



לאומי | דוח תקופתי 2025

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)	397
1, 7, 1-25א	397
110	398
11	400
12	401
13	401
14	401
20	401
21	401
21א	402
22	402
24	402
24א	402
24ב	402
26	403
26א	413
26ב	420
27	420
28	420
29	420
29א	421
5	422

דוח תקופתי לשנת 2025

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)	31.12.2025
תאריך הדוח: (תקנה 11-7)	2.3.2026
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 23 בינואר 2025 הנפיק הבנק סך של כ-1.5 מיליארד ש"ח ע.נ. כתבי התחייבות נדחים (סדרה 406) בני 1 ש"ח ע.נ. כל אחד. בנוסף, הנפיק הבנק סך של כ-1.35 מיליארד ש"ח ע.נ. אגרות חוב (סדרה 185) בנות 1 ש"ח ע.נ. כל אחת, אשר הונפקו בדרך של הרחבת סדרה, וכן סך של כ-1.5 מיליארד ש"ח ע.נ. ניירות ערך מסחריים (סדרה 7) בני 1 ש"ח ע.נ. כל אחד, אשר הונפקו בדרך של הנפקת סדרה חדשה.

למידע נוסף, ראו ביאור 24 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2025, דיווח מידי אודות תוצאות המכרז למשקיעים מסווגים מיום 21 בינואר 2025 (אסמכתא: 005739-01-2025), דיווח מידי על דוח הצעת מדף מיום 21 בינואר 2025 (אסמכתא: 006009-01-2025), דיווח מידי על תוצאות המכרז הציבורי מיום 23 בינואר 2025 (אסמכתא: 006351-01-2025) וכן דיווח מצבת הון מיום 23 בינואר 2025 (אסמכתא: 006426-01-2025), המובאים בזאת בדרך של הפניה.

כספי תמורת ההנפקה הנ"ל מיועדים לשימוש הבנק, לפי שיקול דעתו.
2. ביום 8 באפריל 2025 הנפיק הבנק סך של כ-1.75 מיליארד ש"ח ע.נ. ניירות ערך מסחריים (סדרה 8) אשר הונפקו בדרך של הנפקת סדרה חדשה.

למידע נוסף, ראו ביאור 24 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2025, דיווח מידי אודות תוצאות המכרז למשקיעים מסווגים מיום 4 באפריל 2025 (אסמכתא: 024834-01-2025), דיווח מידי על דוח הצעת מדף מיום 6 באפריל 2025 (אסמכתא: 025207-01-2025), דיווח מידי על תוצאות המכרז הציבורי מיום 8 באפריל 2025 (אסמכתא: 025931-01-2025) וכן דיווח מצבת הון מיום 8 באפריל 2025 (אסמכתא: 026026-01-2025), המובאים בזאת בדרך של הפניה.

כספי תמורת ההנפקה הנ"ל מיועדים לשימוש הבנק, לפי שיקול דעתו.
3. ביום 21 במאי 2025 הנפיק הבנק סך של כ-1.57 מיליארד ש"ח ע.נ. כתבי התחייבות צמודי אשראי (Credit-Linked Notes) CLN לאומי אגרות חוב (סדרה 4) ר-מ, בנות 1 ש"ח ע.נ. כל אחד. למידע נוסף, ראו ביאור 24 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2025, דיווח מידי על תנאי כתבי התחייבות שירשמו למסחר במערכת רצף מוסדיים מיום 21 במאי 2025 (אסמכתא: 035580-01-2025) ודיווח מצבת הון מיום 21 במאי 2025 (אסמכתא: 035754-01-2025), המובאים בזאת בדרך של הפניה.

כספי תמורת ההנפקה הנ"ל מיועדים לשימוש הבנק, לפי שיקול דעתו.
4. ביום 26 במאי 2025 הנפיק הבנק סך של כ-1.8 מיליארד ש"ח ע.נ. אגרות חוב (סדרה 183) אשר הונפקו בדרך של הרחבת סדרה, וכן סך של כ-0.8 מיליארד ש"ח ע.נ. אגרות חוב (סדרה 184) אשר הונפקו בדרך של הרחבת סדרה.

למידע נוסף, ראו ביאור 24 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2025, דיווח מידי אודות תוצאות המכרז למשקיעים מסווגים מיום 22 במאי 2025 (אסמכתא: 036084-01-2025), דיווח מידי על דוח הצעת מדף מיום 22 במאי 2025 (אסמכתא: 036426-01-2025), דיווח מידי על תוצאות המכרז הציבורי מיום 26 במאי 2025 (אסמכתא: 037009-01-2025) וכן דיווח מצבת הון מיום 26 במאי 2025 (אסמכתא: 037128-01-2025), המובאים בזאת בדרך של הפניה.

כספי תמורת ההנפקה הנ"ל מיועדים לשימוש הבנק, לפי שיקול דעתו.
5. ביום 8 בספטמבר 2025 הנפיק הבנק סך של כ-1.8 מיליארד ש"ח ע.נ. אגרות חוב (סדרה 187), סך של כ-1.8 מיליארד ש"ח ע.נ. אגרות חוב (סדרה 188), וכן סך של כ-1.5 מיליארד ש"ח ע.נ. ניירות ערך מסחריים (סדרה 9), אשר הונפקו בדרך של הנפקת סדרה חדשה.

למידע נוסף, ראו ביאור 24 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2025, דיווח מידי אודות תוצאות המכרז למשקיעים מסווגים מיום 4 בספטמבר 2025 (אסמכתא: 066904-01-2025), דיווח מידי על דוח הצעת מדף מיום 7 בספטמבר 2025 (אסמכתא: 067218-01-2025), דיווח מידי על תוצאות המכרז הציבורי מיום 8 בספטמבר 2025 (אסמכתא: 067570-01-2025) וכן דיווח מצבת הון מיום 8 בספטמבר 2025 (אסמכתא: 067669-01-2025), המובאים בזאת בדרך של הפניה.

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

6. ביום 22 בינואר 2026 הנפיק הבנק סך של 0.75 מיליארד אירו אגרות חוב מגובות (Covered Bonds) אשר הוצעו למשקיעים מוסדיים מחוץ לישראל.

