



לאומי | דוח תקופתי 2022

דוח על הסיכונים והערכת האקטואר של זכויות עובדים נמצאים באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך www.magna.isa.gov.il. הדוח על הסיכונים ותיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו נכללים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: www.leumi.co.il אודות < מידע כספי > גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים.

מס' תקנה	עמוד
9,9 (א)	367
1,7,1-25א	367
10ג	368
11	370
12	373
13	373
14	374
20	374
21	374
21א	374
22	374
24	375
24א	375
24ב	375
26	376
26א	386
26ב	394
27	394
28	394
29	394
29א	395
5	397

דוח תקופתי לשנת 2022

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)
31.12.2022	תאריך המאזן: (תקנה 9א)
13.3.2023	תאריך הדוח: (תקנה 1 ו-7)
הדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים בצירוף חוות דעת רואי החשבון המבקרים מצורפים ומהווים חלק בלתי נפרד מדוח זה.	דוחות כספיים: (תקנה 9)

תקנה 10 ג: שימוש בתמורת ניירות ערך

1. בתאריך 16 בינואר 2022 הנפיק הבנק סך כ-1.2 מיליארד ש"ח ע.ג. אגרות חוב סדרה 179 בנות 1 ש"ח ע"נ כל אחת, בדרך של הרחבת סדרה, וסך של כ-1.8 מיליארד ש"ח ע.ג. 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 2022, דיווחים מיידים אודות תוצאות המכרז למשקיעים מסווגים מיום 12 בינואר 2022 (אסמכתא: 2022-01-005848 ו-2022-01-006241), דיווח מידי על דוח הצעת מדף מיום 12 בינואר 2022 (אסמכתא: 2022-01-006301), דיווח מידי על תוצאות המכרז הציבורי מיום 13 בינואר 2022 (אסמכתא: 2022-01-006916) וכן דוח מצבת הון מיום 16 בינואר 2022 (אסמכתא: 2022-01-007282).
כספי תמורת ההנפקה הנ"ל מיועדים לשימוש הבנק, לפי שיקול דעתו.
2. בתאריך 24 במרס 2022 הנפיק הבנק סך של כ-1.336 מיליארד ש"ח ע.ג. אגרות חוב סדרה 184 בנות 1 ש"ח ע"נ כל אחת, סך של כ-697 מיליון ש"ח ע.ג. ניירות ערך מסחריים סדרה 1 רשומים על שם בני 1,000 ש"ח ע"נ כל אחד, וסך של כ-632 מיליון ש"ח ע.ג. כתבי התחייבות נדחים סדרה 405 רשומים על שם בני 1 ש"ח ע"נ כל אחת.
למידע נוסף, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2022, דיווחים מיידים אודות תוצאות המכרז למשקיעים מסווגים מיום 23 במרס 2022 (אסמכתא: 2022-01-033259), דיווח מידי על דוח הצעת מדף מיום 23 במרס 2022 (אסמכתא: 2022-01-033970), דיווח מידי על תוצאות המכרז הציבורי מיום 24 במרס 2022 (אסמכתא: 2022-01-029679) וכן דוח מצבת הון מיום 27 במרס 2022 (אסמכתא: 2022-01-035362) ומיום 28 במרס 2022 (אסמכתא: 2022-01-036424).
כספי תמורת ההנפקה הנ"ל מיועדים לשימוש הבנק, לפי שיקול דעתו.
3. בתאריך 30 במאי 2022 הנפיק הבנק סך של 550 מיליון ש"ח ע.ג. אגרות חוב סדרה 179 בנות 1 ש"ח ע"נ כל אחת, בדרך של הרחבת סדרה, סך של סך כ-260.8 מיליון ש"ח ע.ג. אגרות חוב סדרה 183 בנות 1 ש"ח ע"נ כל אחת בדרך של הרחבת סדרה, וסך כ-898 מיליון ש"ח ע.ג. סדרה חדשה של ניירות ערך מסחריים (סדרה 2) בני 1,000 ש"ח ע"נ כל אחד.
4. למידע נוסף, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2022, דיווחים מיידים אודות תוצאות המכרז למשקיעים מסווגים מיום 26 במאי 2022 (אסמכתא: 2022-01-064756), דיווח מידי על דוח הצעת מדף מיום 26 במאי 2022 (אסמכתא: 2022-01-065461), דיווח מידי על תוצאות המכרז הציבורי מיום 30 במאי 2022 (אסמכתא: 2022-01-066595) וכן דוח מצבת הון מיום 30 במאי 2022 (אסמכתא: 2022-01-066904 ו-2022-01-067105).
כספי תמורת ההנפקה הנ"ל מיועדים לשימוש הבנק, לפי שיקול דעתו.
5. בתאריך 23 ביוני 2022 הנפיק הבנק סך של 90,909,091 מניות בנות 1 ש"ח ע"נ כל אחת, בדרך של הצעה לא אחידה למשקיעים מוסדיים לרבות משקיעים מוסדיים המאוגדים מחוץ לישראל.
למידע נוסף, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2022, דיווחים מיידים אודות תוצאות המכרז למשקיעים מסווגים מיום 26 במאי 2022 (אסמכתא: 2022-01-064756), דיווח מידי על דוח הצעת מדף מיום 23 ביוני 2022 (אסמכתא: 2022-01-077581), דיווח מידי על תוצאות הנפקה מיום 23 ביוני 2022 (אסמכתא: 2022-01-077632) וכן דוח מצבת הון מיום 23 ביוני 2022 (אסמכתא: 2022-01-077713 ו-2022-01-079120).
כספי תמורת ההנפקה הנ"ל מיועדים לחזק את ההון הרגולטורי של הבנק ולאפשר לו להמשיך באסטרטגיית הצמיחה שלו ובהשאת ערך לבעלי המניות.
6. בתאריך 27 ביולי 2022 הנפיק הבנק סך של 500 מיליון דולר ארה"ב ערך נקוב אגרות חוב סדרה לאומי \$2027 בכ רמ בנות 1 דולר ע"נ כל אחת.
למידע נוסף, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2022, דיווחים מיידים אודות השלמת תהליך תמחור הנפקה אפשרית של אגרות חוב בכירות למשקיעים מוסדיים מיום 20 ביולי 2022 (אסמכתא: 2022-01-092911), דיווח מידי על תנאי אגרות החוב שיסחרו ב"רצף מוסדיים" מיום 27 ביולי 2022 (אסמכתא: 2022-01-095818) וכן דוח מצבת הון מיום 27 ביולי 2022 (אסמכתא: 2022-01-095833).
7. תמורת ההנפקה הנ"ל תשמש לתמיכה בצמיחה העסקית של הקבוצה ו/או למטרות תאגידיות כלליות אחרות. בתאריך 12 בספטמבר 2022 הנפיק הבנק סך של כ-772 מיליון ש"ח ע.ג. כתבי התחייבות נדחים סדרה 405 בני 1 ש"ח ע"נ כל אחת בדרך של הרחבת סדרה וסך כ-1.3 מיליארד ש"ח ע.ג. ניירות ערך מסחריים (סדרה 3) בני 1,000 ש"ח ע"נ כל אחד.

8.

למידע נוסף, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2022, דיווחים מיידים אודות תוצאות המכרז למשקיעים מסווגים מיום 8 בספטמבר 2022 (אסמכתא: 2022-01-115021), דיווח מידי על דוח הצעת מדף מיום 8 בספטמבר 2022 (אסמכתא: 2022-01-1155501), דיווח מידי על תוצאות המכרז הציבורי מיום 12 בספטמבר 2022 (אסמכתא: 2022-01-116110) וכן דוח מצבת הון מיום 12 בספטמבר 2022 (אסמכתא: 2022-01-116269).

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

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

למידע נוסף, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2022, דיווחים מיידים אודות השלמת תהליך תמחור הנפקה של אגרות חוב "ירוקות" למשקיעים מוסדיים מיום 12 בינואר 2023 (אסמכתא: 2023-01-006255), דיווח מידי על תנאי כתבי התחייבות "ירוקים" נדחים שיסחרו ב"רצף מוסדיים" מיום 18 בינואר 2023 (אסמכתא: 2023-01-008694) וכן דוח מצבת הון מיום 18 בינואר 2023 (אסמכתא: 2023-01-008748).

