



לאומי | דוח תקופתי

2020

דוח על הסיכונים והערכת האקטואר של זכויות עובדים נמצאים באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך www.magna.isa.gov.il. הדוח על הסיכונים ותיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו נכללים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: www.leumi.co.il אודות < מידע כספי > גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים.

מס' תקנה	עמוד
9,9 (ג)	358
1,7,1-25א	358
10ג	359
11	360
13	363
14	364
20	364
21	364
21א	364
22	364
24	365
24א	365
24ב	365
26	366
26א	376
26ב	383
27	383
28	383
29	383
29א	384
5	386

דוח תקופתי לשנת 2020

בנק לאומי לישראל בע"מ 520018078	שם החברה: מס' חברה ברשם:
בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	מען רשום: (תקנה 25א)
David_S@bll.co.il	כתובת דואר אלקטרוני: (תקנה 25א)
076-885-8111	טלפון 1:
076-885-9419	טלפון 2:
076-885-9732	פקסימיליה: (תקנה 25א)
31.12.2020	תאריך המאזן: (תקנה 9)
8.3.2021	תאריך הדוח: (תקנה 1 ו-7)
הדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים בצירוף חוות דעת רואי החשבון המבקרים מצורפים ומהווים חלק בלתי נפרד מדוח זה.	9 תקנה:

תקנה 10ג: שימוש בתמורת ניירות ערך;

1. בתאריך 29 בינואר 2020 הנפיק הבנק סך של 750 מיליון דולר ארה"ב ערך נקוב כתבי התחייבות נדחים סדרה לאומי \$ 2031. הסדרה נרשמה למסחר ברצף מוסדיים בבורסה בתל-אביב.

למידע נוסף, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2020, דיווח מיידית על השלמת תהליך התמחר מיום 23 בינואר 2020 (אסמכתא: 01-008041-2020), דיווח מיידית על תמצית תנאי הנייר מיום 29 בינואר 2020 (אסמכתא: 01-011058-2020), דיווח מיידית על שטר נאמנות לכתבי ההתחייבות מיום 29 בינואר 2020 (אסמכתא: 01-011190-2020) וכן דוח מצבת הון מיום 29 בינואר 2020 (אסמכתא: 01-011241-2020).

תמורת ההנפקה הנ"ל תשמש למימון מחדש של חובות נדחים קיימים, ניהול חשיפות למטבע זר ו/או לצרכים כלליים אחרים של הבנק.
2. בתאריך 4 ביוני 2020 הנפיק הבנק סך של 2.4 מיליארד שקל ערך נקוב אגרות חוב סדרה 181 בנות 1 ש"ח ע"נ כל אחת.

למידע נוסף, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2020, דיווח מיידית תוצאות המכרז למשקיעים מסווגים (אסמכתא: 01-056343-2020) מיום 2 ביוני 2020, דיווח מיידית על דוח הצעת מדף מיום 2 ביוני 2020 (אסמכתא: 01-056841-2020), דיווח מיידית על תוצאות המכרז הציבורי מיום 4 ביוני 2020 (אסמכתא: 01-057270-2020) וכן דוח מצבת הון מיום 4 ביוני 2020 (אסמכתא: 01-057468-2020).

כספי תמורת ההנפקה הנ"ל מיועדים לשימוש הבנק, לפי שיקול דעתו.

**תקנה 11 - רשימת השקעות במניות ובניירות ערך המירים בחברות בנות מהותיות
ליום 31.12.2020**

שם החברה	סוג המניה(א)(ג)	מספר מניות	סה"כ ע"נ(ב)	מטבע
בנק לאומי (בריטניה) פי.א.ל.סי(ד)	מ"ר 1 ליש"ט	14,323,721	14,323,721	ליש"ט
בנק לאומי לישראל קורפוריישן(ה)	מ"ר 0.1 \$	18,898,583	1,889,859	\$
לאומי פרטנרס בע"מ	מ"ר א' 0.01 ₪	5,084,041,480	50,840,415	₪

(א) כל הני"ע הם ע"ש אלא אם צוין אחרת.

(ב) בש"ח אלא אם צוין אחרת.

(ג) המניות אינן רשומות למסחר בבורסה.

(ד) מתוך כמות המניות המוחזקות - 13,372,528 בהחזקה ישירה ו-951,193 בהחזקה בעקיפין.

(ה) מתוך כמות המניות המוחזקות - 18,433,374 בהחזקה ישירה ו-465,209 בהחזקה בעקיפין.

עלות בסכומים מדווחים	שיעור החזקה בני"ע	חלק הבנק על בסיס מאוחד בהון הנפרע	חלק הבנק וחברות בנות בזכויות ההצבעה	ערך מאזני (באלפי ש"ח)	(באלפי ש"ח)
	%	%	%		
631,536	100.00	100.00	100.00	939,810	
2,561,130	84.68	84.68	84.68	2,305,641	
154,689	30.00	30.00	30.00	3,587,172	

**תקנה 11 - רשימת השקעות באגרות חוב* ובשטרי הון בחברות בנות מהותיות
ליום 31.12.2020**

שם החברה	שטרי הון בלתי צמודים ^(א)	כתבי התחייבות נדחים ^(ב)	סה"כ ליום 31 בדצמבר 2020	שינוי נטו בשנת החשבון	סה"כ ליום 31 בדצמבר 2019 מועד פרעון
	(באלפי ש"ח)				
בנק לאומי (בריטניה) פי.א.ל.סי	-	235,017	235,017	(9,115)	244,132
לאומי פרטנרס בע"מ	222,164	-	222,164	(969,609)	1,191,773
סך הכל	222,164	235,017	457,181	978,724	1,435,905
הרכב:					
עלות מופחתת לאלה שיש להם שער	-				
עלות מופחתת לאלה שאין להם שער	457,181				
סך הכל	457,181				

(א) שטרי הון אינם ניתנים להמרה.
 (ב) כתבי התחייבויות נדחים כוללים ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער שנצברו.
 * ליום 31.12.2020 לא קיימות השקעות באג"ח.

תקנה 11 - הלוואות לחברות בנות מהותיות ליום 31.12.2020

שם החברה	יתרה באלפי ש"ח 31.12.2019	תנועה נטו במשך 2020	יתרה באלפי ש"ח 31.12.2020	שערי ריבית שנתיים הלוואות	
				במט"ח או צמודות מט"ח	זמן פרעון סופי
	%				
בנק לאומי (בריטניה) פי.א.ל.סי	1,375,755	25,106	1,400,861	0.33-1.82	
27.03.2023					

תקנה 13 - הכנסות של חברות בנות מהותיות והכנסות התאגיד מהן לתאריך המאזן^(ב)

שם החברה	רווח (הפסד) לפני הפרשה		רווח (הפסד) לאחר הפרשה לאחר הפרשה דיבידנדים עד		דיבידנדים	
	למסים על הכנסה ^(א)	למסים על הכנסה ^(א)	למסים על הכנסה ^(א)	למסים על הכנסה ^(א)	רווח (הפסד) שהתקבלו או זכאות לקבל	ריבית והפרשי הצמדה מהלוואות מאג"ח
	(באלפי ש"ח)					
בנק לאומי ארה"ב	209,061	156,163	30,352	212,930	12,748	-
בנק לאומי (בריטניה) פי.אל.סי	(19,786)	(16,813)	4,121	-	10,600	2,870
בנק לאומי לישראל קורפוריישן	(486)	(313)	-	-	-	-
לאומי פרטנרס בע"מ	151,745	125,800	(11,871)	-	-	7,257
לאומי פרטנרס חתמים בע"מ	13,539	10,324	-	-	-	-
סך הכל	354,073	275,161	22,602	212,930	23,348	10,127

(א) כפי שדווח על ידי החברות.
 (ב) לתאריך המאזן לא קיימות הכנסות בגין דמי ניהול.

תקנה 14 - רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו לתאריך המאזן, אם מתן הלוואות היה אחד מעיסוקי העיקריים של התאגיד

ראה ביאור 30ג) לדוחות הכספיים של הבנק.

תקנה 20 - נרשמו למסחר בבורסה ניירות ערך או הופסק המסחר

לפירוט בעניין ניירות ערך שהנפיק הבנק ואשר נרשמו למסחר במהלך שנת הדוח, ראה תקנה 10ג לעיל.

למידע לגבי הנפקת מניות הבנק בשנת 2020 בעקבות הבשלת יחידות PSU, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2020 וכן מצבת הון ומרשמי ניירות ערך של הבנק מיום 26 בפברואר 2020 (אסמכתא: 2020-01-019515).

במהלך תקופת הדיווח ועד מועד פרסום הדוח, נרשמו למסחר מניות רגילות של הבנק שהיו רשומות על שם בעלי מניות במרשם בעלי מניות של הבנק. למידע נוסף, ראו דיווחים מיידיים של הבנק מימים 6 בינואר 2020, 4 במרס 2020 ו-12 באוגוסט 2020 (מס' אסמכתאות: 2020-01-002409, 2020-01-021300 ו-2020-01-077896, בהתאמה).

תקנה 21 - תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה בתאגיד

א. לפירוט בעניין התגמולים שניתנו ליושב ראש הדירקטוריון ולחמשת מקבלי השכר הגבוה ביותר מבין נושאי המשרה הבכירה בקבוצה, ראה פרק שכר נושאי משרה בכירה בדוח ממשל תאגידי לעיל.

ב. בעניין זכאותם של חברי הדירקטוריון ונושאי המשרה בבנק לרבות המנכ"ל הראשי ויו"ר הדירקטוריון הבנק, לשיפוי, פטור וביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, ראה ביאור 26ז) לדוחות הכספיים לעיל ותקנה 29 להלן.

ג. הסכום הכולל של שכר חברי הדירקטוריון (פרט ליו"ר הדירקטוריון) וההוצאות ששולמו להם או היו זכאים לקבלם, מהבנק, מחברה בת, או מחברה קשורה, בגין שנת 2020, אשר אינן חורגות מן המקובל, הינו כ-7.2 מיליון ש"ח. שכר הדירקטורים, למעט שכר יו"ר הדירקטוריון, מתבסס על הקבוע בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התשס"ח-2008 [לפירוט ראה סעיפים 53 ו-54 במדיניות התגמול החדשה לנושאי משרה בבנק שאושרה על ידי אסיפת בעלי המניות המיוחדת של הבנק ביום 23 בדצמבר 2019 (ראה דיווח מיידי מיום 10 בנובמבר 2019 אודות כינוס אסיפה כללית מיוחדת (אסמכתא: 2019-01-096531) ודיווח מיידי של הבנק מיום 23 בדצמבר 2019 אודות תוצאות האסיפה הכללית (מספר אסמכתא: 2019-01-112809)].

תקנה 21א - השליטה בתאגיד

החל מיום 24 במרס 2012 מוגדר הבנק, על פי הקבוע בדין, כתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה ואין בעל מניות המוגדר כבעל שליטה בבנק.

למידע מעודכן לגבי החזקות בעלי עניין בבנק נכון ליום 31 בדצמבר 2020, ראה דוח מיידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 7 בינואר 2021 (אסמכתא: 2021-01-003345) ודיווח מיידי מיום 6 בינואר 2021 אודות כך שאלטשולר-שחם בע"מ חדל להיות בעל עניין בבנק (אסמכתא: 2021-01-002298). כן, ראה דיווח מיידי משלים בעניין רשימת בעלי אמצעי שליטה מהותי בבנק ליום 31 במרס 2020 מיום 19 באפריל 2020 (אסמכתא: 2020-01-034717), דיווח מיידי מיום 31 במאי 2020 אודות בעל מניות שהחל להיות בעל אמצעי שליטה מהותי בבנק (אסמכתא: 2020-01-054723) ודיווח מיידי מיום 2 בפברואר 2021 אודות בעל מניות שחדל להיות בעל אמצעי שליטה מהותי בבנק (אסמכתא: 2021-01-013270).

תקנה 22 - עסקאות עם בעל שליטה

כאמור לעיל, החל ביום 24 במרס 2012, הוגדר התאגיד כתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה.

