

בנק מזרחי טפחות
דוח תקופתי

2018

תוכן העניינים

323	פרטים על התאגיד
323	תקנה 9 - דוחות כספיים
323	תקנה 10ג' - שימוש בתמורת ניירות ערך על פי תשקיף
324	תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בת ובחברות קשורות ליום 31 בדצמבר 2018
328	תקנה 13 - הכנסות של חברות בנות וקשורות והכנסות הבנק מהן
328	תקנה 14 - רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו לתאריך המאזן
328	תקנה 20 - מסחר בבורסה - ניירות ערך שנרשמו למסחר מועדי וסיבות הפסקת מסחר
328	תקנה 21 - תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה
328	תקנה 21 א' - שמות בעלי השליטה בתאגיד
328	תקנה 22 - עסקאות עם בעל שליטה
329	תקנה 24 - מניות וניירות ערך המוחזקים על-ידי בעל עניין בתאגיד
330	תקנה 24 א' - הון רשום, הון מונפק וניירות ערך המירים
330	תקנה 24 ב' - מרשם בעלי מניות ליום 19 במרץ 2019
331	תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק
344	תקנה 26א' - רשימת נושאי משרה בכירה של הבנק
348	תקנה 26ב' - מורשה חתימה של הבנק
348	תקנה 27 - רואה החשבון של הבנק
348	תקנה 28 - שינוי בתזכיר או בתקנות
348	תקנה 29 - המלצות והחלטות הדירקטורים
349	תקנה 29 א(4) - החלטות החברה

לכבוד
רשות ניירות ערך
רח' כנפי נשרים 22
ירושלים 95464

א.ג.נ.,

הנדון : דוח תקופתי לשנת 2018

בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970 מוגש בזאת הדוח התקופתי של הבנק לשנת 2018.

פרטים על התאגיד

שם התאגיד:	בנק מזרחי טפחות בע"מ
מס' חברה ברשם:	520000522
מען התאגיד הרשום:	רח' ז'בוטינסקי 7, רמת-גן
טלפון התאגיד:	03-7559219 פקסימיליה: 03-7559923
תאריך המאזן:	31 בדצמבר 2018, כ"ג בטבת תשע"ט
תאריך הדוח:	27 במרץ 2019. כ' באדר ב' התשע"ט
תקופת הדוח:	שנת 2018

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 27 במרץ 2019.

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

לא הונפקו ניירות ערך על פי תשקיף במהלך שנת הדיווח.

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בת ובחברות קשורות ליום 31 בדצמבר 2018

מספר מניה בבורסה המניות המוחזקות על ידי הבנק			
ערך נקוב כולל (בש"ח/מט"ח)	מספר מניות	סוג המניות	
121,950	12,194,973	רגילות 0.01 ש"ח	לא נסחר
(1) -	1	יסוד 0.01 ש"ח ע.ב.	
(1) -	1	רגילות א' 0.01 ש"ח ע.ב.	
\$ 81,585,900	1,813,020	רגילות \$ 45	לא נסחר
25,000	2,500,000	רגילות 0.01 ש"ח	לא נסחר
(1) -	1,000	רגילות 0.0001 ש"ח	לא נסחר
250,000	250,000,000	רגילות 0.001 ש"ח	לא נסחר
1,650,012	1,650,012	רגילות 1 ש"ח	לא נסחר
\$ 100,000	100	רגילות \$ 1,000	לא נסחר
(1) -	10	יסוד 0.0001 ש"ח	לא נסחר
(1) -	987	רגילות 0.0001 ש"ח	לא נסחר
1,000	1,000,100	רגילות 0.001 ש"ח	לא נסחר
5	50,000	רגילות 0.0001 ש"ח	לא נסחר
139,721	1,397,209,107	רגילות 0.0001 ש"ח	לא נסחר

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ

יונייטד מזרחי חברה לאחזקות בינלאומיות בע"מ ב.ו. (הולנד)

מזרחי טפחות חיתום והנפקות (1980) בע"מ

מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ

מזרחי טפחות פקטורינג בע"מ

אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ

יונייטד מזרחי אינטרנשיונל אינווסטמנט ג.ו.

חברת המזרחי לפיתוח קרקעות בע"מ

מזרחי טפחות שרותי אבטחה בע"מ

חטיבת הטכנולוגיה של בנק מזרחי טפחות בע"מ

נציבים נכסים וציוד בע"מ

(1) פחות מ-1 ש"ח.

