



לאומי | דוח תקופתי 2023

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 (א)	380 דוחות כספיים וחוות דעת רואי חשבון מבקרים
1, 7, 1-25א	380 פרטי התאגיד, כולל מען רשום
110	381 שימוש בתמורת ניירות ערך
11	382 רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות לתאריך המאזן
12	383 שינויים בהשקעות בחברות בנות מהותיות ובחברות כלולות מהותיות בתקופת הדוח
13	383 הכנסות של חברות בנות וחברות כלולות והכנסות התאגיד מהן לתאריך המאזן
14	383 רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו לתאריך המאזן, אם מתן הלוואות היה אחד מעיסוקיו העיקריים של התאגיד
20	384 נרשמו למסחר בבורסה או הפסקת המסחר
21	384 תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה
21א	384 השליטה בתאגיד
22	384 עסקאות עם בעל שליטה
24	385 אחזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה
24א	385 הון רשום הון מונפק וניירות ערך המירים
24ב	385 מרשם בעלי המניות של התאגיד
26	386 הדירקטורים של התאגיד
26א	397 נושאי משרה בכירה של התאגיד
26ב	404 מורשי חתימה של התאגיד
27	404 רואי החשבון המבקרים של התאגיד
28	404 שינוי בתזכיר או בתקנון
29	404 המלצות והחלטות הדירקטורים והאסיפה הכללית
29א	405 החלטות החברה
5	406 חתימות

דוח תקופתי לשנת 2023

שם החברה:	בנק לאומי לישראל בע"מ
מס' חברה ברשם:	520018078
מען רשום: (תקנה 25א)	אבא הלל סילבר 3, לוד
כתובת דואר אלקטרוני: (תקנה 25א)	David_S@bll.co.il
טלפון 1:	076-885-8111
טלפון 2:	076-885-9419
פקסימיליה: (תקנה 25א)	077-895-7984
תאריך המאזן: (תקנה 9א)	31.12.2023
תאריך הדוח: (תקנה 11-7)	18.3.2024
דוחות כספיים: (תקנה 9)	הדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים בצירוף חוות דעת רואי החשבון המבקרים מצורפים ומהווים חלק בלתי נפרד מדוח זה.

תקנה 10: שימוש בתמורת ניירות ערך

1. בתאריך 18 בינואר 2023 הנפיק הבנק סך של 500 מיליון דולר ארה"ב ערך נקוב כתבי התחייבות נדחים "ירוקים" סדרה לאומי \$2033 רמ בני 1 דולר ע"נ כל אחד.

למידע נוסף, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2023, דיווחים מיידים אודות השלמת תהליך תמחור הנפקה של אגרות חוב "ירוקות" למשקיעים מוסדיים מיום 12 בינואר 2023 (אסמכתא: 2023-01-006255), דיווח מיידית על תנאי כתבי התחייבות "ירוקים" נדחים שיסחרו ב"רצף מוסדיים" מיום 18 בינואר 2023 (אסמכתא: 2023-01-008694) וכן דיווח מצבת הון מיום 18 בינואר 2023 (אסמכתא: 2023-01-008748).

תמורת ההנפקה הנ"ל תשמש לתמיכה בצמיחת הקבוצה, מימון מחדש של חובות נדחים קיימים, ניהול חשיפות למטבע זר ו/או לצרכים כלליים אחרים של הבנק. בכוונת הבנק לעשות שימוש בסכום השווה לתמורת ההנפקה נטו למימון או מימון מחדש, באופן מלא או חלקי, של פרויקטים הכשירים כ-"ירוקים" (Eligible Green Projects), בהתאם למסמך המסגרת (Green Bond Framework) שפורסם באתר הבנק.
2. ביום 30 במאי 2023 הנפיק הבנק סך של כ-1.492 מיליארד ש"ח ע.נ. אגרות חוב סדרה 183 בנות 1 ש"ח ע"נ כל אחת, בדרך של הרחבת סדרה וסך של כ-2.428 מיליארד ש"ח ע.נ. סדרה חדשה של ניירות ערך מסחריים (סדרה 4) בני 1,000 ש"ח ע"נ כל אחד.

למידע נוסף, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2023, דיווח מיידית תוצאות המכרז למשקיעים מסווגים מיום 25 במאי 2023 (אסמכתא: 2023-01-056196), דיווח מיידית על דוח הצעת מדף מיום 28 במאי 2023 (אסמכתא: 2023-01-056832), דיווח מיידית על תוצאות המכרז הציבורי מיום 30 במאי 2023 (אסמכתא: 2023-01-057552) וכן דיווח מצבת הון מיום 30 במאי 2023 (אסמכתא: 2023-01-057900).

כספי תמורת ההנפקה הנ"ל מיועדים לשימוש הבנק, לפי שיקול דעתו.
3. ביום 7 באוגוסט 2023 הנפיק הבנק סך של כ-0.5 מיליארד ש"ח ע.נ. כתבי התחייבות צמודי אשראי CLN (credit linked note) סדרה לאומי אג"ח 1 ר-מ, בנות 1 ש"ח ע"נ כל אחד. למידע נוסף, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2023, דיווח מיידית על תנאי כתבי התחייבות שיסחרו ב"רצף מוסדיים" מיום 6 באוגוסט 2023 (אסמכתא: 2023-01-090219), וכן דיווח מצבת הון מיום 7 באוגוסט 2023 (אסמכתא: 2023-01-090513).

כספי תמורת ההנפקה הנ"ל מיועדים לשימוש הבנק, לפי שיקול דעתו.
4. בתאריך 21 בדצמבר 2023 הנפיק הבנק סך של כ-1.228 מיליארד ש"ח ע.נ. אגרות חוב סדרה 185 בנות 1 ש"ח ע"נ כל אחת, סך של כ-2.123 ש"ח ע.נ. אגרות חוב סדרה 186 בנות 1 ש"ח ע"נ כל אחת וסך כ-1.369 מיליארד ש"ח ע.נ. סדרה חדשה של ניירות ערך מסחריים (סדרה 5) בני 1,000 ש"ח ע"נ כל אחד.

למידע נוסף, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2023, דיווח מיידית תוצאות המכרז למשקיעים מסווגים מיום 19 בדצמבר 2023 (אסמכתא: 2023-01-137526), דיווח מיידית על דוח הצעת מדף מיום 19 בדצמבר 2023 (אסמכתא: 2023-01-138030), דיווח מיידית על תוצאות המכרז הציבורי מיום 24 בדצמבר 2023 (אסמכתא: 2023-01-140256) וכן דיווח מצבת הון מיום 21 בדצמבר 2023 (אסמכתא: 2023-01-138975).

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

תקנה 11 - רשימת השקעות במניות ובניירות ערך המירים בחברות בנות מהותיות ליום 31.12.2023

שם החברה ^(ד)	סוג המניה ^{(א)(ב)}	מספר מניות	סה"כ ע"נ ^(ג)	מטבע מדווחים	ערך מאזני	שיעור החזקה	מאחד בהון	חלק הבנק על בסיס וחברות בנות בזכויות ההצבעה	חלק הבנק על בסיס וחברות בנות בזכויות ההצבעה
לאומי פרטנרס בע"מ ^(ה)	מ"ר א' 0.01	5,084,041,480	50,840,415	ש"ח	1,724,766	3.587,172	30.00	30.00	30.00

(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) ביום 8 במרס 2022 אישר דירקטוריון הבנק את המלצת בנק לאומי בריטניה ליישום מהלך הכולל את החזרת הרישיון הבנקאי. למידע נוסף ראו דיווחים מיידיים של הבנק מיום 9.3.2022, מיום 13.12.2022 ומיום 14.5.2023 (אסמכתאות: 2022-01-150523, 2022-01-027673, 2023-01-051081-1, בהתאמה).

תקנה 11 - רשימת השקעות במניות ובניירות ערך המירים בחברות קשורות מהותיות ליום 31.12.2023

שם החברה	סוג המניה ^(א)	מספר מניות	סה"כ ע"נ ^(ב)	שיעור החזקה	מאחד בהון	חלק הבנק על בסיס וחברות בנות בזכויות ההצבעה	חלק הבנק על בסיס וחברות בנות בזכויות ההצבעה
מרכז סליקה בנקאי בע"מ	מ"ר	6,250,000	6,250	25	25	25	25
שירותי בנק אוטומטים בע"מ	מ"ר 0.0001	4,000,000	400	10	10	10	10

(א) כל הני"ע הם ע"ש אלא אם צוין אחרת.
 (ב) בש"ח אלא אם צוין אחרת.

תקנה 11 - רשימת השקעות באגרות חוב* ובשטרי הון בחברות בנות מהותיות ליום 31.12.2023

שם החברה	צמודים ^(א)	כתבי התחייבות נדחים ^(ב)	סה"כ ליום 31 בדצמבר 2023	שינוי נטו	סה"כ ליום 31 בדצמבר 2022	שטרי הון בלתי צמודים ^(א)
לאומי פרטנרס בע"מ	-	225,984	225,984	1,929	224,055	225,984
סך הכל	-	225,984	225,984	1,929	224,055	225,984

ההרכב:

עלות מופחתת לאלה שיש להם שער	-
עלות מופחתת לאלה שאין להם שער	225,984
סך הכל	225,984

(א) שטרי הון אינם ניתנים להמרה.
 (ב) כתבי התחייבויות נדחים כוללים ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער שנצברו.

