

בנק מזרחי טפחות

דוח תקופתי

2021

תוכן העניינים

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

לכבוד
רשות ניירות ערך
רחוב כנפי נשרים 22
ירושלים 95464

א.ג.ב.,

הנדון : דוח תקופתי לשנת 2021

בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970 מוגש בזאת הדוח התקופתי של הבנק לשנת 2021.

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 2021, כ"ז טבת התשפ"ב
תאריך הדוח:	28 בפברואר 2022, כ"ז באדר א' התשפ"ב
תקופת הדוח:	שנת 2021

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 28 בפברואר 2022.

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

לא הונפקו ניירות ערך על פי תשקיף במהלך שנת הדיווח.

דוח תקופתי

ליום 31 בדצמבר 2021

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בת ובחברות קשורות עיקריות ליום 31 בדצמבר 2021

השקעות הוניות והשקעות אחרות										מספר מניה בבורסה	המניות המוחזקות על ידי הבנק
שיעורי החזקה		כתבי התחייבות /אגרות (חוב)	שיעורי החזקה	ערך מאזני מותאם	עלות הרכישה של המניות	ערך נקוב כולל (בש"ח/מט"ח)	מספר מניות	סוג המניות			
בסמכות למנות דירקטורים	בהצבעה ב-%	בהון	במיליוני שקלים חדשים	באלפי ₪ / מטח							
50.0	50.0	50.0	-	-	952	2,439	243,899	רגילות 0.01 ש"ח	לא נסחר	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ	
100.0	100.0	100.0	-	-	3,229	(1)-	1	יסוד 0.01 ש"ח ע.ב.			
100.0	100.0	100.0	-	-	1,195	419,184	(1)-	1	רגילות א' 0.01 ש"ח ע.ב.		
100.0	100.0	100.0	-	-	1,047	1,223,000	81,583	81,583,024	רגילות 0.01 ש"ח	לא נסחר	בנק אגוד לישראל בע"מ
100.0	100.0	100.0	-	-	801	1	201	201	רגילות 1 ש"ח	לא נסחר	טפחות סוכנות ביטוח (1989) בע"מ
50.0	50.0	50.0	-	-	952	333,171	150,870	1,508,696,157	רגילות 0.0001 ש"ח	לא נסחר	נציבים נכסים וציוד בע"מ
100.0	100.0	100.0	-	-	3,229	701	1,000	1,000	רגילות 1 ש"ח	לא נסחר	אגוד ליסינג בע"מ

(1) פחות מ-1 ש"ח.

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

במיליוני שקלים חדשים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021					שם החברה
דיבידנד	דמי ניהול	ריבית	רווח (הפסד) לפני מס ⁽²⁾	רווח (הפסד) נקי ⁽²⁾	
-	-	-	-	-	בנק אגוד לישראל בע"מ
-	-	-	309	203	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ
-	-	2	90	70	טפחות סוכנות ביטוח (1989) בע"מ
-	-	-	24	33	נציבים נכסים וצידוד בע"מ
-	-	6	44	34	אגוד ליסינג 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 143,267 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 2021, 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 2021 בסך של כ-7 מיליוני שקלים חדשים. שכר יושב ראש הדירקטוריון והמנהל הכללי, כולל הוצאות נלוות לשכרם, הסתכמו בסך של כ-8 מיליוני שקלים חדשים (לפרטים נוספים ראה ביאורים 22 א, ב. 23 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 2021, ראה "עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים" בפרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים.

תקנה 24 - מניות וניירות ערך המוחזקים על ידי בעל עניין בתאגיד ליום 20 בפברואר 2022

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 ⁽⁶⁾	מספר חברה ברשם/ מס' זיהוי	כמות מניות	שיעור האחזקה		שיעור החזקה בדילול מלא
			ב-%	כמות אופציות	
ל.א.ב.מ. (אחזקות) בע"מ ⁽¹⁾	51-2008442	33,399,930	13.02	-	9.32
ל.י.ן (אחזקות) בע"מ ⁽¹⁾	51-1349896	21,086,277	8.22	-	5.88
F & W שותפות רשומה ⁽²⁾	54-0183118	33,512,844	13.07	-	9.35
M.W.Z. אחזקות בע"מ ⁽²⁾	51-2024225	18,930,468	7.38	-	5.28
קבוצת אקסלנס הפניקס ⁽⁴⁾	520041989 ו- 520017450	14,984,290	5.84	-	4.18
קבוצת הראל ⁽⁴⁾	520033986	12,976,856	5.06	-	3.62
קבוצת מיטב דש ⁽⁵⁾	520043795	12,825,207	5.00	-	3.58
משה לארי	28405934	-	-	87,362	0.02
ישראל אנגל	50402866	-	-	133,508	0.04
אילה חכים	56593767	-	-	128,827	0.04
אופיר מורד	24607806	-	-	133,508	0.04
ניסן לוי	59857946	-	-	129,201	0.04
גלית ויזר	23878341	-	-	97,331	0.03
דורון קלאוזנר	51277556	-	-	96,843	0.03
מנחם אביב	12390175	-	-	96,111	0.03
רחלי פרידמן	57222200	-	-	97,331	0.03
עדי שחף	25735598	-	-	69,681	0.02
עופר הורביץ	40573743	-	-	52,930	0.01
ציבור		108,778,694	42.41	6,328,695 ⁽³⁾	58.46
סך הכל		256,494,566	100.00		100.00

