

# **בנק מזרחי טפחות**

## **דוח תקופתי**

# **2020**



## תוכן העניינים

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



## דוח תקופתי

ליום 31 בדצמבר 2020

לכבוד  
רשות ניירות ערך  
רחוב כנפי נשרים 22  
ירושלים 95464

א.ג.ג.,

## הנדון : דוח תקופתי לשנת 2020

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

### פרטים על התאגיד

שם התאגיד:	בנק מזרחי טפחות בע"מ
מס' חברה ברשם:	520000522
מען התאגיד הרשום:	רחוב ז'בוטינסקי 7, רמת-גן
טלפון התאגיד:	03-7559219 פקסימיליה: 03-7559923
תאריך המאזן:	31 בדצמבר 2020, ט"ז טבת התשפ"א
תאריך הדוח:	8 במרץ 2021, כ"ד באדר התשפ"א
תקופת הדוח:	שנת 2020

### תקנה 9 - דוחות כספיים

דוח תקופתי זה כולל את דוח הדירקטוריון וההנהלה ותיאור עסקי קבוצת הבנק, את הדוחות הכספיים ואת חוות דעת רואה החשבון המבקר של הבנק מיום 8 במרץ 2021.

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

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

בבנק לא התקבלה כל תמורה במזומן בגין החלפת המניות בהצעת הרכש. לפרטים נוספים ראה ביאור 35 לדוחות הכספיים.

## דוח תקופתי

ליום 31 בדצמבר 2020

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

השקעות הוניות והשקעות אחרות			מספר מניה בורסה			המניות המוחזקות על ידי הבנק					
בסמכות למנות דירקטורים	בהצבעה ב-%	שיעורי החזקה בהון	(כתבי התחייבות / אגרות חוב)	יתרת הלוואות	ערך מאזני מותאם	עלות הרכישה של המניות באלפי ₪ / מטח	ערך נקוב כולל (בש"ח/מט"ח)	מספר מניות	סוג המניות		
										במיליוני שקלים חדשים	מטח
50.0	50.0	50.0	-	-	859	419,184	121,950	12,194,973	רגילות 0.01 ש"ח	לא נסחר	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ
-	-	-	-	-	-	-	(4)-	1	יסוד 0.01 ש"ח ע.ג.	לא נסחר	
-	-	-	-	-	-	-	(4)-	1	רגילות א' 0.01 ש"ח ע.ג.	לא נסחר	
							81,583	81,583,024	רגילות 0.01 ש"ח	לא נסחר	בנק אגוד לישראל בע"מ טפחות סוכנות ביטוח (1989)
100.0	100.0	100.0	-	-	3,229	1,223,000	201	201	רגילות 1 ש"ח	לא נסחר	בע"מ
100.0	100.0	100.0	-	-	1,127	1	139,721	1,397,209,107	רגילות 0.0001 ש"ח	לא נסחר	נציבים נכסים וצידוד בע"מ
100.0	100.0	100.0	(2)30	-	906	260,176	1,000	1,000	רגילות 1 ש"ח	לא נסחר	אגוד ליסינג בע"מ

(1) פחות מ-1 ש"ח.

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

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

במיליוני שקלים חדשים

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

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

(2) כפי שדווח על ידי החברות.

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

(4) תוצאות כספיות לרבעון הרביעי.

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

ראה ביאור 30 ג' לדוחות הכספיים.

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

בתקופת הדוח נרשמו למסחר 28,395 מניות רגילות בנות 0.1 שקל חדש ע.ג., בעקבות מימוש אופציות של מנהלים בבנק בהתאם לתוכנית אופציות לפרטים ראה ביאור 23 לדוחות הכספיים.

בתקופת הדוח לא חלה הפסקת מסחר בבורסה.

