



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>אהרן אברמוביץ'</u></p> <p>דירקטור ב': <u>ברוך לדרמן</u></p> <p>דירקטור ג': <u>יהודה לוי²</u></p> <p>דירקטור ד': <u>פרופ' שלום הוכמן</u></p> |

¹ פורסם במסגרת הצעות חקיקה לשיפור הדוחות ביום 16.3.2014.

² מר יהודה לוי הודיע על התפטרותו מתפקידו כדירקטור חיצוני מסיבות אישיות ביום 14 ביולי 2019.

| | | | | |
|-------|-------|---|--|----|
| | | מספר הדירקטורים החיצוניים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 3. | | |
| | | שיעור ³ הדירקטורים הבלתי תלויים ⁴ המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 6/10. | | 2. |
| _____ | _____ | שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים שנקבע בתקנון ⁵ התאגיד ⁶ : 1/3. | | |
| | | <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (לא נקבעה הוראה בתקנון). | | |
| | ✓ | בשנת הדיווח נערכה בדיקה עם הדירקטורים החיצוניים (והדירקטורים הבלתי תלויים) ונמצא כי הם קיימו בשנת הדיווח את הוראת סעיף 240(ב) ו-(ו) לחוק החברות לעניין היעדר זיקה של הדירקטורים החיצוניים (והבלתי תלויים) המכהנים בתאגיד וכן מתקיימים בהם התנאים הנדרשים לכהונה כדירקטור חיצוני (או בלתי תלוי). | | 3. |
| | ✓ | כל הדירקטורים אשר כיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, אינם כפופים ⁷ למנהל הכללי, במישרין או בעקיפין (למעט דירקטור שהוא נציג עובדים, אם קיימת בתאגיד נציגות לעובדים). | | 4. |
| | | אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, הדירקטור כפוף למנהל הכללי כאמור) - יצוין שיעור הדירקטורים שלא עמדו | | |

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

⁴ לרבות "דירקטורים חיצוניים" כהגדרתם בחוק החברות.

⁵ לענין שאלה זו - "תקנון" לרבות על פי הוראת דין ספציפית החלה על התאגיד (לדוגמה בתאגיד בנקאי - הוראות המפקח על הבנקים).

⁶ חברת איגרות חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

⁷ לענין 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" לענין שאלה זו.

| | | | | |
|--|---|---|----|--|
| | | 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> <p>_____.</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. | |

| | | | | |
|--|--|---|--|--|
| | | <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 נוכחותו⁸ 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> | | |
|--|--|---|--|--|

⁸ תוך הפרדה בין בעל השליטה, קרובו ו/או מי מטעמו.

| כשירות וכישורי הדירקטורים | | | |
|---------------------------|------|---|----|
| לא נכון | נכון | | |
| | ✓ | בתקנון התאגיד לא קיימת הוראה המגבילה את האפשרות לסיים מיידית את כהונתם של כלל הדירקטורים בתאגיד, שאינם דירקטורים חיצוניים (לעניין זה – קביעה ברוב רגיל אינה נחשבת מגבלה) ⁹ . אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, קיימת מגבלה כאמור) יצוין – | 7. |
| | | פרק הזמן שנקבע בתקנון לכהונת דירקטור: _____. | א. |
| | | הרוב הדרוש שנקבע בתקנון לסיום כהונתם של הדירקטורים: _____. | ב. |
| | | מניין חוקי שנקבע בתקנון באסיפה הכללית לשם סיום כהונתם של הדירקטורים: _____. | ג. |
| | | הרוב הדרוש לשינוי הוראות אלו בתקנון: _____. | ד. |
| | ✓ | 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) | 8. |

⁹ חברת איגרות חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

| | | | | |
|---|---|---|-----|-----|
| — | ✓ | <p>ב.א. בתאגיד נקבע מספר מזערי נדרש של דירקטורים בדירקטוריון שעליהם להיות בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית.</p> <p>אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין המספר המזערי שנקבע: <u>חמישית</u>.</p> | .א. | .9 |
| | | <p>ב. מספר הדירקטורים שכהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח - בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית¹⁰: <u>10</u>.</p> <p>בעלי כשירות מקצועית¹⁰: <u>10</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>ב.א. 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>ב. מספר הדירקטורים מכל מין המכהנים בדירקטוריון התאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: גברים: <u>7</u>, נשים: <u>3</u>.</p> | .ב. | |

¹⁰ לאחר הערכת הדירקטוריון, בהתאם להוראות תקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), התשס"ו – 2005.