- (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 ומיידיים), התש"ל-1970.
- (4) נכון ליום 31 בדצמבר 2021. שינויים החל מתאריך זה קיבלו ביטוי ב-"ציבור".
- (5) נכון ליום 31 בינואר 2022. שינויים החל מתאריך זה קיבלו ביטוי ב-"ציבור".
- (6) לפרטים נוספים בדבר אחזקות בעלי עניין וההסכמים בין בעלי השליטה, ראה סעיף "בעלי השליטה" בפרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים.

דוח תקופתי
ליום 31 בדצמבר 2021

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	
2020	2021	2020	2021
255,056,522	256,486,472	400,000,000	400,000,000

מניות רגילות בנות 0.1 שקל חדש ע"נ⁽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 20 בפברואר 2022

אחוז אחזקה	כמות מניות	
-	53	קבוצת ורטהיים
11.41	29,275,441	אם דבלו זד (אחזקות)
11.41	29,275,494	אף אנד דאבליו שותפות רשומה
11.41	29,275,494	סך הכל קבוצת ורטהיים
11.51	29,512,972	קבוצת עופר
11.51	29,512,972	ל.א.ב.מ. (אחזקות) בע"מ
11.51	29,512,972	סך הכל קבוצת עופר
77.08	197,706,097	מזרחי טפחות חברה לרישומים בע"מ
-	3	פישמן מרדכי
100.00	256,494,566	סה"כ כללי
כמות אופציות		פנקס מחזיקי אופציות
9,765		כתבי אופציה לעובדים מזטפ אפ 2017
664,378		כתבי אופציה לעובדים מזטפ אפ 2019
2,310,229		כתבי אופציה לעובדים מזטפ אפ מתאר 2020
3,337,933		כתבי אופציה לעובדים מזטפ אפ 2021
6,322,305		סך הכל
כמות שטרי הון		פנקס מחזיקי שטרי הון נדחים
600,000,000		פנקס מחזיקי שטרי הון נדחים - סדרה א' (המחזיק חב' לרישומים)

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	קצנלסון 9, תל-אביב
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	אשראי - יושב ראש, ניהול סיכונים - יושב ראש, טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית, ועדת "אד הוק" לקליטת בנק אגוד
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק	2 באוגוסט 2010
השכלה	בוגר - כלכלה ומדעי המדינה האוניברסיטה העברית ירושלים. מוסמך - מנהל עסקים (התמחות במימון), האוניברסיטה העברית ירושלים.
עיסוק נוכחי	יושב ראש דירקטוריון בנק מזרחי טפחות בע"מ, מכהן בהתנדבות: חבר בוועד המנהל של הקרן לירושלים (החל משנת 2000), 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, חבר בוועד המנהל של הוצאת ספרים ע"ש "מגנס"
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
טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית, ועדת "אד הוק" לקליטת 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
O.G Advisory - חברת המייעצות ב- דירקטור בבנק מזרחי טפחות בע"מ, חברת הוועדה המייעצת ב- Committee; דירקטור ב-ליג. (אחזקות) בע"מ; מנהל כללי ודירקטור ב- אי.ר.א.ד. השקעות בע"מ; וכן דירקטור בתאגידים: ליג. חדשנות בע"מ, לא.ב.מ. (אחזקות) בע"מ, או ג' טק הולדינגס 2017 בע"מ, או ג' טק ונצ'רס בע"מ, ליג. - לא.ב.מ. אחזקות בע"מ, אסקירי בע"מ.	עיסוק נוכחי
דירקטור בחברות: עופר השקעות בע"מ, אחים עופר אחזקות (1989) בע"מ, אביר הבר בע"מ, ביזאבו בע"מ, שחל סלרפואה בע"מ, א.פ.א. השקעות נדל"ן בע"מ (חוסלה), קלאוד 9 וולנס אנד פיטנס בע"מ, אי.א.ד.ר בע"מ, קוויק צ'ק בע"מ, או ג' 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 ⁽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

