



לאומי | דוח תקופתי

2018

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)	דוחות כספיים וחוות דעת רואי חשבון מבקרים
1,7,25-א	פרטי התאגיד, כולל מען רשום
10ג	שימוש בתמורת ניירות ערך
11	רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות לתאריך המאזן
12	שינויים בהשקעות בחברות בנות ובחברות כלולות בתקופת הדוח
13	הכנסות של חברות בנות וחברות כלולות והכנסות התאגיד מהן לתאריך המאזן
14	רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו לתאריך המאזן, אם מתן הלוואות היה אחד מעיסוקיו העיקריים של התאגיד
20	נרשמו למסחר בבורסה או הפסקת המסחר
21	תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה
21א	השליטה בתאגיד
22	עסקאות עם בעל שליטה
24	אחזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה
24א	הון רשום הון מונפק וניירות ערך המירים
24ב	מרשם בעלי המניות של התאגיד
26	הדירקטורים של התאגיד
26א	נושאי משרה בכירה של התאגיד
26ב	מורשי חתימה של התאגיד
27	רואי החשבון המבקרים של התאגיד
28	שינוי בתזכיר או בתקנון
29	המלצות והחלטות הדירקטורים והאסיפה הכללית
29א	החלטות החברה
5	חתימות

דוח תקופתי לשנת 2018

שם החברה:	בנק לאומי לישראל בע"מ
מס' חברה ברשם:	520018078
מען רשום:	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616
(תקנה 25א)	
כתובת דואר אלקטרוני:	Livnat.Ein-Shay@bll.co.il
(תקנה 25א)	
טלפון 1:	076-885-8111
טלפון 2:	076-885-9419
פקסימיליה:	076-885-9732
(תקנה 25א)	
תאריך המאזן:	31.12.2018
(תקנה 9)	
תאריך הדוח:	6.3.2019
(תקנה 1 ו-7)	
תקנה 9:	הדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים בצירוף חוות דעת רואי החשבון המבקרים מצורפים ומהווים חלק בלתי נפרד מדוח זה.

תקנה 10ג: שימוש בתמורת ניירות ערך;

1. על פי דוח הצעת מדף מיום 19 ביוני 2018, הנפיק הבנק, בתאריך 21 ביוני 2018 סך של כ-1.29 מיליארד ש"ח אגרות חוב סדרה 179. למידע נוסף, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2018, דוח הצעת המדף מיום 19 ביוני 2018 (אסמכתא: 2018-01-053604), דוח מידי מיום 21 ביוני 2018 אודות תוצאות ההנפקה האמורה (2018-01-054513) וכן דוח מצבת הון מיום 21 ביוני 2018 (אסמכתא: 2018-01-054534).
2. על פי דוח הצעת מדף מיום 5 ביולי 2018, הנפיק הבנק, בתאריך 8 ביולי 2018 סך של 613.8 מיליון ש"ח כתבי התחייבות נדחים סדרה 401 וסך של 209.1 מיליון ש"ח כתבי התחייבות נדחים סדרה 402. למידע נוסף, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2018, דוח הצעת המדף מיום 5 ביולי 2018 (אסמכתא: 2018-01-060390), דוח מידי מיום 8 ביולי 2018 אודות תוצאות ההנפקה האמורה (2018-01-061236) וכן דוח מצבת הון מיום 8 ביולי 2018 (אסמכתא: 2018-01-061401).
3. על פי דוח הצעת מדף מיום 30 בינואר 2019, הנפיק הבנק, בתאריך 31 בינואר 2019 סך של כ-1.689 מיליארד ש"ח אגרות חוב סדרה 180 וסך של 613.8 מיליון ש"ח כתבי התחייבות נדחים סדרה 403. למידע נוסף, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2018, דוח הצעת המדף מיום 30 בינואר 2019 (אסמכתא: 2019-01-010896), דוח מידי מיום 31 בינואר 2019 אודות תוצאות ההנפקה האמורה (2019-01-011433) וכן דוח מצבת הון מיום 31 בינואר 2019 (אסמכתא: 2019-01-011511).

כספי תמורת ההנפקות הנ"ל מיועדים לשימוש שוטף של הבנק לפי שיקול דעתו.

תקנה 11 - רשימת השקעות במניות ובניירות ערך המירים בחברות בנות מהותיות ליום 31.12.2018

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 בנות 0.1 \$	18,898,583	1,889,859	\$
בנק לאומי רומניה ס.א.י(ו)	מ"ר 0.1 רון	2,477,500,866	247,750,087	רון
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.

(ו) ביום 22 בינואר 2018 התקשר הבנק בהסכם להכנסת שותפים אסטרטגיים לבנק לאומי ארה"ב. השותפים האסטרטגיים רכשו 15% מהון המניות של בנק לאומי לישראל קורפוריישן, תאגיד אמריקאי באמצעותו מחזיק הבנק את השליטה בבנק לאומי ארה"ב. ביום 22 במאי 2018 הושלמה העסקה.

לפירוט נוסף, ראה דיווחים מיידיים מיום 22.1.2018 וכן מיום 22.5.2018 (אסמכתא: 2018-01-008101-I-2018-01-041094 בהתאמה).
(ז) ביום 14 ביוני 2018 לאומי חתם על הסכם עם קרן ההשקעות הבריטית **Argo Capital Management Limited**, למכירת מלוא החזקותיו של הבנק בבנק לאומי רומניה. אחד התנאים המתלים להשלמת העסקה, כפי שנקבעו בהסכם הינו קבלת היתר שליטה בידי הרוכשת מאת הבנק המרכזי ברומניה. לאחר שהמועד האחרון לקבלת היתר השליטה כאמור חלף, ומשלא היה צפי לעניין סיכוי קבלת ההיתר כאמור בידי הרוכשת והמועד לקבלת ההיתר כאמור, הודיע הבנק לרוכשת ביום 19 בפברואר 2019 על פקיעת ההסכם. במקביל, הבנק בחן חלופות נוספות למכירת לאומי רומניה. ביום 19 בפברואר 2019 העניק הבנק תקופת בלעדיות בת 8 שבועות לגורם שהגיש לבנק הצעה בלתי מחייבת לרכישת לאומי רומניה. תקופת הבלעדיות נועדה על מנת לאפשר לאותו גורם לבצע בדיקת נאותות וכן להתקשר בהסכם מחייב עם הבנק. לביטול ההסכם מיוני 2018 לא צפויה להיות השפעה מהותית על התוצאות הכספיות של הבנק וכן להתקשרות בהסכם מכירה חדש, ככל שייחתם ויושלם, לא צפויה להיות השפעה מהותית על התוצאות הכספיות של הבנק. למידע נוסף ראה דיווח מיידי מיום 14 ביוני 2018 ומיום 20 בפברואר 2019.
לפירוט נוסף, ראה דיווחים מיידיים מיום 14.6.2018 וכן מיום 20.2.2019 (אסמכתא: 2018-01-052023-I-2018-01-014836, בהתאמה).

עלות בסכומים מדווחים	ערך מאזני	שיעור החזקה בני"ע	חלק הבנק על בסיס מאוחד בהון הנפרע	חלק הבנק וחברות בנות בזכויות ההצבעה
(באלפי ש"ח)	(באלפי ש"ח)	%	%	%
631,536	1,033,476	100.00	100.00	100.00
2,561,130	2,600,991	84.68	84.68	84.68
542,978	164,714	99.92	99.92	99.92
154,689	1,782,767	100.00	100.00	100.00

תקנה 11 - רשימת השקעות באגרות חוב* ובשטרי הון בחברות בנות מהותיות ליום 31.12.2018

שם החברה	שטרי הון בלתי צמודים ^(א)	כתבי התחייבות נדחים ^(ב)	סה"כ ליום 31 בדצמבר בשנת החשבון 2018	שינוי נטו 31 בדצמבר מועד פרעון 2017	סה"כ ליום 31 בדצמבר מועד פרעון 2017
(באלפי ש"ח)					
בנק לאומי (בריטניה) פי.אל.סי	-	256,593	256,593	41,160	215,433
לאומי פרטנרס בע"מ	1,064,195	-	1,064,195	7,694	1,056,501
סך הכל	1,064,195	256,593	1,320,788	48,854	1,271,934
ההרכב:					
עלות מופחתת לאלה שיש להם שער	-				
עלות מופחתת לאלה שאין להם שער	1,320,788				
סך הכל	1,320,788				

(א) שטרי ההון אינם ניתנים להמרה.
(ב) כתבי התחייבויות נדחים כוללים ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער שנצברו.
* ליום 31.12.2018 לא קיימות השקעות באג"ח.

תקנה 11 - הלוואות לחברות בנות מהותיות ליום 31.12.2018

שם החברה	יתרה באלפי ש"ח 31.12.2017	תנועה נטו במשך 2018	יתרה באלפי ש"ח 31.12.2018	שערי ריבית שנתיים	
				הלוואות בלתי צמודות מט"ח	הלוואות במט"ח או זמן פרעון סופי
				%	%
בנק לאומי ארה"ב	1,052,517	310,794	1,363,311	2.82-3.41	21.05.2023
בנק לאומי (בריטניה) פי.אל.סי	1,050,070	450,766	1,500,836	0.9-4.9	17.04.2023
בנק לאומי רומניה ס.א	248,425	8,454	256,879	0.89-0.9	31.12.2021
לאומי קארד בע"מ	5,766,835	(2,129,895)	3,636,940	3.53-6.39	29.11.2019

תקנה 12 - שינויים בהשקעות בחברות בנות מהותיות בתקופת הדוח

תאריך השינוי	מהות השינוי	שם החברה	סוג המניה	סה"כ ערך נקוב	עלות נומינלית בש"ח מטבע	עלות מדווחת בש"ח
מאי-18	מכירה	בנק לאומי לישראל קורפוריישן	מ"ר בנות \$ 0.1	334,765	דולר	142,706,249
יולי-18	מכירה	בנק לאומי לישראל קורפוריישן	מ"ר בנות \$ 0.1	7,142	דולר	2,588,012
						2,534,951

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

שם	רווח (הפסד) לפני הפרשה למסים על הכנסה ^(א)		רווח (הפסד) לאחר הפרשה לאחר הפרשה למסים על הכנסה ^(א)		רווח (הפסד) כולל אחר, ריבית והפרשי הצמדה	
	הכנסה ^(א)	למסים על הכנסה ^(א)	הכנסה ^(א)	למסים על הכנסה ^(א)	מהלוואות	מאג"ח
(באלפי ש"ח)						
בנק לאומי ארה"ב	315,642	235,401	(48,259)	-	23,071	584
בנק לאומי (בריטניה) פי.אל.סי	63,999	52,176	136	-	11,480	3,786
בנק לאומי לישראל קורפוריישן	(5,023)	(3,632)	-	-	-	-
בנק לאומי רומניה ס.א.	12,181	14,091	-	-	2,264	-
לאומי פרטנרס בע"מ	212,015	149,358	5,094	-	-	10,866
לאומי פרטנרס חתמים בע"מ	8,693	6,678	-	-	-	-
לאומי קארד בע"מ	243,984	171,549	-	128,532 ^(ב)	17,507	-
סך הכל	851,491	625,621	(43,029)	128,532	54,322	15,236

(א) כפי שדווח על ידי החברות.

