

דוחות כספיים שנתיים לדוגמה של תאגידים בנקאיים ליום 31 בדצמבר 2024

מחלקת רגולציה
המחלקה המקצועית

עמוד	תוכן העניינים	Reference ¹
	דוחות כספיים שנתיים לדוגמה²	
3	דוח רווח והפסד	
5	דוח מאוחד על הרווח הכולל	
6	מאזן	
8	דוח על השינויים בהון	
11	דוח על תזרימי המזומנים	
15	ביאורים לדוגמה לדוחות הכספיים	[עודכן]³

¹ דוחות לדוגמה אלה נערכו בהתאם להוראות הדיווח לציבור שישומן נדרש מיום 01.01.2024 ואילך. ה-references בדוחות אלו הינם בהתאם להוראות הדיווח לציבור אלו.

² יובהר כי דוחות כספיים לדוגמה אלה אינם כוללים את כל דרישות הגילוי האפשריות שעשויות להידרש בהתאם להוראות המפקח על הבנקים ובהתאם לתקני חשבונאות מקובלים בארה"ב (US GAAP), ככל שרלוונטי, כפי שאומצו על ידי הפיקוח על הבנקים ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של בנק ישראל, ואינם מחליפים את שיקול הדעת שיידרש כדי להתאים את הדיווח הכספי לפי נסיבות העניין בכל תאגיד בנקאי.

³ בדוחות כספיים אלו הסימנים [עודכן] הינם בהתייחס למתכונת של דוחות כספיים שנתיים לדוגמה ליום 31 בדצמבר 2023.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

דוח רווח והפסד מאוחד ושל הבנק לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

סכומים מדווחים

הבנק ⁴			המאוחד			ביאור	Reference
2022	2023	2024	2022	2023	2024		
במיליוני ש"ח							עמ' 1-639
0	0	0	0	0	0	2	הכנסות ריבית ⁵
0	0	0	0	0	0	2	הוצאות ריבית ⁵
0	0	0	0	0	0		הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	0	13, 31	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0		הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	3	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	4, א, ב4	עמלות
0	0	0	0	0	0	5	הכנסות אחרות ⁶
0	0	0	0	0	0		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0		הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	6	משכורות והוצאות נלוות
0	0	0	0	0	0	16	אחזקה ופחת בניינים וציוד ^{7,8}
0	0	0	0	0	0	17	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין ⁹
0	0	0	0	0	0	7	הוצאות אחרות
0	0	0	0	0	0		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
0	0	0	0	0	0		רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות לפני מסים ^{10,11}
0	0	0	0	0	0	8	הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות רווח מפעילויות נמשכות לאחר מסים חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות מוחזקות (במאוחד - כלולות) לאחר השפעת המס רווח נקי מפעילויות נמשכות
0	0	0	0	0	0	15	
0	0	0	0	0	0		

4 על פי מכתב בנק ישראל בנושא "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנת 2016", בנקים שפנו לפיקוח על הבנקים, כאמור בסעיף 10 למכתב, בבקשה להציג דוח כספי על בסיס מאוחד בלבד, יוכלו לדווח באופן זה ובלבד שיינתן גילוי לנושא.

5 בהתאם להוראות סעיף 815-20-45-1A בקודיפיקציה, עבור גידורי שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים, ישות נדרשת להציג באותה שורה בדוח רווח והפסד שאליה נזקפות השפעות הפריט המגודר, רק את השינוי בשווי ההוגן של המכשיר המגודר אשר נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור (לרבות החלק הלא אפקטיבי), והן סכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור בהתאם לסעיפים 815-20-25-83A עד 815-20-25-83B בקודיפיקציה.

6 בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 14-639), סעיף זה יכלול, בין היתר, רווח (הפסד) הון בגין עסקאות מכירה וחכירה בחזרה של בניינים וציוד.

7 בהתאם לסעיף 71 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 13-634), סעיף זה יכלול דמי שכירות, פחת בגין בניינים וציוד, מיסי רכוש (לרבות מס עסקים וארנונה), הוצאות שמירה והוצאות אחזקה אחרות (כגון ביטוח ותיקונים), בניכוי הכנסות דמי שכירות והשתתפויות אחרות באחזקת בניינים וציוד. לעניין סעיף זה, פחת על בניינים וציוד - לרבות הפסדים מירידת ערך.

9 בהתאם לסעיף 71 א להוראות הדיווח לציבור (עמ' 13-634), בסעיף זה יכללו הפחתות נכסים בלתי מוחשיים שהוכרו בדוח רווח והפסד במהלך התקופה בהתאם להוראות נושא 350 בקודיפיקציה. עם זאת, הפחתות והפסדים מירידת ערך של עלויות תוכנה לשימוש עצמי ירשמו בסעיף "אחזקה ופחת בניינים וציוד", והפחתות והפסדים מירידת ערך של נכסי שירות ירשמו בסעיף "עמלות" (תחת סעיף "הכנסות נטו משירות יוקי אשראי").

10 בהתאם להנחיות ה-SEC יש לתת גילוי בדוח רווח והפסד או בביאורים, המפרט את רכיבי הרווח לפני מסים לרווחים בארץ ובח"ל (הפירוט ייעשה עבור כל רכיב משמעותי בנפרד), במידה והרווח בחו"ל הינו 5% או יותר מסך הרווח לפני מסים או שהוצאות המס בחו"ל הינן 5% או יותר מסך הוצאות המס. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת והמחלקה המקצועית.

11 דוחות לדוגמה אלה נערכו בהנחה כי קיימת לבנק פעילות שהופסקה. במידה ולא קיימת לבנק פעילות שהופסקה, יש להשמיט את המונח "מפעילויות נמשכות" מהסעיפים הרלוונטיים בדוחות לדוגמה אלה.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

דוח רווח והפסד מאוחד ושל הבנק לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (המשך)

סכומים מדווחים Reference	הבנק			המאוחד			ביאור
	2022	2023	2024	2022	2023	2024	
	בשקלים חדשים						
עמ' 639-1							18ג
							פעילויות שהופסקו¹²
עמ' 634-23 סעיף 74ב	0	0	0	0	0	0	רווח (הפסד) מפעילויות שהופסקו [כולל (הפסד) מסילוק בסך _____ ב- 2024] הפרשה למיסים על הרווח
	0	0	0	0	0	0	רווח (הפסד) מפעילויות שהופסקו לאחר מס
	0	0	0	0	0	0	רווח נקי:
	-	-	-	0	0	0	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	-	-	-	0	0	0	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	0	0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי מניות הבנק
							רווח למניה רגילה^{13,14,15}
							רווח בסיסי¹⁶
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח מפעילויות נמשכות המיוחס לבעלי מניות הבנק
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח מפעילויות שהופסקו המיוחס לבעלי מניות הבנק
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח מדולל¹⁶
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח מפעילויות נמשכות המיוחס לבעלי מניות הבנק
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח מפעילויות שהופסקו המיוחס לבעלי מניות הבנק
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

עמ' 631-53

סעיף 16

שם החותם [תפקיד/תואר] ^{18,17} חשבונאי ראשי	שם החותם מנהל כללי	שם החותם יו"ר הדירקטוריון
---	-----------------------	------------------------------

סעיף 16 א. תאריך אישור הדוח
תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

12 בהתאם להוראות סעיף 205-20-45-3A בקודיפיקציה, במידה וקיימת פעילות שהופסקה יש להציג את תוצאותיה, בניכוי מסים על הכנסה כמרכיב נפרד בדוח על הרווח או הפסד.

13 בהתאם להוראות סעיף 260-10-45-2 בקודיפיקציה, כאשר לבנק יש מבנה הון פשוט כך שקיימות לבנק רק מניות רגילות, יש להציג רווח למניה המבוסס על הרווח הנקי, וכן רווח מפעילויות נמשכות במידה ורלוונטי, בדוח על הרווח או הפסד. בכל מקרה אחר בו הבנק הנפיק מכשירים הוניים נוספים מעבר למניות הרגילות, יש להציג בנוסף רווח מדולל למניה.

14 בהתאם להוראות סעיף 260-10-45-7 בקודיפיקציה, יש להציג נתוני רווח למניה לכל התקופות לגביהן מוצג דוח על הכנסות או סיכום של רווחים. אם נתוני הרווח המדולל למניה מדווח לפחות לתקופה אחת, הוא ידווח לכל התקופות המוצגות, גם אם הוא שווה לרווח הבסיסי למניה. אם הרווח הבסיסי למניה והרווח המדולל למניה שווים בכל התקופות, ניתן להציגם בשורה אחת בדוח רווח והפסד.

15 בהתאם להוראות סעיף 260-10-15-3 בקודיפיקציה, חברות השקעה וחברות בנות בבעלות מלאה אינן נדרשות להציג נתוני רווח למניה בדוחותיהן הכספיים. בנקים נדרשים לעקוב אחר הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא. במידת הצורך, מומלץ לפנות להתייעצות עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.

16 בהתאם להוראות סעיף 260-10-45-3 בקודיפיקציה, ישות המדווחת על פעילות שהופסקה בתקופה תציג את סכומי הרווח הבסיסי והרווח המדולל למניה לגבי הפעילות שהופסקה בדוח רווח והפסד או בביאורים לדוחות הכספיים.

17 כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספיים לעניין הדוח הכספי מקיים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 305 חשבונאי ראשי, יחתום החשבונאי הראשי ויצוין תוארו. כמו כן, ראה סעיף 16 ב. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 53-631), תקנות 5 ו-9 (ה) לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים) והחלטה משפטית 105-11 של סגל רשות ניירות ערך בנושא שימוש במנגנון ההסמכה לצורך חתימה על הדוחות. בנוסף, תקנה 11 קובעת כי במידה והדירקטוריון השתמש במנגנון ההסמכה כאמור, יש לציין בביאור את דבר ההסמכה והסיבות לה.

18 בהתאם להוראות מעבר לשנת 2024, כאשר הפיקוח על הבנקים קבע לבנק הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", הבנק יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה על דוח זה.

דוח מאוחד על הרווח הכולל לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024
סכומים מדווחים

			Reference
			עמ' 2-639
2022	2023	2024	
במיליוני ש"ח			
0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח (הפסד) כולל אחר, ¹⁹ לפני מסים ²⁰ :			
0	0	0	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
0	0	0	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו, ⁽⁴⁾ לאחר השפעת גידורים ⁽²⁾
0	0	0	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽³⁾
0	0	0	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
-	0	0	התאמות בגין סכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות גידור שווי הוגן ²¹
0	0	0	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
0	0	0	השפעת המס המתייחס
רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות			
0	0	0	מקנות שליטה, לאחר מסים
0	0	0	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
0	0	0	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

- (1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.
- (2) גידורים - רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
- (3) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף השנה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

עמ' 19-639 ראה גם ביאור 10 בדבר "רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר".

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

¹⁹ דוחות לדוגמה אלו נערכו בהנחה שלבנק לא קיימות הכנסות והוצאות שהוכרו ישירות ברווח כולל אחר המתייחסות לפעילויות שהופסקו. בנקים שיש להם הכנסות והוצאות כאמור, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.

²⁰ בהתאם להוראות סעיף 220-10-45-10A(I) בקודיפיקציה, עבור התחייבויות פיננסיות אשר לגביהן נבחרה חלופת השווי הוגן בהתאם להוראות נושא 825 בקודיפיקציה, שינויים בשווי הוגן הנובעים מסיכון האשראי הספציפי למכשיר יוכרו ברווח כולל אחר. בהקשר זה יובהר כי בהתאם לסעיף 20.7 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 89-631), בנק לא יבחר למדוד לפי חלופת השווי הוגן נכס כלשהו שמתאים לסיווג של רמה 2 או רמה 3 במדרג השווי הוגן, או התחייבות כלשהי, אלא אם קיבל אישור מראש של מנהל יחידת דיווח כספי בפקוח על הבנקים.

²¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 2-639) ולהוראות סעיף 220-10-45-10A בקודיפיקציה, נדרש להציג בנפרד התאמות בגין הפחתת רכיבים שלא נכללו ביחסי הגידור.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

מאזן מאוחד ושל הבנק ליום 31 בדצמבר 2024

סכומים מדווחים

הבנק		המאוחד		ביאור	Reference
31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024		
במיליוני ש"ח					עמ' 3-639
0	0	0	0	11	נכסים מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0		<u>ניירות ערך:</u>
0	0	0	0		אגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0		אגרות חוב זמינות למכירה
0	0	0	0		ניירות ערך למסחר
0	0	0	0		מניות שאינן למסחר ²²
0	0	0	0	12	סך הכל ניירות ערך (מזה: 0,0; 0,0; 0,0 בהתאמה, שועבדו למלווים) ²³
0	0	0	0		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת
0	0	0	0		הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	13, 31	אשראי לציבור
(0)	(0)	(0)	(0)	13, 31	הפרשה להפסדי אשראי
0	0	0	0	13, 31	אשראי לציבור, נטו
0	0	0	0	14	אשראי לממשלות ²⁴
0	0	0	0	15	השקעות בחברות מוחזקות (במאוחד - כלולות)
0	0	0	0	16	בניינים וציוד ²⁵
0	0	0	0	17	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	0	28	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	18 א	נכסים אחרים ^{27,26}
0	0	0	0		(מזה: 0,0; 0,0; 0,0 בהתאמה, בשווי הוגן)
0	0	0	0		נכסים המיוחסים לפעילויות
0	0	0	0	18 ג	שהופסקו ^{29,28} (במגזר X)
0	0	0	0	18 ב	נכסים המוחזקים למכירה ³⁰
0	0	0	0		סך כל הנכסים

22 בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 1-639), אם היקף ניירות הערך הנמדדים בעלות ובעלות מופחתת זניח, אין צורך לתת גילוי בגוף המאזן לסכומים בסעיף ניירות ערך שנמדדים בשווי הוגן. במקום גילוי כאמור יש לכלול בהערה הפניה מתאימה לביאור 12 בדבר "ניירות ערך".

23 בהערת שוליים מספר 12 לסעיף 21.15 א. בהוראות הדיווח לציבור (עמ' 104-631), הובהר כי בהתאם לדוחות כספיים של בנקים בארה"ב, כאשר הנכס שהועבר הוא נייר ערך, יצוין בגוף המאזן בסעיף "ניירות ערך" כי ניירות הערך כוללים ניירות ערך המועמדים כביטחון למלווים בסך _____ מיליוני ש"ח. נכסים שאינם ניירות ערך יוצגו במסגרת "נכסים אחרים", כ"נכסים המועמדים כביטחון למלווים". הסיווג מחדש אינו משפיע על אופן המדידה של הנכס. הכנסות ריבית, הכנסות מימון שאינן מריבית, רווחים או הפסדים שמומשו ורווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך, שסווגו מחדש, כאמור לעיל, יוצגו באותו אופן בו מוצגים ההכנסות, הרווחים או הפסדים המתייחסים של ניירות ערך שלא סווגו מחדש, כאמור לעיל.

24 בהתאם לסעיף 31 ב. בהוראות הדיווח לציבור (עמ' 42-632), כאשר סעיף "אשראי לממשלה" כולל אשראי לממשלות זרות הוא ייקרא "אשראי לממשלות".

25 בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 35-639), נכסי זכות שימוש בגין חכירה מימונית יוכרו במסגרת סעיף בניינים וציוד.

26 בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 38-639), נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית יוכרו במסגרת סעיף נכסים אחרים.

27 בהתאם לסעיף 20.15 א. בהוראות הדיווח לציבור (עמ' 92-631), בנקים אשר מיישמים את חלופת השווי הוגן לגבי נכסים והתחייבויות מסוימים, נדרשים לדווח על נכסים והתחייבויות אלו, באופן המפריד בין שווי הוגן מדוח זה לבין היתרות המאזניות של נכסים והתחייבויות דומים הנמדדים תוך שימוש בבסיס מדידה אחר. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.

28 בהתאם להוראות סעיף 10-20-45-205 בקודיפיקציה, כאשר קיימת פעילות שהופסקה, נדרש להציג מחדש מספרי השוואה במאזן על מנת לשקף את סיווג הנכסים או ההתחייבויות המיוחסים לפעילות שהופסקה. כמו כן, אין לקזז בין הנכסים לבין ההתחייבויות המיוחסים לפעילות שהופסקה והם יוצגו בסעיפים נפרדים במאזן.

29 בהתאם לסעיף 74 ב. בהוראות הדיווח לציבור (עמ' 23-634), כאשר קיימת פעילות שהופסקה יש להציג במאזן סעיף "נכסים המיוחסים לפעילות שהופסקה (במגזר X)" אחרי סעיף "נכסים אחרים". בנקים שהאמור רלוונטי עבורם ושאין יכולים לשייך את הנכסים המיוחסים לפעילות שהופסקה למגזר ספציפי, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת, מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.

30 נושא 360 בקודיפיקציה אינו כולל התייחסות מפורשת לאופן הצגת מספרי השוואה בדוח על המצב הכספי לגבי נכסים או התחייבויות המוחזקים למכירה. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.

בנוסף, בהתאם להוראות סעיף 14-10-45-360 בקודיפיקציה, אין לקזז בין הנכסים לבין ההתחייבויות של קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה והם יוצגו בסעיפים נפרדים במאזן.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

מאזן מאוחד ושל הבנק ליום 31 בדצמבר 2024 (המשך)

סכומים מדווחים

הבנק		המאוחד		ביאור	Reference
31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024		
במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	19	התחייבויות והון
0	0	0	0	20	פיקדונות הציבור
0	0	0	0		פיקדונות מבנקים
					פיקדונות מממשלות ³¹
					ניירות ערך שהושאלו או נמכרו
0	0	0	0		במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	21	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	28	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	T.31, 22	התחייבויות אחרות ³²
					(מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 0,0; 0,0; 0,0 מיליוני ש"ח)
					(מזה: 0,0; 0,0 בהתאמה, בשווי הוגן)
					התחייבויות המיוחסות לפעילויות
0	0	0	0	ג18	שהופסקו ^{28,29} (במגזר X)
0	0	0	0	ב18	התחייבויות המוחזקות למכירה ³⁰
0	0	0	0		סך כל ההתחייבויות
0	0	0	0	א25	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
0	0	0	0		זכויות שאינן מקנות שליטה ³³
0	0	0	0		סך כל ההון
0	0	0	0		סך כל ההתחייבויות וההון

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

³¹ בהתאם לסעיף 38 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 2-633), כאשר הסעיף כולל רק פיקדונות מממשלת ישראל הוא ייקרא "פיקדונות מממשלה".

³² בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 42-639), התחייבויות בגין חכירות מימוניות והתחייבויות בגין חכירות תפעוליות יוכרו במסגרת סעיף התחייבויות אחרות.

³³ בהתאם להוראות תת נושא 20-10-810 בקודיפיקציה, זכויות שאינן מקנות שליטה הן ההון בחברה בת שאינו ניתן לייחוס, במישרין או בעקיפין, לחברה האם.

KPMG סומך חייקין - דוחות כספיים שנתיים לדוגמה של תאגידים בנקאיים ליום 31 בדצמבר 2024

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

דוח על השינויים בהון לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024^{35,34}

סכומים מדווחים

עמ' 4-639
עמ' 1-636
סעיף 81

סך כל ההון	זכויות שאינן שליטה מקנות	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק							הון המניות הנפרע	תקבולים ע"ח מניות	התחייבויות צמיתות	מפרמיה	מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוססות	אחרות ³⁶ (תוך פירוט)	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון במיליוני ש"ח	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים (גרעונות) שנצברו	סעיפים הוניים אחרים	סך הכל	
		סך כל ההון	זכויות שאינן שליטה מקנות	סך הכל	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון במיליוני ש"ח	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים (גרעונות) שנצברו	סעיפים הוניים אחרים												סך הכל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

יתרה ליום 1 בינואר 2022
השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב³⁴

יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2022
רווח נקי בשנת החשבון דיבידנד
הטבות שניתנו לבעל שליטה הטבות שנתקבלו מבעל שליטה התאמות ושינויים הנובעים מ:
הנפקת מניות
חלוקת מניות הטבה
המרה למניות של התחייבויות המירות הטבה בשל עסקאות תשלום מבוססות מניות³⁷
מימוש/פקיעה של אופציות למניות רכישת מניות באוצר³⁸
מניות באוצר שנמכרו³⁸
זכויות שאינן מקנות שליטה בגין צירוף עסקים
רכישת זכויות שאינן מקנות שליטה³⁹
מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות גריעת זכויות שאינן מקנות שליטה בשל איבוד שליטה בחברות בנות רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס

יתרה ליום 31 בדצמבר 2022

* השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים – הפסדי אשראי (ASU 2016-13) לרבות העדכונים המתייחסים אליהם.

34 מתכונת הדוח מתבססת על מתכונת הפיקוח על הבנקים בתוספת דוגמאות למקרים אפשריים נוספים. המתכונת אינה כוללת את כל המקרים האפשריים ובמידת הצורך יש לפנות להתייעצות עם צוות הביקורת, עם מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.

35 בנקים שיש להם בהון הכנסות והוצאות מצטברות שהוכרו ישירות ברכיבים אחרים של רווח כולל המתייחסות לפעילויות שהופסקו, לנכסים לא שוטפים וקבוצות מימוש, המסווגים כמוחזקים למכירה מומלץ שיפנו לצוות הביקורת ולמחלקה המקצועית בנוגע לאופן ההצגה.

36 יתכנו קרנות נוספות כגון: קרן מעסקאות עם בעלי שליטה, תקבולים על חשבון כתבי אופציה, רכיב הוני של איגרות חוב ניתנות להמרה וכדומה. לדעתנו, יש להציג קרנות הון בסכומים מהותיים בנפרד.

37 בהתאם לסעיף 2-740-35-1 בקודיפיקציה, נדרש להכיר בכל השפעות המס הקשורות לעסקאות תשלום מבוססות מניות בעת סילוק (או פקיעה) דרך רווח והפסד.

38 בהתאם להוראות תת-נושא 30-505 בקודיפיקציה, בדבר מניות באוצר, קיימות מספר גישות לטיפול החשבונאי ברכישה ומכירה של מניות באוצר.

39 בהתאם להוראות סעיף 23-45-10-810 בקודיפיקציה, בשינויים בזכויות הבעלות תוך שימוש שליטה, הפער בין השווי ההוגן של תמורה שניתנה או התקבלה לבין גובה התנועה בזכויות שאינן מקנות שליטה, ייוקף להון המיוחס לבעלים. בהתאם לדוגמה בסעיף 4E-55-10-810 בקודיפיקציה, הפער כאמור ייוקף כנגד פרמיה.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

דוח על השינויים בהון לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (המשך)
 סכומים מדווחים

הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק													Reference		
הון המניות הנפרע	תקבולים ע"ח מניות	התחייבויות צמיתות	מפרמיה	מבוסס מניות	תשלום	עסקאות	קרנות הון					זכויות שאינן מקנות שליטה	סך כל ההון		
							סך הכל הון המניות הנפרע	רווח כולל אחר	עודפים (גרעונות) שנצברו	סעיפים הוניים אחרים	סך הכל				
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 1 בינואר 2023 רווח נקי בשנת החשבון דיבידנד הטבות שניתנו לבעל שליטה הטבות שנתקבלו מבעל שליטה התאמות ושינויים הנובעים מ: הנפקת מניות 0 חלוקת מניות הטבה 0 המרה למניות של התחייבויות המירות 0 הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות 0 מימוש/פקיעה של אופציות למניות 0 רכישת מניות באוצר 0 מניות באוצר שנמכרו 0 זכויות שאינן מקנות שליטה בגין צירוף עסקים 0 רכישת זכויות שאינן מקנות שליטה מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות זכויות שאינן מקנות שליטה 0 דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות 0 גריעת זכויות שאינן מקנות שליטה בשל איבוד שליטה בחברות בנות רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס 0 יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

דוח על השינויים בהון לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (המשך)

הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק													סכומים מדווחים
קרנות הון													Reference
הון המניות הנפרע	תקבולים ע"ח מניות	התחייבויות צמיתות	מפרמיה	מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	אחרות (תוך פירוט)	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון במיליוני ש"ח	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים (גרעונות) שנצברו	סעיפים הוניים אחרים	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך כל ההון	עמ' 639-4
													עמ' 636-1
													סעיף 81
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 1 בינואר 2024
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי בשנת החשבון
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	דיבידנד
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הטבות שניתנו לבעל שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הטבות שנתקבלו מבעל שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התאמות ושינויים הנובעים מ:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הנפקת מניות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלוקת מניות הטבה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	המרה למניות של התחייבויות המירות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות מימוש/פקיעה של אופציות למניות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רכישת מניות באוצר ⁴⁰
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מניות באוצר שנמכרו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה בגין צירוף עסקים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רכישת זכויות שאינן מקנות שליטה מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	גריעת זכויות שאינן מקנות שליטה בשל איבוד שליטה בחברות בנות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024

(1) כוללים סך של _____ מיליוני ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד. ⁴¹

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

⁴⁰ ביום 28 בפברואר 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 332 בנושא "רכישה עצמית על ידי תאגידיים בנקאיים". החוזר, בין היתר, מבטל את האיסור על רכישה עצמית של מניות הבנק ומאפשר לבנקים לבצע רכישה של מניותיהם בכפוף לתנאים מסוימים. למידע נוסף ראה ביאור א25. בנקים שהאמור רלוונטיים עבורם מומלץ כי יפנו להתייעצות עם מחלקת רגולציה והמחלקה המקצועית.

⁴¹ בבנקים אשר קיימות להם מגבלות נוספות בקשר לחלוקת דיבידנד, כגון מגבלות בגין יחס הלימות ההון, מומלץ לשקול מתן גילוי נוסף בהתאם לנסיבות העניין.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

דוח על תזרימי מזומנים מאוחד ושל הבנק לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024^{43,42}

סכומים מדווחים

הבנק			המאוחד			Reference
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
במיליוני ש"ח						עמ' 5-639
0	0	0	0	0	0	עמ' 3-636 סעיף 84
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת ^{45,44}						
רווח (הפסד) נקי לשנה						
התאמות:						
חלקו של הבנק בהפסדים (רווחים) בלתי מחולקים של חברות מוחזקות (במאוחד- כלולות)						
0	0	0	0	0	0	
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך) הפחתות ⁴⁶						
0	0	0	0	0	0	
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
0	0	0	0	0	0	
הפסד (רווח) ממכירת ניירות ערך מוחזקים לפדיון, איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר (לרבות)						
0	0	0	0	0	0	
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר						
0	0	0	0	0	0	
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר						
-	0	0	-	0	0	
הפסד (רווח) ממימוש השקעה בחברות מוחזקות						
0	0	0	0	0	0	
הפסד (רווח) ממימוש בניינים וציוד						
0	0	0	0	0	0	
ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה						
0	0	0	0	0	0	
הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות						
0	0	0	0	0	0	
מסים נדחים - נטו						
0	0	0	0	0	0	
שינוי בהפרשות ובהתחייבויות לעובדים						
0	0	0	0	0	0	
התאמות בגין הפרשי שער						
0	0	0	0	0	0	
אחר, נטו ⁴⁷						
0	0	0	0	0	0	
דיבידנדים שהתקבלו ⁴⁸						
דיבידנדים שהתקבלו מחברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני ⁴⁹						
0	0	0	0	0	0	
שינוי נטו בנכסים שוטפים:						
נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁵⁰						
0	0	0	0	0	0	
ניירות ערך למסחר						
0	0	0	0	0	0	
נכסים אחרים ⁵¹						
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:						
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁵⁰						
0	0	0	0	0	0	
התחייבויות אחרות ⁵¹						
0	0	0	0	0	0	
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון						
0	0	0	0	0	0	
אחר ⁵¹						
0	0	0	0	0	0	
מזומנים נטו מפעילות שוטפת						

42 מתכונת הגילוי בדבר דוח על תזרימי מזומנים כאמור בדוחות לדוגמה אלה, מתאימה לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב ולמתכונת ההצגה הנדרשת כמפורט בהוראות הדיווח לציבור. המתכונת המוצגת אינה כוללת את כל המקרים האפשריים. במידת הצורך מומלץ לפנות להתייעצות עם צוות הביקורת, עם המחלקה המקצועית ועם מחלקת רגולציה.

43 במקרים המפורטים בסעיף 7-45-10-230 בקודיפיקציה, ניתן לדווח על בסיס נטו תזרימי מזומנים הנובעים מפעילויות שוטפות, מפעילויות השקעה ומפעילויות מימון.

44 בהתאם לסעיף 84.g להוראות הדיווח לציבור (עמ' 3-636), בנק יציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת לפי הגישה העקיפה, ובהתבסס על הרווח לאחר מס. עם זאת, אין מניעה שתזרימי המזומנים מהפעילות הני"ל יוצגו לפי השיטה הישירה.

45 החל מיום 1 בינואר 2020, בהתאם להוראות סעיף 5-45-20-842 בקודיפיקציה, בנק יציג בדוח על תזרימי מזומנים במסגרת הפעילות השוטפת את כל הבאים: (1) ריבית על התחייבות בגין חכירה הנובעת מחכירה מימונית; (2) תשלומי חכירה תפעולית, למעט תשלומי חכירה תפעולית המייצגים עלויות לצורך הבאת נכס אחר למיקום ולמצב הדרושים לשימוש המיועד, אשר יסווגו במסגרת פעילות השקעה; (3) תשלומי חכירה משתנים ותשלומי חכירה לטווח קצר אשר אינם כלולים בהתחייבות בגין חכירה.

46 בהתאם לסעיף 71.g להוראות הדיווח לציבור (13-634), בסעיף זה יכללו הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים שהוכרו דוח רווח והפסד במהלך התקופה בהתאם להוראות נושא 350 בקודיפיקציה. עם זאת, הפחתות והפסדים מירידת ערך של עלויות תוכנה לשימוש עצמי ירשמו בסעיף "אחזקה ופחת בניינים וציוד", והפחתות והפסדים מירידת ערך של נכסי שירות ירשמו בסעיף עמלות (תחת סעיף "הכנסות נטו משירות תיקי אשראי").

47 במידה ומהותי, נדרש להציג פירוטם אחרים העשויים לחייב ביצוע התאמה כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת. פריטים אלו עשויים לכלול: הפסד (רווח) ממדידה מחדש של שווי הוגן של זכויות הונות בחברה נרכשת שהוחזקו טרם השגת שליטה ורווח בגין רכישה במחיר הזדמנותי (מוניטין שלילי), יודגש כי במקרים אלה מומלץ להתייעץ עם צוות הביקורת, עם מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית לצורך קביעת הטיפול הנאות.

48 בהתאם להוראות סעיף 16-45-10-230 בקודיפיקציה, יש לסווג ריבית ודיבידנדים שהתקבלו כפעילויות שוטפת. כמו כן, ריביות ששולמו יסווגו כפעילויות שוטפת.

49 בהתאם להוראות סעיף 21-45-10-230 בקודיפיקציה, ניתן לבחור מדיניות חשבונאית לגבי אופן סיווג של דיבידנדים שהתקבלו מחברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני דוח תזרימי מזומנים בין הגישה המצטברת לבין גישת מהות החלוקה.

50 בהתאם להוראות סעיף 27-45-10-230 בקודיפיקציה, כל תזרימי המזומנים יסווגו בהתאם לאופיים בהתעלם מיישום חשבונאות גידור. עם זאת, ניתן לסווג תזרימי מזומנים שמקורם במכשיר נגזר מגדר באותה שורה שבה סווגו תזרימי המזומנים בגין המכשיר המגודר בגידור שווי הוגן או בגידור תזרימי מזומנים עד הפסקת הגידור, בתנאי שהמכשיר הנגזר אינו כולל בתחילת הגידור רכיב מימון משמעותי וכי ניתן לכך גילוי.

51 נדרש לפרט במידה ומהותי.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

דוח על תזרימי מזומנים מאוחד ושל הבנק לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (המשך)

						סכומים מדווחים	Reference
הבנק			המאוחד				
2022	2023	2024	2022	2023	2024		
במיליוני ש"ח							
						עמ' 639-6	
						עמ' 636-3	
						עמ' 84	
0	0	0	0	0	0	תזרימי מזומנים מפעילות השקעה	
0	0	0	0	0	0	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים	
0	0	0	0	0	0	שינוי נטו באשראי לציבור	
						שינוי נטו באשראי לממשלה	
						שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת	
0	0	0	0	0	0	הסכמי מכר חוזר	
0	0	0	0	0	0	רכישת איגרות חוב מוחזקות לפדיון	
0	0	0	0	0	0	תמורה ממכירת איגרות חוב מוחזקות לפדיון	
0	0	0	0	0	0	תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון	
0	0	0	0	0	0	רכישת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר	ASC 230-10-45-11
0	0	0	0	0	0	תמורה ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר	ASC 230-10-45-11
0	0	0	0	0	0	תמורה מפדיון איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר	ASC 230-10-45-11
0	0	0	0	0	0	רכישת תיקי אשראי ⁵²	סעיף 7.84
0	0	0	0	0	0	תמורה ממכירת תיקי אשראי ^{53,52}	סעיף 7.84
0	0	0	0	0	0	רכישת חברות בנות שאוחדו לראשונה (נספח א') ^{55,54}	ASC 230-10-45-13(b)
0	0	0	0	0	0	תמורה ממכירת חברות בנות שיצאו מאיחוד (נספח ב')	ASC 230-10-45-12(b)
0	0	0	0	0	0	רכישת מניות בחברות כלולות	ASC 230-10-45-13(b)
0	0	0	0	0	0	תמורה ממכירת חברות כלולות	ASC 230-10-45-12(b)
0	0	0	0	0	0	רכישת בניינים וציוד ⁵⁶	ASC 230-10-45-13(c)
0	0	0	0	0	0	תמורה ממכירת בניינים וציוד ⁵⁷	ASC 230-10-45-12(c)
0	0	0	0	0	0	רכישת נכסים אחרים ⁵⁸	ASC 230-10-45-13(c)
0	0	0	0	0	0	תמורה ממכירת נכסים אחרים ⁵⁸	ASC 230-10-45-12(c)
0	0	0	0	0	0	אחר ⁵⁸	
0	0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות השקעה	

52 בהתאם לסעיף 7.84 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 3-636), בתאגיד בנקאי תזרימי מזומנים בגין תקבולים ממכירת תיקי אשראי או תשלומים בגין רכישת תיקי אשראי יוצגו בנפרד במסגרת תזרימי מזומנים מפעילות השקעה. יודגש כי אם היקף המכירות של נכסים פיננסיים כאשר יש לבנק מעורבות נמשכת (כגון: שירות של הלוואות שנמכרו) הינו מהותי, מומלץ לבחון את הרחבת הגילוי על הנכסים שנמכרו כנדרש בסעיף 21.17 ו-ז' להוראות הדיווח לציבור (עמ' 112-631).

53 בהתאם להוראות סעיף (e) 230-10-45-12 בקודיפיקציה, תקבולים המתקבלים ממכירה של הלוואות שנרכשו שלא מתוך מטרה ספציפית למוכר, יסווגו במסגרת פעילות השקעה, ללא קשר אם המטרה של ההחזקה בהלוואות אלה תשתנה בעתיד. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם מומלץ כי יתייעצו עם צוות הביקורת, עם מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.

54 תזרימי מזומנים הנובעים מהשגה או מאיבוד שליטה בחברות בנות או בעסקים אחרים, מוצגים בנפרד מפעילות השקעה. אולם, במקרים מסוימים נדרשת הפעלת שיקול דעת בנוגע לסיווג תזרימי מזומנים מסוימים המתייחסים לצירופי עסקים, כגון תמורה נדחית, תמורה מותנית ותמורה המיוחסת לסילוק יחסים קודמים. מומלץ להתייעץ עם צוות הביקורת, עם מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית במקרים כאמור.

56 בהתאם להוראות סעיף 23-10-25-805 בקודיפיקציה, עלויות עסקה בצירוף עסקים מוכרות ככלל ברווח והפסד. בהתאם לעמדת KPMG, עלויות אלה תיכללנה במסגרת תזרים מזומנים מפעילות שוטפת ולא כחלק מתזרים המזומנים בגין רכישת חברת בת.

56 לרבות עלויות פיתוח של תוכנה לשימוש עצמי שהיוונו כנכס.

57 בהתאם להוראות סעיף 21B-10-45-230 בקודיפיקציה, שיפוי המתקבל מחברת ביטוח יסווג בהתאם למהות ההפסד שאותו השיפוי בא לכסות...
58 נדרש לפרט במידה ומהותי.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

דוח על תזרימי מזומנים מאוחד ושל הבנק לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (המשך)

כסומים מדווחים						Reference
הבנק			המאוחד			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
במיליוני ש"ח						
						עמ' 7-639
						עמ' 3-636
						סעיף 84
0	0	0	0	0	0	תזרימי מזומנים מפעילות מימון
0	0	0	0	0	0	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
0	0	0	0	0	0	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
						שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
						שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	0	0	תמורה מהנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	0	פידיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	0	תמורה מהנפקת הון (פירוט)
0	0	0	0	0	0	הנפקת הון בחברות מאוחדות לבעלי מניות חיצוניים
0	0	0	0	0	0	רכישה נוספת של מניות בחברות מאוחדות ⁵⁹
0	0	0	0	0	0	תמורה מממוש השקעות בחברות מאוחדות ללא איבוד שליטה ⁵⁹
0	0	0	0	0	0	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
0	0	0	0	0	0	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
0	0	0	0	0	0	רכישת מניות באוצר
0	0	0	0	0	0	תמורה ממכירת מניות באוצר
0	0	0	0	0	0	תמורה מממוש אופציות למניות ⁶⁰
0	0	0	0	0	0	תשלום התחייבות בשל חכירה מימונית ⁶¹
0	0	0	0	0	0	אחר ⁶²
0	0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות מימון
0	0	0	0	0	0	גידול (קיטון) במזומנים
						בניכוי תזרימי המזומנים בגין פעילויות שהופסקו כדלקמן:
0	0	0	0	0	0	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
0	0	0	0	0	0	מזומנים נטו שנבעו מפעילות השקעה
0	0	0	0	0	0	מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון
0	0	0	0	0	0	מזומנים נטו שנבעו (שימוש) מפעילויות שהופסקו
0	0	0	0	0	0	גידול (קיטון) במזומנים מפעילויות נמשכות
0	0	0	0	0	0	יתרת מזומנים לתחילת שנה
0	0	0	0	0	0	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ⁶³
0	0	0	0	0	0	יתרת מזומנים לסוף שנה ^{65,64}
						ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
0	0	0	0	0	0	ריבית שהתקבלה
0	0	0	0	0	0	ריבית ששולמה
0	0	0	0	0	0	דיבידנדים שהתקבלו
0	0	0	0	0	0	מסים על הכנסה ששולמו ⁶⁶
0	0	0	0	0	0	מסים על הכנסה שהתקבלו ⁶⁶

59 בהתאם לעמדת KPMG, עלויות עסקה בגין עסקאות עם זכויות שאינן מקנות שליטה יסווגו במסגרת פעילות שוטפת במידה והבנק בחר ליישם מדיניות חשבונאית של זקיפת עלויות העסקה כהוצאה בדוח רווח והפסד בעת התהוותן, או במסגרת פעילות מימון במידה והבנק בחר ליישם מדיניות חשבונאית של זקיפת עלויות העסקה ישירות להון.

60 בהתאם להוראות סעיף 718-10-50-2(k) בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי על תזרימי מזומנים ששולמו עבור סילוק מכשירים הוניים שהוענקו במסגרת עסקאות תשלום מבוסס מניות. בנק אשר האמור רלוונטי עבורו נדרש להציג את תזרימי המזומנים בשורה נפרדת במסגרת פעילות מימון.

61 בהתאם להוראות סעיף 842-20-45-5 בקודיפיקציה, חוכר יציג במסגרת פעילות המימון תשלומי קרן של התחייבות בגין חכירה הנובעים מחכירה מימונית.

62 נדרש לפרט במידה ומוחזקת.

63 בהתאם להוראות סעיף 1-45-230-830 בקודיפיקציה, נדרש להציג בשורה נפרדת את השפעות תנועות בשער החליפין המתייחסות ליתרות מזומנים המוחזקות על-ידי פעילויות חוץ במטבע שאינו מטבע הפעילות שלהן וכן ליתרות במטבע חוץ המוחזקות על ידי הקבוצה על יתרות המזומנים.

64 בהתאם לסעיף 84 א. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 3-636), "מזומנים" יכללו שטרי כסף ומעות בקופות הבנק, תעודות פיקדון ופיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים. לעניין זה, "תקופה מקורית" - לרבות תקופה לפדיון מיום הרכישה על ידי הבנק.

65 בהתאם להוראות סעיף 5-45-10-230 בקודיפיקציה, בנק נדרש לכלול במסגרת יתרות המזומנים ושווי מזומנים גם מזומנים ושווי מזומנים בעלי הגבלות מסוימות במשיכה או בשימוש (מוגבלים), בדוח תזרימי המזומנים. בהתאם להוראות סעיף 8-50-10-230 בקודיפיקציה, כאשר המזומנים ושווי המזומנים המוגבלים כאמור, מסווגים בשורה נפרדת בגוף המאזן יש לתת גילוי לסעיף במאזן שבו הם נכללו.

66 בהתאם להוראות סעיף 17-45-10-230 בקודיפיקציה, מיסים המשולמים לממשלות יסווגו במסגרת הפעילות השוטפת. כמו כן, בהתאם להוראות סעיף 2-50-10-230 בקודיפיקציה, אם תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת מוצגים באמצעות הגישה העקיפה, יש לתת גילוי נפרד לתזרימי המזומנים הנובעים מתשלומי מיסים על הכנסה.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

דוח על תזרימי מזומנים מאוחד ושל הבנק לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (המשך)

						Reference
						כסומים מדווחים
הבנק			המאוחד			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
במיליוני ש"ח						
						עמ' 8-639
נספח א' - רכישת חברות בנות שאוחדו לראשונה⁶⁷						עמ' 3-636 סעיף 84
נכסים והתחייבויות של החברות הבנות שאוחדו וזרימת מזומנים לרכישת חברות בנות שאוחדו, ליום הרכישה:						
0	0	0	0	0	0	מזומנים שנרכשו
0	0	0	0	0	0	נכסים (למעט מזומנים)
0	0	0	0	0	0	התחייבויות
0	0	0	0	0	0	נכסים והתחייבויות מזהים
0	0	0	0	0	0	מוניטין
0	0	0	0	0	0	צרוף זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	סך הכל עלות הרכישה
0	0	0	0	0	0	בניכוי - תמורה שלא במזומן לרכישת חברות בנות שאוחדו
0	0	0	0	0	0	תמורה בשלמה במזומן
0	0	0	0	0	0	בניכוי - מזומנים שנרכשו
0	0	0	0	0	0	זרימת מזומנים לרכישת חברות בנות שאוחדו לראשונה
נספח ב' - תמורה ממימוש השקעות בחברות בנות שאוחדו בעבר						
נכסים והתחייבויות של חברות הבנות שאוחדו בעבר וזרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברות בנות שאוחדו בעבר, ליום המכירה:						
0	0	0	0	0	0	מזומנים שנגרעו
0	0	0	0	0	0	נכסים (למעט מזומנים)
0	0	0	0	0	0	התחייבויות
0	0	0	0	0	0	נכסים והתחייבויות מזהים
0	0	0	0	0	0	מוניטין
0	0	0	0	0	0	נכסים והתחייבויות שנגרעו
0	0	0	0	0	0	גריעת זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	רווח הון ממימוש השקעות בחברות בנות שאוחדו בעבר
0	0	0	0	0	0	סך הכל תמורה שהתקבלה ממימוש השקעות בחברות בנות שאוחדו בעבר
0	0	0	0	0	0	בניכוי - תמורה שלא במזומן ממימוש חברות בנות שאוחדו עבר
0	0	0	0	0	0	תמורה שהתקבלה במזומן
0	0	0	0	0	0	בניכוי - מזומנים שנגרעו
0	0	0	0	0	0	זרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברות בנות שיצאו מאיחוד
נספח ג' - פעולות השקעות ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח^{68,69}						ASC 230-10-50-3
.....(1)						
.....(2)						

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

⁶⁷ בהתאם להוראות סעיף 23-25-10-805 בקודיפיקציה, עלויות עסקה בצירוף עסקים מוכרות ככלל ברווח והפסד. בהתאם לעמדת KPMG עלויות אלה תיכללנה במסגרת תזרים מזומנים מפעילות שוטפת ולא כחלק מתזרים המזומנים בגין רכישת חברת בת.

⁶⁸ בהתאם להוראות סעיף 3-10-50-230 בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי בדבר פעילויות מימון ופעילויות השקעה שהתרחשו במהלך התקופה ואשר משפיעות על ההכרה של נכסים והתחייבויות שתוצאתן אינה כוללת קבלה או תשלום של מזומנים. בדוחות לדוגמה אלו נכלל הגילוי בגוף הדוח על תזרימי מזומנים בהתאם למתכונת שנקבעה בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים.

⁶⁹ בהתאם להוראות סעיף 4-10-50-230 בקודיפיקציה, דוגמאות לפעילויות מימון ופעילויות השקעה שאינן כוללות שימוש במזומן עשויות לכלול בין היתר: המרת התחייבות להון, רכישה של נכסים על ידי נטילת התחייבויות המתייחסות אליהם במישרין, השגת נכס זכות שימוש בתמורה להתחייבות בגין חכירה והחלפות של נכסים או התחייבויות לא כספיים עם נכסים או התחייבויות לא כספיים אחרים. בנוסף, דוגמאות נוספות לעסקאות שלא במזומן עשויות לכלול רכישת נכסים באשראי, תפיסת נכסים כחלק מגביית חובות בעייתיים, דיבידנד שהוכרז וטרם שולם ועוד.

עמוד	פירוט הביאורים
17	1. עיקרי המדיניות החשבונאית [עודכן]
60	2. הכנסות והוצאות ריבית
61	3. הכנסות מימון שאינן מריבית
63	4.א. עמלות
64	4.ב. הכנסות מחוזים עם לקוחות
68	5. הכנסות אחרות
69	6. משכורות והוצאות נלוות
70	7. הוצאות אחרות
71	8. הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות [עודכן]
81	9. רווח למניה רגילה
84	10. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
87	11. מזומנים ופיקדונות בבנקים
88	12. ניירות ערך
101	13. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי [עודכן]
105	14. אשראי לממשלות
106	15. השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה
115	16. בניינים וציוד
123	17. נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
126	18.א. נכסים אחרים
127	18.ב. נכסים וקבוצות מימוש המוחזקים למכירה
128	19.א. פעילויות שהופסקו
130	19.ב. פיקדונות הציבור
131	20. פיקדונות מבנקים
132	21. איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
133	22. התחייבויות אחרות
134	23. זכויות עובדים
142	24. עסקאות תשלום מבוסס מניות
146	25.א. הון עצמי [עודכן]
149	25.ב. הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים [עודכן]
159	26.א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
163	26.ב. ערבויות
166	27. שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות
169	28. פעילויות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון
179	29. חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח (על בסיס מאוחד)
180	30.א. מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים
202	30.ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה [עודכן]

⁷⁰ דוחות לדוגמה אלה כוללים, בין היתר, גילויים אשר לא נכללו במתכונת של הדוחות לדוגמה של הפיקוח על הבנקים. גילויים אלה נכללו בהתבסס על חוזרי הפיקוח על הבנקים, מסמכי הוראות המעבר של הפיקוח על הבנקים וטיוטות חוזרים לתיקון הוראות הדיווח לציבור שהועברו לדין בוועדה המייעצת לענייני בנקאות.