למידע נוסף, ראו ביאור 24 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2025, דיווח מידי אודות השלמת תמחור ההנפקה מיום 13 בינואר 2026 (אסמכתא: 2026-01-005991), דיווח מידי על תוצאות ההנפקה מיום 22 בינואר 2026 (אסמכתא: 2026-01-008861) וכן דיווח מצבת הון מיום 22 בינואר 2026 (אסמכתא: 2026-01-008974), המובאים בזאת בדרך של הפניה.

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

7. ביום 22 בינואר 2026 הנפיק הבנק סך של כ-0.744 מיליארד ש"ח ע.נ. כתבי התחייבות נדחים (סדרה 406) בני 1 ש"ח ע.נ. כל אחד אשר הונפקו בדרך של הרחבת סדרה. בנוסף, הנפיק הבנק סך של כ-2.52 מיליארד ש"ח ע.נ. אגרות חוב (סדרה 187) בנות 1 ש"ח ע.נ. כל אחת, אשר הונפקו בדרך של הרחבת סדרה, וכן סך של כ-1.49 מיליארד ש"ח ע.נ. נירות ערך מסחריים (סדרה 10) בני 1 ש"ח ע.נ. כל אחד, אשר הונפקו בדרך של הנפקת סדרה חדשה.

למידע נוסף, ראו ביאור 24 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2025, דיווח מידי אודות תוצאות המכרז למשקיעים מסווגים מיום 20 בינואר 2026 (אסמכתא: 2026-01-007961), דיווח מידי על דוח הצעת מדף מיום 21 בינואר 2026 (אסמכתא: 2026-01-008311), דיווח מידי על תוצאות המכרז הציבורי מיום 22 בינואר 2026 (אסמכתא: 2026-01-008833) וכן דיווח מצבת הון מיום 22 בינואר 2026 (אסמכתא: 2026-01-008974), המובאים בזאת בדרך של הפניה.

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

תקנה 11 - רשימת השקעות במניות ובניירות ערך המירים בחברות בנות מהותיות
ליום 31.12.2025

שם החברה	סוג המניה ^(א)	מספר מניות	סה"כ ע"נ ^(ב)	מטבע	שיעור החזקה בני"ע ב-%	חלק הבנק על בסיס מאוחד בהון הנפרע ב-%	חלק הבנק וחברות בנות בזכויות ההצבעה ב-%
לאומי פרטנרס בע"מ ^(ג)	מ"ר א' 0.01	5,084,041,480	50,840,415	₪	100	100	100

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

תקנה 11 - רשימת השקעות במניות ובניירות ערך המירים בחברות קשורות מהותיות
ליום 31.12.2025

שם החברה	סוג המניה ^(א)	מספר מניות	סה"כ ע"נ ^(ב)	שיעור החזקה בני"ע ב-%	חלק הבנק על בסיס מאוחד בהון הנפרע ב-%	חלק הבנק וחברות בנות בזכויות ההצבעה 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 31.12.2025

שם החברה	צמודים ^(א)	שטרי הון בלתי צמודים ^(א)	לצרכן	למדד המחירים	אגרות חוב צמודות	כתבי התחייבות נדחים ^(ב)	סה"כ ליום 31 בדצמבר 2025	שינוי נטו בשנת החשבון	סה"כ ליום 31 בדצמבר 2024	מועד פרעון
לאומי פרטנרס בע"מ	230,000	-	-	-	-	-	230,000	259	229,741	31.12.2026
סך הכל	230,000	-	-	-	-	-	230,000	259	229,741	
הרכב:										
עלות מופחתת לאלה שיש להם שער										
-										
עלות מופחתת לאלה שאין להם שער										
230,000										
סך הכל 230,000										

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

* ליום 31.12.2025 לא קיימות השקעות באג"ח.

תקנה 11 - הלוואות לחברות בנות מהותיות ולחברות כלולות מהותיות ליום 31.12.2025

לא קיימות הלוואות לחברות בנות מהותיות ולחברות כלולות מהותיות ליום 31.12.2025.

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^{(א)(ב)}

שם החברה	רווח (הפסד) לפני הפרשה למיסים על הכנסה ^(א)		רווח (הפסד) לאחר הפרשה למיסים על הכנסה ^(א)		רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר הפרשה למיסים על הכנסה ^(א)	
	(באלפי ש"ח)	(באלפי ש"ח)	(באלפי ש"ח)	(באלפי ש"ח)	ריבית והפרשי הצמדה	מאג"ח
לאומי פרטנרס בע"מ	462,784	400,295	33,703	212	-	254
סך הכל	462,784	400,295	33,703	212	-	254

(א) כפי שדווח על ידי החברות.

(ב) ביום 30.9.2025 מוזגה לאומי פרטנרס חתמים בע"מ יחד עם ברק קפיטל חיתום בע"מ. לפרטים נוספים ראו דוח מידי מיום 30.9.2025 (אסמכתא: 2025-01-073406).

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 10 לעיל.

בשנת 2025 נרשמו למסחר 561,246 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 8,343 מניות רגילות של הבנק לחברי הדירקטוריון (למעט יו"ר הדירקטוריון) שבוצעה ביולי 2025 ראו ביאור 23 לדוחות הכספיים לעיל ודיווח מידי מיום 30 ביוני 2025 (אסמכתא: 2025-01-047049) וכן דיווח מצבת הון מיום 23 ביולי 2025 (אסמכתא: 2025-01-054968), המובאים בזאת בדרך של הפניה.

לפירוט אודות הקצאת 6,785 מניות רגילות של הבנק לחברי הדירקטוריון (למעט יו"ר הדירקטוריון) שבוצעה בפברואר 2026 ראו ביאור 23 לדוחות הכספיים לעיל ודיווח מידי מיום 8 בינואר 2026 (אסמכתא: 2026-01-003446) וכן דיווח מצבת הון מיום 12 בפברואר 2026 (אסמכתא: 2026-01-014526), המובאים בזאת בדרך של הפניה.

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(ו) לדוחות הכספיים לעיל ותקנה 29 א להלן.