(ב) דמי ניהול והפצה.

(ג) לא התקבלו דיבידנדים לאחר תאריך המאזן.

תקנה 14 - רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו לתאריך המאזן, אם מתן הלוואות היה אחד מעיסוקי 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 ואשר נרשמו למסחר במהלך שנת הדוח, ראה תקנה 10ג לעיל.

למידע לגבי הנפקת מניות בשנת 2018 בעקבות הבשלת יחידות PSU, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2018 וכן מצבת הון ומרשמי ניירות ערך של הבנק מיום 6 למרס 2018 (אסמכתא: 2018-01-021445).

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 26(ז) לדוחות הכספיים לעיל ותקנה 29 להלן.

ג. הסכום הכולל של שכר חברי הדירקטוריון (פרט ליו"ר הדירקטוריון) והוצאות ששולמו להם או היו זכאים לקבלם, מהבנק, מחברה בת, או מחברה קשורה, בגין שנת 2018, אשר אינן חורגות מן המקובל, הינו כ-7.5 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 גם דוח המייד של הבנק מיום 15 במאי 2008 (אסמכתא: 2008-01-134607)).

תקנה 21א - השליטה בתאגיד

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

מכירת מניות בנק לאומי המוחזקות על ידי המדינה

בהודעה של ועדת הכספים של הכנסת מיום 16 ביולי 2018 נאמר כי ועדת הכספים של הכנסת אישרה ביום 16 ביולי 2018 את מכירת יתרת מניות בנק לאומי המוחזקות בידי המדינה. עוד נאמר בהודעה, כי החשב הכללי במשרד האוצר הצהיר כי במסגרת המכירה תעמוד המדינה בהתחייבותיה כלפי עובדי הבנק לעניין העמדת אופציית מכירה של 10% מהמניות הנמכרות לעובדי בנק לאומי ב-25% הנחה.

ביום 5 בספטמבר 2018, קיבל הבנק הודעה ממשרד האוצר על השלמת העסקה למכירת 81,037,614 מניות רגילות בנות 1.00 ש"ח ע.ג. כל אחת של הבנק שהוחזקו על ידי המדינה ל-Citigroup Global Markets Limited, במחיר של 23.38 ש"ח למניה, בתמורה כוללת של 1,894,659,415 ש"ח. לאחר המכירה, יותרו בידי המדינה 7,793,155 מניות רגילות בנות 1.00 ש"ח ע.ג. כל אחת של הבנק, המיועדות למכירה לעובדים. בהתאם לכך, ביום 5 בספטמבר 2018, ממשלת ישראל בשם מדינת ישראל, חדלה להיות בעלת עניין בבנק. זכאות עובדי הבנק לרכוש את מניות הבנק שנותרו בידי המדינה הינה בהתאם להסכמים בעניין הפרטת הבנק משנת 2006 המקנים לעובדי הבנק את הזכות לרכוש מהמדינה חלק מהחזקותיה במקרה של מכירת החזקות המדינה בבנק, בהנחה של 25%.

בהמשך לכך, ביום 20.11.2018, פורסם מתאר להצעה על ידי מדינת ישראל לעובדי הבנק בהתאם לסעיף 15(ב) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ולתקנות ניירות ערך (פרטי מתאר הצעת ניירות ערך לעובדים), התש"ס-2000 של עד 7,793,155 מניות רגילות של הבנק, רשומות על שם, בנות 1 ש"ח ערך נקוב כל אחת, המוצעות למשתתפים. ביום 25 בדצמבר 2018 בוצעה רכישה של 7,773,055 מניות על ידי עובדי הבנק, כולל נושאי משרה בבנק (לא כולל יו"ר הדירקטוריון - למידע נוסף ראה להלן) במחיר של 17.3188 ש"ח. המניות הנרכשות כאמור הינן חסומות לתקופה של שנתיים החל מהמועד הקובע, כהגדרתו במתאר (מועד הפקדת המניות הנרכשות בידי הנאמן), דהיינו עד ליום 25.12.2020. במסגרת ההצעה של מדינת ישראל לעובדי הבנק, כמפורט במתאר, הוצעו ליו"ר הדירקטוריון 12,364 מניות של הבנק, בכפוף לאישור האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק בהתאם לסעיף 273 לחוק החברות. הצעת המניות ליו"ר הדירקטוריון כאמור תובא לאישור במסגרת האסיפה הכללית השנתית של הבנק לשנת 2019, אשר צפויה להתכנס באמצע שנת 2019.

לפירוט ראה דיווחים מיידיים מיום 5 בספטמבר 2018 (מס' אסמכתא: 2018-01-085491, 2018-01-085455 ו-2018-01-084993) (2018-01-111390) (אסמכתא: 2018-01-111390) ומיום 25.12.2018 (אסמכתא: 2018-01-126747).

למידע מעודכן לגבי החזקות בעלי עניין בבנק נכון ליום 31 בדצמבר 2018, ראה דוח מידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 7 בינואר 2019 (אסמכתא: 2019-01-003360). כן, ראה דיווח מידי בעניין רשימת בעלי אמצעי שליטה מהותיים בבנק ליום 31 במרס 2018 מיום 10 באפריל 2018 (אסמכתא: 2018-01-036136) ודיווח מידי מיום 18 בפברואר 2019 אודות בעל מניות שחדל להיות בעל אמצעי שליטה מהותי בבנק (אסמכתא: 2019-01-014296).

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, נא ראה דוח מידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 7 בינואר 2019 (אסמכתא: 2019-01-003360).

ב. בהון הבנק קיימות 30,412,578 מניות רדומות שאינן מקנות זכויות בהון ובהצבעה. למידע נוסף אודות המניות הרדומות, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2018 ודיווחים מידיים של הבנק מיום 6 במרס 2018 ומיום 22 בנובמבר 2018 (אסמכתאות: 2018-01-021433 ו-2018-01-112947 בהתאמה).

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 1,524,021,394 מתוכו 30,412,578 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 2018 וכן דוח מידי על מצבת הון של הבנק ומרשמי ניירות ערך מיום 31 בינואר 2019 (אסמכתא: 2019-01-011511) וכן דיווח מידי על היווצרות מניות רדומות מיום 22 בנובמבר 2018 (אסמכתא: 2018-01-112947).

למידע לגבי ניירות ערך המירים של הבנק, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2018.

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 31 בינואר 2019 (אסמכתא: 2019-01-011511).

תקנה 26 - הדירקטורים של התאגיד¹

שם הדירקטור	דוד ברודט	יצחק אידלמן
תאריך תחילת כהונה	22.7.2010	2.2.2017
ת.ז.	000088179	50066174
תאריך לידה	30.10.1944	1.7.1950
מען להמצאת כתיב 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 הדירקטוריון, יו"ר ועדות: אשראי, ניהול סיכונים, תשקיפים, נוהל, השקעות, אסטרטגיה, ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ^{2,3,4} .	חבר בוועדת ביקורת ⁵ , ועדת ניהול סיכונים, ועדת תשקיפים, ועדת ניהול, ועדת השקעות ובועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ² .
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	כן
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא	כן
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול 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
השכלה	השכלה אקדמאית - מוסמך כלכלה ובוגר כלכלה ומדעי המדינה - האוניברסיטה העברית בירושלים.	השכלה אקדמאית - B.A חשבונאות וכלכלה מאוניברסיטת תל-אביב, קורס ניהול עסקי מתקדם מאוניברסיטת הרווארד.

¹ ככל ולא נאמר אחרת, הפרטים שבטבלה נכונים ליום 31.12.2018.

² ביום 24.10.2017 אישר דירקטוריון הבנק את הקמת ועדת טכנולוגיה. ביום 2.12.2018 שינה דירקטוריון הבנק את שם הועדה ל"ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית".

³ כיהן/ה כחבר/ה בוועדת לבחינת הרכב הדירקטוריון הרצוי החל מיום 13.9.2018, מועד הקמת הועדה, ועד ליום 18.10.2018, מועד ביטולה.

⁴ כיהן/ה כחבר/ה הועדה למעקב אחר יישום חוק שטרם עד ליום 20.11.2018, מועד ביטולה.

⁵ ביום 31 בדצמבר 2017, החליט הדירקטוריון לאחד את ועדת ביקורת וועדת תגמול, החל מיום 1.1.2018, באופן שוועדת ביקורת תשמש גם כוועדת תגמול.

