

בנק מזרחי טפחות
דוח תקופתי

2019

תוכן העניינים

| | |
|-----|---|
| 319 | פרטים על התאגיד |
| 319 | תקנה 9 - דוחות כספיים |
| 319 | תקנה 10ג' - שימוש בתמורת ניירות ערך על פי תשקיף |
| 320 | תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בת ובחברות קשורות ליום 31 בדצמבר 2019 |
| 324 | תקנה 13 - הכנסות של חברות בנות וקשורות והכנסות הבנק מהן |
| 324 | תקנה 14 - רשימת קבוצות של ית44רות הלוואות שניתנו לתאריך המאזן |
| 324 | תקנה 20 - מסחר בבורסה - ני"ע שנרשמו למסחר מועדי וסיבות הפסקת מסחר |
| 324 | תקנה 21 - תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה |
| 324 | תקנה 21 א' - שמות בעלי השליטה בתאגיד |
| 324 | תקנה 22 - עסקאות עם בעל שליטה |
| 325 | תקנה 24 - מניות וניירות ערך המוחזקים על ידי בעל עניין בתאגיד |
| 326 | תקנה 24 א' - הון רשום, הון מונפק וניירות ערך המירים |
| 326 | תקנה 24 ב' - מרשם בעלי מניות ליום 16 בפברואר 2020 |
| 327 | תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק |
| 339 | תקנה 26א' - רשימת נושאי משרה בכירה של הבנק |
| 343 | תקנה 26ב' - מורשה חתימה של הבנק |
| 343 | תקנה 27 - רואה החשבון של הבנק |
| 343 | תקנה 28 - שינוי בתזכיר או בתקנות |
| 343 | תקנה 29 - המלצות והחלטות הדירקטורים |

לכבוד
רשות ניירות ערך
רחוב כנפי נשרים 22
ירושלים 95464

א.ג.נ.,

הנדון : דוח תקופתי לשנת 2019

בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970 מוגש בזאת הדוח התקופתי של הבנק לשנת 2019.

פרטים על התאגיד

| | |
|-------------------|----------------------------------|
| שם התאגיד: | בנק מזרחי טפחות בע"מ |
| מס' חברה ברשם: | 520000522 |
| מען התאגיד הרשום: | רחוב ז'בוטינסקי 7, רמת-גן |
| טלפון התאגיד: | 03-7559219 פקסימיליה: 03-7559923 |
| תאריך המאזן: | 31 בדצמבר 2019, ג' כסלו התש"ף |
| תאריך הדוח: | 24 בפברואר 2020. כ"ט בשבט התש"ף |
| תקופת הדוח: | שנת 2019 |

תקנה 9 - דוחות כספיים

דוח תקופתי זה כולל את דוח הדירקטוריון וההנהלה ותיאור עסקי קבוצת הבנק, את הדוחות הכספיים ואת חוות דעת רואה החשבון המבקר של הבנק מיום 24 בפברואר 2020.

תקנה 10ג' - שימוש בתמורת ניירות ערך על פי תשקיף

לא הונפקו ניירות ערך על פי תשקיף במהלך שנת הדיווח.

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בת ובחברות קשורות ליום 31 בדצמבר 2019

| מספר מניה בבורסה | המניות המוחזקות על ידי הבנק | סוג המניות | מספר מניות | ערך נקוב כולל (בש"ח/מט"ח) | | |
|---------------------|-----------------------------|-------------------------|------------------|------------------------------|---------|---|
| | | | | | לא נסחר | נציבים נכסים וצידוד בע"מ |
| | | רגילות 0.01 ש"ח | 12,194,973 | 121,950 | לא נסחר | בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ |
| | | יסוד 0.01 ש"ח ע.ב. | 1 ⁽¹⁾ | (1) | לא נסחר | |
| | | רגילות א' 0.01 ש"ח ע.ב. | 1 ⁽¹⁾ | (1) | לא נסחר | |
| | | רגילות \$ 45 | 1,813,020 | \$ 81,585,900 | לא נסחר | יונייטד מזרחי חברה לאחזקות בינלאומיות בע"מ ב.ג. (הולנד) |
| | | רגילות 0.01 ש"ח | 2,500,000 | 25,000 | לא נסחר | מזרחי טפחות חיתום והנפקות (1980) בע"מ |
| | | רגילות 0.0001 ש"ח | 1,000 | (1) | לא נסחר | מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ |
| | | רגילות 0.001 ש"ח | 250,000,000 | 250,000 | לא נסחר | מזרחי טפחות פקטורינג בע"מ |
| | | רגילות 1 ש"ח | 1,650,012 | 1,650,012 | לא נסחר | אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ |
| | | רגילות \$ 1,000 | 100 | \$ 100,000 | לא נסחר | יונייטד מזרחי אינטרנשיונל אינווסטמנט ג.ו. |
| | | יסוד 0.0001 ש"ח | 10 | (1) | לא נסחר | חברת המזרחי לפיתוח קרקעות בע"מ |
| | | רגילות 0.0001 ש"ח | 987 | (1) | לא נסחר | |
| | | רגילות 0.001 ש"ח | 1,000,100 | 1,000 | לא נסחר | מזרחי טפחות שרותי אבטחה בע"מ |
| | | רגילות 0.0001 ש"ח | 50,000 | 5 | לא נסחר | חטיבת הטכנולוגיה של בנק מזרחי טפחות בע"מ |
| | | רגילות 0.0001 ש"ח | 1,397,209,107 | 139,721 | לא נסחר | נציבים נכסים וצידוד בע"מ |

(1) פחות מ-1 ש"ח.

(2) פחות מ-1 אלפי ש"ח.

(3) סטרי הון לא צמודים אינם נושאים ריבית ולפירעון לא לפני 5 שנים מיום הנפקתם.

דוח תקופתי

ליום 31 בדצמבר 2019

| השקעות הוניות והשקעות אחרות | | | | | | | |
|-----------------------------|------------|--------------|--|------------------------------|----------------------|-----------------|-----------------------|
| בסמכות למנות | | שיעורי החזקה | | (כתבי התחייבות / איגרות חוב) | | ערך מאזני מותאם | עלות הרכישה של המניות |
| דירקטורים | בהצבעה ב-% | בהון | | יתרת הלוואות | במיליוני שקלים חדשים | באלפי ₪ / מטח | |
| | | | | | | | - |
| | | | | | | | - |
| 50.0 | 50.0 | 50.0 | | - | - | 777 | 419,184 |
| 100.0 | 100.0 | 100.0 | | - | - | 236 | \$ 46,884 |
| 100.0 | 100.0 | 100.0 | | - | - | 39 | 38,153 |
| 100.0 | 100.0 | 100.0 | | - | - | 53 | 7 |
| 100.0 | 100.0 | 100.0 | | - | - | 69 | 42,419 |
| 100.0 | 100.0 | 100.0 | | - | - | 28 | 1,785 |
| 100.0 | 100.0 | 100.0 | | - | - | 2 | \$ 100 |
| | | | | | | | (2)- |
| 100.0 | 100.0 | 100.0 | | - | - | - | (2)- |
| 100.0 | 100.0 | 100.0 | | - | - | 34 | 590 |
| 100.0 | 100.0 | 100.0 | | - | - | 207 | 3,255 |
| 100.0 | 100.0 | 100.0 | | (3)30 | - | 863 | 260,176 |

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בת ובחברות קשורות ליום 31 בדצמבר 2019 - המשך

מספר מניה
בבורסה
המניות המוחזקות על ידי הבנק

ערך נקוב כולל
(בש"ח/מט"ח)

מספר מניות

סוג המניות

לא נסחר

לא נסחר

לא נסחר

לא נסחר

לא נסחר

לא נסחר

לא נסחר

לא נסחר

לא נסחר

לא נסחר

לא נסחר

לא נסחר

מזרחי טפחות חברה לרישומים בע"מ

ח.מ.ב. בע"מ (בפירוק מרצון)

פסגות ירושלים בע"מ

פלנוס טכנולוגיות בע"מ

טע"מ מערכות מידע בע"מ

מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ

טפחות סוכנות ביטוח (1989) בע"מ

י.א.מ.טי.בי. אינשורנס בע"מ

רוסאריו קפיטל בע"מ

קרן מוסטנג מאזנין

(1) פחות מ-1 ש"ח.

(2) פחות מ-1 אלפי ש"ח.

(3) שטר הון צמית לא צמוד ואינו נושא ריבית.

דוח תקופתי

ליום 31 בדצמבר 2019

| השקעות הוניות והשקעות אחרות | | | | | | | | |
|-----------------------------|------------|--|-------|--------------|-------------------------|--------------------------|---|---|
| | | (כתבי התחייבות שיעורי החזקה / איגרות חוב) | | | ערך מאזני מותאם | עלות הרכישה של המניות | | |
| בסמכות למנות דירקטורים | בהצבעה ב-% | בהון | | יתרת הלוואות | במיליוני שקלים חדשים | באלפי ש"ח / מט"ח | | |
| 100.0 | 100.0 | 100.0 | - | - | 26 | (2)- | - | - |
| 100.0 | 100.0 | 100.0 | - | - | - | 11,139 | - | - |
| 20.0 | 20.0 | 20.0 | - | - | - | - | - | - |
| 20.0 | 20.0 | 20.0 | (3)35 | - | (16) | 1 | - | - |
| 20.0 | 20.0 | 20.0 | - | - | - | 1 | - | - |
| 100.0 | 100.0 | 100.0 | - | - | 3 | 12 | - | - |
| 100.0 | 100.0 | 100.0 | - | - | 50 | 3,968 | - | - |
| 100.0 | 100.0 | 100.0 | - | - | 1,044 | 1 | - | - |
| 100.0 | 100.0 | 100.0 | - | - | 20 | \$1,000 | - | - |
| 19.99 | 19.99 | 19.99 | - | - | 2 | 1,962 | - | - |
| 20.0 | 20.0 | 20.0 | - | - | 11 | 911 | - | - |

תקנה 13 - הכנסות של חברות בנות וקשורות והכנסות הבנק מהן⁽¹⁾

במיליוני שקלים חדשים

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 | | | | | שם החברה |
|-----------------------------------|-----------|-------|--------------------------------|------------------------------------|---|
| דיבידנד | דמי ניהול | ריבית | רווח (הפסד) נקי ⁽²⁾ | רווח (הפסד) לפני מס ⁽²⁾ | |
| - | - | - | 127 | 83 | בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ |
| - | - | - | (5) | (7) | יונייטד מזרחי חברה לאחזקות בינלאומיות בע"מ ב.ו. (הולנד) |
| - | - | - | - | - | אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ |
| - | 10 | 2 | 108 | 83 | טפחות סוכנות ביטוח (1989) בע"מ |
| - | - | - | 15 | 11 | חטיבת הטכנולוגיה של בנק מזרחי טפחות בע"מ |
| - | 2 | - | 64 | 49 | נציבים נכסים וציוד בע"מ |
| - | - | - | 4 | 3 | מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ |
| - | - | - | 12 | 9 | מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ |

(1) מוצגות תוצאות של חברות בנות וקשורות עם נתונים משמעותיים בלבד.
(2) כפי שדווח על ידי החברות.

