

# **בנק מזרחי טפחות**

## **דוח תקופתי**

# **2022**



## תוכן העניינים

5	פרטים על התאגיד
5	תקנה 9 - דוחות כספיים
5	תקנה 10ג' - שימוש בתמורת ניירות ערך על פי תשקיף
6	תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בת ובחברות קשורות עיקריות ליום 31 בדצמבר 2022
8	תקנה 13 - הכנסות של חברות בנות וקשורות עיקריות והכנסות הבנק מהן(1)
8	תקנה 14 - רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו לתאריך המאזן
8	תקנה 20 - מסחר בבורסה - ניירות ערך שנרשמו למסחר מועדי וסיבות הפסקת מסחר
8	תקנה 21 - תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה
8	תקנה 21א' - שמות בעלי השליטה בתאגיד
8	תקנה 22 - עסקאות עם בעל שליטה
9	תקנה 24 - מניות וניירות ערך המוחזקים על ידי בעל עניין בתאגיד
10	תקנה 24א' - הון רשום, הון מונפק וניירות ערך המירי(1)
10	תקנה 24ב' - מרשם בעלי מניות ליום 6 במרץ 2023
11	תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק
23	תקנה 26א' - רשימת נושאי משרה בכירה של הבנק(1)
27	תקנה 26ב' - מורשה חתימה של הבנק
27	תקנה 27 - רואה החשבון של הבנק
27	תקנה 28 - שינוי בתזכיר או בתקנות
27	תקנה 29 - המלצות והחלטות הדירקטורים



לכבוד  
רשות ניירות ערך  
רחוב כנפי נשרים 22  
ירושלים 95464  
א.ג.ב.,

## הנדון : דוח תקופתי לשנת 2022

בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970 מוגש בזאת הדוח התקופתי של הבנק לשנת 2022.

### פרטים על התאגיד

שם התאגיד:	בנק מזרחי טפחות בע"מ
מספר חברה ברשם:	520000522
מען התאגיד הרשום:	רחוב ז'בוטינסקי 7, רמת-גן
טלפון התאגיד:	03-7559219 פקסימיליה: 03-7559923
תאריך המאזן:	31 בדצמבר 2022, ז' טבת התשפ"ג
תאריך הדוח:	13 במרץ 2023, כ"א באדר התשפ"ג
תקופת הדוח:	שנת 2022

### 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 13 במרץ 2023.

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

לא הונפקו ניירות ערך על פי תשקיף במהלך שנת הדיווח.

**תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בת ובחברות קשורות עיקריות ליום 31 בדצמבר 2022**

המניות המוחזקות על ידי הבנק				מספר מניה בבורסה	
ערך נקוב כולל בש"ח	מספר מניות	סוג המניות			
-					
-	2,439	243,899	רגילות 0.01 ש"ח	לא נסחר	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ
-	(1)	1	יסוד 0.01 ש"ח ע.ב.		
-	(1)	1	רגילות א' 0.01 ש"ח ע.ב.		
-	201	201	רגילות 1 ש"ח	לא נסחר	טפחות סוכנות ביטוח (1989) בע"מ
-	150,870	1,508,696,157	רגילות 0.0001 ש"ח	לא נסחר	נציבים נכסים וציווד בע"מ
-	1,000	1,000	רגילות 1 ש"ח	לא נסחר	אגוד ליסינג בע"מ

(1) פחות מ-1 ש"ח.

## דוח תקופתי

ליום 31 בדצמבר 2022

השקעות הוניות והשקעות אחרות							-
		שיעורי החזקה	(כתבי התחייבות / אגרות חוב)	יתרת הלוואות	ערך מאזני מותאם	עלות הרכישה של המניות	-
בסמכות למנות דירקטורים	בהצבעה ב-%	בהון		במיליוני שקלים חדשים		באלפי ₪	-
50.0	50.0	50.0	-	-	1,083	419,184	
100.0	100.0	100.0	-	-	1,277	1	
100.0	100.0	100.0	-	-	1,136	333,171	
100.0	100.0	100.0	-	2,329	864	701	

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

במיליוני שקלים חדשים

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022					
שם החברה	רווח נקי <sup>(2)</sup>	רווח לפני מס <sup>(2)</sup>	ריבית	דמי ניהול	דיבידנד
בנק אגוד לישראל בע"מ	120	102	-	-	-
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ	203	309	-	-	15
טפחות סוכנות ביטוח (1989) בע"מ	70	106	-	-	-
נציבים נכסים וצידוד בע"מ	33	24	-	-	-
אגוד ליסינג בע"מ	54	70	36	-	-

(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 30 ג' לדוחות הכספיים.