* ליום 31.12.2023 לא קיימות השקעות באג"ח.

תקנה 11 - הלוואות לחברות בנות מהותיות ולחברות כלולות מהותיות ליום 31.12.2023

לא קיימות הלוואות לחברות בנות מהותיות ולחברות כלולות מהותיות ליום 31.12.2023.

תקנה 12 - שינויים בהשקעות בחברות בנות מהותיות ובחברות כלולות מהותיות בתקופת הדוח

לא היו שינויים בהשקעות בחברות בנות מהותיות ובחברות כלולות מהותיות בתקופת הדוח.

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

שם החברה	רווח (הפסד) לאחר לפרשה על הכנסה ^(א)		רווח (הפסד) לאחר לפרשה על הכנסה ^(א) כולל אחר, לאחר הפרשה למיסים על הכנסה ^(א)		רווח (הפסד) לפני הפרשה למיסים על הכנסה ^(א)	
	(באלפי ש"ח)	(באלפי ש"ח)	(באלפי ש"ח)	(באלפי ש"ח)	ריבית והפרשי הצמדה	מאג"ח
לאומי פרטנרס בע"מ	142,999	126,045	50,563	188	35,063	1,929
לאומי פרטנרס חתמים בע"מ	13,922	11,149	-	-	-	-
סך הכל	156,921	137,194	50,563	188	35,063	1,929

(א) כפי שדווח על ידי החברות.

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

ראה ביאור 30(ג) לדוחות הכספיים של הבנק.

תקנה 20 - נרשמו למסחר בבורסה ניירות ערך או הופסק המסחר

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

ביום 7 באוגוסט 2023 וביום 20 בספטמבר 2023 נרשמו למסחר מניות רגילות של הבנק שהיו רשומות על שם בעל מניות במרשם בעלי מניות של הבנק. למידע נוסף, ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 7 באוגוסט 2023 (אסמכתא: 01-090513-2023) ודיווח מיידי מיום 20 בספטמבר 2023 (אסמכתא: 01-108603-2023).

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 ויו"ר דירקטוריון הבנק, לשיפוי, פטור וביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, ראה ביאור 26(ז) לדוחות הכספיים לעיל ותקנה 29א להלן.

ג. הסכום הכולל של שכר חברי הדירקטוריון (פרט ליו"ר הדירקטוריון) וההוצאות ששולמו להם בגין שנת 2023, אשר אינן חורגות מן המקובל, הינו כ-6.08 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 55 ו-56 במדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק שאושרה על ידי אסיפת בעלי המניות של הבנק ביום 4 באוגוסט 2022 (ראה דיווח מיידי מיום 14 ביולי 2022 אודות כינוס אסיפה כללית ודיווח מיידי משלים מיום 14 ביולי 2022 (אסמכתא: 01-089413-2022 ו-01-081190-2022 התאמה) ודיווח מיידי של הבנק מיום 4 באוגוסט 2022 אודות תוצאות האסיפה הכללית (אסמכתא: 01-099364-2022)].

ד. ביום 4 בינואר 2024, אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר קבלת המלצות ועדת התגמול והדירקטוריון של הבנק, תנאי כהונה של יו"ר הדירקטוריון של הבנק, ד"ר שמואל בן צבי, אשר נכנסו לתוקף במועד תחילת כהונתו כיו"ר הדירקטוריון של הבנק (רטרואקטיבית מיום 16 בנובמבר 2023), ויהיו בתוקף כל עוד הוא מכהן כיו"ר הדירקטוריון של הבנק. למידע נוסף, ראה דיווח מיידי על זימון אסיפה כללית מיום 29 בנובמבר 2023 ודיווח מיידי על תוצאות האסיפה מיום 4 בינואר 2024 (אסמכתא: 01-130137-2023 ו-01-002487-2024, בהתאמה).

ה. לפירוט בעניין מתווה לתגמול הוני לדירקטורים בבנק ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים לעיל, דיווח מיידי על זימון אסיפה כללית מיוחדת מיום 5 ביולי 2023 ודיווח מיידי על תוצאות האסיפה מיום 10 באוגוסט 2023 (אסמכתא: 01-075654-2023 ו-01-092568-2023, בהתאמה).

ו. לפירוט בעניין הנפקת כתבי אופציה לאומי אפ 8/22 רשומים על שם, שאינם רשומים למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ לעובדים ולנושאי משרה בבנק (שאינם דירקטורים ואינם המנכ"ל), ראו ביאור 25 לדוחות הכספיים לעיל.

ז. לפירוט בעניין הנפקת כתבי אופציה רשומים על שם, שאינם רשומים למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ למנכ"ל ראו ביאור 25 לדוחות הכספיים לעיל.

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 2023, ראה דיווח מיידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 7 בינואר 2024 (אסמכתא: 01-003417-2024). כן, ראה דיווח מיידי בעניין רשימת בעלי אמצעי שליטה מהותי בבנק ליום 31 במרס 2023 מיום 10 באפריל 2023 (אסמכתא: 01-035011-2023) ודיווח משלים מיום 14 במרס 2024 (אסמכתא: 01-022564-2024), דיווח מיידי על מי שהפך להיות בעל אמצעי שליטה מהותי מיום 4 ביוני 2023 (אסמכתא: 01-052108-2023), דיווח מיידי על מי שחדל להיות בעל אמצעי שליטה מהותי מיום 1 באוקטובר 2023 (אסמכתא: 01-090922-2023) ודיווח מיידי על מי שהפך להיות בעל אמצעי שליטה מהותי מיום 11 במרס 2024 (אסמכתא: 01-024282-2024).

תקנה 22 - עסקאות עם בעל שליטה

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

תקנה 24 - החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה

- א. לעניין החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה בבנק נכון ליום 31 בדצמבר 2023, נא ראה דיווח מיידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 7 בינואר 2024 (אסמכתא: 003417-01-2024).
- ב. בהון הבנק קיימות 92,773,267 מניות רדומות שאינן מקנות זכויות בהון ובהצבעה. למידע נוסף אודות המניות הרדומות, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2023.

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 1,615,629,355 מתוכו 92,773,267 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 2023 וכן דיווח מיידי על מצבת הון של הבנק ומרשמי ניירות ערך מיום 5 במרס 2024 (אסמכתא: 022290-01-2024).

תקנה 24ב - מרשם בעלי המניות של התאגיד

למרשם בעלי המניות של הבנק נא ראה דיווח מיידי על מצבת ההון של הבנק ומרשמי ניירות ערך מיום 5 במרס 2024 (אסמכתא: 022290-01-2024).

תקנה 26 - הדירקטורים של התאגיד¹

הנתונים נכונים לתאריך פרסום הדוח.

שם הדירקטור	ד"ר שמואל בן צבי	אורי אלון
תאריך תחילת כהונה	29.7.2015 ²	30.8.2023 ³
ת.ז.	056231475	027904994
תאריך לידה	6.4.1960	24.11.1970
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' אבא הלל סילבר 3, לוד 7129404	רח' אבא הלל סילבר 3, לוד 7129404
נתינות	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר הדירקטוריון יו"ר ועדות: אשראי, עסקים ואסטרטגיה וממשק שומרי סף.	חבר בוועדות אשראי, עסקים ואסטרטגיה, נוהל, משאבים, וטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא ⁴	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 - דוקטור בכלכלה ומאקרו כלכלה, מוסמך בכלכלה ובוגר בכלכלה ובסמטיסטיקה מאוניברסיטת תל-אביב. פוסט דוקטורט ב-MIT, AMP קורס ניהול בכיר ב-HBS, מוסמך בביטחון לאומי, מב"ל מאוניברסיטת חיפה.	השכלה אקדמאית - B.A במדעי המדינה מאוניברסיטת תל-אביב. M.B.A במנהל עסקים מאוניברסיטת באר-שבע, קורס דירקטורים מאוניברסיטת ריכמן.

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

² בישיבת הדירקטוריון של הבנק שהתקיימה ביום 29 באוקטובר 2023 נבחר ד"ר שמואל בן צבי לכהן כיו"ר דירקטוריון הבנק בכפוף לקבלת אישור המפקח על הבנקים או העדר התנגדותו למינוי. לפרטים ראה דיווח מידי מיום 29.10.2023 (אסמכתא: 01-119694-2023). ביום 16 בנובמבר 2023 התקבל אישור המפקח על הבנקים על העדר התנגדותו למינוי כאמור. בהתאם לכך, ביום 16 בנובמבר 2023 הוא החל את כהונתו כיו"ר דירקטוריון הבנק. לפרטים ראה דיווח מידי מיום 16.11.2023 (אסמכתא: 01-125022-2023).