⁷¹ יובהר כי דוחות לדוגמה אלה לא כוללים את כל דרישות הגילוי האפשריות שעשויות להידרש בהתאם לתקני החשבונאות כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור על ידי הפיקוח על הבנקים (כגון: עסקאות צירופי עסקים, הנפקת הון, מניות באוצר, התקשרויות לרכישות ומכירות מהותיות של בניינים וציוד). במקרים אלו ו/או בקרות אירועים מהותיים אחרים בתקופת הדוח, יש להתייעץ עם צוות הביקורת, עם מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית בנוגע לגילוי הנדרש.

עמוד	פירוט הביאורים (המשך)
208	31. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
208	א. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי
209	ב. אשראי לציבור:
209	1. איכות אשראי ופיגורים
211	1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת אשראי
213	2. מידע נוסף על חובות לא צוברים:
213	א. חובות לא צוברים והפרשה בגינם
216	ב. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים [עודכן]
219	ג. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור
220	3. מידע נוסף על הלוואות לדיור
221	1.1 מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה
223	ג. אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של לווה
224	ד. מכשירים פיננסיים חוץ - מאזניים
225	32. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
231	33. תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי [עודכן]
235	34. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד)
238	34.1 פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאחד)
241	34.2 שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאחד)
247	34.3 מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (במאחד)
248	34.4 מידע בדבר רגישות מדידות השווי ההוגן לשינויים בנתונים לא נצפים
249	134. בחירה בחלופת השווי ההוגן
250	35. בעלי עניין וצדדים קשורים של הבנק והחברות המאוחדות שלו
261	36. הוראות פיקוח ויוזמות חקיקה
262	37. אירועים לאחר מועד הדיווח

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית 74,73,72

Reference
עמ' 639-9

א. כללי

(1) [שם] (להלן: "הבנק") הינו תאגיד בישראל. הדוחות הכספיים המאוחדים של הקבוצה ליום 31 בדצמבר 2024 כוללים את אלה של הבנק ושל חברות הבנות שלו (להלן: "הקבוצה") וכן את זכויות הקבוצה בחברות כלולות. הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (US GAAP).

[עודכן]

הביאורים לדוחות הכספיים מתייחסים לדוחות הכספיים של הבנק ולדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק והחברות המאוחדות שלו, פרט למקרים בהם צויין בביאור כי הוא מתייחס לבנק בלבד או למאוחד בלבד.⁷⁵

עמ' 631-20
סעיף 1.9

הבנק הינו חברה בת ישירה של **[שם החברה האם הישירה]** (להלן: "_____") והחברה האם הסופית שלה הינה **[שם צד סופי שולט]** (להלן: "_____").

הדוחות הכספיים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום _____.

(2) הגדרות

עמ' 631-1-14
סעיף 1

דוחות כספיים אלה:

כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב - כללי החשבונאות שבנקים אמריקאיים שנסחרים בארה"ב נדרשים ליישם. כללים אלה נקבעים על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב, רשות ניירות ערך בארה"ב, המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב וגופים נוספים בארה"ב, ומיושמים בהתאם להיררכיה שנקבעה בתקן חשבונאות אמריקאי מס' 168 (תת-נושא 105-10 בקודיפיקציה), הקודיפיקציה של תקני החשבונאות של המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב וההיררכיה של כללי החשבונאות המקובלים. בנוסף לכך, בהתאם להנחיות קביעת הפיקוח על הבנקים, למרות ההיררכיה שנקבעה בתקן אמריקאי מס' 168, הובהר כי כל עמדה שנמסרה לציבור על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב או על ידי צוות רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב לגבי אופן היישום של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב היא כלל חשבונאות המקובל בבנקים בארה"ב.

הבנק - בנק לדוגמה בערבון מוגבל.

הקבוצה - בנק לדוגמה בערבון מוגבל והחברות המאוחדות שלו.

חברות מאוחדות - חברות, לרבות שותפות, שדוחותיהן מאוחדים באופן מלא, במישרין או בעקיפין, עם דוחות הבנק.

חברות כלולות - חברות, למעט חברות מאוחדות, ולרבות שותפות או מיזם משותף, שהשקעת הבנק בהן, במישרין או בעקיפין, כלולה בדוחות הכספיים על בסיס השווי המאזני.

חברות מוחזקות - חברות מאוחדות וחברות כלולות.

שולחות בחו"ל - נציגויות, סוכנויות, סניפים או חברות בנות של בנק ישראלי מחוץ לישראל.

מטבע הפעילות - המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית שבה הבנק פועל. בדרך כלל, זהו המטבע של הסביבה שבה הבנק מפיק ומוציא את עיקר המזומנים.

מטבע ההצגה - המטבע לפיו מוצגים הדוחות הכספיים.

צדדים קשורים ובעלי עניין - כמשמעותם בסעיף 80 להוראות הדיווח לציבור.

מדד - מדד המחירים לצרכן בישראל כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

סכום מותאם - סכום נומינלי היסטורי שהותאם למדד בגין חודש דצמבר 2003, בהתאם להוראות גילויי דעת 23 ו-36 של לשכת רואי חשבון בישראל.

⁷² ביאור עיקרי המדיניות החשבונאית הינו דוגמה עבור תאגידים בנקאיים העורכים את דוחותיהם בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בנושא עריכת דוח כספי שנתי של בנק.

⁷³ עיקרי המדיניות החשבונאית המפורטים להלן מתייחסים, בין היתר, לנושאים הנדרשים בהתאם לתוספת ב' להוראות הדיווח לציבור, בנושא **ביאורים לדוגמה לדוחות הכספיים, ביאור 1 - כללי (הכולל את עיקרי המדיניות החשבונאית)** (עמ' 639-9). המדיניות החשבונאית המתוארת מקיפה ומכילה מגוון נושאים והתייחסויות. יודגש כי על כל תאגיד בנקאי להתאים את האמור בביאור עיקרי המדיניות החשבונאית בהתאם לנסיבות ולנושאים הרלוונטיים עבורו.

⁷⁴ ביאור עיקרי המדיניות החשבונאית כולל התייחסות לתקני חשבונאות, להוראות המפקח על הבנקים, להנחיותיו הסופיות וכן לטיטות הוראותיו אשר הועברו לדיון בוועדה המייעצת לענייני בנקאות ופורסמו ברשומות בלבד. לא נכללה התייחסות לטיטות תקני חשבונאות ו/או טיטות הוראות אחרות ונדרש לעקוב אחר ההתפתחויות שיחולו לאחר מועד פרסום דוחות לדוגמה אלה.

⁷⁵ בהתאם להוראות הדיווח לציבור – דוח שנתי של תאגיד בנקאי, סעיף 7 (עמ' 610-4), בנקים שפנו לפיקוח על הבנקים בבקשה להציג דוח כספי על בסיס מאוחד בלבד, יוכלו לדווח באופן זה ובלבד שיינתן לכך גילוי.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)	Reference
א. כללי (המשך)	
(2) הגדרות (המשך)	עמ' 14-631 סעיף 1
<p><u>דיווח כספי מותאם</u> - דיווח כספי בערכים המותאמים על פי השינויים בכח הקניה הכללי של המטבע הישראלי בהתאם להוראות גילויי הדעת של לשכת רואי החשבון בישראל.</p>	
<p><u>סכום מדווח</u> - סכום מותאם למועד המעבר (31 בדצמבר 2003), בתוספת סכומים בערכים נומינליים, שנוספו לאחר מועד המעבר ובניכוי סכומים שנגרעו לאחר מועד המעבר.</p>	
<p><u>עלות</u> - עלות בסכום מדווח.</p>	
<p><u>דיווח כספי נומינלי</u> - דיווח כספי המבוסס על סכומים מדווחים.</p>	
ב. בסיס עריכת הדוחות הכספיים	
(1) עקרונות הדיווח הכספי	[עודכן]
<p>הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (US GAAP).</p>	
(2) מטבע פעילות ומטבע הצגה	
<p>הדוחות הכספיים המאוחדים מוצגים בש"ח, שהינו מטבע הפעילות של הבנק, ומעוגלים למיליון הקרוב, למעט אם צוין אחרת. השקל הינו המטבע שמייצג את הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועל הבנק. למידע בדבר מטבע פעילות של שלוחות בנקאיות בחו"ל ראה ביאור 1.ה. (1) להלן.</p>	
(3) בסיס המדידה	
<p>הדוחות הוכנו על בסיס העלות ההיסטורית למעט הנכסים וההתחייבויות המפורטים להלן:</p>	
<ul style="list-style-type: none"> - מכשירים פיננסיים נגזרים ומכשירים פיננסיים אחרים אשר נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד (כגון: השקעות בניירות ערך בתיק למסחר או מכשירים לגביהם נבחרה חלופת השווי ההוגן);⁷⁶ - מכשירים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה; - התחייבות בגין תשלום מבוסס מניות אשר יסולק במזומן; - נכסים שאינם שוטפים המוחזקים למכירה וקבוצת נכסים המוחזקים למכירה; - נכסי והתחייבויות מסים נדחים; - הפרשות; - נכסים והתחייבויות בגין הטבות לעובדים; - השקעות בחברות כלולות. 	
<p>ערכם של נכסים לא כספיים ופריטי הון שנמדדו על בסיס העלות ההיסטורית, הותאם לשינויים במדד המחירים לצרכן עד ליום 31 בדצמבר 2003, היות ועד למועד זה נחשבה כלכלת ישראל ככלכלה היפר-אינפלציונית. החל מיום 1 בינואר 2004 עורך הבנק את דוחותיו הכספיים בסכומים מדווחים.</p>	
(4) שימוש באומדנים	[עודכן]
<p>בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת בהערכת אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. ויבהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.</p>	
<p>בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים, נדרשת הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות ולאירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הבנק על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן.</p>	
<p>האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.</p>	

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

ב. בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך)

(5) שינוי באומדנים^{78,77} ASC 250-10-50-4, 5

[גילוי זה מהווה דוגמה להמחשה בלבד. הגילוי עשוי להידרש במידה והבנק מבצע שינוי אומדן חשבונאי כלשהו ויש להתאים אותו לנסיבות הפרטניות בכל בנק]

עמ' 26-634
סעיף 77א

ביום ____ פורסמה על ידי אגף שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר טיוטת נייר עמדה שעניינה עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בקרנות הפנסיה ובביטוח חיים, אשר כוללת עדכון אפשרי לוחות התמותה. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים במדידת התחייבויות בגין זכויות עובדים יש לעדכן את ההנחות לגבי תמותה ונכות לפי המידע הטוב ביותר שקיים בידי הבנק. לצורך כך, יש להיעזר, בין היתר, בטייטה של לוחות התמותה והנכות שפורסמה לאחרונה על ידי האוצר.

בהתאם לאמור לעיל, הבנק אמד מחדש את אומדן תוחלת החיים וכן בחן מחדש את ההנחות לגבי תמותה ונכות לצורך חישוב התחייבויות אקטואריות כגון התחייבויות בגין פנסיה, מענקי יובל, פרישה מוקדמת, מענקים בגין ימי מחלה שלא נוצלו והטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה. שינוי בהנחות דמוגרפיות כפי שנכללו בטייטות לוחות התמותה של משרד האוצר הביא לגידול בהתחייבויות הבנק.

השפעת השינוי בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 ובתקופות העוקבות⁷⁹ הינה כדלקמן: ASC 250-10-50-4, 5

לתקופות עוקבות	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	במיליוני ש"ח
----------------	-----------------------------------	--------------

השפעה על סעיפי רווח והפסד - גידול (קיטון) ב:

הוצאות משכורות והוצאות נלוות	-	0
רווח בסיסי למניה	0	0
רווח מדולל למניה	0	0

השפעה על סעיפי רווח (הפסד) כולל אחר - גידול (קיטון) ב:

התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	0	0
---	---	---

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

השפעה על יתרות מאזניות - גידול (קיטון) ב:

התחייבויות אחרות	0	0
הון	0	0

יצוין כי בסכומים האמורים יתכנו שינויים עם פרסום האומדנים הסופיים בנדון.

(6) שינוי סיווג^{81,80}

עמוד 17-631

סעיף 7.5

[הבנק יוסיף פירוט בנוגע לסיווגים מחדש בהתאם לנסיבות]

⁷⁷ בהתאם לסעיף 77א להוראות הדיווח לציבור (עמ' 26-634), כאשר שונה בשנת הדיווח אומדן חשבונאי ולשינוי יש השפעה מהותית על הדוחות או על דוחות בשנת דיווח או בשנות דיווח בעתיד, תוסבר מהות השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצוין בסכומים השפעתו על סעיפי המאזן ודוח הרווח וההפסד לרבות הרווח למניה. גילוי כאמור יינתן גם כאשר אומדן חשבונאי שונה ברבעון האחרון של שנת הדיווח ולשינוי יש השפעה מהותית על הדוח ברבעון זה או בתקופות דיווח בעתיד.

⁷⁸ בהתאם להוראות סעיף 5-10-250 בקודיפיקציה, הגילויים בנוגע לשינוי אומדן חשבונאי אינם נדרשים עבור שינויים בשיטות הערכת השווי ההוגן או ביישום שיטת הערכת השווי ההוגן כאשר המדידה הינה בהתאם לנדרש בנושא 820 בקודיפיקציה.

⁷⁹ בהתאם להוראות סעיף 4-10-250 בקודיפיקציה, במידה ולשינוי האומדן אין השפעה מהותית על התקופה בה בוצע השינוי אבל ודאי באופן סביר כי תהיה לו השפעה מהותית בתקופות עוקבות, יש לתת גילוי לתיאור שינוי האומדן בדוחות הכספיים של התקופה בה מוצג השינוי.

⁸⁰ בהתאם לסעיף 5.7 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 17-631), בעת שינוי ההצגה או הסיווג של נתונים בדוחות הכספיים הבנק יסווג מחדש את נתוני ההשוואה, יסמן בדוחות כל סכום שהוצג או סווג מחדש וייתן גילוי למהות הסיווג מחדש, הסכום של כל פריט או קבוצת פריטים שסווגו מחדש וכן הסיבה לסיווג מחדש.

⁸¹ בדוחות לדוגמה אלה לא נכללה דוגמה לתיקון טעות שמהווה דוגמה לסוג גילוי שנדרש בהתאם לסעיף 5.7 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 17-631), והוראות סעיפים 7,8-10-250 בקודיפיקציה. במידת הצורך מומלץ להתייעץ עם צוות הביקורת, עם מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית בקשר לטיפול בגילוי שנדרש לכלול.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

ב. בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך)

(7) מדיניות חשבונאית עבור עסקאות או אירועים חדשים^{83,82}

[בהתאם להוראות סעיף 1-45-10-250 בקודיפיקציה קיימת הנחה לפיה מדיניות חשבונאית שאומצה לא תשתנה עבור אירועים ועסקאות מסוג דומה.]

האירועים הבאים אינם נחשבים לשינוי במדיניות החשבונאית:

א. אימוץ לראשונה של מדיניות חשבונאית בעת ההכרה באירועים או עסקאות המתרחשים בפעם הראשונה או שהשפעתם בעבר לא הייתה מהותית.

ב. אימוץ או שינוי של מדיניות חשבונאית המתחייב מכוח עסקאות או אירועים אשר שונים באופן ברור במהותם מאלה אשר התרחשו בעבר.

עם זאת, במקרים כאמור נדרש לתת גילוי בדבר מדיניות חשבונאית חדשה שיושמה לראשונה בקשר לאירועים או עסקאות חדשים אשר יושמה בתקופה].

אחת הדוגמאות האפשריות לשינויים במדיניות החשבונאית עבור עסקאות או אירועים חדשים היא בחירת יישום חלופת השווי ההוגן בהתאם להוראות הדיווח לציבור⁸⁴

[גילוי זה הובא להמחשה בלבד. במידה והבנק יבחר בחלופת שווי הוגן, יש להתאים את הגילוי לנסיבות הפרטניות בכל בנק]

עמ' 93, 88-631

סעיף 20.1

סעיף 20.18

בהתאם להוראות הדיווח לציבור קיימת אפשרות לתאגידים בנקאיים לבחור, במועדי בחירה מוגדרים, למדוד בשווי הוגן מכשירים פיננסיים ופריטים מסוימים אחרים (פריטים הכשירים), אשר בהתאם להוראות הדיווח לציבור לא נדרש למדוד אותם בשווי הוגן.

בהתאם להוראות הדיווח לציבור ובכפוף להתניות שנקבעו בהנחיות הפיקוח על הבנקים, ייעד הבנק במהלך השנה פריטים מסוימים למדידה לפי שווי הוגן. הבחירה נעשתה לגבי כל מכשיר בנפרד (instrument by instrument) ביום רכישת הפריט הכשיר או בקרות אירועי בחינה מחדש מסוימים ואינה ניתנת לביטול. השינויים בשווי הוגן נזקפים באופן שוטף לרווח והפסד. בנוסף, השקעות בנכסים פיננסיים לגביהם נבחרה חלופת השווי ההוגן מסווגים לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו. לפירוט נוסף ראה ביאור 134.

ג. השפעת התפתחויות ביטחוניות ומאקרו כלכליות על הדיווח הכספי

[עודכן]

[גילוי זה הובא להמחשה בלבד. כל בנק נדרש להתאים את הגילוי לפי הרלוונטי עבורו]

חוסר ודאות גיאופוליטי:

ביום 7 באוקטובר 2023 התעוררה ישראל למתקפת טרור רצחנית שביצע ארגון הטרור חמאס מעזה ובתגובה לכך פתחה במלחמת "חרבות ברזל" (להלן – "המלחמה"). המלחמה התרחבה בהמשך לגזרות נוספות כאשר המרכזית שבהן הייתה זירת לבנון. נכון לסוף שנת 2024 הושגה הפסקת אש בגזרת הצפון אם כי ישנה אי ודאות בנוגע להמשך, כאשר הפעילות הצבאית בגזרת עזה נמשכת.

במהלך 15 חודשי המלחמה ניצבה ישראל בפני אתגר ביטחוני משמעותי שדרש הקצאת משאבים וכוחות רבים, והיה כרוך בהוצאות בהיקפים מהותיים לצורך חימוש, גיוס מילואים, פינוי מאות אלפי תושבים, פיצוי נזקי רכוש וגוף ועוד. לצד הסיכונים הביטחוניים, גם בתחום יחסי החוץ נוצרו קשיים דיפלומטיים ביחסים שבין ישראל לבעלות בריתה המערביות, לאור דיונים אודות ניהול המלחמה - היקפה ועצימותה, וכן התלות הישראלית בחימוש אמריקאי ואירופאי.

על אף ההוצאות המשמעותיות לצורכי ביטחון ושיפוי נזקים רבים בגוף ונפש, המדדים המובילים בבורסה רשמו עליה של עשרות אחוזים, והשקל רשם ייסוף אל מול המטבעות הזרים. עם זאת, שיעור הריבית נשאר ברמה גבוהה יחסית, כאשר הוועדה המוניטרית החליטה ביום 6/1/2025 להותיר את הריבית ללא שינוי ברמה של 4.5%.

⁸² בהתאם להוראות סעיף 6-50-10-250 בקודיפיקציה, כאשר מתרחש שינוי ביטחון המדווחת (כגון: הצגת דוחות מאוחדים במקום דוחות סולו) הדוחות הכספיים בתקופת השינוי יתארו את מהות השינוי והסיבה להתרחשותו. כמו כן, יש לתת גילוי להשפעת השינוי על הכנסות רגילות, רווח נקי, רווח כולל אחר וכל סכום למנייה הקשור לשינוי עבור כל התקופות המוצגות.

⁸³ בהתאם להוראות סעיף 15-45-10-250 בקודיפיקציה, כאשר בנק אשר מדווח באופן קבוע על מידע רבעוני מבצע שינוי במדיניות החשבונאית במהלך הרבעון הרביעי ולא מדווח על השינוי בהתאם להוראות נוסח 270 בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי על השפעת השינוי במדיניות החשבונאית על תוצאות הרבעון בהתאם להוראות סעיף 1-50-10-250 בקודיפיקציה, בביאורים לדוח השנתי לשנה שבה בוצע השינוי.

⁸⁴ יודגש כי בהערת שוליים לסעיף 20.7 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 89-631), הובהר כי בנק לא יבחר למדוד פריט כלשהו לפי חלופת השווי ההוגן לגבי נכס כלשהו שמתאים לסיווג של רמה 2 או רמה 3 במדרג השווי ההוגן, או התחייבות כלשהיא, אלא אם קיבל לכך אישור מראש ממנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

ג. השפעת התפתחויות ביטחוניות ומאקרו כלכליות על הדיווח הכספי (המשך)

מתווה לסיוע לנפגעי מלחמת חרבות ברזל:

השיבוש בשגרת החיים והשפעות המלחמה על המשק הישראלי גרמו לבנק ישראל לפרסם הנחיות לתאגידים הבנקאיים על מנת להקל על לקוחותיהם (להלן – מתווים של בנק ישראל), לרבות מתווה ייעודי נוסף לבעלי עסקים תושבי הצפון במטרה לסייע להם בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל" והארכת את מתווה הסיוע המקיף שאומץ על ידי הבנקים עליהם הודיע בנק ישראל ביום 3.12.2024⁸⁵. בין ההנחיות ניתן למצוא את האפשרות לחרוג ממסגרת האשראי וכן לאפשר הקלות ללווים כמו קביעת הסדרי פירעון חדשים לטווח הקצר (בין היתר, ויתור על ריבית פיגורים ודחיית תשלומי ריבית וקרן לתקופת זמן של עד 3 חודשים), כאשר בהתאם למתווה, סל ההקלות הוארך בשלושה חודשים נוספים עד לתאריך 31.3.25 במטרה להמשיך ולסייע לציבור בהקלות תזרימיות לצד המשך ההיערכות לחזרה לשגרת תשלומים סדרה, וכן בוצעו התאמות באוכלוסיית הזכאים. כמו כן, נוכח המצב הביטחוני וההתפתחויות בצפון, גובש מתווה ייעודי לבעלי עסקים הפועלים באזור הצפון במטרה לסייע להם בהקלות תזרימיות בעקבות השלכות ההסלמה הביטחונית וכחלק מהשיקום הכלכלי לקראת החזרה לשגרה. כמו כן, הודגש כי המתווה שגובש מציג את תנאי המינימום וכל בנק רשאי להרחיבו לטובת לקוחותיו. בהמשך לאמור לעיל, מעבר למתווה שפורסם על ידי בנק ישראל תמיכה לנפגעי המלחמה ולעידוד לעסקים, הבנק נרתם לסייע ללקוחותיו שנפגעו כתוצאה מהמלחמה והציע הקלות נוספות, לרבות הקלות כגון הארכת תקופת הדחיה של האשראי לתקופה נוספת של __ חודשים, פטור מעמלות שונות, הגדלת מסגרות אשראי, העמדת אשראי נוסף וקרנות סיוע ללקוחות, ועוד [כל בנק יפרט אילו הקלות נוספות הוא העניק מעבר למתווה של בנק ישראל]. כמו כן, הבנק נרתם לסייע לתושבי קו העימות ולארגוני החירום בדרך של תרומות ועידוד התנדבות בקהילה. אומדן סך ההטבות האמורות יושפע מהיקף ניצולן והתארכות זמן המתווה. ההשפעה של ההקלות וההטבות שהוזכרו על תוצאות שנת 2024 הסתכמה ב- _____ מיליוני שקלים. [כל בנק יתאים את הנוסח בהתאם לפריטים הרלוונטיים עבורו]

הורדת דירוג מדינת ישראל:

לאור המלחמה והשפעותיה הצפויות השליליות על המשק הישראלי, סוכנויות דירוג האשראי הבינלאומיות מודיעים ופיץ' הודיעו שלוש חברות הדירוג על הורדת דירוג האשראי של ישראל במהלך שנת 2024. בנוסף, הוצמדה לדירוג תחזית שלילית. [מומלץ לשקול מתן גילוי כמותי לעניין ההשפעה הצפויה של הורדת דירוג אשראית על יחסי ההון של הבנק – הגילוי יכול להינתן גם במסגרת הביאור הון והלימות ההון, בהתאם לבחירת הבנק]

השפעה כללית של חוסר יציבות גיאו-פוליטית על פעילות הבנק:

הימשכות המלחמה עלולה/צפויה להביא להרעה בפעילות הכלכלית במגוון סקטורים של הפעילות העסקית בישראל אליהם חשוף הבנק, לרבות עליה בסיכון האשראי וקשיי נזילות של לווים וכתוצאה מכך פגיעה באיכות האשראי, הן במגזר העסקי והן במגזר הפרטי. לגילוי על השפעות המלחמה בקביעת אומדן הפרשה להפסדי אשראי ראה ביאור 31 בדבר "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי". [ניתן לכלול גילוי כמותי ואיכותי כיצד הושפע אומדן של הפסדי אשראי צפויים בעקבות המלחמה]

כמו כן, המלחמה גרמה לחוסר יציבות ואי ודאות משמעותית במשק ונסיבות אלו מציבות אתגרים רבים במדידת שווי הון של מכשירים פיננסיים המוחזקים בידי הבנק, לרבות מכשירים נגזרים. תקופת הדוח אופיינה בתנודתיות חריגה בשווי המכשירים הפיננסיים המוחזקים בבנק, ועל כן הבנק בחן ירידות ערך וביצע הערכות שווי לנכסים לא סחירים. כמו כן, הבנק מבצע בחינה שוטפת של יחסי הגידור הקיימים אצלו בדוחות על מנת לוודא שיחסי הגידור עומדים בכל דרישות האפקטיביות. [כל בנק יתאים את הגילוי בהתאם למהות הנכסים שברשותו]

בנוסף, הבנק חשוף לשינויים בשערי החליפין המשפיע על שווי המכשירים הפיננסיים המוחזקים בבנק. למידע על היקף החשיפה של הבנק למטבעות חוץ עיקריים, ראו ביאור 32 בדבר "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה". [כל בנק יתאים את הגילוי בהתאם למהות החשיפות שיש לו למטבעות אחרים]

[מומלץ לעקוב אחר ההתפתחויות עד וסמוך למועד הפרסום של הדוח ולשקול מתן גילויים נוספים לעניין ההשפעה הצפויה של הורדת הריבית על הבנק]

ד. שינויי חקיקה בתחום המס

[עודכן]

במהלך חודש מרץ 2024 עבר בכנסת חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), תשפ"ד-2024, לפיו בנק שאינו בעל היקף פעילות קטן (קרי, בנק ששווי נכסיו שווה ל 5% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל או נמוך מכך) ישלם לאוצר המדינה בהתייחס לתקופה שמיום 1 באפריל 2024 ועד ליום 31 בדצמבר 2025 תשלום שנתי בסכום השווה ל- 6% מהרווח שהפיק על פעילותו בישראל. במידה וסך התשלומים שיתקבלו מהבנקים במסגרת החוק הזה יהיה גבוה מתקרה אשר נקבעה בחוק, כל בנק יקבל החזר לפי חלקו היחסי באותו התשלום השנתי. בנסיבות מסוימות רשאי שר האוצר, באישור וועדת הכספים, לקצר את תקופת התשלום עד ליום 31 בדצמבר 2024.

⁸⁵ הודעה לעיתונות מיום 3.12.2024 "בנק ישראל גיבש מתווה ייעודי נוסף לבעלי עסקים תושבי הצפון במטרה לסייע להם בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל" ומאריך את מתווה הסיוע המקיף שאומץ על ידי הבנקים".

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference
[עודכן]

ד. שינויי חקיקה בתחום המס (המשך)

כמו כן, במרץ 2024 מליאת הכנסת אישרה את הצו הקובע את העלאת מס השכר והרווח מ-17% ל-18% החל מיום 1 בינואר 2025. אולם, בנק אשר יהיה כפוף לתשלום של 6% על הרווח בשנת 2025 בהתאם לחוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי תקציב (הוראת שעה – חרבות ברזל), תשפ"ד-2024 המתואר לעיל, ישלם 17% מהשכר ששילם והרווח שהפיק באותה שנה.

לאור מהלכי החקיקה הנ"ל, בשנת 2024, שיעור המס האפקטיבי השנתי המשמש לצורך חישוב הוצאות מיסים שוטפים אשר חושב על בסיס שיעורי המס החדשים הינו % ___ בהשוואה לשיעור המס הקודם שהיה % ___.

ההשפעה של השינויים בחוקים ושיעורי המס על יתרות מיסים נדחים עקב שינויים בשיעורי המס הצפויים לחול בתקופת ההיפוך הסתכמה ב- _____ מיליוני שקלים והוכרה בשנת 2024 בסעיף הוצאות המיסים בדוח רווח והפסד. כתוצאה מכך, יתרת נכסי מיסים נדחים עודכנה מ- _____ ל- _____ מיליוני שקלים ואילו יתרת התחייבויות מיסים נדחים עודכנה מ- _____ ל- _____ מיליוני שקלים. **[ככל שמהותי, יש להציג השפעה של השינוי הנ"ל על יחס הלימות ההון, תוך חלוקת הרכיבים של ההשפעה בכל הקשור להשפעת שינויי שיעור מס על יתרת העודפים ועל יתרות נכסי המיסים הנדחים, נטו והשפעת אלה על יחס הלימות ההון של הבנק]**

ה. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים⁸⁶

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2024 מיישם הבנק את ההוראות והעדכונים החדשים בנושאים המפורטים להלן:

- (1) עדכון תקינה ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי.
- (2) עדכון תקינה 2022-03 בקודיפיקציה בדבר מדידת שווי הוגן של ניירות ערך הוניים אשר חלה עליהם חסימת סחירות.
- (3) עדכון תקינה ASU 2023-07 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי אודות מגזרים ברי דיווח.
- (4) חוזר מס' ח – 06 – 2798 של הפיקוח על הבנקים בדבר "גילוי על סיכון ריבית וגילוי על סיכון נזילות ומימון".

להלן תיאור מהות השינויים במדיניות החשבונאית בדוחות כספיים שנתיים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

(1) עדכון תקינה ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי

ביום 31 במרץ 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי בנושא הפרשות להפסדי אשראי (להלן: "העדכון").

העדכון ביטל את ההוראות העוסקות בארגון מחדש של חובות בעייתיים על ידי מלווים, תוך שיפור דרישות הגילוי בנוגע ללווים הנמצאים בקשיים כלכליים. כמו כן, העדכון מוסיף דרישת גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת אשראי.

ביום 19 באוקטובר 2023 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "שינויים בתנאים של חובות של לוויים בקשיים פיננסיים" אשר עדכן את הוראות הדיווח לציבור בהתאם לעדכון התקינה החשבונאית בנושא.

עיקרי השינויים בחוזר כללו, בין היתר: ביטול ההגדרה של "חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתיים", ובכלל זה ביטול הדרישה לבחינה האם הבנק העניק ויתור לצורך קביעת סיווג זה, והחלפתו במונח "שינויים בתנאים של חובות של לוויים בקשיים פיננסיים"; עדכון דרישות הגילוי בדוחות הכספיים כך שיינתן גילוי על כל שינוי בתנאי החוב, ללווה בקשיים פיננסיים, הכולל ויתור על הקרן, הפחתת שיעור ריבית או הארכת תקופה שאינה גורמת לדחייה זניחה בתשלומים; ביטול הדרישה לחשב את ההפרשה להפסדי אשראי, עבור חוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתיים, בשיטת היוון תזרימי מזומנים; הרחבת הגילוי על "איכות האשראי לפי שנת העמדת אשראי" כך שיכלול מידע אודות מחיקות חשבונאיות ברוטו שבוצעו במהלך השנה.

[להלן נוסח מוצע לגילוי בדבר השפעת יישום לראשונה ובדבר מדיניות חשבונאית כפי שעודכנה לאור הכללים החדשים. כל בנק נדרש להתאים את הגילוי לפי הרלוונטי עבורו]

תאגידים בנקאיים נדרשו ליישם את ההוראה החל מיום 1.1.2024, בהתאם להנחיות והוראות מעבר שנקבעו בהוראה.

הבנק אימץ במועד היישום לראשונה, הקלות מסוימות, כמתאפשר בהוראות המעבר, לרבות את ההקלה בדבר קביעת יתרת החובות של לוויים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים עד ליום 31.12.2023 לפי יתרת החובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתיים עד ליום 31.12.2023.

⁸⁶ לגבי כל תקן חשבונאות חדש, עדכון תקינה חשבונאית חדש והוראה חדשה של המפקח על הבנקים, תאגיד בנקאי נדרש לגלות את ההשפעה הצפויה מיישום לראשונה והאופן שבו יבוא לידי ביטוי, או לציין כי ההשפעה אינה מהותית או כי לא קיימת השפעה, לפי העניין. ראו גם ביאור 1.1. להלן.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

ה. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים (המשך) [עודכן]

(1) עדכון תקינה ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי (המשך)

יישום ההוראה השפיע על שיטת המדידה של ההפרשה להפסדי אשראי וזאת לאור ביטול הדרישה לחשב את ההפרשה להפסדי אשראי, עבור חוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי, בשיטת היוון תזרימי מזומנים. [יצוין ככל ורלוונטי ובעל השפעה בבנק. ככל שההשפעה אינה מהותית הבנק יציין עובדה זו].

כמו כן, יישום ההוראה החדשה הביא לשינוי בסך של כ- _____ מיליוני ₪ ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי. [תאגיד בנקאי ישקול לציין את היקף ומגמת השינוי, בנפרד לכל סוג אשראי (מסחרי, דיור, פרטי אחר), בהתאם לנסיבות העניין].⁸⁷

עמ' 37.4-632
סעיף 10.1130

בנוסף, הגילויים בביאור "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" בדוחות הכספיים עודכנו למתכונת הגילוי החדשה. לעניין זה, בחר הבנק להגדיר חובות שאורגנו מחדש טרם תחילת היישום של התקן החדש, כחובות של לווים בקשיים פיננסיים שתנאיהם שונו. נתונים השוואתיים לא הוצגו מחדש, אך הצגתם הותאמה למתכונת הגילוי החדשה, למעט המידע שנדרש לראשונה, ובפרט הפירוט הנוסף של סוגי השינויים שבוצעו עד ליום 31.12.2023 בחובות של לווים בקשיים פיננסיים, של ההשפעות הכספיות של שינויים אלה, ואת הפירוט הנוסף של סוגי השינויים בחובות כאמור, שכשלו בשנת הדיווח.

עדכון מדיניות חשבונאית שיושמה בעקבות יישום לראשונה של כללי החשבונאות החדשים בנושא שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים (חלף ארגון מחדש של חובות בעייתיים):

מדיניות הסדרי חוב וטיפול בשינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים (חלף ארגון מחדש של חובות בעייתיים)

במטרה לשפר את ניהול האשראי וגבייתו, וכן במטרה למנוע מצבי כשל או תפיסת הנכסים המשועבדים, הבנק קבע ומיישם מדיניות לביצוע הסדרי חוב בעייתיים וביצוע שינוי תנאי חובות שלא זוהו כבעייתיים. שיטות לשינוי בתנאי חוב עשויות לכלול, בין היתר, דחיית מועדי תשלומים, הפחתת שיעורי ריבית או סכומי התשלומים התקופתיים, שינוי תנאי החוב במטרה להתאימם למבנה המימון של הלווה, איחוד חובות הלווה, העברת חובות ללווים אחרים תחת קבוצת לווים בשליטה משותפת, בחינה מחודשת של אמות המידה הפיננסיות המוטלות על הלווה ועוד.

עמ' 37.4-632
סעיף 11.1130

[כל בנק נדרש להתאים את הגילוי בהתאם למדיניות המיושמת בקבוצה הבנקאית]

מדיניות הבנק להסדרי חוב מבוססת על קריטריונים אשר מאפשרים להנהלת הבנק להפעיל שיקול דעת האם הפירעון של החוב צפוי והיא מיושמת רק אם הלווה הוכיח את יכולתו לפרוע את החוב והוא צפוי לעמוד בתנאים של ההסדר החדש.

לצורך קביעה האם הסדר חוב שבוצע על ידי הבנק מהווה שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, הבנק מבצע בחינה איכותית וכמותית של מכלול התנאים של ההסדר והנסיבות במסגרתן הוא בוצע, וזאת במטרה לקבוע האם מדובר בשינוי בתנאי חוב של לווה בקשיים פיננסיים.

לצורך קביעה האם הלווה נמצא בקשיים פיננסיים, הבנק בוחן האם קיימים סממנים המצביעים על קשיים במועד ההסדר או על קיום אפשרות סבירה שהלווה יקלע לקשיים פיננסיים לולא ההסדר. בין היתר, הבנק בוחן קיום אחת או יותר מהנסיבות המפורטות להלן:

- החייב נמצא כיום בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו. בנוסף, הבנק בוחן אם צפוי כי החייב יהיה בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו בעתיד הנראה לעין, ללא ביצוע השינוי. דהיינו, הבנק עשוי להגיע למסקנה כי החייב נמצא בקשיים פיננסיים, גם אם החייב אינו נמצא כיום בכשל תשלום.

- החייב הודיע כי הוא בפשיטת רגל או בכינוס נכסים אחר או שהוא בתהליך פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר.

- קיים ספק מהותי כי החייב ימשיך להתקיים כעסק חי.

- לחייב יש ניירות ערך שנמחקו מרישום (delisted), בתהליך של מחיקה מרישום או שנמצאים תחת איום של מחיקה מרישום בבורסה לניירות ערך.

- על פי אומדנים ותחזיות הכוללים רק את היכולות הקיימות של החייב, הבנק צופה כי תזרימי המזומנים הספציפיים לישות של החייב לא יספיקו על מנת לשרת חוב כלשהו מהחובות שלו (קרן וריבית) בהתאם לתנאים החוזיים של ההסכם הקיים, בעתיד הנראה לעין.

עמ' 31-632
סעיף 30.2 ה.

- ללא השינוי הקיים, החייב אינו יכול לקבל מזומן ממקורות שאינם המלווים הקיימים בשיעור ריבית אפקטיבי השווה לשיעור הריבית הקיים בשוק עבור חוב דומה של חייב שאינו בעייתי.

הבנק לא מסווג הסדר חוב כשינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים אם השינוי מביא לידי עיכוב זניח (insignificant) בתשלום בהתחשב בתדירות התשלומים, בתקופה החוזית לפירעון ובמשך החיים המקורי הצפוי של החוב.

⁸⁷ בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא "שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים", כאשר השפעה היישום לראשונה אינה מהותית, על התאגיד הבנקאי לציין עובדה זו.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

ה. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים (המשך) [עודכן]

(1) עדכון תקינה ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי (המשך)

לעניין זה, אם בוצעו מספר הסדרים הכרוכים בשינוי תנאי החוב, הבנק מביא בחשבון את ההשפעה המצטברת של הארגונים הקודמים, שנעשו במהלך 12 חודשים, לצורך קביעה אם העיכוב בתשלום, הנובע מארגון החוב, הינו זניח.

חוב של לווה בקשיים פיננסיים ששונו תנאיו יכול להיות מסווג כחוב שצובר או שאינו צובר הכנסות ריבית במועד השינוי.

כמו כן, סיווג של חוב של לווה בקשיים פיננסיים שעבר שינוי בתנאים אינו גורם אוטומטית לכך שיהיה צורך לסווג את החוב בסיווג בעייתי.

במועד שינוי התנאים, הבנק מבצע הערכה מעודכנת של הסיווג הנדרש, תוך הבאה בחשבון של כל הגורמים הרלבנטיים להערכת הסיכון, כולל היקף הקשיים הפיננסיים של החייב ויכולת החזר לפי התנאים החדשים תוך בחינה של ביצועי פירעון נמשכים היסטוריים של החייב.

בנוסף, סיווג של חוב של לווה בקשיים פיננסיים שעבר שינוי בתנאים כחוב בעייתי, אינו גורם אוטומטית לכך שהחוב יישאר בסיווג בעייתי לכל יתרת תקופת החיים שלו, גם אם החוב סווג בסיווג בעייתי לפני מועד השינוי בתנאים או במועד השינוי.

(2) עדכון תקינה 2022-03 בקודיפיקציה בדבר מדידת שווי הוגן של ניירות ערך הוניים אשר חלה עליהם חסימת סחירות

ביום 29 ביוני 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ה- ("FASB") את [ASU 2022-03](#) בדבר מדידת שווי הוגן של ניירות ערך הוניים אשר חלה עליהם חסימת סחירות חוזית. העדכון מבהיר כי חסימת סחירות חוזית על נייר ערך הוני מהווה חסימה ספציפית לישות ואינה חלק מיחידת מדידה החשבונאית של נייר הערך כאמור ולכן לא תילקח בחשבון במדידת השווי ההוגן. כמו כן, העדכון הדגיש כי לא ניתן להכיר ולמדוד בנפרד את חסימת הסחירות החוזית.

בנוסף, העדכון מכיל דרישות גילוי חדשות על ישויות המחזיקות בניירות ערך עם חסימה חוזית, בין השאר, גילוי על שווי הוגן של ניירות הערך כאמור, אופי ויתרת התקופה של ההגבלה וכן נסיבות אשר עשויות לגרום לביטול ההגבלה.

ההוראות של העדכון יישמו מיום 1 בינואר 2024 בדרך של מכאן ולהבא תוך זקיפת ההתאמות שבוצעו בגינו לרווח או הפסד.

[להלן נוסח מוצע לגילוי בדבר השפעת יישום החוזר. כל בנק נדרש להתאים את הגילוי לפי הרלוונטי עבורו]

ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

(3) עדכון תקינה ASU 2023-07 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי אודות מגזרים ברי דיווח

ביום 27 בנובמבר 2023 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ה- ("FASB") את [ASU 2023-07](#) בדבר שיפורים בדרישות הגילוי אודות מגזרים (להלן: "העדכון"). העדכון משפר את דרישות הגילוי, לרבות:

- הוספת דרישת גילוי של 'הוצאות משמעותיות' המדווחות ל-CODM וכלולות בתוך הרווח המדווח, הגילוי ינתן בשורה נפרדת בביאור.
- גילוי אודות סכומם והרכבם של 'פריטי מגזר אחרים' הכלולים בהתאמות לרווח המגזרי המדווח.
- מתן הסבר לאופן בו ה-CODM משתמש ברווח המדווח על מנת להעריך את ביצועי המגזר וחלוקת המשאבים.
- חשיפת זהותו ותפקידו של ה-CODM.
- הבהרות נוספות בנוגע לישויות בעל מגזר יחיד וגילויים בדוחות ביניים.

[להלן נוסח מוצע לגילוי בדבר השפעת יישום החוזר. כל בנק נדרש להתאים את הגילוי לפי הרלוונטי עבורו]

(4) חוזר מס' ח – 06 – 2798 של הפיקוח על הבנקים בדבר "גילוי על סיכון ריבית וגילוי על סיכון נזילות ומימון"

ביום 8 באוקטובר 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא גילוי על סיכון ריבית וגילוי על סיכון נזילות ומימון. במסגרת החוזר בוצעו עדכונים בהוראות הדיווח לציבור במטרה לקבוע מסגרת גילוי מורחבת ומותאמת להשגת גילוי אפקטיבי ומקיף בניהול סיכונים ריבית, נזילות ומימון. בין היתר, עודכן ביאור 33 בדבר "נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפרעון" כמפורט להלן:

- שם הביאור עודכן ל"תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי"
- הורחב הגילוי על הרכב הנכסים וההתחייבויות הכספיים.
- נוסף גילוי לתזרימים נטו לפי דרישה ועד יום, וצומצם פירוט תקופות לפרעון לזמן ארוך יותר
- נוספה דרישה למתן גילוי רבעוני על ביאור זה, על בסיס מאוחד.

הוראות החוזר יישמו החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024. נתוני השוואה הוצגו בהתאם לנתונים המפורטים במתכונת הגילוי בהוראות הדיווח לציבור.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

ו. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים^{89,88}

(1) מטבע חוץ והצמדה עמ' 44, 43-631
 סעיף 12.א.ב, ASC 830-10-45-17
עסקאות במטבע חוץ⁹⁰

במועד ההכרה בעסקה במטבע חוץ, כל נכס, התחייבות, הכנסה, הוצאה, רווח, או הפסד הנובעים מהעסקה מתורגמים במועד ההכרה לראשונה למטבע הפעילות של הבנק לפי שער החליפין שבתוקף במועד העסקה.

בכל מועד דיווח, נכסים והתחייבויות כספיים הנקובים במטבע חוץ במועד הדיווח, מתורגמים למטבע הפעילות לפי שער החליפין שבתוקף לאותו יום.

נכסים והתחייבויות לא כספיים הנקובים במטבעות חוץ והנמדדים לפי שווי הוגן, מתורגמים למטבע הפעילות לפי שער החליפין שבתוקף ביום שבו נקבע השווי ההוגן.

פריטים לא כספיים הנקובים במטבע חוץ והנמדדים לפי עלות היסטורית, מתורגמים לפי שער החליפין שבתוקף למועד העסקה.⁹¹

רווחים או הפסדים מתרגום עסקאות במטבע חוץ והנובעים מהתנדויות של המטבעות בין מועדי העסקאות לבין מועד הסילוק/מועד המאזן, לרבות בגין הפרשי שער בגין מכשירי חוב זמינים למכירה אשר בהתאם להוראות הדיווח לציבור ימשיכו להיות מוכרים בדוח רווח והפסד עד ליום 1 בינואר 2026 (כפי שנקבע במסגרת הוראות מעבר), מוכרים בדוח רווח או הפסד כרווחים או הפסדים מהפרשי תרגום (הכנסות מימון שאינן מריבית), למעט:^{92,93}

- רווח או הפסד בגין מכשיר מגדר בגידור השקעה נטו בפעילות חוץ או בגידור תזרים מזומנים, פרט לשינויים בשווי הוגן של רכיבים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור ונבחר להכיר אותם ברווח והפסד.
- הפרשי שער בגין פריטים המהווים חלק מהשקעה נטו.

פעילות חוץ^{94,95} עמ' 7-631
 סעיף 1

מטבע פעילות של ישות הוא המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועלת הישות. בדרך כלל, זהו המטבע של הסביבה שבה ישות מפיקה מזומנים.⁹⁶

⁸⁸ **בנקים נדרשים להרחיב את הגילויים בדבר המדיניות החשבונאית כפי שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים, בהתאם לרלוונטי עבורם.**
⁸⁹ **יודגש כי, ביאור זה בדבר "המדיניות החשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים" מתייחס למדיניות החשבונאית הרלוונטית לשנת הדיווח הנוכחית בלבד.**

⁹⁰ הוראות סעיף 3-50-20-830 בקודיפיקציה מעודדות את ההנהלה לתת את הגילויים הנדרשים בנושא עסקאות במטבע חוץ יחד עם ניתוח השפעות השינויים בשער החליפין על תוצאות הפעילות שדווחו. גילוי זה עשוי לכלול את סכומי ההשפעות בסכומים של הכנסות והוצאות תרגום בשערי חליפין שונים מאלה אשר השתמשו בהם בתקופה קודמת, כמו כן, השפעות כלכליות של השינויים בשערי החליפין, כגון השפעות על מחירי המכירות, היקף המכירות ועלות המבנים. המטרה היא לסייע למשתמשי הדוחות הכספיים בהבנת ההשלכות הכלכליות הנרחבות של השינויים בשער החליפין ולשפר את יכולת ההשוואה בין התקופות.

⁹¹ בחודש אפריל 2019, פרסם ה-FASB עדכון תקינה 2019-04 בקודיפיקציה העוסקת בין היתר בהוראות המדידה של השקעות במכשירים הונויים שלא קיים לגביהם שווי הוגן זמין הנמדדים בהתאם לחלופת המדידה. בהתאם לעדכון, השקעות אלו יתורגמו לפי שער חליפין הקיים במועד הרכישה או במועד ההתאמה לשווי הוגן וקב קיומן של עסקאות נצפות, לפי המאוחר. הוראות העדכון יחולו החל מ-1.1.2021.