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

בתקופת הדוח נרשמו למסחר 68,432 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 2022, 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 2022 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, 23 ב, ו-34 ג לדוחות הכספיים וכן סעיף "פירוט תגמולים לנושאי משרה בכירה" בפרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים).

## **תקנה 21א' - 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 2022, ראה "עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים" בפרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים.



## תקנה 24 - מניות וניירות ערך המוחזקים על ידי בעל עניין בתאגיד ליום 6 במרץ 2023

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

שם בעל העניין <sup>(6)</sup>	מספר חברה ברשם	כמות מניות	שיעור האחזקה ב-%	כמות אופציות	שיעור החזקה בדילול מלא
ל.א.ב.מ. (אחזקות) בע"מ <sup>(1)</sup>	51-2008442	33,439,930	13.00	-	9.30
ל.י.ן (אחזקות) בע"מ <sup>(1)</sup>	51-1349896	21,046,277	8.18	-	5.86
F & W שותפות רשומה <sup>(2)</sup>	54-0183118	33,662,844	13.09	-	9.37
M.W.Z אחזקות בע"מ <sup>(2)</sup>	51-2024225	18,780,468	7.30	-	5.22
קבוצת אקסלנס הפניקס <sup>(4)</sup>	520041989-1 520017450	14,268,484	5.55	-	3.97
קבוצת הראל <sup>(4)</sup>	520033986	13,310,710	5.18	-	3.70
קבוצת מיטב דש <sup>(4)</sup>	520043795	15,101,493	5.87	-	4.20
משה לארי	-	-	-	97,137	0.03
אילה חכים	-	-	-	141,343	0.04
אופיר מורד	-	-	-	145,266	0.04
ניסן לוי	-	-	-	139,269	0.04
גלית ויזר	-	-	-	105,069	0.03
דורון קלאוזנר	-	-	-	104,825	0.03
מנחם אביב	-	-	-	104,459	0.03
רחלי פרידמן	-	-	-	105,069	0.03
עדי שחף	-	-	-	107,253	0.03
עופר הורביץ	-	-	-	71,301	0.02
ישכיל תרי אסתר	-	-	-	45,180	0.01
שבי שמר	-	-	-	33,885	0.01
ציבור	-	107,579,389	41.83	6,491,357 <sup>(3)</sup>	58.04
<b>סך הכל</b>	-	<b>257,189,595</b>	<b>100.00</b>	-	<b>100.00</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 ומידיים), התש"ל-1970.

(4) נכון ליום 31 בדצמבר 2022, שינויים החל מתאריך זה קיבלו ביטוי ב-"ציבור".

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

## דוח תקופתי

ליום 31 בדצמבר 2022

### תקנה 24א' - 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	
2021	2022	2021	2022
256,486,472	257,175,661	400,000,000	400,000,000

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

(1) לעניין הקצאת כתי אופציות לרכישת מניות - ראה ביאור 23 לדוחות הכספיים.

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

בתקופת הדוח גדל ההון המונפק והנפרע ב-68,919 שקלים חדשים כתוצאה ממימוש אופציות למניות של מנהלים בבנק. כל המניות בעלות זכויות הצבעה שוות.

### תקנה 24ב' - מרשם בעלי מניות ליום 6 במרץ 2023

אחוז אחזקה	כמות מניות	
-	53	קבוצת ורטהיים
11.41	29,275,441	M.W.Z. אחזקות בע"מ <sup>(2)</sup>
11.41	29,275,494	F & W שותפות רשומה <sup>(2)</sup>
		סך הכל קבוצת ורטהיים
11.51	29,512,972	קבוצת עופר
11.51	29,512,972	ל.א.ב.מ. (אחזקות) בע"מ
77.08	198,401,126	סך הכל קבוצת עופר
-	3	מזרחי טפחות חברה לרישומים בע"מ
100.00	257,189,595	פישמן מרדכי
		סה"כ כללי

#### כמות אופציות

כמות אופציות	פנקס מחזיקי אופציות
277,484	כתבי אופציה לעובדים מזטפ אפ 2019
600,485	כתבי אופציה לעובדים מזטפ אפ מתאר 2020
3,330,018	כתבי אופציה לעובדים מזטפ אפ 2021
3,417,040	כתבי אופציה לעובדים מזטפ אפ 2022
7,625,027	סך הכל

