

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. מספר הדירקטורים שכיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח – 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: _____.</p> <p>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 שביניהם 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 ועדות התגמול ¹⁴ | שיעור השתתפותו בישיבות הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים ¹³ | שיעור השתתפותו בישיבות ועדת ביקורת ¹² | שיעור השתתפותו בישיבות הדירקטוריון | 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' 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 פיאר</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. | |

| | | | | |
|--|---|---|--|-----|
| | ✓ | 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 | | |
| — | | 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. | א. 25. |
| — | — | מספר הימים שחלפו בפועל בין מועד העברת ההמלצות לדירקטוריון למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: דוח רבעון ראשון (שנת 2021) : 9. דוח רבעון שני (שנת 2021) : 5. דוח רבעון שלישי (שנת 2021) : 7. דוח שנתי (לשנת 2021) : 4. | 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.