



דוח תקופתי 2021

[קישור לדוח נגיש](#)

להלן פירוט סעיפי הדוח לפי סדר התקנות:

תקנה	
11	רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות לתאריך המאזן
12	שינויים בהשקעות בחברות בנות ובחברות כלולות בתקופת הדוח
13	רווחים של חברות בנות וחברות כלולות וההכנסות מהן בתקופת הדוח
14	יתרות אשראי
20	מסחר בבורסה
21	תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה
א' 21	השליטה בתאגיד
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
א 24	הון רשום, הון מונפק וניירות ערך המירים
ב 24	מרשם בעלי המניות של התאגיד
א 25	מען רשום
26	פרטים על הדירקטורים
א' 26	פרטים על נושאי משרה בכירה
27	פרטים על רואי החשבון המבקרים
28	שינוי בתזכיר או בתקנון
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
א 29	החלטות החברה בנושאים כמפורט בתקנה
5	חתימות

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2021

מחיר שוק לפי שער בורסה ל- 31.12.21	שיעור החזקה**		ערך מאזני בסכומים מדווחים ל- *31.12.21	עלות בסכומים מדווחים ל-31.12.21	שווי נקוב	מספר המניות	מס' המניה בבורסה סוג המניה	
	בזכויות הצבעה	בהון						
באלפי ש"ח	ב-%	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	בש"ח	בש"ח			
א. במניות ובשטרי הון המרים								
חברות בנות וחברות כלולות בארץ								
-	100.00	100.00	3,769,090	392,900	6,222	62,215	מ"ר א	בנק מרכזית דיסקונט בע"מ
-	-	-	-	-	6,205	62,055	מ"ר ב	
-	-	-	-	-	16	1,599	מ"ר	
-	100.00	100.00	104,542	16,375	2,000,000	2,000,000	מ"ר	דיסקונט ליסינג בע"מ
-	100.00	100.00	65,617	66,588	8,000	8,000,000	מ"ר	דיסקונט מנפיקים בע"מ
-	100.00	100.00	2,674	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	
-	69.00	69.00	16,904	1,267	876,812	876,812	מ"ר	תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ
-	100.00	100.00	1,171,064	94,250	6,121,999	6,121,999	מ"ר	דיסקונט קפיטל בע"מ
-	-	-	-	-	1	1	מנית יסוד	
-	100.00	100.00	1,722		2,182	2,182	מ"ר	דיסקונט למשכנתאות לבית סוכנות לביטוח (2005) בע"מ
-	100.00	100.00	187,053	212,305	150,500	150,500	מ"ר	"יבדל" שרותי מחשב ומנהלה בע"מ חברת נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ
-	100.00	100.00	231,828	145,947	255,000	255,000	מ"ר	חברה לרישומים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ
-	100.00	100.00	1,246	31	1	5,000	מ"ר	נכסי הר לוי בע"מ
-	100.00	100.00	-	-	-	11	מ"ר	ציר חברה למסחר בע"מ
-	100.00	100.00	-	-	-	200	מ"ר	מ"ר 0.0001
-	79.00	71.83	1,732,886	391,950	79	788,561	ש"ח	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
-	-	-	-	-	-	56	מנ הנהלה א	
-	-	-	-	-	-	1	מנ הנהלה ב	
-	50.10	50.10	39,389	9,998	501	50,100	מ"ר	פיבוקס בע"מ
-	-	-	-	-	501	50,100	מנ הנהלה	
-	20.00	20.00	3,294	-	1,000	1,000	מ"ר	כספונט בע"מ ⁽¹⁾
-	25.00	25.00	34,892	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	163	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	-	-	-	-	-	פימי 2001 בע"מ
-	20.00	20.00	-	7,449	-	-	-	FIMI Israel Opportunity Fund L.P.
-	20.00	20.00	-	5,516	-	-	-	FIMI Opportunity Fund L.P.
חברות בנות בחו"ל								
100.00	100.00	100.00	3,602,835	914,816	\$5,000,000	50,000	מ"ר	Discount Bancorp Inc.
100.00	100.00	100.00	6,248	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.