⁹² בהתאם להוראות סעיף 6-35-20-830 בקודיפיקציה, הפרשי שער בגין מכשירי חוב זמינים למכירה (AFS) הנובעים מהשינוי בשווי ההוגן, נדרשים להיכלל בחלק מהרווח הכולל האחר המצטבר (AOCI). יחד עם זאת, בכפוף להוראות מעבר לשנת 2024, ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2026, אין לכלול את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן, אלא להמשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.

⁹³ בהתאם להוראות סעיף 7A-35-20-830 בקודיפיקציה, הפרשי שער בגין החלק של השינוי בשווי ההוגן של התחייבות פיננסית, שהבנק בחר למדוד אותן בהתאם לחלופת השווי ההוגן, הנובע משינויים בסיכון האשראי הספציפי של אותם מכשירים מוכרים בהון.

⁹⁴ בהתאם לסעיף 12.ב להוראות הדיווח לציבור (עמ' 44, 43-631) בקביעת מטבע הפעילות של שלוחה בנקאית בחו"ל של בנק יש בין היתר לבדוק ולתעד את בדיקת כל אחד מהקריטריונים הבאים: הסביבה הראשית בה השלוחה מפיקה ומוציאה מזומנים היא במטבע זר ואילו פעילות השלוחה בשקלים הינה שולית; גיוס אוטונומי של הלקוחות על ידי השלוחה - פעילות השלוחה מול הבנק ו/או מול צדדים הקשורים לו אינה משמעותית. פעילות השלוחה במהותה הינה השלוחה על ידי הבנק אינה משמעותית; פעילות השלוחה מול הבנק ו/או מול צדדים הקשורים לו אינה משמעותית. פעילות השלוחה במהותה הינה עצמאית ועומדת בפני עצמה, ואינה הרחבה או השלמה של הפעילות המקומית של הקבוצה.

כאשר מבוחק אחד מהקריטריונים כאמור לעיל אינו מתקיים (לדוגמה, העסקאות של השלוחה המבוצעות עם לקוחות התאגיד הבנקאי הן משמעותיות עד כדי כך שהן מהוות את רוב העסקאות של השלוחה) הדבר מצביע על כך שיש לטפל בשלוחה כפעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה הינו שקל. במצב אחר, הקביעה תבוצע בהתאם לבחינת מכלול הקריטריונים, כאמור לעיל. כמו כן, בנק הסבור כי ראוי לשנות מטבע פעילות של שלוחה מהותית, או אם לבנק יש ספק לגבי המועד שבו כלכלה מסוימת, שבה יש לו פעילות מהותית, מתחילה או מפסיקה להיות היפר אינפלציונית, עליו לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית.

⁹⁵ חברות שקיימות להן פעילויות חוץ הפועלות בכלכלות היפר אינפלציוניות יוסיפו את הפסקה הבאה: **[הדוחות הכספיים של פעילויות חוץ בכלכלות היפר-אינפלציוניות הוגנו מחדש כאילו מטבע הפעילות של פעילות החוץ הוא מטבע הדיווח של הבנק].**

⁹⁶ בהתאם להוראות סעיף 5-55-10-830 בקודיפיקציה, בקביעת מטבע הפעילות של פעילות החוץ על הבנק לשקול, בין היתר, את הגורמים הבאים:
 - המטבע בהם מבוצעים תזרימי המזומנים הקשורים לנכסים וההתחייבויות של פעילות החוץ והשפעתם על תזרימי המזומנים של הבנק.
 - השפעת שינויים בשער החליפין על מחירי המכירה בטווח הקצר, השוק בו נמכרת הסחורה והמטבע בו נקובים החוזים.
 - המטבע אשר משפיע על עלויות העבודה, חומרים ועלויות אחרות של המוצרים או השירותים.
 - המטבע שבו נקוב עיקר המימון של פעילות החוץ והבחינה האם תזרימי המזומנים מהפעילות השוטפת של פעילות החוץ מספיקים על מנת לממן את התחייבויות הצפויות שלה.
 - כמות העסקאות המתבצעות בין הבנק לבין פעילות החוץ.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

1. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

	(1) מטבע חוץ והצמדה	עמ' 44, 43-631
	פעילות חוץ	עמ' 7-631 סעיף 1
הנכסים וההתחייבויות של פעילויות חוץ, כולל מוניטין והתאמות לשווי הוגן שנוצרו ברכישה, תורגמו לש"ח בהתאם לשערי החליפין שבתוקף למועד הדיווח. כל הכנסה, הוצאה, רווח והפסד של פעילויות חוץ, תורגמו לש"ח בהתאם לשערי החליפין שבתוקף במועדי העסקאות. ^{97,98,99}		ASC 830-30-45-3
הפרשי השער בגין התרגום מוכרים ברווח כולל אחר, ומוצגים בהון במסגרת "התאמות מתרגום דוחות כספיים".		ASC 830-30-45-12
	גידור השקעה נטו בפעילות חוץ	
הקבוצה מיישמת חשבונאות גידור בגין הפרשי שער בין מטבע הפעילות של פעילות חוץ לבין מטבע הפעילות של הבנק (ש"ח), בין אם ההשקעה בפעילות חוץ נטו מוחזקת ישירות על ידי הבנק ובין אם דרך חברה מוחזקת.		
רווח או הפסד הנובע מנגזרים (או הפרשי שער הנובעים מתרגום התחייבות פיננסית) המגדירים השקעה נטו בפעילות חוץ, נזקפים לרווח כולל אחר ומוצגים בהון במסגרת "התאמות מתרגום דוחות כספיים". ערכם ההתחלתי של רכיבים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור מוכרים ברווח והפסד באופן שיטתי ורציונלי על פני חיי המכשיר המגדר. כל ההפרשים בין השינוי בשווי ההגון של הרכיבים שנוטרלו והסכום שהוכר ברווח והפסד כאמור נזקפים לרווח כולל אחר ומוצגים בהון במסגרת "התאמות מתרגום דוחות כספיים". ¹⁰⁰ כאשר ההשקעה בגינה בוצע הגידור ממומשת או מחוסלת, מועבר הסכום (או במימוש חלקי של השקעה המטופלת בשיטת השווי המאזני חלק יחסי ממנו) שנצבר ב"התאמות מתרגום דוחות כספיים" לרווח והפסד, כחלק מהרווח או ההפסד ממימוש ההשקעה.		ASC 815-20-35-1(d) ASC 815-35-35-5A ASC 830-30-40-1,2 ASC 815-35-40-1

נכסים והתחייבויות צמודי מדד שאינם נמדדים לפי שווי הוגן

נכסים והתחייבויות הצמודים למדד, נכללים לפי תנאי ההצמדה שנקבעו לגבי כל יתרה.

עמ' 43-631

סעיף 7.11

להלן פרטים על שערי החליפין היציגים ומדד המחירים לצרכן ושיעורי השינוי בהם:

	שיעור השינוי בשנת			31 בדצמבר		
	2022	2023	2024	2022	2023	2024
	באחוזים			בש"ח		
שער החליפין של:						
הדולר של ארה"ב	0.0%	0.0%	0.0%	0	0	0
האירו	0.0%	0.0%	0.0%	0	0	0
הלירה שטרלינג	0.0%	0.0%	0.0%	0	0	0
הפרנק השוויצרי	0.0%	0.0%	0.0%	0	0	0
מדד המחירים לצרכן:						
לחודש נובמבר	0.0%	0.0%	0.0%	0	0	0
לחודש דצמבר	0.0%	0.0%	0.0%	0	0	0
הייסוף (הפיחות) הריאלי של השקל ביחס:						
לשער החליפין של הדולר של ארה"ב	0.0%	0.0%	0.0%	0	0	0
לשער החליפין של האירו	0.0%	0.0%	0.0%	0	0	0
לשער החליפין של הלירה שטרלינג	0.0%	0.0%	0.0%	0	0	0
לשער החליפין של הפרנק השוויצרי	0.0%	0.0%	0.0%	0	0	0

⁹⁷ הקצאות חשבונאיות יתורגמו גם הן לש"ח לפי שערי החליפין שבתוקף במועדי ההקצאות.

⁹⁸ סעיפים 11, 10-55-830 בקודיפיקציה, מאפשרים מסיבות פרקטיות להשתמש בשער ממוצע או שיטה אחרת לצורך תרגום פרטי הכנסה והוצאה.

⁹⁹ בהתאם להוראות סעיף 16-45-830 בקודיפיקציה, הבנק אינו נדרש להתאים את דוחותיו הכספיים בעקבות שינויים במטבע החוץ שהתרחשו לאחר מועד הדיווח או לאחר מועד הדיווח של הישות הזרה הכלולה או המאוחדת. עם זאת, בהתאם להוראות סעיף 2-50-20-830 בקודיפיקציה, במידה והשפעת השינוי במטבע חוץ על יתרות בלתי מסולקות הקשורות לעסקאות במטבע חוץ היא מהותית, יש לתת גילוי הכולל את סכום השינוי ביתרות הבלתי מסולקות ממועד הדוח ועד למועד השינוי. במקרים בהם זה לא מעשי לאמוד את ההשפעה, נדרש לציין עובדה זו.

¹⁰⁰ בהתאם להוראות סעיף 5B-35-815 בקודיפיקציה, ניתן לבחור להכיר בשינויים בשווי הוגן של רכיבים שנוטרלו מבחינת האפקטיביות ישירות ברווח והפסד. בחירה זאת תישם בצורה עקבית ליחסי גידור דומים.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

1. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

(2) בסיס האיחוד¹⁰¹חברות בנות¹⁰²

חברות בנות הינן ישויות הנשלטות על ידי הקבוצה. הדוחות הכספיים של חברות בנות נכללים בדוחות הכספיים המאוחדים מיום השגת השליטה ועד ליום אובדן השליטה. המדיניות החשבונאית של חברות בנות שונתה במידת הצורך על מנת להתאימה למדיניות החשבונאית שאומצה על ידי הקבוצה.¹⁰³

ASC 810-10-25-1

ASC 810-10-40-4

זכויות שאינן מקנות שליטה

זכויות שאינן מקנות שליטה הן ההון העצמי בחברה בת שאינו ניתן לייחוס, במישרין או בעקיפין, לבנק וכוללות בתוכן מרכיבים נוספים כגון: תשלום מבוסס מניות שישולק במכשירים הוניים של חברות בנות ואופציות למניות של חברות בנות.

ASC 805-20-20

מדידת זכויות שאינן מקנות שליטה במועד צירוף העסקים

זכויות שאינן מקנות שליטה נמדדות במועד צירוף העסקים בשווי הוגן.

ASC 805-20-30-1

הקצאת הרווח הכולל בין בעלי המניות

רווח או הפסד וכל רכיב של רווח כולל אחר מיוחסים לבעלים של הבנק ולזכויות שאינן מקנות שליטה. סך הרווח, ההפסד ורווח כולל אחר מיוחס לבעלים של הבנק ולזכויות שאינן מקנות שליטה גם אם כתוצאה מכך יתרת הזכויות שאינן מקנות שליטה תהיה שלילית.

ASC 810-10-45-20-21

עסקאות עם זכויות שאינן מקנות שליטה, תוך שימור שליטה

עסקאות עם זכויות שאינן מקנות שליטה תוך שימור שליטה, מטופלות כעסקאות הוניות. כל הפרש בין התמורה ששולמה או התקבלה לבין השינוי בזכויות שאינן מקנות שליטה נזקף לחלק הבעלים של הבנק ישירות להון.

ASC 810-10-45-23-24

כמו כן, בעת שינויים בשיעור ההחזקה בחברה בת, תוך שימור שליטה, הבנק מייחס מחדש את הסכומים המצטברים שהוכרו ברווח כולל אחר בין הבעלים של הבנק לבין הזכויות שאינן מקנות שליטה.

איבוד שליטה בחברה בת

ASC 810-10-40-4A-5

בעת אובדן שליטה, הבנק גורע את הנכסים וההתחייבויות של החברה הבת, זכויות כלשהן שאינן מקנות שליטה ורכיבים אחרים של הון המיוחסים לחברה הבת לרבות סכומים שהוכרו בעבר ברווח כולל אחר מצטבר לרבות בגין חברת בת זרה. אם הבנק נותר עם השקעה כלשהי בחברה הבת לשעבר אזי יתרת ההשקעה נמדדת לפי שוויה ההוגן במועד אובדן השליטה. ההפרש בין התמורה שהתקבלה ושוויה ההוגן של יתרת ההשקעה בחברה הבת לשעבר לבין היתרות שנגרעו מוכר ברווח והפסד. החל מאותו מועד, ההשקעה הנותרת מטופלת לפי שיטת השווי המאזני או ככנס פיננסי, בהתאם למידת ההשפעה של הבנק בחברה המתייחסת.

¹⁰¹ בנקים אשר ביצעו עסקאות של צירופי עסקים במהלך התקופה נדרשים לתת גילוי בדבר המדיניות החשבונאית שיושמה. בנקים אשר האמור רלוונטי עבורם, ניתן לפנות להתייעצות עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.

¹⁰² בהתאם לסעיף 9 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 18-21-631), בדבר צירופי עסקים ואיחוד דוחות כספיים, בנק נדרש ליישם את נושא 810 בקודיפיקציה בדבר איחוד. בהתאם להוראות תת-נושא 10-810 בקודיפיקציה, קיימים שני מודלים עיקריים לבחינה האם בנק נדרש לבצע איחוד של ישות מושקעת: (א) מודל זכויות ההצבעה (המודל המסורתי) הקובע חזקה הניתנת לסתירה לפיה החזקה, במישרין או בעקיפין, בשיעור של מעל 50% מזכויות ההצבעה בישות המושקעת מקנה שליטה, אלא אם העובדות והנסיבות מצביעות אחרת, לדוגמה, עקב קיומם של חוזים, צווי בתי משפט וכדו'; ו-(ב) מודל הזכויות המשתנות (VIE- variable interest entity) הקובע כי בנק המחזיק בזכות משתנה (או צירוף של זכויות משתנות) המקנה לבנק את (i) הכוח לכוון את הפעילויות של הישות המוחזקת שמשפיעות באופן המשמעותי ביותר על ביצועיה הכלכליים של הישות, וכן את (ii) המחויבות לספוג הפסדים של הישות או הזכות לקבל הטבות מהישות שעשויים פוטנציאלית להיות משמעותיים לישות המוחזקת, ייחשב לבעל זכות פיננסית שמקנה שליטה בישות המושקעת. ליתר פירוט והרחבה בדבר איחוד ישויות בעלות זכויות משתנות ראה גם סעיף 22 ונספח ט"ו להוראות הדיווח לציבור (עמ' 164-148-631 ועמ' 206-172-637, בהתאמה). **בנקים שהאמור רלוונטי עבורם מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.**

¹⁰³ בהתאם להוראות מעבר לשנת 2024, בתקופות מדווחות עד ליום 1.1.2026, תאגיד בנקאי רשאי לא לשנות את הטיפול החשבונאי ביחסי גידור מטבע חוץ שיושם בדוחות הכספיים של חברה בת או של סניף בחו"ל שהם "זרוע ארוכה" של התאגיד הבנקאי, אם הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, או בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים. כמו כן, על הדוחות הכספיים של החברה הבת כאמור, להיכלל בדיווח של השלוחה לרשות המפקחת עליה.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

1. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

(2) בסיס האיחוד (המשך)

עסקאות שבוטלו באיחוד

ASC 810-10-45-1,8

יתרות הדדיות בקבוצה והכנסות והוצאות שטרם מומשו, הנובעות מעסקאות בין חברתיות, בוטלו במסגרת הכנת הדוחות הכספיים המאוחדים.

(3) השקעה בחברות כלולות

עמ' 632-42

חברות כלולות הינן ישויות בהן יש לקבוצה השפעה מהותית על המדיניות הכספית והתפעולית, אך לא הושגה בהן שליטה. קיימת הנחה לפיה החזקה בשיעור של 20% עד 50% במוחזקת מקנה השפעה מהותית.

סעיף 32 א.

ASC 323-10-15-8

השקעה בחברות כלולות מטופלת בהתאם לשיטת השווי המאזני ומוכרת לראשונה לפי עלותה.¹⁰⁴ עלות ההשקעה כוללת עלויות עסקה.¹⁰⁵ כאשר הבנק משיג השפעה מהותית לראשונה בהשקעה שטופלה בעבר בשיטה שאיננה שיטת השווי המאזני, הבנק מוסיף את עלות הרכישה של ההשקעה הנוספת לבסיס הנוכחי של ההשקעה הקודמת, ומיישם את שיטת השווי המאזני מכאן ואילך.

ASC 323-10-30-2

ASC 323-10-35-33

השקעה בחברה כלולה נבחנת בכללותה לירידת ערך¹⁰⁶ כאשר אירועים או שינויים בנסיבות¹⁰⁷ מצביעים על כך שהערך בספרים של ההשקעה אינו בר השבה. ירידת ערך מוכרת כאשר ירידת הערך הינה בעלת אופי אחר מזמני.¹⁰⁸

עמ' 631-55

סעיף 18 א.

ASC 323-10-35-31-32A

דוחות הכספיים המאוחדים כוללים את חלקה של הקבוצה בהכנסות ובהוצאות, ברווח או הפסד וברווח כולל אחר של ישויות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, לאחר התיאומים הנדרשים כדי להתאים את המדיניות החשבונאית לזו של הקבוצה מהיום בו מתקיימת ההשפעה המהותית ועד ליום שבו לא מתקיימת עוד ההשפעה המהותית.¹⁰⁹

שינוי בשיעורי החזקה בחברות כלולות תוך שימור השפעה מהותית

בעת עלייה בשיעור החזקה בחברה כלולה המטופלת בהתאם לשיטת השווי המאזני תוך שימור ההשפעה המהותית, הקבוצה מיישמת את שיטת הרכישה רק בגין אחוזי החזקה הנוספים בעוד שההחזקה הקודמת נותרת ללא שינוי.

ASC 323-10-35-33

בעת ירידה בשיעור החזקה בחברה כלולה המטופלת בהתאם לשיטת השווי המאזני תוך שימור ההשפעה המהותית, הקבוצה גורעת חלק יחסי מהשקעתה ומכירה ברווח או הפסד מהמכירה במסגרת סעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית - רווחים או הפסדים מהשקעה במניות" כחלק מפעילויות שאינן למטרות מסחר. עלות הזכויות שנמכרו לצורך חישוב הרווח או הפסד מהמכירה נקבעת לפי ממוצע משוקלל.¹¹⁰

ASC 323-10-35-35, 36

בנוסף, חלק יחסי מהרווח הכולל אחר מצטבר המתייחס לאותה חברה כלולה מסווג מחדש לדוח רווח והפסד.

¹⁰⁴ בהתאם להוראת תת נושא 10-825 בקודיפיקציה וסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור (94-88-631), ניתן לבחור כמדיניות חשבונאית, אשר תיושם באופן עקבי, לטפל בהשקעה בחברה כלולה לפי חלופת השווי ההוגן. יודגש כי חלופה זו עשויה לדרוש פניה מקדמית לפיקוח, למעט מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת, מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית (ראו גם ביאור 1.ה.9).

¹⁰⁵ בהתאם לעמדת KPMG, עלות ההשקעה תכלול רק עלויות עסקה הניתנות לייחוס במישרין לרכישת הנכס. לדוגמה, עמלות המשולמות ליועצים חיצוניים, ברוקרים, עורכי דין, רואי חשבון וכדו'.

¹⁰⁶ בהתאם לסעיף 18 א.ד. (ב) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 631-55), לצורך בחינה אם מתקיימים סימנים לירידת ערך של השקעה בחברה כלולה נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, את הנחיות הרשות לניירות ערך בארה"ב בדבר ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בהשקעות במניות בהתאם ל-111 SAB, ואת האמור בהחלטת רשות ניירות ערך בישראל 1-4 בדבר קווים מנחים לבחינת צורך בהפחתת השקעות קבע, בשינויים המתחייבים.

¹⁰⁷ אירועים או שינויים בנסיבות עשויים לכלול בין היתר: ראיות לכך שלמשקיע אין את היכולת להשיב את הערך בספרים של ההשקעה; חוסר יכולת של החברה הכלולה להפיק רווחים; השווי ההוגן של ההשקעה נמוך מערכה בספרים; משקיעים אחרים מפסיקים לספק תמיכה או מפחיתים את מחויבותם הפיננסית בחברה הכלולה.

¹⁰⁸ SAB 111 מפרט מספר דוגמאות לגורמים אשר מצביעים על כך שירידת הערך הינה בעלת אופי אחר מזמני: (1) משך התקופה שבה ערך השוק נמוך מהעלות וסכום ירידת הערך; (2) מצבו הכספי של מנפיק החוב ותחזית פעילויותיו לתקופה הקרובה (במקרה זה, מצבה הכספי של החברה הכלולה ותחזית פעילויותיה לתקופה הקרובה), כולל אירועים ספציפיים אשר עשויים להשפיע על הפעילויות של המנפיק (במקרה זה, פעילויות החברה הכלולה); או (3) הכוונה והיכולת של המחזיק לשמור על השקעתו למשך תקופת זמן מספיקה על מנת לאפשר את קיום העלייה הצפויה בערך השוק.

¹⁰⁹ בהתאם להוראות מעבר לשנת 2024, בנק רשאי משיקולים פרקטיים בשנים 2016 עד 2025, לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית שמיושמת על ידי חברה כלולה ריאלית, העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם ל-IFRS.

¹¹⁰ בהתאם לעמדת KPMG, ניתן לקבוע את עלות הזכויות שנמכרו גם לפי שיטת נכס ראשון יוצא ראשון (FIFO). במקרים מסוימים ייתכנו גישות נוספות. במידת הצורך מומלץ לפנות להתייעצות עם צוות הביקורת, עם מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

1. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

איבוד השפעה מהותית

ירידה בשיעור החזקה בחברה כלולה המטופלת בהתאם לשיטת השווי המאזני כך שלא מתקיימת עוד השפעה מהותית, מטופלת באופן זהה להוראות המדידה של ירידה בשיעור החזקה תוך שימור השפעה מהותית כאמור לעיל. החל מהמועד בו לא מתקיימת עוד השפעה מהותית, רווחים או הפסדים שהוכרו קודם לכן ואשר מתייחסים ליתרת ההשקעה בחברה המוחזקת, ימשיכו להיות מוכרים כחלק מהערך בספרים של ההשקעה. בתקופות עוקבות, ההשקעה הנותרת תטופל בהתאם להוראות נושא 321 בקודיפיקציה ותסווג לניירות ערך למסחר או למניות שאינן למסחר, בהתאם למהותה.

ASC 323-10-35-36

רווחים והפסדים שטרם מומשו

רווחים שטרם מומשו הנובעים מעסקאות עם חברות כלולות בוטלו כנגד ההשקעה לפי זכויות הקבוצה בהשקעות אלו. הפסדים שטרם מומשו בוטלו באותו אופן לפיו בוטלו רווחים שטרם מומשו, כל עוד לא הייתה קיימת ראייה לירידת ערך.

ASC 323-10-35-8

(4) בסיס ההכרה בהכנסות ובהוצאות

(א) הכנסות¹¹¹ והוצאות ריבית¹¹² נכללות על בסיס צבירה¹¹³, למעט המפורט להלן:

עמ' 634-2

סעיף 7.56

עמ' 631-21

סעיף 10

עמ' 632-30

סעיף 1.2

ריבית שנצברה על חובות בעייתיים שסווגו כחובות לא צוברים מוכרת כהכנסה על בסיס מזומן כאשר לא קיים ספק לגבי גביית היתרה הרשומה הנותרת של חוב לא צובר. במצבים אלה סכום שנגבה על חשבון הריבית שיוכר כהכנסת ריבית, מוגבל לסכום שהיה נצבר בתקופת הדיווח על היתרה הרשומה הנותרת של החוב לפי שיעור הריבית החוזי. הכנסות ריבית על בסיס מזומן מסווגות בדוח רווח והפסד כהכנסות ריבית בסעיף הרלוונטי. כאשר קיים ספק לגבי גביית היתרה הרשומה הנותרת, כל התשלומים שנגבו משמשים להקטנת קרן ההלוואה עד להסרת הספק. כמו כן, ריבית על סכומים בפיגור בגין הלוואות לדיוור מוכרת בדוח רווח והפסד על בסיס הגבייה בפועל.

(ב) הכנסות מעמלות בגין מתן שירותים (כגון: מפעילות בניירות ערך ומכשירים נגזרים, מכרטיסי אשראי, ניהול חשבון, טיפול באשראי, הפרשי המרה ופעילות סחר חוץ) מוכרות ברווח והפסד כאשר לבנק נצמחת זכאות לקבלתן.

עמ' 634-8

סעיף 67

(ג) עמלות מסוימות כגון עמלות בגין ערבויות ועמלות מסוימות בגין ליווי פרויקטים מוכרות באופן יחסי על פני תקופת העסקה.

עמ' 634-8

סעיף 1767

(ד) עמלות ליצירת אשראי ועלויות ישירות ליצירת אשראי מוכרות לאורך חיי ההלוואה כהתאמת תשואה¹¹⁴, למעט במקרים של ארגון מחדש של חוב בעייתי. אם המחויבות פקעה מבלי שמומשה, העמלות מוכרות במועד הפקיעה.

עמ' 631-32

סעיף 10.7.2

עמ' 631-41

סעיף 10.8.1

(ה) עמלות הקצאת אשראי מטופלות בהתאם לסבירות המימוש של המחויבות למתן האשראי. במידה והסבירות קלושה, העמלה מוכרת על בסיס קו ישר לאורך תקופת המחויבות, אחרת הבנק דוחה את ההכרה בהכנסה מעמלות אלה עד למועד מימוש המחויבות או עד למועד פקיעתה, לפי המוקדם. אם המחויבות מומשה, אזי העמלות מוכרות בדרך של התאמת התשואה לאורך חיי ההלוואה כאמור לעיל. באם המחויבות פקעה מבלי שמומשה העמלות מוכרות במועד הפקיעה.

עמ' 631-32

סעיף 10.7.3

¹¹¹ בהתאם לסעיף 7.56 ב. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 2-634), בהכנסות מאשראי נכללות עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות הנגבות מלווה שלא תמורת שירות מסוים או שלא כהחזר של הוצאות מיוחדות אלא כתוספת לריבית. עמלה כזו לא תובא בחשבון כהכנסה בשנת הגבייה, אלא תחולק לאורך תקופת ההלוואה באופן יחסי לריבית.

¹¹² בהתאם לסעיף 1 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 13-631), ריבית כוללת הפרשי הצמדה על הריבית ועל הקרן והפרשי שער על הריבית.

¹¹³ לתשומת הלב כי ביום 25 באוגוסט 2019 נכנס לתוקפו עדכון לחוק הסדרת הלוואות חוץ-בנקאיות (תיקון מס' 5) תשע"ז-2017, אשר לפיו, בין היתר, שיעור העלות המרבית של האשראי: (1) לגבי הלוואה הניתנת בשקלים חדשים - ריבית בנק ישראל בתוספת 15%; (2) לגבי הלוואה הניתנת במטבע חוץ - ריבית הליבור בתוספת 15%, ואם ההלוואה ניתנת במטבע של מדינת חוץ שלגבינו לא מפורסם מדד הליבור - ריבית הבנק המרכזי באותה מדינה בתוספת 15%; (3) לגבי הלוואה הניתנת בשקלים חדשים או במטבע חוץ לתקופה שאינה עולה על שלושה חודשים ושאינו לצדדים אפשרות להאריכה או לחדשה בתנאים דומים - ריבית בנק ישראל או ריבית ליבור בתוספת 20% (אלא אם כן קבע אחרת המפקח על הבנקים). עדכון החוק נכנס לתוקף ביום 25 באוגוסט 2019 כאשר יישומו נדרש בעבור הלוואות אשר ניתנות החל מיום הכניסה לתוקף ואילך.

¹¹⁴ בהתאם לשאלות א'2 ו-א'4 בקובץ שאלות ותשובות בנושא עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות שפורסם ביום 31 באוקטובר 2013, בנק רשאי משיקולים פרקטיים לקבוע סף מהותיות כך שכל העמלות הנמוכות מסף מהותיות זה לא יטופלו כהתאמת תשואה, אלא יוכרו במועד היווצרותן. בנק רשאי לקבוע ספי מהותיות שונים למוצרי אשראי שונים וסוגי לקוחות שונים. עמלות כאמור יסווגו כהכנסות ריבית.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

1. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

(4) בסיס ההכרה בהכנסות ובהוצאות (המשך)

(ו) שינוי בתנאי חוב - במקרים של מימון מחדש או ארגון מחדש של חובות שאינם בעייתיים, בוחן הבנק אם תנאי ההלוואה שונו באופן מהותי. בהתאם לכך בוחן הבנק האם הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים בהתאם לתנאים החדשים של ההלוואה שונה לפחות ב-10% מהערך הנוכחי של תזרימי המזומנים שנותרו בהתאם לתנאים הנוכחיים (בתוספת עמלת פירעון מוקדם). במקרים כאמור, כל העמלות שטרם הופחתו וכן עמלות פירעון מוקדם שנגבו מהלקוח בגין שינוי בתנאי אשראי מוכרות ברווח והפסד. אחרת העמלות הנ"ל נכללות כחלק מההשקעה נטו בהלוואה החדשה ומוכרות כהתאמת תשואה כאמור לעיל.

עמ' 33, 34-631
סעיפים 10.7.9
עד 10.7.11

(ז) עמלות פירעון מוקדם - עמלות פירעון מוקדם מוכרות מיידית במסגרת הכנסות הריבית למעט עמלות כאמור אשר נכללות כחלק מההשקעה נטו בהלוואה החדשה והמוכרות כהתאמת תשואה.

(ח) ניירות ערך - ראה סעיף 1.ה.6 להלן.

(ט) מכשירים פיננסיים נגזרים - ראה סעיף 1.ה.7 להלן.

(י) בתקופות עוקבות לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני, הכנסות ריבית מהשקעות במכשירי חוב יוכרו באופן הבא:

- זכויות מוטב שנרכשו או זכויות מוטב שהמשיכו להיות מוחזקות על ידי הבנק באיגוח נכסים פיננסיים, המטופלות לפי שיטת הריבית הפרוספקטיבית - העודף של סכום תזרימי המזומנים הצפויים להיגבות על שוויו ההוגן של מכשיר החוב יוכר כהכנסות ריבית על פני תקופת החיים הנותרת של מכשיר החוב. במקרים נדירים בהם לבנק לא קיים אומדן סביר לגבי סכומים ועיתוי של תזרימי המזומנים הצפויים להיגבות ממכשיר החוב, הבנק מכיר בהכנסות לפי שיטת השבת העלות או מכיר בהכנסות על בסיס מזומן.

עמ' 7-632
סעיף 2.26
ASC 325-40-30-2
ASC 325-40-31-1,16

- מכשירי חוב אחרים - צבירת ההכנסה בתקופת דיווח מבוצעת בהתבסס על עודף תזרימי המזומנים הצפויים של מכשיר החוב (סכום הבסיס של מכשיר החוב במועד ירידת הערך בעלת אופי אחר מזמני הינו שוויו ההוגן).

(יא) הכנסות והוצאות אחרות - מוכרות על בסיס צבירה.

(5) חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

זיהוי וסיווג חובות לא צוברים

עמ' 28-632
סעיף 2.30

הבנק קבע נהלים לזיהוי אשראי בעייתי ולסיווג חובות לצורך אבחנה ביו חובות בסיווג בעייתי לרבות חובות לא צוברים לבין חובות תקינים. בהתאם לנהלים אלו, הבנק מסווג את כל החובות הבעייתיים שלו ואת פריטי האשראי החוץ מאזני בסיווגים: השגחה מיוחדת, נחות או לא צובר. חוב מסווג כחוב לא צובר כאשר בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים צפוי (expected) שהבנק לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב.

חובות (לרבות איגרות חוב) נמצאים בפיגור כאשר הקרן או הריבית בגינם לא שולמו לאחר שהגיע המועד לפירעונם. בנוסף, חשבונות חח"ד או עו"ש מדווחים כחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, כאשר החשבון נותר ברציפות בחריגה ממסגרת האשראי המאושרת למשך 30 ימים או יותר או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה של ____ ימים.

לצורך סיווג וטיפול באשראי בעייתי, הבנק מבחין בין:

1. אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית¹⁵ מעל 1 מיליון ש"ח

קבלת החלטה בדבר סיווג החוב וההפרשה הנדרשת מבוססת, בין היתר, על מצב הפיגור של החוב, הערכת מצבו הפיננסי וכושר הפירעון של הלווה, הערכת מקור החוזר הראשוני של החוב, קיום ומצב הביטחונות, מצבם הפיננסי של ערבים, אם קיימים, ומחויבותם לתמוך בחוב ויכולת הלווה להשיג מימון מצד ג'. בכל מקרה, חוב מסחרי כאמור, מסווג כחוב לא צובר כאשר הקרן או הריבית בגימו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב גם מובטח היטב וגם נמצא בהליכי גבייה, או ככל שהחוב עבר הליך ארגון מחדש של חוב בעייתי.

עמ' 1-632-28
סעיף 4.30 א.

החל ממועד הסיווג כחוב לא צובר, החוב יטופל כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית (חוב כאמור ייקרא "חוב לא צובר"). למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

1. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

(5) חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. אשראי לאנשים פרטיים, אשראי לדיוור ואשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית¹¹⁵ נמוכה מ-1 מיליון ש"ח

עמ' 29-632

סעיף 30. ת.4.

קבלת החלטה בדבר סיווג החוב מבוססת על מצב הפיגור של החוב. לצורך כך, הבנק עוקב אחר מצב ימי הפיגור אשר נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים שלו, זאת למעט אשראי לדיוור אשר בהתאם להוראות המעבר הבנק רשאי להמשיך את צבירת הפיגור בהתאם לשיטת עומק הפיגור¹¹⁶.

חוזר מס' 2805-06

חובות אלה, אשר מצויים בפיגור של 90 יום או יותר, מסווגים כחובות בסיווג נחות כאשר הבנק אינו מפסיק את צבירת הכנסות הריבית,¹¹⁷ זאת למעט הלוואות לדיוור אשר יסווגו כחובות לא צוברים הכנסות ריבית כאשר הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר.

חוזר מס' 2651-06

למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.

מדיניות הסדרי חוב וטיפול בשינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים

[עודכן]

למידע אודות עדכון מדיניות חשבונאית שיושמה בעקבות יישום לראשונה של כללי החשבונאות החדשים בנושא שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים (חלף ארגון מחדש של חובות בעיתיים) ראה סעיף "יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים" בחלק הקודם בדוח זה.

החזרה של חוב לא צובר למצב של חוב צובר

ככלל, חוב לא צובר חוזר להיות מסווג כחוב צובר בהתקיים אחד משני המצבים הבאים:

1. אין בגינו רכיבי קרן או ריבית אשר הגיע מועדם וטרם שולמו והבנק צופה פירעון של הקרן הנתרת והריבית בשלמותם לפי תנאי החוזה (כולל סכומים שנמחקו חשבונאית או הופרשו).

עמ' 30-632

סעיף 30. ת.4.

2. כאשר החוב נעשה מובטח היטב ונמצא בהליכי גבייה.

כמו כן, לגבי חוב של לווה בקשיים פיננסיים שעבר שינוי בתנאים, שסווג כחוב שאינו צובר במועד שינוי התנאים, הבנק רשאי להחזיר את החוב למצב צובר, וזאת בתנאי בוצע ניתוח אשראי עדכני ומתועד היטב, התומך בחזרה למצב צובר בהתבסס על המצב הכספי של החייב וסיכויי ההחזר בהתאם לתנאים המעודכנים. ההערכה צריכה להיות מבוססת על ביצועי הפירעון הרציפים ההיסטוריים של החייב בתשלומי מזומן ושווה מזומן למשך תקופה סבירה הנמשכת לפחות שישה חודשים, כאשר הבנק רשאי להביא בחשבון תשלומים שבוצעו במשך תקופה סבירה לפני השינוי בתנאים אם התשלומים עקביים לתנאים המעודכנים. אחרת, חוב של לווה בקשיים פיננסיים שעבר שינוי בתנאים חייב להמשיך להיות מסווג כחוב לא צובר.

עמ' 31-632

סעיף 30. ת.4.

הפרשה להפסדי אשראי - מדידה¹¹⁸

[בהתאם לסעיף 10-50-20-326 בקודיפיקציה, תאגיד בנקאי נדרש לכלול מידע שיאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים: להבין את השיטה של ההנהלה לפיתוח ההפרשה להפסדי אשראי, להבין את המידע ששימש את ההנהלה לצורך פיתוח האומדן וכן להבין את הנסיבות שגרמו לשינויים בהפרשה להפסדי אשראי והשפיעו על הוצאות הפסדי האשראי שדווחו בתקופה. כדי לעמוד אחר הדרישות כאמור, תאגיד בנקאי נדרש לכלול גילוי לכל הפרטים הבאים לפי מגזרי אשראי וסוג עיקרי של נירות ערך: תיאור האופן שבו מפותחים אומדנים של הפסדי אשראי צפויים; תיאור של המדיניות החשבונאית ושל השיטה של התאגיד הבנקאי לאמוד את ההפרשה להפסדי אשראי, וכן דיון בגורמים שהשפיעו על האומדן הנוכחי של ההנהלה של הפסדי אשראי צפויים (לרבות: אירועי עבר, תנאים נוכחיים ותחזיות סבירות וניתנות לביסוס); דיון במאפייני הסיכון הלוונטיים לכל מגזר אשראי; דיון בשינויים שחלו בגורמים, שהשפיעו על האומדן הנוכחי של ההנהלה של הפסדי אשראי צפויים, ודיון בסיבות לשינויים אלה (שינויים בהרכב התיק, נוהגי החיתום ואירועים או תנאים משמעותיים אחרים); זיהוי שינויים במדיניות החשבונאית של התאגיד הבנקאי, שינויים בשיטה לעומת התקופה הקודמת, הבסיס שלה לשינויים הללו, והשפעתם הכמותית; הסיבות לשינויים משמעותיים בסכומים של מחיקות חשבונאיות; דיון בשיטת החזרה (reversion) המיושמת לגבי תקופות שמעבר לתקופת התחזית הסבירה והניתנת לביסוס; סכומן של רכישות או מכירות משמעותיות כלשהן של נכסים פיננסיים במהלך תקופת הדיווח.]

החל מיום 1 בינואר 2022, הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הפסדי אשראי הנובעים ממכשירים פיננסיים כמפורט בנושא 326 בקודיפיקציה (ASC 326) - מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי.

כחלק מיישום התקן, הבנק קבע נהלים לסיווג אשראי ולמדידת ההפרשה להפסדי אשראי כדי להכיר בהפרשה ברמה מתאימה לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בהתייחס לתיק האשראי שלו. בנוסף, הבנק קבע נהלים הנדרשים למדידת הפרשה ברמה מתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים הקשורים לאיגרות חוב המוחזקות לפדיון ותיק איגרות החוב הזמינות למכירה וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.

¹¹⁶ בהתאם להוראות מעבר לשנת 2024 תאגיד בנקאי רשאי להמשיך עד ליום 1.1.2026 לקבוע את מצב הפיגור של הלוואות לדיוור בהתאם לשיטת עומק הפיגור, ובלבד שיציין עובדה זו.

¹²⁰ בהתאם לסעיף 4.30 ד.4 להוראות הדיווח לציבור, תאגיד בנקאי רשאי, אך אינו נדרש, להפסיק לצבור ריבית בגין חובות כאמור. תאגיד בנקאי שבוחר להפסיק לצבור ריבית בגין חובות כאמור יסווג אותם כחובות לא צוברים, וייתן גילוי למדיניות החשבונאית שאומצה.

¹²⁴ יובהר כי דוחות לדוגמה אלה אינם כוללים את כל דרישות הגילוי כאמור בהוראות בנושא 326 בקודיפיקציה. במידת הצורך, כל בנק נדרש להרחיב את הגילוי בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו, כדי למלא אחר דרישות נושא 326 בקודיפיקציה.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

1. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

Reference

(5) חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי – מדידה (המשך)

אומדן ההפרשה להפסדי אשראי צפויים מחושב על פני התקופה החוזית¹¹⁹ של הנכס הפיננסי תוך הבאה בחשבון אומדן של פירעונות מוקדמים. התקופה החוזית בגין הארכות, חידושים ושינויים צפויים אינם מובאים בחשבון, אלא אם מתקיים אחד או יותר מהבאים: (א) במועד הדיווח קיימת לבנק ציפייה סבירה (reasonable expectation) שיבוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי עם הלווה; או (ב) אופציות הארכה או החידוש נכללות בחוזה המקורי או בחוזה המעודכן במועד הדיווח, והן ניתנות לביטול ללא תנאי על ידי הבנק. בעת פיתוח אומדן הפסדי האשראי הצפויים, הבנק הביא בחשבון את ההשפעות של אירועי העבר, תנאים נוכחיים, ותחזיות סבירות וניתנות לביסוס על יכולת הגבייה (collectability) של הנכסים הפיננסיים.¹²⁰

ככלל, חישוב ההפרשה להפסדי האשראי הצפויים מוערך על בסיס קבוצתי כאשר הנכסים הינם בעלי מאפייני סיכון דומים. מאפיינים אלה כוללים, בין היתר: (1) ציוני או דירוגי אשראי, פנימיים או חיצוניים; (2) דירוג סיכון או סיווג סיכון; (3) סוג הנכס הפיננסי; (4) סוג הביטחון; (5) גודל; (6) ענף הפעילות של הלווה; (7) שנת העמדת האשראי. **[בנקים נדרשים להתאים לאופן קביעת הסגמנטציה, בהתאם לעניין]**

ASC 326-20-50-10,11

לכל קבוצה של נכסים פיננסיים בעלי מאפייני סיכון דומים, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים בהתאם לאחת השיטות למדידת ההפרשה המותרות בתקן, אשר להערכת הבנק צפויה להביא לידי האומדן הטוב ביותר של ההפרשות להפסדי אשראי.

שיטות אלה כוללות, בין היתר: (1) שיטה מבוססת שיעורי הפסד (Loss-Rate), כגון שיטת WARM; (2) שיטת הסתברות לכשל/ הפסד בהינתן כשל (PD/LGD); (3) שיטת שיעור נדידת אשראי (Roll-Rate); (4) שיטת תזרים מזומנים מהוון (Discount Cash Flow).

על מנת להעריך את האומדן להפסדי אשראי צפויים לאורך התקופה החוזית של הנכסים, הבנק מתבסס על מידע היסטורי תוך בחינת הצורך להתאים את המידע ההיסטורי כדי לשקף את המידה שבה התנאים הקיימים והתחזיות הסבירות וניתנות לביסוס יהיו שונים מן התנאים אשר שררו בתקופה שבמהלכה הוערך המידע ההיסטורי. לצורך קביעה זו, הבנק מביא בחשבון את מאפייני הנכסים הפיננסיים לרבות גורמים רלוונטיים לקביעת יכולת הגבייה הצפויה, כגון: המצב הכספי של הלווה, דירוג האשראי שלו, איכות הנכס, יכולתו של הלווה לבצע תשלומי קרן או ריבית במועד שנקבע, יתרת הזמן לפירעון, ההיקף והחומרה של נכסים פיננסיים בפירעון וההיקף והחומרה של נכסים פיננסיים בסיווג או דירוג שלילי, מדיניות ונהלי מתן האשראי של הבנק, לרבות שינויים באסטרטגיית מתן האשראי, תהליכי חיתום ועוד. **[בנקים נדרשים להתאים לאופן קביעת המשתנים האיכותיים שנלקחו בחשבון במסגרת מודל ההתאמה האיכותי].**

ASC 326-20-55-4

כאשר התקופה סבירה וניתנת לביסוס שקבע הבנק קצרה מאורך החיים של הנכס הפיננסי, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם בגין תנאים כלכליים קיימים או בגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, כגון: שינוי בשיעור האבטלה, ערכי נכסים, ערכי סחורות, פיגורים, ועוד. החזרה למידע על הפסדים היסטוריים יכול להתבצע באחת מהשיטות הבאות: (1) חזרה באופן מידי; (2) חזרה על בסיס קו ישר; (3) שימוש בבסיס הגיוני ושיטתי אחר. **[בנקים נדרשים להתאים לאופן קביעת המשתנים המקרו כלכליים שנלקחו בחשבון במסגרת תקופת התחזית הסבירה וניתנת לביסוס ושיטת החזרה שנבחרה].**

ASC 326-20-30-9

¹¹⁹ בהתאם להנחיות נושא 326, קביעת התקופה החוזית על ידי תאגיד בנקאי תשקף את חייו החוזיים של הנכס הפיננסי כשהם מותאמים לפירעונות מוקדמים, לאופציות חידוש והארכה שאינן ניתנות לביטול ללא תנאי על ידי התאגיד הבנקאי, ולארגון מחדש של חוב בעייתי שהנו צפוי באופן סביר. ¹²⁰ גביות (Recoveries) של סכומים שנמחקו חשבונאית הן מרכיב של אומדן ההנהלה לסכום הנקי שצפוי להיגבות בגין נכס פיננסי. הגביות הצפויות של סכומים שנמחקו חשבונאית בעבר או שצפויים להימחק חשבונאית אשר נכללות בהפרשות להפסדי אשראי, לא יחרגו מהסכומים המצטברים שנמחקו חשבונאית בעבר או שצפויים להימחק חשבונאית.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

1. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

Reference

(5) חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי – מדידה (המשך)

ASC 326-20-50-10,11

[להלן אופן הצגה מוצע למתודולוגיה למדידת ההפרשה להפסדי אשראי צפויים עבור על אחד מסעיפי האשראי המרכזיים של הבנק]¹²¹

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי צרכני (לא לדיור)

עבור תיק האשראי הצרכני שכולל אשראי לאנשים פרטיים, למעט הלוואות לדיור, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת _____ תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי, סוג הביטחון ועוד. [כל בנק יפרט את המתודולוגיה שנקבעה לעניין חישוב ההפרשה להפסדי אשראי עבור אוכלוסייה זו, לרבות שיטת ההפרשה והמאפיינים העיקריים שעל בסיסם נערכה הסגמנטציה].

לצורך התאמת המידע ההיסטורי לתנאים כלכליים נוכחיים ובגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, הבנק קבע כי התקופה הסבירה וניתנת לביסוס הינה _____ שנים. עבור נכסים בעלי אורך חיים חוזי ארוך מתקופה זו, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם בשיטת _____. [כל בנק יפרט את תקופת התחזית הסבירה וניתנת לביסוס שנקבעה על ידו, תוך פירוט שיטת החזרה (reversion) שנקבעה עבור אוכלוסייה זו].

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי לדיור

עבור תיק האשראי לדיור, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת _____ תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי, תקופה לפירעון, גיל הלוואה ועוד. [כל בנק יפרט את המתודולוגיה שנקבעה לעניין חישוב ההפרשה להפסדי אשראי עבור אוכלוסייה זו, לרבות שיטת ההפרשה והמאפיינים העיקריים שעל בסיסם נערכה הסגמנטציה].

לצורך התאמת המידע ההיסטורי לתנאים כלכליים נוכחיים ובגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, הבנק קבע כי התקופה הסבירה וניתנת לביסוס הינה _____ שנים. עבור נכסים בעלי אורך חיים חוזי ארוך מתקופה זו, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם בשיטת _____. [כל בנק יפרט את תקופת התחזית הסבירה וניתנת לביסוס שנקבעה על ידו, תוך פירוט שיטת החזרה (reversion) שנקבעה עבור אוכלוסייה זו].