תמורת ההנפקה הנ"ל תשמש לתמיכה בצמיחת הקבוצה, מימון מחדש של חובות נדחים קיימים, ניהול חשיפות למטבע זר ו/או לצרכים כלליים אחרים של הבנק. בכוונת הבנק לעשות שימוש בסכום השווה לתמורת ההנפקה נטו למימון או מימון מחדש, באופן מלא או חלקי, של פרויקטים הכשירים כ-"ירוקים" (Eligible Green Projects), בהתאם למסמך המסגרת (Green Bond Framework) שפורסם באתר הבנק.

**תקנה 11 - רשימת השקעות במניות ובניירות ערך המירים בחברות בנות מהותיות
ליום 31.12.2022**

שם החברה ^(ד)	סוג המניה ^{(א)(ג)}	מספר מניות	סה"כ ע"נ ^(ב)	מטבע
לאומי פרטנרס בע"מ ^(ג)	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) בש"ח אלא אם צוין אחרת.

(ג) המניות אינן רשומות למסחר בבורסה.

(ד) ביום 8 במרס 2022 אישר דירקטוריון הבנק את המלצת בנק לאומי בריטניה ליישום מהלך הכולל את החזרת הרישיון הבנקאי. למידע נוסף ראו דיווחים מיידים של הבנק מיום 9.3.2022 ומיום 13.12.2022 ואסמכתאות: 027673-01-2022 ו-150523-01-2022 בהתאמה.

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)	עלות בסכומים מדווחים (באלפי ש"ח)
	%	%	%		
	30.00	30.00	30.00	3,587,172	1,724,766

תקנה 11 - רשימת השקעות במניות ובניירות ערך המירים בחברות קשורות מהותיות
ליום 31.12.2022

שם החברה	סוג המניה ^(א)	מספר מניות	סה"כ ע"נ ^(ב)	שיעור החזקה	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) בש"ח אלא אם צוין אחרת.

תקנה 11 - רשימת השקעות באגרות חוב* ובשטרי הון בחברות בנות מהותיות
ליום 31.12.2022

שם החברה	צמודים ^(א)	כתבי התחייבות נדחים ^(ב)	סה"כ ליום 31 בדצמבר 2022	שינוי נטו בשנת החשבון	סה"כ ליום 31 בדצמבר 2021	מועד פרעון
(באלפי ש"ח)						
לאומי פרטנרס בע"מ	224,055	-	224,055	1,891	222,164	01.07.2025
סך הכל	224,055		224,055	1,891	222,164	
ההרכב:						
עלות מופחתת לאלה שיש להם שער		-				
עלות מופחתת לאלה שאין להם שער		224,055				
סך הכל		224,055				

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

* ליום 31.12.2022 לא קיימות השקעות באג"ח.

תקנה 11 - הלוואות לחברות בנות מהותיות ולחברות כלולות מהותיות ליום 31.12.2022.

לא קיימות עסקאות בתקופת הדיווח.

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

תאריך השינוי	מהות השינוי	שם החברה	סוג המניה	סה"כ ערך נקוב	מטבע	עלות נומינלית בש"ח	עלות מדווחת בש"ח
1.4.2022	מיזוג	בנק לאומי לישראל קורפוריישן	מ"ר בנות \$ 0.10	1,899,858	דולר ארה"ב	789,142,314	2,561,130

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

שם החברה	רווח (הפסד)			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני הפרשה למיסים על הכנסה ^(א)		
	רווח (הפסד) לפני הפרשה למיסים על הכנסה ^(א)	לאחר הפרשה למיסים על הכנסה ^(א)	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני הפרשה למיסים על הכנסה ^(א)	דמי ניהול	מהלוואות	ריבית והפרשי הצמדה מאג"ח
	(באלפי ש"ח)	(באלפי ש"ח)	(באלפי ש"ח)			
לאומי פרטנרס בע"מ	379,319	371,977	(20,747)	288	-	1,929
לאומי פרטנרס חתמים בע"מ	20,986	15,988	-	-	-	-
סך הכל	400,305	387,965	(20,747)	288	-	1,929

(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 במהלך שנת הדוח, ראה תקנה 10ג לעיל.

ביום 23 בינואר 2022 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 2022, אשר אינן חורגות מן המקובל, הינו כ-5.4 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) 2019) ודיווח מיידי של הבנק מיום 23 בדצמבר 2019 אודות תוצאות האסיפה הכללית (אסמכתא: 2019-01-112809)).

ד. ביום 21 בספטמבר 2022 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישור ועדת תגמול, עדכון בתנאי כהונתו של יו"ר הדירקטוריון, בתוקף מיום 10 באוקטובר 2022, הנובע מעדכון הוראה 301A לפיו תנאי הכהונה המעודכנים של יו"ר הדירקטוריון לא יכללו עוד זכויות בגין אי-תחרות והודעה מוקדמת ולפיו יו"ר הדירקטוריון יהיה זכאי להחזר הוצאות בהתאם ובכפוף לאמור בהוראה 301A. יצוין כי אין בעדכון תנאי הכהונה של יו"ר הדירקטוריון אלא משום גריעה של זכויות אשר היו קיימות זה מכבר במסגרת תנאי הכהונה של יו"ר הדירקטוריון אשר אושרו על ידי האסיפה הכללית ביום 23 בדצמבר 2019. למידע נוסף ראו דוח מיידי של הבנק מיום 22 בספטמבר 2022 (אסמכתא: 2022-01-120415).

ה. ביום 2022 אישרה האסיפה הכללית של הבנק מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק שתחול בין השנים 2023 עד 2025 וזאת לאחר קבלת המלצת ועדת תגמול מיום 16.5.2022 והמלצת הדירקטוריון מיום 1 ביוני 2022. לפירוט בדבר מדיניות התגמול המעודכנת ראו דוח מיידי על אסיפה הכללית מיום 14 ביולי 2022 (אסמכתא: 2022-01-089413). לתוצאות האסיפה הכללית ראו דיווח מיידי מיום 4 באוגוסט 2022 (אסמכתא: 2022-01-099364).

ו. לפירוט בעניין הנפקת כתבי אופציה (סדרה א) רשומים על שם, שאינם רשומים למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ ל-13 נושאי משרה בבנק (שאינם דירקטורים ואינם המנכ"ל), ראו תקנה 10 ג'.

תקנה 21א - השליטה בתאגיד

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

למידע מעודכן לגבי החזקות בעלי עניין בבנק נכון ליום 31 בדצמבר 2022, ראה דוח מיידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 5 בינואר 2023 (אסמכתא: 2023-01-003621). כן, ראה דיווח מיידי בעניין רשימת בעלי אמצעי שליטה מהותי בבנק ליום 31 בדצמבר 2022 מיום 5 בינואר 2023 (אסמכתא: 2023-01-003621).

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 2022, נא ראה דוח מידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 5 בינואר 2023 (אסמכתא: 2023-01-003621).
- ב. בהון הבנק קיימות 7,824,258 מניות רדומות שאינן מקנות זכויות בהון ובהצבעה. למידע נוסף אודות המניות הרדומות, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2022.

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

- נכון למועד הדוח, הון המניות הרשום של הבנק הינו 3,215,000,000, הון המניות המונפק הינו 1,615,629,355 מתוכו 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 2022 וכן דוח מידי על מצבת הון של הבנק ומרשמי ניירות ערך מיום 18 בינואר 2023 (אסמכתא: 2023-01-008748).
- למידע לגבי ניירות ערך המירים של הבנק, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2022.

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 18 בינואר 2023 (אסמכתא: 2023-01-008748).

תקנה 26 - הדירקטורים של התאגיד¹

הנתונים נכונים לתאריך פרסום הדו"ח.