³ באסיפה הכללית השנתית של הבנק לשנת 2023 שהתקיימה ביום 17 ביולי 2023 הוחלט למנות את מר אורי אלון כדירקטור במעמד דירקטור שאינו דירקטור חיצוני בהתאם לסעיף 10א לפקודת הבנקאות, לתקופה של 3 שנים. ביום 29 באוגוסט 2023 התקבלה הודעה בדבר אי התנגדותו של הפיקוח על הבנקים למינויו של מר אורי אלון כאמור. בהתאם לכך, ביום 30 באוגוסט 2023 הוא החל את כהונתו הראשונה כדירקטור שאינו דירקטור חיצוני בבנק. לפרטים ראה דיווח מידי מיום 30.8.2023 (אסמכתא: 01-100350-2023).

⁴ בהתאם להחלטת ועדת הביקורת, החל מיום 16.11.2023 ד"ר שמואל בן צבי אינו מוסוג כ"דירקטור בלתי תלוי" כמשמעו בחוק החברות התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות").

שם הדירקטור	ד"ר שמואל בן צבי	אורי אלון
<p>עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידיים בהם משמש כדירקטור</p>	<p>בעלים ומנהל בחברת שמואל (מולי) בן צבי בע"מ. דירקטור בלתי תלוי ויו"ר ועדת ביקורת בחברת Protalix Bio Therapeutics inc ומשקיף בדירקטוריון חברת Feelbetter בע"מ. עד נובמבר 2023 - דירקטור בלתי תלוי בחברת סול ג'ל טכנולוגיות בע"מ. עד אוקטובר 2023 - דירקטור בלתי תלוי ב-VBL Therapeutics Ltd (וסקולר ביו ג'ניקס בע"מ). עד יולי 2020 - חבר בוועדת בדיקה מקצועית של תל"מ - פורום לתשתיות לאומיות למחקר ולפיתוח, לבחינת הצורך והאפשרות להקמת תשתית למו"פ בתחום לוויינות זעירה. עד מאי 2020 - חבר בוועדה המייעצת בחברת "במבי דיינמיק". עד מארס 2019 - יו"ר הוועדה המייעצת בחברת LIVING BOX. עד ספטמבר 2019 - חבר ועד מנהל של עמותת רשת היזמות הגלובלית-ישראל (ע"ר).</p>	<p>בעלים בחברת א.ל אלון ניהול יזמות בע"מ. מנכ"ל בחברת די.אי.גי פיננסיים בע"מ. עד נובמבר 2022 - דירקטור בחברת עדיקה סטייל בע"מ. עד אפריל 2022 - משנה למנכ"ל בקבוצת ישראלכרט ודירקטור בחברת אמריקון אקספרס. עד ספטמבר 2020 - דירקטור בלתי תלוי בחברת מהדרין. עד יוני 2019 - מנכ"ל בקבוצת גוליבר.</p>
<p>ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</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), סול ג'ל טכנולוגיות בע"מ ו-VBL Therapeutics Ltd, ויו"ר ועדת ביקורת שהיא גם ועדת דוחות כספיים ב-Protalix Biotherapeutics.</p>	<p>כ-25 שנה של ניסיון מהותי בתפקידי ניהול בכירים במגזר העסקי כמנכ"ל, משנה למנכ"ל, מנכ"ל ודירקטור. בעל ניסיון רב בפיתוח מוצרים פיננסיים.</p>
<p>בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה</p>	<p>לא</p>	<p>לא</p>

שם הדירקטור	ששון אליה	תמר גוטליב
תאריך תחילת כהונה	1.11.2021	26.8.2015
ת.ז.	058857178	054584198
תאריך לידה	13.12.1964	27.1.1957
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' אבא הלל סילבר 3, לוד 7129404	רח' אבא הלל סילבר 3, לוד 7129404
נתינות	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית. חבר בוועדות ביקורת, תגמול וניהול סיכונים.	יו"ר ועדת ביקורת וחברה בוועדות אשראי, עסקים ואסטרטגיה, משאבים, תגמול וממשק שומרי סף.
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	מומחיות חשבונאית ופיננסית - לא כשירות מקצועית - כן	כן
עובד הבנק, חברת בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא	לא
השכלה	השכלה אקדמאית - תואר ראשון במדעי המחשב וכלכלה מאוניברסיטת בר-אילן. M.B.A התמחות במערכות מידע מאוניברסיטת בר-אילן. קורס דירקטורים ונושאי משרה מאוניברסיטת תל-אביב.	השכלה אקדמאית - B.A ביחסים בינלאומיים מהאוניברסיטה העברית בירושלים. M.A בכלכלה מאוניברסיטת אינדיאנה בלומינגטון, אינדיאנה ארה"ב.

שם הדירקטור	ששון אליה	תמר גוטליב
<p>עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור</p>	<p>בעלים ודירקטור בחברת Sasson Elya ltd. חבר ב- Advisory Board בחברת Velotix. שותף ודירקטור בחברת פתול איי בע"מ. עד דצמבר 2022 - חבר ב- Advisory Board בחברת לוגישר סחר בינלאומי בע"מ. עד פברואר 2021 - חבר הנהלה וראש אגף טכנולוגיות מידע במשרד ראש הממשלה.</p>	<p>בעלים, יו"ר ומנכ"ל משותף בחברת יבול שוקי הון 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, דירקטורית בחברת PLUS 500 בע"מ, דירקטורית בחברת נובולוג (פארם אפ 1996) בע"מ. החל מאפריל 2023 החלה לכהן כיו"ר דירקטוריון קיבוץ כפר עזה (אגש"ח) ובחקלאות עסקים וניהול בכפר עזה (אגש"ח). עד יוני 2023 - דירקטורית חיצונית באקסטל לימיטד. עד יוני 2022 - יו"ר דירקטוריון בחקלאות עסקים אחזקות וניהול שפיים אגש"ח, דירקטורית בחוצות שפיים אגש"ח. עד אוקטובר 2021 - דירקטורית בלתי תלויה בערד השקעות ופיתוח תעשייה בע"מ. עד ינואר 2021 - חברה בוועדה המייעצת (Advisory Board) בנילי קפיטל מנג'מנט פי.אי בע"מ. עד אפריל 2019 - דירקטורית חיצונית בעל בד משואות יצחק בע"מ ודירקטורית בלתי תלויה ב- Southern Properties Capital .Ltd</p>

שם הדירקטור	ששון אליה	תמר גוטליב
ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	כשירות מקצועית וכן מומחיות או מיומנות בנושא אבטחת מידע או סייבר ⁵ - משנת 1997 עד פברואר 2021 כיהן בתפקידי ניהול בכירים ביניהם ראש אגף טכנולוגיות המידע, חבר הנהלה, ראש חטיבת פיתוח מערכות ואחראי על ה-IT ומערכות המידע במשרד ראש הממשלה. ממקימי הרשות הממלכתית לאבטחת מידע, לרבות הקמה וניהול מחלקה ייעודית העוסקת בתחום מבצעי ייחודי המשלב טכנולוגיה ומודיעין בעולם הסייבר.	כיהנה במשך שנים רבות בתאגידים בנקאיים. בין השנים 1980-1991 בקבוצת לאומי, בחלק מהשנים כסמנכ"ל לאומי ושות' בנק להשקעות בע"מ (כיום לאומי פרטנרס בע"מ). בין השנים 1997-2000 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 רשות ניירות ערך והבורסה לניירות ערך נדרשה הבנה מעמיקה של הסוגיות החשבונאיות בבנק ומבנה הדוחות הכספיים. מ-2007 ועד 2012 - כיהנה כחברת ועדת הביקורת והוועדה לבחינת הדוחות הכספיים בבנק לאומי למשכנתאות בע"מ, בחלק מהתקופה כיו"ר הוועדה. חברה ויו"ר ועדת הביקורת (חברה מ-2015 עד היום. יו"ר החל מנובמבר 2018). בנוסף הקימה וניהלה חברות הפועלות בתחומים הפיננסיים כמו כן, במרבית החברות בהן מכהנת כדירקטורית לרבות כחברת הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים וועדת הביקורת, ובחלק מהחברות כיהנה גם כיו"ר הוועדות הללו. חברה או יו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים במגוון רב של חברות ציבוריות בעבר ובהווה.
בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה	לא	לא

⁵ הגילוי הינו בהתאם לעדכון עמדה משפטית מספר 33-105: גילוי בנושא סייבר מיום 21.10.2018.

שם הדירקטור	אסתר דויטש	אסתר דומיניסיני
תאריך תחילת כהונה	17.9.2023 ⁶	17.1.2017
ת.ז.	056346299	060525441
תאריך לידה	6.2.1960	22.4.1950
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' אבא הלל סילבר 3, לוד 7129404	רח' אבא הלל סילבר 3, לוד 7129404
נתינות	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	חברה בוועדות ביקורת, משאבים, טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ונוהל.	יו"ר ועדת משאבים וחברה בוועדות תגמול, נוהל, ניהול סיכונים, טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ואשראי, עסקים ואסטרטגיה.
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא	לא
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות נוהל בנקאי תקין	לא	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 - LL.B במשפטים מהאוניברסיטה העברית ירושלים.	השכלה אקדמאית - B.A בסוציולוגיה (כולל חטיבות פסיכולוגיה וחינוך) מהאוניברסיטה העברית ירושלים. B.A בעבודה סוציאלית (התמחות בבריאות הנפש) (בהצטיינות) מאוניברסיטת תל-אביב. M.A (סיום לימודים וחובות ללא תעודה), משפט פלילי וקרימינולוגיה מאוניברסיטת תל-אביב.