תקנה 24 - אחזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה

- א. לעניין אחזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה בבנק נכון ליום 31 בדצמבר 2020, נא ראה דוח מידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 7 בינואר 2021 (אסמכתא: 2021-01-003345).
- ב. בתאריך 5 בינואר 2021, אלטשולר-שחם בע"מ חדל להיות בעל עניין בבנק. לפירוט נוסף ראה דיווח מידי מיום 6 בינואר 2020 (אסמכתא: 2021-01-002298).
- ג. בהון הבנק קיימות 71,824,258 מניות רדומות שאינן מקנות זכויות בהון ובהצבעה. למידע נוסף אודות המניות הרדומות, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2020 ודיווח מידי של הבנק מיום 2 באפריל 2020 (אסמכתא: 2020-01-031027). ביום 16 באפריל 2020 החליט דירקטוריון הבנק להפסיק, בשלב זה, את תוכנית הרכישה העצמית למידע נוסף ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2020 ודוח מידי מיום 16 באפריל 2020 (אסמכתא: 2020-01-034294).

תקנה 24א - הון רשום, הון מונפק וניירות ערך המירים

נכון למועד הדוח, הון המניות הרשום של הבנק הינו 3,215,000,000, הון המניות המונפק הינו 1,524,720,264 מתוכו 71,824,258 מניות רדומות שאינן מקנות זכויות בהון וזכויות הצבעה.

למידע נוסף בעניין ההון הרשום, ההון המונפק, מניות רדומות וכן ניירות ערך המירים של הבנק, נא ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2020 וכן דוח מידי על מצבת הון של הבנק ומרשמי ניירות ערך מיום 7 בפברואר 2021 (אסמכתא: 2021-01-014839) וכן דיווח מידי על היווצרות מניות רדומות מיום 2 באפריל 2020 (אסמכתא: 2020-01-031027).

למידע לגבי ניירות ערך המירים של הבנק, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2020.

תקנה 24ב - מרשם בעלי המניות של התאגיד

למרשם בעלי המניות של הבנק נא ראה דוח מידי על מצבת ההון של הבנק ומרשמי ניירות ערך מיום 7 בפברואר 2021 (אסמכתא: 2021-01-014839).

תקנה 26 - הדירקטורים של התאגיד¹

הנתונים נכונים לתאריך פרסום הדוח.

שם הדירקטור	ד"ר סאמר חאג' יחיא	יצחק אידלמן
תאריך תחילת כהונה	2014.9.30 ²	2017.2.2
ת.ז.	024770364	50066174
תאריך לידה	1969.9.28	1950.7.1
מען להמצאת כתבי בי-דין	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616
נתינות	ישראלית ואמריקאית	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר הדירקטוריון יו"ר ועדות: אשראי ועסקים ³ , ניהול סיכונים, אסטרטגיה, וועדה לענייני טכנולוגיות מידע וחדשנות טכנולוגית. חבר בוועדת השקעות, ועדת גיוסים והנפקות ⁴ וועדת נוהל ⁵ .	יו"ר ועדת תגמול ⁶ וחבר בוועדת ביקורת ⁷ , ועדת אשראי ועסקים ³ , ועדת גיוסים והנפקות ⁴ וועדה לענייני טכנולוגיות מידע וחדשנות טכנולוגית ⁷ .
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	כן
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא	כן
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות נוהל בנקאי תקין	לא	עומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301.
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	כן	כן
עובד הבנק, חברת בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	יו"ר הדירקטוריון - בנק לאומי לישראל בע"מ.	לא

¹ לפירוט בדבר שינויים בתקופת הדיווח או לאחריו ראה פרק שינויים בדירקטוריון.

² ד"ר חאג' יחיא סיים את תקופת כהונתו הראשונה כדירקטור בבנק ביום 29.9.2017 והחל תקופת כהונה שנייה בבנק ביום 30.10.2017. ד"ר חאג' - יחיא מונה כיו"ר הדירקטוריון ביום 22.7.2019. ד"ר חאג' יחיא סיים את תקופת כהונתו השנייה כדירקטור בבנק ביום 29.10.2020 והחל תקופת כהונה שלישית בבנק ביום 30.10.2020.

³ במסגרת עדכון נוהל עבודת הדירקטוריון שאושר בוועדת נוהל ובדירקטוריון בחודש יולי 2020 הוחלט לשנות את שמה של ועדת אשראי לוועדת אשראי ועסקים.

⁴ במסגרת עדכון נוהל עבודת הדירקטוריון שאושר בוועדת נוהל ובדירקטוריון בחודש יולי 2020 הוחלט לשנות את שמה של ועדת תשקיפים לוועדת גיוסים והנפקות.

⁵ כיהן כיו"ר ועדת השקעות, ועדת גיוסים והנפקות וועדת נוהל עד ליום 22.7.2020.

⁶ ביום 22 ביולי 2020, החליט הדירקטוריון להפריד את ועדת תגמול מועדת ביקורת, החל מיום 22.7.2020.

⁷ כיהן כחבר בוועדת ניהול סיכונים, ועדת נוהל וועדת השקעות עד ליום 31.12.2020. החל מיום 22.7.2020 החל לכהן כיו"ר ועדת תגמול והחל מיום 1.1.2021 החל לכהן כחבר ועדת אשראי ועסקים.

שם הדירקטור	ד"ר סאמר חאג' יחיא	יצחק אידלמן
השכלה	השכלה אקדמאית - PhD בכלכלה עם התמחות באקונומטריקה ומימון מאוניברסיטת MIT, MA USA.	השכלה אקדמאית - B.A בחשבונאות וכלכלה מאוניברסיטת תל-אביב, קורס ניהול עסקי מתקדם מאוניברסיטת הרווארד.
עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	<p>יור"ר דירקטוריון בנק לאומי לישראל בע"מ. מרצה במרכז הבינתחומי בהרצליה (חל"צ), בעלים, מנכ"ל ויור"ר דירקטוריון כס.ה. עדן ניהול וייעוץ עסקי ובינלאומי בע"מ.</p> <p>עד יולי 2019 - דח"צ, יור"ר ועדת ביקורת ויור"ר ועדת דוחות כספיים בשטראוס גרופ בע"מ, חבר ויור"ר ועדת הביקורת בהסתדרות המדיצינית הדסה (חל"צ), יועץ לבעל המניות בחברת בונד אי.טי. בע"מ, חבר מליאה ויור"ר ועדת ביקורת במל"ג ודירקטור בכיג מרכזי קניות בע"מ. עד דצמבר 2018 חבר בוועדת איתור למשרת מנהל הרשות לפיתוח כלכלי במגזר המיעוטים במשרד לשיוויון חברתי. עד ספטמבר 2017 - חבר בוועדת המל"ג לבחינת הצעות ל"קול קורא" לפתיחת אוניברסיטה עם קמפוס ביישוב ערבי וחבר בוועדה לאיתור מנהל לרשות החברות הממשלתיות. עד יולי 2017 - חבר מועצה מייצעת MIT Enterprise Forum.</p>	<p>בעלים, מנכ"ל ודירקטור ב-י. אידלמן ייעוץ וניהול בע"מ. מלווה בהתנדבות משפחות בעמותת פעמונים.</p> <p>עד מאי 2017 - כיהן כדירקטור חיצוני ב-AVT בע"מ.</p> <p>עד ינואר 2017 - כיהן כחבר המועצה המנהלית, יור"ר הועדה לבחינת דוחות כספיים וחבר ועדת הביקורת בבנק ישראל, ודירקטור חיצוני ויור"ר ועדת ביקורת בסוויפטנס בע"מ. עד דצמבר 2016 - כיהן כדירקטור חיצוני בבזק החברה הישראלית לתקשורת בע"מ.</p>
ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	<p>השכלה: השכלה אקדמית בראיית חשבון, כלכלה, משפטים והשקעות (ראה לעיל). ניסיון בהוראה: לימד קורסי פיננס, מימון, בנקאות, מסחר, השקעות, ניתוח דוחות, יזמות ואקונומטריקה לתואר ראשון ותארים מתקדמים לרבות באוניברסיטה העברית, MIT, Harvard ו-IDC.</p> <p>ניסיון מקצועי מעשי: עסק ביעוץ כלכלי, פיננסי, ואסטרטגי ובמתן חוות דעת מומחה לרשויות ולבתי משפט בארה"ב (ב-Analysis Group) ובארץ (ב-Deloitte) תוך התמחות בשוק ההון והבנקאות, והיה מעורב בתיקים עם היקפים משמעותיים, וניתוח דוחות כספיים ואסטרטגיות השקעה ומימון, כולל של בנקים וגופים מפוקחים אחרים.</p> <p>כסגן נשיא להנדסה פיננסית ב-Fidelity ואסטרטג מסחר ב-GMO בארה"ב, היה מעורב בניתוחי מסחר, השקעות ודוחות כספיים. כיו"ר ועדת הביקורת של שטראוס ושל הדסה, נדרש לניתוח דוחות כספיים ואישורם.</p>	<p>כיהן כיו"ר הועדה לבחינת הדוחות הכספיים בחברת בזק, בבנק ישראל, בחברת סוויפטנס ו-AVT. כמו כן, כיהן כחשב הראשי וכסמנכ"ל הכספים של התעשייה הצבאית והיה אחראי על הדוחות הכספיים; כמו כן, היה אחראי על הכנת הדוחות הכספיים המאוחדים של תדיראן. במסגרת תפקידיו כסמנכ"ל הכספים של סלקום וכמשנה למנכ"ל נס טכנולוגיות ואחראי על הכספים בחברה זו, הייתה לו אחריות על הדוחות הכספיים.</p>
כן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה	לא	לא

שם הדירקטור	אבי בזורה	ד"ר שמואל בן צבי
תאריך תחילת כהונה	9.11.2020	29.7.2015
ת.ז.	058623547	056231475
תאריך לידה	26.1.1964	6.4.1960
מען להמצאת כתבי בי-דין	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616
נתינות	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	חבר בוועדת ניהול סיכונים, ועדת נוהל, ועדת השקעות ובוועדה לענייני טכנולוגיות מידע וחדשנות טכנולוגית.	חבר בוועדת ניהול סיכונים, השקעות ⁸ , ועדת אסטרטגיה ובוועדה לענייני טכנולוגיות מידע וחדשנות טכנולוגית ⁹ .
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא	כן
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות נוהל בנקאי תקין	לא	כן
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	כן	כן
עובד הבנק, חברת בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא	לא
השכלה	השכלה אקדמאית - B.A כלכלה באוניברסיטת תל-אביב, M.A מנהל עסקים מאוניברסיטת בר אילן.	השכלה אקדמאית - דוקטור בכלכלה ומאקרו כלכלה, מוסמך בכלכלה ובוגר בכלכלה ובסטטיסטיקה באוניברסיטת תל-אביב, פוסט דוקטורט ב-MIT, AMP קורס ניהול בכיר ב-HBS, מוסמך בביטחון לאומי, מב"ל באוניברסיטת חיפה.

⁸ החל מיום 1.1.2021 החל לכהן כחבר ועדת השקעות.

⁹ כיהן כחבר בוועדת ביקורת עד ליום 31.12.2020.

