



נספח א' - הצהרת מועמד לכהונת דירקטור חיצוני או דח"צ בבנק לאומי לישראל בע"מ

אני הח"מ איל יניב נושא ת.ז. מס' 056540644 מכתובת בלוח 8 תל אביב נותן תצהיר זה כמועמד למינוי כדירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים ("דירקטור חיצוני") או כדירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות"; "דח"צ") העומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני, בבנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק"), לאחר שהוזהרתי כי עליי להצהיר את האמת, וכי אהיה צפוי לעונשים הקובעים בחוק אם לא אעשה כן, כמפורט להלן:

1. פרטים אישיים

- 1.1 שם: איל יניב
- 1.2 מספר זיהוי: 056540644
- 1.3 תאריך לידה: 21/6/1960
- 1.4 מען להמצאת כתבי בי-דין: בלוח 8 תל אביב
- 1.5 נתינות: ישראל
- 1.6 תושבות: ישראל
- 1.7 האם בן משפחה של בעל עניין אחר¹ בבנק (ואם כן – ציון הפרטים): לא

2. אינני עובד של הבנק, של חברה-בת שלו, של חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו (ואם כן – התפקיד או התפקידים שממלא כאמור):

3. כשירות

הנני בעל הכישורים הדרושים לכהונה כדירקטור בבנק ובפרט יש לי השכלה, ידע, ניסיון או מומחיות באחד או יותר מהתחומים הבאים: בנקאות, כספים, פעילות כלכלית או עסקית, משפט, מימון, חשבונאות, ניהול סיכונים, ציות רגולטורי, טכנולוגיית מידע, אבטחת מידע (לרבות סייבר) או תחום אחר שאישר המפקח על הבנקים וכן יש בידי את הזמן הדרוש למלא את תפקידי כדירקטור בבנק וזאת בשים לב, בין היתר, להיקף פעילותו וגודלו של הבנק.

כישוריי כאמור הינם כדלקמן:² [השכלה, הכשרה, ניסיון]
3.1 השכלה:

שם המוסד האקדמי	מקצועי/תחום עיקרי	תואר/תעודה אקדמית
אוניברסיטת בר-אילן	מדעי המחשב ופסיכולוגיה	BA
אוניברסיטת בר אילן ומכון ויצמן	פסיכולוגיה קוגניטיבית תזה: בינה מלאכותית	MA
הקריה האקדמית אונו	משפטים	LLB
אוניברסיטת בר אילן	מנהל עסקים	PhD
אוניברסיטת הרווארד	יזמות טכנולוגית	פוסט דוקטורט

¹ בעל עניין - מי שמחזיק ב-5% ומעלה מהון המניות המונפק של התאגיד או מכוח ההצבעה בו, מי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד או את מנהלו הכללי, מי שמכהן כדירקטור של התאגיד או כמנהלו הכללי או תאגיד שאדם כאמור מחזיק 25% או יותר מהון המניות המונפק שלו או מכוח ההצבעה בו או רשאי למנות 25% או יותר מהדירקטורים שלו. לעניין פסקה זו, יראו מנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות כמחזיק בניירות הערך הכלולים בנכסי הקרן. החזיק אדם בניירות ערך באמצעות נאמן, יראו גם את הנאמן כמחזיק בניירות הערך האמורים. לעניין זה, "נאמן" - למעט חברת רישומים ולמעט מי שהחזיק בניירות הערך רק מכוח תפקידו כנאמן להסדר כמשמעותו בסעיף 46(א)(2) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 או כנאמן להקצאת מניות לעובדים כהגדרתו בסעיף 102 לפקודת מס הכנסה. כמו כן, חברה בת של תאגיד למעט חברת רישומים.

² על המועמד לצרף לנספח זה קורות חיים ובהם, לכל הפחות, פירוט של השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות כנדרש.

3.2 תעודות מקצועיות:

3.3 פירוט עיסוקים עיקריים בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים בהם משמש דירקטור (נא לפרט מספר שנות כהונה בכל תפקיד):³
ראש מרכז בר-אילן לערים חכמות – 10 שנים
יו"ר מחב"א (מרכז החישובים הבינאוניברסיטאי) – 5 שנים
חבר סגל בבית הספר למנהל עסקים אוניברסיטת בר-אילן בדרגת פרופסור – 19 שנים

3.4 לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישורי, הנני בעל כשירות מקצועית, כהגדרתה להלן, וכל זאת על בסיס המפורט לעיל (הערה: הערכת הכשירות המקצועית של מועמד לכהן כדירקטור תיעשה בידי הדירקטוריון). להלן פרטים נוספים על האמור לעיל הרלבנטיים לעניין השכלתי וניסיוני, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיותי בעל כשירות כאמור:
נסיון כדירקטור בתאגידים גדולים (בזק ואפריקה ישראל תעשיות)
נסיון כמנכ"ל של חברות (איי. או. אל. ונונסטופ אינטרנט)
אני בעל תואר שלישי במנהל עסקים

מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי כאמור בסעיף זה לעיל נמסרו למזכירות הבנק.

3.5 לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישורי, הנני בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, כהגדרתה להלן, וכל זאת על בסיס המפורט לעיל (הערה: הערכת מומחיות חשבונאית ופיננסית של מועמד לכהן כדירקטור תיעשה בידי הדירקטוריון). להלן פרטים נוספים על האמור לעיל הרלבנטיים לעניין השכלתי וניסיוני, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיותי בעל מומחיות כאמור:

הוכרתי על ידי שני הדירקטוריון בהם שרתתי כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית
שימשי, כאמור, כמנכ"ל של חברות
אני בעל תואר שלישי במנהל עסקים

מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי כאמור בסעיף זה לעיל נמסרו למזכירות הבנק.

לצורך סעיף זה לעיל:

"כשירות מקצועית" – תואר אקדמי כנדרש באחד התנאים האמורים בפסקאות (1) או (2) להלן, וכן בעל ניסיון כנדרש בפסקה (3) להלן:
(1) תואר אקדמאי באחד המקצועות האלה: כלכלה, מינהל עסקים, ראיית חשבון, משפטים ו/או מינהל ציבורי; (2) תואר אקדמאי אחר או שהוא השלים לימודי השכלה גבוהה אחרת, הכל בתחום עיסוקי הבנק או בתחום הרלוונטי לתפקיד; (3) ניסיון של חמש שנים לפחות באחד מאלה, או ניסיון מצטבר של חמש שנים לפחות בשניים או יותר מאלה: (א) בתפקיד בכיר בתחום הניהול העסקי של תאגיד בעל היקף עסקים משמעותי; או (ב) בכהונה ציבורית בכירה או בתפקיד בכיר בשירות הציבורי; או (ג) בתפקיד בכיר בתחום הבנקאות.

"דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית", הינו מי שלהערכת הדירקטוריון עומד בתנאים הבאים: דירקטור אשר בשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה בנושאים עסקיים-חשבונאיים, ודוחות כספיים, באופן המאפשר לו להבין לעומק את הדוחות הכספיים של הבנק ולעורר דיון בקשר לאופן הצגתם של הנתונים הכספיים. בהערכת מיומנות חשבונאית ופיננסית על ידי הדירקטוריון, יובאו במכלול השיקולים, בין היתר, ההשכלה, הניסיון והידיעות של הדירקטור בנושאים הבאים: (1) סוגיות חשבונאיות וסוגיות בקרה חשבונאית האופייניות לענף הבנקאות ולחברות בסדר הגודל והמורכבות של הבנק; (2) תפקידיו של רואה החשבון המבקר והחובות המוטלות עליו; (3) תהליכי הכנת דוחות כספיים ואישורם על פי חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 וחוק החברות.

³ ראה ה"ש מס' 2 לעיל.



"ניסיון בנקאי": אחד מאלה - (א) מי שכיהן לפחות 3 שנים לפחות ב"משרה בכירה" (מנהל המדווח ישירות למנכ"ל וכן מי שמדווח ישירות אל מנהל כאמור ברישא, ולרבות מבקר פנימי) בבנק או בבנק בחו"ל ואשר עסק בניהול או בבקרה של תחום ליבה או של סיכון מהותי לתאגיד הבנקאי בו הוא מכהן כדירקטור; (ב) שימש כשותף האחראי על ניהול ביקורת בתאגיד בנקאי, לרבות ידע בבניית תהליכי סוקס במשך תקופה מצטברת של לפחות 5 שנים לפחות במשרד רו"ח מבקר (מותנה בקיום כללי אי התלות ובהוראות כל דין); (ג) כיהן כדירקטור בתאגיד בנקאי במשך תקופה מצטברת של 9 שנים לפחות או כיו"ר דירקטוריון במשך תקופה מצטברת של 3 שנים לפחות.

3.6 דירקטור שלהערכתו איננו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, נדרש להצהיר האם יש לו את היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים – כן / לא [מחק את המיותר].

3.7 לאור השכלתי, נסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה, וכישורי, כמפורט לעיל, למיטב הערכתי, הנני בעל "ניסיון בנקאי"⁴ - לא [מחק את המיותר].

4. לא הורשעתי בחמש השנים האחרונות בפסק דין חלוט בעבירה מהעבירות המפורטות להלן, והקבועות בסעיף 226 לחוק החברות:

עבירות לפי סעיפים 290 עד 297, 392, 415, 418 עד 420 ו- 422 עד 428 לחוק העונשין, התשל"ז-1977 ולפי סעיפים 52ג, 52ד, 53א ו- 54 לחוק ניירות ערך.

4.1 הרשעה בבית משפט מחוץ לישראל בעבירות שוחד, מרמה, עבירות מנהלים בתאגיד או עבירות של ניצול מידע פנים.

4.2 הרשעה בפסק דין בעבירה אחרת אשר בית משפט קבע כי מפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לשמש כדירקטור בחברה ציבורית. לא תלוי ועומד נגדי כתב אישום בעבירה כאמור.

5. לא הוטל עליי על ידי ועדת האכיפה המינהלית⁵ אמצעי אכיפה האוסר עליי לכהן כדירקטור בחברה ציבורית.

6. אינני קטין, אינני פסול דין ולא הוכרזתי כפושט רגל.⁶

7. תפקידי או עיסוקיי האחרים אינם יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידי כדירקטור בבנק, ואין בהם כדי לפגוע ביכולתי לכהן כדירקטור בבנק.

8. מתקיימים לגבי כל התנאים לכהונה כדירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה בהתאם לקבוע בפקודת הבנקאות, וכמפורט ב**נספח ג'** ובכלל זה:

8.1 אני או קרובי, איננו מחזיקים, באמצעי שליטה מכל סוג שהוא, בבנק, בתאגיד הנשלט על ידי הבנק או ב"מחזיק מהותי", למעט החזקה במניות סחירות בשיעור שאינו העולה על רבע אחוז מההון המונפק והנפרע של מי מהם.
אין [מחק את המיותר]
פרט:

8.2 בשנתיים שקדמו למועד המינוי או ממועד המינוי ואילך, יש לי או למי שהוא ב"קשר קרוב" עמי, זיקה לבנק או לתאגיד שבשליטתו של הבנק, לנושא משרה בבנק או ל"מחזיק מהותי" [מובהר כי כהונה כדירקטור בבנק של מועמד לכהונה נוספת כאמור, לא תיחשב זיקה]; אין [מחק את המיותר]

פרט: קיימים קשרים עסקיים או מקצועיים, ביני או מי שהוא בקשר קרוב אליי, לבין הבנק, או תאגיד בשליטת הבנק, או נושא משרה בבנק או מחזיק מהותי בו, שהינם קשרים זניחים ולפיכך אינם מהווים זיקה אסורה, שעיקריהם מפורטים בזימון לאסיפה הכללית

⁴ על-פי הנדרש בהתאם להוראה 301 של הפיקוח על הבנקים.

⁵ ועדה שמונתה לפי סעיף 52לב(א) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

⁶ כל עוד לא הופטרתי.



השנתית של הבנק שהצהרה זו מהווה נספח לו (למונחים לעיל תהיה המשמעות שנקבעה להם בהצהרתי

8.3 ממועד המינוי ואילך, יש לי, זיקה לקרוב של נושא משרה בבנק, לקרוב של "מחזיק מהותי" או לשותף של "מחזיק מהותי" [מובהר כי כהונה כדירקטור בבנק של מועמד לכהונה נוספת כאמור, לא תיחשב זיקה].
אין [מחק את המיותר]
פרט:

8.4 לי, או למי שהוא ב"קשר קרוב" עמי, קשרים עסקיים או מקצועיים עם הבנק או עם תאגיד שבשליטתו של הבנק, עם נושא משרה בבנק, או עם "מחזיק מהותי" שהציע אותי כמועמד לכהונת דירקטור בבנק, גם אם הקשרים כאמור אינם דרך כלל ולא קיבלתי תמורה ואינני מקבל תמורה בניגוד לסעיף 244(ב) לחוק החברות.
אין [מחק את המיותר]
פרט:

8.5 דירקטור שמועמדותו הוצעה בידי הוועדה למינוי דירקטורים לפי סעיף 11ד(א)(1) לפקודת הבנקאות ("הוועדה") מוסיף ומצהיר בזה כי:

- 8.5.1 אין לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינוי ;
- 8.5.2 אינני שר, סגן שר או חבר הכנסת, או בעל זיקה אישית, עסקית או פוליטית לשר או לסגן שר, או עובד מדינה או עובד של תאגיד שהוקם בחוק ;
- 8.5.3 לא הורשעתי בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לכהן בתפקיד, ולא תלוי ועומד נגדי כתב אישום בעבירה כאמור.

ככל הנדרש, נא לפרט:

לצורך סעיף 8 שלעיל:

"קשר קרוב" – יחסים שבין אדם לקרובו, לשותפו, למעבידו, למי שהוא כפוף לו במשרת או בעקיפין, וכן לתאגיד שהוא בעל השליטה בו ;

"זיקה" – קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל, למעט קשרים זניחים, וכן כהונה כנושא משרה, ואולם קשרים עסקיים קמעונאיים שבין תאגיד ללקוח לא ייחשבו כזיקה ;

"מחזיק מהותי" – מי שמחזיק יותר משני אחוזים וחצי מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי, מי ששולט במחזיק כאמור, מי שנשלט בידי מי מהם, חבר בחבר-מחזיקים כמשמעותו בסעיף 11ד(א)(3)(ב), מי ששולט בחבר בחבר-מחזיקים כאמור, ומי שנשלט בידי מי מהם. לרשימת מחזיקים מהותיים בבנק, ראה אתר האינטרנט של הבנק שכתובתו www.leumi.co.il.

"נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות, וכל עובד אחר הכפוף לו במשרת.

9 איני מכהן כדירקטור בחברה אחרת ("החברה השנייה"), בה אחד הדירקטורים של הבנק מכהן כדירקטור חיצוני.

10 ככל שבמהלך כהונתי כדירקטור חיצוני או דח"צ בבנק, יתברר כי אני מנוע על פי דין מלכהן כנושא משרה בחברה השנייה, כי אז אפרוש מכהונתי בחברה השנייה על מנת שאוכל להמשיך לכהן כדירקטור חיצוני או דח"צ בבנק.

11 איני עובד של רשות ניירות ערך או של הבורסה בישראל.



- 12 למיטב הערכתי, מתקיימים לגבי התנאים הדרושים לסיווגי כדירקטור בלתי תלוי.⁷
כן [מחק את המיותר]
- 13 הנני מצהיר בזה כי אין מניעה או מגבלה כלשהיא למינוי כדירקטור חיצוני או כדח"צ בבנק ולרבות, בין היתר, על פי הוראות חוק החברות, הוראה 301 של הפיקוח על הבנקים, פקודת הבנקאות, 1941, חוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א - 1981, ו/או על פי כל דין, לרבות, בין היתר, בשל כהונה בתאגידים אחרים בהם אני מכהן.
- 14 הבנק העביר לי את כל הפרטים בנושא שכר הדירקטורים הנוהג בבנק ואני מסכים לכך.
- 15 אם וככל שיחול שינוי באמור לעיל, לרבות אם יחדל להתקיים תנאי הדרוש לפי הדין לכהונתי כדירקטור חיצוני או כדח"צ בבנק, הנני מתחייב להודיע על כך מיד למזכירות הבנק.
- 16 ידוע לי כי במידה ויחדל להתקיים בי תנאי הדרוש לכהונתי כדירקטור חיצוני או כדח"צ בבנק, כהונתי תפקע במועד מתן ההודעה כאמור.
- 17 זה שמי, זו חתימתי, וכל האמור לעיל אמת.