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי מסחרי

עבור תיק האשראי המסחרי, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת _____ תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי, ענף הפעילות של הלווה, סוג הביטחון ועוד. [כל בנק יפרט את המתודולוגיה שנקבעה לעניין חישוב ההפרשה להפסדי אשראי עבור אוכלוסייה זו, לרבות שיטת ההפרשה והמאפיינים העיקריים שעל בסיסם נערכה הסגמנטציה].

לצורך התאמת המידע ההיסטורי לתנאים כלכליים נוכחיים ובגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, הבנק קבע כי התקופה הסבירה וניתנת לביסוס הינה _____ שנים. עבור נכסים בעלי אורך חיים חוזי ארוך מתקופה זו, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם בשיטת _____. [כל בנק יפרט את תקופת התחזית הסבירה וניתנת לביסוס שנקבעה על ידו, תוך פירוט שיטת החזרה (reversion) שנקבעה עבור אוכלוסייה זו].

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי לממשלות ובנקים

עבור אשראי לממשלות ובנקים, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת _____ תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי וחיצוני, סוג הנכס הפיננסי ועוד. [כל בנק יפרט את המתודולוגיה שנקבעה לעניין חישוב ההפרשה להפסדי אשראי עבור אוכלוסייה זו, לרבות שיטת ההפרשה והמאפיינים העיקריים שעל בסיסם נערכה הסגמנטציה].

לצורך התאמת המידע ההיסטורי לתנאים כלכליים נוכחיים ובגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, הבנק קבע כי התקופה הסבירה וניתנת לביסוס הינה _____ שנים. עבור נכסים בעלי אורך חיים חוזי ארוך מתקופה זו, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם בשיטת _____. [כל בנק יפרט את תקופת התחזית הסבירה וניתנת לביסוס שנקבעה על ידו, תוך פירוט שיטת החזרה (reversion) שנקבעה עבור אוכלוסייה זו].

בנוסף לכך, הבנק קבע קריטריונים וגורמים שנלקחים בחשבון על מנת לקבוע כי עבור חשיפות מסוימות לממשלות, הפסדי האשראי הצפויים הינם אפסיים.

ASC 326-20-30-10

¹²¹ הניסוח שנכלל הינו להמחשה ועל הבנק לתאר את המדיניות שנקבעה על ידו לעניין זה.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

1. **מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)**

Reference

(5) **חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

הפרשה להפסדי אשראי – מדידה (המשך)

ASC 326-20-50-21,22

הפרשה להפסדי אשראי – חשיפות אשראי חוץ מאזניות
חשיפות אשראי חוץ מאזניות כוללות חשיפות אשראי בגין מחויבות למתן אשראי, כתבי אשראי בתעודה, ערבויות פיננסיות שאינן מטופלות כביטוח, ומכשירים דומים אחרים.

ההפרשה להפסדי אשראי בגין חשיפות אשראי חוץ מאזניות מוערכת בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה ומבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני (כמפורט לעיל), תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי בעת כשל של סיכון החשיפה החוץ מאזנית. שיעור המימוש הצפוי בעת כשל מחושב על ידי הבנק עבור כל סוג של חשיפה חוץ מאזנית, בהתבסס על ניסיון העבר המצביע על שיעורי המימוש לאשראי בעת כשל.

ASC 326-20-30-11

הבנק לא מחשב אומדן הפרשה להפסדי אשראי צפויים בגין מחויבות חוץ מאזנית למתן אשראי, אשר ניתנת לביטול ללא תנאי על ידי הבנק. **[כל בנק יפרט בהתאם לנסיבות הרלוונטיות]**¹²²

הפרשה להפסדי אשראי – ניירות ערך בתיק לפדיון

עבור ניירות ערך המוחזקים בתיק לפדיון, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת תוך פילוח ניירות הערך בתיק לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון סוג המנפיק, תקופה, שיעור הריבית, תדירות תשלומים ועוד. **[כל בנק יפרט את המתודולוגיה שנקבעה לעניין חישוב ההפרשה להפסדי אשראי עבור אוכלוסייה זו, לרבות שיטת ההפרשה והמאפיינים העיקריים שעל בסיסם נערכה הסגמנטציה]**.
Error! Bookmark not defined.

לצורך התאמת המידע ההיסטורי לתנאים כלכליים נוכחיים ובגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, הבנק קבע כי התקופה הסבירה וניתנת לביסוס הינה _____ שנים. עבור נכסים בעלי אורך חיים חוזי ארוך מתקופה זו, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם בשיטת **[כל בנק יפרט את תקופת התחזית הסבירה וניתנת לביסוס שנקבעה על ידו, תוך פירוט שיטת החזרה (reversion) שנקבעה עבור אוכלוסייה זו]**.
Error! Bookmark not defined.

קובץ שאלות ותשובות בנושא הפסדי אשראי צפויים שאלה 55

הבנק אינו מודד הפסדי אשראי צפויים בגין איגרות חוב ממשלתיות מסוימות, מאחר והמידע על הפסדי אשראי היסטוריים, לאחר התאמתו לתנאים הקיימים ולתחזיות סבירות וניתנות לביסוס, מביא לידי ציפייה שאי-התשלום של בסיס העלות המופחתת הינו אפס.¹²³

הפרשה להפסדי אשראי – איגרות חוב זמינות למכירה

הבנק אומד את הפסדי האשראי הצפויים בגין איגרות חוב זמינות למכירה בכל מועד דיווח כאשר השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת.

בכל מועד בו השווי הוגן נמוך מהעלות המופחתת, הבנק בוחן האם הירידה בשווי הוגן נובעת מהפסדי אשראי או גורמים אחרים. ירידת ערך שנובעת בקשר להפסדי אשראי, נרשמת באמצעות הפרשה להפסדי אשראי ואילו ירידת ערך שלא נרשמה באמצעות הפרשה להפסדי אשראי, נרשמת דרך רווח כולל אחר, נטו ממס.

בהתאם להנחיות שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים עבור ניירות ערך זמינים למכירה באופן פרטני, לפי שיטת תזרים מזומנים מהוון, שבאמצעותה הבנק משווה את ערכם הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, אשר נקבעים על בסיס אירועי עבר, תנאים נוכחיים ועל תחזיות סבירות וניתנות לביסוס (כגון: גורמים ענפיים, גיאוגרפיים, כלכליים ופוליטיים, הרלוונטיים ליכולת הגבייה של אותה איגרת חוב), לבסיס העלות המופחתת של נייר הערך. ההפרשה כאמור נקבעת כנגד רישום של הוצאה בגין הפסד אשראי, כדי לשקף את רכיב הפסד האשראי של הירידה בשווי ההוגן אל מתחת לעלות המופחתת. ההפרשה להפסדי אשראי בגין איגרת חוב זמינה למכירה מוגבלת כך שסכומה לא יעלה על סכום ההפרש שבין העלות המופחתת לבין השווי ההוגן הנמוך ממנה, הנקרא רצפת השווי ההוגן.¹²⁴ אם השווי ההוגן של נייר הערך עולה עם הזמן, כל הפרשה להפסדי אשראי שלא נמחקה חשבונאית מתבטלת באמצעות הקטנת הוצאה בגין הפסדי אשראי.

¹²² בהתאם להוראות סעיף 21-20-50-326 בקודיפיקציה, תאגיד בנקאי יכול לתיאור של המדיניות החשבונאית והשיטה ששימשו אותו לצורך אומדן התחייבותו בגין חשיפות אשראי חוץ מאזניות וההוצאות הקשורות לחשיפות אשראי אלה. תיאור זה יכול את הגורמים שהשפיעו על שיקול הדעת של ההנהלה (כגון הפסדים היסטוריים, תנאים כלכליים נוכחיים, ותחזיות סבירות וניתנות לביסוס) ויכלול דיון במרכיבי הסיכון הרלוונטיים לקטגוריות מסוימות של מכשירים פיננסיים.

¹²³ בהתאם לשיטת 55 בקובץ שאלות ותשובות בנושא הפסדי אשראי צפויים, הגורמים שיש להביא בחשבון לצורך קביעה האם צפויים הפסדי אשראי אפסיים בגין אגרות חוב מסוימות, כוללים, בין היתר: היסטוריה ארוכה, הכוללת את המשבר הפיננסי האחרון, המראה כי לא נגרמו בגינו הפסדי אשראי כלל, נייר ערך בעל דירוג אשראי גבוה מסוכנויות דירוג, ואין מידע זמין המצביע על הורדת דירוג צפויה, תשלומי הקרן והריבית מובטחים (אם באופן ישיר או באופן עקיף) ע"י ישות ריבונית בעלת דירוג אשראי גבוה, מנפיק נייר הערך, נותן החסות או הערב יכול להדפיס את המטבע שלו ומטבע זה מוחזק באופן תדיר ע"י בנקים מרכזיים אחרים ונחשב כמטבע רזרבה (reserve currency), שיעור הריבית על אגרות חוב של המנפיק מוכר באופן נרחב כשיעור ריבית חסרת סיכון. כמו כן הובהר כי חשוב שלתאגיד בנקאי יהיו תהליכי הערכת הפסדי אשראי נאותים על מנת לקבוע האם נדרש להכיר בהפסדי אשראי בגין ניירות ערך אלו במהלך התקופה.

¹⁰⁷ הניסוח שנכלל הינו להמחשה ועל הבנק לתאר את המדיניות שנקבעה על ידו לעניין זה.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

1. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

(5) חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
הפרשה להפסדי אשראי – מדידה (המשך)הפרשה להפסדי אשראי – השקעות נטו בחכירות

עבור יתרת השקעות נטו בחכירות המוכרות על ידי מחכיר בהתאם לנושא 842 בקודיפיקציה בעניין חכירות, הבנק אומד את הפסדי האשראי הצפויים על בסיס שיטת _____ תוך פילוח היתרות לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים. [כל בנק יפרט בהתאם לנסיבות הרלוונטיות]¹²⁵

ASC 326-20-55-8

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי המוערך על בסיס פרטני

בהתאם להנחיות שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה, כאשר הבנק זיהה כי אין לנכס פיננסי מאפייני סיכון משותפים שדומים למאפייני הסיכון של נכסים פיננסיים אחרים, הבנק מעריך את ההפרשה להפסדי אשראי עבור נכסים אלו על בסיס פרטני. בהתאם לבחינה שבוצעה על ידי הבנק, סוגי האשראי שזוהו כי אינם חולקים מאפייני סיכון דומים של נכסים פיננסיים אחרים הינם _____ ו-_____, אשר בגינם ההפרשה מחושבת על בסיס פרטני, תוך שימוש בשיטת היוון תזרימי מזומנים ו/או על בסיס שווי הביטחון עבור הלוואות שגבייתן מותנה בביטחון.

ASC 326-20-30-2

בנוסף, לגבי אשראי מסחרי שיתרתו החוזית הינה מעל 1 מיליון ש"ח, אשר מצוי בסיווג לא צובר, מיישם הבנק שיטת היוון תזרימי מזומנים אשר מחושבת ברמת כל חוב. [כל בנק יפרט בהתאם לנסיבות הרלוונטיות]

בחינת הנאותות הכוללת של ההפרשה

בנוסף לכך, הבנק בוחן את הנאותות הכוללת של ההפרשה להפסדי אשראי. הערכת נאותות כאמור מתבססת על שיקול הדעת של ההנהלה אשר מתחשב בסיכונים גלומים בתיק האשראי וחולשות ומגבלות בשיטות ההערכה שמיושמות על ידי הבנק לקביעת ההפרשה. [כל בנק יפרט בהתאם לנסיבות הרלוונטיות]

מחיקה חשבונאית

הבנק מוחק חשבונאית כל חוב או חלק ממנו שנחשב כאינו בר גביה (Uncollectible) ובעל ערך נמוך כך שהותרתו כנכס אינה מוצדקת, או חוב בגינו מנהל הבנק מאמצי גביה ארוכי טווח (המוגדרים ברוב המקרים כתקופה העולה על שנתיים). לגבי חוב שגבייתו מותנית בביטחון הבנק מבצע באופן מיידי מחיקה חשבונאית כנגד יתרת ההפרשה להפסדי אשראי של החלק של היתרה הרשומה של החוב העודף על השווי ההוגן של הביטחון. לגבי אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית (ללא ניכוי מחיקות שלא כרוכות בויתור משפטי, ריבית שלא הוכרה, הפרשות להפסדי אשראי וביטחונות) נמוכה מ-1 מיליון ש"ח ואשראי לאנשים פרטיים, שאינו לדיור, הבנק מבצע מחיקה חשבונאית כאשר הם הופכים לחובות בפיגור של 150 ימים או יותר. לעניין זה יצויין כי אם החוב מובטח על ידי ביטחון שאינו דירת מגורים, ותפיסת הביטחון החלה והינה מובטחת, הבנק מוחק חשבונאית רק את החלק של יתרת החוב הרשומה העודף על שווי הביטחון (בניכוי עלויות מכירה).

לגבי הלוואות לדיור בביטחון נכס למגורים, הבנק מבצע הערכה עדכנית של שווי הביטחון לא יאוחר מהמועד שבו החוב הופך לחוב בפיגור של 180 יום או יותר ומבצע מחיקה חשבונאית לחלק של יתרת החוב הרשומה העודף על השווי של הביטחון (בניכוי עלויות מכירה).¹²⁶ יובהר כי מחיקות חשבונאיות אינן כרוכות בויתור משפטי והן מקטינות את יתרת החוב המדווחת לצרכים חשבונאיים בלבד, תוך יצירת בסיס עלות חדש לחוב בספרי הבנק.

דרישות הגילוי

הבנק מיישם דרישות הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי כפי שנקבעו במסגרת סעיף 10-310 בקודיפיקציה בדבר "חובות" ובהתאם לדרישות הגילוי בסעיף 20-326 בקודיפיקציה בדבר "מכשירים פיננסיים – הפסדי אשראי – מכשירים הנמדדים בעלות מופחתת", על בסיס מאוחד. ראה גם ביאור 13 בדבר "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" וכן ביאור 31 בדבר "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" בדוחות לדוגמה אלו.

¹⁰⁸ בהתאם לסעיף 55-8-20-326 לנושא 326 בקודיפיקציה, בעת מדידת הפסדי אשראי צפויים בגין השקעה נטו בחכירות בשיטת תזרים מזומנים מהוון, יש ליישם את שיערו ההיוון המשמש למדידת החייבים בגין חכירה על פי נושא 842 בקודיפיקציה במקום שיערו הריבית האפקטיבי.

¹⁰⁹ בהתאם לשו"ת 20 בקובץ שאלות ותשובות בנושא הפסדי אשראי צפויים, כאשר תאגיד בנקאי נדרש להעריך מספר רב של הלוואות לדיור שנמצאות בפיגור של 180 יום או יותר, הוא רשאי, משיקולים פרקטיים, לבחון האם נדרשת הערכת שווי פרטנית בהתבסס על הערכה ראשונית של שווי הביטחון בהתבסס על מדדים של מחירי דירות המביאים בחשבון את מיקום הביטחון. במידה ולפי הערכה עולה כי באזור בו נמצא הביטחון חלה ירידה מהותית במחירי הדיור ממועד העמדת האשראי, או מהמועד שבו בוצעה לאחרונה הערכת שווי פרטנית, יש לבצע הערכת שווי פרטנית מעודכנת לנכס. בנוסף, כאשר הלוואה לדיור נמצאת בפיגור של 180 ימים או יותר על התאגיד הבנקאי לבחון את מצבו המשפטי והפיזי של הביטחון. תאגיד בנקאי יקבע מדיניות ונהלים שישפקו לתאגיד הבנקאי ביטחון סביר שיתרת החוב הרשומה של הלוואות לדיור שנמצאות בפיגור של 180 ימים או יותר מוצגת מכל הבחינות המהותיות בהתאם להוראות הדיווח לציבור.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

1. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)	
(6) ניירות ערך	
(א) ניירות ערך בהם משקיע הבנק מסווגים כדלקמן:	עמ' 1-632-1 סעיף א.24
- איגרות חוב מוחזקות לפדיון - איגרות חוב אשר לבנק יש כוונה ויכולת להחזיקן עד למועד הפדיון, למעט איגרות חוב אשר ניתנות לפירעון מוקדם או לסילוק בדרך אחרת כך שהבנק לא יכסה, במהות את כל (substantially all) השקעתו הרשומה. איגרות חוב מוחזקות לפדיון מוצגות במאזן לפי הערך הנקוב בתוספת ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער שנצברו, בהתחשב בחלק היחסי של הפרמיה או הניכיון ובניכוי הפסדים בגין ירידת ערך. ¹²⁷	סעיף 2.24 סעיף 25
- איגרות חוב זמינות למכירה - איגרות חוב אשר לא סווגו כאיגרות חוב מוחזקות לפדיון או כניירות ערך למסחר. איגרות חוב זמינות למכירה מוצגות במאזן לפי שוויין ההוגן ביום הדיווח. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן לא נכללים בדוח רווח והפסד ומדווחים נטו, בניכוי עתודה מתאימה למס, בסעיף נפרד בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר, למעט הפסדים בגין ירידת ערך.	סעיף 7.24 סעיף 26
- ניירות ערך למסחר - ניירות ערך אשר נרכשו ומוחזקים במטרה למכרם בתקופה הקרובה או ניירות ערך אשר הבנק בחר למדוד אותם בשווי הוגן דרך רווח והפסד לפי חלופת השווי ההוגן, למעט מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין. ניירות ערך למסחר מוצגים במאזן לפי השווי ההוגן ביום הדיווח. רווחים והפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד.	סעיף ג.24 סעיף 27
- מניות שאינן למסחר - מניות שקיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות במאזן לפי שוויין ההוגן ביום הדיווח. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד.	סעיף ג.26
- מניות שאינן למסחר - מניות שקיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות במאזן לפי שוויין ההוגן ביום הדיווח. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד.	
- מניות שאינן למסחר - מניות שקיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות במאזן לפי שוויין ההוגן ביום הדיווח. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד.	
- מניות שאינן למסחר - מניות שקיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות במאזן לפי שוויין ההוגן ביום הדיווח. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד.	
(ב) הכנסות מדיבידנד, צבירת ריבית, הפרשי הצמדה ושער, הפחתת פרמיה או ניכיון (לפי שיטת הריבית האפקטיבית), וכן הפסדים מירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני נזקפים לדוח רווח והפסד.	
(ג) הכנסות ריבית בגין זכויות מוטב שנרכשו (כגון: מכשירים פיננסיים מגובי נכסים מסוג CDO, CLO, MBS, CMO), וכן זכויות מוטב שהמשיכו להיות מוחזקות על ידי הבנק באיגוח נכסים פיננסיים, למעט זכויות מוטב באיכות אשראי גבוהה (high credit quality), מוכרות לפי שיטת הריבית הפרוספקטיבית, תוך התאמת שיעור הריבית אשר משמש להכרה בהכנסות ריבית לשינויים באומדן תזרימי מזומנים עתידיים. לעניין זה, זכויות מוטב באיכות אשראי גבוהה הן זכויות מוטב שהונפקו בערבות ממשלת ארה"ב או על ידי סוכנויות של ממשלת ארה"ב, וכן ניירות ערך מגובי נכסים שדירוג האשראי הבינלאומי שלהם הינו לפחות AA.	עמ' 8-632 סעיף 2.26
(ד) השקעותיו של הבנק בקרנות הון סיכון מטופלות לפי עלות בניכוי הפסדים מירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני. רווח מהשקעות הון סיכון נזקף לדוח רווח והפסד בעת מימוש ההשקעה.	

¹²⁷ בהתאם להוראות סעיף 310-20-35-33 בקודיפיקציה, תקופת הפחתת הפרמיה על מכשירי חוב בעלות אופציית פירעון מוקדם על ידי המנפיק תחושב בהתאם למועד הפירעון המוקדם ביותר. בחודש אוקטובר 2020, פרסם ה-FASB את עדכון תקינה 2020-08 בקודיפיקציה, המבהיר כי הבנק נדרש להעריך מחדש בכל תקופת הדיווח האם מכשירי חוב הניתנים לפדיון מוקדם שיש להם מועדי פדיון מרובים הם בתחולת סעיף 310-20-35-33 בקודיפיקציה. הוראות העדכון יחולו החל מיום 1.1.2021, יישום מוקדם אינו אפשרי.

¹²⁸ בחודש ינואר 2020, פרסם ה-FASB את עדכון תקינה 2020-01 בקודיפיקציה בדבר מכשירים פיננסיים - הבהרת יחסי הגומלין בין הוראות נושא 321 בקודיפיקציה עבור השקעות במכשירים הוניים שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין, יש להתחשב בעסקאות נצפות אשר גורמות ליישום לראשונה או להפסקת היישום של שיטת השווי המאזני. כלומר, השקעות במכשירים הוניים ימדדו מחדש בשווי ההוגן במועד היישום לראשונה או הפסקת יישום שיטת השווי המאזני (עקב השגת השפעה מהותית או איבוד השפעה מהותית, בהתאמה), כאשר השווי ההוגן כאמור יתבסס על העסקה הנצפית אשר היוותה את הגורם לשינוי בשיטת המדידה (ככל והעסקה הנצפית עומדת בתנאים המפורטים בנושא 321 בקודיפיקציה).

¹²⁹ בחודש אפריל 2019, פרסם ה-FASB את עדכון תקינה 2019-04 בקודיפיקציה העוסק בין היתר בהוראות המדידה של השקעות במכשירים הוניים שלא קיים לגביהם שווי הוגן זמין הנמדדים בהתאם לחלופת המדידה. בהתאם לעדכון, במידה והבנק זיהה שינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק, על הבנק למדוד את אותן השקעות במכשירים הוניים בשווי הוגן בהתאם להוראות נושא 820 בקודיפיקציה, נכון למועד התרחשות העסקאות הנצפות. בהתאמה, על הבנק ליישם את דרישות הגילוי שנקבעו בנושא 820 בקודיפיקציה, עבור פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה, אלא אם מידע כאמור נכלל בהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו תחת נושא 321 בקודיפיקציה.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

1. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

(6) ניירות ערך (המשך)

(ה) עלות ניירות ערך שמומשו מחושבת על בסיס "נכנס ראשון יוצא ראשון"¹³⁰. (2/1)

(ו) לעניין חישוב שווי הוגן - ראה סעיף 1.ה.8) להלן.

(ז) לעניין טיפול בירידת ערך - ראה ביאור 1.ה.10) להלן.

(7) מכשירים פיננסיים נגזרים, לרבות חשבונאות גידור

חשבונאות גידור

הבנק מחזיק במכשירים פיננסיים נגזרים לצרכי גידור החשיפה לסיכונים מסוימים (כגון: סיכוני ריבית, סיכוני מטבע חוץ) וכן נגזרים שאינם משמשים לצרכי גידור, לרבות נגזרים משובצים שהופרדו. ככלל, נגזרים מוכרים לראשונה בשווי הוגן. לאחר ההכרה לראשונה, נמדדים הנגזרים בשווי הוגן, כשהשינויים בשווי הוגן מטופלים כמתואר להלן:

ASC 815-10-30-1
ASC 815-10-35-1

הבנק חשוף **[נדרש לפרט את הסיכונים אליהם חשוף הבנק]** הנובעים **[נדרש לפרט את מקור החשיפה לסיכונים אלה]**. כחלק מהאסטרטגיה הכוללת של הבנק לניהול רמת החשיפה לסיכונים אלה, הבנק מייעד מכשירים פיננסיים מסוימים, כגידורי שווי הוגן, כגידורי תזרים מזומנים וכן כגידורי מטבע חוץ. **[כל בנק נדרש להתאים את היקף ופירוט הגילוי בהתאם לפעילויות הרלוונטיות עבורו]**

ASC 815-10-50-1

במועד תחילת יחסי הגידור הבנק מתעד באופן פורמאלי את יחסי הגידור ואת מטרת ניהול הסיכונים והאסטרטגיה שלו לביצוע הגידור. התיעוד כולל זיהוי של כל אחד מאלה:¹³¹ מכשיר מגדר; הפריט או העסקה המגודרים; מהות הסיכון המגודר; והשיטה אשר תשמש את הבנק להערכת אפקטיביות יחסי הגידור בקיזוז החשיפה לשינויים בשווי הוגן של הפריט המגודר (בגידור שווי הוגן) או בקיזוז החשיפה להשתנות של תזרימי המזומנים בגין העסקה מגודרת (בגידור תזרים מזומנים) המיוחסים לסיכון המגודר.¹³²

ASC 815-20-25-3

גידור שווי הוגן¹³³

הבנק מייעד מכשירים נגזרים כמגדרים את החשיפה לשינויים בשווי הוגן של נכס או התחייבות, או חלק מזוהה שלהם, שניתן ליחס לסיכון מסוים. כאשר מכשיר נגזר משמש כמכשיר מגדר בגידור שווי הוגן, השינויים בשווי הוגן שנכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, מוכרים באופן שוטף בדוח רווח והפסד ומוצגים באותו סעיף בו מוצגות השפעות הפריט המגודר. הרווח או הפסד (קרי, השינוי בשווי הוגן) בגין הפריט המגודר המיוחס לסיכון המגודר, מטופל כהתאמה לערך בספרים של הפריט המגודר ומוכר באופן שוטף בדוח רווח והפסד. ההתאמה לערך בספרים של הפריט המגודר מטופל באופן דומה לרכיבים אחרים של הערך בספרים שלו.

ASC 815-25-35-1

ASC 815-25-35-8

ASC 815-20-25-83A

הערך הראשוני של הרכיבים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור מוכר ברווח והפסד באופן שיטתי ורציונאלי לאורך חיי המכשיר המגדר כאשר ההפרש בין השינויים בשווי הוגן של הרכיבים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור לבין הסכומים שהוכרו באופן שיטתי ורציונאלי לרווח והפסד, מוכרים ברווח כולל אחר.¹³⁴ **[כל בנק נדרש להתאים בהתאם לרלוונטי עבורו]**

הבנק מפסיק ליישם חשבונאות גידור כאשר: הקריטריונים ליישום חשבונאות גידור אינם מתקיימים עוד; הנגזר פוקע, נמכר, מבוטל או ממומש; או כאשר הבנק מבטל את הייעוד של יחסי הגידור.¹³⁵

ASC 815-25-40-1

סכומים ברווח כולל אחר מצטבר (AOCI) הקשורים לסכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור, מוכרים ברווח והפסד בתקופה השוטפת שבה הפריט המגודר נגרע מהספרים. עבור כל גידורי שווי הוגן אחרים שהופסקו, סכומים ברווח כולל אחר מצטבר (AOCI) הקשורים לרכיבים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור, מוכרים בדוח רווח והפסד באופן דומה לרכיבים אחרים הנכללים בערך בספרים של הנכס או ההתחייבות המגודרים.

ASC 815-25-40-7

¹³⁰ על הבנק לבחור מדיניות חשבונאית לקביעת עלות של ניירות ערך שמומשו (זיהוי ספציפי, עלות ממוצעת, נכנס ראשון יוצא ראשון וכדומה) וליישמה בעקביות.

¹³¹ יובהר כי במסגרת דוחות לדוגמה אלה לא פורטו כל דרישות התיעוד הנדרשות בהתאם לנושא 815 בקודיפיקציה. כל בנק נדרש להתאים את הגילוי מסוג זה או לגבי הכרה במחויבות מוגדלת לסוג זה של התחייבות. דרישות אלו לגבי ירידת ערך ייושמו לאחר יישום חשבונאות הגידור לתקופה ולאחר התאמת הערך המאזני של הנכס או ההתחייבות המגודרים. שווי הוגן או תזרימי מזומנים הצפויים מהמכשיר המגדר לא יובאו בחשבון לצורך יישומן של דרישות ירידת ערך לגבי הנכס או ההתחייבות המגודרים.

¹³² בהתאם להוראות סעיף 815-20-25-3(b)(2)(vi) בקודיפיקציה, אם הבנק מגדר סיכון מטבע חוץ אחרי מס, יש לתעד כי הערכת אפקטיביות תתבצע גם היא אחרי מס.

¹³³ בהתאם להוראות סעיף 815-25-35-10 בקודיפיקציה, נכס או התחייבות אשר יועדו כמגודרים בגידור שווי הוגן יישארו כפופים לדרישות ירידת ערך לנכס מסוג זה או לגבי הכרה במחויבות מוגדלת לסוג זה של התחייבות. דרישות אלו לגבי ירידת ערך ייושמו לאחר יישום חשבונאות הגידור לתקופה ולאחר התאמת הערך המאזני של הנכס או ההתחייבות המגודרים. שווי הוגן או תזרימי מזומנים הצפויים מהמכשיר המגדר לא יובאו בחשבון לצורך יישומן של דרישות ירידת ערך לגבי הנכס או ההתחייבות המגודרים.

¹³⁴ בהתאם להוראות סעיף 815-20-25-83A בקודיפיקציה, הערך הראשוני של הרכיבים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור, יוכר ברווח והפסד באופן שיטתי ורציונאלי לאורך חיי המכשיר המגדר. ההפרש בין השינויים בשווי הוגן של הרכיבים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור לבין הסכומים שהוכרו באופן שיטתי ורציונאלי לרווח והפסד, מוכרים ברווח כולל אחר. לחילופין, בהתאם להוראות סעיף 815-20-25-83B בקודיפיקציה, ניתן לבחור להכיר בשינויים בשווי הוגן של הרכיב שנוטרל מבחינת האפקטיביות ברווח והפסד.

¹³⁵ בהתאם לסעיפים 815-20-55-56A, 815-25-40-1A ו-815-30-40-1A בקודיפיקציה, שינוי צד נגדי של נגזר שיועד כמכשיר מגדר בהתאם להוראות נושא 815 בקודיפיקציה אינו פוגע בייעוד כשמצמו, ובלבד שכל הקריטריונים לחשבונאות גידור האחרים ממשיכים להתקיים, לרבות סעיפים 815-20-35-14 עד 815-20-35-18 בקודיפיקציה.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

1. **מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)**

(7) **מכשירים פיננסיים נגזרים, לרבות חשבונאות גידור (המשך)**

חשבונאות גידור (המשך)

גידור תזרימי מזומנים^{137,136}

הבנק מייעד מכשירים נגזרים כמגדרים את החשיפה להשתנות של תזרימי מזומנים עתידיים צפויים, שניתן ליחס לסיכון מסוים.

כאשר מכשיר נגזר משמש כמכשיר מגדר בגידור תזרים מזומנים, השינויים בשווי ההוגן שנכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, נזקפים לרווח כולל אחר. סכומים אלה מסווגים מחדש לדוח רווח והפסד באותה תקופה או באותן תקופות, שבהן העסקה החזויה המגודרת משפיעה על הרווחים ומוצגים באותו סעיף בו מוצגות השפעות הפריט המגודר.

ASC 815-30-35-3

הבנק בחר להכיר את השינויים בשווי הוגן של הרכיבים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור באופן שוטף ברווח והפסד, באותה שורה בה מוצגת ההשפעה של הפריט המגודר.¹³⁸ [כל בנק נדרש להתאים בהתאם לרלוונטי עבורו]

ASC 815-20-25-83B

הבנק מפסיק ליישם חשבונאות גידור כאשר: הקריטריונים ליישום חשבונאות גידור אינם מתקיימים עוד; הנגזר פוקע, נמכר, מבוטל או ממומש; או כאשר הבנק מבטל את הייעוד של יחסי הגידור.¹³⁹

ASC 815-30-40-1

הרווח או ההפסד נטו בגין המכשיר המגדר הקשורים לגידור תזרים מזומנים שהופסק ממשככים להיות מדווחים ברווח כולל אחר מצטבר (AOCI), אלא אם צפוי (probable) שהעסקה החזויה לא תתרחש עד תום תקופת הזמן המקורית שנקבעה (כפי שתועדה בתחילת יחסי הגידור) או במהלך תקופת זמן של חודשיים נוספים לאחר מכן.¹⁴⁰

ASC 815-30-40-4

אם צפוי כי העסקה החזויה המגודרת לא תתרחש, בין אם עד תום תקופת הזמן המקורית שנקבעה או במהלך תקופת הזמן הנוספת של חודשיים, הרווח או ההפסד נטו בגין המכשיר המגדר שדווחו ברווח כולל אחר מצטבר מסווגים מחדש מיידית לדוח רווח והפסד.¹⁴¹

ASC 815-30-40-5

גידור השקעה נטו בפעילות חוץ

ראה ביאור 1.ה. (1) לעיל.

גידור כלכלי

חשבונאות גידור אינה מיושמת לגבי מכשירים נגזרים המשמשים כחלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק (ניהול ALM). השינויים בשווי ההוגן של נגזרים אלה מוכרים ברווח והפסד עם היווצרותם.

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים העומדים בפני עצמם

מכשירים נגזרים שאינם משמשים לצרכי גידור והעומדים בפני עצמם נמדדים בשווי הוגן ומוצגים במאזן בסעיף נכסים או התחייבויות בגין מכשירים נגזרים. השינויים בשווי ההוגן מוכרים באופן שוטף בדוח רווח והפסד ומוצגים בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

ASC 815-10-35-2

¹³⁶ דוחות לדוגמה אלו נערכו בהנחה כי סכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור עבור גידורי תזרים מזומנים הוכרו ישירות ברווח והפסד ולא בגישת ההפחתה. ככל שהבנק משתמש בגישת ההפחתה יש לתאר את אופן הטיפול בסכומים שנצברו בגין רכיבים אלו בהתאם לסעיף 815-30-40-6A בקודיפיקציה.

¹³⁷ בהתאם להוראות סעיף 815-25-35-42 בקודיפיקציה, דרישות הקיימות להערכת ירידת ערך של נכס או להכרה במחויבות מוגדלת חלות לגבי נכס או התחייבות המיועדים כמגדרים בגידור תזרים מזומנים, ייושמו בכל תקופה לאחר שתיושם בה חשבונאות הגידור. השווי ההוגן או תזרימי המזומנים הצפויים מהמכשיר המגדר לא יובאו בחשבון לצורך יישומן של דרישות אלו.

¹³⁸ בהתאם להוראות סעיף 815-20-25-83A בקודיפיקציה, הערך הראשוני של הרכיבים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור, יוכר ברווח והפסד באופן שיטתי ורציונאלי לאורך חיי המכשיר המגדר. ההפרש בין השינויים בשווי ההוגן של הרכיבים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור לבין הסכומים שהוכרו באופן שיטתי ורציונאלי לרווח והפסד, מוכרים ברווח כולל אחר. לחילופין, בהתאם להוראות סעיף 815-20-25-83B בקודיפיקציה, ניתן לבחור להכיר בשינויים בשווי הוגן של הרכיב שנוטרל מבחינת האפקטיביות ברווח והפסד.

¹³⁹ בהתאם לסעיפים 815-20-55-56A, 815-20-40-1A ו-815-30-40-1A בקודיפיקציה, שינוי צד נגדי של נגזר שיועד כמכשיר מגדר בהתאם להוראות נושא 815 בקודיפיקציה אינו פוגע ביעוד כשלעצמו, ובלבד שכל הקריטריונים לחשבונאות גידור האחרים ממשככים להתקיים, לרבות סעיפים 815-20-35-14 עד 815-20-35-18 בקודיפיקציה.

¹⁴⁰ בהתאם להוראות סעיף 815-30-40-4 בקודיפיקציה, במקרים נדירים, קיומן של נסיבות מקלות הקשורות לאופייה של העסקה החזויה והינן מחוץ לשליטה או להשפעה של התאגיד המדווח, עשוי לגרום לכך שצפוי שהעסקה החזויה תתרחש במועד שהוא לאחר תקופת הזמן של החודשיים הנוספים. במקרה זה, הרווח או ההפסד נטו בגין המכשיר המגדר הקשורים לגידור תזרים מזומנים שהופסק ימשיכו להיות מדווחים ברווח כולל אחר מצטבר עד לסיווגם מחדש לדוח רווח והפסד כאמור בהוראות סעיפים 815-30-35-38 עד 815-30-35-41 בקודיפיקציה.

¹⁴¹ בהקשר זה יובהר כי בהתאם להוראות סעיף 815-30-40-5 בקודיפיקציה, דפוס חוזר בקביעה כי עסקאות חזויות מגודרות צפויות שלא להתרחש, עשוי להטיל ספק בדבר יכולתה של ישות לחזות במדויק עסקאות חזויות וכן את נאותות השימוש בחשבונאות גידור בעתיד בעסקאות חזויות דומות.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

1. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

(7) מכשירים פיננסיים נגזרים, לרבות חשבונאות גידור (המשך)

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים המהווים נגזרים משובצים שהופרדו

מכשירים נגזרים משובצים מופרדים מהחווה המארח ומטופלים בנפרד כמכשירים נגזרים בהתאם להוראות תת נושא 815-10 בקודיפיקציה כאשר: (1) המאפיינים הכלכליים והסיכונים של המכשיר הנגזר המשובץ אינם קשורים באופן ברור והדוק למאפיינים הכלכליים ולסיכונים של החווה המארח החווה המארח; (2) המכשיר המעורב אינו נמדד מחדש על פי שווי ההוגן בהתאם לכללים חשבונאיים מקובלים מתאימים אחרים, תוך דיווח על שינויים בשווי הוגן בדוח רווח והפסד בעת היווצרותם; וכן (3) מכשיר נפרד עם אותם תנאים כשל המכשיר הנגזר המשובץ מקיים את ההגדרה של נגזר.

ASC 815-15-25-1

מכשירים נגזרים משובצים שהופרדו לצרכי מדידה, מוצגים במאזן יחד עם החווה המארח. שינויים בשווי ההוגן של הנגזר המשובץ מוכרים באופן שוטף בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

עמ' 637-13

במקרים מסוימים (כגון מקרים בהם לבנק אין את היכולת להפריד נגזר משובץ מהחווה המארח), הבנק בוחר למדוד את המכשיר הפיננסי המעורב בשלמותו בשווי הוגן, תוך דיווח על השינויים בשווי ההוגן בדוח רווח והפסד. הבחירה כאמור נעשית במועד רכישת המכשיר המשולב או בקרות אירועים מסוימים בהם המכשיר כפוף למדידה מחדש (remeasurement event), כגון: כתוצאה מצירופי עסקים או משינויים מהותיים של מכשירי החוב. בחירה במדידה לפי שווי הוגן כאמור הינה בלתי חוזרת ונעשית לכל מכשיר בנפרד.

ASC 815-15-25-4

ASC 815-15-25-5

(8) קביעת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

עמ' 631-56-88

סעיף 19.5

שווי הוגן מוגדר כמחיר אשר היה מתקבל במכירת נכס או המחיר שהיה משולם בהעברת התחייבות בעסקה רגילה בין משתתפים בשוק במועד המדידה. בין היתר, התקן מחייב לצורך הערכת שווי הוגן, לעשות שימוש מרבי ככל שניתן בנתונים נצפים ולמזער שימוש בנתונים לא נצפים. נתונים נצפים מייצגים מידע הזמין בשוק המתקבל ממקורות בלתי תלויים ואילו נתונים לא נצפים משקפים את ההנחות של הבנק. תת-נושא 820-10 בקודיפיקציה מפרט היררכיה של טכניקות מדידה בהתבסס על השאלה האם הנתונים ששימשו לצורך קביעת השווי ההוגן הינם נצפים או לא נצפים. סוגים אלו של נתונים יוצרים מדרג שווי הוגן כמפורט להלן:

- נתוני רמה 1: מחירים מצוטטים (לא מותאמים) בשווקים פעילים לנכסים או להתחייבויות זהים, אשר לבנק יש יכולת לגשת אליהם במועד המדידה.¹⁴² סעיף 19.24
- נתוני רמה 2: נתונים הנצפים עבור הנכס או התחייבות, במישרין או בעקיפין, שאינם מחירים מצוטטים הנכללים ברמה 1. סעיף 19.28
- נתוני רמה 3: נתונים לא נצפים עבור הנכס או ההתחייבות. סעיף 19.30

ניירות ערך

השווי ההוגן של ניירות ערך למסחר, איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר נקבע על סמך מחירי שוק מצוטטים בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר נייר הערך, הערכה מבוצעת לפי מחיר שוק מצוטט בשוק המועיל ביותר. במקרים אלו השווי ההוגן של השקעת הבנק בניירות ערך הינו מכפלה של מספר היחידות באותו מחיר שוק מצוטט. המחיר המצוטט המשמש לקביעת שווי הוגן אינו מותאם בשל גודל הפוזיציה של הבנק יחסית לנפח המסחר (פקטור גודל ההחזקה).

אם מחיר שוק מצוטט זה אינו זמין, אומדן השווי ההוגן מתבסס על המידע הזמין הטוב ביותר תוך שימוש מרבי בנתונים נצפים ותוך הבאה בחשבון של הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי, אי סחירות וכיוצא באלה). פרט למניות שאינן למסחר שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין הנמדדות כמפורט בביאור 1.ה. (6) לעיל.¹⁴³

חסימת סחירות חוזית החלה על ניירות ערך הוניים מהווה חסימה ספציפית לישות ולכן לא נלקחת בחשבון במדידת השווי ההוגן.¹⁴⁴

[עודכן]

מכשירים פיננסיים נגזרים

מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי ובהיעדר שוק עיקרי, לפי מחיר שוק מצוטט בשוק המועיל ביותר. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים הוערכו לפי מודלים אשר לוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הנגזר (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיוצא באלה). ליתר פירוט ראה בהמשך לגבי מתודולוגיית הערכה של סיכון אשראי וסיכון לאי ביצוע.

¹⁴² בהתאם להערת שוליים לסעיף 40 בעמ' 77-631 בהוראות הדיווח לציבור תאגיד בנקאי רשאי להמשיך למדוד שווי הוגן של נכסים והתחייבות הנמדדים במאזן בשווי הוגן, תוך שימוש בשער חליפין יציג. שער חליפין יציג יחשב לנתון רמה 1.

¹⁴³ בהתאם לסעיף 26.ג. בהוראות הדיווח לציבור (עמ' 8-632), בנקים אשר מעוניינים למדוד לפי שווי הוגן השקעה מסוימת במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, נדרשים לפנות למנהל יחידת דיווח כספי לקבלת הנחיה מקדמית.

¹⁴⁴ בהתאם לנושא 820 בקודיפיקציה, במידה וישנן השקעות בניירות ערך הוניים הכפופים לחסימת סחירות חוזית, יש לתת גילוי לשווי ההוגן של ניירות הערך ההוניים הללו, לאופי ומשך תקופת החסימה, וכן לנסיבות העלולות לגרום לביטולה.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

1. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

(8) קביעת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

עמ' 631-56-88

סעיף 19.5

מכשירים פיננסיים נוספים שאינם נגזרים

לרוב המכשירים הפיננסיים בקטגוריה זו (כגון: אשראי לציבור ואשראי לממשלה, פיקדונות הציבור ופיקדונות בבנקים, כתבי התחייבות נדחים ומלוות שאינם סחירים) לא ניתן לצטט "מחיר שוק", מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. לצורך כך, תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות לא צוברים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

פריטים המסווגים בהון

בעקבות למדידת שווי הוגן של התחייבויות פיננסיות, נמדד השווי ההוגן של הפריטים המסווגים בהון תוך שימוש במחירים מצוטטים של הפריטים כאמור (או של מכשירים דומים) אשר נסחרים כנכסים.

הערכה של סיכון אשראי וסיכון לאי ביצוע¹⁴⁵

נושא 820 בקודיפיקציה דורש לשקף את סיכון האשראי (credit risk) ואת הסיכון לאי ביצוע (nonperformance risk) במדידת השווי ההוגן של חוב, לרבות מכשירים נגזרים, אשר הונפקו על ידי הבנק ונמדדים לפי שווי הוגן. סיכון אי ביצוע כולל את סיכון האשראי של הבנק, אך לא מוגבל לסיכון זה בלבד.

להרחבה לגבי השיטות וההנחות העיקריות המשמשות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה ביאור 34א, "יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים".

(9) חלופת השווי ההוגן עבור נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות

עמ' 631-88-94

תת-נושא 10-825 בקודיפיקציה מאפשר לבנק לבחור, במועדי בחירה מוגדרים, למדוד בשווי הוגן מכשירים פיננסיים ופריטים מסוימים אחרים (הפריטים הכשירים), אשר בהתאם להוראות הדיווח לציבור לא נדרש למדוד אותם בשווי הוגן. רווחים והפסדים שטרם מומשו בגין השינויים בשווי ההוגן של הפריטים לגביהם נבחרה חלופת השווי ההוגן, מדווחים דוח רווח והפסד בכל מועד דיווח עוקב. כמו כן, עלויות ועמלות מראש הקשורות לפריטים לגביהם נבחרה חלופת השווי ההוגן מוכרות ברווח והפסד במועד התהוותן. בחירת יישום חלופת השווי ההוגן כאמור לעיל הינה לגבי כל מכשיר בנפרד (instrument-by-instrument) ואינה ניתנת לביטול.¹⁴⁶

סעיף 20.1

סעיף 20.3

סעיף 20.5

בנוסף, התקן קובע דרישות הצגה וגילוי המיועדות לסייע להשוואה בין בנקים הבוחרים בבסיסי מדידה שונים לסוגים דומים של נכסים והתחייבויות.

(10) ירידת ערך נכסים פיננסיים

(1) ניירות ערך - איגרות חוב זמינות למכירה או מוחזקות לפדיון - ראה ביאור 1.ה.5 לעיל.

עמ' 632-6

סעיף 2א

(2) ניירות ערך - מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

עמ' 632-6

סעיף 2א

הבנק מבצע בכל תקופת דיווח הערכה איכותית המביאה בחשבון אינדיקטורים לירידת ערך על מנת להעריך האם חלה ירידת ערך של ההשקעה במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.¹⁴⁷ אם לפי הערכה זו חלה ירידת ערך של ההשקעה במניות, הבנק מעריך את השווי ההוגן של ההשקעה במניות לצורך קביעת סכום ההפסד מירידת ערך.

(3) אשראי לציבור ויתרות חוב - ראה ביאור 1.ה.5 לעיל.

¹⁴⁵ הבנק יתאים את התיאור בסעיף זה בהתאם למתודולוגיה המיושמת על ידו.

¹⁴⁶ למרות האמור לעיל, בהתאם להערת שוליים - לסעיף 20.7 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 631-89), הובהר כי תאגיד בנקאי לא יבחר בחלופת השווי ההוגן, אלא אם התאגיד הבנקאי פיתח מראש ידע, מערכות, נהלים ובקורות ברמה גבוהה שיאפשרו לו למדוד את הפריט ברמה גבוהה של מהימנות. לפיכך, הבנק אינו רשאי לבחור בחלופת השווי ההוגן לגבי נכס כלשהו שמתאים לסיווג לרמה 2 או לרמה 3 במדרג השווי ההוגן, או לגבי התחייבות כלשהי, אלא אם קיבל לכך אישור מראש מהמפקח על הבנקים.

¹⁴⁷ בהתאם להוראות סעיף 3-35-10-321 בקודיפיקציה, דוגמאות לאינדיקטורים כאמור הינם, בין היתר: הרעה משמעותית בביצועי רווחיות, דירוג אשראי, איכות נכסים או הערכות עסקיות של המושקעת; שינוי משמעותי שלילי בסביבה הרגולטורית, כלכלית או טכנולוגית של המושקעת; שינוי משמעותי שלילי בתנאי השוק של האזור הגיאוגרפי או הענף בו פועלת המושקעת; הצעה בתום לב לרכישת מניות המוצעות למכירה על ידי המושקעת או תהליך מכירה פומבית שהושלם להשקעה זוה או דומה, בסכום הנמוך מערכה בספרים של אותה השקעה; גורמים אשר מעוררים ספקות משמעותיים לגבי יכולתה של המושקעת להמשיך לפעול כעסק חי, כגון תזרימי מזומנים שליליים מפעילויות, גירעון בהון חוזר או אי עמידה בדרישות סטטוטוריות או באמות מידה פיננסיות.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)	Reference
1. מדיניות חשבונאית שישמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)	
(11) קיזוז נכסים והתחייבויות	חוזר מס' 2352-06-ח עמ' 45-631 סעיף 15.א.א.
הבנק מקיזז נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי ויציג במאזן את יתרם נטו בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:	
(1) בגין אותן ההתחייבויות, קיימת זכות חוקית ניתנת לאכיפה (legally enforceable right) לקיזוז ההתחייבויות מהנכסים;	
(2) קיימת כוונה לפרוע את ההתחייבות ולממש את הנכסים על בסיס נטו או בו זמנית;	עמ' 45-631 סעיף 15.א.א.
(3) גם הבנק וגם הצד הנגדי חייבים אחד לשני סכומים הניתנים לקביעה (determinable amounts).	
הבנק מקיזז נכסים והתחייבויות עם שני צדדים נגדיים שונים ומציג במאזן סכום נטו בהתקיים כל התנאים המצטברים לעיל, ובתנאי שישנו הסכם בין שלושת הצדדים המעגן באופן ברור את זכות הבנק בגין אותן ההתחייבויות, לקיזוז.	סעיף 15.א.ב.
הבנק מקיזז פיקדונות שפירעונם למפקיד מותנה במידת הגביה מן האשראי והאשראי שניתן מפיקדונות אלה, כשאין לבנק סיכון להפסד מהאשראי.	סעיף 15.א.ד.
כמו כן, הבנק מקיזז סכומי שווי הוגן שהוכרו בגין מכשירים נגזרים וסכומי שווי הוגן (או קירוב לשווי הוגן) שהוכרו בגין הזכות לדרוש חזרה בטחון במזומן (חייבים) או המחויבות להשיב בטחון במזומן (זכאים) הנובעים ממכשירים נגזרים שבוצעו עם אותו צד נגדי בהתאם להסדר התחשבות נטו בהתקיים תנאי 1 ותנאי 3 לעיל. ¹⁴⁸	סעיף 15.א.ה.
(12) העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות¹⁴⁹	עמ' 95-631
הבנק מיישם את כללי המדידה והגילוי שנקבעו במסגרת הוראות תת נושא 10-860 בקודיפיקציה, בדבר העברות ושירות של נכסים פיננסיים, לצורך הטיפול בהעברות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות.	
העברה של נכס פיננסי שלם, של קבוצת נכסים פיננסיים שלמים, או של זכות משתתפת בנכס פיננסי שלם, שבה הבנק (המעביר) מוותר על השליטה בנכסים פיננסיים אלה, נרשמת כמכירה אם ורק אם מתקיימים כל התנאים הבאים: (1) הנכסים הפיננסיים שהועברו בודדו מהמעביר והינם מעבר להישג יד של המעביר ונושיו גם במקרה של פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר; (2) לכל מקבל יש זכות לשעבד או להחליף את הנכסים (או את זכויות המוטב) שקיבל, ואין תנאי שגם מגביל את המקבל מלנצל את זכותו לשעבד או להחליף וגם מעניק למעביר הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית; ו- (3) המעביר אינו משמר שליטה אפקטיבית ¹⁵⁰ בנכסים הפיננסיים שהועברו.	עמ' 97-631 סעיף 9.21
במידה והבנק מבצע העברה של חלק מנכס פיננסי שלם, הבנק בוחן האם ההעברה כאמור מקיימת את ההגדרה של זכות משתתפת. לזכות משתתפת (participating interest) יש את כל המאפיינים הבאים: (א) מתאריך ההעברה ואילך, היא מייצגת זכות בעלות יחסית (pro rata) בנכס פיננסי שלם; (ב) ממועד העברה ואילך, כל תזרימי המזומנים המתקבלים מהנכס הפיננסי השלם מחולקים באופן יחסי בין מחזיקי הזכויות המשתתפות בסכום השווה לחלקם בבעלות; (ג) לזכויותיהם של כל אחד ממחזיקי הזכויות המשתתפות (לרבות המעביר, בתפקידו כמחזיק זכויות משתתפות) יש קדימות זהה, ולא קיימת זכות של מחזיק זכות משתתפת כלשהו, הנחותה לעומת זכות של מחזיק זכות משתתפת אחרת; ו- (ד) לאף צד אין את הזכות לשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי השלם, אלא אם כל מחזיקי הזכויות המשתתפות מסכימים לשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי השלם.	עמ' 97-631 סעיף 21.ב8
במידה וההעברה מקיימת את התנאים לרישום כמכירה, הבנק גורע את הנכסים הפיננסיים שהועברו, מכיר בנכסים שהתקבלו ובהתחייבויות שנגרמו הנובעים מהמכירה (נכסים שהתקבלו והתחייבויות שהתהוו) בשווי הוגן. הפער בין השווי ההוגן של התקבולים נטו שהתקבלו לבין הערך בספרים של הנכסים הפיננסיים שנמכרו מוכר בדוח רווח והפסד.	עמ' 100,101-631 סעיפים 11-21.10
במידה וההעברה איננה מקיימת את תנאי המכירה כאמור לעיל, או אם העברה של חלק מנכס פיננסי שלם אינה מקיימת את ההגדרה של זכות משתתפת, ההעברה כאמור מטופלת כחוב מובטח (secured borrowing) עם שיעבוד של ביטחון (pledge of collateral). הבנק ממשיך לרשום במאזן את הנכסים הפיננסיים שהועברו, ללא שינוי במדידה שלהם.	עמ' 97-631 סעיף 21.12

¹⁴⁸ בהתאם לסעיף 15.א.ה(3) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 47-631), בנק נדרש לקבוע מדיניות חשבונאית האם לקיזז או לא לקיזז מכשירים נגזרים כאמור, וליישם את בחירתו בעקבות. בנק שבחר שלא לקיזז מכשירים נגזרים כאמור, יעדכן את נוסח הביאור בהתאם.

¹⁴⁹ בהתאם לסעיף 21.17א(1) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 107-631), אם תאגיד בנקאי נכנס להסכמי רכש חוזר או לעסקאות השאלת ניירות ערך הוא נדרש לתת גילוי למדיניותו לגבי דרישת בטחונות או בטוחות אחרות.

¹⁵⁰ דוגמאות לשליטה אפקטיבית של המעביר בנכסים הפיננסיים שהועברו כוללות, בין היתר: הסכם שמקנה למעביר זכות וגם מחייב אותו לחזור ולרכוש או לפדות אותם לפני מועד פירעונם, הסכם שמקנה למעביר יכולת חד צדדית לגרום לכך שהמחזיק יחזיר נכסים פיננסיים מסוימים וגם הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית המיוחסת ליכולת זו (למעט באמצעות אופציית רכש מנקה), הסכם שמתיר למקבל לדרוש מן המעביר לרכוש מחדש את הנכסים הפיננסיים שהועברו במחיר המקנה תנאים כה עדיפים למקבל כך שצפוי שהמקבל ידרוש מהמעביר לרכוש אותם בחזרה.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)	Reference
1. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)	
(12) העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות (המשך)	עמ' 95-631
בנוסף, בהתאם לעדכון להוראות בנק ישראל בנושא שיפור שימושיות הדוחות הכספיים לשנים 2017 ו-2018, עודכנו דרישות הגילוי בנוגע לעסקאות סינדיקציה. ראה ביאור 31 בדבר "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרדה להפסדי אשראי".	חוזר מס' 2548-06-ח
סילוק התחייבויות	
הבנק גורע התחייבות אם ורק אם היא סולקה. התחייבות סולקה בהתקיים אחד משני התנאים הבאים: (א) הבנק שילם למלווה והשתחרר ממחויבותו בגין ההתחייבות; או (ב) הבנק שוחרר משפטית בהליך משפטי או בהסכמת המלווה, מהיותו החייב העיקרי בגין ההתחייבות.	עמ' 104-631 סעיף 21.16
עסקאות השאלת ניירות ערך המנוהלות כעסקאות אשראי	
הבנק מיישם הוראות ספציפיות שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור לטיפול בעסקאות השאלה או שאילה של ניירות ערך שבהן ההשאלה מבוצעת כנגד איכות האשראי הכללית והביטחונות הכלליים של השואל, כאשר השואל אינו מעביר אל המשאיל כביטחון מכשירים נזילים המתייחסים ספציפית לעסקת השאלת ניירות הערך, אשר המשאיל רשאי למכור או לשעבד אותם.	נספח א'
טיפול בהשאלה לא מובטחת של ניירות ערך מהתיק הזמין למכירה או מהתיק למסחר¹⁵¹	
ביום שבו הבנק משאיל ניירות ערך לצורך כיסוי מכירה בחסר של השואל, הבנק גורע את ניירות הערך שהושאלו, ומכיר באשראי בסכום שווי השוק של ניירות הערך ביום ההשאלה. בתקופות עוקבות, הבנק מודד את האשראי שניתן באותו אופן שבו נמדד נייר הערך לפני שהושאל. האשראי נמדד לפי שווי שוק, הכנסות על בסיס צבירה נרשמות כהכנסות ריבית מאשראי ושינויים בשווי השוק (מעבר לשינויים בבסיס צבירה) מוכרות במסגרת "הכנסות מימון שאינן מריבית" כאשר מדובר בניירות ערך בתיק למסחר, או ברווח כולל אחר, כאשר מדובר באיגרות חוב זמינות למכירה. בסיום ההשאלה, הבנק מכיר מחדש בנייר הערך וגורע את האשראי.	נספח א' (עמ' 637-2) סעיפים 1.1-1.3
טיפול בשאילה לא מובטחת של ניירות ערך	
שאילה לא מובטחת של ניירות ערך על ידי הבנק נרשמת במועד השאילה כפיקדון, לפי השווי ההוגן של נייר הערך שהתקבל במועד השאילה. נייר הערך שהתקבל מוכר בסעיף ניירות ערך ומסווג בתיק למסחר.	נספח א' (עמ' 637-2) סעיף 2.1
כל עוד הבנק לא מוכר בחסר את נייר הערך ששאל, הבנק רושם בכל מועד דיווח את ההפרש, בין אם הוא חיובי ובין אם הוא שלילי, בין שווי השוק למועד הדיווח של נייר הערך לבין היתרה שכלולה בסעיף פיקדונות הציבור (או פיקדונות של אחרים, אם השאילה אינה מהציבור). שינויים בתקופת הדיווח בסעיף זה הנובעים משינויים בשווי השוק של הנייר נרשמים כנגד "הכנסות מימון שאינן מריבית" (שינויים אלה מקזזים את הרווחים או ההפסדים שנרשמו בדוח רווח והפסד בגין נייר הערך שעדיין לא נמכר בחסר).	נספח א' (עמ' 637-2) סעיף 2.2
כאשר הבנק מוכר בחסר נייר ערך ששאל, בכל מועד דיווח הבנק בוחן האם ההפרש בין שווי השוק למועד הדיווח של נייר הערך שנמכר בחסר לבין היתרה בגין עסקת השאילה הלא מובטחת שכלולה בסעיף פיקדונות הציבור (או פיקדונות של אחרים, אם השאילה אינה מהציבור) חיובי. במידה וההפרש כאמור חיובי, הוא מוכר ומדווח כנגד "הכנסות מימון שאינן מריבית" בדוח רווח והפסד.	נספח א' (עמ' 637-2) סעיף 2.4

¹⁵¹ בהתאם לסעיף 1.4 בנספח א' בדבר "טיפול חשבונאי בעסקאות השאלת ניירות ערך המנוהלות כעסקאות אשראי" (עמ' 2-637), השאלה לא מובטחת של איגרות חוב מהתיק המוחזק לפדיון תיחשב למכירה לעניין סעיף 2.4 (3) להוראות הדיווח לציבור.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

1. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

(13) רכוש קבוע (בניינים וציוד)

עמ' 49-46-632

סעיף 33

הכרה ומדידה

פריטי רכוש קבוע, לרבות פריטי נדל"ן להשקעה, נמדדים לפי העלות בניכוי פחת שנצבר והפסדים מצטברים מירידת ערך. העלות כוללת יציאות הניתנות לייחוס במישרין לרכישת הנכס. עלות נכסים שהוקמו באופן עצמי כוללת את עלות החומרים ושכר העבודה הישיר, וכן כל עלות נוספת שניתן לייחס במישרין להבאת הנכס למיקום ולמצב הדרושים לכך שהוא יוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה.^{153,152}

ASC 360-10-30-1

ASC 360-10-35-3,16

עלות תוכנה שנרכשה, המהווה חלק בלתי נפרד מתפעול הציוד הקשור, מוכרת כחלק מעלות ציוד זה. כמו כן, בהתאם להוראות הדיווח לציבור הבנק מסווג בסעיף בניינים וציוד את העלויות בגין נכסי תוכנה שנרכשו או עלויות שהיוונו כנכס בגין תוכנות שפותחו באופן פנימי לשימוש עצמי. למידע נוסף בדבר הטיפול החשבונאי בעלויות תוכנה לשימוש עצמי - ראה ביאור 1.ה. (15) להלן.

סעיף 34.ב

סעיף 33.ג. (3)

רווח או הפסד מגריעת פריט רכוש קבוע נקבעים לפי השוואת התמורה מגריעת הנכס לערכו בספרים, ומוכרים נטו, בסעיף "הכנסות אחרות" בדוח רווח והפסד.¹⁵⁴

ASC 360-10-40-5

פחת

פחת נוקף לדוח רווח והפסד (אלא אם נכלל בערך בספרים של נכס אחר) לפי שיטת הקו הישר¹⁵⁵ על פני אומדן אורך החיים השימושי של כל חלק מפריטי הרכוש הקבוע, מאחר ושיטה זו משקפת את תבנית הצריכה החזויה של ההטבות הכלכליות העתידיות הגלומות בנכס בצורה הטובה ביותר. נכסים חכורים בחכירות מימוניות מופחתים על פני התקופה הקצרה מבין תקופת החכירה ותקופת השימוש בנכסים. שיפורים במושכר מופחתים לאורך התקופה הקצרה מבין תקופת החכירה לבין אורך החיים השימושיים. קרקעות בבעלות הקבוצה אינן מופחתות.

ASC 360-10-50-1

נכס מופחת כאשר הוא זמין לשימוש, דהיינו כאשר הוא הגיע למיקום ולמצב הדרושים על מנת שהוא יוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה.

ASC 360-10-35-4

אומדן אורך החיים השימושיים לתקופה השוטפת ולתקופות השוואה הינו:

- בניינים ומקרקעין _____ שנים
- נדל"ן להשקעה _____ שנים
- ריהוט וציוד _____ שנים
- כלי רכב _____ שנים
- שיפורים במושכר _____ שנים
- עלויות תוכנה _____ שנים
- ציוד IT _____ שנים

האומדנים בנושא שיטת הפחת, אורך החיים השימושיים וערך השייר נבחנים מחדש כאשר אירועים או שינויים בנסיבות מצביעים על כך שהאומדנים הנוכחיים אינם נאותים עוד ומותאמים בעת הצורך.

ASC 250-10-45-2

¹⁵² בהתאם לסעיף 33.216 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 46-632), ככל שרלוונטי, תאגיד בנקאי ימדוד שינויים בהתחייבות בגין עלויות לפירוק ופנינו של פריט, ושיקום האתר בו ממוקם הפריט בהתאם לנושא 410 בקודיפיקציה בדבר "התחייבויות בגין סילוק נכס ובגין מחויבות סביבתית" ובהתאם לסעיף 47 בהוראות הדיווח לציבור בדבר "התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות".

כמו כן, היכן שרלוונטי יש להוסיף "עלות הרכוש הקבוע כוללת גם רווח או הפסד שהועבר מההון כתוצאה מגידור תזרים מזומנים של עסקה חזויה או התקשרות איתנה לרכישת רכוש קבוע במטבע חוץ".

¹⁵³ בהתאם לסעיף 12א להוראות הדיווח לציבור (עמ' 44-631), בנק יישם את נושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר היוון ריבית. בנק לא יהוון עלויות ריבית, מבלי שקבע מדיניות, נהלים ובקורות ברורים באשר לקריטריונים להכרה בנכסים כנכסים כשירים ובאשר לעלויות הריבית שיהוונו. בנקים אשר היוון עלויות ריבית רלוונטי עבורם, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.

¹⁵⁴ מכירות נדל"ן עשויות להיות כפופות לכללי חשבונאות מיוחדים. במקרים אלו מומלץ להתייעץ עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.

¹⁵⁵ בהתאם לסעיף 33.2 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 48-632), במידה ושיטת ההפחתה אינה שיטת הקו הישר יש לתת גילוי לאורך החיים השימושיים של הנכס.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

ו. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

	(13) רכוש קבוע (בניינים וציוד) (המשך)	עמ' 632-46-49
		סעיף 33
	ירידת ערך	עמ' 631-54
		סעיף 18א
הבנק בוחן נכס (או קבוצת נכסים) לא שוטפים לצורך ירידת ערך כאשר מתרחשים אירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שהעלות המופחתת עשויה לא להיות בר-השבה.		ASC 360-10-35-21
למטרת בחינת ומדידת ירידת ערך, הבנק מקבץ נכס (או קבוצת נכסים) יחד עם נכסים והתחייבות אחרות לרמה הנמוכה ביותר אשר מפיקה תזרימי מזומנים אשר אינם תלויים בתזרימי המזומנים של קבוצות אחרות של נכסים והתחייבויות. הפסדים מירידת ערך שיוכרו יזקפו לנכס (או לקבוצת נכסים) שבתחולת נושא 360 בקודיפיקציה בלבד.		ASC 360-10-35-23
הפסדים מירידת ערך מוכרים רק אם הערך בספרים של נכס לא שוטף (קבוצת נכסים) אינו בר-השבה ועולה על שווי ההוגן. הערך בספרים אינו בר-השבה אם הוא עולה על סך תזרימי המזומנים הלא מהוונים הצפויים לנבוע מהשימוש בנכס הלא שוטף (קבוצת נכסים) וממימושו.		ASC 360-10-35-17
ההפסדים מירידת הערך הינם בגובה ההפרש שבין הערך בספרים של הנכס הלא שוטף (קבוצת נכסים) לבין שווי ההוגן ונזקפים לדוח רווח והפסד.		ASC 360-10-35-17 ASC 360-10-45-4
כאשר מוכר הפסד מירידת ערך, הערך בספרים המתואם של הנכס הלא שוטף (קבוצת נכסים) מהווה בסיס עלות חדש. הפסדים אלו אינם מבוטלים בתקופות עוקבות גם אם מתרחשת עליית ערך.		ASC 360-10-35-20
	(14) נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין¹⁵⁶	עמ' 632-49-50
		סעיף 34
		עמ' 634-13
		סעיף 71א
נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים מוגדר ¹⁵⁷ מופחתים לרווח או הפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אורך החיים השימושי של הנכסים הבלתי המוחשיים, החל מהמועד שבו הנכסים זמינים לשימוש. ¹⁵⁸		
האומדנים בדבר אורך החיים השימושיים של נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים מוגדר נבחנים מחדש מידי תקופה בכדי לקבוע אם אירועים ונסיבות מצדיקים שינוי ביתרת התקופה להפחתה ומותאמים במידת הצורך.		ASC 350-30-35-9
אומדן אורך החיים השימושיים לתקופה השוטפת ולתקופת ההשוואה הינו:		
	- קשרי לקוחות _____ שנים.	ASC 350-30-35-9
	- נכסי שירות _____ שנים.	
	- סימנים מסחריים _____ שנים.	
	- אחר _____ שנים.	ASC 350-30-50-1(a)(3)

¹⁵⁶ דוחות לדוגמה אלו אינם כוללים את כל דרישות הגילוי בנושא נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין בהתאם להוראות נושא 350 בקודיפיקציה. בנקים אשר דוחותיהם הכספיים כוללים יתרות מהותיות של מוניטין נדרשים להרחיב את הגילוי בדבר מדיניותם החשבונאית.

¹⁵⁷ בהתאם לסעיף 34 א.1 (1) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 632-49), תאגיד בנקאי הסבור כי ראוי להגדיר נכסים בלתי מוחשיים, שאינם עלויות תוכנה לשימוש עצמי ואינם נכסי שירות, כנכסים בעלי אורך חיים בלתי מוגדר, או כי ראוי להפחית נכסים בלתי מוחשיים כאמור לתקופה העולה על 10 שנים, נדרש לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית. בנקים אשר יש להם נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים בלתי מוגדר, נדרשים להרחיב את הגילוי בהתאם לנסיבות הקיימות אצלם.

¹⁵⁸ בהתאם להוראות סעיף 6-35-30-350 בקודיפיקציה, שיטת ההפחתה צריכה לשקף את האופן שבו התאגיד הבנקאי צורך את ההטבות הכלכליות של הנכס הבלתי מוחשי או משתמש בהן בדרך אחרת. במידה ואופן צריכת ההטבות כאמור אינו ניתן לקביעה באופן מהימן, יש לעשות שימוש בשיטת הקו הישר.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

1. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

(14) נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין (המשך)

עמ' 632-49-50

סעיף 34

ירידת ערך¹⁵⁹

הבנק בוחן נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים מוגדר לצורך ירידת ערך כאשר מתרחשים אירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שהעלות המופחתת עשויה לא להיות ברת-השבה. הפסדים מירידת ערך מוכרים רק אם הערך בספרים של הנכס הבלתי מוחשי אינו בר-השבה ועולה על שווי ההוגן. הערך בספרים אינו בר-השבה אם הוא עולה על סך תזרימי המזומנים בערכים לא מהוונים הצפויים לנבוע מהשימוש בנכס וממימושו הסופי.

ASC 350-30-35-14

הפסדים מירידת הערך הינם בגובה ההפרש שבין הערך בספרים של הנכס הבלתי מוחשי לבין שווי ההוגן ונזקפים לדוח רווח והפסד. כאשר מוכר הפסד מירידת ערך, הערך בספרים המתואם של הנכס הבלתי מוחשי הינו בסיס עלות חדש. הפסדים אלו אינם מבוטלים בתקופות עוקבות גם אם מתרחשת עליית ערך.

ירידת ערך מוניטין

הבנק בוחן ירידת ערך לכל יחידת דיווח¹⁶⁰ (Reporting unit) הכוללת מוניטין אחת לשנה בתאריך קבוע, או באופן תכוף יותר אם מתרחשים אירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על ירידת ערך.

ASC 350-20-35-1,28

הבנק משווה את שווי ההוגן של יחידת הדיווח הכוללת מוניטין, לערכה בספרים. הבנק מכיר בהפסדים מירידת ערך בסכום ההפרש, אם קיים, בין הערך בספרים של יחידת הדיווח לבין שווי ההוגן, ככל שההפרש אינה עולה על סכום המוניטין שהוקצה ליחידה המדווחת.

ASC 350-20-35-2

(15) עלויות תוכנה לשימוש עצמי

עמ' 632-49-50

סעיף 34

הכרה ומדידה

תוכנה אשר נרכשה על ידי הקבוצה נמדדת לפי עלות, הכוללת בדרך כלל עלויות עסקה, בניכוי הפחתות והפסדים מירידת ערך שנצברו.

הבנק מהווה עלויות הקשורות לפיתוח תוכנה לשימוש עצמי רק כאשר: (1) השלב הראשוני בפרויקט הושלם; ו- (2) ההנהלה, בעלת הסמכות המתאימה, אישרה והתחייבה לממן, באופן ישיר או עקיף, פרויקט לפיתוח תוכנה וכן, צפוי כי הפיתוח יושלם.

ASC 350-40-25-12

בעת פיתוח או השגת תוכנה לשימוש עצמי, הבנק מהווה את העלויות הבאות: עלויות ישירות של חומרים ושירותים שנרכשו, עלויות שכר עבודה¹⁶¹ לעובדים הקשורים באופן ישיר לפעילות פיתוח או השגת התוכנה.¹⁶² עלויות אחרות בגין פעילויות פיתוח ועלויות בשלב הראשוני של הפרויקט נזקפות לרווח והפסד עם התהוותן.¹⁶³

ASC 350-40-30-1

¹⁵⁹ בדוחות לדוגמה אלה לא נכלל תיאור של המדיניות החשבונאית בנושא נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים בלתי מוגדר. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם מומלץ כי יתייעצו עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.

¹⁶⁰ בהתאם להוראות תת-נושא 350-20-20 בקודיפיקציה, יחידת דיווח מוגדרת כרמת הדיווח בה נבחנת ירידת ערך של מוניטין. יחידת דיווח הינה מגזר פעילות או, בנסיבות מסוימות, רמה אחת מתחתיו.

¹⁶¹ יודגש כי בהתאם לעדכון תקינה 2017-07 בקודיפיקציה בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסייה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה, רק עלות השירות ניתנת להיוון במקרים בהם מתאפשר היוון הוצאות שכר.

¹⁶² בהתאם לסעיף 12א להוראות הדיווח לציבור (עמ' 44-631), בנק יישם את נושא 835-20 בקודיפיקציה בדבר היוון ריבית. בנק לא יהווה עלויות ריבית, מבלי שקבע מדיניות, נהלים ובקורות ברורים באשר לקריטריונים להכרה בנכסים כנכסים כשירים ובאשר לעלויות הריבית שיהווה. בנקים אשר היווה עלויות ריבית רלוונטי עבורם, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.

¹⁶³ יובהר כי לאור המורכבות החשבונאית בתהליך היוון עלויות תוכנה ולאור מהותיות סכומי עלויות תוכנה שהווה, קבע הפיקוח על הבנקים הנחיות בנושא היוון עלויות תוכנה, לפיהן בין היתר, הוגדר סף מהותיות, אשר סך כל עלויות התוכנה שניתן להוון בגינה נמוכות מסף המהותיות שנקבע, ייזקף כהוצאה בדוח רווח והפסד. בנוסף, קבע הפיקוח על הבנקים הנחיות נוספות המתייחסות להיבטים שונים בתהליך היוון עלויות התוכנה בבנקים.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

1. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

(15) עלויות תוכנה לשימוש עצמי (המשך)

עמ' 632-49-50
סעיף 34

עלויות עוקבות

עלויות שדרוגים ושיפורים של תוכנה לשימוש עצמי מהווים רק אם צפוי שההוצאות שהתהוו יובילו לפונקציונליות נוספת. עלויות עוקבות אחרות מוכרות כהוצאה בעת התהוותן.

ASC 350-40-25-7

הפחתות

נכסים בלתי מוחשיים אשר נוצרו מפרויקט תוכנה מופחתים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר¹⁶⁴ על פני אורך החיים השימושי של התוכנה,¹⁶⁵ החל מהמועד שבו התוכנה מוכנה לשימושה המיועד. בהקשר זה, התוכנה מוכנה לשימושה המיועד כאשר כל הבדיקות המהותיות הושלמו.¹⁶⁶

ASC 350-40-35-6

הבנק בוחן נכסים בלתי מוחשיים אשר נותרו מפרויקט תוכנה לצורך ירידת ערך כאשר מתרחשים אירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שהעלות המופחתת עשויה לא להיות בר-השבה. הפסדים מירידת ערך מוכרים רק אם הערך בספרים של הנכס הבלתי מוחשי אינו בר-השבה ועולה על שווי ההוגן. הערך בספרים אינו בר-השבה אם הוא עולה על סך תזרימי המזומנים בערכים לא מהווים הצפויים לנבוע מהשימוש בנכס וממימושו הסופי.

ASC 350-40-35-1

ASC 360-10-35

ההפסדים מירידת הערך¹⁶⁷ הינם בגובה ההפרש שבין הערך בספרים של הנכס הבלתי מוחשי לבין שווי ההוגן ונזקפים לדוח רווח והפסד. כאשר מוכר הפסד מירידת ערך, הערך בספרים המתואם של הנכס הבלתי מוחשי הינו בסיס עלות חדש. הפסדים אלו אינם מבוטלים בתקופות עוקבות גם אם מתרחשת עליית ערך.

דוגמאות לאירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על ירידת ערך של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב:

- (1) לא צפוי כי התוכנה תספק שירותים פוטנציאליים משמעותיים;
- (2) חל שינוי מהותי באופן או בהיקף השימוש בתוכנה או בשימוש הצפוי בתוכנה;
- (3) בוצע או יבוצע בעתיד שינוי מהותי בתוכנה;
- (4) העלויות לפיתוח או הסבת התוכנה המיועדת לשימוש עצמי חורגות משמעותית מהסכומים שנצפו מראש.

כאשר לא צפוי יותר שפיתוח התוכנה יושלם הבנק מעדכן את הערך בספרים של התוכנה כך שגובהו יהיה לפי הנמוך מבין ערכו בספרים לשווי ההוגן בניכוי עלויות מכירה. בהקשר זה, קיימת הנחה ניתנת לסתירה כי שווי ההוגן של התוכנה במקרה זה הינו אפס.

ASC 350-40-35-3

(16) חכירות

עמ' 631-53
סעיף 18

חוזים המקנים לבנק שליטה בשימוש בנכס במסגרת חכירה במשך תקופת זמן עבור תמורה, מטופלים כחכירות. בעת החכרה לראשונה מוכרת התחייבות בסכום השווה לערך הנוכחי¹⁶⁸ של דמי החכירה העתידיים במהלך תקופת החכירה (תשלומים אלו אינם כוללים תשלומי חכירה משתנים),^{170,169} ובמקביל מוכר נכס זכות שימוש בגובה ההתחייבות בגין חכירה, מותאם בגין תשלומי חכירה ששולמו מראש או שנצברו ובניכוי תמריצי חכירה, ובתוספת עלויות ישירות שהתהוו בחכירה.

ASC 842-10-20

ASC 842-20-30-1

ASC 842-20-30-5

¹⁶⁴ בהתאם להוראות סעיף 350-40-35-4 בקודיפיקציה, עלויות פיתוח תוכנה או התאמתה לצורך שימוש עצמי יופחתו בהתאם לשיטת הקו הישר, אלא אם קיימת שיטה סבירה אחרת אשר משקפת בצורה טובה יותר את אופן השימוש בתוכנה.

¹⁶⁵ בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, תקופת ההפחתה של עלויות תוכנה לא תעלה על 5 שנים.

¹⁶⁶ בהתאם לעדכון תקינה 2018-15 בקודיפיקציה, בדבר הטיפול החשבונאי בעלויות הטמעה (Implementation Costs) בהסדרים של שירותי מחשב ענן. החל מיום 1 בינואר 2020, עלויות ההטמעה הנדחות יופחתו לרווח או הפסד בהתאם לתקופה החזוית של ההסדר הכוללת תקופות הארכה, אשר ודאי באופן סביר (reasonably certain) שימומשו על ידי הלקוח או שמימושו נשלט על ידי הספק.

¹⁶⁷ בהתאם לעדכון תקינה 2018-15 בקודיפיקציה, בדבר הטיפול החשבונאי בעלויות הטמעה (Implementation Costs) בהסדרים של שירותי מחשב ענן. החל מיום 1 בינואר 2020, עלויות ההטמעה הנדחות יהיו כפופות להוראות בדבר ירידת ערך באופן זהה לנכסי תוכנה לשימוש עצמי.

¹⁶⁸ בהתאם להוראות סעיפים 842-20-30-2,3 בקודיפיקציה, שיעור ההיוון נקבע כשיעור הריבית הגלום בחכירה, אם ניתן לקביעה בנקל, אחרת, שיעור ההיוון הוא שיעור הריבית התוספת של החוכר.

¹⁶⁹ בהתאם להוראות סעיף 842-10-15-30 בקודיפיקציה, כאשר חוזה החכירה כולל תשלומים למחכיר עבור עלויות המתהוות הקשורות בחכירה והן אינן מעבירות סחורות או שירותים לחוכר (כגון: מסים, ביטוח רכוש ועלויות אדמיניסטרטיביות), אך המחכיר משית אותן על החוכר, ככלל יש לטפל בעלויות אלו כחלק מחוזה החכירה ולא כרכיב נפרד. בהתאם לפרשנות KPMG, במידה ועלויות אלו מהוות עלויות של המחכיר שהיו מתהוות למחכיר גם ללא החכירה או שהמחכיר הוא הנהנה העיקרי מתשלומים אלו, יש לטפל בעלויות אלו כחלק מחוזה החכירה ולא כרכיב נפרד והן יוכרו כתשלומי חכירה או כתשלומי חכירה משתנים בהתאם לאופי התשלומים. באופן דומה, בהתאם לפרשנות KPMG, מיסי מכירה ומסים אחרים, יכללו כחלק מתשלומי החכירה בספרי הבנק החוכר רק במידה והן מהוות עלויות של המחכיר, על כן, במקרים בהם תשלומי החכירה כוללים תשלומי מע"מ מהווים תשלומים של המחכיר המושגים על הבנק, כאמור לעיל, סכומים אלו יטופלו כתשלומי חכירה.

¹⁷⁰ בהתאם להוראות סעיף 842-10-30-5(b) בקודיפיקציה, תשלומי חכירה משתנים התלויים במדד או בריבית ימדדו במועד החכירה לראשונה בהתאם למדד או הריבית הנקובים באותו מועד.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

1. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

(16) חכירות (המשך)

עמ' 53-631

סעיף 18

ASC 842-10-20

תקופת החכירה נקבעת כתקופה שבה החכירה אינה ניתנת לביטול, יחד עם תקופות המכוסות על ידי אופציה להאריך או לבטל את החכירה אם ודאי באופן סביר שהחוכר יממש או לא יממש את האופציה, בהתאמה, ויחד עם תקופות המכוסות על ידי אופציה להאריך או לא לבטל את החכירה כאשר זכות המימוש נשלטת על ידי המחכיר.

הבנק בחר ליישם את ההקלה הפרקטית לפיה חכירות לטווח קצר של עד שנה מטופלות באופן בו דמי החכירה נזקפים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה, ללא הכרה בנכס זכות שימוש ו/או התחייבות בגין חכירה בדוח על המצב הכספי^{171,172}. [רלוונטי עבור בנקים אשר בחרו ליישם את ההקלה הפרקטית]

בחכירה של קרקע ומבנים, מרכיבי הקרקע והמבנים נבחנים בנפרד לצרכי סיווג ומדידה¹⁷³, כאשר שיקול משמעותי בסיווג מרכיב הקרקע הינו העובדה כי קרקע בדרך כלל בעלת אורך חיים בלתי מוגדר.

הבנק בחר ליישם את ההקלה הפרקטית שלא להפריד רכיבים שאינם חכירה, כגון שירותים או תחזוקה, מרכיבי חכירה, אלא לטפל בהם כרכיב חכירה יחיד¹⁷⁴. [רלוונטי עבור בנקים אשר בחרו ליישם את ההקלה הפרקטית]

מדידה עוקבת¹⁷⁵

ASC 842-20-35-1,3

לאחר ההכרה לראשונה, התחייבות בגין חכירה (תפעולית ומימונית) נמדדת בעלות מופחתת בהתאם לשיטת הריבית האפקטיבית¹⁷⁶. כמו כן, הבנק בוחן נכס זכות שימוש (בגין חכירה תפעולית ומימונית) לצורך ירידת ערך בהתאם להוראות תת נושא 360-10-35 בקודיפיקציה בדבר ירידות ערך בגין רכוש קבוע.

תשלומי חכירהחכירה תפעולית

תשלומי החכירה, למעט דמי חכירה משתנים, נזקפים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה.

תמריצי חכירה שנתקבלו מוכרים כחלק בלתי נפרד מסך כל הוצאות החכירה לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה. תשלומי חכירה משתנים התלויים בממד או בריבית מוכרים ברווח והפסד בתקופת השינוי. תשלומי חכירה משתנים שאינם תלויים בממד או בריבית מוכרים ברווח והפסד בתקופה בה צפוי כי תושג המטרה הספציפית המביאה להשתנות תשלומי החכירה, ויבטלו בתקופה בה כבר לא צפוי כי המטרה הספציפית תושג.

בכל מועד דיווח עוקב, נכס זכות השימוש מוכר בגובה העלות המופחתת של ההתחייבות בגין חכירה, מותאם בגין תשלומי חכירה ששולמו מראש או שנצברו ובניכוי יתרת תמריצי החכירה, בתוספת עלויות ישירות שטרם הופחתו ובניכוי הפסדים מירידות ערך שנצברו בגין הנכס זכות שימוש.

חכירה מימונית

לאחר מועד תחילת החכירה, נכס זכות שימוש נמדד בשיטת העלות, בניכוי פחת שנצבר ובניכוי הפסדים מירידות ערך שנצברו ומתואם בגין מדידות מחדש של ההתחייבות בגין החכירה. הפחת מחושב על בסיס קו-ישר על פני אורך החיים השימושיים או תקופת החכירה החוזית¹⁷⁷.

¹⁷¹ בהתאם להוראות סעיף 842-20-25-2 בקודיפיקציה, הבחירה בהקלה עבור חכירות לטווח קצר תעשה לפי קבוצות של נכס בסיס שאליה מתייחסת זכות השימוש.

¹⁷² בהתאם להוראות סעיף 842-20-25-3 בקודיפיקציה, במידה והערכת תקופת החכירה השתנתה כך שיתרת תקופת החכירה עולה מעל שנה החל ממועד הערכת תקופת החכירה הקודמת או שהבנק מעריך כי ודאי באופן סביר כי הוא יממש את אופציית רכישת נכס הבסיס, הבנק לא יהיה רשאי יותר ליישם את ההקלה הפרקטית, ויטפל בחכירה בהתאם להנחיות הכלליות של התקן כאילו השינוי בנסיבות חל במועד ההכרה לראשונה.

¹⁷³ בהתאם להוראות סעיף 842-10-15-29 בקודיפיקציה, הבחנה נפרדת של מרכיב הקרקע והמבנים אינה נדרשת במקרים בהם ההשפעה של סיווג או מדידת מרכיבי הקרקע והמבנים בנפרד לא משמעותית. בהתאם לפרשנות KPMG, בנק יעריך האם ההשפעה 'לא משמעותית' בהתבסס על הערכה כמותית של ההשפעה לכל חוזה חכירה בנפרד, ואינה נדרשת לבחון את ההשפעה ברמת כלל החכירות או ברמת הדוחות הכספיים.

¹⁷⁴ בהתאם להוראות סעיף 842-10-15-37 בקודיפיקציה, בנק רשאי לבחור כמדיניות חשבונאית את ההקלה הפרקטית, לפי קבוצות של נכס בסיס. בהתאם להוראות סעיף 842-20-50-9 בקודיפיקציה, בנק ייתן גילוי לגבי אילו קבוצות של נכסי בסיס יושמה ההקלה הפרקטית.

¹⁷⁵ בהתאם להוראות סעיפים 842-20-35-4 עד 842-20-35-6 בקודיפיקציה, בקורות אירועים מסוימים המפורטים בתקן, התחייבות בגין חכירה תימדד מחדש כנגד נכס זכות שימוש או כנגד רווח והפסד במידה ונכס זכות השימוש הופחת במלואו.

¹⁷⁶ בהתאם להוראות סעיפים 842-20-35-1,3 בקודיפיקציה, תשלומי החכירה יהווו לפי שיעור ההיוון ממועד ההכרה לראשונה, למעט אם בוצעה מדידה מחדש של החכירה הדורשת עדכון של שיעור ההיוון למועד המדידה מחדש.

¹⁷⁷ בהתאם להוראות סעיפים 842-20-35-7,8 בקודיפיקציה, נכס זכות השימוש מופחת לפי שיטת הקו הישר, אלא אם שיטת הפחתה אחרת משקפת בצורה טובה יותר את תבנית הצריכה החוזיה של ההטבות הכלכליות העתידיות הגלומות בנכס. למעשה, לאחר ההכרה לראשונה, מדידה של נכס זכות שימוש זהה למדידה של רכוש קבוע, למעט מקרים בהם מבוצע התאמה לנכס זכות שימוש עקב מדידה מחדש של ההתחייבות בגין חכירה המיושם באופן של מכאן ואילך.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

1. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

(17) נכסים לא שוטפים וקבוצות מימוש המוחזקים למכירה

עמ' 632-46

סעיף 33

ASC 360-10-45-9

הבנק מסווג נכס לא שוטף (או קבוצת מימוש) כמוחזק למכירה אם הערך בספרים שלו יושב בעיקר באמצעות מכירה ולא באמצעות שימוש מתמשך (למעט נכסים שנתפסו), בתקופה שבה כל הקריטריונים הבאים מתקיימים: (1) ההנהלה, אשר לה הסמכות לאשר את הפעולה, מתחייבת לתכנית למכור את הנכס (או קבוצת מימוש); (2) הנכס (או קבוצת מימוש) זמין למכירה מיידית במצבו הנוכחי; (3) תכנית פעולה לאיתור רוכש ופעולות אחרות להשלמת התכנון למכור את הנכס החלה; (4) מכירת הנכס (קבוצת מימוש) הינה צפויה (probable) והעברת הנכס (או קבוצת מימוש) צפויה להיות כשירה כמכירה שהושלמה תוך שנה אחת¹⁷⁸; (5) הנכס (קבוצת מימוש) משווק באופן פעיל לצורך מכירה במחיר שהוא סביר ביחס לשווי ההוגן הנוכחי שלו; (6) פעולות שנדרשות להשלמת התכנון מצביעות על כך שאין זה סביר שיעשו שינויים משמעותיים לתכנון או שהתכנון יבוטל.

מיד לפני הסיווג לראשונה של הנכס (קבוצת מימוש) כמוחזק למכירה, הערך בספרים של הנכס (קבוצת המימוש) נמדד בהתאם לתקנים הרלוונטיים עבורם. בתקופות עוקבות, הבנק מודד את הנכס (קבוצת מימוש) לפי הנמוך מבין הערך בספרים או השווי ההוגן בניכוי עלויות מכירה. נכסים בני פחת המסווגים כמוחזקים למכירה אינם מופחתים הפחתה תקופתית.

ASC 360-10-35-43

הפסד מירידת ערך המוכר בעת הסיווג לראשונה של נכס (קבוצת מימוש) כמוחזק למכירה, וכן רווחים או הפסדים עוקבים כתוצאה מהמדידה מחדש, נזקפים לרווח והפסד. רווחים מעליית ערך מוכרים עד לסכום המצטבר של ההפסדים מירידת ערך שנרשמו מאז שהנכס (קבוצת המימוש) סווג כמוחזק למכירה.

ASC 360-10-35-40

בעת בחינת ירידת ערך עבור קבוצת מימוש, הבנק מייחס את ההפסדים מירידת ערך באופן יחסי (פרו-ראטה) לנכסים הלא שוטפים בקבוצת המימוש בהתאם לערכם בספרים¹⁷⁹, למעט נכסים שאינם בתחולת הוראות המדידה של התקן, ובלבד שהערך בספרים של כל נכס בודד אינו נמוך משווי ההוגן ככל שהוא ניתן לקביעה ללא עלות ומאמץ מופרזים¹⁸⁰. מוניטין של קבוצת מימוש נבחן בנפרד בהתאם להוראות נושא 350 בקודיפיקציה.

ASC 360-10-35-26-

28

מיד לפני הסיווג לראשונה של הנכס (קבוצת מימוש) כמוחזק למכירה, הערך בספרים של הנכס (קבוצת המימוש) נמדד בהתאם לתקנים הרלוונטיים עבורם. לאחר מכן ובתקופות עוקבות, הבנק מודד את הנכס (קבוצת מימוש) לפי הנמוך מבין הערך בספרים או השווי ההוגן בניכוי עלויות מכירה. נכסים בני פחת המסווגים כמוחזקים למכירה אינם מופחתים הפחתה תקופתית.

ASC 360-10-35-43

(18) פעילות שהופסקה

עמ' 634-23

סעיף 74

ASC 205-20-45

הבנק מסווג קבוצת מימוש כפעילות שהופסקה בהתקיים כל הקריטריונים הבאים: (1) קבוצת המימוש מהווה רכיב של ישות¹⁸¹; (2) קבוצת המימוש מומשה או מקיימת את תנאי הסיווג של נכס המוחזק למכירה; (3) קבוצת המימוש מייצגת שינוי אסטרטגי, אשר יש (או תהיה) לו השפעה מהותית על פעילויותיה ותוצאותיה הכספיות של הבנק¹⁸².

בגין כל פעילות מופסקת הבנק הציג מחדש מספרי ההשוואה בדוח רווח והפסד, כאילו הופסקה הפעילות מתחילת תקופת ההשוואה המוקדמת ביותר.

ASC 205-20-45-3-4

¹⁷⁸ אירועים או נסיבות שאינן בשליטת הבנק יכולים להאריך את התקופה הנדרשת לתקופה ארוכה יותר משנה, אירועים אלו מפורטים במסגרת הוראות סעיף 360-10-45-11 בקודיפיקציה.

¹⁷⁹ בהתאם להוראות סעיף 31-35-20-350 בקודיפיקציה, אם מוניטין וקבוצת נכסים אחרים של יחידה המדווחת (Reporting Unit) נבחנים לירידת ערך, יש לבחון את קבוצת הנכסים האחרים לירידת ערך לפני ביצוע ירידת הערך למוניטין.

¹⁸⁰ בהתאם לעמדת KPMG, מצופה כי השווי ההוגן של הנכסים בתחולת התקן, על בסיס אינדיבידואלי או יחדיו, בנפרד מהמוניטין, יהיה ניתן לקביעה ללא עלות ומאמץ מופרזים. לפיכך, מצב בו כל ההפסד ייוחס לנכסי הקבוצה לפני המוניטין עקב חוסר היכולת לקבוע שווי הוגן של כל נכס בנפרד אינו תוצאה ראויה.

¹⁸¹ בהתאם להוראות תת נושא 20-205 בקודיפיקציה, רכיב של ישות מורכב מפעילויות ותזרימי מזומנים אשר ניתנים להבחנה בבירור, מבחינה תפעולית ולמטרות דיווח כספי, מיתרת הישות. רכיב של ישות, עשוי להיות מגזר בר-דיווח או מגזר פעילות, יחידה מדווחת, חברה בת או קבוצת נכסים.

¹⁸² הוראות התקן אינן כוללות הגדרה לשינוי אסטרטגי/השפעה מהותית אלא כוללות דוגמאות בלבד. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך) Reference

1. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

(19) זכויות עובדים

הטבות לאחר פרישה - פנסיה, פיזיים והטבות אחרות - תכניות להטבה מוגדרת

ASC 715-30-05-4 הטבת פנסיה הינה חלק מהתגמול המשולם לעובד תמורת שירותיו. בתכנית פנסיה להטבה מוגדרת, הבנק מבטיח לספק, בנוסף לשכר השוטף, תשלומי פנסיה (retirement income payments) בשנים עתידיות לאחר שהעובד יפרוש או יסיים את השירות. ברמה הכללית, סכום ההטבה שישולם תלוי באירועים עתידיים מסוימים הכלולים בנוסחת ההטבה של התכנית, אשר לעתים קרובות כוללת את משך הזמן שחי העובד או חיים שאריו, את מספר שנות השירות שסיפק העובד ואת התגמול של העובד בשנים מיד לפני הפרישה או הסיום.

ASC 715-30-05-5 במרבית המקרים, השירותים מסופקים במהלך מספר שנים לפני שעובד פורש ומקבל או מתחיל לקבל את הפנסיה. אף שהשירותים המסופקים על ידי עובד הסתיימו והעובד פרש לגמלאות, סכום ההטבה הכולל שהבנק הבטיח והעלות לבנק של השירותים שסופקו אינם ניתנים לקביעה במדויק, אלא ניתנים לאמידה בלבד באמצעות נוסחת ההטבה ואומדנים של האירועים העתידיים הרלוונטיים, שרובם מחוץ לשליטת הבנק.