רון גזית ⁽⁴⁾	
050688605	מספר ת"ז
1951	שנת הלידה
הרצל רוזנבלום 8, תל אביב	מען להמצאת כתבי בית-דין
ישראלית	נתינות
טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית, ועדת אשראי	חברות בוועדות הדירקטוריון
14 בדצמבר 2003	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק
אקדמאית, בוגר (LL.B.) במשפטים ועו"ד - אוניברסיטת תל-אביב	השכלה
דירקטור בבנק מזרחי טפחות בע"מ, 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 ⁽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

אסתר גילעז-רן	
מספר ת"ז	025682154
שנת הלידה	1974
מען להמצאת כתיב בית-דין	יפה נוף 1, גבעתיים
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	ביקורת, תגמול, טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק	27 בפברואר 2021
השכלה	B.A במדעי החברה - ניהול (האוניברסיטה הפתוחה); רישיון רואה חשבון C.P.A- (המכללה למינהל); מוסמכת (M.B.A) במנהל עסקים (אוניברסיטת בן גוריון); Ph.D בחשבונאות ומיסים (אוניברסיטת בן גוריון).
עיסוק נוכחי	דירקטורית בבנק מזרחי טפחות בע"מ, דירקטורית בחברות שלהלן: אוברסיז קומרס בע"מ, אורדע פרינט תעשיות בע"מ, מיוחננוף ובניו (1988) בע"מ, נתנאל גרופ בע"מ, ארן מחקר ופתוח (1982) בע"מ, עמינח תעשיות רהיטים ומזרונים בע"מ, אימג'סט אינטרנשיונל (אי אס אי) בע"מ. מרצה באוניברסיטת בר אילן, מתן חו"ד לבית המשפט.
עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	ראש החוג לחשבונאות ומרצה במחלקה למנהל עסקים במרכז האקדמי "פרס". חברה במועצה המקצועית של לשכת רואי החשבון בישראל. חברה בוועדת הבחינות של מועצת רואי החשבון בישראל. דירקטורית בחברות שלהלן: תמיר פישמן ושות' בע"מ, בית השקעות (יו"ר), אקספוזבוקס בע"מ; סאני אלקטרוניקה בע"מ, קמהדע בע"מ, מדיפאוור פאבליק קו לימיטד, רבוע כחול נדל"ן בע"מ.
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⁾	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

אברהם זלדמן⁽¹⁾	
05795919	מספר ת"ז
1948	שנת הלידה
שבטי ישראל 6, רעננה	מען להמצאת כתבי בית-דין
ישראלית	נתינות
ועדת "אד-הוק" לקליטת בנק אגוד – יושב ראש, ביקורת, ניהול סיכונים	חברות בוועדות הדירקטוריון
26 בפברואר 2015	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק
לימודי סטטיסטיקה וכלכלה, ללא השלמת חובות התואר (אוניברסיטת חיפה), לימודי תעודה במינהל עסקים (אוניברסיטת חיפה).	השכלה
דירקטור בבנק מזרחי טפחות בע"מ, יושב ראש דירקטוריון בפקס ויזל בע"מ, דירקטור בא. זלדמן ניהול בע"מ, יועץ בפוליאוריסטן בע"מ, חבר ועד מנהל מט"י רעננה, חבר ועד מנהל 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 תואר בסוציולוגיה (אוניברסיטת תל אביב) ולימודי השלמה בחשבונאות - שאינם בגדר תואר אקדמי - University Northridge California State (CSUN).
עיסוק נוכחי	דירקטורית בבנק מזרחי טפחות בע"מ
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 בתקנת החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

יוסף פלוס	
מספר ת"ז	051641025
שנת הלידה	1953
מען להמצאת כתיב בית-דין	יהודה הלוי 11, רעננה
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	ביקורת - יושב ראש, אשראי, ניהול סיכונים, תגמול, ועדת "אד-הוק" לקליטת בנק אגוד
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק	20 באוגוסט 2019
השכלה	BA בחשבונאות (אוניברסיטת תל אביב) והנדסאי אלקטרוניקה (טכניקום יד סינגלובסקי).
עיסוק נוכחי	דירקטור בבנק מזרחי טפחות בע"מ, 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.
עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	יושב ראש דירקטוריון ומנהל כללי ביוסף פלוס רואי חשבון בע"מ שותף במשרד רואי חשבון, מתן ייעוץ ושירותי CFO (כמנהל כספים) לחברה פרטית ולשלושת חברות הבת שלה, בר פל השקעות חוץ בע"מ
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⁾	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