⁶ באסיפה הכללית השנתית של הבנק לשנת 2023 שהתקיימה ביום 17 ביולי 2023 הוחלט למנות את עו"ד אסתר דויטש כדירקטורית במעמד דירקטור שאינו דירקטור חיצוני בהתאם לסעיף 10א לפקודת הבנקאות, לתקופה של 3 שנים. ביום 28 באוגוסט 2023 התקבלה הודעה בדבר אי התנגדותו של הפיקוח על הבנקים למינויה של עו"ד אסתר דויטש בכפוף לסיום תקופת צינון, ובהתאם לכך, ביום 17 בספטמבר 2023 היא החלה את כהונתה הראשונה בבנק. לפרטים ראה דיווח מיידי מיום 17.9.2023 (אסמכתא: 01-099528-2023).

שם הדירקטור	אסתר דויטש	אסתר דומיניסני
<p>עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור</p>	<p>דירקטורית בעמותה קרן עשור. עד יולי 2023 - יו"ר דירקטוריון בכ.א.ל. כרטיסי אשראי לישראל ובנק מרכזית דיסקונט בע"מ. דירקטורית ב- Discount Reinsurance International Limited. עד 2022 - מנהלת חטיבת הניהול הקבוצתי והרגולציה בבנק דיסקונט לישראל בע"מ. עד 2020 - יו"ר דירקטוריון בדיסקונט קפיטל בע"מ. עד 2019 - היועצת המשפטית הראשית וראש חטיבת הייעוץ המשפטי ורגולציה בבנק דיסקונט לישראל בע"מ ודירקטורית בדיסקונט קפיטל בע"מ.</p>	<p>חברה במועצה המקצועית המייעצת הבינ"ל במכון למדיניות העם היהודי. עד מארס 2021 - יו"ר ועדת הביקורת במפעל הפיס. עד ינואר 2019 - נציגת ציבור בבית הדין הארצי לעבודה בירושלים ודח"צית ויו"ר ועדת ביקורת בישראלמקו נגב 2 שותפות מוגבלת.</p>
<p>ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</p>	<p>נובמבר 1989 עד פברואר 2000 - ממונה על תחום האכיפה בניירות ערך בפרקליטות מיסוי וכלכלה מטעם רשות ניירות ערך.</p>	<p>עד אוקטובר 2014 - דירקטורית חיצונית בהראל השקעות ביטוח 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 אפריל 2012 - מנכ"ל המוסד לביטוח לאומי. 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 והפיננסים, הינה בעלת מיומנות והבנה בנושאים עסקיים-חשבונאיים ודוחות כספיים. כמו כן, גב' דומיניסני 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 והייתה חברה בוועדה המאשרת את הדוחות הכספיים ובחברת ישראלמקו כיו"ר ועדת הביקורת וחברת ועדת מאזן המאשרת את הדוחות הכספיים.</p>
<p>בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה</p>	<p>לא</p>	<p>לא</p>

שם הדירקטור	צביקה נגן	דן אלכסנדר קולר
תאריך תחילת כהונה	27.10.2022	13.11.2021
ת.ז.	055486872	028051910
תאריך לידה	17.9.1958	8.9.1970
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' אבא הלל סילבר 3, לוד 7129404	רח' אבא הלל סילבר 3, לוד 7129404
נתינות	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר ועדת תגמול וחבר בוועדות ביקורת וטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.	יו"ר ועדת ניהול סיכונים וחבר בוועדות ממשק שומרי סף, נוהל, משאבים, ואשראי, עסקים ואסטרטגיה.
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	כן	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן	כן
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות נוהל בנקאי תקין	לא	כן
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	מומחיות חשבונאית ופיננסית - לא כשירות מקצועית - כן	כן
עובד הבנק, חברת בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא	לא
השכלה	השכלה אקדמאית - B.Sc מהנדס תעשייה וניהול מהטכניון. M.B.A במנהל עסקים התמחות במערכות מידע מאוניברסיטת תל-אביב. M.A Cyber Politics & Government, מאוניברסיטת תל-אביב Advanced Executive Program Kellogg, Northwestern.	השכלה אקדמאית - B.A במדעי החברה עם התמחות בכלכלה ומנהל עסקים מהאוניברסיטה העברית.

שם הדירקטור	צביקה נגן	דן אלכסנדר קולר
עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	דירקטור בחברת Cognyte. עד אוקטובר 2019 - דירקטור בחברת Celeno ודירקטור בחברת Global E.	יו"ר דירקטוריון ובעלים בחברת נקסט דים בע"מ. חבר בחבר הנאמנים בחברת הדסה אינטרנשיונל. עד יוני 2022 - מרצה מן החוץ באוניברסיטת רייכמן.
ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	למעלה משלושים שנה נסיון בתפקידי ניהול בכירים בחברות רב-לאומיות גדולות ומורכבות. בעבר כיהן כדירקטור במגדל קרנות נאמנות וכיום דירקטור בקוגנייט. כשירות מקצועית וכן מומחיות או מיומנות בנושא אבטחת מידע או סייבר ⁷ - בעל תואר שני בלימודי פוליטיקה סייבר וממשל באוניברסיטת תל-אביב. נסיון של 30 שנה בהייטק בתעשיית ה-IT. בעל ידע והיכרות עמוקה עם תחומי הפיננסים, הטלקומוניקציה, ה-IT ואבטחת הסייבר, וניסיון כמשקיע וחבר בדירקטוריונים בחברות הזנק. בין השנים 2011-2014 משנה למנכ"ל בנק הפועלים ומנהל חטיבת הטכנולוגיה והמחשוב הכוללת אחריות לכל נושאי הסייבר בבנק. שותף בקרן הון סיכון שהשקיעה במספר חברות סייבר מצליחות. השתתפות כמרצה ומומחה תוכן במספר כנסים בנושאי סייבר.	כיהן כיו"ר דירקטוריון ישראלכרט ופועלים אקספרס; יו"ר דירקטוריון פועלים שוקי הון ובחברות מקבוצת בנק הפועלים (בחלקן כיהן כחבר הוועדה לאישור דוחות כספיים) ויו"ר הדירקטוריון בבנק הפועלים שוויץ.
בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה	לא	לא

⁷ הגילוי הינו בהתאם לעדכון עמדה משפטית מספר 33-105: גילוי בנושא סייבר מיום 21.10.2018.

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	רח' אבא הלל סילבר 3, לוד 7129404	רח' אבא הלל סילבר 3, לוד 7129404
נתינות	ישראלית ובריטית	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר ועדת נוהל וחבר בוועדות תגמול, ניהול סיכונים וביקורת.	חברה בוועדות ביקורת, אשראי, עסקים ואסטרטגיה, נוהל וניהול סיכונים.
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 - LL.B במשפטים מאוניברסיטת בר-אילן. תואר שלישי במשפטים מאוניברסיטת הרווארד.	השכלה אקדמאית - B.A בכלכלה חד חוגי מורחב מאוניברסיטת חיפה. M.B.A מנהל עסקים, התמחות באסטרטגיה עסקית מהמרכז הבינתחומי הרצליה (בשיתוף וורטון פילדלפיה).

שם הדירקטור	פרופ' ידידיה שטרן	אירית שלומי
<p>עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור</p>	<p>בעל מניות בחברות נכס, חבר ועד ומייסד עמותת פורום "תקנה", יו"ר הוועד המנהל של עמותת קרן גפן (ע"ר), מנכ"ל ונשיא המכון למדיניות העם היהודי. עד ספטמבר 2022 - פרופ' למשפטים באוניברסיטת בר-אילן. עד דצמבר 2021 - בעל מניות ודירקטור בחברת תלם-תוכניות לימודים מקוונות בע"מ. 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).</p>	<p>מנכ"לית ובעלים בחברת א. שלומי ייעוץ בע"מ. עד ינואר 2024 - דירקטורית בלתי תלויה בחברת קרסו מוטורס בע"מ. עד אוגוסט 2023 - דירקטורית חיצונית בחברת ריט 1 בע"מ. עד יולי 2019 - דירקטורית בבנק מסד.</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. שימש בעבר כדירקטור בחברות שונות וכיהן כ-6 שנים כדירקטור בבנק לאומי מתוכן כיהן כ-5 שנים כחבר ועדת הביקורת בבנק.</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 (כיהנה כחברה בוועדה לאישור דוחות כספיים) ובחברת ויזה כאל. דירקטורית בחברות קרסו מוטורס (דב"ת), ריט 1 (דח"צ) ויו"ר ועדות ביקורת, תגמול ודוחות כספיים). חברה או יו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים במגוון רב של חברות ציבוריות בעבר ובהווה.</p>
<p>בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה</p>	<p>לא</p>	<p>לא</p>