שם הדירקטור	ד"ר סאמר חאג' יחיא	ששון אליה
תאריך תחילת כהונה	230.9.2014	1.11.2021
ת.ז.	024770364	058857178
תאריך לידה	28.9.1969	13.12.1964
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 ואמריקאית	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר הדירקטוריון יו"ר ועדות: אשראי ועסקים וועדת ממשק שומרי סף ³ . חבר בוועדות ניהול סיכונים, בוועדה לענייני טכנולוגיות מידע וחדשנות טכנולוגית, משאבים ונוהל ⁴ .	יו"ר הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ⁵ . חבר בוועדות ביקורת, תגמול וניהול סיכונים.
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	PhD בכלכלה עם התמחות באקונומטריקה ופיננסיים מאוניברסיטת MIT, MA, USA. M.B.A במנהל עסקים עם התמחות בבנקאות ומימון מהאוניברסיטה העברית בירושלים בהצטיינות יתרה. M.A בכלכלה עם התמחות במקרו-כלכלה ומסחר בינלאומי מהאוניברסיטה העברית בירושלים בהצטיינות. L.L.B במשפטים מהאוניברסיטה העברית בירושלים. B.A בחשבונאות וכלכלה מהאוניברסיטה העברית בירושלים בהצטיינות. השתלמות שנה ד' בראיית חשבון - מאוניברסיטת תל-אביב. CFA מוסמך לניתוח פיננסיים מ-CFA Institute, USA.	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.

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 כיו"ר ועדת ממשק שומרי סף מיום 1.1.2023 עם הקמתה.
⁴ עד 31.12.2022 כהן כחבר ויו"ר הוועדה לניהול סיכונים והוועדה לענייני טכנולוגיות וחדשנות טכנולוגית, ומיום 1.1.2023 כהן כחבר בוועדות אלה.
⁵ החל לכהן כיו"ר הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ביום 1.1.2023.

שם הדירקטור	ד"ר סאמר חאג' יחיא	ששון אליה
<p>עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור</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. עדן 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.</p>	<p>חבר ב- Advisory Board בחברת Velotix. עד פברואר 2021 - חבר הנהלה וראש אגף טכנולוגיות מידע במשרד ראש הממשלה. בעלים ודירקטור בחברת Sasson Elya Ltd החל מינואר 2022. חבר ב- Advisory Board בחברת לוגישר סחר בינלאומי בע"מ החל ממאי 2022. שותף ודירקטור בחברת פתול איי בע"מ החל מנובמבר 2022.</p>
<p>ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</p>	<p>השכלה: השכלה אקדמית בראיית חשבון, כלכלה, משפטים והשקעות (ראה לעיל). ניסיון בהוראה: לימד קורסי פינטק, מימון, בנקאות, מסחר, השקעות, ניתוח דוחות, יזמות ואקונומטריקה לתואר ראשון ותארים מתקדמים לרבות באוניברסיטה העברית, IDC, MIT, Harvard. 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>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>בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה</p>	<p>לא</p>	<p>לא</p>

⁶ לשעבר המרכז הבינתחומי בהרצליה.

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

שם הדירקטור	אבי בזורה	ד"ר שמואל בן צבי
תאריך תחילת כהונה	9.11.2020	29.7.2015 ⁸
ת.ז.	058623547	056231475
תאריך לידה	26.1.1964	6.4.1960
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 בוועדות ניהול סיכונים, ביקורת ובוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.	חבר בוועדות אשראי ועסקים, משאבים ובוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא	כן
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות נוהל 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 כלכלה באוניברסיטת תל-אביב, M.A מנהל עסקים מאוניברסיטת בר אילן.	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.

⁸ 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 222(ב) 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).

שם הדירקטור	אבי בזורה	ד"ר שמואל בן צבי
<p>עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור</p>	<p>מנכ"ל ובעלים בחברת בי.די.אר.אם פיננסיים בע"מ (החברה החזיקה עד ינואר 2021 כ-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.</p> <p>בעל מניות ודירקטור בחברת טו די ג'נריישן בע"מ.</p> <p>עד נובמבר 2020 יו"ר דירקטוריון בחברת גיבוי אחזקות בע"מ. עד מרס 2020 מנכ"ל חברת גיבוי איתן בע"מ. עד דח"צ בחברת קדימהסטם בע"מ.</p>	<p>בעלים ומנהל בחברת שמואל (מולי) בן צבי בע"מ.</p> <p>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.</p> <p>דירקטור בלתי תלוי ויו"ר ועדת ביקורת בחברת Protalix Bio Therapeutics inc החל מיולי 2022.</p> <p>דירקטור בחברת Finyx Quants Ltd החל מינואר 2023.</p> <p>עד יולי 2020 - חבר בוועדת בדיקה מקצועית של תל"מ - פורום לתשתיות לאומיות למחקר ולפיתוח, לבחינת הצורך והאפשרות להקמת תשתית למו"פ בתחום לוויינות זעירה. עד מאי 2020 - חבר בוועדה המייעצת בחברת "במבי דיינמיק". עד 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>ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</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.</p> <p>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>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 (2020-2015), סול ג'ל טכנולוגיות בע"מ ו-VBL Therapeutics Ltd ויו"ר ועדת ביקורת שהיא גם ועדת דוחות כספיים ב-Protalix Biotherapeutics.</p>
<p>בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה</p>	<p>לא</p>	<p>לא</p>

שם הדירקטור	תמר גוטליב	אסתר דומיניסיני
תאריך תחילת כהונה	⁹ 26.8.2015	¹⁰ 17.1.2017
ת.ז.	054584198	060525441
תאריך לידה	27.1.1957	22.4.1950
מען להמצאת כתבי בי-דין	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616	בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב 6513616
נתינות	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר ועדת ביקורת ודוחות כספיים וחברה בוועדות אשראי ועסקים, משאבים, תגמול וממשק שומרי סף ¹¹ .	יו"ר ועדת משאבים וחברה בוועדות תגמול, נוהל, ועדת ניהול סיכונים ובוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ¹² .
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	כן	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן	לא
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות נוהל בנקאי תקין תקין 301.	עומדת גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301.	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	כן	כן
עובד הבנק, חברת בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא	לא
השכלה	השכלה אקדמאית - מוסמכת M.A בכלכלה מאוניברסיטת אינדיאנה בלומינגטון, אינדיאנה ארה"ב. בוגרת B.A יחסים בינלאומיים מהאוניברסיטה העברית בירושלים.	השכלה אקדמאית - B.A בסוציולוגיה (כולל חטיבות פסיכולוגיה וחינוך) מהאוניברסיטה העברית בירושלים, B.A בהצטיינות בעבודה סוציאלית (התמחות בכריאות הנפש) מאוניברסיטת תל-אביב, M.A (סיום לימודים וחובות ללא תעודה), משפט פלילי וקרימינולוגיה מאוניברסיטת תל-אביב.

⁹ 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 (אסמכתא: 01-096549-2018). ביום 15.10.2021 החלה תקופת כהונתה השלישית של הגב' גוטליב כדח"צית בבנק. לפרטים ראה דיווח מיידי מיום 1.11.2021 (אסמכתא: 01-161814-2021).

¹⁰ ביום 17.1.2017 החלה גב' דומיניסיני לכהן כדירקטורית במעמד דירקטור שאינו דירקטור חיצוני כאמור בסעיף 11ד(א)2 לפקודת הבנקאות (להלן: "דירקטור אחר"), לתקופה של 3 שנים. ביום 16.1.2020, סיימה גב' דומיניסיני את תקופת כהונתה הראשונה כדירקטורית בבנק. ביום 16.1.2020 החלה תקופת כהונתה השנייה של הגב' דומיניסיני כדירקטורית בבנק. ביום 16.1.2023 החלה תקופת כהונתה השלישית של הגב' דומיניסיני כדירקטורית בבנק.

¹¹ החל מיום 1.1.2023 החלה לכהן כחברה בוועדת ממשק שומרי סף.

¹² החל מיום 1.1.2022 החלה גב' דומיניסיני לכהן כיו"ר ועדת משאבים.