(2) פחות מ-1 אלפי ש"ח.

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

דוח תקופתי

ליום 31 בדצמבר 2018

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 ש"ח / מטח		
50.0	50.0	50.0	-	-	777	419,184	
100.0	100.0	100.0	-	-	236	\$ 46,884	
100.0	100.0	100.0	-	-	39	38,153	
100.0	100.0	100.0	-	-	53	7	
100.0	100.0	100.0	-	-	69	42,419	
100.0	100.0	100.0	-	-	28	1,785	
100.0	100.0	100.0	-	-	2	\$ 100	
100.0	100.0	100.0	-	-	-	(2) _	
100.0	100.0	100.0	-	-	34	590	
100.0	100.0	100.0	-	-	207	3,255	
100.0	100.0	100.0	(3) 30	-	863	260,176	

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בת ובחברות קשורות ליום 31 בדצמבר 2018 - המשך

		מספר מניה בבורסה		המניות המוחזקות על ידי הבנק	
ערך נקוב כולל (בש"ח/מט"ח)	מספר מניות	סוג המניות	לא נסחר	לא נסחר	
(1) -	1,000	רגילות 0.0001 ש"ח	לא נסחר	לא נסחר	מזרחי טפחות חברה לרישומים בע"מ
3,500	35,000,000	רגילות 0.0001 ש"ח	לא נסחר	לא נסחר	ח.מ.ב. בע"מ (בפירוק מרצון)
5	5	הנהלה 1 ש"ח	לא נסחר	לא נסחר	פסגות ירושלים בע"מ
29,995	29,970	רגילות 1 ש"ח	לא נסחר	לא נסחר	
200	200	רגילות 1 ש"ח	לא נסחר	לא נסחר	פלנוס טכנולוגיות בע"מ
(1) -	10,000	רגילות 0.001 ש"ח	לא נסחר	לא נסחר	טע"מ מערכות מידע בע"מ
10,703,000	10,703,000	רגילות 1 ש"ח	לא נסחר	לא נסחר	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ
201	201	רגילות 1 ש"ח	לא נסחר	לא נסחר	טפחות סוכנות ביטוח (1989) בע"מ
1,000,000	1,000,000	רגילות 1\$	לא נסחר	לא נסחר	יו.אמ.טי.בי. אינשורנס בע"מ
25	2,499	רגילות 0.01 ש"ח	לא נסחר	לא נסחר	רוסאריו קפיטל בע"מ
-	-	-	לא נסחר	לא נסחר	קרן מוסטנג מאזנין

(1) פחות מ-1 ש"ח.

(2) פחות מ-1 אלפי ש"ח.

(3) שטר הון צמית לא צמוד ואינו נושא ריבית, לפרעון לא לפני 1 בינואר 2009.

דוח תקופתי

ליום 31 בדצמבר 2018

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

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2018					שם החברה
דיבידנד	דמי ניהול	ריבית	רווח (הפסד) נקי ⁽²⁾ לפני מס ⁽²⁾	רווח (הפסד) נקי ⁽²⁾ לפני מס ⁽²⁾	
-	-	23	104	68	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ
-	-	-	(76)	(77) ⁽⁵⁾	יונייטד מזרחי חברה לאחזקות בינלאומיות בע"מ ב.ו. (הולנד)
-	(3)	-	(3)	(3)	אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ
-	10	2	107	83	טפחות סוכנות ביטוח (1989) בע"מ
-	-	-	14	11	חטיבת הטכנולוגיה של בנק מזרחי טפחות בע"מ
-	2	-	31	19	נציבים נכסים וצידוד בע"מ
-	-	-	6	4	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ
-	(3)	-	(20) ⁽⁴⁾	(16) ⁽⁴⁾	מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ

- (1) מוצאות תוצאות של חברות בנות וקשורות עם נתונים משמעותיים בלבד.
 (2) כפי שדווח על ידי החברות.
 (3) פחות מ-1 מיליוני שקלים חדשים.
 (4) כולל הפרשה לתביעה בהיקף של 38 מיליוני שקלים חדשים על פי פסק דין כנגד החברה.
 (5) כולל ייחוס הוצאות בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית לבנק מזרחי שוויץ, כמו גם השלכות מס אפשריות. לפרטים ראה ביאור ג. 26 א. 12 לדוחות הכספיים.