תקנה 26א - נושאי משרה בכירה של התאגיד⁸

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

שם נושא המשרה	חנן שמואל פרידמן	איל אפרת	אייל בן-חיים
מספר זיהוי	028765196	038459269	027963461
תאריך לידה	4.9.1971	7.3.1976	5.2.1971
תאריך תחילת כהונה	1.11.2019	1.10.2021	1.4.2019
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 דירקטור בחברת לאומי פרטנרס בע"מ. משקיף בדירקטוריון Valley National Bank.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת לאומי טכנולוגיות. מכהן כדירקטור בחברות גראז' ונצ'רס ג'נרל פרטנר בע"מ, מעלות סוכנות לביטוח בע"מ ופפר פלטפורם בע"מ. ⁹	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש החטיבה הבנקאית, יו"ר דירקטוריון פפר פלטפורם בע"מ. ¹⁰
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	כן	לא	לא

⁸ לפירוט בדבר שינויים בתקופת הדיווח או לאחריו ראה פרק מינויים ופרישות.
⁹ החל מיום 1.1.2023 מכהן מר איל אפרת כדירקטור בחברת פפר פלטפורם בע"מ.
¹⁰ החל מיום 22.5.2023 מכהן מר אייל בן-חיים כיו"ר דירקטוריון פפר פלטפורם בע"מ.

שם נושא המשרה	חנן שמואל פרידמן	איל אפרת	אייל בן-חיים
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>השכלה אקדמאית - עו"ד, LLB ו-LLM (ללא תיזה מסלול ישיר) משפטים - אוניברסיטת בר-אילן.</p> <p>עד נובמבר 2022 - כיהן כחבר בחבר הנאמנים באוניברסיטת בר-אילן.</p> <p>עד מרס 2022 - כיהן כיו"ר דירקטוריון בחברת בנק לאומי לישראל קורפוריישן.</p> <p>עד דצמבר 2019 - דירקטור בבנק לאומי USA.</p> <p>עד נובמבר 2019 - סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת אסטרטגיה חדשנות וטרנספורמציה בבנק לאומי.</p> <p>עד אוקטובר 2019 - דירקטור ב- Leumi Investment Services INC ובפפר פלטפורם בע"מ.</p> <p>עד אפריל 2019 - סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש חטיבת אסטרטגיה ורגולציה בבנק לאומי.</p>	<p>השכלה אקדמאית - B.A במנהל עסקים עם התמחות במערכות מידע ומימון - הקריה האקדמית אונו.</p> <p>M.A במנהל עסקים עם התמחות במימון - המכללה למינהל ו- BARUCH COLLEGE NY.</p> <p>בעל תעודת יועץ פנסיוני. יועץ בוועדות המייעצות (Advisory Board) של חברת סקנובייט בע"מ ושל חברת Dell העולמית.</p> <p>עד ינואר 2024 - ראש חטיבת אסטרטגיה, דיגיטל, דאטה ופרויקטים רוחביים.</p> <p>עד 2021 - ראש חטיבת טכנולוגיה בהראל ביטוח ופיננסיים ודירקטור בחברת בת +60 של הראל ביטוח ופיננסיים.</p>	<p>השכלה אקדמאית - B.A כלכלה, אוניברסיטת בן גוריון M.B.A מנהל עסקים, אוניברסיטת תל-אביב.</p> <p>עד מאי 2023 - סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש חטיבת תפעול ושירות בבנק לאומי.</p> <p>עד מאי 2023 - דירקטור בחברות Leumi UK Holdings ו-Leumi UK Group Limited ובפפר פלטפורם בע"מ.</p> <p>עד ינואר 2021 - יו"ר דירקטוריון פפר פלטפורם בע"מ.</p> <p>עד אפריל 2019 - סגן ראש חטיבת תפעול בבנק לאומי.</p>

שם נושא המשרה	בושמת חנה בן צבי	עומר זיו	אורי יוניסי
מספר זיהוי	031692916	027771419	024619066
תאריך לידה	18.12.1978	6.6.1970	14.12.1969
תאריך תחילת כהונה	1.9.2016	2016.8.16	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.	סגנית מנהל כללי בכירה, חברת הנהלה, מבקרת פנימית ראשית וראש חטיבת הביקורת הפנימית.	משנה למנכ"ל, חבר הנהלה, ראש חטיבת שוקי הון. יו"ר דירקטוריון לאומי פרטנרס בע"מ ולאוניברסיטת שוק ההון בע"מ.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש חטיבת משכנתאות. יו"ר דירקטוריון חברת מעלות סוכנות לביטוח 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 יצוינו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	השכלה אקדמית - רואת חשבון, B.A בכלכלה, חשבונאות ומחשבים - אוניברסיטת בר-אילן. M.B.A תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב. בוגרת תוכנית מנהלים (AMP) של אוניברסיטת הארווארד. חברה בחבר הנאמנים של ביה"ח קרית צאנז ע"ש לניאדו. עד פברואר 2023 - סגנית מנהל כללי בכירה, חברת הנהלה וראש חטיבת שוקי הון בבנק לאומי. עד דצמבר 2022 - יו"ר דירקטוריון לאומי פרטנרס. עד ינואר 2021 - סגנית מנהל כללי בכירה, חברת הנהלה, מנהלת סיכונים ראשית וראש חטיבת ניהול סיכונים בבנק לאומי.	השכלה אקדמית - רואת חשבון, B.A בכלכלה וחשבונאות - האוניברסיטה העברית. M.B.A במינהל עסקים התמחות במימון וחשבונאות - האוניברסיטה העברית ו-M.A באקטואריה - אוניברסיטת חיפה. עד פברואר 2023 - סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, החשבונאי הראשי וראש החטיבה הפיננסית והחשבונאית בבנק לאומי. עד דצמבר 2022 - דירקטור בלאומי פרטנרס בע"מ. עד אפריל 2022 - דירקטור בבנק לאומי USA.	השכלה אקדמית - רואת חשבון, B.A כלכלה וחשבונאות - האוניברסיטה העברית. עד דצמבר 2021 - ראש חטיבת קשרי לקוחות בחטיבה הבנקאית בבנק לאומי. עד יוני 2020 - סגן מנהל חטיבה קמעונאית ומנהל זרוע משכנתאות בבנק מזרחי טפחות בע"מ.

¹¹ החל מיום 22.1.2024 מכהן מר עומר זיו כיו"ר דירקטוריון לאומי שירותי שוק ההון בע"מ.

שם נושא המשרה	אביבית קליין	ליאת שוב	חגית ארגוב
מספר זיהוי	024565467	032394140	032790362
תאריך לידה	8.11.1969	10.9.1975	09.12.1978
תאריך תחילת כהונה	1.4.2021	1.1.2018	17.6.2021
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.	סגנית מנהל כללי בכירה, חברת הנהלה, ראש חטיבת משאבי אנוש. יו"ר דירקטוריון Leumi UK Holdings ו- Leumi UK Group Limited. ¹² דירקטורית במס"ב. ¹³	סגנית מנהל כללי בכירה, חברת הנהלה, ראש החטיבה העסקית.	סגנית מנהל כללי בכירה, חברת הנהלה, החשבונאית הראשית, ראש החטיבה הפיננסית והחשבונאית.
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 יצוינו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	השכלה אקדמאית - B.A כלכלה - האוניברסיטה העברית בירושלים. M.A ניהול מערכת פיננסית - מנהל ציבורי - אוניברסיטת קלארק, מסצ'וסטס ארה"ב. עד פברואר 2024 - חברת הוועד המנהל בקבוצת ידידי עתידים (ע"ר). עד דצמבר 2023 - יו"ר דירקטוריון קרן לאומי חברתי. עד מרס 2021 - ראש אגף מש"א חטיבה בנקאית וסגן ראש חטיבת מש"א בבנק לאומי. עד ינואר 2020 - ראש מערך פרימיום בחטיבה הבנקאית בבנק לאומי.	השכלה אקדמאית - רואת חשבון, B.A עם התמחות בחשבונאות. M.B.A מנהל עסקים - המסלול האקדמי של המכללה למנהל. עד פברואר 2023 - מנהלת סיכונים ראשית, ראש חטיבת ניהול סיכונים. עד דצמבר 2020 - קצינת צוות ראשית, ראש מערך צוות ואכיפה בבנק לאומי.	השכלה אקדמאית - רואת חשבון, B.A במינהל עסקים עם התמחות בחשבונאות. M.B.A מנהל עסקים עם התמחות בחשבונאות - המסלול האקדמי של המכללה למנהל. עד פברואר 2023 - מבקרת פנימית ראשית וראש חטיבת הביקורת הפנימית בבנק לאומי. עד יוני 2021 - ראש מערך תפעול סיכונים, תפעול ודיווח, חטיבת ניהול סיכונים בבנק לאומי.

¹² החל מיום 12.6.2023 מכהנת גב' אביבית קליין כיו"ר דירקטוריון ב-Leumi UK Holdings וב-Leumi UK Group Limited.