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית)

| לא נכון | נכון | | | | | | |
|---------|-------|--|------------------------------------|--|--|---|--|
| _____ | _____ | <p>מספר ישיבות הדירקטוריון שהתקיימו במהלך כל רבעון בשנת הדיווח:</p> <p>רבעון ראשון (שנת 2019): <u>6</u></p> <p>רבעון שני: <u>8</u></p> <p>רבעון שלישי: <u>7</u></p> <p>רבעון רביעי: <u>12</u></p> | | | | | |
| _____ | _____ | <p>לצד כל אחד משמות הדירקטורים שכיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, יצוין שיעור¹¹ 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 ¹² | שיעור השתתפותו בישיבות הועדה לבחינת הדוחות כספיים ^{13 14} | שיעור השתתפותו בישיבות ועדת תגמול ¹⁵ | שיעור השתתפותו בישיבות ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הועדה) |

¹¹ ר"י היש 3.

¹² לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

¹³ לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

| | | | | | | | | | | |
|--|--|--|-------|---|-------|-------|-------------------|--|--|--|
| | | ועדת משאבים – 3/3 ועדת טכנולוגיות וחדשנות – 8/8 ועדת אשראים – 16/9 | - | - | - | 33/33 | שאל קוברינסקי | | | |
| | | ועדת משאבים – 17/2 ועדת ניהול סיכונים – 18 16/16 ועדת טכנולוגיות וחדשנות – 7/8 ועדת אשראים – 16 9/9 | - | - | - | 30/33 | איריס אבנר | | | |
| | | ועדת משאבים – 3/3 ועדת ניהול סיכונים – 18 16/16 ועדת אד – הוק – בנקים פלסטינאים – 3/3 | 10/10 | - | 24/25 | 32/33 | אהרן אברמוביץ' | | | |
| | | ועדת משאבים – 20/1 ועדת ניהול סיכונים – 18 16/16 | 19/8 | - | 24/25 | 32/33 | ראובן אדלר | | | |

¹⁴ החל מיום 1 בינואר 2013, ועדת הביקורת משמשת גם כוועדה לבחינת דוחות כספיים, בהתאם להוראות בנק ישראל.

¹⁵ לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

¹⁶ במניין הישיבות של ועדת אשראים נכללת ישיבה משותפת של ועדת אשראים וועדת ניהול סיכונים.

¹⁷ גבי אבנר חדלה לכהן כחברה בוועדת משאבים ביום 2 בדצמבר 2019. עד למועד זה התקיימו 2 ישיבות של הוועדה.

¹⁸ במניין הישיבות של ועדת ניהול סיכונים נכללת ישיבת משותפת של ועדת ניהול סיכונים וועדת אשראים.

¹⁹ מר אדלר מונה כחבר ועדת תגמול ביום 15 במאי 2019. החל ממועד זה התקיימו 8 ישיבות של הוועדה.

²⁰ מר אדלר מונה כחבר ועדת משאבים ביום 2 בדצמבר 2019. החל ממועד זה התקיימה ישיבה אחת של הוועדה.

| | | | | | | | | | | |
|--|--|--|-------|---|-------|--------|---------------------------|--|--|--|
| | | ועדת אד הוק – איתור מנכ"ל הבנק – 4/4 | | | | | | | | |
| | | ועדת משאבים – ²³ | - | - | - | 22/6/6 | אשר אלחיאני ²¹ | | | |
| | | ועדת משאבים – 2/3 ועדת טכנולוגיות וחדשנות – 8/8 ועדת אשאים – ¹⁶ 9/9 ועדת אד הוק – איתור מנכ"ל הבנק – 4/4 | - | - | - | 32/33 | יודפת הראל - בוכריס | | | |
| | | ועדת אשאים – ¹⁶ 9/9 | 10/10 | - | 23/25 | 32/33 | פרופ' שלום הוכמן | | | |
| | | ועדת משאבים – 3/3 ועדת ניהול סיכונים – ¹⁸ 16/16 ועדת טכנולוגיות וחדשנות – 8/8 | - | - | - | 32/33 | פרופ' בן ציון זילברפרב | | | |

²¹ פרופ' אלחיאני סיים את כהונתו כדירקטור ביום 12 במרס 2019.

²² עד למועד סיום כהונתו של פרופ' אלחיאני, התקיימו 6 ישיבות דירקטוריון.