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 74,811 מניות רגילות בנות 0.1 שקל חדש ע.ג., בעקבות מימוש אופציות של מנהלים בבנק בהתאם לתוכנית אופציות. לפרטים ראה ביאור 23 לדוחות הכספיים.
בתקופת הדוח לא חלה הפסקת מסחר בבורסה.

תקנה 21 - תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה

לפרטים בדבר תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה לשנת 2018, 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 2018 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. 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 2018, ראה "עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים" בפרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים.

תקנה 24 - מניות וניירות ערך המוחזקים על-ידי בעל עניין בתאגיד ליום 19 במרץ 2019

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

שם בעל העניין ⁽⁵⁾	מספר חברה ברשם/ מספר זיהוי	כמות מניות	שיעור האחזקה ב-%	כמות אופציות	שיעור החזקה בדילול מלא ⁽⁴⁾
ל.א.ב.מ. (אחזקות) בע"מ ⁽¹⁾	51-2008442	30,537,192	13.06	-	9.26
ל.י.ן (אחזקות) בע"מ ⁽¹⁾	51-1349896	21,669,015	9.27	-	6.57
W & F שותפות רשומה ⁽²⁾	54-0183118	30,412,844	13.01	-	9.22
M.W.Z. אחזקות בע"מ ⁽²⁾	51-2024225	20,345,785	8.70	-	6.17
אלדד פרשר	58368333	-	-	239,419	0.03
מנחם אביב	12390175	-	-	103,365	0.01
ישראל אנגל	50402866	-	-	142,273	0.02
גלית ויזר	23878341	-	-	162,069	0.01
אילה חכים	56593767	-	-	205,890	0.03
משה לארי	28405934	-	-	210,646	0.03
ניסן לוי	59857946	-	-	126,401	0.02
אופיר מורד	24607806	-	-	187,434	0.03
דינה נבות	55610612	-	-	179,123	0.02
מאיה פלר	52346327	-	-	51,609	-
רחלי פרידמן	57222200	-	-	130,270	0.01
דורון קלאוזנר	51277556	-	-	105,260	0.01
ריטה רובינשטיין	64668619	-	-	135,427	0.02
ציבור		130,814,900	55.96	⁽³⁾ 2,628,448	68.54
סך הכל		233,779,736	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 ומיידים), התש"ל-1970.

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

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

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	
2017	2018	2017	2018
23,263,136	23,334,947	40,000,000	40,000,000

מניות רגילות בנות 0.1 שקל חדש⁽²⁾

(1) לעניין 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-7,181 שקלים חדשים כתוצאה ממימוש אופציות למניות של מנהלים בבנק. כל המניות בעלות זכויות הצבעה שוות.

תקנה 24 ב' - מרשם בעלי מניות ליום 19 במרץ 2019

אחוז אחזקה	כמות מניות	
-	53	קבוצת ורטהיים
12.5227	29,275,441	אם דבליו זד (אחזקות בע"מ)
12.5227	29,275,494	אפ אנד דבליו שותפות רשומה
		סך הכל קבוצת ורטהיים
		קבוצת עופר
12.6243	29,512,972	ל.א.ב.מ. (אחזקות) בע"מ
12.6243	29,512,972	סך הכל קבוצת עופר
74.8520	174,988,966	מזרחי טפחות חברה לרישומים בע"מ
-	3	פישמן מרדכי
0.0009	2,100	סביון טל
0.0001	200	פנצר נתן
-	1	פלדמן אבי
100.0000	233,779,736	סך הכל כללי

כמות אופציות	
239,419	פנקס מחזיקי אופציות
1,938,103	מזטפ אפ מנכל 2014
22,493	כתבי אופציה לעובדים מזטפ אפ 2014
2,604,052	כתבי אופציה לעובדים מזטפ אפ 2015
4,804,067	כתבי אופציה לעובדים מזטפ אפ 2017
	סך הכל

פנקס מחזיקי שטרי הון נדחים

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

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק

להלן פרטים על חברי הדירקטוריון של הבנק:

