



לאומי | דוח תקופתי

2019

דוח על הסיכונים והערכת האקטואר של זכויות עובדים נמצאים באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך [www.magna.isa.gov.il](http://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](http://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
1,7,1-25א	פרטי התאגיד, כולל מען רשום
ג10	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
א21	השליטה בתאגיד
22	עסקאות עם בעל שליטה
24	אחזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה
א24	הון רשום הון מונפק וניירות ערך המירים
ב24	מרשם בעלי המניות של התאגיד
26	הדירקטורים של התאגיד
א26	נושאי משרה בכירה של התאגיד
ב26	מורשי חתימה של התאגיד
27	רואי החשבון המבקרים של התאגיד
28	שינוי בתזכיר או בתקנון
29	המלצות והחלטות הדירקטורים והאסיפה הכללית
א29	החלטות החברה
5	חתימות
346	
346	
347	
348	
350	
351	
352	
352	
352	
352	
352	
353	
353	
353	
354	
364	
371	
371	
371	
371	
372	
373	

## דוח תקופתי לשנת 2019

בנק לאומי לישראל בע"מ 520018078	שם החברה: מס' חברה ברשם:
בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	מען רשום: (תקנה 25א)
<a href="mailto:Livnat.Ein-Shay@bll.co.il">Livnat.Ein-Shay@bll.co.il</a>	כתובת דואר אלקטרוני: (תקנה 25א)
076-885-8111	טלפון 1:
076-885-9419	טלפון 2:
076-885-9732	פקסימיליה: (תקנה 25א)
31.12.2019	תאריך המאזן: (תקנה 9)
26.2.2020	תאריך הדוח: (תקנה 1 ו-7)
הדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים בצירוף חוות דעת רואי החשבון המבקרים מצורפים ומהווים חלק בלתי נפרד מדוח זה.	תקנה 9:

## תקנה 10 ג: שימוש בתמורת ניירות ערך;

1. על פי דוח הצעת מדף מיום 30 בינואר 2019, הנפיק הבנק, בתאריך 31 בינואר 2019 סך של כ-1.69 מיליארד ש"ח אגרות חוב סדרה 180 וסך של 664.2 מיליון ש"ח כתבי התחייבות נדחים סדרה 403. למידע נוסף, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2019, 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).
  2. על פי דוח הצעת מדף מיום 12 במרס 2019, בוצעה בתאריך 13 במרס 2019 הרחבה של סדרת כתבי התחייבות נדחים סדרה 403, במסגרתה הנפיק הבנק סך של כ-777 מיליון ש"ח ע.נ. כתבי התחייבות נדחים סדרה 403. למידע נוסף, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2019, דוח הצעת המדף מיום 12 במרס 2019 (אסמכתא: 2019-01-021520), דוח מידי מיום 14 במרס 2019 אודות תוצאות ההנפקה האמורה (2019-01-022135) וכן דוח מצבת הון מיום 14 במרס 2019 (אסמכתא: 2019-01-022321).
  3. כספי תמורת ההנפקות הנ"ל מיועדים לשימוש שוטף של הבנק לפי שיקול דעתו.  
 על פי דוח הצעת מדף מיום 4 ביולי 2019 אשר תוקן ביום 9 ביולי 2019, הציע הבנק שתי הצעות רכש חליפין כדלקמן: (1) הצעה לכלל מחזיקי שטרי ההון הנדחים (סדרה 201) לרכוש מהם את כל כמות שטרי ההון סדרה 201 המוחזקים על ידם, בדרך של הצעת רכש חליפין שאינה מוגבלת בכמות, בתמורה להנפקה של יחידות בנות 50,000 ש"ח ע.נ. כל אחת של כתבי התחייבות נדחים (סדרה 404) של הבנק, נושאי ריבית שנתית של 1.95%, לפי יחס החלפה של 50,000 : 49,262, והכל כמפורט בדוח הצעת המדף. (2) הצעה לכלל מחזיקי כתבי ההתחייבות הנדחים (סדרה יד') לרכוש מהם את כל כמות כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה יד' המוחזקים על ידם, בדרך של הצעת רכש חליפין שאינה מוגבלת בכמות, בתמורה להנפקה של יחידות בנות 50,000 ש"ח ע.נ. כל אחת של כתבי התחייבות נדחים (סדרה 404) של הבנק, נושאי ריבית שנתית של 1.95%, לפי יחס החלפה של 50,000 : 44,445, והכל כמפורט בדוח הצעת המדף.  
 בהתאם להיענות המשקיעים להצעות רכש החליפין הנ"ל, ביום 15 ביולי 2019 הוחלפו כ-139.9 מיליון ש"ח ע.נ. סדרה 201 בתמורה לכ-142 מיליון ש"ח ע.נ. סדרה 404, וכן הוחלפו כ-976.9 מיליון ש"ח ע.נ. סדרה יד' בתמורה לסך של כ-1,099 מיליון ש"ח ע.נ. סדרה 404, כך שבסך הכל הונפקו כ-1,241 מיליון ש"ח ע.נ. סדרה 404.  
 למידע נוסף, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2019, דוח הצעת המדף מיום 9 ביולי 2019 (אסמכתא: 2019-01-070048), דוח מידי מיום 14 ביולי 2019 אודות תוצאות ההנפקה האמורה (2019-01-071584) וכן דוח מצבת הון מיום 15 ביולי 2019 (אסמכתא: 2019-01-072193).
  4. לבנק לא היתה כל תמורה במזומן מההחלפה. כתוצאה מההחלפה נרשם הפסד חשבונאי של כ-54 מיליון ש"ח.  
 בתאריך 29 בינואר 2020 הנפיק הבנק סך של 750 מיליון דולר ארה"ב ערך נקוב כתבי התחייבות נדחים סדרה לאומי \$ 2031. הסדרה נרשמה למסחר ברצף מוסדיים בכורסה בתל-אביב.  
 למידע נוסף, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2019, דיווח מידי על השלמת תהליך התמחר מיום 23 בינואר 2020 (אסמכתא: 2020-01-008041), דיווח מידי על תמצית תנאי הנייר מיום 29 בינואר 2020 (אסמכתא: 2020-01-011058), דיווח מידי על שטר נאמנות לכתבי ההתחייבות מיום 29 בינואר 2020 (אסמכתא: 2020-01-011190) וכן דוח מצבת הון מיום 29 בינואר 2020 (אסמכתא: 2020-01-011241).
- תמורת ההנפקה הנ"ל תשמש למימון מחדש של חובות נדחים קיימים, ניהול חשיפות למטבע זר ו/או לצרכים כלליים אחרים של הבנק.

**תקנה 11 - רשימת השקעות במניות ובניירות ערך המרים בחברות בנות מהותיות**  
**ליום 31.12.2019**

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

(א) כל הני"ע הם ע"ש אלא אם צוין אחרת.

(ב) בש"ח אלא אם צוין אחרת.

(ג) המניות אינן רשומות למסחר בבורסה.

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

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

(ו) ביום 10 ביולי 2019 הושלמה העסקה למכירת החזקות הבנק בלאומי רומניה ל-First Bank S.A שהינו בנק ברומניה בשליטת קרן ההשקעות J.C Flowers. למידע נוסף ראה דיווחים מיידיים מיום 16 באפריל 2019 ומיום 10 ביולי 2019 (מס' אסמכתא: 037744-01-2019 ו-070630-01-2019, בהתאמה).

חלק הבנק וחברות בנות בזכויות ההצבעה	חלק הבנק על בסיס מאוחד בהון הנפרע	שיעור החזקה בני"ע	ערך מאזני (באלפי ש"ח)	עלות בסכומים מדווחים (באלפי ש"ח)
%	%	%		
100.00	100.00	100.00	1,019,411	631,536
84.68	84.68	84.68	2,526,060	2,561,130
100.00	100.00	100.00	1,914,748	154,689

## תקנה 11 - רשימת השקעות באגרות חוב\* ובשטרי הון בחברות בנות מהותיות ליום 31.12.2019

שם החברה	שטרי הון בלתי צמודים <sup>(א)</sup>	כתבי התחייבות נדחים <sup>(ב)</sup>	סה"כ ליום 31 בדצמבר 2019	שינוי נטו בשנת החשבון	סה"כ ליום 31 בדצמבר 2018	מועד פרעון
	(באלפי ש"ח)					
בנק לאומי (בריטניה) פי.אל.סי	-	244,132	244,132	(12,461)	256,593	31.12.2024
לאומי פרטנרס בע"מ	1,191,773	-	1,191,773	127,578	1,064,195	21.11.2024
סך הכל	1,191,773	244,132	1,435,905	115,117	1,320,788	
ההרכב:						
עלות מופחתת לאלה שיש להם שער	-					
עלות מופחתת לאלה שאין להם שער	1,435,905					
סך הכל	1,435,905					

(א) שטרי הון אינם ניתנים להמרה.  
 (ב) כתבי התחייבויות נדחים כוללים ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער שנצברו.  
 \* ליום 31.12.2019 לא קיימות השקעות באג"ח.

