

# בנק מזרחי טפחות

## דוח תקופתי

# 2020



## תוכן העניינים

|     |   |
|-----|---|
| 367 | פרטים על התאגיד   |
| 367 | תקנה 9 - דוחות כספיים   |
| 367 | תקנה 10ג' - שימוש בתמורת ניירות ערך על פי תשקיף                     |
| 368 | תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בת ובחברות קשורות ליום 31 בדצמבר 2019 |
| 370 | תקנה 13 - הכנסות של חברות בנות וקשורות והכנסות הבנק מהן             |
| 370 | תקנה 14 - רשימת קבוצות של ית44רות הלוואות שניתנו לתאריך המאזן       |
| 370 | תקנה 20 - מסחר בבורסה - ני"ע שנרשמו למסחר מועדי וסיבות הפסקת מסחר   |
| 370 | תקנה 21 - תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה                    |
| 370 | תקנה 21 א' - שמות בעלי השליטה בתאגיד                                |
| 370 | תקנה 22 - עסקאות עם בעל שליטה                                       |
| 371 | תקנה 24 - מניות וניירות ערך המוחזקים על ידי בעל עניין בתאגיד        |
| 372 | תקנה 24 א' - הון רשום, הון מונפק וניירות ערך המירים                 |
| 372 | תקנה 24 ב' - מרשם בעלי מניות ליום 16 בפברואר 2020                   |
| 373 | תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק                                  |
| 385 | תקנה 26א' - רשימת נושאי משרה בכירה של הבנק                          |
| 389 | תקנה 26ב' - מורשה חתימה של הבנק                                     |
| 389 | תקנה 27 - רואה החשבון של הבנק                                       |
| 389 | תקנה 28 - שינוי בתזכיר או בתקנות                                    |
| 389 | תקנה 29 - המלצות והחלטות הדירקטורים                                 |



## הנדון : דוח תקופתי לשנת 2020

בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970 מוגש בזאת הדוח התקופתי של הבנק לשנת 2020.

### 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 2020, ט"ז טבת התשפ"א   |
| תאריך הדוח:       | 8 במרץ 2021, כ"ד באדר התשפ"א     |
| תקופת הדוח:       | שנת 2020                         |

### 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 8 במרץ 2021.

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

ביום 30 בספטמבר 2020 הושלמה הצעת רכש חליפין לרכישת מניות בנק אגוד בידי הבנק, שהופנתה לכלל בעלי המניות של אגוד לרכישת 73,583,024 מניות רגילות בנות 0.01 ש"ח ערך נקוב כל אחת של אגוד, המהוות 100% מהון המניות המונפק והנפרע של אגוד ומזכויות ההצבעה באגוד, בתמורה ל-19,865,165 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ערך נקוב כל אחת של הבנק אשר הונפקו על פי תשקיף מדף של הבנק, וכן תשלום במזומן בסך של 16 מיליוני שקלים חדשים. בבנק לא התקבלה כל תמורה במזומן בגין החלפת המניות בהצעת הרכש. לפרטים נוספים ראה ביאור 35 לדוחות הכספיים.

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בת ובחברות קשורות עיקריות ליום 31 בדצמבר 2020

| ערך נקוב כולל<br>(בש"ח/מט"ח) | מספר מניה בורסה |                         | המניות המוחזקות על ידי הבנק |                                |
|------------------------------|-----------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                              | מספר מניות      | סוג המניות              | לא נסחר                     | בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ     |
| 121,950                      | 12,194,973      | רגילות 0.01 ש"ח         | לא נסחר                     | בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ     |
| (1)-                         | 1               | יסוד 0.01 ש"ח ע.ג.      |                             |                                |
| (1)-                         | 1               | רגילות א' 0.01 ש"ח ע.ג. |                             |                                |
| 81,583                       | 81,583,024      | רגילות 0.01 ש"ח         | לא נסחר                     | בנק אגוד לישראל בע"מ           |
| 201                          | 201             | רגילות 1 ש"ח            | לא נסחר                     | טפחות סוכנות ביטוח (1989) בע"מ |
| 139,721                      | 1,397,209,107   | רגילות 0.0001 ש"ח       | לא נסחר                     | נציבים נכסים וצידוד בע"מ       |
| 1,000                        | 1,000           | רגילות 1 ש"ח            | לא נסחר                     | אגוד ליסינג בע"מ               |

(1) פחות מ-1 ש"ח.  
(2) שטרי הון לא צמודים אינם נושאים ריבית ולפירעון לא לפני 5 שנים מיום הנפקתם.

## דוח תקופתי

ליום 31 בדצמבר 2020

| השקעות הוניות והשקעות אחרות |            |       |                               |                      |                    |  |                          |
|-----------------------------|------------|-------|-------------------------------|----------------------|--------------------|--|--------------------------|
|                             |            |       | (כתבי התחייבות<br>/אגרות חוב) |                      | ערך<br>מאזני מותאם |  | עלות הרכישה<br>של המניות |
| בסמכות למנות                |            |       | שיעורי החזקה                  | יתרת הלוואות         |                    |  |                          |
| דירקטורים                   | בהצבעה ב-% | בהון  |                               | במיליוני שקלים חדשים |                    |  | באלפי ₪ / מטח            |
| 50.0                        | 50.0       | 50.0  | -                             | -                    | 859                |  | 419,184                  |
| -                           | -          | -     | -                             | -                    | -                  |  | -                        |
| -                           | -          | -     | -                             | -                    | -                  |  | -                        |
| 100.0                       | 100.0      | 100.0 | -                             | -                    | 3,229              |  | 1,223,000                |
| 100.0                       | 100.0      | 100.0 | -                             | -                    | 1,127              |  | 1                        |
| 100.0                       | 100.0      | 100.0 | (2)30                         | -                    | 906                |  | 260,176                  |
| 100.0                       | 100.0      | 100.0 | -                             | -                    | 801                |  | 701                      |

## תקנה 13 - הכנסות של חברות בנות וקשורות עיקריות והכנסות הבנק מהן<sup>(1)</sup>

במיליוני שקלים חדשים

| לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 |                                |                                    |       |           |         |
|----------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|-------|-----------|---------|
| שם החברה                         | רווח (הפסד) נקי <sup>(2)</sup> | רווח (הפסד) לפני מס <sup>(2)</sup> | ריבית | דמי ניהול | דיבידנד |
|                                  |                                |                                    |       |           |         |
| בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ       | 183                            | 278                                | -     | -         | -       |
| טפחות סוכנות ביטוח (1989) בע"מ   | 67                             | 87                                 | 2     | -         | -       |
| נציבים נכסים וציוד בע"מ          | 40                             | 47                                 | -     | 2         | -       |
| אגוד ליסינג בע"מ <sup>(4)</sup>  | 7                              | 9                                  | 6     | -         | -       |

(1) מוצגות תוצאות של חברות בנות וקשורות עם נתונים משמעותיים בלבד.