שם הדירקטור	דוד ברודט	יצחק אידלמן
עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	יו"ר דירקטוריון בנק לאומי לישראל בע"מ. החל מינואר 2017 נשיא וחבר הוועד הפועל של איגוד הבנקים בישראל (ע"ר), יו"ר הוועד המנהל בקרן ירושלים, יו"ר חבר הנאמנים במכללה האקדמית הדסה, חבר הוועד המנהל במכון ירושלים לחקר ישראל ובתיאטרון הקאמרי, מרצה במכללה לביטחון לאומי (אוניברסיטת חיפה). בעלים של חברת דוד ברודט בע"מ (בהקפאה). עד אוגוסט 2016 יו"ר הוועד המנהל במכון למחקר כלכלי ע"ש ד"ר ישעיהו פורדר (ע"ר). עד ינואר 2016 יו"ר חבר הנאמנים בקרן לטיפול בחסויים. עד אפריל 2015 יו"ר הדירקטוריון ב-Bank Leumi USA, וב-Bank Leumi Le-Israel Corporation. החל מינואר 2011 ועד דצמבר 2014 נשיא וחבר הוועד הפועל של איגוד הבנקים בישראל (ע"ר). החל מינואר 2015 ועד דצמבר 2016 חבר הוועד הפועל באיגוד הבנקים בישראל (ע"ר).	בעלים, מנכ"ל ודירקטור ב-י. אידלמן ייעוץ וניהול בע"מ. מלווה בהתנדבות משפחות בעמותת פעמונים, עד מאי 2017 - דירקטור חיצוני ב-AVT בע"מ. עד ינואר 2017 - כיהן כחבר המועצה המנהלית, יו"ר הוועדה לבחינת דוחות כספיים וחבר ועדת הביקורת בבנק ישראל, ודירקטור חיצוני ויו"ר ועדת ביקורת בסוויפטנס בע"מ. עד דצמבר 2016 - דירקטור חיצוני בבזק החברה הישראלית לתקשורת בע"מ. עד דצמבר 2015 - יו"ר מועצת המנהלים קרן אהבה מבית איזי שפירא. עד יוני 2015 - חבר הוועד המנהל של בית צבי בית ספר לאומנויות הבמה. עד מרס 2015 - מרכז קורס ניהול פיננסי במסגרת תואר שני לחשבונאות באוניברסיטת בר אילן.
ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	1987-1991 - סמנכ"ל כספים בתעשייה האווירית. 1991-1994 - הממונה על התקציבים במשרד האוצר. 1995-1997 - מנכ"ל משרד האוצר. כיהן כיו"ר בנק מזרחי ובנק טפחות וכיו"ר קרנית תאגיד ביטוח ממשלתי. כיהן כדירקטור בחברות ציבוריות וכחבר בוועדות כספים ומאזן בדירקטוריונים שונים.	כיהן כיו"ר הוועדה 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; 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.
בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה	לא	לא

שם הדירקטור	ד"ר שמואל בן צבי	יורם גבאי
תאריך תחילת כהונה	29.7.2015	13.11.2018
ת.ז.	05623 1475	000207530
תאריך לידה	6.4.1960	7.8.1947
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 ביקורת ⁵ , ועדת ניהול סיכונים, ועדת אסטרטגיה ובוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ² .	חבר בוועדת ביקורת ^{5,6} , ועדת אשראי ⁷ , ועדת תשקיפים ⁸ ובעדת נוהל ⁹ .
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	כן
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן	כן
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות נוהל בנקאי תקין	כן	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	לא	לא
השכלה	השכלה אקדמאית - דוקטור בכלכלה ומאקרו כלכלה מוסמך בכלכלה ובוגר בכלכלה ובסמסטיקה באוניברסיטת תל-אביב, פוסט דוקטורט ב-MIT, AMP קורס ניהול בכיר ב-HBS, מוסמך בביטחון לאומי, מב"ל ואוניברסיטת חיפה.	השכלה אקדמאית - תואר ראשון ושני (M.A-I B.A) בכלכלה מהאוניברסיטה העברית בירושלים, בוגר בהיסטוריה ותעודת הוראה מהאוניברסיטה העברית בירושלים, קורס בתכנון מדיניות כלכלית של קרן המטבע הבינלאומית, וושינגטון, ארה"ב.

⁶ מתוקף מעמדו כדח"צ מכהן כחבר ועדת ביקורת החל מיום 13.11.2018, מועד תחילת כהונתו.
⁷ החל לכהן כחבר בוועדת אשראי החל מיום 20.11.2018.
⁸ החל לכהן כחבר בוועדת תשקיפים החל מיום 20.11.2018.
⁹ החל לכהן כחבר בוועדת נוהל החל מיום 20.11.2018.

שם הדירקטור	ד"ר שמואל בן צבי	יורם גבאי
עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	בעלים ומנהל בשמואל (מולי) בן צבי בע"מ. החל מפברואר 2019 חבר בועדת בדיקה מקצועית של תל"מ - פורום לתשתיות לאומיות למחקר ולפיתוח, לבחינת הצורך והאפשרות להקמת תשתית למו"פ בתחום לוגיסטיקה. החל מפברואר 2018 חבר ועד מנהל בעמותת "רשת היזמות הגלובלית- ישראל (ע"ר)". חבר בועדה המייעצת בחברת "במבי דיינמיק". דירקטור בלתי תלוי בחברת סולג'ל טכנולוגיות בע"מ. דירקטור בלתי תלוי ב-VBL Therapeutics Ltd. (וסקולר ביו ג'ניקס בע"מ). עד מרס 2019 יו"ר הועדה המייעצת בחברת LIVINGBOX. החל מדצמבר 2017 עד פברואר 2018 חבר ועדת ביקורת של עמותת רשת היזמות הגלובלית-ישראל (ע"ר). עד דצמבר 2014 סמנכ"ל טבע.	דח"צ כש. שלמה אחזקות בע"מ, 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. עד אוקטובר 2018 כלכלן מאקרו של פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ. עד דצמבר 2017 מרצה מן החוץ (לסירוגין) בשלושה בתל-אביב של הטכניון.
ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	מילא תפקיד מרכזי בכתיבת דוחות פיננסיים 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, סולג'ל טכנולוגיות בע"מ ו-VBL Therapeutics Ltd.	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.
בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה	לא	לא

שם הדירקטור	תמר גוטליב	אסתר דומיניסני
תאריך תחילת כהונה	26.8.2015 ¹⁰	17.1.2017
ת.ז.	054584198	060525441
תאריך לידה	27.1.1957	22.4.1950
מען להמצאת כתבי-יד	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 ¹¹ ועדת ביקורת ⁵ וחברה בוועדת אשראי ¹² , הועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ^{2, 13} וועדת תשקיפים ¹⁴ .	חברה בוועדת אשראי, ועדת אסטרטגיה ובועדת ניהול ⁴ .
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	כן	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן	לא
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין	עומדת גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301.	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 - מוסמכת M.A. בכלכלה באוניברסיטת אינדיאנה בלומינגטון, אינדיאנה ארה"ב. בוגרת B.A יחסים בינלאומיים באוניברסיטה העברית בירושלים.	השכלה אקדמאית - B.A סוציולוגיה כולל חטיבות פסיכולוגיה וחינוך - האוניברסיטה העברית בירושלים, B.A בהצטיינות בעבודה סוציאלית (התמחות בבריאות הנפש) - אוניברסיטת תל-אביב, M.A (סיום לימודים וחובות ללא תעודה), משפט פלילי וקרימינולוגיה - אוניברסיטת תל-אביב.

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: 01-092817-2018). 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: 01-096549-2018).

¹¹ החלה לכהן כיו"ר ועדת ביקורת החל מיום 20.11.2018. עד ליום 25.8.2018 כיהנה כחברת ועדת ביקורת.

¹² חדלה לכהן חברה בוועדת אשראי החל מיום 25.8.2018 והחלה לכהן כחברה בוועדת אשראי החל מיום 20.11.2018.

¹³ חדלה לכהן בוועדת טכנולוגיות החל מיום 25.8.2018, מועד סיום תקופת כהונתה הראשונה בבנק, והחלה לכהן כחברה בוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית החל מיום 20.11.2018.

¹⁴ החלה לכהן כחברה בוועדת תשקיפים החל מיום 1.11.2018.

שם הדירקטור	תמר גוטליב	אסתר דומיניסני
עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	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, בעל בד משוואות יצחק בע"מ, 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 בלתי תלויה ב-Southern Properties Capital Ltd, דירקטורית בחברת אמיליה פיתוח (מ.ע.י.פ) בע"מ. עד יולי 2017 ייעוץ לדירקטוריון של ע. פלר אחזקות בע"מ, עד יוני 2017 דירקטורית בבי.ג. ונצ'רס בע"מ, עד ינואר 2017 יו"ר דירקטוריון בסקיוריטי טכנולוגי אינטגריישן בע"מ (STI), עד דצמבר 2015 יו"ר דירקטוריון בפריון נטוורק בע"מ, עד ינואר 2015 דירקטורית בלתי תלויה בקרסו מוטורס בע"מ, עד יוני 2014 דירקטורית חיצונית בריט 1 בע"מ, עד מאי 2014 דירקטורית בלתי תלויה באי.די.בי חברה לפיתוח בע"מ.	יו"ר ועדת ביקורת במפעל הפיס, נציגת ציבור בבית הדין הארצי לעבודה בירושלים. עד ליום 1.2.2019, כיהנה כדח"צ ויו"ר ועדת ביקורת בישראל נגב 2 שותפות מוגבלת. עד ליוני 2015 מנכ"ל רשות מרכזים רפואיים ממשלתיים, עד אפריל 2015 חברת ועדת לוקר לבחינת תקציב הביטחון, עד מרס 2015 חברת הועדה למינוי המפקח על הבנקים, עד אוקטובר 2014 דירקטורית חיצונית וחברת ועדת ביקורת, מאזן ותגמול בהראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ ודח"צ EMI - עזר חברה לביטוח משכנתאות בע"מ, עד 2014 חברת הועדה במועצה הכלכלית החברתית המייעצת לראש הממשלה.
ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	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), 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. כמו כן, במרבית החברות בהן מכהנת כדירקטורית מכהנת גם כחברת הועדה לבחינת הדוחות הכספיים וועדת הביקורת, ובחלק מהחברות כיהנה גם כיו"ר הועדות הללו.	עד אפריל 2012 מנכ"ל המוסד לביטוח לאומי, עד אוקטובר 2014 דירקטורית חיצונית בהראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ ודח"צ 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 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 ופיננסים בע"מ ובחברת EMI כיהנה כדח"צ והייתה חברה בועדה המאשרת את הדוחות הכספיים ובחברת ישראלקו חברה בוועדת המאזן המאשרת את הדוחות הכספיים.
בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה	לא	לא

