

בנק מזרחי טפחות

דוח תקופתי

2021

תוכן העניינים

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

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

הנדון : דוח תקופתי לשנת 2021

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

פרטים על התאגיד

שם התאגיד:	בנק מזרחי טפחות בע"מ
מס' חברה ברשם:	520000522
מען התאגיד הרשום:	רחוב ז'בוטינסקי 7, רמת-גן
טלפון התאגיד:	03-7559219 פקסימיליה: 03-7559923
תאריך המאזן:	31 בדצמבר 2021, כ"ז טבת התשפ"ב
תאריך הדוח:	28 בפברואר 2022, כ"ז באדר א' התשפ"ב
תקופת הדוח:	שנת 2021

תקנה 9 - דוחות כספיים

דוח תקופתי זה כולל את דוח הדירקטוריון וההנהלה ותיאור עסקי קבוצת הבנק, את הדוחות הכספיים ואת חוות דעת רואה החשבון המבקר של הבנק מיום 28 בפברואר 2022.

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

לא הונפקו ניירות ערך על פי תשקיף במהלך שנת הדיווח.

דוח תקופתי
ליום 31 בדצמבר 2021

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

מספר מניה בבורסה	המניות המוחזקות על ידי הבנק			מספר מניה	ערך נקוב כולל (בש"ח/מט"ח)
	סוג המניות	מספר מניות	רגילות		
	לא נסחר	243,899	רגילות 0.01 ש"ח	2,439	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ
		1	יסוד 0.01 ש"ח ע.ב.	(1)-	
		1	רגילות א' 0.01 ש"ח ע.ב.	(1)-	
	לא נסחר	81,583,024	רגילות 0.01 ש"ח	81,583	בנק אגוד לישראל בע"מ
	לא נסחר	201	רגילות 1 ש"ח	201	טפחות סוכנות ביטוח (1989) בע"מ
	לא נסחר	1,508,696,157	רגילות 0.0001 ש"ח	150,870	נציבים נכסים וצידוד בע"מ
	לא נסחר	1,000	רגילות 1 ש"ח	1,000	אגוד ליסינג בע"מ

(1) פחות מ-1 ש"ח.

דוח תקופתי

ליום 31 בדצמבר 2021

השקעות הוניות והשקעות אחרות							
בסמכות למנות דירקטורים	בהצבעה ב-%	שיעורי החזקה בהון	(כתבי התחייבות /אגרות חוב)	יתרת הלוואות	ערך מאזני מותאם	עלות הרכישה של המניות	
						באלפי ₪ / מטח	במיליוני שקלים חדשים
50.0	50.0	50.0	-	-	952	419,184	
100.0	100.0	100.0	-	-	3,229	1,223,000	
100.0	100.0	100.0	-	-	1,195	1	
100.0	100.0	100.0	-	-	1,047	333,171	
100.0	100.0	100.0	-	-	801	701	

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

במיליוני שקלים חדשים

שם החברה	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021			
	רווח (הפסד) נקי ⁽²⁾	רווח (הפסד) לפני מס ⁽²⁾	ריבית	דמי ניהול
בנק אגוד לישראל בע"מ	-	-	-	-
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ	203	309	-	-
טפחות סוכנות ביטוח (1989) בע"מ	70	90	2	-
נציבים נכסים וצידוד בע"מ	33	24	-	-
אגוד ליסינג בע"מ	34	44	6	-

(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 א' לדוחות הכספיים.

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

בתקופת הדוח נרשמו למסחר 143,267 מניות רגילות בנות 0.1 שקל חדש ע.ג., בעקבות מימוש אופציות של מנהלים בבנק בהתאם לתוכנית אופציות. לפרטים ראה ביאור 23 לדוחות הכספיים.

בתקופת הדוח לא חלה הפסקת מסחר בבורסה.

תקנה 21 - תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה

לפרטים בדבר תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה לשנת 2021, ראה "פירוט תגמולים לנושאי משרה בכירה" בפרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים וכן פרק תגמול בדוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

תשלומים ששולמו לחברי הדירקטוריון של הבנק כולל מע"מ (למעט ליושב ראש הדירקטוריון) הסתכמו בשנת 2021 בסך של כ-7 מיליוני שקלים חדשים. שכר יושב ראש הדירקטוריון והמנהל הכללי, כולל הוצאות נלוות לשכרם, הסתכמו בסך של כ-8 מיליוני שקלים חדשים (לפרטים נוספים ראה ביאורים 22 א, 23 ב. ו-34 א לדוחות הכספיים וכן סעיף "פירוט תגמולים לנושאי משרה בכירה" בפרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים).

תקנה 21 א' - שמות בעלי השליטה בתאגיד

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

תקנה 22 - עסקאות עם בעל שליטה

לפרטים בדבר עסקאות עם בעלי שליטה לשנת 2021, ראה "עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים" בפרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים.

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

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

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

(1) חברה בקבוצת עופר.

(2) חברה בקבוצת ורטהיים.

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

(4) נכון ליום 31 בדצמבר 2021. שינויים החל מתאריך זה קיבלו ביטוי ב-"ציבור".

(5) נכון ליום 31 בינואר 2022. שינויים החל מתאריך זה קיבלו ביטוי ב-"ציבור".

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

דוח תקופתי
ליום 31 בדצמבר 2021

תקנה 24 א' - הון רשום, הון מונפק וניירות ערך המירים⁽¹⁾

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

מונפק ונפרע		רשום	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2020	2021	2020	2021
255,056,522	256,486,472	400,000,000	400,000,000

מניות רגילות בנות 0.1 שקל חדש ע.ג.⁽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-15,579 שקלים חדשים כתוצאה ממימוש אופציות למניות של מנהלים בבנק. כל המניות בעלות זכויות הצבעה שוות.