(2) כפי שדווח על ידי החברות.

(3) החל מיום 30 בספטמבר מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח והפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.

(4) תוצאות כספיות לרבעון הרביעי.

## תקנה 14 - רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו לתאריך המאזן

ראה ביאור ג' 30 לדוחות הכספיים.

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

בתקופת הדוח נרשמו למסחר 28,395 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 2020, ראה "פירוט תגמולים לנושאי משרה בכירה" בפרק מממשל 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 2020 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, ב. ו-34 ג לדוחות הכספיים וכן סעיף "פירוט תגמולים לנושאי משרה בכירה" בפרק מממשל תאגידי בדוחות הכספיים).

## תקנה 21 א' - שמות בעלי השליטה בתאגיד

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

## תקנה 22 - עסקאות עם בעל שליטה

לפרטים בדבר עסקאות עם בעלי שליטה לשנת 2020, ראה "עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים" בפרק מממשל תאגידי בדוחות הכספיים.



## תקנה 24 - מניות וניירות ערך המוחזקים על ידי בעל עניין בתאגיד ליום 25 בפברואר 2021

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

| שיעור החזקה<br>בדילול מלא <sup>(4)</sup> | כמות אופציות             | שיעור<br>האחזקה |                    | מספר חברה ברשם/<br>מס' זיהוי | שם בעל העניין <sup>(5)</sup>          |
|--|--------------------------|-----------------|--------------------|------------------------------|---------------------------------------|
|  |                          | ב-%             | כמות מניות         |                              |                                       |
| 9.33                                     | -                        | 13.04           | 33,262,192         | 51-2008442                   | ל.א.ב.מ. (אחזקות) בע"מ <sup>(1)</sup> |
| 5.95                                     | -                        | 8.32            | 21,224,015         | 51-1349896                   | ל.י.ן (אחזקות) בע"מ <sup>(1)</sup>    |
| 9.32                                     | -                        | 13.02           | 33,212,844         | 54-0183118                   | F & W שותפות רשומה <sup>(2)</sup>     |
| 5.39                                     | -                        | 7.54            | 19,230,468         | 51-2024225                   | M.W.Z. אחזקות בע"מ <sup>(2)</sup>     |
| 1.28                                     | -                        | 1.79            | 4,552,958          | 51-0464803                   | שלמה אליהו אחזקות בע"מ                |
| 0.23                                     | -                        | 0.33            | 834,845            | 52-0029851                   | אליהו 1959 בע"מ                       |
| 3.24                                     | -                        | 4.52            | 11,536,294         | 52-0029984                   | מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ       |
| 0.04                                     | 142,349                  | -               | -                  | 28405934                     | משה לארי                              |
| 0.04                                     | 159,902                  | -               | -                  | 50402866                     | ישראל אנגל                            |
| 0.04                                     | 155,361                  | -               | -                  | 56593767                     | אילה חכים                             |
| 0.03                                     | 156,279                  | -               | -                  | 55610612                     | דינה נבות                             |
| 0.04                                     | 159,302                  | -               | -                  | 24607806                     | אופיר מורד                            |
| 0.04                                     | 155,922                  | -               | -                  | 59857946                     | ניסן לוי                              |
| 0.03                                     | 115,553                  | -               | -                  | 23878341                     | גלית יזר                              |
| 0.03                                     | 113,458                  | -               | -                  | 51277556                     | דורון קלאוזנר                         |
| 0.03                                     | 111,581                  | -               | -                  | 12390175                     | מנחם אביב                             |
| 0.03                                     | 114,969                  | -               | -                  | 57222200                     | רחלי פרידמן                           |
| 0.02                                     | 62,000                   | -               | -                  | 25735598                     | עדי שחף                               |
| 0.01                                     | 47,500                   | -               | -                  | 40573743                     | עופר הורביץ                           |
| 64.88                                    | <sup>(3)</sup> 6,856,462 | 51.44           | 131,208,067        |                              | ציבור                                 |
| <b>100.00</b>                            |                          | <b>100.00</b>   | <b>255,061,683</b> |                              | <b>סך הכל</b>                         |

- (1) חברה בקבוצת עופר.
- (2) חברה בקבוצת ורטהיים.
- (3) כולל תוכנית אופציות שאושרה לעובדי הבנק, אשר אינם מהווים בעלי עניין לצורך תקנה 24 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), התש"ל-1970.
- (4) שיעור החזקה בדילול מלא חושב בהנחה של הנפקת כמות המניות המקסימלית העשויה להיות מונפקת במקרה ששטרי ההון הנדחים, שהונפקו על ידי הבנק, יסמרו למניות, ואשר עומדת על 94,554,683 מניות.
- (5) לפרטים נוספים בדבר אחזקות בעלי עניין וההסכמים בין בעלי השליטה, ראה סעיף "בעלי השליטה" בפרק ממסל תאגידי בדוחות הכספיים.

**דוח תקופתי**  
ליום 31 בדצמבר 2020

**תקנה 24 א' - הון רשום, הון מונפק וניירות ערך המירים<sup>(1)</sup>**

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  |            |
| 2019        | 2020                      | 2019       | 2020       |
| 23,490,740  | <sup>(3)</sup> 25,505,652 | 40,000,000 | 40,000,000 |

מניות רגילות בנות 0.1 שקל חדש<sup>(2)</sup>

(1) לענין הקצאת כתבי אופציות לרכישת מניות - ראה ביאור 23 לדוחות הכספיים.

(2) המניות רשומות למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב.

(3) לפרטים בדבר עסקת רכישת בנק אגוד ראה ביאור 35 לדוחות הכספיים.

בתקופת הדוח גדל ההון המונפק והנפרע ב-198,652 שקלים חדשים בתמורה לרכישת בנק אגוד וב-2,840 שקלים חדשים ממימוש אופציות למניות של מנהלים בבנק. כל המניות בעלות זכויות הצבעה שוות.