¹³ החל מיום 4.12.2023 מכהנת גב' אביבית קליין כדירקטורית במס"ב.

שם נושא המשרה	רונן מורי	תמר מס	אבי פולק
מספר זיהוי	059795724	300032349	032429631
תאריך לידה	4.7.1965	19.8.1986	25.6.1975
תאריך תחילת כהונה	15.2.2023	13.3.2024	16.5.2023
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, מנהל סיכונים ראשי, ראש חטיבת ניהול סיכונים.	סגנית מנהל כללי בכירה, חברת הנהלה, ראש חטיבת אסטרגיה ומטה.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת תפעול ושירות.
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	השכלה אקדמאית - B.A בכלכלה - אוניברסיטת בר-אילן. M.B.A במנהל עסקים עם התמחות במימון - אוניברסיטת בר-אילן. קורס דירקטורים מהמרכז הבינתחומי הרצליה. עד פברואר 2023 - כיהן כמשנה לראש החטיבה הבנקאית וראש מערך בכיר לקוחות פרטיים בחטיבה הבנקאית בבנק לאומי. עד נובמבר 2022 - כיהן כראש המערך המסחרי בחטיבה העסקית בבנק לאומי.	השכלה אקדמאית - B.S.c בהנדסת תעשייה וניהול מאוניברסיטת תל-אביב M.B.A במנהל עסקים מהמרכז הבינתחומי הרצליה. בין השנים 2020-2023 ראש מטה מנכ"ל בבנק דיסקונט. עד 2020 - מנהלת אסטרטגיה קימעונאית בבנק דיסקונט.	השכלה אקדמאית - B.S.C בניהול טכנולוגי - מכון אקדמי טכנולוגי חולון HIT. M.B.A במנהל עסקים - אוניברסיטת בן-גוריון. חבר ועד מקומי מסילת ציון. עד מאי 2023 - מנהל אגף פיתוח מוצרים בנקאיים בחטיבת לאומי טכנולוגיות בבנק לאומי.

(ב) נושאי משרה בכירה אחרים

שם נושא המשרה	פיני שץ	שלי בינהורן
מספר זיהוי	033008483	066240045
תאריך לידה	9.7.1976	14.11.1982
תאריך תחילת כהונה	28.12.2022	27.9.2023
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.	קצין ציות ראשי וראש מערך ציות ואכיפה	מזכירת הבנק והקבוצה, ראש מערך מזכירות הבנק והקבוצה
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	השכלה אקדמאית - B.A במדעי המחשב תקשורת ועתונאות - האוניברסיטה העברית. עד דצמבר 2022 - ראש אגף טכנולוגיה וبنקאות עתיד בבנק לאומי. עד יולי 2021 - ראש מטה מנכ"ל בבנק לאומי. עד נובמבר 2019 - מנהל פרויקטים אסטרטגיים בבנק לאומי.	השכלה אקדמאית - עו"ד, LLB במשפטים (בהצטיינות) - אוניברסיטת בר-אילן. B.A במדעי המדינה ותקשורת ציבורית (בהצטיינות) - אוניברסיטת בר-אילן. עד יוני 2023 - מזכירת קבוצת "בזק" החברה הישראלית לתקשורת בע"מ והממונה על האכיפה הפנימית (דיני ני"ע).

(ג) נושאי משרה אשר כיהנו בשנת הדוח אך סיימו כהונתם לפני מועד פרסום הדוח:

מר יצחק אידלמן סיים את כהונתו כדירקטור בבנק ביום 2.2.2023.

ד"ר סאמר חאג' יחיא את סיים כהונתו כדירקטור ויו"ר דירקטוריון הבנק ביום 29.10.2023.

מר אבי בזורה סיים את כהונתו כדירקטור בבנק ביום 8.11.2023.

החל מתאריך 15.2.2023 ובמהלך שנת הדוח כיהנה בבנק עו"ד מיכל אלטרמן בתפקיד יועצת משפטית ראשית וראש חטיבת הייעוץ המשפטי ומנהלת סיכונים משפטיים. כמו כן, כיהנה עו"ד מיכל אלטרמן כמזכירת הבנק והקבוצה עד למועד תחילת כהונתה של עו"ד שלי ביינהורן ב-27.9.2023. ביום 25.1.2024 עו"ד אלטרמן סיימה את כהונתה. עד לתחילת הכהונה של מחליפתה עו"ד ניצן סנדור, משמשת עו"ד אילת רז כמ"מ היועצת המשפטית הראשית של הבנק.

מר חיים שקולניק סיים את כהונתו כחבר הנהלה וראש ראש חטיבת לאומי טכנולוגיות ביום 30.1.2024. מר חיים שקולניק יוביל את פרויקט פיתוח מערכות הליבה החדשות של הבנק וימונה לחברה בת שתוקם (בבעלות מלאה של הבנק) לאחר קבלת אישור בנק ישראל.

תקנה 26ב - 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

באסיפה הכללית השנתית של הבנק לשנת 2023 אשר התקיימה ביום 17 ביולי 2023 הוחלט למנות מחדש את משרדי רואי החשבון סומך חייקין (KPMG) וברייטמן אלמגור זהר ושות' (Deloitte) כרו"ח 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.

למידע נוסף אודות האסיפה הכללית השנתית ראה דיווחים מיידיים מתאריכים 4 באפריל 2023, 10 במאי 2023, 6 ביוני 2023 ו-17 ביולי 2023 (מס' אסמכתא: 038853-01-2023, 050268-01-2023, 062175-01-2023 ו-081393-01-2023, בהתאמה).

תקנה 28 - שינויים בתזכיר ותקנון של התאגיד

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

תקנה 29 - המלצות והחלטות הדירקטורים והאסיפה הכללית

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:

תקנה 29(א)(1) בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק המפורטת בביאור 25 לדוחות הכספיים, בימים 13 במרס 2023, 22 במאי 2023, 14 באוגוסט 2023 ו-29 בנובמבר 2023 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 14 במרס 2023, 7 ביוני 2023, 28 באוגוסט 2023 ו-7 בדצמבר 2023 (אסמכתאות: 026775-01-2023, 062709-01-2023, 098976-01-2023 ו-133788-01-2023, בהתאמה), המובאים בזאת בדרך של הפניה.

תקנה 29(א)(2) במהלך שנת הדיווח לא בוצע שינוי בהון הרשום או המונפק של הבנק.

תקנה 29(א)(3) במהלך שנת הדיווח לא היה שינוי בתזכיר או בתקנון הבנק.

תקנה 29(א)(4) במהלך שנת הדיווח לא בוצע פידיון ניירות ערך בני פדיון של הבנק.

תקנה 29(א)(5) ביום 5 ביולי 2023 אישר דירקטוריון הבנק לפדות בפדיון מוקדם מלא כתבי התחייבות נדחים סדרה 401 אשר הונפקו לציבור ביולי 2018. בהתאם לכך, ביום 31 ביולי 2023 נפדו כתבי התחייבות בסך כולל של כ-681 מיליון ש"ח (כולל הפרשי הצמדה). למידע נוסף ראה דיווחים מיידיים מיום 5 ביולי 2023 (אסמכתא: 075618-01-2023), מיום 16 ביולי 2023 (אסמכתא: 080892-01-2023) ומיום 1 באוגוסט 2023 (אסמכתא: 087879-01-2023), המובאים בזאת בדרך של הפניה.

תקנה 29(א)(6) במהלך שנת הדיווח לא אושרה עיסקה שאינה בהתאם לתנאי השוק, בין התאגיד ובעל ענין בו.

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 באוגוסט 2023 התקיימה אסיפה כללית מיוחדת של הבנק, בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 5 ביולי 2023. למידע נוסף בעניין האסיפה הכללית וההחלטות שאושרו במסגרתה, ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 5 ביולי 2023 אודות כינוס אסיפה כללית מיוחדת (אסמכתא: 075654-01-2023) ודיווח מיידי של הבנק מיום 10 באוגוסט 2023 אודות תוצאות האסיפה הכללית (אסמכתא: 01-2023-092568), המובאים בזאת בדרך של הפניה.

ביום 4 בינואר 2024 התקיימה אסיפה כללית מיוחדת של הבנק, בהמשר להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 29 בנובמבר 2023. למידע נוסף בעניין האסיפה הכללית וההחלטות שאושרו במסגרתה, ראה דיווח מידי של הבנק מיום 29 בנובמבר 2023 אודות כינוס אסיפה כללית מיוחדת (אסמכתא: 2023-130137-01) ודיווח מידי של הבנק מיום 4 בינואר 2024 אודות תוצאות האסיפה הכללית (אסמכתא: 2024-01-002487), המובאים בזאת בדרך של הפניה.