#### פנקס מחזיקי שטרי הון נדחים

כמות שטרי הון	פנקס מחזיקי שטרי הון נדחים - סדרה א' (המחזיק חב' לרישומים)
600,000,000	

## תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק

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

### משה וידמן - יושב ראש<sup>(1)(2)</sup>

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" לעניין קליטת 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	דירקטור ויושב ראש דירקטוריון בנק מזרחי טפחות בע"מ, מכהן בהתנדבות: חבר בוועד המנהל של קרן ירושלים המאוחדת בע"מ, חבר בחבר הנאמנים של האוניברסיטה העברית בירושלים.
עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	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 <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", כמשמעות מונח זה בהוראות ניהול בנקאי תקין שהוצאו על ידי המפקח 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 כתבי בית-דין
ישראלית	נתינות
טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית, ועדת "אד הוק" לעניין קליטת בנק אגוד, ועדת אשראי.	חברות בוועדות הדירקטוריון
25 ביוני 2019	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק
אקדמאית, B.Sc. (בוגר) במדעים, התמחות בהנדסה אזרחית, הטכניון, מכון טכנולוגי לישראל משנת 1974. M.Sc. (מוסמך) במדעים, אוניברסיטת סטנפורד, קליפורניה, ארצות הברית, משנת 1982.	השכלה
דירקטור בבנק מזרחי טפחות בע"מ, חבר הוועדה המייעצת ב-O.G Advisory Committee; דירקטור ב-ל.י.ן. (אחזקות) בע"מ; מנהל כללי ודירקטור בא.י.ר.א.ד. השקעות בע"מ; דירקטור בל.י.ן. חדשנות בע"מ, דירקטור בל.א.ב.מ. (אחזקות) בע"מ, דירקטור בל.י.ן. (השקעות) הולדקו בע"מ; דירקטור בל.י.ן. השקעות 2021 בע"מ; דירקטור בל.י.ן - ל.א.ב.מ. אחזקות בע"מ ודירקטור באמקירי בע"מ.	עיסוק נוכחי
דירקטור בחברות שלהלן: עופר השקעות בע"מ, אחים עופר אחזקות (1989) בע"מ, אביר הבר בע"מ, א.פ.א. השקעות נדל"ן בע"מ (חוסלה), קוויק צ'ק בע"מ, או ג' טק פרטנרס בע"מ, ו-Globalworth Real Estate Investment Limited, נלין (אחזקות) בע"מ (מחוסלת מרצון).	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

<b>רון גזית<sup>(1)</sup></b>	
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 בעלים ודירקטור בחברת 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", כמשמעות מונח זה בהוראות ניהול בנקאי תקין שהוצאו על ידי המפקח על הבנקים.  
(2) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

## תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

### אסתרי גילעז-רן

025682154	מספר ת"ז
1974	שנת הלידה
יפה נוף 1, גבעתיים	מען להמצאת כתבי בית-דין
ישראלית	נתינות
ביקורת, תגמול, טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגיות.	חברות בוועדות הדירקטוריון
27 בפברואר 2021	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק
B.A במדעי החברה - ניהול (האוניברסיטה הפתוחה); רואת חשבון, ישראל - C.P.A (המכללה למינהל); מוסמכת (M.B.A) במנהל עסקים (אוניברסיטת בן גוריון); Ph.D בחשבונאות ומיסים (אוניברסיטת בן גוריון).	השכלה
דירקטורית בבנק מזרחי טפחות בע"מ; יועצת כתיבת חו"ד לבית המשפט מכהנת כדירקטורית בחברות שלהלן: דח"צ באודע פרינט תעשיות בע"מ, דח"צ מיוחננוף ובניו (1988) בע"מ, דח"צ נתנאל גרופ בע"מ, דח"צ בארן מחקר ופיתוח (1982) בע"מ, עמינה תעשיות רהיטים ומזרונים בע"מ, דירקטורית בלתי תלויה באימג'סט אינטרנשיונל (איי אס איי) בע"מ.	עיסוק נוכחי
חברה בוועדת בחינות של מועצת רואי החשבון בישראל וכיהנה כדירקטורית בחברות שלהלן: אקספוזבוקס בע"מ, דירקטורית בלתי תלויה ברבוע כחול נדל"ן בע"מ ודח"צ באוברטיו קומרט.	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

