקנות זכויות בהון ובהצבעה. לפרטים נוספים ראו דוח מידיי מיום 12 באוקטובר 2025 (מס' אסמכתא: 01-074996-2025).
- 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 ההמירים 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 30 בנובמבר 2025 (מס' אסמכתא: 01-094035-2025). 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'	מיכל ארלזורוב
התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור	1 בפברואר 2026 (מונה לראשונה כדירקטור ב-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)	1 בדצמבר 2025
ת.ז.	055262034	059240481	050838457	055458921
תאריך לידה	7 ביוני 1958	5 במרס 1965	4 באוגוסט 1951	22 באוגוסט 1958
מען להמצאת כתבי-בידן	רח' דיסקונט 1, ראשון לציון 7574602	רח' המאבק 9, גבעתיים 5352305	רח' מוריה 26, רמת השרון 4722840	רח' בת שבע 15, הרצליה 4674025
נתינות	ישראלית	ישראלית	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	יו"ר ועדת טכנולוגיות וחדשנות; יו"ר ועדת משאבים; ועדת אשראים	יו"ר ועדת אשראים; ועדת ביקורת; ועדת טכנולוגיות וחדשנות; ועדת ניהול סיכונים	יו"ר ועדת תגמול; ועדת ביקורת; ועדת משאבים; ועדת ניהול סיכונים	ועדת ביקורת; ועדת תגמול
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 במשפטים, אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון במדעי המדינה ולימודי עבודה, אוניברסיטת תל אביב קורס למנהלים בכירים בבית הספר למנהל עסקים, Harvard University (AMP186)
תעודות מקצועיות		לימודי תעודה בגישור ופישור עסקי, לה"ב אוניברסיטת תל אביב; לימודי תעודה במימון (התמחות בגיוסי הון בארה"ב), מכון הייצוא הישראלי	עורך דין	עורך דין
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש	מנכ"ל ודירקטור ב-Byte Acquisition (2021) – מנכ"לית ניקה אחזקות בע"מ (החל מ-12/2022; כיהן כדירקטור עד 15/2/2023); (3/2015); דירקטורית בלתי תלוייה ב-Tower	דירקטור במזיאון ישראל (החל מ-2009); חבר הוועד המנהל בעמותת אשור לילדים		דירקטורית בלתי תלוייה ברקח תעשיה פרמצבטית (החל מ-27/10/2025);

דין וחשבון שנתי 2025

כדירקטור	<p>דירקטור בישראל כרט בע"מ (1/12/2020 – 3/8/2022); דירקטור באילוסטריה בע"מ (6/12/2023 – 2/2022); סקויריטי בע"מ (24/7/2023 – 5/2022); דירקטור באקסיליון תחבורה חכמה בע"מ (1/7/2021 – 3/12/2020).</p>	<p>Semiconductors (החל מ-6/2016); דירקטורית חיצונית בעמיר שיווק והשקעות בחקלאות בע"מ (החל מ-5/2017); דירקטורית חיצונית ברוטשטיין נדל"ן בע"מ (8/8/2016 – 7/8/2025); נציגת ציבור בתאגיד היכלי הספורט של עיריית תל אביב (7/2019 – 1/7/2025).</p>	<p>(החל מ-4/12/2023); דירקטור בספרייה הלאומית (2009 – 31/7/2024); דירקטור באהרן אברמוביץ' – חברת עורכי דין (10/2009 – 5/9/2024); דירקטור בא.ס. קפיטל השקעות ואחזקות בע"מ (2/2011 – 5/9/2024).</p>	<p>דירקטורית חיצונית בהולמס פלייס אינטרנשיונל בע"מ (החל מ-5/2/2018); סמנכ"לית בכירה, יועצת משפטית ראשית, מזכירת החברה, קצינת תקשורת תאגידיית וקצינת ESG באדמה פתרונות לחקלאות בע"מ (2007 – 12/2022).</p>
<p>נסיון נוסף, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</p>	<p>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).</p>	<p>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).</p>	<p>חבר בחבר הנאמנים ויו"ר הוועד המנהל של מכללת הדסה (2017 – 9/2020); 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).</p>	<p>דירקטורית בלתי תלויה בשופרסל בע"מ (27/9/2023 – 21/9/2025); דירקטורית בלתי תלויה בג'נסל בע"מ (16/9/2020 – 13/11/2025).</p>
<p>"בן משפחה" של "בעל עניין" אחר בתאגיד</p>	<p>לא</p>	<p>לא</p>	<p>לא</p>	<p>לא</p>
<p>האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות</p>	<p>כן</p>	<p>כן</p>	<p>כן</p>	<p>כן</p>