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2021

שיעור החזקה**		ערך מאזני בסכומים מדווחים ל-31.12.21		עלות בסכומים מדווחים ל-31.12.21		מס' המניה סוג בבורסה המניה		מספר המניות שווי נקוב	
בזכויות הצבעה	בהון	%-ב	באלפי ש"ח	%-ב	באלפי ש"ח	בש"ח	מספר המניות	שווי נקוב	מספר המניות
א. במניות ובשטרי הון המירים									
חברות המוחזקות ע"י בנק מרכזית דיסקונט בע"מ									
מרבית סוכנות לביטוח (1996)									
100.00	100.00					100	100		מ"ר
תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ									
31.00	31.00					876,812	876,812		מ"ר
100.00	100.00					37,500	375,000		מ"ר
חברות המוחזקות ע"י דיסקונט קפיטל בע"מ									
אי.אף. הקרן הבינלאומית (יועצים) בע"מ ⁽³⁾									
100.00	100.00					100	100		מ"ר
100.00	64.23					5,641,693	5,641,693		מ"ר
100.00	100.00					100	100		מ"ר
14.30	17.40					10,508,400	10,508,400		מ"ר
20.00	15.50					2,299,000	2,299,000		מ"ר
אימג'סטאט אינטרנשיונל (אי.אס.אי.) בע"מ. (ISI)									
17.17	17.17					846,235	846,235		מ"ר
מ.ל.ר.ן פרויקטים ומסחר בע"מ									
14.30	13.00					3,474,138	3,474,138		מ"ר
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	19.90					2,019	2,019		מ"ר
רב אופק בע"מ ⁽³⁾									
20.00	20.00					10	1,000		מ"ר
ויטליף מדעי החיים בע"מ									
חברות המוחזקות ע"י כרטיסי אשראי לישראל בע"מ									
100.00	100.00					10,000	10,000		מ"ר
דיינרס קלוב ישראל בע"מ									
						10	1		בכורה
דיינרס קלוב ישראל בע"מ									
100.00	100.00					1,000	1,000		מ"ר
דיינרס (מימון) בע"מ ⁽²⁾									
100.00	100.00					100,000	100,000		מ"ר
כ.א.ל. (מימון) בע"מ									
100.00	100.00					20	19,999		מ"ר
ד.ק. החברה לניהול ושיווק אשראי בע"מ ⁽³⁾									
100.00	100.00					1,000	100,000		מ"ר
יציל פיננסים בע"מ									
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 31.12.2021

שיעור החזקה**	ערך מאזני בסכומים מדווחים	עלות בסכומים מדווחים	מספר	שוי נקוב	מס' המניה	סוג המניה	שם החברה	ב-1%	
								בהון	בזכויות הצבעה
	ל-31.12.21	ל-31.12.21						בש"ח	בש"ח
א. במניות ובשטרי הון המירים									
חברות המוחזקות ע"י Discount Bancorp Inc.									
100.00	100.00	75,258,900	752,589		מ"ר		Israel Discount Bank of New York U.S.A.		
100.00	100.00	100	20		מ"ר		IDB Real Estate Holdings Inc. ⁽¹⁾		
100.00	100.00	10	1,000		מ"ר		IDBNY Realty Inc. (Delaware) ⁽¹⁾		
					מניות בכורה				
		1,000,000	1,000						
100.00	100.00	1,000,000	10,000		מ"ר		IDB Capital Corp. ⁽¹⁾		
100.00	100.00	10	1,000		מ"ר		IDB Realty LLC. ⁽²⁾		
					מניות בכורה				
		1,000,000	1,000						
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.

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות ליום 31.12.2021

שנת פרעון אחרונה	שיעור ריבית	ערך מאזני ל- 31.12.21	תנאי הצמדה	שווי נקוב	סוג
			באלפי ש"ח		בש"ח

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

שנת פרעון	צמית	צמוד מדד	צמוד מדד	שטרי הון צמיתים	שטר הון נדחה ⁽¹⁾	כתב התחייבות נדחה	כתב התחייבות נדחה	שטר הון
2022	2.9%-0%	לא צמוד	9,188	2,650,000	720,781,000	21,600,000	80,000	23,161,000
2021	3.50%	לא צמוד	1,020,781	7,351	260,441	23,161		
2026	4.00%	צמוד מדד	23,161					
	-	ללא הצמדה						

תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ
דיסקונט קפיטל בע"מ
קרטיסי אשראי לישראל בע"מ
בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ
פייבוקס בע"מ
הערה:
(1) עפ"י החלטת דירקטוריון הבנק מיום 26 באוגוסט 2008, הלוואות שניתנו לחברה בהתאם להסכם מסגרת מחודש מרס 2007, הומרו לשטרי הון שאינם צמודים ואינם נושאים ריבית, לתקופה של 5 שנים לפחות.

