

שאלון ממשל תאגידי



שאלון ממשל תאגידי¹

עצמאות הדירקטוריון		
לא נכון	נכון	
	✓	<p>1. בכל שנת הדיווח כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר.</p> <p>בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהנו שני דירקטורים חיצוניים אינה עולה על 90 ימים, כאמור בסעיף 363א.ב(10) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר בשנת הדיווח (ובכלל זה גם תקופת כהונה שאושרה בדיעבד, תוך הפרדה בין הדירקטורים החיצוניים השונים):</p> <p>דירקטור א': <u>אילן בירן</u>²</p> <p>דירקטור ב': <u>אהרן אברמוביץ</u>³</p>

¹ פורסם במסגרת הצעות חקיקה לשיפור הדוחות ביום 16.3.2014.

² מר בירן חדל לכהן כדירקטור חיצוני ביום 29 באוקטובר 2017.

³ מר אברמוביץ החל לכהן כדירקטור חיצוני ביום 30 באוקטובר 2017.

		<p>דירקטור ג': <u>ברוך לדרמן</u>.</p> <p>דירקטור ד': <u>יהודה לוי</u></p> <p>דירקטור ה': <u>עידית לוסקי</u></p> <p>מספר הדירקטורים החיצוניים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 4.</p>		
		<p>שיעור⁴ הדירקטורים הבלתי תלויים⁵ המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 6/12.</p> <p>שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים שנקבע בתקנון⁶ התאגיד⁷: <u>1/3</u>.</p> <p><input type="checkbox"/> לא רלוונטי (לא נקבעה הוראה בתקנון).</p>	2.	
	✓	<p>בשנת הדיווח נערכה בדיקה עם הדירקטורים החיצוניים (והדירקטורים הבלתי תלויים) ונמצא כי הם קיימו בשנת הדיווח את הוראת סעיף 240(ב) ו-ו(ז) לחוק החברות לעניין היעדר זיקה של הדירקטורים החיצוניים (והבלתי תלויים) המכהנים בתאגיד וכן מתקיימים בהם התנאים הנדרשים לכהונה כדירקטור חיצוני (או בלתי תלוי).</p>	3.	
	✓	<p>כל הדירקטורים אשר כיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, אינם כפופים⁸ למנהל הכללי, במישרין או בעקיפין (למעט דירקטור שהוא נציג עובדים, אם קיימת בתאגיד נציגות לעובדים).</p>	4.	

⁴ בשאלון זה, "שיעור" - מספר מסוים מתוך הסך הכל. כך לדוגמה 3/8.

⁵ לרבות "דירקטורים חיצוניים" כהגדרתם בחוק החברות.

⁶ לענין שאלה זו - "תקנון" לרבות על פי הוראת דין ספציפית החלה על התאגיד (לדוגמא בתאגיד בנקאי - הוראות המפקח על הבנקים).

⁷ חברת איגרות חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

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

⁸ לעניין שאלה זו - עצם כהונה כדירקטור בתאגיד מוחזק הנמצא בשליטת התאגיד, לא ייחשב כ"כפיפות", מאידך, כהונת דירקטור בתאגיד המכהן כנושא משרה (למעט דירקטור) ו/או עובד בתאגיד המוחזק שבשליטת התאגיד ייחשב כ"כפיפות" לעניין שאלה זו.

		<p>תפקיד בתאגיד (ככל וקיים): _____.</p> <p>פירוט הזיקה לבעל השליטה (אם מי שנכח אינו בעל השליטה עצמו): _____.</p> <p>האם היה זה לשם הצגת נושא מסוים על ידו: <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה).</p> <p>שיעור נוכחותו⁹ בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח לשם הצגת נושא מסוים על ידו: _____, נוכחות אחרת: _____.</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).</p>		
--	--	---	--	--

⁹ תוך הפרדה בין בעל השליטה, קרובו ו/או מי מטעמו.