תקנה 26 - הדירקטורים של התאגיד (המשך)

שם הדירקטור	סיגל ברמק	פרופ' בן ציון זילברפרב	עפר לוי	ארי פינטו
התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור	4 בדצמבר 2024 (מונתה לראשונה כדירקטורית ב-1 באוגוסט 2021) ¹	1 באוגוסט 2024 (מונה לראשונה ב-1 באוגוסט 2018)	12 באוקטובר 2023	10 באוקטובר 2023
ת.ז.	024328064	030134605	052222577	069042505
תאריך לידה	26 במרס 1969	9 באוקטובר 1949	15 בפברואר 1954	22 בדצמבר 1961
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' ז'בוטינסקי 21, גבעתיים 5336014	רח' התזמורת 10, קרית אוננו 5555633	רח' כרמלי 5, רמת גן 5222318	רח' השדות 13 רמת השרון, 4704357
נתינות	ישראלית	ישראלית	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	יו"ר ועדת ביקורת; ועדת תגמול; ועדת ניהול סיכונים	יו"ר ועדת ניהול סיכונים; ועדת ביקורת; ועדת אשראים	ועדת ביקורת; ועדת תגמול; ועדת אשראים	ועדת אשראים; ועדת ניהול סיכונים; ועדת משאבים
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	כן	לא	כן	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן	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 תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל אביב	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 ציבורי, Clark University; תואר ראשון במנהל עסקים, המכללה לישראל בשיתוף עם New England College
תעודות מקצועיות	רואה חשבון	רואה חשבון	רואה חשבון	לימודי תעודה – תפקידי הדירקטור הלכה למעשה (המי"ל)
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	דירקטורית חיצונית בקסטרו מודל בע"מ (החל מ-21/6/2023); דירקטורית חיצונית בזפירוס ווינג אנרג'יס בע"מ (החל מ-1/6/2023); דירקטורית בלתי תלויה באינרם	דיקאן ביה"ס לבנקאות ושוק ההון, המכללה האקדמית נתניה (2011 – 10/2018 ו-10/2021); דיקאן ביה"ס למנהל עסקים, המכללה האקדמית נתניה (2021 – 9/2024);	דירקטור באי. בי. אי ניהול וחיתום בע"מ (20/8/2023 – 14/6/2021).	דירקטור וחבר האסיפה הכללית באורט ישראל (החל מ-7/7/2025); יו"ר עמותת אביב אגודת בוגרים וידידים של כפר הנוער בן שמן (החל מ-4/2022); דירקטור ומנכ"ל

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.

דין וחשבון שנתי 2025

<p>א.פ. אלמוג יעוץ והשקעות בע"מ (החל מ- 12/2019); יו"ר דירקטוריון אברא טכנולוגיות מידע בע"מ (9/1/2020 – 21/8/2023); יו"ר המועצה הלאומית לספורט (12/2020 – 3/2024);</p>	<p>משנה למנכ"ל, חבר הנהלה וחשבונאי ראשי בבנק הפועלים בע"מ (1/5/2006 – 31/12/2020); מנהל אגף החשב בקבוצת בנק הפועלים (1991 – 2006).</p>	<p>דירקטור בברימאג דיגיטל אייג' בע"מ (29/2/2012 – 10/3/2021); דירקטור בקופת הגמל של עובדי חברת החשמל (2010 – 2016); דירקטור בקופות הגמל וקרנות ההשתלמות של אינפינטי בית השקעות (2010 – 2016); דירקטור בפריגו (2007 – 2010); דירקטור בקבוצת דלק (2006 – 2014); דירקטור בבנק דיסקונט (2006 – 2015); 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>תעשיות בנייה בע"מ (3/12/2023 – 14/11/2024); חברת ועדת הביקורת בעמותת מתן – משקיעים בקהילה (החל מ- 4/2022);</p>	<p>נסיון נוסף, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</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 (11/2013 – 2/2016); חבר הנהלה, משנה למנכ"ל וממונה על חטיבת האסטרטגיה (9/2009 – 11/2013).</p>	<p>לא</p>	<p>לא</p>	<p>לא</p>	<p>"בן משפחה" של "בעל עניין" אחר בתאגיד</p>
<p>כן</p>	<p>כן</p>	<p>כן</p>	<p>כן</p>	<p>האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות</p>

