

דוח תקופתי לשנת

2023

תקנה 9 דוחות כספיים

הדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים בצירוף חוות דעת רואי החשבון המבוקרים, מצורפים ומהווים חלק בלתי נפרד מדוח זה.

תקנה 10g שימוש בתמורת ניירות הערך

תמורת הנפקת כתבי התחייבות נדחים (סדרה יא') בסך כולל של כ-0.4 מיליארד ש"ח מחדש דצמבר 2023 משמשת את הבנק לצרכי פעילותו השוטפת.

הערה כללית לתקנות 11, 12 ו-13

תקנות 11, 12 ו-13 יושמו לגבי השקעות בחברות בנות וכלולות עם פעילות עסקית, ובתנאי שעומדות באחד או יותר מהמבחנים המפורטים להלן:

1. חלקו של הבנק בשווי המאזני של ההשקעה בחברה המוחזקת (בשרשור), עולה על 0.5% מההון המיוחס לבעלים בדוחות הכספיים של הבנק.
2. החברה מהווה תאגיד בנקאי.

תקנה 11 רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות קשורות לתאריך המאזן

א. במניות ובניירות-ערך המירים

שם החברה	סוג המניה	ערך נקוב למניה	סוג מטבע	מספר מניות	סך-הכל ערך נקוב	שווי מאזני במיליוני ש"ח	שיעור החזקה		
							בהון	בנייר הערך	בהצבעה בסמכות למנות דירקטורים
אופז בע"מ	מניות רגילות	0.01	שקל חדש	1,000,770	10,007.70	1,646	100%	100%	100%
דיר ב.פ. בע"מ						261	-	100%	100%
הפועלים (שוויץ) לימיטד	מניות יסוד	100.00	פרנק שוויצרי	650,000	65,000,000.00	255	100%	100%	100%
הפועלים נכסים (מניות) בע"מ						808	-	100%	100%
עמל הולדינגס א.ד. בע"מ*						269	-	17.9%	17.9%
פועלים אקוויטי בע"מ	מניות רגילות	0.01	שקל חדש	3	0.03	2,813	0%	100%	100%
פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ	מניות רגילות	1.00	שקל חדש	50,000	50,000.00	282	100%	100%	100%
פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ	מניות רגילות	0.00	שקל חדש	5,000	5.00	282	100%	100%	100%
שור-הא אינטרנשיונל לימיטד	מניות רגילות	0.40	דולר ארצות-הברית	1	0.40	379	0%	100%	100%

* ההשקעה בחברה בוצעה ביום 31.12.2023.

ב. באגרות-חוב ובשטרי-הון

שם החברה	תנאי הצמדה	יתרה מאזנית במיליוני ש"ח	שיעור ריבית ב-%	שנת פירעון סופי
זהר-השמש להשקעות בע"מ	לא-צמוד	850	-	ללא מועד פירעון
פועלים סהר בע"מ	לא-צמוד	250	-	ללא מועד פירעון
פועלים אקוויטי והשקעות - החזקות בע"מ	לא-צמוד	328	-	2023
פועלים אקוויטי והשקעות - החזקות בע"מ	לא-צמוד	350	-	2025
פועלים אקוויטי והשקעות - החזקות בע"מ	לא-צמוד	400	-	2027
פועלים אקוויטי והשקעות - החזקות בע"מ	לא-צמוד	200	-	2028
פועלים אקוויטי והשקעות - החזקות בע"מ	לא-צמוד	600	-	2028

תקנה 11 רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות קשורות לתאריך המאזן (המשך)

ג. יתרת הלוואות ליום 31 בדצמבר 2023

שם החברה	יתרת הלוואות ליום 31.12.23	שיעור ריבית הלוואות לא-צמודות	שיעור ריבית הלוואות מטבע-חוץ	שיעור ריבית הלוואות צמודות	שיעור ריבית הלוואות מטבע-חוץ	זמן פירעון סופי
	מיליוני ש"ח	%				
הפועלים (שוויץ) לימיטד	104					28/06/2024
				5.18		

ד. רשימת חברות לא פעילות

דיור ב.פ. נכסים (1993) בע"מ	בפירוק מרצון
הפועלים (לטיין אמריקה) ס.א	בפירוק מרצון
חברה לפתוח אשקלון ברנע בע"מ	
חברת כפר הנופש אשקלון בע"מ	בפירוק מרצון
חברת נאמנות של תעוש בע"מ	בפירוק מרצון
חברת עוודאר בע"מ	
חניון אלנבי 115 תל-אביב בע"מ	בפירוק מרצון
חצרון חברה להשקעות בע"מ	בפירוק מרצון
מטעי רמתיים בע"מ	
פועלים (לוקסמבורג) ס.א	בפירוק מרצון
פועלים וונצ'רס 1 בע"מ	בפירוק מרצון
קרקעות בגושים 7123 7124 7128 בע"מ	

תקנה 12 שינויים בהשקעות הבנק בחברות בנות ובחברות כלולות בתקופת הדוח

שם החברה	שם המניה	ערך נקוב למניה	סוג המניה		תאריך השינוי	מהות השינוי	סך-הכל ערך נקוב	עלות במיליוני ש"ח
			סוג מטבע	סוג מטבע				
אגרות חברה להנפקות של בנק הפועלים בע"מ					19.11.2023	מיזוג		
ביצור בע"מ					19.11.2023	מיזוג		
בנק פוזיטיף קרדי וה קלקימנה בנקאסי אי.א.ס. רגילה		0.1	לירה תורכית		13.09.2023	מכירה	337,292,350	
הפועלים אינטרנשיונל (ג.ו.)			דולר ארצות-הברית		05.09.2023	החזר השקעה		13
הפועלים אמריקאי ישראלי בע"מ					19.11.2023	מיזוג		
הפועלים הנפקות בע"מ					26.09.2023	מיזוג		
עמל הולדינגס א.ד. בע"מ	רגילה	0.0001	שקל חדש		31.12.2023	השקעה	252	269
פועלים אקוויטי והשקעות - החזקות בע"מ			שקל חדש		30.09.2023	השקעה		200
פועלים אקוויטי והשקעות - החזקות בע"מ			שקל חדש		25.12.2023	השקעה		600
פקעות פועלים בע"מ					19.11.2023	מיזוג		
קונטיננטל פועלים בע"מ					19.11.2023	מיזוג		
תמורה חברה פיננסית בע"מ					19.11.2023	מיזוג		
תעודה חברה פיננסית בע"מ					19.11.2023	מיזוג		
תרשיש - החזקות והשקעות הפועלים בע"מ					19.11.2023	מיזוג		

תקנה 12 שינויים בהשקעות הבנק בחברות בנות ובחברות כלולות בתקופת הדוח (המשך)

בחודש יוני 2023 התקשר הבנק בהסכם למיזוג עם ולתוך הבנק של מספר חברות בנות בשליטה ובעלות מלאה (או כמעט מלאה, למעט החזקה של מניות בודדות בשיעור זניח) ללא תמורה (למעט סכומים זניחים שיישמרו בנאמנות עבור המניות הבודדות שאינן מוחזקות על-ידי הבנק בחלק מהחברות). המיזוג הושלם ביום 19 בנובמבר 2023 והוא בתוקף מיום 30 ביוני 2023. בחודש יוני 2023 התקשר הבנק גם בהסכם למיזוג עם ולתוך הבנק ללא תמורה של הפועלים הנפקות, חברה בת בעלות מלאה ששימשה זרוע גיוסים למכשירי חוב. מיזוג זה הושלם ביום 26 בספטמבר 2023. קבוצת הבנק החזיקה עד לחודש ספטמבר 2023 ב-100% מהון המניות של בנק פוזיטיף בתורכיה שעוסק בתחום הבנקאות העסקית. ביום 30 במרץ 2023 התקשר הבנק בהסכם למכירת החזקתו בבנק פוזיטיף בתמורה שעיקרה פירעון אשראי שהועמד לבנק פוזיטיף במועד ההשלמה של העסקה. ביום 13 בספטמבר 2023 הושלמה העסקה והחזקתו הבנק בבנק פוזיטיף הועברו לרוכש בתמורה לפירעון האשראי שהועמד לבנק פוזיטיף.

תקנה 13 הכנסות של חברות-בת וחברות קשורות והכנסות הבנק מהן לתאריך המאזן*

שם החברה	רווח (הפסד) שדווח על-ידי החברה			הכנסות הבנק		
	רווח (הפסד) שדווח על-ידי החברה	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	ריבית	דמי ניהול	דיבידנד	
	במיליוני ש"ח					
אופז בע"מ	55	-	-	-	-	-
דיור ב.פ. בע"מ**	30	-	-	-	-	-
הפועלים (שוויץ) לימיטד	(35)	-	2	-	-	-
הפועלים נכסים (מניות) בע"מ	29	-	-	-	-	-
פועלים אקוויטי בע"מ	100	-	-	-	-	-
פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ	22	-	-	-	-	-
שור-הא אינטרנשיונל לימיטד.	36	-	-	-	-	-

* חברות שלא היו להן רווחים (הפסדים) בתקופת החשבון, וגם לבנק לא נבעו מהן הכנסות בתקופת החשבון, לא נכללו ברשימה זו. חברות הבת בחו"ל במטבע מקומי מתורגם לשער חליפין ליום 31.12.23.

** חברת דיור ב.פ. מכרה לפני שנים רבות קרקעות שהיו בבעלותה. על פי ההסכמים עם חלק מהרוכשים, החברה זכאית לחלק מהתמורות בעת מימוש המקרקעין על-ידי הרוכשים. לאורך השנים הרוכשים מוכרים/מממשים את המקרקעין לאחר השבתם והחברה קיבלה ומקבלת את חלקה בתמורות אלה שנרשמות כהכנסות אחרות בדוחות הכספיים ומהוות את עיקר הכנסותיה.

תקנה 14 רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו לתאריך הדוח על המצב הכספי, אם מתן הלוואות היה אחד מעיסוקיו העיקריים של התאגיד

הרשימה נכללת בביאור 29 ד' בדוחות הכספיים.

תקנה 20 מסחר בבורסה - ניירות-ערך שנרשמו למסחר - מועדי וסיבות הפסקת מסחר

רישום למסחר

עקב השלמת מיזוג הפועלים הנפקות בע"מ לתוך הבנק ביום 26 בספטמבר 2023 הונפקו למחזיקי ניירות הערך של פועלים הנפקות ונרשמו למסחר במועד זה אגרות-חוב (סדרות 202 ו-203) וכתבי התחייבות נדחים (סדרות ח', ט' ו-י') של הבנק, שהחליפו אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים של פועלים הנפקות. לפרטים נוספים, ראה דיווחים מהימים 21 ו-26 בספטמבר 2023. ביום 7 בדצמבר 2023 הונפקו ונרשמו למסחר בבורסה 384,150,000 ש"ח ערך נקוב כתבי התחייבות נדחים (סדרה יא').

הפסקות מסחר

ביום 27 בנובמבר 2023 במהלך המסחר הפסיקה הבורסה את המסחר באגרות-חוב (סדרה 203) (מס' נייר - 1199868) עקב תקלה טכנית של הבורסה בחישוב שיעור הפדיון החלקי בנייר. המסחר באגרות-החוב (סדרה 203) חודש למחרת היום. ראה דיווח מיום 27 בנובמבר 2023.

תקנה 21 גמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה

הגמול ששולם לדירקטורים (למעט ליו"ר) בשנת 2023 בגין כהונתם, שאינו חורג מהמקובל ומשולם לפי תקנות 4 ו-5 לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000, הסתכם בסך של כ-6,354 אלפי ש"ח (לא כולל מע"מ). לפרטים אודות תגמול ליו"ר הדירקטוריון, ראה [סעיף 6.5](#) בדוח ממשל תאגידי.

תקנה 21א השליטה בתאגיד

עד חודש נובמבר 2018 החזיקה גב' שרי אריסון בהיתר שליטה בבנק, באמצעות אריסון החזקות (1998) בע"מ. ביום 22 בנובמבר 2018 הוחלף היתר השליטה של גב' אריסון בהיתר להחזקת אמצעי שליטה, שקיבלה מבנק ישראל, אשר איפשר את ביזור השליטה בבנק והבנק הפך תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה ומאז אין בבנק בעל מניות שהינו בעל שליטה. לפרטים נוספים, ראה [סעיף 6.6](#) בדוח ממשל תאגידי.

תקנה 22 עסקות עם בעלי שליטה

החל מיום 22 בנובמבר 2018 הבנק הינו תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה ואין בבנק בעל שליטה לפי הוראות חוק החברות או חוק ניירות-ערך. לפרטים בדבר אמות מידה שקבעה ועדת הביקורת בקשר עם אישור ודיווח עסקות בעלי עניין של הבנק, ראה [סעיף 6.7](#) בדוח ממשל תאגידי [ובביאור 33](#) בדוחות הכספיים.