ג. הסכום הכולל של שכר חברי הדירקטוריון (פרט ליו"ר הדירקטוריון) וההוצאות ששולמו להם בגין שנת 2025, אשר אינן חורגות מן המקובל, הינו כ-7.5 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 15 בספטמבר 2025 (ראו דיווח מידי אודות זימון אסיפה מיום 6 באוגוסט 2025 (אסמכתא: 2025-01-058446) ודיווח משלים מיום 12 בספטמבר

2025 (אסמכתא: 068944-01-2025), וכן דיווח אודות תוצאות האסיפה מיום 15 בספטמבר 2025 (069602-01-2025) ודיווח משלים מיום 18 בספטמבר 2025 (070433-01-2025), המובאים בזאת בדרך של הפניה.

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 ודיווח מיידי על תוצאות האסיפה מיום 10 באוגוסט 2023 (אסמכתאות: 075654-01-2023 ו-092568-01-2023, בהתאמה), המובאים בזאת בדרך של הפניה.

ה. ביום 13 במרס 2025, אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר קבלת המלצות ועדת התגמול והדירקטוריון של הבנק, את תנאי הכהונה של יו"ר הדירקטוריון של הבנק, מר אורי אלון, אשר נכנס לתוקף 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 שניהם בעתיד על ידי האורגנים המוסמכים של הבנק ובכפוף להוראות הדין והרגולציה. למידע נוסף, ראו דיווח מיידי על זימון אסיפה כללית מיום 29 בינואר 2025 (אסמכתא: 007654-01-2025) ודיווח מיידי על תוצאות האסיפה הכללית מיום 13 במרס 2025 (אסמכתא: 017200-01-2025) המובאים בזאת בדרך של הפניה.

ו. לפירוט בעניין הנפקת כתבי אופציה שאינם רשומים למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ לעובדים ולנושאי משרה בבנק ומנכ"ל הבנק, 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 2025, ראו דיווח מיידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 7 בינואר 2026 (אסמכתא: 003172-01-2026). כמו כן, ראו דיווח מיידי בעניין רשימת בעלי אמצעי שליטה מהותי בבנק ליום 31 במרס 2025 מיום 7 באפריל 2025 (אסמכתא: 025775-01-2025), המובאים בזאת בדרך של הפניה.

ב. נכון למועד הדוח, בהון הבנק קיימות 134,916,312 מניות רדומות שאינן מקנות זכויות בהון ובהצבעה. למידע נוסף אודות המניות הרדומות, ראו ביאור 24 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2025.

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 1,616,342,989 מתוכו 134,916,312 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 24 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2025 וכן דיווח מיידי על מצבת הון של הבנק ומרשמי ניירות ערך מיום 2 במרס 2026 (אסמכתא: 018900-01-2026), המובא בזאת בדרך של הפניה.

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 2026 (אסמכתא: 018900-01-2026), המובא בזאת בדרך של הפניה.

תקנה 26 - הדירקטורים של התאגיד¹

הנתונים נכונים לתאריך פרסום הדוח.

שם הדירקטור	אורי אלון	ששון אליה
תאריך תחילת כהונה	30.8.2023	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 ועדת נוהל.	יו"ר ועדת 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.

¹ לפירוט בדבר שינויים בתקופת הדיווח או לאחריו ראו פרק שינויים בדירקטוריון.

שם הדירקטור	אורי אלון	ששון אליה
<p>עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידיים בהם משמש כדירקטור</p> <p>בעלים של חברת א.ל אלון ניהול יזמות בע"מ. נשיא איגוד הבנקים. עד מרס 2024 – מנכ"ל חברת די.אי.גי פיננסיים בע"מ. עד נובמבר 2022 – דירקטור בחברת עדיקה סטייל בע"מ. עד אפריל 2022 – משנה למנכ"ל בקבוצת ישראלכרט ודירקטור בחברת אמריקן אקספרס. עד ספטמבר 2020 – דירקטור בלתי תלוי בחברת מהדרין.</p>	<p>שותף בחברת פייר לייט בע"מ. דירקטור בחברת פלייקום נטוורקס בע"מ. חבר ב- Advisory Board חברת Velotix. 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.</p>	
<p>ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</p> <p>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.</p>	<p>כשירות מקצועית וכן מומחיות או מיומנות בנושא אבטחת מידע או סייבר² – 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.</p>	
<p>בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה</p>	לא	לא

² 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	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 ניהול סיכונים, אשראי ועסקים וטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.	חברה בוועדות ביקורת, נוהל וטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
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 - B.A בכלכלה ויחסים בינלאומיים מהאוניברסיטה העברית, ירושלים. M.A במנהל עסקים התמחות במימון וחשבונאות מהאוניברסיטה העברית, ירושלים.	השכלה אקדמאית - עו"ד, LL.B במשפטים מהאוניברסיטה העברית ירושלים.

שם הדירקטור	רם בלינקוב	אסתר דויטש
<p>עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור</p>	<p>יו"ר דירקטוריון דנפל (א.ש.). דירקטור בחברות מירבלין ייעוץ והשקעות (2007) בע"מ ומירבלין השקעות בע"מ. חבר ועד מנהל בעמותת גושן בע"מ. עד ינואר 2023 - מנכ"ל משרד האוצר. עד יוני 2021 - יו"ר דירקטוריון נת"ע.</p>	<p>דירקטורית חיצונית באס אנד פי גלובל רייטינגס מעלות בע"מ. חברת ועד מנהל בעמותת קרן העשור. 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	צביקה נגן	דן אלכסנדר קולר
תאריך תחילת כהונה	27.10.2022	13.11.2021
ת.ז.	055486872	028051910
תאריך לידה	17.9.1958	8.9.1970
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 ועדות ביקורת ותגמול. חבר בוועדות אשראי ועסקים וטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.	יו"ר ועדת ניהול סיכונים, וחבר בוועדות ניהול ואשראי ועסקים.
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	כן	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן	כן
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין	עומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301.	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.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.	השכלה אקדמאית - B.A ו-M.A במדעי החברה עם התמחות בכלכלה ומנהל עסקים מהאוניברסיטה העברית, ירושלים.