## תקנה 21 - תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה

לפרטים בדבר תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה לשנת 2020, ראה "פירוט תגמולים לנושאי משרה בכירה" בפרק 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 2020 בסך של כ-6 מיליוני שקלים חדשים. שכר יושב ראש הדירקטוריון והמנהל הכללי, כולל הוצאות נלוות לשכרם, הסתכמו בסך של כ-7 מיליוני שקלים חדשים (לפרטים נוספים ראה ביאורים 22 א, ב. 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 2020, ראה "עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים" בפרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים.

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

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

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

(1) חברה בקבוצת עופר.

(2) חברה בקבוצת ורטהיים.

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

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

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



**דוח תקופתי**  
ליום 31 בדצמבר 2020

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

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

מונפק ונפרע		רשום	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2019	2020	2019	2020
23,490,740	<sup>(3)</sup> 25,505,652	40,000,000	40,000,000

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

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

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

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

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

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

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

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

כמות שטרי הון	פנקס מחזיקי שטרי הון נדחים
1,701,984,302	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:

<b>משה יודמן - יושב ראש<sup>(1)(2)</sup></b>	
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, ועדת קליטת בנק אגוד
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק	2 באוגוסט 2010
השכלה	בוגר - כלכלה מדע המדינה האוניברסיטה העברית ירושלים. מוסמך - מנהל עסקים (התמחות במימון), האוניברסיטה העברית ירושלים.
עיסוק נוכחי	מכהן בהתנדבות: חבר בוועד המנהל של הקרן לירושלים (החל משנת 2000), חבר בוועד המנהל של הוצאת ספרים ע"ש "מגנס". חבר בחבר הנאמנים של האוניברסיטה העברית בירושלים (החל משנת 1995).
עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	יושב ראש נכסי האוניברסיטה העברית בע"מ.
דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301	לא
דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות	לא
דירקטור בלתי תלוי	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית	כן
בעל כשירות מקצועית	כן
דירקטור מומחה <sup>(3)</sup>	כן
עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון	כן

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

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

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

## תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

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

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

**תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך**

<b>יואב אשר נחשון</b>	
מספר ת"ז	57081630
שנת הלידה	1961
מען להמצאת כתבי-בית-דין	שדרות האורנים 42 רמת אפעל
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	אשראי, טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק	27 בפברואר 2012
השכלה	אקדמאית, בוגר כלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל אביב, מוסמך מנהל עסקים עם התמחות באסטרטגיה - האוניברסיטה העברית בירושלים.
עיסוק נוכחי	סמנכ"ל כספים, סגן נשיא לפיננסים ופיתוח עסקי, החברה המרכזית ליצור משקאות קלים בע"מ.
עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	דירקטור בחברות: שידורי קשת אינטרנשיונל בע"מ, מבשלות בירה ישראל (יבוא ויצוא 1995) בע"מ, תעשיות תחבורה בע"מ, נביעות טבע הגליל בע"מ, איגוד יצרני חלב ומוצריו בישראל בע"מ (בפירוק מרצון), יקב תבור (2005) בע"מ, שידורי קשת בע"מ, מירה טרידינג בע"מ, רמשק בע"מ, Clover (Pty) Ltd (דרום אפריקה), Milco Mauritius International, Limited (מאוריציוס), TURK TUBORG BIRA VE MALT, SANAYII A.S (טורקיה), TUBORG PAZARLAMA A.S (טורקיה), AL BREWERIES B.V (הולנד), ALBANIAN BREWERIES SH.P.K (אלבניה).
לא	דירקטור בחברות: החברה המרכזית להפצת משקאות קלים בע"מ, Internatonal Dairies Corporation B.V (הולנד), Calsberg Uzbekistan Limited (אנגליה).
לא	דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301
לא	דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות
לא	דירקטור בלתי תלוי
כן	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית
כן	בעל כשירות מקצועית
כן	דירקטור מומחה <sup>(1)</sup>
כן	עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד
לא	בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד
כן	דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון

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

**תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך**

<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	חברות בוועדות הדירקטוריון
14 בדצמבר 2003	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק
אקדמאית, בוגר (LL.B.) במשפטים ועו"ד - אוניברסיטת תל-אביב	השכלה
יעוץ לחברת טנזייט קפיטל בע"מ.	עיסוק נוכחי
	עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)
לא	דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301
לא	דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות
לא	דירקטור בלתי תלוי
לא	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית
כן	בעל כשירות מקצועית
כן	דירקטור מומחה <sup>(2)</sup>
לא	עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד
לא	בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד
לא	דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון

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

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

## תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

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

אברהם זלדמן <sup>(1)</sup>	
מספר ת"ז	5795919
שנת הלידה	1948
מען להמצאת כתבי בית-דין	שבטי ישראל 6, רעננה
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	ועדת קליטת בנק אגוד - יושב ראש, ביקורת, ניהול סיכונים
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק	26 בפברואר 2015
השכלה	לימודי סטטיסטיקה וכלכלה, מנהל עסקים - אוניברסיטת חיפה (ללא השלמת חובות התואר)
עיסוק נוכחי	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 קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	דירקטור בחברות: קבוצת ליליות בע"מ, ליליות בייקר בע"מ.
דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301	לא
דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות	לא
דירקטור בלתי תלוי	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית	כן
בעל כשירות מקצועית	כן
דירקטור מומחה <sup>(2)</sup>	כן
עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, 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**

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

(1) "בעל ניסיון בנקאי" לפי הנחיית הפיקוח על הבנקים.  
 (2) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.



## תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

יוסף פלוס	
מספר ת"ז	051641025
שנת הלידה	1953
מען להמצאת כתבי בית-דין	יהודה הלוי 11, רעננה
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	ביקורת - יושב ראש, אשראי, ניהול סיכונים, תגמול, ועדת קליטת בנק אגוד
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק	20 באוגוסט 2019
השכלה	אקדמאית, בוגר כלכלה וחשבונאות מאוניברסיטת תל אביב הנדסאי אלקטרוניקה (טכניקום יד סינגלובסקי)
עיסוק נוכחי	דירקטור בחברות: קיץ ביפו בע"מ, משא קיץ בע"מ, היידה יפו בע"מ, מיטב הטנא אחזקות (1977) בע"מ, מיטב הטנא אחזקות מקרקעין בע"מ, בר פל השקעות חוץ בע"מ. יושב ראש דירקטוריון ומנהל כללי ביוסף פלוס רואי חשבון בע"מ. מתן ייעוץ ושירותי CFO (כמנהל כספים) לחברה פרטית ולשלושת חברות הבת שלה.
עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	
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>	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

יהונתן קפלן	
מספר ת"ז	055251391
שנת הלידה	1958
מען להמצאת כתבי בית-דין	חיים זכאי 2, פתח תקווה
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	אשראי, ניהול סיכונים, ועדת קליטה בנק אגוד
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק	12 במאי 2011
השכלה	בוגר כלכלה וחשבונאות - אוניברסיטת תל אביב, רואה חשבון מוסמך, מוסמך במדעי המדינה ובטחון לאומי - אוניברסיטת חיפה, המכללה לביטחון לאומי תל אביב.
עיסוק נוכחי	יועץ כלכלי.
עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	דירקטור בחברות: החברה המרכזית למשקאות קלים בע"מ, מבשלות בירה בינלאומית בע"מ, נובולוג פארם-אפ שיווק (1966) בע"מ, וילאר אינטרנשיונל בע"מ.
דירקטור חיצוני בהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301	לא
דירקטור חיצוני בהגדרתו 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

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

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

## תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

גלעד רבינוביץ	
מספר ת"ז	057153603
שנת הלידה	1961
מען להמצאת כתבי בית-דין	מצפה 7, שוהם
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - יושב ראש, ביקורת, ניהול סיכונים, תגמול
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק	12 במרץ 2019
השכלה	אקדמאית, בוגר כלכלה אוניברסיטת בר אילן, תואר MA לימודי ארץ ישראל אוניברסיטת חיפה.
עיסוק נוכחי	בעלים ומנהל כללי של חברת איי.טי. סטאטג'י, מנהל כללי של חברת Sq link, מרצה חוץ במכללת קריית אונו.
עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	מנהל כללי מפלגת העבודה, סגן ראש מועצת שוהם ומחזיק תיק החינוך במועצת שוהם.
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>	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**