דין וחשבון שנתי 2025

<p>בוישור גלובלטיק בע"מ (1/6/2021 – 28/1/2026); יו"ר דירקטוריון רפאל בתי חולים (2/2023 – 29/8/2023); מנכ"לית קופת חולים מאוחדת (2018 – 2022)</p>	<p>דירקטורית באלטשולר שחם בע"מ (8/2023 – 25/9/2024); דירקטורית חיצונית בלפידות – חלץ שותפות מוגבלת (21/4/2019 – 21/4/2022).</p>	<p>שותפה במשרד זיו האפט, רואי חשבון (12/2003 – 2013) סמנכ"לית כספים בקופת חולים מאוחדת (2013 – 2018); סמנכ"ל פיתוח עסקי בבית חולים מאיר (2011 – 2013).</p>	<p>נסיון נוסף, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</p>	<p>לא</p>	<p>לא</p>	<p>כן</p>	<p>"בן משפחה" של "בעל עניין" אחר בתאגיד האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות</p>
--	--	---	---	-----------	-----------	-----------	--

תקנה 26 א - נושאי משרה בכירה של התאגיד

שם	אברהם (אב"ו) לוי	אסף אלדר	הדר ברין - ויס	יוסף (יוסי) 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 החשבונות 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).	דירקטורית בכרטיסי אשראי לישראל בע"מ (החל מ-26/10/2025) ודירקטורית בכ.א.ל (מימון) בע"מ, כ.א.ל (פקדונות) בע"מ ויציל פיננסיים בע"מ (החל מ-26/10/2025); דירקטורית ב-Discount Bancorp Inc (החל מ-1/1/2025); דירקטורית ב-Israel Discount Bank of New York (החל מ-1/1/2025).	דירקטור בדיסקונט ליסינג בע"מ (החל מ-2/3/2021); דירקטור בדיסקונט 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).	דירקטור בדיסקונט ליסינג בע"מ (החל מ-2/3/2021); דירקטור בדיסקונט 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	תואר שני במנהל עסקים, אוניברסיטת בר-אילן; תואר ראשון בכלכלה, אוניברסיטת תל-אביב.	תואר ראשון במשפטים, אוניברסיטת תל אביב	תואר שני במשפטים, אוניברסיטת תל אביב	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 ליסינג בע"מ (31/5/2016 - 7/3/2024); יו"ר דירקטוריון דיסקונט ליסינג 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); יו"ר דירקטוריון ציר חברה למסחר בע"מ	משנה למנכ"ל, יועצת משפטית ראשית ומנהלת האגף המשפטי של קבוצת כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ (2013 - 7/2024).	משנה למנכ"ל, יועצת משפטית ראשית ומנהלת האגף המשפטי של קבוצת כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ (2013 - 7/2024).

דין וחשבון שנתי 2025

(10/9/2023 – 4/2/2018); 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	מוריס דורפמן	אורית כספי	חגית חמדני מאירוביץ	הילה ערן - זיק
תאריך תחילת הכהונה	15 באוגוסט 2025	10 ביולי 2022	11 באוגוסט 2022	15 באוגוסט 2022
ת.ז.	305892721	28022424	027869338	023978372
תאריך לידה	30 באפריל 1980	4 באוקטובר 1970	7 בספטמבר 1970	4 בנובמבר 1968
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת אסטרטגיה, כספים ואחזקות	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
התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל עניין בו	דירקטור ב-Discount Bancorp Inc. (החל מ-18/9/2025) ודירקטור ב-Israel Discount Bank of New York (החל מ-18/9/2025).		יו"ר דירקטוריון בנק מרכזי דיסקונט בע"מ (החל מ-1/8/2025); 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 גריןלנד 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	לא	לא	לא	לא
השכלה	אקדמאית תואר שני במשפטים (ללא משפטים), אוניברסיטת בר אילן; תואר שני בכלכלה פיננסית, האוניברסיטה העברית בירושלים; תואר ראשון בכלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים	אקדמאית תואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב	אקדמאית תואר שני במשפטים (בהצטיינות), Boston University; תואר ראשון במשפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים.	אקדמאית תואר שני במנהל עסקים (התמחות בניהול ומימון בינלאומי), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב
תעודות מקצועיות		עורכת דין		
ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות	משנה למנכ"ל מכבי שירותי בריאות (7/2025 – 12/2020)	סמנכ"לית וראשת חטיבת משאבי אנוש של הבנק (10/7/2022 – 1/1/2020);	סמנכ"לית, היועצת המשפטית הראשית וראשת חטיבת היעוץ המשפטי של הבנק	דירקטורית במספר חברות ציבוריות ויועצת עסקית פיננסית לחברות (2021 –

Bank Leumi USA - דירקטורית ב- (2022 - 1/4/2019); דירקטורית ב- (11/8/2022 - 1/4/2019)	1 Israel Discount Bank of New York - (2019 - 3/2022); סמנכ"לית בכירה,
חברת הנהלה וראש חטיבת משאבי אנוש של בנק לאומי לישראל בע"מ (2017 - 1/11/2022);	Discount Bancorp Inc - 3/2020
(2021).	