שם הדירקטור	תמר גוטליב	אסתר דומיניסיני
<p>עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור</p>	<p>בעלים, יו"ר ומנכ"ל משותף בחברת יבול שוקי הון בע"מ. חברת חבר הנאמנים וחברת הדירקטוריון במכללה למינהל - המסלול האקדמי, דירקטורית בפתרונות קמפוסיים בע"מ, דירקטורית בחברת אמיליה פיתוח (מ.ע.ו.פ.) בע"מ, דירקטורית בחברת PLUS 500 בע"מ, דירקטורית חיצונית באקסטל לימיטד.</p> <p>החל מנובמבר 2022 החלה לכהן כדירקטורית בחברת נובולוג (פארם אפ 1996) בע"מ. עד יוני 2022 - יו"ר דירקטוריון בחקלאות עסקים אחזקות וניהול שפיים אגש"ח, דירקטורית בחוצות שפיים - אגודה שיתופית חקלאית בע"מ.</p> <p>עד אוקטובר 2021 - דירקטורית בלתי תלויה בערד השקעות ופיתוח תעשייה בע"מ. עד ינואר 2021 - חברה בוועדה המייעצת (Advisory Board) בנילי קפיטל מנג'מנט פי.אי בע"מ.</p> <p>עד אפריל 2019 - דירקטורית חיצונית בעל בד משואות יצחק בע"מ ודירקטורית בלתי תלויה ב-Southern Properties Capital Ltd.</p>	<p>חברה במועצה המקצועית המייעצת הבינ"ל במכון למדיניות העם היהודי.</p> <p>עד מרס 2021 יו"ר ועדת הביקורת במפעל הפיס. עד ינואר 2019 - נציגת ציבור בבית הדין הארצי לעבודה בירושלים ודח"צית ויו"ר ועדת ביקורת בישראלקו נגב 2 שותפות מוגבלת.</p>
<p>ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</p>	<p>כיהנה במשך שנים רבות בתאגידים בנקאיים. מ-1991-1980 בקבוצת לאומי, בחלק מהשנים כסמנכ"ל לאומי ושות' בנק להשקעות בע"מ (כיום לאומי פרטנרס בע"מ). מ-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 והוועדה לבחינת הדוחות הכספיים בבנק לאומי למשכנתאות בע"מ, בחלק מהזמן כיו"ר הוועדה.</p> <p>חברה ויו"ר ועדת הביקורת ודוחות כספיים בבנק (חברה מ-2015 עד היום. יו"ר החל מנובמבר 2018).</p> <p>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>עד אפריל 2012 - מנכ"ל המוסד לביטוח לאומי, עד אוקטובר 2014 - דירקטורית חיצונית בהראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ ודח"צ בחברת EMI - עזר חברה לביטוח משכנתאות בע"מ, עד אוקטובר 2013 - יו"ר דירקטוריון בתי חולים הדסה (הסתדרות מדיצינית הדסה), עד דצמבר 2007 - מנכ"ל שירות התעסוקה ועד 2003 - ראש אגף משאבי אנוש וראש אגף קהילה במשטרת ישראל בדרגת ניצב.</p> <p>בשל ניסיונה, כישוריה והשכלתה, בצמרת המגזר הציבורי ובדירקטוריונים עסקיים בהיקפים משמעותיים, חלקם בתחום הביטוח והפיננסים, 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 ישראלקו כיו"ר ועדת הביקורת וחברת ועדת מאזן המאשרת את הדוחות הכספיים.</p>
<p>בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה</p>	לא	לא

שם הדירקטור	צביקה נגן	דן אלכסנדר קולר
תאריך תחילת כהונה	27.10.2022 ¹³	13.11.2021
ת.ז.	055486872	02805 1910
תאריך לידה	17.9.1958	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 תגמול ¹⁴ וחבר בוועדות ביקורת ¹⁵ ובוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ¹⁶ .	יו"ר ועדת ניהול סיכונים וחבר בוועדות נוהל, משאבים וממשק שומרי סף ¹⁷ .
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	כן	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן	כן
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות נוהל בנקאי תקין	לא	כן
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	מומחיות חשבונאית ופיננסית - לא כשירות מקצועית - כן	כן
עובד הבנק, חברת בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא	לא
השכלה	מהנדס תעשייה וניהול B.Sc מהטכניון, M.B.A מאוניברסיטת תל-אביב, M.A, Cyber Politics & Government מאוניברסיטת תל-אביב, Advanced Executive Program, Kellogg, Northwestern.	בוגר ומוסמך במדעי החברה עם התמחות בכלכלה ומנהל עסקים מהאוניברסיטה העברית.

¹³ באסיפה הכללית השנתית של הבנק לשנת 2022 שהתקיימה ביום 4 באוגוסט 2022 הוחלט למנות את מר צביקה נגן כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני בהתאם לקבוע בחוק החברות, התשנ"ט-1999, לתקופה של 3 שנים. ביום 26 באוקטובר 2022 התקבלה הודעה בדבר אי התנגדותו של הפיקוח על הבנקים למינויו של מר צביקה נגן כאמור. בהתאם לכך, ביום 27 באוקטובר 2022 הוא החל את כהונתו הראשונה כדירקטור חיצוני בבנק. החל מיום 1.1.2023 החל לכהן כיו"ר ועדת תגמול.

¹⁴ החל מיום 27.10.2022 החל לכהן כחבר ועדת ביקורת.

¹⁵ החל מיום 1.1.2023 החל לכהן כחבר בוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.

¹⁶ החל מיום 1.1.2023 החל לכהן כיו"ר ועדת ניהול סיכונים וחבר בוועדת ממשק שומרי סף.

¹⁷

שם הדירקטור	צביקה נגן	דן אלכסנדר קולר
עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	דירקטור בחברת Cognyte. עד יולי 2018 דירקטור בחברת Claroty. עד אוקטובר 2019 דירקטור בחברת Celeno ודירקטור בחברת Global E.	יו"ר דירקטוריון ובעלים בחברת נקסט דים בע"מ. חבר בחבר הנאמנים בחברת הדסה אינטרנשיונל. מרצה מן החוץ במרכז הבינתחומי הרצליה. עד יולי 2018 כיהן כמשנה למנכ"ל וכמנהל חטיבת שווקים פיננסיים ובנקאות בינ"ל בבנק הפועלים.
ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	למעלה משלושים שנה נסיון בתפקידי ניהול בכירים בחברות רב-לאומיות גדולות ומורכבות. בעל ידע והיכרות עמוקה עם תחומי הפיננסים, הטלקומוניקציה, ה-IT ואבטחת הסייבר, וניסיון כמשקיע וחבר בדירקטוריונים בחברות הזנק. בעבר כיהן כדירקטור במגדל קרנות נאמנות וכיום דירקטור בקוגנייט. בין השנים 2014-2011 כיהן כמשנה למנכ"ל ומנהל חטיבת הטכנולוגיה בבנק הפועלים ¹⁸ .	כיהן כיו"ר דירקטוריון ישראל ופועלים אקספרס; יו"ר דירקטוריון פועלים שוקי הון ובחברות מקבוצת בנק הפועלים (בחלקן כיהן כחבר הוועדה לאישור דוחות כספיים) ויו"ר הדירקטוריון בבנק הפועלים שוויץ.
בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה	לא	לא

¹⁸ הגילוי הינו בהתאם לעדכון עמדה משפטית מספר 33-105: גילוי בנושא סייבר מיום 21.10.2018.

שם הדירקטור	פרופ' ידידיה שטרן	אירית שלומי
תאריך תחילת כהונה	22.11.2020	19.9.2019 ¹⁹
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 נהל וחבר בוועדות תגמול, ניהול סיכונים ואשראי ועסקים ²⁰ .	חברה בוועדת ביקורת, ועדת אשראי ועסקים ובוועדת נהל ²¹ .
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן	לא
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות נהל 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 - בוגרת כלכלה חד חוגי מורחב מאוניברסיטת חיפה. מוסמכת במנהל עסקים, (M.B.A) התמחות באסטרטגיה עסקית מהמרכז הבינתחומי הרצליה (בשיתוף וורטון פילדלפיה).

¹⁹ ביום 19.9.2019 החלה גב' שלומי לכהן כדירקטורית במעמד דירקטור שאינו דירקטור חיצוני כאמור בסעיף 11ד(א)(2) לפקודת הבנקאות (להלן: "דירקטור אחר"), לתקופה של 3 שנים. ביום 19.9.2022, סיימה גב' שלומי את תקופת כהונתה הראשונה כדירקטורית בבנק. ביום 19.9.2022 החלה תקופת כהונתה השנייה כדירקטורית בבנק.