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) ¹⁰ . 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. מניין חוקי שנקבע בתקנון באסיפה הכללית לשם סיום כהונתם של הדירקטורים: _____.
		ד. הרוב הדרוש לשינוי הוראות אלו בתקנון: _____.
	✓	8. התאגיד דאג לעריכת תוכנית הכשרה לדירקטורים חדשים, בתחום עסקי התאגיד ובתחום הדין החל על התאגיד והדירקטורים, וכן דאג לעריכת תכנית המשך להכשרת דירקטורים מכהנים, המותאמת, בין השאר, לתפקיד שהדירקטור ממלא בתאגיד. אם תשובתכם הינה "נכון" – יצוין האם התוכנית הופעלה בשנת הדיווח: <input type="checkbox"/> כן <input checked="" type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה)

¹⁰ חברת איגרות חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

		<p>בתאגיד נקבע מספר מזערי נדרש של דירקטורים בדירקטוריון שעליהם להיות בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית.</p> <p>אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין המספר המזערי שנקבע: <u>חמישית</u>.</p>	א.	9.
		<p>מספר הדירקטורים שכהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח - בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית¹¹: <u>11</u>.</p> <p>בעלי כשירות מקצועית¹²: <u>12</u>.</p> <p>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 שכהנו בשנת הדיווח.</p>	ב.	
	✓	<p>בכל שנת הדיווח כלל הרכב הדירקטוריון חברים משני המינים.</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין פרק הזמן (בימים) בו לא התקיים האמור: _____.</p> <p>בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהנו דירקטורים משני המינים אינה עולה על 60 ימים, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהנו בתאגיד דירקטורים משני המינים: _____.</p>	א.	10.
		<p>מספר הדירקטורים מכל מין המכהנים בדירקטוריון התאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: גברים: <u>9</u>, נשים: <u>3</u>.</p>	ב.	

¹¹ לאחר הערכת הדירקטוריון, בהתאם להוראות תקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), התשס"ו – 2005.

¹² ר"ה"ש 9.

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית)						
לא נכון	נכון					
_____	_____	<p>מספר ישיבות הדירקטוריון שהתקיימו במהלך כל רבעון בשנת הדיווח:</p> <p>רבעון ראשון (שנת 2017): <u>.5</u></p> <p>רבעון שני: <u>.5</u></p> <p>רבעון שלישי: <u>.5</u></p> <p>רבעון רביעי: <u>.14</u></p>				
_____	_____	<p>לצד כל אחד משמות הדירקטורים שכיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, יצוין שיעור¹³ השתתפותו בישיבות הדירקטוריון (בס"ק זה - לרבות ישיבות ועדות הדירקטוריון בהן הוא חבר, וכמצוין להלן) שהתקיימו במהלך שנת הדיווח (ובהתייחס לתקופת כהונתו):</p> <p>(יש להוסיף שורות נוספות לפי מספר הדירקטורים).</p>				
		שם הדירקטור	שיעור השתתפותו בישיבות הדירקטוריון	שיעור השתתפותו בישיבות ועדת ביקורת ¹⁴	שיעור השתתפותו בישיבות הועדה לבחינת הדוחות כספיים ^{15 16}	שיעור השתתפותו בישיבות ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הועדה)

13 ר' ה"ש 2.

14 לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

15 לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

16 החל מיום 1 בינואר 2013, ועדת הביקורת משמשת גם כוועדה לבחינת דוחות כספיים, בהתאם להוראות בנק ישראל.