### אברהם זלדמן<sup>(1)</sup>

מספר ת"ז	05795919
שנת הלידה	1948
מען להמצאת כתבי בית-דין	שבטי ישראל 6, רעננה
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	ועדת "אד-הוק" לעניין קליטת בנק אגוד - יושב ראש, ביקורת, ניהול סיכונים.
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק	26 בפברואר 2015
השכלה	לימודי סטטיסטיקה וכלכלה, ללא השלמת חובות התואר (אוניברסיטת חיפה), לימודי תעודה במינהל עסקים (אוניברסיטת חיפה).
עיסוק נוכחי	דירקטור בבנק מזרחי טפחות בע"מ, יושב ראש דירקטוריון בפוקס ויזל בע"מ, דירקטור ומנכ"ל בא. זלדמן ניהול בע"מ, יועץ בפוליאורטון בע"מ, חבר ועד מנהל מט"י רעננה וחבר בוועד מנהל בקרן דואליס להשקעות חברתיות.
עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	דירקטור בחברת קבוצת ליליות בע"מ ובחברת 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, 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", כמשמעות מונח זה בהוראות ניהול בנקאי תקין שהוצאו על ידי המפקח 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<sup>(1)</sup>

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 ולימודי השלמה בחשבונאות - שאינם בגדר תואר אקדמי - California State University Northridge (CSUN) הנדרשים למבחני לשכת רו"ח במדינת קליפורניה.
עיסוק נוכחי	דירקטורית בבנק מזרחי טפחות בע"מ, חברה בוועד המנהל של מהפך תודעתי (ע"ר).
עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	דירקטורית בחברות: קרן נדל"ן פועלים (ישראל) בע"מ, Poalim Real Estate Fund Ltd, דירקטורית חיצונית בחברות: דיסקונט קפיטל בע"מ, Pharmaceutical OWC, Research Corp.
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>	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", כמשמעות מונח זה בהוראות ניהול בנקאי תקין שהוצאו על ידי המפקח 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>	
051641025	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 "אד-הוק" לעניין קליטת בנק אגוד.	חברות בוועדות הדירקטוריון
20 באוגוסט 2019	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק
BA בכלכלה וחשבונאות (אוניברסיטת תל אביב), בעל רישיון רואה חשבון (אוניברסיטת תל אביב) והנדסאי אלקטרוניקה (טכניקום יד סינגלובסקי).	השכלה
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, קיי טטורו בע"מ, סקובה יב. בע"מ, אקס און מדיה בע"מ. יושב ראש דירקטוריון ומנהל כללי ביוסף פלוס רואי חשבון בע"מ. שותף במשרד רואי חשבון, יו"ר דירקטוריון המועצה להסדר הימורים בספורט.	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<sup>(1)</sup>

055251391	מספר ת"ז
1958	שנת הלידה
חיים זכאי 2, פתח תקווה	מען להמצאת כתבי בית-דין
ישראלית	נתינות
אשראי, ניהול סיכונים, ועדת "אד-הוק" לעניין קליטת בנק אגוד, טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.	חברות בוועדות הדירקטוריון
12 במאי 2011	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק
תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות (אוניברסיטת תל אביב), בעל רישיון רואה חשבון, ומוסמך במדעי המדינה ובטחון לאומי (אוניברסיטת חיפה), המכללה לביטחון לאומי תל אביב.	השכלה
דירקטור בבנק מזרחי טפחות בע"מ, ויועץ לגופים שונים בסוגיות ניהוליות וכלכליות. בעלים ויועץ בחברת יוני קפלן ייעוץ והשקעות בע"מ.	עיסוק נוכחי
דירקטור בחברות: החברה המרכזית למשקאות קלים בע"מ, מבשלות בירה בינלאומית בע"מ, וילאר אינטרנשיונל בע"מ (יור), נובלוג פארם-אפ שיווק (1966) 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 <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", כמשמעות מונח זה בהוראות ניהול בנקאי תקין שהוצאו על ידי המפקח על הבנקים.  
(2) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

## תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

### אילן קרמר

מספר ת"ז	059841742
שנת הלידה	1967
מען להמצאת כתבי בית-דין	הדרור 7 מבשרת ציון
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	ניהול סיכונים.
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק	27 במרץ 2019
השכלה	תואר ראשון בפיסיקה ומדעי המחשב (האוניברסיטה העברית בירושלים), תואר שני במדעי המחשב (האוניברסיטה העברית בירושלים) ותואר Ph.D במימון (Northwestern University, Evanston Illinou).
עיסוק נוכחי	דירקטור בבנק מזרחי טפחות בע"מ, פרופסור לכלכלה ומימון באוניברסיטה העברית ופרופסור לכלכלה באוניברסיטת Warwick, בבריטניה.
עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	יועץ חיצוני במחלקת המחקר בבנק ישראל (עד לחודש ינואר 2019). יועץ בחברת "זויז" (עד לחודש ינואר 2019).
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