**תקנה 24 ב' - מרשם בעלי מניות ליום 25 בפברואר 2021**

| אחוז אחזקה    | כמות מניות         |                                  |
|---------------|--------------------|----------------------------------|
| -             | 53                 | <b>קבוצת ורטהיים</b>             |
| 11.48         | 29,275,441         | אם דבליו זד (אחזקות בע"מ)        |
| <b>11.48</b>  | <b>29,275,494</b>  | <b>אפ אנד דבליו שותפות רשומה</b> |
|               |                    | <b>סך הכל קבוצת ורטהיים</b>      |
| 11.57         | 29,512,972         | <b>קבוצת עופר</b>                |
| <b>11.57</b>  | <b>29,512,972</b>  | ל.א.ב.מ. (אחזקות) בע"מ           |
| 76.95         | 196,273,214        | <b>סך הכל קבוצת עופר</b>         |
| -             | 3                  | מזרחי טפחות חברה לרישומים בע"מ   |
| <b>100.00</b> | <b>255,061,683</b> | <b>פישמן מרדכי</b>               |
|               |                    | <b>סה"כ כללי</b>                 |

**כמות אופציות**

|                  |                                       |
|------------------|---------------------------------------|
| 34,455           | כתבי אופציה לעובדים מזטפ אפ 2014      |
| 651,907          | כתבי אופציה לעובדים מזטפ אפ 2017      |
| 4,349,819        | כתבי אופציה לעובדים מזטפ אפ 2019      |
| 3,317,335        | כתבי אופציה לעובדים מזטפ אפ מתאר 2020 |
| <b>8,353,516</b> | <b>סך הכל</b>                         |

**פנקס מחזיקי שטרי הון נדחים**

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

## תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק

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

| <b>משה וידמן - יושב ראש<sup>(1)(2)</sup></b>   |  |
|--|--|
| מספר ת"ז   | 690875   |
| שנת הלידה  | 1943   |
| מען להמצאת כתבי בית-דין  | כצנלטון 9, תל-אביב   |
| נתינות   | ישראלית  |
| חברות בוועדות הדירקטוריון  | אשראי - יושב ראש, ניהול סיכונים - יושב ראש, טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית, ועדת קליטת בנק אגוד   |
| 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)   | יושב ראש נכסי האוניברסיטה העברית 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 <sup>(3)</sup>   | 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

| <b>אלי אלרואי</b>   |  |
|---|--|
| 050606318   | מספר ת"ז   |
| 1951  | שנת הלידה  |
| אמירים 24, סביון  | מען להמצאת כתבי בית-דין  |
| ישראלית   | נתינות   |
| ועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית, ועדת קליטת בנק אגוד   | 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  |
| חבר הוועדה המייעצת ב-O.G Advisory Committee; דירקטור ב-לי.י. (אחזקות) בע"מ; מנהל כללי ודירקטור ב-א.י.ר.א.ד. השקעות בע"מ; וכן דירקטור בתאגידים: לי.י.י. חדשנות בע"מ, ל.א.ב.מ. (אחזקות) בע"מ, או ג'י טק הולדינגס 2017 בע"מ, או ג'י טק ונצ'רס בע"מ, לי.י.י. - ל.א.ב.מ. אחזקות בע"מ, אמקירי בע"מ. | עיסוק נוכחי  |
| דירקטור בחברות: עופר השקעות בע"מ, אחים עופר אחזקות (1989) בע"מ, אביר הבר בע"מ, ביזאבו בע"מ, שחל טלרפואה בע"מ, א.פ.א. השקעות נדל"ן בע"מ (בפירוק מרצון), קלאוד 9 וולנס אנד פיטנס בע"מ, א.י.א.ד.ר. בע"מ, קוויק צ'ק בע"מ, או ג'י טק פרטנרס בע"מ, Globalworth Real Estate Investment Limited.      | 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 <sup>(1)</sup>   |
| 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   |   |
|--|---|
| מספר ת"ז   | 57081630  |
| שנת הלידה  | 1961  |
| מען להמצאת כתבי בית-דין  | שדרות האורנים 42 רמת אפעל   |
| נתינות   | ישראלית   |
| חברות בוועדות הדירקטוריון  | אשראי, טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית  |
| תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק  | 27 בפברואר 2012   |
| השכלה  | אקדמאית, בוגר כלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל אביב, מוסמך מנהל עסקים עם התמחות באסטרטגיה - האוניברסיטה העברית בירושלים.  |
| עיסוק נוכחי  | סמנכ"ל כספים, סגן נשיא לפיננסים ופיתוח עסקי, החברה המרכזית ליצור משקאות קלים בע"מ.  |
| עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)   | 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, רמשק בע"מ, Clover (Pty) Ltd (דרום אפריקה) Milco Mauritius International, Limited (מאוריציוס), SANAYII ,TURK TUBORG BIRA VE MALT A.S (טורקיה), TUBORG PAZARLAMA A.S (טורקיה), AL BREWERIES B.V (טורקיה), (הולנד) UNITED ALBANIAN BREWERIES SH.P.K. (אלבניה). |
| עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)   | דירקטור בחברות: החברה המרכזית להפצת משקאות קלים בע"מ, Calsberg Uzbekistan (הולנד), INTERNATONAL DAIRIES CORPORATION B.V Limited (אנגליה).   |
| 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 <sup>(1)</sup>   | כן  |
| עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד                          | כן  |
| בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד   | לא  |
| דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון | כן  |

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

## תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

| רון גזית <sup>(1)</sup>                                  |  |
|--|--|
| 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  |
| יועץ לחברת טנזנייט קפיטל בע"מ.                           | עיסוק נוכחי  |
|  | 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 <sup>(2)</sup>   |
| 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**

| <b>אסתר גילעוז-רן</b>   |  |
|---|--|
| 025682154   | מספר ת"ז   |
| 1974  | שנת הלידה  |
| יפה נוף 1, גבעתיים  | מען להמצאת כתבי בית-דין  |
| ישראלית   | נתינות   |
| ועדת ביקורת, ועדת תגמול   | חברות בוועדות הדירקטוריון  |
| 27 בפברואר 2021   | תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק  |
| השכלה   |  |
| <p>אקדמאית, בוגרת ניהול באוניברסיטה הפתוחה, CPA ראיית חשבון, המכללה למנהל, תואר MA מנהל עסקים, אוניברסיטת בן גוריון, דוקטורט בחשבונאות ומיסים, אוניברסיטת בן גוריון, פוסט דוקטורט בחשבונאות ומיסים, אוניברסיטת NYU.</p> |  |
| <p>מרצה באוניברסיטת בר אילן, יועצת כתיבת חו"ד לבית המשפט.</p>   |  |
| <p>ראש החוג לחשבונאות ומרצה במרכז האקדמי פרס, חברה בוועדת בחינות במשרד המשפטים, יו"ר דירקטוריון בית ההשקעות תמיר פישמן.</p>   |  |
| כן  | עיסוק נוכחי  |
| כן  | עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)   |
| לא  | 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 <sup>(1)</sup>   |
| 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