תקנה 24 מניות וניירות-ערך המירים המוחזקים על-ידי בעל עניין ונושאי משרה בכירה בתאגיד, בחברה בת או בחברה קשורה סמוך לתאריך הדוח על המצב הכספי⁽¹⁾

א. החזקה על-ידי בעלי עניין במניות הבנק

שם בעל עניין	מס' תאגיד	מניות ע"נ בש"ח ⁽²⁾	שיעור ההחזקות בהון	שיעור ההחזקות בהצבעה ⁽³⁾	שיעור ההחזקות בהון לאחר דילול	שיעור ההחזקות בהצבעה לאחר דילול
כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ - נוסטרו	520036120	2,504,559.00	0.19	0.19	0.19	0.19
כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ - קופות-גמל	520036120	89,336,979.00	6.68	6.68	6.68	6.68
הפניקס אחזקות בע"מ - נוסטרו	520017450	2,561,577.00	0.19	0.19	0.19	0.19
הפניקס אחזקות בע"מ - ביטוח	520017450	155,183.00	0.01	0.01	0.01	0.01
הפניקס אחזקות בע"מ - קופות-גמל	520017450	57,174,547.66	4.28	4.28	4.28	4.28
הפניקס בית השקעות - קרנות נאמנות	520041989	38,556,723.21	2.88	2.88	2.88	2.88
הפניקס בית השקעות - עשיית שוק	520041989	-1,437,802.78	0.00	0.00	0.00	0.00
אלטשולר שחם בע"מ - ניהול קרנות	511446551	2,959,315.00	0.22	0.22	0.22	0.22
אלטשולר שחם בע"מ - גמל ופנסיה	511446551	65,931,902.20	4.93	4.93	4.93	4.93
אלטשולר שחם ינשוף גידור בע"מ (שותף כללי)	514060904	590,000.00	0.04	0.04	0.04	0.04
אלטשולר שחם פורטפוליו A גידור בע"מ (שותף כללי)	515229086	40,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ - נוסטרו	520033986	-721,887.00	0.00	0.00	0.00	0.00
הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ - קרנות נאמנות	520033986	25,226,238.00	1.89	1.89	1.89	1.89
הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ - קופות-גמל	520033986	61,514,655.00	4.60	4.60	4.60	4.60
מיטב בית השקעות בע"מ - קרנות נאמנות	520043795	53,812,700.00	4.02	4.02	4.02	4.02
מיטב בית השקעות בע"מ - קופות-גמל	520043795	24,480,704.00	1.83	1.83	1.83	1.83

(1) הנתונים הינם ליום 31.01.2024.
 (2) ש"ח ערך נקוב למניה רגילה אחת.
 (3) הבנק מחזיק 109,893 מניות מהוות מניות רדומות.

תקנה 24 מניות וניירות-ערך המירים המוחזקים על-ידי בעל עניין ונושאי משרה בכירה בתאגיד, בחברה בת או בחברה קשורה סמוך לתאריך הדוח על המצב הכספי⁽¹⁾ (המשך)

א. החזקה על-ידי בעלי עניין במניות הבנק (המשך)
החזקה על-ידי בעלי עניין באגרות-חוב וניירות-ערך המירים של הבנק

שם בעל העניין	מס' תאגיד	שם ניירות-ערך	ערך נקוב	שעור החזקה מסך הסדרה				
כלל החזקות עסקי ביטוח - נוסטרו	520036120	פועלים אגרות-חוב 200	6,617,637.23	0.25				
		פועלים אגרות-חוב 201	6,466,509.00	0.36				
		פועלים אגרות-חוב 203	36,419,573.72	1.26				
		כתבי התחייבות נדחים יא'	30,000.00	0.01				
כלל החזקות עסקי ביטוח - קופות-גמל	520036120	פועלים אגרות-חוב 100	319,632,995.93	12.12				
		פועלים אגרות-חוב 200	464,881,706.51	17.62				
		פועלים אגרות-חוב 201	250,603,438.60	13.92				
		פועלים אגרות-חוב 203	139,406,223.08	4.82				
		כתבי התחייבות נדחים ה'	146,411,462.00	20.92				
		כתבי התחייבות נדחים ז'	99,350,000.00	10.46				
		כתבי התחייבות נדחים ט'	126,900,000.00	12.06				
כתבי התחייבות נדחים י'	67,000,000.00	6.34						
כלל החזקות עסקי ביטוח - משתתף ברווחים	520036120	פועלים אגרות-חוב 203	901,110.72	0.03				
		הפניקס אחזקות בע"מ - נוסטרו	520017450	פועלים אגרות-חוב 100	1,037,361.16	0.04		
				פועלים אגרות-חוב 200	8,654,078.94	0.33		
				פועלים אגרות-חוב 201	2,361,949.20	0.13		
				פועלים אגרות-חוב 202	71,030.72	0.01		
				פועלים אגרות-חוב 203	8,838,414.40	0.31		
				כתבי התחייבות נדחים ה'	5,250,000.00	0.75		
				כתבי התחייבות נדחים ו'	10,420,000.00	2.62		
				כתבי התחייבות נדחים ז'	4,982,129.00	0.52		
				כתבי התחייבות נדחים ט'	11,046,067.00	1.05		
				כתבי התחייבות נדחים י'	7,789,871.00	0.74		
				הפניקס אחזקות בע"מ - ביטוח	520017450	פועלים אגרות-חוב 100	4,022,666.67	0.15
						פועלים אגרות-חוב 201	4,494,600.00	0.25
						פועלים אגרות-חוב 203	3,952,451.29	0.14
הפניקס אחזקות בע"מ - קופות-גמל	520017450	פועלים אגרות-חוב 100	160,551,985.16	6.09				
		פועלים אגרות-חוב 101	32,465,318.00	2.69				
		פועלים אגרות-חוב 200	117,085,386.17	4.44				
		פועלים אגרות-חוב 201	151,601,369.50	8.42				
		פועלים אגרות-חוב 202	22,044,276.79	1.98				
		פועלים אגרות-חוב 203	247,231,730.67	8.56				
		כתבי התחייבות נדחים ה'	37,500,000.00	5.36				
		כתבי התחייבות נדחים ו'	65,463,304.00	16.46				
		כתבי התחייבות נדחים ז'	28,600,000.00	3.01				
		כתבי התחייבות נדחים ט'	51,450,000.00	4.89				
		כתבי התחייבות נדחים י'	101,438,954.00	9.60				
הפניקס בית השקעות - נוסטרו	520041989	כתבי התחייבות נדחים ז'	1,250,000.00	0.13				

(1) הנתונים הינם ליום 31.01.2024.

תקנה 24 מניות וניירות-ערך המירים המוחזקים על-ידי בעל עניין ונושאי משרה בכירה בתאגיד, בחברה בת או בחברה קשורה סמוך לתאריך הדוח על המצב הכספי⁽¹⁾ (המשך)

א. החזקה על-ידי בעלי עניין במניות הבנק (המשך)
החזקה על-ידי בעלי עניין באגרות-חוב וניירות-ערך המירים של הבנק (המשך)

שם בעל העניין	מס' תאגיד	שם ניירות-ערך	ערך נקוב	שעור החזקה מסך הסדרה		
הפניקס בית השקעות - קרנות נאמנות	520041989	פועלים אגרות-חוב 100	135,517,172.71	5.14		
		פועלים אגרות-חוב 101	85,997,338.69	7.13		
		פועלים אגרות-חוב 200	155,819,401.63	5.91		
		פועלים אגרות-חוב 201	74,637,185.63	4.15		
		פועלים אגרות-חוב 202	45,578,931.82	4.10		
		פועלים אגרות-חוב 203	163,383,216.44	5.65		
		כתבי התחייבות נדחים ה'	6,099,385.00	0.87		
		כתבי התחייבות נדחים ז'	640,400.00	0.07		
		כתבי התחייבות נדחים ט'	8,256,670.00	0.78		
		כתבי התחייבות נדחים י'	8,839,970.00	0.84		
כתבי התחייבות נדחים יא'	5,600,000.00	1.46				
הפניקס בית השקעות - עשיית שוק	520041989	פועלים אגרות-חוב 100	26,587.03	0.00		
		פועלים אגרות-חוב 101	3,236.31	0.00		
		פועלים אגרות-חוב 200	28,055.57	0.00		
		פועלים אגרות-חוב 201	19,140.07	0.00		
		פועלים אגרות-חוב 202	11,843.94	0.00		
		פועלים אגרות-חוב 203	30,746.69	0.00		
		כתבי התחייבות נדחים ה'	55,439.00	0.01		
		כתבי התחייבות נדחים ז'	240,928.00	0.03		
		כתבי התחייבות נדחים ט'	33,315.00	0.00		
		כתבי התחייבות נדחים י'	26,499.00	0.00		
		כתבי התחייבות נדחים יא'	31,007.00	0.01		
		אלטשולר שחם בע"מ - ניהול קרנות	511446551	פועלים אגרות-חוב 100	43,940,654.60	1.67
				פועלים אגרות-חוב 101	5,000,000.00	0.41
פועלים אגרות-חוב 200	9,576,789.22			0.36		
פועלים אגרות-חוב 202	26,281,953.58			2.36		
פועלים אגרות-חוב 203	111,479,098.13			3.86		
אלטשולר שחם בע"מ - גמל ופנסיה	511446551	פועלים אגרות-חוב 200	400,720,210.60	15.19		
		פועלים אגרות-חוב 201	151,029,900.00	8.39		
		פועלים אגרות-חוב 202	78,595,302.61	7.07		
		פועלים אגרות-חוב 203	55,303,020.22	1.91		
אלטשולר שחם בע"מ - נץ	515007938	פועלים אגרות-חוב 203	43,543.55	0.00		
אלטשולר שחם פורטפוליו A גידור בע"מ (שותף כללי)	515229086	כתבי התחייבות נדחים יא'	500,000.00	0.13		
הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ - נוסטרו	520033986	פועלים אגרות-חוב 100	1,170,393.18	0.04		
		פועלים אגרות-חוב 101	-22,456.00	0.00		
		פועלים אגרות-חוב 200	7,917,409.75	0.30		
		פועלים אגרות-חוב 201	1,797,763.50	0.10		
		פועלים אגרות-חוב 202	165,565.90	0.01		
		פועלים אגרות-חוב 203	13,429,782.27	0.46		
		כתבי התחייבות נדחים ה'	1,100,000.00	0.16		
		כתבי התחייבות נדחים ו'	30,000,000.00	7.54		
		כתבי התחייבות נדחים ז'	19,900,000.00	2.09		
		כתבי התחייבות נדחים ט'	3,300,000.00	0.31		
		כתבי התחייבות נדחים י'	23,750,000.00	2.25		

(1) הנתונים הינם ליום 31.01.2024.

תקנה 24 מניות וניירות-ערך המירים המוחזקים על-ידי בעל עניין ונושאי משרה בכירה בתאגיד, בחברה בת או בחברה קשורה סמוך לתאריך הדוח על המצב הכספי⁽¹⁾ (המשך)

א. החזקה על-ידי בעלי עניין במניות הבנק (המשך)
החזקה על-ידי בעלי עניין באגרות-חוב וניירות-ערך המירים של הבנק (המשך)

שם בעל העניין	מס' תאגיד	שם ניירות-ערך	ערך נקוב	שעור החזקה מסך הסדרה		
הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ - קרנות נאמנות	520033986	פועלים אגרות-חוב 100	71,822,071.91	2.72		
		פועלים אגרות-חוב 101	120,588,205.00	10.00		
		פועלים אגרות-חוב 200	79,846,893.04	3.03		
		פועלים אגרות-חוב 201	39,911,909.40	2.22		
		פועלים אגרות-חוב 202	30,805,306.20	2.77		
		פועלים אגרות-חוב 203	94,630,730.77	3.28		
		כתבי התחייבות נדחים ה'	45,697,147.00	6.53		
		כתבי התחייבות נדחים ו'	11,904,068.00	2.99		
		כתבי התחייבות נדחים ז'	31,189,734.00	3.28		
		כתבי התחייבות נדחים ט'	79,216,975.00	7.53		
		כתבי התחייבות נדחים י'	60,326,002.00	5.71		
כתבי התחייבות נדחים יא'	8,460,228.00	2.20				
הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ - קופות-גמל	520033986	פועלים אגרות-חוב 202	376,190.34	0.03		
		פועלים אגרות-חוב 203	524,034.28	0.02		
		כתבי התחייבות נדחים ה'	106,300,000.00	15.19		
		כתבי התחייבות נדחים ו'	67,400,000.00	16.95		
		כתבי התחייבות נדחים ז'	64,400,000.00	6.78		
		כתבי התחייבות נדחים ט'	177,650,000.00	16.88		
		כתבי התחייבות נדחים י'	192,900,000.00	18.26		
		כתבי התחייבות נדחים יא'	89,650,000.00	23.34		
		מיטב בית השקעות בע"מ - קרנות נאמנות	520043795	פועלים אגרות-חוב 100	95,861,128.00	3.63
				פועלים אגרות-חוב 101	43,482,113.00	3.61
				פועלים אגרות-חוב 200	100,805,603.00	3.82
פועלים אגרות-חוב 201	49,250,238.00			2.74		
פועלים אגרות-חוב 202	38,134,311.00			3.43		
פועלים אגרות-חוב 203	117,714,337.00			4.07		
כתבי התחייבות נדחים ה'	2,489,972.00			0.36		
כתבי התחייבות נדחים ז'	447,930.00			0.05		
כתבי התחייבות נדחים ט'	22,317,879.00			2.12		
כתבי התחייבות נדחים י'	2,608,588.00			0.25		
מיטב בית השקעות בע"מ - קופות-גמל	520043795			פועלים אגרות-חוב 100	37,525,220.00	1.42
		פועלים אגרות-חוב 200	173,436,029.00	6.57		
		פועלים אגרות-חוב 201	163,015,773.00	9.06		
		פועלים אגרות-חוב 202	16,000.00	0.00		
		פועלים אגרות-חוב 203	80,979,976.00	2.80		
		כתבי התחייבות נדחים ה'	10,000,000.00	1.43		
		כתבי התחייבות נדחים ו'	1,200,000.00	0.30		
		כתבי התחייבות נדחים ז'	102,852,100.00	10.83		
		כתבי התחייבות נדחים ט'	45,528,856.00	4.33		
		כתבי התחייבות נדחים י'	76,862,881.00	7.28		
		כתבי התחייבות נדחים יא'	31,319,753.00	8.15		

(1) הנתונים הינם ליום 31.01.2024.