²⁰ החל לכהן כחבר בוועדת אשראי ועסקים החל מיום 1.1.2023.

²¹ החל מיום 1.1.2022 החלה לכהן כחברה בוועדת נהל.

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 הוועד 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).</p>	<p>מנכ"לית ובעלים בחברת 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). 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 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 כחברה 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>	<p>לא</p>	<p>לא</p>

תקנה 26א - נושאי משרה בכירה של התאגיד²²

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

שם נושא המשרה	חנן שמואל פרידמן	שמוליק ארבל	אייל אפרת
מספר זיהוי	028765196	024272957	038459269
תאריך לידה	4.9.1971	23.7.1969	7.3.1976
תאריך תחילת כהונה	1.11.2019	²³ 1.4.2017	1.10.2021
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.	מנהל כללי וחבר הנהלה. דירקטור בחברת לאומי פרטנרס ²⁴ משקיף בדירקטוריון Valley National Bank.	משנה למנהל הכללי, חבר הנהלה, ראש החטיבה הבנקאית. מכהן כיו"ר דירקטוריון בחברות פפר פלטפורם בע"מ, Leumi UK Group - Holdings Limited ומכהן כ-Chair of the Governing Body בחברת Bank Leumi (UK) plc ²⁵ .	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת אסטרטגיה, דיגיטל, דאטה ופרויקטים רוחביים. מכהן כיו"ר דירקטוריון לאומי שש"ה בע"מ ²⁶ , דירקטור בחברת מעלות סוכנות לביטוח בע"מ ודירקטור בחברת פפר פלטפורם בע"מ ²⁷ .
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	כן	לא	לא

²² לפירוט בדבר שינויים בתקופת הדיווח או לאחריו ראה פרק מינויים ופרישות.

²³ 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).

²⁴ החל מיום 2.1.2022 מכהן כדירקטור בחברת לאומי פרטנרס בע"מ.

²⁵ החל מיום 1.7.2022 מכהן כיו"ר דירקטוריון בחברות Leumi UK Holdings ו-Leumi UK Group Limited ומכהן כ-Chair of the Governing Body בחברת Bank Leumi (UK) plc. לפירוט אודות השינוי הארגוני בשלוחה בבריטניה ראו פרק חברות מוחזקות עיקריות.

²⁶ החל מיום 26.1.2022 מכהן מר אייל אפרת כיו"ר דירקטוריון לאומי שש"ה בע"מ.

²⁷ החל מיום 1.1.2023 מכהן מר אייל אפרת כדירקטור בחברת פפר פלטפורם בע"מ.

שם נושא המשרה	חנן שמואל פרידמן	שמוליק ארבל	אייל אפרת
<p>השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות. בפירוט השכלתו של נושא המשרה הבכירה יצינו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם</p>	<p>תואר ראשון ושני (ללא תיזה מסלול ישיר) משפטים - אוניברסיטת בר אילן. עד נובמבר 2022 כיהן כחבר בחבר הנאמנים באוניברסיטת בר אילן. עד מרס 2022 כיהן כיו"ר דירקטוריון בחברת בנק לאומי לישראל קורפוריישן. עד דצמבר 2019 - דירקטור בבנק לאומי USA. עד נובמבר 2019 - סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת אסטרטגיה חדשנות וטרנספורמציה בבנק לאומי. 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 בבנק לאומי.</p>	<p>תואר ראשון בניהול וכלכלה ותואר שני במנהל עסקים מאוניברסיטת תל-אביב. עד ינואר 2021 - סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש החטיבה העסקית בבנק לאומי. עד יוני 2018 - סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש המערך לבנקאות מסחרית בחטיבה העסקית מסחרית בבנק לאומי.</p>	<p>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. דירקטור בחברת גראז' ונצ'רס גנרל פרטנר בע"מ²⁸. עד 2021 - ראש חטיבת טכנולוגיה בהראל ביטוח ופיננסיים ודירקטור בחברת בת +60 של הראל ביטוח ופיננסיים.</p>

²⁸ החל מיום 31.3.2022 מר אייל אפרת מכהן כדירקטור בחברת גראז' ונצ'רס גנרל פרטנר בע"מ.

שם נושא המשרה	אייל בן-חיים	בשמת חנה בן צבי	עומר זיו
מספר זיהוי	027963461	031692916	027771419
תאריך לידה	5.2.1971	18.12.1978	6.6.1970
תאריך תחילת כהונה	1.4.2019	²⁹ 1.9.2016	³⁰ 16.8.2016
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 תפעול ושירות, דירקטור בפפר פלטפורם בע"מ, דירקטור בחברות Leumi UK Holdings ו-UK Leumi Group Limited. ³¹	סגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה, מבקרת פנימית ראשית וראש חטיבת הביקורת הפנימית.	משנה למנכ"ל, חבר הנהלה, ראש חטיבת שוקי הון ויו"ר דירקטוריון לאומי פרטנרס בע"מ.
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא	לא	לא

²⁹ 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 החל מיום 12.2.2023 בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 7.12.2022, החלה רו"ח בשמת בן צבי לכהן כמבקרת הפנים הראשית וראש חטיבת הביקורת הפנימית, במעמד של סמנכ"לית בכירה וזאת במקומה של רו"ח חגית ארגוב. לפרטים נוספים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2022, דיווחים מיידים בדבר שינויים ארגוניים ופרישות מיום 2.12.2020 (אסמכתא: 123313-01-2020) ומיום 7.12.2022 (אסמכתא: 148168-01-2022).

³⁰ ביום 1.4.2021 החל רו"ח 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). החל מיום 12.2.2023 בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 7.12.2022, החל רו"ח עומר זיו לכהן כמשנה למנכ"ל וראש חטיבת שוקי הון וזאת במקומה של רו"ח בשמת בן צבי. לפרטים נוספים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2022 וכן דיווחים מיידים שפרסם הבנק מיום 17.11.2020 (אסמכתא: 114871-01-2020) ומיום 7.12.2022 (אסמכתא: 148168-01-2022).

³¹ החל מיום 1.7.2023 מכהן מר אייל בן חיים כדירקטור בחברות Leumi UK Holdings ו-Leumi UK Group Limited. לפירוט אודות השינוי הארגוני בשלוחה בבריטניה ראו פרק חברות מוזקקות עיקריות.

<p>רו"ח, בעל תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות - האוניברסיטה העברית. תואר שני במינהל עסקים - התמחות במימון וחשבונאות - האוניברסיטה העברית ותואר שני 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.</p>	<p>תואר ראשון בכלכלה, חשבונאות ומחשבים - אוניברסיטת בר אילן. תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב. בוגרת תוכנית מנהלים (AMP) של אוניברסיטת הארווארד. חברה בחבר הנאמנים של ביה"ח קרית צאנז ע"ש לניאדו. עד פברואר 2023 סגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה וראש חטיבת שוקי הון בבנק לאומי. עד דצמבר 2022 יו"ר דירקטוריון לאומי פרטנרס. עד ינואר 2021 - סגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה, מנהלת סיכונים ראשית וראש חטיבת ניהול סיכונים בבנק לאומי.</p>	<p>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.</p>	<p>השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות. בפירוט השכלתו של נושא המשרה הבכירה יצינו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם</p>
---	---	---	---

שם נושא המשרה	אורי יוניסי	אביבית קליין	ליאת שוב
מספר זיהוי	024619066	024565467	032394140
תאריך לידה	14.12.1969	8.11.1969	10.9.1975
תאריך תחילת כהונה	³² 26.6.2020	1.4.2021	³³ 1.1.2018
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו; היה נושא המשרה הבכירה מורשה חתימה עצמאי בתאגיד - תצוין עובדה זו.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש חטיבת משכנתאות. מכהן כיו"ר דירקטוריון בחברת מעלות סוכנות לביטוח בע"מ.	סגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה, ראש חטיבת משאבי אנוש. חברת הוועד המנהל בקבוצת יודי עתידים (ע"ר).	סגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה, ראש החטיבה העסקית.
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא	לא	לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות. בפירוט השכלתו של נושא המשרה הבכירה יצינו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	רו"ח, 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.	B.A כלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים. M.A ניהול מערכת פיננסית-מנהל ציבורי, אוניברסיטת קלארק, מסצ'וסטס ארה"ב. עד מרס 2021 ראש אגף מש"א חטיבה בבנקאית וסגן ראש חטיבת מש"א בבנק לאומי. עד ינואר 2020 ראש מערך פרימיום בחטיבה הבנקאית בבנק לאומי.	רואת חשבון, B.A עם התמחות בחשבונאות ו-M.B.A מנהל עסקים מהמסלול 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.