ג. יתרת הלוואות

שנת פרעון אחרונה	יתרה ל- 31.12.21	תנאי הצמדה	שיעור ריבית	יתרה ל- 31.12.21
		באלפי ש"ח		
2024	1,700	לא צמוד	ללא ריבית	

תקנה 12 - פרטי השינויים בחברות בנות ובחברות כלולות בשנת 2021

(בשקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)

תאריך השינוי	מהות השינוי	שם החברה	שינוי סוג ההשקעה	שינוי בערך נקוב	שינוי בעלות * באלפי ש"ח
יוני 2021	רכישת מניות	פייבוקס בע"מ	מ"ר	501	9,998
יוני 2022	רכישת מניות	פייבוקס בע"מ	מנ הנהלה	501	-
14.9.2021	החברה חוסלה	סמדר חברה לרישומים בע"מ	מ"ר	-	-
28.10.2021	החברה חוסלה	רענן חברה לרישומים בע"מ	מ"ר	-	-
14.11.2021	החברה חוסלה	שוברי קניה לכל בע"מ	מ"ר	-	-
31.12.2020	מיזוג עם מרכזתיל הנפקות	מוניציפל הנפקות בע"מ	מ"ר	-	-

תקנה 13 - רשימת רווחים של חברות בנות וחברות כלולות וההכנסות של הבנק מהן בשנת 2021

(באלפי שקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)

הכנסות שנתקבלו או זכאים לקבלן בשנת 2021		רווח (הפסד) שדווח ע"י החברה לשנת 2021					
הכנסות תפעוליות אחרות	עמלות תפעוליות	ריבית הפרשי הצמדה ועמלות מימון	דמי ניהול	דיבידנד	אחרי מס ⁽¹⁾	לפני מס	
חברות בנות וחברות כלולות בארץ							
49,636	-	16,270	2,345	-	562,000	853,000	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ
-	-	-	1,004	-	(5,078)	(5,012)	דיסקונט לסינג בע"מ
-	-	-	838	-	1,393	2,117	דיסקונט מנפיקים בע"מ
-	-	-	71	-	(78)	(78)	נאמנות דיסקונט בע"מ
-	-	-	-	-	(2)	(2)	דיסקונט גמל בע"מ
596	-	412	-	-	11,768	17,513	תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ
-	-	-	-	-	211,976	254,108	דיסקונט קפיטל בע"מ
-	-	-	541	2,851	3,057	4,645	דיסקונט למשכנתאות לבית סוכנות לביטוח (2005) בע"מ ⁽⁴⁾
-	-	-	-	-	844	1,505	"יבדל" שרותי מחשב ומנהלה בע"מ
-	-	-	1,695	-	7,213	9,451	חברת נדבך ננדל"ן והשקעות בע"מ
-	-	-	628	-	20	24	חברה לרישומים של בנק דיסקונט לישראל בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	נכסי הר לוי בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	ציר חברה למסחר בע"מ
-	114,575	6,694	-	-	271,000	391,000	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
2,940	-	-	-	-	(38,776)	(38,776)	פייבוקס בע"מ
-	-	-	-	1,500	16,858	21,800	כספונט בע"מ
-	-	-	-	-	10,583	13,755	מרכז סליקה בנקאי בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	חברת כספות הבנקים בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	הופאון מוביליטי ישראל בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	יוניטק טכנולוגיות בע"מ
חברות בנות בחו"ל							
-	-	850	-	138,847	92,073\$	126,460\$	Discount Bancorp Inc.
-	-	-	-	-	689\$	689\$	Discount Reinsurance International Limited

(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 2021

(באלפי שקלים חדשים אלא אם צוין אחרת)

רווח (הפסד) שדוח ע"י החברה לשנת 2021		הכנסות שנתקבלו או זכאים לקבלן בשנת 2021	
לפני מס אחרי מס ⁽¹⁾	דיבידנד	דמי ניהול	ריבית הפרשי הצמדה ועמלות מימון
הכנסות תפעוליות אחרות	עמלות תפעוליות	תפעוליות	אחרות
חברות המוחזקות ע"י בנק מרכזית דיסקונט בע"מ			
מרבית סוכנות לביטוח (1996) בע"מ	נכלל בדוחות מרכזית דיסקונט בע"מ		
תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות בע"מ	נכלל בדוחות מרכזית דיסקונט בע"מ		
מרכזית הנפקות בע"מ	נכלל בדוחות מרכזית דיסקונט בע"מ		
חברות המוחזקות ע"י דיסקונט קפיטל בע"מ			
אי.אף. הקרן הבינלאומית (יועצים) בע"מ	נכלל בדוחות דיסקונט קפיטל בע"מ		
דיסקונט חיתום והנפקות בע"מ	נכלל בדוחות דיסקונט קפיטל בע"מ		
די סי אם וונצ'ר ניהול בע"מ	נכלל בדוחות דיסקונט קפיטל בע"מ		
מניף - שרותים פיננסים בע"מ	נכלל בדוחות דיסקונט קפיטל בע"מ		
גניגר מפעלי פלסטיקה בע"מ	נכלל בדוחות דיסקונט קפיטל בע"מ		
אימג'סטאט 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		
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.		
IDB NY 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 2021 לא נרשמו למסחר בבורסה ניירות ערך ולא הופסק המסחר בבורסה בניירות ערך של הבנק.