חתימת המצהיר:

תאריך: 16 ביולי 2025

שמרית דני ישראלי
עו"ד ונוטריון
רשיון מס' 13379
License No. 13379
SHARON-KANNER ISRAELI
Advocate & Notary

אישור

אני עורך דין שמרית דני ישראלי מאשר אשר Advocate & Notary, לאחר שהזהרתי/ה כי עליו/ה להצהיר את האמת וכי יהיה/תהיה צפוי/ה בתעודת זהות מספר 056540644, לאחר שהזהרתי/ה כי עליו/ה להצהיר את האמת וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה נכונות הצהרתו/ה דלעיל, וחתם/ה עליה בפני.

שם וחתמת עורך הדין:

תאריך: 16/7/25

שמרית דני ישראלי
עו"ד ונוטריון
רשיון מס' 13379
License No. 13379
SHARON-KANNER ISRAELI
Advocate & Notary

שמרית דני ישראלי
עו"ד ונוטריון
רשיון מס' 13379
License No. 13379
SHARON-KANNER ISRAELI
Advocate & Notary

תנאי כהונה כדירקטור בבנק בלא גרעין שליטה

סעיפים 11ה(ב)-(ה) לפקודת הבנקאות

⁷ "דירקטור בלתי תלוי" – דירקטור חיצוני או יחיד המכהן כדירקטור, שמתקיימים לגביו התנאים הבאים: (1) מתקיימים לגביו תנאי הכשירות למינוי דירקטור חיצוני הקבועים בסעיף 240 (ב) עד (ו) לחוק החברות וועדת הביקורת אישרה זאת; (2) אינו מכהן כדירקטור בבנק מעל תשע שנים רצופות (חוק החברות, סעיף 1).

- (ב) (1) בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, לא ימונה ולא יכהן כדירקטור מי שמתקיים בו אחד מאלה:
- (א) הוא או קרובו מחזיקים באמצעי שליטה מכל סוג שהוא, בתאגיד הבנקאי, בתאגיד הנשלט בידי התאגיד הבנקאי או במחזיק מהותי למעט החזקת במניות סחירות בשיעור שאינו עולה על רבע אחוז מההון המונפק והנפרע של מי מהם;
- (ב) מי שבשנתיים שקדמו למועד המינוי או ממועד המינוי ואילך, יש לו, או למי שהוא בקשר קרוב עמו, זיקה לתאגיד הבנקאי או לתאגיד שבשליטתו של התאגיד הבנקאי, לנושא משרה בתאגיד הבנקאי או למחזיק מהותי וכן מי שממועד המינוי ואילך, יש לו זיקה לקרוב של נושא משרה בתאגיד הבנקאי, לקרוב של מחזיק מהותי או לשותף של מחזיק מהותי; לעניין זה, כהונה כדירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה של מועמד לכהונה נוספת כאמור, לא תיחשב זיקה;
- (2) בלי לגרוע מהוראות פסקה (1)(ב), לא יכהן כדירקטור יחיד שיש לו, או למי שהוא בקשר קרוב עמו, קשרים עסקיים או מקצועיים עם התאגיד הבנקאי או עם תאגיד שבשליטתו של התאגיד הבנקאי, עם נושא משרה בתאגיד הבנקאי, או עם מחזיק מהותי שהציע את אותו מועמד לכהונת דירקטור, גם אם הקשרים כאמור אינם דרך כלל, למעט קשרים זניחים;
- (3) בלי לגרוע מהוראות פסקאות (1) ו-(2), לא ימונה ולא יכהן דירקטור שמועמדו הוצעה בידי הוועדה לפי סעיף 11ד(א)(1), אם מתקיים בו אחד מאלה:
- (א) יש לו זיקה לחבר הוועדה במועד המינוי;
- (ב) מתקיים בו האמור בסעיף 36ב(3) לחוק הבנקאות (רישוי);
- (ג) הורשע בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין הוא ראוי לכהן בתפקיד, או תלוי ועומד נגדו כתב אישום בעבירה כאמור;
- (ד) מתקיים בו האמור בסעיף 240(ג) לחוק החברות;
- (4) דירקטור שמועמדו הוצעה בידי הוועדה לפי סעיף 11ד(א)(1), יהיה בעל כשירות מקצועית או בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, בהתאם להוראות לפי סעיף 240(א) לחוק החברות.
- (ג) על אף הוראות סעיף קטן (ב), דירקטור המכהן בתאגיד בנקאי ערב הפיכתו לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, רשאי להמשיך ולכהן עד תום תקופת כהונתו גם אם לא מתקיימים בו התנאים הקבועים בסעיף הקטן האמור, אך לא יותר משלוש שנים ממועד הפיכתו של התאגיד הבנקאי לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, לפי המוקדם.
- (ג1) המפקח רשאי לאשר מינויו או כהונתו כדירקטור של מי שבשנתיים שקדמו למועד המינוי או ממועד המינוי ואילך יש לו, או למי שהוא בקשר קרוב עמו, זיקה למחזיק מהותי, לקרוב של מחזיק מהותי או לשותף של מחזיק מהותי, אף אם זיקה זו אינה זניחה, אם מצא כי בנסיבות העניין זיקה זו אינה מעוררת חשש לניגוד עניינים בכהונה.
- (ד) הוראות סעיף זה גוברות על כל הוראה סותרת בדיון.
- (ה) בסעיף זה –
- "אסיפה כללית", "אסיפה מיוחדת" ו"אסיפה שנתית" – כהגדרתן בחוק החברות
- "קשר קרוב" – כהגדרתו בסעיף 36ב(א) לחוק הבנקאות (רישוי);
- "זיקה" – קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל, למעט קשרים זניחים, וכן כהונה כנושא משרה, ואולם קשרים עסקיים קמעונאיים שבין תאגיד ללקוח לא ייחשבו כזיקה;
- "מחזיק מהותי" – מי שמחזיק יותר משני אחוזים וחצי מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי, מי ששולט במחזיק כאמור, מי שנשלט בידי מי מהם, חבר בחבר-מחזיקים כמשמעותו בסעיף 11ד(א)(3)(ב), מי ששולט בחבר בחבר-מחזיקים כאמור, ומי שנשלט בידי מי מהם.

לכבוד
בעלי המניות
בנק לאומי

הנדון: מועמדותי לתפקיד דירקטור – ניסיון ייחודי להתמודדות עם אתגרי הבנקאות של המאה ה-21

אני מתכבד להגיש את מועמדותי לתפקיד דירקטור בבנק מתוך אמונה כי הרקע, הידע והניסיון, שצברתי במהלך הקריירה המקצועית שלי הם לא רק רלוונטיים - אלא חיוניים - להתמודדות עם אתגרי התקופה, להזדמנויות האסטרטגיות שמגזר הבנקאות ניצב בפניהן, ולהובלת הבנק לעתיד בטוח, חדשני ותחרותי.

בעשורים האחרונים אני פועל בחזית עולם הטכנולוגיה בתחומים, שהם כיום ליבת פעילותו של כל מוסד פיננסי מודרני: בינה מלאכותית, הגנת סייבר, אוטומציה תהליכית, אנליטיקה מתקדמת, תשתיות אינטרנטיות ושירותים מבוססי דאטה. בניגוד לרבים הבאים מרקע טכנולוגי כללי או מתחום הפינטק הצר, ניסיוני מתייחד בהיקף, בעומק ובהיכרות עם תהליכים מערכתיים מורכבים - בדיוק מסוג האתגרים שאיתם מתמודדים בנקים בימינו.

מעבר למומחיותי הטכנולוגית, כיהנתי במשך השנים בתפקידי ניהול בכירים, כמנכ"ל של חברות טכנולוגיה, יו"ר וועד מנהל ודירקטור פעיל בחברות ציבוריות ופרטיות גדולות, הפועלות במגוון תחומים, לרבות תחומים מפקחים ומורכבים מבחינה רגולטורית. בתפקידי אלה הייתי שותף להובלת אסטרטגיות צמיחה, להטמעת חדשנות בארגונים מסורתיים, לניהול סיכונים מורכבים ולגיבוש מדיניות ממשל תאגידי אחראית. השילוב שבין הבנה עסקית, אחריות תאגידית וניסיון בבקרה מערכתית ממצב אותי כדירקטור המסוגל להוביל דיון מורכב ולהציע פתרונות מעשיים וברי ביצוע.

מערכת הבנקאות המודרנית חווה בשנים האחרונות שינוי טקטוני, אולי הגדול ביותר מאז מהפכת המחשוב של סוף המאה הקודמת. בנקים אינם יכולים עוד להסתמך על יתרונותיהם ההיסטוריים כגופים שמרניים, מבוססי אמון ויציבות. התחרות מצד חברות פינטק, פלטפורמות טכנולוגיה גלובליות, גופים לא-בנקאיים ורגולציה משתנה, מציבה בפניהם צורך כפול: להתחדש ולשמור על אמינות בו זמנית.

הבנקאות של המאה ה-21 מחייבת שילוב עמוק בין ראייה פיננסית ואסטרטגית לבין הבנה מערכתית מעמיקה בטכנולוגיה מתקדמת: בינה מלאכותית, אוטומציה, סייבר, דאטה ואנליטיקה, שירותים דיגיטליים ואינטגרציה חכמה של תהליכים. זו אינה בחירה – אלא תנאי לקיום תחרותי.

השאלה איננה רק אילו טכנולוגיות לאמץ – אלא כיצד לאזן בין סיכונים להזדמנויות, בין יעילות לאמינות, ובין רווחיות למוניטין. כאן נמצא היתרון היחסי שלי. אני מביא אל שולחן הדירקטוריון, בנוסף לניסיון וידע טכנולוגי עשיר, גם ראייה עסקית רחבה ויכולת לחבר בין ההנהלה, מערכות המידע, ובעלי העניין, באופן שמייצר יתרון תחרותי בר-קיימא.

לאורך עשרות שנות פעילותי בתחומים הטכנולוגיים המרכזיים שעומדים בבסיס השינוי העמוק שעובר על המערכת הבנקאית, רכשתי מומחיות ייחודית שמשלבת שליטה טכנולוגית עם חשיבה מערכתית עסקית, כמפורט להלן:

- **בינה מלאכותית (AI)** - ניסיון מעשי וארוך שנים בהובלת פרויקטים, עם יכולת להבין לעומק כיצד ניתן לתרגם את הטכנולוגיה לתובנות, להקטנת סיכון, לניבוי צרכים ולייעול השירות. יכולת לזהות מגמות, לתרגם מידע לפעולה עסקית, ולסייע בהכוונת השקעות טכנולוגיות מניבות ערך.
- **אבטחת מידע וסייבר** –ראייה אסטרטגית של סיכונים סייבר, לא רק בהיבט הטכנולוגי אלא כחלק מניהול סיכונים תאגידי, עמידה ברגולציה והגנה על מוניטין.
- **הבנה תהליכית עמוקה של טרנספורמציה דיגיטלית** - לרבות אינטגרציה בין מערכות, אוטומציה ושיפור חוויית הלקוח.
- **פיתוח מערכות אינטרנטיות ותשתיות דיגיטליות** - הבנה עמוקה של תשתיות הענן, ממשקי משתמש, אוטומציה של תהליכים עסקיים, וכלים מתקדמים המאפשרים גמישות תפעולית ואופטימיזציה של חוויית הלקוח.
- **אנליטיקה וקבלת החלטות מבוססות נתונים** - ניסיון בבניית ארכיטקטורת מידע המאפשרת קבלת החלטות בזמן אמת, תוך שמירה על פרטיות, ציות לרגולציה והפקת ערך עסקי בר קיימא.
- **חשיבה מערכתית אסטרטגית** - המחברת בין טכנולוגיה, רגולציה, תחרות וממשל תאגידי.

לא כל אדם בעל רקע טכנולוגי יכול לסייע, באופן אפקטיבי, בהתמודדות עם האתגרים הניצבים בפני דירקטוריון הבנק. פתרונות טכנולוגיים, שהיו רלוונטיים לבנקאות בעבר מוחלפים, בקצב מהיר, בפתרונות חדשים, המבוססים על ידע וטכנולוגיה חדשניים. ההתמודדות עם האתגרים הנוכחיים מחייבת שילוב ייחודי של הבנה עמוקה בטכנולוגיה חדשנית, יחד עם ראייה עסקית-אסטרטגית רחבה, יכולת להבחין בין טרנדים חולפים לבין מגמות עמוקות, ורגישות לסביבה הרגולטורית, החברתית והפיננסית שבה הבנק פועל.

הניסיון שלי ייחודי בכך שהוא נטוע הן בשדה היישומי והן בעולמות הניתוח, החשיבה והתכנון לטווח הארוך. אני מביא עימי יכולת לחבר בין צוותי טכנולוגיה להנהלה בכירה, בין חדשנות לבין אחריות תאגידית, ובין אסטרטגיה דיגיטלית לצמיחה עסקית.

לסיכום, בעולם שבו הגבול בין טכנולוגיה לפיננסים הולך ומטשטש, דירקטוריון אפקטיבי נדרש להעמיק את הבנתו בסוגיות טכנולוגיות עדכניות, מבלי לוותר על אחריותו האסטרטגית. מועמדותי מבוססת בדיוק על החיבור הזה: הבנה עמוקה של מגמות טכנולוגיות גלובליות, בצד ניסיון רב-שנים בהובלת תהליכים מערכתיים חוצי ארגון. אני רואה בדירקטוריון זירה של אחריות, פיקוח וחשיבה אסטרטגית מעמיקה, ואשמח להצטרף לנבחרת המכובדת בדירקטוריון ולתרום מהידע והניסיון שלי לטובת הצלחתו ארוכת הטווח של הבנק, באופן המשרת את בעלי המניות כולם.

אני מבקש את אמונתכם ומודה לכם על תשומת הלב.

בכבוד רב,

פרופ' איל יניב

קורות חיים

מיומנויות עיקריות וניסיון

פיתוח עסקי וניהול עסקי בכיר
הקמה וניהול של מיזמים טכנולוגיים
הובלת תהליכי חדשנות טכנולוגית וטרנספורמציה דיגיטלית
היכרות עמוקה עם עבודת הדירקטוריון וועדותיו
מיקוד טכנולוגי: בינה מלאכותית, אנליטיקה עסקית, אבטחת סייבר, אוטומציה
ייעוץ ומחקר יישומי בתחומי פיתוח עסקי, הטמעת חדשנות וטכנולוגיה, ערים חכמות ותחבורה חכמה

השכלה

תואר ראשון (BA)	מדעי המחשב ופסיכולוגיה, אוניברסיטת בר-אילן, 1985
תואר ראשון (LLB)	משפטים, הקריה האקדמית אונו, 2007
תואר שני (MA)	פסיכולוגיה קוגניטיבית: בינה מלאכותית, אוניברסיטת בר-אילן, 1987
תואר שלישי (PhD)	מנהל עסקים: אסטרטגיה עסקית, אוניברסיטת בר-אילן, 2004
פוסט-דוקטורט	אוניברסיטת הרווארד, ארה"ב, מכון רוק ליזמות, 2007-2008

ניסיון תעסוקתי

2020 – היום	יו"ר מחב"א (מרכז החישובים הבינאוניברסיטאי) מחב"א הינו גוף מקצועי בתחום התקשוב, המבצע רכש בהיקף של 250 מליון שקל עבור המוסדות להשכלה גבוהה בישראל, מאגם משאבים ומפתח מומחיות בתחומים שונים לטובת האוניברסיטאות והמכללות. בין השאר הארגון עוסק בשירותי אינטרנט, אבטחת סייבר, בינה מלאכותית ועוד.
2020 – 2014	ראש בית הספר למנהל עסקים, אוניברסיטת בר-אילן בית הספר למוסמכים המכשיר 800 סטודנטים לתואר שני ושלישי, במיגוון תוכניות לימודים
2016 – היום	ראש מרכז בר-אילן לערים חכמות, אוניברסיטת בר-אילן הקמת המרכז והובלתו כגורם מרכזי באקוסיסטם של חדשנות אורבנית. המרכז מהווה נקודת מפגש לאקדמיה, שלטון מקומי ותעשייה במאמץ לפתח את תחום הערים החכמות. במרכז שותפות 30 רשויות מקומיות מהארץ ומהעולם, עשרות חברות טכנולוגיה וכ-50 חוקרים מהאקדמיה. המרכז מוכר על ידי האיחוד האירופי כ-DIH העוסק בטרנספורמציה דיגיטלית ומשלב תחומים טכנולוגיים חדשניים, כבינה מלאכותית, רובוטיקה, אוטומציה של תהליכים, רכבים אוטונומיים, אבטחת סייבר, ועוד.
2013 – 2012	פרופסור אורח בפקולטה למנהל עסקים באוניברסיטת קולומביה, ניו יורק מחקר יישומי בתחומי החדשנות הטכנולוגית והיזמות