שם הדירקטור	אבי בזורה	ד"ר שמואל בן צבי
<p>עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור</p>	<p>מנכ"ל ובעלים בחברת בי.די.אר.אם פיננסיים בע"מ (החברה החזיקה עד ינואר 2021 ב-14% ממניות חברת מאסאיי בע"מ ובעלת החזקות של 30% שמוחזקות בנאמנות עיוורות על ידי צד ג' בחברת פית-רון ב.א פתרונות מימון מתקדמים). מרצה מן החוץ בחוג למנהל עסקים בקריה האקדמית אונו.</p> <p>עד ינואר 2021 בעל מניות ודירקטור בחברת טו די ג'נריישן בע"מ. עד נובמבר 2020 יו"ר דירקטוריון בחברת גיבוי אחזקות בע"מ. עד מרס 2020 מנכ"ל חברת גיבוי איתן בע"מ. עד 2019 דח"צ בחברת קדימהסטם בע"מ. עד 2017 דירקטור בחברת וואליו קפיטל וואן בע"מ.</p>	<p>בעלים ומנהל בשמואל (מולי) בן צבי בע"מ. דירקטור בלתי תלוי בחברת סול ג'ל טכנולוגיות בע"מ. דירקטור בלתי תלוי ב-VBL Therapeutics Ltd. (וסקולר ביו ג'ניקס בע"מ) ומשקיף בדירקטוריון חברת Feelbetter בע"מ. עד יולי 2020 - חבר בועדת בדיקה מקצועית של תל"מ - פורום לתשתיות לאומיות למחקר ולפיתוח, לבחינת הצורך והאפשרות להקמת תשתית למו"פ בתחום לוויינות זעירה. עד מאי 2020 - חבר בועדה המייעצת בחברת "במבי דיינמיק". עד מרס 2019 - יו"ר הועדה המייעצת בחברת LIVING BOX. החל מדצמבר 2017 עד פברואר 2018 חבר ועדת ביקורת והחל מפברואר 2018 ועד ספטמבר 2019 - חבר ועד מנהל של עמותת רשת היזמות הגלובלית-ישראל (ע"ר).</p>
<p>ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</p>	<p>בין השנים 2008-2011 כיהן כמנכ"ל בנק ירושלים. בין השנים 2006-2008 כיהן כמנהל אגף אשראי קמעונאי ומשכנתאות במעמד עוזר מנכ"ל בבנק הפועלים.</p>	<p>מילא תפקיד מרכזי בכתיבת דוחות כספיים בחברה גלובלית גדולה (טבע) וכן ניתוח דוחות מתחרים וחברות שנשקלו לרכישה. ניהל פעילות פיננסית בתוקף אחריותו על ה-treasury של טבע לרבות עבודה עם בנקים בתחומים רבים. חבר ועדת ביקורת שהינה גם ועדת מאזן בשלוש חברות ציבוריות: בנק לאומי לישראל בע"מ (2015-2020), סולג'ל טכנולוגיות בע"מ ו-VBL Therapeutics Ltd.</p>
<p>בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה</p>	<p>לא</p>	<p>לא</p>

שם הדירקטור	יורם גבאי	תמר גוטליב
תאריך תחילת כהונה	13.11.2018	26.8.2015 ¹⁰
ת.ז.	000207530	054584198
תאריך לידה	7.8.1947	27.1.1957
מען להמצאת כתבי בי-דין	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616
נתינות	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר ועדת גיוסים והנפקות ⁶ וחבר בוועדת ביקורת ⁷ , ועדת תגמול ⁷ , ועדת לניהול סיכונים, ובוועדת אסטרטגיה ¹¹ .	יו"ר ועדת ביקורת ⁷ וחברה בוועדת אשראי ועסקים ³ , ועדת גיוסים והנפקות ⁶ , ועדת תגמול ⁷ ובוועדת אסטרטגיה ¹² .
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	כן	כן
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן	כן
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות נוהל בנקאי תקין	עומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301.	עומדת גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301.
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	כן	כן
עובד הבנק, חברת בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא	לא
השכלה	השכלה אקדמאית - תואר ראשון ושני - M.A ו- B.A - בכלכלה מהאוניברסיטה העברית בירושלים, בוגר תואר ראשון בהיסטוריה ותעודת הוראה מהאוניברסיטה העברית בירושלים, קורס בתכנון מדיניות כלכלית של קרן המטבע הבינלאומית, וושינגטון, ארה"ב.	השכלה אקדמאית - מוסמכת M.A בכלכלה מאוניברסיטת אינדיאנה בלומינגטון, אינדיאנה ארה"ב. בוגרת B.A יחסים בינלאומיים מהאוניברסיטה העברית בירושלים.

¹⁰ ביום 26.8.2015 החלה גב' גוטליב לכהן כדירקטורית חיצונית בבנק בהתאם לקבוע בחוק החברות (להלן: "דח"צת"). ביום 25.8.2018 סיימה גב' גוטליב את תקופת כהונתה הראשונה כדח"צית בבנק. ביום 7.10.2018 החליטה האסיפה הכללית של הבנק למנות את גב' גוטליב כדח"צית בבנק לתקופה נוספת של 3 שנים, בכפוף לאישור המפקחת על הבנקים, או אי התנגדותה, והחל ממועד קבלת האישור או היעדר ההתנגדות כאמור, לפרטים ראה דיווח מיידי מיום 7.10.2018, (מס' אסמכתא: 17-092817-01-2018). ביום 15.10.2018 התקבלה הודעה בדבר אי התנגדותה של המפקחת על הבנקים למינויה של גב' גוטליב כדח"צית בבנק, והחל ממועד זה החלה תקופת כהונתה השנייה של הגב' גוטליב כדח"צית בבנק, לפרטים ראה דיווח מיידי מיום 15.10.2018 (מס' אסמכתא: 15-096549-01-2018).

¹¹ כיהן כחבר בוועדת אשראי ועסקים ובוועדת נוהל עד ליום 31.12.2020. החל מיום 22.7.2020 החל לכהן כיו"ר ועדת גיוסים והנפקות וכחבר בוועדת תגמול והחל מיום 1.1.2021 החל לכהן כחבר בוועדת ניהול סיכונים ובוועדת אסטרטגיה.

¹² כיהנה כחברה בוועדה לענייני טכנולוגיות מידע וחדשנות טכנולוגיות עד ליום 31.12.2020. החל מיום 22.7.2020 החלה לכהן כחברה בוועדת תגמול והחל מיום 1.1.2021 החלה לכהן כחברה בוועדת אסטרטגיה.

שם הדירקטור	יורם גבאי	תמר גוטליב
<p>עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור</p>	<p>דח"צ בש. שלמה החזקות בע"מ.. החל מחודש מאי 2019 - חבר מועצה באה"ל - ארגון המתמחים לרפואה מרשם (ע"ר). עד יולי 2020 - מרצה מן החוץ בקריה האקדמית אונו. עד אוקטובר 2018 - יו"ר ועדת השקעות של החברה למפעלי כלכלה ותרבות של עובדי המדינה בע"מ ויו"ר ועדת השקעות של הכשרה חברה לביטוח בע"מ. עד דצמבר 2017 - כלכלן מאקרו של חברת פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ. עד אפריל 2017 - מרצה מן החוץ (לסירוגין) בשלוחה בתל-אביב של הטכניון.</p>	<p>בעלים, יו"ר ומנכ"ל משותף בחברת יבול שוקי הון בע"מ, יו"ר דירקטוריון בחקלאות עסקים אחזקות וניהול שפיים אגש"ח, דירקטורית חיצונית באקסטל לימיטד, דירקטורית בלתי תלויה בערד השקעות ופיתוח תעשייה בע"מ, דירקטורית בחוצות שפיים - אגודה שיתופית חקלאית בע"מ. חברת חבר הנאמנים וחברת הדירקטוריון במכללה למינהל - המסלול האקדמי, דירקטורית בפתרונות קמפוסיים בע"מ, דירקטורית בחברת אמיליה פיתוח (מ.ע.ו.פ) בע"מ. עד ינואר 2021 - חברה בוועדה המייעצת (Advisory Board) בנילי קפיטל מנג'מנט פיא"י בע"מ. עד אפריל 2019 - דירקטורית חיצונית בעל בד משואות יצחק בע"מ ודירקטורית בלתי תלויה ב-Southern Properties Capital Ltd. עד יולי 2017 - ייעוץ לדירקטוריון של ע. פלר אחזקות בע"מ, עד יוני 2017 - דירקטורית בבי.ג'י. ונצ'רס בע"מ, עד ינואר 2017 - יו"ר דירקטוריון בסקיוריטי טכנולוגי אינטגריישן בע"מ (STI).</p>
<p>ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</p>	<p>בנוסף להשכלתו האקדמית בתחום הכלכלה, כיהן כיו"ר דירקטוריון פעיל בחברת "פעילים ניהול תיקים" במשך 18 שנים בהן עסק בכל התחומים הקשורים לניהול פיננסי כולל מאזנים, ביקורת, תקציב ובנקאות. כמו כן, עסק גם בהוראה אקדמית בתחומים פיננסיים וכלכליים. בנוסף כיהן בעבר כממונה על הכנסות המדינה והיה אחראי על צד ההכנסות בתקציב המדינה.</p>	<p>כיהנה במשך שנים רבות בתאגידים בנקאיים. מ-1991-1980 בקבוצת לאומי, בחלק מהשנים כסמנכ"ל לאומי ושות' בנק להשקעות בע"מ (כיום לאומי פרטנרס בע"מ). מ-2000-1997 כיהנה כמנכ"ל חברת בת של בנק אינווסטק (כיום יובנק מקבוצת הבנק הבינלאומי), במסגרת זו נדרשת הבנה של דוחות כספיים בנקאיים. במסגרת תפקידה בלאומי ושות' בנק להשקעות בע"מ (כיום לאומי פרטנרס בע"מ) כסמנכ"ל מנהלת הנפקות מול הרשות לניירות ערך והבורסה נדרשה הבנה מעמיקה של הסוגיות החשבונאיות בבנק ומבנה הדוחות הכספיים. מ-2007 ועד 2012 - כיהנה כחברת ועדת הביקורת והועדה לבחינת הדוחות הכספיים בבנק לאומי למשכנתאות בע"מ, בחלק מהזמן כיו"ר הועדה. כמו כן, במרבית החברות בהן מכהנת כדירקטורית מכהנת גם כחברת הועדה לבחינת הדוחות הכספיים וועדת הביקורת, ובחלק מהחברות כיהנה גם כיו"ר הועדות הללו.</p>
<p>בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה</p>	לא	לא

שם הדירקטור	אסתר דומיניסיני	אוהד מראני
תאריך תחילת כהונה	17.1.2017	1.11.2015
ת.ז.	060525441	053492971
תאריך לידה	22.4.1950	20.3.1955
מען להמצאת כתבי בי-דין	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616
נתינות	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר ועדת נהול וחברה בוועדת תגמול ⁷ , ועדת ניהול סיכונים, ועדת השקעות ובוועדת טכנולוגיות המידע וחדשנות טכנולוגית ¹³ .	יו"ר ועדת השקעות וחבר בוועדת ביקורת ⁷ ועדת אשראי ועסקים ובוועדת אסטרטגיה ¹⁴ .
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא	כן
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות נהול בנקאי תקין	לא	כן
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	כן	כן
עובד הבנק, חברת בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא	לא
השכלה	השכלה אקדמאית - B.A בסוציולוגיה (כולל חטיבות פסיכולוגיה וחינוך) מהאוניברסיטה העברית בירושלים, B.A בהצטיינות בעבודה סוציאלית (התמחות בבריאות הנפש) מאוניברסיטת תל-אביב, M.A (סיום לימודים וחובות ללא תעודה), משפט פלילי וקרימינולוגיה מאוניברסיטת תל-אביב.	השכלה אקדמאית - בוגר תואר ראשון בכלכלה התמחות בחשבונאות וסטטיסטיקה, ומוסמך תואר שני M.B.A במנהל עסקים התמחות במימון מהאוניברסיטה העברית בירושלים. מוסמך תואר שני במנהל ציבורי התמחות בכלכלה ופיננסים מאוניברסיטת הרווארד, קיימברידג', בוסטון ארה"ב.

¹³ כיהנה כחברה בוועדת אסטרטגיה ובוועדת אשראי ועסקים עד ליום 31.12.2020. החל מיום 22.7.2020 החלה לכהן כיו"ר ועדת נהול וכחברה בוועדת תגמול והחל מיום 1.1.2021 החלה לכהן כחברה בוועדת ניהול סיכונים, ועדת השקעות ובוועדת טכנולוגיות המידע וחדשנות טכנולוגית.

¹⁴ החל מיום 22.7.2020 החלה לכהן כיו"ר ועדת השקעות והחל מיום 1.1.2021 החל לכהן כחבר בוועדת אסטרטגיה.