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 2021 לאנשי מפתח ניהוליים ראו ביאור 35 ג' עמוד 258 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 283 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 2021, אשר פורסם ביום 6 בינואר 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-003772).
אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוח האמור.

תקנה 24א - הון רשום, הון מונפק וניירות ערך המירים

לפרטים בדבר ההון הרשום והמונפק של התאגיד וניירות הערך ההמירים של התאגיד ראו ביאור 24 לדוחות הכספיים.

תקנה 24ב - מרשם בעלי המניות של התאגיד

לפרטים בדבר מרשם בעלי המניות של התאגיד ראו דוח מידיי מיום 10 בינואר 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-005026). 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

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; י"ר ועדת משאבים; ועדת טכנולוגיות וחדשנות	ועדת תגמול; ועדת טכנולוגיות וחדשנות; ועדת משאבים	ועדת ביקורת; ועדת אשראים; ועדת טכנולוגיות וחדשנות; ועדת ניהול סיכונים	י"ר ועדת תגמול; ועדת ביקורת; ועדת משאבים; ועדת ניהול סיכונים
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	לא	לא	כן
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא	לא	כן	כן
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין	כן	לא	כן	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	כן	בעל כשירות מקצועית	כן	כן
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק השכלה	לא	לא	לא	לא
תואר ראשון בכלכלה, אוניברסיטת תל אביב	אקדמאית	אקדמאית	אקדמאית	אקדמאית
תואר ראשון במשפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים	תואר שני במנהל עסקים, אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה ויחסים בינלאומיים, האוניברסיטה העברית בירושלים	דוקטור ללוגיקה ולפילוסופיה, Columbia University; תואר שני בהיסטוריה ופילוסופיה של המדע והרעיונות, אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון במתמטיקה, מדעי המחשב והנדסת תוכנה, אוניברסיטת תל אביב	תואר שני במנהל עסקים, אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה ויחסים בינלאומיים, האוניברסיטה העברית בירושלים	תואר ראשון במשפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים
תעודות מקצועיות			לימודי תעודה בגישור ופישור עסקי, לה"ב אוניברסיטת תל אביב; לימודי תעודה במימון (התמחות בגיוסי הון בארה"ב), מכון הייצוא הישראלי	עורך דין
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	י"ר ומנכ"ל נובולוג (פארם אפ 1966) בע"מ (12/2010 - 6/2017); י"ר נובולוג (פארם אפ 1966) בע"מ (7/2017 - 12/2017); י"ר פעיל בטריילוג - ניסויים קליניים בע"מ (12/2017 - 12/2017); 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 לייעוץ עסקי).	יועץ בשץ יזמות עסקית בע"מ (החל מ-2016); דירקטור באשרא החברה הישראלית לביטוח סיכוני שחר חוץ בע"מ (החל מ-2020); דירקטור באגורה לאבס בע"מ (החל מ-12/2021); י"ר דירקטוריון גוביד בע"מ (החל מ-17/5/2020); ייעוץ אסטרטגי, יזמות, טכנולוגיה, השקעות הון סיכון (VC), הגנת המולדת (HLS), חברות הזנק, פרויקטים וטכנולוגיות וטכנולוגיית בלוקצ'יין (החל מ-2013);	מנכ"לית ניקה אחזקות בע"מ (החל מ-3/2015); דירקטורית בלתי תלויה ב-Tower Semiconductors (החל מ-6/2016); דירקטורית חיצונית ברוטשטיין נדל"ן בע"מ (החל מ-8/2016); דירקטורית חיצונית בעמיר שיווק והשקעות בחקלאות בע"מ (החל מ-5/2017); נציגת ציבור בתאגיד היכלי הספורט של עיריית תל אביב (החל מ-7/2019); 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); יועצת עסקית בהנהלה הכלכלית של קיבוץ כפר בלום (2/2018 - 4/2015).	דירקטור במחזיאון 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 (2010 - 8/2018); דירקטור בגלילות קפיטל (א.מ.סי) בע"מ (2010 - 8/2018); דירקטור במוסד לבקרת עמיתים ליד לשכת רואי החשבון (2013 - 11/12/2017); שותף במשרד ליפא מאיר (2009 - 29/10/2017); דירקטור ב-Solebit Labs (2014-2017/6/21); דירקטור בקרן פרס בראשית (2012 - 4/10/2018); י"ר החברה לניהול קופת התגמולים והפנסיה של עובדי הסוכנות היהודית (2014 - 29/10/2017); י"ר החברה לניהול קופת התגמולים של עובדי הסוכנות היהודית (2007)