		ועדת טכנולוגיות מידע 4/5-	-	-	-	25/29	ד"ר יוסף בכר		
		ועדת כוח אדם – 4/4 ועדת אשראים – 6/8 ועדת אסטרטגיה – 8/8 ועדת תיאום – 1/1							
		-	21	-	²⁰ 4/5	¹⁹ 13/13	אהרן אברמוביץ, ¹⁸		
		ועדת ניהול סיכונים – ²⁴ 16/17 ועדת טכנולוגיות מידע	-	-	-	²³ 20/21	אריה אור לב ²²		

¹⁷ לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

¹⁸ מר אברמוביץ' החל לכהן כדירקטור בבנק ביום 30 באוקטובר 2017.

¹⁹ החל ממועד תחילת כהונתו של מר אברמוביץ', התקיימו 13 ישיבות דירקטוריון

²⁰ החל ממועד תחילת כהונתו של מר אברמוביץ', התקיימו 5 ישיבות ועדת ביקורת.

²¹ החל ממועד תחילת כהונתו של מר אברמוביץ', לא התקיימו בשנת הדיווח ישיבות ועדת תגמול.

²² מר אור לב חדל לכהן כדירקטור בבנק ביום 1 בדצמבר 2017.

²³ עד למועד סיום כהונתו של מר אור לב כדירקטור בבנק, התקיימו 21 ישיבות דירקטוריון

²⁴ עד למועד סיום כהונתו של מר אור לב כדירקטור בבנק, התקיימו 17 ישיבות ועדת ניהול סיכונים.

		4/4 ²⁵ – ועדת כוח אדם – 4/4 ועדת תיאום – 1/1							
		ועדת כוח אדם – 26/3	-		-	29/29	אשר אלחיאני		
		ועדת ניהול סיכונים – 30/13/14 ועדת אסטרטגיה -5/6 ³¹ ועדת טכנולוגיות מידע 32/3 – ועדת תיאום -1/1	4/4	-	29/21/22	28/15/16	אילן בירן ²⁷		

²⁵ עד למועד סיום כהונתו של מר אור לב כדירקטור בבנק, התקיימו 4 ישיבות ועדת טכנולוגיות מידע.

²⁶ מר אלחיאני מונה כחבר ועדת כוח אדם ביום 30 בינואר 2017. החל ממועד זה התקיימו 3 ישיבות של הוועדה.

²⁷ מר בירן חדל לכהן כדירקטור חיצוני בבנק ביום 29 באוקטובר 2017.

²⁸ עד למועד סיום כהונתו של מר בירן כדירקטור חיצוני בבנק, התקיימו 16 ישיבות דירקטוריון.

²⁹ עד למועד סיום כהונתו של מר בירן כדירקטור חיצוני בבנק, התקיימו 22 ישיבות ועדת ביקורת

³⁰ עד למועד סיום כהונתו של מר בירן כדירקטור חיצוני בבנק, התקיימו 14 ישיבות ועדת ניהול סיכונים.

³¹ עד למועד סיום כהונתו של מר בירן כדירקטור חיצוני בבנק, התקיימו 6 ישיבות ועדת אסטרטגיה.

³² עד למועד סיום כהונתו של מר בירן כדירקטור חיצוני בבנק, התקיימו 3 ישיבות ועדת טכנולוגיות מידע.

		ועדת אשראים – 3/3 ³⁶	-		8/8 ³⁵	6/6 ³⁴	לינדה בן שושן ³³			
		ועדת כוח אדם – 4/4 ועדת אסטרטגיה – 7/8 ועדת תיאום – 1/1	-		-	29/29	אלי אליעזר גונן			
		ועדת אסטרטגיה – 8/8 ועדת אשראים – 6/8 ועדת כוח אדם – 4/4 ועדת טכנולוגיות מידע – 5/5 ועדת אד הוק לעניין דרישות להגשת תביעה נגזרת – 2/2	-		-	29/29	יודפת הראל - בוכריס			

³³ גב' בן שושן חדלה לכהן כדירקטורית בבנק ביום 30 באפריל 2017.

³⁴ עד למועד סיום כהונתה של גב' בן שושן כדירקטורית בבנק, התקיימו 6 ישיבות דירקטוריון.