שם הדירקטור	אסתר דומיניסיני	אוהד מראני
<p>עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור</p>	<p>יו"ר ועדת ביקורת במפעל הפיס וחברה במועצה המקצועית המייעצת הבינ"ל במכון למדיניות העם היהודי. עד ינואר 2019 - נציגת ציבור בבית הדין הארצי לעבודה בירושלים. עד ינואר 2019 - דח"צית ויו"ר ועדת ביקורת בישראלמקו נגב 2 שותפות מוגבלת.</p>	<p>חבר בוועדת השקעות של קרן תשתיות ישראל I - א' שותפות מוגבלת ושל קרן תשתיות ישראל II (אי.א.אף 2011) - שותפות מוגבלת וקרן תשתיות Israel Infrastructure Fund III L.P. Non-Executive Director בחברת ENERGEAN Israel Ltd, דח"צ בחברת תדביק בע"מ ויו"ר דירקטוריון בחברת אי סי רובוט פי או וי בע"מ. עד יולי 2020 - Independent NonExecutive Director בחברת ENERGEAN OIL & GAS PLC. (נסחרת ב-London Stock Exchange), עד אוגוסט 2016 - דירקטור וחבר ועדת ביקורת כספים ומאזן בניסקו חשמל ואלקטרוניקה בע"מ. עד ספטמבר 2015 - מנכ"ל חברת הכשרת הישוב בישראל - אנרגיה בע"מ ודירקטור בשותפות עמנואל אנרגיה, באריאל חיפושי נפט וגז ובאריאל חיפושי נפט וגז - נאמנויות בע"מ.</p>
<p>ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</p>	<p>עד אפריל 2012 - מנכ"ל המוסד לביטוח לאומי, עד אוקטובר 2014 - דירקטורית חיצונית בהראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ ודח"צ בחברת EMI - עזר חברה לביטוח משכנתאות בע"מ, עד אוקטובר 2013 - יו"ר דירקטוריון בתי חולים הדסה (הסתדרות מדיצינית הדסה), עד דצמבר 2007 - מנכ"ל שירות התעסוקה ועד 2003 - ראש אגף משאבי אנוש וראש אגף קהילה במשטרת ישראל בדרגת ניצב. בשל ניסיונה, כישוריה והשכלתה, בצמרת המגזר הציבורי ובדירקטוריונים עסקיים בהיקפים משמעותיים, חלקם בתחום הביטוח והפיננסיים, הינה בעלת מיומנות והבנה בנושאים עסקיים-חשבונאיים ודוחות כספיים. כמו כן, גב' דומיניסיני אישרה וחתמה על דוחות כספיים במוסד לביטוח לאומי ובבתי החולים הדסה, כמנכ"ל וכיו"ר הדירקטוריון, בהתאמה. בחברת הראל ביטוח ופיננסיים בע"מ ובחברת EMI כיהנה כדח"צ והיתה חברה בוועדה המאשרת את הדוחות הכספיים ובחברת ישראלמקו כיו"ר ועדת הביקורת וחברת ועדת מאזן המאשרת את הדוחות הכספיים.</p>	<p>בעל ידע וניסיון בפעילות כלכלית ועסקית, במימון, בחשבונאות, בניהול סיכונים ובציות רגולטורי הנובעים מההשכלה האקדמית בתחומים הרלוונטיים ומניסיון מעשי רב שנים במילוי מגוון תפקידי ניהול בכירים בממשלה ובמגזר העסקי לרבות חברות בדירקטוריונים ועמידה בראש דירקטוריונים וועדות כספים ומאזן ועיקרם: מנכ"ל משרד האוצר, הממונה על התקציבים במשרד האוצר, יו"ר הדירקטוריון ויו"ר ועדת כספים ומאזן בחברת בתי הזיקוק (בז"ן) ובחברת נתיבי הגז הטבעי לישראל (נתג"ז) בע"מ, יו"ר דירקטוריון בית השקעות אלומות, מנכ"ל חברת הכשרת היישוב אנרגיה בע"מ, חבר ועדת ביקורת ENERGEAN OIL & GAS PLC - ב</p>
<p>בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה</p>	<p>לא</p>	<p>לא</p>

שם הדירקטור	פרופ' ידידיה שטרן	אירית שלומי
תאריך תחילת כהונה	22.11.2020	19.9.2019
ת.ז.	031285091	053992913
תאריך לידה	13.3.1955	28.6.1956
מען להמצאת כתבי בי-דין	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616
נתינות	ישראלית ובריטית	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	חבר בוועדת תגמול ⁵ , ועדת ניהול סיכונים, ועדת גיוסים והנפקות ⁶ , ועדת ניהול והועדה לענייני טכנולוגיות מידע וחדשנות טכנולוגית ¹⁵ .	חברה בוועדת ביקורת ⁷ , ועדת אשראי ועסקים ³ , ובוועדת אסטרטגיה ¹⁶ .
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן	לא
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות נוהל בנקאי תקין	כן	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	כן	כן
עובד הבנק, חברת בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא	לא
השכלה	השכלה אקדמאית - תואר ראשון במשפטים מאוניברסיטת בר אילן ותואר שלישי במשפטים מאוניברסיטת הרווארד.	השכלה אקדמאית - בוגרת כלכלה חד חוגי מורחב מאוניברסיטת חיפה. מוסמכת במנהל עסקים, (M.B.A) התמחות באסטרטגיה עסקית מהמרכז הבינתחומי הרצליה (בשיתוף וורטון פילדלפיה).

¹⁵ כיהן כחבר בוועדת ביקורת, ועדת השקעות וועדת אסטרטגיה עד ליום 31.12.2020. החל מיום 1.1.2021 החל לכהן כחבר בוועדת גיוסים והנפקות, בוועדת ניהול ובוועדה לענייני טכנולוגיות מידע וחדשנות טכנולוגית.

¹⁶ כיהנה כחברה בוועדת גיוסים והנפקות, בוועדת ניהול סיכונים ובוועדה לענייני טכנולוגיות מידע וחדשנות טכנולוגית עד ליום 31.12.2020. החל מיום 1.1.2021 החלה לכהן כחברה בוועדת ביקורת ובעדת אשראי ועסקים.

שם הדירקטור	פרופ' ידידיה שטרן	אירית שלומי
<p>עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור</p>	<p>בעל מניות בחברות נכס, פרופ' למשפטים באוניברסיטת בר אילן, בעל מניות ודירקטור בחברת תלם-תוכניות לימודים מקוונות בע"מ, חבר ועד ומייסד עמותת פורום "תקנה", יו"ר הוועד המנהל של עמותת קרן גפן (ע"ר) ומנכ"ל ונשיא המכון למדיניות העם היהודי. עד דצמבר 2020 עמית בכיר במכון הישראלי לדמוקרטיה, בעלים ודירקטור בחברת ידידיה שטרן ניהול והחזקות בע"מ ומרצה מן החוץ במרכז האקדמי שלם (חל"צ). עד ינואר 2016 חבר ועד בעמותת שערים - אגודה להתעצמות והתחדשות היהודית בישראל (ע"ר).</p>	<p>מנכ"לית א. שלומי ייעוץ בע"מ, דירקטורית חיצונית בחברת ריט 1 בע"מ, דירקטורית בלתי תלויה בחברת קרסו מוטורס בע"מ. עד יולי 2019 - דירקטורית בבנק מסד. עד דצמבר 2018 - דירקטורית בבנק אוצר החייל. עד ספטמבר 2018 - דירקטורית בלתי תלויה בחברת אמיליה פיתוח (מעו"ף) בע"מ.</p>
<p>ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</p>	<p>פרופ' מן המניין בפקולטה למשפטים באוניברסיטת בר אילן. התמחות במשפט עסקי (דיני תאגידים, ממשל תאגידי, רכישת חברות ומימון חברות) ומשפט ציבורי (חוקה, דת ומדינה, זכויות אזרחי, משפט והלכה, חינוך לאזרחות, רב תרבותיות). בוגר הפקולטה למשפטים באוניברסיטת בר אילן ובעל תואר שלישי במשפטים בפקולטה למשפטים של אוניברסיטת הרווארד. בוגר קורס מתקדם לקריאה וניתוח של דוחות כספיים ולהערכת שווי חברות. כיהן כ-6 שנים כדירקטור בבנק לאומי.</p>	<p>בעלת ניסיון בנקאי של 30 שנה בתפקידי מטה ושדה במגוון רחב של תחומי הבנקאות, לרבות סגנית ראש החטיבה העסקית וראש החטיבה הבנקאית בדרג סמנכ"ל ומעמד חברת הנהלה בבנק הבינלאומי במשך 5 שנים. דירקטורית מטעם הבנק הבינלאומי בחברות הבנות מסד ואוצר החייל ובחברת ויזה כאל. דירקטורית בחברות קרסו מוטורס (דב"ת), ריט 1 (דח"צ) וי"ר ועדות ביקורת תגמול ודוחות כספיים).</p>
<p>בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה</p>	לא	לא

תקנה 26א - נושאי משרה בכירה של התאגיד¹⁷

(א) נושאי משרה בכירה - המכהנים כחברי הנהלת התאגיד הנתונים נכונים לתאריך פרסום הדוח.

שם נושא המשרה	חנן שמואל פרידמן	רון אגסי	שמוליק ארבל
מספר זיהוי	028765196	022929756	024272957
תאריך לידה	4.9.1971	15.4.1968	23.7.1969
תאריך תחילת כהונה	1.11.2019	¹⁸ 16.4.2017	¹⁹ 1.4.2017
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו; היה נושא המשרה הבכירה מורשה חתימה עצמאי בתאגיד - תצוין עובדה זו.	מנהל כללי וחבר הנהלה. יו"ר דירקטוריון Bank Leumi (חברת leIsrael Corporation ההחזקות של Bank Leumi של USA).	משנה למנהל הכללי, חבר הנהלה, ראש החטיבה העסקית, ודירקטור בבנק לאומי בריטניה	משנה למנהל הכללי, חבר הנהלה, ראש החטיבה הבנקאית ויו"ר דירקטוריון בנק לאומי בריטניה ופפר פלטפורם בע"מ.
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	כן בעל עניין (מנכ"ל)	לא	לא

¹⁷ לפירוט בדבר שינויים בתקופת הדיווח או לאחריו ראה פרק מינויים ופרישות.
¹⁸ כיהן כסגן מנהל כללי בכיר, כחבר הנהלה וכראש חטיבת שוקי הון עד לתחילת כהונתו כמשנה למנכ"ל, חבר הנהלה וראש החטיבה העסקית ביום 1.1.2021. לפרטים נוספים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2020 וכן דיווח מיידי בדבר שינויים ארגוניים ופרישות מיום 2.12.2020 (אסמכתא: 123313-01-2020).
¹⁹ כיהן כסגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וכראש החטיבה העסקית עד לתחילת כהונתו כמשנה למנכ"ל, חבר הנהלה וראש החטיבה הבנקאית ביום 1.1.2021. לפרטים נוספים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2020 וכן דיווח מיידי בדבר שינויים ארגוניים ופרישות מיום 2.12.2020 (אסמכתא: 123313-01-2020).

<p>תואר ראשון בניהול וכלכלה ותואר שני במנהל עסקים מאוניברסיטת תל-אביב. עד ינואר 2021 - סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש החטיבה העסקית. עד יוני 2018 - סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש המערך לבנקאות מסחרית בחטיבה העסקית מסחרית של הבנק.</p>	<p>תואר ראשון במנהל עסקים וחשבונאות - המכללה למנהל. חבר ועד מנהל בעמותת "רצים בשביל לתת" (ע"ר) וחבר בחבר הנאמנים של המרכז הרפואי הישראלי לאלצהיימר. עד ינואר 2021 - סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת שוקי הון, יו"ר דירקטוריון בלאומי פרטנרס בע"מ ודירקטור בחברת Leumi Investment Services Inc. עד אפריל 2017 - מנכ"ל ומנהל כספים בחברת הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ, ראש חטיבת כספים ומשאבים ומנהל כספים בחברת הראל חברה לביטוח בע"מ ודירקטור בחברות שונות בקבוצת הראל. עד פברואר 2016 - דירקטור בקרן השקעות תשתיות ישראל ניהול 1 בע"מ ובקרן השקעות תשתיות ישראל ניהול 2 בע"מ.</p>	<p>תואר ראשון ושני (ללא תיזה מסלול ישיר) משפטים - אוניברסיטת בר אילן. חבר חבר הנאמנים באוניברסיטת בר אילן עד דצמבר 2019 - דירקטור בבנק לאומי USA. עד נובמבר 2019 - סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת אסטרטגיה חדשות וטרנספורמציה. עד אוקטובר 2019 - דירקטור ב-Leumi Investment Services INC ובפפר פלטפורם בע"מ. עד אפריל 2019 - סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש חטיבת אסטרטגיה ורגולציה. עד יוני 2017 - יועץ משפטי ראשי, ראש חטיבת הייעוץ המשפטי ומנהל סיכונים משפטיים בבנק לאומי לישראל בע"מ.</p>	<p>השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות. בפירוט השכלתו של נושא המשרה הבכירה יצינו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם</p>
---	--	--	---