### 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" לעניין קליטת 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 ייעוץ טכנולוגי אסטרטגי - איי.טי. סטראטגי' פילארס בע"מ, מרצה חוץ במנהל עסקים, במגמת טכנולוגיה ויזמות, הקריה האקדמית אונן, בעלים ומנהל כללי בגלעד רבינוביץ בע"מ, יו"ר (בהתנדבות) הוועד המנהל במכינה הקדם צבאית בארי.	עיסוק נוכחי
מנכ"ל אס.קיו.לינק בע"מ, סגן ראש מועצת שוהם ומחזיק תיק החינוך במועצת שוהם (בהתנדבות), דירקטור (בהתנדבות) בבית ארלזרוב בע"מ, מנהל כללי (ובעלים) באי.טי.סטראטגי' בע"מ, מנהל כללי ברג.ה.ג. בע"מ. דירקטור (בהתנדבות) בצופן - מרכזי טכנולוגיה עילית בע"מ.	עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)
בעל ניסיון, מומחיות ומיומנות בנושא אבטחת מידע וסייבר, זאת, בין היתר, בשל כהונתו בתפקידים שלהלן: מנכ"ל אס.קיו.לינק בע"מ (בשנים 2019-2021), מנכ"ל חברת מלם מערכות בע"מ, חברה ציבורית (בשנים 2000-1996 והחל מחודש דצמבר 2001 ועד לחודש יוני 2006), מנכ"ל EDS המזרח התיכון (בשנים 2007-2010), מנכ"ל נטויז'ין בע"מ (בשנים 2000-2001) ומנכ"ל אלעד מערכות תוכנה בע"מ (בשנים 1991-1996). בנוסף, ייעוץ ובניית מרכזי טכנולוגיה ואבטחת מידע לחברות כגון תנובה מרכז שיתופי לשיווק תוצרת חקלאית בישראל בע"מ, לומיניס בע"מ, TSG IT מערכות מתקדמות בע"מ ועוד (בשנים 2011 - כיום). בוגר מסלול ממר"מ בצבא"ל כולל מגוון הכשרות (בשנים 1984-1989).	בעל ניסיון, מומחיות ומיומנות בנושא אבטחת מידע וסייבר
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	בעל ידע וניסיון מוכח בתחומי טכנולוגיית המידע <sup>(1)</sup>
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) כמשמעות מונח זה בהוראות ניהול בנקאי תקין שהוצאו על ידי המפקח.  
(2) 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 ידמן

תואר ראשון בכלכלה ומדעי המדינה, ותואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון).  
מר ידמן מכהן כדירקטור בבנק החל מחודש אוגוסט 2010, וכי"ר הדירקטוריון של הבנק, החל מחודש דצמבר 2012. בנוסף, מר ידמן כיהן כחבר בוועדת הביקורת של דירקטוריון הבנק עד למועד מינויו כי"ר הדירקטוריון. כיום מכהן מר ידמן כחבר בוועדות ניהול סיכונים, אשראי, קליטת בנק אגוד ובוועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.  
קודם לכן, כיהן מר ידמן, 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 וכי"ר ועדת הביקורת בחברת פרטנר תקשורת בע"מ; וכדירקטור בחברות ציבוריות נוספות בעלות היקף עסקים משמעותי, ובכללן, כימיקלים לישראל בע"מ ומליסרון 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 החל מחודש פברואר 2021, וכיום מכהנת כחברה בוועדות ביקורת, תגמול ובוועדת טכנולוגיית המידע וחדשנות טכנולוגית.  
גב' גילעז-רן משמשת החל משנת 2017 כמרצה באוניברסיטת בר אילן ושימשה כראש החוג לחשבונאות וכמרצה 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 כי"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. בחודש דצמבר 2020 מונה מר זלדמן כי"ר ועדת קליטת אגוד. כיום מכהן מר זלדמן כחבר בוועדות ביקורת, קליטת בנק אגוד ובוועדת ניהול סיכונים.  
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) וי"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 California State University (CSUN) Northridge (שתי (2) שנות לימוד).  
גב' פייאר מכהנת כדירקטורית חיצונית בבנק החל מחודש אוגוסט 2018. בחודש ינואר 2020 מונתה גב' פייאר כי"ר ועדת תגמול. כיום מכהנת גב' פייאר כחברה בוועדות ביקורת, תגמול ובוועדת אשראי.  
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 החל מחודש אוגוסט 2019. בחודש ינואר 2020 מונה מר פלוס כי"ר ועדת הביקורת. כיום מכהן מר פלוס כחבר בוועדות ביקורת, תגמול, ניהול סיכונים, קליטת בנק אגוד ובוועדת אשראי.  
מר פלוס כיהן (עד ליום 31 במרץ 2019) כשותף במשרד רואי חשבון; במסגרת זו, שימש (בשנים 2014 עד 2019), כשותף האחראי על תחומי הביקורת, ההייטק והיעוץ. 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 2022