(4) 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 "אד-הוק" לקליטת בנק אגוד, טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק	12 במאי 2011
השכלה	תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות (אוניברסיטת תל אביב), בעל רישיון רואה חשבון, ומוסמך במדעי המדינה ובטחון לאומי (אוניברסיטת חיפה), המכללה לביטחון לאומי תל אביב.
עיסוק נוכחי	דירקטור בבנק מזרחי טפחות בע"מ, 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 ⁽¹⁾	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
תואר ראשון בפיסיקה ומדעי המחשב (האוניברסיטה העברית בירושלים), תואר שני במדעי המחשב (האוניברסיטה העברית בירושלים) ותואר Ph.D במימון (Northwestern University, Evanston Illinou).	השכלה
דירקטור בבנק מזרחי טפחות בע"מ, פרופסור לכלכלה ומימון באוניברסיטה העברית משנת 2011 ועד היום. 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 ⁽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

גלעד 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, ועדת "אד-הוק" לקליטת בנק אגוד	חברות בוועדות הדירקטוריון
12 במרץ 2019	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק
תואר ראשון בכלכלה (אוניברסיטת בר אילן), תואר שני בלימודי ארץ ישראל (אוניברסיטת חיפה), קורס תכנות (ממר"מ) וקורס ניתוח מערכות מידע (ממר"מ).	השכלה
דירקטור בבנק מזרחי טפחות בע"מ, בעלים ומנהל כללי של חברת איי.טי. סטראטגי פילארס בע"מ, מרצה חוץ במנהל עסקים, במגמת טכנולוגיה ויזמות, הקריה האקדמית אונו, בעלים ומנהל כללי בגלעד רבינוביץ בע"מ, דירקטור (בהתנדבות) בצופן - מרכזי טכנולוגיה עילית בע"מ, יו"ר הוועד המנהל במכינה הקדם צבאית בארי.	עיסוק נוכחי
מנהל כללי של חברת SQLink, מנהל כללי מפלגת העבודה, סגן ראש מועצת שוהם ומחזיק תיק החינוך במועצת שוהם (בהתנדבות), דירקטור (בהתנדבות) בבית ארלוזורוב בע"מ, מנהל כללי באי.טי.סטראטגי בע"מ, מנהל כללי ברג.יה.ג בע"מ	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.

דוח תקופתי

ליום 31 בדצמבר 2021

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

להלן פרטים נוספים על דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית

משה וידמן

תואר ראשון בכלכלה ומדעי המדינה, ותואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון).
מר וידמן מכהן כדירקטור בבנק החל מחודש אוגוסט 2010, וכיו"ר הדירקטוריון של הבנק, החל מחודש דצמבר 2012. בנוסף, מר וידמן כיהן כחבר בוועדת הביקורת של דירקטוריון הבנק עד למועד מינויו כיו"ר הדירקטוריון.
קודם לכן, כיהן מר וידמן, בין היתר, כדירקטור בבנק לאומי לישראל בע"מ (2004-2010) וכן כחבר בוועדת הביקורת של בנק לאומי לישראל בע"מ (כ-3 שנים); כדירקטור וכחבר ועדת הביקורת וועדת הכספים, בחברה לישראל בע"מ; כדירקטור וכיו"ר ועדת הביקורת בחברת פרטנר תקשורת בע"מ; וכדירקטור בחברות ציבוריות נוספות בעלות היקף עסקים משמעותי, ובכללן, כימיקלים לישראל בע"מ ומליטרון בע"מ.

אסתר גילעז-רן

B.A במדעי החברה - ניהול, רישיון רואה חשבון (C.P.A), מוסמכת (M.B.A) במנהל עסקים, ו-Ph.D בחשבונאות ומיסים.
גב' גילעז-רן מכהנת כדירקטורית חיצונית בבנק וכחברה בוועדת הביקורת, החל מחודש פברואר 2021.
גב' גילעז-רן משמשת כיום כמרצה באוניברסיטת בר אילן (החל משנת 2017) ושימשה כראש החוג לחשבונאות ומרצה במחלקה למנהל עסקים במרכז האקדמי "פרס" (בשנים 2011-2017); בנוסף, גב' גילעז-רן כיהנה כחברה במועצה המקצועית של לשכת רואי החשבון בישראל (בשנים 2018-2020), וכן כיהנה כחברה בוועדת הבחינות של מועצת רואי החשבון בישראל (בשנים 2018-2020).
בנוסף, גב' גילעז-רן מכהנת, בין היתר, כדירקטורית חיצונית וכחברת ועדת הביקורת, בחברות ציבוריות בעלות היקף עסקים משמעותי (ובחלקן, מכהנת גם כיו"ר ועדת הביקורת) וכן עוסקת במתן חוות דעת לבתי משפט (בהיקף משמעותי) בנושאים עסקיים חשבונאיים ובנושאים הקשורים לדוחות כספיים (החל משנת 2015).