משה וידמן - יושב ראש ⁽¹⁾⁽²⁾	
מספר ת"ז	690875
שנת הלידה	1943
מען להמצאת כתבי בית-דין	כצנלסון 9, תל-אביב
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	אשראי - יושב ראש, ניהול סיכונים - יושב ראש, טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - יושב ראש
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק	2 באוגוסט 2010
השכלה	בוגר - כלכלה מדע המדינה האוניברסיטה העברית ירושלים. מוסמך - מנהל עסקים (התמחות במימון), האוניברסיטה העברית ירושלים.
עיסוק נוכחי	מכהן בהתנדבות: חבר בוועד המנהל של הקרן לירושלים (החל משנת 2000), חבר בוועד המנהל של הוצאת ספרים ע"ש "מגנס". חבר בחבר הנאמנים של האוניברסיטה העברית בירושלים (החל משנת 1995).
עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	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 ⁽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

צבי אפרת⁽¹⁾	
007189434	מספר ת"ז
1943	שנת הלידה
טאגור 44, תל אביב	מען להמצאת כתבי בית-דין
ישראלית	נתינות
אשראי	חברות בוועדות הדירקטוריון
24 בינואר 1995	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק
אקדמאית, בוגר (LL.B.) במשפטים ועו"ד האוניברסיטה העברית בירושלים	השכלה
שותף ויועץ בכיר במשרד עורכי דין - י. גורניצקי ושות'. דירקטור בחברות: אפרת סמית חברה לנאמנות, אפרת שירותים משפטיים.	עיסוק נוכחי ובמהלך 5 שנים אחרונות
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

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

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

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

רון גזית⁽¹⁾	
050688605	מספר ת"ז
1951	שנת הלידה
הרצל רוזנבלום 8, תל אביב	מען להמצאת כתבי בית-דין
ישראלית	נתינות
ניהול סיכונים, טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית	חברות בוועדות הדירקטוריון
14 בדצמבר 2003	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק
אקדמאית, בוגר (LL.B.) במשפטים ועו"ד - אוניברסיטת תל-אביב	השכלה
מייסד משרד עו"ד רון גזית רוטנברג ושות'.	עיסוק נוכחי
דירקטור בחברות: גזית רוטנברג נאמנות, ר. גזית עו"ד (2002).	
מייסד וראש משרד עו"ד רון גזית רוטנברג ושות'. דירקטור בגובר רדיו בע"מ.	עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)
לא	דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301
לא	דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות
לא	דירקטור בלתי תלוי
לא	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית
כן	בעל כשירות מקצועית
כן	דירקטור מומחה ⁽²⁾
לא	עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד
לא	בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד
לא	דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון

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

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

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

אברהם זלדמן ⁽¹⁾	
מספר ת"ז	5795919
שנת הלידה	1948
מען להמצאת כתבי בית-דין	שבטי ישראל 6, רעננה
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	ביקורת, ניהול סיכונים
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק	26 בפברואר 2015
השכלה	לימודי סטטיסטיקה וכלכלה, מנהל עסקים - אוניברסיטת חיפה (ללא השלמת חובות התואר)
עיסוק נוכחי	יושב ראש דירקטוריון בפוקס ויזל בע"מ. דירקטור בא. זלדמן ניהול בע"מ.
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 ⁽²⁾	כן
עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון	כן

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

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

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

נחשון יואב-אשר	
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: 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, PAZARLAMA A.S (טורקיה), SANAYII A.S, TURK TUBORG BIRA VE MALT (טורקיה), TUBORG (טורקיה), INTERNATONAL DAIRIES CORPORATION B.V (הולנד), UNITED ALBANIAN BREWERIES SH.P.K (הולנד), AL BREWERIES B.V (אלבניה).
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	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 סונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

מרכזי מאיר ⁽¹⁾	
050087006	מספר ת"ז
1950	שנת הלידה
השופטים 42, תל אביב	מען להמצאת כתבי בית-דין
ישראלית	נתינות
ביקורת	חברות בוועדות הדירקטוריון
24 בדצמבר 2008	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק
בוגר חשבונאות וכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב, רואה חשבון מוסמך.	השכלה
מנהל כללי של מירב מנהלים בע"מ.	עיסוק נוכחי
דירקטור בחברות: עופר השקעות בע"מ, מליסה בע"מ, כא.ב.מ. בע"מ, אחים עופר השקעות חוץ בע"מ, אחים עופר (חיפה תשל"ד) בע"מ, אחים עופר (ירושלים) בע"מ, עופר מרכזים בע"מ, אחים עופר הנדסה ופיתוח בע"מ, אחים עופר אחזקות (1989) בע"מ, אי אס אר אר קפיטל בע"מ.	
דירקטור בחברות: עופר מרכזי מסחר ניהול מעוף בע"מ (בפירוק מרצון), מליסרון בע"מ, מיסטלטו ביו, אחים עופר (תעשיות אשקלון) 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