תקנה 14 - רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו לתאריך המאזן

ראה ביאור ג' לדוחות הכספיים.

תקנה 20 - מסחר בבורסה - ניירות ערך שנרשמו למסחר מועדי וסיבות הפסקת מסחר

בתקופת הדוח נרשמו למסחר 71,811 מניות רגילות בנות 0.1 שקל חדש ע.ג., בעקבות מימוש אופציות של מנהלים בבנק בהתאם לתוכנית אופציות לפרטים ראה ביאור 23 לדוחות הכספיים.
בתקופת הדוח לא חלה הפסקת מסחר בבורסה.

תקנה 21 - תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה

לפרטים בדבר תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה לשנת 2019, ראה "פירוט תגמולים לנושאי משרה בכירה" בפרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים וכן פרק תגמול בדוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.
תשלומים ששולמו לחברי הדירקטוריון של הבנק כולל מע"מ (למעט ליושב ראש הדירקטוריון) הסתכמו בשנת 2019 בסך של כ-6 מיליוני שקלים חדשים. שכר יושב ראש הדירקטוריון והמנהל הכללי, כולל הוצאות נלוות לשכרם, הסתכמו בסך של כ-7 מיליוני שקלים חדשים (לפרטים נוספים ראה ביאורים 22, א, 23, ב. ו- 34 ג' לדוחות הכספיים וכן סעיף "פירוט תגמולים לנושאי משרה בכירה" בפרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים).

תקנה 21 א' - שמות בעלי השליטה בתאגיד

לפרטים בדבר שמות בעלי השליטה בתאגיד, ראה "בעלי שליטה" בפרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים.

תקנה 22 - עסקאות עם בעל שליטה

לפרטים בדבר עסקאות עם בעלי שליטה לשנת 2019, ראה "עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים" בפרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים.

תקנה 24 - מניות וניירות ערך המוחזקים על ידי בעל עניין בתאגיד ליום 16 בפברואר 2020

מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. וניירות ערך אחרים של הבנק המוחזקים על ידי בעלי עניין (מספר הנייר בבורסה 0695437):

| שם בעל העניין ⁽⁵⁾ | מספר חברה ברשם/ מס' זיהוי | כמות מניות | שיעור האחזקה ב-% | כמות אופציות | שיעור החזקה בדילול מלא ⁽⁴⁾ |
|---------------------------------------|------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------------|--|
| ל.א.ב.מ. (אחזקות) בע"מ ⁽¹⁾ | 51-2008442 | 30,537,192 | 12.99 | - | 9.08 |
| ל.י.ן (אחזקות) בע"מ ⁽¹⁾ | 51-1349896 | 21,669,015 | 9.22 | - | 6.45 |
| F & W שותפות רשומה ⁽²⁾ | 54-0183118 | 30,712,844 | 13.07 | - | 9.14 |
| M.W.Z. אחזקות בע"מ ⁽²⁾ | 51-2024225 | 20,045,785 | 8.53 | - | 5.96 |
| אלדד פרשר | 58368333 | - | - | 40,558 | 0.01 |
| משה לארי | 28405934 | - | - | 122,852 | 0.04 |
| ישראל אנגל | 50402866 | - | - | 122,852 | 0.04 |
| אילה חכים | 56593767 | - | - | 120,949 | 0.04 |
| דינה נבות | 55610612 | - | - | 120,948 | 0.04 |
| אופיר מורד | 24607806 | - | - | 118,562 | 0.04 |
| ניסן לוי | 59857946 | - | - | 116,909 | 0.03 |
| גלית ויזר | 23878341 | - | - | 90,664 | 0.03 |
| דורון קלאוזנר | 51277556 | - | - | 89,063 | 0.03 |
| מנחם אביב | 12390175 | - | - | 88,043 | 0.03 |
| רחלי פרידמן | 57222200 | - | - | 86,730 | 0.03 |
| מאיה פלר | 52346327 | - | - | 30,432 | 0.01 |
| ציבור | | 132,037,355 | 56.19 | 5,473,016 ⁽³⁾ | 69.00 |
| סך הכל | | 235,002,191 | 100.00 | | 100.00 |

(1) חברה בקבוצת עופר.

(2) חברה בקבוצת ורטהיים.

(3) כולל תכנית אופציות שאושרה לעובדי הבנק, אשר אינם מהווים בעלי עניין לצורך תקנה 24 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970.

(4) שיעור ההחזקה בדילול מלא חושב בהנחה של הנפקת כמות המניות המקסימלית העשויה להיות מונפקת במקרה ששטרי ההון הנדחים, שהונפקו על ידי הבנק, יומרו למניות, ואשר עומדת על 94,554,683 מניות.

(5) לפרטים נוספים בדבר אחזקות בעלי עניין וההסכמים בין בעלי השליטה, ראה סעיף "בעלי השליטה" בפרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים.

דוח תקופתי
ליום 31 בדצמבר 2019

תקנה 24 א' - הון רשום, הון מונפק וניירות ערך המירים⁽¹⁾

בהתאם לסעיף 24 א' לתקנות ניירות ערך להלן פרטים על הון רשום, הון מונפק וניירות ערך המירים (בשקלים חדשים):

| מונפק ונפרע | | רשום | |
|-------------|------------|------------|------------|
| 31 בדצמבר | | 31 בדצמבר | |
| 2018 | 2019 | 2018 | 2019 |
| 23,334,947 | 23,490,740 | 40,000,000 | 40,000,000 |

מניות רגילות בנות 0.1 שקל חדש⁽²⁾

(1) לענין הקצאת כתבי אופציות לרכישת מניות - ראה ביאור 23 לדוחות הכספיים.
(2) המניות רשומות למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב.

בתקופת הדוח גדל ההון המונפק והנפרע ב-15,579 שקלים חדשים כתוצאה ממימוש אופציות למניות של מנהלים בבנק. כל המניות בעלות זכויות הצבעה שוות.

תקנה 24 ב' - מרשם בעלי מניות ליום 16 בפברואר 2020

| אחוז אחזקה | כמות מניות | |
|------------|-------------|---------------------------------------|
| - | 53 | קבוצת ורטהיים |
| 12.4575 | 29,275,441 | אם דבליו זד (אחזקות בע"מ) |
| 12.4575 | 29,275,494 | אפ אנד דבליו שותפות רשומה |
| | | סך הכל קבוצת ורטהיים |
| 12.5586 | 29,512,972 | קבוצת עופר |
| 12.5586 | 29,512,972 | ל.א.ב.מ. (אחזקות) בע"מ |
| 74.9838 | 176,213,521 | סך הכל קבוצת עופר |
| | | מזרחי טפחות חברה לרישומים בע"מ |
| - | 3 | פישמן מרדכי |
| 0.0009 | 2,100 | סביון טל |
| 0.0001 | 200 | פנצר נתן |
| - | 1 | פלדמן אבי |
| 100.0000 | 235,002,191 | סה"כ כללי |

| כמות אופציות | | |
|--------------|--|----------------------------------|
| 40,558 | | פנקס מחזיקי אופציות |
| 436,168 | | מזטפ אפ מנכל 2014 |
| 674,750 | | כתבי אופציה לעובדים מזטפ אפ 2014 |
| 4,363,275 | | כתבי אופציה לעובדים מזטפ אפ 2017 |
| 5,514,751 | | כתבי אופציה לעובדים מזטפ אפ 2019 |
| | | סך הכל |

פנקס מחזיקי שטרי הון נדחים

| כמות שטרי הון | פנקס מחזיקי שטרי הון נדחים - סדרה א' (המחזיק חב' לרישומים) |
|---------------|--|
| 1,701,984,302 | |

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק

להלן פרטים על חברי הדירקטוריון של הבנק ליום פרסום הדוחות הכספיים:

| משה וידמן - יושב ראש⁽¹⁾⁽²⁾ | |
|--|--|
| מספר ת"ז | 690875 |
| שנת הלידה | 1943 |
| מען להמצאת כתבי בית-דין | כצלסון 9, תל-אביב |
| נתינות | ישראלית |
| חברות בוועדות הדירקטוריון | אשראי - יושב ראש, ניהול סיכונים - יושב ראש, טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - יושב ראש |
| תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק | 2 באוגוסט 2010 |
| השכלה | בוגר - כלכלה מדע המדינה האוניברסיטה העברית ירושלים. מוסמך - מנהל עסקים (התמחות במימון), האוניברסיטה העברית ירושלים. |
| עיסוק נוכחי | מכהן בהתנדבות: חבר בוועד המנהל של הקרן לירושלים (החל משנת 2000), חבר בוועד המנהל של הוצאת ספרים ע"ש "מגנס". חבר בחבר הנאמנים של האוניברסיטה העברית בירושלים (החל משנת 1995). |
| עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי) | דירקטור בחברות: אחים עופר רעננה בע"מ (בפירוק מרצון), נאות חוף האלמוג 1990 בע"מ |
| דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301 | לא |
| דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות | לא |
| דירקטור בלתי תלוי | לא |
| בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית | כן |
| בעל כשירות מקצועית | כן |
| דירקטור מומחה ⁽³⁾ | כן |
| עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד | לא |
| בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד | לא |
| דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון | כן |

(1) "בעל ניסיון בנקאי" לפי הנחיות הפיקוח על הבנקים.

(2) מכהן כיושב ראש הדירקטוריון החל מיום 1 בדצמבר 2012.