³² 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 תאגיד של הבנק לשנת 2021.

³³ 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. החל מיום 15.2.2023 בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 9.1.23 החלה רו"ח ליאת שוב לכהן כראש חטיבה עסקית, במעמד של סמנכ"לית בכירה וזאת במקומו של רו"ח רונן אגסי שהודיע על רצונו לסיים את כהונתו בבנק. לפרטים נוספים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגיד של הבנק לשנת 2022 וכן דיווחים מיידיים מיום 3.1.2021 (אסמכתא: 2021-01-000684, מיום 2.12.2020 (אסמכתא: 2020-01-123313) ומיום 9.1.2023 (אסמכתא: 2023-01-004875).

שם נושא המשרה	חיים שקולניק	חגית ארגוב	מיכל אלטרמן
מספר זיהוי	012897237	032790362	034509000
תאריך לידה	3.6.1968	09.12.1978	19.12.1977
תאריך תחילת כהונה	³⁴ 6.1.2021	³⁵ 17.6.2021	³⁶ 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.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת לאומי טכנולוגיות ודירקטור בחברת פפר פלטפורם בע"מ.	סגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה החשבונאית הראשית, ראש החטיבה הפיננסית והחשבונאית.	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	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 בבנק לאומי. עד דצמבר 2019 - מנהל בכיר במשרד ראש הממשלה. ³⁷	תואר ראשון B.A במינהל עסקים עם התמחות בחשבונאות ו-M.B.A במנהל עסקים עם התמחות בחשבונאות מהמסלול 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 בבנק לאומי. עד יולי 2018 מנהלת כספים בהראל חברה לביטוח.	עו"ד, L.L.B במשפטים מאוניברסיטת תל-אביב ו-B.A בניהול מאוניברסיטת תל-אביב. M.B.A במנהל עסקים מאוניברסיטת בר אילן. עד פברואר 2023 היועצת המשפטית וראש מטה המנכ"ל של חברת מקס איט פיננסים בע"מ. עד אפריל 2019 יועצת משפטית בהראל חברה לביטוח בע"מ והיועצת המשפטית של חברת דקלה חברה לביטוח בע"מ.

³⁴ ביום 6.1.2021 בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק ביום 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: 123313-01-2020).

³⁵ ביום 17.6.2021 בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק ביום 5.5.2021, החלה כהונתה של רו"ח חגית ארגוב כסגן מנהל כללי בכיר, מבקרת פנימית ראשית וראש חטיבת הביקורת הפנימית, עד לאותו מועד כיהנה רו"ח חגית ארגוב בתפקיד ראש מערך תפעול סיכונים, תפעול ודיווח. החל מיום 12.2.2023 בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 7.12.2022, החלה רו"ח חגית ארגוב לכהן כראש החטיבה הפיננסית והחשבונאית הראשית, במעמד של סמנכ"לית בכירה, במקומו של רו"ח עומר זיו. לפרטים נוספים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2022 וכן דיווחים מיידיים מיום 10.6.2021 (אסמכתא: 098859-01-2021) מיום 17.6.2021 (אסמכתא: 102600-01-2021) ומיום 7.12.2022 (אסמכתא: 148168-01-2022).

³⁶ החל מיום 15.2.2023 בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק, מיום 7.12.2022 החלה כהונתה של עו"ד מיכל אלטרמן כסגן מנהל כללי בכיר, חברת הנהלה יועצת משפטית ראשית, ראש חטיבת הייעוץ המשפטי, מנהלת סיכונים משפטיים ומזכירת הבנק והקבוצה במקומה של עו"ד מור פינגר. לפרטים נוספים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2022 וכן דיווח מיידי מיום 7.12.2023 (אסמכתא: 148168-01-2022).

³⁷ הגילוי הינו בהתאם לעדכון עמדה משפטית מספר 33-105: גילוי בנושא סייבר מיום 21.10.2018.

שם נושא המשרה	רון מורי
מספר זיהוי	059795724
תאריך לידה	4.7.1965
תאריך תחילת כהונה	15.2.2023 ³⁸
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו; היה נושא המשרה הבכירה מורשה חתימה עצמאי בתאגיד - תצוין עובדה זו.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, מנהל סיכונים ראשי, ראש החטיבה לניהול סיכונים
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות. בפירוט השכלתו של נושא המשרה הבכירה יציגו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	B.A בכלכלה מאוניברסיטת בר אילן ו-M.B.A במנהל עסקים עם התמחות במימון מאוניברסיטת בר אילן. קורס דירקטורים מהמרכז הבינתחומי הרצליה. עד פברואר 2023 כיהן כמנהל לראש החטיבה הבנקאית וראש מערך בכיר לקוחות פרטיים בחטיבה הבנקאית בבנק לאומי. עד נובמבר 2022 כיהן במשך 4.5 שנים כראש המערך המסחרי בחטיבה העסקית בבנק לאומי.

³⁸ החל מיום 15.2.2023 בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 9.1.23 החל מר רון מורי לכהן כראש החטיבה לניהול סיכונים, במעמד של סמנכ"ל בכיר במקומה של רו"ח ליאת שוב. לפרטים נוספים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2022 וכן דיווח מידי מיום 9.1.2023 (אסמכתא: 2023-01-004875).

(ב) נושאי משרה בכירה אחרים

שם נושא המשרה	פיני שץ
מספר זיהוי	033008483
תאריך לידה	9.7.1976
תאריך תחילת כהונה	³⁹ 28.12.2022
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 ציאות ראשי וראש מערך ציאות 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	B.A במדעי המחשב תקשורת ועתונאות מהאוניברסיטה העברית. עד דצמבר 2022 ראש אגף טכנולוגיה ובנקאות עתיד בבנק לאומי. עד יולי 2021 ראש מטה מנכ"ל בבנק לאומי. עד נובמבר 2019 מנהל פרויקטים אסטרטגיים בבנק לאומי.

³⁹ ביום 28.12.2022 החלה כהונתו של מר פנחס שץ כקצין ציאות וראש מערך ציאות ואכיפה, במקומה של הגב' שרון דניאל. לפרטים נוספים ראה פרק מינויים ופרישות בדוח ממשל תאגידי של הבנק לשנת 2022 וכן דיווח מיידני מיום 28.12.2022 (אסמכתא: 156688-01-2022).

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 2022 שהתקיימה ביום 4 באוגוסט 2022 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 26 ביוני 2022 ודיווח מיידי משלים מיום 14 ביולי 2022 14 ביולי 2022 (אסמכתאות: 2022-01-081190 ו-2022-01-089413 בהתאמה) ודיווח מיידי על תוצאות אסיפה מיום 4 באוגוסט 2022 (אסמכתא: 2022-01-099364).

תקנה 28 - שינויים בתזכיר ותקנון של התאגיד

באסיפה הכללית השנתית של הבנק לשנת 2022 שהתקיימה ביום 4 באוגוסט 2022 הוחלט לאשר תיקונים לתקנון הבנק אשר עיקריו כדלקמן: (1) עדכון של המינוחים הלא עדכניים המופיעים בתקנון למינוחים מודרניים ועדכניים יותר; (2) ביטול הוראות אשר היו רלבנטיות בעבר בתקופה בה חלה פקודת החברות המנדטורית (בטרם הוחלפה בחוק החברות החדש) ואשר אינם עוד בשימוש. (3) ביטול הוראות ארכאיות, אשר חלקן אינן רלבנטיות עוד בשים לב לדינים הקיימים היום וחלקן אף סותרות הוראות דין עדכניות (לרבות את הוראות חוק החברות והתקנות מכוח חוק החברות והוראות ניהול בנקאי תקין); (4) התווספו הוראות המאפשרות הקלה במקומות בהם נקבעו בחוק החברות הוראות דיספוזיטיביות המתירות לחברה לעשות כן.