אברהם נוימן	
04526372	מספר ת"ז
1949	שנת הלידה
אגמון 10, רמת גן	מען להמצאת כתבי בית-דין
ישראלית	נתינות
ביקורת - יושב ראש, תגמול - יושב ראש, ניהול סיכונים	חברות בוועדות הדירקטוריון
11 באפריל 2013	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק
דוקטור לפילוסופיה (מתמטיקה) - האוניברסיטה העברית בירושלים. פרופסור למתמטיקה - האוניברסיטה העברית בירושלים.	השכלה
יושב ראש דירקטוריון בחברות: TLD HOLDINGS LTD, BIDORBUY.COM. דירקטור בחברות: א. נוימן בע"מ, NAE HOLDINGS LTD.	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 ⁽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

חנה פייאר ⁽¹⁾	
053549523	מספר ת"ז
1955	שנת הלידה
החרמש 13, סביון	מען להמצאת כתבי בית-דין
ישראלית	נתינות
ביקורת, אשראי, תגמול	חברות בוועדות הדירקטוריון
30 באוגוסט 2018	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק
בוגרת סוציולוגיה, אוניברסיטת ת"א בוגרת 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
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

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

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

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

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

יוסף שחק	
008025009	מספר ת"ז
1945	שנת הלידה
בורלא 28, תל אביב	מען להמצאת כתבי בית-דין
ישראלית	נתינות
אשראי, ביקורת, ניהול סיכונים	חברות בוועדות הדירקטוריון
26 באפריל 2010	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק
אקדמאית, בוגר חשבונאות - האוניברסיטה העברית בירושלים, רואה חשבון מוסמך	השכלה
יועץ חשבונאי פיננסי לחברות ולדירקטוריונים.	עיסוק נוכחי
יושב ראש דירקטוריון באסיליה פיתוח בע"מ.	
דירקטור בחברות: תפרון בע"מ, יוגי ייעוץ והשקעות בע"מ-בעל שליטה, שחק ושות' נכסים בע"מ - בעל מניות, חבר המועצה הציבורית של המוסד לתקינה חשבונאית.	
דירקטור חיצוני בחברות: התיאטרון הלאומי הבימה, סאותורן פרופרטיס קפיטל בע"מ.	
דירקטור בחברות: פסגות בית השקעות בע"מ, המסלול האקדמי של המכללה למנהל.	עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)
כן	דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301
לא	דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות
כן	דירקטור בלתי תלוי
כן	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית
כן	בעל כשירות מקצועית
כן	דירקטור מומחה ⁽¹⁾
לא	עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד
לא	בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד
כן	דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון

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

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

להלן פרטים נוספים על דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית

משה וידמן

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

סבינה בירן

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

אברהם זלדמן

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

נחשון יואב-אשר

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.

מרדכי מאיר

בוגר כלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל אביב, רואה חשבון. כתשע שנות עבודה במשרד סומך חייקין כרואה חשבון בכיר, דירקטור בחברות ציבוריות, יועץ לבעלי עניין בחברות ציבוריות. במהלך השנים האחרונות מנהל כללי של חברת הייעוץ מירב מנהלים בע"מ - התמחות בייעוץ ובייצוג לענפי נדל"ן וכספים, לגופים וחברות גדולות.

אברהם נימן

פרופסור באוניברסיטה העברית, במכון למתמטיקה (משנת 1982), במחלקה לכלכלה (1982-1989) ובמרכז לחקר הרציונליות (משנת 1990). כיהן כדירקטור בחברות ציבוריות ומכהן כיושב ראש דירקטוריון בחברה BIDORBUY.COM.

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.

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.

גלעד רבינוביץ

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

יוסף שחק

בוגר חשבונאות, האוניברסיטה העברית בירושלים, רואה חשבון, יועץ חשבונאי פיננסי בחברות פרטיות וציבוריות, דירקטור בחברות פרטיות וציבוריות, בעבר נשיא לשכת רואי חשבון בישראל.

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

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

להלן פרטים על נושאי משרה בכירה של הבנק:

אלדד פרשר⁽²⁾	
מספר ת"ז	058368333
שנת לידה	1963
תואר	מנהל כללי
תאריך תחילת כהונה	3 בנובמבר 2004 (מיום 16 באוגוסט 2013 בתפקיד המנהל הכללי של הבנק)
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי	מנהל כללי
התפקיד שממלא בחברה בת	יושב ראש בנק המזרחי שוויץ
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי	לא
השכלה	תואר ראשון במנהל עסקים - האוניברסיטה העברית בירושלים תואר שני במינהל עסקים - האוניברסיטה העברית בירושלים.
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	מנהל כללי בבנק מזרחי טפחות בע"מ
מנחם אביב	
מספר ת"ז	012390175
שנת לידה	1959
תאריך תחילת כהונה	13 באפריל 2005
תואר	סגן מנהל כללי
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	מנהל חטיבת חשבונאות ודיווח כספי, חשבונאי ראשי דירקטור בחברת מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי	לא
השכלה	תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב תואר שני במינהל עסקים (M.B.A.) - אוניברסיטת תל-אביב, רואה חשבון
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	חשבונאי ראשי בבנק מזרחי טפחות בע"מ
ישראל אנגל	
מספר ת"ז	50402866
שנת לידה	1950
תאריך תחילת כהונה	1 בינואר 2005
תואר	סגן מנהל כללי
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	מנהל החטיבה הקמעונאית יושב ראש הדירקטוריון בבנק יהב, דירקטור ב"טפחות ביטוח" ⁽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
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	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 אלדד פרשר 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⁽¹⁾ - המשך

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

(1) בין נושאי המשרה הבכירה אין בני משפחה של נושא משרה בכיר או בעל עניין.
 (2) בהתאם להוראות סעיף 146(ב) לחוק החברות - התשנ"ט, 1999 המבקרת הפנימית אינה בעלת עניין בתאגיד, אינה נושאת משרה ואינה קרובה של אחד מאלה.
 (3) אתגר - אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ.
 נאמנות - מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ
 מזרחי טפחות הנפקות - מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ
 נציבים - נציבים נכסים וציוד בע"מ
 טפחות ביטוח - טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ

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

ניסן לוי	
מספר ת"ז	59857146
שנת לידה	1967
תאריך תחילת כהונה	2 בפברואר 2014
תואר	סגן מנהל כללי
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	מנהל החטיבה לתכנון, תפעול ונכסי לקוחות
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי	ישב ראש "טפחות ביטוח" ⁽²⁾ , ישב ראש מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ
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
אופיר מורד	
מספר ת"ז	24607806
שנת לידה	1969
תאריך תחילת כהונה	1 בינואר 2014
תואר	סגן מנהל כללי
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	מנהל החטיבה לבנקאות עסקית
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי	לא
השכלה	תואר ראשון בכלכלה ומנהל עסקים, תואר שני בהנדסת תעשייה וניהול
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	מנהל החטיבה לבנקאות עסקית בבנק מזרחי טפחות בע"מ
דינה נבות	
מספר ת"ז	055610612
שנת לידה	1959
תאריך תחילת כהונה	1 באפריל 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 - בנק מזרחי טפחות בע"מ

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

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

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

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

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

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

ריטה רובינשטיין	
מספר ת"ז	64668619
שנת לידה	1950
תאריך תחילת כהונה	1 בינואר 2007
תואר	סגן מנהל כללי
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	מנהלת חטיבת משאבי אנוש ומינהל, יו"ר מזרחי טפחות שרותי אבטחה בע"מ, יו"ר נציבים נכסים וציוד בע"מ
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי	לא
השכלה	תואר ראשון (B.A) במדעי החברה והרוח - האוניברסיטה העברית ירושלים תואר שני (M.A) במדעי החברה והרוח - אוניברסיטת בר אילן
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	מנהלת חטיבת משאבי אנוש ומינהל 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

בתקופת הדוח לא נעשו שינויים בתזכיר ובתקנות הבנק.