תקנה 29א - החלטות החברה

- תקנה 29א(1)** 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(2)** במהלך שנת הדיווח לא התקבלה ע"י הבנק החלטה לעניין פעולה לפי סעיף 254(א) לחוק החברות שלא אושרה.
- תקנה 29א(3)** במהלך שנת הדיווח לא אושרו עסקאות חריגות הטעונות אישורים מיוחדים לפי סעיף 270(ו) לחוק החברות.
- תקנה 29א(4)** א. לפרטים בעניין התחייבות לשיפוי ופטור נושאי משרה בבנק (דירקטורים ונושא משרה אחרים לרבות יו"ר דירקטוריון ומנכ"ל הבנק), ראה ביאור 26(ז) לדוחות הכספיים.
- ב. החלטת מסגרת לרכישת פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק ובקבוצה נכללת במסגרת מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק שאושרה על ידי אסיפת בעלי המניות המיוחדת של הבנק ביום 4 באוגוסט 2022. עוד כוללת מדיניות התגמול החלטת מסגרת המאפשרת רכישה של פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק ובקבוצה מסוג Run Off וזאת לפני העברה, רכישה או היווצרות של שליטה בבנק על ידי גוף או אדם כלשהו בדרך כלשהי ובהתאם לקבוע בתנאי החלטת המסגרת. לפרטים נוספים ראו דיווח מידי אודות זימון אסיפה כללית מיום 29 ביוני 2022, דיווח מידי משלים מיום 14 ביולי 2022 (אסמכתאות: 2022-01-081190 ו-2022-01-089413 בהתאמה) וכן דיווח מידי על תוצאות אסיפה מיום 4 באוגוסט 2022 (אסמכתא: 2022-01-099364).
- בהתאם לכך, ביום 3 באפריל 2023 לאחר שנתקבלו אישור והמלצת ועדת התגמול, אישר דירקטוריון הבנק חידוש פוליסת הביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק ובקבוצה (D&O) בגבולות כיסוי שלא יפחתו מסך כולל של 200 מיליון דולר, ובנוסף השבה לקדמות בסך 200 מיליון דולר מסך זה. תקופת הפוליסה הוגדרה החל מיום 2 באפריל 2023 לתקופה של 17 חודשים.

בנק לאומי לישראל בע"מ



תפקידם:

שמות החותמים:

סמנכ"לית בכירה
חשבונאית ראשית
ראשת החטיבה הפיננסית והחשבונאית

(1) חגית ארגוב

מזכירת הבנק, ראש מערך מזכירות הבנק והקבוצה

(2) שלי בינהורן, עו"ד

תאריך: 18.3.2024

שאלון ממשל תאגידי

(הנחיה לפי סעיף 36א 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 לענין הליך אישור הדוחות הכספיים), התש"ע-2010;

"בעל עניין", "דירקטור בלתי 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 1.1.2023 ועד ליום 31.12.2023;

"תאגיד" – תאגיד מדווח 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 ומניותיה הוצעו לציבור בישראל, כאמור בסעיף 39א לחוק ניירות ערך.

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': הגב' תמר גוטליב.</p> <p>דירקטור ב': מר ששון אליה.</p> <p>דירקטור ג': מר צביקה נגן.</p> <p>דירקטור ד': מר יצחק אידלמן - סיים את כהונתו כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות ביום 1 בפברואר 2023.</p> <p>מספר הדירקטורים החיצוניים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 3</p>

לא נכון	נכון	
-----	-----	<p>2. שיעור¹ הדירקטורים הבלתי תלויים² המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 5/10, כולל "דירקטור חיצוני" כהגדרתו בחוק החברות.</p> <p>שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים שנקבע בתקנון³ התאגיד: התקנון אינו כולל הוראה בעניין זה. 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>יצוין, כי ביום 16 בנובמבר 2023, מועד מינויו של ד"ר שמואל בן צבי (דירקטור חיצוני) כיו"ר דירקטוריון הבנק, הוסר סיווגו כדירקטור בלתי תלוי על ידי ועדת הביקורת של הבנק.</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-1(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 כפופים⁵ למנהל הכללי, במישרין או בעקיפין (למעט דירקטור שהוא נציג עובדים, אם קיימת בתאגיד נציגות לעובדים).</p>

¹ בשאלון זה, "שיעור" – מספר מסוים מתוך הסך הכל. כך לדוגמה 3/8.

² לרבות "דירקטורים חיצוניים" כהגדרתם בחוק החברות.

³ לעניין שאלה זו – "תקנון" לרבות על פי הוראת דין ספציפית החלה על התאגיד (לדוגמה בתאגיד בנקאי – הוראות המפקח על הבנקים).

⁴ חברת איגרות חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

⁵ לעניין שאלה זו – עצם כהונה כדירקטור בתאגיד מוחזק הנמצא בשליטת התאגיד, לא ייחשב כ"כפופות", מאידך, כהונת דירקטור בתאגיד המכהן כנושא משרה (למעט דירקטור) ו/או עובד בתאגיד המוחזק שבשליטת התאגיד ייחשב כ"כפופות" לעניין שאלה זו.

לא נכון	נכון	
	✓	<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): אם תשובתכם הינה "לא נכון" – האם היה זה לשם הצגת נושא מסוים על ידו בהתאם להוראות סעיף 278(א) סיפה: <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה). 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. 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: זהות: _____ תפקיד בתאגיד (ככל וקיים): _____ פירוט הזיקה לבעל השליטה (אם מי שנכח אינו בעל השליטה עצמו): _____ האם היה זה לשם הצגת נושא מסוים על ידו: <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה). שיעור נוכחותו⁶ בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח לשם הצגת נושא מסוים על ידו: _____, נוכחות אחרת: _____ <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).</p>

⁶ תוך הפרדה בין בעל השליטה, קרובו ו/או מי מטעמו.

כשירות וכישורי הדירקטורים

נכון	נכון	
	✓	<p>7. 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)? הערה: לעניין זה קיימות הוראות מיוחדות בדין הנוגעות לתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, קיימת מגבלה כאמור) יצוין -</p>
		<p>א. פרק הזמן שנקבע בתקנון לכהונת דירקטור: _____.</p>
		<p>ב. הרוב הדרוש שנקבע בתקנון לסיום כהונתם של הדירקטורים: _____.</p>
		<p>ג. מנין חוקי שנקבע בתקנון באסיפה הכללית לשם סיום כהונתם של הדירקטורים: _____.</p>
		<p>ד. הרוב הדרוש לשינוי הוראות אלו בתקנון: _____.</p>
	✓	<p>8. התאגיד דאג לעריכת תכנית הכשרה לדירקטורים חדשים, בתחום עסקי התאגיד ובתחום הדיון 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).</p>

⁷ חברת איגרות חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

נכון	נכון			
-----	✓	בתאגיד נקבע מספר מזערי נדרש של דירקטורים בדירקטוריון שעליהם להיות בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית. אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין המספר המזערי שנקבע: 3.	א.	9.
		מספר הדירקטורים שכיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח - בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית ⁸ : 8/10 דירקטורים בעלי כשירות מקצועית ⁹ : 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 שכיהנו בשנת הדיווח.	ב.	
	✓	בכל שנת הדיווח כלל הרכב הדירקטוריון חברים משני המינים. אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין פרק הזמן (בימים) בו לא התקיים האמור: -----.	א.	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: 6, נשים: 4.		

⁸ לאחר הערכת הדירקטוריון, בהתאם להוראות תקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), התשס"ו-2005.
⁹ ר"ה"ש 8.

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית)

לא נכון	נכון			
-----	-----	מספר ישיבות הדירקטוריון שהתקיימו במהלך כל רבעון בשנת הדיווח:	א.	11.
		רבעון ראשון (שנת 2023): 13		
		רבעון שני: 8		
		רבעון שלישי: 6		
		רבעון רביעי: 11		
-----	-----	לצד כל אחד משמות הדירקטורים שכיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, יצוין שיעור ¹⁰ 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.	

¹⁰ ר' ה"ש 2.

