



## לאומי | דוח תקופתי 2024

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 (א)	380 דוחות כספיים וחוות דעת רואי חשבון מבקרים
1, 7, 1-25א	380 פרטי התאגיד, כולל מען רשום
110	381 שימוש בתמורת ניירות ערך
11	382 רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות לתאריך המאזן
12	383 שינויים בהשקעות בחברות בנות מהותיות ובחברות כלולות מהותיות בתקופת הדוח
13	383 הכנסות של חברות בנות וחברות כלולות והכנסות התאגיד מהן לתאריך המאזן
14	383 רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו לתאריך המאזן, אם מתן הלוואות היה אחד מעיסוקיו העיקריים של התאגיד
20	383 נרשמו למסחר בבורסה או הפסקת המסחר
21	383 תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה
21א	384 השליטה בתאגיד
22	384 עסקאות עם בעל שליטה
24	384 החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה
24א	384 הון רשום הון מונפק וניירות ערך המירים
24ב	384 מרשם בעלי המניות של התאגיד
26	385 הדירקטורים של התאגיד
26א	395 נושאי משרה בכירה של התאגיד
26ב	402 מורשי חתימה של התאגיד
27	402 רואי החשבון המבקרים של התאגיד
28	402 שינוי בתזכיר או בתקנון
29	402 המלצות והחלטות הדירקטורים והאסיפה הכללית
29א	403 החלטות החברה
5	404 חתימות

## דוח תקופתי לשנת 2024

שם החברה:	בנק לאומי לישראל בע"מ
מס' חברה ברשם:	520018078
מען רשום: (תקנה 25א)	אבא הלל סילבר 3, לוד
כתובת דואר אלקטרוני: (תקנה 25א)	David_S@bll.co.il
טלפון 1:	076-885-8111
טלפון 2:	076-885-9419
פקסימיליה: (תקנה 25א)	077-895-7984
תאריך המאזן: (תקנה 9א)	31.12.2024
תאריך הדוח: (תקנה 11-7)	3.3.2025
דוחות כספיים: (תקנה 9)	הדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים בצירוף חוות דעת רואי החשבון המבקרים מצורפים ומהווים חלק בלתי נפרד מדוח זה.

## תקנה 10: שימוש בתמורת ניירות ערך

1. ביום 17 באפריל 2024 הנפיק הבנק סך של כ-0.8 מיליארד ש"ח ע.ג. כתבי התחייבות צמודי אשראי CLN (credit linked note) אג"ח 2 ר-מ, בנות 1 ש"ח ע.ג. כל אחד. למידע נוסף, ראו ביאור 24 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2024, דיווח מיידי על תנאי כתבי התחייבות שיסחרו ב"רצף מוסדיים" מיום 16 באפריל 2024 (אסמכתא: 2024-01-043524) ודיווח על מצבת הון מיום 17 באפריל 2024 (אסמכתא: 2024-01-038602).  
כספי תמורת ההנפקה הנ"ל מיועדים לשימוש הבנק, לפי שיקול דעתו.
2. ביום 10 בספטמבר 2024 הנפיק הבנק סך של כ-0.62 מיליארד ש"ח ע.ג. אגרות חוב (סדרה 185) בנות 1 ש"ח ע.ג. כל אחת, אשר הונפקו בדרך של הרחבת סדרה, סך של כ-1.44 מיליארד ש"ח ע.ג. אגרות חוב (סדרה 186) בנות 1 ש"ח ע.ג. כל אחת, אשר הונפקו בדרך של הרחבת סדרה וסך של כ-1.8 מיליארד ש"ח ע.ג. ניירות ערך מסחריים (סדרה 6) בני 1 ש"ח ע.ג. כל אחד, אשר הונפקו בדרך של הנפקת סדרה חדשה.  
למידע נוסף, ראו ביאור 24 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2024, דיווח מיידי אודות תוצאות המכרז למשקיעים מסווגים מיום 8 בספטמבר 2024 (אסמכתא: 2024-01-601834), דיווח מיידי על דוח הצעת מדף מיום 8 בספטמבר 2024 (אסמכתא: 2024-01-601834), דיווח מיידי על תוצאות המכרז הציבורי מיום 10 בספטמבר 2024 (אסמכתא: 2024-01-602191) וכן דיווח מצבת הון מיום 10 בספטמבר 2024 (אסמכתא: 2024-01-602281).  
כספי תמורת ההנפקה הנ"ל מיועדים לשימוש הבנק, לפי שיקול דעתו.
3. ביום 22 בדצמבר 2024 הנפיק הבנק סך של כ-1.47 מיליארד ש"ח ע.ג. כתבי התחייבות צמודי אשראי CLN (credit linked note) לאומי אג"ח 3 ר-מ, בנות 1 ש"ח ע.ג. כל אחד. למידע נוסף, ראו ביאור 24 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2024, דיווח מיידי על תנאי כתבי התחייבות שיסחרו ב"רצף מוסדיים" מיום 18 בדצמבר 2024 (אסמכתא: 2024-01-625861) ודיווח מצבת הון מיום 22 בדצמבר 2024 (אסמכתא: 2024-01-626144).  
כספי תמורת ההנפקה הנ"ל מיועדים לשימוש הבנק, לפי שיקול דעתו.
4. ביום 23 בינואר 2025 הנפיק הבנק סך של כ-1.535 מיליארד ש"ח ע.ג. כתבי התחייבות נדחים (סדרה 406) בני 1 ש"ח ע.ג. כל אחד. בנוסף, הנפיק הבנק סך של כ-1.346 מיליארד ש"ח ע.ג. אגרות חוב (סדרה 185) בנות 1 ש"ח ע.ג. כל אחת, אשר הונפקו בדרך של הרחבת סדרה, וכן סך של 1.5 מיליארד ש"ח ע.ג. ניירות ערך מסחריים (סדרה 7) בני 1 ש"ח ע.ג. כל אחד, אשר הונפקו בדרך של הנפקת סדרה חדשה.  
למידע נוסף, ראו ביאור 24 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2024, דיווח מיידי אודות תוצאות המכרז למשקיעים מסווגים מיום 21 בינואר 2025 (אסמכתא: 2025-01-005739), דיווח מיידי על דוח הצעת מדף מיום 22 בינואר 2025 (אסמכתא: 2025-01-006009), דיווח מיידי על תוצאות המכרז הציבורי מיום 23 בינואר 2025 (אסמכתא: 2025-01-006351) וכן דיווח מצבת הון מיום 23 בינואר 2025 (אסמכתא: 2025-01-006426).  
כספי תמורת ההנפקה הנ"ל מיועדים לשימוש הבנק, לפי שיקול דעתו.

**תקנה 11 - רשימת השקעות במניות ובניירות ערך המירים בחברות בנות מהותיות**  
**ליום 31.12.2024**

שם החברה	סוג המניה <sup>(א),(ב)</sup>	מספר מניות	סה"כ ע"ג <sup>(ג)</sup>	מטבע מדווחים	ערך מאזני	חלק הבנק על בסיס וחברות בנות בזכויות ההצבעה			
						שיעור החזקה בהון הנפרע	מאוחד	חלק הבנק על בסיס וחברות בנות בזכויות ההצבעה	
						(באלפי ש"ח) (באלפי ש"ח) %			
לאומי פרטנרס בע"מ <sup>(ג)</sup>	מ"ר א' 0.01	5,084,041,480	50,840,415	₪	1,724,766	3,587,172	30.00	30.00	30.00

(א) כל ניה"ע הם ע"ש אלא אם צוין אחרת.  
 (ב) המניות אינן רשומות למסחר בבורסה.  
 (ג) בש"ח אלא אם צוין אחרת.

**תקנה 11 - רשימת השקעות במניות ובניירות ערך המירים בחברות קשורות מהותיות**  
**ליום 31.12.2024**

שם החברה	סוג המניה <sup>(א)</sup>	מספר מניות	סה"כ ע"ג <sup>(ג)</sup>	שיעור החזקה	חלק הבנק על בסיס וחברות בנות בזכויות ההצבעה ב-%	
					בני"ע ב-%	הנפרע ב-%
מרכז סליקה בנקאי בע"מ	מ"ר	6,250,000	6,250	25	25	25
שירותי בנק אוטומטים בע"מ	מ"ר 0.0001	4,000,000	400	10	10	10

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

**תקנה 11 - רשימת השקעות באגרות חוב\* ובשטרי הון בחברות בנות מהותיות**  
**ליום 31.12.2024**

שם החברה	צמודים <sup>(א)</sup>	כתבי התחייבות נדחים <sup>(ב)</sup>	סה"כ ליום 31 בדצמבר 2024	שינוי נטו בשנת החשבון	סה"כ ליום 31 בדצמבר 2023	מועד פרעון
לאומי פרטנרס בע"מ	229,741	-	229,741	3,757	225,984	1.7.2025
סך הכל	229,741	-	229,741	3,757	225,984	
הרכב:						
עלות מופחתת לאלה שיש להם שער	-					
עלות מופחתת לאלה שאין להם שער	229,741					
סך הכל	229,741					

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

\* ליום 31.12.2024 לא קיימות השקעות באג"ח.

### תקנה 11 - הלוואות לחברות בנות מהותיות ולחברות כלולות מהותיות ליום 31.12.2024

לא קיימות הלוואות לחברות בנות מהותיות ולחברות כלולות מהותיות ליום 31.12.2024.

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

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

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

שם החברה	רווח (הפסד) לאחר (באלפי ש"ח)		רווח (הפסד) לאחר הפרשה למיסים על הכנסה <sup>(א)</sup> (באלפי ש"ח)		רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר הפרשה למיסים על הכנסה <sup>(א)</sup> (באלפי ש"ח)	
	495,679	461,644	53,765	196	27	1,768
לאומי פרטנרס בע"מ	495,679	461,644	53,765	196	27	1,768
לאומי פרטנרס חתמים בע"מ	16,223	11,766	-	-	-	-
סך הכל	511,902	473,410	53,765	196	27	1,768

(א) כפי שדווח על ידי החברות.

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

ראו ביאור 29(ג) לדוחות הכספיים של הבנק.

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

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

ביום 20 באוגוסט 2024 נרשמו למסחר מניות רגילות של הבנק שהיו רשומות על שם בעל מניות במרשם בעלי המניות של הבנק. למידע נוסף, ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 20 באוגוסט 2024 (אסמכתא: 090943-01-2024).

בשנת 2024 נרשמו למסחר 128,124 מניות רגילות של הבנק בעקבות מימוש אופציות של עובדים ונושאי משרה בבנק בהתאם לתוכנית אופציות. לפירוט בנושא תוכנית האופציות לעובדים ונושאי משרה ראו ביאור 23 לדוחות הכספיים לעיל.

לפירוט אודות הקצאת 3,881 מניות רגילות של הבנק לחברי הדירקטוריון (למעט יו"ר הדירקטוריון) ראו ביאור 23 לדוחות הכספיים לעיל ודיווח מיידי מיום 23 בדצמבר 2024 (אסמכתא: 626609-01-2024).

### 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, ראו פרק שכר נושאי משרה בכירה בדוח ממשל תאגידי לעיל.

ב. בעניין זכאותם של חברי הדירקטוריון ונושאי המשרה בבנק לרבות המנכ"ל ויו"ר דירקטוריון הבנק, לשיפוי, פטור וביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, ראו ביאור 25(ז) לדוחות הכספיים לעיל ותקנה 29א להלן.

ג. הסכום הכולל של שכר חברי הדירקטוריון (פרט ליו"ר הדירקטוריון) וההוצאות ששולמו להם בגין שנת 2024, אשר אינן חורגות מן המקובל, הינו כ-6.5 מיליון ש"ח (כולל מע"מ). שכר הדירקטורים, למעט שכר יו"ר הדירקטוריון, מתבסס על הקבוע בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התשס"ח-2008. לפירוט ראו סעיפים 55 ו-56 במדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק שאושרה על ידי אסיפת בעלי המניות של הבנק ביום 4 באוגוסט 2022 (ראו דיווח מיידי מיום 14 ביולי 2022 אודות כינוס אסיפה כללית ודיווח מיידי משלים מיום 14 ביולי 2022 (אסמכתאות: 01-2022-089413 ו-081190-01-2022, בהתאמה) ודיווח מיידי של הבנק מיום 4 באוגוסט 2022 אודות תוצאות האסיפה הכללית (אסמכתא: 099364-01-2022)).

ד. לפירוט בעניין מתווה לתגמול הוני אשר אושר על ידי האסיפה הכללית ביום 10 באוגוסט 2023 והקצאת מניות לדירקטורים בבנק ראו ביאור 23 לדוחות הכספיים לעיל, דיווח מיידי על זימון אסיפה כללית מיוחדת מיום 5 ביולי 2023, דיווח מיידי על תוצאות האסיפה מיום 10 באוגוסט 2023 ודיווח מיידי על הצעה פרטית מיום 23 בדצמבר 2024 (אסמכתאות: 01-075654, 01-092568-01-2023 ו-01-626609-01-2024, בהתאמה).

ה. ביום 4 בינואר 2024, אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר קבלת המלצות ועדת התגמול והדירקטוריון של הבנק, תנאי כהונה של יו"ר הדירקטוריון של הבנק לשעבר, ד"ר שמואל בן צבי, אשר נכנס לתוקף במועד תחילת כהונתו כיו"ר הדירקטוריון של הבנק (רטרואקטיבית מיום 16 בנובמבר 2023) והיו בתוקף עד למועד סיום כהונתו ביום 5 בדצמבר 2024. למידע נוסף, ראו דיווח מיידי על זימון אסיפה כללית מיום 29 בנובמבר 2023 ודיווח מיידי על תוצאות האסיפה מיום 4 בינואר 2024 (אסמכתאות: 01-130137-01-2023 ו-01-002487-01-2024, בהתאמה).

ו. ביום 29 בינואר 2025, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת המלצות ועדת התגמול של הבנק, את תנאי הכהונה של יו"ר הדירקטוריון של הבנק, מר אורי אלון, אשר יכנס לתוקף, בכפוף לאישור האסיפה הכללית של הבנק שזמנה ליום 13 במרס 2025, במועד תחילת כהונתו כיו"ר הדירקטוריון של הבנק (רטרואקטיבית מיום 18 בדצמבר 2024), והם יהיו בתוקף כל עוד הוא מכהן כיו"ר דירקטוריון הבנק, אלא אם יאושר שינוי שלהם בעתיד על ידי האורגנים המוסמכים של הבנק ובכפוף להוראות הדיון והרגולציה. למידע נוסף, ראו דיווח מיידי על זימון אסיפה כללית מיום 29 בינואר 2025 (אסמכתא: 01-007654-01-2025).

ז. לפירוט בעניין הנפקת כתבי אופציה לאומי אפ 8/22 רשומים על שם, שאינם רשומים למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ לעובדים ולנושאי משרה בבנק (שאינם דירקטורים ואינם המנכ"ל), ראו ביאור 23 לדוחות הכספיים לעיל.

## תקנה 21 - השליטה בתאגיד

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

## תקנה 22 - עסקאות עם בעל שליטה

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

## תקנה 24 - החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה

א. למידע מעודכן לגבי החזקות בעלי עניין בבנק נכון ליום 31 בדצמבר 2024, ראו דיווח מיידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 7 בינואר 2025 (אסמכתא: 01-002387-01-2025), דיווח מיידי על שינויים בהחזקות בעלי עניין מיום 9 בינואר 2025 (אסמכתא: 01-003093-01-2025), דיווח מיידי על מי שהחל להיות בעל עניין מיום 20 בינואר 2025 (אסמכתא: 01-005504-01-2025), דיווח מיידי על מי שהחל להיות בעל עניין מיום 3 בפברואר 2025 (אסמכתא: 01-008338-01-2025) ודיווח מיידי על מי שחדל להיות בעל עניין מיום 19 בפברואר 2025 (אסמכתא: 01-011703-01-2025). כן, ראו דיווח מיידי בעניין רשימת בעלי אמצעי שליטה מהותי בבנק ליום 31 במרס 2024 מיום 7 באפריל 2024 (אסמכתא: 01-034303-01-2024), דיווח מיידי על מי שהפך להיות בעל אמצעי שליטה מהותי מיום 8 באפריל 2024 (אסמכתא: 01-034966-01-2024) ודיווח מיידי על מי שחדל ועל מי שהפך להיות בעל אמצעי שליטה מהותי מיום 10 באוקטובר 2024 (אסמכתא: 01-094861-01-2024).

ב. בהון הבנק קיימות 113,220,946 מניות רדומות שאינן מקנות זכויות בהון ובהצבעה. למידע נוסף אודות המניות הרדומות, ראו ביאור 24 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2024.

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

נכון למועד הדוח, הון המניות הרשום של הבנק הינו 3,215,000,000, הון המניות המונפק הינו 1,615,792,131 מתוכו 113,220,946 מניות רדומות שאינן מקנות זכויות בהון וזכויות הצבעה.

למידע נוסף בעניין ההון הרשום, ההון המונפק, מניות רדומות וכן ניירות ערך המירים של הבנק, נא ראו ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2024 וכן דיווח מיידי על מצבת הון של הבנק ומרשמי ניירות ערך מיום 2 במרס 2025 (אסמכתא: 01-013734-01-2025).

## תקנה 24ב - מרשם בעלי המניות של התאגיד

למרשם בעלי המניות של הבנק נא ראו דיווח מיידי על מצבת ההון של הבנק ומרשמי ניירות ערך מיום 2 במרס 2025 (אסמכתא: 01-013734-01-2025).

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

הנתונים נכונים לתאריך פרסום הדוח.

שם הדירקטור	אורי אלון	ששון אליה
תאריך תחילת כהונה	30.8.2023 <sup>2</sup>	1.11.2021
ת.ז.	027904994	058857178
תאריך לידה	24.11.1970	13.12.1964
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' אבא הלל סילבר 3, לוד 7129404	רח' אבא הלל סילבר 3, לוד 7129404
נתינות	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר הדירקטוריון חבר בוועדת משאבים.	יו"ר הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית. חבר בוועדות ביקורת, תגמול ונוהל.
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	מומחיות חשבונאית ופיננסית - לא כשירות מקצועית - כן
עובד הבנק, חברת בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא	לא
השכלה	השכלה אקדמאית - B.A במדעי המדינה מאוניברסיטת תל-אביב. M.B.A במנהל עסקים מאוניברסיטת באר-שבע, קורס דירקטורים מאוניברסיטת ריכמן.	השכלה אקדמאית - תואר ראשון במדעי המחשב וכלכלה מאוניברסיטת בר-אילן. M.B.A התמחות במערכות מידע מאוניברסיטת בר-אילן. קורס דירקטורים ונושאי משרה מאוניברסיטת תל-אביב.

<sup>1</sup> לפירוט בדבר שינויים בתקופת הדיווח או לאחריו ראו פרק שינויים בדירקטוריון.  
<sup>2</sup> בשיבת הדירקטוריון של הבנק שהתקיימה ביום 28.11.2024 נבחר מר אורי אלון לכהן כיו"ר דירקטוריון הבנק, בכפוף לקבלת אישור המפקח על הבנקים למינוי או הודעתו בדבר העדר התנגדותו למינוי (ראו דיווח מיידי מיום 28.11.2024, אסמכתא: 01-620149-2024). ביום 18.12.2024 התקבלה בבנק הודעת המפקח על הבנקים בדבר העדר התנגדותו למינוי כאמור. לפרטים ראו דיווח מיידי מיום 18.12.2024 (אסמכתא: 01-625456).



שם הדירקטור	אורי אלון	ששון אליה
עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידיים בהם משמש כדירקטור	בעלים בחברת א.ל אלון ניהול יזמות בע"מ. עד מארס 2024 - מנכ"ל בחברת די.אי.גי פיננסיים בע"מ. עד נובמבר 2022 - דירקטור בחברת עדיקה סטייל בע"מ. עד אפריל 2022 - משנה למנכ"ל בקבוצת ישראלקרט ודירקטור בחברת אמריקן אקספרס. עד ספטמבר 2020 - דירקטור בלתי תלוי בחברת מהדרין.	בעלים ודירקטור בחברת Sasson Elya Ltd. חבר ב- Advisory Board בחברת Velotix. שותף בחברת פייר לייט בע"מ. עד ספטמבר 2024 - שותף ודירקטור בחברת פתול איי בע"מ. עד דצמבר 2022 - חבר ב- Advisory Board בחברת לוגישר סחר בינלאומי בע"מ. עד פברואר 2021 - חבר הנהלה וראש אגף טכנולוגיות מידע במשרד ראש הממשלה.
ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	כ-25 שנה של ניסיון מהותי בתפקידי ניהול בכירים במגזר העסקי כסמנכ"ל, משנה למנכ"ל, מנכ"ל ודירקטור. בעל ניסיון רב בפיתוח מוצרים פיננסיים.	כשירות מקצועית וכן מומחיות או מיומנות בנושא אבטחת מידע או סייבר <sup>3</sup> - משנת 1997 עד פברואר 2021 כיהן בתפקידי ניהול בכירים ביניהם ראש אגף טכנולוגיות המידע, חבר הנהלה, ראש חטיבת פיתוח מערכות ואחראי על ה-IT ומערכות המידע במשרד ראש הממשלה. ממקימי הרשות הממלכתית לאבטחת מידע, לרבות הקמה וניהול מחלקה ייעודית העוסקת בתחום מבצעי ייחודי המשלב טכנולוגיה ומודיעין בעולם הסייבר.
בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה	לא	לא

<sup>3</sup> הגילוי הינו בהתאם לעדכון עמדה משפטית מספר 33-105: גילוי בנושא סייבר מיום 21.10.2018.

שם הדירקטור	רם בלינקוב	אסתר דויטש
תאריך תחילת כהונה	30.10.2024 <sup>4</sup>	17.9.2023
ת.ז.	053624037	056346299
תאריך לידה	7.10.1955	6.2.1960
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' אבא הלל סילבר 3, לוד 7129404	רח' אבא הלל סילבר 3, לוד 7129404
נתינות	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	חבר בוועדות אשראי ועסקים וטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.	חברה בוועדות ביקורת, משאבים, טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ונוהל.
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן	לא
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות נוהל בנקאי תקין	כן	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	כן	כן
עובד הבנק, חברת בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא	לא
השכלה	השכלה אקדמאית - M.A במנהל עסקים התמחות במימון וחשבונאות מהאוניברסיטה העברית. B.A בכלכלה ויחסים בינלאומיים מהאוניברסיטה העברית.	השכלה אקדמאית - LL.B במשפטים מהאוניברסיטה העברית ירושלים.

<sup>4</sup> ביום 8.10.2024 אישרה האספה הכללית של הבנק את מינויו של מר רם בלינקוב כדירקטור חיצוני בהתאם לקבוע בהוראת ניהול בנקאי תקין ("הוראה 301"), לתקופה של 3 שנים (אסמכתא: 2024-01-608913). ביום 29.10.2024 התקבלה בבנק הודעה מאת המפקח על הבנקים בדבר העדר התנגדותו למינויו של מר רם בלינקוב, ובהתאם לכך, ביום 30.10.2024 החל את כהונתו הראשונה כדירקטור חיצוני בהתאם לקבוע בהוראה 301 בבנק. לפרטים נוספים ראו דיווח מידי מיום 30.10.2024 (אסמכתא: 2024-01-612700).

שם הדירקטור	רם בלינקוב	אסתר דויטש
<p>עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור</p>	<p>מנכ"ל אינטל טק בע"מ ודירקטור בחברות מירבלין תעשיות בע"מ, מירבלין ייעוץ והשקעות בע"מ, עמרב השקעות בע"מ ומירבלין השקעות בע"מ. עד ינואר 2023 - מנכ"ל משרד האוצר. עד יוני 2021 - יו"ר דירקטוריון נת"ע.</p>	<p>דירקטורית בעמותה קרן עשור. בעלים, מנכ"ל ודירקטורית בחברת אסתר דויטש ייעוץ משפטי. עד יולי 2023 - יו"ר דירקטוריון כ.א.ל כרטיסי אשראי לישראל ויו"ר בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ. דירקטורית ב- Discount Reinsurance International Limited. עד 2022 - מנהלת חטיבת הניהול הקבוצתי והרגולציה בבנק דיסקונט לישראל בע"מ. עד 2020 - יו"ר דירקטוריון דיסקונט קפיטל בע"מ.</p>
<p>ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</p>	<p>בעל היכרות עמוקה את המשק הישראלי. בשנים 2008-2009 - כיהן כממונה על התקציבים בזמן משבר הסאב פריים. במסגרת התפקיד נדרשה הבנה לסוגיות פיננסיות בכלל ובנקאיות בפרט. בשנים 2021-2023 - כיהן כמנכ"ל משרד האוצר, במסגרת התפקיד עסק רבות בתחומים פיננסיים ובין היתר בהובלה בשיתוף אגף התקציבים מטעם משרד האוצר את הרפורמה בבנקאות הפתוחה. בנוסף, עמד בראש ועדה לבחינת הרגולציה הפיננסית ובמסגרתה עסק רבות במערכת הבנקאית הישראלית. בשנים 2002-2006 - כיהן כמנכ"ל HOT והוביל הסדר חוב בהיקף של כ-7 מיליארד ש"ח מול המערכת הבנקאית. בשנים 2010-2019 - כיהן כיו"ר דירקטוריון כפרית בע"מ והוביל במסגרת התפקיד מיזוגים ורכישות שכללו הסדרי מימון מקומיים ובינלאומיים. בעל היכרות רבה את הממשל התאגידי והמערכת הבנקאית הן מצד הלקוח והן כרגולטור.</p>	<p>עד 2019 - כיהנה כיועצת המשפטית הראשית וראש חטיבת הייעוץ המשפטי ורגולציה בבנק דיסקונט לישראל בע"מ. נובמבר 1989 עד פברואר 2000 - ממונה על תחום האכיפה בניירות ערך בפרקליטות מיסוי וכלכלה מטעם רשות ניירות ערך.</p>
<p>בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה</p>	<p>לא</p>	<p>לא</p>

שם הדירקטור	אסתר דומיניסיני	צביקה נגן
תאריך תחילת כהונה	17.1.2017	27.10.2022
ת.ז.	060525441	055486872
תאריך לידה	22.4.1950	17.9.1958
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' אבא הלל סילבר 3, לוד 7129404	רח' אבא הלל סילבר 3, לוד 7129404
נתינות	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר ועדת משאבים וחברה בוועדות תגמול, נוהל, ניהול סיכונים, טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ואשראי ועסקים.	יו"ר ועדות ביקורת ותגמול וחבר בוועדות אשראי ועסקים וטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
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	השכלה אקדמאית - B.A. בסוציולוגיה (כולל חטיבות פסיכולוגיה וחינוך) מאוניברסיטה העברית ירושלים. B.A. בעבודה סוציאלית (התמחות בבריאות הנפש) (בהצטיינות) מאוניברסיטת תל-אביב. M.A. (סיום לימודים וחובות ללא תעודה), משפט פלילי וקרימינולוגיה מאוניברסיטת תל-אביב.	השכלה אקדמאית - B.Sc. מהנדס תעשייה וניהול מהטכניון. M.B.A. במנהל עסקים התמחות במערכות מידע מאוניברסיטת תל-אביב. M.A. Cyber Politics & Government, מאוניברסיטת תל-אביב. Advanced Executive Program Kellogg, Northwestern.

שם הדירקטור	אסתר דומיניסיני	צביקה נגן
<p><b>עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור</b></p> <p>חברה במועצה המקצועית המייעצת הבינ"ל במכון למדיניות העם היהודי.  חברה בהקדש של קרן הנצחה ע"ש יוסף וקרולין גרוס לקידום חיילים משוחררים וכחברה בעמותה לניהול נכסי קרן ההנצחה ע"ש יוסף וקרולין גרוס ובחבר הנאמנים של העמותה.  עד מארס 2021 - יו"ר ועדת הביקורת במפעל הפיס.</p>	<p>עד אוקטובר 2014 - דירקטורית חיצונית בהראל השקעות ביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ ודח"צ בחברת EMI - עזר חברה לביטוח משכנתאות בע"מ.  עד אוקטובר 2013 - יו"ר דירקטוריון בתי חולים הדסה (הסתדרות מדיצינית הדסה).  עד אפריל 2012 - מנכ"ל המוסד לביטוח לאומי. עד דצמבר 2007 - מנכ"ל שירות התעסוקה ועד 2003 - ראש אגף משאבי אנוש וראש אגף קהילה במשטרת ישראל בדרגת ניצב.  כשירות מקצועית וכן מומחיות או מיומנות בנושא אבטחת מידע או סייבר<sup>5</sup> - במסגרת תפקידה בביטוח לאומי ושרות התעסוקה הובילה פרויקטים טכנולוגיים רחבי היקף. 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 והייתה חברה בוועדה המאשרת את הדוחות הכספיים ובחברת ישראלמקו כיו"ר ועדת הביקורת וחברת ועדת מאזן המאשרת את הדוחות הכספיים.</p>	<p>עד פברואר 2025 - יועץ חיצוני בחברת האב סיקורטי בע"מ.  עד אפריל 2024 - דירקטור בחברת Cognyte.</p> <p>למעלה משלושים שנה נסיון בתפקידי ניהול בכירים בחברות רב-לאומיות גדולות ומורכבות. בעבר כיהן כדירקטור במגדל קרנות נאמנות וכיום דירקטור בקוגניטי. כשירות מקצועית וכן מומחיות או מיומנות בנושא אבטחת מידע או סייבר<sup>6</sup> - בעל תואר שני בלימודי פוליטיקה סייבר וממשל באוניברסיטת תל-אביב.  נסיון של 30 שנה בהייטק בתעשיית ה-IT. בעל ידע והיכרות עמוקה עם תחומי הפיננסיים, הטלקומוניקציה, ה-IT ואבטחת הסייבר, וניסיון כמשקיע וחבר בדירקטוריונים בחברות הזנק.  בין השנים 2010-2014 משנה למנכ"ל בנק הפועלים ומנהל חטיבת הטכנולוגיה והמחשוב הכוללת אחריות לכל נושאי הסייבר בבנק. שותף בקרן הון סיכון שהשקיעה במספר חברות סייבר מצליחות. השתתפות כמרצה ומומחה תוכן במספר כנסים בנושאי סייבר.</p>
<p><b>ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</b></p>	<p>לא</p>	<p>לא</p>
<p><b>בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה</b></p>	<p>לא</p>	<p>לא</p>

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

<sup>6</sup> הגילוי הינו בהתאם לעדכון עמדה משפטית מספר 33-105: גילוי בנושא סייבר מיום 21.10.2018.

שם הדירקטור	דן אלכסנדר קולר	לאה רות (שורץ)
תאריך תחילת כהונה	13.11.2021	29.10.2024 <sup>7</sup>
ת.ז.	028051910	029626793
תאריך לידה	8.9.1970	22.6.1972
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' אבא הלל סילבר 3, לוד 7129404	רח' אבא הלל סילבר 3, לוד 7129404
נתינות	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר ועדת ניהול סיכונים וחבר בוועדות נוהל, משאבים ואשראי ועסקים.	חברה בוועדות ביקורת, תגמול, ניהול סיכונים ומשאבים.
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 - B.A ו-M.A במדעי החברה עם התמחות בכלכלה ומנהל עסקים מהאוניברסיטה העברית.	השכלה אקדמאית - B.A בחשבונאות וכלכלה מאוניברסיטת בר-אילן. M.B.A במנהל עסקים מאוניברסיטת בר-אילן.

<sup>7</sup> ביום 8.10.2024 אישרה האסיפה הכללית של הבנק את מינויה של גב' לאה רות (שורץ) כדח"צית לפי חוק החברות, תשנ"ט-1999 (להלן: "דח"צ") לתקופה של 3 שנים (אסמכתא: 608913-01-2024). ביום 28.10.2024 התקבלה בבנק הודעה מאת המפקח על הבנקים בדבר העדר התנגדותו למינויה של גב' לאה רות (שורץ), ובהתאם לכך, ביום 29.10.2024 החלה את כהונתה הראשונה כדח"צית בבנק. לפרטים נוספים ראו דיווח מידי מיום 29.10.2024 (אסמכתא: 612294-01-2024).

שם הדירקטור	דן אלכסנדר קולר	לאה רות (שורץ)
<p>עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור</p>	<p>יו"ר דירקטוריון ובעלים בחברת נקסט דים בע"מ.  חבר בחבר הנאמנים בחברת הדסה אינטרנשיונל.  עד יוני 2022 - מרצה מן החוץ באוניברסיטת רייכמן.  עד אפריל 2023 - דירקטורית בדי.אי.אס קונטו בע"מ.  עד פברואר 2021 - סמנכ"לית כספים ותפעול בחברת קרדיטו בע"מ.</p>	<p>עד דצמבר 2024 - דירקטורית בחברת סינאל מלל פייווי בע"מ.  עד אוקטובר 2024 - דירקטורית בחברות אלה פקדונות בע"מ וגלעד פקדונות בע"מ.  עד מאי 2024 - סמנכ"לית כספים בחברת פייבוקס בע"מ.  עד אפריל 2023 - דירקטורית בדי.אי.אס קונטו בע"מ.  עד פברואר 2021 - סמנכ"לית כספים ותפעול בחברת קרדיטו בע"מ.</p>
<p>ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</p>	<p>כיהן כיו"ר דירקטוריון ישראלכרט ופועלים אקספרס; יו"ר דירקטוריון פועלים שוקי הון ובחברות מקבוצת בנק הפועלים (בחלקן כיהן כחבר הוועדה לאישור דוחות כספיים) ויו"ר הדירקטוריון בבנק הפועלים שוויץ.</p>	<p>רו"ח מוסמכת, בעלת תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה ותואר שני במנהל עסקים.  במסגרת תפקידיה השונים כיהנה בתפקידי ניהול בכירים בתחום הכספים כסמנכ"ל כספים, חשבונאית ראשית ו- Sox Champion. בעלת ניסיון רב ומומחיות בדוחות הכספיים, ניהול סיכונים ויישום הרגולציה הבנקאית הרלוונטית. בחברות בהן כיהנה כדירקטורית צברה ניסיון רב כחברה בוועדות ביקורת וכיו"ר ועדת ביקורת ותגמול.</p>
<p>בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה</p>	<p>לא</p>	<p>לא</p>

שם הדירקטור	פרופ' ידידיה צבי שטרן	אירית שלומי
תאריך תחילת כהונה	22.11.2020	19.9.2019
ת.ז.	031285091	053992913
תאריך לידה	13.3.1955	28.6.1956
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' אבא הלל סילבר 3, לוד 7129404	רח' אבא הלל סילבר 3, לוד 7129404
נתינות	ישראלית ובריטית	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר ועדת נוהל וחבר בוועדות תגמול, ניהול סיכונים וביקורת.	יו"ר ועדת אשראי ועסקים וחברה בוועדות ביקורת וניהול סיכונים.
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן	לא
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות נוהל בנקאי תקין	כן	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	כן	כן
עובד הבנק, חברת בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא	לא
השכלה	השכלה אקדמאית - LL.B במשפטים מאוניברסיטת בר-אילן. תואר שלישי במשפטים מאוניברסיטת הרווארד.	השכלה אקדמאית - B.A בכלכלה חד חוגי מורחב מאוניברסיטת חיפה. M.B.A מנהל עסקים, התמחות באסטרטגיה עסקית מהמרכז הבינתחומי הרצליה (בשיתוף וורטון פילדלפיה).



שם הדירקטור	פרופ' ידידיה צבי שטרן	אירית שלומי
<p>עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור</p>	<p>בעל מניות בחברות נכס, חבר ועד ומייסד עמותת פורום "תקנה", יו"ר הוועד המנהל של עמותת קרן גפן (ע"ר) ונשיא המכון למדיניות העם היהודי.</p> <p>עד ספטמבר 2022 - פרופ' למשפטים באוניברסיטת בר-אילן.</p> <p>עד דצמבר 2021 - בעל מניות ודירקטור בחברת תלם-תוכניות לימודים מקוונות בע"מ.</p> <p>עד דצמבר 2020 - עמית בכיר במכון הישראלי לדמוקרטיה, בעלים ודירקטור בחברת ידידיה שטרן ניהול והחזקות בע"מ ומרצה מן החוץ במרכז האקדמי שלם (חל"צ).</p>	<p>מנכ"לית ובעלים בחברת א. שלומי ייעוץ בע"מ.</p> <p>עד ינואר 2024 - דירקטורית בלתי תלויה בחברת קרסו מוטורס בע"מ.</p> <p>עד אוגוסט 2023 - דירקטורית חיצונית בחברת ריט 1 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).</p> <p>בוגר הפקולטה למשפטים באוניברסיטת בר-אילן ובעל תואר שלישי במשפטים בפקולטה למשפטים של אוניברסיטת הרווארד. בוגר קורס מתקדם לקריאה וניתוח של דוחות כספיים ולהערכת שווי חברות. שימש בעבר כדירקטור בחברות שונות וכיהן כ-6 שנים כדירקטור בבנק לאומי מתוכן כיהן כ-5 שנים כחבר ועדת הביקורת בבנק.</p>	<p>בעלת ניסיון בנקאי של 30 שנה בתפקידי מטה ושדה במגוון רחב של תחומי הבנקאות, לרבות סגנית ראש החטיבה העסקית וראש החטיבה הבנקאית בדרג סמנכ"ל ומעמד חברת הנהלה בבנק הבינלאומי במשך 5 שנים. דירקטורית מטעם הבנק הבינלאומי בחברות הבנות מסד ואוצר החייל ובחברת ויזה כאל.</p> <p>דירקטורית בחברות קרסו מוטורס (דב"ת), ריט 1 (דח"צ) ויו"ר ועדות ביקורת, תגמול ודוחות כספיים.</p> <p>חברה או יו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים במגוון רב של חברות ציבוריות בעבר ובהווה.</p>
<p>בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה</p>	<p>לא</p>	<p>לא</p>

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

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

שם נושא המשרה	חנן שמואל פרידמן	איל אפרת	אייל בן-חיים
מספר זיהוי	028765196	038459269	027963461
תאריך לידה	4.9.1971	7.3.1976	5.2.1971
תאריך תחילת כהונה	1.11.2019	1.10.2021	1.4.2019
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו; היה נושא המשרה הבכירה מורשה חתימה עצמאי בתאגיד - תצוין עובדה זו.	מנהל כללי דירקטור בחברת לאומי פרטנרס בע"מ.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת טכנולוגיות. מכהן כדירקטור בחברת פפר פלטפורם בע"מ.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש החטיבה הבנקאית.
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	כן	לא	לא

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

שם נושא המשרה	חנן שמואל פרידמן	איל אפרת	אייל בן-חיים
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות. בפירוט השכלתו של נושא המשרה הבכירה יצינו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	השכלה אקדמאית – עו"ד, LLB ו-LLM (ללא תיזה מסלול ישיר) משפטים – אוניברסיטת בר-אילן. משקיף בדירקטוריון Valley National Bank. עד נובמבר 2022 – כיהן כחבר בחבר הנאמנים באוניברסיטת בר-אילן. עד מרס 2022 – כיהן כיו"ר דירקטוריון בחברת בנק לאומי לישראל קורפוריישן.	השכלה אקדמאית – B.A במנהל עסקים עם התמחות במערכות מידע ומימון – הקריה האקדמית אונו. M.A במנהל עסקים עם התמחות במימון – המכללה למינהל ו- BARUCH COLLEGE .NY. בעל תעודת יועץ פנסיוני. יועץ בוועדות המייעצות (Advisory Board) של חברת סקנובייט בע"מ ושל חברת Dell העולמית. כשירות מקצועית וכן מומחיות או מיומנות בנושא אבטחת מידע או סייבר <sup>9</sup> – בעל ניסיון, מומחיות ומיומנות בנושא אבטחת מידע וסייבר מתוקף כהונתו כראש חטיבת טכנולוגיה בהראל ביטוח ופיננסיים וכראש חטיבת טכנולוגיות בלאומי. עד פברואר 2024 – דירקטור בחברות מעלות סוכנות לביטוח בע"מ וגראז' ונצ'רז ג'נרל פרטנר בע"מ. עד ינואר 2024 – ראש חטיבת אסטרטגיה, דיגיטל, דאטה ופרויקטים רוחביים ויו"ר דירקטוריון לאומי שירותי שוק ההון בע"מ. עד 2021 – ראש חטיבת טכנולוגיה בהראל ביטוח ופיננסיים ודירקטור בחברת בת +60 של הראל ביטוח ופיננסיים.	B.A – השכלה אקדמאית – כלכלה, אוניברסיטת בן גוריון M.B.A מנהל עסקים, אוניברסיטת תל-אביב. עד פברואר 2025 – יו"ר דירקטוריון פפר פלטפורם בע"מ. עד מאי 2023 – סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש חטיבת תפעול ושירות בבנק לאומי. עד מאי 2023 – דירקטור בחברות Leumi UK Holdings ו-Leumi UK Group Limited ובפפר פלטפורם בע"מ. עד ינואר 2021 – יו"ר דירקטוריון פפר פלטפורם בע"מ.

<sup>9</sup> הגילוי הינו בהתאם לעדכון עמדה משפטית מספר 33-105: גילוי בנושא סייבר מיום 21.10.2018.

שם נושא המשרה	בושמת חנה בן צבי	עומר זיו	אורי יוניסי
מספר זיהוי	031692916	027771419	024619066
תאריך לידה	18.12.1978	6.6.1970	14.12.1969
תאריך תחילת כהונה	1.9.2016	16.8.2016	26.6.2020
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו; היה נושא המשרה הבכירה מורשה חתימה עצמאי בתאגיד - תצוין עובדה זו.	סגנית מנהל כללי בכירה, חברת הנהלה, מבקרת פנימית ראשית וראש חטיבת הביקורת הפנימית.	משנה למנכ"ל, חבר הנהלה, ראש חטיבת שוקי הון. יו"ר דירקטוריון לאומי פרטנרס בע"מ, לוקסאינווסט ס.א. ולאומי שירותי שוק ההון בע"מ. <sup>10</sup>	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש חטיבת המשכנתאות. יו"ר דירקטוריון חברת מעלות סוכנות לביטוח בע"מ.
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא	לא	לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות. בפירוט השכלתו של נושא המשרה הבכירה יציגו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	השכלה אקדמית - רואת חשבון, B.A בכלכלה, חשבונאות ומחשבים - אוניברסיטת בר-אילן. M.B.A תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב. בוגרת תוכנית מנהלים (AMP) של אוניברסיטת הארווארד. עד 2024 - חברה בחבר הנאמנים של ביה"ח קרית צאנז ע"ש לניאדו. עד פברואר 2023 - סגנית מנהל כללי בכירה, חברת הנהלה וראש חטיבת שוקי הון בבנק לאומי. עד דצמבר 2022 - יו"ר דירקטוריון לאומי פרטנרס. עד ינואר 2021 - סגנית מנהל כללי בכירה, חברת הנהלה, מנהלת סיכונים ראשית וראש חטיבת ניהול סיכונים בבנק לאומי.	השכלה אקדמית - רואת חשבון, B.A בכלכלה וחשבונאות - האוניברסיטה העברית. M.B.A במינהל עסקים התמחות במימון וחשבונאות - האוניברסיטה העברית ו-M.A באקטואריה - אוניברסיטת חיפה. עד פברואר 2023 - סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, החשבונאי הראשי וראש החטיבה הפיננסית והחשבונאית בבנק לאומי. עד דצמבר 2022 - דירקטור בלאומי פרטנרס בע"מ. עד אפריל 2022 - דירקטור בבנק לאומי USA.	השכלה אקדמית - רואת חשבון, B.A כלכלה וחשבונאות - האוניברסיטה העברית. עד דצמבר 2021 - ראש חטיבת קשרי לקוחות בחטיבה הבנקאית בבנק לאומי. עד יוני 2020 - סגן מנהל חטיבה קמעונאית ומנהל זרוע משכנתאות בבנק מזרחי טפחות בע"מ.

<sup>10</sup> החל מיום 22.1.2024 מכהן מר עומר זיו כיו"ר דירקטוריון לאומי שירותי שוק ההון בע"מ.

שם נושא המשרה	ליאת שוב	חגית ארגוב	רון מורי
מספר זיהוי	032394140	032790362	059795724
תאריך לידה	10.9.1975	09.12.1978	4.7.1965
תאריך תחילת כהונה	1.1.2018	17.6.2021	15.2.2023
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו; היה נושא המשרה הבכירה מורשה חתימה עצמאי בתאגיד - תצוין עובדה זו.	סגנית מנהל כללי בכירה, חברת הנהלה, ראש החטיבה העסקית.	סגנית מנהל כללי בכירה, חברת הנהלה, החשבונאית הראשית, ראש החטיבה הפיננסית והחשבונאית.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, מנהל סיכונים ראשי, 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	השכלה אקדמאית - רואת חשבון, B.A עם התמחות בחשבונאות. M.B.A מנהל עסקים - המסלול האקדמי של המכללה למנהל. עד פברואר 2023 - מנהלת סיכונים ראשית, ראש חטיבת ניהול סיכונים. עד דצמבר 2020 - קצינת ציות ראשית, ראש מערך ציות ואכיפה בבנק לאומי.	השכלה אקדמאית - רואת חשבון, B.A במינהל עסקים עם התמחות בחשבונאות. M.B.A מנהל עסקים עם התמחות בחשבונאות - המסלול האקדמי של המכללה למנהל. עד פברואר 2023 - מבקרת פנימית ראשית וראש חטיבת הביקורת הפנימית בבנק לאומי. עד יוני 2021 - ראש מערך תפעול סיכונים, תפעול ודיווח, חטיבת שוקי הון בבנק לאומי.	השכלה אקדמאית - B.A בכלכלה - אוניברסיטת בר-אילן. M.B.A במנהל עסקים עם התמחות במימון - אוניברסיטת בר-אילן. קורס דירקטורים מהמרכז הבינתחומי הרצליה. עד פברואר 2023 - כיהן כמשנה לראש החטיבה הבנקאית וראש מערך בכיר לקוחות פרטיים בחטיבה הבנקאית בבנק לאומי. עד נובמבר 2022 - כיהן כראש המערך המסחרי בחטיבה העסקית בבנק לאומי.

שם נושא המשרה	תמר מס	אבי פולק	ניצן סנדור
מספר זיהוי	300032349	032429631	036033363
תאריך לידה	19.8.1986	25.6.1975	25.8.1979
תאריך תחילת כהונה	13.3.2024	16.5.2023	9.9.2024
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו; היה נושא המשרה הבכירה מורשה חתימה עצמאי בתאגיד - תצוין עובדה זו.	סגנית מנהל כללי בכירה, חברת הנהלה, ראש חטיבת אסטרטגיה וראש חטיבת משאבי אנוש. דירקטורית בפפר פלטפורם בע"מ. <sup>11</sup>	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת תפעול ושירות. דירקטור בחברות נדלן בע"מ, בנייני בנק בע"מ ולין סיטי סנטר בע"מ. <sup>12</sup>	סגנית מנהל כללי בכירה, חברת הנהלה, היועצת המשפטית הראשית וראש חטיבת הייעוץ המשפטי ומנהלת סיכונים משפטיים.
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא	לא	לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות. בפירוט השכלתו של נושא המשרה הבכירה יצינו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	השכלה אקדמאית - B.S.c בהנדסת תעשייה וניהול מאוניברסיטת תל-אביב M.B.A במנהל עסקים מהמרכז הבינתחומי הרצליה. יו"ר עמותת קרן לאומי חברתי. בין השנים 2020-2023 ראש מטה מנכ"ל בבנק דיסקונט. עד 2020 - מנהלת אסטרטגיה קימעונאית בבנק דיסקונט.	השכלה אקדמאית - B.S.C בניהול טכנולוגי - מכון אקדמי טכנולוגי חולון HIT. M.B.A במנהל עסקים - אוניברסיטת בן-גוריון. כשירות מקצועית וכן מומחיות או מיומנות בנושא אבטחת מידע או סייבר <sup>13</sup> - בעל ניסיון קודם בניהול אגפי תשתיות טכנולוגיות בבנק לאומי, מנורה ו-Cal בהיבטי תשתיות תקשורת וסייבר. חבר ועד מקומי מסילת ציון. עד מאי 2023 - מנהל אגף פיתוח מוצרים בנקאיים בחטיבת לאומי טכנולוגיות בבנק לאומי.	השכלה אקדמאית - עו"ד, LLB אוניברסיטת תל-אביב. דירקטורית ב- Valley Bancorp Inc. עד יולי 2024 - כיהנה כיועצת משפטית ראשית וסמנכ"לית בבנק דיסקונט לישראל בע"מ ודירקטורית בחברות אידיבי ניו יורק בנקורפ וכרטיסי אשראי לישראל בע"מ. עד יוני 2022 - שימשה כשותפה במשרד פישר ושות'.

<sup>11</sup> החל מיום 1.3.2024 מכהנת גב' תמר מס כדירקטורית בפפר פלטפורם בע"מ.  
<sup>12</sup> החל מיום 8.7.2024 מכהן מר אבי פולק כדירקטור בחברות נדל"ן בע"מ, בנייני בנק בע"מ ולין סיטי סנטר בע"מ.  
<sup>13</sup> גילויי הינו בהתאם לעדכון עמדה משפטית מספר 105-33: גילוי בנושא סייבר מיום 21.10.2018.

(ב) נושאי משרה בכירה אחרים

שם נושא המשרה	פיני שץ	שלי בינהורן
מספר זיהוי	033008483	066240045
תאריך לידה	9.7.1976	14.11.1982
תאריך תחילת כהונה	28.12.2022	27.9.2023
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו; היה נושא המשרה הבכירה מורשה חתימה עצמאי בתאגיד - תצוין עובדה זו.	קצין ציות ראשי וראש מערך ציות ואכיפה	מזכירת הבנק והקבוצה, ראש מערך מזכירות הבנק והקבוצה
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא	לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות. בפירוט השכלתו של נושא המשרה הבכירה יצינו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	השכלה אקדמאית - B.A במדעי המחשב תקשורת ועתונאות - האוניברסיטה העברית. עד דצמבר 2022 - ראש אגף טכנולוגיה וبنקאות עתיד בבנק לאומי. עד יולי 2021 - ראש מטה מנכ"ל בבנק לאומי.	השכלה אקדמאית - עו"ד, LLB במשפטים (בהצטיינות) - אוניברסיטת בר-אילן. B.A במדעי המדינה ותקשורת ציבורית (בהצטיינות) - אוניברסיטת בר-אילן. חברה בוועדת מזכירי חברות בלשכת עוה"ד בישראל. עד יוני 2023 - מזכירת קבוצת "בזק" החברה הישראלית לתקשורת בע"מ והממונה על האכיפה הפנימית (דיני ני"ע).

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

גב' תמר גוטליב סיימה את כהונתה השלישית והאחרונה כדירקטורית חיצונית בבנק ביום 14.10.2024.

ד"ר שמואל בן צבי סיים את כהונתו כדירקטור ויו"ר דירקטוריון הבנק ביום 5.12.2024.

עו"ד מיכל אלטרמן סיימה את תפקידה, כסגנית מנהל כללי בכירה, כיועצת משפטית ראשית וראש חטיבת הייעוץ המשפטי ומנהלת סיכונים משפטיים ביום 25.1.2024.

גב' אביבית קליין סיימה את תפקידה כסגנית מנהל כללי בכירה, חברת הנהלה וראש חטיבת משאבי אנוש ביום 28.10.2024.



## תקנה 26ב - מורשי החתימה של התאגיד

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

## תקנה 27 - רואי החשבון המבקרים של התאגיד

רואי החשבון המבקרים המשותפים של התאגיד הם:

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

באסיפה הכללית השנתית של הבנק לשנת 2024 אשר התקיימה ביום 8 באוקטובר 2024 הוחלט למנות מחדש את משרדי רואי החשבון סומך חייקין (KPMG) וברייטמן אלמגור זהר ושות' (Deloitte) כרו"ח מבקרים משותפים של הבנק, לתקופה שתחל ממועד אישור האסיפה הכללית ועד לתום האסיפה הכללית השנתית הבאה של הבנק ולהסמיק את דירקטוריון הבנק לקבוע את שכרם.

למידע נוסף אודות האסיפה הכללית השנתית של הבנק לשנת 2024 ראו דיווחים מיידיים מיום 5 במאי 2024, מיום 27 באוגוסט 2024 ומיום 8 באוקטובר 2024 (אסמכתאות: 2024-01-043501, 2024-01-094861 ו-2024-01-608913-01-2024, בהתאמה).

## תקנה 28 - שינויים בתזכיר ותקנון של התאגיד

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

## תקנה 29 - המלצות והחלטות הדירקטורים והאסיפה הכללית

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

תקנה 29(א)

בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק המפורטת בביאור 24 לדוחות הכספיים, בימים 18 במרס 2024, 27 במאי 2024, 14 באוגוסט 2024 ו-18 בנובמבר 2024 אישר דירקטוריון הבנק חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק. למידע נוסף בעניין חלוקת הדיבידנד, ראו ביאור 24 לדוחות הכספיים ודיווחים מיידיים של הבנק אודות חלוקת הדיבידנד מימים 27 במרס 2024, 10 ביוני 2024, 26 באוגוסט 2024 ו-27 בנובמבר 2024 (אסמכתאות: 2024-01-032859, 2024-01-052981, 2024-01-093796 ו-2024-01-619854, בהתאמה), המובאים בזאת בדרך של הפניה.

תקנה 29(א)(1)

במהלך שנת הדיווח לא בוצע שינוי בהון הרשום. לפירוט אודות שינויים בהון המונפק ראו תקנה 20 לעיל וביאור 24 לדוחות הכספיים לעיל.

תקנה 29(א)(2)

במהלך שנת הדיווח לא היה שינוי בתזכיר או בתקנון הבנק.

תקנה 29(א)(3)

במהלך שנת הדיווח לא בוצע פידיון ניירות ערך בני פדיון של הבנק.

תקנה 29(א)(4)

ביום 4 בספטמבר 2024 אישר דירקטוריון הבנק לפדות בפדיון מוקדם מלא כתבי התחייבות נדחים (סדרה 404) אשר הונפקו לציבור ביולי 2019. בהתאם לכך, ביום 30 בספטמבר 2024 נפדו כתבי התחייבות בסך כולל של כ-1,437 מיליון ש"ח (כולל הפרשי הצמדה). למידע נוסף ראו דיווח מיידי מיום 16 בספטמבר 2024 (אסמכתא: 2024-01-603710), המובא בזאת בדרך של הפניה.

תקנה 29(א)(5)

ביום 29 בינואר 2025 אישר דירקטוריון הבנק לפדות בפדיון מוקדם מלא כתבי התחייבות נדחים (סדרה 403) אשר הונפקו לציבור בינואר ומרס 2019. בהתאם לכך, ביום 28 בפברואר 2025 נפדו כתבי התחייבות בסך כולל של כ-1.71 מיליון ש"ח (כולל הפרשי הצמדה). למידע נוסף ראו דיווחים מיידיים מיום 29 בינואר 2025 (אסמכתא: 2025-01-007528) ומיום 17 בפברואר 2025 (אסמכתא: 2025-01-011034), המובאים בזאת בדרך של הפניה.

תקנה 29(א)(6)

במהלך שנת הדיווח לא אושרה עיסקה שאינה בהתאם לתנאי השוק, בין התאגיד ובעל ענין בו.

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

תקנה 29(ב)

**תקנה 29(ג)**

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

ביום 13 במרס 2025 תתקיים אסיפה כללית מיוחדת של הבנק, בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 29 בינואר 2025. למידע נוסף בעניין האסיפה הכללית, ראו דיווח מיידית של הבנק מיום 29 בינואר 2025 אודות כינוס אסיפה כללית מיוחדת (אסמכתא: 01-2025-007654), המובא בזאת בדרך של הפניה.

**תקנה 29 א - החלטות החברה**

**תקנה 29א(1)**

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

**תקנה 29א(2)**

במהלך שנת הדיווח לא התקבלה על ידי הבנק החלטה לעניין פעולה לפי סעיף 254(א) לחוק החברות שלא אושרה.

**תקנה 29א(3)**

במהלך שנת הדיווח לא אושרו עסקאות חריגות הטעונות אישורים מיוחדים לפי סעיף 270(ו) לחוק החברות.

**תקנה 29א(4)**

**א.** לפרטים בעניין התחייבות לשיפוי ופטור נושאי משרה בבנק (דירקטורים ונושא משרה אחרים לרבות יו"ר דירקטוריון ומנכ"ל הבנק), ראו ביאור 25(ז) לדוחות הכספיים.

**ב.** החלטת מסגרת לרכישת פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק ובקבוצה נכללת במסגרת מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק שאושרה על ידי אסיפת בעלי המניות המיוחדת של הבנק ביום 4 באוגוסט 2022. עוד כוללת מדיניות התגמול החלטת מסגרת המאפשרת רכישה של פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק ובקבוצה מסוג Run Off וזאת לפני העברה, רכישה או היווצרות של שליטה בבנק על ידי גוף או אדם כלשהו בדרך כלשהי ובהתאם לקבוע בתנאי החלטת המסגרת. לפרטים נוספים ראו דיווח מיידית אודות זימון אסיפה כללית מיום 29 ביוני 2022, דיווח מיידית משלים מיום 14 ביולי 2022 (אסמכתאות: 01-2022-081190 ו-01-2022-089413, בהתאמה) וכן דיווח מיידית על תוצאות אסיפה מיום 4 באוגוסט 2022 (אסמכתא: 01-2022-099364).

בהתאם לכך, ביום 14 באוגוסט 2024 לאחר שנתקבלו אישור והמלצת ועדת תגמול, אישר דירקטוריון הבנק חידוש פוליסת הביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק ובקבוצה (D&O) בגבולות כסוי שלא יפחתו מסך כולל בסכום של 200 מיליון דולר, ובנוסף השבה לקדמות בסך 200 מיליון דולר מסך זה. תקופת הפוליסה הוגדרה החל מיום 1 בספטמבר 2024, לתקופה של עד 18 חודשים.

## בנק לאומי לישראל בע"מ



תפקידם:

שמות החותמים:

סמנכ"לית בכירה  
חשבונאית ראשית  
ראשת החטיבה הפיננסית והחשבונאית

(1) חגית ארגוב

מזכירת הבנק, ראש מערך מזכירות הבנק והקבוצה

(2) שלי בינהורן, עו"ד

תאריך: 3.3.2025

## שאלון ממשל תאגידי

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

### 1. הגדרות

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

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

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

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

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

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

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

"זיקה" – כמשמעות המונח בסעיף 240 לחוק החברות;

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

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

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

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

"שנת הדיווח" – משמעה מיום 1.1.2024 ועד ליום 31.12.2024;

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

"תאגיד בנקאי" – כהגדרתו בחוק ניירות ערך;

"תאגיד זר" – חברה שהתאגדה מחוץ לישראל ומניותיה הוצעו לציבור בישראל, כאמור בסעיף 39א לחוק ניירות ערך.

עצמאות הדירקטוריון

לא נכון	נכון	
	✓	<p>1. בכל שנת הדיווח כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר.</p> <p>בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהנו שני דירקטורים חיצוניים אינה עולה על 90 ימים, כאמור בסעיף 363א(ב)(10) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר בשנת הדיווח (ובכלל זה גם תקופת כהונה שאושרה בדיעבד, תוך הפרדה בין הדירקטורים החיצוניים השונים):</p> <p>דירקטור א': <b>מר ששון אליה.</b></p> <p>דירקטור ב': <b>מר צביקה נגן.</b></p> <p>דירקטור ג': <b>רו"ח לאה רות (שורץ) - החלה לכהן כדירקטורית חיצונית לפי חוק החברות (להלן: דח"צ חוק החברות) ביום 29 באוקטובר 2024.</b></p> <p>דירקטור ד': <b>הגב' תמר גוטליב - סיימה את כהונתה ביום 14 באוקטובר 2024.</b></p> <p>מספר הדירקטורים החיצוניים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 3</p>

לא נכון	נכון	
-----	-----	<p>2. שיעור<sup>1</sup> הדירקטורים הבלתי תלויים<sup>2</sup> המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 6/10, כולל דח"צ חוק החברות.</p> <p>שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים שנקבע בתקנון<sup>3</sup> התאגיד<sup>4</sup>: התקנון אינו כולל הוראה בעניין שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים הנדרש בדירקטוריון. על פי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 של המפקח על הבנקים (להלן: "הוראה 301"), לפחות שליש מחברי הדירקטוריון יהיו דירקטורים העומדים בדרישות הכשירות של דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 (להלן: "דירקטור חיצוני 301"). ועדת הביקורת החליטה כי דירקטורים חיצוניים 301 אשר עומדים בתנאי הכשירות של דירקטורים חיצוניים לפי הקבוע בסעיף 240(ב) עד (ו) לחוק החברות מסווגים מראש כדירקטורים בלתי תלויים (אלא אם החליטה הוועדה אחרת). בהתאם לכך, נכון למועד הדוח, מכהנים בדירקטוריון הבנק 6 דירקטורים המסווגים כבלתי תלויים ובהם נכללים 3 דירקטורים חיצוניים 301 ו-3 דח"צים לפי חוק החברות, שהם גם דירקטורים חיצוניים.</p>
	✓	<p>3. בשנת הדיווח נערכה בדיקה עם הדירקטורים החיצוניים (והדירקטורים הבלתי תלויים) ונמצא כי הם קיימו בשנת הדיווח את הוראת סעיף 240(ב) ו-1(ו) לחוק החברות לעניין היעדר זיקה של הדירקטורים החיצוניים (והבלתי תלויים) המכהנים בתאגיד וכן מתקיימים בהם התנאים הנדרשים לכהונה כדירקטור חיצוני (או בלתי תלוי).</p>
	✓	<p>4. כל הדירקטורים אשר כיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, אינם 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"כפופות", מאידך, כהונת דירקטור בתאגיד המכהן כנושא משרה (למעט דירקטור) ו/או עובד בתאגיד המוחזק שבשליטת התאגיד ייחשב כ"כפופות" לעניין שאלה זו.

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

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

כשירות וכישורי הדירקטורים

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

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



נכון	נכון			
-----	✓	בתאגיד נקבע מספר מזערי נדרש של דירקטורים בדירקטוריון שעליהם להיות בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית. אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין המספר המזערי שנקבע: 3.	א.	9.
		מספר הדירקטורים שכיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח - בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית <sup>8</sup> : 8/10 דירקטורים בעלי כשירות מקצועית <sup>9</sup> : כל הדירקטורים. במקרה שהיו שינויים במספר הדירקטורים כאמור בשנת הדיווח, יינתן הנתון של המספר הנמוך ביותר (למעט בתקופת זמן של 60 ימים מקרות השינוי) של דירקטורים מכל סוג שכיהנו בשנת הדיווח.	ב.	
	✓	בכל שנת הדיווח כלל הרכב הדירקטוריון חברים משני המינים. אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין פרק הזמן (בימים) בו לא התקיים האמור: -----.	א.	10.
-----	-----	בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהנו דירקטורים משני המינים אינה עולה על 60 ימים, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהנו בתאגיד דירקטורים משני המינים: -----.	ב.	
		מספר הדירקטורים מכל מין המכהנים בדירקטוריון התאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: גברים: 6, נשים: 4.		

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

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית)

לא נכון	נכון			
-----	-----	מספר ישיבות הדירקטוריון שהתקיימו במהלך כל רבעון בשנת הדיווח:	א.	11.
		רבעון ראשון (שנת 2024): 11		
		רבעון שני: 8		
		רבעון שלישי: 8		
		רבעון רביעי: 8		
-----	-----	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) -	ב.	

<sup>10</sup> ר' ה"ש 2.

שם הדירקטור	שיעור השתתפותו בשיבות הדירקטוריון	שיעור השתתפותו בשיבות ועדת ביקורת <sup>11</sup> החל מיום 1 בינואר 2013 ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, הדיונים בנוגע לדוחות הכספיים מתקיימים בוועדת הביקורת של הדירקטוריון.	שיעור השתתפותו בשיבות ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הוועדה)
מר א. אלון (מונה כיו"ר דירקטוריון הבנק ביום 18.12.2024).	100%	אינו חבר ועדת הביקורת	ועדת אשראי, עסקים ואסטרטגיה - 100% הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% הוועדה לנושאי אד הוק - לא התקיימו ישיבות בתקופת כהונתו בוועדה בשנת הדיווח. ועדת ממשק שומרי סף - לא התקיימו ישיבות בתקופת כהונתו בוועדה בשנת הדיווח. ועדת משאבים - 100% ועדת נוהל - לא התקיימו ישיבות בשנת הדיווח.
מר ש. אליה	100%	100%	הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% ועדת ניהול סיכונים - 100% ועדת תגמול - 100%
מר ר. בלינקוב (מונה כדירקטור חיצוני 301 ביום 30.10.2024).	100%	אינו חבר ועדת הביקורת	בשנת הדיווח לא כיהן בוועדות הדירקטוריון.
הגב' א. דויטש	100%	100%	הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% ועדת משאבים - 100%

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

<p>שיעור השתתפותו בישיבות ועדות <b>דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר</b> (תוך ציון שם הוועדה)</p>	<p>שיעור השתתפותו בישיבות <b>ועדת ביקורת"</b> <b>החל מיום 1 בינואר 2013 ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, הדיונים בנוגע לדוחות הכספיים מתקיימים בוועדת הביקורת של הדירקטוריון.</b></p>	<p>שיעור השתתפותו בישיבות <b>הדירקטוריון</b></p>	<p>שם הדירקטור</p>
<p>ועדת נוהל - לא התקיימו ישיבות בשנת הדיווח.</p>			
<p>ועדת אשראי, עסקים ואסטרטגיה - 100% הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% ועדת משאבים - 100% ועדת ניהול סיכונים - 100% ועדת תגמול - 100% ועדת נוהל - לא התקיימו ישיבות בשנת הדיווח.</p>	<p>אינה חברת ועדת הביקורת</p>	<p>100%</p>	<p>גב' א. דומיניסני</p>

שם הדירקטור	שיעור השתתפותו בשיבות הדירקטוריון	שיעור השתתפותו בשיבות ועדת ביקורת" החל מיום 1 בינואר 2013 ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, הדיונים בנוגע לדוחות הכספיים מתקיימים בוועדת הביקורת של הדירקטוריון.	שיעור השתתפותו בשיבות ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הוועדה)
מר צ. נגן	97%	100%	ועדת אשראי, עסקים ואסטרטגיה (מונה כחבר זמני ביום 4.11.2024) - 100% הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% ועדת תגמול - 100% ועדת ממשק שומרי סף (מונה כחבר זמני ביום 15.10.2024) - לא התקיימו ישיבות בתקופת כהונתו בוועדה בשנת הדיווח.
מר ד. אלכסנדר קולר	94%	אינו חבר ועדת הביקורת	ועדת אשראי, עסקים ואסטרטגיה - 100% ועדת ניהול סיכונים - 100% הוועדה לנושאי אד הוק - 100% ועדת ממשק שומרי סף - 100% ועדת משאבים - 100% ועדת נוהל - לא התקיימו ישיבות בשנת הדיווח.
רו"ח ל. רות (שורץ) (מונתה כדח"צ חוק החברות ביום 29.10.2024).	100%	100%	ועדת תגמול - 100% ועדת משאבים (מונתה כחברה זמנית ביום 23.12.2024) - לא התקיימו ישיבות בתקופת כהונתה בוועדה בשנת הדיווח.
פרופ' י. צבי שטרן	97%	100%	ועדת ניהול סיכונים - 100% ועדת תגמול - 50% הוועדה לנושאי אד הוק - 100% ועדת נוהל - לא התקיימו ישיבות בשנת הדיווח.

שם הדירקטור	שיעור השתתפותו בשיבות הדירקטוריון	שיעור השתתפותו בשיבות ועדת ביקורת" החל מיום 1 בינואר 2013 ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, הדיונים בנוגע לדוחות הכספיים מתקיימים בוועדת הביקורת של הדירקטוריון.	שיעור השתתפותו בשיבות ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הוועדה)
גב' א. שלומי	97%	100%	ועדת אשראי, עסקים ואסטרטגיה - 100% ועדת ניהול סיכונים - 89% ועדת נוהל - לא התקיימו ישיבות בשנת הדיווח.
ד"ר ש. בן צבי - יו"ר הדירקטוריון לשעבר (סיים את כהונתו כיו"ר הדירקטוריון ודירקטור חיצוני 301 ביום 5.12.2024).	100%	אינו חבר ועדת הביקורת	ועדת אשראי, עסקים ואסטרטגיה - 89% הוועדה לנושאי אד הוק - 100% ועדת ממשק שומרי סף - 100%
גב' ת. גוטליב (סיימה את כהונתה כדח"צ חוק החברות ביום 14.10.2024).	100%	100%	ועדת אשראי, עסקים ואסטרטגיה - 100% ועדת ממשק שומרי סף - 100% ועדת משאבים - 100% ועדת תגמול - 100%

לא נכון	נכון	
	✓	12. בשנת הדיווח קיים הדירקטוריון דיון אחד לפחות לעניין ניהול עסקי התאגיד בידי המנהל הכללי ונושאי המשרה הכפופים לו, בלא נוכחותם וניתנה להם הזדמנות להביע את עמדתם.

הפרדה בין תפקידי המנהל הכללי ויושב ראש הדירקטוריון

לא נכון	נכון			
	✓	<p>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: החל מיום 6.12.2024, לאחר סיום כהונתו של ד"ר שמואל בן צבי כיו"ר הדירקטוריון של הבנק, ועד ליום 18.12.2024 שהינו מועד קבלת הודעת המפקח על הבנקים בדבר העדר התנגדותו למינויו של מר אורי אלון כיו"ר הדירקטוריון, שימש מר אורי אלון כאיש קשר בין ההנהלה והדירקטוריון, בהתאם להסמכת הדירקטוריון.</p>		13.
	✓	<p>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>		14.
		<p>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>12</sup>.</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (ככל שלא מתקיים בתאגיד כפל כהונה כאמור).</p>		15.

<sup>12</sup> בחברת איגרות חוב - אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.

לא נכון	נכון		
	✓	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>13</sup> : <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא <i>(יש לסמן x במשבצת המתאימה)</i>	
		בעל שליטה או קרובו אינו מכהן כמנכ"ל או כנושא משרה בכירה בתאגיד, למעט כדירקטור. <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).	17.

<sup>13</sup> בחברת אגרות חוב - אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.



## ועדת הביקורת

לא נכון	נכון			
-----	-----		בוועדת הביקורת לא כיהן בשנת הדיווח -	18.
			1. בעל השליטה או קרובו. <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).	
	✓		2. יו"ר הדירקטוריון.	
	✓		3. דירקטור המועסק על ידי התאגיד או על ידי בעל השליטה בתאגיד או בידי תאגיד בשליטתו.	
	✓		4. דירקטור הנותן לתאגיד או לבעל השליטה בתאגיד או תאגיד בשליטתו שירותים דרך קבע.	
			5. דירקטור שעיקר פרנסתו על בעל השליטה. <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).	

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

תפקידי הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן - הוועדה) בעבודתה המקדימה לאישור הדוחות הכספיים

לא נכון	נכון	החל מיום 1 בינואר 2013 ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, ועדת הביקורת משמשת כוועדה לבחינת דוחות כספיים.
-----	-----	<p>25. א. יצוין פרק הזמן (בימים) אותו קבע הדירקטוריון כזמן סביר להעברת המלצות הוועדה לקראת הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: <b>3 ימים לפחות.</b></p>
-----	-----	<p>ב. מספר הימים שחלפו בפועל בין מועד העברת המלצות לדירקטוריון למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים:</p> <p>דוח רבעון ראשון (שנת 2024): <b>3 ימים</b></p> <p>דוח רבעון שני: <b>3 ימים</b></p> <p>דוח רבעון שלישי: <b>4 ימים</b></p> <p>דוח שנתי: <b>5 ימים</b></p>
		<p>ג. מספר הימים שחלפו בין מועד העברת טיוטת הדוחות הכספיים לדירקטורים למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים:</p> <p>דוח רבעון ראשון (שנת 2024): <b>11 ימים</b></p> <p>דוח רבעון שני: <b>9 ימים</b></p> <p>דוח רבעון שלישי: <b>11 ימים</b></p> <p>דוח שנתי: <b>12 ימים</b></p>
	✓	<p>26. רואה החשבון המבקר של התאגיד השתתף בכל ישיבות הוועדה והדירקטוריון, בה נדונו הדוחות הכספיים של התאגיד המתייחסים לתקופות הנכללות בשנת הדיווח אם תשובתכם הינה "לא נכון", יצוין שיעור השתתפותו: _____.</p>

לא נכון	נכון	החל מיום 1 בינואר 2013 ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, ועדת הביקורת משמשת כוועדה לבחינת דוחות כספיים.
-----	-----	27. בוועדה התקיימו בכל שנת הדיווח ועד לפרסום הדוח השנתי, כל התנאים המפורטים להלן:
	✓	א. מספר חבריה לא פחת משלושה (במועד הדיון בוועדה ואישור הדוחות כאמור).
	✓	ב. התקיימו בה כל התנאים הקבועים בסעיף 115(ב) ו-1(ג) לחוק החברות (לענין כהונת חברי ועדת ביקורת).
	✓	ג. יו"ר הוועדה הוא דירקטור חיצוני.
	✓	ד. כל חבריה דירקטורים ורוב חבריה דירקטורים בלתי תלויים.
	✓	ה. לכל חבריה היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים ולפחות אחד מהדירקטורים הבלתי תלויים הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.
	✓	ו. חברי הוועדה נתנו הצהרה עובר למינוים.
	✓	ז. המניין החוקי לדיון ולקבלת החלטות בוועדה היה רוב חבריה ובלבד שרוב הנוכחים היו דירקטורים בלתי תלויים ובהם דירקטור חיצוני אחד לפחות.
-----	-----	אם תשובתכם הנה "לא נכון" לגבי אחד או יותר מסעיפי המשנה של שאלה זו, יצוין ביחס לאיזה דוח (תקופתי/רבעוני) לא התקיים התנאי האמור וכן התנאי שלא התקיים: _____.

## ועדת תגמול

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

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

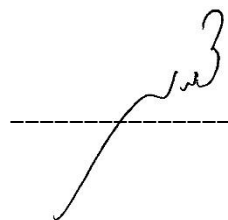
מבקר פנים

לא נכון	נכון	
	✓	33. יו"ר הדירקטוריון או מנכ"ל התאגיד הוא הממונה הארגוני על המבקר הפנימי בתאגיד.
	✓	34. יו"ר הדירקטוריון או ועדת הביקורת אישרו את תכנית העבודה בשנת הדיווח.
-----	-----	35. היקף העסקת המבקר הפנימי בתאגיד בשנת הדיווח (בשעות <sup>14</sup> ): ראה פרק המבקר הפנימי בדוח הדירקטוריון לדוח השנתי של הבנק לשנת 2024.
	✓	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.

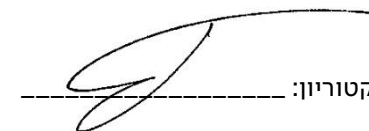
<sup>14</sup> כולל שעות עבודה שהושקעו בתאגידים מוחזקים ובביקורת מחוץ לישראל, ולפי העניין.

עסקאות עם בעלי עניין

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



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



יו"ר הדירקטוריון:

תאריך חתימה: 3.3.2025