2007 – היום	מרצה וחוקר בבית הספר למנהל עסקים, בדרגת פרופ' חבר תחומי מחקר והוראה: חדשנות טכנולוגית, יזמות, ערים חכמות, ואסטרטגיה
2004 – היום	יעוץ עסקי ואסטרטגי למנהלים בכירים – נסיון רב בליווי חברות מתחומים רבים ומגוונים, ביניהם: בנקאות, תעשייה, מדיה, הי-טק, תקשורת, ועוד.
1999 – 2002	מייסד ומנכ"ל של חברת האינטרנט נונסטופ, מקבוצת מת"ב תקשורת. חברת האינטרנט הראשונה שסיפקה קישור ותכנים לאינטרנט רחב פס
2000 – 2001	יו"ר נונסטופ וונצ'רס, קרן השקעות בניו מדיה, מקבוצת מת"ב תקשורת.
1995 – 1999	מנכ"ל (IOL) Israel Online, מקבוצת "הארץ". ספק שירותי תוכן מוביל. מחברות האינטרנט הראשונות בישראל. התמזגה בהמשך עם "וואלה".
1993 - 1995	מנהל תוכניות ההדרכה של יבמ ישראל
1986 – 1993	מנהל תחום מחשבים ומערכות מידע, מפעל "מהות", התעשייה האווירית

ניסיון כדירקטור

2010 – 2018	אפריקה ישראל תעשיות בע"מ – חבר דירקטוריון, יו"ר וועדת ביקורת
2007 – 2010	בזק בע"מ – חבר דירקטוריון, יו"ר ועדת ביקורת, יו"ר ועדת תגמול

פרסומים

למעלה מ-50 פרסומים מדעיים, בתחומי אסטרטגיה עסקית, שיווק, חדשנות טכנולוגית, יזמות ותהליכים
קוגניטיביים ארגוניים

נספח א' - הצהרת מועמד לכהונת דירקטור חיצוני או דח"צ בבנק לאומי לישראל בע"מ

אני הח"מ **צביקה נגן** נושא ת.ז. מס' **055486872** מכתובת **נהר הירדן 27 קרית אונו** נותן תצהיר זה כמועמד למינוי כדירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים ("דירקטור חיצוני") או כדירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות"; "דח"צ"). העומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני, בבנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק"), לאחר שהוזהרתי כי עליי להצהיר את האמת, וכי אהיה צפוי לעונשים הקובעים בחוק אם לא אעשה כן, כמפורט להלן:

1. פרטים אישיים

- 1.1 שם: **צביקה נגן**
- 1.2 מספר זיהוי: **055486872**
- 1.3 תאריך לידה: **17/9/1958**
- 1.4 מען להמצאת כתבי בי-דין: **נהר הירדן 27 קרית אונו**
- 1.5 נתינות: **ישראלית**
- 1.6 תושבות: **ישראלית**
- 1.7 האם בן משפחה של בעל עניין אחר¹ בבנק (ואם כן – ציון הפרטים): **לא**

2. **אינני / הנני עובד של הבנק, של חברה-בת שלו, של חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו (ואם כן – התפקיד או התפקידים שממלא כאמור):**

3. כשירות

הנני בעל הכישורים הדרושים לכהונה כדירקטור בבנק ובפרט יש לי השכלה, ידע, ניסיון או מומחיות באחד או יותר מהתחומים הבאים: בנקאות, כספים, פעילות כלכלית או עסקית, משפט, מימון, חשבונאות, ניהול סיכונים, ציות רגולטורי, טכנולוגיית מידע, אבטחת מידע (לרבות סייבר) או תחום אחר שאישר המפקח על הבנקים וכן יש בידי את הזמן הדרוש למלא את תפקידי כדירקטור בבנק וזאת בשים לב, בין היתר, להיקף פעילותו וגודלו של הבנק.

כישוריי כאמור הינם כדלקמן:² **[השכלה, הכשרה, ניסיון]**

3.1 השכלה:

שם המוסד האקדמי	מקצועי/תחום עיקרי	תואר/תעודה אקדמית
טכניון	תעשייה וניהול	מהנדס B.Sc.
אוניברסיטת תל אביב	מערכות מידע	מנהל עסקים MBA
אוניברסיטת תל אביב	סייבר, פוליטיקה וממשל	MA

¹ **בעל עניין** - מי שמחזיק ב-5% ומעלה מהון המניות המונפק של התאגיד או מכוח ההצבעה בו, מי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד או את מנהלו הכללי, מי שמכהן כדירקטור של התאגיד או כמנהלו הכללי או תאגיד שאדם כאמור מחזיק 25% או יותר מהון המניות המונפק שלו או מכוח ההצבעה בו או רשאי למנות 25% או יותר מהדירקטורים שלו. לעניין פסקה זו, יראו מנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות כמחזיק בניירות הערך הכלולים בנכסי הקרן. החזיק אדם בניירות ערך באמצעות נאמן, יראו גם את הנאמן כמחזיק בניירות הערך האמורים. לעניין זה, "נאמן" - למעט חברת רישומים ולמעט מי שהחזיק בניירות הערך רק מכוח תפקידו כנאמן להסדר כמשמעותו בסעיף 46(א)(2) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 או כנאמן להקצאת מניות לעובדים כהגדרתו בסעיף 102 לפקודת מס הכנסה. כמו כן, חברת בת של תאגיד למעט חברת רישומים.

² על המועמד לצרף לנספח זה קורות חיים ובהם, לכל הפחות, פירוט של השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות כנדרש.

3.2 תעודות מקצועיות: תוכנית ניהול מתקדמת AEP, Kellogg, Northwestern University קורס דירקטורים המרכז הישראלי לניהול

3.3 פירוט עיסוקים עיקריים בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים בהם משמש דירקטור (נא לפרט מספר שנות כהונה בכל תפקיד):³

- דירקטור חיצוני בבנק לאומי מאוקטובר 2022, מכהן כיו"ר ועדת הביקורת, יו"ר ועדת התגמול, חבר בוועדת אשראי ועסקים וחבר בוועדת הטכנולוגיה.
- דירקטור בחברת קוגנייט (CGNT) וחבר ועדת ביקורת בין השנים 2021-2024.
- יועץ לחברות הזנק.

3.4 לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישורי, הנני בעל כשירות מקצועית, כהגדרתה להלן, וכל זאת על בסיס המפורט לעיל (הערה: הערכת הכשירות המקצועית של מועמד לכהן כדירקטור תיעשה בידי הדירקטוריון). להלן פרטים נוספים על האמור לעיל הרלבנטיים לעניין השכלתי וניסיוני, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיותי בעל כשירות כאמור: בעל תואר ראשון בהנדסת תעשייה וניהול, תואר שני במנהל עסקים בהתמחות מערכות מידע ותואר שני נוסף בסייבר וממשל. כהנתי כמשנה למנכ"ל וחבר בהנהלת בנק כארבע שנים. בעל ניסיון ניהולי של מעל 20 שנה כחבר הנהלה וכמנכ"ל בחברות בין לאומיות גדולות ובארגונים מורכבים. ניסיון כדירקטור בחברות ציבוריות ופרטיות. ניסיון בהשקעות, ידע נרחב בתעשיות פיננסיות, טכנולוגיות מידע וסייבר. בשלוש שנים האחרונות מכהן כדירקטור חיצוני בבנק לאומי, יו"ר ועדת הביקורת (מאוקטובר 2024), יו"ר ועדת התגמול, חבר בוועדת אשראי ועסקים וחבר בוועדת הטכנולוגיה.

מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי כאמור בסעיף זה לעיל נמסרו למזכירות הבנק.

3.5 לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישורי, הנני בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, כהגדרתה להלן, וכל זאת על בסיס המפורט לעיל (הערה: הערכת מומחיות חשבונאית ופיננסית של מועמד לכהן כדירקטור תיעשה בידי הדירקטוריון). להלן פרטים נוספים על האמור לעיל הרלבנטיים לעניין השכלתי וניסיוני, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיותי בעל מומחיות כאמור:

בהשכלתי אני מהנדס תעשייה וניהול ובעל תואר שני במנהל עסקים.

ניסיון מיקצועי ותעסוקתי כולל:

1991-2002 חבר הנהלת קומברס, חברה נסחרת נאסדק

2003-2005 מנכ"ל ונשיא חברת סימטרון, חברה נסחרת נאסדק

2005-2010 חבר הנהלת אמדוקס, חברה נסחרת נאסדק

2011-2014 חבר הנהלת בנק הפועלים

2015-2016 מגדל שירותי בורסה- דח"צ וחבר בוועדת ביקורת

2016-2017 מגדל קרנות נאמנות- דח"צ, יו"ר ועדת ביקורת

2021-2024 קוגנייט, דירקטור בחברה נסחרת נאסדק, חבר ועדת ביקורת

2022- עד היום בנק לאומי, דח"צ, חבר ועדת הביקורת, מכהן כיו"ר ועדת הביקורת מ 10/24

מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי כאמור בסעיף זה לעיל נמסרו למזכירות הבנק.

לצורך סעיף זה לעיל:

"כשירות מקצועית" – תואר אקדמי כנדרש באחד התנאים האמורים בפסקאות (1) או (2) להלן, וכן בעל ניסיון כנדרש בפסקה (3) להלן:

³ ראה הייש מסי' 2 לעיל.

(1) תואר אקדמאי באחד המקצועות האלה: כלכלה, מינהל עסקים, ראיית חשבון, משפטים ו/או מינהל ציבורי; (2) תואר אקדמאי אחר או שהוא השלים לימודי השכלה גבוהה אחרת, הכל בתחום עיסוקי הבנק או בתחום הרלוונטי לתפקיד; (3) ניסיון של חמש שנים לפחות באחד מאלה, או ניסיון מצטבר של חמש שנים לפחות בשניים או יותר מאלה: (א) בתפקיד בכיר בתחום הניהול העסקי של תאגיד בעל היקף עסקים משמעותי; או (ב) בכהונה ציבורית בכירה או בתפקיד בכיר בשירות הציבורי; או (ג) בתפקיד בכיר בתחום הבנקאות.

"דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית", הינו מי שלהערכת הדירקטוריון עומד בתנאים הבאים: דירקטור אשר בשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה בנושאים עסקיים-חשבונאיים, ודוחות כספיים, באופן המאפשר לו להבין לעומק את הדוחות הכספיים של הבנק ולעורר דיון בקשר לאופן הצגתם של הנתונים הכספיים. בהערכת מיומנות חשבונאית ופיננסית על ידי הדירקטוריון, יובאו במכלול השיקולים, בין היתר, ההשכלה, הניסיון והידיעות של הדירקטור בנושאים הבאים: (1) סוגיות חשבונאיות וסוגיות בקרה חשבונאית האופייניות לענף הבנקאות ולחברות בסדר הגודל והמורכבות של הבנק; (2) תפקידי של רואה החשבון המבקר והחובות המוטלות עליו; (3) תהליכי הכנת דוחות כספיים ואישורם על פי חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 וחוק החברות.

"ניסיון בנקאי": אחד מאלה - (א) מי שכיהן לפחות 3 שנים לפחות ב"משרה בכירה" (מנהל המדוחות ישירות למנכ"ל וכן מי שמדוחות ישירות אל מנהל כאמור ברישא, ולרבות מבקר פנימי) בבנק או בבנק בחו"ל ואשר עסק בניהול או בבקרה של תחום ליבה או של סיכון מהותי לתאגיד הבנקאי בו הוא מכהן כדירקטור; (ב) שימש כשותף האחראי על ניהול ביקורת בתאגיד בנקאי, לרבות ידע בבניית תהליכי סוקס במשך תקופה מצטברת של לפחות 5 שנים לפחות במשרד רו"ח מבקר (מותנה בקיום כללי אי התלות ובהוראות כל דין); (ג) כיהן כדירקטור בתאגיד בנקאי במשך תקופה מצטברת של 9 שנים לפחות או כיו"ר דירקטוריון במשך תקופה מצטברת של 3 שנים לפחות.

3.6 דירקטור שלהערכתו איננו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, נדרש להצהיר האם יש לו את היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים – כן / לא [מחק את המיותר].

3.7 לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה, וכישורי, כמפורט לעיל, למיטב הערכתי, הנני בעל "ניסיון בנקאי"⁴ - כן / לא [מחק את המיותר].

4. לא הורשעתי בחמש השנים האחרונות בפסק דין חלוט בעבירה מהעבירות המפורטות להלן, והקבועות בסעיף 226 לחוק החברות: עבירות לפי סעיפים 290 עד 297, 392, 415, 418 עד 420 ו- 422 עד 428 לחוק העונשין, התשל"ז-1977 ולפי סעיפים 52, 53(א) ו- 54 לחוק ניירות ערך.

4.1 הרשעה בבית משפט מחוץ לישראל בעבירות שוחד, מרמה, עבירות מנהלים בתאגיד או עבירות של ניצול מידע פנים.

4.2 הרשעה בפסק דין בעבירה אחרת אשר בית משפט קבע כי מפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לשמש כדירקטור בחברה ציבורית. לא תלוי ועומד נגדי כתב אישום בעבירה כאמור.

5. לא הוטל עליי על ידי ועדת האכיפה המינהלית⁵ אמצעי אכיפה האוסר עליי לכהן כדירקטור בחברה ציבורית.

6. אינני קטין, אינני פסול דין ולא הוכרזתי כפושט רגל.⁶

7. תפקידי או עיסוקיי האחרים אינם יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידי כדירקטור בבנק, ואין בהם כדי לפגוע ביכולתי לכהן כדירקטור בבנק.

8. מתקיימים לגבי כל התנאים לכהונה כדירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה בהתאם לקבוע בפקודת הבנקאות, וכמפורט בנספח ג' ובכלל זה:

⁴ על-פי הנדרש בהתאם להוראה 301 של הפיקוח על הבנקים.

⁵ ועדה שמונתה לפי סעיף 52(ב) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

⁶ כל עוד לא הופטרתי.



8.1 אני או קרובי, איננו מחזיקים, באמצעי שליטה מכל סוג שהוא, בבנק, בתאגיד הנשלט על ידי הבנק או ב"מחזיק מהותי", למעט החזקה במניות סחירות בשיעור שאינו העולה על רבע אחוז מההון המונפק והנפרע של מי מהם.
יש/אין [מחק את המיותר]
פרט:

8.2 בשנתיים שקדמו למועד המינוי או ממועד המינוי ואילך, יש לי או למי שהוא ב"קשר קרוב" עמי, זיקה לבנק או לתאגיד שבשליטתו של הבנק, לנושא משרה בבנק או ל"מחזיק מהותי" [מובהר כי כהונה כדירקטור בבנק של מועמד לכהונה נוספת כאמור, לא תיחשב זיקה];
יש/אין [מחק את המיותר]
פרט: קיימים קשרים עסקיים או מקצועיים, ביני או מי שהוא בקשר קרוב אליי, לבין הבנק, או תאגיד בשליטת הבנק, או נושא משרה בבנק או מחזיק מהותי בו, שהינם קשרים זניחים ולפיכך אינם מהווים זיקה אסורה, שעיקריהם מפורטים בזימון לאסיפה הכללית השנתית של הבנק שהצהרה זו מהווה נספח לו (למונחים לעיל תהיה המשמעות שנקבעה להם בהצהרתי).

8.3 ממועד המינוי ואילך, יש לי, זיקה לקרוב של נושא משרה בבנק, לקרוב של "מחזיק מהותי" או לשותף של "מחזיק מהותי" [מובהר כי כהונה כדירקטור בבנק של מועמד לכהונה נוספת כאמור, לא תיחשב זיקה].
יש/אין [מחק את המיותר]
פרט:

8.4 לי, או למי שהוא ב"קשר קרוב" עמי, קשרים עסקיים או מקצועיים עם הבנק או עם תאגיד שבשליטתו של הבנק, עם נושא משרה בבנק, או עם "מחזיק מהותי" שהציע אותי כמועמד לכהונת דירקטור בבנק, גם אם הקשרים כאמור אינם דרך כלל ולא קיבלתי תמורה ואינני מקבל תמורה בניגוד לסעיף 244(ב) לחוק החברות.
יש/אין [מחק את המיותר]
פרט:

8.5 דירקטור שמועמדותו הוצעה בידי הוועדה למינוי דירקטורים לפי סעיף 11ד(א)(1) לפקודת הבנקאות ("הוועדה") מוסיף ומצהיר בזה כי:

- 8.5.1 אין לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינוי;
8.5.2 אינני שר, סגן שר או חבר הכנסת, או בעל זיקה אישית, עסקית או פוליטית לשר או לסגן שר, או עובד מדינה או עובד של תאגיד שהוקם בחוק;
8.5.3 לא הורשעתי בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לכהן בתפקיד, ולא תלוי ועומד נגדי כתב אישום בעבירה כאמור.