³⁵ עד למועד סיום כהונתה של גב' בן שושן כדירקטורית בבנק, התקיימו 8 ישיבות ועדת ביקורת.

³⁶ עד למועד סיום כהונתה של גב' בן שושן כדירקטורית בבנק, התקיימו 3 ישיבות ועדת אשראים.

		ועדת כוח אדם – 1/1 ³⁹	-		-	382/2	אילן כהן ³⁷			
		ועדת טכנולוגיות מידע – 1/1 ⁴³			4221/21	4124/27	מרים (מירי) כץ ⁴⁰			
		ועדת ניהול סיכונים – 19/19 ועדת אשראים – 8/8 ועדת תיאום – 1/1 ועדת אד הוק לעניין דרישות להגשת תביעה נגזרת – 2/2	4/4		27/27	28/29	ברוך לדרמן			

³⁷ מר כהן חדל לכהן כדירקטור בבנק ביום 31 בינואר 2017.

³⁸ עד למועד סיום כהונתו של מר כהן כדירקטור בבנק, התקיימו שתי ישיבות דירקטוריון.

³⁹ עד למועד סיום כהונתו של מר כהן כדירקטור בבנק, התקיימה ישיבה אחת של ועדת כוח אדם.

⁴⁰ גב' כץ החלה לכהן כדירקטורית בבנק ביום 1 בפברואר 2017.

⁴¹ החל ממועד תחילת כהונתה של גב' כץ, התקיימו 27 ישיבות דירקטוריון.

⁴² גב' כץ מונתה כחברת ועדת ביקורת ביום 15 במרס 2017. החל ממועד זה התקיימו 21 ישיבות של הוועדה.

⁴³ גב' כץ מונתה כחברת ועדת טכנולוגיות מידע ביום 4 בדצמבר 2017. החל ממועד זה התקיימה ישיבת ועדה אחת.

		ועדת ניהול סיכונים – 17/19	3/4		23/27	26/29	יהודה לוי			
		ועדת ניהול סיכונים – 17/19 ועדת אשאים – 8/8 ועדת כוח אדם – 4/4 ועדת אד הוק לעניין דרישות להגשת תביעה נגזרת – 2/2	⁴⁴ 2/2		-	28/29	דוד לוינסון			
		ועדת ניהול סיכונים – 19/19 ועדת אסטרטגיה – 7/8 ועדת תיאום – 1/1	4/4		27/27	27/29	עידית לוסקי			
		ועדת כוח אדם – 3/4 ועדת אשאים – 8/8 ועדת אסטרטגיה – 8/8 ועדת ניהול סיכונים – ⁴⁵ 2/2	-		-	28/29	שאל קוברינסקי			
		ועדת טכנולוגיות מידע – 5/5 ועדת אשאים – 8/8 ועדת אסטרטגיה – 8/8	4/4		25/27	28/29	יהלי שפי			

⁴⁴ מר לוינסון מונה כחבר ועדת תגמול ביום 15 במרס 2017. החל ממועד זה התקיימו שתי ישיבות של הוועדה.

⁴⁵ מר קוברינסקי מונה כחבר ועדת ניהול סיכונים ביום 4 בדצמבר 2017. החל ממועד זה התקיימו שתי ישיבות של הוועדה.

		ועדת אד הוק לעניין דרישות להגשת תביעה נגזרת – 2/2								
	✓	בשנת הדיווח קיים הדירקטוריון דיון אחד לפחות לעניין ניהול עסקי התאגיד בידי המנהל הכללי ונושאי המשרה הכפופים לו, בלא נוכחותם וניתנה להם הזדמנות להביע את עמדתם.								12.