שם הדירקטור	ד"ר סאמר חאג' יחיא	אסתר לבנון
תאריך תחילת כהונה	1530.9.2014	7.9.2016
ת.ז.	024770364	008001034
תאריך לידה	28.9.1969	29.5.1946
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	חבר בוועדת אשראי, ועדת תשקיפים ובוועדת אסטרטגיה ⁴ .	חברה בוועדת ניהול סיכונים, ועדת תשקיפים, ועדת אסטרטגיה ובוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ^{4,2} .
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 - PhD בכלכלה עם התמחות באקונומטריקה ומימון - אוניברסיטת MIT, MA, USA במנהל עסקים עם התמחות בבנקאות ומימון - האוניברסיטה העברית בירושלים, L.L.B. במשפטים, עם התמחות בשוק ההון והבנקאות - האוניברסיטה העברית בירושלים, M.A. בכלכלה, עם התמחות במקרו-כלכלה ומסחר בינלאומי - האוניברסיטה העברית בירושלים, B.A בחשבונאות וכלכלה - האוניברסיטה העברית בירושלים, השתלמות שנה ד' בראיית חשבון עם התמחות במיסים וביקורת דוחות כספיים - אוניברסיטת תל-אביב, CFA ניתוח כספי ומימוני - CFA Institute MA, USA.	
	השכלה אקדמאית - M.Sc במתמטיקה ו-B.Sc במתמטיקה ופיסיקה - האוניברסיטה העברית בירושלים, קורס ניהול בכיר של בי"ס למנהל עסקים - אוניברסיטת הרווארד AMP155.	

¹⁵ ד"ר חאג' - יחיא סיים את תקופת כהונתו הראשונה כדירקטור בבנק ביום 29.9.2017 והחל תקופת כהונה שנייה בבנק ביום 30.10.2017.

שם הדירקטור	ד"ר סאמר חאג' יחיא	אסתר לבנון
עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	דח"צ, יו"ר ועדת ביקורת ויו"ר ועדת דוחות כספיים בשטראוס גרופ בע"מ, מרצה במרכז הבינתחומי בהרצליה (חל"צ), חבר ויו"ר ועדת הביקורת בהסתדרות המדיצינית הדסה (חל"צ), יועץ לבעל המניות בחברת בונד אי. טי. בע"מ, בעלים, מנכ"ל ויו"ר דירקטוריון בס.ה. עדן ניהול וייעוץ עסקי ובינלאומי בע"מ, חבר מליאה ויו"ר ועדת ביקורת במל"ג, דירקטור בביג מרכזי קניות בע"מ, חבר בועדה לאיתור משרת מנהל הרשות לפיתוח כלכלי במגזר המיעוטים במשרד לשוויון חברתי. עד ספטמבר 2017 חבר בועדת המל"ג לבחירת הצעות ל"קול קורא" לפתיחת אוניברסיטה עם קמפוס בישוב ערבי וחבר בועדה לאיתור מנהל לרשות החברות הממשלתיות. עד יולי 2017 חבר מועצה מייצעת MIT Enterprise Forum.	בעלת שליטה ודירקטורית בישי לבנון ייעוץ בע"מ, חברת הוועד המנהל במכללה האקדמית תל-אביב-יפו, חברת וועדת ביקורת באוניברסיטת תל-אביב, דירקטורית במלם- תים בע"מ, חברת הוועד המנהל של עמותת גשר אל הנוער. עד מרס 2017 דירקטורית ב-AMI, AMI GP AIOF Founder, Management, סוואן טופקו בע"מ, סוואן דבטקו בע"מ, סוואן הולדקו בע"מ, זברה טופקו בע"מ, זברה הולדקו בע"מ. עד דצמבר 2016 דירקטורית בזאפ גרופ בע"מ, עד יולי 2016 חברה/משתתפת במכון לפיתוח ולקידום שוק ההון, עד דצמבר 2015 דירקטורית בקבוצת דפי זהב בע"מ ובזברה מידקו בע"מ, עד ינואר 2015 חברה בוועדת איתור למנהל חטיבת טכנולוגיות לבנק ישראל.
ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	השכלה: השכלה אקדמית בראיית חשבון, כלכלה, משפטים והשקעות (ראה לעיל). ניסיון בהוראה: לימד קורסי פינטק, מימון, בנקאות, מסחר, השקעות, ניתוח דוחות, יזמות ואקונומטריקה לתואר ראשון ותארים מתקדמים לרבות באוניברסיטה העברית, MIT, Harvard, IDC. 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 דו"חות כספיים ואסטרטגיות השקעה ומימון, כולל של בנקים וגופים מפוקחים אחרים. כסגן נשיא להנדסה פיננסית ב-Fidelity ואסטרטג מסחר ב-GMO בארה"ב, היה מעורב בניתוחי מסחר, השקעות ודו"חות כספיים. כיו"ר ועדת הביקורת של שטראוס ושל הדסה, נדרש לניתוח דוחות כספיים ואישורם.	בתפקידה כמנכ"ל הבורסה לניירות ערך השתתפה באופן פעיל בהכנת הדוחות הכספיים של הבורסה לניירות ערך אשר מדווחת לחברה ציבורית. כן, הינה חתומה על דוחות אלו. בתפקידה כדירקטורית, בחנה ואישרה דוחות כספיים של חברת מחשבים גדולה וקרן השקעות אשר התאגדה בגרנזי (א"י התעלה).
בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה	לא	לא

שם הדירקטור	אוהד מראני	יואב נרדי
תאריך תחילת כהונה	1.11.2015	22.7.2010
ת.ז.	053492971	000634618
תאריך לידה	20.3.1955	03.11.1944
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 ביקורת ⁵ וועדת אשראי ⁴ .	חבר בוועדת ניהול סיכונים, ועדת ניהול, ועדת השקעות ובוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ^{3,2} .
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן	לא
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול 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 - בוגר תואר ראשון בכלכלה התמחות בחשבונאות וסטטיסטיקה, מוסמך תואר שני M.B.A במנהל עסקים התמחות במימון באוניברסיטה העברית בירושלים. מוסמך תואר שני במנהל ציבורי התמחות בכלכלה ופיננסים באוניברסיטת הרווארד, קיימברידג', בוסטון ארה"ב.	
	השכלה אקדמאית - מוסמך מנהל עסקים, מימון ובוגר כלכלה - האוניברסיטה העברית בירושלים.	

שם הדירקטור	אוהד מראני	יואב נרדי
עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	חבר בוועדת השקעות של קרן תשתיות ישראל I - א' שותפות מוגבלת ושל קרן תשתיות ישראל II (א.י.א.אף 2011) - שותפות מוגבלת וקרן תשתיות Israel Infrastructure Fund III L.P. Independent Non-Executive Director ENERGEAN OIL & GAS PLC. בחברת (נסחרת ב-London Stock Exchange), דח"צ בחברת תדביק בע"מ. 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 חיפוש נפט וגז ובאריאל חיפוש נפט וגז - נאמנויות בע"מ.	יועץ עסקי, דירקטור ובעלים בנרדי יעוץ וניהול סיכונים בע"מ. מכהן בהתנדבות כיו"ר ועדת השקעות בספרייה הלאומית בע"מ וביד שרה (ע"ר).
ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	בעל ניסיון רב 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, מנכ"ל חברת הכשרה בישראל-אנרגיה בע"מ, חבר ועדת ביקורת ב-ENERGEAN OIL & GAS PLC.	בעל ניסיון בנקאי עשיר ומגוון בתחומי האשראי, שוק ההון וניהול נכסים והתחייבויות. כיהן במגוון תפקידים רחב בפיקוח על הבנקים בבנק ישראל ושימש ככלכלן ראשי בבנק הבינלאומי. כמו כן, כיהן כחבר הנהלה וכמשנה למנכ"ל בבנק ירושלים והיה מעורב באופן שוטף במעקב אחר הכנת הדוחות הכספיים של בנק ירושלים, לרבות דוח הדירקטוריון.
בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה	לא	לא

שם הדירקטור	צפורה סמט	ד"ר יצחק שריר
תאריך תחילת כהונה	25.7.2011	2.2.2017
ת.ז.	008962581	050080878
תאריך לידה	05.03.1946	5.9.1950
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	חברה בוועדת ביקורת ^{16, 5} , ועדת ניהול סיכונים, ועדת השקעות ובוועדת אסטרטגיה ³ .	חבר בוועדת ניהול סיכונים, ועדת ניהול, ועדת השקעות ובוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ² .
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	הגב' צ. סמט שכיהנה עד ליום 17 באוגוסט 2017 כדח"צית בבנק, נבחרה מחדש לכהן כדירקטורית חיצונית לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 אשר עומדת גם בתנאי כשירות דח"צ ובהסדר פרטני ¹⁷ באסיפה הכללית השנתית של הבנק שהתקיימה ביום 3 באוקטובר 2017.	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן	לא
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול 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 - בוגרת כלכלה ומתמטיקה, מוסמכת כלכלה - האוניברסיטה העברית בירושלים.	השכלה אקדמאית - B.Sc. בהנדסת מכונות - הטכניון, M.Sc. בהנדסת חומרים - אוניברסיטת בן-גוריון, Ph.D. הנדסת חומרים - המכון הטכנולוגי של אילינוי, שיקגו, ארה"ב, לימודי תעודה - מנהל עסקים - המכון לפריזן העבודה.