**להלן פרטים נוספים על דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית**

### **משה יודמן**

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

### **יואב אשר נחשון**

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

### **אסתר גילעוז-רן**

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

### **אברהם זלדמן**

משמש כיושב ראש הדירקטוריון בחברה ציבורית. כיהן כחבר הנהלה בבנק לאומי, כיושב ראש הדירקטוריון בבנק לאומי למשכנתאות וכמנהל כללי בלאומי פרטנרס בע"מ. כיהן כדירקטור בחברות פרטיות וציבוריות.

### **חנה פייאר**

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

### **יוסף פלוס**

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

### **יהונתן קפלן**

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

### **אילן קרמר**

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

### **גלעד רבינוביץ**

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

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

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

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

<b>משה לארי<sup>(2)</sup></b>	
מספר ת"ז	28405934
שנת לידה	1971
תואר	מנהל כללי
תאריך תחילת כהונה	8 בנובמבר 2009 (מיום 16 בספטמבר 2020 בתפקיד המנהל הכללי של הבנק)
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי	מנהל כללי
התפקיד שממלא בחברה בת	יושב ראש בנק המזרחי בשוויץ, יושב ראש דירקטוריון בנק אגוד לישראל בע"מ
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי	לא
השכלה	תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות - אוניברסיטה 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 להנפקות בע"מ, יושב ראש מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, דירקטור בבנק יהב
<b>מנחם אביב</b>	
מספר ת"ז	012390175
שנת לידה	1959
תאריך תחילת כהונה	13 באפריל 2005
תואר	סגן מנהל כללי
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה 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
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	חשבונאי ראשי בבנק מזרחי טפחות בע"מ
<b>ישראל אנגל</b>	
מספר ת"ז	50402866
שנת לידה	1950
תאריך תחילת כהונה	1 בינואר 2005
תואר	סגן מנהל כללי
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	מנהל החטיבה הקמעונאית יושב ראש הדירקטוריון בבנק יהב, דירקטור ב"טפחות ביטוח" <sup>(3)</sup>
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 משה לארי הינו בעל עניין מתוקף כהונתו כמנהל הכללי של הבנק.

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

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

<b>עופר הורביץ</b>	
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 בעל 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)
<b>גלית ויזר<sup>(2)</sup></b>	
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 יהב; והחברות: "אתגר", "נאמנות", "מזרחי טפחות הנפקות", "נציבים", "טפחות ביטוח" <sup>(3)</sup>	התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בעל 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	השכלה
מבקרת 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
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 בעל 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	השכלה
מנהלת חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ, ומנהלת טכנולוגיית המידע של בנק 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) 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 וצויד בע"מ

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

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

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

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



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

<b>רחלי פרידמן</b>	
מספר ת"ז	057222200
שנת לידה	1961
תאריך תחילת כהונה	1 בינואר 2015
תואר	סגן מנהל כללי
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	יועצת משפטית ראשית, מנהלת החטיבה המשפטית
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי	לא
השכלה	תואר ראשון במשפטים (LL. B) - אוניברסיטת תל אביב, תואר שני במשפטים (LL. M) - אוניברסיטת תל אביב
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	יועצת משפטית ראשית, מנהלת החטיבה המשפטית בבנק מזרחי טפחות בע"מ
<b>דורון קלאוזנר</b>	
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
<b>עדי שחף</b>	
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 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

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

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

- תיקון תקנון

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

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

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

- תיקון כתב פטור והתחייבות לשיפוי

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

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

מלבד האמור לעיל, בתקופת הדוח לא נעשו שינויים בתזכיר ובתקנון הבנק.