## תקנה 11 - הלוואות לחברות בנות מהותיות ליום 31.12.2019

שם החברה	יתרה באלפי ש"ח 31.12.2018	תנועה נטו במשך 2019	יתרה באלפי ש"ח 31.12.2019	שעורי ריבית שנתיים	
				במט"ח או צמודות	זמן פרעון סופי
				%	
בנק לאומי ארה"ב	1,363,311	(394,277)	969,034	1.79-2.74	21.05.2023
בנק לאומי (בריטניה) פי.אל.סי	1,500,836	(125,081)	1,375,755	0.90-4.80	17.04.2023

## 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	עלות מדווחת בש"ח
יולי-19	מכירה	בנק לאומי רומניה ס.א.	מ"ר 0.1 רון	247,750,087	542,978,000	542,978,000

תקנה 13 - הכנסות של חברות בנות מהותיות והכנסות התאגיד מהן לתאריך המאזן<sup>(ב)</sup>

דיבידנדים		רווח (הפסד) שהתקבלו או		רווח (הפסד) כולל אחר, זכאות לקבל		שם החברה
ריבית והפרשי הצמדה		למסיום על הכנסה <sup>(א)</sup>		למסיום על הכנסה <sup>(א)</sup>		
מאג"ח	מהלוואות	לתאריך המאזן	למסיום על הכנסה <sup>(א)</sup>	למסיום על הכנסה <sup>(א)</sup>	לפני הפרשה	
(באלפי ש"ח)						
-	22,938	180,007	126,900	259,414	342,815	בנק לאומי ארה"ב
4,254	11,993	-	174	41,744	51,024	בנק לאומי (בריטניה) פי.אל.סי
-	-	-	-	(6,390)	(8,775)	בנק לאומי לישראל קורפוריישן
9,907	-	-	18,397	150,243	188,229	לאומי פרטנרס בע"מ
-	-	-	-	7,545	9,806	לאומי פרטנרס חתמים בע"מ
14,161	34,931	180,007	145,471	452,556	583,099	סך הכל

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



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

ראה ביאור 30ג) לדוחות הכספיים של הבנק.

## תקנה 20 - נרשמו למסחר בבורסה ניירות ערך או הופסק המסחר

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

למידע לגבי הנפקת מניות הבנק בשנת 2019 בעקבות הבשלת יחידות PSU, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2019 וכן מצבת הון ומרשמי ניירות ערך של הבנק מיום 7 למרס 2019 (אסמכתא: 01-019870-2019).

במהלך תקופת הדיווח ועד מועד פרסום הדוח, נרשמו למסחר מניות רגילות של הבנק שהיו נרשמות על שם בעלי מניות במרשם בעלי מניות של הבנק. למידע נוסף, ראו דיווחים מיידיים של הבנק מימים 13 במרס 2019, 4 באוגוסט 2019, 28 באוקטובר 2019 ו-6 בינואר 2020 (מס' אסמכתאות: 01-058186-2019, 01-080500-2019, 01-091158-2019 ו-01-002409-2020, בהתאמה).

## תקנה 21 - תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה בתאגיד

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

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

ג. הסכום הכולל של שכר חברי הדירקטוריון (פרט ליו"ר הדירקטוריון) וההוצאות ששולמו להם או היו זכאים לקבלם, מהבנק, מחברה בת, או מחברה קשורה, בגין שנת 2019, אשר אינן חורגות מן המקובל, הינו כ-7.7 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 המידי של הבנק מיום 15 במאי 2008 (אסמכתא: 01-134607-2008)).

## תקנה 21א - השליטה בתאגיד

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

למידע בעניין מכירת מניות הבנק על ידי מדינת ישראל לעובדי הבנק, כולל הצעת 12,364 מניות ליו"ר הדירקטוריון הקודם, ראה פרק [השליטה בבנק בדוח הכספי השנתי של הבנק לשנת 2018](#), דיווח מיידי בדבר כינוס אסיפה כללית שנתית ומיוחדת מיום 5 ביוני 2019 (אסמכתא: 01-056155-2019) וכן דיווח מיידי בדבר תוצאות האסיפה הכללית מיום 18 ביולי 2019 (מס' אסמכתא: 01-074368-2019).

למידע מעודכן לגבי החזקות בעלי עניין בבנק נכון ליום 31 בדצמבר 2019, ראה דוח מיידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 7 בינואר 2020 (אסמכתא: 01-003189-2020), וכן ראה דיווח מיידי בעניין רשימת בעלי אמצעי שליטה מהותי בבנק ליום 31 במרס 2019 מיום 7 באפריל 2019 (אסמכתא: 01-033928-2019) ודיווח מיידי מיום 25 ביולי 2019 אודות בעל מניות שהחל להיות בעל אמצעי שליטה מהותי בבנק (אסמכתא: 01-076924-2019).

## 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 2020 (אסמכתא: 003189-01-2020).
- ב. בהון הבנק קיימות 58,336,237 מניות רדומות שאינן מקנות זכויות בהון ובהצבעה. למידע נוסף אודות המניות הרדומות, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2019 ודיווח מידי של הבנק מיום 21 בנובמבר 2019 (אסמכתא: 100803-01-2019).

## 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 1,524,527,267 מתוכו 58,336,237 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 2019 וכן דוח מידי על מצבת הון של הבנק ומרשמי ניירות ערך מיום 29 בינואר 2020 (אסמכתא: 1094-01-01-2020) וכן דיווח מידי על היווצרות מניות רדומות מיום 21 בנובמבר 2019 (אסמכתא: 100803-01-2019).

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 29 בינואר 2020 (אסמכתא: 1094-01-01-2020).

## תקנה 26 - הדירקטורים של התאגיד<sup>1</sup>

שם הדירקטור	ד"ר סאמר חאג' יחיא	יצחק אידלמן
תאריך תחילת כהונה	230.9.2014 <sup>2</sup>	2.2.2017
ת.ז.	024770364	50066174
תאריך לידה	28.9.1969	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 ואמריקאית	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר הדירקטוריון, יו"ר ועדות: אשראי, ניהול סיכונים, תשקיפים, נוהל, השקעות, אסטרטגיה, ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית <sup>3</sup> ועדה לאיתור מועמדים למשרת מנכ"ל הבנק <sup>4</sup> .	חבר בוועדת ביקורת <sup>5</sup> , ועדת ניהול סיכונים, ועדת תשקיפים, ועדת ניהול, ועדת השקעות ובועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית <sup>3</sup> .
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	כן
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא	כן
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות נהל 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 - PhD בכלכלה עם התמחות באקונומטריקה ומימון - אוניברסיטת MIT.MA USA. M.B.A במנהל עסקים עם התמחות בבנקאות ומימון - האוניברסיטה העברית בירושלים. L.L.B במשפטים - 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 - אוניברסיטת תל-אביב. CFA ניתוח כספי ומימוני - CFA Institute MA, USA.	השכלה אקדמאית - B.A חשבונאות וכלכלה מאוניברסיטת תל-אביב, קורס ניהול עסקי מתקדם מאוניברסיטת הרווארד.

<sup>1</sup> לפירוט בדבר שינויים בתקופת בדיווח או לאחריו ראה פרק שינויים בדירקטוריון.

<sup>2</sup> ד"ר חאג' - יחיא סיים את תקופת כהונתו הראשונה כדירקטור בבנק ביום 29.9.2017 והחל תקופת כהונה שניה בבנק ביום 30.10.2017. ד"ר חאג' - יחיא מונה כיו"ר הדירקטוריון ביום 22.7.2019.

<sup>3</sup> 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".

<sup>4</sup> ביום 11.7.2019 אישר דירקטוריון הבנק את הקמת הועדה לאיתור מועמדים למשרת מנכ"ל הבנק אשר פעלה עד ליום 27.8.2019, מועד אישור הדירקטוריון את מינויו של מנכ"ל הבנק מר חנן פרידמן. לפרטים נוספים ראה דוחות מיידים מיום 11.7.2019 (אסמכתא: 01-071353-2019) ומיום 27.8.2019 (אסמכתא: 01-089152-2019).