(3) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

| אלי אלרואי | |
|---|--|
| 050606318 | מספר ת"ז |
| 1951 | שנת הלידה |
| אמירים 24, סביון | מען להמצאת כתיבי בית-דין |
| ישראלית | נתינות |
| ועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית | חברות בוועדות הדירקטוריון |
| 25 ביוני 2019 | תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק |
| אקדמאית, B.Sc. (בוגר) במדעים, התמחות בהנדסה אזרחית, הטכניון, מכון טכנולוגי לישראל משנת 1974. M.Sc. (מוסמך) במדעים, אוניברסיטת סטנפורד, קליפורניה, ארצות הברית, משנת 1982. | השכלה |
| דירקטור ב-Globalworth Real Estate Investment Limited. חבר הוועדה המייעצת ב-O.G Advisory Committee; דירקטור ב-לי.ן. (אחזקות) בע"מ; מנהל כללי ודירקטור ב-א.י.ר.א.ד. השקעות בע"מ; וכן דירקטור בתאגידים: לי.ן. חדשנות בע"מ, לא.ב.מ. (אחזקות) בע"מ, או ג'י טק הולדינגס 2017 בע"מ, או ג'י טק ונצ'רס בע"מ, או ג'י טק פרטנרס בע"מ, לי.ן. - לא.ב.מ. אחזקות בע"מ. | עיסוק נוכחי |
| דירקטור בחברות: עופר השקעות בע"מ, אחים עופר אחזקות (1989) בע"מ, אביר הבר בע"מ, ביזאבו בע"מ, Healarium Inc, שחל טלרפואה בע"מ, א.פ.א. השקעות נדל"ן בע"מ, רובוטיים בע"מ, קלאוד 9 וולנס אנד פיטנס בע"מ, א.י.א.ד.ר. בע"מ, קוויק צ'ק בע"מ. | עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי) |
| לא | דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301 |
| לא | דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות |
| לא | דירקטור בלתי תלוי |
| לא | בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית |
| כן | בעל כשירות מקצועית |
| כן | דירקטור מומחה ⁽¹⁾ |
| לא | עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד |
| לא | בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד |
| לא | דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון |

(1) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

| יואב אשר נחשון | |
|--|--|
| 57081630 | מספר ת"ז |
| 1961 | שנת הלידה |
| שדרות האורנים 42 רמת אפעל | מען להמצאת כתבי בית-דין |
| ישראלית | נתינות |
| אשראי, טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית | חברות בוועדות הדירקטוריון |
| 27 בפברואר 2012 | תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק |
| אקדמאית, בוגר כלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל אביב, מוסמך מנהל עסקים עם התמחות באסטרטגיה - האוניברסיטה העברית בירושלים. | השכלה |
| סמנכ"ל כספים, סגן נשיא לפיננסים ופיתוח עסקי, החברה המרכזית ליצור משקאות קלים בע"מ. | עיסוק נוכחי |
| <p>דירקטור בחברות: שידורי קשת אינטרנשיונל בע"מ, מבשלות בירה ישראל (יבוא ויצוא 1995) בע"מ, תעשיות תחבורה בע"מ, נביעות טבע הגליל בע"מ, איגוד יצרני חלב ומוצריו בישראל בע"מ (בפירוק מרצון), יקב תבור (2005) בע"מ, שידורי קשת בע"מ, מירה טרידינג בע"מ, Milco SA (Proprietary) Limited, Milco Mauritius International, PAZARLAMA (טורקיה), SANAYII A.S, TURK TUBORG BIRA VE MALT Limited INTERNATONAL DAIRIES CORPORATION B.V, (טורקיה), TUBORG A.S (הולנד), AL BREWERIES B.V, (הולנד), UNITED ALBANIAN BREWERIES (הולנד), SH.P.K (אלבניה).</p> | |
| יושב ראש דירקטוריון חברת נביעות טבע הגליל בע"מ. | עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי) |
| דירקטור בחברות: מי גליל בע"מ, החברה המרכזית להפצת משקאות קלים בע"מ. | |
| לא | דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301 |
| לא | דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות |
| לא | דירקטור בלתי תלוי |
| כן | בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית |
| כן | בעל כשירות מקצועית |
| כן | דירקטור מומחה ⁽⁴⁾ |
| כן | עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד |
| לא | בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד |
| כן | דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון |

(1) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

| סבינה בירן | |
|---|--|
| 014949192 | מספר ת"ז 014949192 |
| 1967 | שנת הלידה |
| יצחק שדה 5א כפר סבא | מען להמצאת כתיב בית-דין |
| ישראלית | נתינות |
| ביקורת, אשראי, ניהול סיכונים, טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית, תגמול | חברות בוועדות הדירקטוריון |
| 27 בפברואר 2012 | תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק |
| בוגרת מדעי המדינה אוניברסיטת חיפה, מוסמכת במנהל עסקים, אוניברסיטת הארייט-ואט, לימודי מ.א. במדעי המדינה ויחסים בינלאומיים באוניברסיטת תל אביב. | השכלה |
| בעלים ומנהל כללי משותף בחברת MVP-B.LTD. | עיסוק נוכחי |
| דירקטורית בחברת שופרסל בע"מ. | עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי) |
| כן | דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301 |
| לא | דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות |
| כן | דירקטור בלתי תלוי |
| כן | בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית |
| כן | בעל כשירות מקצועית |
| כן | דירקטור מומחה ⁽¹⁾ |
| לא | עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד |
| לא | בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד |
| כן | דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון |

(1) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

| רון גזית⁽¹⁾ | |
|---|--|
| 050688605 | מספר ת"ז |
| 1951 | שנת הלידה |
| הרצל רוזנבלום 8, תל אביב | מען להמצאת כתבי בית-דין |
| ישראלית | נתינות |
| טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית | חברות בוועדות הדירקטוריון |
| 14 בדצמבר 2003 | תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק |
| אקדמאית, בוגר (LL.B.) במשפטים ועו"ד - אוניברסיטת תל-אביב | השכלה |
| מייסד משרד עו"ד רון גזית רוטנברג ושות'. יועץ לחברת טנזנייט קפיטל בע"מ. | עיסוק נוכחי |
| מייסד וראש משרד עו"ד רון גזית רוטנברג ושות'. | עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי) |
| לא | דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301 |
| לא | דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות |
| לא | דירקטור בלתי תלוי |
| לא | בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית |
| כן | בעל כשירות מקצועית |
| כן | דירקטור מומחה ⁽²⁾ |
| לא | עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד |
| לא | בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד |
| לא | דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון |

(1) "בעל ניסיון בנקאי" לפי הנחיית הפיקוח על הבנקים.

(2) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

| אברהם זלדמן⁽¹⁾ | |
|---|---|
| 5795919 | מספר ת"ז |
| 1948 | שנת הלידה |
| שבטי ישראל 6, רעננה | מען להמצאת כתבי בית-דין |
| ישראלית | נתינות |
| ביקורת, ניהול סיכונים | חברות בוועדות הדירקטוריון |
| 26 בפברואר 2015 | תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק |
| לימודי סטטיסטיקה וכלכלה, מנהל עסקים - אוניברסיטת חיפה (ללא השלמת חובות התואר) | השכלה |
| יושב ראש דירקטוריון בפוקס ויזל בע"מ. דירקטור בא. זלדמן ניהול בע"מ. יועץ בפוליאוריסט בע"מ, חבר ועד מנהל מט"י רעננה, חבר ועדת השקעות בקרן דואליס להשקעות חברתיות. | עיסוק נוכחי |
| דירקטור בחברות: קבוצת ליליות בע"מ, ליליות בייקר בע"מ. | עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי) |
| לא | דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301 |
| לא | דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות |
| לא | דירקטור בלתי תלוי |
| כן | בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית |
| כן | בעל כשירות מקצועית |
| כן | דירקטור מומחה ⁽²⁾ |
| לא | עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד |
| לא | בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד |
| כן | דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון |

(1) "בעל ניסיון בנקאי" לפי הנחיית הפיקוח על הבנקים.

(2) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

| חנה פייאר ⁽¹⁾ | |
|--|---|
| מספר ת"ז | 053549523 |
| שנת הלידה | 1955 |
| מען להמצאת כתבי בית-דין | החרמש 13, סביון |
| נתינות | ישראלית |
| חברות בוועדות הדירקטוריון | תגמול - יושבת ראש, ביקורת, אשראי |
| תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק | 30 באוגוסט 2018 |
| השכלה | בוגרת סוציולוגיה, אוניברסיטת ת"א לימודי חשבונאות, California State University Northridge |
| עיסוק נוכחי | |
| עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי) | פועלים שוקי הון בע"מ - סמנכ"לית כספים וחברת הנהלה של כל קבוצת החברות בפועלים שוקי הון בע"מ. דירקטורית בחברות: קרן נדל"ן פועלים (ישראל) בע"מ, Poalim Real Estate Fund Ltd. דירקטורית חיצונית בחברות: דיסקונט קפיטל בע"מ, Pharmaceutical Research Corp - OWC. |
| דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301 | כן |
| דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות | כן |
| דירקטור בלתי תלוי | כן |
| בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית | כן |
| בעל כשירות מקצועית | כן |
| דירקטור מומחה ⁽²⁾ | כן |
| עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד | לא |
| בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד | לא |
| דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון | כן |

(1) "בעל ניסיון בנקאי" לפי הנחיית הפיקוח על הבנקים.

(2) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

| יוסף פלוס | |
|--|--|
| 051641025 | מספר ת"ז |
| 1953 | שנת הלידה |
| יהודה הלוי 11, רעננה | מען להמצאת כתבי בית-דין |
| ישראלית | נתינות |
| ביקורת - יושב ראש, ניהול סיכונים, תגמול | חברות בוועדות הדירקטוריון |
| 20 באוגוסט 2019 | תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק |
| אקדמאית, בוגר כלכלה וחשבונאות מאוניברסיטת תל אביב הנדסאי אלקטרוניקה (טכניקום יד סינגלובסקי) | השכלה |
| דירקטור בחברות: קיץ ביפו בע"מ, משא קיץ בע"מ, היידה יפו בע"מ, מיטב הטנא אחזקות (1977) בע"מ, מיטב הטנא אחזקות מקרקעין בע"מ, בר פל השקעות חוץ בע"מ. יושב ראש דירקטוריון ומנהל כללי ביוסף פלוס רואי חשבון בע"מ. מתן ייעוץ ושירותי CFO (כמנהל כספים) לחברה פרטית ולשלושת חברות הבת שלה. | עיסוק נוכחי |
| כן | עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי) |
| כן | דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301 |
| כן | דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות |
| כן | דירקטור בלתי תלוי |
| כן | בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית |
| כן | בעל כשירות מקצועית |
| כן | דירקטור מומחה ⁽⁴⁾ |
| לא | עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד |
| לא | בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד |
| כן | דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון |

(4) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

| יהונתן קפלן | |
|---|--|
| 055251391 | מספר ת"ז |
| 1958 | שנת הלידה |
| חיים זכאי 2, פתח תקווה | מען להמצאת כתבי בית-דין |
| ישראלית | נתינות |
| אשראי, ניהול סיכונים | חברות בוועדות הדירקטוריון |
| 12 במאי 2011 | תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק |
| בוגר כלכלה וחשבונאות - אוניברסיטת תל אביב, רואה חשבון מוסמך, מוסמך במדעי המדינה ובטחון לאומי - אוניברסיטת חיפה, המכללה לביטחון לאומי תל אביב. | השכלה |
| יועץ כלכלי. | עיסוק נוכחי |
| דירקטור בחברות: החברה המרכזית למשקאות קלים בע"מ, מבשלות בירה בינלאומית בע"מ, נובלוג פארם-אפ שיווק (1966) בע"מ, וילאר אינטרנשיונל בע"מ. | |
| דירקטור בחברות: כלל תעשיות ביוטכנולוגיה בע"מ, עמיר שיווק והשקעות בחקלאות בע"מ. | עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי) |
| לא | דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301 |
| לא | דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות |
| לא | דירקטור בלתי תלוי |
| כן | בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית |
| כן | בעל כשירות מקצועית |
| כן | דירקטור מומחה ⁽¹⁾ |
| לא | עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד |
| לא | בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד |
| כן | דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון |

(1) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

| אילן קרמר | |
|---|--|
| 059841742 | מספר ת"ז |
| 1967 | שנת הלידה |
| הדרור 7 מבשרת ציון | מען להמצאת כתבי בית-דין |
| ישראלית | נתינות |
| ניהול סיכונים | חברות בוועדות הדירקטוריון |
| 27 במרץ 2019 | תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק |
| אקדמאית, דוקטורט במימון מ-Northwestern-Kellogg. | השכלה |
| פרופסור לכלכלה ומימון באוניברסיטה העברית משנת 2011 ועד היום. פרופסור לכלכלה באוניברסיטת וורויק משנת 2012 ועד היום. | עיסוק נוכחי |
| פרופסור למימון בסטנפורד בשנים 2012-2000. יועץ חיצוני במחלקת המחקר בבנק ישראל מחודש אוגוסט 2014 ועד לחודש מרץ 2019. | עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי) |
| לא | דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301 |
| לא | דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות |
| לא | דירקטור בלתי תלוי |
| כן | בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית |
| כן | בעל כשירות מקצועית |
| כן | דירקטור מומחה ⁽¹⁾ |
| לא | עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד |
| לא | בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד |
| כן | דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון |

(1) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

| הלעד רבינוביץ | |
|---|--|
| 057153603 | מספר ת"ז |
| 1961 | שנת הלידה |
| מצפה 7, שוהם | מען להמצאת כתבי בית-דין |
| ישראלית | נתינות |
| ביקורת, טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית, תגמול | חברות בוועדות הדירקטוריון |
| 12 במרץ 2019 | תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק |
| אקדמאית, בוגר כלכלה אוניברסיטת בר אילן, תואר MA לימודי ארץ ישראל אוניברסיטת חיפה. | השכלה |
| בעלים ומנהל כללי של חברת איי.טי. סטאטג'י, מרצה חוץ במכללת קריית אונו. | עיסוק נוכחי |
| מנהל כללי מפלגת העבודה, סגן ראש מועצת שוהם ומחזיק תיק החינוך במועצת שוהם. | עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי) |
| כן | דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301 |
| כן | דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות |
| כן | דירקטור בלתי תלוי |
| כן | בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית |
| כן | בעל כשירות מקצועית |
| כן | דירקטור מומחה ⁽¹⁾ |
| לא | עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד |
| לא | בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד |
| כן | דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון |

(1) כהגדרת מונח זה בתקנת החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

להלן פרטים נוספים על דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית

משה יודמן

בוגר כלכלה, בעל תואר שני במנהל עסקים, התמחות במימון, שימש כמנהל כללי בשתי חברות תעשייתיות, למעלה מ-25 שנים דירקטור בחברות מובילות, חבר בוועדות כספים וביקורת, שימש כיושב ראש דירקטוריון במספר חברות. מכהן כיושב ראש דירקטוריון הבנק.

יואב אשר נחשון

בוגר כלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל אביב, בעל תואר שני במנהל עסקים עם התמחות באסטרטגיה, סמנכ"ל כספים, סגן נשיא לפיננסים ופיתוח עסקי, דירקטור בחברות פרטיות וציבוריות.

סבינה בירן

בוגרת מדעי המדינה וכלכלה, אוניברסיטת חיפה, בעלת תואר שני במנהל עסקים, שימשה כמנהלת כללית בשתי חברות תעופה, דירקטורית בחברות פרטיות וציבוריות, בעבר שימשה כיושבת ראש דירקטוריון בחברה תעשייתית.

אברהם זלדמן

לימודי סטטיסטיקה וכלכלה ומנהל עסקים ללא השלמת חובות התואר, אוניברסיטת חיפה. משמש כיושב ראש הדירקטוריון בחברה ציבורית. כיהן כחבר הנהלה בבנק לאומי, כיושב ראש הדירקטוריון בבנק לאומי למשכנתאות וכמנהל כללי בלאומי פרטנרס בע"מ. כיהן כדירקטור בחברות פרטיות וציבוריות.

חנה פייאר

בוגרת תואר ראשון בסוציולוגיה, אוניברסיטת תל אביב. בוגרת חשבונאות California State University Northridge. כיהנה כסמנכ"לית כספים וחברת הנהלה בקבוצת החברות של פועלים שוקי הון בין השנים 2003-2017.

יוסף פלוס

בוגר חשבונאות וכלכלה, אוניברסיטת תל אביב, כיהן כשותף בפירמת הייעוץ PwC ועסק בביקורת של חברות ציבוריות ופרטיות.

יהונתן קפלן

בוגר כלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל אביב, רואה חשבון, בעל תואר שני במדעי המדינה, וביטחון לאומי, יועץ כלכלי, דירקטור בחברות פרטיות וציבוריות, בעבר נציב מס הכנסה.

אילן קרמר

פרופסור למימון בסטנפורד בשנים 2000-2012. פרופסור לכלכלה ומימון באוניברסיטה העברית משנת 2011 ועד היום. פרופסור לכלכלה באוניברסיטת ורויק משנת 2012 ועד היום. יועץ חיצוני במחלקת המחקר בבנק ישראל מחדש אוגוסט 2014 ועד לחודש מרץ 2019.

גלעד רבינוביץ

בוגר כלכלה, אוניברסיטת בר-אילן, תואר שני בלימודי ארץ ישראל, אוניברסיטת חיפה. כיהן כמנהל כללי של חברות בתחומי ההיי-טק והתקשורת וכדירקטור בחברות ציבוריות ופרטיות.

דירקטוריון הבנק מודה למנהל הכללי, להנהלת הבנק ולעובדיו על פועלם לקידום הבנק, פרי שקידתם לקיום שירותי הבנק באחריות הראויה. הדירקטוריון מעריך את המאמצים המתמידים של המנהל הכללי, הנהלת הבנק ועובדיו להרחבת העסקים וחוג הלקוחות.

תקנה 26א' - רשימת נושאי משרה בכירה של הבנק⁽²⁾

להלן פרטים על נושאי משרה בכירה של הבנק ליום פרסום הדוחות הכספיים:

| אלדד פרשר⁽¹⁾⁽³⁾ | |
|--|--|
| מספר ת"ז | 058368333 |
| שנת לידה | 1963 |
| תואר | מנהל כללי |
| תאריך תחילת כהונה | 3 בנובמבר 2004 (מיום 16 באוגוסט 2013 בתפקיד המנהל הכללי של הבנק) |
| התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי | מנהל כללי |
| התפקיד שממלא בחברה בת | יושב ראש בנק המזרחי שוויץ |
| בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי | לא |
| השכלה | תואר ראשון במנהל עסקים - האוניברסיטה העברית בירושלים תואר שני במנהל עסקים - האוניברסיטה העברית בירושלים. |
| ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות) | מנהל כללי בבנק מזרחי טפחות בע"מ |
| מנחם אביב | |
| מספר ת"ז | 012390175 |
| שנת לידה | 1959 |
| תאריך תחילת כהונה | 13 באפריל 2005 |
| תואר | סגן מנהל כללי |
| התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד | מנהל חטיבת מידע ודיווח כספי, חשבונאי ראשי דירקטור בחברת מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ |
| בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי | לא |
| השכלה | תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב תואר שני במנהל עסקים (M.B.A.) - אוניברסיטת תל-אביב, רואה חשבון |
| ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות) | חשבונאי ראשי בבנק מזרחי טפחות בע"מ |
| ישראל אנגל | |
| מספר ת"ז | 50402866 |
| שנת לידה | 1950 |
| תאריך תחילת כהונה | 1 בינואר 2005 |
| תואר | סגן מנהל כללי |
| התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד | מנהל החטיבה הקמעונאית יושב ראש הדירקטוריון בבנק יהב, דירקטור ב"טפחות ביטוח" ⁽⁴⁾ |
| בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי | לא |
| השכלה | תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות - אוניברסיטת בר אילן תואר שני במנהל עסקים (מימון) - אוניברסיטת בר אילן, רואה חשבון |
| ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות) | מנהל החטיבה הקמעונאית בבנק מזרחי טפחות בע"מ |

(1) ביום 19 בפברואר 2020 הודיע המנהל הכללי של הבנק, מר אלדד פרשר, לדירקטוריון הבנק כי כוונתו לסיים בחודשים הקרובים את כהונתו. מועד סיום הכהונה טרם נקבע והוא יסוכם לאחר שדירקטוריון הבנק ישלים את הליך מינוי המנהל הכללי הבא.

(2) בין נושאי המשרה הבכירה אין בני משפחה של נושא משרה בכיר או בעל עניין.

(3) מר אלדד פרשר הינו בעל עניין מתוקף כהונתו כמנהל הכללי של הבנק.

(4) טפחות ביטוח - טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ.