תקנה 24 ב' - מרשם בעלי מניות ליום 20 בפברואר 2022

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

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק

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

משה וידמן - יושב ראש⁽¹⁾⁽²⁾

מספר ת"ז	690875
שנת הלידה	1943
מען להמצאת כתבי בית-דין	קצנלסון 9, תל-אביב
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	אשראי - יושב ראש, ניהול סיכונים - יושב ראש, טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית, ועדת "אד הוק" לקליטת בנק אגוד
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק	2 באוגוסט 2010
השכלה	בוגר - כלכלה ומדעי המדינה האוניברסיטה העברית ירושלים, מוסמך - מנהל עסקים (התמחות במימון), האוניברסיטה העברית ירושלים.
עיסוק נוכחי	יושב ראש דירקטוריון בנק מזרחי טפחות בע"מ, מכהן בהתנדבות: חבר בוועד המנהל של הקרן לירושלים (החל משנת 2000), חבר בחבר הנאמנים של האוניברסיטה העברית בירושלים (החל משנת 1995).
עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	יושב ראש נכסי האוניברסיטה העברית בע"מ, חבר בוועד המנהל של הוצאת ספרים ע"ש "מגנס"
דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301	לא
דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות	לא
דירקטור בלתי תלוי	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית	כן
בעל כשירות מקצועית	כן
דירקטור מומחה ⁽³⁾	כן
עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון	כן

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

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

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

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

אלי אלרואי	
050606318	מספר ת"ז
1951	שנת הלידה
אמירים 24, סביון	מען להמצאת כתבי בית-דין
ישראלית	נתינות
טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית, ועדת "אד הוק" לקליטת בנק אגוד	חברות בוועדות הדירקטוריון
25 ביוני 2019	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק
אקדמאית, B.Sc. (בוגר) במדעים, התמחות בהנדסה אזרחית, הטכניון, מכון טכנולוגי לישראל משנת 1974. M.Sc. (מוסמך) במדעים, אוניברסיטת סטנפורד, קליפורניה, ארצות הברית, משנת 1982.	השכלה
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 ב- א.י.ר.א.ד. השקעות בע"מ; וכן דירקטור בתאגידים: ל.י.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, ל.י.ן - ל.א.ב.מ. אחזקות בע"מ, אמקורי בע"מ.	עיסוק נוכחי
דירקטור בחברות: עופר השקעות בע"מ, אחים עופר אחזקות (1989) בע"מ, אביר הבר בע"מ, ביזאבו בע"מ, שחל טלרפואה בע"מ, א.פ.א. השקעות נדל"ן בע"מ (חוסלה), 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 ⁽¹⁾
לא	עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד
לא	בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד
לא	דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון

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

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

רון גדית⁽¹⁾

050688605	מספר ת"ז
1951	שנת הלידה
הרצל רוזנבלום 8, תל אביב	מען להמצאת כתבי בית-דין
ישראלית	נתינות
טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית, ועדת אשראי	חברות בוועדות הדירקטוריון
14 בדצמבר 2003	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק
אקדמאית, בוגר (LL.B.) במשפטים ועו"ד - אוניברסיטת תל-אביב	השכלה
דירקטור בבנק מזרחי טפחות בע"מ, יועץ לחברת טנזנייט קפיטל בע"מ.	עיסוק נוכחי
	עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)
לא	דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301
לא	דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות
לא	דירקטור בלתי תלוי
לא	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית
כן	בעל כשירות מקצועית
כן	דירקטור מומחה ⁽²⁾
לא	עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד
לא	בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד
לא	דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון

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

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

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

אברהם זלדמן ⁽¹⁾	
05795919	מספר ת"ז
1948	שנת הלידה
שבטי ישראל 6, רעננה	מען להמצאת כתבי בית-דין
ישראלית	נתינות
ועדת "אד-הוק" לקליטת בנק אגוד - יושב ראש, ביקורת, ניהול סיכונים	חברות בוועדות הדירקטוריון
26 בפברואר 2015	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק
לימודי סטטיסטיקה וכלכלה, ללא השלמת חובות התואר (אוניברסיטת חיפה), לימודי תעודה במינהל עסקים (אוניברסיטת חיפה).	השכלה
דירקטור בבנק מזרחי טפחות בע"מ, יושב ראש דירקטוריון בפוקס ויזל בע"מ, דירקטור בא. זלדמן ניהול בע"מ, יועץ בפוליאורטון בע"מ, חבר ועד מנהל מס"י רעננה, חבר ועד מנהל בקרן דואליס להשקעות חברתיות.	עיסוק נוכחי
דירקטור בחברות: קבוצת ליליות בע"מ, ליליות בייקר בע"מ.	עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)
לא	דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301
לא	דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות
לא	דירקטור בלתי תלוי
כן	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית
כן	בעל כשירות מקצועית
כן	דירקטור מומחה ⁽²⁾
לא	עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד
לא	בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד
כן	דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון

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

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

חנה פייאר ⁽¹⁾	
053549523	מספר ת"ז
1955	שנת הלידה
החרמש 13, סביון	מען להמצאת כתבי-דין
ישראלית	נתינות
תגמול - יושבת ראש, ביקורת, אשראי	חברות בוועדות הדירקטוריון
30 באוגוסט 2018	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק
בוגרת סוציולוגיה, אוניברסיטת ת"א	השכלה
תואר בסוציולוגיה (אוניברסיטת תל אביב) ולימודי השלמה בחשבונאות - שאינם בגדר תואר אקדמי - University Northridge California State (CSUN).	
דירקטורית בבנק מזרחי טפחות בע"מ	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.	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 ⁽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

יוסף פלוס

051644025	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" לקליטת בנק אגוד	חברות בוועדות הדירקטוריון
20 באוגוסט 2019	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק
BA בחשבונאות (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.	עיסוק נוכחי
יושב ראש דירקטוריון ומנהל כללי ביוסף פלוס רואי חשבון בע"מ שותף במשרד רואי חשבון, מתן ייעוץ ושירותי CFO (כמנהל כספים) לחברה פרטית ולשלושת חברות הבת שלה, בר פל השקעות חוץ בע"מ	עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)
כן	דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301
כן	דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות
כן	דירקטור בלתי תלוי
כן	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית
כן	בעל כשירות מקצועית
כן	דירקטור מומחה ⁽⁴⁾
לא	עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד
לא	בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד
כן	דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון

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

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

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

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

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

אילן קרמר

059841742	מספר ת"ז
1967	שנת הלידה
הדרור 7 מבשרת ציון	מען להמצאת כתבי בית-דין
ישראלית	נתינות
ניהול סיכונים	חברות בוועדות הדירקטוריון
27 במרץ 2019	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק
תואר ראשון בפיסיקה ומדעי המחשב (האוניברסיטה העברית בירושלים), תואר שני במדעי המחשב (האוניברסיטה העברית בירושלים) ותואר Ph.D במימון (Northwestern University, Evanston Illinou).	השכלה
דירקטור בבנק מזרחי טפחות בע"מ, פרופסור לכלכלה ומימון באוניברסיטה העברית משנת 2011 ועד היום. פרופסור לכלכלה באוניברסיטת ווריק משנת 2012 ועד היום.	עיסוק נוכחי
יועץ חיצוני במחלקת המחקר בבנק ישראל מחדש 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 ⁽⁴⁾
לא	עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד
לא	בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד
כן	דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון

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

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

גלעד רבינוביץ	
057153603	מספר ת"ז
1961	שנת הלידה
מצפה 7 שוהם	מען להמצאת כתבי בית-דין
ישראלית	נתינות
טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - יושב ראש, ביקורת, ניהול סיכונים, תגמול, ועדת "אד-הוק" לקליטת בנק אגוד	חברות בוועדות הדירקטוריון
12 במרץ 2019	תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק
תואר ראשון בכלכלה (אוניברסיטת בר אילן), תואר שני בלימודי ארץ ישראל (אוניברסיטת חיפה), קורס תכנות (ממר"ס) וקורס ניתוח מערכות מידע (ממר"ס).	השכלה
דירקטור בבנק מזרחי טפחות בע"מ, בעלים ומנהל כללי של חברת אי.טי. סטראטגי פילארס בע"מ, מרצה חוץ במנהל עסקים, במגמת טכנולוגיה ויזמות, הקריה האקדמית אונו, בעלים ומנהל כללי בגלעד רבינוביץ בע"מ, דירקטור (בהתנדבות) בצופן - מרכזי טכנולוגיה עילית בע"מ, יו"ר הוועד המנהל במכינה הקדם צבאית בארי.	עיסוק נוכחי
מנהל כללי של חברת SQLink, מנהל כללי מפלגת העבודה, סגן ראש מועצת שוהם ומחזיק תיק החינוך במועצת שוהם (בהתנדבות), דירקטור (בהתנדבות) בבית ארלזרוב בע"מ, מנהל כללי באי.טי.סטראטגי בע"מ, מנהל כללי ברג.ה.ג בע"מ	עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)
כן	דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301
כן	דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות
כן	דירקטור בלתי תלוי
כן	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית
כן	בעל כשירות מקצועית
כן	דירקטור מומחה ⁽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

תואר ראשון בכלכלה ומדעי המדינה, ותואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון).
מר וידמן מכהן כדירקטור בבנק החל מחודש אוגוסט 2010, וכיו"ר הדירקטוריון של הבנק, החל מחודש דצמבר 2012. בנוסף, מר וידמן כיהן כחבר בוועדת הביקורת של דירקטוריון הבנק עד למועד מינויו כיו"ר הדירקטוריון.
קודם לכן, כיהן מר וידמן, בין היתר, כדירקטור בבנק לאומי לישראל בע"מ (2004-2010) וכן כחבר בוועדת הביקורת של בנק לאומי לישראל בע"מ (כ-3 שנים); כדירקטור וכחבר ועדת הביקורת וועדת הכספים, בחברה לישראל בע"מ; כדירקטור וכיו"ר ועדת הביקורת בחברת פרטנר תקשורת בע"מ; וכדירקטור בחברות ציבוריות נוספות בעלות היקף עסקים משמעותי, ובכללן, כימיקלים לישראל בע"מ 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 וכחברה בוועדת הביקורת, החל מחודש פברואר 2021.
גב' גילעז-רן משמשת כיום כמרצה באוניברסיטת בר אילן (החל משנת 2017) 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 כיו"ר ועדת הביקורת) וכן עוסקת במתן חוות דעת לבתי משפט (בהיקף משמעותי) בנושאים עסקיים חשבונאיים ובנושאים הקשורים לדוחות כספיים (החל משנת 2015).

אברהם זלדמן

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

חנה פייאר

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

יוסף פלוס

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

דוח תקופתי

ליום 31 בדצמבר 2021

יהונתן קפלן

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

מכהן כדירקטור בבנק החל מחודש מאי 2011.

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

מר קפלן כיהן ועודנו מכהן כדירקטור בחברות ציבוריות.

אילן קרמר

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

מר קרמר מכהן כדירקטור בבנק החל מחודש מרץ 2019.

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

גלעד רבינוביץ

תואר ראשון בכלכלה, ותואר שני בלימודי ארץ ישראל.

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

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

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

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

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

משה לארי ⁽²⁾	
מספר ת"ז	28405934
שנת לידה	1971
תואר	מנהל כללי
תאריך תחילת כהונה	8 בנובמבר 2009 (מיום 16 בספטמבר 2020 בתפקיד המנהל הכללי של הבנק)
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי	מנהל כללי
התפקיד שממלא בחברה בת	יושב ראש דירקטוריון בנק אגוד לישראל בע"מ, יושב ראש דירקטוריון חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי	לא
השכלה	תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות - האוניברסיטה העברית בירושלים תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב, רואה חשבון מנהל החטיבה הפיננסית - CFO בבנק מזרחי טפחות בע"מ
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	יושב ראש דירקטוריון מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ, יושב ראש דירקטוריון מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, דירקטור בבנק יהב, יושב ראש דירקטוריון בנק המזרחי בשוויץ

מנחם אביב	
מספר ת"ז	012390175
שנת לידה	1959
תאריך תחילת כהונה	13 באפריל 2005
תואר	סגן מנהל כללי
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	מנהל חטיבת מידע ודיווח כספי, חשבונאי ראשי דירקטור בבנק אגוד לישראל בע"מ
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי	לא
השכלה	תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב תואר שני במנהל עסקים (M.B.A.) - אוניברסיטת תל-אביב, רואה חשבון
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 דירקטוריון בבנק יהב, דירקטור ב"טפחות ביטוח" ⁽³⁾
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי	לא
השכלה	תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות - אוניברסיטת בר אילן תואר שני במנהל עסקים (מימון) - אוניברסיטת בר אילן, רואה חשבון
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⁽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	מבקר פנימית ראשית של בנק אגוד, מבקר פנימית ראשית של בנק יהב; 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 בירושלים תואר שני במנהל עסקים - האוניברסיטה העברית בירושלים, רואת חשבון מבקר פנימית ראשית, מנהלת חטיבת הביקורת הפנימית בבנק מזרחי טפחות בע"מ
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	
אילה חכים	
מספר ת"ז	056593767
שנת לידה	1960
תאריך תחילת כהונה	1 ביולי 2013
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	מנהלת חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ ומנהלת טכנולוגיית המידע של הבנק, דירקטורית בבנק אגוד לישראל בע"מ
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי	לא
השכלה	תואר ראשון בכלכלה ומדעי המדינה - אוניברסיטת בר-אילן תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת בר-אילן מנהלת חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ, ומנהלת טכנולוגיית המידע של בנק מזרחי טפחות בע"מ
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	
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" ⁽²⁾ , 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 מנהל החטיבה לתכנון, תפעול ונכסי לקוחות בבנק מזרחי טפחות בע"מ, יו"ר חטיבת הטכנולוגיה של 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 446(ב) לחוק החברות - התשנ"ט, 1999 המבקר הפנימית אינה בעלת עניין בתאגיד, אינה נושאת משרה ואינה קרובה של אחד מאלה.