### יהונתן קפלן

תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, בעל רישיון רואה חשבון, ומוסמך במדעי המדינה ובטחון לאומי.  
מר קפלן מכהן כדירקטור בבנק החל מחודש מאי 2011. כיום מכהן מר קפלן כחבר בוועדות ניהול סיכונים, טכנולוגיה, אשראי וקליטת אגוד.  
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, וכיום מכהן כחבר בוועדת ניהול סיכונים.  
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 החל מחודש מרץ 2019. בחודש פברואר 2020 מונה מר רבינוביץ כיו"ר ועדת טכנולוגיה מידע וחדשנות. כיום מכהן מר רבינוביץ כחבר בוועדות הביקורת, תגמול, ניהול סיכונים, טכנולוגיה ובוועדת קליטת אגוד.  
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<sup>(1)</sup>

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

### משה לארי<sup>(2)</sup>

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 חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות 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. 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 מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, יושב ראש בנק אגוד לישראל בע"מ, יושב ראש בנק המזרחי בשוויץ, דירקטור בבנק יהב, דירקטור UNITED MIZRAHI OVERSEAS HOLDING COMPANY B.V.

### מנחם אביב

מספר ת"ז	012390175
שנת לידה	1959
תואר	סגן מנהל כללי
תאריך תחילת כהונה	13 באפריל 2005
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה	מנהל חטיבת מידע ודיווח כספי, חשבונאי ראשי.
בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	לא
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר	לא
או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי	לא
השכלה	תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב. תואר שני במנהל עסקים (M.B.A.) - אוניברסיטת תל-אביב, רואה חשבון.
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	חשבונאי ראשי בבנק מזרחי טפחות בע"מ, דירקטור בנק אגוד לישראל בע"מ, דירקטור מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ, דירקטור ט.ע.מ מערכות מידע בע"מ, דירקטור אדנים חברה לנאמנות ושירותים בע"מ, דירקטור חברת המזרחי לפיתוח קרקעות.

### שבי שמר

מספר ת"ז	059030957
שנת לידה	1964
תואר	סגן מנהל כללי
תאריך תחילת כהונה	1 אפריל 2022
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה	מנהלת החטיבה הקמעונאית, יושבת ראש דירקטוריון מזרחי טפחות ליסינג בע"מ, דירקטורית טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ.
בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	לא
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר	לא
או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי	לא
השכלה	תואר ראשון בהנדסה תעשייה וניהול (מערכות מידע) - אוניברסיטת בן גוריון. תואר שני מנהל עסקים - אוניברסיטת בן גוריון.
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	מנכ"לית בנק אגוד. סמנכ"לית בכירה - ראש החטיבה הקמעונאית, נכסי לקוחות ויעוץ - בנק אגוד.

(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.