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

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

ביום 21 בנובמבר 2016, אישר דירקטוריון הבנק תוכנית חומש אסטרטגית לשנים 2017 עד 2021 ובמסגרתה החלטה על מדיניות חלוקת דיבידנד בשיעור של 30% מן הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק, החל משנת 2017.

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

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

ביום 24 בפברואר 2020 אישר דירקטוריון הבנק חלוקת דיבידנד בסך של 176 מיליוני שקלים חדשים, בגין רווחי הרבעון הרביעי לשנת 2019. לפרטים נוספים ראו הדיווח מיום 25 בפברואר 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-018936).

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

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

להלן פירוט הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק במהלך תקופת הדוח:

## דוח תקופתי

ליום 31 בדצמבר 2020

- ביום 11 במרץ 2020 - 176 מיליוני שקלים חדשים.

- ב. תיקון תקנון במהלך שנת 2020 ועד ליום הגשת הדוח, נעשו השינויים להלן בתזכיר ובתקנון הבנק:
- ביום 15 באוקטובר 2020 אושר על ידי האסיפה הכללית שינוי בתקנון בעניין שיפוי וביטוח נושאי משרה. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 15 באוקטובר 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-103765).
  - ביום 24 בדצמבר 2020 אושר על ידי האסיפה הכללית שינוי בתקנון בעניין משך כהונתם של דירקטורים. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 24 בדצמבר 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-140124).
- ג. החלטות האסיפה הכללית שנתקבלו שלא בהתאם להמלצות הדירקטורים בעניינים המפורטים בתקנת משנה (א): אין
- ד. החלטות אסיפה כללית מיוחדת:
- ביום 25 במרץ 2020 אישרה האסיפה הכללית התקשרות בפוליסה לביטוח אחריות הדירקטורים ונושאי המשרה האחרים, לרבות המבקר הפנימי הראשי של הבנק. לפרטים נוספים ראה דיווחי מידי שפרסם הבנק ביום 25 במרץ 2020 (מספר אסמכתא 2020-01-029814).
- באסיפה הכללית שהתקיימה ביום 15 באוקטובר 2020 הוחלט:
- לאשר את תנאי כהונתו והעסקתו של מר משה לארי, לגבי תקופת כהונתו כמנהל הכללי של הבנק, לתקופה שתחילתה ביום 16 בספטמבר 2020.
  - לאשר את כתב הפטור וההתחייבות לשיפוי של הבנק, בנוסח מתוקן.
  - על תיקון התקנון כאמור בסעיף ב לעיל.
- לפרטים נוספים, ראה דיווח מידי שפרסם הבנק ביום 15 באוקטובר 2020 (מספר אסמכתא 2020-01-103756).
- באסיפה השנתית שהתקיימה ביום 24 בדצמבר 2020, הוחלט:
- לאשר את מינויה של הגברת אסתר גילעז-רן כדירקטורית חיצונית בבנק לפי חוק החברות (העומדת גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני לפי הוראה 301), לתקופת כהונה של שלוש (3) שנים, זאת, החל מיום 27 בפברואר 2021.
  - לאשר את מינויו (מחדש) של מר יואב אשר נחשון כדירקטור בבנק.
  - לאשר את מינויו מחדש של בריטמן אלמגור זהר ושות', כראוי החשבון המבקרים של הבנק, וכן דיווח על שכרם בשנת 2019.
  - לאשר עדכון למדיניות התגמול לנושאי משרה, שאושרה על ידי האסיפה הכללית של הבנק, ביום 18 בדצמבר 2019, בנושא ביטוח אחריות נושאי משרה.
  - על תיקון התקנון כאמור בסעיף ב לעיל.

## תקנה 29 א(4) - החלטות החברה

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

רמת-גן, 8 במרץ 2021  
כ"ד באדר התשפ"א

### שמות החותמים:



עופר הורביץ  
מזכיר הבנק



מנחם אביב  
סגן מנהל כללי,  
חשבונאי ראשי