¹⁶ כיהנה כיו"ר ועדת ביקורת זמנית, החל מיום 7.10.2018 ועד ליום 20.11.2018.
¹⁷ לפירוט ראה סעיף 1.4.2 בדוח זימון האסיפה הכללית אשר פורסם על ידי הבנק ביום 28 בספטמבר 2017 (מספר אסמכתא: 2017-01-086014).

שם הדירקטור	צפורה סמט	ד"ר יצחק שריר
עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	בעלים, יו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל במירב יניב ייעוץ פיננסי בע"מ. דירקטורית ובעלת מניות בביופולסמר בע"מ. יו"ר עמותת אור עד - עמותה למניעה וטיפול בשינויים התנהגותיים ותפקודיים בגיל הקשיש (ע"ר), חברת ועדה בנציבות שירות המדינה - הועדה להענקת אותות הצטיינות בשירות המדינה. חברת ועד הנאמנים בעמותת בית חם (טיפול בנפגעי התעללות). עד יוני 2015 דירקטורית חיצונית ויו"ר ועדת ביקורת באפריקה ישראל להשקעות בע"מ, עד מאי 2015 דירקטורית חיצונית ויו"ר ועדת ביקורת בקבוצת שחר חדש בע"מ.	בעלים בחברת איציק שריר ניהול בע"מ, דירקטור בלתי תלוי בריט-1 בע"מ, דירקטור במפעלי נייר חדרה בע"מ, חבר וועד מנהל מט"ע (מרכז טכנולוגיות עתידיות). עד ליום 10.2.2019 חבר בצוות המייעץ לבעלי המניות (Advisory Board) של חברת "אקרשטיין תעשיות בע"מ". עד מרס 2018 יו"ר עמותת קשת אילון, עד יוני 2017 דירקטור ובעלים במ.א. שריר ניהול בע"מ, עד פברואר 2017 דירקטור חיצוני במידרוג בע"מ, עד יוני 2015 יו"ר עמותת אלו"ט, עד מרס 2015 יו"ר הדירקטוריון דיסקונט שוקי הון בע"מ, עד ינואר 2015 דירקטור חיצוני בצור שמיר אחזקות בע"מ, עד יוני 2014 חבר נשיאות עלה נגב.
ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	1983-1995 - כלכלנית בכירה ביחידת המחקר של הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל, ראש צוות תמחור מעקב ובקרה. 1995-1998 - סגנית בכירה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר. 1998-2002 - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר. 2003-2009 - דח"צ בבנק דיסקונט לישראל בע"מ, כולל כהונה כיו"ר ועדת ביקורת.	למעלה מ-20 שנות ניסיון כמנכ"ל חברות עסקיות, חלקן ציבוריות ובעל ניסיון כחבר בדירקטוריונים בחברות שונות ובתחומים שונים. כיהן במשך 8 שנים כדירקטור בבנק דיסקונט, במשך 5 שנים כיו"ר הדירקטוריון בדיסקונט שוקי הון. בעל הבנה של התהליכים המרכזיים בבנק, החשבונאות הייחודית, הוראות הרגולציה בכלל ובתחומי ניהול הסיכונים והקצאת ההון והנזילות, בפרט (הוראות באזל). בעל רקע רחב מאד ורב שנים בטכנולוגיה בכלל ובטכנולוגית מיחשוב בבנקים בפרט (יו"ר וועדת הדירקטוריון למיחשוב בבנק דיסקונט), בעל ידע וניסיון רב בהובלת תהליכים אסטרטגיים בארגונים (חבר וועדת הדירקטוריון לאסטרטגיה בבנק דיסקונט).
בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה	לא	לא

תקנה 26א - נושאי משרה בכירה של התאגיד¹⁸

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

שם נושא המשרה	רקפת רוסק עמינח	רון אגסי	שמוליק ארבל ¹⁹
מספר זיהוי	022281927	022929756	024272957
תאריך לידה	1.2.1966	15.4.1968	23.7.1969
תאריך תחילת כהונה	20 1.1.2004	16.4.2017	21 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.	מנהלת כללית ראשית וחברת הנהלה	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת שוקי הון, ויו"ר דירקטוריון לאומי פרטנרס בע"מ.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש החטיבה העסקית ודירקטור בבנק לאומי בריטניה.
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	כן בעלת עניין (מנכ"ל ראשי)	לא	לא

¹⁸ ככל ולא נאמר אחרת, הפרטים שבטבלה נכונים ליום 31.12.2018. לפירוט בדבר שינויים לאחר יום 31.12.18 ראה ביאור 36ת. - אירועים לאחר תקופת הדיווח ונושאים שונים.

¹⁹ לפרטים בדבר מינויו של מר שמוליק ארבל לתפקיד ראש החטיבה העסקית והמסחרית וחבר הנהלה בדרגת סמנכ"ל בכיר, החל מיום 1.6.2018, ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2018 וכן דיווח מיידי אודות החלטת הדירקטוריון בדבר שינוי ארגוני בבנק מיום 9.5.2018 (אסמכתא: 2018-01-046273) ודיווח מיידי מיום 3.6.2018 (אסמכתא: 2018-01-046554).

²⁰ כיהנה כמשנה בכיר למנכ"ל הראשי וממלאת מקום המנכ"ל הראשי בהעדרה וראש החטיבה העסקית בבנק לאומי לישראל בע"מ עד למינויה כמנכ"ל ראשי ביום 1.5.2012.

²¹ מר ש. ארבל מונה לתפקיד ראש החטיבה העסקית ביום 1.6.2018, עד מועד זה כיהן מר יעקב הבר בתפקיד זה. עד לאותו מועד כיהן מר ארבל כראש המערך המסחרי בחטיבה העסקית. (לפרטים נוספים ראה דיווח בדבר שינוי ארגוני בבנק מיום 20.12.2016 (אסמכתא: 2016-01-14083)).

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	רו"ח, מוסמכת מנהל עסקים, בוגרת חשבונאות כלכלה ומשפטים - אוניברסיטת תל-אביב. חברת הועד המנהל באיגוד הבנקים בישראל (ע"ר), דירקטורית ב-IMC International Monetary Conference, חברת מועצה ב- IBC- International Business Council Of The World Economic Forum. עד יוני 2014 - חברת הועד המנהל בעמותת הידידים של המרכז הרפואי ת"א ע"ש סוראסקי (ע"ר).	תואר ראשון במנהל עסקים וחשבונאות - המכללה למנהל. חבר ועד מנהל בעמותת "רצים בשביל לתת" (ע"ר). עד אפריל 2017 מנכ"ל הראל השקעות, ראש חטיבת כספים ומשאבים בהראל ביטוח ודירקטור בחברות שונות בקבוצת הראל. שונות בקבוצת הראל.	תואר ראשון בניהול וכלכלה ותואר שני במנהל עסקים מאוניברסיטת תל-אביב. עד יוני 2018 סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, וראש המערך לבנקאות מסחרית בחטיבה העסקית מסחרית של בנק לאומי לישראל בע"מ. עד דצמבר 2014 כיהן כדירקטור בחברת לאומי קארד בע"מ.
--	---	--	--

שם נושא המשרה	אילן בוגנים	בשמת חנה בן צבי	שי בסון
מספר זיהוי	024949141	031692916	022091581
תאריך לידה	10.6.1970	18.12.1978	5.10.1965
תאריך תחילת כהונה	1.9.2017	²² 1.9.2016	1.9.2017
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, חבר הנהלה ראש מערך CDO, CTO ותשתיות ודירקטור בפפר פלטפורם בע"מ	סגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה, מנהלת סיכונים ראשית, ראש חטיבת ניהול סיכונים.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת לאומי טכנולוגיות.
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	BSC - הנדסת מכונות, M.B.A - מנהל עסקים עם התמחות במערכות מידע.	תואר ראשון בכלכלה, חשבונאות ומחשבים - אוניברסיטת בר אילן. תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב. עד מרס 2017 - ראש אגף אסטרטגיה וראש מטה המנכ"ל הראשית בבנק לאומי לישראל בע"מ ודירקטורית בלאומי קארד.	תואר ראשון B.S.C במתמטיקה ותואר שני M.B.A במנהל עסקים מאוניברסיטת תל-אביב. תואר שני M.A במדעי המדינה (בטחון לאומי) מאוניברסיטת חיפה. עד אוגוסט 2017 - ראש חטיבת טכנולוגיות ומשאבים במגדל חברה לביטוח ומנכ"ל מגדל טכנולוגיות במעמד משנה למנכ"ל. עד דצמבר 2015 וינואר 2016 - דירקטור בחברות בנות של מגדל חברה לביטוח בע"מ.

²² החל מיום 1.9.2016 החלה לכהן כראש אגף אסטרטגיה ומטה המנכ"ל הראשי וכנושאת משרה בבנק עד למינויה ביום 1.4.2017 כמנהלת סיכונים ראשית, ראש חטיבת ניהול סיכונים חברת הנהלה בדרגת סמנכ"ל בכיר.

שם נושא המשרה	שלמה מיכאל גולדפרב	עומר זיו	תמר יסעור
מספר זיהוי	054186556	027771419	059764498
תאריך לידה	12.12.1956	6.6.1970	24.8.1965
תאריך תחילת כהונה	1.4.2013	16.8.2016	1.1.2013 ²³
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, חשבונאי ראשי וראש חטיבת החשבונאות. יו"ר דירקטוריון עליה לאומי בע"מ, לאומי ניירות ערך והשקעות בע"מ ולאומי-טק בע"מ. דירקטור בכר סחר בע"מ.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש החטיבה הפיננסית ודירקטור בחברת לאומי פרטנרס בע"מ.	סגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה וראש החטיבה לבנקאות דיגיטלית. יו"ר דירקטוריון 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	בוגר כלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת בר אילן. רואה חשבון מוסמך ישראל (ICPA). חבר הוועד המנהל בעמותת רעות. חבר ועדת ביקורת בלאומי אחריי - קרן המאה למען דור המחר (ע"ר). עד מרס 2017 - דירקטור בחברת לאומי קארד בע"מ, עד יוני 2015 - חבר הוועד המנהל במדרשת נשמת, עד אוגוסט 2014 - יו"ר ועדת ביקורת בחברות לאומי קארד פקדונות בע"מ, ולאומי קארד אשראים בע"מ, עד יוני 2014 - דירקטור בלאומי צ'ק שותפות מוגבלת.	רו"ח, בעל תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות - האוניברסיטה העברית. תואר שני במינהל עסקים התמחות מימון וחשבונאות - האוניברסיטה העברית ובוגר לימודי אקטואריה - 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 משולב דו חוגי מנהל עסקים וסוציולוגיה ו-M.B.A שיווק - האוניברסיטה העברית בירושלים. יו"ר בהתנדבות בעמותת תפוח לקידום עידן המידע בישראל. חברה בחבר הנאמנים באוניברסיטה העברית בירושלים. חברת ועד מנהל ידידי מרכז רפואי רבין. עד פברואר 2017 - יו"ר דירקטוריון לאומי קארד בע"מ. עד דצמבר 2015 - ראש החטיבה הבנקאית בבנק לאומי לישראל בע"מ.