(3) אתגר - אתגר חברה לניהול 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 הבנקא⁽¹⁾ - המשך

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

תרי ישכיל

מספר ת"ז	016834145
שנת לידה	1973
תאריך תחילת כהונה	
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 בפסיכולוגיה - אוניברסיטת בן גוריון, לימודי תואר שני במדעי ההתנהגות - אוניברסיטת בן גוריון
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	סמנכ"ל שיווק בחברת פרטנר, משנה למנכ"ל חברת זאפ

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)	יועצת משפטית ראשית, מנהלת החטיבה המשפטית 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

דורון קלאוזנר	
מספר ת"ז	51277556
שנת לידה	1952
תאריך תחילת כהונה	8 בנובמבר 2009 (מיום 1 בינואר 2014 בתפקידו הנוכחי)
תואר	סגן מנהל כללי
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים - CRO
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי	לא
השכלה	תואר ראשון בכלכלה ומנהל עסקים - אוניברסיטת בר-אילן
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים - CRO בבנק מזרחי טפחות בע"מ
עדי שחף	
מספר ת"ז	025735598
שנת לידה	1974
תאריך תחילת כהונה	16 בספטמבר 2020
תואר	סגן מנהל כללי
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	מנהל החטיבה הפיננסית - CFO יושב ראש דירקטוריון מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ, יושב ראש דירקטוריון מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, דירקטור בבנק אגוד לישראל בע"מ
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי	לא
השכלה	תואר ראשון בפסיכולוגיה - האוניברסיטה העברית בירושלים תואר שני במנהל עסקים - האוניברסיטה העברית בירושלים
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	סגן מנהל החטיבה הפיננסית בבנק מזרחי טפחות בע"מ
עופר הורביץ	
מספר ת"ז	040573743
שנת לידה	1980
תאריך תחילת כהונה	1 במרץ 2020
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	מזכיר הבנק ומנהל מטה הבנק
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי	לא
השכלה	תואר ראשון בתוכנית המשולבת: פילוסופיה, כלכלה, מדעי המדינה - האוניברסיטה העברית בירושלים
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	עוזר אישי למנהל הכללי בבנק מזרחי טפחות בע"מ

(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:

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

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

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

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

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

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

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

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

להלן פירוט הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק במהלך תקופת הדוח:

- ביום 31 באוגוסט 2021 - 483.0 מיליוני שקלים חדשים.

- ביום 30 בנובמבר 2021 - 752.7 מיליוני שקלים חדשים.

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

דוח תקופתי

ליום 31 בדצמבר 2021

- ב. החלטות האסיפה הכללית שנתקבלו שלא בהתאם להמלצות הדירקטורים בעניינים המפורטים בתקנת משנה (א): אין
- ג. החלטות אסיפה כללית מיוחדת:
- ביום 22 במרץ 2021 אישרה האסיפה הכללית התקשרות בפוליסה לביטוח אחריות הדירקטורים ונושאי המשרה האחרים, לרבות המבקר הפנימי הראשי של הבנק. לפרטים נוספים ראה דיווחי מידי שפרסם הבנק ביום 22 במרץ 2021 (מספר אסמכתא: 2021-01-041076).
- באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 6 ביולי 2021, הוחלט לאשר את מדיניות התגמול המעודכנת לנושאי המשרה בבנק, בנוסח שצורף כנספח א' לדוח המידי בדבר זימון האסיפה הכללית המיוחדת, שפרסם הבנק ביום 31 במאי 2021 (מספר אסמכתא: 2021-01-093369), אשר תהיה בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2023.
- באסיפה הכללית שהתקיימה ביום 24 באוגוסט 2021 הוחלט:
- לאשר את מינויה של גברת חנה פייאר כדירקטורית חיצונית בבנק לפי חוק החברות (העומדת גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני לפי הוראה 301), לתקופת כהונה של שלוש (3) שנים נוספות, זאת, החל מיום 30 באוגוסט 2021.
 - לאשר את כתב הפטור וההתחייבות לשיפוי של הבנק, בנוסח מתוקן.
- לפרטים נוספים, ראה דיווח מידי שפרסם הבנק ביום 15 באוקטובר 2020 (מספר אסמכתא 103756-01-2020).
- באסיפה כללית שנתיית שהתקיימה ביום 21 בדצמבר 2021, הוחלט:
- א. למנות (מחדש) את בריטמן אלמגור זהר ושות', כרואה החשבון המבקר של הבנק, שישמש בתפקידו עד תום האסיפה הכללית השנתית הבאה של הבנק.
- ב. למנות (מחדש) את מר גלעד רבינוביץ כדירקטור חיצוני בבנק לפי חוק החברות (העומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני לפי הוראה 301), לתקופת כהונה נוספת של שלוש (3) שנים נוספות, זאת החל מיום 12 במרץ 2022.

תקנה 29 א(4) - החלטות החברה

ראה בביאור ג' טעיפים 5-9 לדוחות הכספיים.

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

שמות החותמים:



עופר הורביץ

מזכיר הבנק



מנחם אביב

סגן מנהל כללי,

חשבונאי ראשי

שאלון ממשל תאגידי¹

עצמאות הדירקטוריון		
לא נכון	נכון	
	✓	<p>1. בכל שנת הדיווח כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר.</p> <p>בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהנו שני דירקטורים חיצוניים אינה עולה על 90 ימים, כאמור בסעיף 363א.ב(10) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר בשנת הדיווח (ובכלל זה גם תקופת כהונה שאושרה בדיעבד, תוך הפרדה בין הדירקטורים החיצוניים השונים):</p> <p>דירקטור א': <u>גב' חנה פייאר</u></p> <p>דירקטור ב': <u>מר גלעד רבינוביץ</u></p> <p>דירקטור ג': <u>מר יוסף פלוס</u></p> <p>דירקטור ד': <u>אסתר גילעז-רן</u> (החלה לכהן כדירקטורית בבנק, ביום 27.2.2021)</p> <p>מספר הדירקטורים החיצוניים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 4.</p>

¹ פורסם במסגרת הצעות חקיקה לשיפור הדוחות, ביום 16.3.2014.