ככל הנדרש, נא לפרט:

לצורך סעיף 8 שלעיל:
"קשר קרוב" – יחסים שבין אדם לקרובו, לשותפו, למעבידו, למי שהוא כפוף לו במשרת או בעקיפין, וכן לתאגיד שהוא בעל השליטה בו;
"זיקה" – קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל, למעט קשרים זניחים, וכן כהונה כנושא משרה, ואולם קשרים עסקיים קמעונאיים שבין תאגיד ללקוח לא ייחשבו כזיקה;

"מחזיק מהותי" – מי שמחזיק יותר משני אחוזים וחצי מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי, מי ששולט במחזיק כאמור, מי שנשלט בידי מי מהם, חבר בחבר-מחזיקים כמשמעותו בסעיף 11ד(א)(3)(ב), מי ששולט בחבר בחבר-מחזיקים כאמור, ומי שנשלט בידי מי מהם. לרשימת מחזיקים מהותיים בבנק, ראה אתר האינטרנט של הבנק שכתובתו www.leumi.co.il.
"נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות, וכל עובד אחר הכפוף לו במישרין.

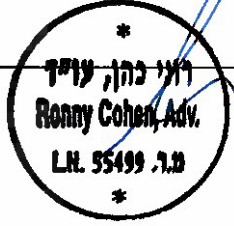
- 9 אינו מכהן כדירקטור בחברה אחרת ("החברה השנייה"), בה אחד הדירקטורים של הבנק מכהן כדירקטור חיצוני.
- 10 ככל שבמהלך כהונתי כדירקטור חיצוני או דח"צ בבנק, יתברר כי אני מנוע על פי דין מלכהן כנושא משרה בחברה השנייה, כי אז אפרוש מכהונתי בחברה השנייה על מנת שאוכל להמשיך לכהן כדירקטור חיצוני או דח"צ בבנק.
- 11 אינו עובד של רשות ניירות ערך או של הבורסה בישראל.
- 12 למיטב הערכתי, מתקיימים לגבי התנאים הדרושים לסיווגי כדירקטור בלתי תלוי.⁷
כ/לא-מחק את המיותר]
- 13 הנני מצהיר בזה כי אין מניעה או מגבלה כלשהיא למינויי כדירקטור חיצוני או כדח"צ בבנק ולרבות; בין היתר, על פי הוראות חוק החברות, הוראה 301 של הפיקוח על הבנקים, פקודת הבנקאות, 1941, חוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א - 1981, ואו על פי כל דין, לרבות, בין היתר, בשל כהונה בתאגידים אחרים בהם אני מכהן.
- 14 הבנק העביר לי את כל הפרטים בנושא שכר הדירקטורים הנוהג בבנק ואני מסכים לכך.
- 15 אם וככל שיחול שינוי באמור לעיל, לרבות אם יחדל להתקיים תנאי הדרוש לפי הדין לכהונתי כדירקטור חיצוני או כדח"צ בבנק, הנני מתחייב להודיע על כך מיד למזכירות הבנק.
- 16 ידוע לי כי במידה ויחדל להתקיים בי תנאי הדרוש לכהונתי כדירקטור חיצוני או כדח"צ בבנק, כהונתי תפקע במועד מתן ההודעה כאמור.
- 17 זה שמי, זו חתימתי, וכל האמור לעיל אמת.

תאריך: 14/7/2025 חתימת המצהיר: _____

אישור

אני עורך דין רונן כהן מאשר בזה כי כפיה נס המופר/ת לי אישית/ שזיהה/תה עצמה/ה בפניי/בתעודת זהות מספר 55499, לאחר שהזהרתיו/ה כ עליה/ה להצהיר את האמת וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה נכונות הצהרתו/ה דלעיל, וחתם/ה עליה בפני.

תאריך: 14.7.25 שם וחתימת עורך הדין: _____



⁷ "דירקטור בלתי תלוי" – דירקטור חיצוני או יחיד המכהן כדירקטור, שמתקיימים לגביו התנאים הבאים: (1) מתקיימים לגביו תנאי הכשירות למינוי דירקטור חיצוני הקבועים בסעיף 240 (ב) עד (ו) לחוק החברות וועדת הביקורת אישרה זאת; (2) אינו מכהן כדירקטור בבנק מעל תשע שנים רצופות (חוק החברות, סעיף 1).

צביקה נגן

בעל ניסיון ניהולי וידע מקיף בבנקאות, טכנולוגיות מידע וסייבר. ביצוע תפקידי ניהול בכירים בחברות רב-לאומיות מהגדולות במשק הישראלי. ניסיון בהשקעות בחברות טכנולוגיות. ניסיון כדירקטור בבנק, בגופי השקעות ובחברות טכנולוגיה.	כללי
2022- היום בנק לאומי – דירקטור חיצוני, מכהן כיו"ר ועדת הביקורת ובחינת הדו"חות הכספיים, כמו כן יו"ר ועדת התגמול, חבר בוועדת הטכנולוגיה וחבר בוועדת אשראי ועסקים. COGNYTE 2021-2024 (נסחרת נאסד"ק) – חברת תוכנה לסייבר ומודיעין, חבר ועדת ביקורת. 2019 - 2016 GLOBAL E –חברה המספקת פלטפורמת מסחר מקוון. 2018 - 2016 CLAROTY – חברת סייבר לתחום ניהול תשתיות. 2019 - 2016 CELENO – חברת לצ'יפים בתחום Wi-Fi. 2017- 2015 מגדל קרנות נאמנות – דח"צ, יו"ר ועדת ביקורת, חבר ועדת השקעות. 2015 - 2015 מגדל שרותי בורסה – דח"צ וחבר ועדת ביקורת.	ניסיון כחבר דירקטוריון
Red Dot Capital Partners 2015-2019 שותף מנהל בקרן הון סיכון הקרן השקיעה \$150 מיליון בשמונה חברות הזנק, וממשה 4 אקזיטים מוצלחים מתוכם 3 יוניקורנים - Global E, Armis, Claroty Team 8 2015 (חממה לחברות סייבר) Executive Director הקמת חברות הזנק בתחום הסייבר ועבודה כמנהל בכיר בפרויקטי סייבר מול לקוחות. 2011-2014 בנק הפועלים משנה למנכ"ל ומנהל חטיבת טכנולוגיה ומחשוב הובלה של חטיבת הטכנולוגיה והמחשוב. בחטיבה כ 1400 עובדים, תקציב שנתי של \$350 מיליון. החטיבה מספקת שירותים ל 2 מיליון לקוחות במגוון ערוצים ישירים ועקיפים. התפקיד כלל אחריות ישירה על פעילות מחשוב הבנק בישראל ובשלוחות חו"ל. עבודה שוטפת מול הדירקטוריון, בנק ישראל ורשויות אכיפה בנושאי סייבר ומחשוב. אחריות על תפעול הבנק בחרום. 2005-2010 אמדוקס (חברה נסחרת נאסד"ק) נשיא חטיבת המוצרים, חבר הנהלה אמדוקס מובילה את שוק תוכנות ושירותי טכנולוגיית המידע עבור שוק הטלקום עם מכירות של מעל \$4 מיליארד, ומעל-25,000 עובדים. ניהלתי את כל חטיבות המוצר בחברה, ארגון של 3,500 איש ברחבי העולם ותקציב שנתי של \$400 מיליון. 2003-2005 סימטרון (חברה נסחרת נאסד"ק) – נשיא ומנכ"ל של חברת תוכנת תיב"מ. 1992-2002 קומברס (חברה נסחרת נאסד"ק) – חבר הנהלה, נשיא חטיבת רשת נבונה.	ניסיון ניהולי
בנק הפועלים – חבר ועדת השקעות נוסטרו של הבנק. מגדל קרנות נאמנות – חבר ועדת השקעות רד דוט קפיטל פרטנרס – חבר ועדת השקעות של הקרן	ניסיון בהשקעות

השכלה	2020-2021 אוניברסיטת תל אביב – MA בלימודי סייבר פוליטיקה וממשל. 1984-1986 אוניברסיטת תל אביב – הפקולטה לניהול ע"ש רקאנטי, MBA במערכות מידע 1977-1981 הטכניון – מכון טכנולוגי לישראל, B.Sc. בהנדסת תעשייה וניהול.
קורסים בכירים	2002 AEP – Kellogg School of Management at Northwestern University תוכנית ניהול מתקדמת. 2014 -המי"ל - המרכז הישראלי לניהול - קורס דירקטורים.



נספח א'

הצהרת מועמד לכהונת דירקטור (שאינו דירקטור חיצוני או דח"צ) בבנק לאומי לישראל בע"מ
אני הח"מ ענת פלד נושא ת.ז. מס' 024455743 מכתובת תבור 16 בני-דרור
נותן תצהיר זה כמועמד למינוי כדירקטור בבנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק"), לאחר שהוזהרתי כי
עלי להצהיר את האמת, וכי אהיה צפוי לעושים הקובעים בחוק אם לא אעשה כן, כמפורט להלן:

1. פרטים אישיים

- 1.1 שם: ענת פלד
- 1.2 מספר זיהוי: 024455743
- 1.3 תאריך לידה: 22/07/1969
- 1.4 מען להמצאת כתבי בית-דין: תבור 16 בני-דרור 4581500
- 1.5 נתינות: ישראלית
- 1.6 תושבות: ישראלית
- 1.7 האם בן משפחה של בעל עניין: אחר בבנק (ואם כן – ציון הפרטים): לא

2. אינני / הנני עובד של הבנק, של חברה-בת שלו, של חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו (ואם כן –
התפקיד או התפקידים שממלא כאמור):

3. כשירות

הנני בעל הכישורים הדרושים לכהונה כדירקטור בבנק ובפרט יש לי השכלה, ידע, ניסיון או מומחיות
באחד או יותר מהתחומים הבאים: בנקאות, כספים, פעילות כלכלית או עסקית, משפט, מימון,
חשבונאות, ניהול סיכונים, ציות רגולטורי, טכנולוגיית מידע, אבטחת מידע (לרבות סייבר) או תחום
אחר שאישר המפקח על הבנקים וכן יש בידי את הזמן הדרוש למלא את תפקידי כדירקטור בבנק
וזאת בשים לב, בין היתר, להיקף פעילותו וגודלו של הבנק.

כישורי כאמור הינם כדלקמן¹: [השכלה, הכשרה, ניסיון]

3.1 השכלה:

שם המוסד האקדמי	מקצועי/תחום עיקרי	תואר/תעודה אקדמית
הטכניון	חקר ביצועים, כלכלה, מימון	תואר ראשון - הנדסת תעשייה וניהול, BSc
אוניברסיטת תל אביב, הפקולטה למינהל עסקים	חקר ביצועים, מימון, מערכות מידע	תואר שני – מדעי הניהול – חקר ביצועים, MSc

¹ בעל עניין - מי שמחזיק ב-5% ומעלה מהון המניות המונפק של התאגיד או מכוח ההצבעה בו, מי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד או את מנהלו הכללי, מי שמכהן כדירקטור של התאגיד או כמנהלו הכללי או תאגיד שאדם כאמור מחזיק 25% או יותר מהון המניות המונפק שלו או מכוח ההצבעה בו או רשאי למנות 25% או יותר מהדירקטורים שלו. לעניין פסקה זו, יראו מנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות כמחזיק בניירות הערך הכלולים בנכסי הקרן. החזיק אדם בניירות ערך באמצעות נאמן, יראו גם את הנאמן כמחזיק בניירות הערך האמורים. לעניין זה, "נאמן" - למעט חברת רישומים ולמעט מי שהחזיק בניירות הערך רק מכוח תפקידו כנאמן להסדר כמשמעותו בסעיף 46(א)(2)(ו) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 או כנאמן להקצאת מניות לעובדים כהגדרתו בסעיף 102 לפקודת מס הכנסה. כמו כן, חברת בת של תאגיד למעט חברת רישומים.
² על המועמד לצרף לנספח זה קורות חיים ובהם, לכל הפחות, פירוט של השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות כנדרש.

3.2 תעודות מקצועיות:

בוגרת קורס דירקטורים – המי"ל.
בוגרת קורסים מקצועיים בתחום של ניתוח דוחות כספיים, שוק ההון והשקעות.

3.3 פירוט עיסוקים עיקריים בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים בהם משמש דירקטור (נא לפרט מספר שנות כהונה בכל תפקיד):³

- 2019 – היום: מנכ"ל ובעלים משותף בחברת טיץ'-אין פלוס בע"מ – הקמת רשת של מרכזי למידה בבתי ספר ויזמות בתחום החינוך.
- 2021 – היום: דירקטורית חיצונית בקרן פיט השקעות, יו"ר ועדת ביקורת. חברה ציבורית, הנסחרת בבורסה בתל-אביב.
- 2018 – 2023: דירקטורית בחברת פיפלביז – עסקים חברתיים בע"מ. פלטפורמה לגיוס המונים, חברה מפוקחת ע"י הרשות לני"ע.

3.4 לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישורי, הנני בעל כשירות מקצועית, כהגדרתה להלן, וכל זאת על בסיס המפורט לעיל (הערה: הערכת הכשירות המקצועית של מועמד לכהן כדירקטור תיעשה בידי הדירקטוריון). להלן פרטים נוספים על האמור בסעיף 3.3 לעיל הרלבנטיים לעניין השכלתי וניסיוני, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיוטי בעל כשירות כאמור:

בעלת תואר ראשון בהנדסת תעשייה וניהול מהטכניון ותואר שני במדעי הניהול – חקר ביצועים בפקולטה למינהל עסקים באונברסיטת תל אביב.
בעלת ניסיון של כ- 10 שנים בתור סמנכ"ל כספים ומנהלת מחלקה כלכלית בחברות גדולות
וכן בתור דירקטורית במערכת הבנקאית ומחוצה לה. בעלת ניסיון כיוזמת ומנכ"לית בחברות קטנות.

מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי כאמור בסעיף זה לעיל נמסרו למזכירות הבנק.

3.5 לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישורי, הנני/אני/מח/מחיות חשבונאית ופיננסית, כהגדרתה להלן, וכל זאת על בסיס המפורט לעיל (הערה: הערכת מומחיות חשבונאית ופיננסית של מועמד לכהן כדירקטור תיעשה בידי הדירקטוריון). להלן פרטים נוספים על האמור בסעיף 3.3 לעיל הרלבנטיים לעניין השכלתי וניסיוני, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיוטי בעל מומחיות כאמור:

³ ראה חיש מסי 2 לעיל.

כסמנכ"ל כספים, בעלת ניסיון רב בהפקת דוחות כספיים וניתוחם המעמיק, בארגונים גדולים וקטנים וכן בחברות סטרטאפ, ניסיון בניהול תזרים, בבחינת כדאיות כלכלית וביצוע השקעות פיננסיות, ובהובלת הנפקה של חברת סטרטאפ בבורסה. ניסיון בתמיכה בהחלטות עסקיות בהתבסס על דיווחים כספיים וניתוחים כלכליים.
מומחיות בהובלת תהליכי בקרה בארגונים, בקרה תקציבית ובקורת פנים.
כיהנתי כדירקטורית בעלת מומחיות פיננסית בבנק לאומי למשכנתאות, בחברה לנאמנות של בנק לאומי, בחברת טמבור, בחברת פיפלביז ובקרן פוט השקעות, בה אני מכהנת גם כיו"ר ועדת הביקורת.

3.6 לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישורי, הנני אינני [מחק את המיותר] בעל ידע וניסיון מוכח בתחום טכנולוגיית המידע⁴ וכל זאת על בסיס המפורט לעיל (הערה: ההערכה של מועמד לכהן כדירקטור תיעשה בידי הדירקטוריון). להלן פרטים נוספים על האמור בסעיף 3.3 לעיל הרלבנטיים לעניין השכלתי וניסיוני, המצביעים על היותי בעל מומחיות כאמור:

ניסיון בהטמעת מערכות מידע בארגונים גדולים – הן כמובילת התחום באגף הכספים ובמחלקה הכלכלית והן בהובלת מדיניות כתברה בועדות היגוי. ניסיון בבקרה על תהליכי מחשוב, בבקרה תקציבית ותהליכית, ניסיון בניהול וניתוח ביג דאטה.

מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי כאמור בסעיף זה לעיל נמסרו למזכירות הבנק.