<sup>5</sup> 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	ד"ר סאמר חאג' יחיא	יצחק אידלמן
<p>עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור</p>	<p>יו"ר דירקטוריון בנק לאומי לישראל בע"מ. מרצה במרכז הבינתחומי בהרצליה (חל"צ), בעלים, מנכ"ל ויו"ר דירקטוריון ב.ס.ה. עדן ניהול וייעוץ עסקי ובינלאומי בע"מ, חבר בוועדה לאיתור משרת מנהל הרשות לפיתוח כלכלי במגזר המיעוטים במשרד לשוויון חברתי. עד יולי 2019 - דח"צ, יו"ר ועדת ביקורת ויו"ר ועדת דוחות כספיים בשטראוס גרופ בע"מ, חבר ויו"ר ועדת הביקורת בהסתדרות המדיצינית הדסה (חל"צ), יועץ לבעל המניות בחברת בונד אי.טי. בע"מ, חבר מליאה ויו"ר ועדת ביקורת במל"ג ודירקטור בביג מרכזי קניות בע"מ. עד ספטמבר 2017 - חבר בוועדת המל"ג לבחינת הצעות ל"קול קורא" לפתיחת אוניברסיטה עם קמפוס ביישוב ערבי וחבר בוועדה לאיתור מנהל לרשות החברות הממשלתיות. עד יולי 2017 - חבר מועצה מייעצת MIT Enterprise Forum.</p>	<p>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 הדירקטוריון של 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.</p>
<p>ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</p>	<p>השכלה: השכלה אקדמית בראיית חשבון, כלכלה, משפטים והשקעות (ראה לעיל). ניסיון בהוראה: לימד קורסי פיננס, מימון, בנקאות, מסחר, השקעות, ניתוח דוחות, יזמות ואקונומטריקה לתואר ראשון ותארים מתקדמים לרבות באוניברסיטה העברית, MIT, Harvard, 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 דוחות 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 ודוחות כספיים. כיו"ר ועדת הביקורת של שטראוס ושל הדסה, נדרש לניתוח דוחות כספיים ואישורם</p>	<p>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 תפקידו כסמנכ"ל הכספים של סלקום וכמשנה למנכ"ל נס טכנולוגיות ואחראי על הכספים בחברה זו, הייתה לו אחריות על הדוחות הכספיים.</p>
<p>כן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה</p>	<p>לא</p>	<p>לא</p>

שם הדירקטור	ד"ר שמואל בן צבי	יורם גבאי
תאריך תחילת כהונה	29.7.2015	13.11.2018
ת.ז.	056231475	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 <sup>5</sup> , ועדת ניהול סיכונים, ועדת אסטרטגיה ובוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית <sup>3</sup> .	חבר בוועדת ביקורת <sup>5</sup> , ועדת אשראי, ועדת תשקיפים, ועדה לאיתור מועמדים למשרת מנכ"ל הבנק <sup>4</sup> ובעדת נוהל.
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 חשובונאית 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 ובסטיטיסטיקה באוניברסיטת תל-אביב, פוסט דוקטורט ב-MIT, AMP קורס ניהול בכיר ב-HBS, מוסמך בביטחון לאומי, מב"ל באוניברסיטת חיפה.	השכלה אקדמאית - תואר ראשון ושני - B.A ו-M.A - בכלכלה מהאוניברסיטה העברית בירושלים, בוגר תואר ראשון בהיסטוריה ותעודת הוראה מהאוניברסיטה העברית בירושלים, קורס בתכנון מדיניות כלכלית של קרן המטבע הבינלאומית, וושינגטון, ארה"ב.

שם הדירקטור	ד"ר שמואל בן צבי	יורם גבאי
<p><b>עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור</b></p>	<p>בעלים ומנהל בשמואל (מולי) בן צבי בע"מ. החל מפברואר 2019 - חבר בוועדת בדיקה מקצועית של תל"מ - פורום לתשתיות לאומיות למחקר ולפיתוח, לבחינת הצורך והאפשרות להקמת תשתית למו"פ בתחום לוויינות זעירה. חבר בוועדה 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 הוועדה המייעצת בחברת LIVING BOX. החל מדצמבר 2017 עד פברואר 2018 חבר ועדת ביקורת והחל מפברואר 2018 ועד ספטמבר 2019 - חבר ועד מנהל של עמותת רשת היזמות הגלובלית-ישראל (ע"ר).</p>	<p>דח"צ בש. שלמה החזקות בע"מ, מרצה מן החוץ בקריה האקדמית אונו. החל מחודש מאי 2019 - חבר מועצה באה"ל - ארגון המתמחים לרפואה מרשם (ע"ר). עד אוקטובר 2018 - יו"ר ועדת השקעות של החברה למפעלי כלכלה ותרבות של עובדי המדינה בע"מ ויו"ר ועדת השקעות של הכשרה חברה לביטוח בע"מ. עד דצמבר 2017 - כלכלן מאקרו של חברת פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ. עד אפריל 2017 - מרצה מן החוץ (לסירוגין) בשלוחה בתל-אביב של הטכניון.</p>
<p><b>ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</b></p>	<p>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.</p>	<p>בנוסף להשכלתו האקדמית בתחום הכלכלה, כיהן כיו"ר דירקטוריון פעיל בחברת "פעילים ניהול תיקים" במשך 18 שנים בהן עסק בכל התחומים הקשורים לניהול פיננסי כולל מאזנים, ביקורת, תקציב ובנקאות. כמו כן, עסק גם בהוראה אקדמית בתחומים פיננסיים וכלכליים. בנוסף כיהן בעבר כממונה על הכנסות המדינה והיה אחראי על צד ההכנסות בתקציב המדינה.</p>
<p><b>בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה</b></p>	<p>לא</p>	<p>לא</p>

שם הדירקטור	תמר גוטליב	אסתר דומיניסיני
תאריך תחילת כהונה	26.8.2015 <sup>6</sup>	17.1.2017
ת.ז.	054584198	060525441
תאריך לידה	27.1.1957	22.4.1950
מען להמצאת כתבי-דין	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616
נתינות	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר ועדת ביקורת <sup>5</sup> וחברה בוועדת אשראי, הועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית <sup>3</sup> , ועדה לאיתור מועמדים למשרת מנכ"ל הבנק <sup>4</sup> וועדת תשקיפים.	חברה בוועדת אשראי, ועדת אסטרטגיה, ועדה לאיתור מועמדים למשרת מנכ"ל הבנק <sup>4</sup> ובוועדת נוהל.
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	כן	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן	לא
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות נוהל 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. כוגרת 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 בכריאות הנפש) - אוניברסיטת תל-אביב, M.A (סיום לימודים וחובות ללא תעודה), משפט פלילי וקרימינולוגיה - אוניברסיטת תל-אביב.

<sup>6</sup> 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: 2018-01-092817). 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: 2018-01-096549).

שם הדירקטור	תמר גוטליב	אסתר דומיניסיני
<p><b>עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור</b></p>	<p>בעלים, יו"ר ומנכ"ל משותף בחברת יבול שוקי הון בע"מ, יו"ר דירקטוריון בחקלאות עסקים אחזקות וניהול שפיים אגש"ח, דירקטורית חיצונית באקסטל לימיטד, דירקטורית בלתי תלויה בערד השקעות ופיתוח תעשייה בע"מ, דירקטורית בחוצות שפיים - אגודה שיתופית חקלאית בע"מ. חברת חבר הנאמנים וחברת הדירקטוריון במכללה למינהל - המסלול האקדמי, דירקטורית בפתרונות קמפוסיים בע"מ, דירקטורית בחברת אמיליה פיתוח (מ.ג.ו.פ) בע"מ.</p> <p>החל ממרס 2019 - חברה בוועדה המייעצת (Advisory Board) בנילי קפיטל מנג'מנט פי.איי בע"מ.</p> <p>עד אפריל 2019 - דירקטורית חיצונית בעל בד משואות יצחק בע"מ ודירקטורית בלתי תלויה ב-Southern Properties Capital Ltd. עד יולי 2017 - ייעוץ לדירקטוריון של ע. פלר אחזקות בע"מ, עד יוני 2017 - דירקטורית בכיג"י, ונצ'רס בע"מ, עד מרס 2017 - יועצת לדירקטוריון חברה האם של חברת אמיליה פיתוח (מ.ג.ו.פ) בע"מ, עד ינואר 2017 - יו"ר דירקטוריון בסקיוריטי טכנולוגי אינטגריישן בע"מ (STI), עד דצמבר 2015 - יו"ר דירקטוריון בפריז נטוורק בע"מ, עד ינואר 2015 - דירקטורית בלתי תלויה בקרסו מוטורס בע"מ.</p>	<p>יו"ר ועדת ביקורת במפעל הפיס. עד ינואר 2019 - נציגת ציבור בבית הדין הארצי לעבודה בירושלים.</p> <p>עד ינואר 2019 - דח"צית ויו"ר ועדת ביקורת בישראלמקו נגב 2 שותפות מוגבלת.</p> <p>עד ליוני 2015 - מנכ"ל רשות מרכזים רפואיים ממשלתיים, עד אפריל 2015 - חברת ועדת לוקר לבחינת תקציב הביטחון, עד מרס 2015 - חברת הוועדה למינוי המפקח על הבנקים.</p>
<p><b>ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</b></p>	<p>כיהנה במשך שנים רבות בתאגידים בנקאיים. מ-1991-1980 בקבוצת לאומי, בחלק מהשנים כסמנכ"ל לאומי ושות' בנק להשקעות בע"מ (כיום לאומי פרטנרס בע"מ). מ-2000-1997 כיהנה כמנכ"ל חברת בת של בנק אינווסטק (כיום יובנק), 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 והוועדה לבחינת הדוחות הכספיים בבנק לאומי למשכנתאות בע"מ. כמו כן, במרבית החברות בהן מכהנת כדירקטורית מכהנת גם כחברת הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים וועדת הביקורת, ובחלק מהחברות כיהנה גם כיו"ר הוועדות הללו.</p>	<p>עד אפריל 2012 - מנכ"ל המוסד לביטוח לאומי, עד אוקטובר 2014 - דירקטורית חיצונית בהראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ ודח"צ בחברת EMI - עזר חברה לביטוח משכנתאות בע"מ, עד אוקטובר 2013 - יו"ר דירקטוריון בתי חולים הדסה (הסתדרות מדיצינית הדסה), עד דצמבר 2007 - מנכ"ל שירות התעסוקה ועד 2003 - ראש אגף משאבי אנוש וראש אגף קהילה במשטרת ישראל בדרגת ניצב.</p> <p>בשל ניסיונה, כישוריה והשכלתה, בצמרת המגזר הציבורי ובדירקטוריונים עסקיים בהיקפים משמעותיים, חלקם בתחום הביטוח והפיננסיים, הינה בעלת מיומנות והבנה בנושאים עסקיים-חשבונאיים ודוחות כספיים. כמו כן, גב' דומיניסיני אישרה וחתמה על דוחות כספיים במוסד לביטוח לאומי ובבתי החולים הדסה, כמנכ"ל וכיו"ר הדירקטוריון, בהתאמה. בחברת הראל ביטוח ופיננסיים בע"מ ובחברת EMI כיהנה כדח"צ והיתה חברה בוועדה המאשרת את הדוחות הכספיים ובחברת ישראלמקו כיו"ר ועדת הביקורת וחברת ועדת מאזן המאשרת את הדוחות הכספיים.</p>
<p>בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה</p>	לא	לא



שם הדירקטור	אוהד מראני	צפורה סמט
תאריך תחילת כהונה	1.11.2015	25.7.2011
ת.ז.	053492971	008962581
תאריך לידה	20.3.1955	05.03.1946
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	חבר בוועדת ביקורת <sup>5</sup> , ועדת אשראי וועדה לאיתור מועמדים למשרת מנכ"ל הבנק <sup>4</sup> .	חברה בוועדת ביקורת <sup>5</sup> , ועדת ניהול סיכונים, ועדת השקעות ובוועדת אסטרטגיה.
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	הגב' צ. סמט שכינה עד ליום 17 באוגוסט 2017 כדח"צית בכנק, נבחרה מחדש לכהן כדירקטורית חיצונית לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 אשר עומדת גם בתנאי כשירות דח"צ ובהסדר פרטני <sup>7</sup> באסיפה הכללית השנתית של הבנק שהתקיימה ביום 3 באוקטובר 2017.
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן	כן
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות נוהל בנקאי תקין	כן	כן
בעל מומחיות חשובונאית 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 וסטיסטיקה, ומוסמך 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 - בוגרת כלכלה ומתמטיקה, מוסמכת כלכלה - האוניברסיטה העברית בירושלים.
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 (אי.אי.אף 2011) - שותפות מוגבלת וקרן תשתיות Israel Infrastructure Fund III L.P. Independent Non-Executive Director בחברת ENERGEAN OIL & GAS PLC (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.	בעלים, יו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל במירב יניב ייעוץ פיננסי בע"מ. דירקטורית ובעלת מניות בכיופלסמר בע"מ. יו"ר הוועד המנהל של עמותת אור עד - עמותה למניעה וטיפול בשינויים התנהגותיים ותפקודיים בגיל הקשיש (ע"ר), חברת ועדה בניציבות שירות המדינה - הוועדה להענקת אותות הצטיינות בשירות המדינה. חברת חבר הנאמנים בעמותת בית חם (טיפול בנפגעי התעללות). החל מיוני 2019 - חברת הוועד המנהל וחבר הנאמנים במכללת עזריאלי להנדסה בירושלים. עד אוגוסט 2017 - חברת הוועדה הציבורית לכחינת סמכויות הנהלת משרד האוצר. 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.

<sup>7</sup> לפירוט ראה סעיף 1.4.2 בדוח זימון האסיפה הכללית אשר פורסם על ידי הבנק ביום 28 בספטמבר 2017 (מספר אסמכתא: 01-086014-2017).

שם הדירקטור	אוהד מראני	צפורה סמט
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.	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 וחסכון במשרד האוצר. 1998-2002 - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר. 2003-2009 - דח"צ בבנק דיסקונט לישראל בע"מ, כולל כהונה כיו"ר ועדת ביקורת.
בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה	לא	לא

שם הדירקטור	אירית שלומי
תאריך תחילת כהונה	19.9.2019
ת.ז.	053992913
תאריך לידה	28.6.1956
מען להמצאת כתבי בי-דין	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	חברה בוועדת ניהול סיכונים, ועדת תשקיפים, ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית <sup>3</sup> ובוועדת אסטרטגיה.
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות נוהל בנקאי תקין	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	כן
עובד הבנק, חברת בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא
השכלה	בוגרת כלכלה חד חוגי מורחב מאוניברסיטת חיפה. מוסמכת מנהל עסקית (M.B.A) התמחות באסטרטגיה עסקית מהמרכז הבינתחומי הרצליה (בשיתוף וורטון פילדלפיה)

שם הדירקטור	אירית שלומי
<p>עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור</p>	<p>מנכ"לית א. שלומי ייעוץ בע"מ, דירקטורית חיצרית בחברת ריט 1 בע"מ, דירקטורית בלתי תלויה בחברת קרסו מוטורס בע"מ. עד יולי 2019 - דירקטורית בבנק מסד. עד דצמבר 2018 - דירקטורית בבנק אוצר החייל. עד ספטמבר 2018 - דירקטורית בלתי תלויה בחברת אמיליה פיתוח (מעו"ף) בע"מ.</p>
<p>ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</p>	<p>בעלת ניסיון בנקאי של 30 שנה בתפקידי מטה ושדה במגוון רחב של תחומי הבנקאות, לרבות סגנית ראש החטיבה העסקית וראש החטיבה הבנקאית בדרג סמנכ"ל ומעמד חברת הנהלה בבנק הבינלאומי במשך 5 שנים. דירקטורית מטעם הבנק הבינלאומי בחברות הבנות מסד ואוצר החייל ובחברת ויזה כאל. דירקטורית בחברות קרסו מוטורס (דב"ת), ריט 1 (דח"צ) יו"ר ועדות ביקורת תגמול ודוחות כספיים).</p>
<p>בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה</p>	<p>לא</p>

## תקנה 26א - נושאי משרה בכירה של התאגיד<sup>8</sup>

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

שם נושא המשרה	חנן שמואל פרידמן	רון אגסי	שמוליק ארבל
מספר זיהוי	028765196	022929756	024272957
תאריך לידה	4.9.1971	15.4.1968	23.7.1969
תאריך תחילת כהונה	1.11.2019 <sup>9</sup>	16.4.2017	1.4.2017 <sup>10</sup>
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו; היה נושא המשרה הבכירה מורשה חתימה עצמאי בתאגיד - תצוין עובדה זו.	מנהל כללי וחבר הנהלה. יו"ר דירקטוריון Bank Leumi Corporation (חברת ההחזקות של Bank Leumi (USA).	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת שוקי הון, ויו"ר דירקטוריון לאומי פרטנרס בע"מ. החל מדצמבר 2019 דירקטור ב-LISI.	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 בעל עניין (מנכ"ל)	לא	לא

<sup>8</sup> לפירוט בדבר שינויים בתקופת הדיווח או לאחריו ראה פרק מינויים ופרישות.