שם נושא המשרה	אייל בן-חיים	בשמת חנה בן צבי	שלמה מיכאל גולדפרב ²⁰
מספר זיהוי	027963461	031692916	054186556
תאריך לידה	5.2.1971	18.12.1978	12.12.1956
תאריך תחילת כהונה	²¹ 1.4.2019	²² 1.9.2016	1.4.2013
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו; היה נושא המשרה הבכירה מורשה חתימה עצמאי בתאגיד - תצוין עובדה זו.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת תפעול ודירקטור בפפר פלטפורם בע"מ.	סגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה, ראש חטיבת שוקי הון ויו"ר דירקטוריון לאומי פרטנרס בע"מ. ²³	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, חשבונאי ראשי וראש חטיבת החשבונאות. יו"ר דירקטוריון בלאומי ניירות ערך והשקעות בע"מ ובלאומי טק בע"מ. דירקטור בבר סחר בע"מ.
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא	לא	לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות. בפירוט השכלתו של נושא המשרה הבכירה יצינו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	B.A כלכלה, אוניברסיטת בן גוריון M.B.A מנהל עסקים, אוניברסיטת תל-אביב. עד ינואר 2021 - יו"ר דירקטוריון פפר פלטפורם בע"מ. עד אפריל 2019 - סגן ראש חטיבת תפעול בבנק לאומי. עד דצמבר 2018 - ראש מערך תפעול בבנק לאומי. עד מרס 2018 - ראש אגף השקעות בבנק לאומי. עד יולי 2017 - מנהל אזור מרכז בבנק לאומי. עד דצמבר 2016 - מנהל מרחב בבנק לאומי.	תואר ראשון בכלכלה, חשבונאות ומחשבים - אוניברסיטת בר אילן. תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב. חברה בחבר הנאמנים של ביה"ח קרית צאנז ע"ש לניאדו. עד ינואר 2021 - סגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה, מנהלת סיכונים ראשית וראש חטיבת ניהול סיכונים בבנק. עד מרס 2017 - ראש אגף אסטרטגיה וראש מטה המנכ"ל הראשית בבנק לאומי לישראל בע"מ ודירקטורית בלאומי קארד.	בוגר כלכלה וחשבונאות, מאוניברסיטת בר אילן. רואה חשבון מוסמך ישראל (ICPA). חבר הועד המנהל בעמותת רעות. חבר ועדת ביקורת בלאומי אחרי - קרן המאה למען דור המחר (ע"ר). עד מרס 2017 - דירקטור בחברת לאומי קארד בע"מ, עד יוני 2015 - חבר הועד המנהל במדרשת נשמת.

²⁰ ביום 16.11.2020 הודיע מר ש. גולדפרב על כוונתו לפרוש לאחר כ-40 שנות עבודה בבנק. מועד פרישתו הסופי טרם נקבע, אך יהיה לאחר תקופת חפיפה שתימשך עד לאחר מועד פרסום הדוחות הכספיים לשנת 2020. כמו כן, הוחלט שעם פרישתו תאוחדנה החטיבה הפיננסית והחטיבה החשבונאית. במסגרת זו, החליט הדירקטוריון לאשר את מינויו של מר עומר זיו לתפקיד החשבונאי הראשי ולראש החטיבה הפיננסית והחשבונאית כהונתו של מר זיו גם כחשבונאי הראשי כאמור תחל ממועד פרישתו של מר גולדפרב מתפקידו כחשבונאי הראשי בבנק. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 17.11.2020 (אסמכתא: 2020-01-114871).

²¹ ביום 1.4.2019, בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 6.3.2019, החלה כהונתו של מר אייל בן-חיים כסגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש חטיבת התפעול. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 7.3.2019 (אסמכתא: 2019-01-019855).

²² החל מ-1.4.2017 כיהנה כסגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה, מנהלת סיכונים ראשית וראש חטיבת ניהול סיכונים. עד לתחילת כהונתה כסגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה וראש חטיבת שוקי הון ביום 1.1.2021. לפרטים נוספים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2020 וכן דיווח מיידי בדבר שינויים ארגוניים ופרישות מיום 2.12.2020 (אסמכתא: 2020-01-123313).

²³ החל מיום 1.1.2021 מכהנת הגברת בשמת בן צבי כיושבת ראש דירקטוריון לאומי פרטנרס בע"מ.

שם נושא המשרה	עומר זיו ²⁴	הילה ערן זיק ²⁴	אורי יוניסי
מספר זיהוי	02777 14 19	023978372	0246 19066
תאריך לידה	6.6.1970	4.11.1968	14.12.1969
תאריך תחילת כהונה	16.8.2016	²⁵ 1.10.2015	²⁶ 26.6.2020
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו; היה נושא המשרה הבכירה מורשה חתימה עצמאי בתאגיד - תצוין עובדה זו.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש החטיבה הפיננסית, דירקטור בחברת לאומי פרטנס בע"מ ודירקטור בבנק לאומי USA.	סגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה, ראש חטיבת משאבי אנוש ואחריות על מטה הפעילות הבינלאומית. החל מדצמבר 2019 - דירקטורית בבנק לאומי USA.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש חטיבת קשרי לקוחות בחטיבה הבנקאית.
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא	לא	לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות. בפירוט השכלתו של נושא המשרה הבכירה יציגו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	רו"ח, בעל תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות - האוניברסיטה העברית. תואר שני במינהל עסקים התמחות במימון וחשבונאות - האוניברסיטה העברית ותואר שני באקטואריה - אוניברסיטת חיפה. עד אוגוסט 2016 - מנהל כספים בחברות פניקס אחזקות בע"מ, פניקס חברה לביטוח בע"מ, פניקס השקעות ופיננסים בע"מ, ופניקס גיוסי הון בע"מ, ודירקטור בחברות בנות בקבוצת הפניקס.	B.A בכלכלה ו-M.B.A מנהל עסקים התמחות במימון וניהול בינלאומי - אוניברסיטת תל-אביב. יו"ר הועד המנהל בעמותת "לאומי אחרי - קרן המאה למען דור המחר" (ע"ר). חברת הועד המנהל בעמותת "ידידי עתידים" (ע"ר) עד אפריל 2017 - מנהלת הסיכונים הראשית וראש החטיבה לניהול סיכונים בבנק לאומי לישראל בע"מ, עד ספטמבר 2015 - משנה למנכ"ל וראש החטיבה המסחרית Chief Lending officer בבנק לאומי USA.	B.A כלכלה וחשבונאות, מהאוניברסיטה העברית. רואה חשבון מוסמך ישראל (ICPA). עד יוני 2020 - סגן מנהל חטיבה קמעונאית ומנהל זרוע משכנתאות בבנק מזרחי טפחות בע"מ.

²⁴ לפרטים בדבר סיום כהונתה של הגב' הילה ערן זיק ביום 1.4.2021 ולפרטים בדבר מינויה של הגב' אביבית קליין לתפקיד ראש חטיבת משאבי אנוש במעמד של סמנכ"ל בכיר וחברת הנהלה, החל ממועד סיום כהונתה של הגב' ה. ערן זיק, ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2020 וכן דיווח מיידי מיום 2.12.2020 (אסמכתא: 123313-01-2020).

²⁵ החל מיום 1.10.2015 החלה לכהן כמנהלת הסיכונים הראשית, כראש חטיבת ניהול סיכונים וכחברת הנהלה בדרגת סמנכ"ל בכיר בבנק לאומי לישראל בע"מ עד למינויה ביום 1.4.2017 כראש חטיבת משאבי אנוש וחברת הנהלה בדרגת סמנכ"ל בכיר.

²⁶ ביום 26.6.2020, בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 26.2.2020, החלה כהונתו של מר אורי יוניסי כסגן מנהל כללי בכיר וראש חטיבת קשרי לקוחות שיפעל בכפיפות לראש החטיבה הבנקאית. לפרטים נוספים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2020 וכן דיווח מיידי בדבר שינויים ארגוניים ופרישות מיום 26.2.2020 (אסמכתא: 019497-01-2020) ומיום 28.6.2020 (אסמכתא: 058765-01-2020).

שם נושא המשרה	מור פינגרר שמשוביץ	ליאת שוב	חיים שקולניק
מספר זיהוי	040551418	032394140	012897237
תאריך לידה	7.10.1980	10.9.1975	3.6.1968
תאריך תחילת כהונה	²⁷ 1.9.2020	²⁸ 1.1.2018	²⁹ 6.1.2021
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו; היה נושא המשרה הבכירה מורשה חתימה עצמאי בתאגיד - תצוין עובדה זו.	סגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה, יועצת משפטית ראשית, ראש חטיבת הייעוץ המשפטי ומנהלת סיכונים משפטיים.	סגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה, מנהלת סיכונים ראשית, ראש חטיבת ניהול סיכונים	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת לאומי טכנולוגיות ודירקטור בחברת פפר פלטפורם בע"מ.
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא	לא	לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות. בפירוט השכלתו של נושא המשרה הבכירה יצינו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	עו"ד, בעלת תואר ראשון במשפטים (L.L.B) מאוניברסיטת חיפה ותואר שני במשפטים (L.L.M) עם התמחות במשפט מסחרי מאוניברסיטת תל-אביב בשיתוף עם ביה"ס למשפטים של אוניברסיטת ברקלי (ארה"ב). עד ספטמבר 2020 - עו"ד שותפה במשרד עו"ד מיתר ליקוורניק, גבע & לשם ברנדווין ושות'. עד ינואר 2016 - עו"ד שותפה במשרד עו"ד צלרמאיר פילוסוף.	רואת חשבון, B.A עם התמחות בחשבונאות ו-M.B.A מנהל עסקים מהמסלול האקדמי של המכללה למנהל. עד דצמבר 2020 - קצינת ציות ראשית, ראש מערך ציות ואכיפה. עד דצמבר 2017 - ראש יחידת נס"א נדל"ן בחטיבה לניהול סיכונים בבנק. עד מרס 2015 - מנהלת סיכוני אשראי בכירה ביחידת נס"א נדל"ן בבנק.	תואר ראשון B.A במדעי המחשב מהמרכז הבינתחומי הרצליה ותואר שני M.S.C במדעי המחשב וכלכלה מאוניברסיטת תל-אביב. עד ינואר 2021 - ראש אגף הסייבר בחטיבת לאומי טכנולוגיות. עד דצמבר 2019 - מנהל בכיר במשרד ראש המשלה.

²⁷ ביום 29.6.2020 אישר דירקטוריון הבנק את מינויה של עו"ד מור פינגרר שמשוביץ לכהונה כחברת הנהלה, יועצת משפטית ראשית וראש חטיבת הייעוץ המשפטי ומנהלת סיכונים משפטיים, במקומה של עו"ד עירית רוט. כהונתה של עו"ד של מור פינגרר שמשוביץ החלה ביום 1.9.2020 לאחר קבלת אישור על היעדר התנגדות מהמפקח על הבנקים למינוי. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 1.9.2020 (אסמכתא: 01-087412-2020).

²⁸ החל מיום 1.1.2018 כיהנה כקצינת ציות ראשית וראש מערך ציות ואכיפה בבנק, עד לתחילת כהונתה כסגן מנהל כללי בכיר, מנהלת סיכונים ראשית, ראש חטיבת ניהול סיכונים וחברת הנהלה ביום 3.1.2021. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 3.1.2021 (אסמכתא: 01-000684-2021) ודיווח מידי מיום 2.12.2020 (אסמכתא: 01-123313-2020).

²⁹ ביום 6.1.2021 בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק ביום 2.12.2020, החלה כהונתו של מר חיים שקולניק כסגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש חטיבת לאומי טכנולוגיות, עד לאותו מועד כיהן מר חיים שקולניק בתפקיד ראש אגף הסייבר בחטיבת לאומי טכנולוגיות. לפרטים נוספים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2020 וכן דיווח מידי מיום 2.12.2020 (אסמכתא: 01-123313-2020).