לצורך סעיף זה לעיל:

"כשירות מקצועית" – תואר אקדמי כנדרש באחד התנאים האמורים בפסקאות (1) או (2) להלן, וכן בעל ניסיון כנדרש בפסקה (3) להלן: (1) תואר אקדמאי באחד המקצועות האלה: כלכלה, מינהל עסקים, ראיית חשבון, משפטים ו/או מינהל ציבורי; (2) תואר אקדמאי אחר או שהוא השלים לימודי השכלה גבוהה אחרת, הכל בתחום עיסוקי הבנק או בתחום הרלוונטי לתפקיד; (3) ניסיון של חמש שנים לפחות באחד מאלה, או ניסיון מצטבר של חמש שנים לפחות בשניים או יותר מאלה: (א) בתפקיד בכיר בתחום הניהול העסקי של תאגיד בעל היקף עסקים משמעותי; או (ב) בכהונה ציבורית בכירה או בתפקיד בכיר בשירות הציבורי; או (ג) בתפקיד בכיר בתחום הבנקאות.

"דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית", הינו מי שלהערכת הדירקטוריון עומד בתנאים הבאים: דירקטור אשר בשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה בנושאים עסקיים-חשבונאיים, ודוחות כספיים, באופן המאפשר לו להבין לעומק את הדוחות הכספיים של הבנק ולעורר דיון בקשר לאופן הצגתם של הנתונים הכספיים. בהערכת מיומנות חשבונאית ופיננסית על ידי הדירקטוריון, יובאו במכלול השיקולים, בין היתר, ההשכלה, הניסיון והידע של הדירקטור בנושאים הבאים: (1) סוגיות חשבונאיות וסוגיות בקרה חשבונאית האופייניות לענף הבנקאות ולחברות בסדר הגודל והמורכבות של הבנק; (2) תפקידיו של רואה החשבון המבקר והחובות המוטלות עליו; (3) תהליכי הכנת דוחות כספיים ואישורם על פי חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 וחוק החברות.

⁴ על-פי חנדרש בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 301.

"ניסיון בנקאי": אחד מאלה - (א) מי שכהן לפחות 3 שנים לפחות ב"משרה בכירה" (מנהל המדווח ישירות למנכ"ל וכן מי שמדווח ישירות אל מנהל כאמור ברישא, ולרבות מבקר פנימי) בבנק או בבנק בחו"ל ואשר עסק בניהול או בבקרה של תחום ליבה או של סיכון מהותי בתאגיד הבנקאי בו הוא מכהן כדירקטור; (ב) שימש כשותף האחראי על ניהול ביקורת בתאגיד בנקאי, לרבות ידע בבניית תהליכי סוקס במשך תקופה מצטברת של לפחות 5 שנים לפחות במשרד רו"ח מבקר (מותנה בקיום כללי אי התלות ובהוראות כל דין); (ג) כיהן כדירקטור בתאגיד בנקאי במשך תקופה מצטברת של 9 שנים לפחות או כיו"ר דירקטוריון במשך תקופה מצטברת של 3 שנים לפחות.

3.7 דירקטור שלהערכתו איננו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, נדרש להצהיר האם יש לו את היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים - כן / לא [מחק את המיותר]. הנני בעלת מומחיות פיננסית.

3.8 לאור השכלתי, נסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה, וכישורי, כמפורט לעיל, למיטב הערכתי, הנני בעל "ניסיון בנקאי" - כן / לא [מחק את המיותר]. כיהנתי פחות מ- 9 שנים.

כיהנתי כדירקטורית בתאגיד בנקאי - בבנק לאומי למשכנתאות (סיימתי עקב רילוקיישן משפחתי לקנדה). הייתי חברה בועדות: ביקורת, ניהול סיכונים, מאזן, ביטוח, וכן יו"ר הועדה לניגודי עניינים.
כיהנתי גם כדירקטורית בחברה לנאמנות של בנק לאומי, כיהנתי כיו"ר הועדה לניגודי עניינים.

4. לא הורשעתי בחמש השנים האחרונות בפסק דין חלוט בעבירה מהעבירות המפורטות להלן, והקבועות בסעיף 226 לחוק החברות:
4.1 עבירות לפי סעיפים 290 עד 297, 392, 415, 418 עד 420 ו- 422 עד 428 לחוק העונשין, התשל"ז-1977 ולפי סעיפים 52, 53 (א) ו- 54 לחוק ניירות ערך.
4.2 הרשעה בבית משפט מחוץ לישראל בעבירות שוחד, מרמה, עבירות מנהלים בתאגיד או עבירות של ניצול מידע פנים.
4.3 הרשעה בפסק דין בעבירה אחרת אשר בית משפט קבע כי מפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לשמש כדירקטור בחברה ציבורית. לא תלוי ועומד נגדי כתב אישום בעבירה כאמור.

5. לא הוטל עליי על ידי ועדת האכיפה המינהלית⁶ אמצעי אכיפה האוסר עליי לכהן כדירקטור בחברה ציבורית.

6. אינני קטין, אינני פסול דין ולא הוכרזתי כפושט רגל.⁷

7. תפקידי או עיסוקיי האחרים אינם יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידי כדירקטור בבנק, ואין בהם כדי לפגוע ביכולתי לכהן כדירקטור בבנק.

8. מתקיימים לגבי כל התנאים לכהונה כדירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה בהתאם לקבוע בפקודת הבנקאות, וכמפורט בנספח ג' ובכלל זה:

⁵ על-פי הנדרש בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 וכמפורט במסמך זה לעיל.
⁶ ועדה שמונתה לפי סעיף 52 (לבא) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.
⁷ כל עוד לא הופטתי.



8.1 אני או קרובי, איננו מחזיקים, באמצעי שליטה מכל סוג שהוא, בבנק, בתאגיד הנשלט על ידי הבנק או ב"מחזיק מהותי", למעט החזקה במניות סחירות בשיעור שאינו העולה על רבע אחוז מהחון המונפק והנפרע של מי מהם.
יש/אין [מחק את המיותר]
פרט:

8.2 קיימים קשרים עסקיים או מקצועיים, ביני או מי שהוא בקשר קרוב אליי, לבין הבנק, או תאגיד בשליטת הבנק, או נושא משרה בבנק או מחזיק מהותי בו, שהינם קשרים זניחים ולפיכך אינם מהווים זיקה אסורה, שעיקריהם מפורטים בזימון לאסיפה הכללית השנתית של הבנק שהצהרה זו מהווה נספח לו (למונחים לעיל תהיה המשמעות שנקבעה להם בהצהרתי)

8.2.1 בשנתיים שקדמו למועד המינוי או ממועד המינוי ואילך, יש לי או למי שהוא ב"קשר קרוב" עמי, זיקה לבנק או לתאגיד שבשליטתו של הבנק, לנושא משרה בבנק או ל"מחזיק מהותי" [מובהר כי כהונה כדירקטור בבנק של מועמד לכהונה נוספת כאמור, לא תיחשב זיקה];
יש/אין [מחק את המיותר]
פרט:

8.2.2 ממועד המינוי ואילך, יש לי, זיקה לקרוב של נושא משרה בבנק, לקרוב של "מחזיק מהותי" או לשותף של "מחזיק מהותי"; מובהר כי כהונה כדירקטור בבנק של מועמד לכהונה נוספת כאמור, לא תיחשב זיקה.
יש/אין [מחק את המיותר]
פרט:

8.3 לי, או למי שהוא ב"קשר קרוב" עמי, קשרים עסקיים או מקצועיים עם הבנק או עם תאגיד שבשליטתו של הבנק, עם נושא משרה בבנק, או עם "מחזיק מהותי" שהציע אותי כמועמד לכהונת דירקטור בבנק, גם אם הקשרים כאמור אינם דרך כלל.
יש/אין [מחק את המיותר]
פרט:

8.4 דירקטור שמועמדו הוצעה בידי הוועדה למינוי דירקטורים לפי סעיף 11ד(א)(1) לפקודת הבנקאות ("הוועדה") מוסיף ומצהיר בזה כי:

- 8.4.1 אין לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינוי;
8.4.2 אינני שר, סגן שר או חבר הכנסת, או בעל זיקה אישית, עסקית או פוליטית לשר או לסגן שר, או עובד מדינה או עובד של תאגיד שהוקם בחוק;
8.4.3 לא הורשעתי בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לכהן בתפקיד, ולא תלוי ועומד נגדי כתב אישום בעבירה כאמור.

ככל הנדרש, נא לפרט:

לצורך סעיף 8 שלעיל:

"קשר קרוב" – יחסים שבין אדם לקרובו, לשותפו, למעבידו, למי שהוא כפוף לו במשרת או בעקיפין, וכן לתאגיד שהוא בעל השליטה בו;
"זיקה" – קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל, למעט קשרים זניחים, וכן כהונה כנושא משרה, ואולם קשרים עסקיים קמעונאיים שבין תאגיד ללקוח לא ייחשבו כזיקה;
"מחזיק מהותי" – מי שמחזיק יותר משני אחוזים וחצי מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי, מי ששולט במחזיק כאמור, מי שנשלט בידי מי מהם, חבר בחבר-מחזיקים כמשמעותו בסעיף 11ד(א)(3)(ב), מי ששולט בחבר בחבר-מחזיקים כאמור, ומי שנשלט בידי מי מהם. לרשימת מחזיקים מהותיים בבנק, ראה אתר האינטרנט של הבנק שכתובתו www.leumi.co.il.
"נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות, וכל עובד אחר הכפוף לו במשרת.

9. הנני מצהיר בזה כי אין מניעה או מגבלה כלשהיא למינוי כדירקטור בבנק ולרבות, בין היתר, על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301, פקודת הבנקאות, 1941; חוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א - 1981, ואו על פי כל דין, לרבות, בין היתר, בשל כהונה בתאגידים אחרים בהם אני מכהן.

10. הבנק העביר לי את כל הפרטים בנושא שכר הדירקטורים הנוהג בבנק ואני מסכים לכך.

11. אם וככל שיחול שינוי באמור לעיל, לרבות אם יחדל להתקיים תנאי הדרוש לפי הדין לכהונתי כדירקטור בבנק, הנני מתחייב להודיע על כך מיד למזכירות הבנק.

12. זה שמי, זו חתימתי, וכל האמור לעיל אמת.

תאריך: 13/7/25
חתימת המצהיר

אישור

אני עורך דין נאמן בן-דן מאשר בזה כי אמיר המוכרת לי אישית/שזיהה/תה עצמו/ה בפניי בתעודת זהות מספר 224455743, לאחר שהזהרתיה/ה כי עליה/ה להצהיר את האמת וכי יחיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה נכונות הצהרתו/ה דלעיל, וחתם/ה עליה בפני.

שם וחתימת עורך הדין: רונן בן-דן, עו"ד
מ.ר. 25.12.74
זמן התעשיות 29 רעננה
טל': 69-7442744

תאריך: 13.7.25

לכבוד בעלי מניות בנק לאומי,

שלום רב,

אני שמחה על ההזדמנות לפנות אליכם ישירות, להציג את עצמי כמועמדת לדירקטוריון הבנק ולפרט את היתרונות והחוזקות שאני מביאה איתי לתפקיד:

- בעלת מומחיות פיננסית
- ניסיון במערכת הבנקאית
- כשירות מקצועית
- יזמות וחשיבה עסקית יצירתית
- הבנה וניסיון בתחום טכנולוגיות מידע, מערכות מחשוב ובסיסי נתונים. יכולות הנדסיות.

✓ בעלת ניסיון כדירקטורית במערכת הבנקאית, בעלת מומחיות פיננסית:

- דירקטורית בבנק לאומי למשכנתאות. חברה בועדת מאזן, ועדת בקורת, ועדת ניהול סיכונים, ועדת ביטוח. יו"ר הועדה לניגודי עניינים.
- דירקטורית בחברה לנאמנות של בנק לאומי, יו"ר הועדה לניגודי עניינים.
- בעלת הבנה מעמיקה של האתגרים, הרגולציה והצורך בבקרה, מימשל תאגידי, פיקוח וניהול סיכונים במערכת הבנקאית.

✓ דח"צית בקרן פיט – חברה ציבורית. קרן המשקיעה בתחום הפודטק, חקלאות מתקדמת ואיכות הסביבה. יו"ר ועדת בקורת, בעלת מומחיות פיננסית.

✓ דירקטורית בפילביז (לשעבר) – חברה חדשנית שפיתחה פלטפורמה אינטרנטית לגיוס המונים. חברה פורצת דרך בעלת חדשנות טכנולוגית, שקיבלה את האישור של הרשות לני"ע לגייס כרכז הצעה, ופועלת תחת אילוצי הרגולציה. כיהנתי כדירקטורית עצמאית בעלת מומחיות פיננסית.

✓ בנבחרת הדירקטורים של רשות החברות, בעלת מומחיות פיננסית וכשירות מקצועית.

✓ בעלת מומחיות פיננסית – לשעבר סמנכ"ל הכספים של קוקה-קולה, לפני כן מנהלת המחלקה הכלכלית והכלכלנית הראשית של הקבוצה, סמנכ"ל הכספים של חברת שסטוביץ'. מומחיות בתחום של בקרה, ניהול סיכונים, בקורת פנים, ניהול תקציב, שימוש בכלים כלכליים לתמיכה בהחלטות ובאסטרטגיה של ארגונים. מכהנת כדירקטורית בעלת מומחיות פיננסית וכיו"ר ועדת ביקורת.

✓ יזמות וחשיבה עסקית יצירתית, בעידן של תחרות וחיפוש מנועי צמיחה חדשים במערכת הבנקאית. יכולת לתת ערך מוסף בתחום העסקי, בבחינה והתאמת האסטרטגיה של הבנק לשוק הבנקאות העתידי, על בסיס ניתוח רווחיות וסיכונים של סוגי לקוחות ומגזרים. יכולת לבחון מנגנוני פעולה שונים כדי להתחרות בשווקים חדשים עם מוצרים חדשים. יכולת לסייע בחשיבה חדשנית בתקופה זו של תחרות בין הבנקים, וחתימה לשיפור מתמיד ברמת השירות ללקוח, תוך ניצול יתרונות טכנולוגיים ושמירה על יחס יעילות מצוין.

✓ בעלת ניסיון מגוון בחברות בהיקפים שונים במשק, המייצגות את מגוון לקוחות הבנק – חברות גדולות (קוקה-קולה, שסטוביץ'), חברות סטרטאפ, חברות קטנות, בעלת תובנות לגבי כל סקטור והאתגרים שלו מול המערכת הבנקאית. בשנים האחרונות עוסקת גם ביזמות בתחום החינוך.

✓ **בעלת הבנה וניסיון בתחום טכנולוגיות המידע** - ניסיון בהטמעת מערכות מידע בארגונים גדולים, בבקרה על תהליכי מחשוב, בניהול וניתוח ביג דאטה ובהובלת מדיניות כחברה בועדות היגוי. יכולה לתת ערך מוסף משמעותי בתחום זה ובתחום של חקר ביצועים – שימוש אפקטיבי בדאטה קריטי ליכולת הבנק להתחרות, לשפר את רמת השירות, תוך שמירה על יחס יעילות מעולה.

בנוסף, אציין כי אני מביאה איתי לתפקיד גם איזון בין היכולת לאתגר את ההנהלה ולהביע דעה עצמאית לבין היכולת לעבוד היטב בצוות, תוך ניצול יחסי האנוש המעולים שלי, היסודיות, יכולת קריאת חומר והתעמקות בו והמסירות הנחוצה לתפקיד דירקטור בבנק לאומי. אני מודעת ונכונה לעבודה המאומצת הנדרשת בתפקיד.

אשמח לקבל את ההזדמנות ואודה לכם מאוד על בחירתכם בי לתפקיד.

בברכה,
ענת פלד.

ענת פלד

מנהלת ויזמית במגוון תחומים, דירקטורית בעלת מומחיות פיננסית, חשיבה אסטרטגית וראייה עסקית רחבה, בתחומי התעשייה, בנקאות, סטרטאפים וחינוך.

תבור 16 בני דרור 052-6463333 anat.peled4@gmail.com
נשואה לארז, אמה לשלושה (נעמה, הגר ואביש), בת 56

דירקטוריונים

כיום: דירקטורית חיצונית בקרן FEAT השקעות (ציבורית)
יו"ר ועדת ביקורת.

בעבר: דירקטורית בחברת פילביז - עסקים חברתיים בע"מ
רכז הצעה מאושר ומפוקח ע"י הרשות לני"ע.

דירקטורית בחברה לנאמנות של בנק לאומי
יו"ר הועדה לניגודי עניינים.