שם הדיסקטור	שאל קוברינסקי	ד"ר דורון אביטל	איריס אבנר	אהרן אברמוביץ
נסיון נוסף, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	דירקטור חיצוני, יו"ר הועדה לבחינת דוחות כספיים ויו"ר ועדת הביקורת של מגל מערכות בטחון בע"מ (2006-2014/2/10); דירקטור בוויטפוינט אינווסטמנטס ישראל בע"מ (2003-2014/8/23); דירקטור בוויטפוינט אינבסטמנט אל אל סי (2003-2014/8/23); דירקטור בוויטפוינט פארטנרס אל אל סי (2003-2014/8/23); סמנכ"ל מיזוגים ורכישות ב-Alagem Capital Group (2003-2010); דירקטור חיצוני וחבר הוועדה לבחינת דוחות כספיים בקבוצת סקופ מתכות בע"מ (2005-2008); מנכ"ל אורדן תעשיות (כיום אינרום) (1997-2002); מנכ"ל קרגל (1989-1997); משנה למנכ"ל כלל תעשיות (1984-1989); כלכלן ראשי בכלל תעשיות (1981-1984); כלכלן בהתאחדות התעשיינים (1976-1980)	חבר כנסת, חברות בוועדת חוקה ובוועדת חוץ וביטחון (2011-2013); שותף יועץ בקרן הון סיכון אוורגריין (2007/9-2011/3); 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 (2008/10-2015/3); 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 (2005/3-2008/10); ממונה על האשראי העסקי במערך הסניפים של בנק מזרחי טפחות (1996-2005)	מנכ"ל הסוכנות היהודית (1999-2001); יו"ר מועצת רואי חשבון (2002-2005); מנכ"ל משרד המשפטים (2001-2006); מנכ"ל משרד החוץ (2006-2009)
"בן משפחה" של "בעל עניין" אחר בתאגיד	לא	לא	לא	לא
האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות	כן	לא	כן	כן
שם הדיסקטור	יודפת הראל - בוכריס	סיגל ברמק	פרופ' בן ציון זילברפרב	מרים (מירי) כץ
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 2020 (מונתה לראשונה ב-1 בפברואר 2017)
ת.ז.	029340288	024328064	030134605	050568070
תאריך לידה	11 במאי 1972	26 במרס 1969	9 באוקטובר 1949	4 במרס 1951
מען המצאת כתבי-דין	רח' למרחב 122, רמת השרון 4722664	רח' ז'בוטינסקי 21, גבעתיים 5336014	רח' התזמורת 10, קרית אונו 5555633	שד' מיכאל נאמן 18/32, תל אביב 6958103
נתינות	ישראלית והולנדית	ישראלית	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	יו"ר ועדת טכנולוגיות וחדשנות; ועדת אשראים; ועדת משאבים	ועדת ביקורת; ועדת תגמול; ועדת ניהול סיכונים	יו"ר 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	כן
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