אברהם זלדמן

לימודי סטטיסטיקה וכלכלה (ללא השלמת כל חובות התואר) וכן לימודי תעודה במינהל עסקים.
מר זלדמן מכהן כדירקטור בבנק החל מחודש פברואר 2015 וכחבר ועדת הביקורת של דירקטוריון הבנק, החל מחודש דצמבר 2017;
מר זלדמן כיהן בתפקידים בכירים בקבוצת בנק לאומי, כמפורט להלן: חבר הנהלה בבנק לאומי (בשנים 1987 עד 1999), מנהל כללי של לאומי פרטנרס בע"מ (1999-2010) ויו"ר הדירקטוריון של בנק לאומי למשכנתאות בע"מ (1987-2010).
בנוסף, מר זלדמן כיהן ועודנו מכהן כדירקטור בחברות ציבוריות נוספות.

חנה פייאר

תואר בוגר בסוציולוגיה וכן לימודי השלמה בחשבונאות (שאינם בגדר תואר אקדמי), אוניברסיטת (CSUN) California State University Northridge (שתי (2) שנות לימוד).
גב' פייאר מכהנת כדירקטורית חיצונית בבנק וכחברה בוועדת הביקורת, החל מחודש אוגוסט 2018.
גב' פייאר כיהנה כסמנכ"ל כספים וחברת הנהלה בקבוצת החברות של פועלים שוקי הון בע"מ (בשנים 2003-2017), וכן כסמנכ"ל הכספים של קבוצת שרם פודים קלנר (בשנים 1993-2002).
לגב' פייאר ניסיון מקצועי בתחום ניהול הביקורת בפירמות רואי חשבון (בשנים 1985-1988 וכן בשנים 1989-1993).

יוסף פלוס

תואר ראשון בחשבונאות, בעל רישיון רואה חשבון, ותואר ראשון בכלכלה.
מר פלוס מכהן כדירקטור חיצוני בבנק וכחבר ועדת הביקורת, החל מחודש אוגוסט 2019. בחודש ינואר 2020 מונה מר פלוס כיו"ר ועדת הביקורת.
מר פלוס כיהן (עד ליום 31.3.2019) כשותף במשרד רואי חשבון; במסגרת זו, שימש (בשנים 2014 עד 2019), כשותף האחראי על תחומי הביקורת, ההייטק והייעוץ. בתקופת עבודתו של מר פלוס במשרד רואי החשבון (במשך 35 שנים, מתוכן 25 שנים כשותף), עסק, בין היתר, בניהול ביקורת בחברות ציבוריות ופרטיות, בעלות היקף עסקים משמעותי.

דוח תקופתי

ליום 31 בדצמבר 2021

יהונתן קפלן

תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, בעל רישיון רואה חשבון, ומוסמך במדעי המדינה ובטחון לאומי.

מכהן כדירקטור בבנק החל מחודש מאי 2011.

מר קפלן כיהן (בשנים 1999 עד 2001) כנציב מס הכנסה, וקודם לתפקידו זה, עבד (מאז שנת 1982) בנציבות מס הכנסה וכיהן (מאז שנת 1993) כסגן נציב לשומה; בנוסף, מר קפלן משמש, מזה כעשרים שנה, כיועץ כלכלי לחברות ציבוריות ופרטיות, ועוסק, בין היתר, בייעוץ בנושאי ניהול ומיסוי.

מר קפלן כיהן ועודנו מכהן כדירקטור בחברות ציבוריות.

אילן קרמר

תואר ראשון בפיסיקה ומדעי המחשב, תואר שני במדעי המחשב ותואר Ph.D במימון.

מר קרמר מכהן כדירקטור בבנק החל מחודש מרץ 2019.

מר קרמר מכהן כפרופסור לכלכלה ומימון באוניברסיטה העברית, משנת 2011 ועד היום, וכפרופסור לכלכלה באוניברסיטת Warwick, בבריטניה, משנת 2012 ועד היום. בנוסף, מר קרמר כיהן (משנת 2000 ועד לשנת 2012), כפרופסור למימון באוניברסיטת סטנפורד, בארה"ב; במסגרת זו, משמש (ושימש) מר קרמר, בין היתר, כמרצה בנושאים עסקיים – חשבונאיים וכן בנושאים הקשורים לדוחות כספיים.