שם הדירקטור	צביקה נגן	דן אלכסנדר קולר
<p>עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור</p>	<p>עד פברואר 2025 - יועץ חיצוני בחברת האב סיקורטי בע"מ. עד אפריל 2024 - דירקטור בחברת Cognyte.</p>	<p>יו"ר דירקטוריון ובעלים של חברת נקסט דים בע"מ. חבר בחבר הנאמנים של הדסה אינטרנשיונל. עד יוני 2022 - מרצה מן החוץ באוניברסיטת רייכמן.</p>
<p>ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</p>	<p>למעלה משלושים שנה נסיון בתפקידי ניהול בכירים בחברות רב-לאומיות גדולות ומורכבות. בעבר כיהן כדירקטור במגדל קרנות נאמנות ודירקטור בקוגנייט. כשירות מקצועית וכן מומחיות או מיומנות בנושא אבטחת מידע או סייבר? - בעל תואר שני בלימודי פוליטיקה סייבר וממשל באוניברסיטת תל-אביב. נסיון של שלושים שנה בהייטק בתעשיית ה-IT. בעל ידע והיכרות עמוקה עם תחומי הפיננסים, הטלקומוניקציה, ה-IT ואבטחת הסייבר וניסיון כמשקיע וחבר בדירקטוריונים בחברות הזנק.</p> <p>בין השנים 2011-2014 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>כיהן כיו"ר דירקטוריון ישראלכרט בע"מ ופועלים אקספרס; יו"ר דירקטוריון פועלים שוקי הון ובחברות מקבוצת בנק הפועלים (בחלקן כיהן כחבר הוועדה לאישור דוחות כספיים) ויו"ר הדירקטוריון בבנק הפועלים שוויץ.</p>
<p>בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה</p>	<p>לא</p>	<p>לא</p>

שם הדירקטור	לאה שורץ (רות)	פרופ' ידידיה צבי שטרן
תאריך תחילת כהונה	29.10.2024	22.11.2020
ת.ז.	029626793	031285091
תאריך לידה	22.6.1972	13.3.1955
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' אבא הלל סילבר 3, לוד 7129404	רח' אבא הלל סילבר 3, לוד 7129404
נתינות	ישראלית	ישראלית ובריטית
חברות בוועדות הדירקטוריון	חברה בוועדות ביקורת, תגמול וניהול סיכונים.	יו"ר ועדת נוהל, וחבר בוועדות ביקורת, תגמול וניהול סיכונים.
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	כן	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן	כן
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות נוהל בנקאי תקין	עומדת גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301.	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 בחשבונאות וכלכלה מאוניברסיטת בר-אילן. M.B.A במנהל עסקים מאוניברסיטת בר-אילן.	השכלה אקדמאית - עו"ד, LL.B במשפטים מאוניברסיטת בר-אילן. תואר שלישי במשפטים מאוניברסיטת הרווארד.

שם הדירקטור	לאה שורץ (רות)	פרופ' ידידיה צבי שטרן
<p>עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור</p>	<p>מתן שירותי ייעוץ פיננסי-עיסוקי לארגונים. עד דצמבר 2024 - דירקטורית בחברת סינאל מלל פיווי 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.</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. בעלים ודירקטור בחברת ידידיה שטרן ניהול והחזקות בע"מ ומרצה מן החוץ במרכז האקדמי שלם (חל"צ). עד ספטמבר 2022 - פרופ' למשפטים באוניברסיטת בר-אילן. עד דצמבר 2021 - בעל מניות ודירקטור בחברת תלם-תוכניות לימודים מקוונות בע"מ. עד דצמבר 2020 - עמית בכיר במכון הישראלי לדמוקרטיה.</p>
<p>ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</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 ואסטרטגיה, 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 ותגמול וכיו"ר ועדת ביקורת ותגמול.</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 וזכה כ-6 שנים כדירקטור בבנק לאומי מתוכן כיהן כ-5 שנים כחבר ועדת הביקורת בבנק.</p>
<p>בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה</p>	<p>לא</p>	<p>לא</p>

שם הדירקטור	אירית שלומי	ד"ר נעמי שפירר בלפר
תאריך תחילת כהונה	19.9.2019	21.12.2025
ת.ז.	053992913	022413827
תאריך לידה	28.6.1956	17.5.1966
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 אשראי ועסקים, וחברה בוועדות ביקורת וניהול סיכונים.	חברה בוועדות תגמול, טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ואשראי ועסקים.
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא	לא
דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות נוהל בנקאי תקין	לא	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית	כן	כן
עובד הבנק, חברת בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא	לא
השכלה	השכלה אקדמאית - B.A בכלכלה חד חוגי מורחב מאוניברסיטת חיפה. M.B.A מנהל עסקים, התמחות באסטרטגיה עסקית, מהמרכז הבינתחומי הרצליה (בשיתוף וורטון פילדלפיה).	השכלה אקדמאית - B.A במתמטיקה שימושית מהטכניון. MSc בחקר ביצועים וניתוח מערכות מהטכניון. Ph.D במנהל עסקים (מימון) מאוניברסיטת תל-אביב. קורס דירקטורים ונושאי משרה בתאגידים מאוניברסיטת תל-אביב.

שם הדירקטור	אירית שלומי	ד"ר נעמי שפירר בלפר
<p>עיסוקים בחמש שנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור</p>	<p>מנכ"לית ובעלים של חברת א. שלומי ייעוץ בע"מ. עד ינואר 2024 - דירקטורית בלתי תלויה בחברת קרסו מוטורס בע"מ. עד אוגוסט 2023 - דירקטורית חיצונית בחברת ריט 1 בע"מ.</p>	<p>דירקטורית מקרב הציבור בחברת אלרוב נדל"ן ומלונאות בע"מ ובחברת כהן פיתוח גז ונפט. חברת ועד מנהל בעמותת אחת מתשע וחברת ועדת השקעות בויצ"ו. עד 15 באוקטובר, 2025 - מנהלת מרכז הראל לחקר שוק ההון. עד 8 ביוני 2025 - דירקטורית בלתי תלויה בחברת ישראלכרט בע"מ.</p>
<p>ניסיון נוסף, מעבר לאמור לעיל, המעיד על מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית</p>	<p>בעלת ניסיון בנקאי של 30 שנה בתפקידי מטה ושדה במגוון רחב של תחומי הבנקאות, לרבות סגנית ראש החטיבה העסקית וראש החטיבה הבנקאית בדרג סמנכ"ל ומעמד חברת הנהלה בבנק הבינלאומי במשך 5 שנים. דירקטורית מטעם הבנק הבינלאומי בחברות הבנות מסד ואוצר החייל ובחברת ויזה כאל. דירקטורית בחברות קרסו מוטורס (דב"ת), ריט 1 (דח"צ) ויו"ר ועדות ביקורת, תגמול ודוחות כספיים. חברה או יו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים במגוון רב של חברות ציבוריות.</p>	<p>ד"ר במנהל עסקים (מימון), כיהנה בתפקידים ניהוליים בכירים בבנק הפועלים בתחומים הפיננסיים, כדירקטורית במגוון חברות בת של בנק הפועלים וכן כדירקטורית ב"ישראלכרט". מכהנת כדירקטורית וכחברה בוועדות מאזן בחברות ציבוריות. ניהלה את המרכז לחקר שוק ההון באוניברסיטת תל-אביב ושימשה כמרצה באוניברסיטה בקורסים בניהול פיננסי ושוק ההון.</p>
<p>בן משפחה של "בעל עניין" אחר בחברה</p>	<p>לא</p>	<p>לא</p>