דירקטורית בחברת טמבור בע"מ (פרטית)

דירקטורית בבנק לאומי למשכנתאות.
חברה בוועדת ביקורת, ועדת מאזן, ועדת ניהול סיכונים וועדת ביטוח. יו"ר הועדה לניגודי עניינים.

ניסיון תעסוקתי

היום-2019 מנכ"ל ובעלים משותף - טייץ'-אין פלוס בע"מ.
הקמת רשת של מרכזי למידה בבתי ספר ומוסדות חינוך.
יזום וביצוע פרויקטים בתחום החינוך.

2017-2019 סמנכ"ל כספים של חברת פאראזירו בע"מ.
סטרטאפ בתחום מערכות בטיחות לרחפנים.
בניית מערכת כספים עצמאית לחברה, גיוס משקיעים, הנפקת החברה בבורסה האוסטרלית.

2013-2019 מנכ"ל המכון של חגי ודורון בע"מ - חברה פרטית המובילה בתחום הקניית מיומנויות חברתיות לילדים לקויי למידה וקשב.

2010-2012 מנכ"ל ובעלים משותף של חברת BioEST LLC, במהלך רילוקיישן משפחתי לאוסטרה, קנדה. חברת סטרטאפ למתן רישיונות שימוש בפטנטים וטכנולוגיות בתחום של Irreversible Electroporation

2007-2010 סמנכ"ל הכספים של חברת ש. שסטוביץ' בע"מ.
ניהול אגף הכספים במטה החברה, החולש על 3 חטיבות עסקיות, העוסקות ביבוא, שיווק, מכירה והפצת מותגים בינלאומיים מובילים.

1994-2007 החברה המרכזית ליצור משקאות קלים בע"מ (קוקה-קולה):

- סמנכ"ל הכספים של קוקה-קולה
- הכלכלנית הראשית של קבוצת קוקה-קולה
- מנהלת המחלקה הכלכלית של קוקה-קולה
- סגנית מנהל אגף תחבורה בקוקה-קולה
- מהנדסת באגף תחבורה בקוקה-קולה



השכלה

1993 תואר ראשון (BSc), הנדסת תעשייה וניהול
הטכניון, בהצטיינות

1997 תואר שני (MSc), מדעי הניהול - חקר ביצועים
אוניברסיטת תל-אביב, הפקולטה לניהול, בהצטיינות

תחומי מומחיות -

- מומחיות חשבונאית ופיננסית - במערכת הבנקאית ובמגוון חברות. ניסיון רב בבניית דוחות כספיים ובדיקות כלכליות.
- ממשל תאגידי
- ניהול סיכונים
- בקורת פנים בארגונים
- ניהול תהליכי תקציב ובקרה תקציבית
- ניתוחי רווחיות ככלי לבניית אסטרטגיה עסקית - יישום מוצלח של פרויקט ABC לניתוח רווחיות סיגמנטים של לקוחות ומוצרים.
- יזמות עסקית וחשיבה יצירתית
- יישום והטמעת טכנולוגיות מידע

ועוד משהו -

- ב-2022 נבחרתי ע"י הועדה לבחירת דירקטורים של בנק ישראל למועמדת לדירקטוריון בנק הפועלים
- נבחרתי לנבחרת הדירקטורים ע"י רשות החברות (3 פעמים).
- מכון אדלר - חברת ועדת ביקורת, בהתנדבות.
- מנטורית של סטודנטים בפקולטה למינהל עסקים באוניברסיטה העברית, בהתנדבות.

הצהרת מועמד לכהונת דירקטור (שאינו דירקטור חיצוני או דח"צ) בבנק לאומי לישראל בע"מ

אני הח"מ אירית שלומי נושא ת.ז. מס' 053992913 מכתובת משה הס 6 רמת השרון נותן תצהיר זה כמועמד למינוי כדירקטור בבנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק"), לאחר שהוזהרתי כי עליי להצהיר את האמת, וכי אהיה צפוי לעונשים הקובעים בחוק אם לא אעשה כן, כמפורט להלן:

1. פרטים אישיים

- 1.1 שם: אירית שלומי
- 1.2 מספר זיהוי: 053992913
- 1.3 תאריך לידה: 28.6.56
- 1.4 מען להמצאת כתבי בי-דין: משה הס 6 רמת השרון
- 1.5 נתינות: ישראלית
- 1.6 תושבות: ישראלית
- 1.7 האם בן משפחה של בעל עניין 1 אחר בבנק (ואם כן – ציון הפרטים): לא

2. אינני עובד של הבנק, של חברה-בת שלו, של חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו (ואם כן – התפקיד או התפקידים שממלא כאמור):

3. כשירות

הנני בעל הכישורים הדרושים לכהונה כדירקטור בבנק ובפרט יש לי השכלה, ידע, ניסיון או מומחיות באחד או יותר מהתחומים הבאים: בנקאות, כספים, פעילות כלכלית או עסקית, משפט, מימון, חשבונאות, ניהול סיכונים, ציות רגולטורי, טכנולוגיית מידע, אבטחת מידע (לרבות סייבר) או תחום אחר שאישר המפקח על הבנקים וכן יש בידי את הזמן הדרוש למלא את תפקידי כדירקטור בבנק וזאת בשים לב, בין היתר, להיקף פעילותו וגודלו של הבנק.

כישוריי כאמור הינם כדלקמן²: [השכלה, הכשרה, ניסיון]

3.1 השכלה:

¹ בעל עניין - מי שמחזיק ב-5% ומעלה מהון המניות המונפק של התאגיד או מכוח ההצבעה בו, מי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד או את מנהלו הכללי, מי שמכהן כדירקטור של התאגיד או כמנהלו הכללי או תאגיד שאדם כאמור מחזיק 25% או יותר מהון המניות המונפק שלו או מכוח ההצבעה בו או רשאי למנות 25% או יותר מהדירקטורים שלו. לעניין פסקה זו, יראו מנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות כמחזיק בניירות הערך הכלולים בנכסי הקרן. החזיק אדם בניירות ערך באמצעות נאמן, יראו גם את הנאמן כמחזיק בניירות הערך האמורים. לעניין זה, "נאמן" - למעט חברת רישומים ולמעט מי שהחזיק בניירות הערך רק מכוח תפקידו כנאמן להסדר כמשמעותו בסעיף 46(א)(2) (ו) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 או כנאמן להקצאת מניות לעובדים כהגדרתו בסעיף 102 לפקודת מס הכנסה. כמו כן, חברת בת של תאגיד למעט חברת רישומים.

² על המועמד לצרף לנספח זה קורות חיים ובהם, לכל הפחות, פירוט של השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות כנדרש.

תואר/תעודה אקדמית	מקצועי/תחום עיקרי	שם המוסד האקדמי
בוגר	כלכלה	אוניברסיטת חיפה
מוסמך	MBA	רייכמן

3.2 תעודות מקצועיות:

קורסי השתלמות בנקאיים בתחומי אשראי, ניגזרי מטח ניהול סיכונים.

3.3 פירוט עיסוקים עיקריים בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים בהם משמש דירקטור (נא לפרט מספר שנות כהונה בכל תפקיד):³

דח"צית בריט- כהונה של 9 שנים עד לאוגוסט 2023.
דירקטורית בקרסו – כהונה של 9 שנים עד לינואר 2024.
כהונות שהסתיימו: אמיליה פיתוח 11/2011-9/2018, בנק אוצר החייל 8/2006-12/2018, בנק מסד 5/2011-7/2019

3.4 לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישורי, הנני בעל כשירות מקצועית, כהגדרתה להלן, וכל זאת על בסיס המפורט לעיל (הערה: הערכת הכשירות המקצועית של מועמד לכהן כדירקטור תיעשה בידי הדירקטוריון). להלן פרטים נוספים על האמור בסעיף 3.3 לעיל הרלבנטיים לעניין השכלתי וניסיוני, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיותי בעל כשירות כאמור:

השכלה:

BA כלכלה חד חוגי מורחב אוניברסיטת חיפה
MBA המרכז הבינתחומי הרצליה התמחות באסטרטגיה גלובלית (בשיתוף וורטון)

ניסיון מקצועי:

למעלה מ-30 שנות ניסיון בנקאי במגוון רחב של תחומים: אשראי מסחרי וקמעונאי, שוק הון (בעלת רישיון יעוץ בעבר), היכרות עמוקה עם כל תחומי הבנקאות החל מתפקידי שדה (ניהול סניפים, ניהול אזור) וכלה בתפקידי מטה בכירים: סגנית ראש החטיבה העסקית- ניהול האשראי המסחרי MM וראש החטיבה הבנקאית (בדרג סמנכ"ל- חברה הנהלה), במסגרתה הייתי אחראית על כל מערך הסינוף, בנקאות ישירה (דיגיטלית), משכנתאות, גביה, חברות הבנות הקמעונאית, ומערך השיווק והפרסום של הבנק. חברה הנהלה בבינלאומי במשך 5 שנים.
דירקטורית מכהנת בלאומי מזה כשש שנים. יו"ר ועדת אשראי ועסקים וחברה בוועדת ביקורת וניהול סיכונים.
היכרות ונסיון רב בניהול סיכונים (אשראי, שוק, תפעולי ואחרים). שנים רבות דירקטורית בחברות בנקאיות ואחרות לרבות דחצ ויור ועדת ביקורת ודוחות כספיים.
מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי כאמור בסעיף זה לעיל נמסרו למזכירות הבנק.

3.5 לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישורי, הנני בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, כהגדרתה להלן, וכל זאת על בסיס המפורט לעיל (הערה: הערכת מומחיות חשבונאית ופיננסית של מועמד לכהן כדירקטור תיעשה בידי הדירקטוריון). להלן פרטים נוספים על האמור בסעיף 3.3 לעיל הרלבנטיים לעניין השכלתי וניסיוני, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיותי בעל מומחיות כאמור:

³ על המועמד לצרף לנספח זה קורות חיים ובהם, לכל הפחות, פירוט של השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות כנדרש.

ראה פירוט לעיל.

3.6 לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישורי אינני בעל "ידע וניסיון מוכח בתחום טכנולוגיית המידע"⁴ וכל זאת על בסיס המפורט לעיל (הערה: ההערכה של מועמד לכהן כדירקטור תיעשה בידי הדירקטוריון). להלן פרטים נוספים על האמור בסעיף 3.3 לעיל הרלבנטיים לעניין השכלתי וניסיוני, המצביעים על היותי בעל מומחיות כאמור:

מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי כאמור בסעיף זה לעיל נמסרו למזכירות הבנק.

לצורך סעיף זה לעיל:

"כשירות מקצועית" – תואר אקדמי כנדרש באחד התנאים האמורים בפסקאות (1) או (2) להלן, וכן בעל ניסיון כנדרש בפסקה (3) להלן:

(1) תואר אקדמאי באחד המקצועות האלה: כלכלה, מינהל עסקים, ראיית חשבון, משפטים ו/או מינהל ציבורי; (2) תואר אקדמאי אחר או שהוא השלים לימודי השכלה גבוהה אחרת, הכל בתחום עיסוקי הבנק או בתחום הרלוונטי לתפקיד; (3) ניסיון של חמש שנים לפחות באחד מאלה, או ניסיון מצטבר של חמש שנים לפחות בשניים או יותר מאלה: (א) בתפקיד בכיר בתחום הניהול העסקי של תאגיד בעל היקף עסקים משמעותי; או (ב) בכחונה ציבורית בכירה או בתפקיד בכיר בשירות הציבורי; או (ג) בתפקיד בכיר בתחום הבנקאות.

"דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית", הינו מי שלהערכת הדירקטוריון עומד בתנאים הבאים: דירקטור אשר בשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה בנושאים עסקיים-חשבונאיים, ודוחות כספיים, באופן המאפשר לו להבין לעומק את הדוחות הכספיים של הבנק ולעורר דיון בקשר לאופן הצגתם של הנתונים הכספיים. בהערכת מיומנות חשבונאית ופיננסית על ידי הדירקטוריון, יובאו במכלול השיקולים, בין היתר, ההשכלה, הניסיון והידיעות של הדירקטור בנושאים הבאים: (1) סוגיות חשבונאיות וסוגיות בקרה חשבונאית האופייניות לענף הבנקאות ולחברות בסדר הגודל והמורכבות של הבנק; (2) תפקידיו של רואה החשבון המבקר והחובות המוטלות עליו; (3) תהליכי הכנת דוחות כספיים ואישורם על פי חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 וחוק החברות.

"ניסיון בנקאי": אחד מאלה - (א) מי שכהן לפחות 3 שנים לפחות ב"משרה בכירה" (מנהל המדווח ישירות למנכ"ל וכן מי שמדווח ישירות אל מנהל כאמור ברישא, ולרבות מבקר פנימי) בבנק או בבנק בחו"ל ואשר עסק בניהול או בבקרה של תחום ליבה או של סיכון מהותי לתאגיד הבנקאי בו הוא מכהן כדירקטור; (ב) שימש כשותף האחראי על ניהול ביקורת בתאגיד בנקאי, לרבות ידע בבניית תהליכי סוקס במשך תקופה מצטברת של לפחות 5 שנים לפחות במשרד רו"ח מבקר (מותנה בקיום כללי אי התלות ובהוראות כל דין); (ג) כיהן כדירקטור בתאגיד בנקאי במשך תקופה מצטברת של 9 שנים לפחות או כיו"ר דירקטוריון במשך תקופה מצטברת של 3 שנים לפחות. דירקטור שלהערכתו איננו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, נדרש להצהיר האם יש לו את היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים – כן / לא [מחק את המיותר].

3.7 לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה, וכישורי, כמפורט לעיל, למיטב הערכתי, הנני בעל "ניסיון בנקאי"⁵ - כן.

⁴ על-פי הנדרש בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301.

⁵ על-פי הנדרש בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 וכמפורט במסמך זה לעיל.

4. לא הורשעתי בחמש השנים האחרונות בפסק דין חלוט בעבירה מהעבירות המפורטות להלן, והקבועות בסעיף 226 לחוק החברות:

4.1 עבירות לפי סעיפים 290 עד 297, 392, 415, 418 עד 420 ו- 422 עד 428 לחוק העונשין, התשל"ז-1977 ולפי סעיפים 52ג, 52ד, 53(א) ו- 54 לחוק ניירות ערך.

4.2 הרשעה בבית משפט מחוץ לישראל בעבירות שוחד, מרמה, עבירות מנהלים בתאגיד או עבירות של ניצול מידע פנים.

4.3 הרשעה בפסק דין בעבירה אחרת אשר בית משפט קבע כי מפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לשמש כדירקטור בחברה ציבורית. לא תלוי ועומד נגדי כתב אישום בעבירה כאמור.

5. לא הוטל עליי על ידי ועדת האכיפה המינהלית⁶ אמצעי אכיפה האוסר עליי לכהן כדירקטור בחברה ציבורית.

6. אינני קטין, אינני פסול דין ולא הוכרזתי כפושט רגל⁷.

7. תפקידי או עיסוקיי האחרים אינם יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידי כדירקטור בבנק, ואין בהם כדי לפגוע ביכולתי לכהן כדירקטור בבנק.

8. מתקיימים לגבי כל התנאים לכהונה כדירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה בהתאם לקבוע בפקודת הבנקאות, ובכלל זה:

8.1 אני או קרובי, איננו מחזיקים, באמצעי שליטה מכל סוג שהוא, בבנק, בתאגיד הנשלט על ידי הבנק או "מחזיק מהותי", למעט החזקה במניות סחירות בשיעור שאינו העולה על רבע אחוז מההון המונפק והנפרע של מי מהם.
יש/אין [מחק את המיותר]
פרט:

8.2

8.2.1 בשנתיים שקדמו למועד המינוי או ממועד המינוי ואילך, יש/אין לי או למי שהוא ב"קשר קרוב" עמי, זיקה לבנק או לתאגיד שבשליטתו של הבנק, לנושא משרה בבנק או "מחזיק מהותי" [מובהר כי כהונה כדירקטור בבנק של מועמד לכהונה נוספת כאמור, לא תיחשב זיקה];
אין.

קיימים קשרים עסקיים או מקצועיים, ביני או מי שהוא בקשר קרוב אליי, לבין הבנק, או תאגיד בשליטת הבנק, או נושא משרה בבנק או מחזיק מהותי בו, שהינם קשרים זניחים ולפיכך אינם מהווים זיקה אסורה, שעיקריהם מפורטים בזימון לאסיפה הכללית השנתית של הבנק שהצהרה זו מהווה נספח לו (למונחים לעיל תהיה המשמעות שנקבעה להם בהצהרתי).