שם נושא המשרה	שרון גור
מספר זיהוי	023968324
תאריך לידה	6.9.1968
תאריך תחילת כהונה	1.5.2017
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו; היה נושא המשרה הבכירה מורשה חתימה עצמאי בתאגיד - תצוין עובדה זו.	סגן מנהל כללי בכיר, מבקרת פנימית ראשית וראש חטיבת הביקורת הפנימית.
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות. בפירוט השכלתו של נושא המשרה הבכירה יציגו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	B.A כלכלה ומנהל עסקים, M.B.A עם התמחות במימון מאוניברסיטת בר אילן. מבקרת פנימית מוסמכת מטעם לשכת המבקרים הפנימיים בישראל. עד אפריל 2017 - ראש אגף כספים וסגן ראש החטיבה הפיננסית בבנק לאומי לישראל בע"מ וכיהנה כדירקטורית בחברות לאומי החזקות ריאליות בע"מ, לאומי אחזקות פיננסיות בע"מ ובלאומי שירותים פיננסיים בע"מ. עד יולי 2015 - דירקטורית בלאומי קארד.

(ב) נושאי משרה בכירה אחרים

שם נושא המשרה	ליבנת עין-שי וילדר ³⁰	שרון דניאל
מספר זיהוי	25596560	024572786
תאריך לידה	30.10.1973	21.10.1969
תאריך תחילת כהונה	15.3.2016	³¹ 11.1.2021
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו; היה נושא המשרה הבכירה מורשה חתימה עצמאי בתאגיד - תצוין עובדה זו.	מזכירת הבנק והקבוצה, סגנית ראש חטיבת הייעוץ המשפטי, חברה בוועדת תרומות/פורום השקעה בקהילה בבנק לאומי לישראל בע"מ, חברת הוועד המנהל בעמותת לאומי אחרי - קרן המאה למען דור המחר (ע"ר), ודירקטורית ב-Anglo Palestine Limited.	קצינת ציות ראשית וראש מערך ציות ואכיפה.
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא	לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות. בפירוט השכלתו של נושא המשרה הבכירה יצינו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	עו"ד, בעלת תואר ראשון B.A מנהל עסקים ו-L.L.B משפטים - המרכז הבינתחומי בהרצליה. חברת ועד מנהל במועצה לשלום הילד. עד אפריל 2018 - יו"ר דירקטוריון החברה לנאמנות של בנק לאומי לישראל בע"מ. עד פברואר 2016 - עו"ד שותפה במשרד שטיינמץ, הרינג, גורמן, ושות', עורכי דין.	בעלת תואר ראשון בחשבונאות מהמסלול האקדמי של המכללה למנהל. עד ינואר 2021 - ראש אגף מנהל ותפעול בחטיבת משאבי אנוש בבנק.

³⁰ עו"ד ליבנת עין-שי וילדר סיימה את כהונתה בבנק ביום 28.2.2021. לפרטים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2020 וכן דיווח מידי מיום 20.1.2021 ומיום 1.3.2021 (אסמכתא: 01-009066-2021, 01-024423-2021, בהתאמה).

³¹ ביום 11.1.2021, בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 21.12.2020, החלה כהונתה של הגב' שרון דניאל כ קצינת ציות ראשית וראש מערך ציות ואכיפה. לפרטים נוספים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2020 וכן דיווח מידי מיום 21.12.2020 (אסמכתא: 01-130564-2020).

תקנה 226 - מורשי החתימה של התאגיד

בתאגיד אין מורשי חתימה עצמאיים בהתאם להגדרה בסעיף 37 (ד) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

תקנה 27 - רואי החשבון המבקרים של התאגיד

רואי החשבון המבקרים המשותפים של התאגיד הם:

סומך חייקין	ברייטמן אלמגור זהר ושות'
רח' הארבעה 17	רח' מנחם בגין 132
תל-אביב 6473917	תל-אביב 6701101

ביום 18 ביולי 2019, התקיימה אסיפה כללית שנתית ומיוחדת של הבנק במסגרתה הוחלט, בין היתר, למנות את משרד סומך חייקין (KPMG) ומשרד ברייטמן אלמגור זהר ושות' (Deloitte) כרואי חשבון מבקרים משותפים של הבנק, לתקופה שממועד אישור הדוחות הכספיים השנתיים של הבנק לשנת 2019 ועד למועד האסיפה הכללית השנתית הבאה של הבנק ולהסמיך את דירקטוריון הבנק לקבוע את שכרם.

למידע נוסף בעניין האסיפה הכללית וההחלטות שאושרו במסגרתה, ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 5 ביוני 2019 אודות כינוס אסיפה כללית שנתית ומיוחדת (אסמכתא: 2019-01-056155) ודיווח מיידי של הבנק מיום 18 ביולי 2019 אודות תוצאות האסיפה הכללית (אסמכתא: 2019-01-074368).

ביום 10 בספטמבר 2020, התקיימה אסיפה כללית שנתית ומיוחדת של הבנק, במסגרתה הוחלט למנות מחדש את משרדי רואי החשבון סומך חייקין (KPMG) וברייטמן אלמגור זהר ושות' (Deloitte) כרואי חשבון מבקרים משותפים של הבנק, לתקופה שתחל ממועד אישור האסיפה הכללית ועד לתום האסיפה הכללית השנתית הבאה של הבנק ולהסמיך את דירקטוריון הבנק לקבוע את שכרם.

לפירוט נוסף, ראה דיווח מיידי שפרסם הבנק אודות תוצאות האסיפה הכללית השנתית של הבנק מיום 10 בספטמבר 2020 (מס' אסמכתא: 2020-01-090973).

תקנה 28 - שינויים בתזכיר ותקנון של התאגיד

במהלך שנת הדיווח לא בוצעו שינויים בתזכיר ו/או בתקנון של הבנק.

תקנה 29 - המלצות והחלטות הדירקטורים

תקנה 29(א) להלן פירוט לגבי המלצות הדירקטוריון שהובאו בפני האסיפה הכללית של התאגיד במהלך שנת הדיווח והחלטות שאינן טעונות אישור האסיפה הכללית, בעניינים המפורטים בתקנה זו:

- א. ביום 20 בנובמבר 2017 אישר דירקטוריון הבנק מדיניות חלוקת דיבידנד, לפיה מדי רבעון יחולק דיבידנד בגובה של עד 40% מהרווח הנקי של הבנק, בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק לרבעון שחלף. ביום 6 במרס 2019 אישר דירקטוריון הבנק שינוי במדיניות חלוקת הדיבידנד לפיו מדי רבעון יחולק דיבידנד בגובה של עד 50% מהרווח הנקי של הבנק, בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק לרבעון שחלף (להלן: "מדיניות חלוקת הדיבידנד"). למידע נוסף בעניין מדיניות חלוקת הדיבידנד, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים. בהמשך לכך, ביום 26 בפברואר 2020 אישר דירקטוריון הבנק חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק. למידע נוסף בעניין חלוקת הדיבידנד, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים ודיווחים מיידיים של הבנק אודות חלוקת הדיבידנד מימים 26 בפברואר 2020 ו-12 במרס 2020 (אסמכתאות: 2020-01-019596 ו-2020-01-023850, בהתאמה)
- ב. ביום 16 באפריל 2020 החליט דירקטוריון החברה להפסיק, בשלב זה, את חלוקת הדיבידנד ואת המשך ביצוע תכנית הרכישה העצמית של מניות הבנק. ההחלטה האמורה התקבלה בהמשך להודעה של מפקחת על הבנקים מיום 29 במרס 2020, לפיה על הדירקטורים של הבנקים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנד ותכנית הרכישה העצמית על רקע משבר הקורונה ואי הודאות. למידע נוסף ראה דיווח מיידי מיום 16 באפריל 2020 (אסמכתא: 2020-01-034294).

ג. ביום 26 בפברואר 2020 אישר דירקטוריון הבנק תכנית רכישה עצמית על ידי הבנק, בשלושה שלבים, בהיקף של כ-250 מיליון ש"ח על פי מנגנון הגנת נמל מבטחים שפרסמה הרשות לניירות ערך (עמדה משפטית מספר 8-199). ביום 16 באפריל 2020 החליט דירקטוריון הבנק להפסיק בשלב זה את תוכנית הרכישה העצמית בהמשך להודעה של מפקחת על הבנקים מיום 29 במרס 2020, לפיה על הדירקטוריון של הבנקים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנד ותכנית הרכישה העצמית על רקע משבר הקורונה ואי הודאות. במסגרת תכנית הרכישה נרכשו בסה"כ על ידי חבר הבורסה החיצוני 13,488,021 מניות בהיקף של כ-250 מיליון ש"ח. למידע נוסף ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2020, דיווח מידי מיום 26 בפברואר 2020 (אסמכתא: 01-019590-2020), דיווח מידי מיום 2 באפריל 2020 (אסמכתא: 01-031027-2020) ודיווח מידי מיום 16 באפריל 2020 (אסמכתא: 01-034294-2020). ביום 8 ביולי 2020 החליט דירקטוריון הבנק, לפדות בפדיון מוקדם מלא 999,999,000 ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים (סדרה 300) יחד עם ריבית שתיצבר עד למועד הפדיון המוקדם בסך של 12,499,988 ש"ח בתוספת הפרשי הצמדה שיצברו עד מועד הפדיון, ככל שיצברו עד למועד הפדיון, ו-999,999,000 ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים (סדרה 301) יחד עם הריבית שתיצבר עד למועד הפדיון המוקדם בסך של כ-5,169,995 ש"ח. בהתאם לכך, ביום 10 באוגוסט 2020 נפדו שטרי הון (סדרה 300) בסכום כולל של 1,113,584,094 ש"ח ושטרי הון (סדרה 301) בסכום כולל של 1,005,168,995 ש"ח. לפרטים נוספים ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים, דיווח מידי מיום 8 ביולי 2020 (אסמכתא: 01-01065578-2020), דיווח מידי מיום 16 ביולי 2020 (אסמכתא: 01-068821-2020) ודיווח אודות מצבת הון מיום 11 באוגוסט 2020 (אסמכתא: 01-077275-2020).

ד. ביום 30 בדצמבר 2020 החליט דירקטוריון הבנק, לפדות בפדיון מוקדם מלא 925,750,000 ש"ח ע.נ. כתבי התחייבות נדחים (סדרה 400) ביחד עם ריבית שתיצבר ממועד תשלום הריבית שחל ב-31.12.2020 ועד למועד הפדיון המוקדם בסך של 1,731,026 ש"ח (ובשיעור של כ-0.187%). בהתאם לכך, ביום 21 בינואר 2021 נפדו כתבי התחייבות נדחים (סדרה 400) בסכום כולל של 927,481,026 ש"ח. לפרטים נוספים ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים, דיווח מידי מיום 30 בדצמבר 2020 (אסמכתא: 01-142425-2020) ודיווח אודות מצבת הון מיום 24 בינואר 2021 (אסמכתא: 01-010125-2021).

ה. ביום 30 בדצמבר 2020 החליט דירקטוריון הבנק, לפדות בפדיון מוקדם מלא 1,349,998,000 ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים (סדרה 200) יחד עם הריבית שתיצבר עד למועד הפדיון המוקדם בסך של 13,499,980 ש"ח ובתוספת הפרשי הצמדה שיצברו, ככל שיצברו, עד למועד הפדיון ו-810,145,182 ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים (סדרה 201) יחד עם הריבית שתיצבר עד למועד הפדיון המוקדם בסך של כ-2,904,370 ש"ח.

בהתאם לכך, ביום 4 בפברואר 2021 נפדו שטרי הון (סדרה 200) בסכום כולל של 1,475,440,825 ש"ח ושטרי הון (סדרה 201) בסכום כולל של 813,049,552 ש"ח. לפרטים נוספים ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים, דיווח מידי מיום 30 בדצמבר 2020 (אסמכתא: 01-142416-2020), דיווח מידי מיום 17 בינואר 2021 (אסמכתא: 01-007095-2021) ודיווח אודות מצבת הון מיום 7 בפברואר 2021 (אסמכתא: 01-014839-2021).

ו. ביום 26 בפברואר 2020 החליט דירקטוריון הבנק, לאשר הנפקה של 192,997 מניות רגילות חדשות בנות 1 ש"ח ע.נ. כ"א של הבנק בעקבות הבשלות של יחידות PSU כחלק מתכנית תגמול מבוסס מניות לנושאי משרה בבנק. בהתאם לכך, ביום 26 בפברואר 2020 בוצעה ההנפקה האמורה. לפרטים נוספים בדבר שינויים בהון הרשום או המונפק, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים ודיווח מידי של הבנק מיום 26 בפברואר 2020 (אסמכתא: 01-019515-2020).