²³ החל מיום 1.1.2013 החלה לכהן כראש החטיבה הבנקאית בבנק לאומי לישראל בע"מ. עד למינויה כראש חטיבת הבנקאות הדיגיטלית ביום 1.1.2016. הייתה נושאת משרה בבנק לאומי לישראל בע"מ מיום 15.5.2007 ועד 1.3.2011. כראש מערך השיווק (עד למינויה כמנכ"ל לאומי קארד בע"מ).

שם נושא המשרה	דן כהן	הילה ערן זיק	חנן שמואל פרידמן
מספר זיהוי	58845207	023978372	028765196
תאריך לידה	7.8.1964	4.11.1968	4.9.1971
תאריך תחילת כהונה	²⁴ 1.4.2011	²⁵ 1.10.2015	²⁶ 1.9.2014
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 הבנקאית וראש חטיבת התפעול ²⁷ .	סגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה, וראש חטיבת משאבי אנוש.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת אסטרטגיה ורגולציה ודירקטור בבנק לאומי Bank Leumi Le-Israel, USA Corporation Ltd וב-Leumi Investment Inc.
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא	לא	לא

²⁴ החל מיום 1.4.2011 החל לכהן כראש חטיבת משאבי אנוש עד למינויו כראש החטיבה הבנקאית ביום 1.1.2016.

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 החל מיום 1.9.2014 החל לכהן כיועץ משפטי ראשי וראש חטיבת הייעוץ המשפטי, כמנהל סיכונים משפטיים וכחבר הנהלה בדרגת סמנכ"ל בכיר בבנק לאומי לישראל בע"מ עד למינויו ביום 1.6.2017 כראש חטיבת אסטרטגיה ורגולציה וחבר הנהלה בדרגת סמנכ"ל בכיר.

²⁷ בהמשך לדיווח מיום 9.5.2018 (אסמכתא: 01-046273-2018) ולדוחות הכספיים של הבנק ליום 31.12.2017 אשר פורסמו ביום 6.3.2018 (אסמכתא: 01-021430-2018) בדבר בחינה אסטרטגית שעורך הבנק לגבי מרכז התפעול של יחידות הבנק השונות בשנת 2018 במסגרת חטיבת תפעול, הועברו כל היחידות התפעוליות הפועלות במסגרת חטיבות הבנק השונות לאחריותו של מר דן כהן, אשר בנוסף על תפקידו כראש החטיבה הבנקאית, קיבל את האחריות להקמת חטיבת התפעול ומכהן הן כראש החטיבה הבנקאית והן כראש חטיבת התפעול, החל מיום 1.1.2019, יום הקמת חטיבת התפעול, עד לאישור מינוי ראש חטיבת תפעול קבוע, על ידי דירקטוריון הבנק.

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	בוגר כלכלה ומנהל עסקים - אוניברסיטת חיפה. עד ינואר 2016 - יו"ר הועד המנהל בלאומי אחרי - קרן המאה למען דור המחר (ע"ר) ויו"ר דירקטוריון בנק ערבי ישראלי בע"מ. עד דצמבר 2015 - ראש חטיבת משאבי אנוש בבנק לאומי לישראל בע"מ, דירקטור בלאומי קמ"פ בע"מ וחבר הועד המנהל בעמותת ידידי עתידים.	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.	תואר ראשון ושני (ללא תיזה מסלול ישיר) משפטים - אוניברסיטת בר אילן. חבר בחבר הנאמנים של אוניברסיטת בר אילן. עד יוני 2017 - יועץ משפטי ראשי ראש חטיבת הייעוץ המשפטי ומנהל סיכונים משפטיים בבנק לאומי לישראל בע"מ. עד אוגוסט 2014 - יועץ משפטי ראשי בהראל חברה לביטוח בע"מ (וחברות נוספות בקבוצת הראל) ויועץ משפטי בהראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ (וחברות נוספות בקבוצת הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים).
---	--	--	--

שם נושא המשרה	עיריית רוט	שרון גור	ליאת שוב
מספר זיהוי	024918385	023968324	032394140
תאריך לידה	27.2.1970	6.9.1968	10.9.1975
תאריך תחילת כהונה	1.6.2017	1.5.2017	1.1.2018
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 וראש חטיבת הייעוץ המשפטי.	סגן מנהל כללי בכיר, מבקרת פנימית ראשית וראש חטיבת הביקורת הפנימית.	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	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	עו"ד, בעלת תואר במשפטים (L.L.B) מאוניברסיטת תל-אביב. עד מאי 2017 - שותפה במחלקת בנקאות ומימון במשרד עו"ד הרצוג, פוקס, נאמן ושו"ת.	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.	B.A עם התמחות בחשבונאות, M.B.A מהמסלול האקדמי של המכללה למנהל. עד דצמבר 2017 ראש יחידת נס"א נדל"ן בבנק לאומי לישראל בע"מ, עד מרס 2015 מנהלת סיכוני אשראי בכירה בנס"א נדל"ן בבנק לאומי לישראל בע"מ.

(ב) נושאי משרה בכירה אחרים

שם נושא המשרה	ליבנת עין-שי וילדר
מספר זיהוי	25596560
תאריך לידה	30.10.1973
תאריך תחילת כהונה	15.3.2016
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, חברה בועדת תרומות/פורום השקעה בקהילה בבנק לאומי לישראל בע"מ, חברת הועד המנהל בעמותת לאומי אחריי - קרן המאה למען דור המחר (ע"ר), ודירקטורית ב-Anglo Palestine Limited.
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 יצוינו 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 ויו"ר משותף ועדת שוק ההון וניירות ערך של לשכת עורכי הדין. עד אפריל 2018 - כיהנה כיו"ר דירקטוריון החברה לנאמנות של בנק לאומי לישראל בע"מ. עד סוף פברואר 2016 - שותפה במשרד שטיינמץ, הרינג, גורמן, ושות', עורכי דין.

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	קוסט, פורר גבאי את קסירר
רח' הארבעה 17	רח' מנחם בגין 144
תל-אביב 6473917	תל-אביב 6492102

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 29 במרס 2017 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישור המפקחת על הבנקים, מדיניות חלוקת דיבידנד, החל ממועד פרסום הדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2017. ביום 20 בנובמבר 2017 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישור המפקחת על הבנקים, שינוי במדיניות חלוקת דיבידנד משיעור של 20% כל רבעון לשיעור של עד 40% כל רבעון מהרווח הנקי בגין אותו רבעון החל מרווחי הרבעון השלישי של שנת 2017 (להלן: "מדיניות חלוקת דיבידנד"). למידע נוסף בעניין מדיניות חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים.

ב. בימים 5 במרס 2018, 23 במאי 2018, 13 באוגוסט 2018 ו-12 בנובמבר 2018 אישר דירקטוריון הבנק חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק, למידע נוסף בעניין חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים ודיווחים מיידיים של הבנק אודות חלוקת דיבידנד מימים 6 במרס 2018, 24 במאי 2018, 14 באוגוסט 2018 ו-13 בנובמבר 2018 (אסמכתאות: 01-2018-021436, 01-2018-042012, 01-2018-076479 ו-01-2018-107559, בהתאמה).

ג. ביום 10 בפברואר 2019 החליט דירקטוריון הבנק, לפדות במהלך אפריל-מאי 2019 בפדיון מוקדם מלא 1 מיליארד ש"ח ע.נ. פקדונות/שטרי הון נדחים (לא סחירים) צמודים למדד אשר הונפקו בחודשים אפריל-מאי 2009 בהנפקות פרטיות למשקיעים מוסדיים. ביום 5 במרס 2019 התקבל אישור של הפיקוח על הבנקים לביצוע הפדיון המוקדם כאמור. לפרטים נוספים ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים, דיווח מיידי מיום 10 בפברואר 2019 (אסמכתא: 01-2019-011842) ודיווח מיידי מיום 5 במרס 2019 (אסמכתא: 01-2019-019249).

ד. בשנת 2018 הונפקו מניות בעקבות הבשלות של יחידות PSU כחלק מתכנית תגמול מבוסס מניות לנושאי משרה בבנק. לפרטים נוספים בדבר ההון הרשום או המונפק, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים ודיווח מיידי של הבנק מיום 6 במרס 2018, (אסמכתא: 01-2018-021445).

ה. במהלך שנת 2018, בוצעה תכנית רכישה עצמית על ידי הבנק בהיקף של כ-700 מיליון ש"ח על פי מנגנון הגנת נמל מבטחים שפרסמה הרשות לניירות ערך (עמדה משפטית מספר 8-199). הרכישה העצמית בוצעה בשני שלבים. ביום 22 בנובמבר 2018 הסתיימה תכנית הרכישה העצמית, במסגרתה נרכשו כ-700 מיליון ש"ח על ידי חבר הבורסה החיצוני 30,412,578 מניות בהיקף של כ-700 מיליון ש"ח, לפרטים נוספים בדבר תכנית הרכישה העצמית, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים ודיווחים מיידיים של הבנק מיום 6 במרס 2018 ומיום 22 בנובמבר 2018 (אסמכתאות: 01-2018-021433 ו-01-2018-112947, בהתאמה).