		<p>שיעור² הדירקטורים הבלתי תלויים³ המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: <u>4/10</u>.</p> <p>שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים שנקבע בתקנון⁴ התאגיד⁵:</p> <p><u>בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין, בנושא דירקטוריון, שנתן המפקח על הבנקים, לפחות שליש מהדירקטורים בתאגיד בנקאי יהיו דירקטורים חיצוניים, כהגדרת מונח זה בהוראה האמורה ("דירקטורים חיצוניים על פי הוראות המפקח"). למועד פרסום שאלון זה, מכהנים בבנק ארבעה (4) דירקטורים חיצוניים, כמשמעותו של מונח זה בחוק החברות, התשנ"ט-1999, העומדים גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני על פי הוראות המפקח. כל הדירקטורים החיצוניים, כאמור, הינם גם דירקטורים בלתי תלויים.</u></p> <p><input type="checkbox"/> לא רלוונטי (לא נקבעה הוראה בתקנון).</p>	.2
	✓	<p>בשנת הדיווח נערכה בדיקה עם הדירקטורים החיצוניים (והדירקטורים הבלתי תלויים) ונמצא כי הם קיימו בשנת הדיווח את הוראת סעיף 240(ב) ו-ו(ו) לחוק החברות לעניין היעדר זיקה של הדירקטורים החיצוניים (והבלתי תלויים) המכהנים בתאגיד וכן מתקיימים בהם התנאים הנדרשים לכהונה כדירקטור חיצוני (או בלתי תלוי).</p> <p><u>כל אחד מהדירקטורים החיצוניים (שהוא גם דירקטור בלתי תלוי) מסר לבנק הצהרה, לפיה קיים את הוראות סעיף 240(ב) ו-ו(ו) לחוק החברות, לעניין היעדר זיקה, וכן כי מתקיימים בו התנאים הנדרשים לכהונתו כדירקטור חיצוני (או בלתי תלוי), כאמור לעיל.</u></p>	.3
	✓	<p>כל הדירקטורים אשר כיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, אינם כפופים⁶ למנהל הכללי, במישרין או בעקיפין (למעט דירקטור שהוא נציג עובדים, אם קיימת בתאגיד נציגות לעובדים).</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, הדירקטור כפוף למנהל הכללי כאמור) - יצוין שיעור הדירקטורים שלא עמדו במגבלה האמורה: _____.</p>	.4

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

³ לרבות "דירקטורים חיצוניים" כהגדרתם בחוק החברות.

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

⁵ חברת איגרות חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

⁶ לעניין שאלה זו - עצם כהונה כדירקטור בתאגיד מוחזק הנמצא בשליטת התאגיד, לא ייחשב כ"כפיפות", מאידך, כהונת דירקטור בתאגיד המכהן בנושא משרה (למעט דירקטור) ו/או עובד בתאגיד המוחזק שבשליטת התאגיד ייחשב כ"כפיפות" לעניין שאלה זו.

	✓	<p>5. כל הדירקטורים שהודיעו על קיומו של ענין אישי שלהם באישור עסקה שעל סדר יומה של הישיבה, לא נכחו בדיון ולא השתתפו בהצבעה כאמור (למעט דיון ו/או הצבעה בנסיבות המתקיימות לפי סעיף 278(ב) לחוק החברות):</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון" -</p> <p>האם היה זה לשם הצגת נושא מסוים על ידו בהתאם להוראות סעיף 278(א) סיפה:</p> <p><input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה).</p> <p>יצוין שיעור הישיבות בהם דירקטורים כאמור נכחו בדיון ו/או השתתפו בהצבעה למעט בנסיבות כאמור בס"ק א: _____.</p>	
	✓	<p>6. בעל השליטה (לרבות קרובו ו/או מי מטעמו), שאינו דירקטור או נושא משרה בכירה אחר בתאגיד, לא נכח בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח.</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, בעל שליטה ו/או קרובו ו/או מי מטעמו שאינו חבר דירקטוריון ו/או נושא משרה בכירה בתאגיד נכח בישיבות הדירקטוריון כאמור) – יצוינו הפרטים הבאים לגבי נוכחות כל אדם נוסף בישיבות הדירקטוריון כאמור:</p> <p>זהות: _____.</p> <p>תפקיד בתאגיד (ככל וקיים): _____.</p> <p>פירוט הזיקה לבעל השליטה (אם מי שנכח אינו בעל השליטה עצמו): _____.</p> <p>האם היה זה לשם הצגת נושא מסוים על ידו: <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה).</p> <p>שיעור נוכחותו⁷ בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח לשם הצגת נושא מסוים על ידו: _____, נוכחות אחרת: _____.</p> <p><input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).</p>	

⁷ תוך הפרדה בין בעל השליטה, קרובו ו/או מי מטעמו.

כשירות וכישורי הדירקטורים				
לא נכון	נכון			
	✓	בתקנון התאגיד לא קיימת הוראה המגבילה את האפשרות לסיים מיידית את כהונתם של כלל הדירקטורים בתאגיד, שאינם דירקטורים חיצוניים (לעניין זה – קביעה ברוב רגיל אינה נחשבת מגבלה) ⁸ . אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, קיימת מגבלה כאמור) יצוין –		7.
		פרק הזמן שנקבע בתקנון לכהונת דירקטור : _____ .	א.	
		הרוב הדרוש שנקבע בתקנון לסיום כהונתם של הדירקטורים : _____ .	ב.	
		מנין חוקי שנקבע בתקנון באסיפה הכללית לשם סיום כהונתם של הדירקטורים : _____ .	ג.	
		הרוב הדרוש לשינוי הוראות אלו בתקנון : _____ .	ד.	

⁸ חברת איגרות חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

	✓	<p>התאגיד דאג לעריכת תוכנית הכשרה לדירקטורים חדשים, בתחום עסקי התאגיד ובתחום הדין החל על התאגיד והדירקטורים, וכן דאג לעריכת תכנית המשך להכשרת דירקטורים מכהנים, המותאמת, בין השאר, לתפקיד שהדירקטור ממלא בתאגיד.</p> <p>אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין האם התוכנית הופעלה בשנת הדיווח: <input checked="" type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה)</p>	.8
	✓	<p>בתאגיד נקבע מספר מזערי נדרש של דירקטורים בדירקטוריון שעליהם להיות בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית.</p> <p>אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין המספר המזערי שנקבע: <u>לפחות שלושה (3) דירקטורים (בהתאם להחלטת הדירקטוריון) ולפחות חמישית (1/5) מכלל חברי הדירקטוריון (בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין, בנושא דירקטוריון, שנתן המפקח על הבנקים).</u></p>	.9
		<p>ב.</p> <p>מספר הדירקטורים שכיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח –</p> <p>בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית⁹: <u>9</u></p> <p>בעלי כשירות מקצועית¹⁰: <u>11</u>.</p> <p>במקרה שהיו שינויים במספר הדירקטורים כאמור בשנת הדיווח, יינתן הנתון של המספר הנמוך ביותר (למעט בתקופת זמן של 60 ימים מקרות השינוי) של דירקטורים מכל סוג שכיהנו בשנת הדיווח.</p> <p><u>למועד פרסום שאלון זה, כל הדירקטורים בבנק מסווגים כדירקטורים "מומחים", לצורך תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.</u></p>	

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

¹⁰ ר"ה"ש 9.