| אברהם זלדמן <sup>(1)</sup>  |   |
|---|---|
| מספר ת"ז  | 5795919   |
| שנת הלידה   | 1948  |
| מען להמצאת כתבי בית-דין   | שבטי ישראל 6, רעננה   |
| נתינות  | ישראלית   |
| חברות בוועדות הדירקטוריון   | ועדת קליטת בנק אגוד - יושב ראש, ביקורת, ניהול סיכונים   |
| תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק   | 26 בפברואר 2015   |
| השכלה   | לימודי סטטיסטיקה וכלכלה, מנהל עסקים -<br>אוניברסיטת חיפה (ללא השלמת חובות התואר)  |
| עיסוק נוכחי   | יושב ראש דירקטוריון בפוקס ויזל בע"מ. דירקטור בא. זלדמן ניהול בע"מ. יועץ<br>בפוליארטון בע"מ, חבר ועד מנהל מט"י רעננה, חבר ועד מנהל בקרן דואליס<br>להשקעות חברתיות. |
| עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)  | דירקטור בחברות: קבוצת ליליות בע"מ, ליליות בייקר 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 <sup>(2)</sup>  | כן  |
| עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו,<br>או של בעל עניין בתאגיד                          | לא  |
| בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד  | לא  |
| דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית<br>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

| <b>חנה פייאר<sup>(1)</sup></b>  |  |
|---|--|
| 053549523   | מספר ת"ז   |
| 1955  | שנת הלידה  |
| החרמש 13, סביון   | מען להמצאת כתבי בית-דין  |
| ישראלית   | נתינות   |
| תגמול - יושבת ראש, ביקורת, אשראי  | חברות בוועדות הדירקטוריון  |
| 30 באוגוסט 2018   | תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק  |
| בוגרת סוציולוגיה, אוניברסיטת ת"א<br>לימודי חשבונאות, California State University Northridge   | השכלה  |
|   | 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. |  |
| 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 <sup>(2)</sup>   |
| 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

| <b>יוסף פלוס</b>   |  |
|--|--|
| 0516441025   | מספר ת"ז   |
| 1953   | שנת הלידה  |
| יהודה הלוי 11, רעננה   | מען להמצאת כתבי בית-דין  |
| ישראלית  | נתינות   |
| ביקורת - יושב ראש, אשראי, ניהול סיכונים, תגמול, ועדת קליטת בנק אגוד  | חברות בוועדות הדירקטוריון  |
| 20 באוגוסט 2019  | תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק  |
| אקדמאית, בוגר כלכלה וחשבונאות מאוניברסיטת תל אביב<br>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.<br>יושב ראש דירקטוריון ומנהל כללי ביוסף פלוס רואי חשבון בע"מ.<br>מתן ייעוץ ושירותי CFO (כמנהל כספים) לחברה פרטית ולשלושת חברות הבת שלה. | עיסוק נוכחי  |
|  | 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 <sup>(1)</sup>   |
| 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

| יהונתן קפלן  |   |
|--|---|
| מספר ת"ז   | 055251391   |
| שנת הלידה  | 1958  |
| מען להמצאת כתבי בית-דין  | חיים זכאי 2, פתח תקווה  |
| נתינות   | ישראלית   |
| חברות בוועדות הדירקטוריון  | אשראי, ניהול סיכונים, ועדת קליטה בנק אגוד   |
| תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק  | 12 במאי 2011  |
| השכלה  | בוגר כלכלה וחשבונאות - אוניברסיטת תל אביב, רואה חשבון מוסמך, מוסמך במדעי המדינה ובטחון לאומי - אוניברסיטת חיפה, המכללה לביטחון לאומי תל אביב. |
| עיסוק נוכחי  | יועץ כלכלי.   |
| עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)   | דירקטור בחברות: החברה המרכזית למשקאות קלים בע"מ, מבשלות בירה בינלאומית בע"מ, נובולוג פארם-אפ שיווק (1966) בע"מ, וילאר אינטרנשיונל 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 <sup>(1)</sup>   | 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) 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.<br>פרופסור לכלכלה באוניברסיטת וורויק משנת 2012 ועד היום. | עיסוק נוכחי  |
| 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 <sup>(1)</sup>   |
| 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   |
| טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - יושב ראש, ביקורת, ניהול סיכונים, 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, מנהל כללי של חברת Sq link, 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 <sup>(1)</sup>   |
| 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**

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, מכהן למעלה מ-25 שנים כדירקטור 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.

### **אסתר גילעוז-רן**

בוגרת ניהול באוניברסיטה הפתוחה, רואת חשבון, המכללה למנהל, בעלת תואר שני מנהל עסקים, אוניברסיטת בן גוריון, דוקטורט בחשבונאות ומיסים, אוניברסיטת בן גוריון, פוסט דוקטורט בחשבונאות ומימון, אוניברסיטת NYU. כיהנה כדירקטורית בחברות פרטיות וציבוריות.

### **אברהם זלדמן**

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

### **לעד 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, להרחבת עסקיו וחוג לקוחותיו.

## תקנה 26א' - רשימת נושאי משרה בכירה של הבנק<sup>(1)</sup>

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

| <b>משה לארי<sup>(2)</sup></b>      |  |
|------------------------------------|--|
| מספר ת"ז                           | 28405934   |
| שנת לידה                           | 1971   |
| תואר                               | מנהל כללי  |
| תאריך תחילת כהונה                  | 8 בנובמבר 2009 (מיום 16 בספטמבר 2020 בתפקיד המנהל הכללי של הבנק)   |
| התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי         | מנהל כללי  |
| התפקיד שממלא בחברה בת              | יושב ראש בנק המזרחי בשוויץ, יושב ראש דירקטוריון בנק אגוד לישראל בע"מ   |
| בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר    | לא   |
| או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי      | לא   |
| השכלה                              | תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות - האוניברסיטה העברית בירושלים  |
| ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות) | תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב, רואה חשבון מנהל החטיבה הפיננסית - CFO בבנק מזרחי טפחות בע"מ<br>יושב ראש מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ, יושב ראש מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, דירקטור בבנק יהב |
| <b>מנחם אביב</b>                   |  |
| מספר ת"ז                           | 012390175  |
| שנת לידה                           | 1959   |
| תאריך תחילת כהונה                  | 13 באפריל 2005   |
| תואר                               | סגן מנהל כללי  |
| התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה  | מנהל חטיבת מידע ודיווח כספי, חשבונאי ראשי  |
| התפקיד שממלא בחברה בת              | דירקטור בבנק אגוד לישראל בע"מ  |
| בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר    | לא   |
| או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי      | לא   |
| השכלה                              | תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב   |
| ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות) | תואר שני במנהל עסקים (M.B.A.) - אוניברסיטת תל-אביב, רואה חשבון חשבונאי ראשי בבנק מזרחי טפחות בע"מ  |
| <b>ישראל אנגל</b>                  |  |
| מספר ת"ז                           | 50402866   |
| שנת לידה                           | 1950   |
| תאריך תחילת כהונה                  | 1 בינואר 2005  |
| תואר                               | סגן מנהל כללי  |
| התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה  | מנהל החטיבה הקמעונאית  |
| התפקיד שממלא בחברה בת              | יושב ראש הדירקטוריון בבנק יהב, דירקטור ב"טפחות ביטוח" <sup>(3)</sup>   |
| בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר    | לא   |
| או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי      | לא   |
| השכלה                              | תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות - אוניברסיטת בר אילן   |
| ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות) | תואר שני במנהל עסקים (מימון) - אוניברסיטת בר אילן, רואה חשבון מנהל החטיבה הקמעונאית בבנק מזרחי טפחות בע"מ  |

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

(2) מר משה לארי הינו בעל עניין מתוקף כהונתו כמנהל הכללי של הבנק.