²³ עד למועד סיום כהונתו של פרופ' אלחיאני לא התקיימו ישיבות של הוועדה.

| | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--------|---|----------|----------|-------------------------|--|--|--|
| | | ועדת טכנולוגיות וחדשנות – 8/8 ועדת אד – הוק – בנקים פלסטינאים 3/3 | 10/10 | - | 25/25 | 31/33 | מרים (מירי) כץ | | | |
| | | ועדת ניהול סיכונים – 18 14/16 ועדת אשראים – 9/9 ¹⁶ ועדת אד הוק – איתור מנכ"ל הבנק – 4/4 | 10/10 | - | 25/25 | 33/33 | ברוך לדרמן | | | |
| | | ועדת ניהול סיכונים – 28 6/7 | 27 4/4 | - | 26 10/13 | 25 12/15 | יהודה לוי ²⁴ | | | |
| | | ועדת ניהול סיכונים – 18 16/16 ועדת אשראים – 9/9 ¹⁶ ועדת טכנולוגיות וחדשנות – 8/8 ועדת אד – הוק – בנקים פלסטינאים 3/3 | - | - | | 33/33 | ד"ר יעקב ליפשיץ | | | |

²⁴ ראו הייש 2 לעיל.

²⁵ עד למועד סיום כהונתו של מר לוי כדירקטור חיצוני התקיימו 15 ישיבות דירקטוריון.

²⁶ עד למועד סיום כהונתו של מר לוי כדירקטור חיצוני התקיימו 13 ישיבות של ועדת הביקורת.

²⁷ עד למועד סיום כהונתו של מר לוי כדירקטור חיצוני, התקיימו 4 ישיבות של ועדת תגמול.

²⁸ עד למועד סיום כהונתו של מר לוי כדירקטור חיצוני, התקיימו 7 ישיבות של ועדת ניהול סיכונים.

| | | | | | | | | | | |
|--|---|---|-------|---|---------|---------|------------------------|--|--|-----|
| | | ועדת טכנולוגיות וחדשנות – 336/6 | 327/7 | - | 3120/21 | 3022/23 | יהלי שפי ²⁹ | | | |
| | ✓ | ועדת אשראים – 346/7 ועדת אד הוק – איתור מנכ"ל הבנק – 3/4 | | | | | | | | |
| | | 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. |

²⁹ מר שפי סיים את כהונתו כדירקטור ביום 10 בנובמבר 2019.

³⁰ עד למועד סיום כהונתו התקיימו 23 ישיבות דירקטוריון.

³¹ עד למועד סיום כהונתו כדירקטור התקיימו 21 ישיבות של ועדת הביקורת.

³² עד למועד סיום כהונתו כדירקטור התקיימו 7 ישיבות של ועדת תגמול.

³³ עד למועד סיום כהונתו כדירקטור התקיימו 6 ישיבות של ועדת טכנולוגיות וחדשנות.

³⁴ עד למועד סיום כהונתו כדירקטור התקיימו 6 ישיבות של ועדת אשראים.

הפרדה בין תפקידי המנהל הכללי ויושב ראש הדירקטוריון

| לא נכון | נכון | |
|---------|-------|--|
| | ✓ | <p>13. בכל שנת הדיווח כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון.</p> <p>בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון אינה עולה על 60 ימים כאמור בסעיף 363א.2 (לחוק החברות), ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון כאמור: _____.</p> |
| | ✓ | <p>14. בכל שנת הדיווח כיהן בתאגיד מנהל כללי.</p> <p>בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהן בתאגיד מנכ"ל אינה עולה על 90 ימים כאמור בסעיף 363א.6 (לחוק החברות), ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהן בתאגיד מנכ"ל כאמור: _____.</p> |
| | | <p>15. בתאגיד בו מכהן יו"ר הדירקטוריון גם כמנכ"ל התאגיד ו/או מפעיל את סמכויותיו, כפל הכהונה אושר בהתאם להוראות סעיף 121ג (לחוק החברות)³⁵.</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (ככל שלא מתקיים בתאגיד כפל כהונה כאמור).</p> |
| | ✓ | <p>16. המנכ"ל אינו קרוב של יו"ר הדירקטוריון.</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, המנכ"ל הנו קרוב של יו"ר הדירקטוריון) –</p> |
| _____ | _____ | <p>א. תצוין הקרבה המשפחתית בין הצדדים: _____.</p> |

³⁵ בחברת איגרות חוב – אישור בהתאם לסעיף 121ד (לחוק החברות).

| | | | | | |
|--|--|---|----|--|-----|
| | | <p>הכהונה אושרה בהתאם לסעיף 121(ג) לחוק החברות³⁶:</p> <p><input type="checkbox"/> כן</p> <p><input type="checkbox"/> לא</p> <p><i>(יש לסמן x במשבצת המתאימה)</i></p> | ב. | | |
| | | <p>בעל שליטה או קרובו <u>אינו</u> מכהן כמנכ"ל או כנושא משרה בכירה בתאגיד, למעט כדירקטור.</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).</p> | | | 17. |