תקנה 24 מניות וניירות-ערך המירים המוחזקים על-ידי בעל עניין ונושאי משרה בכירה בתאגיד, בחברה בת או בחברה קשורה סמוך לתאריך הדוח על המצב הכספי⁽¹⁾ (המשך)

ב. החזקות מניות הבנק על-ידי דירקטורים/מנכ"ל

מס' זהות	מניות ע"נ בש"ח ⁽²⁾	שיעור ההחזקות בהון	שיעור ההחזקות בהצבעה	שיעור ההחזקות בהון לאחר דילול	שיעור ההחזקות בהצבעה לאחר דילול
%					
שם בעל עניין					
054010483	12,765	-	-	-	-
דב קוטלר ⁽³⁾					

- (1) הנתונים הינם ליום 31.01.2024.
 (2) 1.0 ש"ח ערך נקוב למניה רגילה אחת.
 (3) שיעור ההחזקה נמוך מ-0.01%.

החזקות מניות על-ידי נושאי משרה בכירה⁽⁴⁾

מס' זהות	מניות ע"נ בש"ח ⁽²⁾	שיעור ההחזקות בהון	שיעור ההחזקות בהצבעה	שיעור ההחזקות בהון לאחר דילול	שיעור ההחזקות בהצבעה לאחר דילול
%					
שם בעל עניין					
059030015	28,480	-	-	-	-
עמית אוברקוביץ ⁽³⁾					
059284745	66,747	-	-	-	-
יעל אלמוג ⁽³⁾					
023571540	111,457	0.01	0.01	0.01	0.01
אתי בן-זאב					
028710143	79,539	0.01	0.01	0.01	0.01
מירב בן שושן כהן					
032283046	29,301	-	-	-	-
רם גב ⁽³⁾					
057069676	146,810	0.01	0.01	0.01	0.01
זאב חיו					
028761088	156,564	0.01	0.01	0.01	0.01
גיא כליף					
028078525	215,728	0.02	0.02	0.02	0.02
ידין ענתבי					
025359696	31,013	-	-	-	-
איתמר פורמן ⁽³⁾					
024149783	48,524	-	-	-	-
דלית טובה רביב ⁽³⁾					
029331113	65,213	-	-	-	-
אמיר בכר ⁽³⁾					
028487296	12,122	-	-	-	-
גלעד בלור ⁽³⁾					
024557043	2,732	-	-	-	-
יגאל ברקת ⁽³⁾					
036164994	6,025	-	-	-	-
רבקה הדסה גוגיג ⁽³⁾					

- (1) הנתונים הינם ליום 31.01.2024.
 (2) 1.0 ש"ח ערך נקוב למניה רגילה אחת.
 (3) שיעור ההחזקה נמוך מ-0.01%.

(4) לפרטים אודות זכאותם של נושאי המשרה למניות חסומות כחלק מתגמול בגין שנת 2023 ולאופציות כחלק מתגמול בגין שנת 2024 ואילך, ראה [ביאור ה.22](#) בדוחות הכספיים.

תקנה 24 מניות וניירות-ערך המירים המוחזקים על-ידי בעל עניין ונושאי משרה בכירה בתאגיד, בחברה בת או בחברה קשורה סמוך לתאריך הדוח על המצב הכספי⁽¹⁾ (המשך)

פירוט נוסף בדבר המחזיקים העיקריים

1. כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ

כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ ("כלל החזקות") הינה חברה ציבורית ותאגיד מדווח ללא גרעין שליטה, תושבת ישראל וניירות הערך שלה רשומים למסחר בבורסה לניירות-ערך בתל-אביב בע"מ.

2. הפניקס אחזקות בע"מ

בעלת השליטה בהפניקס אחזקות בע"מ היא: Belenus Lux S.a.r.l ("בלנוס") חברה שהתאגדה בלוקסמבורג. בעלי השליטה בבלנוס הינם: CP III Cayman GP Ltd ו-Matthew Botein, Lewis (Lee) Sachs. הפניקס אחזקות בע"מ (ח.צ. 520017450) מחזיקה בעקיפין ב-88.44% הפניקס בית השקעות בע"מ (ח.פ. 520041989).

3. אלטשולר-שחם בע"מ

המידע שלהלן הינו כפי שנמסר לבנק על-ידי בעל העניין. אלטשולר-שחם בע"מ ("א"ש") הינה קבוצת דיווח מוסדית הכוללת את אלטשולר-שחם גמל ופנסיה בע"מ ("א"ש גמל ופנסיה") ואלטשולר-שחם ניהול קרנות נאמנות בע"מ ("א"ש קרנות נאמנות").

בעלי השליטה בא"ש הינם:

גילעד אלטשולר ת.ז. 057379315 באמצעות החזקה ב-100% מגילעד אלטשולר החזקות בע"מ, המחזיקה ב-44.07% ממניות א"ש. קלמן שחם ת.ז. 000915983 באמצעות החזקה ב-100% מקלמן שחם החזקות בע"מ, המחזיקה ב-44.81% ממניות א"ש.

בעלי השליטה בא"ש גמל ופנסיה הם:

בעלי השליטה בא"ש, כאמור בהערה לעיל, באמצעות החזקתם בא"ש המחזיקה ב-55.66% מא"ש גמל ופנסיה וכן יאיר לוינשטיין ת.ז. 023016678 באמצעות החזקה של 100% ביאיר לוינשטיין החזקות בע"מ.

בעלי השליטה בא"ש קרנות נאמנות הם:

בעלי השליטה בא"ש קרנות נאמנות הם בעלי השליטה בא"ש כאמור לעיל, באמצעות החזקתם בא"ש המחזיקה ב-100% מא"ש קרנות נאמנות. חלק מבעלי השליטה בא"ש הינם גם בעלי השליטה בחברות שהינן שותף כללי במספר שותפויות שעוסקות בניהול קרנות גידור.

4. הראל השקעות בביטוח ושרותים פיננסיים בע"מ

הראל השקעות בביטוח ושרותים פיננסיים בע"מ ("הראל השקעות") הינה חברה ציבורית, שמניותיה נסחרות בבורסה לניירות-ערך בתל-אביב. בעלי השליטה בהראל השקעות הם: יאיר המבורגר ת.ז. 007048671, גדעון המבורגר ת.ז. 007048663, נורית מנור ת.ז. 051171312. ההחזקה של בעלי השליטה בהראל השקעות הינה בעיקר באמצעות ג.י.ן ייעוץ כלכלי וניהול השקעות 2017 שותפות מוגבלת (מספר שותפות 550272587), שהינה שותפות בשליטתם ובעלותם המלאה של בעלי השליטה, בה הם מחזיקים כשותפים מוגבלים, באמצעות חברות פרטיות בבעלותם המלאה וכן מחזיקים בשותף הכללי בשותפות ג.י.ן. בעלי השליטה מחזיקים בכ-48.17% מזכויות ההצבעה ומהון המניות המונפק של הראל השקעות. יתר מניות הראל השקעות מוחזקות בידי הציבור.

5. מיטב בית השקעות בע"מ

בעלי השליטה הם: (1) מר אלי ברקת ת.ז. 058368143 באמצעות ברם פיננסים בע"מ. בעלי המניות הסופיים בברם פיננסים הם: מר אלי ברקת ת.ז. 058368143 המחזיק ב-33.3% מהמניות (באמצעות חברות בשליטתו) וכן מחזיק בנאמנות גם במניותיו של אחיו, מר ניר ברקת ת.ז. 056092430 המהוות 33.3% ומר יובל רכבי ת.ז. 058142431 המחזיק ב-33.3% מהמניות (באמצעות חברות בשליטתו). (2) מר אבנר סטפק ת.ז. 027378058 המחזיק במניות מיטב בית השקעות במישרין באמצעות מאיה החזקות (יעלים) בע"מ וחברות בשליטתו.

(1) הנתונים הינם ליום 31.01.2024.

תקנה 24 מניות וניירות-ערך המירים המוחזקים על-ידי בעל עניין ונושאי משרה בכירה בתאגיד, בחברה בת או בחברה קשורה סמוך לתאריך הדוח על המצב הכספי⁽¹⁾ (המשך)

ג. החזקות חברות בנות במניות של חברות-בת או קשורות

שיעור החזקה		בהון	ע"ג מוחזק לתאריך המאזן	סוג מטבע	ערך הנקוב למניה	מספר מניות	שם הנייר	מספר חברה ברשם החברות	שם בעל העניין	שם החברה שבה מחזיק בעל העניין
בסמכות למנות דירקטורים	בהצבעה									
22%	22%	22%	69,066.2	שקל חדש	0.0100	6,906,621	מניות רגילות	511819617	פועלים אקוויטי בע"מ	אי.בי.אי. - ניהול וחיתום בע"מ
100%	100%	100%	100.0	דולר ארצות-הברית	1.0000	100	מניות רגילות	352460912	פועלים אקוויטי (יורו) בע"מ	בי.איי.איי - יו.אס.איי הולדינגס אינק
100%	100%	100%	106.6	שקל חדש	0.1000	1,066	מניות רגילות	510237878	אופז בע"מ	דיר ב.פ. בע"מ
100%	100%	100%	100.0	שקל חדש	1.0000	100	מניות רגילות	511895773	דיר ב.פ. בע"מ	דיר ב.פ. נכסים (1993) בע"מ
100%	100%	100%	398,537,083.0	פזו אורוגואי	1.0000	398,537,083	Bearer	774177877	הפועלים (לטיין אמריקה) ס.א	הפועלים (לטיין אמריקה) ס.א
100%	100%	100%	100.0	שקל חדש	1.0000	100	מניות רגילות	511391278	אופז בע"מ	הפועלים נכסים (מניות) בע"מ
100%	100%	100%	0.1	דולר ארצות-הברית	0.0100	10	COMMON	133732556	בי.איי.איי - יו.אס.איי הולדינגס אינק	הפועלים סקויריטיס יו אס איי אינק
33%	33%	33%	33,567.0	שקל חדש	0.1000	335,670	מניות רגילות	510364508	רבדים (נכסים) בע"מ	חצרון חברה להשקעות בע"מ
100%	100%	100%	100.0	שקל חדש	1.0000	100	מניות רגילות	511470999	דיר ב.פ. בע"מ	מי-עוז בע"מ
17.9%	17.9%	17.9%	252.0	שקל חדש	0.0001	2,520,000	מניות רגילות	511295412	פועלים אקוויטי בע"מ	עמל הולדינגס א.ד. בע"מ
100%	100%	100%	50,000.0	שקל חדש	1.0000	50,000	מניות רגילות	513624338	הפועלים נכסים (מניות) בע"מ	פועלים אופקים בע"מ
1%	1%	1%	1.0	שקל חדש	1.0000	1	מניות רגילות	511735185	פועלים אקוויטי בע"מ	פועלים אקוויטי - יישומים ומחקרים פיננסיים בע"מ
99%	99%	99%	99.0	שקל חדש	1.0000	99	מניות רגילות	511735185	פועלים אקוויטי והשקעות - החזקות בע"מ	פועלים אקוויטי - יישומים ומחקרים פיננסיים בע"מ
100%	100%	100%	999.0	שקל חדש	1.0000	999	מניות רגילות	512693441	פועלים אקוויטי בע"מ	פועלים אקוויטי (יורו) בע"מ
0%	0%	0%	1.0	שקל חדש	1.0000	1	מניות רגילות	512693441	פועלים אקוויטי והשקעות - החזקות בע"מ	פועלים אקוויטי (יורו) בע"מ
100%	100%	100%	2,224,116.9	שקל חדש	0.0100	222,411,690	מניות רגילות	510820046	פועלים אקוויטי והשקעות - החזקות בע"מ	פועלים אקוויטי בע"מ
20%	20%	20%	4,815,918.0	שקל חדש	1.0000	4,815,918	מניות רגילות	520043290	פועלים אקוויטי - בית השקעות בע"מ	פועלים אקוויטי והשקעות - החזקות בע"מ
100%	100%	100%	999.0	שקל חדש	1.0000	999	מניות רגילות	512433194	פועלים אקוויטי בע"מ	פועלים וונצ'רס - ניהול קרנות בע"מ
0%	0%	0%	1.0	שקל חדש	1.0000	1	מניות רגילות	512433194	פועלים אקוויטי והשקעות - החזקות בע"מ	פועלים וונצ'רס - ניהול קרנות בע"מ
0%	54%	54%	10,613.3	שקל חדש	0.0100	1,061,330	מניות רגילות	512882317	פועלים אקוויטי בע"מ	פועלים וונצ'רס 1 בע"מ
100%	100%	100%	269.8	שקל חדש	0.1000	2,698	מניות רגילות א'	510464795	הפועלים נכסים (מניות) בע"מ	פועלים ונצ'ר סרביס ישראל בע"מ
100%	100%	100%	1,000.0	שקל חדש	1.0000	1,000	מניות רגילות	513661025	פועלים אופקים בע"מ	פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ
37%	37%	37%	3,695.0	שקל חדש	1.0000	3,695	ללא הון מניות	540287265	פועלים אקוויטי בע"מ	פיטנגו 2019 אס פי וי די.אנ שותפות מוגבלת
100%	100%	100%	11.5	שקל חדש	0.0001	114,799	מניות רגילות	510437494	רבדים (נכסים) בע"מ	צדית בע"מ
100%	100%	100%	1,999,999.6	דולר ארצות-הברית	0.4000	4,999,999	מניות רגילות	740000401	אופז בע"מ	שור-הא אינטרנשיונל לימיטד

(1) הנתונים הינם ליום 31.01.2024.

תקנה 24 א

הסכום בש"ח		
מונפק ונפרע	רשום	
1,337,377,111	4,000,000,000	הון המניות מניות רגילות בנות 1 ש"ח

מניות רדומות

הבנק מחזיק 109,893 מניות המהוות מניות רדומות. מספר המניות הכלולות בהון המניות המונפק בניכוי המניות הרדומות (שאינן מקנות זכויות כלשהן) - 1,337,267,218. המניות רשומות למסחר בבורסה לניירות-ערך בתל-אביב.