תקנה 29(ב) במהלך שנת הדיווח לא התקבלו החלטות באסיפה הכללית של התאגיד שלא בהתאם להמלצות הדירקטוריון בעניינים המפורטים בתקנה 29(א).

תקנה 29(ג) ביום 10 בספטמבר 2020 התקיימה אסיפה כללית מיוחדת של הבנק, בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 5 באוגוסט 2020. למידע נוסף בעניין האסיפה הכללית וההחלטות שאושרו במסגרתה, ראה דיווח מידיים של הבנק מיום 5 באוגוסט 2020 ומיום 13 באוגוסט 2020 אודות כינוס אסיפה כללית מיוחדת (אסמכתאות: 01-084459-2020 ו-01-078268-2020, בהתאמה) ודיווח מידי של הבנק מיום 10 בספטמבר 2020 אודות תוצאות האסיפה הכללית (מספר אסמכתא: 01-090973-2020). תקנה 29 א - החלטות החברה

תקנה 29(א1) ועדת הביקורת ודירקטוריון הבנק אישרו קווים מנחים למקרים שיש בהם פוטנציאל לניגוד עניינים אישי של נושא משרה וכן אמות מידה לעסקאות שאינן חריגות לצורך אישור עסקאות חריגות בהתאם לחוק החברות.

תקנה 29א(4)

- א. לפרטים בעניין התחייבות לשיפוי ופטור נושאי משרה בבנק (דירקטורים ונושאי משרה אחרים לרבות יו"ר דירקטוריון ומנכ"ל הבנק), ראה ביאור 26(ז) לדוחות הכספיים.
- ב. ביום 6 באוגוסט 2014 אישרה האסיפה הכללית, לאחר אישור ועדת תגמול ודירקטוריון הבנק, את הארכת החלטת המסגרת אשר אושרה בעבר על ידי האסיפה הכללית של הבנק ביום 4 בנובמבר 2010, אשר מסמיכה מראש את הבנק לרכוש פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק ובקבוצה ("הפוליסה"), מעת לעת, ומבלי שיידרש לכך אישור נוסף של האסיפה הכללית. תקופת ההחלטה הינה עד לא יאוחר מסוף תקופת הפוליסה אשר תחודש בשנת 2020. לפרטים נוספים ראו הדיווח המידי בדבר כינוס האסיפה הכללית מיום 30 ביוני 2014 (אסמכתא: 2014-01-103521) ובדבר תוצאות האסיפה הכללית המיוחדת שפורסם ביום 6 באוגוסט 2014 (אסמכתא: 2014-01-128649). החלטת מסגרת לרכישת פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק ובקבוצה נכללת במסגרת מדיניות התגמול החדשה לנושאי משרה בבנק שאושרה על ידי אסיפת בעלי המניות המיוחדת של הבנק ביום 23 בדצמבר 2019. עוד כוללת מדיניות התגמול החדשה החלטת מסגרת לרכישת פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק ובקבוצה מסוג Run Off. לפירוט ראה דיווח מידי מיום 10 בנובמבר 2019 אודות כינוס אסיפה כללית מיוחדת (אסמכתא: 2019-01-096531) ודיווח מידי של הבנק מיום 23 בדצמבר 2019 אודות תוצאות האסיפה הכללית (מספר אסמכתא: 2019-01-112809).
- בהתאם לכך, ביום 17 בפברואר 2021 לאחר שנתקבל אישור והמלצת ועדת תגמול, אישר דירקטוריון הבנק חידוש פוליסת הביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק ובקבוצה (D&O) הכוללת כיסוי בסכום של 200 מיליון דולר למקרה ולתקופה (הכולל כיסוי נוסף לדירקטורים ונושאי משרה (Side A)), עם השבה לקדמות בגין 155 מיליון דולר מסך זה. תקופת הפוליסה החדשה תהא החל מיום 1 במרס 2021 ועד ליום 28 פברואר 2022.

בנק לאומי לישראל בע"מ



שמות החותמים:

תפקידם:

(1) שלמה גולדפרב

סגן מנהל כללי, חבר הנהלה, חשבונאי ראשי
וראש חטיבת החשבונאות בתאגיד

(2) דיוויד סקסטיין, עו"ד

סגן מזכיר הבנק והקבוצה

תאריך: 8.3.21

שאלון ממשל תאגידי

(הנחיה לפי סעיף 36 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 (להלן: "חוק ניירות ערך"))

1. הגדרות

"חוק החברות" - חוק החברות, התשנ"ט-1999;

"תקנות הדוחות" - תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970;

"תקנות אישור הדוחות הכספיים" - תקנות החברות (הוראות ותנאים לעניין הליך אישור הדוחות הכספיים), התש"ע-2010;

"בעל עניין", "דירקטור כלתי תלוי", "דירקטור חיצוני", "ועדת דירקטוריון", "חברה ציבורית", "ענין אישי", "עסקה", "פעולה", "קרוב", "שליטה", "תקנון" - כהגדרתם בסעיף 1 לחוק החברות;

"דוח תקופתי" - כמשמעות המונח בפרק ב' לתקנות הדוחות;

"דוח רבעוני" - כמשמעות המונח בפרק ד' לתקנות הדוחות;

"הוועדה", "הצהרה", "ועדה לבחינת הדוחות הכספיים" - כמשמעותם בתקנות אישור הדוחות הכספיים;

"זיקה" - כמשמעות המונח בסעיף 240 לחוק החברות;

"כשירות מקצועית", "מומחיות חשבונאית ופיננסית" - כמשמעותם בתקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), התשס"ו-2005;

"מבטח", "שנת הדיווח" - כהגדרתם בתקנות הדוחות;

"נושא משרה בכירה" - כהגדרתו בסעיף 37(ד) לחוק ניירות ערך;

"שליטה", "בעל שליטה" - כמשמעותם בסעיף 1 או 268 לחוק החברות, לפי העניין;

"שנת הדיווח" - משמעה מיום 1.1.2020 ועד ליום 31.12.2020;

"תאגיד" - תאגיד מדווה שהנו בגדר חברה ציבורית כמשמעות המונח בחוק החברות (ובכלל זה תאגיד בנקאי ומבטח שהנם בגדר חברה ציבורית), או בגדר תאגיד זר;

"תאגיד בנקאי" - כהגדרתו בחוק ניירות ערך;

"תאגיד זר" - חברה שהתאגדה מחוץ לישראל ומניויתיה הוצעו לציבור בישראל, כאמור בסעיף 39 לחוק ניירות ערך.

עצמאות הדירקטוריון		
לא נכון	נכון	
	✓	<p>1. ככל 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 (כימים) 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': מר יצחק אידלמן.</p> <p>דירקטור ב': מר יורם גבאי.</p> <p>דירקטור ג': הגב' תמר גוטליב.</p> <p>דירקטור ד': הגב' ציפורה סמט - ביום 21 בנובמבר 2020, סיימה הגב' ציפי סמט את תקופת כהונתה השלישית והאחרונה כדירקטורית חיצונית בהתאם לקבוע בהוראה 301 אשר עומדת גם בתנאי כשירות של דירקטורית חיצונית בהתאם להוראות חוק החברות¹.</p> <p>מספר הדירקטורים החיצוניים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 3</p>

¹ הגב' צ. סמט, שכיהנה עד ליום 17 באוגוסט 2017 כדח"צית בבנק, נבחרה מחדש על ידי האסיפה הכללית שהתכנסה ביום 3 באוקטובר 2017, לכהן כדירקטורית חיצונית אשר עומדת גם בתנאי כשירות דח"צ, בהתאם להסדר פרטני (למידע נוסף ראה סעיף 1.4.2 בדוח זימון האסיפה הכללית אשר פורסם על ידי הבנק ביום 28 בספטמבר 2017 (מספר אסמכתא: 2017-01-086014)) והחלה כהונתה השלישית בבנק ביום 22 בנובמבר 2017.

		<p>2. שיעור² הדירקטורים הבלתי תלויים³ המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 6/10, כולל "דירקטור חיצוני" שהגדרתו בחוק החברות.</p> <p>שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים שנקבע בתקנון⁴ התאגיד⁵: התקנון אינו כולל הוראה בעניין זה. על פי הוראות בנק ישראל, לפחות 1/3 מחברי הדירקטוריון.</p> <p>הערה: על פי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 של המפקח על הבנקים, לפחות שליש מחברי הדירקטוריון יהיו דירקטורים העומדים בדרישות הכשירות של דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 ("דירקטורים חיצוניים"). בהתאם לכך, נכון למועד הדוח וליום פרסומו, מכהנים בדירקטוריון הבנק 6 דירקטורים המסווגים כדירקטורים חיצוניים ובהם נכללים 3 דח"צים בהתאם לחוק החברות.</p>	
	✓	<p>3. בשנת הדיווח נערכה בדיקה עם הדירקטורים החיצוניים (והדירקטורים הבלתי תלויים) ונמצא כי הם קיימו בשנת הדיווח את הוראת סעיף 240(ב) 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>4. 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>	

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

³ לרבות "דירקטורים חיצוניים" כהגדרתם בחוק החברות.

⁴ לעניין 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 כנושא 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>	5.
		<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) - יצינו 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 נוכחות⁷ בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח לשם הצגת נושא מסוים על ידו: _____, נוכחות אחרת: _____.</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).</p>	6.

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 . הערה: לעניין זה קיימות הוראות מיוחדות בדין הנוגעות לתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה. 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.
	✓	התאגיד דאג לעריכת תכנית 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. אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין האם התוכנית הופעלה בשנת הדיווח: <input checked="" type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה)	8.

⁸ חברת איגרות חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

—	✓	ב.א. בתאגיד נקבע מספר מזערי נדרש של דירקטורים בדירקטוריון שעליהם להיות בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית. אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין המספר המזערי שנקבע: 3.	9.
		ב. מספר הדירקטורים שיהיו בתאגיד במהלך שנת הדיווח - בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית ⁹ : כל הדירקטורים. בעלי כשירות מקצועית ¹⁰ : כל הדירקטורים. 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 שיהיו בשנת הדיווח.	
	✓	ב.א. בכל שנת הדיווח כלל הרכב הדירקטוריון חברים משני המינים. אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין פרק הזמן (בימים) בו לא התקיים האמור: _____.	10.
		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: _____.	
—	—	ב. מספר הדירקטורים מכל מין המכהנים בדירקטוריון התאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: גברים: 7, נשים: 3.	

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.

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית)			
לא נכון	נכון		
_____	_____	מספר ישיבות הדירקטוריון שהתקיימו במהלך כל רבעון בשנת הדיווח: רבעון ראשון (שנת 2020): 16 רבעון שני: 12 רבעון שלישי: 12 רבעון רביעי: 18	11. א.
_____	_____	לצד כל אחד משמות הדירקטורים שכיהנו 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): (יש להוסיף שורות נוספות לפי מספר הדירקטורים).	ב.

¹¹ ר"ה"ש 2.

		שיעור השתתפותו בשיבות ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הועדה)	שיעור השתתפותו בשיבות ועדת ביקורת ¹² החל מיום 1 בינואר 2013 ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, הדיונים בנוגע לדוחות הכספיים מתקיימים בוועדת הביקורת של הדירקטוריון. החל מיום 1 בינואר 2018 בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים ובהלימה להוראת סעיף 118א(ד) לחוק החברות, אוחדו ועדת ביקורת וועדת תגמול באופן שועדת ביקורת תשמש גם כוועדת תגמול. ביום 22.7.2020 אישר הדירקטוריון את הפרדת ועדת תגמול מועדת ביקורת.	שיעור השתתפותו בשיבות הדירקטוריון	שם הדירקטור			
		ועדת אשראי ועסקים - 89% הועדה לניהול סיכונים - 94% ועדת הנפקות וגיוסים - 100% ועדת נוהל - 100% ועדת השקעות - 100% ועדת אסטרטגיה - 100% הועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100%	אינו חבר ועדת הביקורת, אך בהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים משתתף בשיבות הועדה בנושאים הקשורים לדוחות הכספיים כמשקיף.	98%	ד"ר ס. חאג' יחיא - יו"ר הדירקטוריון.			

¹² לגבי דירקטור החבר בוועדה זז.