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

<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
יושב ראש מזרחי טפחות בע"מ, יושב ראש מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ,	בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד
יושב ראש מזרחי טפחות INVEST בע"מ, דירקטור UNITED MIZRAHI OVERSEAS HOLDING COMPANY B.V.	
לא	בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי
תואר ראשון בפסיכולוגיה - האוניברסיטה העברית בירושלים.	השכלה
תואר שני במנהל עסקים - האוניברסיטה העברית בירושלים.	
סגן מנהל החטיבה הפיננסית בבנק מזרחי טפחות בע"מ, דירקטור בנק אגוד לישראל בע"מ.	ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)
<b>גלית ויזר<sup>(2)</sup></b>	
023878341	מספר ת"ז
1968	שנת לידה
7 ביולי 2011	תאריך תחילת כהונה
מבקר פנימית ראשית; מנהלת חטיבת הביקורת הפנימית.	התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה
מבקר פנימית ראשית של בנק יהב, אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ, מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ, נציגים נכסים וצידוד בע"מ, טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ.	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.	השכלה
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)
<b>אילה חכים</b>	
056593767	מספר ת"ז
1960	שנת לידה
1 ביולי 2013	תאריך תחילת כהונה
דירקטורית נציגים נכסים וצידוד בע"מ, דירקטורית מזרחי טפחות INVEST בע"מ.	התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה
לא	בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד
תואר ראשון בכלכלה ומדעי המדינה - אוניברסיטת בר-אילן.	בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי
תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת בר-אילן.	השכלה
בעלת מומחיות טכנולוגית.	
מנהלת חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ, ומנהלת טכנולוגיית המידע של בנק מזרחי טפחות בע"מ, דירקטורית בנק אגוד לישראל בע"מ.	ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)
בעלת ניסיון, מומחיות ומיומנות בנושא אבטחת	בעלת ניסיון, מומחיות ומיומנות בנושא אבטחת
(החל מחודש יולי 2013), כמנהלת טכנולוגיית המידע של הבנק, כמנכ"לית של חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (חברה בת בבעלותה מלאה של הבנק) וכן בשל ניסיונה העשיר ורוב השנים (כ-35 שנים) בתפקידים בכירים ביחידות טכנולוגיה בצה"ל.	מידע וסייבר

(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.



## תקנה 26א' - רשימת נושאי משרה בכירה של הבנק<sup>(4)</sup> - המשך

ניסן לוי	
מספר ת"ז	59857946
שנת לידה	1967
תאריך תחילת כהונה	2 בפברואר 2014 (מיום 1 בינואר 2020 בתפקידו הנוכחי), יסיים את כהונתו בבנק ביום 31 במרץ 2023.
תואר	סגן מנהל כללי
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	מנהל חטיבת הון אנושי, משאבים ותפעול. יושב ראש מזרחי טפחות שרותי אבטחה בע"מ, יושב ראש נציבים נכסים וציווד בע"מ, יושב ראש מגרשים 1 2 3 מרכז מסחרי חדש בע"מ, יושב ראש ט.ע.מ מערכות מידע בע"מ, דירקטור טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ, דירקטור מזרחי טפחות חיתום והנפקות (1980) בע"מ, יושב ראש אגוד עודפים בע"מ, יושב ראש אגודים בע"מ.
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי השכלה	לא
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	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, יושב ראש מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, יושב ראש חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ.
אופיר מורד	
מספר ת"ז	24607806
שנת לידה	1969
תאריך תחילת כהונה	1 בינואר 2014
תואר	סגן מנהל כללי
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	מנהל החטיבה לבנקאות עסקית דירקטור בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ, יושב ראש מזרחי טפחות פקטורינג בע"מ.
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי השכלה	לא
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	תואר ראשון בכלכלה ומנהל עסקים - אוניברסיטת בר - אילן. תואר שני בהנדסת תעשייה וניהול - אוניברסיטת בן גוריון. מנהל החטיבה לבנקאות עסקית בבנק מזרחי טפחות בע"מ.
תרי ישכיל	
מספר ת"ז	016834145
שנת לידה	1973
תאריך תחילת כהונה	1 בנובמבר 2021
תואר	סגן מנהל כללי
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	מנהלת חטיבת שיווק, פרסום ופיתוח עסקים, דירקטורית מזרחי טפחות INVEST בע"מ.
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי השכלה	לא
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	תואר ראשון במדעי התנהגות - אוניברסיטת בן גוריון. תואר שני בפסיכולוגיה קוגניטיבית (ללא תזה) - אוניברסיטת בן גוריון. סמנכ"לית שיווק ושירות בקבוצת פרטנר.

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

## תקנה 26א' - רשימת נושאי משרה בכירה של הבנק<sup>(4)</sup> - המשך

### 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)

### דורון קלאוזנר

51277556	מספר ת"ז
1952	שנת לידה
8 בנובמבר 2009 (מיום 1 בינואר 2014 בתפקידו הנוכחי), יסיים את כהונתו בבנק ביום 31 במרץ 2023.	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 מנהל החטיבה לבקרת סיכונים - CRO בבנק מזרחי טפחות בע"מ	השכלה
	ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)

### עופר הורביץ

040573743	מספר ת"ז
1980	שנת לידה
1 במרץ 2020	תאריך תחילת כהונה
מזכיר הבנק ומנהל מטה הבנק.	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 בתוכנית המשולבת: פילוסופיה, כלכלה, מדעי המדינה - האוניברסיטה העברית בירושלים.	השכלה
עוזר אישי למנהל הכללי בבנק מזרחי טפחות בע"מ.	ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)

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

## **תקנה 28 - שינוי בתזכיר או בתקנות**

בתקופת הדוח לא נעשו שינויים בתזכיר ובתקנות הבנק.