תקנה 26א' - רשימת נושאי משרה בכירה של הבנק⁽⁴⁾ - המשך

| גלית ויזר⁽²⁾ | |
|--|---|
| מספר ת"ז | 023878341 |
| שנת לידה | 1968 |
| תאריך תחילת כהונה | 7 ביולי 2011 |
| התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד | מבקרת פנימית ראשית; מנהלת חטיבת הביקורת הפנימית מבקרת פנימית ראשית של בנק יהב; והחברות: "אתגר", "נאמנות", "מזרחי טפחות הנפקות", "נציבים", "טפחות ביטוח" ⁽³⁾ |
| בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי | לא |
| השכלה | תואר ראשון בחשבונאות ובכלכלה - האוניברסיטה העברית תואר שני במנהל עסקים - האוניברסיטה העברית, רואת חשבון מבקרת פנימית ראשית, מנהלת חטיבת הביקורת הפנימית בבנק מזרחי טפחות בע"מ |
| ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות) | |
| אילה חכים | |
| מספר ת"ז | 056593767 |
| שנת לידה | 1960 |
| תאריך תחילת כהונה | 1 ביולי 2013 |
| התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד | מנהלת חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ, ומנהלת טכנולוגיית המידע של הבנק |
| בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי | לא |
| השכלה | תואר ראשון בכלכלה ומדעי המדינה - אוניברסיטת בר-אילן תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת בר-אילן |
| ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות) | מנהלת חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ, ומנהלת טכנולוגיית המידע של בנק מזרחי טפחות בע"מ |
| משה לארי | |
| מספר ת"ז | 28405934 |
| שנת לידה | 1971 |
| תאריך תחילת כהונה | 8 בנובמבר 2009 (מיום 16 באוגוסט 2013 בתפקידו הנוכחי) |
| תואר | סגן מנהל כללי |
| התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד | מנהל החטיבה הפיננסית - CFO יושב ראש מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ, יושב ראש מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, דירקטור בבנק יהב |
| בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי | לא |
| השכלה | תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות - האוניברסיטה העברית בירושלים תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב, רואה חשבון |
| ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות) | מנהל החטיבה הפיננסית - CFO בבנק מזרחי טפחות בע"מ |

(1) בין נושאי המשרה הבכירה אין בני משפחה של נושא משרה בכיר או בעל עניין.

(2) בהתאם להוראות סעיף 146(ב) לחוק החברות - התשנ"ט, 1999 המבקרת הפנימית אינה בעלת עניין בתאגיד, אינה נושאת משרה ואינה קרובה של אחד מאלה.

(3) אתגר - אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ.

נאמנות - מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ

מזרחי טפחות הנפקות - מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ

נציבים - נציבים נכסים וצידוד בע"מ

טפחות ביטוח - טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ

תקנה 26א' - רשימת נושאי משרה בכירה של הבנק⁽¹⁾ - המשך

| ניסן לוי | |
|--|--|
| מספר ת"ז | 59857146 |
| שנת לידה | 1967 |
| תאריך תחילת כהונה | 2 בפברואר 2014 |
| תואר | סגן מנהל כללי |
| התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד | מנהל חטיבת הון אנושי, משאבים ותפעול יושב ראש "טפחות ביטוח" ⁽²⁾ , יושב ראש מזרחי טפחות שרותי אבטחה בע"מ, יושב ראש נציבים נכסים וציוד בע"מ |
| בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי | לא |
| השכלה | תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות - האוניברסיטה העברית בירושלים תואר שני במנהל עסקים - האוניברסיטה העברית בירושלים, רואה חשבון |
| ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות) | מנהל החטיבה לתכנון, תפעול ונכסי לקוחות בבנק מזרחי טפחות בע"מ |
| אופיר מורד | |
| מספר ת"ז | 24607806 |
| שנת לידה | 1969 |
| תאריך תחילת כהונה | 1 בינואר 2014 |
| תואר | סגן מנהל כללי |
| התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד | מנהל החטיבה לבנקאות עסקית |
| בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי | לא |
| השכלה | תואר ראשון בכלכלה ומנהל עסקים, תואר שני בהנדסת תעשייה וניהול |
| ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות) | מנהל החטיבה לבנקאות עסקית בבנק מזרחי טפחות בע"מ |
| דינה זוארץ נבות | |
| מספר ת"ז | 055610612 |
| שנת לידה | 1959 |
| תאריך תחילת כהונה | 5 במרץ 2012 |
| תואר | סגן מנהל כללי |
| התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד | מנהלת חטיבת שיווק, פרסום ופיתוח עסקים |
| בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי | לא |
| השכלה | תואר ראשון בעבודה סוציאלית - אוניברסיטת תל אביב, תואר שני בעיתונאות ותקשורת - אוניברסיטת בר אילן, תואר שני בפסיכולוגיה חברתית וסוציולוגיה - אוניברסיטת בר אילן |
| ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות) | מנהלת חטיבת שיווק, פרסום ופיתוח עסקים בבנק מזרחי טפחות בע"מ |

(1) בין נושאי המשרה הבכירה אין בני משפחה של נושא משרה בכיר או בעל עניין.
(2) טפחות ביטוח - טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ.

תקנה 26א' - רשימת נושאי משרה בכירה של הבנק⁽¹⁾ - המשך

| מאיה פלר | |
|--|---|
| מספר ת"ז | 52346327 |
| שנת לידה | 1954 |
| תאריך תחילת כהונה | 20 באפריל 1997 |
| התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד | מזכיר הבנק |
| בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי | לא |
| השכלה | תואר ראשון (B.A.) מדעי הרוח - אוניברסיטת תל אביב |
| ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות) | מזכיר בנק מזרחי טפחות בע"מ |
| רחלי פרידמן | |
| מספר ת"ז | 057222200 |
| שנת לידה | 1961 |
| תאריך תחילת כהונה | 1 בינואר 2015 |
| תואר | סגן מנהל כללי |
| התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד | יועצת משפטית ראשית, מנהלת החטיבה המשפטית |
| בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי | לא |
| השכלה | תואר ראשון במשפטים (LL. B) - אוניברסיטת תל אביב, תואר שני במשפטים (LL. M) - אוניברסיטת תל אביב |
| ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות) | יועצת משפטית ראשית, מנהלת החטיבה המשפטית בבנק מזרחי טפחות בע"מ |
| דורון קלאוזנר | |
| מספר ת"ז | 51277556 |
| שנת לידה | 1952 |
| תאריך תחילת כהונה | 8 בנובמבר 2009 (מיום 1 בינואר 2014 בתפקידו הנוכחי) |
| תואר | סגן מנהל כללי |
| התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד | מנהל החטיבה לבקרת סיכונים - CRO |
| בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי | לא |
| השכלה | תואר ראשון בכלכלה ומנהל עסקים - אוניברסיטת בר-אילן |
| ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות) | מנהל החטיבה לבקרת סיכונים - CRO בבנק מזרחי טפחות בע"מ |

(1) בין נושאי המשרה הבכירה אין בני משפחה של נושא משרה בכיר או בעל עניין.

תקנה 26ב' - מורשה חתימה של הבנק

אין לבנק מורשי חתימה עצמאיים.

תקנה 27 - רואה החשבון של הבנק

ברייטמן אלמגור זחר ושות' רואי חשבון, מרכז עזריאלי 1, תל-אביב.

תקנה 28 - שינוי בתזכיר או בתקנות

בתקופת הדוח לא נעשו שינויים בתזכיר ובתקנות הבנק.

תקנה 29 - המלצות והחלטות הדירקטורים

א. המלצות הדירקטורים בפני האסיפה הכללית והחלטות שאינן טעונות אישור האסיפה הכללית בדבר נושאים המפורטים בתקנות: ביום 21 בנובמבר 2016, אישר דירקטוריון הבנק תוכנית חומש אסטרטגית לשנים 2017 עד 2021 ובמסגרתה החלטה על מדיניות חלוקת דיבידנד בשיעור של 30% מן הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק, החל משנת 2017.

ביום 26 בפברואר 2018, החליט דירקטוריון הבנק, לעדכן את מדיניות הדיבידנד של הבנק, לשנים 2018 עד 2021, וזאת לאחר שעקב אחר ביצוע התוכנית האסטרטגית כאמור.

מדיניות הדיבידנד המעודכנת של הבנק הינה לחלק, החל משנת 2018, בגין הרווחים הרבעוניים, דיבידנד בשיעור של עד 40% מהרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק. מדיניות זו, הינה בכפוף לעמידה של הבנק ביחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, כנדרש על פי הוראות המפקחת על הבנקים, ולשמירה על שולי ביטחון נאותים.

ביום 12 במרץ 2019, אישר דירקטוריון הבנק התקשרות עם משרד המשפטים בארצות הברית בהסכם מסוג "DPA" לסיום החקירה הנוגעת לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים. לפרטים נוספים, ראה פרק יעדים ואסטרטגיה עסקית, פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי (אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק), וכן ביאור 26.ג. לדוחות הכספיים.

ביום 12 באוגוסט 2019 אישר דירקטוריון הבנק חלוקת דיבידנד בסך של 392 מיליוני שקלים חדשים זאת בגין רווחי המחצית הראשונה לשנת 2019. ביום 18 בנובמבר 2019 אישר דירקטוריון הבנק חלוקת דיבידנד בסך של 168.8 מיליוני שקלים חדשים, בגין רווחי הרבעון השלישי לשנת 2019. לפרטים נוספים ראו הדיווח מיום 12 באוגוסט 2019 (מספר אסמכתא: 01-083407-2019), דיווח מיום 18 באוגוסט 2019 (מספר אסמכתא: 01-085546-2019), דיווח מיום 18 בנובמבר 2019 (מספר אסמכתא: 01-098940-2019) ודיווח מיום 24 בנובמבר 2019 (מספר אסמכתא: 01-101235-2019).

מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים העומדים בבסיס התוכנית האסטרטגית והמפורטים בה, העלולים שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד, ולגרום לכך שהתוכנית האסטרטגית לרבות לעניין מדיניות חלוקת דיבידנד לא תתממש

להלן פירוט הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק במהלך תקופת הדוח:

| | |
|------------------------|------------------------------|
| - ביום 27 באוגוסט 2019 | - 392.0 מיליוני שקלים חדשים. |
| - ביום 3 בדצמבר 2019 | - 168.8 מיליוני שקלים חדשים. |

ב. תיקון תקנות

ביום 2 באפריל 2019, אישרה האסיפה הכללית של הבנק תיקון תקנות הבנק, לעניין מינויים של דירקטורים (שאינם דירקטורים חיצוניים) באסיפה הכללית של הבנק ומשך כהונתם. לפרטים נוספים ראה דיווח מיום 2 באפריל 2019 (מספר אסמכתא: 01-031993-2019).