ASC 715-30-20 עלות פנסיה נטו לתקופה הינה הסכום המוכר בדוחות הכספיים של הבנק כעלות של תכנית פנסיה לתקופה מסוימת. המרכיבים של עלות פנסיה לתקופה נטו הם עלות שירות, עלות ריבית, תשואה בפועל על נכסי התכנית, רווח או הפסד, הפחתה של עלות או זיכוי בגין שירות קודם, והפחתה של נכס או מחויבות בגין המעבר הקיימים במועד היישום לראשונה בהתאם להוראות הדיווח לציבור. המונח עלות פנסיה נטו לתקופה משמש במקום הוצאת פנסיה נטו לתקופה, מכיוון שחלק מן עלות השירות המוכרת בתקופה עשוי להיות מהוון יחד עם עלויות נוספות כחלק מנכס, כדוגמת תוכנה לשימוש עצמי.

ASC 715-30-20 לעניין זה, רווח או הפסד הינו הסכום של (1) ההפרש בין התשואה בפועל על נכסי תכנית לבין התשואה החזויה על נכסי תכנית ושל (2) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר.

ASC 715-30-35-36 הטבות פנסיה מיוחסות בדרך כלל לתקופות שירות של עובד בהתבסס על נוסחת ההטבה של התכנית במידה שהנוסחה מציינת ייחוס או שמשמע ממנה ייחוס.

ASC 715-30-35-38 בתכניות בהן הבנק משתמש בנוסחאות הטבה המייחסות כל או חלק לא פרופורציונאלי מתוך ההטבות הכוללות לשנות שירות מאוחרות (הבשלה נדחית של הטבות), ההטבה החזויה הכוללת תיחשב כהטבה שנצברת באופן פרופורציונאלי ליחס שבין מספר שנות השירות שהושלמו לבין מספר השנים שישולם במועד שבו ההטבה תבשיל לראשונה באופן מלא.

הס-374
שאלה א'11
הבנק מחשב את שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התכנית תוך שימוש בשיעורי התשואה ההיסטוריים לאורך תקופת זמן ארוכה בתיק עם הרכב נכסים דומה. לצורך זה, הבנק נעזר בנתונים זמינים בשוק על כל אחת מהקטגוריות המשמעותיות של הנכסים בתיק, ומשקלל אותם לפי ההרכב של נכסי התכנית.

ASC 715-30-55-60 המחויבות בגין הטבה חזויה משקפת את הערך הנוכחי האקטוארי של כל ההטבות המיוחסות לשירות של העובד שסופק לפני מועד המאזן. מדידת מחויבות זו תתבסס על הנחות אקטואריות המתאימות למועד המאזן של הבנק (לדוגמה, תחלופה, תמותה, שיעורי היוון וכן הלאה) ונתוני מפקד אוכלוסין נכון למועד זה.

ASC 715-30-25-1 אם המחויבות בגין הטבה חזויה עולה על השווי ההוגן של נכסי התכנית, הבנק מכיר במאזן בהתחייבות השווה להתחייבות הלא ממומנת בגין הטבה חזויה.¹⁸³ אם השווי ההוגן של נכסי התכנית עולה על המחויבות בגין הטבה חזויה, הבנק מכיר במאזן בנכס השווה להתחייבות שממומנת ביתר בגין ההטבה החזויה.

ASC 715-30-25-2 הבנק מקבץ את המצב של כל התכניות במימון יתר ומכיר בסכום זה כנכס במאזן. כמו כן, הבנק מקבץ את המצב של כל התכניות במימון חסר ומכיר בסכום זה כהתחייבות במאזן. **[יש להתאים בהתאם לנסיבות הספציפיות של הבנק]**

¹⁸³ העודף של המחויבות בגין הטבה חזויה על פני נכסי התכנית.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

1. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

(19) זכויות עובדים (המשך)

הטבות לאחר פרישה - פנסיה, פיצויים והטבות אחרות - תכניות להטבה מוגדרת (המשך)

הבנק בוחן את הנחותיו על בסיס תקופתי **[יש לפרט האם הבנק מבצע מדידה אקטוארית על בסיס שנתי או רבעוני]** ומעדכן הנחות אלה בהתאם.¹⁸⁴

הס-374

שאלה א'9

שינוי בערך של מחויבות בגין הטבה חזויה או של נכסי תכנית, הנובע מכך שהניסיון בפועל שונה מהמשוער, או הנובע משינוי בהנחה אקטוארית, הינו "רווח או הפסד" (להלן: "רווח או הפסד אקטוארי"). רווחים או הפסדים אקטואריים אינם מוכרים בעלות פנסיה נטו לתקופה במועד היווצרותם אלא מוכרים ברווח כולל אחר. בתקופות עוקבות, רווחים או הפסדים אלה מוכרים לאחר מכן בדוח רווח או הפסד כרכיב של עלות פנסיה נטו לתקופה לפי שיטת הקו הישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התכנית. אם מתקיים מצב שבו כל או כמעט כל משתתפי התכנית אינם פעילים, תוחלת החיים הממוצעת הנותרת של העובדים הלא פעילים תשמש במקום תקופת השירות הממוצעת הנותרת **[במידת הצורך, יש להרחיב ולהתאים לנסיבות הספציפיות של הבנק]**.^{185,186}

ASC 715-30-20

הס-374

שאלה א'4

שיעור ההיוון להטבות לעובדים מחושב על בסיס תשואת איגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע של איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה במועד הדיווח. משיקולים פרקטיים, המרווח נקבע לפי ההפרש בין שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות פירעון, על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA ומעלה בארה"ב, לבין שיעורי התשואה לפדיון, לאותן תקופות לפירעון, על איגרות חוב של ממשלת ארה"ב, והכל במועד הדיווח.^{187,188}

חוזר מס'

ח-2447-06

הבנק מיישם את הנחיות הפיקוח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על תהליך הדיווח הכספי בנושא זכויות עובדים, לרבות לעניין בחינת "מחויבות שבמהות" להעניק לעובדיו הטבות בגין פיצויים מוגדלים ו/או פנסיה מוקדמת.

נספח י"ז

סילוקים¹⁸⁹

[בנק יתאים וירחיב ההתייחסות בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. ככל שרלוונטי, מומלץ להתייעץ עם המחלקה המקצועית]

הבנק מכיר ברווחים או הפסדים בגין סילוקים בתכניות להטבה מוגדרת כאשר התשלומים החד-פעמיים הצפויים המתייחסים לתכנית יהיו, באופן מצטבר במשך השנה, גבוהים מסך עלות השירות ועלות הריבית השנתיות.¹⁹⁰ גובה ההפסד מחושב בהתאם לשיעור שבו קטנה המחויבות האקטוארית כתוצאה מהסילוק, מוכפל ביתרת הרווחים וההפסדים האקטואריים הצבורים ברווח כולל אחר.¹⁹¹

¹⁸⁴ בהתאם לשאלה א'9 בקובץ שאלות ותשובות ליישום הוראות הדיווח לציבור בנושא הטבות לעובדים, ככלל, ברבעון שבו, על בסיס מצטבר מתחילת שנה, חלו שינויים המשפיעים מהותית על נכסי התכנית או על המחויבות בגין ההטבה, תאגיד בנקאי ימדוד מחדש הן את נכסי התכנית והן את המחויבות בגין ההטבה.

¹⁸⁵ בהתאם להוראות סעיף 715-30-05-4 בקודיפיקציה, ההכרה בעלות התגמול צריכה להיות בתקופה שבה העובד סיפק שירותים. אף שהמורכבות וחוסר הוודאות של הסדר הפנסיה עשויים לשלול השגה מלאה של יעד זה, המטרה הבסיסית היא להעריך באופן מדויק יותר את ההכרה בעלות התגמול של הטבות הפנסיה של עובד על פני תקופת השירות של אותו עובד.

¹⁸⁶ בנק המעניק תכניות פנסיה לעובדיו נדרש לתת גילוי, ככל שרלוונטי, לשיטת ולתקופת פריסת ההטבות.
¹⁸⁷ בהתאם לסעיף 2.ב.41 (2) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 4-633), בנק הסבור ששינויים במרווח המתקבל בתקופה מסוימת נובעים מתנודות חריגות בשווקים, באופן שהמרווחים המתקבלים על פיהם אינם מתאימים לשמש להיוון, נדרש לפנות לקבל הנחיה מקדמית מהפיקוח על הבנקים. בהתאם לחוזר, דוגמאות למצבים אלה יכולים לכלול, בין היתר, שינויים בגינם המרווח המתקבל יהיה גבוה מהמרווח על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (מקומי) בישראל.

¹⁸⁸ בהתאם להערת שוליים לסעיף 2.ב.41 (2) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 4-633): "לצורך כך המרווח יש להיעזר בנתונים חיצוניים על שיעורי התשואה לפדיון הנכללים **באתר האינטרנט של אגודת האקטוארים בארה"ב**. משיקולים פרקטיים תאגיד בנקאי רשאי להשתמש בנתון מחושב אחד של מרווח ממוצע, ובלבד שיישם שיטה זו בעקביות. בהקשר זה, ראה נתונים הנכללים באתר האינטרנט של **הפדרל רזרב בסנט לואיס**."

¹⁸⁹ ככל שרלוונטי, יש לתת גילוי גם למדיניות הבנק בנושא צמצומים. בנקים שהנושא רלוונטי אליהם מומלץ כי יתייעצו עם המחלקה המקצועית.
¹⁹⁰ בהתאם להוראות סעיף 715-30-35-82 בקודיפיקציה, בנק רשאי לבחור במדיניות חשבונאית, אשר תיושם באופן עקבי, להכיר בדוח רווח והפסד רווחים או הפסדים בגין סילוקים גם אם התשלומים החד-פעמיים הצפויים המתייחסים לתכנית יהיו, באופן מצטבר במשך השנה, נמוכים או שווים לסך עלות השירות ועלות הריבית השנתיות.

¹⁹¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור, סילוקים עשויים לחייב מדידה מלאה מחדש של ההתייבויות והנכסים. בנק נדרש לפרט את מדיניותו החשבונאית בנושא זה. ככל שרלוונטי, מומלץ להתייעץ עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

1. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

(19) זכויות עובדים (המשך)

הטבות לאחר פרישה - תכניות להפקדה מוגדרת

תכנית להפקדה מוגדרת הינה תכנית המספקת הטבות לאחר פרישה בתמורה לשירותים שסופקו, מספקת חשבון אישי לכל משתתף בתכנית, ומגדירה כיצד ייקבעו ההפקדות לחשבונו של העובד במקום לקבוע את סכום ההטבות שהעובד יקבל. בתכנית להפקדה מוגדרת אחרי פרישה, ההטבות שמשותף בתכנית יקבל תלויות אך ורק בסכום המופקד לחשבון המשותף בתכנית, בתשואות שנצברו על ההשקעות של הפקדות אלה, ובחילוטם של הטבות של משתתפים אחרים בתכנית שעשויים להיות מוקצים לחשבונו של אותו משתתף.

ASC 715-30-20
ASC 715-70-20

במידה שנדרש כי ההפקדות המוגדרות של תכנית לחשבונו של אדם יעשו לתקופות שבהן אותו אדם מספק שירותים, עלות הפנסיה נטו או עלות ההטבה האחרת לאחר פרישה נטו לתקופה תהיה ההפקדה הנדרשת לאותה תקופה. אם תכנית דורשת שייעשו הפקדות לתקופות לאחר שאדם פורש לגמלאות או מסיים את העסקתו, העלות הנאמדת תיצבר במהלך תקופת השירות של העובד.

ASC 715-70-35-1

התחייבויות הבנק לתשלום פיצויים בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין מטופלות כתכנית להפקדה מוגדרת.

הטבות אחרות לאחר פרישה - שי לחג

הבנק מכיר בסכום הלא מהוון של ההטבה השוטפת במועד מתן השירות. בנוסף, הבנק צובר את ההתחייבות לאורך התקופה הרלוונטית שנקבעה בהתאם לכללים של הטבות אחרות לאחר הפרישה.

הס-374
שאלה א'3

היעדרויות בתשלום

הבנק צובר התחייבות עבור תגמול לעובדים בגין היעדרויות עתידיות אם כל התנאים הבאים מתקיימים: (א) מחויבות הבנק בקשר לזכויות העובדים לקבל תגמול בגין היעדרויות עתידיות מיוחסת לשירותים שהעובדים כבר סיפקו; (ב) המחויבות קשורה לזכויות שמבשילות או נצברות; (ג) תשלום התגמול הוא צפוי; (ד) הסכום ניתן לאומדן באופן סביר.¹⁹²

ASC 710-10-25-1

חופשה

הבנק צובר את ההתחייבות לאורך התקופה הרלוונטית שנקבעה. לצורך חישוב ההתחייבות, לא מובאים בחשבון הנחות אקטואריות ושיעורי היוון.¹⁹³ כל מרכיבי עלות ההטבה לתקופה נוקפים מידידת לדוח רווח והפסד. לצורך קביעת ריבית ההיוון ואופן ההקצאה לתקופות של עלות השירות, הבנק מיישם את העקרונות של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת בהתאמות הנדרשות **[יש להתאים בעת הצורך]**.

הס-374
שאלה ד'1

¹⁹² בהתאם להוראות סעיף 710-10-50-1 בקודיפיקציה, אם התאגיד הבנקאי עומד בתנאי סעיף 710-10-25-1 (א) עד (ג) בקודיפיקציה ואינו צובר התחייבות מפני שאינו עומד בתנאי סעיף 710-10-25-1 (ד) בקודיפיקציה, יש לתת גילוי לעובדה זו.

¹⁹³ בהתאם לשאלה ד' בקובץ שאלות ותשובות ליישום הוראות הדיווח לציבור בנושא הטבות לעובדים (הס-374), לצורך חישוב ההתחייבות בגין היעדרויות המזכות בפיצוי יובאו בחשבון, אם מהותי, הנחות אקטואריות ושיעורי היוון. בהתאם, כל בנק נדרש לבחון את מהותיות ההטבות על בסיס נסיבותיו הספציפיות.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

1. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

(19) זכויות עובדים (המשך)

היעדרויות בתשלום (המשך)

מחלה

הבנק לא צובר התחייבות בגין ימי מחלה¹⁹⁴ [יש להתאים בהתאם לנסיבות].

[הגילוי הנ"ל רלוונטי עבור בנקים המעניקים לעובדים מענק בגין אי ניצול ימי מחלה במועד סיום העסקה]

הס-374

שאלה ד'2

הבנק צובר את ההתחייבות כהיעדרויות המזכות בפיצוי לאורך התקופה הרלוונטית שנקבעה. לצורך חישוב ההתחייבות מובאים בחשבון הנחות אקטואריות ושיעורי היוון. כל מרכיבי עלות ההטבה לתקופה, לרבות רווחים והפסדים אקטואריים נזקפים מידית לדוח רווח והפסד. לצורך קביעת ריבית ההיוון ואופן ההקצאה לתקופות של עלות השירות הבנק מיישם את העקרונות של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת בהתאמות הנדרשות.¹⁹⁵

הטבות אחרות לזמן ארוך לעובדים פעילים – מענקי יובל¹⁹⁶ [יש להרחיב במידה ורלוונטי]

הבנק צובר את ההתחייבות לאורך התקופה המזכה בהטבה. לצורך חישוב ההתחייבות בגין הטבות אלה מובאים בחשבון הנחות אקטואריות ושיעורי היוון. כל מרכיבי עלות ההטבה לתקופה, לרבות רווחים והפסדים אקטואריים נזקפים מידית לדוח רווח והפסד.

הס-374

שאלה ה'1

(20) התחייבויות תלויות

עמ' 14-16-633

סעיף 47

הדוחות הכספיים כוללים הפרשות נאותות בגין תביעות, בהתאם להערכת ההנהלה ובהתבסס על הערכות יועציה המשפטיות. מתכונת הגילוי הינה על פי הוראות המפקח על הבנקים, באופן שהתביעות שהוגשו כנגד הקבוצה מסווגות לשלוש קבוצות:

סעיף 47 ב(1)ז

- (1) סיכון צפוי (Probable) - הסתברות להתממשות החשיפות לסיכון הינה מעל ל-70%. בגין תביעה הנכללת בקבוצת סיכון זו נכללה הפרשה בדוחות הכספיים.
- (2) סיכון אפשרי (Reasonably Possible) - הסתברות להתממשות החשיפות לסיכון הינה מעל ל-20% וקטנה או שווה ל-70%. בגין תביעה הנכללת בקבוצת סיכון זו לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים, אלא רק ניתן גילוי.
- (3) סיכון קלוש (Remote) - הסתברות להתממשות החשיפות לסיכון הינה קטנה או שווה ל-20%. בגין תביעה הנכללת בקבוצת סיכון זו לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים ולא ניתן גילוי.

תביעה שלגביה יש קביעה של המפקח על הבנקים כי הבנק נדרש להשיב כספים, מסווגת כצפויה ונערכת בגינה הפרשה בגובה הסכום שהבנק נדרש להשיב.

סעיף 47 ב(1)יד

במקרים נדירים הנהלת הבנק קבעה, בהסתמך על יועציה המשפטיות, כי לא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה לסיכון בגין תביעה רגילה ובגין תביעה שאושרה כתביעה ייצוגית ולכן לא בוצעה הפרשה.¹⁹⁷

סעיף 47 ב(1)יא

בביאור 26, "התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות", נכלל גילוי כמותי לסך החשיפות אשר סבירות התממשותן אינה קלושה שלא בוצעה בגינה הפרשה, ואשר סכום כל אחת מהן (או צירוף מספר תביעות בנושאים דומים), על פי כתב התביעה, עולה על סכום המהווה שיעור של כ- __ מהון הבנק.¹⁹⁸

¹⁹⁴ בהתאם לשאלה ד'2 בקובץ שאלות ותשובות ליישום הוראות הדיווח לציבור בנושא הטבות לעובדים (הס-374), בנק רשאי שלא לצבור התחייבות עקב פיצויים בגין חופשת מחלה ובלבד שלאחר בחינת התנאים כאמור בהוראות סעיף 6-25-10-710 בקודיפיקציה ניתן להתייחס להטבות אלה כהטבות בגין חופשת מחלה. לחילופין, בנק רשאי לצבור את ההתחייבות לאורך התקופה הרלוונטית שנקבעה. בנק הבחור ביישום גישה זו יידרש להתאים את הגילוי ולהרחיבו בהתאם לנסיבות.

¹⁹⁵ יודגש כי בהתאם לשאלה ד'2 בקובץ שאלות ותשובות ליישום הוראות הדיווח לציבור בנושא הטבות לעובדים (הס-374), קיימות אפשרות נוספת לפיה ניתן לצבור את ההתחייבות כ"הטבות אחרות לאחר סיום העסקה" בהתאם להוראות נושא 712 בקודיפיקציה. בהתאם לאפשרות זו, הרכיבים בגין עלות ההטבה לתקופה יזקפו לרווח והפסד או לרווח כולל אחר בהתאם לעקרונות של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת.

¹⁹⁶ בהתאם להערת שוליים 3 בקובץ שאלות ותשובות ליישום הוראות הדיווח לציבור בנושא הטבות לעובדים (הס-374), מענק יובל (תיאור ההטבה) – למשל, עובד המגיע לוותק בעבודה של 20,30 ו-40 שנות עבודה זכאי למענקים כספיים של מספר חודשי משכורת.

¹⁹⁷ בהתאם לסעיף 47 ב(1)יא (להוראות הדיווח לציבור (עמ' 15-633) לגבי תביעה שהוגשה בקשה לאישורה כייצוגית רשאי הבנק לקבוע כי לא ניתן להעריך את סיכויי התממשותה של החשיפה בארבעה דוחות כספיים שיפורסמו לאחר שהוגשה כתביעה כאמור. לאחר ארבעת הדוחות הקביעה תתאפשר במקרים נדירים. בהתאם לסעיף 47 ב(1)יב (להוראות הדיווח לציבור (עמ' 15-633) לגבי תביעה המתייחסת לנוק בגין זיהום סביבתי, לא ניתן לקבוע כי לא ניתן להעריך את סיכויי התממשות החשיפה.

¹⁹⁸ על פי חזון של המפקח על הבנקים מיום 13.1.08, בנושא הוראות מעבר לשנת 2007, הנהלת הבנק נדרשת לקבוע מהו סף המהותיות לגבי גודל התביעה לצורך הכללתה בכימות החשיפה בגין תביעות שסבירות התממשותן אינה קלושה ושלא בוצעה בגינה הפרשה. בדוחות לדוגמה אלה, מידע זה נכלל בביאור 26.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

1. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

(20) התחייבויות תלויות (המשך)

עמ' 633-14-16

סעיף 47

בנוסף, בביאור כאמור נכללו פרטים בנושא התחייבויות תלויות שהסתברות התממשותן קלושה, אך התממשות ההתחייבויות האמורות או ההפסד המירבי עלולים להעמיד בספק את המשך פעולות הבנק במתכונת הקיימת.

(21) ערבויות

ערבויות הינן חוזים אשר דורשים באופן מותנה מהערב לבצע תשלומים לנערב בעת התרחשות התנאים המחייבים במימוש הערבות. התחייבות בגין ערבות מוכרת בספרים בסכום שווה ההוגן גם אם לא צפוי שהתשלומים יבוצעו בעתיד. ASC 460-10-25-3
ASC 460-10-30-2

בערבויות שנושא 20-326 בקודיפיקציה חל עליהם, במועד ההכרה לראשונה, בנוסף להתחייבות בשווי הוגן שמוכרת בהתאם להוראות נושא 460 בקודיפיקציה, מוכרת התחייבות בגין הפסדי אשראי צפויים בהתאם להוראות נושא 326-20 בקודיפיקציה. ASC 460-10-30-5
ASC 460-10-30-3

בערבויות שנושא 20-326 בקודיפיקציה אינו חל עליהם, אם במועד ההכרה לראשונה הבנק נדרש להכיר בהפרשה להפסד תלוי בגין הערבות בהתאם להוראות נושא 450 בקודיפיקציה, אז ההתחייבות בגין הערבות נמדדת במועד ההכרה לראשונה לפי הגבוה מבין השווי ההוגן וסכום ההפרשה בהתאם להוראות נושא 450 בקודיפיקציה. ASC 460-10-35-1,2

ההתחייבות נגרעת מהספרים במועד בו הבנק משוחרר מהסיכון. מועד השחרור מהסיכון בגין הערבות תלוי במהות הערבות. בדרך כלל, הבנק גורע את ההתחייבות במועד סילוק ההתחייבות.¹⁹⁹ בערבויות בהן הוכרה התחייבות בגין הפסדי אשראי צפויים, היא נמדדת בהתאם להוראות נושא 20-326 בקודיפיקציה. כמו כן, כאשר הערבות נמדדה במועד ההכרה לראשונה בהתאם להוראות נושא 450 בקודיפיקציה, המדידה העוקבת מתבצעת גם כן בהתאם להוראות נושא 450 בקודיפיקציה. ASC 460-10-35-4

הוראות ההכרה והמדידה במועד ההכרה לראשונה אינן חלות על ערבויות אשר ניתנו בין חברה אם לחברה בת, בין שתי חברות אחיות או בין בעל החברה לחברה. ASC 460-10-25-1

(22) עסקאות תשלום מבוסס מניות

עסקאות תשלום מבוסס מניות הינן עסקאות בהן הבנק רוכש את שירותי העובד²⁰⁰ באמצעות הנפקה (או הצעת הנפקה) של מניות, אופציות למניות, או מכשירים הוניים אחרים או באמצעות נטילת התחייבות העונה על אחד מהתנאים הבאים: (א) הסכומים מבוססים, לפחות בחלקם, על מחיר מניות הבנק או מכשירים הוניים אחרים של הבנק; (ב) המענק דורש או עשוי לדרוש סילוק באמצעות הנפקת מניות או מכשירים הוניים אחרים של הבנק. ASC 718-10-15-3

הבנק מכיר בשירותים המתקבלים בעסקאות תשלום מבוסס מניות במועד בו השירותים מתקבלים. הבנק מכיר בגידול מקביל בהון או בהתחייבות, כתלות באם המכשיר שהוענק עונה על הקריטריונים לסיווג כמענק הוני או כמענק התחייבותי. ההוצאה הקשורה מוכרת במועד בו השירותים נצרכים. ASC 718-10-25-2

מענקים הוניים^{201,202}

עסקאות תשלום מבוסס מניות עם עובדים נמדדות על בסיס השווי הוגן²⁰³ של המכשירים הוניים שהונפקו **יש להתאים בהתאם לנסיבות הספציפיות של הבנק**. ASC 718-10-30-2

מדידת עלות המכשירים הוניים אשר מוענקים לעובדים הינה בהתאם לשווי הוגן במועד ההענקה (grant date) של המכשירים הוניים, אשר הבנק מחויב להנפיק במועד בו העובדים ישלימו את השירות הנדרש וכל יתר התנאים הדרושים על מנת להרוויח את הזכות ליהנות מן המכשירים הוניים (למשל, לממש אופציות). אומדן זה מבוסס על מחיר המניה ופרמטרים רלוונטיים אחרים (כגון התנדויות הצפויה), במועד ההענקה **יש להתאים בהתאם לנסיבות הספציפיות של הבנק**. ASC 718-10-30-6

בהתייחס למענקים המכילים תנאי שוק, ההשפעה של תנאי השוק משתקפת בשווי הוגן של המענק במועד ההענקה. עלויות התגמול עבור מענק עם תנאי שוק מוכרות במועד שבו תקופת השירות הושלמה, ללא קשר למועד שבו, אם בכלל, תנאי השוק מתקיימים. ASC 718-10-30-14

¹⁹⁹ מועד השחרור מהסיכון בגין הערבות תלוי במהות הערבות כאשר בפועל משתמשים בדרך כלל בשלוש השיטות הבאות: (1) מועד סילוק ההתחייבות; (2) שיטת הפחתה רציונלית וסיסטמטית; או (3) בהתאם לשינוי בשווי הוגן של הערבות. כל בנק נדרש להתאים את הגילוי בהתאם לרלוונטי עבורו.

²⁰⁰ עדכון תקינה 2018-07 בקודיפיקציה הרחיב את תחולת נושא 718 בקודיפיקציה כך שיכלול גם עסקאות תשלום מבוסס מניות המוענקות בגין רכישת סחורות או שירותים לאלו שאינם עובדים. לפירוט נוסף ראה ביאור 1. ד. (2). יודגש כי מתכונת הגילוי בדוחות לדוגמה אלו לא כוללת את עדכון התקינה האמור, בנקים שהאמור רלוונטי עבורם מומלץ כי יתייעצו עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.

²⁰¹ סעיפים 25-6 עד 25-19 להוראות תת-נושא 10-718 בקודיפיקציה כוללים הוראות לקביעה האם יש לסווג מכשירים פיננסיים כהתחייבות או כהון. סעיפים אלו, בין השאר, מפינים להוראות תת-נושא 480 בקודיפיקציה הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון. במקרים כאמור מומלץ להתייעץ עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.

²⁰² ככל שרלוונטי, בנקים נדרשים לפרט את מדיניותם החשבונאית לעניין שינוי תנאים של מענקים הוניים/התחייבויותיים כאמור בהוראות סעיפים 20-718-35-3 ו-5 בקודיפיקציה.

²⁰³ במקרים מסוימים, עסקאות תשלום מבוסס מניות עם עובדים נמדדות על בסיס ערך מחושב או ערך פנימי.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

1. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

(22) עסקאות תשלום מבוסס מניות (המשך)

מענקים הוניים (המשך)

הכרה בהוצאה בגין מענקים עם תנאי ביצוע מבוססת על התוצאה הצפויה של תנאי הביצוע. הוצאה מוכרת אם צפוי (probable) שתנאי הביצוע יושג.²⁰⁴ ASC 718-10-25-20

אם מענק דורש ביצוע של תנאי שוק, תנאי ביצוע או תנאי שירות, אחד או יותר, עלות התגמול מוכרת רק אם תנאי השירות הנדרש הושגו. הבנק לא מכיר בהוצאה בגין מענקים שחולטו בשל אי עמידה של העובד בתנאי שירות או תנאי ביצוע. ASC 718-10-25-21
ASC 718-10-30-12

מענקים התחייבותיים [יש להתאים בהתאם לנסיבות הספציפיות של הבנק]²⁰¹

במועד ההענקה, מדידת עלות המענקים הינה בהתאם לשווי ההוגן של המענקים אשר הבנק מחויב להנפיק במועד בו העובדים ישלימו את השירות הנדרש וכל יתר התנאים הדרושים על מנת להרוויח את הזכות ליהנות מן המענקים, בדומה למענקים הוניים. עם זאת, מועד המדידה של מענקים התחייבותיים הוא מועד הסילוק. ASC 718-30-30-1

השווי ההוגן של התחייבויות אשר התהוו בעסקאות תשלום מבוסס מניות עם עובדים משוערך בסוף כל תקופת דיווח ועד למועד הסילוק. ASC 718-30-35-1

שינויים בשווי ההוגן, המתרחשים במהלך תקופת השירות הנדרשת או לאחריה, מוכרים כחלק מעלות המענק לעובדים בתקופה בה התרחשו השינויים. במידה וקיים הפרש בין הסכום שבו מסולק המענק ההתחייבותי לבין השווי ההוגן במועד הסילוק, הבנק מכיר בהתאמה של עלות התגמול בתקופה שבה התרחש הסילוק. ASC 718-30-35-2

הוצאות מיסים על ההכנסה

השפעות המס הקשורות לעסקאות תשלום מבוסס מניות מוכרות בעת סילוק (או פקיעה) דרך רווח והפסד. כמו כן, הטבות מס עודפות מוכרות במועד התהוותן. תזרימי מזומנים הקשורים למסים בגין תשלום מבוסס מניות מסווגים במסגרת הפעילות השוטפת בדוח תזרימי המזומנים.

חילוטים

הבנק מכיר בהשפעת החילוטים על הכרה בהוצאות בגין מענקי תשלום מבוסס מניות באמצעות אומדן החילוטים הצפויים.²⁰⁵

(23) הוצאות מיסים על ההכנסה²⁰⁶

הדוחות הכספיים של הבנק כוללים מיסים שוטפים ומסים נדחים. ההפרשה למסים על ההכנסה של הבנק וחברות מאוחדות שלו שהן מוסדות כספיים לצרכי מס ערך מוסף, כוללת מס רווח המוטל על ההכנסה לפי חוק מס ערך מוסף. מס ערך מוסף המוטל על השכר במוסדות כספיים נכלל בדוח רווח והפסד בסעיף "משכורות והוצאות נלוות". עמ' 634-14-22
סעיף 74
ASC 740-10-30-3

הבנק מקצה את הוצאות המס או הטבות המס על ההכנסה בין פעילויות נמשכות, פעילויות שהופסקו, רווח כולל אחר ופריטים הנזקפים ישירות להון עצמי. סעיף 170
ASC 740-20-45-2

²⁰⁴ בהתאם להוראות סעיף 718-10-25-20 בקודיפיקציה, אם למענק יש תנאי ביצוע מרובים, בביצוע ההערכה להשגת תנאי הביצוע, יש לקחת בחשבון את יחסי הגומלין בין תנאי הביצוע.

²⁰⁵ הבנק רשאי לבחור מדיניות חשבונאית שונה לפיה ההכרה בהשפעת החילוטים תבוצע רק במועד התרחשותם. עם זאת, במקרים מסוימים הבנק יידרש להמשיך להעריך את אומדן החילוטים הצפויים. במידה והבנק בוחר לשנות את מדיניותו החשבונאית השינוי ייושם למפרע תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים.

²⁰⁶ בהתאם לסעיף 74. יד להוראות הדיווח לציבור (עמ' 634-22), בנקים נדרשים לעדכן את הגילוי גם לנושאים הבאים, ככל שרלוונטי: (1) מיסים שעשויים לחול במקרה של מימוש השקעות בחברות מוחזקות; (2) תוספת מס במקרה של חלוקת דיבידנד בידי חברות אלה; (3) תוספת מס העשויה לחול במקרה של חלוקת דיבידנד בידי התאגיד הבנקאי או חברות אלה מתוך הכנסות המזכות בהטבות לפי כל דין.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

1. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

(23) הוצאות מסים על ההכנסה (המשך)

מסים שוטפים

עמ' 634-14-22

מסים שוטפים הינם סכומי המסים על ההכנסה ששולמו או שעתידיים להיות משולמים (או מוחזרים) עבור התקופה השוטפת, כפי שנקבע על ידי יישום הוראות דיני המס שנחקקו²⁰⁷ על הכנסה חייבת במס. הוצאות המסים השוטפים כוללים גם את השינויים בתשלומי המס המתייחסים לשנים קודמות.

סעיף 74

ASC 740-10-20

ASC 740-10-30-2

סעיף 74(2)

מסים נדחים

עמ' 634-14-22

התחייבויות מסים נדחים ונכסי מסים נדחים מייצגים את ההשפעות העתידיות על מסים על הכנסה הנובעות מהפרשים זמניים והפסדים מועברים הקיימים בסוף תקופה.

סעיף n.74

ASC 740-10-25-2(b)

ASC 740-10-25-3

הבנק מכיר בהתחייבויות מסים נדחים בגין כל הפרשים הזמניים החייבים במס, למעט הפרשים הזמניים הבאים:²⁰⁸ רווחים לא מחולקים של חברה בת מקומית שהן למשך זמן תמידי במהותן;^{209,210} עודף של הסכום למטרות דיווח כספי מעל בסיס המס של השקעה בחברה בת זרה, אשר במהותה היא למשך זמן תמידי;^{211,212} הפרשים הקשורים למוניטין (או לחלקו) שלגביהם הפחתת המוניטין אינה ניתנת לניכוי לצרכי מס; הפרשים הנובעים מעסקאות בינחברתיות.²¹³

ASC 740-10-25-3(e)

הבנק מכיר בנכסי מסים נדחים בגין כל הפרשים הזמניים הניתנים לניכוי והפסדים מועברים²¹⁴ ובמקביל מכיר בהפרשה נפרדת (valuation allowance) עבור אותו סכום הכלול בנכס אשר יותר סביר מאשר לא שלא ימומש. הבנק מפחית את נכסי המסים הנדחים בסכומן של הטבות מס כלשהן שאינן צפויות להתממש בהתבסס על הראיות הזמינות – הן הראיות החיוביות²¹⁵ התומכות בהכרה בנכס מס נדחה והן הראיות השליליות²¹⁶ התומכות ביצירת הפרשה בגין נכס מס נדחה, כדי לבחון האם ניתן להכיר בנכס מס נדחה נטו. הראיות הזמינות שהקבוצה הביאה בחשבון: **[הבנק יפרט את הראיות אשר מובאות בחשבון]**

ASC 740-10-05-7

ASC 740-10-30-2(b)

סעיף 74.g

התחייבות מסים נדחים או נכס מסים נדחים נמדדים באמצעות שיעורי המס החוקיים שנחקקו הצפויים לחול על הכנסה מספקת חייבת במס בתקופות שבהן צפוי כי התחייבות המס הנדחה תסולק או נכס המס הנדחה ימומש. הבנק מסווג הכנסות והוצאות ריבית בגין מסים על הכנסה בסעיף "מסים על הכנסה". כמו כן, הבנק מסווג קנסות לרשויות המס בסעיף "מסים על הכנסה".

ASC 740-10-30-8

ד.74 (17)

קיצוז נכסי והתחייבויות מסים נדחים

ASC 740-10-45-6

הבנק יקזז את כל ההתחייבויות ונכסי המסים הנדחים, כמו גם כל ה- valuation allowance (הפרשה לנכס מס נדחה) הקשורות, עבור רכיב משלם מס מסוים ובגבולותיו של תחום שיפוט מסוים מסוים.

פוזיציות מס לא וודאיות

סעיף 74.ב

הבנק מיישם את כללי ההכרה המדידה והגילוי שנקבעו במסגרת ASC 740. בהתאם להוראות אלה, הבנק מכיר בהשפעת פוזיציות מס רק אם צפוי (more likely than not) שהפוזיציות יתקבלו על ידי רשויות המס או בית המשפט. פוזיציות מס שמוכרות נמדדות לפי הסכום המקסימלי שסבירות התממשותו עולה על 50%. שינויים בהכרה או במדידה באים לידי ביטוי בתקופה בה חלו שינויים בנסיבות אשר הובילו לשינוי בשיקול הדעת.

ASC 740-10-30-7

ASC 740-10-35-3

²⁰⁷ בהתאם לסעיף 74.ד. (2) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 634-17), נקבע כי ביישום כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מסים על ההכנסה חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות".

²⁰⁸ בהתאם להוראות סעיף 740-10-25-3(f) בקודיפיקציה, אין להכיר בהתחייבויות מסים נדחים גם בגין הפרשים הזמניים הבאים: הפרשים הקשורים לנכסים והתחייבויות אשר נמדדים מחדש מהמטבע המקומי למטבע הפעילות תוך שימוש בשערי חליפין היסטוריים הנובעים משינויים בשערי החליפין או בהצמדה למטרות מס. בנקים נדרשים להתאים את הגילוי בהתאם לרלוונטי עבורם.

²⁰⁹ הקביעה אם חברה בת הינה חברה מקומית או זרה צריכה להתבסס על הטיפול בתחום השיפוט לצרכי מס של החברה האם. קביעה זו תתבצע במישור של כל חברה בת בהתייחס לחברה האם הישירה שלה.

²¹⁰ קרי כאשר חוקי המס מתירים השבה בפורמט מס (למשל באמצעות פירוק או מיזוג סטטוטורי בפורמט מס) ללא עלות משמעותית, והחברה האם מצפה לבצע את ההשבה בדרך זו בסופו של דבר (יכולת וכוונה).

²¹¹ קרי כאשר המשקיע יכול לשלוט במועד ההיפוך, וכן רווחים לא מחולקים יושקעו מחדש ללא הגבלת זמן, או שהם יכולים להיות מחולקים בפורמט מס. ²¹² יודגש כי במסגרת עדכון תקינה 2019-12 בקודיפיקציה בדבר פישוט הטיפול החשבונאי במסים על הכנסה, המיושם החל מיום 1 בינואר 2021, נכללו שינויים הקשורים להכרה בהתחייבות מסים נדחים בגין הפרשים חייבים במס בעת מעבר מהשקעה בחברה בת להשקעה המטופלת לפי שיטת השווי המאזני ולהיפך. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית. ראה גם ביאור 1.ד.3.

²¹³ בהתאם לעדכון תקינה 2016-16 בקודיפיקציה בדבר מיסים על הכנסה הנובעים מהעברת נכסים (שאינם מלאי) בין חברות בתוך הקבוצה, בוטל החריג לפיו אין להכיר במיסים שוטפים/נדחים בגין העברה של נכס בין חברות בתוך הקבוצה עד המועד בו הנכס נמכר לגוף חיצוני. בנקים אשר האמור רלוונטי עבורם, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.

²¹⁴ הבנק נדרש להעריך האם צפוי שתהיה מספיק הכנסה חייבת בעתיד שכןגדה ניתן יהיה לנצל את ההפסד המועבר.

²¹⁵ בהתאם לסעיף 74.ג.3) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 634-16), דוגמאות לראיות חיוביות כוללות: היסטורית רווחים חזקה, מלבד ההפסד שיצר את הסכום שניתן לניכוי בעתיד, ביחד עם ראיות המצביעות על כך שההפסד הוא אירוע בלתי רגיל או מיוחד (unusual or extraordinary); חזוים קיימים שיניבו הכנסות משמעותיות בעתיד; עודף של הערך המשוער של הנכסים נטו של התאגיד הבנקאי על פני בסיס המס של נכסים נטו אלה, בסכום שיספיק לממש את נכס המסים הנדחים.

²¹⁶ בהתאם לסעיף 74.ג.2) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 634-15), דוגמאות לראיות שליליות כוללות: הפסדים מצטברים בשנים האחרונות; היסטוריה של הפסדים לצורך מס שלא נעשה בהם שימוש; הפסדים צפויים בשנים הקרובות בגין תאגיד בנקאי שהוא רווחי בהווה, גם אם לאחר מכן חזויים רווחים; נסיבות שלא הוסדרו אשר, אם יפתרו באופן לא חיובי, ישפיעו על רמות הרווחיות בעתיד; תקופה קצרה למימוש, אשר תגביל את היכולת לממש את נכס המסים הנדחים.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

1. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

(24) רווח למניה

עמ' 27-634

סעיף 78

ASC 260-10-45-10

הקבוצה מציגה נתוני רווח למניה בסיסי ומדולל לגבי הון המניות הרגילות שלה. הרווח הבסיסי למניה מחושב על ידי חלוקת הרווח או ההפסד המיוחסים לבעלי המניות הרגילות של הבנק במספר הממוצע המשוקלל של המניות הרגילות שהיו במחזור במשך התקופה, לאחר התאמה בגין מניות באוצר.

ASC 260-10-45-16

הרווח המדולל למניה נקבע על ידי התאמת הרווח או ההפסד (כגון התאמות בגין השפעה לאחר מס של עלויות ריבית הקשורות למכשירי חוב הניתנות להמרה, דיבידנדים למניות בכורה ושינויים רלוונטיים אחרים) המתייחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק והתאמת הממוצע המשוקלל של המניות הרגילות שבמחזור, לאחר התאמה בגין מניות באוצר ובגין ההשפעות של כל המניות הרגילות הפוטנציאליות המדוללות, הכוללות, בין היתר, איגרות חוב הניתנות להמרה במניות, כתבי אופציה למניות וכתבי אופציה למניות שהוענקו לעובדים.

(25) דיווח על מגזרי פעילות

עמ' 27-634

סעיף 79

(א) מגזרי פעילות פיקוחיים

מגזר פעילות פיקוחי הוא מרכיב בתאגיד בנקאי אשר עוסק בפעילויות מסוימות או אשר מאגד לקוחות בסיווגים מסוימים, שהוגדרו על ידי הפיקוח על הבנקים. המתכונת לדיווח על מגזרי הפעילות הפיקוחיים של הבנק נקבעה בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים.

מגזר פעילות פיקוחי מוגדר בעיקר בהתבסס על סיווג הלקוחות. לקוחות פרטיים מסווגים בהתאם להיקף הנכסים הפיננסיים למגזר משקי הבית ומגזר הבנקאות הפרטית. לקוחות שאינם אנשים פרטיים מסווגים בעיקר על פי מחזור הפעילות שלהם למגזרים עסקיים (תוך הפרדה בין עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים ועסקים גדולים) גופים מוסדיים ומגזר ניהול פיננסי. בנוסף, הבנק נדרש ליישם את דרישות הגילוי על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה כאשר מגזרי הפעילות לפי גישה זו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים.

בהתאם להנחיות חוזר המפקח על הבנקים מיום 9 בינואר 2024, החל מהדוחות ליום 31.12.23, הרחיב הבנק גילוי על איכות האשראי ובפרט הוספת מידע כמותי על יתרת חובות בעייתיים אחרים (שאינם חובות לא צוברים), יתרת הפרשה להפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות נטו. כמו כן, הגילוי על יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום אוחד עם הגילוי על חובות לא צוברים. מידע השוואתי בביאור זה הותאם למתכונת ההצגה העדכנית.

(ב) מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

בנוסף לדיווח האחד לפי מגזרי פעילות פיקוחיים, בחוזר נקבע כי הדיווח על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה יינתן בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מגזרי פעילות (הנכללים ב- ASC 280) (ראה ביאור 30 להלן).

מגזר פעילות המוגדר לפי גישת ההנהלה הוא מרכיב בתאגיד בנקאי אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להפיק הכנסות ולשאת בהוצאות; תוצאות פעולותיו נבחנות באופן סדיר על ידי ההנהלה והדירקטוריון לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכת ביצועיו; וכן קיים לגביו מידע פיננסי נפרד. חלוקת המגזרים בבנק מבוססת על איפיון של מגזרי לקוחות. מגזרים אלו כוללים גם מוצרים בנקאיים. תוצאות מגזר המוצר שלא ניתן לשיוך למגזרי הלקוחות הרלוונטיים נכלל בסעיף "סכומים שלא הוקצו והתאמות".

[הבנק יתאים את התיאור בהתאם לנסיבות העניין].

[במידה ורלוונטי יתווסף: הבנק בחר את מגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה אל מול מגזרי הפעילות הפיקוחיים. לאור העובדה, שאין פער מהותי בין מגזרי הפעילות הפיקוחיים לבין ההנהלה בביאור 30א, מדווח הבנק על מגזרי פעילות פיקוחיים בלבד].

(26) עסקאות עם בעלי שליטה

עמ' 5-6-635

סעיף 280

הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב לצורך טיפול חשבונאי בפעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ובין חברה בשליטת הבנק. במצבים בהם בכללים כאמור לא קיימת התייחסות לאופן הטיפול, מיישם הבנק את הכללים שנקבעו בתקן מספר 23 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בנושא הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבין בעל השליטה בה.²¹⁷

נכסים והתחייבויות שלגביהם בוצעה עסקה עם בעל שליטה, נמדדים לפי שווי הוגן במועד העסקה. בשל העובדה כי מדובר בעסקה במישור ההוני, הבנק זוקף את ההפרש בין השווי ההוגן לבין התמורה מהעסקה להון.

		ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)		Reference
		ז. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם 220,219,218		[עודכן]
השלכות	תחילה והוראות מעבר	דרישות הפרסום	תיקון	
<p>דוגמה: הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים</p>	<p>הוראות העדכון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מתקופות שנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2024. אימוץ מוקדם אפשרי. בעת יישום לראשונה הישות נדרשת ליישם עדכון זה בדרך של מכאן ולהבא. יישום למפרע עבור תקופות קודמות מוצגות אפשרי.</p>	<p>ביום 14 בדצמבר 2023 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2023-09 - בדבר שיפורים בדרישות הגילוי על מסים על הכנסה (להלן: "העדכון"). התיקונים במסגרת העדכון מוסיפים דרישות גילוי משופרות חדשות וכן מבטלים דרישות גילוי מסוימות.</p>	<p>עדכון תקינה ASU 2023-09 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי של מסים על הכנסה</p>	
<p>דוגמה: הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.</p>	<p>ההוראות של העדכון יחולו על ישויות ציבוריות עסקיות (PBEs) בארה"ב החל מהתקופות השנתיות והביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2024. אימוץ מוקדם אפשרי. בעת יישום לראשונה הישות נדרשת לבחור את אופן היישום של עדכון זה בדרך של מכאן ולהבא או יישום למפרע עבור תקופות קודמות מוצגות.</p>	<p>ביום 21 במרץ 2024 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2024-01 בדבר תחולת נושא 718 בקודיפיקציה על מענקים של זכויות ברווחים (Profit Interest Award) ומענקים דומים הניתנים לעובדים ולצדדים שאינם עובדים (להלן: "העדכון").</p> <p>עדכון זה מבהיר כי הנחיות נושא 718 בקודיפיקציה ייושמו במידה ויתקיימו התנאים המפורטים בתקן. כמו כן, העדכון מוסיף דוגמאות הממחישות טיפול במענקים מסוג זה.</p>	<p>עדכון תקינה ASU 2024-01 בדבר תחולת נושא 718 על מענקים של זכויות ברווחים ומענקים דומים</p>	
<p>דוגמה: הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.</p>	<p>הוראות העדכון יחולו על דוחות של ישויות ציבוריות עסקיות בארה"ב החל מתקופות שנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2026, ובתקופות ביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2027. אימוץ מוקדם אפשרי. בעת היישום לראשונה, נדרש ליישם את התיקונים למפרע לכל התקופות המוצגות בדוחות הכספיים או בדרך של מכאן ולהבא, לבחירת הישות.</p>	<p>בנובמבר 2024 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2024-03 בדבר הצגת פירוט של סעיפים נבחרים בדו"ח רווח והפסד בביאור נפרד (להלן: "העדכון").</p> <p>עיקרי התיקון כוללים בין היתר דרישות ל:</p> <ul style="list-style-type: none"> פירוט טבלאי כמותי של סוגי הוצאות מסוימים הכוללים בכל פריט הוצאה רלוונטי בדוחות הראשיים, לרבות, תגמולי עובדים, הפחתות פריטי רכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים. תיאור איכותי של סכומים שלא פורטו באופן כמותי. 	<p>עדכון תקינה ASU 2024-03 בדבר פירוט ההוצאות בדוח רווח והפסד</p>	

²¹⁸ תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים שפורסמו לפני תאריך פרסום הדוחות הכספיים ומועד תחילתם בעתיד. לעניין זה, הובהר על ידי הפיקוח על הבנקים כי טיוטות של הוראות המפקח על הבנקים לא יכללו בביאור זה, אלא אם טיוטות אלו נידונו בוועדה המייעצת לענייני בנקאות.