גלעד רבינוביץ

תואר ראשון בכלכלה, ותואר שני בלימודי ארץ ישראל.

מר רבינוביץ מכהן כדירקטור בבנק וכחבר ועדת הביקורת, החל מחודש מרץ 2019.

מר רבינוביץ כיהן כמנכ"ל חברת מלם מערכות בע"מ (חברה ציבורית), החל מחודש דצמבר 2001 ועד לחודש יוני 2006.

דירקטוריון הבנק מודה למנהל הכללי, להנהלת הבנק ולעובדיו על פועלם לקידום הבנק, להרחבת עסקיו וחוג לקוחותיו.

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

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

משה לארי⁽²⁾	
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 דירקטוריון בנק אגוד לישראל בע"מ, יושב ראש דירקטוריון חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות 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 - אוניברסיטת תל-אביב, רואה חשבון מנהל החטיבה הפיננסית - CFO בבנק מזרחי טפחות בע"מ
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	יושב ראש דירקטוריון מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ, יושב ראש דירקטוריון מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, דירקטור בבנק יהב, יושב ראש דירקטוריון בנק המזרחי בשוויץ
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 בבנק אגוד לישראל 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 חשבונאי ראשי בבנק מזרחי טפחות בע"מ
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	
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 דירקטוריון בבנק יהב, דירקטור ב"טפחות ביטוח" ⁽³⁾
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 מנהל החטיבה הקמעונאית בבנק מזרחי טפחות בע"מ
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	

(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⁽⁴⁾ - המשך

גלית ויזר⁽²⁾	
023878341	מספר ת"ז
1968	שנת לידה
7 ביולי 2011	תאריך תחילת כהונה
מבקרת פנימית ראשית; מנהלת חטיבת הביקורת הפנימית מבקרת פנימית ראשית של בנק אגוד, מבקרת פנימית ראשית של בנק יהב; והחברות: "אתגר", "נאמנות", "מזרחי טפחות הנפקות", "נציבים", "טפחות ביטוח" ⁽³⁾	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 בחשבונאות ובכלכלה - האוניברסיטה העברית בירושלים תואר שני במנהל עסקים - האוניברסיטה העברית בירושלים, רואת חשבון מבקרת פנימית ראשית, מנהלת חטיבת הביקורת הפנימית בבנק מזרחי טפחות בע"מ	השכלה
	ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)
אילה חכים	
056593767	מספר ת"ז
1960	שנת לידה
1 ביולי 2013	תאריך תחילת כהונה
מנהלת חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ ומנהלת טכנולוגיית המידע של הבנק, דירקטורית בבנק אגוד לישראל בע"מ	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 ומדעי המדינה - אוניברסיטת בר-אילן תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת בר-אילן מנהלת חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ, ומנהלת טכנולוגיית המידע של בנק מזרחי טפחות בע"מ	השכלה
	ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)
ניסן לוי	
59857946	מספר ת"ז
1967	שנת לידה
2 בפברואר 2014	תאריך תחילת כהונה
סגן מנהל כללי	תואר
מנהל חטיבת הון אנושי, משאבים ותפעול יושב ראש "טפחות ביטוח" ⁽²⁾ , יושב ראש מזרחי טפחות שרותי אבטחה בע"מ, יושב ראש נציבים ונכסים וצידוד בע"מ	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 וחשבונאות - האוניברסיטה העברית בירושלים תואר שני במנהל עסקים - האוניברסיטה העברית בירושלים, רואה חשבון מנהל החטיבה לתכנון, תפעול ונכסי לקוחות בבנק מזרחי טפחות בע"מ, יו"ר חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ	השכלה
	ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)
<p>(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</p>	

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

אופיר מורד	
24607806	מספר ת"ז
1969	שנת לידה
1 בינואר 2014	תאריך תחילת כהונה
סגן מנהל כללי	תואר
מנהל החטיבה לבנקאות עסקית דירקטור בבנק יהב לעובדי המדינה בע"מ	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 תואר שני בהנדסת תעשייה וניהול - אוניברסיטת בן גוריון	השכלה
מנהל החטיבה לבנקאות עסקית בבנק מזרחי טפחות בע"מ	ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)
תרי ישכיל	
016834145	מספר ת"ז
1973	שנת לידה
	תאריך תחילת כהונה
סגן מנהל כללי	תואר
מנהלת חטיבת שיווק, פרסום ופיתוח עסקים	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 בפסיכולוגיה - אוניברסיטת בן גוריון, לימודי תואר שני במדעי ההתנהגות - אוניברסיטת בן גוריון	השכלה
סמנכ"ל שיווק בחברת פרטנר, משנה למנכ"ל חברת זאפ	ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)
רחלי פרידמן	
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)

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

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

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
עדי שחף	
מספר ת"ז	025735598
שנת לידה	1974
תאריך תחילת כהונה	16 בספטמבר 2020
תואר	סגן מנהל כללי
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	מנהל החטיבה הפיננסית - CFO יושב ראש דירקטוריון מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ, יושב ראש דירקטוריון 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 תואר שני במנהל עסקים - האוניברסיטה העברית בירושלים
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	סגן מנהל החטיבה הפיננסית בבנק מזרחי טפחות בע"מ
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

(4) 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 זר 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:

בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק, מיום 26 בפברואר 2018, מדיניות הדיבידנד של הבנק, הינה לחלק בגין הרווחים הרבעוניים דיבידנד בשיעור של עד 40% מן הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק, בכפוף לעמידה של הבנק ביחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, כנדרש על פי הוראות המפקח על הבנקים, ולשמירה על שולי ביטחון נאותים.

יצוין, כי בהתאם למדיניות הדיבידנד האמורה, הבנק עשוי לרכוש ברכישה עצמית (בכפוף לאמור לעיל) מניות של הבנק. מובהר, כי רכישה עצמית בידי הבנק של מניות הבנק, כאמור לעיל, תיחשב ל"חלוקה", כהגדרתה בחוק החברות, התשנ"ט-1999, וככזו תקטין בהתאמה את סכום הדיבידנד שיחולק (אם יחולק) על ידי הבנק על פי מדיניות הדיבידנד. "חלוקה" על פי מדיניות הדיבידנד (הן חלוקת הדיבידנד והן הרכישה העצמית) כאמור לעיל בהתאם להחלטות הדירקטוריון בעניין זה, כפי שיתקבלו מעת לעת ובכפוף להוראות הדין, ובכלל זה הגבלות שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים.

בעקבות משבר הקורונה, ובהמשך להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בעניין "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)" (להלן - "הוראת השעה"), החליט דירקטוריון הבנק, ביום 13 באפריל 2020 כי הבנק יימנע מחלוקת דיבידנד (לרבות רכישה עצמית של מניות הבנק), כל עוד הוראת השעה בתוקף. לעניין זה יצוין כי במסגרת הוראת השעה, כפי שעודכנה, נקבע כי תוקף הוראת השעה הינו עד ליום 30 בספטמבר 2021. ביום 26 ביולי 2021 הודיע הפיקוח על הבנקים כי גם בעת שהוראת השעה בתוקף, ניתן יהיה לבצע חלוקת דיבידנד בגין רווחי שנת 2020, וכי חלוקת דיבידנד בשיעור העולה על 30% מהרווח הנקי לשנת 2020, לא תחשב כתכנון הון זהיר ושמרני. בהתאם לכך, אישר דירקטוריון הבנק, ביום 16 באוגוסט 2021, לחלק דיבידנד בסכום של 483 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי שנת 2020.

ביום 30 בספטמבר 2021, האריך הפיקוח על הבנקים את הוראות השעה (בנוסף להתאמות מסוימות) בשלושה חודשים נוספים, עד ליום 31 בדצמבר 2021, והודיע כי חלוקת דיבידנד אפשרית גם בגין רווחי שנת 2021 (גם בעת שהוראת השעה בתוקף), וכי חלוקת דיבידנד בשיעור העולה על 30% מהרווח הנקי לשנת 2021, לא תחשב כתכנון הון זהיר ושמרני. בהתאם לכך, אישר דירקטוריון הבנק, ביום 15 בנובמבר 2021, לחלק דיבידנד בסכום של 752.7 מיליוני שקלים חדשים 30% מרווחי תשענת החודשים הראשונים של שנת 2021, כמפורט להלן.

ביום 27 בדצמבר 2021 הודיע הפיקוח על הבנקים כי החל מיום 1 בינואר 2022 פג תוקף הוראת השעה למעט הוראות ספציפיות להם נקבע בהוראת השעה תוקף מאוחר יותר. בדברי ההסבר ציין הפיקוח כי בהקשר של החלטה על חלוקת דיבידנדים התאגידים הבנקאיים צריכים לנהוג בזהירות, ולהביא בחשבון רמה מסוימת של אי וודאות שקיימת עדיין בשווקים.

הבנק מתכנן להמשיך ולפעול בהתאם למדיניות הדיבידנד שלו, בכפוף להוראות הדין ולאמור לעיל, ולאישור המפקח על הבנקים ולהגבלות שנקבעו על ידו.

במסגרת תוכנית חומש אסטרטגית חדשה לשנים 2021-2025, שאושרה על ידי הדירקטוריון ביום 26 באפריל 2021, הדירקטוריון יעקוב אחר ביצוע התוכנית האסטרטגית החדשה, במטרה לבחון את האפשרות להעלאת שיעור הדיבידנד שצוין לעיל, עד לשיעור של 50% מן הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק, עם סיום הליך המיזוג עם בנק אגוד; זאת, בכפוף לעמידה של הבנק ביחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, כנדרש על פי הוראות הפיקוח על הבנקים, ולשמירה על שולי ביטחון נאותים, וכן בכפוף לקבלת אישורו של המפקח על הבנקים.

מובהר, כי אין במדיניות הדיבידנד, כאמור לעיל, משום החלטה או התחייבות לחלוקת דיבידנד, וכי כל "חלוקה" תהיה כפופה לקבלת האישורים הנדרשים על פי דין, ובכלל זה, אישור הדירקטוריון לביצוע החלוקה, הכל על פי שיקול דעתו של הדירקטוריון ובכפוף להוראות כל דין.

להלן פירוט הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק במהלך תקופת הדוח:

- ביום 31 באוגוסט 2021 - 483.0 מיליוני שקלים חדשים.

- ביום 30 בנובמבר 2021 - 752.7 מיליוני שקלים חדשים.

לפרטים בדבר החלטת דירקטוריון הבנק מיום 28 בפברואר 2022 חלק דיבידנד בסכום של 271.6 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 40% מרווחי הרבעון הרביעי של שנת 2021, זאת, בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק, וכן לאור הודעת הפיקוח על הבנקים, מיום 27 בדצמבר 2021 כי החל מיום 1 בינואר 2022 פג תוקף הוראת השעה (ניהול בנקאי תקין מספר 250 בעניין "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה") למעט הוראות ספציפיות להם נקבע בהוראת השעה תוקף מאוחר יותר, ראה ביאור 36 לדוחות הכספיים.

דוח תקופתי

ליום 31 בדצמבר 2021

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

ג. החלטות אסיפה כללית מיוחדת:

ביום 22 במרץ 2021 אישרה האסיפה הכללית התקשרות בפוליסה לביטוח אחריות הדירקטורים ונושאי המשרה האחרים, לרבות המבקר הפנימי הראשי של הבנק. לפרטים נוספים ראה דיווחי מידי שפרסם הבנק ביום 22 במרץ 2021 (מספר אסמכתא: 041076-01-2021).

באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 6 ביולי 2021, הוחלט לאשר את מדיניות התגמול המעודכנת לנושאי המשרה בבנק, בנוסח שצורף כנספח א' לדוח המידי בדבר זימון האסיפה הכללית המיוחדת, שפרסם הבנק ביום 31 במאי 2021 (מספר אסמכתא: 093369-01-2021), אשר תהיה בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2023.

באסיפה הכללית שהתקיימה ביום 24 באוגוסט 2021 הוחלט:

- לאשר את מינויה של גברת חנה פייאר כדירקטורית חיצונית בבנק לפי חוק החברות (העומדת גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני לפי הוראה 301), לתקופת כהונה של שלוש (3) שנים נוספות, זאת, החל מיום 30 באוגוסט 2021.

- לאשר את כתב הפטור וההתחייבות לשיפוי של הבנק, בנוסח מתוקן.

לפרטים נוספים, ראה דיווח מידי שפרסם הבנק ביום 15 באוקטובר 2020 (מספר אסמכתא 103756-01-2020).

באסיפה כללית שנתית שהתקיימה ביום 21 בדצמבר 2021, הוחלט:

א. למנות (מחדש) את בריטמן אלמגור זהר ושות', כרואה החשבון המבקר של הבנק, שימש בתפקידו עד תום האסיפה הכללית השנתית הבאה של הבנק.

ב. למנות (מחדש) את מר גלעד רבינוביץ כדירקטור חיצוני בבנק לפי חוק החברות (העומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני לפי הוראה 301), לתקופת כהונה נוספת של שלוש (3) שנים נוספות, זאת החל מיום 12 במרץ 2022.

תקנה 29 א(4) - החלטות החברה

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

רמת-גן, 28 בפברואר 2022
כ"ז באדר א' התשפ"ב

שמות החותמים:

עופר הורביץ
מזכיר הבנק

מנחם אביב
סגן מנהל כללי,
חשבונאי ראשי