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

שם	אלעד פישר	אפרת קינן	עדי קפלן	ניר אבל
תאריך תחילת הכהונה	12 בספטמבר 2023	29 באוגוסט 2023	17 בינואר 2021	18 במאי 2011
ת.ז.	040172454	038236980	025266727	056220106
תאריך לידה	17 באוגוסט 1980	7 בנובמבר 1975	23 באפריל 1973	5 ביוני 1960
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד	סגן מנהל כללי, ראש חטיבת שווקים פיננסיים	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 קפיטל בע"מ (החל מ- 8/7/2025); יו"ר דירקטוריון דיסקונט מנפיקים בע"מ (החל מ- 25/3/2024) ודירקטור החל מ- (28/12/2020); דירקטור ב- Discount 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)	דירקטורית בבנק מרכזית דיסקונט בע"מ (החל מ- 1/4/2025); 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- 17/1/2021); דירקטורית במרכז סליקה	יו"ר דירקטוריון כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (החל מ- 12/6/2025) ודירקטור החל מ- (19/9/2023); דירקטור בכ.א.ל (מימון) בע"מ, כ.א.ל (פקדונות) בע"מ ויציל פיננסיים בע"מ (החל מ- 19/9/2023); יו"ר דירקטוריון בד"ל שירותי מחשב ומנהלת בע"מ (החל מ- 17/1/2021); דירקטורית במרכז סליקה	יו"ר דירקטוריון ציבורי - יישוב סכסוכים וגישור, אוניברסיטת תל אביב (בהצטיינות), תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות,
בעל עניין בתאגיד	לא	לא	לא	לא
"בן משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של "בעל עניין" בתאגיד	לא	לא	לא	לא
השכלה	אקדמאית	אקדמאית	אקדמאית	אקדמאית
תואר שני במנהל עסקים (התמחות בחשבונאות), האוניברסיטה העברית בירושלים; תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה (בהצטיינות), האוניברסיטה	תואר ראשון במנהל עסקים וחשבונאות, מכללת טורו קולג' ירושלים; שנת השלמה בחשבונאות, האוניברסיטה העברית בירושלים	תואר שני במנהל עסקים, האוניברסיטה הפתוחה; תואר ראשון במדעי המחשב, המסלול האקדמי המכללה למנהל	תואר שני במדעי הרוח - יישוב סכסוכים וגישור, אוניברסיטת תל אביב (בהצטיינות), תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות,	תואר שני במדעי הרוח - יישוב סכסוכים וגישור, אוניברסיטת תל אביב (בהצטיינות), תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות,

דין וחשבון שנתי 2025

העברית בירושלים		האוניברסיטה העברית בירושלים	
תעודות מקצועיות	רואה חשבון	רואה חשבון	תעודת הוראה באזרחות, האוניברסיטה הפתוחה
ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות	מנהל אגף ה-Global Treasury של הבנק, (10/9/2023 – 2021)	מנהלת אגף תכנון ואסטרטגיית ID של הבנק (8/2021 – 29/8/2023); סמנכ"ל מטה ואיכות בכלל ביטוח ופיננסים, כללביט (7/2021 – 10/2018)	רואה חשבון

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 2025 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 ד' עמודים 194-195 לדוחות הכספיים.

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

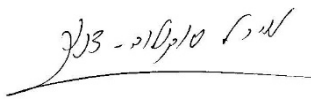
במהלך שנת הדיווח לא נתקבלו החלטות באסיפה הכללית של התאגיד שלא בהתאם להמלצות הדירקטוריון בנושאים המפורטים בתקנה 29(א).

תקנה 29(ג) - החלטות אסיפה כללית מיוחדת

במהלך שנת הדיווח לא התקיימה אסיפה כללית מיוחדת של הבנק.

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 - דנוך, עו"ד
מזכירת הבנק



יוסי ברסי
סמנכ"ל בכיר
חשבונאי ראשי

9 במרס 2026