ג. החלטות האסיפה הכללית שנתקבלו שלא בהתאם להמלצות הדירקטורים בעניינים המפורטים בתקנת משנה (א): אין

דוח תקופתי

ליום 31 בדצמבר 2019

ד. החלטות אסיפה כללית מיוחדת:

באסיפה הכללית המיוחדת שהתקיימה ביום 12 במרץ 2019, הוחלט למנות את מר גלעד רבינוביץ כדירקטור חיצוני. מיום אישור המינוי מכהן מר גלעד רבינוביץ כחבר ועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית (מספר אסמכתא: 2019-01-021505).

באסיפה הכללית שהתקיימה ביום 2 באפריל 2019, הוחלט למנות את מר אברהם נוימן כדירקטור חיצוני; כמו כן אושר תיקון תקנות 55, 89 ו-92 לתקנון הבנק ראה סעיף ב' לעיל.

באסיפה הכללית המיוחדת שהתקיימה ביום 20 באוגוסט 2019, הוחלט למנות את מר יוסף פלוס כדירקטור חיצוני. (מספר אסמכתא: 2019-01-086653).

באסיפה השנתית שהתקיימה ביום 18 בדצמבר 2019, הוחלט:

- למנות מחדש את הדירקטורים: מר משה וידמן, מר רון גזית, מר יוני קפלן, מר אבי זלדמן, מר אילן קרמר, מר אלי אלרואי.
- למנות מחדש את רואי החשבון המבקרים של הבנק וכן דיווח על שכרם לשנת 2018.
- לאשר את מדיניות התגמול המעודכנת לנושאי משרה בבנק.
- לאשר את תנאי כהונתו והעסקתו של המנהל הכללי של הבנק, מר אלדד פרשר (דיווח מיום 18 בדצמבר 2019, מספר אסמכתא: 2019-01-111267 ומיום 22 בדצמבר 2019, מספר אסמכתא: 2020-01-112224).

תקנה 29 א(4) - החלטות החברה

ראה בביאור 26 ג' סעיפים 4-9 לדוחות הכספיים.

רמת-גן, 24 בפברואר 2020
כ"ט בשבט התש"ף



מאיה פלר
מזכיר הבנק

שמות החותמים:



מנחם אביב

סגן מנהל כללי,

חשבונאי ראשי

שאלון ממשל תאגידי¹

| עצמאות הדירקטוריון | | |
|--------------------|------|---|
| לא נכון | נכון | |
| | ✓ | <p>1. בכל שנת הדיווח כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר.</p> <p>בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהנו שני דירקטורים חיצוניים אינה עולה על 90 ימים, כאמור בסעיף 363א(ב)(10) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר בשנת הדיווח (ובכלל זה גם תקופת כהונה שאושרה בדיעבד, תוך הפרדה בין הדירקטורים החיצוניים השונים):</p> <p>דירקטור א': <u>גב' חנה פייאר</u>.</p> <p>דירקטור ב': <u>מר גלעד רבינוביץ (החל לכהן ב- 12.3.2019)</u>.</p> <p>דירקטור ג': <u>מר יוסף פילוס (החל לכהן ב- 20.8.2019)</u>.</p> <p>דירקטור ד': <u>מר אברהם יעקב נוימן (כיהן עד 31.12.2019)</u>.</p> <p>מספר הדירקטורים החיצוניים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: <u>3</u>.</p> |

¹ פורסם במסגרת הצעות חקיקה לשיפור הדוחות ביום 16.3.2014.

| | | | |
|--|---|---|----|
| | | <p>שיעור² הדירקטורים הבלתי תלויים³ המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: <u>4/11</u>.</p> <p>שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים שנקבע בתקנון⁴ התאגיד⁵:</p> <p><u>בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין, בנושא דירקטוריון, שנתן המפקח על הבנקים, לפחות שליש מהדירקטורים בתאגיד בנקאי יהיו דירקטורים חיצוניים, כהגדרת מונח זה בהוראה האמורה ("דירקטורים חיצוניים על פי הוראות המפקח"). למועד פרסום שאלון זה, מכהנים בבנק ארבעה (4) דירקטורים חיצוניים על פי הוראות המפקח, מתוכם שלושה (3) דירקטורים חיצוניים שמונו על פי חוק החברות. כל הדירקטורים החיצוניים, כאמור, הינם גם דירקטורים בלתי תלויים.</u></p> <p><input type="checkbox"/> לא רלוונטי (לא נקבעה הוראה בתקנון).</p> | .2 |
| | ✓ | <p>בשנת הדיווח נערכה בדיקה עם הדירקטורים החיצוניים (והדירקטורים הבלתי תלויים) ונמצא כי הם קיימו בשנת הדיווח את הוראת סעיף 240(ב) ו-ו(ו) לחוק החברות לעניין היעדר זיקה של הדירקטורים החיצוניים (והבלתי תלויים) המכהנים בתאגיד וכן מתקיימים בהם התנאים הנדרשים לכהונה כדירקטור חיצוני (או בלתי תלוי).</p> <p><u>הדירקטורים החיצוניים והדירקטורים הבלתי תלויים מסרו לבנק הצהרות, לעניין קיום התנאים הנדרשים לכהונתם כדירקטורים חיצוניים ולעניין היעדר זיקה, כאמור לעיל. שניים מבין הדירקטורים החיצוניים מסרו לבנק הצהרות כאמור, בראשית חודש ינואר 2020.</u></p> | .3 |
| | ✓ | <p>כל הדירקטורים אשר כיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, אינם כפופים⁶ למנהל הכללי, במישרין או בעקיפין (למעט דירקטור שהוא נציג עובדים, אם קיימת בתאגיד נציגות לעובדים).</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, הדירקטור כפוף למנהל הכללי כאמור) - יצוין שיעור הדירקטורים שלא עמדו במגבלה האמורה: _____.</p> | .4 |

² בשאלון זה, "שיעור" - מספר מסוים מתוך הסך הכל. כך לדוגמה 3/8.

³ לרבות "דירקטורים חיצוניים" כהגדרתם בחוק החברות.

⁴ לענין שאלה זו - "תקנון" לרבות על פי הוראת דין ספציפית החלה על התאגיד (לדוגמה בתאגיד בנקאי - הוראות המפקח על הבנקים).

⁵ חברת איגרות חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

⁶ לעניין שאלה זו - עצם כהונה כדירקטור בתאגיד מוחזק הנמצא בשליטת התאגיד, לא ייחשב כ"כפיפות", מאידך, כהונת דירקטור בתאגיד המכהן בנושא משרה (למעט דירקטור) ו/או עובד בתאגיד המוחזק שבשליטת התאגיד ייחשב כ"כפיפות" לעניין שאלה זו.

| | | | |
|--|---|--|--|
| | ✓ | <p>5. כל הדירקטורים שהודיעו על קיומו של ענין אישי שלהם באישור עסקה שעל סדר יומה של הישיבה, לא נכחו בדיון ולא השתתפו בהצבעה כאמור (למעט דיון ו/או הצבעה בנסיבות המתקיימות לפי סעיף 278(ב) לחוק החברות):</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון" -</p> <p>האם היה זה לשם הצגת נושא מסוים על ידו בהתאם להוראות סעיף 278(א) סיפה:</p> <p><input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה).</p> <p>יצוין שיעור הישיבות בהם דירקטורים כאמור נכחו בדיון ו/או השתתפו בהצבעה למעט בנסיבות כאמור בס"ק א: _____.</p> | |
| | ✓ | <p>6. בעל השליטה (לרבות קרובו ו/או מי מטעמו), שאינו דירקטור או נושא משרה בכירה אחר בתאגיד, לא נכח בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח.</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, בעל שליטה ו/או קרובו ו/או מי מטעמו שאינו חבר דירקטוריון ו/או נושא משרה בכירה בתאגיד נכח בישיבות הדירקטוריון כאמור) – יצוינו הפרטים הבאים לגבי נוכחות כל אדם נוסף בישיבות הדירקטוריון כאמור:</p> <p>זהות: _____.</p> <p>תפקיד בתאגיד (ככל וקיים): _____.</p> <p>פירוט הזיקה לבעל השליטה (אם מי שנכח אינו בעל השליטה עצמו): _____.</p> <p>האם היה זה לשם הצגת נושא מסוים על ידו: <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה).</p> <p>שיעור נוכחות⁷ בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח לשם הצגת נושא מסוים על ידו: _____, נוכחות אחרת: _____.</p> <p><input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).</p> | |

⁷ תוך הפרדה בין בעל השליטה, קרובו ו/או מי מטעמו.

| כשירות וכישורי הדירקטורים | | | | |
|---------------------------|------|---|----|----|
| לא נכון | נכון | | | |
| | ✓ | בתקנון התאגיד לא קיימת הוראה המגבילה את האפשרות לסיים מיידית את כהונתם של כלל הדירקטורים בתאגיד, שאינם דירקטורים חיצוניים (לעניין זה – קביעה ברוב רגיל אינה נחשבת מגבלה) ⁸ . אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, קיימת מגבלה כאמור) יצוין – | | 7. |
| | | פרק הזמן שנקבע בתקנון לכהונת דירקטור: _____. | א. | |
| | | הרוב הדרוש שנקבע בתקנון לסיום כהונתם של הדירקטורים: _____. | ב. | |
| | | מנין חוקי שנקבע בתקנון באסיפה הכללית לשם סיום כהונתם של הדירקטורים: _____. | ג. | |
| | | הרוב הדרוש לשינוי הוראות אלו בתקנון: _____. | ד. | |

⁸ חברת איגרות חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

| | | | |
|--|---|---|--|
| | ✓ | <p>8. התאגיד דאג לעריכת תוכנית הכשרה לדירקטורים חדשים, בתחום עסקי התאגיד ובתחום הדין החל על התאגיד והדירקטורים, וכן דאג לעריכת תכנית המשך להכשרת דירקטורים מכהנים, המותאמת, בין השאר, לתפקיד שהדירקטור ממלא בתאגיד.</p> <p>אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין האם התוכנית הופעלה בשנת הדיווח: כן <input checked="" type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> (יש לסמן x במשבצת המתאימה)</p> | |
| | ✓ | <p>9. א. בתאגיד נקבע מספר מזערי נדרש של דירקטורים בדירקטוריון שעליהם להיות בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית.</p> <p>אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין המספר המזערי שנקבע: <u>לפחות שלושה (3) דירקטורים (בהתאם להחלטה של הדירקטוריון) ולפחות חמישית (1/5) מכלל חברי הדירקטוריון (בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין, בנושא דירקטוריון, שנתן המפקח על הבנקים).</u></p> | |
| | | <p>ב. מספר הדירקטורים שכיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח -</p> <p>בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית⁹: 9</p> <p>בעלי כשירות מקצועית¹⁰: 11</p> <p>במקרה שהיו שינויים במספר הדירקטורים כאמור בשנת הדיווח, יינתן הנתון של המספר הנמוך ביותר (למעט בתקופת זמן של 60 ימים מקרות השינוי) של דירקטורים מכל סוג שכיהנו בשנת הדיווח.</p> <p><u>למועד פרסום שאלון זה, כל הדירקטורים בבנק מסווגים כדירקטורים "מומחים", לצורך תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.</u></p> | |

⁹ לאחר הערכת הדירקטוריון, בהתאם להוראות תקנות החברות (תנאים ומבנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), התשס"ו - 2005.