למידע נוסף ראה דיווח מיידי אודות זימון אסיפה כללית מיום 26 ביוני 2022 ודיווח מיידי משלים מיום 14 ביולי 2022 (אסמכתאות: 2022-01-081190 ו-2022-01-089413 בהתאמה) ודיווח מיידי על תוצאות אסיפה מיום 4 באוגוסט 2022 (אסמכתא: 2022-01-099364 ועל שינויים בתקנון מיום 4 באוגוסט 2022 (אסמכתא: 2022-01-099367).

תקנה 29 - המלצות והחלטות הדירקטורים והאסיפה הכללית

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

א. בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק המפורטת בביאור 25 לדוחות הכספיים, בימים 8 במרס 2022, 23 במאי 2022, 15 באוגוסט 2022 ו-28 בנובמבר 2022 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 8 במרס 2022, 23 במאי 2022, 15 באוגוסט 2022 ו-28 בנובמבר 2022 (אסמכתאות: 2022-01-027664, 2022-01-062995, 2022-01-103771 ו-2022-01-143598 בהתאמה).

ב. בתאריך 23 ביוני 2022 הנפיק הבנק סך של 90,909,091 מניות בנות 1 ש"ח ע"נ כל אחת, בדרך של הצעה לא אחידה למשקיעים מוסדיים לרבות משקיעים מוסדיים מחוץ לישראל.

למידע נוסף, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2022, דיווחים מיידיים אודות תוצאות המכרז למשקיעים מסווגים מיום 26 במאי 2022 (אסמכתא: 2022-01-064756), דיווח מיידי על דוח הצעת מדף מיום 23 ביוני 2022 (אסמכתא: 2022-01-077581), דיווח מיידי על תוצאות הנפקה מיום 23 ביוני 2022 (אסמכתא: 2022-01-077632) וכן דוח מצבת הון מיום 23 ביוני 2022 (אסמכתאות: 2022-01-077713 ו-2022-01-079120).

ג. לפרטים אודות הנפקת כתבי אופציה שאינם רשומים למסחר ל-108 עובדי הבנק ו/או עובדי חברות בנות של הבנק, מתוכם 13 נושאי משרה בבנק (שאינם דירקטורים ואינם המנכ"ל) ו-95 עובדים של הבנק וחברות בנות של הבנק, ראו ביאור 25. לפרטים נוספים ראו דיווחים מיידיים מיום 16 באוגוסט 2022 ומיום 4 בספטמבר 2022 (אסמכתאות: 103780-01-2022 ו-113179-01-2022, בהתאמה).

ד. להחלטה בעניין שינוי תקנון הבנק כנדרש בתקנה 29(א)(3) ראו פירוט בתקנה 28 לעיל.

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

תקנה 29(ג) במהלך שנת הדיווח לא התקיימה אסיפה כללית מיוחדת.

תקנה 29א - החלטות החברה

תקנה 29א(1) ועדת הביקורת ודירקטוריון הבנק אישרו קווים מנחים למקרים שיש בהם פוטנציאל לניגוד עניינים אישי של נושא משרה וכן אמות מידה לעסקאות שאינן חריגות לצורך אישור עסקאות חריגות בהתאם לחוק החברות.

תקנה 29א(1) ביום 1 באפריל 2022 הושלמה עסקת המיזוג של Bank Leumi Corporation ל-Valley National Bancorp (להלן: "ואלי") כך שלאחר ההשלמה, מחזיק הבנק בכ-14.2% מהון המניות של ואלי. ההסכמים שנכרתו בין הבנק לואלי קובעים בין היתר: (1) כי לבנק זכות למנות שני דירקטורים מטעמו בדירקטוריון ואלי (כל עוד הבנק מחזיק מעל 12.5% בואלי). (2) כי הצדדים יבצעו עסקאות השתתפות תוך מתן מענה לצרכי לקוחות קבוצת לאומי בעלי פעילות בארה"ב.

בהתאם הבנק החליט להמליץ לואלי כי מר רונן אגסי, המשנה למנכ"ל הבנק וראש החטיבה העסקית דאז, ימונה כדירקטור בואלי מטעמו של הבנק. יצויין כי חוק החברות קובע כי בנסיבות אלה, יש לראות במר אגסי, מעצם כהונתו כדירקטור בואלי, כמי שיש לו עניין אישי בעסקאות השתתפות שבין הבנק לואלי אולם הוא מאפשר בכפוף להתקיימות תנאים מסוימים כמפורט בסעיף 255 לחוק החברות, תשנ"ט-1999.

לפיכך לאחר קבלת המלצת ועדת הביקורת של הבנק, אישר דירקטוריון הבנק ביום 9 במאי 2022 החלטת מסגרת במטרה לאפשר למר אגסי להמשיך ולטפל מטעם הבנק בעסקאות השתתפות עם ואלי בשים לב לעמדת הבנק כי המשך טיפולו של מר אגסי בעסקאות השתתפות אלה הינו לטובת הבנק.

למידע נוסף בעניין עסקת המיזוג, ראה דיווחים מיידיים מיום 23 בספטמבר 2021 (אסמכתא: 01-2021-080569) ומיום 1 בספטמבר 2021 (אסמכתא: 01-2021-142482) ומיום 6 במרס 2022 (אסמכתא: 01-2022-026329) ומיום 3 באפריל 2022 (אסמכתא: 01-2022-041695).

תקנה 29א(4) א. לפרטים בעניין התחייבות לשיפוי ופטור נושאי משרה בבנק (דירקטורים ונושא משרה אחרים לרבות יו"ר דירקטוריון ומנכ"ל הבנק), ראה ביאור 26(ו) 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 23 בדצמבר 2019. 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. לפירוט ראה דיווח מיידי מיום 10 בנובמבר 2019 אודות כינוס אסיפה כללית מיוחדת (אסמכתא: 01-2019-096531) ודיווח מיידי של הבנק מיום 23 בדצמבר 2019 אודות תוצאות האסיפה הכללית (אסמכתא: 01-2019-112809).

בהתאם לכך, ביום 23 בפברואר 2022 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 180 מיליון דולר מסך זה. הפוליסה שאמורה היתה להסתיים ביום 28 בפברואר 2022 הוארכה באותם התנאים עד ליום 1 באפריל 2022. בהתאמה תקופת הפוליסה העוקבת הוגדרה החל מיום 2 באפריל 2022 ועד ליום 1 באפריל 2023.

החלטת מסגרת מעודכנת 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 4 באוגוסט 2022. עוד כוללת מדיניות התגמול החדשה 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 מיידי אודות זימון אסיפה כללית מיום 26 ביולי 2022 ודיווח מיידי משלים מיום 14 ביולי 2022 (אסמכתאות: 2022-01-081190 ו-2022-01-0894131 בהתאמה) וכן דיווח מיידי על תוצאות אסיפה מיום 4 באוגוסט 2022 (אסמכתא: 2022-01-099364), אשר המידע הכלול בהם מובא כאן על דרך ההפניה.