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

³⁶ בחברת איגרות חוב – אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.

| | | | | |
|--|---|--|--|-----|
| | ✓ | 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). | | |
| | ✓ | 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. |
| | ✓ | מניין חוקי לדיון ולקבלת החלטות בכל ישיבות ועדת הביקורת שהתקיימו בשנת הדיווח היה רוב של חברי הוועדה, כאשר רוב הנוכחים היו דירקטורים בלתי תלויים ואחד מהם לפחות היה דירקטור חיצוני. אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין שיעור הישיבות בהן לא התקיימה הדרישה כאמור : _____. | | 20. |
| | ✓ | 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. | | 21. |
| | ✓ | בכל ישיבות ועדת הביקורת בה נכח מי שאינו רשאי להיות חבר הוועדה, היה זה באישור יו"ר הוועדה ו/או לבקשת הוועדה (לגבי היועץ המשפטי ומזכיר התאגיד שאינו בעל שליטה או קרובו). | | 22. |
| | ✓ | בשנת הדיווח היו בתוקף הסדרים שקבעה ועדת הביקורת לגבי אופן הטיפול בתלונות של עובדי התאגיד בקשר לליקויים בניהול עסקיו ולגבי ההגנה שתיתן לעובדים שהתלוננו כאמור. | | 23. |

| | | | |
|--|---|---|-----|
| | ✓ | <p>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.</p> | .24 |
|--|---|---|-----|

| תפקידי הועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן - הועדה) בעבודתה המקדימה לאישור הדוחות הכספיים ¹⁶ | | | |
|---|-------|--|------------|
| לא נכון | נכון | | |
| _____ | _____ | <p>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.</p> | .א. .25 |
| _____ | _____ | <p>מספר הימים שחלפו בפועל בין מועד העברת ההמלצות לדירקטוריון למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים:</p> <p style="text-align: right;">דוח רבעון ראשון (שנת 2019): <u>3</u></p> <p style="text-align: right;">דוח רבעון שני: <u>6</u></p> <p style="text-align: right;">דוח רבעון שלישי: <u>6</u></p> <p style="text-align: right;">דוח שנתי: <u>10</u></p> | .ב. |

| | | | | |
|-------|-------|---|----|-----|
| | | <p>מספר הימים שחלפו בין מועד העברת טיוטת הדוחות הכספיים לדירקטורים למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים :</p> <p>דוח רבעון ראשון (שנת 2019) : <u>12</u></p> <p>דוח רבעון שני : <u>9</u></p> <p>דוח רבעון שלישי : <u>11</u></p> <p>דוח שנתי : <u>20</u></p> | ג. | |
| | ✓ | <p>רואה החשבון המבקר של התאגיד השתתף בכל ישיבות הוועדה והדירקטוריון, בה נדונו הדוחות הכספיים של התאגיד המתייחסים לתקופות הנכללות בשנת הדיווח.</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון", יצוין שיעור השתתפותו : _____</p> | | 26. |
| _____ | _____ | <p>בועדה התקיימו בכל שנת הדיווח ועד לפרסום הדוח השנתי, כל התנאים המפורטים להלן :</p> | | 27. |
| | ✓ | <p>מספר חברה לא פחת משלושה (במועד הדיון בועדה ואישור הדוחות כאמור).</p> | א. | |
| | ✓ | <p>התקיימו בה כל התנאים הקבועים בסעיף 115(ב) ו-(ג) לחוק החברות (לענין כהונת חברי ועדת ביקורת).</p> | ב. | |
| | ✓ | <p>יו"ר הוועדה הוא דירקטור חיצוני.</p> | ג. | |
| | ✓ | <p>כל חברה דירקטורים ורוב חברה דירקטורים בלתי תלויים.</p> | ד. | |
| | ✓ | <p>לכל חברה היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים ולפחות אחד מהדירקטורים הבלתי תלויים הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.</p> | ה. | |

| | | | | |
|-------|-------|--|----|--|
| | ✓ | חברי הוועדה נתנו הצהרה טרם מינוים. | ו. | |
| | ✓ | המניין החוקי לדיון ולקבלת החלטות בוועדה היה רוב חבריה ובלבד שרוב הנוכחים היו דירקטורים בלתי תלויים ובהם דירקטור חיצוני אחד לפחות. | ז. | |
| _____ | _____ | אם תשובתכם הנה "לא נכון" לגבי אחד או יותר מסעיפי המשנה של שאלה זו, יצוין ביחס לאיזה דוח (תקופתי/רבעוני) לא התקיים התנאי האמור וכן התנאי שלא התקיים: _____. | | |