תקנה 26א - נושאי משרה בכירה של התאגיד³

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

שם נושא המשרה	חנן שמואל פרידמן	איל אפרת	חגית ארגוב
מספר זיהוי	028765196	038459269	032790362
תאריך לידה	4.9.1971	7.3.1976	09.12.1978
תאריך תחילת כהונה	1.11.2019	1.10.2021	17.6.2021
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו; היה נושא המשרה הבכירה מורשה חתימה עצמאי בתאגיד - תצוין עובדה זו.	מנהל כללי דירקטור בלאומי פרטנרס בע"מ. הנהלה, ראש החטיבה הבנקאית.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש החטיבה הבנקאית.	סגנית מנהל כללי בכירה, חברת הנהלה, סמנכ"לית כספים, החשבונאית הראשית, ראש החטיבה הפיננסית והחשבונאית. יו"ר דירקטוריון לאומי גיבוי מידע ותקשורת בע"מ, לאומי חברה למסחר אחזקות ופתוח בע"מ, עליה לאומי בע"מ, לאומי אחזקות פיננסיות בע"מ, בניני בנק בע"מ, לין סיטי סנטר בע"מ, נדל"ן בע"מ, לאומי החזקות ריאליות בע"מ, לאומי לפיתוח החקלאות בע"מ, חברה לרישומים של בנק לאומי בע"מ. לאומי שירותים פיננסיים והשקעות בע"מ, לאומי ושות' (נהול והחזקה) 1984 בע"מ, בר סחר בע"מ.
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	כן	לא	לא

³ לפירוט בדבר שינויים בתקופת הדיווח או לאחריו ראו פרק מינויים ופרישות.

שם נושא המשרה	חנן שמואל פרידמן	איל אפרת	חגית ארגוב
<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>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.</p>	<p>השכלה אקדמאית – B.A במנהל עסקים עם התמחות במערכות מידע ומימון – הקריה האקדמית אונו. M.A במנהל עסקים עם התמחות במימון – המכללה למונהל ו- BARUCH COLLEGE NY. בעל תעודת יועץ פנסיוני. דירקטור ב- Valley Bancorp Inc. וב- Valley National Bank. יועץ בוועדות המייעצות (Advisory Board) של חברת סקנובייט בע"מ ושל חברת Dell העולמית. כשירות מקצועית וכן מומחיות או מיומנות בנושא אבטחת מידע או סייבר² – בעל ניסיון, מומחיות ומיומנות בנושא אבטחת מידע וסייבר מתוקף כהונתו כראש חטיבת טכנולוגיה בהראל ביטוח ופיננסיים וכראש חטיבת טכנולוגיות בלאומי (עד דצמבר, 2025). תפקידים בבנק לאומי: עד דצמבר 2025 – ראש חטיבת טכנולוגיות; 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.</p>	<p>השכלה אקדמאית – רואת חשבון, B.A במינהל עסקים עם התמחות בחשבונאות. M.B.A במנהל 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.</p>

שם נושא המשרה	בושמת חנה בן צבי	שאול בר אור	עומר זיו
מספר זיהוי	031692916	037687159	027771419
תאריך לידה	18.12.1978	18.12.1975	6.6.1970
תאריך תחילת כהונה	1.9.2016	1.1.2026	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.	סגנית מנהל כללי בכירה, חברת הנהלה, מבקרת פנימית ראשית וראש חטיבת הביקורת הפנימית.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת פיתוח טכנולוגי.	משנה למנכ"ל, חבר הנהלה, ראש חטיבת שוקי הון. יו"ר דירקטוריון לאומי פרטנרס בע"מ, לוקסאינווסט ס.א ולאומו שירותי שוק ההון בע"מ.
אם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא	לא	לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות. בפירוט השכלתו של נושא המשרה הבכירה יצינו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	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 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 במדעי המחשב - אוניברסיטת בר-אילן. M.B.A במנהל עסקים והתמחות במימון - אוניברסיטת תל-אביב. כשירות מקצועית וכן מומחיות או מיומנות בנושא אבטחת מידע או סייבר ² - בעל ניסיון, מומחיות ומיומנות בנושא אבטחת מידע וסייבר מתוקף כהונתו כראש חטיבת טכנולוגיה באיילון ביטוח. 12/2025-4/2024 - מנהל אגף טכנולוגיות מוצרי ליבה, בנק לאומי. 3/2024-9/2022 - ראש חטיבת טכנולוגיות, סמנכ"ל, איילון ביטוח. 9/2022-1/2022 - מנהל אגף טכנולוגיות מערכות דיגיטל ושוק הון, מת"ף הבנק הבינלאומי. 12/2021-8/2017 - מנהל אגף טכנולוגיות תביעות ופוליסות חיים בריאות ואינטגרציה, הראל ביטוח ופיננסים. עד דצמבר 2025 - דירקטור בלאומי שירותי שוק ההון בע"מ.	השכלה אקדמית - רואה חשבון, B.A בכלכלה וחשבונאות -האוניברסיטה העברית, ירושלים. M.B.A במנהל עסקים - התמחות במימון וחשבונאות - האוניברסיטה העברית, ירושלים 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.