	✓	<p>בכל שנת הדיווח כלל הרכב הדירקטוריון חברים משני המינים. אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין פרק הזמן (בימים) בו לא התקיים האמור : _____ . בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהנו דירקטורים משני המינים אינה עולה על 60 ימים, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהנו בתאגיד דירקטורים משני המינים : _____ .</p>	א.	10.
_____	_____	<p>מספר הדירקטורים מכל מין המכהנים בדירקטוריון התאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה : גברים : 8, נשים : 2.</p>	ב.	

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית)				
_____	_____	<p>מספר ישיבות הדירקטוריון שהתקיימו במהלך כל רבעון בשנת הדיווח :</p> <p>רבעון ראשון (שנת 2021) : 7 .</p> <p>רבעון שני : 5 .</p> <p>רבעון שלישי : 4 .</p> <p>רבעון רביעי : 10 .</p>	א.	11.

לצד כל אחד משמות הדירקטורים שכיחנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, יצוין שיעור ¹¹ השתתפותו בישיבות הדירקטוריון (בס"ק זה - לרבות ישיבות ועדות הדירקטוריון בהן הוא חבר, וכמצוין להלן) שהתקיימו במהלך שנת הדיווח (ובהתייחס לתקופת כהונתו):							ב.	
שיעור השתתפותו בישיבות ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הוועדה)				שיעור השתתפותו בישיבות ועדת התגמול ¹⁴	שיעור השתתפותו בישיבות הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים ¹³	שיעור השתתפותו בישיבות הוועדה ביקורת ¹²	שיעור השתתפותו בישיבות הוועדה ביקורת	שם הדירקטור
ועדת "אד-הוק" לעניין קליטת בנק אגוד	הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית	הוועדה לניהול סיכונים	ועדת אשראי		ועדת הביקורת משמשת גם כוועדה לבחינת הדוחות הכספיים. פירוט שיעור ההשתתפות בישיבות ועדת הביקורת (כמפורט בעמודה השלישית לטבלה), מתייחס לישיבות ועדת הביקורת, למעט הישיבות שעניינן דוחות כספיים. כמו כן, פירוט שיעור ההשתתפות בישיבות הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים (כמפורט בעמודה הרביעית לטבלה), מתייחס לישיבות ועדת הביקורת שעניינן דוחות כספיים.			

¹¹ ר"י הי"ש 2.

¹² לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

¹³ לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

¹⁴ לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

שם הדירקטור	שיעור השתתפות בדירקטוריון	שיעור השתתפות בוועדת ביקורת	שיעור השתתפות בוועדה לבחינת הדוחות הכספיים	שיעור השתתפות בוועדת תגמול	שיעור השתתפות בוועדת אשראי	שיעור השתתפות בוועדה לניהול סיכונים	שיעור השתתפות בוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית	שיעור השתתפות בוועדת "אד-הוק" לעניין קליטת בנק אגוד			
משה וידמן ¹⁵	100%	--	--	--	100%	100%	100%	100%			
רון גזית	כ- 96%	--	--	--	הוועדה לא התכנסה בתקופה הרלוונטית	--	כ- 71%	--	רון גזית החל לכהן בוועדת האשראי, ביום 21.12.2021		
יהונתן קפלן	100%	--	--	--	100%	100%	הוועדה לא התכנסה בתקופה הרלוונטית	100%	יוני קפלן החל לכהן בוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית, ביום 21.12.2021		
סבינה בירן	100%	100%	הוועדה לא התכנסה בתקופה הרלוונטית	100%	100%	הוועדה לא התכנסה בתקופה הרלוונטית	100%	--	ביום 27.2.2021, חדלה סבינה בירן לכהן כדירקטורית בבנק		
אברהם זלדמן	כ- 96%	כ- 96%	100%	--	--	כ- 91%	--	100%			

¹⁵ משה וידמן (המכהן כיו"ר הדירקטוריון) אינו מכהן כחבר בוועדת הביקורת, אך משתתף כמשקיף, בעת הדיון בישיבות של ועדת הביקורת, במסגרת הליך האישור של הדוחות הכספיים; זאת, בהתאם לעמדת הפיקוח על הבנקים, כפי שנכללה ב"קובץ שאלות ותשובות ליישום הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא הדירקטוריון (מס' 301)".

	שיעור השתתפות בוועדת "אד-הוק" לעניין קליטת בנק אגוד	שיעור השתתפות בוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית	שיעור השתתפות בוועדה לניהול סיכונים	שיעור השתתפות בוועדת אשראי	שיעור השתתפות בוועדת תגמול	שיעור השתתפות בוועדה לבחינת הדוחות הכספיים	שיעור השתתפות בוועדת ביקורת	שיעור השתתפות בדירקטוריון				
	--	--	--	100%	100%	100%	100%	100%	<u>חנה פיאור</u>			
	100%	100%	100%	--	100%	100%	100%	100%	<u>גלעד רבינוביץ</u>			
	--	--	100%	--	--	--	--	כ- 96%	<u>אילן קרמר</u>			
	כ- 83%	כ- 86%	--	--	--	--	--	100%	<u>אלי אלרואי</u>			
	100%	--	100%	100%	100%	100%	100%	100%	<u>יוסף פלוס</u>			
ביום 21.12.2021, חדל מר נחשון לכהן כדירקטור בבנק	--	כ- 86%	--	כ- 90%	--	--	--	כ- 85%	<u>יואב-אשר נחשון</u>			
ביום 27.2.2021, החלה גבי גילעז-רן לכהן כדירקטורית בבנק	--	100%	--	--	100%	100%	100%	100%	<u>אסתרי גילעז-רן</u>			

לא נכון	נכון		
	✓	בשנת הדיווח קיים הדירקטוריון דיון אחד לפחות לעניין ניהול עסקי התאגיד בידי המנהל הכללי ונושאי המשרה הכפופים לו, בלא נוכחותם, וניתנה להם הזדמנות להביע את עמדתם.	.12

הפרדה בין תפקידי המנהל הכללי ויושב ראש הדירקטוריון			
לא נכון	נכון		
	✓	בכל שנת הדיווח כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון אינה עולה על 60 ימים כאמור בסעיף 363א.2 (לחוק החברות), ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון כאמור: _____.	.13
	✓	בכל שנת הדיווח כיהן בתאגיד מנהל כללי. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהן בתאגיד מנכ"ל אינה עולה על 90 ימים כאמור בסעיף 363א.6 (לחוק החברות), ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהן בתאגיד מנכ"ל כאמור: _____.	.14

		<p>בתאגיד בו מכהן יו"ר הדירקטוריון גם כמנכ"ל התאגיד ו/או מפעיל את סמכויותיו, כפל הכהונה אושר בהתאם להוראות סעיף 121(ג) לחוק החברות¹⁶.</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (ככל שלא מתקיים בתאגיד כפל כהונה כאמור).</p>		15.
	✓	<p>המנכ"ל <u>אינו</u> קרוב של יו"ר הדירקטוריון. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, המנכ"ל הנו קרוב של יו"ר הדירקטוריון) –</p>		16.
_____	_____	<p>א. תצוין הקרבה המשפחתית בין הצדדים : _____.</p>		
_____	_____	<p>ב. הכהונה אושרה בהתאם לסעיף 121(ג) לחוק החברות¹⁷ : <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא <i>(יש לסמן x במשבצת המתאימה)</i></p>		
	✓	<p>בעל שליטה או קרובו <u>אינו</u> מכהן כמנכ"ל או כנושא משרה בכירה בתאגיד, למעט כדירקטור. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).</p>		17.

¹⁶ בחברת איגרות חוב – אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.

¹⁷ בחברת איגרות חוב – אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.

ועדת הביקורת			
לא נכון	נכון		
—	—	בוועדת הביקורת לא כיהן בשנת הדיווח -	
	✓	א. בעל השליטה או קרובו. ☐ לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).	.18
	✓	ב. יו"ר הדירקטוריון.	
	✓	ג. דירקטור המועסק על ידי התאגיד או על ידי בעל השליטה בתאגיד או בידי תאגיד בשליטתו.	
	✓	ד. דירקטור הנותן לתאגיד או לבעל השליטה בתאגיד או תאגיד בשליטתו שירותים דרך קבע.	
	✓	ה. דירקטור שעיקר פרנסתו על בעל השליטה. ☐ לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).	
	✓	מי שאינו רשאי להיות חבר בוועדת ביקורת, ובכלל זה בעל שליטה או קרובו, לא נכח בשנת הדיווח בישיבות ועדת הביקורת, למעט בהתאם להוראות סעיף 115(ה) לחוק החברות.	
	✓	.19	

	✓	מנין חוקי לדיון ולקבלת החלטות בכל ישיבות ועדת הביקורת שהתקיימו בשנת הדיווח היה רוב של חברי הוועדה, כאשר רוב הנוכחים היו דירקטורים בלתי תלויים ואחד מהם לפחות היה דירקטור חיצוני. אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין שיעור הישיבות בהן לא התקיימה הדרישה כאמור : _____.		20.
	✓	ועדת הביקורת קיימה בשנת הדיווח ישיבה אחת לפחות בנוכחות המבקר הפנימי ורואה החשבון המבקר ובלא נוכחות של נושאי משרה בתאגיד שאינם חברי הוועדה, לעניין ליקויים בניהול העסקי של התאגיד.		21.
	✓	בכל ישיבות ועדת הביקורת בה נכח מי שאינו רשאי להיות חבר הוועדה, היה זה באישור יו"ר הוועדה ו/או לבקשת הוועדה (לגבי היועץ המשפטי ומזכיר התאגיד שאינו בעל שליטה או קרוב).		22.
	✓	בשנת הדיווח היו בתוקף הסדרים שקבעה ועדת הביקורת לגבי אופן הטיפול בתלונות של עובדי התאגיד בקשר לליקויים בניהול עסקיו ולגבי ההגנה שתינתן לעובדים שהתלוננו כאמור.		23.
	✓	ועדת הביקורת (ו/או הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים) הניחה את דעתה כי היקף עבודתו של רואה החשבון המבקר ושכר טרחתו ביחס לדוחות הכספיים בשנת הדיווח, היו נאותים לשם ביצוע עבודת ביקורת וסקירה ראויים.		24.

תפקידי הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן - הוועדה) בעבודתה המקדימה לאישור הדוחות הכספיים				
לא נכון	נכון			
—		<p>יצוין פרק הזמן (בימים) אותו קבע הדירקטוריון כזמן סביר להעברת המלצות הוועדה לקראת הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: 3 ימים – ואולם, בהתאם להחלטת הדירקטוריון, יו"ר הדירקטוריון רשאי להורות, לפי שיקול דעתו, כי ההמלצות יומצאו לדירקטורים אף במועד מוקדם יותר או מאוחר יותר מהקבוע לעיל, ובלבד שהדבר יהיה סביר בנסיבות העניין.</p>	א.	25.
—	—	<p>מספר הימים שחלפו בפועל בין מועד העברת ההמלצות לדירקטוריון למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים:</p> <p>דוח רבעון ראשון (שנת 2021): 9.</p> <p>דוח רבעון שני (שנת 2021): 5.</p> <p>דוח רבעון שלישי (שנת 2021): 7.</p> <p>דוח שנתי (לשנת 2021): 4.</p>	ב.	

		<p>מספר הימים שחלפו בין מועד העברת טיוטת הדוחות הכספיים לדירקטורים למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים:</p> <p>דוח רבעון ראשון (שנת 2021): 13.</p> <p>דוח רבעון שני (שנת 2021): 11.</p> <p>דוח רבעון שלישי (שנת 2021): 11.</p> <p>דוח שנתי (לשנת 2021): 11.</p>	ג.	
	✓	<p>רואה החשבון המבקר של התאגיד השתתף בכל ישיבות הוועדה והדירקטוריון, בה נדונו הדוחות הכספיים של התאגיד המתייחסים לתקופות הנכללות בשנת הדיווח.</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון", יצוין שיעור השתתפותו: _____</p>	26.	
_____	_____	<p>בוועדה התקיימו בכל שנת הדיווח ועד לפרסום הדוח השנתי, כל התנאים המפורטים להלן:</p>	27.	
	✓	<p>מספר חברה לא פחת משלושה (במועד הדיון בוועדה ואישור הדוחות כאמור).</p>	א.	
	✓	<p>התקיימו בה כל התנאים הקבועים בסעיף 115(ב) ו-(ג) לחוק החברות (לעניין כהונת חברי ועדת ביקורת).</p>	ב.	
	✓	<p>יו"ר הוועדה הוא דירקטור חיצוני.</p>	ג.	
	✓	<p>כל חברה דירקטורים ורוב חברה דירקטורים בלתי תלויים.</p>	ד.	
	✓	<p>לכל חברה היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים ולפחות אחד מהדירקטורים הבלתי תלויים הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.</p>	ה.	

	✓	חברי הוועדה נתנו הצהרה עובר למינוים.	ו.	
	✓	המניין החוקי לדיון ולקבלת החלטות בוועדה היה רוב חבריה ובלבד שרוב הנוכחים היו דירקטורים בלתי תלויים ובהם דירקטור חיצוני אחד לפחות.	ז.	
_____	_____	אם תשובתכם הנה "לא נכון" לגבי אחד או יותר מסעיפי המשנה של שאלה זו, יצוין ביחס לאיזה דוח (תקופתי/רבעוני) לא התקיים התנאי האמור וכן התנאי שלא התקיים: _____.		

ועדת תגמול				
לא נכון	נכון			
	✓	הוועדה מנתה, בשנת הדיווח, לפחות שלושה חברים והדירקטורים החיצוניים היוו בה רוב (במועד הדיון בוועדה). <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (לא התקיים דיון).		28.
	✓	תנאי כהונתם והעסקתם של כל חברי ועדת התגמול בשנת הדיווח הינם בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.		29.

_____	_____	בוועדת התגמול לא כיהן בשנת הדיווח -		.30
	✓	א.	בעל השליטה או קרובו. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).	
	✓	ב.	יו"ר הדירקטוריון.	
	✓	ג.	דירקטור המועסק על ידי התאגיד או על ידי בעל השליטה בתאגיד או בידי תאגיד בשליטתו.	
	✓	ד.	דירקטור הנותן לתאגיד או לבעל השליטה בתאגיד או תאגיד בשליטתו שירותים דרך קבע.	
	✓	ה.	דירקטור שעיקר פרנסתו על בעל השליטה. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).	
	✓	בעל שליטה או קרובו לא נכחו בשנת הדיווח בישיבות ועדת התגמול, למעט אם קבע יו"ר הוועדה כי מי מהם נדרש לשם הצגת נושא מסוים.		.31

	✓	<p>ועדת התגמול והדירקטוריון לא עשו שימוש בסמכותם לפי סעיפים 267א(ג), 272(ג) ו-272(ג1)(1) לאישור עסקה או מדיניות תגמול, למרות התנגדותה של האסיפה הכללית.</p> <p>אם תשובתכם הנה "לא נכון" יצוין –</p> <p>סוג העסקה שאושרה כאמור: _____</p> <p>מספר הפעמים בהן נעשה שימוש בסמכותם בשנת הדיווח: _____</p>	.32
--	---	---	-----

מבקר פנים			
לא נכון	נכון		
	✓	<p>יו"ר הדירקטוריון או מנכ"ל התאגיד הוא הממונה הארגוני על המבקר הפנימי בתאגיד.</p>	.33
	✓	<p>יו"ר הדירקטוריון או ועדת הביקורת אישרו את תכנית העבודה בשנת הדיווח.</p> <p>בנוסף, יפורטו נושאי הביקורת בהם עסק המבקר הפנימי בשנת הדיווח: 2021 (יש לסמן x במשבצת המתאימה).</p> <p><u>הביקורת הפנימית פועלת בהתבסס על תכנית ביקורת מבוססת סיכונים. בשנת 2021 עסקה הביקורת הפנימית, בין היתר, בנושאים הנוגעים לסיכון אשראי, סיכונים פיננסיים, סיכון ציות, סיכונים תפעוליים, הלבנת הון ועוד. במהלך שנת 2021 המשיכה הביקורת הפנימית בעריכת ההתאמות הנדרשות ביחס לאופן היישום של תכנית העבודה בתקופת הקורונה. לפרטים נוספים ראו גילוי בדבר מבקר פנימי בתאגיד, בפרק "ממשל תאגידי וביקורת", בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2021.</u></p>	.34

		היקף העסקת המבקר הפנימי בתאגיד בשנת הדיווח (בשעות) ¹⁸ : <u>משרה מלאה</u> <u>לפרטים נוספים, ראו גילוי בדבר מבקר פנימי בתאגיד, בפרק "ממשל תאגידי וביקורת", בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2021.</u>	.35
	✓	בשנת הדיווח התקיים דיון (בוועדת הביקורת או בדירקטוריון) בממצאי המבקר הפנימי.	
	✓	המבקר הפנימי אינו בעל ענין בתאגיד, קרובו, רו"ח מבקר או מי מטעמו וכן אינו מקיים קשרים עסקיים מהותיים עם התאגיד, בעל השליטה בו, קרובו או תאגידים בשליטתם.	.36

¹⁸ כולל שעות עבודה שהושקעו בתאגידים מוחזקים וביקורת מחוץ לישראל, ולפי העניין.

		עסקאות עם בעלי עניין	
לא נכון	נכון		
	✓	<p>בעל השליטה או קרובו (לרבות חברה שבשליטתו) אינו מועסק על-ידי התאגיד או נותן לו שירותי ניהול.</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, בעל השליטה או קרובו מועסק על ידי התאגיד או נותן לו שירותי ניהול) יצוין –</p> <p>- מספר הקרובים (לרבות בעל השליטה) המועסקים על-ידי התאגיד (לרבות חברות שבשליטתם ו/או באמצעות חברות ניהול): _____.</p> <p>- האם הסכמי העסקה ו/או שירותי הניהול כאמור אושרו בידי האורגים הקבועים בדין:</p> <p style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> כן</p> <p style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> לא</p> <p style="text-align: right;">(יש לסמן x במשבצת המתאימה)</p> <p style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה). _____.</p>	.37

	✓	<p>למיטב ידיעת התאגיד, לבעל השליטה אין עסקים נוספים בתחום פעילותו של התאגיד (בתחום אחד או יותר).</p> <p>אם תשובתכם הינה " לא נכון" – יצוין האם נקבע הסדר לתיחום פעילויות בין התאגיד ובעל השליטה בו:</p> <p style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> כן</p> <p style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> לא</p> <p style="text-align: right;">(יש לסמן x במשבצת המתאימה)</p> <p style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).</p>	.38
--	---	--	-----

יו"ר ועדת הביקורת (המשמשת גם כוועדה לבחינת הדוחות הכספיים): מר יוסף פלוס.

יו"ר הדירקטוריון: מר משה וידמן.