שם הדירקטור	יודפת הראל – בוכריס	סיגל ברמק	פרופ' בן ציון זילברפרב	מרים (מירי) כץ
השכלה	אקדמאית תואר שני במנהל עסקים, University of Bradford; תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל אביב ממשל תקשורת וניהול, אוניברסיטת בר אילן.	אקדמאית תואר ראשון בכלכלה וניהול, אוניברסיטת תל אביב	אקדמאית דוקטור לכלכלה, University of Pennsylvania; תואר ראשון בירושלים אוניברסיטת בר אילן	אקדמאית תואר ראשון במשפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים
תעודות מקצועיות	סמינר במנהל עסקים – מיזוגים ורכישות – גיוס הון ביפן, המכון הישראלי לייצוא; קורס דירקטורים הלכה למעשה, המרכז לישראלי לניהול; קורס גישור בסיסי, מרכז גומא; קורס גישור עסקי ופנים ארגוני, מרכז גומא; קורס ניהול מתקדם, Harvard University	רואת חשבון	עורכת דין	
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: נמוגו טכנולוגיות בע"מ (החל מ-16/5/2019), סייבר האנטרז 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) ודא טר יו בע"מ (החל מ-19/12/2019); שותפה ובעלים ב-YP& 6 Partners Ltd (החל מ-1/10/2013); דירקטורית בידע חברה למחקר ופיתוח בע"מ (החל מ-4/2021); דירקטורית בקסטרו מודל בע"מ (החל מ-12/1/2020); נציגת ציבור מעסיקים בבית הדין הארצי לעבודה (12/2/2014 – 28/2/2022); דירקטורית בפרוטליקס ביו-תרפיותיקס בע"מ (26/6/2007 – 12/4/2018); דירקטורית במישורים נדל"ו 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 (החל מ-7/2013);	חשבונואית ראשית בישראלכרט בע"מ (8/2009 – 12/2020); דירקטורית בגלובל פקטורינג בע"מ (1/2019 – 12/2020)	דירקטור בברימאג דיגיטל אייג' (29/2/2012 – 10/3/2021); דיקאן ביה"ס לבנקאות ושוק ההון, המכללה האקדמית נתניה (2010 – 10/2018).	Of Counsel במשרד עו"ד אופיר כץ ושות' (2003 – 31/12/2021); דירקטורית בהוצאת מאגנס (17/12/2015 – 23/6/2020); בעלים, מנכ"לית ודירקטורית במירי כץ פרויקטים בע"מ (החל מ-27/1/2003); חברת הוועד המנהל של הטכנודע מדעת ע.ר (החל מ-10/5/2015); חברת הוועדת המנהל של המכללה האקדמית תל-אביב-יפו (החל מ-21/8/2017).

שם הדירקטור	יודפת הראל – בוכריס	סיגל ברמק	פרופ' בן ציון זילברפרב	מרים (מירי) כץ
נשיון נוסף, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	מנכ"לית טמרס קפיטל בע"מ (9/2013-5/2006); דירקטורית בבריטיש ישראל השקעות בע"מ (4/2011-6/2009); דירקטורית באל על נתיבי אוויר לישראל בע"מ (2010 - 2009); דירקטורית בהלמן אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ (2008-2006); דירקטורית בביו ווי בע"מ (2006-2005); Advance Vision Technologies (2005-2004); דירקטורית במפל תעשיות פלסטיק בע"מ (2003-2006); יועצת במשרה חלקית בקבוצת טמרס (2003-2006); מנהלת עסקית בתחום דימות רפואית באורבוטק בע"מ (2006-2004); מנכ"לית יועצת פיתוח עסקי קידמה פטנטים ופיתוח בע"מ (2004-2005).	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).	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).	מנכ"לית קרן אמה (9/2003-4/2016); דירקטורית בכלכלית ירושלים בע"מ (6/2016-12/2015); דירקטורית חיצונית וחברת ועדת הביקורת באיתמר מדיקל בע"מ (6/2016-7/2007); דירקטורית חיצונית וחברת ועדת הביקורת בבנק לאומי לישראל בע"מ (6/2008-7/2014); דירקטורית חיצונית ויו"ר ועדת הביקורת של בנק ירושלים (2003-2006); חברת רשות ניירות ערך (1994-2002) ויו"ר רשות ניירות ערך (1997-2002); חברת מועצת רואי חשבון (1997-2002); חברת הוועדה המייעצת למפקח על הבנקים (2000-2003); חברת ועדת רישיונות של הפיקוח על הבנקים (2000-2003); דירקטורית בקרן קיסריה ובחברה לפיתוח קרן קיסריה (2003-2009).

לא	לא	לא	לא	לא
כן	כן	כן	כן	כן

שם הדירקטור	ברוך לדרמן	ד"ר יעקב ליפשיץ
התאריך בו החלה הכהונה כדירקטור	27 בנובמבר 2020 (מונה לראשונה ב-27 בנובמבר 2021 במרס 2021 (מונה לראשונה ב-26 במרס 2018).	26 במרס 2021 (מונה לראשונה ב-26 במרס 2018).
ת.ז.	51619757	007848047
תאריך לידה	27 באוגוסט 1952	16 ביולי 1944
מען להמצאת כתבי-בין	רח' אסתר המלכה 2, הרצליה 4685302	רח' המרי 49, גבעתיים 5333401
נתינות	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריות	יו"ר ועדת ביקורת; ועדת תגמול; ועדת ניהול סיכונים; ועדת אשראים	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	לא	לא

שם הדירקטור של בעל עניין בבנק השכלה	ברוך לדרמן	ד"ר יעקב ליפשיץ
תעודות מקצועיות	עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור
נסיון נוסף, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	מסנה 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 (9/2000-4/2004).	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 וחדשנות	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-1/7/2021); 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 תואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון), London Business School (בהצטיינות); תואר ראשון בהנדסת חשמל ואלקטרוניקה ומדעי המחשב, אוניברסיטת תל אביב (בהצטיינות).	אקדמאית תואר ראשון במשפטים, אוניברסיטת תל אביב	אקדמאית תואר ראשון בכלכלה מדינית, University of California, Berkeley	אקדמאית תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל-אביב
תעודות מקצועיות	עורך דין	עורך דין	עורך דין	עורך דין
ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות	מנכ"ל ודירקטור 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. (7/6/2018-1/12/2019-8/6/2018). יו"ר דירקטוריון (2/5/2017). סמנכ"ל בכיר וראש חטיבת תכנון, אסטרטגיה וכספים של הבנק (2/4/2017 - 7/5/2014).	יו"ר דירקטוריון חברת כספות הבנקים בע"מ (7/12/2021 - 2/4/2017); דירקטור בדירקטור 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); מנכ"ל חברת נדבך לנדל"ן והשקעות בע"מ (17/2/2020-1/8/2016).	סמנכ"ל אסטרטגיה ופיתוח עסקי בכלמוביל בע"מ (2012 - 2021)	
שם	יובל גביש	אסתר דויטש	אורית כספי	אברהם (אבי) לוי
תאריך תחילת הכהונה	1 בינואר 2020	1 באפריל 2019	1 בינואר 2020	21 בפברואר 2022 ¹
ת.ז.	55441315	056346299	28022424	22649644
תאריך לידה	22 באוגוסט 1958	6 בפברואר 1960	4 באוקטובר 1970	9 בנובמבר 1966
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד	משנה למנכ"ל; ראש החטיבה העסקית של הבנק	סגנית מנהל כללי בכירה; ראשת חטיבת ניהול קבוצתי ורגולציה של הבנק	סגנית מנהל כללי; ראשת חטיבת משאבי אנוש של הבנק	סגן מנהל כללי בכיר; ראש החטיבה הבנקאית
התפקיד שהוא ממלא בחברה		יו"ר דירקטוריון כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (החל		

¹ מר לוי כיהן כמנהל הסיכונים הראשי וראש חטיבת ניהול סיכונים של הבנק עד ליום 21 בפברואר 2022.