8.2.2 ממועד המינוי ואילך, יש/אין לי, זיקה לקרוב של נושא משרה בבנק, לקרוב של "מחזיק מהותי" או לשותף של "מחזיק מהותי"; מובהר כי כהונה כדירקטור בבנק של מועמד לכהונה נוספת כאמור, לא תיחשב זיקה.
אין.

⁶ ועדה שמונתה לפי סעיף 52(לבא) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

⁷ כל עוד לא הופטרתי

8.3 לי, או למי שהוא ב"קשר קרוב" עמי, קשרים עסקיים או מקצועיים עם הבנק או עם תאגיד שבשליטתו של הבנק, עם נושא משרה בבנק, או עם "מחזיק מהותי" שהציע אותי כמועמד לכהונת דירקטור בבנק, גם אם הקשרים כאמור אינם דרך כלל.
אין.

8.4 דירקטור שמועמדו הוצעה בידי הוועדה למינוי דירקטורים לפי סעיף 11ד(א)(1) לפקודת הבנקאות ("הוועדה") מוסיף ומצהיר בזה כי:

8.4.1 אין לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינוי;

8.4.2 אינני שר, סגן שר או חבר הכנסת, או בעל זיקה אישית, עסקית או פוליטית לשר או לסגן שר, או עובד מדינה או עובד של תאגיד שהוקם בחוק;

8.4.3 לא הורשעתי בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לכהן בתפקיד, ולא תלוי ועומד נגדי כתב אישום בעבירה כאמור

ככל הנדרש, נא לפרט:

צורך סעיף 8 שלעיל:
"קשר קרוב" – יחסים שבין אדם לקרובו, לשותפו, למעבידו, למי שהוא כפוף לו במשרת או בעקיפין, וכן לתאגיד שהוא בעל השליטה בו;
"זיקה" – קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל, למעט קשרים זניחים, וכן כהונה כנושא משרה, ואולם קשרים עסקיים קמעונאיים שבין תאגיד ללקוח לא ייחשבו כזיקה;
"מחזיק מהותי" – מי שמחזיק יותר משני אחוזים וחצי מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי, מי ששולט במחזיק כאמור, מי שנשלט בידי מי מהם, חבר בחבר-מחזיקים כמשמעותו בסעיף 11ד(א)(3)(ב), מי ששולט בחבר בחבר-מחזיקים כאמור, ומי שנשלט בידי מי מהם. לרשימת מחזיקים מהותיים בבנק, ראה אתר האינטרנט של הבנק שכתובתו www.leumi.co.il.
"נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות, וכל עובד אחר הכפוף לו במשרת.
9. הנני מצהיר בזה כי אין מניעה או מגבלה כלשהיא למינוי כדירקטור בבנק ולרבות, בין היתר, על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301, פקודת הבנקאות, 1941; חוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א - 1981, ואו על פי כל דין, לרבות, בין היתר, בשל כהונה בתאגידים אחרים בהם אני מכהן.

10. הבנק העביר לי את כל הפרטים בנושא שכר הדירקטורים הנוהג בבנק ואני מסכים לכך.

11. אם וככל שיחול שינוי באמור לעיל, לרבות אם יחדל להתקיים תנאי הדרוש לפי הדין לכהונתי כדירקטור בבנק, הנני מתחייב להודיע על כך מיד למזכירות הבנק.

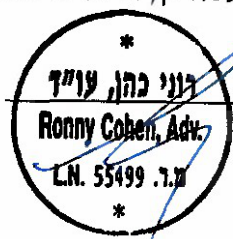
12. זה שמ, זו חתימתי, וכל האמור לעיל אמת.

תאריך: 14.7.25

חתימת המצהיר

אישור

אני עורך דין כ"י כפן מאשר בזה כי אליכס - סלומי המוכרת לי אישית/ שזיהה/תה עצמו/ה בפניי בתעודת זהות מספר 053992913, לאחר שהזהרתי/ה כי עליו/ה להצהיר את האמת וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה נכונות הצהרתו/ה דלעיל, וחתם/ה עליה בפני.



תאריך: 14.7.2025 שם וחתימת עורך הדין:

אירית שלומי

קורות חיים וניסיון מקצועי

פרטי קשר: מייל - irit@ishlomi.com סלולר - 052-4453453 מגורים - רמת השרון.

השכלה:

תואר ראשון (B.A) אוניברסיטת חיפה בכלכלה חד חוגי מורחב.
MBA התמחות בניהול אסטרטגי גלובאלי אוניברסיטת רייכמן בשיתוף Wharton

ניסיון תעסוקתי:

מ05/2011 ואילך חברה בדירקטוריונים של בנק לאומי, (החל מ9/19) חברה בוועדת ביקורת, ניהול סיכונים ויו"ר ועדת אשראי, קרסו מוטורס (דב"ת עד2/24), אמיליה פיתוח (דב"ת עד9/18), ריט1 (דח"צ עד8/23) בנק אוצר החייל (8/06 עד12/18), בנק מסד (עד7/19) ויזה כאל (עד06/2015 - 2012.
מייסדת ושותפה עם מיטב דש ואחרים בחברה ליעוץ משכנתאות.
חברה בוועדת אשראי לא סחיר בהראל.
מנחה סטודנטים לתואר MBA במרכז הבינתחומי - פרקטיקום באסטרטגיה יעוץ פיננסי - שיווקי לעסקים.

10/1980-5/2011 **הבנק הבינלאומי בע"מ**
תפקידים בולטים:
05/11-08/06 סמנכ"ל חברת הנהלה-ראש החטיבה הבנקאית.
אחריות על הפעילות הקמעונאית לרבות סניפים, חברות בנות קמעונאיות, פרסום ושיווק, בנקאות ישירה, משכנתאות ועוד עד 2008 גם דירקטורית מטעם הבנק בויזה כאל.
03/05-08/06 סגנית ראש החטיבה העסקית- אחראית על האשראי המסחרי. (לרבות קרנות המדינה) יו"ר הבינלאומי ליסינג.
10/02-3/05 מנהלת אזור צפון
קודם לכן תפקידים שונים במערך הסניפים.
2001-2011 מתנדבת באגודה לסוכרת נעורים (JDRF). חברת ועד מנהל.

במסגרת תפקידי השונים:

- ניסיון רב בעבודת דירקטוריון לרבות יו"ר וחברות בוועדות ביקורת, ניהול סיכונים, אשראי ואסטרטגיה. בעלת מומחיות חשבונאית - פיננסית.
- היכרות מקצועית מעמיקה עם תחומי המימון (האשראי העסקי, המסחרי והקמעונאי), השיווק, ופעילות שוק ההון.
- אחראית בעבר מטעם הבינלאומי על כל תחום השיווק והפרסום של הבנק.
- ניסיון של למעלה מ-30 שנות עבודת ניהול ויעוץ ניהולי
- אחריות וניהול כ1300 עובדים ומנהלים.
- ניסיון רב בהובלת מהלכים אסטרטגיים והטמעת שנויים ארגוניים.
- ידע רב בתחום ניהול סיכונים פיננסיים ותפעוליים דגש על סיכוני אשראי.
- ניסיון במיזוגים ורכישות.

נספח א'

הצהרת מועמד לכהונת דירקטור (שאינו דירקטור חיצוני או דח"צ) בבנק לאומי לישראל בע"מ

אני הח"מ נעמי שפירר בלפר נושאת ת.ז. מס' 022413827 מכתובת קריית 3 רמת גן
נותנת תצהיר זה כמועמדת למינוי כדירקטורית בבנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "**הבנק**"), לאחר שהוזהרתי
כי עליי להצהיר את האמת, וכי אהיה צפוי לעונשים הקובעים בחוק אם לא אעשה כן, כמפורט להלן:

1. פרטים אישיים

- 1.1 שם: נעמי שפירר בלפר
- 1.2 מספר זיהוי: 022413827
- 1.3 תאריך לידה: 17/05/1966
- 1.4 מען להמצאת כתבי בי-דין: קריית 3 רמת גן 5222346
- 1.5 נתינות: ישראלית
- 1.6 תושבות: ישראלית
- 1.7 האם בן משפחה של בעל עניין¹ אחר בבנק (ואם כן – ציון הפרטים): לא

2. אינני עובדת של הבנק, של חברה-בת שלו, של חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו.

3. כשירות

הנני בעלת הכישורים הדרושים לכהונה כדירקטור בבנק ובפרט יש לי השכלה, ידע, ניסיון או מומחיות
באחד או יותר מהתחומים הבאים: בנקאות, כספים, פעילות כלכלית או עסקית, משפט, מימון,
חשבונאות, ניהול סיכונים, ציות רגולטורי, טכנולוגיית מידע, אבטחת מידע (לרבות סייבר) או תחום
אחר שאישר המפקח על הבנקים וכן יש בידי את הזמן הדרוש למלא את תפקידי כדירקטור בבנק
וזאת בשים לב, בין היתר, להיקף פעילותו וגודלו של הבנק.

כישורי כאמור הינם כדלקמן²: [השכלה, הכשרה, ניסיון]

3.1 השכלה:

שם המוסד האקדמי	מקצועי/תחום עיקרי	תואר/תעודה אקדמית
אוניברסיטת תל אביב	מימון, מנהל עסקים	דוקטורט Ph.D
הטכניון, חיפה	חקר ביצועים וניתוח מערכות, הנדסת תעשייה וניהול	תואר שני MSc
הטכניון, חיפה	מתמטיקה שימושית	תואר ראשון BA

3.2 תעודות מקצועיות:

קורס דירקטורים ונושאי משרה בכירה, אוניברסיטת תל אביב

¹ בעל עניין - מי שמחזיק ב-5% ומעלה מהון המניות המונפק של התאגיד או מכוח ההצבעה בו, מי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד או את מנהלו הכללי, מי שמכהן כדירקטור של התאגיד או כמנהלו הכללי או תאגיד שאדם כאמור מחזיק ב-25% או יותר מהון המניות המונפק שלו או מכוח ההצבעה בו או רשאי למנות 25% או יותר מהדירקטורים שלו. לעניין פסקה זו, יראו מנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות כמחזיק בניירות הערך הכלולים בנכסי הקרן. החזיק אדם בניירות ערך באמצעות נאמן, יראו גם את הנאמן כמחזיק בניירות הערך האמורים. לעניין זה, "נאמן" - למעט חברת רישומים ולמעט מי שהחזיק בניירות הערך רק מכוח תפקידו כנאמן להסדר כמשמעותו בסעיף 46(א)(2) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 או כנאמן להקצאת מניות לעובדים כהגדרתו בסעיף 102 לפקודת מס הכנסה. כמו כן, חברת בת של תאגיד למעט חברת רישומים.

² על המועמד לצרף לנספח זה קורות חיים ובהם, לכל הפחות, פירוט של השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות כנדרש.

3.3 פירוט עיסוקים עיקריים **בחמש השנים האחרונות**, תוך פירוט התאגידים בהם משמש דירקטור (נא לפרט מספר שנות כהונה בכל תפקיד): ³

מנהלת מרכז הראל לחקר שוק ההון, הפקולטה לניהול, אוניברסיטת ת"א (3 שנים).
דירקטורית חיצונית באלרוב נדל"ן ומלונאות (3 שנים).
דירקטורית חיצונית בכהן פיתוח גז ונפט (3 שנים).
דירקטורית בלתי תלויה בישראלכרט (1 שנה)
מרצה מן החוץ, אוניברסיטת תל אביב (4 שנים)
מנהלת אגף חדרי עסקות וברוקראג' בבנק הפועלים (5 שנים – עד 2021)

3.4 לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישורי, **הנני** בעלת כשירות מקצועית, כהגדרתה להלן, וכל זאת על בסיס המפורט לעיל (הערה: הערכת הכשירות המקצועית של מועמד לכהן כדירקטור תיעשה בידי הדירקטוריון). להלן פרטים נוספים על האמור בסעיף 3.3 לעיל הרלבנטיים לעניין השכלתי וניסיוני, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיותי בעל כשירות כאמור:

בעלת דוקטוראט במנהל עסקים עם התמחות במימון. כיהנתי במשך למעלה מעשר שנים בתפקידים בכירים בבנק הפועלים בתחומי הפעילות העסקית הפיננסית וניהול הסיכונים של הבנק. כיהנתי כדירקטורית בחברות בנות של בנק הפועלים וכן כדירקטורית בישראלכרט.

מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי כאמור בסעיף זה לעיל נמסרו למזכירות הבנק.

3.5 לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישורי, הנני בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית, כהגדרתה להלן, וכל זאת על בסיס המפורט לעיל (הערה: הערכת מומחיות חשבונאית ופיננסית של מועמד לכהן כדירקטור תיעשה בידי הדירקטוריון). להלן פרטים נוספים על האמור בסעיף 3.3 לעיל הרלבנטיים לעניין השכלתי וניסיוני, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיותי בעל מומחיות כאמור:

אני בעלת תואר ד"ר במנהל עסקים - התמחות במימון עם נסיון נרחב בתחום הניהול הפיננסי, בנקאות, שוקי ההון, בקרה וניהול סיכונים. במסגרת תפקידי השונים עסקתי ברמה מעמיקה, בהבנת דוחות כספיים של בנקים וחברות פיננסיות ורכשתי מיומנות גבוהה והבנה בנושאים עסקיים - חשבונאיים. בין השאר, כיהנתי כדירקטורית בישראלכרט, כמנהלת הנ"ה (ניהול נכסים והתחייבויות) בבנק הפועלים, כמנכ"לית הפועלים הנפקות ודירקטורית במגוון חברות בנות בבנק הפועלים, כמנהלת חדר עסקות וברוקראג' בבנק הפועלים, כיו"ר ועדת מאזן באלרוב נדל"ן ומלונאות. יש לי ידע וניסיון רב בסוגיות חשבונאיות וסוגיות של בקרה חשבונאית האופייניות לבנק בסדר הגודל והמורכבות של לאומי.

3.6 לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישורי, **אינני** בעלת "ידע וניסיון מוכח בתחום טכנולוגיית המידע"⁴

לצורך סעיף זה לעיל:

"כשירות מקצועית" – תואר אקדמי כנדרש באחד התנאים האמורים בפסקאות (1) או (2) להלן, וכן בעל ניסיון כנדרש בפסקה (3) להלן: (1) תואר אקדמאי באחד המקצועות האלה: כלכלה, מינהל עסקים, ראיית חשבון, משפטים ו/או מינהל ציבורי; (2) תואר אקדמאי אחר או

³ ראה ה"ש מס' 2 לעיל.

⁴ על-פי הנדרש בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301.

שהוא השלים לימודי השכלה גבוהה אחרת, הכל בתחום עיסוקי הבנק או בתחום הרלוונטי לתפקיד; (3) ניסיון של חמש שנים לפחות באחד מאלה, או ניסיון מצטבר של חמש שנים לפחות בשניים או יותר מאלה: (א) בתפקיד בכיר בתחום הניהול העסקי של תאגיד בעל היקף עסקים משמעותי; או (ב) בכהונה ציבורית בכירה או בתפקיד בכיר בשירות הציבורי; או (ג) בתפקיד בכיר בתחום הבנקאות.

"דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית", הינו מי שלהערכת הדירקטוריון עומד בתנאים הבאים: דירקטור אשר בשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה בנושאים עסקיים-חשבונאיים, ודוחות כספיים, באופן המאפשר לו להבין לעומק את הדוחות הכספיים של הבנק ולעורר דיון בקשר לאופן הצגתם של הנתונים הכספיים. בהערכת מיומנות חשבונאית ופיננסית על ידי הדירקטוריון, יובאו במכלול השיקולים, בין היתר, ההשכלה, הניסיון והידיעות של הדירקטור בנושאים הבאים: (1) סוגיות חשבונאיות וסוגיות בקרה חשבונאית האופייניות לענף הבנקאות ולחברות בסדר הגודל והמורכבות של הבנק; (2) תפקידיו של רואה החשבון המבקר והחובות המוטלות עליו; (3) תהליכי הכנת דוחות כספיים ואישורם על פי חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 וחוק החברות.

"ניסיון בנקאי": אחד מאלה - (א) מי שניהן לפחות 3 שנים לפחות ב"משרה בכירה" (מנהל המדווח ישירות למנכ"ל וכן מי שמדווח ישירות אל מנהל כאמור ברישא, ולרבות מבקר פנימי) בבנק או בבנק בחו"ל ואשר עסק בניהול או בבקרה של תחום ליבה או של סיכון מהותי לתאגיד הבנקאי בו הוא מכהן כדירקטור; (ב) שימש כשותף האחראי על ניהול ביקורת בתאגיד בנקאי, לרבות ידע בבניית תהליכי סוקס במשך תקופה מצטברת של לפחות 5 שנים לפחות במשרד רו"ח מבקר (מותנה בקיום כללי אי התלות ובהוראות כל דין); (ג) כיהן כדירקטור בתאגיד בנקאי במשך תקופה מצטברת של 9 שנים לפחות או כיו"ר דירקטוריון במשך תקופה מצטברת של 3 שנים לפחות.