שם הדירקטור	שיעור השתתפותו בשיבות הדירקטוריון	שיעור השתתפותו בשיבות ועדת ביקורת ¹¹ החל מיום 1 בינואר 2013 ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, הדיונים בנוגע לדוחות הכספיים מתקיימים בוועדת הביקורת של הדירקטוריון.	שיעור השתתפותו בשיבות ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הוועדה)
ד"ר ש. בן צבי (מונה כיו"ר דירקטוריון הבנק ביום 16.11.2023)	97.4%	אינו חבר ועדת הביקורת	ועדת אשראי ועסקים - 100% ועדת משאבים - 100% הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% ועדת ממשק שומרי סף - 100%
ד"ר ס. חאג' יחיא - יו"ר הדירקטוריון לשעבר (סיים את כהונתו כיו"ר הדירקטוריון ודירקטור שאינו דירקטור חיצוני כאמור בסעיף 110(א)(2) לפקודת הבנקאות, 1941 (להלן: "דירקטור במעמד דירקטור אחר") ביום 29.10.2023)	84.4%	אינו חבר ועדת הביקורת	ועדת אשראי ועסקים - 50% ועדת נוהל - 0% (בשנת הדוח התקיימה ישיבה אחת של ועדת נוהל) ועדת משאבים - 100% ועדת ממשק שומרי סף - 100% ועדת ניהול סיכונים (כיהן כחבר הוועדה עד ליום 23.4.2023) - 50% הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית (כיהן כחבר הוועדה עד ליום 23.4.2023) - 100%

¹¹ לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

שם הדירקטור	שיעור השתתפותו בשיבות הדירקטוריון	שיעור השתתפותו בשיבות ועדת ביקורת" החל מיום 1 בינואר 2013 ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, הדיונים בנוגע לדוחות הכספיים מתקיימים בוועדת הביקורת של הדירקטוריון.	שיעור השתתפותו בשיבות ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הוועדה)
מר י. אידלמן (סיים את כהונתו כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות ביום 1.2.2023)	100%	100%	ועדת אשראי ועסקים – לא התקיימו ישיבות בתקופת כהונתו בשנת הדיווח. ועדת תגמול – 100%
גב' ת. גוטליב	100%	100%	ועדת אשראי ועסקים – 100% ועדת תגמול – 100% ועדת משאבים – 100% ועדת ממשק שומרי סף – 100%
מר ש. אליה	100%	100%	ועדת ניהול סיכונים – 100% הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית – 100% ועדת תגמול – 100%
מר צ. נגן	100%	100%	ועדת תגמול – 100% הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית – 100%
פרופ' י. שטרן	89.7%	אינו חבר ועדת הביקורת בשנת הדיווח	ועדת תגמול – 100% ועדת ניהול סיכונים – 100% ועדת נוהל – 100% ועדת אשראי ועסקים – 100%
מר ד. קולר	97.4%	אינו חבר ועדת הביקורת	ועדת ניהול סיכונים – 100% ועדת נוהל – 100%

שם הדירקטור	שיעור השתתפותו בשיבות הדירקטוריון	שיעור השתתפותו בשיבות ועדת ביקורת" החל מיום 1 בינואר 2013 ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, הדיונים בנוגע לדוחות הכספיים מתקיימים בוועדת הביקורת של הדירקטוריון.	שיעור השתתפותו בשיבות ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הוועדה)
			ועדת משאבים - 100% ועדת ממשק שומרי סף - 100%
גב' א. דומיניסיני	94.9%	אינה חברת ועדת הביקורת	ועדת משאבים - 100% ועדת תגמול - 100% ועדת נוהל - 100% ועדת ניהול סיכונים - 100% הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100%
גב' א. שלומי	100%	100%	ועדת אשראי ועסקים - 100% ועדת נוהל - 100%

שם הדירקטור	שיעור השתתפותו בשיבות הדירקטוריון	שיעור השתתפותו בשיבות ועדת ביקורת" החל מיום 1 בינואר 2013 ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, הדיונים בנוגע לדוחות הכספיים מתקיימים בוועדת הביקורת של הדירקטוריון.	שיעור השתתפותו בשיבות ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הוועדה)
מר א. אלון (מונה כדירקטור במעמד דירקטור אחר ביום 30.8.2023)	100%	אינו חבר ועדת הביקורת	ועדת אשראי ועסקים - 100% ועדת נוהל - לא התקיימו ישיבות בתקופת כהונתו בשנת הדיווח. ועדת משאבים - לא התקיימו ישיבות בתקופת כהונתו בשנת הדיווח.
גב' א. דויטש (מונתה כדירקטורית במעמד דירקטור אחר ביום 17.9.2023)	100%	100%	ועדת ניהול סיכונים - 100% הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100%
מר א. בזורה (סיים את כהונתו כדירקטור במעמד דירקטור אחר ביום 8.11.2023)	100%	100%	ועדת ניהול סיכונים - 100% הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100%

לא נכון	נכון	
	✓	12. 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.

הפרדה בין תפקידי המנהל הכללי ויושב ראש הדירקטוריון

לא נכון	נכון	
	✓	<p>13. בכל שנת הדיווח כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון.</p> <p>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.</p> <p>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 החברות¹².</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (ככל שלא מתקיים בתאגיד כפל כהונה כאמור).</p>

¹² בחברת איגרות חוב - אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.

לא נכון	נכון	
	✓	16. המנכ"ל אינו קרוב של יו"ר הדירקטוריון. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, המנכ"ל הנו קרוב של יו"ר הדירקטוריון) -
-----	-----	א. תצוין הקרבה המשפחתית בין הצדדים: _____.
-----	-----	ב. הכהונה אושרה בהתאם לסעיף 121(ג) לחוק החברות ¹³ : <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא <i>(יש לסמן x במשבצת המתאימה)</i>
		17. 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).

¹³ בחברת אגרות חוב - אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.

ועדת הביקורת

לא נכון	נכון			
-----	-----		בוועדת הביקורת לא כיהן בשנת הדיווח -	18.
			א. בעל השליטה או קרובו. <input checked="" 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 checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).	

לא נכון	נכון	
	✓	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 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 : _____.
	✓	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 הוועדה, היה זה באישור יו"ר הוועדה ו/או לבקשת הוועדה (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 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.

תפקידי הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן - הוועדה) 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>25. א. יצוין פרק הזמן (בימים) אותו קבע הדירקטוריון כזמן סביר להעברת המלצות הוועדה לקראת הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: 3 ימים לפחות.</p>
-----	-----	<p>ב. מספר הימים שחלפו בפועל בין מועד העברת המלצות לדירקטוריון למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים:</p> <p>דוח רבעון ראשון (שנת 2023): 3 ימים</p> <p>דוח רבעון שני: 4 ימים</p> <p>דוח רבעון שלישי: 3 ימים</p> <p>דוח שנתי: 5 ימים</p>
		<p>ג. מספר הימים שחלפו בין מועד העברת טיוטת הדוחות הכספיים לדירקטורים למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים:</p> <p>דוח רבעון ראשון (שנת 2023): 11 ימים</p> <p>דוח רבעון שני: 11 ימים</p> <p>דוח רבעון שלישי: 13 ימים</p> <p>דוח שנתי: 13 ימים</p>
	✓	<p>26. רואה החשבון המבקר של התאגיד השתתף בכל ישיבות הוועדה והדירקטוריון, בה נדונו הדוחות הכספיים של התאגיד המתייחסים לתקופות הנכללות בשנת הדיווח אם תשובתכם הינה "לא נכון", יצוין שיעור השתתפותו: _____.</p>

לא נכון	נכון	החל מיום 1 בינואר 2013 ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, ועדת הביקורת משמשת כוועדה לבחינת דוחות כספיים.
-----	-----	27. בוועדה התקיימו בכל שנת הדיווח ועד לפרסום הדוח השנתי, כל התנאים המפורטים להלן:
	✓	א. מספר חבריה לא פחת משלושה (במועד הדיון בוועדה ואישור הדוחות כאמור).
	✓	ב. התקיימו בה כל התנאים הקבועים בסעיף 115(ב) ו-1(ג) לחוק החברות (לענין כהונת חברי ועדת ביקורת).
	✓	ג. יו"ר הוועדה הוא דירקטור חיצוני.
	✓	ד. כל חבריה דירקטורים ורוב חבריה דירקטורים בלתי תלויים.
	✓	ה. לכל חבריה היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים ולפחות אחד מהדירקטורים הבלתי תלויים הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.
	✓	ו. חברי הוועדה נתנו הצהרה עובר למינוים.
	✓	ז. המניין החוקי לדיון ולקבלת החלטות בוועדה היה רוב חבריה ובלבד שרוב הנוכחים היו דירקטורים בלתי תלויים ובהם דירקטור חיצוני אחד לפחות.
-----	-----	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).		.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
-----	-----	בוועדת התגמול <u>לא כיהן</u> בשנת הדיווח -		.30
		בעל השליטה או קרובו.	א.	
		<input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).		
	✓	יו"ר הדירקטוריון.	ב.	
	✓	דירקטור המועסק על ידי התאגיד או על ידי בעל השליטה בתאגיד או בידי תאגיד בשליטתו.	ג.	

לא נכון	נכון			
	✓	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.	
		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. <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) 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 (בשעות ¹⁴): ראה פרק המבקר הפנימי בדוח הדירקטוריון לדוח השנתי של הבנק לשנת 2023.
	✓	בשנת הדיווח התקיים דיון (בוועדת הביקורת או בדירקטוריון) במצאי 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.

¹⁴ כולל שעות עבודה שהושקעו בתאגידים מוחזקים ובביקורת 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. 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>-----</p> <p>- האם הסכמי העסקה ו/או שירותי הניהול כאמור אושרו בידי האורגים הקבועים בדיון:</p> <p><input type="checkbox"/> כן</p> <p><input type="checkbox"/> לא</p> <p>(יש לסמן x במשבצת המתאימה)</p> <p><input checked="" 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). אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין האם נקבע הסדר לתיחום פעילויות בין התאגיד ובעל השליטה בו:</p> <p><input type="checkbox"/> כן</p> <p><input type="checkbox"/> לא</p> <p>(יש לסמן x במשבצת המתאימה)</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).</p>	38



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



יו"ר הדירקטוריון:

תאריך חתימה: 18.3.2024