תקנה 24 ב מרשם בעלי מניות

כמות מניות	ספר בעלי מניות - בנק הפועלים בע"מ
1,337,339,116	חברה לרישומים של בנק הפועלים בע"מ*
31,680	ציצ'אן אברהם
2,450	דון מקסוול
1,640	פלורסהיים מרק וציפורה
700	אגמון אליהו
603	ברקנר אלברט
544	לוי ויקטוריה
122	מינדל שירה מילכה
100	גבע אריה
75	פנצר נתן
40	זקס ערן
10	יהודה בר-לב
10	נוימן דוד
10	אהרון אליאס
5	כלב ויקטוריה
2	אמ"ג ג. - השקעות ופיננסים בע"מ
1	זקצר רם
1	ארז טל
1	קרמר משה
1	לבנת רז
1,337,377,111	סך-הכל

* כמות המניות בחברה לרישומים כוללת 109,893 מניות רדומות שבבעלות בנק הפועלים.

שם	ראובן קרופיק
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 013482518 תאריך לידה: 22.8.1951 מען: העמק 3, הוד השרון נתינות: ישראלית וארגנטינאית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר ועדת אשראי, יו"ר הוועדה לממשל תאגידי ומחזיקי עניין ויו"ר הוועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי. חבר בוועדות הדירקטוריון: הוועדה לניהול ובקרת סיכונים, הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית והוועדה למעקב אחר יישום הסדרי הבנק עם הרשויות האמריקאיות.
האם הוא דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני לפי חוק החברות/דירקטור חיצוני לפי הוראה 301	דירקטור חיצוני לפי הוראה 301.
האם הוא עובד של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו	לא. מכהן כיו"ר הדירקטוריון של הבנק מיום 28 ביולי 2020 (וכממלא מקום יו"ר הדירקטוריון מיום 9 ביוני 2020).
התאריך בו החלה כהונתו כדירקטור בחברה	18 בפברואר 2016.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	בעל תואר ראשון במדעי החברה, תוך התמחות בכלכלה ומדעי המדינה - האוניברסיטה העברית ירושלים. בעל תואר ראשון במשפטים - אוניברסיטת תל-אביב. בוגר השתלמות במנהל עסקים של מרכז קלוג (Kellogg) רקאנטי - אוניברסיטת תל-אביב.
	דירקטור ב-NYK Technologies (חברה משפחתית, בבעלות מלאה). חבר בוועד המנהל של המכון לביומתטיקה רפואית, ע"ר.
	לשעבר - דירקטור במגוון חברות, בעיקר בתחום הטכנולוגיות, לרבות דירקטור ביקבי רקאנטי בע"מ (2004-2019), מרצה מן החוץ באוניברסיטת בן גוריון (2019-2020) ויזם עסקי.
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה/כשירות נוספות	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית. דירקטור מומחה. בעל ניסיון בנקאי כהגדרת מונח זה בסעיף 25(א) להוראה 301 ("ניסיון בנקאי").
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צוין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	דוד אבנר
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 050782184 תאריך לידה: 29.8.1951 מען: דרך השדות 16, בית יצחק נתינות: ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	ועדת ביקורת, ועדת תגמול, הוועדה לניהול ובקרת סיכונים, הוועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי והוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
האם הוא דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני לפי חוק החברות/דירקטור חיצוני לפי חוק החברות/דירקטור חיצוני לפי הוראה 301	דירקטור חיצוני לפי חוק החברות.
האם הוא עובד של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו	לא.
התאריך בו החלה כהונתו כדירקטור בחברה	10 בספטמבר 2019.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	בעל תואר ראשון במתמטיקה במסלול מדעי המחשב ופילוסופיה - אוניברסיטת חיפה. בעל תואר שני במנהל עסקים - הטכניון - מכון טכנולוגי לישראל. בוגר קורסי מנתחי מערכות מידע ממוחשבות - הטכניון - מכון טכנולוגי לישראל, המדור ללימודי חוץ. לשעבר - יו"ר דירקטוריון Cellomat Ltd (2018-2022), יועץ לדירקטוריון Starcom Ltd (2019-2020).
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה/כשירויות נוספות	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית. דירקטור מומחה. בעל ניסיון בנקאי.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	בעל ידע וניסיון בתחומי טכנולוגית המידע וכן בתחום אבטחת מידע - עסק במהלך השנים בצורה ישירה בפיתוח מערכות מידע, מהנדס תוכנה באלביט בפיתוח מערכות צבאיות (3 שנים), ניהול צוות של אנשי תוכנה במערך מערכות מידע של צים חברת הספנות (3 שנים), ניהול מערכות מידע של מחלבת שטראוס בע"מ (7 שנים) וניהול מרכזי הפיתוח וחיטובות מוצרים באמדוקס (5 שנים). בעל ניסיון באבטחת מידע, בתפקידי פיתוח וניהול בתחום מערכות מידע בארגונים גדולים במשק (לרבות, אלביט מערכות בע"מ, צים שירותי ספנות משולבים בע"מ, שטראוס גרופ בע"מ ואמדוקס בע"מ).
	לא.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צוין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	רונית אברמזון רוקח
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 054121108 תאריך לידה: 17.8.1957 מען: שמשון 5, ירושלים נתינות: ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר ועדת ביקורת, יו"ר הוועדה למעקב אחר יישום הסדרי הבנק עם הרשויות האמריקאיות. חברה בוועדות הדירקטוריון: הוועדה לניהול ובקרת סיכונים, ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין, ועדת תגמול.
האם היא דירקטורית בלתי תלויה/דירקטורית חיצונית לפי חוק החברות/דירקטורית חיצונית לפי הוראה 301	דירקטורית חיצונית לפי חוק החברות.
האם היא עובדת של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו	לא.
התאריך בו החלה כהונתה כדירקטורית בחברה	5 בפברואר 2018.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם היא משמשת דירקטורית	בעלת תואר ראשון במשפטים - האוניברסיטה העברית ירושלים. משמשת כיועצת משפטית בתחומי חברות, ניירות-ערך ובנקאות.
האם הוועד המנהל של עמותת שילוב - מכון לטיפול משפחתי וזוגי (ע"ר); הקרן לירושלים (ע"ר); המכללה האקדמית בית ברל (ע"ר); וחברת האסיפה הכללית של ציפורי מרכז להכשרה ומנהיגות בע"מ (חל"צ).	חברת הוועד המנהל של עמותת שילוב - מכון לטיפול משפחתי וזוגי (ע"ר); הקרן לירושלים (ע"ר); המכללה האקדמית בית ברל (ע"ר); וחברת האסיפה הכללית של ציפורי מרכז להכשרה ומנהיגות בע"מ (חל"צ).
האם היא דירקטורית שהחברה רואה בה בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעלת כשירות מקצועית/דירקטור מומחה/כשירויות נוספות	בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית. דירקטורית מומחית. בעלת ניסיון בנקאי.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים היא בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צוין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	נעם הנגבי
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 055445647 תאריך לידה: 20.7.1958 מען: טרומפלדור 5, כפר סבא נתינות: ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית. חבר בוועדות הדירקטוריון: ועדת אשראי, ועדת ביקורת, ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין והוועדה למעקב אחר יישום הסדרי הבנק עם הרשויות האמריקאיות.
האם הוא דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני לפי חוק החברות/דירקטור חיצוני לפי הוראה 301	דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 ודירקטור בלתי תלוי.
האם הוא עובד של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו	לא.
התאריך בו החלה כהונתו כדירקטור בחברה	6 באוקטובר 2019.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	בעל תואר ראשון בכלכלה ומדעי המחשב - אוניברסיטת בר-אילן. מנכ"ל חברת נעם הנגבי בע"מ (חברה בבעלות מלאה).
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה/כשירויות נוספות	לשעבר - סמנכ"ל מחשוב, ראש אגף מערכות מידע ותקשוב במכבי שירותי בריאות (2015-2019) ויועץ טכנולוגי חיצוני בשירותי בריאות כללית בע"מ (2019).
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה/כשירויות נוספות	בעל כשירות מקצועית. דירקטור מומחה. בעל ניסיון בנקאי.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	בעל ידע וניסיון בתחומי טכנולוגית המידע וכן בעל ניסיון, מומחיות ומיומנות בנושא סייבר, בעיקר מזווית המדיניות והניהול בגופים גדולים במשק הישראלי - במסגרת תפקידיו כמנהל מערכות המידע של בנק דיסקונט לישראל בע"מ וכמנהל מערכות המידע של מכבי שירותי בריאות עסק רבות בנושאי סייבר - בקביעת מדיניות, תכניות עבודה, ברכש פתרונות, בביצוע סקרים והטמעת הפתרונות לממצאים, בסקירת סוגי האיומים וברכש פתרונות, בהקמת מוקדים לאיתור והתמודדות עם התקפות, בהדרכה והטמעה ועוד.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צוין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	ישראל טראו
פרטים אישיים	מס' זהויה: 053641775 תאריך לידה: 16.12.1955 מען: פנינה זלצמן 4, תל-אביב-יפו נתינות: ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	חבר בוועדות הדירקטוריון: ועדת ביקורת, ועדת אשראי והוועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי.
האם הוא דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני לפי חוק החברות/דירקטור חיצוני לפי הוראה 301	לא.
האם הוא עובד של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו	לא.
התאריך בו החלה כהונתו כדירקטור בחברה	24 בנובמבר 2020.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	בעל תואר ראשון במדעי הרוח (גיאוגרפיה מורחב) - אוניברסיטת תל-אביב. קורס ניהול בכיר לה.ב מנהל עסקים, וקורס מתקדם השקעות ושוק הון לה.ב מנהל עסקים, כולם מאוניברסיטת תל-אביב.
החל משנת 2019 מכהן כיועץ עסקי למספר חברות ומיזמים ומכהן כדירקטור חיצוני בקשרי תעופה בע"מ.	
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה/כשירות נוספות	לשעבר - מנכ"ל בנק אגוד לישראל בע"מ (2014-2018), יו"ר דירקטוריון אגוד השקעות וייזום בע"מ ואגוד ליסינג בע"מ, יו"ר דירקטוריון ודירקטור אגוד מערכות בע"מ (2014-2018), חבר ועדת אשראי נוסטרו של בנק אגוד לישראל בע"מ (2019-2020). בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית. דירקטור מומחה. בעל ניסיון בנקאי.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צוין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	דליה לב
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 007555337 תאריך לידה: 2.8.1947 מען: בני משה 16/33, תל-אביב-יפו נתינות: ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר ועדת תגמול של הדירקטוריון. חברה בוועדות הדירקטוריון: ועדת אשראי, ועדת ביקורת והוועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי.
האם היא דירקטורית בלתי תלויה/דירקטור חיצוני לפי חוק החברות/דירקטור חיצוני לפי הוראה 301	דירקטורית חיצונית לפי חוק החברות.
האם היא עובדת של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו	לא.
התאריך בו החלה כהונתה כדירקטור בחברה	12 באפריל 2018.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם היא משמשת דירקטורית	רואת חשבון מוסמכת - האוניברסיטה העברית. LLM (מוסמך במשפטים) - אוניברסיטת בר אילן. Advanced Management Program - Harvard Business School. מגשרת מוסמכת - לשכת עורכי הדין.
	דירקטורית בבלגל בע"מ (חברה בבעלות מלאה). החל מאוגוסט 2019 כדירקטורית חיצונית בשטראוס גרופ בע"מ (בשנים 2008-2017 כיהנה בה כדירקטורית בלתי תלויה). מכהנת בחבר הנאמנים של אוניברסיטת תל-אביב. מכהנת בחבר הנאמנים של אוניברסיטת בן גוריון.
האם היא דירקטורית שהחברה רואה בה בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעלת כשירות מקצועית/דירקטורית מומחה/כשירות נוספות	בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית. דירקטורית מומחית. בעלת ניסיון בנקאי.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים היא בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צוין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק⁽¹⁾ (המשך)