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) במהלך שנת הדיווח לא כונסה אסיפה כללית מיוחדת.

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(4) א. לפרטים בעניין התחייבות לשיפוי ופטור נושאי משרה בבנק (דירקטורים ונושא משרה אחרים לרבות יו"ר דירקטוריון ומנכ"ל הבנק), נא ראה לעיל ביאור 26(ז) לדוחות הכספיים.

ב.

ביום 6 באוגוסט 2014 אישרה האסיפה הכללית, לאחר אישור ועדת תגמול והדירקטוריון, 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 המסגרת נכללה במסגרת מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק שאושרה על ידי אסיפת בעלי המניות המיוחדת של הבנק ביום 3 בנובמבר 2016. לפירוט ראה דיווח מידי מיום 8 בנובמבר 2016 (אסמכתא: 2016-01-074676).

בהתאם לכך, ביום 4 בפברואר 2018, לאחר שנתקבל אישור והמלצת ועדת ביקורת, אישר דירקטוריון הבנק חידוש פוליסת הביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק ובקבוצה (D&O) הכוללת כיסוי בסכום של 260 מיליון דולר למקרה ולתקופה עם השבה לקדמות באותו הסכום והכל בתנאי החלטת המסגרת. תקופת הפוליסה החדשה תהא החל מיום 1 במרס 2018 ועד ליום 31 ביולי 2019.

בנק לאומי לישראל בע"מ



תפקידם:



שמות החותמים:

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

(1) שלמה גולדפרב

מזכירת הבנק והקבוצה

(2) ליבנת עין-שי וילדר, עו"ד

תאריך: 6.3.19

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 1.1.2018 ועד ליום 31.12.2018;

"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 ומניותיה הוצעו לציבור בישראל, כאמור בסעיף 39 לחוק ניירות ערך;

עצמאות הדירקטוריון			
לא נכון	נכון		
	✓	1. בכל שנת הדיווח כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר¹. 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): דירקטור א': מר יצחק אידלמן. דירקטור ב': מר יורם גבאי. דירקטור ג': גב' תמר גוטליב. דירקטור ד': גב' ציפורה סמט (כיהנה עד ליום 17 באוגוסט 2017 כדח"צית בבנק. נבחרה מחדש לכהן כדירקטורית חיצונית אשר עומדת גם בתנאי כשירות דח"צ ובהסדר פרטני (לפירוט ראה סעיף 1.4.2 בדוח זימון האסיפה הכללית אשר פורסם על ידי הבנק ביום 28 בספטמבר 2017 (מספר אסמכתא: 2017-01-086014) באסיפה הכללית השנתית של הבנק שהתקיימה ביום 3 באוקטובר 2017. מספר הדירקטורים החיצוניים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 4 (ראה הערה לעיל בעניין ההסדר המיוחד שחל לגבי גב' צ. סמט).	

¹ עד ליום 9.10.2018 כיהן מר חיים סאמט כדירקטור חיצוני בבנק.

² מר יורם גבאי נבחר לכהן כדירקטור חיצוני על ידי האסיפה הכללית ביום 4.10.2018 והחל את כהונתו ביום 13.11.2018 לאחר קבלת אישור הפיקוח על הבנקים.

		2. שיעור³ הדירקטורים הבלתי תלויים⁴ המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 6/12. כולל "דירקטור חיצוני" כהגדרתו בחוק החברות. שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים שנקבע בתקנון⁵ התאגיד⁶: התקנון אינו כולל הוראה בעניין זה. על פי הוראות בנק ישראל, לפחות 1/3 מחברי הדירקטוריון. 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 4 דח"צים בהתאם לחוק החברות(ראה הערה לעיל בעניין ההסדר המיוחד שחל על גב' צ. סמט).		
	✓	3. בשנת הדיווח נערכה בדיקה עם הדירקטורים החיצוניים (והדירקטורים הבלתי תלויים) ונמצא כי הם קיימו בשנת הדיווח את הוראת סעיף 240(ב) ו-ו(ו) לחוק החברות לעניין היעדר זיקה של הדירקטורים החיצוניים (והבלתי תלויים) המכהנים בתאגיד וכן מתקיימים בהם התנאים הנדרשים לכהונה כדירקטור חיצוני (או בלתי תלוי).		
	✓	4. כל הדירקטורים אשר כיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, אינם כפופים⁷ למנהל הכללי, במישרין או בעקיפין (למעט דירקטור שהוא נציג עובדים, אם קיימת בתאגיד נציגות לעובדים).		

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

⁴ לרבות "דירקטורים חיצוניים" כהגדרתם בחוק החברות.

⁵ לעניין שאלה זו – "תקנון" לרבות על פי הוראת דין ספציפית החלה על התאגיד (לדוגמה בתאגיד בנקאי – הוראות המפקח על הבנקים).

⁶ חברת איגרות חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

⁷ 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.

	✓	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: כן ☐ לא ☐ (יש לסמן x במשבצת המתאימה). יצוין שיעור הישיבות בהם דירקטורים כאמור נכחו בדיון ו/או השתתפו בהצבעה למעט בנסיבות כאמור בס"ק א: ____.	
		6. ¹בעל 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) - יצינו 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 יד ☐ כן ☐ לא ☐ (יש לסמן x במשבצת המתאימה). שיעור נוכחות⁸ בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח לשם הצגת נושא מסוים על יד: _____, נוכחות אחרת: _____. ☒ לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).	

⁸ 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). הערה: לעניין זה קיימות הוראות מיוחדות בדין הנוגעות לתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, קיימת מגבלה כאמור) יצוין -		7.
		א. פרק הזמן שנקבע בתקנון לכהונת דירקטור: _____.		
		ב. הרוב הדרוש שנקבע בתקנון לסיום כהונתם של הדירקטורים: _____.		
		ג. מנין חוקי שנקבע בתקנון באסיפה הכללית לשם סיום כהונתם של הדירקטורים: _____.		
		ד. הרוב הדרוש לשינוי הוראות אלו בתקנון: _____.		
	✓	התאגיד דאג לעריכת תוכנית הכשרה לדירקטורים חדשים, בתחום עסקי התאגיד ובתחום הדין החל על התאגיד והדירקטורים, וכן דאג לעריכת תכנית המשך להכשרת דירקטורים מכהנים, המותאמת, בין השאר, לתפקיד שהדירקטור ממלא בתאגיד. אם תשובתכם הינה "נכון" יצוין האם התוכנית הופעלה בשנת הדיווח: ☒ כן ☐ לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה)		8.

⁹ חברת איגרות חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

9.	א. א.	בתאגיד נקבע מספר מזערי נדרש של דירקטורים בדירקטוריון שעליהם להיות בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית. אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין המספר המזערי שנקבע: 3.	✓	—
	ב.	מספר הדירקטורים שיהיו בתאגיד במהלך שנת הדיווח - בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית¹⁰: כל הדירקטורים. בעלי כשירות מקצועית¹¹: 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.		
10.	א.	בכל שנת הדיווח כלל הרכב הדירקטוריון חברים משני המינים. אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין פרק הזמן (בימים) בו לא התקיים האמור: _____. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהנו דירקטורים משני המינים אינה עולה על 60 ימים, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהנו בתאגיד דירקטורים משני המינים: _____.	✓	
	ב.	מספר הדירקטורים מכל מין המכהנים בדירקטוריון התאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: גברים: 8, נשים: 4.	—	—

¹⁰ לאחר הערכת הדירקטוריון, בהתאם להוראות תקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), התשס"ו – 2005.

¹¹ ר' ה"ש 9.

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית)				
לא נכון	נכון			
_____	_____	מספר ישיבות הדירקטוריון שהתקיימו במהלך כל רבעון בשנת הדיווח: רבעון ראשון (שנת 2018): 6 רבעון שני: 10 רבעון שלישי: 8 רבעון רביעי: 12		
_____	_____	לצד כל אחד משמות הדירקטורים שכיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, יצוין שיעור¹² 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).		

12 ר"ה"ש 2.

		שיעור השתתפותו בשיבות ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הועדה)	שיעור השתתפותו בשיבות ועדת ביקורת ¹³ החל מיום 1 בינואר 2013 ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, הדיונים בנוגע לדוחות הכספיים מתקיימים בועדת הביקורת של הדירקטוריון. החל מיום 1 בינואר 2018 בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים ובהלימה להוראת סעיף 118א(ד) לחוק החברות, אחדו ועדת ביקורת וועדת תגמול באופן שועדת ביקורת תשמש גם כועדת תגמול.	שיעור השתתפותו בשיבות הדירקטוריון	שם הדירקטור			
		ועדת אשראי - 100% הועדה לניהול סיכונים - 100% ועדת נוהל - 100% ועדת השקעות - 100% ועדת אסטרטגיה - 100% ועדת תשקיפים - 100% הועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ¹⁴ - 100% הועדה ליישום המלצות חוק שטרומ ¹⁵ - 100%	אינו חבר ועדת הביקורת, אך בהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים משתתף בשיבות הועדה בנושאים הקשורים לדוחות הכספיים כמשקיף.	100%	מר ד. ברודט			

¹³ לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

¹⁴ דירקטוריון הבנק אישר את הקמת ועדת טכנולוגיה ביום 24.10.2017, ביום 2.12.2018 שינה דירקטוריון הבנק את שם הועדה ל"ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית".

¹⁵ כיהן/ה כחבר/ה הועדה למעקב אחר יישום חוק שטרומ עד ליום 20.11.2018, מועד ביטול הועדה.