בנק לאומי לישראל בע"מ



תפקידם:



שמות החותמים:

משנה למנכ"ל
ראש חטיבת שוקי הון
מנהל הכספים עד ליום 12 בפברואר 2023

(1) עומר זיו

סמנכ"לית בכירה
חשבונאית ראשית
ראש החטיבה הפיננסית והחשבונאית

(2) חגית ארגוב

ראש אגף מזכירות הבנק

(3) דיוויד סקסטיין, עו"ד

תאריך: 13.3.23

שאלון ממשל תאגידי

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

1. הגדרות

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

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

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

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

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

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

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

"זיקה" - כמשמעות המונח בסעיף 240 לחוק החברות;

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

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

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

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

"שנת הדיווח" - משמעה מיום 1.1.2022 ועד ליום 31.12.2022;

"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': הגב' תמר גוטליב.</p> <p>דירקטור ב': מר ששון אליה.</p> <p>דירקטור ג': מר צביקה נגן - החל את כהונתו כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות ביום 27 באוקטובר 2022.</p> <p>דירקטור ד': מר יצחק אידלמן - סיים את כהונתו כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות ביום 1 בפברואר 2023.</p> <p>מספר הדירקטורים החיצוניים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 3</p>

-----	-----	<p>2. שיעור¹ הדירקטורים הבלתי תלויים² המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 6/10, כולל "דירקטור חיצוני" כהגדרתו בחוק החברות. החל מיום 27 באוקטובר 2022 (מועד תחילת כהונתו של מר צביקה נגן כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות), שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים הינו 7/11, עד ליום 1 בפברואר 2023, יום סיום כהונתו של מר יצחק אידלמן כדירקטור חיצוני לפי חוק 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(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><input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (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 ידו: <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה).</p> <p>שיעור נוכחותו⁶ 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			
	✓	בתקנון התאגיד לא קיימת הוראה המגבילה את האפשרות לסיים מיידית את כהונתם של כלל הדירקטורים בתאגיד, שאינם דירקטורים חיצוניים (לעניין זה - קביעה ברוב רגיל אינה נחשבת מגבלה)? הערה: לעניין זה קיימות הוראות מיוחדות בדין הנוגעות לתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, קיימת מגבלה כאמור) יצוין -		7.
		פרק הזמן שנקבע בתקנון לכהונת דירקטור: _____.	א.	
		הרוב הדרוש שנקבע בתקנון לסיים כהונתם של הדירקטורים: _____.	ב.	
		מנין חוקי שנקבע בתקנון באסיפה הכללית לשם סיום כהונתם של הדירקטורים: _____.	ג.	
		הרוב הדרוש לשינוי הוראות אלו בתקנון: _____.	ד.	
	✓	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)		8.

⁷ חברת איגרות חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

—	✓	<p>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.</p>	9.
		<p>ב. מספר הדירקטורים שיהיו בתאגיד במהלך שנת הדיווח - בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית⁸: 8/10 דירקטורים בעלי כשירות מקצועית⁹: כל הדירקטורים.</p> <p>במקרה שהיו שינויים במספר הדירקטורים כאמור בשנת הדיווח, ייתן הנתון של המספר הנמוך ביותר (למעט בתקופת זמן של 60 ימים מקרות השינוי) של דירקטורים מכל סוג שיהיו בשנת הדיווח.</p>	
	✓	<p>ב.א. בכל שנת הדיווח כלל הרכב הדירקטוריון חברים משני המינים. אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין פרק הזמן (בימים) בו לא התקיים האמור: _____.</p> <p>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: _____.</p>	10.
—	—	<p>ב. מספר הדירקטורים מכל מין המכהנים בדירקטוריון התאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: גברים: 7, נשים: 3.</p>	

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

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית)

לא נכון	נכון	
_____	_____	<p>מספר ישיבות הדירקטוריון שהתקיימו במהלך כל רבעון בשנת הדיווח:</p> <p>רבעון ראשון (שנת 2022): 9</p> <p>רבעון שני: 10</p> <p>רבעון שלישי: 8</p> <p>רבעון רביעי: 9</p>
_____	_____	<p>לצד כל אחד משמות הדירקטורים שכיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, יצוין שיעור¹⁰ השתתפותו בישיבות הדירקטוריון (בס"ק זה - לרבות ישיבות ועדות הדירקטוריון בהן הוא חבר, וכמצוין להלן) שהתקיימו במהלך שנת הדיווח (ובהתייחס לתקופת כהונתו): (יש להוסיף שורות נוספות לפי מספר הדירקטורים).</p>

¹⁰ ר' ה"ש 2.

		שיעור השתתפותו בישיבות ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הוועדה)	שיעור השתתפותו בישיבות ועדת ביקורת ¹¹ החל מיום 1 בינואר 2013 ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, הדיונים בנוגע לדוחות הכספיים מתקיימים בוועדת הביקורת של הדירקטוריון.	שיעור השתתפותו בישיבות הדירקטוריון	שם הדירקטור			
		ועדת אשראי ועסקים - 75% הוועדה לניהול סיכונים - 87.5% ועדת נוהל - 100% ועדת משאבים - 100% הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 83.33%	אינו חבר ועדת הביקורת, אך בהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים משתתף בישיבות הוועדה בנושאים הקשורים לדוחות הכספיים כמשקיף - 100%.	100%	ד"ר ס. חאג' יחיא - יו"ר הדירקטוריון.			
		ועדת אשראי ועסקים - 100% ועדת תגמול - 100%	100%	97.22%	מר י. אידלמן (סיים את כהונתו כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות ביום 1.2.2023).			

¹¹ לגבי דירקטור החבר בוועדה זז.

		ועדת אשראי ועסקים - 100% ועדת משאבים - 100% הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100%	אינו חבר ועדת הביקורת	100%	ד"ר ש. בן צבי			
		ועדת אשראי ועסקים - 100% ועדת תגמול - 100% ועדת משאבים - 100%	100%	100%	גב' ת. גוטליב			
		ועדת משאבים - 100% ועדת תגמול - 100% ועדת נוהל - 100% ועדת ניהול סיכונים - 100% הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100%	אינו חבר ועדת הביקורת	97.22%	גב' א. דומניסיני			
		ועדת אשראי ועסקים - 100% ועדת נוהל - 100%	100%	100%	גב' א. שלומי			

		ועדת ניהול סיכונים - 100% ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100%	100%	94.44%	מר א. בזורה			
		ועדת תגמול - 66.6% ועדת ניהול סיכונים - 100% ועדת נוהל- 100% ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100%	אינו חבר ועדת הביקורת	100%	פרופ' י. שטרן			
		ועדת ניהול סיכונים - 100% ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% ועדת תגמול - 100%	100%	100%	מר ש. אליה			
		ועדת ניהול סיכונים - 100% ועדת נוהל - 100% ועדת משאבים - 100%	אינו חבר ועדת הביקורת	97.22%	מר ד. קולר			

		ועדת תגמול - בתקופה שמיום כהונתו, 27.10.22 ועד לסיום שנת 2022 לא התקיימו ישיבות של ועדת תגמול.	100%	94.44%	מר צ. נגן (מונה כדירקטור חיצוני בהתאם לחוק החברות ביום 27.10.2022 ולכן הנתון מתייחס לתקופה החל מיום תחילת כהונתו ועד לסיום שנת 2022).				
	✓	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 : <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

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.		
_____	_____	יצוין פרק הזמן (בימים) אותו קבע הדירקטוריון כזמן סביר להעברת המלצות הוועדה לקראת הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק, פרק הזמן הסביר להעברת המלצות ועדת הביקורת לדירקטוריון בעניין אישור הדוחות הכספיים, הינו 3 ימים לפחות לפני המועד לאישור הדוחות הכספיים בדירקטוריון.	א.	25.
_____	_____	מספר הימים שחלפו בפועל בין מועד העברת המלצות לדירקטוריון למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: דוח רבעון ראשון (שנת 2022): 3 ימים דוח רבעון שני: 4 ימים דוח רבעון שלישי: 4 ימים דוח שנתי: 4 ימים	ב.	
		מספר הימים שחלפו בין מועד העברת טיוטת הדוחות הכספיים לדירקטורים למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: דוח רבעון ראשון (שנת 2022): 11 דוח רבעון שני: 10 דוח רבעון שלישי: 10 דוח שנתי: 11	ג.	
	✓	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 השתתפות: _____		26.

—	—	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 בשיבות 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.
		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 (בשעות ¹⁴): ראה פרק המבקר הפנימי בדוח הדירקטוריון לדוח השנתי של הבנק לשנת 2022.
	✓	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 הארגונים הקבועים בד"ן: <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה) <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: <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה) <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).</p>



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



יו"ר הדירקטוריון:

תאריך חתימה: 13.3.2023