¹⁰ ר"ה"ש 9.

| | | | | |
|-------|-------|--|----|-----|
| | ✓ | <p>בכל שנת הדיווח כלל הרכב הדירקטוריון חברים משני המינים. אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין פרק הזמן (בימים) בו לא התקיים האמור: _____.</p> <p>בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהנו דירקטורים משני המינים אינה עולה על 60 ימים, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהנו בתאגיד דירקטורים משני המינים: _____.</p> | א. | 10. |
| _____ | _____ | <p>מספר הדירקטורים מכל מין המכהנים בדירקטוריון התאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: גברים: 9, נשים: 2.</p> | ב. | |

| ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית) | | | | |
|---|-------|--|----|-----|
| | | | | |
| _____ | _____ | <p>מספר ישיבות הדירקטוריון שהתקיימו במהלך כל רבעון בשנת הדיווח:</p> <p>רבעון ראשון (שנת 2019): 9</p> <p>רבעון שני: 5</p> <p>רבעון שלישי: 5</p> <p>רבעון רביעי: 9</p> | א. | 11. |

| | | | | | | | |
|--|--|--|---|---|---|--|--------------------|
| | | <p>לצד כל אחד משמות הדירקטורים שכינהו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, יצוין שיעור¹¹ השתתפותו בישיבות הדירקטוריון (בס"ק זה - לרבות ישיבות ועדות הדירקטוריון בהן הוא חבר, וכמצוין להלן) שהתקיימו במהלך שנת הדיווח (ובהתייחס לתקופת כהונתו):</p> <p>(יש להוסיף שורות נוספות לפי מספר הדירקטורים).</p> | | | ב. | | |
| | | <p>שיעור השתתפותו בישיבות ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הועדה)</p> | <p>שיעור השתתפותו בישיבות ועדת התגמול¹⁴</p> | <p>שיעור השתתפותו בישיבות הועדה לבחינת הדוחות הכספיים¹³</p> | <p>שיעור השתתפותו בישיבות ועדת ביקורת¹²</p> | <p>שיעור השתתפותו בישיבות הדירקטוריון</p> | <p>שם הדירקטור</p> |
| | | <p>ועדת אשראי</p> | | <p>ועדת הביקורת משמשת גם כוועדה לבחינת הדוחות הכספיים. פירוט שיעור ההשתתפות בישיבות ועדת הביקורת (כמפורט בעמודה השלישית לטבלה), מתייחס לישיבות ועדת הביקורת, למעט הישיבות שעניינן דוחות כספיים. בנוסף, פירוט שיעור ההשתתפות בישיבות הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים (כמפורט בעמודה הרביעית לטבלה), מתייחס לישיבות ועדת הביקורת שעניינן דוחות כספיים.</p> | | | |
| | | <p>הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית</p> | <p>הוועדה לניהול סיכונים</p> | | | | |

11 ר' ה"ש 2.

12 לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

13 לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

14 לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

| | | | | | | | | | | | |
|--|------|------|------|------|------|-----|------|--------------------|--|--|--|
| מר וידמן (המכהן כיו"ר הדירקטוריון) אינו מכהן כחבר בוועדת הביקורת, אך משתתף כמשקיף, בעת הדיון בישיבות של ועדת הביקורת, במסגרת הליך האישור של הדוחות הכספיים ¹⁵ | 100% | 100% | 100% | -- | -- | -- | 100% | <u>משה וידמן</u> | | | |
| | 86% | 100% | 57% | -- | -- | -- | 93% | <u>רון גזית</u> | | | |
| | 100% | 100% | -- | -- | -- | -- | 93% | <u>יהונתן קפלן</u> | | | |
| | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 96% | 96% | <u>סבינה בירן</u> | | | |
| | -- | 92% | -- | -- | 100% | 91% | 89% | <u>אברהם זלדמן</u> | | | |
| | -- | 100% | 100% | 100% | 100% | 96% | 100% | <u>חנה פיאר</u> | | | |

¹⁵ זאת, בהתאם לעמדת הפיקוח על הבנקים, כפי שנכללה ב"קובץ שאלות ותשובות ליישום הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא הדירקטוריון (מס' 301)".

| | | | | | | | | | | | |
|---|------|------|------|------|------|------|------|-------------------------|--|--|--|
| ביום 12.3.2019 החל גלעד רבינוביץ לכהן כדירקטור בבנק | 100% | -- | -- | 100% | 100% | 100% | 100% | <u>גלעד רבינוביץ</u> | | | |
| ביום 27.3.2019 החל אילן קרמר לכהן כדירקטור בבנק | -- | 90% | -- | -- | -- | -- | 84% | <u>אילן קרמר</u> | | | |
| ביום 26.6.2019 החל אלי אלרואי לכהן כדירקטור בבנק | -- | 100% | -- | -- | -- | -- | 86% | <u>אלי אלרואי</u> | | | |
| ביום 20.8.2019 החל יוסף פלוס לכהן כדירקטור בבנק | -- | 100% | -- | 100% | 100% | 100% | 100% | <u>יוסף פלוס</u> | | | |
| יואב נחשון כיהן כדירקטור בבנק עד ליום 18.12.2019, וביום 1.1.2020 החל לכהן כדירקטור בבנק, לתקופת כהונה נוספת | 86% | -- | 100% | -- | -- | -- | 79% | <u>יואב-אשר נחשון</u> | | | |
| ביום 31.12.2019 חדל אברהם נוימן לכהן כדירקטור בבנק | 100% | 92% | -- | 100% | 75% | 91% | 82% | <u>אברהם יעקב נוימן</u> | | | |
| ביום 25.6.2019 חדל צבי אפרת לכהן כדירקטור בבנק | -- | -- | 67% | -- | -- | -- | 93% | <u>צבי אפרת</u> | | | |
| ביום 25.4.2019 חדל יוסף שחק לכהן כדירקטור בבנק | -- | 67% | 100% | -- | 100% | 86% | 91% | <u>יוסף שחק</u> | | | |

| | | | | | | | | | | | |
|--|-------------|---|--|----|------|------|------|--------------------|--|--|-----|
| ביום 28.3.2019 חדל מרדכי מאיר לכהן כדירקטור בבנק | -- | -- | -- | -- | 100% | 100% | 100% | <u>מרדכי מאיר</u> | | | |
| ביום 7.2.2019 חדלה ליאורה עופר לכהן כדירקטורית בבנק | -- | -- | 0% (בתקופת כהונתה של גבי ליאורה עופר, בשנת 2019, התקיימה ישיבה אחת של ועדת האשראי) | -- | -- | -- | 50% | <u>ליאורה עופר</u> | | | |
| לא נכון | נכון | | | | | | | | | | |
| | ✓ | בשנת הדיווח קיים הדירקטוריון דיון אחד לפחות לעניין ניהול עסקי התאגיד בידי המנהל הכללי ונושאי המשרה הכפופים לו, בלא נוכחותם וניתנה להם הזדמנות להביע את עמדתם. | | | | | | | | | 12. |

| הפרדה בין תפקידי המנהל הכללי ויושב ראש הדירקטוריון | | | | |
|--|------|--|--|-----|
| לא נכון | נכון | | | |
| | ✓ | בכל שנת הדיווח כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון אינה עולה על 60 ימים כאמור בסעיף 363א(2) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון כאמור: _____. | | 13. |
| | ✓ | בכל שנת הדיווח כיהן בתאגיד מנהל כללי. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהן בתאגיד מנכ"ל אינה עולה על 90 ימים כאמור בסעיף 363א(6) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהן בתאגיד מנכ"ל כאמור: _____. | | 14. |
| | | בתאגיד בו מכהן יו"ר הדירקטוריון גם כמנכ"ל התאגיד ו/או מפעיל את סמכויותיו, כפל הכהונה אושר בהתאם להוראות סעיף 121(ג) לחוק החברות ¹⁶ . <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (ככל שלא מתקיים בתאגיד כפל כהונה כאמור). | | 15. |
| | ✓ | המנכ"ל אינו קרוב של יו"ר הדירקטוריון. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, המנכ"ל הנו קרוב של יו"ר הדירקטוריון) – | | 16. |

¹⁶ בחברת איגרות חוב – אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.

| | | | | |
|-------|-------|---|--|-----|
| _____ | _____ | א. תצוין הקרבה המשפחתית בין הצדדים: _____. | | |
| _____ | _____ | ב. הכהונה אושרה בהתאם לסעיף 121(ג) לחוק החברות ¹⁷ : <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא <i>(יש לסמן x במשבצת המתאימה)</i> | | |
| | ✓ | בעל שליטה או קרובו <u>אינו</u> מכהן כמנכ"ל או כנושא משרה בכירה בתאגיד, למעט כדירקטור. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה). | | 17. |

| ועדת הביקורת | | | | |
|--------------|-------|--|--|--|
| לא נכון | נכון | | | |
| _____ | _____ | 18. בוועדת הביקורת <u>לא</u> כיהן בשנת הדיווח - | | |
| | ✓ | א. בעל השליטה או קרובו. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה). | | |

¹⁷ בחברת איגרות חוב – אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.