		הועדה לבחינת הרכב הדירקטוריון הרצוי ¹⁶ - 100%						
		ועדת נוהל - 100% ועדת השקעות - 100% הועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ¹³ - 100% הועדה לניהול סיכונים - 100%. ועדת תשקיפים - 100%	97% ¹⁶	100%	מר י. אידלמן			
		ועדת ניהול סיכונים - 91% ועדת אסטרטגיה - 67% (בשנת 2018 ועדת אסטרטגיה קיימה 3 ישיבות) הועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ¹³ - 100%	92% (ד"ר ש. בן צבי נעדר מאחת מישיבת ועדת ביקורת מאחר והיה מנוע מלהשתתף בה.)	94%	ד"ר ש. בן צבי			

¹⁶ כיהן/ה כחבר/ה בוועדת לבחינת הרכב הדירקטוריון הרצוי החל מיום 13.9.2018, מועד הקמת הועדה, ועד ליום 18.10.2018, מועד ביטול הועדה.
¹⁶ מר י. אידלמן נעדר מאחת מישיבת ועדת ביקורת מאחר והיה מנוע מלהשתתף בה.

		ועדת אשראי ¹⁹ – 100%	100% ¹⁸	100% ¹⁷	מר י. גבאי (החל לכהן כדח"צ בבנק מיום 13.11.2018)			
		ועדת נוהל ²⁰ – 100%						
		ועדת אשראי ²⁴ – 100%	94% ^{23, 22}	89% ²¹	גב' ת. גוטליב			
		הועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית 100% – ^{25, 13}						
		ועדת תשקיפים ²⁶ – 100%						
		ועדת אשראי – 100%		97%	גב' א. דומניסיני			
		ועדת נוהל – 100%						
		ועדת יישום המלצות חוק שטרם ¹⁴ – 100%						
		ועדת אסטרטגיה – 100%						

¹⁷ מר י. גבאי החל לכהן כחבר ועדת תשקיפים החל מיום 20.11.2018. החל ממועד מינויו כחבר ועדת תשקיפים, לא התקיימו ישיבות של הועדה במהלך 2018.

¹⁸ מר י. גבאי החל לכהן כחבר ועדת ביקורת החל מיום 13.11.2018.

¹⁹ מר י. גבאי החל לכהן כחבר ועדת אשראי החל מיום 20.11.2018.

²⁰ מר י. גבאי החל לכהן כחבר ועדת נוהל החל מיום 20.11.2018.

²¹ גב' ת. גוטליב סיימה את כהונתה הראשונה כדח"צית בבנק ביום 25.8.2018 והחלה את כהונתה השנייה ביום 15.10.2018.

²² גב' ת. גוטליב חדלה לכהן כחברת ועדת ביקורת החל ממועד סיום תקופת כהונתה הראשונה ביום 25.8.2018 ושבה לכהן כחברת ועדת ביקורת ביום 15.10.2018, עם תחילת תקופת כהונתה השנייה בבנק.

²³ גב' ת. גוטליב החלה לכהן כיו"ר ועדת ביקורת החל מיום 20.11.2018.

²⁴ גב' ת. גוטליב חדלה לכהן כחברה בועדת אשראי ביום 25.8.2018 ושבה לכהן כחברה בועדת אשראי ביום 20.11.2018.

²⁵ גב' ת. גוטליב חדלה לכהן כחברה בועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ביום 25.8.2018 עם סיום תקופת כהונתה הראשונה בבנק ושבה לכהן כחברה בועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ביום 20.11.2018.

²⁶ גב' ת. גוטליב החלה לכהן כחברה בועדת תשקיפים ביום 1.11.2018.

		ועדת אשראי - 100%		97%	ד"ר ס. חאג' - יחיא			
		ועדת אסטרטגיה - 100%						
		ועדה ליישום המלצות חוק שטרם 14 - 100%						
		ועדת אסטרטגיה - 100%		94%	גב' א. לבנון			
		ועדה ליישום המלצות חוק שטרם 14 - 100%						
		ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית 13 - 100%						
		ועדת ניהול סיכונים - 100%						
		ועדת תשקיפים - 100%						
		ועדת ניהול סיכונים - 100%		100%	מר י. נרדי			
		ועדת נוהל - 100%						
		ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית 13 - 100%						
		ועדת השקעות - 100%						

		הועדה לבחינת הרכב הדירקטוריון הרצוי ¹⁵ - 100%						
		ועדת אשראי - 100%	100%	97%	מר א. מראני			
		ועדת אסטרטגיה - 100% הועדה ליישום המלצות חוק שטרם 100% - ¹⁴ הועדה לבחינת הרכב הדירקטוריון הרצוי ¹⁵ - 100%	100% ²⁷	92%	מר ח. סאמט (חדל לכהן כדח"צ בבנק ביום 9.10.2018)			
		ועדת ניהול סיכונים 100% ועדת השקעות - 100% ועדת אסטרטגיה - 100% הועדה לבחינת הרכב הדירקטוריון הרצוי ¹⁵ - 100%	100%	100%	גב' צ. סמט			

²⁷ מר ח. סאמט חדל לכהן כיו"ר ועדת ביקורת ביום 9.10.2018.

		ועדת אשראי - 80% ועדת תשקיפים - 100% הועדה לבחינת הרכב הדירקטוריון הרצוי ¹⁵ - 100%	100%	100%	פרופ' י. שטרן (חדל לכהן כדירקטור חיצוני לפי הוראה 301 בבנק ביום 9.10.2018)			
		ועדת ניהול סיכונים 100%- ועדת נוהל - 100% ועדת השקעות - 100% ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ¹³ - 100%		97%	ד"ר י. שריר			
	✓	1. 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			
	✓	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: _____.		
	✓	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: _____.		
		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 החברות²⁸. ☒ לא רלוונטי (ככל שלא מתקיים בתאגיד כפל כהונה כאמור).		

²⁸ בחברת איגרות חוב – אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.

	✓	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 החברות²⁹: כן ☐ לא ☐ (יש לסמן x במשבצת המתאימה)	
		17. בעל שליטה או קרובו אינו מכהן כמנכ"ל או כנושא משרה בכירה בתאגיד, למעט כדירקטור. לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).	

²⁹ בחברת איגרות חוב - אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.

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

	✓	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				
החל מיום 1 בינואר 2013 ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, ועדת הביקורת משמשת כוועדה לבחינת דוחות כספיים.				
לא נכון	נכון			
_____	_____	25.	א.	יצוין פרק הזמן (כימים) אותו קבע הדירקטוריון כזמן סביר להעברת המלצות הועדה לקראת הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: 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.
_____	_____		ב.	מספר הימים שחלפו בפועל בין מועד העברת המלצות לדירקטוריון למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: ככלל, המלצות לדירקטוריון הועברו בסמוך לאחר קבלתן על-ידי ועדת ביקורת ולקראת הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים.
			ג.	מספר הימים שחלפו בין מועד העברת טיוטת הדוחות הכספיים לדירקטורים למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: דוח רבעון ראשון (שנת 2018): 6. דוח רבעון שני: 5. דוח רבעון שלישי: 5. דוח שנתי: 6.
	✓	26.	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: _____	

27.	בועדה התקיימו בכל שנת הדיווח ועד לפרסום הדוח השנתי, כל התנאים המפורטים להלן:		—	—
א.	מספר חבריה לא פחת משלושה (במועד הדיון בועדה ואישור הדוחות כאמור).		✓	
ב.	התקיימו בה כל התנאים הקבועים בסעיף 115(ב) ו-1(ג) לחוק החברות (לענין כהונת חברי ועדת ביקורת). בהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים, יו"ר הדירקטוריון משתתף כמשקיף בישיבות ועדת הביקורת בנושאים הקשורים לדוחות הכספיים.		✓	
ג.	יו"ר הועדה 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 בועדה 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				
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				
לא נכון	נכון			
	✓	הועדה מנתה, בשנת הדיווח, לפחות שלושה חברים והדירקטורים החיצוניים היוו בה רוב (במועד הדיון בועדה). לא רלוונטי (לא התקיים דיון).		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 <u>לא</u> כיהן בשנת הדיווח -		
		א. בעל השליטה או קרובו. לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).		30.
	✓	ב. יו"ר הדירקטוריון.		

	✓	ג. דירקטור המועסק על ידי התאגיד או על ידי בעל השליטה בתאגיד או בידי תאגיד בשליטתו.		
	✓	ד. דירקטור הנותן לתאגיד או לבעל השליטה בתאגיד או תאגיד בשליטתו שירותים דרך קבע.		
		ה. דירקטור שעיקר פרנסתו על בעל השליטה. ☒ לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).		
		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. ☒ 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		
	✓	י"ר הדירקטוריון או מנכ"ל התאגיד הוא הממונה הארגוני על המבקר הפנימי בתאגיד.	33.
	✓	י"ר הדירקטוריון או ועדת הביקורת אישרו את תכנית העבודה בשנת הדיווח.	34.
—	—	היקף העסקת המבקר הפנימי בתאגיד בשנת הדיווח (בשעות ³⁰): ראה פרק המבקר הפנימי בדוח הדירקטוריון לדוח השנתי של הבנק לשנת 2018.	35.
	✓	בשנת הדיווח התקיים דיון (בועדת הביקורת או בדירקטוריון) בממצאי המבקר הפנימי.	
	✓	המבקר הפנימי אינו בעל ענין בתאגיד, קרובו, רו"ח מבקר או מי מטעמו וכן אינו מקיים קשרים עסקיים מהותיים עם התאגיד, בעל השליטה בו, קרובו או תאגידים בשליטתם.	36.

³⁰ כולל שעות עבודה שהושקעו בתאגידים מוחזקים וביקורת מחוץ לישראל, ולפי העניין.

עסקאות עם בעלי עניין		
לא נכון	נכון	
		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): _____. - האם הסכמי העסקה ו/או שירותי הניהול כאמור אושרו בידי האורגים הקבועים בדין: כן ☐ לא ☐ (יש לסמן x במשבצת המתאימה) ☒ לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה). _____.
		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: כן ☐ לא ☐ (יש לסמן x במשבצת המתאימה) ☒ לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).



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



יו"ר הדירקטוריון:

תאריך חתימה: