



לאומי | דוח תקופתי

2021

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
1,7,1-25 א	פרטי התאגיד, כולל מען רשום
10 ג	שימוש בתמורת ניירות ערך
11	רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות לתאריך המאזן
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 מעיסוקי העיקריים של התאגיד
20	נרשמו למסחר בבורסה או הפסקת המסחר
21	תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה
21 א	השליטה בתאגיד
22	עסקאות עם בעל שליטה
24	אחזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה
24 א	הון רשום הון מונפק וניירות ערך המירים
24 ב	מרשם בעלי המניות של התאגיד
26	הדירקטורים של התאגיד
26 א	נושאי משרה בכירה של התאגיד
26 ב	מורשי חתימה של התאגיד
27	רואי החשבון המבקרים של התאגיד
28	שינוי בתזכיר או בתקנון
29	המלצות והחלטות הדירקטורים והאסיפה הכללית
29 א	החלטות החברה
5	חתימות

דוח תקופתי לשנת 2021

בנק לאומי לישראל בע"מ 520018078	שם החברה: מס' חברה ברשם:
בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	מען רשום: (תקנה 25א)
David_S@bll.co.il	כתובת דואר אלקטרוני: (תקנה 25א)
076-885-8111	טלפון 1:
076-885-9419	טלפון 2:
076-885-9732	פקסימיליה: (תקנה 25א)
31.12.2021	תאריך המאזן: (תקנה 9)
8.3.2022	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 10ג: שימוש בתמורת ניירות ערך

1. בתאריך 28 בנובמבר 2021 הנפיק הבנק סך של 1,368,123,000 שקל ערך נקוב אגרות חוב סדרה 182 בנות 1 ש"ח ע"נ כל אחת ו-733,566,000 שקל ערך נקוב אגרות חוב סדרה 183 בנות 1 ש"ח ע"נ כל אחת.

למידע נוסף, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2021, דיווח מידי אודות תוצאות המכרז למשקיעים מסווגים מיום 24 בנובמבר 2021 (אסמכתא: 170373-01-2021), דיווח מידי על דוח הצעת מדף מיום 25 בנובמבר 2021 (אסמכתאות: 171033-01-2021 ו-171423-01-2021), דיווחים מידיים על תוצאות המכרז הציבורי מיום 25 בנובמבר 2021 ומיום 28 בנובמבר 2021 (אסמכתאות: 171975-01-2021 ו-172467-01-2021, בהתאמה) וכן דוח מצבת הון מיום 28 בנובמבר 2021 (אסמכתא: 172533-01-2021).

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

2. בתאריך 16 בינואר 2022 הנפיק הבנק סך של 1,205,926,000 שקל ערך נקוב אגרות חוב סדרה 179 בנות 1 ש"ח ע"נ כל אחת, בדרך של הרחבת סדרה, וסך של 1,769,132,000 שקל ערך נקוב אגרות חוב סדרה 182 בנות 1 ש"ח ע"נ כל אחת בדרך של הרחבת סדרה.

למידע נוסף, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2021, דיווחים מידיים אודות תוצאות המכרז למשקיעים מסווגים מיום 12 בינואר 2022 (אסמכתאות: 005848-01-2022 ו-006241-01-2022), דיווח מידי על דוח הצעת מדף מיום 12 בינואר 2022 (אסמכתא: 006301-01-2022), דיווח מידי על תוצאות המכרז הציבורי מיום 13 בינואר 2022 (אסמכתא: 006916-01-2022) וכן דוח מצבת הון מיום 16 בינואר 2022 (אסמכתא: 007282-01-2022).

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

**תקנה 11 - רשימת השקעות במניות ובניירות ערך המירים בחברות בנות מהותיות
ליום 31.12.2021**

שם החברה	סוג המניה ^(א)	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 ^(ו)	מ"ר א' 0.01 ש"ח	5,084,041,480	50,840,415	ש"ח

- (א) כל הני"ע הם ע"ש אלא אם צוין אחרת.
 (ב) ש"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) מתוך כמות המניות המוחזקות - 1,525,212,444 בהחזקה ישירה ו-3,558,829,036 בהחזקה בעקיפין.

עלות בסכומים מדווחים	שיעור החזקה בני"ע	חלק הבנק על בסיס מאוחד בהון הנפרע	חלק הבנק וחברות בנות בזכויות ההצבעה	ערך מאזני (באלפי ש"ח)	(באלפי ש"ח)
	%	%	%		
631,536	100.00	100.00	100.00	919,918	
2,561,130	84.68	84.68	84.68	2,300,954	
1,724,766	100.00	100.00	100.00	3,587,172	

תקנה 11 - רשימת השקעות במניות ובניירות ערך המירים בחברות קשורות מהותיות
ליום 31.12.2021

שם החברה	סוג המניה(א)	מספר מניות	סה"כ ע"נ(ב)	שיעור החזקה בני"ע ב-%	חלק הבנק על בסיס מאוחד בהון הנפרע	חלק הבנק וחברות בנות בזכויות ההצבעה
מרכז סליקה בנקאי בע"מ	מ"ר	6,250,000	6,250	25.00	25.00	25.00
שירותי בנק אוטומטים בע"מ	מ"ר	4,000,000	400	10.00	10.00	10.00

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

תקנה 11 - רשימת השקעות באגרות חוב* ובשטרי הון בחברות בנות מהותיות
ליום 31.12.2021

שם החברה	שטרי הון בלתי צמודים(א)	כתבי התחייבות נדחים(ב)	סה"כ ליום 31 בדצמבר 2021	שינוי נטו בשנת החשבון	סה"כ ליום 31 בדצמבר 2020	מועד פרעון
	(באלפי ש"ח)					
בנק לאומי (בריטניה) פי.א.ל.סי	-	224,926	224,926	(10,091)	235,017	14.12.2026
לאומי פרטנרס בע"מ	224,055	-	224,055	1,891	222,164	01.07.2025
סך הכל	224,055	224,926	448,981	(8,200)	457,181	
הרכב:						
עלות מופחתת לאלה שיש להם שער	-					
עלות מופחתת לאלה שאין להם שער	448,981					
סך הכל	448,981					

(א) שטרי הון אינם ניתנים להמרה.
 (ב) כתבי התחייבויות נדחים כוללים ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער שנצברו.
 * ליום 31.12.2021 לא קיימות השקעות באג"ח.

תקנה 11 - הלוואות לחברות בנות מהותיות ליום 31.12.2021

שם החברה	יתרה באלפי ש"ח 31.12.2020	תנועה נטו במשך 2021	יתרה באלפי ש"ח 31.12.2021	שערי ריבית שנתיים	
				הלוואות במט"ח או צמודות מט"ח	זמן פרעון סופי
				%	
בנק לאומי (בריטניה) פי.א.ל.סי	1,400,861	1,493,219	2,894,080	0.63-2.18	22.12.2025

תקנה 13 - הכנסות של חברות בנות מהותיות והכנסות התאגיד מהן לתאריך המאזן

שם החברה	רווח (הפסד)			רווח (הפסד) כולל אחר,	
	לפני הפרשה למסים על הכנסה ^(א)	לאחר הפרשה למסים על הכנסה ^(א)	לאחר הפרשה למסים על הכנסה ^(א)	רווח (הפסד) כולל אחר,	רווח (הפסד) כולל אחר,
	הכנסה ^(א)	הכנסה ^(א)	הכנסה ^(א)	לפני הפרשה למסים על הכנסה ^(א)	לאחר הפרשה למסים על הכנסה ^(א)
	(באלפי ש"ח)				
בנק לאומי ארה"ב	340,172	256,250	(87,989)	530	-
בנק לאומי (בריטניה) פי.א.ל.סי	46,476	29,623	(170)	12,752	1,682
בנק לאומי לישראל קורפוריישן	(11,342)	(9,887)	-	-	-
לאומי פרטנרס בע"מ	816,297	713,914	(9,626)	-	1,919
לאומי פרטנרס חתמים בע"מ	25,143	19,094	-	-	-
סך הכל	1,216,746	1,008,994	(97,785)	13,282	3,601

(א) כפי שדווח על ידי החברות.

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

ראה ביאור 30ג) לדוחות הכספיים של הבנק.

תקנה 20 - נרשמו למסחר בבורסה ניירות ערך או הופסק המסחר

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

במהלך תקופת הדיווח ועד מועד פרסום הדוח, נרשמו למסחר מניות רגילות של הבנק שהיו רשומות על שם בעל מניות במרשם בעלי מניות של הבנק. למידע נוסף, ראו דוח מיידי של הבנק מיום 23 בינואר 2022 (אסמכתא: 2022-01-010288).

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 26ו) 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 2020, אשר אינן חורגות מן המקובל, הינו כ-4.8 מיליון ש"ח. שכר הדירקטורים, למעט שכר יו"ר הדירקטוריון, מתבסס על הקבוע בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התשס"ח-2008 (לפירוט ראה סעיפים 53 ו-54 במדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק שאושרה על ידי אסיפת בעלי המניות המיוחדת של הבנק ביום 23 בדצמבר 2019 (ראה דיווח מיידי מיום 10 בנובמבר 2019 אודות כינוס אסיפה כללית מיוחדת (אסמכתא: 2019-01-096531) ודיווח מיידי של הבנק מיום 23 בדצמבר 2019 אודות תוצאות האסיפה הכללית (מספר אסמכתא: 2019-01-112809)).

תקנה 21א - השליטה בתאגיד

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

למידע מעודכן לגבי החזקות בעלי עניין בבנק נכון ליום 31 בדצמבר 2021, ראה דוח מיידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 6 בינואר 2022 (אסמכתא: 2022-01-003598). כן, ראה דיווח מיידי בעניין רשימת בעלי אמצעי שליטה מהותי בבנק ליום 31 במרס 2021 מיום 7 באפריל 2021 (אסמכתא: 2021-01-058476).

תקנה 22 - עסקאות עם בעל שליטה

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

תקנה 24 - אחזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה

- א. לעניין אחזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה בבנק נכון ליום 31 בדצמבר 2021, נא ראה דוח מידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 6 בינואר 2022 (אסמכתא: 2022-01-003598).
- ב. בהון הבנק קיימות 71,824,258 מניות רדומות שאינן מקנות זכויות בהון ובהצבעה. למידע נוסף אודות המניות הרדומות, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2021.

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

- נכון למועד הדוח, הון המניות הרשום של הבנק הינו 3,215,000,000, הון המניות המונפק הינו 1,524,720,264 מתוכו 71,824,258 מניות רדומות שאינן מקנות זכויות בהון וזכויות הצבעה.
- למידע נוסף בעניין ההון הרשום, ההון המונפק, מניות רדומות וכן ניירות ערך המירים של הבנק, נא ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2021 וכן דוח מידי על מצבת הון של הבנק ומרשמי ניירות ערך מיום 23 בינואר 2022 (אסמכתא: 2022-01-010288).
- למידע לגבי ניירות ערך המירים של הבנק, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2021.

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 23 בינואר 2022 (אסמכתא: 2022-01-010288).

תקנה 26 - הדירקטורים של התאגיד¹

הנתונים נכונים לתאריך פרסום הדוח.

שם הדירקטור	ד"ר סאמר חאג' יחיא	יצחק אידלמן
תאריך תחילת כהונה	2014.9.30 ²	2017.2.2
ת.ז.	024770364	50066174
תאריך לידה	1969.9.28	1950.7.1
מען להמצאת כתבי בי-דין	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616
נתינות	ישראלית ואמריקאית	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר הדירקטוריון יו"ר ועדות: אשראי ועסקים, ניהול סיכונים, ועדה לענייני טכנולוגיות מידע וחדשנות טכנולוגית. חבר בוועדת משאבים ³ ועדת נוהל ⁴	יו"ר ועדת תגמול וחבר בוועדת ביקורת ובוועדת אשראי ועסקים ⁵
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	כן
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא	כן
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות נוהל בנקאי תקין	לא	עומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301.
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	כן	כן
עובד הבנק, חברת בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא	לא
השכלה	PhD בכלכלה עם התמחות באקונומטריקה ופיננסיים מאוניברסיטת MIT, MA, USA. M.B.A במנהל עסקים עם התמחות בבנקאות ומימון מהאוניברסיטה העברית בירושלים בהצטיינות יתרה. MA בכלכלה עם התמחות במקרו-כלכלה ומסחר בינלאומי מהאוניברסיטה העברית בירושלים בהצטיינות. L.L.B במשפטים מהאוניברסיטה העברית בירושלים. BA בחשבונאות וכלכלה מהאוניברסיטה העברית בירושלים בהצטיינות. השתלמות שנה ד' בראיית חשבון - מאוניברסיטת תל-אביב. CFA מוסמך לניתוח פיננסיים מ-CFA Institute, USA.	השכלה אקדמאית - B.A בחשבונאות וכלכלה מאוניברסיטת תל-אביב, קורס ניהול עסקי מתקדם מאוניברסיטת הרווארד.

¹ לפירוט בדבר שינויים בתקופת הדיווח או לאחריו ראה פרק שינויים בדירקטוריון.
² ד"ר חאג' יחיא סיים את תקופת כהונתו הראשונה כדירקטור בבנק ביום 29.9.2017 והחל תקופת כהונה שנייה בבנק ביום 30.10.2017. ד"ר חאג' יחיא מונה כיו"ר הדירקטוריון ביום 22.7.2019. ד"ר חאג' יחיא סיים את תקופת כהונתו השנייה כדירקטור בבנק ביום 29.10.2020 והחל תקופת כהונה שלישית בבנק ביום 30.10.2020.
³ החל לכהן כחבר ועדת משאבים מיום 1.1.2022 עם הקמתה.
⁴ כיהן כיו"ר ועדת אסטרטגיה וכחבר בוועדת השקעות וועדת גיוסים והנפקות עד ליום 31.12.2021 עם ביטולו.
⁵ כיהן כחבר בוועדת גיוסים והנפקות עד ליום 31.12.2021 עם ביטולה ובוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית עד ליום 31.12.2021.

**עיסוקים בחמש שנים
האחרונות ופירוט התאגידים
בהם משמש כדירקטור**

<p>בעלים, מנכ"ל ודירקטור ב-י, אידלמן ייעוץ וניהול בע"מ. מלווה בהתנדבות משפחות בעמותת פעמונים. עד מאי 2017 - כיהן כדירקטור חיצוני ב-AVT בע"מ. עד ינואר 2017 - כיהן כחבר המועצה המנהלית, יו"ר הוועדה לבחינת דוחות כספיים, חבר ועדת הביקורת בבנק ישראל, דירקטור חיצוני ויו"ר ועדת ביקורת בחברת סוויפטנס בע"מ.</p>	<p>יו"ר דירקטוריון בנק לאומי לישראל בע"מ. מרצה באוניברסיטת רייכמן (חל"צ)⁶. בעלים, מנכ"ל ויו"ר דירקטוריון ב.ס.ה. עד ניהול וייעוץ עסקי ובינלאומי בע"מ. 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 דצמבר 2018 - חבר בוועדת איתור למשרת מנהל הרשות לפיתוח כלכלי במגזר המיעוטים במשרד לשוויון חברתי. עד ספטמבר 2017 - חבר בוועדת המל"ג לבחינת הצעות ל"קול קורא" לפתיחת אוניברסיטה עם קמפוס בישוב ערבי וחבר בוועדה לאיתור מנהל לרשות החברות הממשלתיות. עד יולי 2017 - חבר מועצה מייעצת MIT Enterprise Forum.</p>	
<p>כיהן כיו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים בחברת בזק, בבנק ישראל, בחברת סוויפטנס ו-AVT. כמו כן, כיהן כחשב הראשי וכמנכ"ל הכספים של התעשייה הצבאית והיה אחראי על הדוחות הכספיים; בנוסף, היה אחראי על הכנת הדוחות הכספיים המאוחדים של תדיראן. במסגרת תפקידיו כמנכ"ל הכספים של סלקום וכמשנה למנכ"ל נס טכנולוגיות ואחראי על הכספים בחברה זו, הייתה לו אחריות על הדוחות הכספיים.</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 ו-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. יו"ר ועדת הביקורת של שטראוס ושל הדסה, נדרש לניתוח דוחות כספיים ואישורם.</p>	<p>ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</p>
<p>לא</p>	<p>לא</p>	<p>בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה</p>

⁶ לשעבר המרכז הבינתחומי בהרצליה.

שם הדירקטור	ששון אליה	אבי בזורה
תאריך תחילת כהונה	71.11.2021	9.11.2020
ת.ז.	058857178	058623547
תאריך לידה	13.12.1964	26.1.1964
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, תגמול, ניהול סיכונים טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ⁸ .	חבר בוועדת ניהול סיכונים, ועדת ביקורת ובוועדה לענייני טכנולוגיות מידע וחדשנות טכנולוגית ⁹ .
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	כן	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן	לא
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות נוהל בנקאי תקין	עומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301.	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	מומחיות חשבונאית ופיננסית - לא כשירות מקצועית - כן	כן
עובד הבנק, חברת בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא	לא
השכלה	M.B.A עם התמחות במערכות מידע מאוניברסיטת בר אילן. תואר ראשון במדעי המחשב וכלכלה מאוניברסיטת בר אילן. קורס דירקטורים ונושאי משרה מאוניברסיטת תל-אביב.	השכלה אקדמאית - B.A כלכלה באוניברסיטת תל-אביב, M.A מנהל עסקים מאוניברסיטת בר אילן.

⁷ באסיפה הכללית השנתית של הבנק לשנת 2021 שהתקיימה ביום 13 בספטמבר 2021 הוחלט למנות את מר ששון אליה כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני בהתאם לקבוע בחוק החברות, התשנ"ט-1999, לתקופה של 3 שנים. ביום 28 באוקטובר 2021 התקבלה הודעה בדבר אי התנגדותו של הפיקוח על הבנקים למינויו של מר ששון אליה כאמור. בהתאם לכך, ביום 1 בנובמבר 2021 הוא החל את כהונתו הראשונה כדירקטור חיצוני בבנק

⁸ החל לכהן כחבר בוועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ביום 13.11.2021 ובוועדת ניהול סיכונים ביום 1.1.2022.

⁹ כיהן כחבר בוועדת נוהל והשקעות עד ליום 13.11.2021. החל לכהן בוועדת ביקורת ביום 13.11.2021.

שם הדירקטור	ששון אליה	אבי בזורה
<p>עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור</p>	<p>חבר ב- Advisory Board בחברת Velotix. עד פברואר 2021 - חבר הנהלה וראש אגף טכנולוגיות מידע במשרד ראש הממשלה.</p>	<p>מנכ"ל ובעלים בחברת בי.די.אר.אם פיננסיים בע"מ (החברה החזיקה עד ינואר 2021 ב-14% ממניות חברת מאסאיי בע"מ ובעלת החזקות של 30% שמוחזקות בנאמנות עיוורת על ידי צד ג' בחברת פית-רון ב.א. פתרונות מימון מתקדמים). מרצה מן החוץ בחוג למנהל עסקים בקריה האקדמית אונו. בעל מניות ודירקטור בחברת טו די ג'נריישן בע"מ. עד נובמבר 2020 יו"ר דירקטוריון בחברת גיבוי אחזקות בע"מ. עד מרס 2020 מנכ"ל חברת גיבוי איתן בע"מ. עד 2019 דח"צ בחברת קדימהסטם בע"מ. עד 2017 דירקטור בחברת וואליו קפיטל וואן בע"מ.</p>
<p>ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</p>	<p>כשירות מקצועית - משנת 1997 עד פברואר 2021 כיהן בתפקידי ניהול בכירים ביניהם ראש אגף טכנולוגיות המידע, חבר הנהלה, ראש חטיבת פיתוח מערכות ואחראי על ה-IT ומערכות המידע במשרד ראש הממשלה.</p>	<p>בין השנים 2008-2011 כיהן כמנכ"ל בנק ירושלים. בין השנים 2006-2008 כיהן כמנהל אגף אשראי קמעונאי ומשכנתאות במעמד עוזר מנכ"ל בבנק הפועלים. בין השנים 2014-2017 כיהן כיו"ר ועדת מאזן ודוחות כספיים בפי אל טי פיננסיים בע"מ. יו"ר ועדת מאזן בקדימהסטם בע"מ (2011-2017).</p>
<p>בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה</p>	<p>לא</p>	<p>לא</p>

שם הדירקטור	ד"ר שמואל בן צבי	תמר גוטליב
תאריך תחילת כהונה	1029.7.2015	1126.8.2015
ת.ז.	056231475	054584198
תאריך לידה	6.4.1960	27.1.1957
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 אשראי ועסקים, משאבים ובוועדה לענייני טכנולוגיות מידע וחדשנות טכנולוגית ¹² .	יו"ר ועדת ביקורת וחברה בוועדת אשראי ועסקים, ועדת משאבים ובעדת תגמול ¹³ .
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	עומדת גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301.
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	כן	כן
עובד הבנק, חברת בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא	לא
השכלה	השכלה אקדמאית - דוקטור בכלכלה ומאקרו כלכלה, מוסמך בכלכלה ובוגר בכלכלה ובסטטיסטיקה באוניברסיטת תל-אביב, פוסט דוקטורט ב-MIT, AMP קורס ניהול בכיר ב-HBS, מוסמך בביטחון לאומי, מב"ל באוניברסיטת חיפה.	השכלה אקדמאית - מוסמכת M.A. בכלכלה מאוניברסיטת אינדיאנה בלומינגטון, אינדיאנה ארה"ב. בוגרת B.A יחסים בינלאומיים מהאוניברסיטה העברית בירושלים.

¹⁰ ביום 8 ביולי 2021 קיבל הבנק הודעה מהפיקוח על הבנקים, בה צוין כי לנוכח הירידה הצפויה במספר הדירקטורים בבנק עם סיום תקופת כהונה בת שלוש שנים של ד"ר שמואל בן צבי כדירקטור חיצוני לפי הוראה 301 ביום 28 ביולי 2021, שלאחריה יעמוד מספר הדירקטורים על תשעה, מספר הנמוך על פי ההודעה כאמור ממספר הדירקטורים הנדרש בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה על פי סעיף 22(ג) להוראה 301, מתוקף סמכותו לפי סעיף 111(א) (6) לפקודת הבנקאות, 1941, מאשר הפיקוח על הבנקים כי ד"ר בן צבי ימשיך בתפקידו למשך תקופה של שלושה חודשים מיום סיום כהונתו כאמור או עד השלמת מספר הדירקטורים למספר הראוי כאמור (לאחר קיום אסיפה כללית שבה עמד ד"ר בן צבי כמועמד לבחירה מחדש), לפי המוקדם מביניהם. כמו כן, צוין, כי אם ד"ר בן צבי ייבחר לכהונה נוספת באסיפה הכללית לשנת 2021, ומינויו יאושר, תימנה תחילת כהונתו מהמועד שבו הוארכה הכהונה כאמור. באסיפה הכללית השנתית של הבנק לשנת 2021 שהתקיימה ביום 13 בספטמבר 2021 הוחלט למנות את ד"ר שמואל בן צבי כדירקטור חיצוני בהתאם לקבוע בהוראה 301, לתקופה של 3 שנים. ביום 27 באוקטובר 2021 התקבלה הודעה בדבר אי התנגדותו של הפיקוח על הבנקים למינויו של ד"ר שמואל בן צבי כאמור. בהתאם לכך ולהודעה שהתקבלה מהפיקוח ביום 8 ביולי 2021 ומפורטת לעיל, תחילת כהונתו השלישית תימנה החל מיום 29 ביולי 2021 (יום למחרת סיום כהונתו השנייה).

¹¹ ביום 26.8.2015 החלה גב' גוטליב לכהן כדירקטורית חיצונית בבנק בהתאם לקבוע בחוק החברות (להלן: "דח"צית"). ביום 25.8.2018, סיימה גב' גוטליב את תקופת כהונתה הראשונה כדח"צית בבנק. ביום 15.10.2018 החלה תקופת כהונתה השנייה של הגב' גוטליב כדח"צית בבנק. לפרטים ראה דיווח מיידי מיום 15.10.2018 (מס' אסמכתא: 096549-01-2018). ביום 15.10.2021 החלה תקופת כהונתה השלישית של הגב' גוטליב כדח"צית בבנק, לפרטים ראה דיווח מיידי מיום 1.11.2021 (מס' אסמכתא: 161814-01-2021).

¹² כיהן כחבר בוועדת ניהול סיכונים וועדת ניהול עד ליום 31.12.2021 וכחבר בוועדת השקעות, גיוסים והנפקות ואסטרטגיה עד ליום 31.12.2021 עם ביטולן. החל מיום 1.1.2022 החל לכהן כחבר בוועדת אשראי ועסקים ובוועדת משאבים.

¹³ כיהנה כחברה בוועדת גיוסים והנפקות ובוועדת אסטרטגיה עד ליום 31.12.2021 עם ביטולן. החל מיום 1.1.2022 החלה לכהן כחברה בוועדת משאבים.

שם הדירקטור	ד"ר שמואל בן צבי	תמר גוטליב
<p>עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור</p>	<p>בעלים ומנהל בחברת שמואל (מולי) בן צבי בע"מ. דירקטור בלתי תלוי בחברת סול ג'ל טכנולוגיות בע"מ. דירקטור בלתי תלוי ב- VBL Therapeutics Ltd. (וסקולר ביו ג'ניקס בע"מ) ומשקיף בדירקטוריון חברת Feelbetter בע"מ. עד יולי 2020 - חבר בוועדת בדיקה מקצועית של תל"מ - פורום לתשתיות לאומיות למחקר ולפיתוח, לבחינת הצורך והאפשרות להקמת תשתית למו"פ בתחום לוויינות זעירה. עד מאי 2020 - חבר בוועדה המייעצת בחברת "במבי דינמיק". 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>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 לימטד דירקטורית בחצות שפיים - אגודה שיתופית חקלאית בע"מ. חברת חבר הנאמנים וחברת הדירקטוריון במכללה למינהל - המסלול האקדמי, דירקטורית בפתרונות קמפוסיים בע"מ, דירקטורית בחברת אמיליה פיתוח (מ.ע.ו.פ) בע"מ, דירקטורית בחברת PLUS 500 בע"מ עד אוקטובר 2021 - דירקטורית בלתי תלויה בערד השקעות ופיתוח תעשייה בע"מ. עד ינואר 2021 - חברה בוועדה המייעצת (Advisory Board) בנילי קפיטל מנג'מנט פ.א.י בע"מ. עד אפריל 2019 - דירקטורית חיצונית בעל בד משואות יצחק בע"מ ודירקטורית בלתי תלויה ב-Southern Properties Capital Ltd. עד יולי 2017 - ייעוץ לדירקטוריון של ע. פלר אחזקות בע"מ, עד יוני 2017 - דירקטורית בבי.גי. ונצ'רס בע"מ, עד ינואר 2017 - יו"ר דירקטוריון בסקיוריטי טכנולוגי אינטגריישן בע"מ (STI).</p>
<p>ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</p>	<p>מילא תפקיד מרכזי בכתיבת דוחות כספיים בחברה גלובלית גדולה (טבע) וכן ניתוח דוחות מתחרים וחברות שנשקלו לרכישה. ניהל פעילות פיננסית בתוקף אחריותו על ה-treasury של טבע לרבות עבודה עם בנקים בתחומים רבים. חבר ועדת ביקורת שהינה גם ועדת מאזן בשלוש חברות ציבוריות: בנק לאומי לישראל בע"מ (2015-2020), סול ג'ל טכנולוגיות בע"מ ו-VBL Therapeutics Ltd.</p>	<p>כיהנה במשך שנים רבות בתאגידים בנקאיים. מ-1980-1991 בקבוצת לאומי, בחלק מהשנים כסמנכ"ל לאומי ושות' בנק להשקעות בע"מ (כיום לאומי פרטנרס בע"מ). מ-1997-2000 כיהנה כמנכ"ל חברת בת של בנק אינווסטק (כיום יובנק מקבוצת הבנק הבינלאומי), במסגרת זו נדרשת הבנה של דוחות כספיים בנקאיים. במסגרת תפקידה בלאומי ושות' בנק להשקעות בע"מ (כיום לאומי פרטנרס בע"מ) כסמנכ"ל מנהלת הנפקות מול הרשות לניירות ערך והבורסה נדרשה הבנה מעמיקה של הסוגיות החשבונאיות בבנק ומבנה הדוחות הכספיים. מ-2007 ועד 2012 - כיהנה כחברת ועדת הביקורת והועדה לבחינת הדוחות הכספיים בבנק לאומי למשכנתאות בע"מ, בחלק מהזמן כיו"ר הוועדה. חברה ויו"ר ועדת הביקורת ודוחות כספיים בבנק (2015 עד היום). בנוסף הקימה וניהלה חברות הפועלות בתחומים הפיננסיים כמו כן, במרבית החברות בהן מכהנת כדירקטורית מכהנת גם כחברת הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים וועדת הביקורת, ובחלק מהחברות כיהנה גם כיו"ר הוועדות הללו. חברה או יו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים במגוון רב של חברות ציבוריות בעבר ובהווה.</p>
<p>בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה</p>	<p>לא</p>	<p>לא</p>

שם הדירקטור	אסתר דומיניסיני	דן אלכסנדר קולר
תאריך תחילת כהונה	17.1.2017	13.11.2021 ¹⁴
ת.ז.	060525441	028051910
תאריך לידה	22.4.1950	8.9.1970
מען להמצאת כתבי בי-דין	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616
נתינות	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר ועדת משאבים וחברה בוועדת תגמול, ניהול סיכונים ובוועדת טכנולוגיות המידע וחדשנות טכנולוגיות. ¹⁵	חבר בוועדת ניהול, ניהול סיכונים וועדת משאבים. ¹⁶
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא	כן
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין	לא	כן
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	כן	כן
עובד הבנק, חברת בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא	לא
השכלה	השכלה אקדמאית - B.A בסוציולוגיה (כולל חטיבות פסיכולוגיה וחינוך) מהאוניברסיטה העברית בירושלים, B.A בהצטיינות בעבודה סוציאלית (התמחות בבריאות הנפש) מאוניברסיטת תל-אביב, M.A (סיום לימודים וחובות ללא תעודה), משפט פלילי וקרימינולוגיה מאוניברסיטת תל-אביב.	בוגר ומוסמך במדעי החברה עם התמחות בכלכלה ומנהל עסקים מהאוניברסיטה העברית.

¹⁴ באסיפה הכללית השנתית של הבנק לשנת 2021 שהתקיימה ביום 13 בספטמבר 2021 הוחלט למנות את מר דן קולר כדירקטור חיצוני בהתאם לקבוע בהוראה 301, לתקופה של 3 שנים. ביום 11 בנובמבר 2021 התקבלה הודעה בדבר אי התנגדותו של הפיקוח על הבנקים למינויו של מר דן קולר כאמור. בהתאם לכך, ביום 13 בנובמבר 2021 הוא החל את כהונתו הראשונה כדירקטור חיצוני בהתאם לקבוע בהוראה 301 בבנק.

¹⁵ כיהנה כיו"ר ועדת ניהול עד ליום 31.12.2021 וכחברה בוועדת השקעות עד ליום 31.12.2021 עם ביטולן. החל מיום 1.1.2022 החלה לכהן כיו"ר ועדת משאבים.

¹⁶ החל מיום 1.1.2022 החל לכהן כחבר בוועדת ניהול סיכונים ובוועדת משאבים.

שם הדירקטור	אסתר דומיניסיני	דן אלכסנדר קולר
<p>עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור</p>	<p>חברה במועצה המקצועית המייעצת הבינ"ל במכון למדיניות העם היהודי. עד מרס 2021 יו"ר ועדת הביקורת במפעל הפיס. עד ינואר 2019 - נציגת ציבור בבית הדין הארצי לעבודה בירושלים ודח"צית יו"ר ועדת ביקורת בישראלמקו נגב 2 שותפות מוגבלת.</p>	<p>יו"ר דירקטוריון ובעלים בחברת נקסט דים בע"מ. חבר בחבר הנאמנים בחברת הדסה אינטרנשיונל. מרצה מן החוץ במרכז הבינתחומי הרצליה. בעל מניות בחברת Prime (GSK) mortgages. עד יולי 2018 כיהן כמנהל למנכ"ל וכמנהל חטיבת שווקים פיננסיים ובנקאות בינ"ל בבנק הפועלים.</p>
<p>ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</p>	<p>עד אפריל 2012 - מנכ"ל המוסד לביטוח לאומי, עד אוקטובר 2014 - דירקטורית חיצונית בהראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ ודח"צ בחברת EMI - עזר חברה לביטוח משכנתאות בע"מ, עד אוקטובר 2013 - יו"ר דירקטוריון בתי חולים הדסה (הסתדרות מדיצינית הדסה), עד דצמבר 2007 - מנכ"ל שירות התעסוקה ועד 2003 - ראש אגף משאבי אנוש וראש אגף קהילה במשטרת ישראל בדרגת ניצב. בשל ניסיונה, כישוריה והשכלתה, בצמרת המגזר הציבורי ובדירקטוריונים עסקיים בהיקפים משמעותיים, חלקם בתחום הביטוח והפיננסיים, הינה בעלת מיומנות והבנה בנושאים עסקיים-חשבונאיים ודוחות כספיים. כמו כן, גב' דומיניסיני אישרה וחתמה על דוחות כספיים במוסד לביטוח לאומי ובבתי החולים הדסה, כמנכ"ל וכיו"ר הדירקטוריון, בהתאמה. בחברת הראל ביטוח ופיננסיים בע"מ ובחברת EMI כיהנה כדח"צ והיתה חברה בוועדה המאשרת את הדוחות הכספיים ובחברת ישראלמקו כיו"ר ועדת הביקורת וחברת ועדת מאזן המאשרת את הדוחות הכספיים.</p>	<p>כיהן כיו"ר דירקטוריון ישראלמקו ופועלים אקספרס; יו"ר דירקטוריון פועלים שוקי הון ובחברות מקבוצת בנק הפועלים (בחלקן כיהן כחבר הוועדה לאישור דוחות כספיים) ויו"ר הדירקטוריון בבנק הפועלים שוויץ.</p>
<p>בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה</p>	<p>לא</p>	<p>לא</p>

שם הדירקטור	פרופ' ידידיה שטרן	אירית שלומי
תאריך תחילת כהונה	22.11.2020	19.9.2019
ת.ז.	031285091	053992913
תאריך לידה	13.3.1955	28.6.1956
מען להמצאת כתבי בי-דין	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616
נתינות	ישראלית ובריטית	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר ועדת ניהול וחבר בוועדת תגמול, ועדת ניהול סיכונים והוועדה לענייני טכנולוגיות מידע וחדשנות טכנולוגית ¹⁷ .	חברה בוועדת ביקורת, ועדת אשראי ועסקים ³ ובוועדת ניהול ¹⁸ .
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 - תואר ראשון במשפטים מאוניברסיטת בר אילן ותואר שלישי במשפטים מאוניברסיטת הרווארד.	השכלה אקדמאית - כוגרת כלכלה חד חוגי מורחב מאוניברסיטת חיפה. מוסמכת במנהל עסקים, (M.B.A) התמחות באסטרטגיה עסקית מהמרכז הבינתחומי הרצליה (בשיתוף וורטון פילדלפיה).

¹⁷ כיהן כחבר בוועדת גיוסים והנפקות עד ליום 31.12.2021 עם ביטולה. החל מיום 1.1.2022 החל לכהן כיו"ר ועדת ניהול וכחבר בוועדת משאבים.
¹⁸ כיהנה כחברה בוועדת אסטרטגיה עד ליום 31.12.2021 עם ביטולה. החל מיום 1.1.2022 החלה לכהן כחברה בוועדת ניהול.

שם הדירקטור	פרופ' ידידיה שטרן	אירית שלומי
<p>עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור</p>	<p>בעל מניות בחברות נכס, פרופ' למשפטים באוניברסיטת בר אילן, בעל מניות ודירקטור בחברת תלם-תוכניות לימודים מקוונות בע"מ, חבר ועד ומייסד עמותת פורום "תקנה", יו"ר הועד המנהל של עמותת קרן גפן (ע"ר) ומנכ"ל ונשיא המכון למדיניות העם היהודי. עד דצמבר 2020 עמית בכיר במכון הישראלי לדמוקרטיה, בעלים ודירקטור בחברת ידידיה שטרן ניהול והחזקות בע"מ ומרצה מן החוץ במרכז האקדמי שלם (חל"צ). עד אוקטובר 2017 חבר ועד של האקדמיה לפרס התיאטרון הישראלי.</p>	<p>מנכ"לית א. שלומי ייעוץ בע"מ, דירקטורית חיצונית בחברת ריט 1 בע"מ, דירקטורית בלתי תלויה בחברת קרסו מוטורס בע"מ. עד יולי 2019 - דירקטורית בבנק מסד. עד דצמבר 2018 - דירקטורית בבנק אוצר החייל. עד ספטמבר 2018 - דירקטורית בלתי תלויה בחברת אמיליה פיתוח (מעו"ף) בע"מ.</p>
<p>ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</p>	<p>פרופ' מן המניין בפקולטה למשפטים באוניברסיטת בר אילן, התמחות במשפט עסקי (דיני תאגידים, ממשל תאגידי, רכישת חברות ומימון חברות) ומשפט ציבורי (חוקה, דת ומדינה, זכויות אזרחי, משפט והלכה, חינוך לאזרחות, רב תרבותיות). כוגר הפקולטה למשפטים באוניברסיטת בר אילן ובעל תואר שלישי במשפטים בפקולטה למשפטים של אוניברסיטת הרווארד. כוגר קורס מתקדם לקריאה וניתוח של דוחות כספיים ולהערכת שווי חברות. שימש בעבר כדירקטור בחברות שונות וכיהן כ-6 שנים כדירקטור בבנק לאומי מתוכן כיהן כ-5 שנים כחבר ועדת הביקורת ודוחות כספיים בבנק.</p>	<p>בעלת ניסיון בנקאי של 30 שנה בתפקידי מטה ושדה במגוון רחב של תחומי הבנקאות. לרבות סגנית ראש החטיבה העסקית וראש החטיבה הבנקאית בדרג סמנכ"ל ומעמד חברת הנהלה בבנק הבינלאומי במשך 5 שנים. דירקטורית מטעם הבנק הבינלאומי בחברות הבנות מסד ואוצר החייל (כיהנה לחברה בוועדה לאישור דוחות כספיים) ובחברת ויזה כאל. דירקטורית בחברות קרסו מוטורס (דב"ת), ריט 1 (דח"צ) וי"ר ועדות ביקורת, תגמול ודוחות כספיים). חברה בוועדת ביקורת ודוחות כספיים בבנק. חברה או יו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים במגוון רב של חברות ציבוריות בעבר ובהווה.</p>
<p>בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה</p>	לא	לא

תקנה 26א - נושאי משרה בכירה של התאגיד¹⁹

(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	²⁰ 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.	מנהל כללי וחבר הנהלה. יו"ר דירקטוריון Bank Leumi le-Israel Corporation (חברת ההחזקות של Bank Leumi USA).	משנה למנהל הכללי, חבר הנהלה, ראש החטיבה העסקית.	משנה למנהל הכללי, חבר הנהלה, ראש החטיבה הבנקאית. מכהן כיו"ר דירקטוריון בנק לאומי בריטניה ויו"ר דירקטוריון פפר פלטפורם בע"מ.
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	כן בעל עניין (מנכ"ל)	לא	לא

¹⁹ לפירוט בדבר שינויים בתקופת הדיווח או לאחריו ראה פרק מינויים ופרישות.
²⁰ כיהן כסגן מנהל כללי בכיר, כחבר הנהלה וכראש חטיבת שוקי הון עד לתחילת כהונתו כמשנה למנכ"ל, חבר הנהלה וראש החטיבה העסקית ביום 1.1.2021. לפרטים נוספים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2020 וכן דיווח מיידי בדבר שינויים ארגוניים ופרישות מיום 2.12.2020 (אסמכתא: 123313-01-2020).

²¹ כיהן כסגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וכראש החטיבה העסקית עד לתחילת כהונתו כמשנה למנכ"ל, חבר הנהלה וראש החטיבה הבנקאית ביום 1.1.2021. לפרטים נוספים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2020 וכן דיווח מיידי בדבר שינויים ארגוניים ופרישות מיום 2.12.2020 (אסמכתא: 123313-01-2020).

שם נושא המשרה	חנן שמואל פרידמן	רון אגסי	שמוליק ארבל
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 דצמבר 2019 - דירקטור בבנק לאומי USA. עד נובמבר 2019 - סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת אסטרטגיה חדשנות וטרנספורמציה. עד אוקטובר 2019 - דירקטור ב-Leumi Investment Services INC ובפפר פלטפורם בע"מ. עד אפריל 2019 - סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש חטיבת אסטרטגיה ורגולציה. עד יוני 2017 - יועץ משפטי ראשי, ראש חטיבת הייעוץ המשפטי ומנהל סיכונים משפטיים בבנק לאומי לישראל בע"מ.	רואה חשבון, תואר ראשון במנהל עסקים וחשבונאות - המכללה למנהל. חבר ועד מנהל בעמותת "רצים בשביל לתת" (ע"ר). וחבר בחבר הנאמנים של המרכז הרפואי הישראלי לאלצהיימר. עד ינואר 2021 - סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת שוקי הון, יו"ר דירקטוריון בלאומי פרטנרס בע"מ ודירקטור בחברת Leumi Investment Services Inc. עד דצמבר 2021 דירקטור בבנק לאומי בריטניה. עד אפריל 2017 - מנכ"ל ומנהל כספים בחברת הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ, ראש חטיבת כספים ומשאבים ומנהל כספים בחברת הראל חברה לביטוח בע"מ ודירקטור בחברות שונות בקבוצת הראל.	תואר ראשון בניהול וכלכלה ותואר שני במנהל עסקים מאוניברסיטת תל-אביב. עד ינואר 2021 - סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש החטיבה העסקית. עד יוני 2018 - סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש המערך לבנקאות מסחרית בחטיבה העסקית מסחרית של הבנק.

שם נושא המשרה	אייל אפרת	אייל בן-חיים	בשמת חנה בן צבי
מספר זיהוי	038459269	027963461	031692916
תאריך לידה	7.3.1976	5.2.1971	18.12.1978
תאריך תחילת כהונה	22 1.10.2021	1.4.2019	23 1.9.2016
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, ראש חטיבת אסטרטגיה, דיגיטל, דאטה ופרויקטים רוחביים. מכהן כיו"ר דירקטוריון לאומי שש"ה בע"מ ²⁴ , חבר דירקטוריון בחברת מעלות סוכנות לביטוח בע"מ ²⁵ .	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת תפעול, דירקטור בשש"ה בע"מ ודירקטור בפפר פלטפורם בע"מ ובבנק לאומי בריטניה (פי.א.ל.סי.) ²⁶ .	סגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה, ראש חטיבת שוקי הון ויו"ר דירקטוריון לאומי פרטנרס בע"מ ²⁷ .
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	תואר ראשון במנהל עסקים עם התמחות במערכות מידע ומימון - הקריה האקדמית אונו. תואר שני במנהל עסקים עם התמחות במימון - המכללה למינהל ו- BARUCH COLLEGE NY. בעל תעודת יועץ פנסיוני. יועץ בוועדה המייעצת (Advisory Board) של חברת סקנוטבייט בע"מ. עד 2021 - ראש חטיבת טכנולוגיה בהראל ביטוח ופיננסיים ודירקטור בחברת בת +60 של הראל ביטוח ופיננסיים.	B.A כלכלה, אוניברסיטת בן גוריון M.B.A מנהל עסקים, אוניברסיטת תל-אביב. עד ינואר 2021 - יו"ר דירקטוריון פפר פלטפורם בע"מ. עד אפריל 2019 - סגן ראש חטיבת תפעול בבנק לאומי. עד דצמבר 2018 - ראש מערך תפעול בבנק לאומי. עד מרס 2018 - ראש אגף השקעות בבנק לאומי. עד יולי 2017 - מנהל אזור מרכז בבנק לאומי.	תואר ראשון בכלכלה, חשבונאות ומחשבים - אוניברסיטת בר אילן. תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב. אוניברסיטת תל-אביב. חברה בחבר הנאמנים של ביה"ח קרית צאנז ע"ש לניאדו. עד ינואר 2021 - סגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה, מנהלת סיכונים ראשית וראש חטיבת ניהול סיכונים בבנק. עד מרס 2017 - ראש אגף אסטרטגיה וראש מטה המנכ"ל הראשית בבנק לאומי לישראל בע"מ ודירקטורית בלאומי קארד.

²² ביום 1.10.2021 בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 22.9.2021 החלה כהונתו של מר אייל אפרת כסגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת אסטרטגיה, דיגיטל, דאטה ופרויקטים רוחביים. לפרטים נוספים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2021 וכן דיווח מידי בדבר שינויים ארגוניים ומינוי חבר הנהלה מיום 30.9.2021 (אסמכתא: 149316-01-2020).

²³ החל מ-1.4.2017 כיהנה כסגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה, מנהלת סיכונים ראשית וראש חטיבת ניהול סיכונים. עד לתחילת כהונתה כסגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה וראש חטיבת שוקי הון ביום 1.1.2021. לפרטים נוספים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2020 וכן דיווח מידי בדבר שינויים ארגוניים ופרישות מיום 2.12.2020 (אסמכתא: 123313-01-2020).

²⁴ החל מה- 2/2022 מכהן מר אייל אפרת כיו"ר דירקטוריון לאומי שש"ה בע"מ.

²⁵ החל מה- 12/2021 מכהן מר אייל אפרת כדירקטור בחברת מעלות סוכנות לביטוח בע"מ.

²⁶ החל מיום 12.12.2021 מכהן מר אייל בן חיים כדירקטור בבנק לאומי בריטניה (פי.א.ל.סי.).

²⁷ החל מיום 1.1.2021 מכהנת הגברת בשמת בן צבי כיושבת ראש דירקטוריון לאומי פרטנרס בע"מ.

שם נושא המשרה	עומר זיו	אורי יוניסי	מור פינגרר שמשוביץ
מספר זיהוי	02777 14 19	0246 19066	04055 14 18
תאריך לידה	6.6.1970	14.12.1969	7.10.1980
תאריך תחילת כהונה	²⁸ 16.8.2016	²⁹ 26.6.2020	³⁰ 1.9.2020
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו; היה נושא המשרה הבכירה מורשה חתימה עצמאי בתאגיד - תצוין עובדה זו.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, החשבונאי הראשי, ראש החטיבה הפיננסית והחשבונאית, דירקטור בחברת לאומי פרטנרס בע"מ ודירקטור בבנק לאומי USA.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש חטיבת משכנתאות. מכהן כיו"ר דירקטוריון בחברת מעלות סוכנות לביטוח בע"מ.	סגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה, יועצת משפטית ראשית, ראש חטיבת הייעוץ המשפטי, מנהלת סיכונים משפטיים ומזכירת הבנק והקבוצה.
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא	לא	לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות. בפירוט השכלתו של נושא המשרה הבכירה יציגו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	רו"ח, בעל תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות - האוניברסיטה העברית. תואר שני במינהל עסקים התמחות במימון וחשבונאות - האוניברסיטה העברית ותואר שני באקטואריה - אוניברסיטת חיפה. עד אוגוסט 2016 - מנהל כספים בחברות הפניקס אחזקות בע"מ, הפניקס חברה לביטוח בע"מ, הפניקס השקעות ופיננסים בע"מ, והפניקס גיוסי הון בע"מ, ודירקטור בחברות בנות בקבוצת הפניקס.	רו"ח, B.A כלכלה וחשבונאות, מהאוניברסיטה העברית. עד דצמבר 2021 ראש חטיבת קשרי לקוחות בחטיבה הבנקאית בבנק לאומי. עד יוני 2020 - סגן מנהל חטיבה קמעונאית ומנהל זרוע משכנתאות בבנק מזרחי טפחות בע"מ.	עו"ד, בעלת תואר ראשון במשפטים (L.L.B) מאוניברסיטת חיפה ותואר שני במשפטים (L.L.M) עם התמחות במשפט מסחרי מאוניברסיטת תל-אביב בשיתוף עם ביה"ס למשפטים של אוניברסיטת ברקלי (ארה"ב). עד ספטמבר 2020 - עו"ד שותפה במשרד עו"ד מיתר ושות'.

²⁸ ביום 1.4.2021 החל מר עומר זיו, לכהן, נוסף על כהונתו כחבר הנהלה וראש החטיבה הפיננסית בבנק, גם בתפקיד החשבונאי הראשי, כך שהוא עומד כיום בראש החטיבה הפיננסית והחשבונאית בבנק (לאחר איחודן של שתי החטיבות). לפירוט נוסף ראה דיווח מיידי שפרסם הבנק ביום 17.11.2020 (אסמכתא: 114871-01-2020).

²⁹ כיהן כסגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש חטיבת קשרי לקוחות בכפיפות לראש החטיבה הבנקאית עד לתחילת כהונתו כסגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש חטיבת משכנתאות ביום 1.1.2022. לפרטים נוספים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2021. החל מיום 1.4.2021 מכהן מר אורי יוניסי כיו"ר דירקטוריון בחברת מעלות סוכנות לביטוח בע"מ.

³⁰ החל מיום 1.3.2022 מכהנת הגברת מור פינגרר שמשוביץ גם כמזכירת הבנק והקבוצה. הגברת הדר ויסמונסקי-ויינברג סיימה את כהונתה כמזכירת הבנק והקבוצה ביום 28.2.2022.

שם נושא המשרה	אביבית קליין	ליאת שוב	חיים שקולניק
מספר זיהוי	024565467	032394140	012897237
תאריך לידה	8.11.1969	10.9.1975	3.6.1968
תאריך תחילת כהונה	³¹ 1.4.2021	³² 1.1.2018	³³ 6.1.2021
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו; היה נושא המשרה הבכירה מורשה חתימה עצמאי בתאגיד - תצוין עובדה זו.	סגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה, ראש חטיבת משאבי אנוש. חברת הוועד המנהל בקבוצת יידידי עתידים (ע"ר).	סגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה, מנהלת סיכונים ראשית, ראש חטיבת ניהול סיכונים	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת לאומי טכנולוגיות ודירקטור בחברת פפר פלטפורם בע"מ.
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא	לא	לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות. בפירוט השכלתו של נושא המשרה הבכירה יצינו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	BA כלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים. MA ניהול מערכת פיננסית-מנהל ציבורי, אוניברסיטת קלארק, מסצ'וסטס ארה"ב. עד מרס 2021 ראש אגף מש"א חטיבה בנקאית וסגן ראש חטיבת מש"א בבנק לאומי. עד ינואר 2020 ראש מערך פרימיום בחטיבה הבנקאית בבנק לאומי. עד דצמבר 2016 ראש אגף חווית לקוח בבנק לאומי.	רואת חשבון, B.A עם התמחות בחשבונאות ו-M.B.A מנהל עסקים מהמסלול האקדמי של המכללה למנהל. עד דצמבר 2020 - קצינת ציות ראשית, ראש מערך ציות ואכיפה. עד דצמבר 2017 - ראש יחידת נס"א נדל"ן בחטיבה לניהול סיכונים בבנק.	תואר ראשון B.A במדעי המחשב וכלכלה מאוניברסיטת תל-אביב ותואר שני M.S.C במדעי המחשב מהמרכז הבינתחומי הרצליה. עד ינואר 2021 - ראש אגף הסייבר בחטיבת לאומי טכנולוגיות. עד דצמבר 2019 - מנהל בכיר במשרד ראש הממשלה.

³¹ ביום 1.4.2021, בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 2.12.2020, החלה כהונתה של הגברת אביבית קליין כסגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה, ראש חטיבת משאבי אנוש. לפרטים נוספים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2021 וכן דיווח מיידי בדבר מצבת נושאי משרה בכירה מיום 11.1.2021 (אסמכתא: 01-004731-2021) ומיום 1.4.2021 (אסמכתא: 01-053682-2021).

³² החל מיום 1.1.2018 כיהנה כקצינת ציות ראשית וראש מערך ציות ואכיפה בבנק, עד לתחילת כהונתה כסגן מנהל כללי בכיר, מנהלת סיכונים ראשית, ראש חטיבת ניהול סיכונים וחברת הנהלה ביום 3.1.2021. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 3.1.2021 (אסמכתא: 01-000684-2021) ודיווח מיידי מיום 2.12.2020 (אסמכתא: 01-123313-2020).

³³ ביום 6.1.2021 בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 2.12.2020, החלה כהונתו של מר חיים שקולניק כסגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש חטיבת לאומי טכנולוגיות, עד לאותו מועד כיהן מר חיים שקולניק בתפקיד ראש אגף הסייבר בחטיבת לאומי טכנולוגיות. לפרטים נוספים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2020 וכן דיווח מיידי מיום 2.12.2020 (אסמכתא: 01-123313-2020).

שם נושא המשרה	חגית ארגוב
מספר זיהוי	032790362
תאריך לידה	09.12.1978
תאריך תחילת כהונה	³⁴ 17.6.2021
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו; היה נושא המשרה הבכירה מורשה חתימה עצמאי בתאגיד - תצוין עובדה זו.	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 יצינו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	רואת חשבון, B.A במינהל עסקים עם התמחות בחשבונאות ו-M.B.A במנהל עסקים עם התמחות בחשבונאות מהמסלול האקדמי של המכללה למנהל. עד יוני 2021 ראש מערך תפעול סיכונים, תפעול ודיווח בבנק לאומי. עד יולי 2018 מנהלת כספים בהראל חברה לביטוח.

³⁴ ביום 17.6.2021 בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק ביום 5.5.2021, החלה כהונתה של הגברת חגית ארגוב כסגן מנהל כללי בכיר, מבקרת פנימית ראשית וראש חטיבת הביקורת הפנימית, עד לאותו מועד כיהנה הגברת חגית ארגוב בתפקיד ראש מערך תפעול סיכונים, תפעול ודיווח. לפרטים נוספים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2021 וכן דיווח מיידי מיום 10.6.2021 (אסמכתא: 01-098859-2021) ומיום 17.6.2021 (אסמכתא: 01-102600-2021).

(ב) נושאי משרה בכירה אחרים מועבר בנפרד

שם נושא המשרה	שרון דניאל
מספר זיהוי	024572786
תאריך לידה	21.10.1969
תאריך תחילת כהונה	³⁵ 1.1.2021
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו; היה נושא המשרה הבכירה מורשה חתימה עצמאי בתאגיד - תצוין עובדה זו.	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
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	בעלת תואר ראשון בחשבונאות מהמסלול האקדמי של המכללה למנהל. עד ינואר 2021 - ראש אגף מנהל ותפעול בחטיבת משאבי אנוש בבנק.

³⁵ ביום 11.1.2021, בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 21.12.2020, החלה כהונתה של הגב' שרון דניאל כ קצינת ציות ראשית וראש מערך ציות ואכיפה. לפרטים נוספים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2020 וכן דיווח מיידי מיום 21.12.2020 (אסמכתא: 2020-130564-01).

תקנה 226 - מורשי החתימה של התאגיד

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

תקנה 27 - רואי החשבון המבקרים של התאגיד

רואי החשבון המבקרים המשותפים של התאגיד הם:

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

באסיפה הכללית השנתית של הבנק לשנת 2021 שהתקיימה ביום 13 בספטמבר 2021 הוחלט למנות מחדש את משרדי רואי החשבון סומך חייקין (KPMG) וברייטמן אלמגור זהר ושות' (Deloitte) כר"ח מבקרים משותפים של הבנק, לתקופה שתחל ממועד אישור האסיפה הכללית ועד לתום האסיפה הכללית השנתית הבאה של הבנק ולהסמיך את דירקטוריון הבנק לקבוע את שכרם. למידע נוסף ראה דיווח מיידי אודות זימון אסיפה כללית מיום 5 באוגוסט 2021 (מס' אסמכתא: 127977-01-2021) ודיווח מיידי על תוצאות אסיפה מיום 13 בספטמבר 2021 (מס' אסמכתא: 146520-01-2021).

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. בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק המפורטת בביאור 25 לדוחות הכספיים, בימים 12 באוגוסט 2021 ו-15 בנובמבר 2021 אישר דירקטוריון הבנק חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק. למידע נוסף בעניין חלוקות הדיבידנד, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים ודיווחים מיידיים של הבנק אודות חלוקת הדיבידנד מימים 12 באוגוסט 2021 ו-16 בנובמבר 2021 (אסמכתאות: 131079-01-2021 ו-167091-01-2021, בהתאמה).

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

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

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

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 13 בספטמבר 2021 התקיימה אסיפה כללית מיוחדת של הבנק, בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 4 באוגוסט 2021. למידע נוסף בעניין האסיפה הכללית וההחלטות שאושרו במסגרתה, ראה דוח מיידי של הבנק מיום 5 באוגוסט 2021 אודות כינוס אסיפה כללית מיוחדת (אסמכתא: 127977-01-2021) ודיווח מיידי של הבנק מיום 13 בספטמבר 2021 אודות תוצאות האסיפה הכללית (מספר אסמכתא: 146520-01-2021).

תקנה 29א - החלטות החברה

- 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(1)**
- א. לפרטים בעניין התחייבות לשיפוי ופטור נושאי משרה בבנק (דירקטורים ונושא משרה אחרים לרבות יו"ר דירקטוריון ומנכ"ל הבנק), ראה ביאור 26(ו) לדוחות הכספיים. **תקנה 29א(4)**
- ב. החלטת מסגרת לרכישת פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק ובקבוצה נכללת במסגרת מדיניות התגמול החדשה לנושאי משרה בבנק שאושרה על ידי אסיפת בעלי המניות המיוחדת של הבנק ביום 23 בדצמבר 2019. עוד כוללת מדיניות התגמול החדשה החלטת מסגרת לרכישת פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק ובקבוצה מסוג Run Off. לפירוט ראה דיווח מידי מיום 10 בנובמבר 2019 אודות כינוס אסיפה כללית מיוחדת (אסמכתא: 2019-01-096531) ודיווח מידי של הבנק מיום 23 בדצמבר 2019 אודות תוצאות האסיפה הכללית (מספר אסמכתא: 2019-01-112809).
- בהתאם לכך, ביום 17 בפברואר 2021 לאחר שנתקבל אישור והמלצת ועדת תגמול, אישר דירקטוריון הבנק חידוש פוליסת הביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק ובקבוצה (D&O) הכוללת כיסוי בסכום של 200 מיליון דולר למקרה (הכולל כיסוי לדירקטורים ונושאי משרה (Side A)), ובנוסף השבה לקדמות בסך 155 מיליון דולר מסך זה. תקופת הפוליסה הוגדרה החל מיום 1 במרס 2021 ועד ליום 28 פברואר 2022. בפברואר 2022 הוארכה הפוליסה באותם תנאים עד ליום 1 אפריל 2022.

בנק לאומי לישראל בע"מ

תפקידים:

סגן מנהל כללי בכיר
חשבונאי ראשי
ראש החטיבה הפיננסית והחשבונאית

ראש אגף מזכירות הבנק

שמות החותמים:

(1) עומר זיו

(2) דיוויד סקסטיין, עו"ד

תאריך: 8.3.22

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 1.1.2021 ועד ליום 31.12.2021;

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

"תאגיד בנקאי" - כהגדרתו בחוק ניירות ערך;

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

עצמאות הדירקטוריון		
לא נכון	נכון	
	✓	<p>1. ככל שנת הדיווח כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר.</p> <p>בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהנו שני דירקטורים חיצוניים אינה עולה על 90 ימים, כאמור בסעיף 363א(ב)(10) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (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': מר יצחק אידלמן.</p> <p>דירקטור ב': הגב' תמר גוטליב.</p> <p>דירקטור ג': מר ששון אליה - החל את כהונתו כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות ביום 1 בנובמבר 2021.</p> <p>דירקטור ד': מר יורם גבאי - סיים את כהונתו כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות ביום 12 בנובמבר 2021.</p> <p>מספר הדירקטורים החיצוניים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 3</p>

		<p>2. שיעור¹ הדירקטורים הבלתי תלויים² המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 6/10, כולל "דירקטור חיצוני" שהגדרתו בחוק החברות.</p> <p>שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים שנקבע בתקנון³ התאגיד⁴: התקנון אינו כולל הוראה בעניין זה. על פי הוראות בנק ישראל, לפחות 1/3 מחברי הדירקטוריון.</p> <p>הערה: על פי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 של המפקח על הבנקים, לפחות שליש מחברי הדירקטוריון יהיו דירקטורים העומדים בדרישות הכשירות של דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 ("דירקטורים חיצוניים"). בהתאם לכך, נכון למועד הדוח וליום פרסומו, מכהנים בדירקטוריון הבנק 6 דירקטורים המסווגים כדירקטורים חיצוניים ובהם נכללים 3 דח"צים בהתאם לחוק החברות.</p>	
	✓	<p>3. בשנת הדיווח נערכה בדיקה עם הדירקטורים החיצוניים (והדירקטורים הבלתי תלויים) ונמצא כי הם קיימו בשנת הדיווח את הוראת סעיף 240(ב) ו-ו) לחוק החברות לעניין היעדר זיקה של הדירקטורים החיצוניים (והבלתי תלויים) המכהנים בתאגיד וכן מתקיימים בהם התנאים הנדרשים לכהונה כדירקטור חיצוני (או בלתי תלוי).</p>	
	✓	<p>4. כל הדירקטורים אשר כיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, אינם כפופים⁵ למנהל הכללי, במישרין או בעקיפין (למעט דירקטור שהוא נציג עובדים, אם קיימת בתאגיד נציגות לעובדים).</p>	

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

² לרבות "דירקטורים חיצוניים" כהגדרתם בחוק החברות.

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

⁴ חברת איגרות חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

⁵ לעניין שאלה זו - עצם כהונה כדירקטור בתאגיד מוחזק הנמצא בשליטת התאגיד, לא ייחשב כ"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 נוכחות⁶ 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.

⁶ 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)⁷. הערה: לעניין זה קיימות הוראות מיוחדות בדין הנוגעות לתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, קיימת מגבלה כאמור) יצוין -</p>	
		<p>א. פרק הזמן שנקבע בתקנון לכהונת דירקטור: _____.</p>	
		<p>ב. הרוב הדרוש שנקבע בתקנון לסיום כהונתם של הדירקטורים: _____.</p>	
		<p>ג. מנין חוקי שנקבע בתקנון באסיפה הכללית לשם סיום כהונתם של הדירקטורים: _____.</p>	
		<p>ד. הרוב הדרוש לשינוי הוראות אלו בתקנון: _____.</p>	
	✓	<p>8. התאגיד דאג לעריכת תכנית הכשרה לדירקטורים חדשים, בתחום עסקי התאגיד ובתחום הדין החל על התאגיד והדירקטורים, וכן דאג לעריכת תכנית המשך להכשרת דירקטורים מכהנים, המותאמת, בין השאר, לתפקיד שהדירקטור ממלא בתאגיד. אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין האם התוכנית הופעלה בשנת הדיווח: <input checked="" type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה)</p>	

⁷ חברת איגרות חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

—	✓	ב.א. בתאגיד נקבע מספר מזערי נדרש של דירקטורים בדירקטוריון שעליהם להיות בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית. אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין המספר המזערי שנקבע: 3.	א.	9.
		ב. מספר הדירקטורים שיהיו בתאגיד במהלך שנת הדיווח - בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית ⁸ : 9/10 דירקטורים בעלי כשירות מקצועית ⁹ : כל הדירקטורים. במקרה שהיו שינויים במספר הדירקטורים כאמור בשנת הדיווח, יינתן הנתון של המספר הנמוך ביותר (למעט בתקופת זמן של 60 ימים מקרות השינוי) של דירקטורים מכל סוג שיהיו בשנת הדיווח.	ב.	
	✓	ב.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: _____ .	א.	10.
—	—	ב. מספר הדירקטורים מכל מין המכהנים בדירקטוריון התאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: גברים: 7, נשים: 3.	ב.	

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

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית)			
לא נכון	נכון		
_____	_____	מספר ישיבות הדירקטוריון שהתקיימו במהלך כל רבעון בשנת הדיווח: רבעון ראשון (שנת 2021): 12 רבעון שני: 9 רבעון שלישי: 9 רבעון רביעי: 10	א. 11.
_____	_____	לצד כל אחד משמות הדירקטורים שכיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, יצוין שיעור ¹⁰ השתתפותו בישיבות הדירקטוריון (בס"ק זה - לרבות ישיבות ועדות הדירקטוריון בהן הוא חבר, וכמצוין להלן) שהתקיימו במהלך שנת הדיווח (ובהתייחס לתקופת כהונתו): (יש להוסיף שורות נוספות לפי מספר הדירקטורים).	ב.

¹⁰ ר'ה"ש 2.

		שיעור השתתפותו בשיבות ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הוועדה)	שיעור השתתפותו בשיבות ועדת ביקורת ¹¹ החל מיום 1 בינואר 2013 ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, הדיונים בנוגע לדוחות הכספיים מתקיימים בוועדת הביקורת של הדירקטוריון.	שיעור השתתפותו בשיבות הדירקטוריון	שם הדירקטור			
		ועדת אשראי ועסקים - 100% הוועדה לניהול סיכונים - 93.75% ועדת הנפקות וגיוסים - לא התכנסה בתקופת הדו"ח. ועדת נוהל - לא התכנסה בתקופת הדו"ח ועדת השקעות - 100% ועדת אסטרטגיה - 100% הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100%	אינו חבר ועדת הביקורת, אך בהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים משתתף בשיבות הוועדה בנושאים הקשורים לדוחות הכספיים כמשקיף.	97.5%	ד"ר ס. חאג' יחיא - יו"ר הדירקטוריון.			

¹¹ לגבי דירקטור החבר בוועדה זז.

		ועדת אשראי ועסקים - 100% הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% ועדת הנפקות וגיוסים - לא התכנסה בתקופת הדו"ח. ועדת תגמול - 100%	100%	100%	מר י. אידלמן			
		ועדת ניהול סיכונים - 100% ועדת אסטרטגיה - 100% הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% ועדת נוהל - לא התכנסה בתקופת הדו"ח. ועדת השקעות - 100%	אינו חבר ועדת הביקורת	97.5%	ד"ר ש. בן צבי			
		ועדת ניהול סיכונים - 100% ועדת תגמול - 100% ועדת נוהל - לא התכנסה בתקופת הדו"ח. ועדת אסטרטגיה - 100%	100%	100%	מר י. גבאי (סיים את כהונתו כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות ביום 13.11.2021).			

		ועדת אשראי ועסקים - 100% ועדת תגמול - 88.89% ועדת אסטרטגיה - 100%	100%	97.5%	גב' ת. גוטליב			
		ועדת השקעות - 100% ועדת תגמול - 100% ועדת נוהל - לא התכנסה בתקופת הדו"ח. ועדת ניהול סיכונים - 100% הועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100%	אינו חבר ועדת הביקורת	100%	גב' א. דומניסיני			
		ועדת אשראי ועסקים - 100% ועדת השקעות - 100% ועדת אסטרטגיה - 100%	96.77%	92.3%	מר א. מראני (סיים את כהונתו כדירקטור חיצוני בהתאם לקבוע בהוראה 3301ביום 31.10.2021).			
		ועדת אשראי ועסקים - 100% ועדת אסטרטגיה - 100%	100%	100%	א. שלומי			

		<p>ועדת ניהול סיכונים - 100%</p> <p>ועדת השקעות - 100%</p> <p>ועדת נוהל - לא התכנסה בתקופת הדו"ח.</p> <p>ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100%</p>	100%	100%	א. בזורה			
		<p>ועדת תגמול - 100%</p> <p>ועדת ניהול סיכונים - 93.75%</p> <p>ועדת השקעות - 100%</p> <p>ועדת אסטרטגיה - 100%</p> <p>ועדת גיוסים והנפקות - לא התכנסה בתקופת הדו"ח.</p> <p>ועדת נוהל - לא התכנסה בתקופת הדו"ח.</p> <p>ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100%</p>	אינו חבר ועדת הביקורת	100%	פרופ' ! שטרן (מונה)			

		ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% ועדת תגמול - הועדה לא התכנסה ממועד מינוי של מר ש. אליה ועד סוף שנת 2021.	100%	87.5%	מר ש. אליה (מונה כדירקטור חיצוני בהתאם לחוק החברות ביום 1.11.2021)			
		ועדת נוהל - לא התכנסה בתקופת הדו"ח.	אינו חבר ועדת הביקורת	71.4%	מר ד. קולר (מונה כדירקטור במעמד דירקטור חיצוני כאמור בסעיף 11ד(א)(2) לפקודת הבנקאות 1941 ביום 13.11.2021).			
	✓	בשנת הדיווח קיים הדירקטוריון דיון אחד לפחות לעניין ניהול עסקי התאגיד בידי המנהל הכללי ונושאי המשרה הכפופים לו, בלא נוכחותם וניתנה להם הזדמנות להביע את עמדתם.						12.

הפרדה בין תפקידי המנהל הכללי ויושב ראש הדירקטוריון

לא נכון	נכון	
	✓	<p>13. בכל שנת הדיווח כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון.</p> <p>בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון אינה עולה על 60 ימים כאמור בסעיף 363א(2) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון כאמור: _____.</p>
	✓	<p>14. בכל שנת הדיווח כיהן בתאגיד מנהל כללי.</p> <p>בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהן בתאגיד מנכ"ל אינה עולה על 90 ימים כאמור בסעיף 363א(6) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהן בתאגיד מנכ"ל כאמור: _____.</p>
		<p>15. בתאגיד בו מכהן יו"ר הדירקטוריון גם כמנכ"ל התאגיד ו/או מפעיל את סמכויותיו, כפל הכהונה אושר בהתאם להוראות סעיף 121(ג) לחוק החברות¹².</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (ככל שלא מתקיים בתאגיד כפל כהונה כאמור).</p>

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

	✓	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 ¹³ : 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

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

ועדת הביקורת

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

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

תפקידי הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן - הוועדה) בעבודתה המקדימה לאישור הדוחות הכספיים			
לא נכון	נכון	החל מיום 1 בינואר 2013 ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, ועדת הביקורת משמשת כוועדה לבחינת דוחות כספיים.	
_____	_____	<p>יצוין פרק הזמן (בימים) אותו קבע הדירקטוריון כזמן סביר להעברת המלצות הוועדה 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 2021): 6</p> <p>דוח רבעון שני: 7</p> <p>דוח רבעון שלישי: 11</p> <p>דוח שנתי: 12</p>	<p>ג.</p>
	✓	<p>רואה החשבון המבקר של התאגיד השתתף בכל ישיבות הוועדה והדירקטוריון, בה נדונו הדוחות הכספיים של התאגיד המתייחסים לתקופות הנכללות בשנת הדיווח אם תשובתכם הינה "לא נכון", יצוין שיעור השתתפותו: _____</p>	<p>26.</p>

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

ועדת תגמול				
לא נכון	נכון			
	✓	הוועדה מנתה, בשנת הדיווח, לפחות שלושה חברים והדירקטורים החיצוניים היוו בה רוב (במועד הדיון בוועדה).		.28
	✓	תנאי כהונתם והעסקתם של כל חברי ועדת הגמול בשנת הדיווח הינם בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.		.29
—	—	בוועדת התגמול <u>לא</u> כיהן בשנת הדיווח -		
		בעל השליטה או קרובו.	א.	.30
		<input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).		
	✓	יו"ר הדירקטוריון.	ב.	

	✓	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 הוועדה כי מי מהם נדרש לשם הצגת נושא מסוים. <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).	31.	
	✓	ועדת התגמול והדירקטוריון לא עשו שימוש בסמכותם לפי סעיפים 267א(ג), 272(ג)3 ו-272(ג)1(1) (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 ¹⁴): ראה פרק המבקר הפנימי בדוח הדירקטוריון לדוח השנתי של הבנק לשנת 2021.
	✓	בשנת הדיווח התקיים דיון (בוועדת 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.

¹⁴ כולל שעות עבודה שהושקעו בתאגידים מוחזקים ובביקורת מחוץ לישראל, ולפי העניין.

עסקאות עם בעלי עניין

לא נכון	נכון	
		<p>37. בעל השליטה או קרובו (לרבות חברה שבשליטתו) אינו מועסק על ידי התאגיד או נותן לו שירותי ניהול. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, בעל השליטה או קרובו מועסק על ידי התאגיד או נותן לו שירותי ניהול) יצוין - מספר הקרובים (לרבות בעל השליטה) המועסקים על ידי התאגיד (לרבות חברות שבשליטתם ו/או באמצעות חברות ניהול): _____.</p> <p>- האם הסכמי העסקה ו/או שירותי הניהול כאמור אושרו בידי האורגים 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" - יצוין 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>

גמליאל

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

יו"ר הדירקטוריון:

תאריך חתימה: 8.3.2022