שם נושא המשרה	רונן מורי	תמר מס	מתן סמיש
מספר זיהוי	059795724	300032349	038104899
תאריך לידה	4.7.1965	19.8.1986	11.3.1986
תאריך תחילת כהונה	15.2.2023	13.3.2024	30.1.2026
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 חטיבת ניהול סיכונים.	סגנית מנהל כללי בכירה, חברת הנהלה, ראש חטיבת אסטרטגיה וראש חטיבת משאבי אנוש. יו"ר דירקטוריון פפר פלטפורם בע"מ. יו"ר עמותת קרן לאומי חברתי.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת משכנתאות. יו"ר דירקטוריון 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 יצינו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה, והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	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.	השכלה אקדמאית - B.S.c בהנדסת תעשייה וניהול - אוניברסיטת תל-אביב. M.B.A במנהל עסקים - המרכז הבינתחומי הרצליה. בין השנים 2020-2023 - ראש מטה מנכ"ל בבנק דיסקונט. עד 2020 - מנהלת אסטרטגיה קימעונית באגף אסטרטגיה בבנק דיסקונט.	השכלה אקדמאית - B.A בכלכלה ומנהל עסקים (בהצטיינות) - אוניברסיטת חיפה. M.B.A במנהל עסקים התמחות במימון (תוכנית מצטיינים) - אוניברסיטת בר-אילן. 12/2025-7/2025 - ראש חטיבת משנה משכנתאות, בנק לאומי. 6/2025-2022 - ראש אגף שירות, פיתוח עסקי ותשלומים בחטיבה הבנקאית, בנק לאומי. 2022-2018 - מנהל האסטרטגיה של החטיבה הקמעונית וחטיבת משכנתאות, בנק לאומי. 9/2022-7/2024 - דירקטור חיצוני בחברת מימון בקליק.

שם נושא המשרה	ניצן סנדור	ניר עומר	ליאת שוב
מספר זיהוי	036033363	033450883	032394140
תאריך לידה	25.8.1979	1.10.1976	10.9.1975
תאריך תחילת כהונה	9.9.2024	30.1.2026	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.	סגנית מנהל כללי בכירה, חברה הנהלה, היועצת המשפטית הראשית וראש חטיבת הייעוץ המשפטי ומנהלת סיכונים משפטיים.	סגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה, ראש חטיבת סייבר ותשתיות. דירקטור ב- Leumi UK Group Limited.	סגנית מנהל כללי בכירה, חברה הנהלה, ראש החטיבה העסקית. יו"ר דירקטוריון Leumi UK Limited Group -1 Holdings.
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 - עו"ד, LLB אוניברסיטת תל-אביב. דירקטורית ב- Valley Bancorp Inc. וב- Valley National Bank. 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'.	השכלה אקדמאית - B.S.c מחשבים וטכנולוגיית מידע - אוניברסיטת בן גוריון. M.B.A במנהל עסקים - הטכניון. מכהן כדירקטור בגראז' ונצ'רז ג'נרל פרטנר בע"מ. כשירות מקצועית וכן מומחיות או מיומנות בנושא אבטחת מידע או סייבר ² - בעל ניסיון, מומחיות ומיומנות בנושא אבטחת מידע וסייבר מתוקף כהונתו כראש חטיבת סייבר ותשתיות של בנק לאומי וקודם לכן כמנהל הגנת הסייבר בבנק. 12/2025-7/2022 - מנהל הגנת הסייבר, בנק לאומי. 6/2022-1/2022 - מנהל טכנולוגיות ראשי, בנק לאומי. 7/2021-8/2018 - נספח צבאי לנאט"ו, האיחוד האירופי ומדינות מערב אירופה (אלוף משנה).	השכלה אקדמאית - רואת חשבון, B.A עם התמחות בחשבונאות ו- M.B.A במנהל 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.

(ב) נושאי משרה בכירה אחרים

שם נושא המשרה	פיני שץ	שלי בינהורן ⁴
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 ובנקאות 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. השתלמות בנושא הכשרת דירקטורים מטעם לשכת עוה"ד בישראל. 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).

⁴ ביום 15.12.2025 הודיעה עו"ד בינהורן על כוונתה לסיים את תפקידה בבנק. עו"ד בינהורן תסיים את כהונתה בסוף רבעון ראשון 2026.

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

- גב' אסתר דומיניסיני סיימה את כהונתה השלישית והאחרונה כדירקטורית במעמד 'אחר' בדירקטוריון הבנק ביום 16.1.2026.
- מר אורי יוניסי סיים תפקידו כסגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש חטיבת משכנתאות ביום 14.7.2025.
- מר אייל בן-חיים סיים תפקידו כסגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש החטיבה הבנקאית ביום 31.12.2025.
- מר אבי פולק סיים תפקידו כסגן מנהל כללי בכיר, חבר הנהלה וראש חטיבת שירות ותפעול ביום 31.12.2025.

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

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

- 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:
- תקנה 29(א)(1)** בימים 4 במרס 2025, 20 במאי 2025, 13 באוגוסט 2025 ו-18 בנובמבר 2025 אישר דירקטוריון הבנק חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק. למידע נוסף בעניין חלוקות הדיבידנד, ראו ביאור 24 לדוחות הכספיים ודיווחים מיידיים של הבנק מימים 10 במרס 2025, 26 במאי 2025, 18 באוגוסט 2025 ו-23 בנובמבר 2025 (אסמכתאות: 2025-01-015650, 2025-01-037147, 2025-01-061280, 2025-01-090573-01-2025), בהתאמה), המובאים בזאת בדרך של הפניה.
- תקנה 29(א)(2)** 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)(3)** במהלך שנת הדיווח לא היה שינוי בתזכיר או בתקנון הבנק.
- תקנה 29(א)(4)** במהלך שנת הדיווח לא בוצע פידיון ניירות ערך בני פדיון של הבנק.
- 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.
- ביום 8 בדצמבר 2025 אישר דירקטוריון הבנק לפדות בפדיון מוקדם מלא את כתבי ההתחייבות הנדחים (סדרה \$2031) אשר הונפקו לציבור בינואר 2020. בהתאם לכך, ביום 29 בינואר 2026 נפדו כתבי התחייבות בסך כולל של 0.75 מיליארד דולר ארה"ב. הסכום שנפדה אינו מוכר בהון הפיקוחי החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2025. למידע נוסף ראו דיווחים מיידיים מיום 9 בדצמבר 2025 (אסמכתא: 2025-01-097902) ומיום 30 בינואר 2026 (אסמכתא: 2026-01-011018), המובאים בזאת בדרך של הפניה.
- תקנה 29(א)(6)** במהלך שנת הדיווח לא אושרה עסקה שאינה בהתאם לתנאי השוק, בין התאגיד ובעל ענין בו.
- תקנה 29(ב)** במהלך שנת הדיווח לא התקבלו החלטות באסיפה הכללית של התאגיד שלא בהתאם להמלצות הדירקטוריון בעניינים המפורטים בתקנה 29(א).
- תקנה 29(ג)** ביום 13 במרס 2025 התקיימה אסיפה כללית מיוחדת של הבנק. למידע נוסף בעניין האסיפה הכללית, ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 29 בינואר 2025 אודות כינוס אסיפה כללית מיוחדת (אסמכתא: 2025-01-007654) ודיווח מיידי אודות תוצאות האסיפה הכללית המיוחדת (אסמכתא: 2025-01-017020), המובאים בזאת בדרך של הפניה.

ביום 15 בספטמבר 2025 התקיימה אסיפה כללית שנתית ומיוחדת של הבנק. למידע נוסף בעניין האסיפה הכללית, ראו דיווח מיידני מיום 6 באוגוסט 2025 (אסמכתא: 2025-01-058446) ודיווח משלים מיום 12 בספטמבר 2025 (אסמכתא: 2025-01-068944), וכן דיווח אודות תוצאות האסיפה מיום 15 בספטמבר 2025 (2025-01-069602) ודיווח משלים מיום 18 בספטמבר 2025 (2025-01-070433), המובאים בזאת בדרך של הפניה.

תקנה 29א - החלטות החברה

- תקנה 29א(1)** ועדת הביקורת ודירקטוריון הבנק אישרו קווים מנחים למקרי ניגוד עניינים ו/או עניין אישי של נושא משרה וכן אמות מידה לעסקאות/ פעולות שאינן חריגות/ מהותיות עם נושא משרה (או קרובו) או עם צד ג' בהן לנושא משרה עניין אישי 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(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 15 בספטמבר 2025. 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 מיידני אודות זימון אסיפה כללית מיום 6 באוגוסט 2025, דיווח מיידני משלים מיום 12 בספטמבר 2025 (אסמכתאות: 2025-01-068944 ו-2025-01-069602, בהתאמה) וכן דיווח מיידני על תוצאות אסיפה מיום 15 בספטמבר 2025 ודיווח משלים מיום 18 בספטמבר 2025 (אסמכתאות: 2025-01-069602 ו-2025-01-070433, בהתאמה).
- בהתאם לכך, ביום 11 בפברואר 2026 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 במרס 2026, לתקופה של 17 חודשים.

בנק לאומי לישראל בע"מ



תפקידם:

שמות החותמים:

סמנכ"לית בכירה
חשבונאית ראשית
ראשת החטיבה הפיננסית

(1) חגית ארגוב

מזכירת הבנק, ראש מערך מזכירות הבנק והקבוצה

(2) שלי בינהורן, עו"ד

תאריך: 2.3.2026

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 1.1.2025 ועד ליום 31.12.2025;

"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 style="text-align: right;">דירקטור א': 0</p> <p style="text-align: right;">דירקטור ב': 0</p> <p>מספר הדירקטורים החיצוניים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 3 (הערה: בהתאם להוראות הדין לעניין בנק ללא גרעין שליטה, כלל הדירקטורים בבנק הינם בכשירות של דח"צים).</p>

לא נכון	נכון	
-----	-----	<p>2. שיעור¹ הדירקטורים הבלתי תלויים² המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 6/10, כולל דח"צ חוק החברות.</p> <p>שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים שנקבע בתקנון³ התאגיד: בהתאם להוראות הדין לעניין בנק ללא גרעין שליטה, כלל הדירקטורים בבנק עומדים בתנאי הכשירות של דח"צים. התקנון אינו כולל הוראה בעניין שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים הנדרש בדירקטוריון. על פי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 של המפקח על הבנקים ("הוראה 301"), לפחות שליש מחברי הדירקטוריון יהיו דירקטורים העומדים בדרישות הכשירות של דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 ("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 כפופים⁵ למנהל הכללי, במישור 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"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 נוכחותו⁶ בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח לשם הצגת נושא מסוים על ידו: _____, נוכחות אחרת: _____ <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).</p>

⁶ 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)? הערה: לעניין זה קיימות הוראות מיוחדות בדין הנוגעות לתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, קיימת מגבלה כאמור) יצוין -</p>
		<p>א. פרק הזמן שנקבע בתקנון לכהונת דירקטור: _____.</p>
		<p>ב. הרוב הדרוש שנקבע בתקנון לסיום כהונתם של הדירקטורים: _____.</p>
		<p>ג. מנין חוקי שנקבע בתקנון באסיפה הכללית לשם סיום כהונתם של הדירקטורים: _____.</p>
		<p>ד. הרוב הדרוש לשינוי הוראות אלו בתקנון: _____.</p>
	✓	<p>8. התאגיד דאג לעריכת תכנית הכשרה לדירקטורים חדשים, בתחום עסקי התאגיד ובתחום 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>

⁷ חברת אגרות 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 ⁸ : 9/10 דירקטורים בעלי כשירות מקצועית ⁹ : כל הדירקטורים . במקרה שהיו שינויים במספר הדירקטורים כאמור בשנת הדיווח, יינתן הנתון של המספר הנמוך ביותר (למעט בתקופת זמן של 60 ימים מקרות השינוי) של דירקטורים מכל סוג 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.		

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			
-----	-----	מספר ישיבות הדירקטוריון שהתקיימו במהלך כל רבעון בשנת הדיווח:	א.	11.
		רבעון ראשון (שנת 2025): 9		
		רבעון שני: 9		
		רבעון שלישי: 11		
		רבעון רביעי: 14		
-----	-----	לצד כל אחד משמות הדירקטורים שכהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, יצוין שיעור ¹⁰ השתתפותו בישיבות הדירקטוריון (בס"ק זה - לרבות ישיבות ועדות הדירקטוריון בהן הוא חבר, וכמצוין להלן) שהתקיימו במהלך שנת הדיווח (ובהתייחס לתקופת כהונתו): (יש להוסיף שורות נוספות לפי מספר הדירקטורים) -	ב.	