²¹⁹ בהתאם לסעיף 9.5.2 כאמור בחוזר הפיקוח מס' ה-2458-06 בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2018 ו-2019", הובהר כי בביאור מדיניות חשבונאית יש לקצר בתיאור תקנים חדשים שעדיין לא נכנסו לתוקף, ולשקול להשתמש בטבלה תמציתית, כדי לרכז השפעות של תקנים אלה.

²²⁰ לגבי כל תקן חשבונאות חדש, עדכון תקינה חשבונאית חדש והוראה חדשה של המפקח על הבנקים, בנק נדרש לגלות את ההשפעה הצפויה מיישום לראשונה והאופן שבו יבוא לידי ביטוי, או לציין כי ההשפעה אינה מהותית או כי לא קיימת השפעה, לפי העניין.

Reference **ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**

ח. השפעת יישום למפרע 225,224,223,222,221

[להלן אופן הצגה מוצע להשפעות יישום למפרע ככל שרלוונטי. יש להציג את הסעיפים המושפעים בהתאם לנסיבות העניין]

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023		
ט"ר	השפעת היישום	לאחר היישום למפרע (מבוקר)	ט"ר	השפעת היישום	לאחר היישום למפרע (מבוקר)
במיליוני ש"ח					

1. רווח והפסד

0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	רווח נקי
0	0	0	0	0	0	רווח המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	רווח המיוחס לבעלי מניות הבנק
0	0	0	0	0	0	רווח בסיסי למניה
0	0	0	0	0	0	רווח מדולל למניה

2. רווח כולל

0	0	0	0	0	0	רווח (הפסד) כולל לפני מסים
0	0	0	0	0	0	השפעת המס המתייחס
0	0	0	0	0	0	רווח (הפסד) כולל לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	רווח (הפסד) כולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	רווח (הפסד) כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

3. תזרים מזומנים

0	0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת
0	0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה
0	0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון

221 יש לתת גילוי נפרד בגין כל יישום למפרע מכוח תקן או הוראה חדשה. כמו כן, יש לסמן את הסעיפים המושפעים בדוחות הכספיים ובביאורים, תוך ציון כי השתנו בשל יישום למפרע והפניה לגילוי זה.

222 ככל שישושה מדיניות חשבונאית חדשה בדרך של יישום למפרע, יש לתת תיאור מילולי של מדיניות זו.
223 בהתאם להוראות סעיף 250-10-50-1(b)(2) בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי בדוחות הכספיים אודות השפעת השינוי במדיניות החשבונאית על ההכנסות מפעילות נמשכת, הכנסה נטו, וכל שורה אחרת בדוח הכספי אשר הושפעה מהשינוי, עבור התקופה הנוכחית ועבור כל תקופה קודמת אשר הותאמה למפרע.

224 בהתאם להוראות סעיף 250-10-50-1(c) בקודיפיקציה, במקרים בהם קיימת השפעה עקיפה לשינוי במדיניות החשבונאית (לדוגמה, שינוי בתשלומי תמלוגים אשר מבוססים על הסכומים המדווחים כמו הכנסות או רווח נקי), יש לתת את הגילויים הבאים: 1. תיאור ההשפעה העקיפה, כולל הסכומים אשר הוכרו בתקופה הנוכחית והסכומים למניה, במידה וניתן ליישום. 2. הסכום הכולל של ההשפעה העקיפה והסכומים למניה, במידה וניתן ליישום, עבור כל התקופות המוצגות. יש ליישם דרישת גילוי זו אלא אם כן הבנק ביצע כל מאמץ סביר לצורך מתן הגילוי והגילוי אינו ניתן ליישום.

225 בהתאם ל-S-X Rule 3-03(c), אם התקופות המדווחות כוללות פעילויות של עסק הקודמות למועד הרכישה, או שונות מכל סיבה אחרת מהדוחות שפורסמו קודם לכן עבור כל תקופה, יש להתאים מחדש את הדוחות והביאורים למכירות, ההכנסות והרווח הנקי אשר פורסמו בדוחות הקודמים, למעט מספר חריגים.

Reference **ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**

ה. השפעת יישום למפרע (המשך)

[להלן אופן הצגה מוצע להשפעות יישום למפרע ככל שרלוונטי. יש להציג את הסעיפים המושפעים בהתאם לנסיבות העניין]

1 בינואר 2022			31 בדצמבר 2022			31 בדצמבר 2023		
השפעת	טרום היישום	לאחר היישום	השפעת	טרום היישום	לאחר היישום	השפעת	טרום היישום	לאחר היישום
למפרע	למפרע	למפרע	למפרע	למפרע	למפרע	למפרע	למפרע	למפרע
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
במיליוני ש"ח								

4. מאזן

0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	עודפים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
0	0	0	0	0	0	0	0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל ההון
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יחס הון עצמי רובד ²²⁶ 1
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יחס הון כולל ²²⁶ 4
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יחס מינוף ²²⁶ ף

²²⁶ ככל שקיימת השפעה מהותית, נדרש לכלול גילוי בדבר ההשפעה על יחס הלימות ההון ו/או יחס המינוף. כמו כן, ניתן גם לכלול גילוי מרוכז בביאור 25 בתוך מתן הפניה מתאימה.

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית²²⁷

Reference

הבנק			המאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024	2022	2023	2024
במיליוני ש"ח					

עמ' 10-639

עמ' 6-634

סעיף 65

א. הכנסות ריבית⁽¹⁾

0	0	0	0	0	0	מאשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	מאשראי לממשלות
0	0	0	0	0	0	מפיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	0	מפיקדונות בבנק ישראל וממוזמנים
0	0	0	0	0	0	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו
0	0	0	0	0	0	במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	0	מאגרות חוב ⁽²⁾
0	0	0	0	0	0	מנכסים אחרים
0	0	0	0	0	0	סך כל הכנסות הריבית

ב. הוצאות ריבית⁽¹⁾

0	0	0	0	0	0	על פיקדונות הציבור
0	0	0	0	0	0	על פיקדונות מממשלות
0	0	0	0	0	0	על פיקדונות מבנק ישראל וממוזמנים
0	0	0	0	0	0	על פיקדונות מבנקים
0	0	0	0	0	0	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו
0	0	0	0	0	0	במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	0	0	על איגרות חוב
0	0	0	0	0	0	על התחייבויות אחרות
0	0	0	0	0	0	סך כל הוצאות הריבית

ג. הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו

0	0	0	0	0	0	פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית⁽³⁾228.
---	---	---	---	---	---	--

הכנסות ריבית
הוצאות ריבית

0
0

ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב

0	0	0	0	0	0	מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	0	זמינות למכירה
0	0	0	0	0	0	למשחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל כולל בהכנסות ריבית

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

(2) כולל ריבית בגין איגרות חוב מגוונות משכנתאות בסך של _____ מיליוני ש"ח (בשנים 2022 ו-2023 _____ ו- _____).

_____ מיליוני ש"ח, בהתאמה).

(3) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

[בהתאם לדגשי הפיקוח על הבנקים לפרסום הדוחות הכספיים לרבעון השלישי של לשנת 2023, בנקים ישקלו גילוי להשפעת החשיפות לסיכון ריבית ולסיכון מדד המחירים של התאגיד הבנקאי על הרווחים של הבנק. מומלץ לשקול התאמת הגילוי בהתאם לנסיבות העניין למועד הדיווח.]

מכתב מס'

8.442.14482

²²⁷ בהתאם לסעיף 65 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 6-634), הכנסות ריבית הנובעות מלקוח אחד, או מקבוצת לקוחות וסכומן עולה על 5% מסך ההכנסות, יצוינו בנפרד בביאור זה תוך פירוט מספר הלקוחות וסכומי ההכנסות. המבחן האמור לעיל יערך בהתאמה גם לגבי הוצאות ריבית הנובעות מלקוח אחד. לעניין זה, "קבוצת לקוחות" – תאגיד השולט בתאגיד אחר וכל תאגיד הנשלט על ידו.

²²⁸ בהתאם להוראות סעיף 815-20-45-1A בקודיפיקציה, שינויים בשווי הוגן של מכשיר מגדר בגידור תזרים מזומנים או בגידור שווי הוגן הכלולים בהערכת האפקטיביות הגידור וכן סכומים שנוטרלו מהערכת האפקטיביות וסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד, יוצגו בדוח רווח והפסד באותה שורה בה מוצגת ההשפעה של הפריט המגודר.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית Reference

הבנק			המאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024	2022	2023	2024
במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

עמ' 639-11

עמ' 634-6-7

סעיף 66א

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

א.1. סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים⁽¹⁾

א.2. מהשקעה באיגרות חוב

רווחים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון

הפסדים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון⁽²⁾

רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה⁽⁴⁾

הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה⁽⁴⁾

הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה^{(4),(3)}

סך הכל מהשקעה באג"ח

א.3. הפרשי שער, נטו²²⁹

א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות

רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר

הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר

הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר

דיבידנד ממניות שאינן למסחר

רווחים והפסדים שטרם מומשו^{(6),(5)}

רווח ממכירת מניות של חברות

מוחזקות (במאוחד - כלולות)²³⁰

הפסד ממכירת מניות של חברות

מוחזקות (במאוחד - כלולות)²³⁰

סך הכל מהשקעה במניות

א.5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקאות איגוח

א.6. רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו²³¹

סך כל הכנסות המימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

(1) למעט השפעת יחסי גידור.

(2) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של _____ מיליוני ש"ח (בשנים 2022 ו-2023 ו-_____ מיליוני ש"ח, בהתאמה).

(3) מזה: בגין העברת איגרות חוב לתיק למסחר בסך של _____ מיליוני ש"ח (בשנים 2022 ו-2023 ו-_____ מיליוני ש"ח, בהתאמה).

(4) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

(5) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכך התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.²³²

229 בהתאם לסעיף 66א.א.(3) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 634-6), כולל הכנסות (הוצאות) נטו בגין הפרשי שער, למעט הפרשי שער שנכללו בהכנסות מימון שאינן מריבית מפעילות מסחר.

230 בהתאם לסעיף 66א.א.(4) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 634-6), יש לתת גילוי לכל השקעה בנפרד, בציון רווחים או הפסדים הנובעים מהנפקת מניות לצד שלישי בידי החברות המוחזקות או משינוי אחר במבנה ההון שלהן.

231 בהתאם לסעיף 84.ת להוראות הדיווח לציבור (עמ' 636-3), תזרימי מזומנים בגין תקבולים ממכירת תיקי אשראי או תשלומים בגין רכישת תיקי אשראי יוצגו בנפרד במסגרת תזרימי מזומנים מפעילות השקעה. יודגש כי אם היקף המכירות של נכסים פיננסיים, כאשר יש לבנק מעורבות נמשכת (כגון: שירות של הלוואות שנמכרו) הוא מהותי, מומלץ לבחון להרחיב את הגילוי על הנכסים שנמכרו כנדרש בסעיף 21.17 ו-ז' להוראות הדיווח לציבור (עמ' 109-112-631). בנקים שהאמור רלוונטי עבורם מומלץ כי יתייעצו עם צוות הביקורת, מחלקת רגולציה ומחלקה מקצועית.

232 פרט אם מהותי.

Reference **ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)**

הבנק			המאוחד			עמ' 639-12 עמ' 634-6-7 סעיף 666א
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר⁽¹⁾						
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר						
0	0	0	0	0	0	
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ⁽²⁾						
0	0	0	0	0	0	
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽³⁾						
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
סך הכל מפעילויות מסחר⁽⁴⁾						
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון ⁽⁵⁾ :						
חשיפת ריבית						
0	0	0	0	0	0	
חשיפת מטבע חוץ						
0	0	0	0	0	0	
חשיפה למניות						
0	0	0	0	0	0	
חשיפה לסחורות ואחרים						
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	

- (1) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- (2) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים לאיגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך _____ מיליוני ש"ח (בשנים 2023 ו- 2022 _____ ו- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה).
- (3) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של _____ מיליוני ש"ח (בשנים 2023 ו- 2022 _____ ו- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה).
- (4) להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה ביאור 2.
- (5) הפירוט יינתן במידה וסכום הכנסות שאינן מריבית מפעילות מסחר הינו מהותי.

ביאור 4א - עמלות Reference

הבנק			המאוחד			עמ' 639-13 עמ' 634-8 סעיף 67
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	ניהול חשבון
0	0	0	0	0	0	כרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	0	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים ²³³
0	0	0	0	0	0	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ²³⁴
0	0	0	0	0	0	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים ²³⁵
0	0	0	0	0	0	טיפול באשראי
0	0	0	0	0	0	הפרשי המרה
0	0	0	0	0	0	פעילות סחר חוץ
0	0	0	0	0	0	הכנסות נטו משירותי תיקי אשראי ²³⁶
0	0	0	0	0	0	עמלות מעסקי מימון
0	0	0	0	0	0	עמלות אחרות ²³⁷
0	0	0	0	0	0	סך הכל העמלות התפעוליות

²³³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 13-639), אם סכום העמלות מפעילות במכשירים נגזרים שנכלל בסעיף זה הוא זניח, יש לשנות את שם הסעיף ל"פעילות בניירות ערך". כמו כן, בסעיף 67. ב להוראות הדיווח לציבור (עמ' 8-634), מובהר כי עמלות בגין פעולות בניירות ערך יוצגו ללא קיזוז מעמלות ששולמו לבורסה לניירות ערך.

²³⁴ יש לציין את סוגי המוצרים הפיננסיים המהותיים המופצים (קרנות נאמנות, קופות גמל וקרנות השתלמות, מוצרים פנסיוניים וביטוח חיים וביטוחי דירות), ואת העמלות שהתקבלו בגינם.

²³⁵ יש לציין את סוג הגופים המוסדיים המהותיים (כגון: קרנות נאמנות, קופות גמל וקרנות השתלמות, קרנות פנסיה), ואת השירותים המהותיים שניתנו לגופים אלה.

²³⁶ בהתאם לסעיף 67. ה להוראות הדיווח לציבור (עמ' 8-634), עמלות אלה יכללו בין היתר הכנסות ממרווח ועמלות גבייה שנוקפו במהלך התקופה בפעילות לפי מידת הגבייה. בכפוף למהותיות, יינתן גילוי נפרד להכנסות מפעילות לפי מידת הגבייה מכספי האוצר ולהכנסות מניהול תיקי אשראי של אחרים. דוחות לדוגמה אלה נערכו בהנחה שפעילויות כאמור אינן מהותיות.

²³⁷ יינתן פירוט נפרד לעמלות אחרות הנובעות מתחום פעילות מהותי שאינו מוצג בביאור לדוגמה.

ביאור 4ב - הכנסות מחוזים עם לקוחות ^{239,238}	Reference
[דוחות לדוגמה אלה אינם כוללים את כל דרישות הגילוי כאמור בהוראות נושא 606 בקודיפיקציה. במידת הצורך, כל בנק נדרש להרחיב את הגילוי בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו, כדי למלא אחר דרישות נושא 606 בקודיפיקציה.]	סעיף 9-634 סעיף 68
ישות תיתן גילוי למידע מספיק על מנת לאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את המהות, הסכום, העיתוי וחוסר הוודאות של הכנסות ותזרימי מזומנים הנובעים מחוזים עם לקוחות. על כן, ישות נדרשת לתת גילוי למידע איכותי וכמותי לגבי החוזים עם לקוחות; שיקולי הדעת המשמעותיים, ושינויים בשיקולי הדעת שנעשו ביישום תקן זה לחוזים אלה; וכן נכסים כלשהם שהוכרו מהעלויות להשיג או לקיים חוזים עם לקוחות.	ASC 606-10-50
ככל שהמידע רלוונטי ולא ניתן לו גילוי בדרך אחרת, בנקים נדרשים לשקול מתן גילוי בהתאם למפורט להלן:	
חוזים עם לקוחות הכנסות שהוכרו בנפרד ממקורות אחרים וכן הפסד מירידת ערך על חייבים או נכסים בגין חוזה.	ASC 606-10-50-4
פיצול של הכנסות ²⁴⁰ ישות תיתן גילוי בדבר פיצול ההכנסות שהוכרו מחוזים עם לקוחות לקבוצות המתארות את האופן שבו המהות, הסכום, העיתוי וחוסר הוודאות של הכנסות ותזרימי המזומנים מושפעים מגורמים כלכליים. בנוסף, נדרש לתת גילוי למידע מספיק על מנת לאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את היחסים בין הגילוי על קבוצות ההכנסות לבין המידע שנכלל בכל מגזר בר דיווח.	ASC 606-10-50-5-6
יתרות חוזיות ישות תיתן גילוי ליתרות הפתיחה והסגירה של חייבים, נכסים בגין חוזה והתחייבויות בגין חוזה, הנובעים מחוזים עם לקוחות, הכנסות שהוכרו בתקופת הדיווח שנכללו בירתת התחייבות בגין חוזה בתחילת התקופה וכן מידע איכותי וכמותי על השינויים המשמעותיים שחלו במהלך תקופת הדיווח.	ASC 606-10-50-8-10
מחויבויות ביצוע ישות נדרשת לתת גילוי בדבר מחויבויות הביצוע שלה, כולל תיאור העיתוי בו הישות באופן טיפוסי מקיימת את המחויבות, תנאי תשלום משמעותיים, מחויבויות להחזרים, הנחות וכד'.	ASC 606-10-50-12
מחיר העסקה שהוקצה ליתרת מחויבות הביצוע ישות נדרשת לתת מידע לגבי הסכום שהוקצה למחויבויות שלא קוימו והסבר לגבי העיתוי שבו הישות מצפה להכיר בהכנסות. קיימת הקלה כאשר החוזה המקורי החוזי הוא לשנה או לתקופה קצרה יותר.	ASC 606-10-50-13-15
שיקולי דעת משמעותיים ביישום התקן ישות תיתן גילוי לשיקולי דעת משמעותיים ולשינויים בהם שנעשו ביישום התקן לגבי העיתוי של קיום מחויבויות הביצוע, קביעת מחיר העסקה והסכומים שהוקצו למחויבויות הביצוע.	ASC 606-10-50-17
נכסים שהוכרו מעלויות להשגת חוזה עם לקוח או קיומו ישות תתאר את שיקולי הדעת בקביעת סכום העלויות שהתהוו בהשגת או קיום חוזה, השיטה לקביעת הפחתת העלויות וכן יתרות הסגירה של הנכסים שהוכרו לפי קבוצות עיקריות וסכום ההפחתה וההפסדים מירידת ערך בתקופת הדיווח.	ASC 340-40-50-2,3

²³⁸ בהתאם להוראות סעיף 3-606-10-50-606 בקודיפיקציה, לא נדרש לתת גילויים בהתאם להוראות נושא 606 בקודיפיקציה במידה ומידע כאמור נכלל בהתאם לתקנים אחרים.

²³⁹ דוגמאות נוספות לקבוצות המתארות את האופן שבו המהות, הסכום, העיתוי וחוסר הוודאות של הכנסות ותזרימי מזומנים מושפעים מגורמים כלכליים. דוגמאות נוספות לקבוצות שעשויות להיות מתאימות הן אזור גיאוגרפי, שוק או סוג לקוח, סוג החוזה, משך החוזה וכדומה.

²⁴⁰ בהתאם להוראות סעיף 5-606-10-50-606 בקודיפיקציה, ישות נדרשת לפצל הכנסות שהוכרו מחוזים עם לקוחות לקבוצות המתארות את האופן שבו המהות, הסכום, העיתוי וחוסר הוודאות של הכנסות ותזרימי מזומנים מושפעים מגורמים כלכליים. דוגמאות נוספות לקבוצות המתארות את האופן שבו המהות, הסכום, העיתוי וחוסר הוודאות של הכנסות ותזרימי מזומנים מושפעים מגורמים כלכליים שעשויות להיות מתאימות הן אזור גיאוגרפי, שוק או סוג לקוח, סוג החוזה, משך החוזה וכדומה.

יודגש כי על בנק נדרש לשקול את כמות הפירוט הנחוצה למטרות גילוי זה בהתאם לעובדות והנסיבות הנובעות לחוזים עם לקוחות. בהקשר זה, יש להתחשב באופן בו הוצג המידע לגבי הכנסות למטרות אחרות ובכלל זאת: בגילויים שניתנו מחוץ לדוחות הכספיים ומידע שנסגר על ידי מקבל החלטות התפעוליות הראשי.

ביאור 4ב - הכנסות מחוזים עם לקוחות (המשך)

Reference

פיצול של הכנסות

[להלן נוסח מוצע לגילוי הנדרש על פי נושא 606 בקודיפיקציה. כל בנק נדרש להתאים את הגילוי בהתאם לרלוונטי עבורו]

ASC 606-10-50-5-6
ASC 606-10-55-89-91

בטבלה הבאה ההכנסות מפורצות לפי עמלות משירותים עיקריים ועיתוי ההכרה בהכנסה. כמו כן, הטבלה כוללת התאמה של ההכנסות המפורצות למגזרים בני הדיווח של הבנק.

סך הכל מאוחד	מגזרים אחרים	סך הכל מגזרים בני דיווח	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024						
			מגזרים בני דיווח						
			מגזר 6	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

במיליוני ש"ח

עמלות משירותים עיקריים²⁴¹

ניהול חשבון

כרטיסי אשראי

פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים²⁴²

עמלות הפצת מוצרים פיננסיים²⁴³

ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים²⁴⁴

טיפול באשראי

הפרשי המרה

פעילות סחר חוץ

הכנסות נטו משירותי תיקי אשראי²⁴⁵

עמלות מעסקי מימון

עמלות אחרות²⁴⁶

סך הכל

²⁴¹ בהתאם להוראות סעיף 606-10-50-6 בקודיפיקציה, ישות נדרשת לתת גילוי למידע מספיק באופן שיאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את היחסים בין הגילוי של הכנסות מפורצות לבין המידע על הכנסות שניתן לו גילוי לכל מגזר בר דיווח, כאמור בהוראות נושא 280 בקודיפיקציה.

²⁴² בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 13-639), אם סכום העמלות מפעילות במכשירים נגזרים שנכלל בסעיף זה הוא זניח, יש לשנות את שם הסעיף ל"פעילות בניירות ערך". כמו כן, בסעיף 67 ב. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 634-8), מובהר כי עמלות בגין פעולות בניירות ערך יוצגו ללא קיזוז מעמלות ששולמו לבורסה לניירות ערך.

²⁴³ יש לציין את סוגי המוצרים הפיננסיים המהותיים המופצים (קרנות נאמנות, קופות גמל וקרנות השתלמות, מוצרים פנסיוניים וביטוח חיים וביטוחי דירות), ואת העמלות שהתקבלו בגינם.

²⁴⁴ יש לציין את סוג הגופים המוסדיים המהותיים (כגון: קרנות נאמנות, קופות גמל וקרנות השתלמות, קרנות פנסיה), ואת השירותים המהותיים שניתנו לגופים אלה.

²⁴⁵ בהתאם לסעיף 67. ה. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 8-634), עמלות אלה יכללו בין היתר הכנסות ממרווח ועמלות גבייה שנוקפו במהלך התקופה בפעילות לפי מידת הגבייה. בכפוף למהותיות, יינתן גילוי נפרד להכנסות מפעילות

²⁴⁶ לפי מידת הגבייה מכספי האוצר ולהכנסות מניהול תיקי אשראי של אחרים. דוחות לדוגמה אלה נערכו בהנחה שפעילויות כאמור אינן מהותיות.

יינתן פירוט נפרד לעמלות אחרות הנובעות מתחום פעילות מהותי שאינו מוצג בביאור לדוגמה.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 4ב - הכנסות מחוזים עם לקוחות (המשך)

Reference

פיצול של הכנסות (המשך)

ASC 606-10-50-5-6

ASC 606-10-55-89-91

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023								
סך הכל מאוחד	מגזרים אחרים	סך הכל מגזרים בני דיווח	מגזרים בני דיווח					
			מגזר 6	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0

במיליוני ש"ח

עמלות משירותים עיקריים

- ניהול חשבון
- כרטיסי אשראי
- פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים²⁴²
- עמלות הפצת מוצרים פיננסיים²⁴³
- ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים²⁴⁴
- טיפול באשראי
- הפרשי המרה
- פעילות סחר חוץ
- הכנסות נטו משירות תיקי אשראי²⁴⁵
- עמלות מעסקי מימון
- עמלות אחרות²⁴⁶

סך הכל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022								
סך הכל מאוחד	מגזרים אחרים	סך הכל מגזרים בני דיווח	מגזרים בני דיווח					
			מגזר 6	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0

במיליוני ש"ח

עמלות משירותים עיקריים

- ניהול חשבון
- כרטיסי אשראי
- פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים²⁴²
- עמלות הפצת מוצרים פיננסיים²⁴³
- ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים²⁴⁴
- טיפול באשראי
- הפרשי המרה
- פעילות סחר חוץ
- הכנסות נטו משירות תיקי אשראי²⁴⁵
- עמלות מעסקי מימון
- עמלות אחרות²⁴⁶

סך הכל

ביאור 4ב - הכנסות מחוזים עם לקוחות (המשך)

Reference

פיצול של הכנסות (המשך)

ASC 606-10-50-5-6
ASC 606-10-55-89-91

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

סך הכל מאוחד	מגזרים אחרים	סך הכל מגזרים בני דיווח	מגזרים בני דיווח						
			מגזר 6	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

במיליוני ש"ח

עיתוי ההכרה בהכנסה
שירותים שהועברו בנקודת זמן
שירותים שהועברו לאורך זמן
סך הכל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

סך הכל מאוחד	מגזרים אחרים	סך הכל מגזרים בני דיווח	מגזרים בני דיווח						
			מגזר 6	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

במיליוני ש"ח

עיתוי ההכרה בהכנסה
שירותים שהועברו בנקודת זמן
שירותים שהועברו לאורך זמן
סך הכל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

סך הכל מאוחד	מגזרים אחרים	סך הכל מגזרים בני דיווח	מגזרים בני דיווח						
			מגזר 6	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

במיליוני ש"ח

עיתוי ההכרה בהכנסה
שירותים שהועברו בנקודת זמן
שירותים שהועברו לאורך זמן
סך הכל

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 5 - הכנסות אחרות²⁴⁷ *Reference*

הבנק			המאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
במיליוני ש"ח						
						עמ' 639-14
						עמ' 634-9
						סעיף 69
						עמ' 632-34
						סעיף 330
0	0	0	0	0	0	רווח מממוש נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים ²⁴⁸
0	0	0	0	0	0	רווח (הפסד) הון ממכירת בניינים וציוד*
0	0	0	0	0	0	דמי ניהול מחברות קשורות ²⁴⁹
0	0	0	0	0	0	שכר נאמנות אחרות ²⁵⁰
0	0	0	0	0	0	סך כל ההכנסות האחרות
0	0	0	0	0	0	* מזה: בגין עסקאות מכירה וחכירה בחזרה של בניינים וציוד

²⁴⁷ בהתאם לסעיף 69(א) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 634-9), בסעיף זה יכללו, בין היתר, רווחים והפסדים מממוש נכסים למעט השקעות בחברות מוחזקות. כל נכס יפורט בנפרד.

²⁴⁸ בהתאם לסעיף 69(ד) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 634-9), רווח (נטו) מממוש נכסים שהתקבלו בגין סילוק אשראים ושמוינו כ"נכסים אחרים" כאמור בסעיף 30. (הפסד) (נטו) ימוין כ"הוצאות אחרות" כאמור בסעיף 72 להוראות הדיווח לציבור.

²⁴⁹ בהתאם לסעיף 69(ג) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 634-9), דמי ניהול מחברות קשורות שהן חברות מוחזקות, חברות אם וחברות בשליטתן.

²⁵⁰ יש לפרט במידה ומהותי.

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות 253,252,251 Reference

הבנק			המאוחד			Reference
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	משכורות ²⁵⁴
0	0	0	0	0	0	הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽¹⁾ *
0	0	0	0	0	0	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה
0	0	0	0	0	0	הטבות לזמן ארוך ²⁵⁵
0	0	0	0	0	0	ביטוח לאומי ומס שכר הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים) ⁽²⁾ :
0	0	0	0	0	0	- הטבה מוגדרת - עלות שירות
0	0	0	0	0	0	- הפקדה מוגדרת
0	0	0	0	0	0	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה ^{256,(3),(2)}
0	0	0	0	0	0	הטבות מיוחדות בגין פיטורין ⁽²⁾
0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים ²⁵⁶
0	0	0	0	0	0	סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות**
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	* מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים
0	0	0	0	0	0	** מזה: משכורות והוצאות נלוות בח"ל

(1) ראה ביאור 24 בדבר "עסקאות תשלום מבוסס מניות".

(2) ראה ביאור 23 בדבר "זכויות עובדים".

(3) מזה: עלות השירות בגין הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה לשנים 2023, 2024 ו-2022 הינה _____, _____, ו- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה.²⁵⁷

²⁵¹ בהתאם לסעיף 70 ב. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 10-634), בסעיף זה יש לכלול גם תשלומים עבור מועסקים אשר לא קיימים לגביהם יחסי עובד ומעביד לרבות תשלום עבור עובדים המושאלים מחברה אחרת בקבוצה וכן תשלומים בגין שירותי עבודה המשתלמים ישירות לחברות אספקת כח אדם ולחברות אחרות.

²⁵² בהתאם לסעיף 70 ד. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 10-634), מובהר, כי הוצאה שניתן לשייך אותה ליותר מסעיף אחד, תוצג בסעיף שמופיע קודם.
²⁵³ בהתאם לסעיף 70 א. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 10-634), סעיף זה יכול הטבות לעובדים כגון הטבות לעובדים הנובעות ממתן הלוואה לעובד (שאינה מיועדת לרכישת המניות של הבנק) ששוויה הוגן במועד ההכרה לראשונה נמוך מסכום ההלוואה שניתן לאותו עובד. הטבות לעובדים הנובעות ממתן הלוואה כאמור, יפרסו בהתאם לכללים שנקבעו כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב לגבי הטבות לעובדים.

²⁵⁴ בהתאם לסעיף 70 ו. (1) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 11-634), משכורות (לרבות בונוס ותשלומים אחרים לעובדים, כגון ספרות מקצועית, קצובת נסיעה, דמי הבראה, הוצאות רכב, אש"ל וכדומה).

²⁵⁵ בהתאם לסעיף 70 ו. (4) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 11-634), לעניין זה "הטבות לזמן ארוך" הינן הטבות לעובדים פעילים כגון מענקי יובל ומענקי שיתוף ברווחים לזמן ארוך, אשר לא נקבעה להן התייחסות ספציפית בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

²⁵⁶ יש לפרט את סוגי ההטבות במידה ומהותי.
²⁵⁷ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 15-639) מובהר כי אם סכום ההטבות האחרות לאחר סיום העסקה או ההטבות האחרות לאחר פרישה שאינן פנסיה הינו מהותי, יש לפצל בין עלות השירות, שתיוותר בסעיף משכורות והוצאות נלוות, לבין שאר העלויות שמרכיבות את הטבות אלה, שישווגו לסעיף הוצאות אחרות.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות 261,260

Reference

הבנק			המאוחד			א. הרכב הסעיף	עמ' 639-17
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				
2022	2023	2024	2022	2023	2024	סעיף 74 ה.	ASC 740-10-50-9
במיליוני ש"ח							
0	0	0	0	0	0	מסים שוטפים בגין שנת החשבון	סעיף 74 (1)
0	0	0	0	0	0	מסים שוטפים בגין שנים קודמות ²⁶²	סעיף 74 (2)
0	0	0	0	0	0	סך כל המסים השוטפים	
בתוספת (בניכוי):							
0	0	0	0	0	0	מסים נדחים בגין שנת החשבון	
0	0	0	0	0	0	מסים נדחים בגין שנים קודמות	
0	0	0	0	0	0	סך כל המסים הנדחים^(*)	
0	0	0	0	0	0	הפרשה מפעילויות נמשכות למסים על ההכנסה**	ASC 740-10-50-10
0	0	0	0	0	0	הפרשה (הטבה) למסים על הכנסה מפעילויות שהופסקו	
0	0	0	0	0	0	** מזה: הפרשה למסים בחו"ל	סעיף 74.1

(*) הרכב הוצאות (הכנסות) מסים נדחים המיוחסים לפעילויות נמשכות הינם, כדלהלן:

הבנק			המאוחד			חומר מס' ח-06-2511
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	הוצאות (הכנסות) מסים נדחים לפני השפעת הפריטים המפורטים להלן:
0	0	0	0	0	0	גידול בניכויים מועברים לצרכי מס הוצאת מס הנובעת מהקצאת הטבות מסוימות ישירות להון הנפרע
0	0	0	0	0	0	השפעת שינויים בחוקי המס שינוי בהפרשה למס נדחה בגין שינוי בנסיבות הגורם לשינוי בשיפוט לגבי יכולת המימוש של נכס מסים נדחים
0	0	0	0	0	0	סך כל הוצאת (הכנסת) מסים נדחים

הטבלה אינה כוללת את השפעת המס בגין פריטים מסוימים המוכרים בכל תקופה ישירות בהון. השפעת המס של כל הפריטים שהוכרו ישירות בהון הסתכמה בגידול (בקיטון) של _____ מיליוני ש"ח בשנת 2024, גידול (קיטון) של _____ מיליוני ש"ח בשנת 2023 וגידול (קיטון) של _____ מיליוני ש"ח בשנת 2022. כמו כן, סך הוצאות המסים בגין פריטים שהוכרו ברווח כולל אחר הסתכמה בגידול (קיטון) של _____ מיליוני ש"ח בשנת 2024, גידול (קיטון) של _____ מיליוני ש"ח בשנת 2023 וגידול (קיטון) של _____ מיליוני ש"ח בשנת 2022.

²⁶⁰ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 639-17), כאשר לא קיימת פעילות שהופסקה, יושמט המונח "מפעילויות נמשכות" מהכותרת ומסעיפי הביאור הרלוונטיים. כאשר קיימת פעילות שהופסקה, יש להציג את סך הוצאת (הכנסת) מסים שוטפים המיוחס לפעילות שהופסקה.

²⁶¹ בהתאם להוראות סעיף 740-10-50-14 בקודיפיקציה, ישויות נדרשות לתת גילוי על האופי וההשפעה של כל נושא מהותי המשפיע על השוואתיות המידע עבור כל התקופות המוצגות במידה והדבר לא מובהר מהגילויים הנדרשים בהתאם להוראות לתת-נושא 740-10-50 בקודיפיקציה.

²⁶² בהתאם לסעיף 74(2) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 634-18), הפרשה למסים בגין שנים קודמות לרבות הפרשי הצמדה בגינם ולרבות השלכות המס בגין יישום מסקנות ועדת גבעולי (ראה גם סעיף 74 ט להוראות הדיווח לציבור).

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך)

Reference

ב. מס תיאורטי

עמ' 639-17.1
עמ' 634-20-22
סעיף 74 יב
ASC 740-10-50-12

הבנק			המאוחד		
2022	2023	2024	2022	2023	2024
במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0
0%	0%	0%	0%	0%	0%
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות לפני מסים שיעור המס החל בישראל על תאגיד בנקאי (אחוזים) מיסים על הכנסה (הטבת מס) על בסיס שיעור המס הסטטוטורי מס (חיסכון במס) בגין: ²⁶³ הכנסות חברות בנות בחו"ל ^{264, (1)} הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל הפרשי פחת, תיאום פחת ורווח הון הוצאות אחרות לא מוכרות (קנסות, הוצאות עודפות) הפרשי עיתוי שאין בגינם מסים נדחים מסים בגין שנים קודמות: - סכומים נוספים לשלם (לקבל) על חובות בעייתיים - אחרים הכנסות חברות בנות בישראל שינוי יתרות מסים נדחים עקב שינוי בשיעור המס שינוי ביתרת הפרשה לנכס מס נדחה אחר ^{265, 266}

סך הכל מיסים על ההכנסה (הטבת מס)

(1) חברת הבת שנרכשה בשנת 2024 (ראה ביאור 15.ד.1(1) בדבר פרטים על חברות בנות שאוחדו לראשונה) פועלת במדינה בה חלים שיעורי מס מופחתים של ____ %.

ג. שומות מס

[יינתן תיאור של שנות המס שעדיין כפופות לבדיקת הרשויות בתחומי שיפוט מיסויים עיקריים]

ASC 740-10-50-15(e)

- 1. לבנק ולחברות המאוחדות הוצאו שומות מס סופיות (או הנחשבות כסופיות) עד וכולל שנת המס ____.
- 2. שומות מס במחלוקות עם פקיד שומה מסתכמות לסך של ____ מיליוני ש"ח.

סעיף 74 יג (1)

סעיף 74 יג (2)

²⁶³ בהתאם להנחיות ה-SEC, כאשר הטבת מס ממומשת בעקבות השפעה משמעותית של אסטרטגיית תכנון מס, נדרש לתת גילוי בהתאמות בין המס התיאורטי לאפקטיבי כאשר הפחתת המס האפקטיבי משמעותית.

²⁶⁴ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 639-17.1), יש לציין בהערה ללוח האם ההפרשה למס נרשמה בישראל בגין חברת בת בחו"ל כוללת השפעה על ההפרשה למס לשנת חשבון של התוספת להון העצמי לתחילת השנה.

²⁶⁵ בהתאם לסעיף 74 יב להוראות הדיווח לציבור (עמ' 634-20), סעיף "אחר" לא יהווה (בערכו המוחלט) יותר מ- 5% מסכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי הממוצע בשלוש השנים האחרונות.

²⁶⁶ פרט אם מהותי.

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך)

Reference

ד. תנועה במסים נדחים – המאוחד

עמ' 3-17.2-639

עמ' 18-634

סעיף 74 ח.

ASC 740-10-50-6

שיעור מס ממוצע 2024 (באחוזים)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024	אחר ^{268,267}	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו להון	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0

נכסי מסים נדחים²⁶⁹

מהפרשה להפסדי אשראי
מהפרשה לחופשה למענקים
מעודף ההתחייבות בגין הטבות
לעובדים על נכסי תכנית
זיכוי מס והפסדים מועברים לצורך מס
אחר²⁶⁸

ASC 740-10-50-2 (b)

ASC 740-10-50-2 (c)

יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו
הפרשה לנכס מסים נדחים*

יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי
הפרשה למסים נדחים

התחייבויות מסים נדחים

מניירות ערך
רכוש קבוע וחכירות
בגין השקעות בחברות מוחזקות
אחר²⁶⁸

יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו

ASC 740-10-50-2 (a)

יתרת נכסי מסים נדחים, נטו**

* מזה: הטבות מס שייזקפו להון

ASC 740-10-50-3(b)

** מזה: בגין פעילות חו"ל

²⁶⁷ לדוגמה: צירופי עסקים והעברה לקבוצת נכסים המיועדים למימוש.

²⁶⁸ פרט אם מהותי.

²⁶⁹ בהתאם לסעיף 74.ג.1) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 15-634), בנק יביא בחשבון את כל הראיות הזמינות – הן הראיות החיוביות התומכות בהכרה בנכס מס נדחה והן הראיות השליליות התומכות ביצירת הפרשה בגין נכס מס

נדחה, כדי לבחון האם ניתן להכיר בנכס מס נדחה נטו.

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך)

Reference

ד. תנועה במסים נדחים - המאוחד (המשך)

עמ' 639-17.2-3
עמ' 634-18
סעיף 74 ח.

ASC 740-10-50-6

שיעור מס ממוצע 2023 (באחוזים)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	אחר	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו להון	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0

נכסי מסים נדחים

מהפרשה להפסדי אשראי
מהפרשה לחופשה למענקים
מעודף ההתחייבות בגין הטבות
לעובדים על נכסי תכנית
זיכוי מס והפסדים מועברים לצורך מס
אחר

ASC 740-10-50-2(b)

ASC 740-10-50-2(c)

יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו

הפרשה לנכס מסים נדחים*

**יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי
הפרשה למסים נדחים**

התחייבויות מסים נדחים

מניירות ערך
רכוש קבוע וחכירות
בגין השקעות בחברות מוחזקות
אחר

ASC 740-10-50-2(a)

יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו

יתרת נכסי מסים נדחים, נטו**

* מזה: הטבות מס שייזקפו להון

ASC 740-10-50-3(b)

** מזה: בגין פעילות חו"ל

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך)

Reference

ד. תנועה במסים נדחים - הבנק

עמ' 5-17.4-639

עמ' 18-634

סעיף 74 ח.

ASC 740-10-50-6

שיעור מס ממוצע 2024 באחוזים	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024	אחר ^{271,270}	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו להון	בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0

נכסי מסים נדחים²⁷²

מהפרשה להפסדי אשראי
מהפרשה לחופשה למענקים
מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית זיכוי מס והפסדים מועברים לצורך מס אחר²⁷¹

ASC 740-10-50-2(b)

ASC 740-10-50-2(c)

יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו
הפרשה לנכס מסים נדחים*
יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים

התחייבויות מסים נדחים²⁷²

מניירות ערך
רכוש קבוע וחכירות
בגין השקעות בחברות מוחזקות אחר²⁷¹

ASC 740-10-50-2(a)

יתרת נכסי מסים נדחים, נטו**

* מזה: הטבות מס שייזקפו להון

ASC 740-10-50-3(b)

** מזה: בגין פעילות חו"ל

²⁷⁰ לדוגמה: צירופי עסקים והעברה לקבוצת נכסים המיועדים למימוש.

²⁷¹ פרט אם מהותי.

²⁷² בהתאם לסעיף 74.ג(1) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 15-634), בנק יביא בחשבון את כל הראיות הזמינות – הן הראיות החיוביות התומכות בהכרה בנכס מס נדחה והן הראיות השליליות התומכות ביצירת הפרשה בגין נכס מס נדחה, כדי לבחון האם ניתן להכיר בנכס מס נדחה נטו.

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך)

Reference

ד. תנועה במסים נדחים - הבנק (המשך)

עמ' 639-17.4-5
עמ' 634-18
סעיף 74 ח.

ASC 740-10-50-6

שיעור מס ממוצע 2023 (באחוזים)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	אחר	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו להון	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0

נכסי מסים נדחים

מהפרשה להפסדי אשראי
מהפרשה לחופשה למענקים
מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית זיכוי מס והפסדים מועברים לצורך מס אחר

יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו ASC 740-10-50-2(b)

הפרשה לנכס מסים נדחים* ASC 740-10-50-2(c)

יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים

התחייבויות מסים נדחים

מניירות ערך
רכוש קבוע וחכירות
בגין השקעות בחברות מוחזקות אחר

יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו ASC 740-10-50-2(a)

יתרת נכסי מסים נדחים, נטו**

* מזה: הטבות מס שייזקפו להון ASC 740-10-50-3(b)

** מזה: בגין פעילות חו"ל

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך)

Reference

ה. מסים נדחים

עמ' 17.6-639
עמ' 17-15-634
סעיף 74 ג.

[תפורט ההצדקה ליכולת מימוש של נכסי מסים נדחים].²⁷³ ייתכן גילוי לשינוי נטו במהלך השנה בסכום הכולל של יתרת ההפרשה שהוכרה בגין נכסי מסים נדחים. לדוגמא: בגין השנים שהסתיימו ב- 31 בדצמבר 2024 ו- 2023, הבנק הכיר בקיטון נטו בהפרשה לנכס מס נדחה בסך של כ- _____ מיליוני ש"ח ו- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה, בהתבסס על הערכת ההנהלה לגבי סכום נכסי המסים הנדחים שסביר יותר מאשר לא כי ימומשו].

עמ' 22-634
סעיף יג(6)
ASC 740-10-50-2

[בהתאם לסעיף 8-275-10-50-2 בקודיפיקציה, ייתכן גילוי ליכולת המימוש של אומדני נכס מס נדחה המקיימים את התנאים הבאים:

ASC 740-10-50-21

1. קיים סיכוי לפחות אפשרי (כמשמעותו בסעיף 47 להוראות הדיווח לציבור), כי אומדן ההשפעה על הדוחות הכספיים של תנאים, מצבים או מכלול הנסיבות למועד הדיווח ישתנה בשנה הקרובה כתוצאה מאירוע אחד או יותר.
2. השפעת השינוי על הדוחות הכספיים תהיה מהותית.

ו. התחייבויות מסים נדחים שלא הוכרו בגין הפרשים זמניים הקשורים להשקעות בחברות בנות מקומיות

ASC 740-30-50-2

בהתאם להוראות המעבר²⁷⁴ שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים, הבנק לא הכיר בהתחייבות מס נדחה בגין הפרשים זמניים מסוימים הקשורים להשקעת הבנק בחברה בת, שהנה קבועה במהותה. הסכום האמור יהיה ממוסה רק בעת מכירה או פירוק של החברה הבת. ההפרש הזמני האמור הסתכם לכ- _____ מיליוני ש"ח נכון ליום 31 בדצמבר 2024. במידה והבנק היה נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הרווחים הלא מחולקים הנ"ל, סכום ההתחייבות היה כ- _____ מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024. [בנק יתאים את הגילוי בהתאם לדרישות הקודיפיקציה ובהתאם לנסיבות הקיימות אצלן].²⁷⁵

ז. התחייבויות מסים נדחים שלא הוכרו בגין הפרשים זמניים הקשורים להשקעות בחברות בנות זרות

ASC 740-30-50-2

הבנק לא הכיר בהתחייבות מס נדחה בגין רווחים לא מחולקים של חברות בנות זרות המושקעים מחדש לתקופה בלתי מוגדרת. בשנת _____ הסכומים המצטברים של הרווחים הלא מחולקים לפני מס בחברות הבנות הזרות הנ"ל הסתכמו לכ- _____ מיליוני ש"ח. במידה והבנק היה נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הרווחים הלא מחולקים הנ"ל, סכום ההתחייבות היה כ- _____ מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024.

[בנק יתאים את הגילוי בהתאם לדרישות הקודיפיקציה ובהתאם לנסיבות הקיימות אצלן].²⁷⁵

²⁷³ בהתאם לעמדת KPMG, יש לתת גילוי על העובדות והנסיבות שתומכות ביכולת המימוש של נכסי מסים נדחים, לרבות, סכום ההכנסה החייבת והתקופות בהן יש להרוויח את ההכנסה החייבת על מנת לממש את נכסי המסים הנדחים; רמת הכנסה חייבת בשנים קודמות; סיבות להבדלים משמעותיים בין הכנסה חייבת בשנים קודמות לבין הכנסה לפני מס בספרים; אירועים או עסקאות הצפויים להשפיע על רמת ההכנסה החייבת העתידית; הצהרה מפורשת של ההנהלה כי יותר סביר מאשר לא שתוצאות הפעילויות העתידיות יפיקו הכנסה חייבת מספקת למימוש נכסי המסים הנדחים.

²⁷⁴ בהתאם לחוזר המפקח על הבנקים מס' ח-2511-06 שפורסם ביום 13 באוקטובר 2016, הפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31.12.2016.