<sup>9</sup> כיהן כסגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת אסטרטגיה חדשנות וטרנספורמציה עד למינויו כמנכ"ל ראשי ביום 1.11.2019 (אסמכתא: 2019-01-093435). ביום 1.4.2019, בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 6.3.2019, החלה כהונתו של עו"ד חנן פרידמן, אשר כיהן עד ליום 31.3.2019 כסגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש חטיבת אסטרטגיה ורגולציה, כסגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש חטיבת אסטרטגיה, חדשנות וטרנספורמציה. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 7.3.2019 (אסמכתא: 2019-01-019855).

<sup>10</sup> 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: 2016-01-140839).

**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**

תואר ראשון ושני (ללא תיזה מסלול ישיר) משפטים - אוניברסיטת בר אילן. חבר חבר הנאמנים באוניברסיטת בר אילן עד נובמבר 2019 - סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת אסטרטגיה חדשנות וטרנספורמציה ודירקטור בנק לאומי USA וב- Leumi Investment Services INC עד אפריל 2019 - סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש חטיבת אסטרטגיה ורגולציה. עד יוני 2017 - יועץ משפטי ראשי ראש חטיבת הייעוץ המשפטי ומנהל סיכונים משפטיים בבנק לאומי לישראל בע"מ. 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).

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.

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	אייל בן חיים	בשמת חנה בן צבי
מספר זיהוי	024949141	027963461	031692916
תאריך לידה	10.6.1970	5.2.1971	18.12.1978
תאריך תחילת כהונה	11.9.2017	12.4.2019	13.9.2016
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.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש חטיבת הדאטה, ויו"ר דירקטוריון בפפר פלטפורם בע"מ.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת תפעול.	סגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה, מנהלת סיכונים ראשית, ראש חטיבת ניהול סיכונים.
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. עד מרס 2019 - סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש מערך ה-CTO/CDO	B.A כלכלה, אוניברסיטת בן גוריון M.B.A מנהל עסקים, אוניברסיטת תל-אביב. עד אפריל 2019 - סגן ראש חטיבת תפעול בבנק לאומי. עד דצמבר 2018 - ראש מערך תפעול בבנק לאומי. עד מרס 2018 - ראש אגף השקעות בבנק לאומי. עד יולי 2017 - מנהל אזור מרכז בבנק לאומי. עד דצמבר 2016 - מנהל מרחב בבנק לאומי. עד דצמבר 2014 - מנהל מרכזי מומחיות בבנק לאומי.	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.

<sup>11</sup> ביום 1.4.2019, בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 6.3.2019, החלה כהונתו של מר אילן בוגנים, אשר כיהן עד ליום 31.3.2019 כסגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש מערך ה-CTO/CDO, כסגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש חטיבת הדאטה. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 7.3.2019 (אסמכתא: 019855-01-2019).

<sup>12</sup> ביום 1.4.2019, בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 6.3.2019, החלה כהונתו של מר אייל בן-חיים כסגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש חטיבת התפעול. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 7.3.2019 (אסמכתא: 019855-01-2019).

<sup>13</sup> 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	שי בסון	שלמה מיכאל גולדפרב	אילון דחבש
מספר זיהוי	022091581	054186556	034396648
תאריך לידה	5.10.1965	12.12.1956	17.9.1977
תאריך תחילת כהונה	1.9.2017	1.4.2013	14 11.4.2019
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.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת לאומי טכנולוגיות ודירקטור פפר פלטפורם בע"מ.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, חשבונאי ראשי וראש חטיבת החשבונאות. יו"ר דירקטוריון בלאומי ניירות ערך והשקעות בע"מ ולאומי-טק בע"מ. דירקטור כבר סחר בע"מ.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש החטיבה הבנקאית. דירקטור 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 יציגו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	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	בוגר כלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת בר אילן, רואה חשבון מוסמך ישראל (ICPA). חבר הועד 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 הועד 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 צק שותפות מוגבלת.	B.A במדעי המחשב במכללה למנהל ראשל"צ. בעל רשיון יועץ השקעות (מותלה) - הרשות לני"ע. עד אפריל 2019 - ראש אגף פיתוח עסקי בחטיבה הבנקאית, והאחראי על ניהול הפרויקטים האסטרטגיים ותכנית העבודה של החטיבה הבנקאית. עד דצמבר 2015 - עוזר אישי לראש חטיבת משאבי אנוש.

<sup>14</sup> ביום 6.3.2019 אישר דירקטוריון הבנק את מינויו של מר אילון דחבש לכהונה כסגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש החטיבה הבנקאית, במקומו של מר דני כהן, כהונתו של מר אילון דחבש החלה ביום 11.4.2019 לאחר קבלת אישור על היעדר התנגדות המפקחת על הבנקים למינויו. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 7.3.2019 (אסמכתא: 019855-01-2019).



שם נושא המשרה	עומר זיו	הילה ערן זיק	עירית רוט
מספר זיהוי	027771419	023978372	024918385
תאריך לידה	6.6.1970	4.11.1968	27.2.1970
תאריך תחילת כהונה	16.8.2016	<sup>15</sup> 1.10.2015	1.6.2017
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 החטיבה הפיננסית ודירקטור בחברת לאומי פרטנרס בע"מ.	סגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה, ראש חטיבת משאבי אנוש ואחראית על מטה הפעילות הבינלאומית. החל מדצמבר 2019 - דירקטורית בבנק לאומי USA.	סגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה, יועצת משפטית ראשית וראש חטיבת הייעוץ המשפטי.
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	רו"ח, בעל תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות - האוניברסיטה העברית. תואר שני במינהל עסקים התמחות מימון וחשבונאות - האוניברסיטה העברית ותואר שני בבאקטואריה - אוניברסיטת חיפה. עד אוגוסט 2016 - מנהל כספים בחברות פניקס אחזקות בע"מ, פניקס חברה לביטוח בע"מ, פניקס השקעות ופיננסים בע"מ ופניקס גיוסי הון בע"מ, ודירקטור בחברות בנות בקבוצת הפניקס.	B.A בכלכלה ו-M.B.A מנהל עסקים התמחות במימון וניהול בינלאומי - אוניברסיטת תל-אביב. יו"ר הוועד המנהל בעמותת "לאומי אחרי-קרן המאה למען דור המחר" (ע"ר). חברת הוועד 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.	עו"ד, בעלת תואר במשפטים (L.L.B) מאוניברסיטת תל-אביב. עד מאי 2017 - שותפה במחלקת בנקאות ומימון במשרד עו"ד הרצוג, פוקס, נאמן נאמן ושות'.

<sup>15</sup> 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.

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

(ב) נושאי משרה בכירה אחרים

שם נושא המשרה	ליבנת עין-שי וילדר	ליאת שוב
מספר זיהוי	25596560	032394140
תאריך לידה	30.10.1973	10.9.1975
תאריך תחילת כהונה	15.3.2016	1.1.2018
<p>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.</p>	<p>מזכירת הבנק והקבוצה, סגנית ראש חטיבת הייעוץ המשפטי, חברה בוועדת תרומות/פורום השקעה בקהילה בבנק לאומי לישראל בע"מ, חברת הוועד המנהל בעמותת לאומי אחריי - קרן המאה למען דור המחר (ע"ר), ודירקטורית ב-Anglo Palestine Limited.</p>	<p>קצינת ציוד ראשית וראש מערך ציוד ואכיפה.</p>
<p>אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד</p>	לא	לא
<p>השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות. בפירוט השכלתו של נושא המשרה הבכירה יציגו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם</p>	<p>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.</p>	<p>רואת חשבון, 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.</p>

## 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

ביום 18 ביולי 2019 התקיימה האסיפה הכללית השנתית והמיוחדת של הבנק (להלן: "האסיפה הכללית"), במסגרתה הוחלט למנות מחדש את משרדי רואי החשבון סומך חייקין (KPMG) וקוסט פורר גבאי את קסירר (EY) כרו"ח מבקרים משותפים של הבנק, לתקופה שתחל ממועד אישור האסיפה הכללית השנתית הנוכחית ועד למועד אישור הדוחות הכספיים השנתיים של הבנק לשנת 2019 (להלן: "מועד הסיום") ולהסמיך את דירקטוריון הבנק לקבוע את שכרם, וכן הוחלט למנות את משרד סומך חייקין (KPMG) ומשרד ברייטמן אלמגור זר ושות' (Deloitte) כרואי חשבון מבקרים משותפים של הבנק, לתקופה שממועד הסיום, כהגדרתו לעיל, ועד למועד האסיפה הכללית השנתית הבאה של הבנק ולהסמיך את דירקטוריון הבנק לקבוע את שכרם.

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

## תקנה 28 - שינויים בתזכיר ותקנון של התאגיד

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

## תקנה 29 - המלצות והחלטות הדירקטורים

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

- א. ביום 20 בנובמבר 2017 אישר דירקטוריון הבנק מדיניות חלוקת דיבידנד, לפיה מדי רבעון יחולק דיבידנד בגובה של עד 40% מהרווח הנקי של הבנק, בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק לרבעון שחלף. ביום 6 במרס 2019 אישר דירקטוריון הבנק שינוי במדיניות חלוקת הדיבידנד לפיו מדי רבעון יחולק דיבידנד בגובה של עד 50% מהרווח הנקי של הבנק, בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק לרבעון שחלף (להלן: "מדיניות חלוקת הדיבידנד"). למידע נוסף בעניין מדיניות חלוקת הדיבידנד, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים.
- ב. בימים 6 במרס 2019, 26 במאי 2019, 13 באוגוסט 2019 ו-26 בנובמבר 2019 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 7 במרס 2019, 6 ביוני 2019, 28 באוגוסט 2019 ו-26 בנובמבר 2019 (אסמכתאות: 2019-01-019867, 2019-01-056662, 2019-01-089401 ו-2019-01-102396, בהתאמה).
- ג. ביום 10 בפברואר 2019 החליט דירקטוריון הבנק, לפדות במהלך אפריל-מאי 2019 בפדיון מוקדם מלא 1 מיליארד ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים (לא סחירים) צמודים למדד אשר הונפקו בשנת 2009. בהתאם לכך, במהלך החודשים אפריל ומאי 2019 נפדו שטרי הון בסכום כולל של 1.2 מיליארד ש"ח. לפרטים נוספים ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים, דיווח מיידי מיום 10 בפברואר 2019 (אסמכתא: 2019-01-011842) ודיווח מיידי מיום 5 במרס 2019 (אסמכתא: 2019-01-019249).
- ד. בשנת 2019 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 7 במרס 2019, (אסמכתא: 2019-01-019870).
- ה. במהלך שנת 2019, בוצעה תכנית רכישה עצמית על ידי הבנק, בשני שלבים, בהיקף של כ-700 מיליון ש"ח על פי מנגנון הגנת נמל מבטחים שפרסמה הרשות לניירות ערך (עמדה משפטית מספר 8-199). ביום 21 בנובמבר 2019 הסתיימה תכנית הרכישה העצמית, במסגרתה נרכשו כ-700 מיליון ש"ח על ידי חבר הבורסה החיצוני 27,923,659 מניות בהיקף של כ-700 מיליון ש"ח.

לפרטים נוספים בדבר תכנית הרכישה העצמית, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים ודיווחים מידיים של הבנק מיום 27 במאי 2019 ומיום 21 בנובמבר 2019 (אסמכתאות: 2019-01-051052 ו-2019-01-100803-01-2019, 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)** ביום 23 בדצמבר 2019 התקיימה אסיפה כללית מיוחדת של הבנק, בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 10 בנובמבר 2019. למידע נוסף בעניין האסיפה הכללית וההחלטות שאושרו במסגרתה, ראה דיווח מידי של הבנק מיום 10 בנובמבר 2019 אודות כינוס אסיפה כללית מיוחדת (אסמכתא: 2019-01-096531) ודיווח מידי של הבנק מיום 23 בדצמבר 2019 אודות תוצאות האסיפה הכללית (מספר אסמכתא: 2019-01-112809).

## 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), ראה ביאור 26(ז) לדוחות הכספיים.

ביום 29 באוקטובר 2019, אישר דירקטוריון הבנק, בהמשך לאישור והמלצת ועדת הביקורת מיום 24 בספטמבר 2019, על פי הקבוע בסעיף 273 לחוק החברות, התשנ"ט-1999, תיקון לכתבי ההתחייבות לשיפוי לנושאי משרה בבנק, במסגרתו עודכנה רשימת האירועים שלדעת הדירקטוריון צפויים לאור פעילות החברה בפועל בעת מתן ההתחייבות לשיפוי (להלן: "כתב השיפוי המתוקן").

האסיפה הכללית המיוחדת של הבנק שתקיימה ביום 23 בדצמבר 2019 אישרה: (1) את כתב השיפוי המתוקן לדירקטורים בבנק המכהנים בבנק, לרבות אלה אשר יכהנו בבנק מעת לעת, ו- (2) במסגרת אישור תנאי הבהונה וההעסקה של המנכ"ל, אישרה האסיפה הכללית הענקת כתב השיפוי המתוקן למנכ"ל. למידע נוסף, ראה דיווח מידי של הבנק מיום 10 בנובמבר 2019 אודות כינוס אסיפה כללית מיוחדת (אסמכתא: 2019-01-096531) ודיווח מידי של הבנק מיום 23 בדצמבר 2019 אודות תוצאות האסיפה הכללית (מספר אסמכתא: 2019-01-112809).

ב. ביום 6 באוגוסט 2014 אישרה האסיפה הכללית, לאחר אישור ועדת תגמול ודירקטוריון הבנק, את הארכת החלטת המסגרת אשר אושרה בעבר על ידי האסיפה הכללית של הבנק ביום 4 בנובמבר 2010, אשר מסמיכה מראש את הבנק לרכוש פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק ובקבוצה ("הפוליסה"), מעת לעת, ומבלי שידרש לכך אישור נוסף של האסיפה הכללית. תקופת ההחלטה הינה עד לא יאוחר מסוף תקופת הפוליסה אשר תחודש בשנת 2020. לפרטים נוספים ראו הדיווח המידי בדבר כינוס האסיפה הכללית מיום 30 ביוני 2014 (אסמכתא: 2014-01-103521) ובדבר תוצאות האסיפה הכללית המיוחדת שפורסם ביום 6 באוגוסט 2014 (אסמכתא: 2014-01-128649). החלטת מסגרת לרכישת פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק ובקבוצה נכללת במסגרת מדיניות התגמול החדשה לנושאי משרה בבנק שאושרה על ידי אסיפת בעלי המניות המיוחדת של הבנק ביום 23 בדצמבר 2019. עוד כוללת מדיניות התגמול החדשה החלטת מסגרת לרכישת פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק ובקבוצה מסוג Run Off. לפירוט ראה דיווח מידי מיום 10 בנובמבר 2019 אודות כינוס אסיפה כללית מיוחדת (אסמכתא: 2019-01-096531) ודיווח מידי של הבנק מיום 23 בדצמבר 2019 אודות תוצאות האסיפה הכללית (מספר אסמכתא: 2019-01-112809).

בהתאם לכך, ביום 13 באוגוסט 2019, 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 250 מיליון דולר למקרה ולתקופה עם השבה לקדמות באותו הסכום והכל בתנאי החלטת המסגרת. תקופת הפוליסה החדשה תהא החל מיום 1 בספטמבר 2019 ועד ליום 28 פברואר 2021.

## בנק לאומי לישראל בע"מ



תפקידם:

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

מזכירת הבנק והקבוצה וסגנית ראש חטיבת הייעוץ המשפטי



שמות החותמים:

(1) שלמה גולדפרב

(2) ליבנת עין-שי וילדר, עו"ד

תאריך: 26.2.20

## 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 ומידיים), 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 1.1.2019 ועד ליום 31.12.2019;

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

"תאגיד בנקאי" - כהגדרתו בחוק ניירות ערך;

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

עצמאות הדירקטוריון

לא נכון	נכון	
	✓	<p>1. 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': <b>מר יצחק אידלמן.</b></p> <p>דירקטור ב': <b>מר יורם גבאי.</b></p> <p>דירקטור ג': <b>ב' תמר גוטליב.</b></p> <p>דירקטור ד': <b>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.</b></p> <p>מספר הדירקטורים החיצוניים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 4 (ראה הערה לעיל בעניין ההסדר המיוחד שחל לגבי גב' צ. סמט).</p>



		<p>2. שיעור<sup>1</sup> הדירקטורים הבלתי תלויים<sup>2</sup> המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 6/9, כולל "דירקטור חיצוני" כהגדרתו בחוק החברות.</p> <p>שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים שנקבע בתקנון<sup>3</sup> התאגיד<sup>4</sup>: התקנון אינו כולל הוראה בעניין זה. על פי הוראות בנק ישראל, לפחות 1/3 מחברי הדירקטוריון.</p> <p>הערה: על פי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 של המפקח על הבנקים, לפחות שליש מחברי הדירקטוריון יהיו דירקטורים העומדים בדרישות הכשירות של דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 ("דירקטורים חיצוניים"). בהתאם לכך, נכון למועד הדוח וליום פרסומו, מכהנים בדירקטוריון הבנק 6 דירקטורים המסווגים כדירקטורים חיצוניים ובהם נכללים 4 דח"צים בהתאם לחוק החברות (ראה הערה לעיל בעניין ההסדר המיוחד שחל על גב' צ. סמט).</p>		
	✓	<p>3. בשנת הדיווח נערכה בדיקה עם הדירקטורים החיצוניים (והדירקטורים הבלתי תלויים) ונמצא כי הם קיימו בשנת הדיווח את הוראת סעיף 240(ב) ו-ו) לחוק החברות לעניין היעדר זיקה של הדירקטורים החיצוניים (והבלתי תלויים) המכהנים בתאגיד וכן מתקיימים בהם התנאים הנדרשים לכהונה כדירקטור חיצוני (או בלתי תלוי).</p>		
	✓	<p>4. כל הדירקטורים אשר כיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, אינם כפופים<sup>5</sup> למנהל הכללי, במישרין או בעקיפין (למעט דירקטור שהוא נציג עובדים, אם קיימת בתאגיד נציגות לעובדים).</p>		

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

<sup>2</sup> לרבות "דירקטורים חיצוניים" כהגדרתם בחוק החברות.

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

<sup>4</sup> חברת איגרות חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

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

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

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

כשירות וכישורי הדירקטורים			
לא 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)?  <b>הערה: לעניין זה קיימות הוראות מיוחדות בדין הנוגעות לתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, קיימת מגבלה כאמור) יצוין -</b></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 הדין החל על התאגיד והדירקטורים, וכן דאג לעריכת תכנית המשך להכשרת דירקטורים מכהנים, המותאמת, בין השאר, לתפקיד שהדירקטור ממלא בתאגיד.  <b>אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין האם התוכנית הופעלה בשנת הדיווח: <input checked="" type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה)</b></p>	

<sup>7</sup> חברת איגרות חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

—	✓	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 שכינהו בתאגיד במהלך שנת הדיווח - בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית <sup>8</sup> : <b>כל הדירקטורים.</b> בעלי כשירות מקצועית <sup>9</sup> : <b>כל הדירקטורים.</b> 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 שכינהו 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: _____. 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: _____.	א.	10.
—	—	מספר הדירקטורים מכל מין המכהנים בדירקטוריון התאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: גברים: 5, נשים: 4.	ב.	

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

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית)

לא נכון	נכון		
_____	_____	<p>מספר ישיבות הדירקטוריון שהתקיימו במהלך כל רבעון בשנת הדיווח:</p> <p>רבעון ראשון (שנת 2019): <b>9</b></p> <p>רבעון שני: <b>13</b></p> <p>רבעון שלישי: <b>14</b></p> <p>רבעון רביעי: <b>14</b></p>	<p>א. 11.</p>
_____	_____	<p>לצד כל אחד משמות הדירקטורים שכיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, יצוין שיעור<sup>10</sup> 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).</p>	<p>ב.</p>

<sup>10</sup> ר' ה"ש 2.

		שיעור השתתפותו בשיבות ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הועדה)	שיעור השתתפותו בשיבות ועדת ביקורת <sup>11</sup> 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, אוחדו 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 נהל - הועדה לא התכנסה בשנת הדיווח ועדת השקעות - 100% ועדת אסטרטגיה - 100% ועדת תשקיפים - 100% הועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% ועדה לאיתור מנכ"ל <sup>12</sup> - 100%	אינו חבר ועדת הביקורת, אך בהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים משתתף בשיבות הועדה בנושאים הקשורים לדוחות הכספיים כמשקיף.	100%	ד"ר ס. חאג' יחיא (מונה כיו"ר דירקטוריון ביום 22.7.2019)			

<sup>11</sup> לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

<sup>12</sup> ביום 11.7.2019 אישר דירקטוריון הבנק את הקמת הועדה לאיתור מועמדים למשרת מנכ"ל הבנק אשר פעלה עד ליום 27.8.2019, מועד אישור הדירקטוריון את מינויו של מנכ"ל הבנק מר חנן פרידמן. לפרטים נוספים ראה דוחות מיידים מיום 11.7.2019 (אסמכתא: 2019-01-07-1353) ומיום 27.8.2019 (אסמכתא: 2019-01-08-152).

		<p>ועדת אשראי - 100%  הועדה לניהול סיכונים - 100%  ועדת נוהל - הועדה לא התכנסה בשנת הדיווח.  ועדת השקעות - 100%  ועדת אסטרטגיה - 100%  ועדת תשקיפים - 100%  הועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100%</p>	<p>בהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים מר ד. ברודט השתתף בישיבות הועדה בנושאים הקשורים לדוחות הכספיים כמשקף.</p>	100%	<p>מר ד. ברודט (סיים את כהונתו כיו"ר הדירקטוריון ביום 21.7.2019)</p>			
		<p>ועדת נוהל - הועדה לא התכנסה בשנת הדיווח.  ועדת השקעות - 100%  הועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100%  הועדה לניהול סיכונים - 94%  ועדת תשקיפים - 100%</p>	95%	100%	מר י. אידלמן			

		ועדת ניהול סיכונים - 94% ועדת אסטרטגיה - 100% הועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100%	95%	98%	ד"ר ש. בן צבי			
		ועדת אשראי - 83% ועדת נוהל - הועדה לא התכנסה בשנת הדיווח. ועדת תשקיפים - 100% ועדה לאיתור מנכ"ל <sup>12</sup> - 100%	98%	96%	מר י. גבאי			
		ועדת אשראי - 100% הועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% ועדת תשקיפים - 100% ועדה לאיתור מנכ"ל - 100% <sup>12</sup>	100%	96%	גב' ת. גוטליב			



		ועדת אשראי - 100% ועדת נוהל - הועדה לא התכנסה בשנת הדיווח ועדת אסטרטגיה - 100% ועדה לאיתור מנכ"ל <sup>12</sup> - 100%	-	96%	גב' א. דומניסיני			
		ועדת אסטרטגיה - 100% ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 83% ועדת ניהול סיכונים - 92% ועדת תשקיפים - 100%		97%	גב' א. לבנון (סיימה את כהונתה כדירקטורית במעמד "דירקטור אחר" (דירקטור שאינו דירקטור חיצוני כאמור בסעיף 11ד(א)(2) לפקודת הבנקאות 1941 (להלן: "דירקטור אחר") ביום 6.9.2019.			

		ועדת ניהול סיכונים - 100% ועדת נוהל - הועדה לא התכנסה בשנת הדיווח. ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% ועדת השקעות - 100%		100%	מר י. נרדי (סיים את כהונתו כדירקטור במעמד "דירקטור אחר" ביום 21.7.2019).			
		ועדת אשראי - 100% ועדה לאיתור מנכ"ל <sup>12</sup> - 100%	98%	100%	מר א. מראני			
		ועדת ניהול סיכונים - 94% ועדת השקעות - 100% ועדת אסטרטגיה - 100%	98%	100%	גב' צ. סמט			
		ועדת ניהול סיכונים - 100% ועדת נוהל - הועדה לא התכנסה בשנת הדיווח. ועדת השקעות - 67% ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 89%		100%	ד"ר י. שריר (סיים את כהונתו כדירקטור במעמד "דירקטור אחר" ביום 7.11.2019)			

		ועדת ניהול סיכונים - 67% <sup>13</sup> ועדת תשקיפים - 100% ועדת אסטרטגיה - 100% ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 60% <sup>13</sup>		94%	א. שלומי (מונתה כדירקטורית במעמד "דירקטור אחר" ביום 19.9.2019)			
	✓	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

<sup>13</sup> שיעור ההשתתפות של הגב' א. שלומי נובע ממינויה כדירקטורית במעמד "דירקטור אחר" ביום 19.9.2019 והיעדרותה ממספר ישיבות בשל ישיבת שבעה על מות אימה ז"ל.

הפרדה בין תפקידי המנהל הכללי ויושב ראש הדירקטוריון

לא נכון	נכון	
	✓	<p>13. בכל שנת הדיווח כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון.                      בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון אינה עולה על 60 ימים כאמור בסעיף 363א(2) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון כאמור: _____.</p>
	✓	<p>14. בכל שנת הדיווח כיהן בתאגיד מנהל כללי.                      בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהן בתאגיד מנכ"ל אינה עולה על 90 ימים כאמור בסעיף 363א(6) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהן בתאגיד מנכ"ל כאמור: _____.</p>
		<p>15. בתאגיד בו מכהן יו"ר הדירקטוריון גם כמנכ"ל התאגיד ו/או מפעיל את סמכויותיו, כפל הכהונה אושר בהתאם להוראות סעיף 121(ג) לחוק החברות<sup>14</sup>.  <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (ככל שלא מתקיים בתאגיד כפל כהונה כאמור).</p>

<sup>14</sup> בחברת איגרות חוב - אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.

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

<sup>15</sup> 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. <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).
	✓	ב. יו"ר הדירקטוריון. בהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים, יו"ר הדירקטוריון משתתף כמשקיף 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. <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).

.18

	✓	19. מי שאינו רשאי להיות חבר בוועדת ביקורת, ובכלל זה בעל שליטה או קרובו, לא נכח בשנת הדיווח בישיבות ועדת הביקורת, למעט בהתאם להוראות סעיף 115(ה) לחוק החברות.		
	✓	20. מנין חוקי לדיון ולקבלת החלטות בכל ישיבות ועדת הביקורת שהתקיימו בשנת הדיווח היה רוב של חברי הועדה, כאשר רוב הנוכחים היו דירקטורים בלתי תלויים ואחד מהם לפחות היה דירקטור חיצוני. אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין שיעור הישיבות בהן לא התקיימה הדרישה כאמור : _____.		
	✓	21. ועדת הביקורת קיימה בשנת הדיווח ישיבה אחת לפחות בנוכחות המבקר הפנימי ורואה החשבון המבקר ובלא נוכחות של נושאי משרה בתאגיד שאינם חברי הוועדה, לעניין ליקויים בניהול העסקי של התאגיד.		
	✓	22. בכל ישיבות ועדת הביקורת בה נכח מי שאינו רשאי להיות חבר הועדה, היה זה באישור יו"ר הועדה ו/או לבקשת הועדה (לגבי היועץ המשפטי ומזכיר התאגיד שאינו בעל שליטה או קרובו).		
	✓	23. בשנת הדיווח היו בתוקף הסדרים שקבעה ועדת הביקורת לגבי אופן הטיפול בתלונות של עובדי התאגיד בקשר לליקויים בניהול עסקיו ולגבי ההגנה שתינתן לעובדים שהתלוננו כאמור.		
	✓	24. ועדת הביקורת (ו/או הועדה לבחינת הדוחות הכספיים) הניחה את דעתה כי היקף עבודתו של רואה החשבון המבקר ושכר טרחתו ביחס לדוחות הכספיים בשנת הדיווח, היו נאותים לשם ביצוע עבודת ביקורת וסקירה ראויים.		

תפקידי הועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן - הועדה) בעבודתה המקדימה לאישור הדוחות הכספיים			
לא נכון	נכון	החל מיום 1 בינואר 2013 ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, ועדת הביקורת משמשת כוועדה לבחינת דוחות כספיים.	
_____	_____	<p>יצוין פרק הזמן (בימים) אותו קבע הדירקטוריון כזמן סביר להעברת המלצות הועדה לקראת הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים:</p> <p>בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק, פרק הזמן הסביר להעברת המלצות ועדת הביקורת לדירקטוריון בעניין אישור הדוחות הכספיים, הינו 3 ימים לפחות לפני המועד לאישור הדוחות הכספיים בדירקטוריון.</p>	<p>25. א.</p>
_____	_____	<p>מספר הימים שחלפו בפועל בין מועד העברת המלצות לדירקטוריון למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים:</p> <p>ככלל, המלצות לדירקטוריון הועברו בסמוך לאחר קבלתן על ידי ועדת ביקורת ולקראת הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים.</p>	<p>ב.</p>
		<p>מספר הימים שחלפו בין מועד העברת טיוטת הדוחות הכספיים לדירקטורים למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים:</p> <p>דוח רבעון ראשון (שנת 2019): 6</p> <p>דוח רבעון שני: 6</p> <p>דוח רבעון שלישי: 5</p> <p>דוח שנתי: 6</p>	<p>ג.</p>
	✓	<p>רואה החשבון המבקר של התאגיד השתתף בכל ישיבות הועדה והדירקטוריון, בה נדונו הדוחות הכספיים של התאגיד המתייחסים לתקופות הנכללות בשנת הדיווח אם תשובתכם הינה "לא נכון", יצוין שיעור השתתפות: _____</p>	<p>26.</p>



—	—	בועדה התקיימו בכל שנת הדיווח ועד לפרסום הדוח השנתי, כל התנאים המפורטים להלן:	27.
	✓	מספר חברה לא פחת משלושה (במועד הדיווח בועדה ואישור הדוחות כאמור).	א.
	✓	התקיימו בה כל התנאים הקבועים בסעיף 115(ב) ו-(ג) לחוק החברות (לענין כהונת חברי ועדת ביקורת). <b>בהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים, יו"ר הדירקטוריון משתתף כמשקיף בשיבות ועדת הביקורת בנושאים הקשורים לדוחות הכספיים.</b>	ב.
	✓	יו"ר הוועדה הוא דירקטור חיצוני.	ג.
	✓	כל חברה דירקטורים ורוב חברה דירקטורים בלתי תלויים.	ד.
	✓	לכל חברה היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים ולפחות אחד מהדירקטורים הבלתי תלויים הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.	ה.
	✓	חברי הוועדה נתנו הצהרה עובר למינוים.	ו.
	✓	המניין החוקי לדיון ולקבלת החלטות בוועדה היה רוב חברה ובלבד שרוב הנוכחים היו דירקטורים בלתי תלויים ובהם דירקטור חיצוני אחד לפחות.	ז.
—	—	אם תשובתכם הנה "לא נכון" לגבי אחד או יותר מסעיפי המשנה של שאלה זו, יצוין ביחס לאיזה דוח (תקופתי/רבעוני) לא התקיים התנאי האמור וכן התנאי שלא התקיים: _____.	

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

מבקר פנים		
לא נכון	נכון	
	✓	33. יו"ר הדירקטוריון או מנכ"ל התאגיד הוא הממונה הארגוני על המבקר הפנימי בתאגיד.
	✓	34. יו"ר הדירקטוריון או ועדת הביקורת אישרו את תכנית העבודה בשנת הדיווח.
—	—	35. היקף העסקת המבקר הפנימי בתאגיד בשנת הדיווח (כשעות <sup>16</sup> ): ראה פרק המבקר הפנימי בדוח הדירקטוריון לדוח השנתי של הבנק לשנת 2019.
	✓	בשנת הדיווח התקיים דיון (בועדת הביקורת או בדירקטוריון) בממצאי המבקר הפנימי.
	✓	36. המבקר הפנימי אינו בעל ענין בתאגיד, קרובו, רו"ח מבקר או מי מטעמו וכן אינו מקיים קשרים עסקיים מהותיים עם התאגיד, בעל השליטה בו, קרובו או תאגידים בשליטתם.

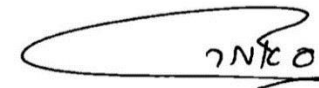
<sup>16</sup> כולל שעות עבודה שהושקעו בתאגידים מוחזקים ובביקורת מחוץ לישראל, ולפי העניין.

עסקאות עם בעלי עניין

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



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



יו"ר הדירקטוריון:

תאריך חתימה: 26.2.2020