אודליה לבנון	שם
מס' זיהוי: 057971632 תאריך לידה: 16.11.1962 מען: אהרון בקר 11, תל-אביב-יפו נתינות: ישראלית	פרטים אישיים
חברה בוועדות הדירקטוריון: הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין. החל מיום 1 בינואר 2024 חברה גם בוועדת ביקורת.	חברות בוועדות הדירקטוריון
לא.	האם היא דירקטורית בלתי תלויה/דירקטורית חיצונית לפי חוק החברות/דירקטורית חיצונית לפי הוראה 301
לא.	האם היא עובדת של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו
13 בספטמבר 2022.	התאריך בו החלה כהונתה כדירקטורית בחברה
בעלת תואר ראשון במתמטיקה ומדעי המחשב - אוניברסיטת תל-אביב. בעלת תואר שני במדעי המחשב - אוניברסיטת תל-אביב. לימודי דוקטורט במנהל עסקים אוניברסיטת תל-אביב.	השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם היא משמשת דירקטורית
החל משנת 2015 מרצה לניהול מערכות מידע במכללה האקדמית ברמת גן.	
לשעבר מנכ"ל מרכז החישובים הבינאוניברסיטאי (מחב"א) (2017-2021), דירקטורית בבוס דיימקס בע"מ (2014-2021), ודירקטורית בלתי תלויה באי.טי.ג'י גרופ בע"מ (2021-2022).	
בעלת כשירות מקצועית. דירקטורית מומחית.	האם היא דירקטורית שהחברה רואה בה בעלת מומחיות חשובה/פיננסית/בעלת כשירות מקצועית/דירקטורית מומחה/כשירות נוספות
בעלת ידע וניסיון בתחומי טכנולוגיית המידע וכן בעלת ניסיון בניהול מערך אבטחת מידע סייבר וענן במסגרת התפקידים השונים שביצעה, לרבות בתפקידה האחרון כמנכ"לית מחב"א. במסגרת תפקיד זה הייתה אחראית על אבטחת המידע והסייבר של רשת האינטרנט של כלל מוסדות המחקר בארץ.	
לא.	האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים היא בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צוין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	יואל מינץ
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 052302825 תאריך לידה: 3.2.1954 מען: המצביאים 58, תל-אביב-יפו נתינות: ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	חבר ועדות הדירקטוריון: ועדת אשראי, הוועדה לניהול ובקרת סיכונים והוועדה למעקב אחר יישום הסדרי הבנק עם הרשויות האמריקאיות. החל מיום 1 בינואר 2024 חבר גם בוועדת תגמול.
האם הוא דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני לפי חוק החברות/דירקטור חיצוני לפי הוראה 301	האם הוא דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 ודירקטור בלתי תלוי.
האם הוא עובד של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו	לא.
התאריך בו החלה כהונתו כדירקטור בחברה	25 בנובמבר 2021.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	בעל תואר ראשון בכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב. בעל תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב.
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה/כשירות נוספות	לשעבר - יו"ר הדירקטוריון ב-Bank Leumi UK (2012-2020) וב-Bank Leumi Romania (2017-2020). דירקטור ב-Bank Leumi USA (2017-2020). בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית. דירקטור מומחה. בעל ניסיון בנקאי.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צוין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	דוד צבליחובסקי
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 057056426 תאריך לידה: 31.8.1961 מען: הבנים 1, רמת השרון נתינות: ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	יו"ר הוועדה לניהול ובקרת סיכונים. חברות בוועדות הדירקטוריון: ועדת אשראי, ועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית והוועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי.
האם הוא דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני לפי חוק החברות/דירקטור חיצוני לפי הוראה 301	לא.
האם הוא עובד של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו	לא.
התאריך בו החלה כהונתו כדירקטור בחברה	25 בספטמבר 2019.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	דוקטורט בכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב. בעל תואר שני במדעי המחשב - אוניברסיטת תל-אביב. בעל תואר ראשון בכלכלה, מדעי המחשב ומתמטיקה - האוניברסיטה העברית.
	החל משנת 2011 מכהן כחבר הסגל האקדמי הבכיר של הפקולטה לניהול באוניברסיטת תל-אביב. מלמד בתכניות אקדמיות בינלאומיות, לרבות במסגרת תכניות של בית הספר למנהל עסקים Wharton. נותן שירותי ייעוץ לחברות טכנולוגיה מתקדמת.
	לשעבר דירקטור ובעל שליטה בחברת אינובנט ישראל בע"מ (1999-2022); כיהן כפרופסור אורח של Cyprus International Institute Of Management (2018-2012).
האם הוא דירקטור שהחברה רואה בו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעל כשירות מקצועית/דירקטור מומחה/כשירות נוספות	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית. דירקטור מומחה.
	בעל ידע וניסיון מוכח בתחומי טכנולוגית המידע וכן בעל מומחיות בתחומי אבטחת המידע והסייבר במסגרת לימודי התואר השני וניסיון בתחום אבטחת מידע מתפקידים שונים שביצע בעבר.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צוין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 דירקטוריון הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	רונית שוורץ
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 022339766 תאריך לידה: 29.5.1966 מען: רבי חנינא 21/6, תל-אביב-יפו נתינות: ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	חברה בוועדות הדירקטוריון: הוועדה לניהול ובקרת סיכונים, ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין, ועדת תגמול והוועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי. החל מיום 1 בינואר 2024 חברה גם בוועדת אשראי.
האם היא דירקטורית בלתי תלוי/דירקטור חיצוני לפי חוק החברות/דירקטור חיצוני לפי הוראה 301	לא.
האם היא עובדת של החברה, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו	לא.
התאריך בו החלה כהונתה כדירקטורית בחברה	23 בנובמבר 2021.
השכלה והתעסקות בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם היא משמשת דירקטורית	בעלת תואר ראשון בכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב. בעלת תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב. בוגרת קורס דירקטורים ונושאי משרה בכירים בתאגידים - הפקולטה לניהול - אוניברסיטת תל-אביב.
	החל משנת 2018 מכהנת כדירקטורית בתשתיות אנרגיה בע"מ, והחל משנת 2017 בעמיר שיווק והשקעות בחקלאות בע"מ. החל משנת 2017 חברת הוועד המנהל של האגודה למען החייל.
	לשעבר - דירקטורית חיצונית בסימגון בע"מ (2019-2022), באלעד קנדה ריאליטי אינק. (2018-2021) ובכים ניר שרותי תעופה בע"מ (2010-2018), דירקטורית בנמל אשדוד בע"מ (2015-2018).
האם היא דירקטורית שהחברה רואה בה בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית/בעלת כשירות מקצועית/דירקטורית מומחה/כשירות נוספות	בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית. דירקטורית מומחית. בעלת ניסיון בנקאי.
האם לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים היא בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא.

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צוין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של דירקטורים ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 נושאי משרה בכירה של הבנק⁽¹⁾

שם	דב קוטלר
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 054010483 תאריך לידה: 2.8.1956
תאריך תחילת כהונה	יום 1 באוקטובר 2019.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	מנהל כללי, חבר הנהלה.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב. בעל תואר שני בכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב. לשעבר - יו"ר דירקטוריון אינטו השקעות בע"מ (וכן בתאגידים שחברות הקבוצה הן שותף כללי שלהן - פינטו אפיק ואינטו אושקוש) (2015-2019); דירקטור בדירקטוריון החברות: בזק החברה הישראלית לתקשורת בע"מ, פלאפון, YES, בזק בינלאומי, בזק און ליין (2018-2019); דירקטור בוי-פיננסי טכנולוגיות בע"מ (מקבוצת בלנדר, וכן בחברות נוספות בקבוצה) (2015-2019); חבר הוועד המייעץ של סטארט-אפים בתחום הפינטק, Doorbill A.B.C וספליטאיט בע"מ וכיועץ חיצוני של החברות: מקס איט פיננסיים בע"מ, Warburg Pincus (2015-2019).
שם	עמית אוברקוביץ'
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 059030015 תאריך לידה: 19.8.1964
תאריך תחילת כהונה	1 בדצמבר 2019.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, חבר הנהלה, ממונה על חטיבת משאבי אנוש. מכהן כדירקטור באבוקה חברה להשקעות בע"מ (חברה בת של הבנק).
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר שני במדע המדינה - אוניברסיטת תל-אביב. בעל תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת דרבי. לשעבר - חבר בוועד המנהל (בהתנדבות) של עמותת א.ו.י. ישראל A.V. ISRAEL (ע"ר) (1998-2023); סמנכ"ל משאבי אנוש בחברת חשמל לישראל בע"מ (2015-2019).

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של נושאי משרה בכירה בבנק ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26א נושאי משרה בכירה של הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	יעל אלמוג
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 59284745 תאריך לידה: 6.3.1968
תאריך תחילת כהונה	1 ביוני 2017.
התפקיד שהיא ממלאת בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, חברת הנהלה, היועצת המשפטית הראשית של הבנק מיום 1 במרץ 2018.
האם היא בעלת עניין בתאגיד או בת משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתה וניסיונה העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהיא מחזיקה בהם	בעלת תואר ראשון במשפטים - אוניברסיטת תל-אביב. בעלת תואר שני במשפטים - אוניברסיטת קולומביה, ניו-יורק. Harvard Business School - Advanced Management Program. לשעבר - משנה למנהל כללי, הממונה על חטיבת מחזיקי עניין בבנק (יוני 2017-פברואר 2018).
שם	אמיר בכר
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 029331113 תאריך לידה: 20.4.1972
תאריך תחילת כהונה	29 במאי 2018.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	במעמד חבר הנהלה, מכהן כמבקר פנימי ראשי. ממונה על הביקורת הפנימית בארץ ובחו"ל, החל מיום 1 ביוני 2022.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר בוגר במשפטים וכלכלה מהאוניברסיטה העברית. בעל תואר מוסמך בכלכלה ותואר דוקטור במשפטים מהאוניברסיטה העברית. בעל רישיון עריכת דין. מרצה מן החוץ בדיני בנקאות באוניברסיטה העברית (החל משנת 2009), מרצה בדיני בנקאות באוניברסיטת רייכמן (החל משנת 2022) ומרצה בדיני בנקאות באוניברסיטת בר-אילן (החל משנת 2024).
	לשעבר - משנה למנהל כללי, חבר הנהלה, ממונה על החטיבה לניהול סיכונים בבנק (מאי 2018 עד מאי 2022).

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של נושאי משרה בכירה בבנק ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 נושאי משרה בכירה של הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	אתי בן-זאב
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 023571540 תאריך לידה: 2.12.1967
תאריך תחילת כהונה	14 בפברואר 2016.
התפקיד שהיא ממלאת בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, חברת הנהלה, ממונה על חטיבת טכנולוגיה ומחשוב. מכהנת כיו"ר דירקטוריון בחברת הבת פועלית בע"מ.
האם היא בעלת עניין בתאגיד או בת משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתה וניסיונה העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהיא מחזיקה בהם	בעלת תואר ראשון במתמטיקה ומדעי המחשב - אוניברסיטת תל-אביב. בעלת תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב.
מחזיקה בהם	בעלת ניסיון, מומחיות ומיומנות באבטחת מידע וסייבר מתוקף תפקידה כממונה על חטיבת טכנולוגיה ומחשוב בבנק הכוללת גם את תחום הסייבר וכן משירותה הצבאי ביחידה 8200.
שם	מירב בן שושן כהן
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 28710143 תאריך לידה: 14.8.1971
תאריך תחילת כהונה	1 ביוני 2022.
התפקיד שהיא ממלאת בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, חברת הנהלה, ממונה על החטיבה לניהול סיכונים.
האם היא בעלת עניין בתאגיד או בת משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתה וניסיונה העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהיא מחזיקה בהם	בעלת תואר ראשון בכלכלה וניהול מהטכניון. לשעבר - מנהלת אגף ניהול נכסים והתחייבויות בבנק (אוגוסט 2016 עד מאי 2022).

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של נושאי משרה בכירה בבנק ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 נושאי משרה בכירה של הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	רם גב
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 032283046 תאריך לידה: 3.4.1975
תאריך תחילת כהונה	1 בינואר 2020.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, חבר הנהלה, ממונה על החטיבה הפיננסית - CFO. מכהן כיו"ר דירקטוריון בחברות הבנות: מבנים וציוד בע"מ, ביתן חברה להשקעות ולמשכנתאות בע"מ, עלצור חברה לפיתוח נכסים בע"מ, צדית בע"מ, רבדים (נכסים) בע"מ רמח"ל פועלים בע"מ.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה - האוניברסיטה העברית. בעל תואר שני במנהל עסקים - האוניברסיטה העברית. רואה חשבון מוסמך. לשעבר - CFO בישראל בע"מ (מחודש יוני 2019 כיהן גם כמשנה למנכ"ל ישראל כרט) (2011-2019).
שם	זאב חיו
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 057069676 תאריך לידה: 24.2.1961
תאריך תחילת כהונה	14 ביולי 2014.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, חבר הנהלה, מכהן כממונה על החטיבה לשירותים בנקאיים.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב. רואה חשבון מוסמך. לשעבר - מבקר פנימי ראשי, ממונה על הביקורת הפנימית בארץ ובחו"ל בבנק (יולי 2014 עד מאי 2022); מבקר פנימי בחברות: ישראל בע"מ, יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ, פעילים (יולי 2014 עד מאי 2022), פועלים אקספרס בע"מ (יולי 2014 עד אפריל 2018).

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של נושאי משרה בכירה בבנק ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 נושאי משרה בכירה של הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	איתמר פורמן
פרטים אישיים	מס' זיהוי 25359696 תאריך לידה: 2.9.1973
תאריך תחילת כהונה	20 ביולי 2022.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, חבר הנהלה, ממונה על החטיבה העסקית. מכהן כיו"ר דירקטוריון חברות הבת: דיור ב.פ. בע"מ, דיור ב.פ. נכסים (1993) בע"מ.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון בכלכלה וניהול מאוניברסיטת בר-אילן. בעל תואר שני במנהל עסקים (MBA) בהתמחות מימון-חשבונאות מאוניברסיטת תל-אביב. לשעבר - מנהל האגף העסקי בבנק (2022-2021); מנהל סקטור תשתיות, אנרגיה ושוק ההון בבנק (2021-2016).
שם	גיא כליף
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 028761088 תאריך לידה: 23.9.1971
תאריך תחילת כהונה	1 בינואר 2021.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	חבר הנהלה, חשבונאי ראשי.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב. בעל תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב. לשעבר - דירקטור בהפעלים שוויץ (Hapoalim Switzerland) (מאי 2018 עד ספטמבר 2023); מנהל אגף פיננסי ומידע ניהולי בבנק (2020-2016); דירקטור ויו"ר ועדת ניהול סיכונים בישראל בע"מ (2020-2013).

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של נושאי משרה בכירה בבנק ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 נושאי משרה בכירה של הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	ידין ענתבי
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 028078525 תאריך לידה: 31.10.1970
תאריך תחילת כהונה	23 ביולי 2013.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, חבר הנהלה, ממונה על חטיבת שווקים פיננסיים ובנקאות בינלאומית החל מיום 29 במאי 2018. מכהן כיו"ר דירקטוריון בחברות הבת הבאות: הפועלים שוויץ בע"מ, פועלים החזקות פיננסיות (1993) בע"מ, חברה לרשומים של בנק הפועלים בע"מ, פועלים אקוויטי והשקעות-החזקות בע"מ, פועלים אקוויטי - בית השקעות בע"מ, אופז בע"מ, באמ"י נכסים בע"מ, פועלים אופקים בע"מ, פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח (2005) בע"מ.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה - האוניברסיטה העברית בירושלים. בעל תואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון) - האוניברסיטה העברית בירושלים. רואה חשבון מוסמך. מכהן כדירקטור בחברת ידין ענתבי ייעוץ בע"מ.
	לשעבר - משנה למנהל כללי, ממונה על החטיבה הפיננסית - CFO בבנק (2013-2018); הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (2005-2009); סגן יו"ר הדירקטוריון בבנק פוזיטיף (2018).