		ועדת נוהל - 100% ועדת השקעות - 100% הועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% הועדה לניהול סיכונים - 100% ועדת הנפקות וגיוסים - 100% ועדת תגמול - 100%	100%	100%	מר י. אידלמן			
		ועדת ניהול סיכונים - 94% ועדת אסטרטגיה - 100% הועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 89%	98%	98%	ד"ר ש. בן צבי			
		ועדת אשראי ועסקים - 100% ועדת תגמול - 100% ועדת נוהל - 100% ועדת הנפקות וגיוסים - 100%	100%	100%	מר י. גבאי			
		ועדת אשראי ועסקים - 100% ועדת תגמול - 100% הועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% ועדת הנפקות וגיוסים - 100%	100%	100%	גב' ת. גוטליב			

		ועדת אשראי ועסקים - 100% ועדת תגמול - 100% ועדת נוהל - 100% ועדת אסטרטגיה - 100%	-	100%	גב' א. דומניסיני			
		ועדת אשראי ועסקים - 100% ועדת השקעות - 100%	100%	100%	מר א. מראני			
		ועדת ניהול סיכונים - 100% ועדת השקעות - 100% ועדת אסטרטגיה - 100% ועדת תגמול - 100%	100%	100%	גב' צ. סמט (סיימה את כהונתה כדירקטורית חיצונית בהתאם לקבוע בהוראה 301 אשר עומדת גם בתנאי כשירות של דירקטורית חיצונית בהתאם להוראות חוק החברות ¹³ ביום (21.11.2020			

¹³ הגב' צ. סמט, שכינה עד ליום 17 באוגוסט 2017 כדח"צית בבנק, נבחרה מחדש על ידי האסיפה הכללית שהתכנסה ביום 3 באוקטובר 2017, לכהן כדירקטורית חיצונית אשר עומדת גם בתנאי כשירות דח"צ, בהתאם להסדר פרטני (למידע נוסף ראה סעיף 1.4.2 בדוח זימון האסיפה הכללית אשר פורסם על ידי הבנק ביום 28 בספטמבר 2017 (מספר אסמכתא: 01-086014-2017)) והחלה כהונתה השלישית בבנק ביום 22 בנובמבר 2017.

		<p>ועדת ניהול סיכונים - 100%</p> <p>ועדת הנפקות וגיוסים - 100%</p> <p>ועדת אסטרטגיה - 100%</p> <p>ועדה לענייני טכנולוגיית מידע</p> <p>וחדשנות טכנולוגית - 100%</p>	100%	100%	א. שלומי			
		<p>ועדת ניהול סיכונים - 100%</p> <p>ועדת השקעות - 100%</p> <p>ועדת נוהל - בתקופה כהונתו של מר בזורה לא התקיימו ישיבות של ועדת נוהל.</p> <p>ועדה לענייני טכנולוגיית מידע</p> <p>וחדשנות טכנולוגית - 100%</p>	100%	100%	א. בזורה (מונה כדירקטור כמעמד "דירקטור אחר" (דירקטור שאינו דירקטור חיצוני כאמור בסעיף 111(א)(2) לפקודת הבנקאות) 1941 ביום 9.11.2020.			

		ועדת תגמול 100% ועדת ניהול סיכונים - 100% ועדת השקעות - 100% ועדת אסטרטגיה - 100%	100%	100%	פרופ' י. שטרן (מונה כדירקטור במעמד דירקטור חיצוני כאמור בסעיף 11ד(א)(2) לפקודת הבנקאות ביום 1941 22.11.2020.			
	✓	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	
	✓	<p>13. 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: _____.</p>
	✓	<p>14. 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: _____.</p>
		<p>15. בתאגיד בו מכהן יו"ר הדירקטוריון גם כמנכ"ל התאגיד ו/או מפעיל את סמכויותיו, כפל הכהונה אושר בהתאם להוראות סעיף 121(ג) לחוק החברות¹⁴. <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (ככל שלא מתקיים בתאגיד כפל כהונה כאמור).</p>

¹⁴ בחברת איגרות חוב - אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.

	✓	המנכ"ל אינו קרוב של יו"ר הדירקטוריון. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, המנכ"ל הנו קרוב של יו"ר הדירקטוריון) -		.16
_____	_____	א. תצוין הקרבה המשפחתית בין הצדדים: _____.		
_____	_____	ב. הכהונה אושרה בהתאם לסעיף 121(ג) לחוק החברות ¹⁵ : <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא <i>(יש לסמן x במשבצת המתאימה)</i>		
		בעל שליטה או קרובו אינו מכהן כמנכ"ל או כנושא משרה בכירה בתאגיד, למעט כדירקטור. <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).		.17

¹⁵ בחברת איגרות חוב - אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.

ועדת הביקורת					
לא נכון	נכון				
-----	-----	בועדת הביקורת לא כיהן בשנת הדיווח -			18.
		בעל השליטה או קרובו. <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).	א.		
	✓	יו"ר הדירקטוריון. בהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים, יו"ר הדירקטוריון משתתף כמשקיף בישיבות ועדת הביקורת בנושאים הקשורים לדוחות הכספיים.	ב.		
	✓	דירקטור המועסק על ידי התאגיד או על ידי בעל השליטה בתאגיד או בידי תאגיד בשליטתו.	ג.		
	✓	דירקטור הנותן לתאגיד או לבעל השליטה בתאגיד או תאגיד בשליטתו שירותים דרך קבע.	ד.		
		דירקטור שעיקר פרנסתו על בעל השליטה. <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).	ה.		

	✓	19. 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.		
	✓	20. מנין חוקי לדיון ולקבלת החלטות בכל ישיבות ועדת הביקורת שהתקיימו בשנת הדיווח היה רוב של חברי הועדה, 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 : _____.		
	✓	21. 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.		
	✓	22. בכל ישיבות ועדת הביקורת בה נכח מי שאינו רשאי להיות חבר הועדה, היה זה באישור יו"ר הועדה ו/או לבקשת הועדה (לגבי היועץ המשפטי ומזכיר התאגיד שאינו בעל שליטה או קרובו).		
	✓	23. 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.		
	✓	24. ועדת הביקורת (ו/או הועדה 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.		

תפקידי הועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן - הועדה) בעבודתה המקדימה לאישור הדוחות הכספיים			
לא נכון	נכון	החל מיום 1 בינואר 2013 ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, ועדת הביקורת משמשת כוועדה לבחינת דוחות כספיים.	
_____	_____	<p>יצוין פרק הזמן (בימים) אותו קבע הדירקטוריון כזמן סביר להעברת המלצות הועדה לקראת הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים:</p> <p>בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק, פרק הזמן הסביר להעברת המלצות ועדת הביקורת לדירקטוריון בעניין אישור הדוחות הכספיים, הינו 3 ימים לפחות לפני המועד לאישור הדוחות הכספיים בדירקטוריון.</p>	<p>25. א.</p>
_____	_____	<p>מספר הימים שחלפו בפועל בין מועד העברת המלצות לדירקטוריון למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים:</p> <p>ככלל, המלצות לדירקטוריון הועברו בסמוך לאחר קבלתן על ידי ועדת ביקורת ולקראת הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים.</p>	<p>ב.</p>
		<p>מספר הימים שחלפו בין מועד העברת טיוטת הדוחות הכספיים לדירקטורים למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים:</p> <p>דוח רבעון ראשון (שנת 2020): 6</p> <p>דוח רבעון שני: 4</p> <p>דוח רבעון שלישי: 6</p> <p>דוח שנתי: 6</p>	<p>ג.</p>
	✓	<p>רואה החשבון המבקר של התאגיד השתתף בכל ישיבות הועדה והדירקטוריון, בה נדונו הדוחות הכספיים של התאגיד המתייחסים לתקופות הנכללות בשנת הדיווח אם תשובתכם הינה "לא נכון", יצוין שיעור השתתפותו: _____</p>	<p>26.</p>

—	—	בועדה התקיימו בכל שנת הדיווח ועד לפרסום הדוח השנתי, כל התנאים המפורטים להלן:	27.
	✓	מספר חברה לא פחת משלושה (במועד הדיון בועדה ואישור הדוחות כאמור).	א.
	✓	התקיימו בה כל התנאים הקבועים בסעיף 115(ב) ו-(ג) לחוק החברות (לענין כהונת חברי ועדת ביקורת). בהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים, יו"ר הדירקטוריון משתתף כמשקיף בשיבות ועדת הביקורת בנושאים הקשורים לדוחות הכספיים.	ב.
	✓	יו"ר הוועדה הוא דירקטור חיצוני.	ג.
	✓	כל חברה דירקטורים ורוב חברה דירקטורים בלתי תלויים.	ד.
	✓	לכל חברה היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים ולפחות אחד מהדירקטורים הבלתי תלויים הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.	ה.
	✓	חברי הוועדה נתנו הצהרה עובר למינוים.	ו.
	✓	המניין החוקי לדיון ולקבלת החלטות בוועדה היה רוב חברה 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			
<p>החל מיום 1 בינואר 2018 ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים ובהלימה להוראת סעיף 118א(ד) לחוק החברות, אוחדו ועדת ביקורת וועדת תגמול באופן שוועדת ביקורת תשמש גם כוועדת תגמול. ביום 22 ביולי 2020 אישר הדירקטוריון את הפרדת ועדת הביקורת מועדת תגמול.</p>			
לא נכון	נכון		
	✓	הועדה מנתה, בשנת הדיווח, לפחות שלושה חברים והדירקטורים החיצוניים היוו בה רוב (במועד הדיון בועדה).	28.
	✓	תנאי כהונתם והעסקתם של כל חברי ועדת הגמול בשנת הדיווח הינם בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.	29.
—	—	בועדת התגמול לא כיהן בשנת הדיווח -	
		<p>א. בעל השליטה או קרובו. <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).</p>	
	✓	<p>ב. יו"ר הדירקטוריון.</p>	

	✓	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 checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).		
		בעל שליטה או קרובו לא נכחו בשנת הדיווח בישיבות ועדת התגמול, למעט אם קבע יו"ר הועדה כי מי מהם נדרש לשם הצגת נושא מסוים. <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).	31.	
	✓	ועדת התגמול והדירקטוריון לא עשו שימוש בסמכותם לפי סעיפים 267א(ג), 272(ג)3 ו-272(ג)1(1) (ג) לאישור עסקה או מדיניות תגמול, למרות התנגדותה של האסיפה הכללית. אם תשובתכם הנה "לא נכון" יצוין - סוג העסקה שאושרה כאמור: _____ מספר הפעמים בהן נעשה שימוש בסמכותם בשנת הדיווח: _____	32.	

מבקר פנים		
לא נכון	נכון	
	✓	33. יו"ר הדירקטוריון או מנכ"ל התאגיד הוא הממונה הארגוני על המבקר הפנימי בתאגיד.
	✓	34. יו"ר הדירקטוריון או ועדת הביקורת אישרו את תכנית העבודה בשנת הדיווח.
—	—	35. היקף העסקת המבקר הפנימי בתאגיד בשנת הדיווח (כשעות ¹⁶): ראה פרק המבקר הפנימי בדוח הדירקטוריון לדוח השנתי של הבנק לשנת 2020.
	✓	בשנת הדיווח התקיים דיון (בועדת הביקורת או בדירקטוריון) בממצאי המבקר הפנימי.
	✓	36. 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.

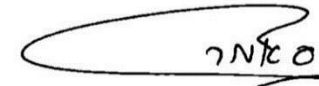
¹⁶ כולל שעות עבודה שהושקעו בתאגידים מוחזקים ובביקורת מחוץ לישראל, ולפי העניין.

עסקאות עם בעלי עניין

לא נכון	נכון	
		<p>37. בעל השליטה או קרובו (לרבות חברה שבשליטתו) אינו מועסק על ידי התאגיד או נותן לו שירותי ניהול. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, בעל השליטה או קרובו מועסק על ידי התאגיד או נותן לו שירותי ניהול) יצוין - 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 הארגונים הקבועים בד"ן: <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה) <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה). _____.</p>
		<p>38. למיטב ידיעת התאגיד, לבעל השליטה אין עסקים נוספים בתחום פעילותו של התאגיד (בתחום אחד או יותר). אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין האם נקבע הסדר לתיחום פעילויות בין התאגיד ובעל השליטה בו: <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה) <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה). _____.</p>



יו"ר ועדת הביקורת (המשמשת גם כוועדה לבחינת דוחות כספיים): _____



יו"ר הדירקטוריון: _____

תאריך חתימה: 8.3.2021