¹⁰ ר' ה"ש 2.

שם הדירקטור	שיעור השתתפותו בשיבות הדירקטוריון	שיעור השתתפותו בשיבות ועדת ביקורת ¹¹ החל מיום 1 בינואר 2013 ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, הדיונים בנוגע לדוחות הכספיים מתקיימים בוועדת הביקורת של הדירקטוריון.	שיעור השתתפותו בשיבות ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הוועדה).
מר א. אלון	100%	אינו חבר ועדת הביקורת	מיום 1.1.2025 עד 17.2.2025 כיהן מר אורי אלון בוועדות להלן: ועדת אשראי, עסקים ואסטרטגיה - לא התקיימו ישיבות בתקופת כהונתו בוועדה בשנת הדיווח. הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% ועדת משאבים - 100% ועדת נוהל - לא התקיימו ישיבות בתקופת כהונתו בוועדה בשנת הדיווח. החל מיום 17.2.2025 מר אורי אלון מכהן בוועדה להלן: ועדת משאבים - 100%
מר ש. אליה	100%	100%	כיהן בוועדת ניהול סיכונים עד ליום 17.2.2025 - 100% הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% ועדת תגמול - 100% ועדת נוהל - לא התקיימו ישיבות בשנת הדיווח.
מר ר. בלינקוב	100%	אינו חבר ועדת הביקורת	ועדת אשראי ועסקים - 100% הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100%

¹¹ לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

שם הדירקטור	שיעור השתתפותו בשיבות הדירקטוריון	שיעור השתתפותו בשיבות ועדת ביקורת ¹¹ החל מיום 1 בינואר 2013 ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, הדיונים בנוגע לדוחות הכספיים מתקיימים בוועדת הביקורת של הדירקטוריון.	שיעור השתתפותו בשיבות ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הוועדה).
הגב' א. דויטש	100%	100%	הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% ועדת משאבים - 100% ועדת נוהל - לא התקיימו ישיבות בשנת הדיווח.
גב' א. דומיניסיני (סיימה את כהונתה כדירקטורית בבנק במעמד דירקטור באחר ביום 16.1.2026)	100%	אינה חברת ועדת הביקורת	ועדת אשראי ועסקים - 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.
מר צ. נגן	100%	100%	ועדת אשראי ועסקים - 100% הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% ועדת תגמול - 100%
מר ד. אלכסנדר קולר	95.34%	אינו חבר ועדת הביקורת	ועדת אשראי ועסקים - 100% ועדת ניהול סיכונים - 100% ועדת משאבים - 50% (השתתף בישיבה אחת מתוך שתי ישיבות הוועדה שהתקיימו בשנת הדיווח). ועדת נוהל - לא התקיימו ישיבות בשנת הדיווח.

שם הדירקטור	שיעור השתתפותו בשיבות הדירקטוריון	שיעור השתתפותו בשיבות ועדת ביקורת ¹ 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).
רו"ח ל. רות (שורץ)	100%	ועדת תגמול - 100% ועדת ניהול סיכונים - 100% ועדת משאבים - 100%	
פרופ' י. צבי שטרן	97.67%	ועדת ניהול סיכונים - 100% ועדת תגמול - 100% ועדת נוהל - לא התקיימו ישיבות בשנת הדיווח.	
גב' א. שלומי	100%	ועדת אשראי ועסקים - 100% ועדת ניהול סיכונים - 100%	
ד"ר נ. שפירר בלפר (מונתה כדירקטורית במעמד דירקטור אחר בבנק ביום 21.12.2025)	100%	מאחר שהחלה לכהן ביום 21.12.2025, בשנת הדיווח לא כיהנה בוועדות הדירקטוריון.	

לא נכון	נכון			
	✓	<p>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.</p>		.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.

לא נכון	נכון	
	✓	<p>16. המנכ"ל <u>אינו</u> קרוב של יו"ר הדירקטוריון. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, המנכ"ל הנו קרוב של יו"ר הדירקטוריון) -</p>
----	----	<p>א. תצוין הקרבה המשפחתית בין הצדדים: _____.</p>
----	----	<p>ב. הכהונה אושרה בהתאם לסעיף 121(ג) לחוק החברות¹³: <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה)</p>
		<p>17. בעל שליטה או קרובו <u>אינו</u> מכהן כמנכ"ל או כנושא משרה בכירה בתאגיד, למעט כדירקטור. <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).</p>

¹³ 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. מניין 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: פרק הזמן הוא לפחות יומיים, וזאת בכפוף לכך שחומרי הרקע לדיון הדירקטוריון יישלחו 6 ימים לפני מועד אישור הדוח השנתי ו-4 ימים לפני מועד אישור הדוח הרבעוני.</p>
-----	-----	<p>ב. מספר הימים שחלפו בפועל בין מועד העברת המלצות לדירקטוריון למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים:</p> <p>דוח רבעון ראשון (שנת 2025): 6 ימים</p> <p>דוח רבעון שני: 2 ימים</p> <p>דוח רבעון שלישי: 4 ימים</p> <p>דוח שנתי: 4 ימים</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 2025): 12 ימים</p> <p>דוח רבעון שני: 12 ימים</p> <p>דוח רבעון שלישי: 11 ימים</p> <p>דוח שנתי: 11 ימים</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: _____.

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)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: _____.		

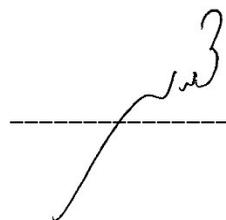
מבקר פנים

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 2025.
	✓	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.

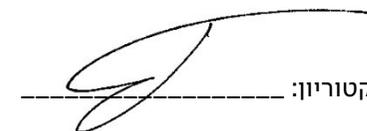
¹⁴ כולל שעות עבודה שהושקעו בתאגידים מוחזקים ובביקורת מחוץ לישראל, ולפי העניין.

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>-----</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>
		<p>38. למיטב ידיעת התאגיד, לבעל השליטה אין עסקים נוספים בתחום פעילותו של התאגיד (בתחום אחד או יותר). אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין האם נקבע הסדר לתיחום פעילויות בין התאגיד ובעל השליטה בו:</p> <p><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>



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



יו"ר הדירקטוריון:

תאריך חתימה: 2.3.2026