הפרדה בין תפקידי המנהל הכללי ויושב ראש הדירקטוריון	
לא נכון	נכון

	✓	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) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון כאמור: _____.		13.
	✓	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) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהן בתאגיד מנכ"ל כאמור: _____.		14.
		בתאגיד בו מכהן יו"ר הדירקטוריון גם כמנכ"ל התאגיד ו/או מפעיל את סמכויותיו, כפל הכהונה אושר בהתאם להוראות סעיף 121(ג) לחוק החברות ⁴⁶ . <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (ככל שלא מתקיים בתאגיד כפל כהונה כאמור).		15.
	✓	המנכ"ל אינו קרוב של יו"ר הדירקטוריון. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, המנכ"ל הנו קרוב של יו"ר הדירקטוריון) –		16.
_____	_____	א. תצוין הקרבה המשפחתית בין הצדדים: _____.		
_____	_____	ב. הכהונה אושרה בהתאם לסעיף 121(ג) לחוק החברות ⁴⁷ : <input type="checkbox"/> כן		

⁴⁶ בחברת איגרות חוב – אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.

⁴⁷ בחברת איגרות חוב – אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.

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

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

		דירקטור שעיקר פרנסתו על בעל השליטה. <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).	ה.		
	✓	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.			19.
	✓	מנין חוקי לדיון ולקבלת החלטות בכל ישיבות ועדת הביקורת שהתקיימו בשנת הדיווח היה רוב של חברי הועדה, 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 : _____.			20.
	✓	ועדת הביקורת קיימה בשנת הדיווח ישיבה אחת לפחות בנוכחות המבקר הפנימי ורואה החשבון המבקר ובלא נוכחות של נושאי משרה בתאגיד שאינם חברי הועדה, לעניין ליקויים בניהול העסקי של התאגיד.			21.
	✓	בכל ישיבות ועדת הביקורת בה נכח מי שאינו רשאי להיות חבר הועדה, היה זה באישור יו"ר הועדה ו/או לבקשת הועדה (לגבי היועץ המשפטי ומזכיר התאגיד שאינו בעל שליטה או קרובו).			22.
	✓	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.			23.
	✓	ועדת הביקורת (ו/או הועדה 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.			24.

תפקידי הועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן - הועדה) בעבודתה המקדימה לאישור הדוחות הכספיים ¹⁶			
לא נכון	נכון		
_____	_____	יצוין פרק הזמן (בימים) אותו קבע הדירקטוריון כזמן סביר להעברת המלצות הועדה לקראת הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: עד ולא יאוחר מ-3 ימים לפני הדיון שנקבע בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים.	א. 25.
_____	_____	מספר הימים שחלפו בפועל בין מועד העברת ההמלצות לדירקטוריון למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: דוח רבעון ראשון (שנת 2017): <u>6</u> דוח רבעון שני: <u>5</u> דוח רבעון שלישי: <u>5</u> דוח שנתי: <u>15</u>	ב.
		מספר הימים שחלפו בין מועד העברת טיוטת הדוחות הכספיים לדירקטורים למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: דוח רבעון ראשון (שנת 2017): 11 דוח רבעון שני: 6 דוח רבעון שלישי: 6	ג.

		דוח שנתי : 19		
	✓	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 : _____	26.	
_____	_____	בוועדה התקיימו בכל שנת הדיווח ועד לפרסום הדוח השנתי, כל התנאים המפורטים להלן :	27.	
	✓	מספר חברה לא פחת משלושה (במועד הדיון בוועדה ואישור הדוחות כאמור).	א.	
	✓	התקיימו בה כל התנאים הקבועים בסעיף 115(ב) ו-(ג) לחוק החברות (לענין כהונת חברי ועדת ביקורת).	ב.	
	✓	יו"ר הוועדה הוא דירקטור חיצוני.	ג.	
	✓	כל חברה דירקטורים ורוב חברה דירקטורים בלתי תלויים.	ד.	
	✓	לכל חברה היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים ולפחות אחד מהדירקטורים הבלתי תלויים הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.	ה.	
	✓	חברי הוועדה נתנו הצהרה טרם מינוים.	ו.	
	✓	המניין החוקי לדיון ולקבלת החלטות בוועדה היה רוב חברה ובלבד שרוב הנוכחים היו דירקטורים בלתי תלויים ובהם דירקטור חיצוני אחד לפחות.	ז.	