## **תקנה 29 - המלצות והחלטות הדירקטורים**

א. המלצות הדירקטורים בפני האסיפה הכללית והחלטות שאינן טעונות אישור האסיפה הכללית בדבר נושאים המפורטים בתקנות:

1. במסגרת תוכנית חומש אסטרטגית חדשה לשנים 2021-2022, 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 15 במרץ 2022 - 271.6 מיליוני שקלים חדשים (שיעור של 40% מהרווח הנקי של הרבעון הראשון של שנת 2022).

- ביום 30 באוגוסט 2022 - 315.9 מיליוני שקלים חדשים (שיעור של 30% מהרווח הנקי של הרבעון השני של שנת 2022).

- ביום 13 בדצמבר 2022 - 353.4 מיליוני שקלים חדשים (שיעור של 30% מהרווח הנקי של הרבעון השלישי של שנת 2022).

הכרזה על דיבידנד בגין רווחי הרבעון הרביעי של שנת 2022

דירקטוריון הבנק החליט ביום 13 במרץ 2023 לחלק דיבידנד בסכום של 326.1 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 30% מרווחי הרבעון הרביעי של שנת 2022, זאת, בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק, ועל מנת לאפשר את המשך הצמיחה העתידית של הבנק על רקע ההתפתחויות בסביבה המקרו כלכלית.

סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 1267.9% מההון המונפק, דהיינו 126.79 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 21 במרץ 2023 ויום התשלום הינו 28 במרץ 2023. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המיירים של הבנק.

2. ביום 7 במרץ 2022 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול את התקשרות הבנק בפוליסה לביטוח אחריות הדירקטורים ונושאי המשרה האחרים, לתקופה של 12 חודשים שתחל ביום 1.4.2022 בהתאם לתקנה 1 ב1 וכן בהתאם לתקנות 1א1 ו-1ב1(א)(5) לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס 2000.

במסגרת פוליסת הביטוח האמורה יבוטחו בין היתר המנהל הכללי של הבנק ובעלי השליטה בבנק וקרוביהם. לפרטים נוספים, ראה דיווח מיידי שפרסם הבנק ביום 7 במרץ 2022 (מספר אסמכתא 103756-01-026989-01-2022).

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

## דוח תקופתי

ליום 31 בדצמבר 2022

ג. החלטות אסיפה כללית מיוחדת:

באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 9 באוגוסט 2022, הוחלט לאשר את מינויו (מחדש) של מר יוסף פילוס כדירקטור חיצוני בבנק לפי חוק החברות (העומדת גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני לפי הוראה 301), לתקופת כהונה של שלוש (3) שנים נוספות, זאת, החל מיום 20 באוגוסט 2022.

באסיפה כללית שנתית שהתקיימה ביום 21 בדצמבר 2022, הוחלט:

- א. למנות (מחדש) את בריטמן אלמגור זהר ושות', כרואה החשבון המבקר של הבנק, שישימש בתפקידו עד תום האסיפה הכללית השנתית הבאה של הבנק.
- ב. מינוי מחדש של מר משה וידמן (המכהן כיו"ר הדירקטוריון) כדירקטור בבנק לתקופת כהונה עד לאסיפה הכללית השנתית הבאה (שתקיים בשנת 2023).
- ג. מינוי מחדש של ה"ה מר רון גזית, מר יהונתן קפלן, מר אברהם לדמן, מר אילן קרמר ומר אלי אלרואי כדירקטורים בבנק לתקופת כהונה שתהא עד לתום האסיפה הכללית השנתית השלישית שתתקיים לאחר האסיפה השנתית שבא אושר מינויים מחדש).

## תקנה 29 א(4) - החלטות החברה

ראה בביאור 26 ג' סעיפים 5-9 לדוחות הכספיים, וכן לעניין התקשרות הבנק בפוליסה לביטוח אחריות הדירקטורים ונושאי המשרה האחרים, תקנה 29 סעיף א 2 לעיל

רמת-גן, 14 במרץ 2023

כ"א באדר התשפ"ג

שמות החותמים:

עופר הורביץ

מזכיר הבנק

מנחם אביב

סגן מנהל כללי,

חשבונאי ראשי