| | | | | | |
|--|---|--|----|--|-----|
| | ✓ | יו"ר הדירקטוריון. | ב. | | |
| | ✓ | דירקטור המועסק על ידי התאגיד או על ידי בעל השליטה בתאגיד או בידי תאגיד בשליטתו. | ג. | | |
| | ✓ | דירקטור הנותן לתאגיד או לבעל השליטה בתאגיד או תאגיד בשליטתו שירותים דרך קבע. | ד. | | |
| | ✓ | דירקטור שעיקר פרנסתו על בעל השליטה. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה). | ה. | | |
| | ✓ | מי שאינו רשאי להיות חבר בוועדת ביקורת, ובכלל זה בעל שליטה או קרובו, לא נכח בשנת הדיווח בישיבות ועדת הביקורת, למעט בהתאם להוראות סעיף 115(ה) לחוק החברות. | | | 19. |
| | ✓ | מנין חוקי לדיון ולקבלת החלטות בכל ישיבות ועדת הביקורת שהתקיימו בשנת הדיווח היה רוב של חברי הועדה, כאשר רוב הנוכחים היו דירקטורים בלתי תלויים ואחד מהם לפחות היה דירקטור חיצוני. אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין שיעור הישיבות בהן לא התקיימה הדרישה כאמור : _____. | | | 20. |
| | ✓ | ועדת הביקורת קיימה בשנת הדיווח ישיבה אחת לפחות בנוכחות המבקר הפנימי ורואה החשבון המבקר ובלא נוכחות של נושאי משרה בתאגיד שאינם חברי הועדה, לעניין ליקויים בניהול העסקי של התאגיד. | | | 21. |
| | ✓ | בכל ישיבות ועדת הביקורת בה נכח מי שאינו רשאי להיות חבר הועדה, היה זה באישור יו"ר הועדה ו/או לבקשת הועדה (לגבי היועץ המשפטי ומזכיר התאגיד שאינו בעל שליטה או קרובו). | | | 22. |

| | | | |
|--|---|--|-----|
| | ✓ | בשנת הדיווח היו בתוקף הסדרים שקבעה ועדת הביקורת לגבי אופן הטיפול בתלונות של עובדי התאגיד בקשר לליקויים בניהול עסקיו ולגבי ההגנה שתינתן לעובדים שהתלוננו כאמור. | 23. |
| | ✓ | ועדת הביקורת (ו/או הועדה לבחינת הדוחות הכספיים) הניחה את דעתה כי היקף עבודתו של רואה החשבון המבקר ושכר טרחתו ביחס לדוחות הכספיים בשנת הדיווח, היו נאותים לשם ביצוע עבודת ביקורת וסקירה ראויים. | 24. |

| תפקידי הועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן - הועדה) בעבודתה המקדימה לאישור הדוחות הכספיים | | | |
|---|------|---|--------|
| לא נכון | נכון | | |
| — | | יצוין פרק הזמן (בימים) אותו קבע הדירקטוריון כזמן סביר להעברת המלצות הועדה לקראת הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: <u>3 ימים – ואולם, בהתאם להחלטת הדירקטוריון, יו"ר הדירקטוריון רשאי להורות, לפי שיקול דעתו, כי ההמלצות יומצאו לדירקטורים אף במועד מוקדם יותר או מאוחר יותר מהקבוע לעיל, ובלבד שהדבר יהיה סביר בנסיבות העניין.</u> | 25. א. |

| | | | | |
|-------|-------|--|-----|--|
| _____ | _____ | <p>מספר הימים שחלפו בפועל בין מועד העברת ההמלצות לדירקטוריון למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים :</p> <p>דוח רבעון ראשון (שנת 2019) : .7</p> <p>דוח רבעון שני : .7</p> <p>דוח רבעון שלישי : .5</p> <p>דוח שנתי : .6</p> | ב. | |
| | | <p>מספר הימים שחלפו בין מועד העברת טיוטת הדוחות הכספיים לדירקטורים למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים :</p> <p>דוח רבעון ראשון (שנת 2019) : .7</p> <p>דוח רבעון שני : .7</p> <p>דוח רבעון שלישי : .7</p> <p>דוח שנתי : .6</p> | ג. | |
| | ✓ | <p>רואה החשבון המבקר של התאגיד השתתף בכל ישיבות הוועדה והדירקטוריון, בה נדונו הדוחות הכספיים של התאגיד המתייחסים לתקופות הנכללות בשנת הדיווח.</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון", יצוין שיעור השתתפותו : _____</p> | .26 | |
| _____ | _____ | <p>בוועדה התקיימו בכל שנת הדיווח ועד לפרסום הדוח השנתי, כל התנאים המפורטים להלן :</p> | .27 | |

| | | | | |
|-------|-------|--|----|--|
| | ✓ | מספר חברה לא פחת משלושה (במועד הדיון בוועדה ואישור הדוחות כאמור). | א. | |
| | ✓ | התקיימו בה כל התנאים הקבועים בסעיף 115(ב) ו-(ג) לחוק החברות (לעניין כהונת חברי ועדת ביקורת). | ב. | |
| | ✓ | יו"ר הוועדה הוא דירקטור חיצוני. | ג. | |
| | ✓ | כל חברה דירקטורים ורוב חברה דירקטורים בלתי תלויים. | ד. | |
| | ✓ | לכל חברה היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים ולפחות אחד מהדירקטורים הבלתי תלויים הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית. | ה. | |
| | ✓ | חברי הוועדה נתנו הצהרה עובר למינוים. | ו. | |
| | ✓ | המניין החוקי לדיון ולקבלת החלטות בוועדה היה רוב חברה ובלבד שרוב הנוכחים היו דירקטורים בלתי תלויים ובהם דירקטור חיצוני אחד לפחות. | ז. | |
| _____ | _____ | אם תשובתכם הנה "לא נכון" לגבי אחד או יותר מסעיפי המשנה של שאלה זו, יצוין ביחס לאיזה דוח (תקופתי/רבעוני) לא התקיים התנאי האמור וכן התנאי שלא התקיים: _____. | | |

| | | ועדת תגמול | |
|---------|------|---|-----|
| לא נכון | נכון | | |
| | ✓ | הועדה מנתה, בשנת הדיווח, לפחות שלושה חברים והדירקטורים החיצוניים היוו בה רוב (במועד הדיון בוועדה). <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (לא התקיים דיון). | 28. |
| | ✓ | תנאי כהונתם והעסקתם של כל חברי ועדת התגמול בשנת הדיווח הינם בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000. | 29. |
| — | — | בוועדת התגמול לא כיהן בשנת הדיווח - | |
| | ✓ | בעל השליטה או קרובו. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה). | א. |
| | ✓ | יו"ר הדירקטוריון. | ב. |

| | | | | |
|--|---|---|--|-----|
| | ✓ | ג. דירקטור המועסק על ידי התאגיד או על ידי בעל השליטה בתאגיד או בידי תאגיד בשליטתו. | | |
| | ✓ | ד. דירקטור הנותן לתאגיד או לבעל השליטה בתאגיד או תאגיד בשליטתו שירותים דרך קבע. | | |
| | ✓ | ה. דירקטור שעיקר פרנסתו על בעל השליטה. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה). | | |
| | ✓ | בעל שליטה או קרובו לא נכחו בשנת הדיווח בישיבות ועדת התגמול, למעט אם קבע יו"ר הועדה כי מי מהם נדרש לשם הצגת נושא מסוים. | | 31. |
| | ✓ | ועדת התגמול והדירקטוריון לא עשו שימוש בסמכותם לפי סעיפים 267א(ג), 272(ג) ו-272(ג1)(1)ג לאישור עסקה או מדיניות תגמול, למרות התנגדותה של האסיפה הכללית. אם תשובתכם הנה "לא נכון" יצוין – סוג העסקה שאושרה כאמור: _____ מספר הפעמים בהן נעשה שימוש בסמכותם בשנת הדיווח: _____ | | 32. |

| מבקר פנים | | |
|-----------|------|--|
| לא נכון | נכון | |
| | ✓ | 33. יו"ר הדירקטוריון או מנכ"ל התאגיד הוא הממונה הארגוני על המבקר הפנימי בתאגיד. |
| | ✓ | 34. יו"ר הדירקטוריון או ועדת הביקורת אישרו את תכנית העבודה בשנת הדיווח. בנוסף, יפורטו נושאי הביקורת בהם עסק המבקר הפנימי בשנת הדיווח: 2019 (יש לסמן x במשבצת המתאימה). <u>הביקורת הפנימית פועלת בהתבסס על תכנית ביקורת מבוססת סיכונים. בין היתר, עסקה הביקורת בשנת 2019 בנושאים הנוגעים לסיכון אשראי, סיכונים פיננסיים, סיכון ציות, סיכונים תפעוליים, הלבנת הון ועוד. לפרטים נוספים ראו גילוי בדבר מבקר פנימי בתאגיד, בפרק "ממשל תאגידי וביקורת", בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2019.</u> |
| | | 35. היקף העסקת המבקר הפנימי בתאגיד בשנת הדיווח (בשעות) ¹⁸ : <u>משרה מלאה</u> <u>לפרטים נוספים ראו גילוי בדבר מבקר פנימי בתאגיד, בפרק "ממשל תאגידי וביקורת", בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2019.</u> |
| | ✓ | בשנת הדיווח התקיים דיון (בוועדת הביקורת או בדירקטוריון) בממצאי המבקר הפנימי. |
| | ✓ | 36. המבקר הפנימי אינו בעל ענין בתאגיד, קרובו, רו"ח מבקר או מי מטעמו וכן אינו מקיים קשרים עסקיים מהותיים עם התאגיד, בעל השליטה בו, קרובו או תאגידים בשליטתם. |

¹⁸ כולל שעות עבודה שהושקעו בתאגידים מוחזקים וביקורת מחוץ לישראל, ולפי העניין.

| עסקאות עם בעלי עניין | | | |
|----------------------|------|--|-----|
| לא נכון | נכון | | |
| | ✓ | <p>בעל השליטה או קרובו (לרבות חברה שבשליטתו) אינו מועסק על-ידי התאגיד או נותן לו שירותי ניהול.</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, בעל השליטה או קרובו מועסק על ידי התאגיד או נותן לו שירותי ניהול) יצוין –</p> <p>- מספר הקרובים (לרבות בעל השליטה) המועסקים על-ידי התאגיד (לרבות חברות שבשליטתם ו/או באמצעות חברות ניהול): _____.</p> <p>- האם הסכמי העסקה ו/או שירותי הניהול כאמור אושרו בידי האורגים הקבועים בדין: _____.</p> <p style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> כן</p> <p style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> לא</p> <p style="text-align: right;">(יש לסמן x במשבצת המתאימה)</p> <p style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה). _____.</p> | 37. |

| | | | |
|--|---|---|-----|
| | ✓ | <p>למיטב ידיעת התאגיד, לבעל השליטה אין עסקים נוספים בתחום פעילותו של התאגיד (בתחום אחד או יותר).</p> <p>אם תשובתכם הינה " לא נכון" – יצוין האם נקבע הסדר לתיחום פעילויות בין התאגיד ובעל השליטה בו :</p> <p style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> כן</p> <p style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> לא</p> <p style="text-align: right;">(יש לסמן x במשבצת המתאימה)</p> <p style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).</p> | .38 |
|--|---|---|-----|

יו"ר ועדת הביקורת (המשמשת גם כוועדה לבחינת הדוחות הכספיים): מר יוסף פלוס.

יו"ר הדירקטוריון: מר משה וידמן.