		<p>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: _____.</p>	
--	--	---	--

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

	✓	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).		
	✓	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. ⁴⁸		31.
	✓	ועדת התגמול והדירקטוריון לא עשו שימוש בסמכותם לפי סעיפים 267א(ג), 272(ג) ו-272(ג1)(1) (ג) לאישור עסקה או מדיניות תגמול, למרות התנגדותה של האסיפה הכללית. אם תשובתכם הנה "לא נכון" יצוין –		32.

⁴⁸ לא רלוונטי. בתאגיד אין בעל שליטה.

		סוג העסקה שאושרה כאמור: _____	
		מספר הפעמים בהן נעשה שימוש בסמכותם בשנת הדיווח: _____	

מבקר פנים			
לא נכון	נכון		
	✓	יו"ר הדירקטוריון או מנכ"ל התאגיד הוא הממונה הארגוני על המבקר הפנימי בתאגיד.	.33
	✓	<p>יו"ר הדירקטוריון או ועדת הביקורת אישרו את תכנית העבודה בשנת הדיווח.</p> <p>בנוסף, יפורטו נושאי הביקורת בהם עסק המבקר הפנימי בשנת הדיווח: מכלול רב של נושאים בהם: ניהול סיכונים, אשראי, איסור הלבנת הון, סיכון תושבי חוץ, דלף מידע, סייבר, פעילות מערך הסניפים, חדרי עסקאות, נני"ה, משאבי אנוש ויחידות המטה בבנק, מערכות מחשב. בנוסף, נבדקו ארועים חריגים ופעילות חריגה של עובדים (יש לסמן x במשבצת המתאימה).</p>	.34

—	—	היקף העסקת המבקר הפנימי בתאגיד בשנת הדיווח (בשעות ⁴⁹): 138,272 שעות ⁵⁰	.35
	✓	בשנת הדיווח התקיים דיון (בועדת הביקורת או בדירקטוריון) בממצאי המבקר הפנימי.	
	✓	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.	.36

עסקאות עם בעלי עניין			
לא נכון	נכון		
		<p>בעל השליטה או קרובו (לרבות חברה שבשליטתו) אינו מועסק על-ידי התאגיד או נותן לו שירותי ניהול.</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, בעל השליטה או קרובו מועסק על ידי התאגיד או נותן לו שירותי ניהול) יצוין –</p> <p>- מספר הקרובים (לרבות בעל השליטה) המועסקים על-ידי התאגיד (לרבות חברות שבשליטתם ו/או באמצעות חברות ניהול): _____.</p>	.37

⁴⁹ כולל שעות עבודה שהושקעו בתאגידים מוחזקים וביקורת מחוץ לישראל, ולפי העניין.

⁵⁰ היקף השעות שהושקעו בביקורת פנימית בבנק ובחברות הבת מוחזקים כולל מיקור חוץ.

		<p>- האם הסכמי העסקה ו/או שירותי הניהול כאמור אושרו בידי האורגים הקבועים בדין :</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>למיטב ידיעת התאגיד, לבעל השליטה אין עסקים נוספים בתחום פעילותו של התאגיד (בתחום אחד או יותר).</p> <p>אם תשובתכם הינה " לא נכון" – יצוין האם נקבע הסדר לתיחום פעילויות בין התאגיד ובעל השליטה בו :</p> <p><input type="checkbox"/> כן</p> <p><input type="checkbox"/> לא</p> <p>(יש לסמן x במשבצת המתאימה)</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).</p>	.38

גב' עידית לוסקי
יו"ר ועדת הביקורת

ד"ר יוסי בכר
יו"ר הדירקטוריון