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

## תקנה 26א' - רשימת נושאי משרה בכירה של הבנק<sup>(1)</sup> - המשך

| עופר הורביץ  |   |
|--|---|
| מספר ת"ז   | 040573743   |
| שנת לידה   | 1980  |
| תאריך תחילת כהונה  | 1 במרץ 2020   |
| התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד | מזכיר הבנק ומנהל מטה הבנק   |
| בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי    | לא  |
| השכלה  | תואר ראשון בתוכנית המשולבת: פילוסופיה, כלכלה, מדעי המדינה - האוניברסיטה העברית בירושלים   |
| ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)                               | עוזר אישי למנהל הכללי בבנק מזרחי טפחות בע"מ   |
| גלית ויזר <sup>(2)</sup>   |   |
| מספר ת"ז   | 023878341   |
| שנת לידה   | 1968  |
| תאריך תחילת כהונה  | 7 ביולי 2011  |
| התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד | מבקר פנימית ראשית; מנהלת חטיבת הביקורת הפנימית מבקר פנימית ראשית של בנק יהב; והחברות: "אתגר", "נאמנות", "מזרחי טפחות הנפקות", "נציבים", "טפחות ביטוח" <sup>(3)</sup>                              |
| בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי    | לא  |
| השכלה  | תואר ראשון בחשבונאות ובכלכלה - האוניברסיטה העברית בירושלים<br>תואר שני במנהל עסקים - האוניברסיטה העברית בירושלים, רואת חשבון מבקר 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, דירקטורית בבנק אגוד לישראל בע"מ   |
| בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי    | לא  |
| השכלה  | תואר ראשון בכלכלה ומדעי המדינה - אוניברסיטת בר-אילן<br>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   |

(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 המבקר הפנימית אינה בעלת עניין בתאגיד, אינה נושאת משרה ואינה קרובה של אחד מאלה.

(3) אתגר - אתגר חברה לניהול יזמי 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 וציוד בע"מ

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



**תקנה 26א' - רשימת נושאי משרה בכירה של הבנק<sup>(1)</sup> - המשך**

| <b>ניסן לוי</b>  |  |
|--|--|
| מספר ת"ז   | 59857946   |
| 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<br>יושב ראש "טפחות ביטוח" <sup>(2)</sup> , 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<br>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   |
| <b>אופיר מורד</b>  |  |
| 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<br>דירקטור בבנק יהב לעובדי המדינה בע"מ   |
| בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי    | לא   |
| השכלה  | תואר ראשון בכלכלה ומנהל עסקים - אוניברסיטת בר - אילן<br>תואר שני בהנדסת תעשייה וניהול - אוניברסיטת בן גוריון   |
| ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)                               | מנהל החטיבה לבנקאות עסקית בבנק מזרחי טפחות בע"מ  |
| <b>דינה זוארץ נבות</b>   |  |
| 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<sup>(1)</sup> - המשך

| <b>רחלי פרידמן</b>   |  |
|--|--|
| 057222200  | מספר ת"ז   |
| 1961   | שנת לידה   |
| 1 בינואר 2015  | תאריך תחילת כהונה  |
| סגן מנהל כללי  | תואר   |
| יועצת משפטית ראשית, מנהלת החטיבה המשפטית   | התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד |
| לא   | בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי    |
| תואר ראשון במשפטים (LL. B) - אוניברסיטת תל אביב, תואר שני במשפטים (LL. M) - אוניברסיטת תל אביב | השכלה  |
| יועצת משפטית ראשית, מנהלת החטיבה המשפטית בבנק מזרחי טפחות בע"מ                                 | ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)                               |
| <b>דורון קלאוזנר</b>   |  |
| 51277556   | מספר ת"ז   |
| 1952   | שנת לידה   |
| 8 בנובמבר 2009 (מיום 1 בינואר 2014 בתפקידו הנוכחי)   | תאריך תחילת כהונה  |
| סגן מנהל כללי  | תואר   |
| מנהל החטיבה לבקרת סיכונים - CRO  | התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד |
| לא   | בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי    |
| תואר ראשון בכלכלה ומנהל עסקים - אוניברסיטת בר-אילן   | השכלה  |
| מנהל החטיבה לבקרת סיכונים - CRO בבנק מזרחי טפחות בע"מ  | ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)                               |
| <b>עדי שחף</b>   |  |
| 025735598  | מספר ת"ז   |
| 1974   | שנת לידה   |
| 16 בספטמבר 2020  | תאריך תחילת כהונה  |
| סגן מנהל כללי  | תואר   |
| מנהל החטיבה הפיננסית - CFO   | התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד |
| יושב ראש מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, דירקטור בבנק אגוד לישראל בע"מ                          | בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי    |
| לא   | השכלה  |
| תואר ראשון בפסיכולוגיה - האוניברסיטה העברית בירושלים   | ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)                               |
| תואר שני במנהל עסקים - האוניברסיטה העברית בירושלים   |  |
| סגן מנהל החטיבה הפיננסית 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 זהר ושות' רואי חשבון, מרכז עזריאלי 1, תל-אביב.

## תקנה 28 - שינוי בתזכיר או בתקנות

- תיקון תקנון

ביום 15 באוקטובר 2020, אישרה האסיפה הכללית של הבנק תיקון תקנות 142 ו-144 לתקנון הבנק, בעניין שיפוי וביטוח של נושאי משרה. במסגרת התיקון האמור נקבע במפורש (למען הסר ספק), כי הבנק רשאי להתקשר בחוזה לביטוח וכן לשפות, בשל הוצאות, לרבות הוצאות התדיינות סבירות, ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, גם בקשר עם הליך להטלת עיצום כספי, לפי סימן ד' לפרק הרביעי לחלק התשיעי לחוק החברות, התשנ"ט-1999, כפי שיתוקן מעת לעת.

ביום 24 בדצמבר 2020, אישרה האסיפה הכללית של הבנק תיקון תקנות 89.1 ו-92 לתקנון הבנק, בעניין משך כהונתם של דירקטורים (שאינם דירקטורים חיצוניים, כהגדרתם בסעיף 1.1 לתקנון הבנק).

לפרטים נוספים ראה דיווח מיום 27 באוגוסט 2020 (מספר אסמכתא: 01-085165-2020), דיווח מיום 27 באוגוסט 2020 (מספר אסמכתא: 01-085147-2020), דיווחים מיום 15 באוקטובר 2020 (מספר אסמכתא: 01-103765-2020 ו-01-103756-2020), דיווח מיום 18 באוקטובר 2020 (מספר אסמכתא: 01-104347-2020), דיווח מיום 16 בנובמבר 2020 (מספר אסמכתא: 01-114631-2020) ודיווח מיום 24 בדצמבר 2020 (מספר אסמכתא: 01-140142-2020).

- תיקון כתב פטור והתחייבות לשיפוי

ביום 15 באוקטובר 2020, אישרה האסיפה הכללית של הבנק תיקון לכתב הפטור והתחייבות לשיפוי של הבנק, לדירקטורים ולנושאי משרה אחרים, ובכללם המנהל הכללי של הבנק ובעלי שליטה בבנק וקרוביהם, וכן לעובדים, המכהנים מעת לעת, ובכללם אלו שניהנו בעבר או שימונו בעתיד. לפי התיקון, נקבע כי ההתחייבות לשיפוי תחול גם בשל הוצאות, לרבות הוצאות התדיינות סבירות, ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, גם בקשר עם הליך להטלת עיצום כספי, כאמור בתיקון התקנון לעיל. בנוסף, התיקון קובע כי כתב ההתחייבות וכל הקשור בו כפופים לדיני מדינת ישראל בלבד, וסמכות השיפוט הבלעדית בכל עניין בקשר לכך מסורה לבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו בלבד. כמו כן, עודכנה רשימת האירועים הכלולה בתוספת לכתב ההתחייבות. בהתאם להחלטת ועדת הביקורת מיום 17 באוגוסט 2020, ההחלטה לאישור כתב ההתחייבות המתוקן, לעניין תחולתו כלפי שאר הזכאים, שאינם בעלי שליטה וקרוביהם, תובא לאישור מחדש, ככל שיידרש לפי דין, עד תום 9 שנים מיום 15 באוקטובר 2020.

לפרטים נוספים ראה דיווח מיום 27 באוגוסט 2020 (מספר אסמכתא: 01-085165-2020), דיווח מיום 27 באוגוסט 2020 (מספר אסמכתא: 01-085147-2020), דיווח מיום 15 באוקטובר 2020 (מספר אסמכתא: 01-103765-2020), דיווח מיום 15 באוקטובר 2020 (מספר אסמכתא: 01-103756-2020), דיווח מיום 18 באוקטובר 2020 (מספר אסמכתא: 01-104347-2020).

מלבד האמור לעיל, בתקופת הדוח לא נעשו שינויים בתזכיר ובתקנון 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 24 בפברואר 2020 אישר דירקטוריון הבנק חלוקת דיבידנד בסך של 176 מיליוני שקלים חדשים, בגין רווחי הרבעון הרביעי לשנת 2019. לפרטים נוספים ראו הדיווח מיום 25 בפברואר 2020 (מספר אסמכתא: 01-018936-2020).

ביום 29 במרץ 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת שעה בדבר הקלה ביחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם, ובדבר הציפייה כי הבנקים יעשו שימוש בעודפי ההון, אגב הפחתת דרישות ההון, כדי לתמוך בפעילות הכלכלית במשק, לטובת הגדלת האשראי ולתמיכה במשקי הבית והמגזר העסקי, ולא לצורך מטרת אחרות, לרבות חלוקת דיבידנד ורכישה עצמית של מניות. לפרטים נוספים ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק לעיל.

בהמשך לכך, ביום 13 באפריל 2020, החליט דירקטוריון כי הבנק יימנע מחלוקת דיבידנד (לרבות רכישה עצמית של מניות הבנק), כל עוד הוראת השעה בתוקף; זאת, בין היתר, לאור עמדת הפיקוח על הבנקים, כאמור לעיל, ובשים לב לאמור לעיל ובכלל זאת לאי הוודאות בדבר השלכות משבר הקורונה על הבנק כמפורט לעיל.

## דוח תקופתי

ליום 31 בדצמבר 2020

להלן פירוט הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק במהלך תקופת הדוח:  
- ביום 11 במרץ 2020 - 176 מיליוני שקלים חדשים.

- ב. תיקון תקנון  
במהלך שנת 2020 ועד ליום הגשת הדוח, נעשו השינויים להלן בתזכיר ובתקנון הבנק:
- ביום 15 באוקטובר 2020 אושר על ידי האסיפה הכללית שינוי בתקנון בעניין שיפוי וביטוח נושאי משרה. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידית מיום 15 באוקטובר 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-103765).
  - ביום 24 בדצמבר 2020 אושר על ידי האסיפה הכללית שינוי בתקנון בעניין משך כהונתם של דירקטורים. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידית מיום 24 בדצמבר 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-140124).

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

ד. החלטות אסיפה כללית מיוחדת:

ביום 25 במרץ 2020 אישרה האסיפה הכללית התקשרות בפוליסה לביטוח אחריות הדירקטורים ונושאי המשרה האחרים, לרבות המבקר הפנימי הראשי של הבנק. לפרטים נוספים ראה דיווחי מיידית שפרסם הבנק ביום 25 במרץ 2020 (מספר אסמכתא 2020-01-029814).

באסיפה הכללית שהתקיימה ביום 15 באוקטובר 2020 הוחלט:

- לאשר את תנאי כהונתו והעסקתו של מר משה לארי, לגבי תקופת כהונתו כמנהל הכללי של הבנק, לתקופה שתחילתה ביום 16 בספטמבר 2020.
  - לאשר את כתב הפטור וההתחייבות לשיפוי של הבנק, בנוסח מתוקן.
  - על תיקון התקנון כאמור בסעיף ב לעיל.
- לפרטים נוספים, ראה דיווח מיידית שפרסם הבנק ביום 15 באוקטובר 2020 (מספר אסמכתא 2020-01-103756).

באסיפה השנתית שהתקיימה ביום 24 בדצמבר 2020, הוחלט:

- לאשר את מינויה של הגברת אסתר גילעז-רן כדירקטורית חיצונית בבנק לפי חוק החברות (העומדת גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני לפי הוראה 301), לתקופת כהונה של שלוש (3) שנים, זאת, החל מיום 27 בפברואר 2021.
- לאשר את מינויו (מחדש) של מר יואב אשר נחשון כדירקטור בבנק.
- לאשר את מינויו מחדש של בריטמן אלמגור זהר ושות', כראוי החשבון המבקרים של הבנק, וכן דיווח על שכרם בשנת 2019.
- לאשר עדכון למדיניות התגמול לנושאי משרה, שאושרה על ידי האסיפה הכללית של הבנק, ביום 18 בדצמבר 2019, בנושא ביטוח אחריות נושאי משרה.
- על תיקון התקנון כאמור בסעיף ב לעיל.

## תקנה 29 א(4) - החלטות החברה

ראה בביאור 26 ג' סעיפים 5-9 לדוחות הכספיים.

רמת-גן, 8 במרץ 2021  
כ"ד באדר התשפ"א

שמות החותמים:



עופר הורביץ  
מזכיר הבנק



מנחם אביב  
סגן מנהל כללי,  
חשבונאי ראשי

שאלון ממשל תאגידי<sup>1</sup>

| 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 363 א.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</u></p> <p>דירקטור ג': <u>מר יוסף פילוס</u></p> <p>מספר הדירקטורים החיצוניים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: <u>4</u>.</p> <p><u>ביום 24.12.2020, אישרה האסיפה הכללית של הבנק את מינויה של גב' אסתרי גילעז-רן כדירקטורית חיצונית בבנק, כמשמעותו של מונח זה בחוק החברות, התשנ"ט-1999 (העומדת גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני לפי הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301, שפרסם המפקח על הבנקים), לתקופת כהונה של שלוש (3) שנים; גב' אסתרי גילעז-רן החלה את כהונתה האמורה כדירקטורית בבנק, ביום 27.2.2021.</u></p> |

<sup>1</sup> פורסם במסגרת הצעות חקיקה לשיפור הדוחות ביום 16.3.2014.

|  |   |  |    |
|--|---|--|----|
|  |   | <p>שיעור<sup>2</sup> הדירקטורים הבלתי תלויים<sup>3</sup> המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: <u>4/11</u>.</p> <p>שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים שנקבע בתקנון<sup>4</sup> התאגיד<sup>5</sup>:</p> <p><b><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, כמשמעותו של מונח זה בחוק החברות, התשנ"ט-1999, העומדים גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני על פי הוראות המפקח. כל הדירקטורים החיצוניים, כאמור, הינם גם דירקטורים בלתי תלויים.</u></b></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) 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><b><u>הדירקטורים החיצוניים (והדירקטורים הבלתי תלויים) מסרו לבנק הצהרות, לעניין קיום התנאים הנדרשים לכהונתם כדירקטורים חיצוניים ולעניין היעדר זיקה, כאמור לעיל.</u></b></p>  | .3 |
|  | ✓ | <p>כל הדירקטורים אשר כיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, אינם כפופים<sup>6</sup> 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 |

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

<sup>3</sup> לרבות "דירקטורים חיצוניים" כהגדרתם בחוק החברות.

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

<sup>5</sup> חברת איגרות חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

<sup>6</sup> לעניין שאלה זו - עצם כהונה כדירקטור בתאגיד מוחזק הנמצא בשליטת התאגיד, לא ייחשב כ"כפיפות", מאידך, כהונת דירקטור בתאגיד המכהן כנושא 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 נוכחות<sup>7</sup> 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> |  |

<sup>7</sup> 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) <sup>8</sup> .<br>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. |    |
|                           |      | מניין חוקי שנקבע בתקנון באסיפה הכללית לשם סיום כהונתם של הדירקטורים: _____.   | ג. |    |
|                           |      | הרוב הדרוש לשינוי הוראות אלו בתקנון: _____.   | ד. |    |

<sup>8</sup> 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 ופיננסית<sup>9</sup>: 9</p> <p>בעלי כשירות מקצועית<sup>10</sup>: 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> |  |

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

<sup>10</sup> ר"י הי"ש 9.

|       |       |  |    |     |
|-------|-------|--|----|-----|
|       | ✓     | <p>בכל שנת הדיווח כלל הרכב הדירקטוריון חברים משני המינים.<br/> 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:<br/> 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 2020): 8.</p> <p>רבעון שני: 8.</p> <p>רבעון שלישי: 9.</p> <p>רבעון רביעי: 12.</p> | א. | 11. |

|  |  |   |  |  |   |  |                                    |             |  |
|--|--|---|--|--|---|--|------------------------------------|-------------|--|
|  |  | לצד כל אחד משמות הדירקטורים שכיחנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, יצוין שיעור <sup>11</sup> השתתפותו בישיבות הדירקטוריון (בס"ק זה - לרבות ישיבות ועדות הדירקטוריון בהן הוא חבר, וכמצוין להלן) שהתקיימו במהלך שנת הדיווח (ובהתייחס לתקופת כהונתו): |  |  |   |  | ב.                                 |             |  |
|  |  | שיעור השתתפותו בישיבות ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הוועדה)   |  | שיעור השתתפותו בישיבות ועדת התגמול <sup>14</sup> | שיעור השתתפותו בישיבות הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים <sup>13</sup> | שיעור השתתפותו בישיבות ועדת ביקורת <sup>12</sup>   | שיעור השתתפותו בישיבות הדירקטוריון | שם הדירקטור |  |
|  |  | ועדת "אד-הוק" לעניין קליטת בנק אגוד <sup>15</sup>   | ועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית | הוועדה לניהול סיכונים                            | ועדת אשראי  | 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. |                                    |             |  |

<sup>11</sup> ר' ה"ש 2.

<sup>12</sup> לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

<sup>13</sup> לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

<sup>14</sup> לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

<sup>15</sup> ועדת "אד-הוק" לעניין קליטת בנק אגוד, הינה ועדה דירקטוריונית שהוקמה על פי החלטת הדירקטוריון, מיום 5.11.2020. בשנת 2020 התקיימה ישיבה אחת של הוועדה האמורה.

|  | שיעור השתתפות בוועדת "אד-הוק" לעניין קליטת בנק אגוד | שיעור השתתפות בוועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית | שיעור השתתפות בוועדה לניהול סיכונים | שיעור השתתפות בוועדת אשראי | שיעור השתתפות בוועדת תגמול | שיעור השתתפות בוועדה לבחינת הדוחות הכספיים | שיעור השתתפות בוועדת ביקורת | שיעור השתתפות בדירקטוריון |                                |  |  |  |
|--|---|--|-------------------------------------|----------------------------|----------------------------|--|-----------------------------|---------------------------|--------------------------------|--|--|--|
|  | 100%  | 100%   | 100%                                | 100%                       | --                         | --   | --                          | 100%                      | <u>משה וידמן</u> <sup>16</sup> |  |  |  |
|  | --  | 100%   | --                                  | --                         | --                         | --   | --                          | 97%                       | <u>רון גזית</u>                |  |  |  |
|  | 100%  | --   | 100%                                | 86%                        | --                         | --   | --                          | 97%                       | <u>יהונתן קפלן</u>             |  |  |  |
|  |   | 100%   | 100%                                | 100%                       | 100%                       | 100%                                       | 100%                        | 97%                       | <u>סבינה בירן</u>              |  |  |  |
|  | 100%  |  | 100%                                |                            |                            | 100%                                       | 96%                         | 100%                      | <u>אברהם זלדמן</u>             |  |  |  |

<sup>16</sup> משה 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; זאת, בהתאם לעמדת הפיקוח על הבנקים, כפי שנכללה ב"קובץ שאלות ותשובות ליישום הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא הדירקטוריון (מס' 301)".

|  | שיעור<br>השתתפות<br>בוועדת<br>"אד-הוק"<br>לעניין<br>קליטת בנק<br>אגוד | שיעור<br>השתתפות<br>בוועדת<br>טכנולוגיית<br>מידע<br>וחדשנות<br>טכנולוגית | שיעור<br>השתתפות<br>בוועדה<br>לניהול<br>סיכונים | שיעור<br>השתתפות<br>בוועדת<br>אשראי | שיעור<br>השתתפות<br>בוועדת<br>תגמול | שיעור<br>השתתפות<br>בוועדה<br>לבחינת<br>הדוחות<br>הכספיים | שיעור<br>השתתפות<br>בוועדת<br>ביקורת | שיעור<br>השתתפות<br>בוועדת<br>בדירקטוריון |                           |  |  |  |
|--|---|--|---|-------------------------------------|-------------------------------------|---|--------------------------------------|---|---------------------------|--|--|--|
|  | --  | --   | --  | 100%                                | 100%                                | 100%  | 97%                                  | 100%                                      | <u>חנה פייאר</u>          |  |  |  |
|  | 100%  | 100%   | --  | --                                  | 100%                                | 100%  | 100%                                 | 100%                                      | <u>גלעד<br/>רבינוביץ</u>  |  |  |  |
|  | --  | --   | 100%  | --                                  | --                                  | --  | --                                   | 91%                                       | <u>אילן קרמר</u>          |  |  |  |
|  | 0%<br>(בשנת 2020<br>התקיימה<br>ישיבה אחת<br>בלבד של<br>ועדה זו)       | 100%   | --  | --                                  | --                                  | --  | --                                   | 97%                                       | <u>אלי אלרואי</u>         |  |  |  |
|  | 100%  | --   | 100%  | --                                  | 100%                                | 100%  | 96%                                  | 100%                                      | <u>יוסף פלוס</u>          |  |  |  |
|  | --  | 85%  | --  | 86%                                 | --                                  | --  | --                                   | 89%                                       | <u>יואב-אשר<br/>נחשון</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.<br>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.<br>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 |

|       |       |   |  |     |
|-------|-------|---|--|-----|
|       |       | <p>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<sup>17</sup>.</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (ככל שלא מתקיים בתאגיד כפל כהונה כאמור).</p> |  | 15. |
|       | ✓     | <p>המנכ"ל <u>אינו</u> קרוב של יו"ר הדירקטוריון.<br/> אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, המנכ"ל הנו קרוב של יו"ר הדירקטוריון) –</p>   |  | 16. |
| _____ | _____ | א. תצוין הקרבה המשפחתית בין הצדדים : _____.   |  |     |
| _____ | _____ | <p>ב. הכהונה אושרה בהתאם לסעיף 121(ג) לחוק החברות<sup>18</sup> :</p> <p><input type="checkbox"/> כן</p> <p><input type="checkbox"/> לא</p> <p><i>(יש לסמן x במשבצת המתאימה)</i></p>   |  |     |
|       | ✓     | <p>בעל שליטה או קרובו <u>אינו</u> מכהן כמנכ"ל או כנושא משרה בכירה בתאגיד, למעט כדירקטור.<br/> <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).</p>   |  | 17. |

<sup>17</sup> בחברת איגרות חוב – אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.

<sup>18</sup> בחברת איגרות חוב – אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.

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



|  |   |  |  |     |
|--|---|--|--|-----|
|  | ✓ | 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: <b>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.</b> | א. | 25. |
| —   | —    | מספר הימים שחלפו בפועל בין מועד העברת ההמלצות לדירקטוריון למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים:<br>דוח רבעון ראשון (שנת 2020): 7.<br>דוח רבעון שני: 6.<br>דוח רבעון שלישי: 5.<br>דוח שנתי: 7.  | ב. |     |

|   |   |   |     |  |
|---|---|---|-----|--|
|   |   | <p>מספר הימים שחלפו בין מועד העברת טיוטת הדוחות הכספיים לדירקטורים למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים:</p> <p>דוח רבעון ראשון (שנת 2020): 11.</p> <p>דוח רבעון שני: 10.</p> <p>דוח רבעון שלישי: 8.</p> <p>דוח שנתי: 9.</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. |  |
|   | ✓ | <p>מספר חברה לא פחת משלושה (במועד הדיון בוועדה ואישור הדוחות כאמור).</p>  | א.  |  |
|   | ✓ | <p>התקיימו בה כל התנאים הקבועים בסעיף 115(ב) ו-(ג) לחוק החברות (לעניין כהונת חברי ועדת ביקורת).</p>   | ב.  |  |
|   | ✓ | <p>יו"ר הוועדה הוא דירקטור חיצוני.</p>  | ג.  |  |
|   | ✓ | <p>כל חברה דירקטורים ורוב חברה דירקטורים בלתי תלויים.</p>   | ד.  |  |
|   | ✓ | <p>לכל חברה היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים ולפחות אחד מהדירקטורים הבלתי תלויים הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.</p>   | ה.  |  |

|       |       |  |    |  |
|-------|-------|--|----|--|
|       | ✓     | חברי הוועדה נתנו הצהרה עובר למינוים.   | ו. |  |
|       | ✓     | המניין החוקי לדיון ולקבלת החלטות בוועדה היה רוב חבריה 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).<br><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.<br><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.<br><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.<br>אם תשובתכם הנה "לא נכון" יצוין –<br>סוג העסקה שאושרה כאמור: _____<br>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.<br>בנוסף, יפורטו נושאי הביקורת בהם עסק המבקר הפנימי בשנת הדיווח: 2020 (יש לסמן x במשבצת המתאימה).<br><u>הביקורת הפנימית פועלת בהתבסס על תכנית ביקורת מבוססת סיכונים. בין היתר, עסקה הביקורת בשנת 2020 בנושאים הנוגעים לסיכון אשראי, סיכונים פיננסיים, סיכון ציות, סיכונים תפעוליים, הלבנת הון ועוד. במהלך 2020 הותאמה תכנית העבודה לתקופת הקורונה. לפרטים נוספים ראו גילוי בדבר מבקר פנימי בתאגיד, בפרק "ממשל תאגידי וביקורת", בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2020.</u> |
|           |      | 35. היקף העסקת המבקר הפנימי בתאגיד בשנת הדיווח (בשעות) <sup>49</sup> : <u>משרה מלאה</u><br><u>לפרטים נוספים, ראו גילוי בדבר מבקר פנימי בתאגיד, בפרק "ממשל תאגידי וביקורת", בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2020.</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 תאגידי בשליטתם.   |

<sup>49</sup> כולל שעות עבודה שהושקעו בתאגידיים 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.