בנק דיסקונט לישראל בע"מ - דוח תקופתי 2021

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

שם	יובל גביש	אסתר דויטש	אורית כספי	אברהם (אבי) לוי
בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל עניין בו		מ-16/8/2019, דירקטורית החל מ-26/3/2019; יו"ר דירקטוריון בנק מרכזי דיסקונט בע"מ (החל מ-31/3/2019); דירקטורית ב-Discount Reinsurance International Limited, Guernsey (החל מ-3/2017)		
בעל עניין בתאגיד	לא	לא	לא	לא
"בן משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של "בעל עניין" בתאגיד	לא	לא	לא	לא
השכלה	אקדמית	אקדמית	אקדמית	אקדמית
	תואר ראשון במדעי החברה והרוח, האוניברסיטה הפתוחה	תואר ראשון במשפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים	תואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב	תואר שני במנהל עסקים, אוניברסיטת בר-אילן; תואר ראשון בכלכלה, אוניברסיטת תל-אביב.
תעודות מקצועיות	עורכת דין	עורכת דין	עורכת דין	עורכת דין
ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות	דירקטור בכרטיסי אשראי לישראל בע"מ (החל מ-6/11/2021 - 17/6/2013); דירקטור בכאל (מימון) בע"מ, כאל (פקדונות) בע"מ ויציל פיננסים בע"מ (27/6/2013 - 6/11/2021); סמנכ"ל בכיר וראש החטיבה הבנקאית של הבנק (11/1/2010 - 31/12/2019); יו"ר דירקטוריון כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (עד 10/4/2018)	סמנכ"לית בכירה, היועצת המשפטית הראשית וראש חטיבת הייעוץ המשפטי והרגולציה של הבנק (1/6/2006 - 31/3/2019); דירקטורית בדיסקונט קפיטל בע"מ (8/2013 - 7/4/2020); דירקטורית ב-IDB (Swiss) Bank Ltd. (14/3/2014 - 15/11/2018)	דירקטורית בדיסקונט ליסינג בע"מ (29/1/2020 - 22/2/2021); מנהלת אגף ניהול מטה ורווחיות בחטיבת 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 - 21/7/2022); סמנכ"ל וראש חטיבת נכסי לקוחות בבנק דיסקונט לישראל בע"מ (28/8/2011 - 21/7/2016); יו"ר דירקטוריון IDB (Swiss) Bank Ltd. (14/3/2014 - 15/11/2018)
שם	חגית חמדני מאירוביץ	ברק נרדי	אסף פטרנק	עדי קפלן
תאריך תחילת הכהונה	1 באפריל 2019	15 בדצמבר 2019	1 באפריל 2018	17 בינואר 2021
ת.ז.	027869338	025736794	028750149	025266727
תאריך לידה	7 בספטמבר 1970	5 באפריל 1974	22 באוגוסט 1971	23 באפריל 1973
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד	סגנית מנהל כללי; היועצת המשפטית הראשית וראש חטיבת הייעוץ משפטי של הבנק	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת תכנון, אסטרטגיה וכספים	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת שווקים פיננסיים	סגן מנהל כללי; ראש חטיבת טכנולוגיות
התפקיד שהוא ממלא בחברה בת, חברה קשורה של התאגיד או בבעל עניין בו	דירקטורית ב-Israel Discount Bank of New York ו-Discount Bancorp Inc-1 (החל מ-3/2020).	דירקטור בפייבוקס בע"מ (החל מ-5/7/2021); דירקטור בדיסקונט ליסינג בע"מ (החל מ-29/1/2020)	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
"בן משפחה" של נושא משרה בכירה אחר או של "בעל עניין" בתאגיד	לא	לא	לא	לא
השכלה	אקדמית	אקדמית	אקדמית	אקדמית
	תואר שני במשפטים (בהצטיינות), Boston University; תואר ראשון במשפטים, האוניברסיטה	תואר שני במנהל עסקים (התמחות בניהול פיננסי), אוניברסיטת תל אביב; תואר ראשון בכלכלה	תואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון ומערכות מידע), האוניברסיטה העברית בירושלים; תואר ראשון	תואר שני במנהל עסקים, האוניברסיטה הפתוחה; תואר ראשון במדעי המחשב, המסלול האקדמי

שם	חגית חמדני מאירוביץ העברית בירושלים.	ברק נרדי וחשבונאות (בהצטיינות), אוניברסיטת תל אביב	אסף פטרונק בכלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים	עדי קפלן המכללה למנהל
תעודות מקצועיות	עורכת דין	רואה חשבון		
ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות	סגנית היועץ המשפטי הראשי ומנהלת אגף הייעוץ המשפטי המרכזי בבנק הפועלים בע"מ (8/2013 – 3/2018)	משנה למנכ"ל וראש חטיבת אסטרטגיה ומשאבים בכרטיסי אשראי לישראל בע"מ (12/2019 – 2017); מנכ"ל דיינרס קלוב ישראל בע"מ (12/2019 – 2018);	סגן מנהל חטיבת שווקים פיננסיים ומנהל אגף ה-Global Treasury בבנק דיסקונט (1/4/2018 – 2014)	משנה למנכ"ל כלל ביטוח ופיננסים 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).

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

תקנה 27 - פרטים על רואי החשבון המבקרים

סומך חייקין	זיו האפט
רואי חשבון	רואי חשבון
רחוב הארבעה 17	דרך מנחם בגין 48
תל אביב	תל אביב
טלפון: 03-6848000	טלפון: 03-6386868

תקנה 28 - שינוי בתזכיר או בתקנון

בשנת 2021 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 183 לדוחות הכספיים.

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

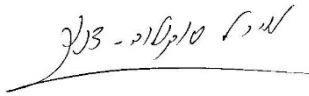
במהלך שנת הדיווח לא נתקבלו החלטות באסיפה הכללית של התאגיד שלא בהתאם להמלצות הדירקטוריון בנושאים המפורטים בתקנה 29(א).

תקנה 29(ג) - החלטות אסיפה כללית מיוחדת

בשנת הדוח 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 26 7 לדוחות הכספיים.
2. לפרטים אודות מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק הכוללת תנאים ביחס לפטור, ביטוח ושיפוי ראו ביאור 23 ה' לדוחות הכספיים.



מיכל סוקולוב - דנוך, עו"ד
מזכירת הבנק



יוסף ברסי
סמנכ"ל בכיר
חשבונאי ראשי

8 במרס 2022