3.7 דירקטור שלהערכתו איננו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, נדרש להצהיר האם יש לו את היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים.

3.8 לאור השכלתי, נסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה, וכישורי, כמפורט לעיל, למיטב הערכתי, הנני בעלת "ניסיון בנקאי"⁵.

כן. כיהנתי במשך כעשר שנים בתפקיד בכיר בבנק הפועלים בתחומי הניהול הפיננסי של הבנק.

4. לא הורשעתי בחמש השנים האחרונות בפסק דין חלוט בעבירה מהעבירות המפורטות להלן, והקבוצות בסעיף 226 לחוק החברות:

4.1 עבירות לפי סעיפים 290 עד 297, 392, 415, 418 עד 420 ו-422 עד 428 לחוק העונשין, התשל"ז-1977 ולפי סעיפים 52, 53, 54 (א) ו-54 לחוק ניירות ערך.

4.2 הרשעה בבית משפט מחוץ לישראל בעבירות שוחד, מרמה, עבירות מנהלים בתאגיד או עבירות של ניצול מידע פנים.

4.3 הרשעה בפסק דין בעבירה אחרת אשר בית משפט קבע כי מפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לשמש כדירקטור בחברה ציבורית. לא תלוי ועומד נגדי כתב אישום בעבירה כאמור.

5. לא הוטל עליי על ידי ועדת האכיפה המינהלית⁶ אמצעי אכיפה האוסר עליי לכהן כדירקטור בחברה ציבורית.

6. אינני קטין, אינני פסול דין ולא הוכרזתי כפושט רגל⁷.

⁵ על-פי הנדרש בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 וכמפורט במסמך זה לעיל.

⁶ ועדה שמונתה לפי סעיף 52(ב) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

⁷ כל עוד לא הופטתי.

7. תפקידי או עיסוקי האחרים אינם יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידי כדירקטור בבנק, ואין בהם כדי לפגוע ביכולתי לכהן כדירקטור בבנק.

8. מתקיימים לגבי כל התנאים לכהונה כדירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה בהתאם לקבוע בפקודת הבנקאות, וכמפורט בנספח ג' ובכלל זה:

8.1 אני או קרובי, איננו מחזיקים, באמצעי שליטה מכל סוג שהוא, בבנק, בתאגיד הנשלט על ידי הבנק או ב"מחזיק מהותי", למעט החזקה במניות סחירות בשיעור שאינו העולה על רבע אחוז מההון המונפק והנפרע של מי מהם. אין

8.2

8.2.1 בשנתיים שקדמו למועד המינוי או ממועד המינוי ואילך, יש לי או למי שהוא ב"קשר קרוב" עמי, זיקה לבנק או לתאגיד שבשליטתו של הבנק, לנושא משרה בבנק או ל"מחזיק מהותי" [מובהר כי כהונה כדירקטור בבנק של מועמד לכהונה נוספת כאמור, לא תיחשב זיקה]; אין.

קיימים קשרים עסקיים או מקצועיים, ביני או מי שהוא בקשר קרוב אליי, לבין הבנק, או תאגיד בשליטת הבנק, או נושא משרה בבנק או מחזיק מהותי בו, שהינם קשרים זניחים ולפיכך אינם מהווים זיקה אסורה, שעיקריהם מפורטים בזימון לאסיפה הכללית השנתית של הבנק שהצהרה זו מהווה נספח לו (למונחים לעיל תהיה המשמעות שנקבעה להם בהצהרתי).

8.2.2 ממועד המינוי ואילך, יש לי, זיקה לקרוב של נושא משרה בבנק, לקרוב של "מחזיק מהותי" או לשותף של "מחזיק מהותי"; מובהר כי כהונה כדירקטור בבנק של מועמד לכהונה נוספת כאמור, לא תיחשב זיקה. אין.

8.3 לי, או למי שהוא ב"קשר קרוב" עמי, קשרים עסקיים או מקצועיים עם הבנק או עם תאגיד שבשליטתו של הבנק, עם נושא משרה בבנק, או עם "מחזיק מהותי" שהציע אותי כמועמד לכהונת דירקטור בבנק, גם אם הקשרים כאמור אינם דרך כלל. אין.

8.4 דירקטור שמועמדו הוצעה בידי הוועדה למינוי דירקטורים לפי סעיף 11ד(א)(1) לפקודת הבנקאות ("הוועדה") מוסיף ומצהיר בזה כי:

8.4.1 אין לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינוי;

8.4.2 אינני שר, סגן שר או חבר הכנסת, או בעל זיקה אישית, עסקית או פוליטית לשר או לסגן שר, או עובד מדינה או עובד של תאגיד שהוקם בחוק;

8.4.3 לא הורשעתי בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לכהן בתפקיד, ולא תלוי ועומד נגדי כתב אישום בעבירה כאמור.

לצורך סעיף 8 שלעיל:

"קשר קרוב" – יחסים שבין אדם לקרובו, לשותפו, למעבידו, למי שהוא כפוף לו במישרין או בעקיפין, וכן לתאגיד שהוא בעל השליטה בו;

"זיקה" – קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל, למעט קשרים זניחים, וכן כהונה כנושא משרה, ואולם קשרים עסקיים קמעונאיים שבין תאגיד ללקוח לא ייחשבו כזיקה;



"מחזיק מהותי" – מי שמחזיק יותר משני אחוזים וחצי מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי, מי ששולט במחזיק כאמור, מי שנשלט בידי מי מהם, חבר בחבר-מחזיקים כמשמעותו בסעיף 11ד(א)(3)(ב), מי ששולט בחבר בחבר-מחזיקים כאמור, ומי שנשלט בידי מי מהם. לרשימת מחזיקים מהותיים בבנק, ראה אתר האינטרנט של הבנק שכתובתו www.leumi.co.il.
"נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות, וכל עובד אחר הכפוף לו במשרין.

9. הנני מצהיר בזה כי אין מניעה או מגבלה כלשהיא למינויי כדירקטור בבנק ולרבות, בין היתר, על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301, פקודת הבנקאות, 1941; חוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א - 1981, ואו על פי כל דין, לרבות, בין היתר, בשל כהונה בתאגידים אחרים בהם אני מכהן.

10. הבנק העביר לי את כל הפרטים בנושא שכר הדירקטורים הנוהג בבנק ואני מסכים לכך.

11. אם וככל שיחול שינוי באמור לעיל, לרבות אם יחדל להתקיים תנאי הדרוש לפי הדין לכהונתי כדירקטור בבנק, הנני מתחייב להודיע על כך מיד למזכירות הבנק.

12. זה שמי, זו חתימתי, וכל האמור לעיל אמת.

תאריך: 14/7/2025
חתימת המצהיר

אישור

אני עורך דין ד"ר מרים סלכר מאשר בזה כי שמי סלכר המוכרת לי אישית/ שזיהה/תה עצמה/ה בפניי בתעודת זהות מספר 022413827, לאחר שהזהרת/יה כי עליה/ה להצהיר את האמת וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה נכונות הצהרת/ה דלעיל, וחתם/ה עליה בפני.

דנה מרום ענבר, עו"ד
מ.ר. 18033

שם וחתימת עורך הדין:

תאריך: 14/7/2025

יולי 2025

שלום רב,

כמועמדת לכהונת דירקטורית בבנק לאומי, אני מבקשת לפרט בפניכם את הרקע והניסיון שלי, הרלוונטיים לקבלת תמיכתכם במועמדותי.

כפי שניתן לראות בקורות החיים המצורפים, יש לי ניסיון נרחב בתפקידים בכירים בבנקאות בתחומים העסקיים הפיננסיים, ניהול ובקרת סיכונים ושוק ההון וכן ניסיון בעבודה מול הרגולטורים הפיננסיים. בשנים האחרונות, במקביל לעבודתי כמנהלת המרכז לחקר שוק ההון באוניברסיטת תל אביב, אני מכהנת כדירקטורית בחברות ציבוריות. לאחרונה, בהמשך להחלטת הועדה למינוי דירקטורים בבנקים לכלול את שמי ברשימת המועמדים לכהונת דירקטור בבנק לאומי, הודעתי על סיום כהונתי כדב"ת בישראל.

במשך למעלה מעשר שנים כיהנתי כמנהלת בכירה בבנק הפועלים. כמנהלת ה-ALM הגלובלי של הבנק, הייתי אחראית על הניהול הפיננסי וניהול הסיכונים של מאזן הבנק. כמנכ"לית הפועלים הנפקות, ניהלתי את גיוסי החוב וההון של בנק הפועלים בארץ ובחו"ל. כמנהלת חדר העסקות והברוקראג' של בנק הפועלים, הייתי אחראית על פעילות המסחר ועשיית השוק של הבנק בשווקים הפיננסיים בתחומי ניירות ערך, מטבעות, ריביות, מדדים וסחורות וכן על פעילות לקוחות הבנק בתחומים אלה. הובלתי תוכניות אסטרטגיות, שיתופי פעולה עם חברות פינטק והטמעת מערכות חדשניות. כיהנתי כחברת דירקטוריון וחברה בוועדה לניהול סיכונים של דירקטוריון הבורסה לניירות ערך בתל אביב.

כדב"ת בישראל כרשתי היכרות עם עולם התשלומים, האשראי החוץ בנקאי וכרטיסי אשראי.

כד"ר במימון, אני מביאה איתי גם ידע אקדמי בתחום הפיננסי. יש לי ניסיון ויכולת להבין לעומק סוגיות פיננסיות ומודלים מורכבים. בשנים האחרונות אני מנהלת את מרכז הראל לחקר שוק ההון בפקולטה לניהול באוניברסיטת תל אביב ובמסגרת זו צברתי ידע בתחומי הביטוח ופעילות המוסדיים בשוק ההון. הרציתי באוניברסיטה בקורסי ניהול פיננסי בלימודי MBA.

בשנים האחרונות אני מכהנת כדירקטורית וחברה/יו"ר בועדות מאזן וביקורת בדירקטוריונים של חברות ציבוריות וכחברת ועד מנהל של עמותה. גם במסגרת פעילותי בקבוצת בנק הפועלים כיהנתי במשך שנים כחברה בדירקטוריונים של מספר חברות בת משמעותיות. מתוך כך, אני מבינה לעומק את הצורך והמורכבות באיזון בין פעילות הדירקטוריון כמתווה מדיניות, כמפקח ומבקר באופן מקצועי והדוק, לבין הניהול המקצועי השוטף המאתגר, אשר באחריות ההנהלה.

יחד עם התוצאות המצוינות שבנק לאומי מציג בשנים האחרונות, אפשר להעריך כי בפני הבנק ניצבים אתגרים משמעותיים של שמירה על מובילות ועל הצטיינות עסקית, תפעולית וטכנולוגית, בסביבה כלכלית ורגולטורית דינמית ומורכבת וברקע ההתפתחות המהירה של טכנולוגיות חדשות. הבנקים בישראל מתמודדים ויתמודדו עם תחרות גוברת לא רק מול בנקים אחרים, אלא גם מול גופים מוסדיים, חברות כרטיסי אשראי, שחקני אשראי חוץ-בנקאיים, חברות פינטק וענקיות טכנולוגיה.

אני מאמינה כי הניסיון הרב שצברתי בבנקאות ובשוק ההון, בתקופה שכללה מספר משברים פיננסיים משמעותיים, ההבנה בנושאים עסקיים – חשבונאיים הרלוונטים לתחומי עיסוקו של בנק לאומי, היכרותי עם עולם בקרת וניהול הסיכונים, וניסיוני המגוון כדירקטורית בחברות פיננסיות וריאליות, יאפשרו לי לתרום תרומה משמעותית לעבודת הדירקטוריון בבנק.

אני רואה בהזדמנות לתרום לערך מוסף משמעותי כדירקטורית בבנק לאומי, זכות חשובה. אני מביאה איתי רצון רב לעבוד, לתרום ולהקדיש את כל הזמן שיידרש לביצוע מיטבי של התפקיד.

אני מקווה שאקבל את אמונכם ותמיכתכם במועמדתי לכהונה כדירקטורית בבנק לאומי.

בכבוד רב,

נעמי שפירר בלפר

ד"ר נעמי שפירר בלפר

ד"ר במנהל עסקים (מימון), בעלת ניסיון רב בתחום הפיננסי, בתפקידים ניהוליים בכירים בבנק הפועלים - בניהול נכסים והתחייבויות, המסחר בשוקי ההון וניהול סיכונים פיננסיים. דירקטורית בחברות ציבוריות בעבר ובהווה. מנהלת המרכז לחקר שוק ההון באוניברסיטת תל אביב. מרצה באוניברסיטה בקורסים בניהול פיננסי ושוק ההון. בוגרת קורס דירקטורים.

השכלה

- Ph.D. במנהל עסקים (מימון) - אוניברסיטת תל אביב
- M.Sc. בחקר ביצועים וניתוח מערכות – הטכניון, חיפה
- B.A. במתמטיקה שימושית (בהצטיינות) – הטכניון, חיפה
- קורס דירקטורים ונושאי משרה בכירה, אוניברסיטת תל אביב.

ניסיון תעסוקתי

2024 - 2025 דירקטורית בלתי תלויה בישראלכרט (עד 6.2025).

2022 - מנהלת מרכז הראל לחקר שוק ההון, הפקולטה לניהול, אוניברסיטת תל אביב.

דח"צ ויו"ר ועדת מאזן וביקורת באלרוב נדל"ן ומלונאות.

דח"צ ויו"ר ועדת ביקורת בכהן פיתוח גז ונפט.

חברת ועד מנהל "אחת מתשע" (בהתנדבות, מ 2020).

חברה בוועדת השקעות של ויצ"ו העולמית (בהתנדבות).

2024 - 2021 **מרצה מן החוץ** בקורסי MBA בניהול פיננסי ושוק ההון. הפקולטה לניהול, אוניברסיטת תל אביב.

2021-2016 **מנהלת אגף חדרי עסקות וברוקראג', בנק הפועלים.**
אחראית על פעילות הלקוחות (מוסדיים, חברות ופרטיים עתירי הון) בשווקים הפיננסיים בתחומי ניירות ערך, מטבעות, ריביות, מדדים וסחורות וכן על פעילות המסחר ועשיית השוק של הבנק בתחומים השונים.

2018-2016 **דירקטורית (חליפה) וחברה בוועדה לניהול סיכונים של דירקטוריון הבורסה לניירות ערך בתל אביב.**

- 2011-2016 **מנהלת האגף לניהול נכסים והתחייבויות ALM, בנק הפועלים.**
אחראית על הניהול הפיננסי של מאזן הבנק - ניהול חשיפות ריביות, מט"ח ונזילות, קביעת מחירי העברה, תכנון פיננסי, חברה בצוות אשראי של הבנק.
מנכ"לית "הפועלים הנפקות" – זרוע ההנפקות של הבנק, העוסקת בגיוסי ההון והאג"ח של הבנק בשוק ההון. גיוסי חוב ומכשירים היברידיים בבורסה בתל אביב, בהיקפים גדולים.
דירקטורית במגוון חברות בת של בנק הפועלים.
- 2008-2011 **מנהלת מחלקת התמחור הפיננסי בבנק הפועלים.**
דירקטורית ב"הפועלים הנפקות" – ובמספר חברות בת של הבנק.
אחראית על ניתוח סיכוני השוק והנזילות של מאזן הבנק כולל הכנת הנתונים לדוחות הכספיים של הבנק, ניהול בפועל של חשיפות הריבית והמטבע של בנק הפועלים. קביעת מחירי העברה.
- 2007-2013 **מרצה מן החוץ** המרכז הבינתחומי, הרצליה, מימון בינלאומי.
- 2005-2008 **מנהלת מחלקת התמיכה בניהול נכסים והתחייבויות בבנק הפועלים.** ניהול פרויקט הטמעת מערכת ALM בבנק, פיתוח מודלים לסיכוני שוק ונזילות וניתוח פיננסי שוטף של מאזן הבנק (לרבות עבור הדוחות הכספיים).
- 2001-2004 **מרצה מן החוץ**, Boston College, Boston, USA בקורסים בניהול פיננסי.
- 2001- **תפקידים שונים במחלקה לפיתוח אנליטי, בחטיבה הפיננסית בבנק הפועלים.** ניהול קבוצה המפתחת מודלים פיננסיים עבור יחידות שונות בבנק (אופטימיזציה של תיקי השקעות, תמחור מכשירים נגזרים ועוד).