ועדת תגמול

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

| | | | | |
|--|---|--|--|-----|
| | ✓ | ג. דירקטור המועסק על ידי התאגיד או על ידי בעל השליטה בתאגיד או בידי תאגיד בשליטתו. | | |
| | ✓ | ד. דירקטור הנותן לתאגיד או לבעל השליטה בתאגיד או תאגיד בשליטתו שירותים דרך קבע. | | |
| | | ה. דירקטור שעיקר פרנסתו על בעל השליטה. <input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה). | | |
| | ✓ | בעל שליטה או קרובו לא נכחו בשנת הדיווח בישיבות ועדת התגמול, למעט אם קבע יו"ר הוועדה כי מי מהם נדרש לשם הצגת נושא מסוים. ³⁷ | | .31 |
| | ✓ | ועדת התגמול והדירקטוריון לא עשו שימוש בסמכותם לפי סעיפים 267א(ג), 272(ג)(3) ו-272(ג)(1) (ג) לאישור עסקה או מדיניות תגמול, למרות התנגדותה של האסיפה הכללית. אם תשובתכם הנה "לא נכון" יצוין – סוג העסקה שאושרה כאמור: _____ מספר הפעמים בהן נעשה שימוש בסמכותם בשנת הדיווח: _____ | | .32 |

³⁷ לא רלוונטי. בתאגיד אין בעל שליטה.

| 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: מכלול רב של נושאים בהם: ניהול סיכונים, אשראי, חובות בעייתיים איסור הלבנת הון, ייעוץ בהשקעות, דלף מידע, סייבר, פעילות מערך הסניפים, מעילות והונאות, רכש, תגמול, חשבות, חדר עסקאות, הקצאות הון, משאבי אנוש ויחידות המטה בבנק, ממ"ז גורמי בקרה, סקירה בלתי תלויה על ICAAP, מערכות מחשב, ליווי פרויקטים אסטרטגיים בנוסף, נבדקו אירועים חריגים ופעילות חריגה של עובדים (יש לסמן x במשבצת המתאימה). |
| — | — | 35. היקף העסקת המבקר הפנימי בתאגיד בשנת הדיווח (בשעות ³⁸): 97,920 שעות ³⁹ ⁴⁰ |
| | ✓ | בשנת הדיווח התקיים דיון (בועדת הביקורת או בדירקטוריון) בממצאי המבקר הפנימי. |

³⁸ כולל שעות עבודה שהושקעו בתאגידי מוחזקים וביקורת מחוץ לישראל, ולפי העניין.

³⁹ היקף השעות שהושקעו בביקורת פנימית בבנק ובחברות הבת מוחזקים כולל מיקור חוץ.

⁴⁰ לפירוט השעות שהושקעו ע"י מבקרי חברות הבת של הבנק ראו דוח שנתי 2019, בסעיף "הביקורת הפנימית".

| | | | |
|--|---|--|-----|
| | ✓ | <p>36. המבקר הפנימי אינו בעל ענין בתאגיד, קרובו, רו"ח מבקר או מי מטעמו וכן אינו מקיים קשרים עסקיים מהותיים עם התאגיד, בעל השליטה בו, קרובו או תאגידים בשליטתם.</p> | 36. |
|--|---|--|-----|

| עסקאות עם בעלי עניין | | | |
|----------------------|------|--|-----|
| לא נכון | נכון | | |
| | | <p>37. בעל השליטה או קרובו (לרבות חברה שבשליטתו) אינו מועסק על-ידי התאגיד או נותן לו שירותי ניהול. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, בעל השליטה או קרובו מועסק על ידי התאגיד או נותן לו שירותי ניהול) יצוין – מספר הקרובים (לרבות בעל השליטה) המועסקים על-ידי התאגיד (לרבות חברות שבשליטתם ו/או באמצעות חברות ניהול): _____.</p> <p>- האם הסכמי העסקה ו/או שירותי הניהול כאמור אושרו בידי האורגים הקבועים בדין: <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא</p> <p>(יש לסמן x במשבצת המתאימה)</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה). _____.</p> | 37. |

| | | | |
|--|--|--|-----|
| | | <p>למיטב ידיעת התאגיד, לבעל השליטה אין עסקים נוספים בתחום פעילותו של התאגיד (בתחום אחד או יותר).</p> <p>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> | .38 |
|--|--|--|-----|


מר ברוך לדרמן
 יו"ר ועדת הביקורת


שאול קוברינסקי
 יו"ר הדירקטוריון