שם	דלית טובה רביב
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 024149783 תאריך לידה: 22.6.1969
תאריך תחילת כהונה	13 בנובמבר 2019.
התפקיד שהיא ממלאת בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	משנה למנהל כללי, חברת הנהלה, ממונה על החטיבה הקמעונאית.
האם היא בעלת עניין בתאגיד או בת משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתה וניסיונה העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהיא מחזיקה בהם	תואר ראשון בכלכלה - אוניברסיטת בן גוריון. תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב. לשעבר - מנהלת אגף בנקאות מסחרית - החטיבה העסקית בבנק (2016-2019).

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של נושאי משרה בכירה בבנק ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26א נושאי משרה בכירה של הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	גלעד בלוך
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 028487296 תאריך לידה: 15.3.1971
תאריך תחילת כהונה	1 בפברואר 2019.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	מזכיר הבנק.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון במנהל עסקים - המכללה למנהל ראשון לציון. בעל תואר שני במנהל עסקים במסגרת תכנית Executive MBA - אוניברסיטת תל-אביב. לשעבר - עוזר אישי למנכ"ל הבנק בתחום האשראי, ציות וניהול סיכונים (2017-2019).
שם	יגאל ברקת
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 024557043 תאריך לידה: 24.10.1969
תאריך תחילת כהונה	16 במאי 2022.
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	סמנכ"ל שיווק.
האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם	בעל תואר ראשון במנהל עסקים ותקשורת מהמכללה למנהל. לשעבר - מנכ"ל משרד הפרסום יהושע TBWA (2017-2022).

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של נושאי משרה בכירה בבנק ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 נושאי משרה בכירה של הבנק⁽¹⁾ (המשך)

שם	רבקה גוגיג
פרטים אישיים	מס' זיהוי: 036164994 תאריך לידה: 12.3.1979
תאריך תחילת כהונה	4 בספטמבר 2022.
התפקיד שהיא ממלאת בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו	מובילת מנהלת השינוי (CTRO). מכהנת כיו"ר דירקטוריון פועלים סהר בע"מ (חברת בת) החל ממרץ 2021.
האם היא בעלת עניין בתאגיד או בת משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד	לא.
השכלתה וניסיונה העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהיא מחזיקה בהם	בעלת תואר ראשון בהנדסת תוכנה (BSC) בקמפוס לוסטיג - מרכז אקדמאי "לב". בעלת תואר שני במנהל עסקים (MBA) עם התמחות במערכות מידע בקמפוס לוסטיג - מרכז אקדמאי "לב".
	לשעבר - ממונה על מערך המוצרים בחטיבת טכנולוגיה ומחשוב בבנק (2020-2022); מנהלת מחלקת יישומי שוק ההון וחדר עסקות בבנק (2018-2020).

(1) הפרטים בתקנה נכונים למועד פרסום הדוח, למעט אם צויין אחרת. ככלל, פרטים אודות כהונות ועיסוקים בעבר של נושאי משרה בכירה בבנק ניתנים לתקופה של חמש השנים האחרונות.

תקנה 26 מורשי החתימה העצמאיים

אין.

תקנה 27 רואי חשבון של הבנק

זיו האפט, רואי חשבון, דרך מנחם בגין 48, תל-אביב.
סומך חייקין, רואי חשבון, רח' הארבעה 17, תל-אביב.

תקנה 28 פירוט לשינויים בתזכיר ובתקנון של הבנק

באסיפה הכללית של בעלי המניות שכונסה ביום 8 בנובמבר 2023 אושרו התיקונים שהוצעו לתקנון הבנק הכוללים, בין היתר, עדכון הוראות ומינוחים אשר היו רלוונטיים בעבר ואינם עוד בשימוש (למשל הוראות בנוגע לתפקיד סגן יו"ר הדירקטוריון); התאמת הוראות בתקנון להוראות הדין (לרבות חוק החברות והוראות ניהול בנקאי תקין); עדכון ההוראות בנוגע למינויים להנהלת הבנק ועבודת ההנהלה; ועדכון המונחים הרלוונטיים להוראות בנוגע לשיפוי וביטוח ביחס להליכי אכיפה מנהליים כך שיתייחסו לדברי חקיקה נוספים הכוללים מנגנוני אכיפה מנהלית, זאת במקביל לעדכון בנושא זה גם בכתבי השיפוי לנושאי משרה. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 28 בספטמבר 2023 (אסמכתא - 2023-01-110688).

תקנה 29 המלצות והחלטות הדירקטורים

- א.** המלצות הדירקטוריון לאסיפה הכללית והחלטותיהם שאינן טעונות אישור האסיפה הכללית:
1. חלוקת דיבידנד - לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד, ראה [טבלה 2-21](#) בפרק הון, הלימות הון ומינוף בדוח הדירקטוריון.
 2. שינוי בהון - לפרטים בדבר שינוי במספר המניות הרדומות של הבנק כתוצאה מהמרה אוטומטית של יחידות RSU, של עובדי הבנק (שאינם נושאי משרה), למניות רגילות של הבנק (שהוחזקו כרדומות על-ידי הבנק) ראה דיווח מיום 23 במרץ 2023 (אסמכתא: 2023-01-026124) וכן אודות הקצאת מניות חסומות ויחידות מניה חסומות למנהלים ועובדים בבנק במסגרת תכנית התגמול, ראה דיווחים מהימים 22 במאי 2023 (אסמכתא: 2023-01-054207) ו-24 במאי 2023 (אסמכתא: 2023-01-055386).
 3. שינוי בתזכיר ובתקנון של הבנק - ראה [פירוט בתקנה 28](#) לעיל.
 4. פדיון מניות - אין.
 5. פדיון מוקדם של כתבי התחייבות נדחים (סדרה ח) - ביום 31 בדצמבר 2023 ביצע הבנק פדיון מוקדם מלא של שטרי ההון הנדחים (סדרה ח) בתמורה לסך של כ-847,194 אלפי ש"ח. הפדיון המוקדם אושר על-ידי דירקטוריון הבנק ועל-ידי המפקח על הבנקים. לפרטים נוספים ראה דיווחים מיידיים של הבנק מימים 22 בנובמבר 2023 (אסמכתא - 2023-01-126960), 4 בדצמבר 2023 (אסמכתא - 2023-01-132003) ו-17 בדצמבר 2023 (אסמכתא - 2023-01-136743).
 6. עסקות שאינן בתנאי שוק בין הבנק לבין בעל עניין בו למעט עסקה של התאגיד עם חברה בת שלו - אין.

ב. החלטות האסיפה הכללית שנתקבלו שלא בהתאם להמלצות הדירקטוריון - אין.

- ג.** החלטות אסיפה כללית מיוחדת- במהלך שנת 2023 לא נערכה אסיפה כללית מיוחדת. לפרטים אודות החלטות שהתקבלו באסיפה כללית שנתית שנערכה ביום 8 בנובמבר 2023, ראה [פרק עניינים אחרים](#) לחלק ממשל תאגידי ופרטים נוספים.

תקנה 29 החלטות החברה

עסקות חריגות הטעונות אישור לפי סעיף 270 (1) לחוק החברות - לפרטים אודות הענקת כתבי שיפוי מעודכנים לנושאי המשרה המכהנים ואשר יכהנו בבנק מעת לעת אשר אושרה באסיפה הכללית מיום 8 בנובמבר 2023, ראה [ביאור 3.ב.25](#) בדוחות הכספיים.

תקנה 29א(4) - כל הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק מחזיקים בכתבי פטור, התחייבות לשיפוי, והם מבוטחים בפוליסת ביטוח אחריות נושאי משרה.

פטור לנושאי משרה

ביום 18 בפברואר 2016 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר קבלת אישור ועדת התגמול (בישיבותיה מהימים 7 ו-10 בינואר 2016) ודירקטוריון הבנק (בישיבתו מיום 13 בינואר 2016), הענקת כתבי פטור, לנושאי משרה ודירקטורים בבנק, המכהנים ו/או שיכהנו מעת לעת בבנק, לרבות למנכ"ל הבנק, המכהן ו/או שיכהן מעת לעת, ולרבות לנושאי משרה ודירקטורים בבנק, המכהנים ו/או שיכהנו מעת לעת, אשר בעלת השליטה בבנק (דאז) עשויה הייתה להיחשב בעלת עניין אישי במתן כתבי הפטור להם. על-פי כתבי הפטור, הבנק פוטר, כפוף להוראות חוק החברות, את נושא המשרה מאחריות כלפיו בשל כל נזק לבנק ו/או לחברות בנות של הבנק ו/או לחברות קשורות של הבנק ו/או לתאגידים אחרים, באשר הם, אשר הבנק מחזיק ו/או יחזיק מעת לעת בניירות-ערך שלהם, עקב מעשה או מחדל שבוצעו או יבוצעו על-ידי נושא המשרה במהלך תקופת כהונתו המהווים הפרת חובת זהירות של נושא המשרה כלפי הבנק. הפטור לא יחול ביחס למעשה או מחדל של נושא משרה בנוגע להחלטה או עסקה שלבעל השליטה או לנושא משרה כלשהו בבנק יש בה עניין אישי. למועד הדוח, כל הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק מחזיקים בכתב פטור. לפרטים נוספים, ראה הדוח המיידית על זימון האסיפה שפרסם הבנק ביום 13 בינואר 2016 (מספר אסמכתא 009607-01-2016).

ביטוח נושאי משרה

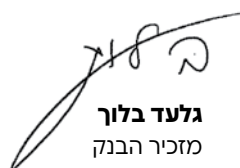
במסגרת מדיניות תגמול נושאי המשרה של הבנק, אשר אושרה באסיפת בעלי המניות של הבנק ביום 8 בנובמבר 2023 נקבעה מסגרת גבולות אחריות של עד 500 מיליון דולר לרכישת פוליסת ביטוח המכסה אחריות של נושאי משרה, ובנוסף אפשרות לרכישת פוליסת ביטוח אחריות בקשר עם הנפקות של ניירות-ערך שיוצגו לציבור, פוליסת ביטוח מסוג POSI - (Public Offering of Securities Insurance) וכן פוליסת ביטוח בגין אחריות נושאי משרה מסוג Run off (כיסוי בגין פעילות עבר) בנסיבות של שינויים מבניים או שינויי שליטה.

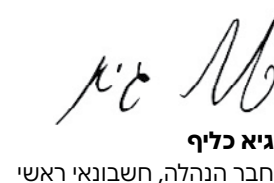
בחודש יוני 2023 אישרו ועדת התגמול (בהתאם לתקנה 1ב1 לתקנות החברות (הקלות בעסקות עם בעלי עניין), תש"ס-2000 ("תקנות ההקלות")) והדירקטוריון חידוש רכישת פוליסת כיסוי ביטוחי לאחריות הדירקטורים ונושאי משרה בקבוצת הבנק וחביונות כספיות שתוטלנה עליהם בשל תפקודם כנושאי משרה וכן כולל גם כיסוי לחברה בגין סכומים בהם שיפתה את נושאי המשרה ובגין תביעות ניירות-ערך. הכיסוי הביטוחי הינו בגבולות אחריות של 183 מיליון דולר וכן כיסוי נוסף לדירקטורים ונושאי המשרה (side A) בגבולות אחריות של 72 מיליון דולר (סך-הכל כיסוי של 255 מיליון דולר), וזאת החל מיום 1 ביולי 2023, לתקופה של שנים עשר חודשים. סך הפרמיה בגין הכיסוי הביטוחי כאמור עומדת על כ-6.1 מיליון דולר.

במסגרת ההיפרדות מישראל בע"מ ("ישראל בע"מ"), אישר הדירקטוריון ביום 26 בדצמבר 2018, בהמשך לאישור ועדת הביקורת מיום 19 בדצמבר 2018 ואישור ועדת התגמול מיום 19 בדצמבר 2018 (בהתאם לתקנה 1ב1 לתקנות החברות (הקלות בעסקות עם בעלי עניין), תש"ס-2000), רכישת פוליסת ביטוח מסוג POSI - (Public Offering of Securities Insurance) בקשר עם הנפקת מניות ישראל בע"מ, במשותף עם ישראל בע"מ. הפוליסה מבטחת את אחריות הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק ובישראל בע"מ וכן את הבנק וישראל בע"מ בגין הנפקות של מניות ישראל בע"מ שהוצעו לציבור על-ידי הבנק והנפקה ראשונה של אגרות-חוב על-ידי ישראל בע"מ שבוצעה בחודש אפריל 2019. גבולות האחריות בפוליסה הם בסך 200 מיליון דולר לתביעה ובמצטבר. הפרמיה בגין פוליסת ה-POSI הינה כ-1 מיליון דולר. הפוליסה בתוקף מיום 1 במרץ 2019 ועד ליום 31 בינואר 2028.

שיפוי לנושאי משרה

לפרטים אודות כתבי שיפוי שקיבלו כל נושאי המשרה המכהנים בבנק, ראה [ביאור 3.ב.25](#) בדוחות הכספיים.


גלעד בלור
מזכיר הבנק


גיא כליף
חבר הנהלה, חשבונאי ראשי

תל-אביב, 6 במרץ 2024

שאלון ממשל תאגידי⁽¹⁾

עצמאות הדירקטוריון		
לא נכון	נכון	
	✓	<p>1. בכל שנת הדיווח כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר. 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': רונית אברמזון רוקח דירקטור ב': דליה לב דירקטור ג': דוד אבנר</p> <p>מספר הדירקטורים החיצוניים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 3 (וכן 3 דירקטורים חיצוניים נוספים, כהגדרת המונח בהוראה 301 של המפקח על הבנקים (שאינם דירקטורים חיצוניים לפי הוראות חוק החברות)).</p>
		<p>2. שיעור⁽²⁾ הדירקטורים הבלתי תלויים⁽³⁾ המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 5/10. שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים שנקבע בתקנון⁽⁴⁾ התאגיד⁽⁵⁾: _____. לא רלוונטי (לא נקבעה הוראה בתקנון).</p> <p>על-פי הוראות פקודת הבנקאות ומכיוון שהבנק הינו תאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה, נדרשים כל הדירקטורים להיעדר זיקה עם הבנק, היינו למעשה לאי תלות בבנק. בנוסף, על-פי הוראה 301 של המפקח על הבנקים נדרש, כי לפחות שליש מהדירקטורים בדירקטוריון הבנק יהיו דירקטורים חיצוניים, כהגדרתם בהוראה 301 (כולל דירקטורים חיצוניים לפי חוק החברות). בבנק מכהנים כאמור 6 דירקטורים חיצוניים, כהגדרתם בהוראה 301 ולמעט יו"ר הדירקטוריון, שאר הדירקטורים החיצוניים הם גם דירקטורים בלתי תלויים.</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 לחוק החברות לעניין היעדר זיקה של הדירקטורים החיצוניים (והבלתי תלויים) המכהנים בתאגיד וכן מתקיימים בהם התנאים הנדרשים לכהונה כדירקטור חיצוני (או בלתי תלוי).</p>
	✓	<p>4. כל הדירקטורים אשר כיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, אינם כפופים⁽⁶⁾ למנהל הכללי, במישרין או בעקיפין (למעט דירקטור שהוא נציג עובדים, אם קיימת בתאגיד נציגות לעובדים). אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, הדירקטור כפוף למנהל הכללי כאמור) - יצוין שיעור הדירקטורים שלא עמדו במגבלה האמורה: _____.</p>

(1) פורסם במסגרת הצעות חקיקה לשיפור הדוחות ביום 16.3.2014.

(2) בשאלון זה: "שיעור" - מספר מסוים מתוך הסך-הכל, כך לדוגמא 3/8.

(3) לרבות "דירקטורים חיצוניים" כהגדרתם בחוק החברות.

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

(5) חברת אגרות-חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

(6) לעניין שאלה זו - עצם כהונה כדירקטור בתאגיד מוחזק הנמצא בשליטת התאגיד, לא ייחשב כ"כפיפות", מאידך, כהונת דירקטור בתאגיד המכהן בנושא משרה (למעט דירקטור) ו/או עובד בתאגיד המוחזק שבשליטת התאגיד ייחשב כ"כפיפות" לעניין שאלה זו.

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

עצמאות הדירקטוריון (המשך)		
לא נכון	נכון	
✓		<p>5. כל הדירקטורים שהודיעו על קיומו של עניין 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 checked="" type="checkbox"/> כן לא <input type="checkbox"/> (יש לסמן x במשבצת המתאימה). יצוין שיעור הישיבות בהם דירקטורים כאמור נכחו בדיון ו/או השתתפו בהצבעה למעט בנסיבות כאמור בס"ק א: 0%.</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) - יצוין 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: לא <input type="checkbox"/> (יש לסמן x במשבצת המתאימה) שיעור נוכחותו⁽⁷⁾ בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח לשם הצגת נושא מסוים על ידו: __, נוכחות אחרת: __. <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).</p>

(7) תוך הפרדה בין בעל השליטה, קרובו ו/או מי מטעמו.

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

כשירות וכישורי הדירקטורים		
לא נכון	נכון	
	✓	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) ⁽⁸⁾ . קיימות הוראות מיוחדות בדיון הנוגעות לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, קיימת מגבלה כאמור) יצוין -
		א. פרק הזמן שנקבע בתקנון לכהונת דירקטור: _____.
		ב. הרוב הדרוש שנקבע בתקנון לסיום כהונתם של הדירקטורים: _____.
		ג. מנין חוקי שנקבע בתקנון באסיפה הכללית לשם סיום כהונתם של הדירקטורים: _____.
		ד. הרוב הדרוש לשינוי הוראות אלו בתקנון: _____.
	✓	8. התאגיד דאג לעריכת תכנית הכשרה לדירקטורים חדשים, בתחום עסקי התאגיד ובתחום הדין החל על התאגיד והדירקטורים, וכן דאג לעריכת תכנית המשך להכשרת דירקטורים מכהנים, המותאמת, בין השאר, לתפקיד שהדירקטור ממלא בתאגיד. אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין האם התכנית הופעלה בשנת הדיווח: <input checked="" type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה).
	✓	9. א. בתאגיד נקבע מספר מזערי נדרש של דירקטורים בדירקטוריון שעליהם להיות בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית. אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין המספר המזערי שנקבע: 3 .
		ב. מספר הדירקטורים שכיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית ⁽⁹⁾ : 8 בעלי כשירות מקצועית ⁽¹⁰⁾ : 10 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.
	✓	10. א. בכל שנת הדיווח כלל הרכב הדירקטוריון חברים משני המינים. אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין פרק הזמן (בימים) בו לא התקיים האמור: _____. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהנו דירקטורים משני המינים אינה עולה על 60 ימים, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהנו בתאגיד דירקטורים משני המינים: _____.
		ב. מספר הדירקטורים מכל מין המכהנים בדירקטוריון התאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 6 נשים: 4 .

(8) חברת אגרות-חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

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

(10) ראה [הערת שוליים 9](#) לעיל.

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית)						
לא נכון	נכון					
		<p>מספר ישיבות הדירקטוריון שהתקיימו במהלך כל רבעון בשנת הדיווח: רבעון ראשון (שנת 2023): 10 רבעון שני: 7 רבעון שלישי: 8 רבעון רביעי: 11</p>				
		<p>ב. לצד כל אחד משמות הדירקטורים שניהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, יציין שיעור 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>				
		שם הדירקטור	שיעור השתתפותו בישיבות הדירקטוריון	שיעור השתתפותו בישיבות ועדת ביקורת ⁽¹¹⁾	שיעור השתתפותו בישיבות הוועדה לבחינת הדוחות כספיים ⁽¹²⁾	שיעור השתתפותו בישיבות ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הוועדה)
		ראובן קרופיק	100%			ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100% ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% ועדת אשראי - 95% הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% ועדה למעקב אחר יישום ההסדרים של הבנק עם הרשויות האמריקאיות - 100% ועדה לניהול ובקרת סיכונים - 93%
		דוד אבנר	100%	100%	100%	ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 93% הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100%
		רונית אברמזון רוקח	100%	100%	100%	ועדה למעקב אחר יישום ההסדרים של הבנק עם הרשויות האמריקאיות - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100%
		נעם הנגבי	100%	100%	100%	ועדת אשראי - 100% ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100% ועדה למעקב אחר יישום ההסדרים של הבנק עם הרשויות האמריקאיות - 100%

(11) לגבי דירקטור החבר בוועדה זו. בהתאם להוראות הפיקוח, הדיונים בנוגע לדוחות הכספיים מתקיימים בוועדת הביקורת של הדירקטוריון.
 (12) ראה הערת שוליים 11 לעיל.

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית) (המשך)							
לא נכון	נכון						
		ועדת אשראי - 100% ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100%		100%	100%	100%	ישראל טראו
		ועדת אשראי - 100% ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100%	100%	100%	100%	100%	דליה לב
		ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100%				100%	אודליה לבנון
		ועדת אשראי - 100% הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% ועדה למעקב אחר יישום ההסדרים של הבנק עם הרשויות האמריקאיות - 100%				97%	יואל מינץ
		הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% ועדת אשראי - 95% ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100% הוועדה לטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - 100%				100%	דוד צביליחובסקי
		הוועדה לניהול ובקרת סיכונים - 100% ועדת ממשל תאגידי ומחזיקי עניין - 100% ועדה לאסטרטגיה ופיתוח עסקי - 100%				100%	רונית שוורץ
	✓	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.					

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

הפרדה בין תפקידי המנהל הכללי ויושב ראש הדירקטוריון		
לא נכון	נכון	
	✓	13. בכל שנת הדיווח כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון אינה עולה על 60 ימים כאמור בסעיף 363א.2 (2) לחוק החברות), ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון כאמור: _____.
	✓	14. בכל שנת הדיווח כיהן בתאגיד מנהל כללי. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהן בתאגיד מנכ"ל אינה עולה על 90 ימים כאמור בסעיף 363א.6 (6) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהן בתאגיד מנכ"ל כאמור: _____.
		15. בתאגיד בו מכהן יו"ר הדירקטוריון גם כמנכ"ל התאגיד ו/או מפעיל את סמכויותיו, ככל הכהונה אושר בהתאם להוראות סעיף 121(ג) לחוק החברות ⁽¹³⁾ . <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (ככל שלא מתקיים בתאגיד כפל כהונה כאמור).
	✓	16. המנכ"ל אינו קרוב של יו"ר הדירקטוריון. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, המנכ"ל הנו קרוב של יו"ר הדירקטוריון) -
_____	_____	א. תצוין הקרבה המשפחתית בין הצדדים: _____.
_____	_____	ב. הכהונה אושרה בהתאם לסעיף 121(ג) לחוק החברות ⁽¹⁴⁾ : כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> (יש לסמן x במשבצת המתאימה).
		17. 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).

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

(14) בחברת אגרות-חוב - אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

ועדת הביקורת		
לא נכון	נכון	
—	—	18. בוועדת הביקורת לא כיהן בשנת הדיווח -
		א. בעל השליטה או קרובו. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).
	✓	ב. יו"ר הדירקטוריון.
	✓	ג. דירקטור המועסק על-ידי התאגיד או על-ידי בעל השליטה בתאגיד או בידי תאגיד בשליטתו.
	✓	ד. דירקטור הנותן לתאגיד או לבעל השליטה בתאגיד או תאגיד בשליטתו שירותים דרך קבע.
		ה. דירקטור שעיקר פרנסתו על בעל השליטה. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).
	✓	19. מי שאינו ראשי 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. ⁽¹⁵⁾
	✓	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 ראשי 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.

(15) חברי הדירקטוריון שאינם חברי ועדת ביקורת נכחו בחלקים ממספר ישיבות של הוועדה בשנת 2023 לשם הצגת נושא מסוים (בהתאם להוראות סעיף 115(ה) לחוק החברות), וכן נכחו בעת שנערכו דיונים בדוחות הכספיים, עת ישיבה הוועדה כוועדה לבחינת הדוחות הכספיים.

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

תפקידי הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן: הוועדה) בעבודתה המקדימה לאישור הדוחות הכספיים ⁽¹⁶⁾		
לא נכון	נכון	
—	—	25. א. יצוין פרק הזמן (בימים) אותו קבע הדירקטוריון כזמן סביר להעברת המלצות הוועדה לקראת הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: ימיים, ככל שהדבר אפשרי.
—	—	ב. מספר הימים שחלפו בפועל בין מועד העברת המלצות לדירקטוריון למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: דוח רבעון ראשון (שנת 2023): 2 דוח רבעון שני: 2 דוח רבעון שלישי: 2 דוח שנתי: 2
		ג. מספר הימים שחלפו בין מועד העברת טיוטת הדוחות הכספיים לדירקטורים למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: דוח רבעון ראשון (שנת 2023): 7 דוח רבעון שני: 6 דוח רבעון שלישי: 7 דוח שנתי: 7
	✓	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: _____.
—	—	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-115(ג) לחוק החברות (לעניין כהונת חברי ועדת ביקורת) ⁽¹⁷⁾ .
	✓	ג. יו"ר הוועדה הוא דירקטור חיצוני.
	✓	ד. כל חבריה דירקטורים רוב 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: _____.

(16) בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, ועדת הביקורת משמשת כוועדה לבחינת הדוחות הכספיים.

(17) ראה [הערת שוליים 16](#) לעיל.

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

ועדת תגמול		
לא נכון	נכון	
	✓	28. הוועדה מנתה, בשנת הדיווח, לפחות שלושה חברים והדירקטורים החיצוניים היוו בה רוב (במועד הדיון בוועדה). <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (לא התקיים דיון).
	✓	29. תנאי כהונתם והעסקתם של כל חברי ועדת התגמול בשנת הדיווח הינם בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.
—	—	30. בוועדת התגמול לא כיהן בשנת הדיווח -
		א. בעל השליטה או קרובו. <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).
	✓	ב. יו"ר הדירקטוריון.
	✓	ג. דירקטור המועסק על-ידי התאגיד או על-ידי בעל השליטה בתאגיד או בידי תאגיד בשליטתו.
	✓	ד. דירקטור הנותן לתאגיד או לבעל השליטה בתאגיד או תאגיד בשליטתו שירותים דרך קבע.
		ה. דירקטור שעיקר פרנסתו על בעל השליטה. <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).
		31. 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).
	✓	32. ועדת התגמול והדירקטוריון לא עשו שימוש בסמכותם לפי סעיפים 267א(ג), 272(ג) ו-272(ג1) (ג) לאישור עסקה או מדיניות תגמול, למרות התנגדותה של האסיפה הכללית. אם תשובתכם הנה "לא נכון" יציין - 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. בנוסף, יפורטו נושאי הביקורת בהם עסק המבקר הפנימי בשנת הדיווח: _____ ⁽¹⁸⁾ .
—	—	35. היקף העסקת המבקר הפנימי בתאגיד בשנת הדיווח (בשעות ⁽¹⁹⁾): 100% לפרטים אודות מספר המשרות המועסקות בביקורת הפנימית בבנק, ראה פרק 6.2. הביקורת הפנימית, בחלק ממשל תאגידי ופרטים נוספים של הדוח.
	✓	בשנת הדיווח התקיים דיון (בוועדת הביקורת או בדירקטוריון) בממצאי המבקר הפנימי.
	✓	36. המבקר הפנימי אינו בעל עניין בתאגיד, קרובו, רו"ח מבקר או מי מטעמו וכן אינו מקיים קשרים עסקיים מהותיים עם התאגיד, בעל השליטה בו, קרובו או תאגידיים בשליטתם.

(18) לפרטים אודות הביקורת הפנימית בבנק, ראה פרק 6.2. הביקורת הפנימית, בחלק ממשל תאגידי ופרטים נוספים של הדוח.

(19) כולל שעות עבודה שהושקעו בתאגידיים מוחזקים וביקורת מחוץ לישראל, ולפי העניין.

שאלון ממשל תאגידי (המשך)

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



רונית אברמזון רוקח
יו"ר ועדת הביקורת⁽²⁰⁾



ראובן קרופיק
יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 6 במרץ, 2024

(20) ראה הערת שוליים 16 לעיל.

אובליגו

חבות כוללת. סך ההתחייבויות של הלקוח לבנק.

איגוח

גיוס הון חוץ-בנקאי על-ידי גוף פיננסי באמצעות אגרות-חוב מיוחדות המשקפות את התזרימים הצפויים בגין הלוואות שקובצו יחדיו.

אגרת-חוב

נייר ערך המהווה תעודת התחייבות לתשלום חוב, ובו הבטחה של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון, במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.

אשראי חוץ-מאזני

התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

באזל 2/באזל 3

תקנות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על-ידי ועדת באזל, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.

הון פיקוחי

ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1 והון רובד 2, כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הון רובד 1

כולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף. כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הון רובד 2

הון בחדלות פירעון כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הסכמי רכש/מכר חוזר

הסכמים לרכישה או מכירה של ניירות-ערך בתמורה למזומן או ניירות-ערך, כאשר בעת העסקה מסכימים המוכר והקונה לבצע עסקה חוזרת, הפוכה מזו שבוצעה לראשונה, במועד ובמחיר מוסכמים מראש.

חבות

כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין.

חוב

זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או הניתנים לקביעה, אשר מוכרת ככנס במאזן של התאגיד הבנקאי (לדוגמה פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי לציבור, אשראי לממשלה, וכו'). חובות אינם כוללים פיקדונות בבנק ישראל ואינם כוללים נכסים בגין מכשירים נגזרים.

חוב מותנה בביטחון

חוב שפירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, ואין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעונו.

כתבי התחייבות נדחים

כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבות אחרים ומאותו סוג.

מדד המחירים לצרכן

מדד המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ומודד את השינויים החודשיים במחירי מוצרים ושירותים, המהווים את "סל הצריכה" של משפחה ממוצעת.

מח"מ

משך חיים ממוצע

הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הריבית של האיגרת.

מכשיר נגזר

מכשיר פיננסי או חוזה עתידי שערכו נגזר מערכו של נכס בסיס כלשהו ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

מכשיר פיננסי

מכשיר פיננסי הוא כל חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.

מניות רדומות

מניות המוחזקות במישרין על-ידי החברה עצמה. ממניות אלה נשללו הזכויות בהון ובהצבעה בחברה.

מרווח Bid-Ask

המרווח בין מחיר הרכישה ומחיר המכירה המוצעים. זהו למעשה ההבדל בין המחיר הגבוה ביותר שקונה מוכן לשלם עבור נכס והמחיר הנמוך ביותר בו מוכר מוכן למכור אותו.

נגזר OTC

Over the counter

מכשיר נגזר מסוג שמוסדות פיננסיים מתקשרים לגביו במהלך העסקים הרגיל ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

סינדיקציה

עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים מממנות יחד אותן הלוואות כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.

פיקדונות לזמן קצוב

פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים, לכל הפחות מיום ההפקדה.

פיקדונות לפי דרישה

פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

שוק פעיל

שוק בו עסקות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע על התמחור על בסיס שוטף.

B2B

Business To Business

פעילות עסקית של מכירת מוצר או מתן שירותים של ארגון אחד לארגון שני.

CVA

Credit Valuation Adjustment

חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.

FATCA

Foreign Accounts Tax Compliance Act

חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארצות-הברית חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארצות-הברית.

FDIC

Federal Deposit Insurance Corporation

התאגיד האמריקאי הפדרלי לביטוח פיקדונות.

FINMA

Swiss Financial Market Supervisory Authority

הרשות המפקחת על המוסדות הפיננסיים בשוויץ.

GRI

Global Reporting Initiative

תקן בינלאומי לדיווח בתחום הקיימות והאחריות התאגידית.

ICAAP

Internal Capital Adequacy Assessment Process

תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח כי יוחזק על-ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפותחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.

LDC

Less Developed Country

ארצות המסווגות על-ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.

LTV

Loan To Value Ratio

היחס בין סכום ההלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).

MTM

Mark to Market

שערוך של מכשיר נגזר בהתבסס על ציטוטים של מחירי שוק בשווקים רלוונטיים, ובהעדרם בהתבסס על שיטות הערכה חלופיות.

NPL

Nonperforming Loan

אשראי שאינו צובר ריבית.

VaR

Value at Risk

מודל סטטיסטי מקובל לכימות סיכוני שוק. המודל מעריך, על בסיס נתונים היסטוריים את ההפסד המירבי הצפוי בגין פוזיציה מסוימת או תיק מסוים, עבור אופק זמן ורמת מובהקות מוגדרים.

<p>ח</p> <p>חובות בסיווג בעייתי 119</p> <p>חובות פגומים 242</p> <p>י</p> <p>יעד הון 168, 46</p> <p>ירידת-ערך 259, 142, 140, 125, 123, 122, 121, 120, 118, 114, 98, 43</p> <p>מ</p> <p>מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 26, 105, 52, 213, 214, 215, 216, 307, 287, 265, 218, 217</p> <p>מגזרי פעילות פיקוחיים 9, 10, 50, 105, 187, 188, 190, 192, 193, 194, 195, 212, 211, 210, 209, 208, 206, 204, 203, 202, 201, 200, 198, 196, 303, 217, 216, 215, 213</p> <p>מדינות זרות 42</p> <p>מדיניות חשבונאית 105, 116, 117, 118, 119, 120, 121, 122, 123, 124, 125, 236, 128, 127, 126</p> <p>מדיניות ניהול סיכונים 54, 55, 306</p> <p>מימון ממונף 11, 76, 78</p> <p>מינוף 10, 15, 20, 49, 105, 166, 167, 168, 169, 170, 309</p> <p>מסגרות אשראי 41, 70, 235, 305</p> <p>מפקידים גדולים 304</p> <p>נ</p> <p>נגזרים 10, 30, 31, 41, 45, 52, 56, 63, 64, 71, 80, 82, 97, 105, 112, 114, 186, 185, 184, 183, 182, 181, 172, 158, 129, 128, 123, 122, 118, 203, 195, 246, 245, 244, 243, 242, 240, 238, 237, 236, 234, 233, 232, 231, 212, 248, 249, 250, 258, 259, 297, 301, 302, 303, 316, 318, 319, 320, 321, 322, 323, 324, 325, 373</p> <p>ניזילות 4, 9, 15, 19, 22, 25, 46, 53, 55, 56, 70, 83, 84, 85, 92, 95, 170, 186, 180</p> <p>ניהול סיכונים 54, 55, 306, 310, 357</p> <p>ניירות-ערך 10, 13, 17, 24, 30, 39, 41, 43, 44, 49, 53, 63, 64, 69, 71, 83, 85, 89, 91, 98, 99, 105, 114, 112, 115, 116, 118, 121, 122, 123, 124, 128, 129, 141, 142, 143, 144, 147, 149, 151, 159, 169, 171, 172, 179, 184, 187, 195, 199, 203, 212, 214, 219, 233, 236, 237, 242, 243, 244, 245, 251, 252, 253, 254, 256, 258, 259, 260, 269, 271, 274, 276, 277, 280, 295, 301, 302, 304, 308, 309, 311, 316, 318, 319, 320, 322, 333, 335, 336, 373, 362, 345, 337</p> <p>נכסים אחרים 63, 64, 105, 112, 114, 120, 150, 152, 234, 236, 237, 251, 321, 319, 318, 316, 259, 258, 254, 253, 252</p> <p>נכסי סיכון 20, 46, 48, 87, 166, 190, 193, 194, 195, 198, 201, 202, 212, 210, 208, 206, 203</p>	<p>א</p> <p>איגוח 311, 373</p> <p>אנשים קשורים 278</p> <p>אקטואריה 156</p> <p>אשראי לציבור 14, 16, 17, 33, 34, 39, 61, 62, 63, 64, 71, 105, 108, 112, 115, 141, 143, 145, 190, 193, 194, 198, 201, 202, 206, 208, 210, 215, 216, 217, 219, 220, 221, 222, 223, 224, 225, 226, 227, 228, 229, 230, 231, 232, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 240, 242, 243, 244, 251, 252, 253, 292, 290, 260, 258, 254, 253, 298, 296, 294, 300, 303, 316, 318, 319, 320, 325, 373</p> <p>ג</p> <p>גידור 30, 53, 58, 67, 68, 80, 81, 128, 129, 184, 186, 336, 334, 339</p> <p>ד</p> <p>דיבינדנד 10, 17, 41, 45, 46, 76, 113, 114, 115, 127, 129, 147, 165, 166, 259, 361, 332, 260</p> <p>ה</p> <p>הון אנושי 265, 281</p> <p>הון והלימות הון 49</p> <p>הון מניות 113, 137, 340</p> <p>היוון עלויות תוכנה 124</p> <p>הלבנת הון 25, 89, 91, 270, 272, 299, 304, 306, 310</p> <p>הלוואות לדירור 10, 17, 29, 39, 40, 46, 48, 60, 63, 64, 72, 74, 119, 120, 121, 130, 131, 144, 166, 168, 190, 192, 193, 198, 200, 201, 206, 208, 213, 215, 216, 217, 220, 221, 222, 223, 224, 225, 226, 227, 228, 230, 231, 235, 267, 273, 274, 282, 283, 288, 293, 295, 306, 307, 309</p> <p>הליכים משפטיים 25, 90, 172, 174, 175, 176, 177, 178</p> <p>הסכם שכר 156, 281, 283, 286</p> <p>הפרשה לירידת-ערך 149</p> <p>הפרשה פרטנית להפסדי אשראי 57</p> <p>הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 33, 34, 139, 146</p> <p>ו</p> <p>ועדת שטרומ 307</p> <p>ז</p> <p>זכויות עובדים 105, 114, 126, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 162, 163, 164, 259</p>
--	---

ס

סייבר 19, 53, 87, 95, 280, 346, 349
 סיכון אשראי 9, 10, 11, 17, 19, 25, 26, 34, 41, 48, 50, 53, 56, 59, 61, 64, 65, 66, 67, 68, 70, 71, 74, 75, 76, 78, 92, 93, 95, 96, 97, 105, 119, 123, 144, 145, 155, 166, 169, 186, 219, 220, 221, 222, 223, 224, 225, 226, 227, 228, 229, 230, 231, 232, 233, 234, 235, 242, 243, 244, 251, 252, 253, 254, 286, 291, 306, 307
 סיכונים אחרים 95
 סיכון מוניטין 9, 19, 25, 53, 90, 92, 95
 סיכון מימון 83
 סיכון נזילות 9, 15, 19, 53, 83, 92, 95, 186
 סיכון סביבתי 9, 25, 92
 סיכון רגולטורי 19, 53, 92
 סיכון ריבית 19, 46, 53, 79, 80, 95, 309
 סיכון שוק 9, 19, 25, 26, 53, 79, 92, 95, 97, 123, 186
 סיכון תפעולי 9, 19, 25, 46, 48, 53, 85, 86, 87, 92, 95, 166, 186

ע

עמלות 10, 14, 15, 16, 18, 27, 28, 35, 50, 110, 116, 118, 130, 131, 132, 174, 188, 192, 194, 195, 196, 200, 202, 203, 204, 208, 209, 211, 214, 215, 216, 217, 256, 257, 287, 290, 292, 294, 296, 298, 300, 303, 309, 310, 311, 315, 317, 320
 ענפי משק 10, 11, 21, 22, 40, 43, 50, 57, 62, 64, 68, 75, 78, 92, 93, 291

פ

פחת והפחתות 38, 125, 132
 פיקדונות הציבור 10, 11, 17, 39, 43, 44, 45, 105, 112, 128, 152, 179, 184, 190, 193, 194, 198, 201, 202, 206, 208, 210, 215, 216, 217, 236, 237, 238, 240, 243, 244, 251, 252, 253, 254, 256, 258, 277, 290, 292, 296, 298, 300, 303, 316, 318, 319, 322, 323, 325

צ

צדדים קשורים 252, 254, 255, 256

ר

רגולציה 9, 25, 90, 91, 95, 272, 293
 רווח למניה 105, 110, 127, 138, 315, 317

ש

שווי הוגן 11, 30, 37, 45, 56, 80, 83, 97, 98, 105, 111, 116, 117, 122, 123, 129, 138, 140, 141, 142, 143, 161, 180, 183, 184, 185, 186, 195, 203, 212, 225, 226, 242, 243, 244, 245, 246, 247, 248, 249, 250, 251

ת

תגמול 113, 116, 126, 157, 158, 175, 178, 265, 271, 273, 274, 283, 288, 333, 344, 345, 348, 350, 352, 362, 366, 371
 תיק בנקאי 80, 81
 תיק למסחר 42
 תשואה להון 14, 155, 156, 157, 158, 283
 תשלום מבוסס מניות 105, 113, 114, 132, 165, 255, 256, 259, 273, 274