תקנה 29 - המלצות והחלטות הדירקטורים

א. המלצות הדירקטורים בפני האסיפה הכללית והחלטות שאינן טעונות אישור האסיפה הכללית בדבר נושאים המפורטים בתקנות:
ביום 21 בנובמבר 2016, אישר דירקטוריון הבנק תוכנית חומש אסטרטגית לשנים 2017 עד 2021 ובמסגרתה החלטה על מדיניות חלוקת דיבידנד בשיעור של 30% מן הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק, החל משנת 2017.
ביום 26 בפברואר 2018, החליט דירקטוריון הבנק, לעדכן את מדיניות הדיבידנד של הבנק, לשנים 2018 עד 2021, וזאת לאחר שעקב אחר ביצוע התוכנית האסטרטגית כאמור.
מדיניות הדיבידנד המעודכנת של הבנק הינה לחלק, החל משנת 2018, בגין הרווחים הרבעוניים, דיבידנד בשיעור של עד 40% מהרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק. מדיניות זו, הינה בכפוף לעמידה של הבנק ביחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, כנדרש על פי הוראות המפקחת על הבנקים, ולשמירה על שולי ביטחון נאותים.
ביום 12 במרץ 2019, אישר דירקטוריון הבנק התקשרות עם משרד המשפטים בארצות הברית בהסכם מסוג "DPA" לסיום החקירה הנוגעת לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים. לפרטים נוספים, ראה ביאורים 24 ו-26 ג. לדוחות הכספיים.
לאור האמור לעיל, לא הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון השני והשלישי של שנת 2018, וכן לא הכריז על חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון הרביעי של השנה במועד אישור דוחות כספיים אלה, זאת כאשר הלימות ההון המוצגת בדוחות כספיים אלה הינה: יחס הון עצמי רובד 1 - 10.01% (0.17% מעל היחס המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים) ויחס הון הכולל - 13.64% (0.30% מעל היחס המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים).

דוח תקופתי

ליום 31 בדצמבר 2018

במועד אישור התקשרות הבנק בהסכם, העריך דירקטוריון הבנק כי קיימת לבנק היכולת לעמוד בתוואי תוכנית החומש האסטרטגית לשנת 2017-2021.

עוד העריך הדירקטוריון, כי במהלך שנת 2019 יוכל הבנק לחזור ולנהוג בהתאם למדיניות חלוקת הדיבידנד, וזאת בכפוף להוראות ולתנאים שנקבעו, בתכנית האסטרטגית, ובכלל זה עמידה בדרישות הדין והגבלות הפיקוח על הבנקים.

הדירקטוריון ימשיך לעקוב אחר ביצוע התוכנית האסטרטגית ורשאי לערוך בה שינויים, מעת לעת, ככל שיידרש ובכלל זה, עקב שינויים בגורמים העלולים להשפיע על התוכנית, כאמור לעיל.

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

להלן פירוט הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק במהלך תקופת הדוח:

- ביום 26 במרץ 2018 - 109.5 מיליוני שקלים חדשים.
- ביום 5 ביוני 2018 - 137.2 מיליוני שקלים חדשים.

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

ג. החלטות אסיפה כללית מיוחדת:

ביום 30 באוגוסט 2018 התקבלו באסיפה כללית מיוחדת החלטות כדלקמן:

- הוחלט למנות את גברת חנה פייאר כדירקטורית חיצונית בבנק, לפי חוק החברות (העומדת גם בתנאי הכשירות של דירקטורית חיצונית, לפי הוראה 301), לתקופת כהונה של שלוש (3) שנים.

- אושר מחדש של כתב הפטור וההתחייבות לשיפוי של הבנק, לעניין תחולתו על בעלי השליטה וקרוביהם, המכהנים מעת לעת, ובכללם אלו שניהנו בעבר או שימונו בעתיד.

באסיפה הכללית המיוחדת שהתקיימה ביום 12 במרץ 2019, הוחלט למנות את מר גלעד רבינוביץ כדירקטור חיצוני. מיום אישור המינוי מכהן מר גלעד רבינוביץ כחבר בעדות ביקורת, תגמול וטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.

תקנה 29 א(4) - החלטות החברה

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

רמת-גן, 27 במרץ 2019

כ' באדר ב' התשע"ט

שמות החותמים:

תפקידם:

(1) מנחם אביב

סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי

(2) מאיה פלר

מזכיר הבנק