²⁷⁵ בהתאם להוראות סעיף 2-740-30-50-2 בקודיפיקציה, הגילוי יכלול: תיאור של סוגי ההפרשים הזמניים אשר לא הוכרה בגינם התחייבות מסים נדחים וסוגי האירועים אשר יגרמו להפרשים הזמניים להפוך לחייבים במס; סכום מצטבר עבור כל סוג של הפרש זמני; סכום התחייבות מסים נדחים שלא הוכרה בגין הפרשים זמניים הקשורים להשקעות בחברות בנות זרות אשר הינן קבועות במהותן במידה והקביעה הינה מעשית או הצהרה כי הקביעה איננה מעשית. בעת מדידת התחייבות מסים נדחים שלא הוכרו יש לקחת בחשבון הטבת מס בגין ניכויי מס המיוחסים לדיבידנדים עתידים של הרווחים שלא חולקו; סכום התחייבות מסים נדחים בגין הפרשים זמניים על רווחים לא מחולקים של השקעות בחברות בנות מקומיות אשר לא הוכרו בהתאם להוראות סעיף 18-740-30-25 בקודיפיקציה.

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך)

Reference

ח. הפסדים מועברים וזיכויים לצרכי מס

עמ' 17.7-639

ASC 740-10-50-3(a)

ליום 31 בדצמבר 2024

שנת פקיעה ראשונה	יתרת הפסד	נכסי מסים נדחים, נטו	הפרשה לנכסי מסים נדחים	נכסי מסים נדחים
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

הפסדים לצרכי מס:

הבנק²⁷⁶
 חברות בנות בישראל²⁷⁶
 חברות בנות בחו"ל²⁷⁷

זיכויי מס:

הבנק
 חברות בנות בישראל
 חברות בנות בחו"ל

ליום 31 בדצמבר 2023

שנת פקיעה ראשונה	יתרת הפסד	נכסי מסים נדחים, נטו	הפרשה לנכסי מסים נדחים	נכסי מסים נדחים
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

הפסדים לצרכי מס:

הבנק
 חברות בנות בישראל
 חברות בנות בחו"ל

זיכויי מס:

הבנק
 חברות בנות בישראל
 חברות בנות בחו"ל

יתרת ההפסדים הנצברים לצורכי מס וזכויות לקיזוז מס בעתיד, שלא נרשמו בגינם מסים נדחים לקבל - בבנק _____ מיליוני ש"ח. בחברות מאוחדות בישראל _____ מיליוני ש"ח. בחברות מאוחדות מחוץ לישראל _____ מיליוני ש"ח.

עמ' 22-634

סעיף 74 יג (3)

276 אם מהותי יינתן גילוי תוך הבחנה בין הפסד עסקי לבין הפסד הון.
 277 אם מהותי, פרט את המדינות העיקריות.

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך)

Reference

[יודגש כי בהתאם להוראות מעבר לשנת 2024, בנקים אינם נדרשים לתת בדוחות בשנים 2017-2025 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו שנדרש לפי סעיף 740-10-50-15-d וסעיף 740-10-50-15A בקודיפיקציה].

חזור מס' ח-2642

ט. הטבות מס שלא הוכרו

הבנק			המאוחד				
2022	2023	2024	2022	2023	2024		
0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 1 בינואר	עמ' 639-17.8
0	0	0	0	0	0	גידול בגין עמדות מס	עמ' 634-15, 17, 20
0	0	0	0	0	0	הקשורות לתקופה השוטפת	סעיף 74
0	0	0	0	0	0	גידול בגין עמדות מס	
0	0	0	0	0	0	הקשורות לתקופות קודמות	סעיף 74 ב.
0	0	0	0	0	0	קיטון בגין עמדות מס	ASC 740-10-50-15A (a)
0	0	0	0	0	0	הקשורות לתקופות קודמות	
0	0	0	0	0	0	קיטון המיוחס להסדרים עם	
0	0	0	0	0	0	רשויות המס	
0	0	0	0	0	0	קיטון בגין עמדות מס	
0	0	0	0	0	0	הקשורות לתקופה השוטפת	
0	0	0	0	0	0	קיטון הנובע מהתיישנות	
0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר	

הסכומים של הטבות מס שלא הוכרו לימים 31 בדצמבר 2024, 2023, ו-2022, שאם היו מוכרים, היו משפיעים על שיעור המס האפקטיבי, הינם _____ מיליוני ש"ח, _____ מיליוני ש"ח ו- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה. ASC 740-10-50-15A (b)

הוצאות (הכנסות) ריבית לאחר מס וקנסות המיוחסים להתחייבויות בגין מסים על ההכנסה הוכרו בסעיף מסים על ההכנסה בסך _____ מיליוני ש"ח, _____ מיליוני ש"ח ו- _____ מיליוני ש"ח בשנים 2024, 2023, ו-2022, בהתאמה. ASC 740-10-50-15(c)
 הבנק הכיר בהתחייבויות בגין הוצאות ריבית וקנסות המיוחסות למסים על הכנסה בסך כ- _____ מיליוני ש"ח ו- _____ מיליוני ש"ח לימים 31 בדצמבר 2023 ו-2022, בהתאמה. ASC 740-10-50-19

הבנק צופה כי אפשרי באופן סביר שהטבת מס שלא הוכרה בסך _____ מיליוני ש"ח תקטן באופן משמעותי במהלך שנת 2025, זאת לאור דיונים צפויים עם פקיד השומה בנוגע למחירי העברה המתחייבים לעסקאות שבין הסניף של הבנק הפועל במדינת _____ לבין הסניף של הבנק הפועל במדינת _____. הבנק אינו יכול לאמוד באופן סביר את טווח השינויים באומדן האמור. ASC 740-10-50-15(d)

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך)

Reference

י. שינויי חקיקה בתחום המס
(1) מס חברות [עודכן]

להלן שיעורי המס הרלוונטיים בשנים 2022-2024:

23% - 2022

23% - 2023

23% - 2024

המסים השוטפים לתקופות המדווחות מחושבים בהתאם לשיעורי המס הכוללים את שיעור המס הנוסף (להרחבה ראו ביאור 1.1).

(2) עדכון מס ערך מוסף, מס רווח ומס שכר

באפריל 2024 פורסם ברשומות צו הקובע את העלאת מס השכר והרווח מ-17% ל-18% החל מיום 1 בינואר 2025. ואולם, בנקים אשר יהיו חייבים בתשלום מיוחד של 6% על רווחיהם בהתאם להוראת השעה (ראו לעיל ביאור 1.1) ימשיכו להיות מחויבים במס שכר ורווח נמוך של 17% עד למועד בו יהיו פטורים מהתשלום המיוחד הנ"ל.

הבנק שיקלל את השינוי בשיעור מס השכר והרווח בחישוב שיעור המס הצפוי לחול במועד ההיפוך, על מנת להכיר ביתרת מיסים נדחים מתאימה.

ביאור 9 - רווח למניה רגילה^{278,279}

Reference

א. רווח (הפסד) בסיסי למניה

עמ' 639-18

עמ' 634-27

סעיף 78

חישוב הרווח הבסיסי למניה מתבסס על הרווח המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק מחולק בממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות שבמחזור, באופן הבא:

(1) רווח (הפסד) המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק²⁸⁰

המאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
במיליוני ש"ח		
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

רווח (הפסד) בסיסי

רווח (הפסד) נקי מפעילויות נמשכות המיוחס לבעלי מניות הבנק

רווח (הפסד) נקי מפעילויות שהופסקו המיוחס לבעלי מניות הבנק

רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

בניכוי דיבידנד על מניות בכורה ואחרים²⁸¹

סך הכל רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של

הבנק²⁸²

ASC 260-10-50-1(a)

(2) ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות

המאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
0	0	0
0	0	0
0	0	0

ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב רווח (הפסד) בסיסי למניה (באלפי מניות 1 ש"ח ע.נ.).

ASC 260-10-50-1(a)

רווח (הפסד) בסיסי למניה (בש"ח)

רווח (הפסד) בסיסי למניה מפעילויות נמשכות

רווח (הפסד) בסיסי למניה מפעילויות שהופסקו

רווח (הפסד) נקי בסיסי למניה

²⁷⁸ בהתאם להוראות סעיף 260-10-55-12 בקודיפיקציה, במידה ומספר המניות ששימש לחישוב הרווח למניה השתנה בשל הנפקת מניות הטבה או בשל פיצול מניות יש להתאים למפרע את הרווח למניה לכל התקופות המוצגות. במידה והשינוי האמור התרחש לאחר מועד הדיווח, יש להתבסס על המספר החדש של המניות לחישוב הרווח למניה לכל התקופות המוצגות. יש לתת גילוי לעובדה שהחשובים למניה משקפים שינויים אלו במספר המניות. בדוחות לדוגמה אלה לא הומחשו גילויים כאמור.

²⁷⁹ כל בנק נדרש לערוך את מתכונת דוח רווח והפסד גילוי על רווח למניה וכן את ביאור 9, רווח למניה רגילה, בהתאם לנסיבות הקיימות, אצלו במידת הצורך, בנקים נדרשים להוסיף מידע שאינו נדרש במתכונת דוח רווח והפסד וביאור 9 כדי למלא אחר דרישות נושא 260 לקודיפיקציה.

²⁸⁰ בנקים שהנפיקו ניירות ערך המשתתפות ברווחים שלא חולקו יחד עם בעלי המניות הרגילות (Participating Securities), מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.

²⁸¹ בהתאם להוראות סעיף 260-10-50-1(b) בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי בדבר ההשפעה של דיבידנדים על מניות בכורה על הרווח המיוחס לבעלי המניות הרגילות בחישוב הרווח הבסיסי למניה.

²⁸² בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 639-18) כאשר הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק שונה מהרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק, יש לפרט התאמה ביניהם בהתאם להוראות סעיף 260-10-50 בקודיפיקציה. בדוחות לדוגמה אלה נכללה להמחשה התאמה בגין דיבידנד על מניות בכורה שלא ניתנות לפדיון.

ביאור 9 - רווח למניה רגילה (המשך)

Reference

ב. רווח (הפסד) מדולל למניה

עמ' 18-639

עמ' 27-634

סעיף 78

חישוב הרווח המדולל למניה מתבסס על הרווח המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק מחולק בממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות שבמחזור, לאחר התאמה בגין כל המניות הרגילות הפוטנציאליות המדוללות, באופן הבא:

(1) רווח (הפסד) מדולל המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק

המאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
במיליוני ש"ח		
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

רווח (הפסד) מדולל²⁸³

רווח (הפסד) נקי מפעילויות נמשכות המיוחס לבעלי מניות הבנק
 רווח (הפסד) נקי מפעילויות שהופסקו המיוחס לבעלי מניות הבנק
 רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק*
 הוצאות ריבית בגין איגרות חוב הניתנות להמרה, נטו ממש
 שינויים בשווי הוגן של אופציות המסווגות כהתחייבות
 השפעת השינויים על בונוסים לעובדים התלויים ברווח

ASC 260-10-50-1(a)

סך הכל רווח (הפסד) נטו מדולל המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק

* רווח (הפסד) ששימש לצורך חישוב רווח (הפסד) בסיסי למניה

(2) ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות מדולל²⁸⁴

המאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו
 לצורך חישוב רווח (הפסד) בסיסי למניה
 השפעת ההמרה של איגרות חוב הניתנות להמרה
 השפעת אופציות למניות
 השפעת מניות פוטנציאליות שהמרתן מותנית²⁸⁵
 השפעת אופציות לעובדים

ASC 260-10-50-1(a)

ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב רווח (הפסד) מדולל למניה (באלפי מניות 1 ש"ח ע.נ.)

רווח (הפסד) מדולל למניה (בש"ח)

רווח (הפסד) מדולל למניה מפעילויות נמשכות
 רווח (הפסד) מדולל למניה מפעילויות שהופסקו
 רווח (הפסד) נקי מדולל למניה

שווי השוק הממוצע של מניות החברה, לצורך חישוב ההשפעה המדוללת של כתבי האופציה, למניות, התבסס על מחירי שוק מצוטטים לתקופה במהלכה היו כתבי האופציה במחזור.²⁸⁶

²⁸³ בהתאם להוראות סעיף 45-44-10-260 בקודיפיקציה, בנק שהנפיק חוזה שניתן לסלקו במניות או במזומן לפי בחירת הבנק או המחזיק, הקביעה אם חוזה זה יבוא לידי ביטוי בחישוב הרווח המדולל למניה תיעשה על סמך העובדות הזמינות בכל תקופה. יש להניח, כחוקה ניתנת לסתירה, כי החוזה יסולק במניות ובהתאמה לכלול את המניות הפוטנציאליות הרגילות הנובעות מהחוזה ברווח המדולל למניה, במידה וההשפעה של סילוק במניות מדוללת יותר.

²⁸⁴ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 18-639) כאשר הממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח המדולל שונה מהממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח הבסיסי, יש לפרט התאמה ביניהם בהתאם לסעיף 50-10-260 בקודיפיקציה. לאור זאת, התאמה זו אינה נדרשת אם קיימת זהות בין רווח בסיסי למניה לרווח מדולל למניה.

²⁸⁵ בהתאם להוראות סעיף 44-45-10-260 בקודיפיקציה, מניות פוטנציאליות שהמרתן מותנית בתנאי שוק, תילקחנה בחשבון בחישוב הרווח המדולל, כאילו הומרו, בין אם ההתניה התקיימה בתום התקופה ובין אם לאו.

²⁸⁶ בהתאם לעמדת KPMG, יש לתת גילוי לאופן קביעת שווי השוק הממוצע של מניות החברה, ששימש לחישוב ההשפעה המדוללת של אופציות למניות הקיימות במחזור, בעיקר בהתייחס למכשירי הון לגביהם לא קיים מחיר מצוטט בשוק.

ביאור 9 - רווח למניה רגילה (המשך)

Reference

ג. מכשירים אנטי מדללים אשר אינם נכללים בחישוב הרווח המדולל למניה ואשר עשויים לדלל בעתיד את הרווח למניה²⁸⁷ [כל בנק נדרש להתאים את הגילוי בהתאם לרלוונטי עבורו]

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024, אלפי כתבי אופציה (בשנים 2023 ו-2022): אלפי כתבי אופציה ו- אלפי כתבי אופציה, בהתאמה) לא נכללו בחישוב הממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות (מדולל), מאחר והשפעתם אנטי-מדללת.

ד. תיאור עסקאות במניות רגילות או פוטנציאליות שהתרחשו לאחר מועד הדיווח²⁸⁸ ASC 260-10-50-2

(1) ביום _____ 2025 ביצע הבנק רכישה עצמית של _____ מניות בנות 1 ש"ח ע.ג. מהונו המונפק של הבנק. לפרטים בנושא אישור המפקח על הבנק לצורך ביצוע הרכישה העצמית ראה ביאור 25 בדבר "הון עצמי".

(2) ביום _____ 2025 הונפקו אופציות לעובדים במסגרת תכנית התגמול החדשה של הבנק. לפרטים ראה ביאור 24 בדבר "עסקאות תשלום מבוסס מניות".

²⁸⁷ בהתאם להוראות סעיף 260-10-50-1(c) בקודיפיקציה, יש לתת גילוי בדבר מכשירים (לרבות מניות שהנפקתן מותנית) שיכולים פוטנציאלית לדלל בעתיד את הרווח הבסיסי למניה, אשר לא נכללו בחישוב הרווח המדולל למניה מאחר שהיו אנטי מדללים בתקופה המוצגת או התקופות המוצגות. בהתאם להוראות סעיף 260-10-50-2 בקודיפיקציה, יש לתאר עסקאות במניות רגילות או עסקאות במניות פוטנציאליות, שהתרחשו לאחר תום תקופת הדיווח אך לפני פרסום הדוחות הכספיים או המועד שבו הדוחות הכספיים זמינים לפרסום, ושהיו משנות משמעותית את מספר המניות הרגילות או את מספר המניות הרגילות הפוטנציאליות הקיימות במחזור בתום התקופה, אילו אותן עסקאות היו מתרחשות לפני תום תקופת הדיווח. דוגמאות לעסקאות כאמור, כוללות בין השאר: הנפקה או רכישה של מניות רגילות; הנפקה של כתבי אופציה, אופציות, או מכשירים ניתנים להמרה; התוצאה של תלויה שהיא הנפקה מותנית של מניות; המרה או מימוש של מניות רגילות פוטנציאליות הקיימות במחזור בתום תקופת הדיווח למניות רגילות.

Reference ביאור 10 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

עמ' 19-639 א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס

רווח כולל אחר המיוחס לרווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					התאמות בגין	
		התאמות בגין	התאמות בגין	התאמות בגין	התאמות בגין	התאמות בגין	התאמות בגין	התאמות בגין
רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	התאמות בגין	התאמות בגין	התאמות בגין	התאמות בגין	התאמות בגין	התאמות בגין	התאמות בגין	התאמות בגין
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0

יתרה ליום 1 בינואר 2022
שינוי נטו במהלך התקופה
יתרה ליום 1 בינואר 2023
שינוי נטו במהלך התקופה
יתרה ליום 1 בינואר 2024
שינוי נטו במהלך התקופה
יתרה ליום 31 בדצמבר 2024

- (1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק לרבות התאמות בגין חברות כלולות.²⁹¹
- (2) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
- (3) שינויים בשווי הוגן של [מכשיר מגדר] המיוחסים לשינויים ב- [רכיב שנוטרל מהערכת האפקטיביות] אשר נוטרו מהערכת אפקטיביות הגידור והוכרו ברווח כולל אחר [כל בנק יתאים בהתאם לרלוונטי עבורו].

²⁸⁹ בהתאם להוראות מעבר לשנת 2024, נקבע כי ביישום הוראות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2026, בנקים לא יכללו את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא ימשיכו לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור, טרם אימוץ נושא זה.

²⁹⁰ במידה וקיימים לבנק רכיבים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות גידור תזרים מזומנים אשר מטופלים בהתאם לשיטת ההפחתה, נדרש לכלול אותם בעמודה זו ולעדכן את שם העמודה ל"התאמות בגין סכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות גידור שווי הוגן וגידור תזרים מזומנים".

²⁹¹ אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות.

ביאור 10 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

Reference

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

עמ' 19.1-639

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:

התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן²⁹²
 רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין איגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽¹⁾

שינוי נטו במהלך השנה

התאמות מתרגום⁽²⁾
 התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים⁽³⁾

(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד, לרבות בגין מימוש פעילות⁽⁴⁾

שינוי נטו במהלך השנה

גידור תזרים מזומנים
 רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽⁵⁾

שינוי נטו במהלך השנה

גידור שווי הוגן
 שינוי נטו בשווי הוגן של רכיבים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור⁽⁶⁾

שינוי נטו במהלך השנה

הטבות לעובדים
 רווח (הפסד) אקטוארי נטו זיכוי (עלות) בגין שירות קודם (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽⁷⁾ אחר²⁹³

שינוי נטו במהלך השנה

סך כל השינוי נטו במהלך השנה

ראו הערות בעמוד הבא.

²⁹² בהתאם להוראות מעבר לשנת 2024, נקבע כי ביישום הוראות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופת מדווחות עד ליום 1 בינואר 2026, בנקים לא יכללו את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא ימשיכו לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור, טרם אימוץ נושא זה.

²⁹³ פרט אם מהותי.

ביאור 10 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

Reference

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס (המשך)

עמ' 19.1-639

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
				במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	0	0	0	0	0

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס

לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:

סך כל השינוי נטו במהלך השנה

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס

לבעלי מניות הבנק:

סך כל השינוי נטו במהלך השנה

- הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפירוט נוסף ראה ביאור 3.
- התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק, לרבות התאמות בגין חברות כלולות. **אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות.**
- רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
- הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. **במידה ומדווח בסעיף אחר, יש לפרט את שם הסעיף הרלוונטי בדוח רווח והפסד.**
- הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד באותם סעיפים שבהם מדווחים הפריטים המגודרים. **יש לפרט את הסעיפים הרלוונטיים. יש לציין את סוגי הסיכונים המגודרים (ריבית, מט"ח וכו') ולכלול פירוט נוסף אם מהותי.**
- שינויים בשווי הוגן של **[מכשיר מגדר]** המיוחסים לשינויים ב **[רכיב שנוטרל מהערכת האפקטיביות]** אשר נוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור והוכרו ברווח כולל אחר **[כל בנק יתאים בהתאם לרלוונטי עבורו]**.
- הסכום לפני מס מסווג בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין זכויות עובדים. לפירוט נוסף ראה ביאור 23 בדבר "זכויות עובדים".

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים 296,295,294

Reference

הבנק		מאוחד	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2023	2024	2023	2024
במיליוני ש"ח			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

עמ' 639-20
עמ' 632-1
סעיף 23

מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים²⁹⁷
פיקדונות בבנקים מסחריים²⁹⁸
פיקדונות בבנקים המיועדים למתן אשראי :
- לציבור
- לממשלה
פיקדונות בתאגידים בנקאיים מיוחדים

סעיף 7.23

סך הכל

מזה : מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות
בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד
3 חודשים

הערה : בנושא שעבודים ראה ביאור 27 בדבר "שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות".

סעיף 21.49

²⁹⁴ בהתאם לסעיף 2.3 א. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 1-632), "מזומנים" יכללו שטרי כסף ומעות בקופות הבנק.
²⁹⁵ בהתאם לסעיף 2.3 ה. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 1-632), אין לכלול בסעיף זה פיקדונות בבנקים שלגביהם ניתנה לאותם בנקים זכות קיזוז או הגבלה אחרת בגין חביונות של חברות בת ושל אחרים לאותם בנקים. פיקדונות כאלה ייכללו בסעיף האשראי המתאים.
²⁹⁶ בהתאם למכתב המפקח על הבנקים מיום 19.08.07, מזומנים שהופקדו כביטחון על שם מסלקת מעו"ף בחשבונות הבטוחות יירשמו בדוח הכספי של הבנק כאשראי לציבור ולא בסעיף "פיקדונות בבנקים" או בסעיף "נכסים אחרים".
²⁹⁷ בהתאם לסעיף 2.3 ב. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 1-632), בנק שאין לו פיקדון בבנק מרכזי בחו"ל יקרא לסעיף המשנה "מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל". דוח לדוגמה זה הוכן בהנחה כי לבנק קיימים פיקדונות בבנקים מרכזיים בחו"ל.
²⁹⁸ בהתאם לסעיף 2.3 ג. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 1-632), במסגרת "פיקדונות בבנקים מסחריים" יכללו פיקדונות בבנקים (כמשמעותם בחוק הבנקאות) ובנקים מסחריים מחוץ לישראל המקבלים פיקדונות עו"ש מהציבור.

Reference **ביאור 12 - ניירות ערך** 302,301,300,299

א. מאוחד

עמ' 8-1-632

31 בדצמבר 2023						31 בדצמבר 2024					
ההפסדים		רווחים שטרם		יתרת הפרשה		הפסדים		רווחים שטרם		יתרת הפרשה	
שטרם הוכרו	מהתאמות שווי	הוכרו	מהתאמות שווי	הפרשה	להפסדי	שטרם הוכרו	מהתאמות שווי	הוכרו	מהתאמות שווי	הפרשה	להפסדי
הוגן ^(א)	לשווי הוגן	לשווי הוגן	לשווי הוגן	אשראי	עלות מופחתת	הוגן ^(א)	לשווי הוגן	לשווי הוגן	לשווי הוגן	אשראי	עלות מופחתת
במיליוני ש"ח											
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

א. איגרות חוב המוחזקות לפדיון 304,303

של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
של אחרים בישראל
של אחרים זרים

סך כל איגרות החוב המוחזקות לפדיון

ראה הערות לטבלה בעמוד 94.

299 בהתאם לסעיף 24א. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 2-632), בנק נדרש לבחון, בהתחשב בשיקולי מהותיות, האם נדרש פירוט רחב יותר לגבי סוג מסוים של נייר ערך בהתבסס על המהות והסיכונים של ניירות הערך. בבחינה זו הבנק יביא בחשבון את הגורמים הבאים: (1) ענף פעילות, (2) מועד יצירה, (3) ריכוז גיאוגרפי, (4) איכות האשראי ו- (5) מאפיינים כלכליים.

300 בהתאם לסעיף 21א. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 105-631), ולעדכון תקינה 03-2011 בקודיפיקציה בדבר בחינה מחדש של שליטה אפקטיבית בעסקאות רכש חוזר, יש לתת גילוי לעסקאות רכש חוזר במידה ולבנק המעביר נותרת שליטה אפקטיבית על הנכסים שהועברו.

301 בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 21,25-639), נדרש לתת גילוי לרווחים ולהפסדים בגין נגזרים שגידרו רכישה חזויה של איגרות חוב מוחזקות לפדיון הכלולים ברווח כולל אחר, לפי סוג איגרות החוב כמפורט בסעיף א' לעיל.

302 ביאור זה עודכן בהתאם למתכונת הגילוי שנקבעה בהוראות הדיווח לציבור לאור יישום ASU 2016-03, תוך הצגה מחדש של מספרי השוואה.

303 בהתאם לסעיף 25 ב. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 5-632), בביאורים לדוח הכספי יינתן גילוי לכל מכירה או העברה מאת/אל התיק המוחזק לפדיון. הגילוי יכלול את ערכן במאזן של איגרות החוב שנמכרו או שהועברו, את הרווח או ההפסד נטו שנכלל בהון בסעיף רווח כולל אחר מצטבר בגין כל הנגזרים שגידרו את הרכישה החזויה של איגרת החוב המוחזקת לפדיון, את סכום הרווח או ההפסד שמומש או שטרם מומש שנבע מהפעולה ופירוט הנסיבות שהובילו להחלטה לביצוע הפעולה.

304 בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 21,25-639), אם יש לבנק ניירות ערך המוחזקים לפדיון שהם ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS), יש לתת עליהם גילוי במתכונת דומה לגילוי על אגרות חוב זמינות למכירה.

Reference **ביאור 12 - ניירות ערך (המשך)**

עמ' 21-639 א. מאוחד (המשך)
עמ' 8-632

31 בדצמבר 2023						31 בדצמבר 2024						
הפסדים שטרם מומשו	רווחים שטרם מומשו	יתרת הפרשה	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	רווחים שטרם מומשו	יתרת הפרשה	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
0	(4)0	-	0	0	0	(4)0	(4)0	-	0	0	0	ג. השקעה במניות שאינן למסחר
(3)0	(4)0	-	0	0	(3)0	(4)0	(4)0	-	0	0	0	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ^{(7),307,308}
0		0	0	0	0			0	0	0	0	ד. סך הכל ניירות הערך שאינן למסחר

ראה הערות לטבלה בעמוד הבא.

³⁰⁷ בהתאם לסעיף 26ג. (ב) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 8-632), מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ימדדו לפי עלות בניכוי ירידת ערך, אם קיימת, בתוספת או בניכוי שינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. בנק ימשיך למדוד את המניות לפי שיטה זו, עד שההשקעה תפסיק לעמוד בהגדרת מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין. בנק יבחן בכל מועד דיווח האם המניות עומדות בהגדרה זו. בנקים אשר מעוניינים למדוד לפי שווי הוגן השקעה מסוימת במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, נדרשים לפנות למנהל יחידת דיווח כספי לקבלת הנחיה מקדמית.

בחדש אפריל 2019, פרסם ה-FASB את עדכון תקינה 2019-04 בקודיפיקציה, העוסק בין היתר בהוראות המדידה של השקעות במכשירים הוניים שלא קיים לגביהם שווי הוגן זמין הנמדדים בהתאם לחלופת המדידה. בהתאם לעדכון, במידה והבנק זיהה שינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק, על הבנק למדוד את אותן השקעות במכשירים הוניים בשווי הוגן, בהתאם להוראות נושא 820 בקודיפיקציה, נכון למועד התרחשות העסקאות הנצפות. בהתאמה, על הבנק ליישם את דרישות הגילוי שנקבעו בנושא 820 בקודיפיקציה, עבור פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה, אלא אם מידע כאמור נכלל בהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו תחת נושא 321 בקודיפיקציה. הוראות העדכון יחולו החל מ-1.1.2020.

³⁰⁸ בהתאם לסעיף 26ג. (ג) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 8-632), בנק ייתן מידע נוסף שדרוש למשתמשים בדוחות לצורך הבנת הגילויים הכמותיים והמידע שהבנק שוקל בעת קביעת הסכומים בדוחות והתאמות מעלה ומטה כתוצאה משינויים במחירים הנצפים.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך) *Reference*

ב. הבנק עמ' 639-25
עמ' 632-1-8

31 בדצמבר 2023						31 בדצמבר 2024					
שווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן	שווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

א. איגרות חוב המוחזקות לפדיון

של ממשלת ישראל	0
של ממשלות זרות	0
של מוסדות פיננסיים בישראל	0
של מוסדות פיננסיים זרים	0
של אחרים בישראל	0
של אחרים זרים	0
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפדיון	0

ראה הערות לטבלה בעמוד 98.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך)

Reference

ב. הבנק (המשך)

עמ' 25-639
עמ' 8-632-1

31 בדצמבר 2023						31 בדצמבר 2024						
שווי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר		יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן	שווי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר		יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן	
	הפסדים	רווחים					הפסדים	רווחים				
												במיליוני ש"ח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	(2)0	(2)0	0	0	0	0	(2)0	(2)0	0	0	0	

ב. איגרות חוב זמינות למכירה

איגרות חוב:

של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
של אחרים בישראל
של אחרים זרים

אגרות חוב זמינות למכירה³¹²

ראה הערות לטבלה בעמוד 98.

³¹² ראה פירוט נוסף כמפורט בסעיפים ד. ו-ה. להלן.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך) *Reference*

ב. הבנק (המשך) עמי 25-639
עמי 8-1-632

31 בדצמבר 2023						31 בדצמבר 2024					
שוי הוגן ⁽¹⁾	ההפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	הערך במאזן עלות	שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	הערך במאזן עלות	שוי הוגן ⁽³⁾	
											שוי הוגן ⁽¹⁾
0	(4)0	(4)0	-	0	0	(4)0	(4)0	-	0	0	
(3)0	(4)0	(4)0	-	0	(3)0	(4)0	(4)0	-	0	0	
0			0	0	0			0	0	0	

ג. השקעה במניות שאינן למסחר

מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין

סך הכל ניירות הערך שאינן למסחר

ראה הערות לטבלה בעמוד הבא.

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך) Reference

עמ' 25-639
עמ' 8-632

31 בדצמבר 2023							31 בדצמבר 2024									
שווי הוגן ⁽⁴⁾	לשווי הוגן	מהתאמות	שטרם מומשו	הפסדים רווחים	עלות מופחתת (במניית - עלות)		הערך במאזן	שווי הוגן ⁽⁴⁾	לשווי הוגן	מהתאמות	שטרם מומשו	הפסדים רווחים	עלות מופחתת (במניית - עלות)		הערך במאזן	
					הפרשה	יתרת							הפרשה	יתרת		

ד. ניירות ערך למסחר

איגרות חוב:
של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
של אחרים בישראל
של אחרים זרים
סך הכל
מניות³¹³
השקעות אחרות
סך כל ניירות הערך למסחר
סך כל ניירות הערך⁽⁶⁾

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שיערי בורסה, אשר לא משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
(2) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
(3) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות, בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
(4) נזקפו לדוח רווח והפסד.
(5) מזה ניירות ערך בסך _____ מיליוני ש"ח (31.12.2023) - _____ מיליוני ש"ח) שסוגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 88-631), למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.
(6) מזה ערך במאזן בסך _____, _____, _____ מיליוני ש"ח (31.12.2023) - _____, _____, _____ מיליוני ש"ח) בגין איגרות חוב של חברות מאוחדות, חברות כלולות, ושל חברות האם או חברות בשליטתן, בהתאמה. מזה ערך במאזן בסך _____, _____, _____ מיליוני ש"ח (31.12.2023) - _____, _____, _____ מיליוני ש"ח) בגין מניות של חברות מאוחדות, חברות כלולות, ושל חברות האם או חברות בשליטתן, בהתאמה.
הערות:
1. פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב ובמניות - ראה ביאורים 2 ו-3.
2. ההבחנה בין אג"ח של ישראל ובין אג"ח של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך, כאמור בנספח 5 שבדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר "חשיפות למדינות זרות".

³¹³ בהתאם לסעיף 24 ג. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 3-632), בתיק ניירות ערך למסחר לא תכללנה מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך) Reference

ה. **מידע לגבי איגרות חוב בעייתיות ואיגרות חוב בפיגור**³¹⁴ עמ' 21-639
סעיף ו'
עמ' 25-639
סעיף ו'
עמ' 4-632
סעיף 1.24(2)

הבנק		המאוחד	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2023	2024	2023	2024
במיליוני ש"ח			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

איגרות חוב בעייתיות:

צוברות הכנסות ריבית
לא צוברות הכנסות ריבית

איגרות חוב צוברות ריבית:

צוברות הכנסות ריבית והינן בפיגור של 90 ימים
או יותר
צוברות הכנסות ריבית והינן בפיגור של 30 ימים
עד 89 ימים

ו. **שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש ללא הפסדי אשראי** עמ' 22-639
עמ' 7-632
סעיף 26א

31 בדצמבר 2024							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ- 12 חודשים ⁽¹⁾			
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סה"כ	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סה"כ
20%-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	הוגן		20%-30% ⁽³⁾	40%-20% ⁽⁴⁾	הוגן	
במיליוני ש"ח							
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

איגרות חוב

של ממשלות ומוסדות פיננסיים
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)³¹⁵
של אחרים

סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

- (1) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ- 12 חודשים.
- (2) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
- (3) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- (4) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.³¹⁶

³¹⁴ מוצג בהתאם ליתרת חוב רשומה של השקעה באיגרות חוב.

³¹⁵ אם מהותי, יש להבחין בין ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) לבין ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS).

³¹⁶ אם קיימת השקעה בנייר ערך אשר ההפסד שטרם מומש בגינה עולה על 40% יש לתת גילוי נפרד להשקעה זו, לעלות המופחתת, השווי הוגן שלה ולהפסד שטרם מומש בגינה והסבר מדוע ירידת הערך של השקעה זו לא קשורה להפסדי אשראי.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך) Reference

1. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומש ללא הפסדי אשראי (המשך) עמ' 22-639
עמ' 7-632
סעיף 26א

31 בדצמבר 2023							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ- 12 חודשים ⁽¹⁾			
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סה"כ במיליוני ש"ח	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סה"כ
40%-20% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	הוגן		40%-20% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	הוגן	
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

איגרות חוב

של ממשלות ומוסדות פיננסיים

מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)

של אחרים

סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

(1) השקעות שהיו בפוזיצית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ- 12 חודשים.

(2) השקעות שהיו בפוזיצית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.

(3) השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.

(4) השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.

מידע נוסף לגבי ניירות ערך בפוזיצית הפסד

עמ' 7-632

סעיף

(4).ב.א.26

[ייתכן הסבר שיאפשר להבין את הגילוי הכמותי לעיל, ואת המידע שהבנק שקל כדי לקבוע שירידות הערך אינן בעלות אופי אחר מזמני, יש לתת הסבר לגבי כל אחד מהסוגים של ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד. בנוסף, נדרש להתייחס בנפרד להפסדים משמעותיים אינדיבידואליים שטרם מומשו. ההסבר עשוי לכלול את מהות ההשקעה, סיבות לירידת הערך, מספר פוזיציות ההשקעה שנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש, חומרת ירידת הערך ותקופת החיים שלה וראיות אחרות שנשקלו כדי להגיע למסקנה שלא חלה ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני].

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך) Reference

ז. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי איגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים^{317,318,319} עמ' 23-639
עמ' 9-632
סעיף 27ב

31 בדצמבר 2024			
רווח כולל אחר מצטבר			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

1. איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS):
איגרות חוב מסוג העבר באמצעות
(pass through)

מזה: ³²⁰

איגרות חוב בערבות GNMA
איגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA
ועל ידי FHLMC

איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים
(כולל REMIC, CMO ו-)
(STRIPPED MBS):

מזה: ³²⁰

איגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA,
FHLMC או GNMA או בערבותם

סך הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)

2. סך הכל איגרות חוב מגובות נכסים (ABS)³²¹

סך הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובות
משכנתאות ומגובות נכסים

³¹⁷ אם יש לבנק ניירות ערך למסחר או ניירות ערך המוחזקים לפדיון מהסוגים המפורטים בסעיפים 1.1 או 2. לעיל, יש לתת לגביהם גילוי במתכונת דומה לגילוי על איגרות חוב זמינות למכירה (בשינויים המתחייבים).

³¹⁸ בנוסף לגילוי הכמותי בהתאם למתכונת שנקבעה, נדרש לכלול תיאור של איגרות החוב שנכללו בכל אחת מהקטגוריות שפורטו בגוף הביאור. כמו כן, נדרש לצרף הפניה לעמודים בדוח השנתי של הבנק שבהם נכלל התיאור של איגרות חוב שנכללו בכל אחת מהקטגוריות שפורטו בגוף הביאור.

³¹⁹ בהתאם לסעיף 27ב להוראות הדיווח לציבור (עמ' 9-632), הפירוט הנוסף אינו נדרש אם פעילות הבנק בהם אינה מהותית.

³²⁰ אם מהותי, יש לפרט סוגי איגרות חוב נוספות.

³²¹ פרט אם מהותי.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך)

Reference

ז. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי איגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים (המשך)

עמ' 23-639

עמ' 9-632

סעיף 27ב

שווי הוגן	31 בדצמבר 2023		עלות מופחתת (במניות - עלות)
	רווח כולל אחר מצטבר		
	הפסדים	רווחים	
	במיליוני ש"ח		
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):

ניירות ערך מסוג העבר באמצעות

(pass through):

מזה:

ניירות ערך בערבות GNMA

ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA

ועל ידי FHLMC

ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים

(כולל REMIC, CMO ו-)

(STRIPPED MBS):

מזה:

ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA,

FHLMC או GNMA או בערבותם

סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)

2. סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)

סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי

משכנתאות ומגובי נכסים

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך)

Reference

ח. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי של אגרות חוב זמינות למכירה

עמ' 24-639

ממשלות ומוסדות פיננסיים	מגובי נכסים או מגובי משכנתאות	של אחרים	סך הכל	
במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2021
0	0	0	0	תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר
0	0	0	0	הפחתות בגין ניירות ערך שנמכרו במהלך התקופה
0	0	0	0	הפחתות בגין כוונה למכור
0	0	0	0	גידול (קיטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר
0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות שנזקפו כנגד ההפרשה
0	0	0	0	גביית סכומים שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות
0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות, נטו
0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2022
0	0	0	0	תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר
0	0	0	0	הפחתות בגין ניירות ערך שנמכרו במהלך התקופה
0	0	0	0	הפחתות בגין כוונה למכור
0	0	0	0	גידול (קיטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר
0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות שנזקפו כנגד ההפרשה
0	0	0	0	גביית סכומים שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות
0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות, נטו
0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2023
0	0	0	0	תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר
0	0	0	0	הפחתות בגין ניירות ערך שנמכרו במהלך התקופה
0	0	0	0	הפחתות בגין כוונה למכור
0	0	0	0	גידול (קיטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר
0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות שנזקפו כנגד ההפרשה
0	0	0	0	גביית סכומים שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות
0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות, נטו
0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2024

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

Reference

על בסיס מאוחד

1. חובות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

עמ' 36-632

עמ' 26-639

31 בדצמבר 2023						31 בדצמבר 2024					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל		דיור	מסחרי	סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב		דיור	מסחרי	
		ציבור	פרטי אחר				ציבור	פרטי אחר			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

יתרת חוב רשומה:

סעיף 1.א.130

חובות שנבדקו על בסיס פרטני

חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל**

** מזה:

חובות לא צוברים

חובות בפיגור 90 ימים או יותר

חובות בעייתיים אחרים

סך הכל חובות בעייתיים

יתרת הפרשה להפסדי אשראי

סעיף 2.א.130

בגין חובות:

חובות שנבדקו על בסיס

פרטני

חובות שנבדקו על בסיס

קבוצתי

סך הכל**

** מזה: בגין חובות לא צוברים

** מזה: בגין חובות בעייתיים

אחרים

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) Reference

הבנק

1. חובות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

עמ' 36-632
עמ' 26-639

31 בדצמבר 2023						31 בדצמבר 2024							
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל ציבור	פרטי אחר	דיור	מסחרי	סך הכל במיליוני ש"ח	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל ציבור	פרטי אחר	דיור	מסחרי		
												סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חוב רשומה: חובות שנבדקו על בסיס פרטני חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי סך הכל** ** מזה: חובות לא צוברים חובות בפיגור 90 ימים או יותר חובות בעייתיים אחרים סך הכל חובות בעייתיים	סעיף 1.א.30
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות: חובות שנבדקו על בסיס פרטני חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי סך הכל** ** מזה: בגין חובות לא צוברים ** מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים	סעיף 2.א.30
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

Reference

על בסיס מאוחד

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי³²²

עמ' 36-632

עמ' 27-639

מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים, ממשלות אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה ³²³	סך הכל
במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

סעיף 2.א.ג.30

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2021

התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה³²⁴

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו

התאמות מתרגום דוחות כספיים

אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2022

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו

התאמות מתרגום דוחות כספיים

אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2023

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו

התאמות מתרגום דוחות כספיים

אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2024

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

ליום 31 בדצמבר 2022

ליום 31 בדצמבר 2023

ליום 31 בדצמבר 2024

³²² בהתאם לסעיף 2.א.ג.30 ב.הוראות הדיווח לציבור (עמ' 36-632), להוראות הדיווח לציבור "דיווח כספי שנתי", כאשר מהותי, ייתכן גילוי נפרד לתנועה בהפרשה בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים.

³²³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור, ככל ויתרת ההפרשה בגין בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה הינה מהותית, יש לפרט את יתרת ההפרשה בגין כל סוג חשיפה.

³²⁴ השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים.

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

Reference

הבנק

2. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי³²⁵ (המשך)

עמ' 632-36

עמ' 639-27

סך הכל	בנקים, ממשלות אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה ³²⁶	סך הכל ציבור	פרטי אחר	דיוור	מסחרי
במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום

סעיף 2.ג.30

31 בדצמבר 2021

התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה³²⁷

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו

התאמות מתרגום דוחות כספיים אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום

31 בדצמבר 2022

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו

התאמות מתרגום דוחות כספיים אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום

31 בדצמבר 2023

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו

התאמות מתרגום דוחות כספיים אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום

31 בדצמבר 2024

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

³²⁵ בהתאם לסעיף 2.ג.30 ב.הוראות הדיווח לציבור (עמ' 632-36), להוראות הדיווח לציבור "דיווח כספי שנתי", כאשר מהותי, ייתכן גילוי נפרד לתנועה בהפרשה בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים.

³²⁶ בהתאם להוראות הדיווח לציבור, ככל ויתרת ההפרשה בגין בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה הינה מהותית, יש לפרט את יתרת ההפרשה בגין כל סוג חשיפה.

³²⁷ השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים..

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 14 - אשראי לממשלות³²⁸

Reference

הבנק		המאוחד	
31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024
במיליוני ש"ח			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

עמ' 28-639

עמ' 42-632

סעיף 31

אשראי בקשר עם תכניות חיסכון
אשראי מכספי הנפקות של איגרות חוב
אשראי במסגרת ההסדרים להשלמת
הריבית לזכאי משרד השיכון
בניכוי השלמת ריבית מראש, מהממשלה
אשראי אחר³²⁹

סך כל האשראי לממשלות*

מזה: אשראי לממשלות זרות *

סעיף 31.ב

³²⁸ בהתאם לסעיף 31.ב להוראות הדיווח לציבור (עמ' 42-632), כאשר הסעיף כולל אשראי לממשלות זרות הוא יקרא "אשראי לממשלות", תוך ציון בביאור של סכום האשראי לממשלות זרות.

³²⁹ בהתאם לסעיף 31.ג להוראות הדיווח לציבור (עמ' 42-632), בסעיף "אשראי אחר" תכללה הפקדות באוצר כנגד פיקדונות ומטבע חוץ.

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה

Reference

א. הרכב

המאוחד					
31 בדצמבר 2023			31 בדצמבר 2024		
חברות מאוחדות	חברות כלולות	סך הכל	חברות מאוחדות	חברות כלולות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0
0	-	0	0	-	0
0	-	0	0	-	0
0	-	0	0	-	0
0	-	0	0	-	0
0	-	0	0	-	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

עמ' 29-639
עמ' 45-42-632
סעיף 32

השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות מוניטין) סעיף 3.32

השקעות אחרות תשלומים על חשבון המניות תעודות המקנות זכות לרכישת מניות הטבות אחרות ניירות ערך המיירים כתבי התחייבות נדחים הלוואות בעלים סך כל ההשקעות* סעיף 3.32

מזה: * רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה סעיף 7.32

סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה: התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו התאמות מתרגום דוחות כספיים אחרים³³⁰ סעיף 7.32

פרטים בדבר מוניטין: הסכום המקורי יתרה⁽¹⁾ סעיף 1.32 סעיף 21.32

פרטים לגבי ערך בספרים ושוי שוק³³¹ של השקעות סחירות: ערך בספרים שווי שוק סעיף 7.32

(1) יתרת מוניטין בגין חברות מאוחדות מוצגות בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".

³³⁰ יש לפרט במידה ומהותי. הדוגמאות לסעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה, בין היתר, עשויות לכלול גם רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים ובחברות כלולות מסוימות - רווחים (הפסדים) אקטואריים מתוכנית הטבה מוגדרת.

³³¹ בהתאם לסעיף 32. ה. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 43-632), יפורטו שוויין בבורסה לתאריך המאזן של השקעות אשר מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה (המשך)

Reference

ב. חלק הבנק ברווחים או בהפסדים של חברות מוחזקות

עמ' 30-639
עמ' 45-42-632
סעיף 32

הבנק			המאוחד		
2022	2023	2024	2022	2023	2024
במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	-	-	-
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

סעיף 11.32 של חלקו של הבנק ברווחים של חברות מוחזקות⁽¹⁾

סעיף 11.32 (1) הפסדים מירידת ערך של חברות מוחזקות^{(2),(1)}

ביטול הפסדים מירידת ערך של חברות מוחזקות^{(1),(2),333}

סעיף 11.32 (2) הפרשה למסים: מסים שוטפים מסים נדחים

סך כל ההפרשה למסים

חלקו של הבנק ברווחים של חברות מוחזקות⁽¹⁾ לאחר השפעת המס

- (1) במאוחד - כלולות.
(2) נתוני הבנק כוללים בין היתר הפסדים וביטול הפסדים מירידת ערך של נכסים המיוחסים לחברות מאוחדות.

ג. פרטים בנושא הפסדים מירידת ערך

בעקבות _____, אמד הבנק את השווי ההוגן של חברה כלולה X. הערך בספרים של החברה הכלולה היה גבוה יותר מסכום בר ההשבה ב- _____ מיליוני ש"ח. לאור העובדה כי הירידה בשווי ההוגן הינה בעלת אופי אחר מזמני, הוכר ההפרש כהפסד מירידת ערך בספרים בשנת 2024. ההפסד מירידת הערך נזקף לדוח רווח והפסד לסעיף "חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות מוחזקות (במאוחד - כלולות) לאחר השפעת מס".

לפרטים נוספים בנושא הפסדים מירידת ערך של חברות מוחזקות, ראה ביאור 15.d. בדבר "פרטים על חברות מוחזקות עיקריות".

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה (המשך)

Reference

ד. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות^{335,334}

- (1) חברות בנות מאוחדות עמ' 639-32-33
- עמ' 639-31
- א. פרטים על חברות בנות מאוחדות עמ' 632-42-45
- סעיף 32
- סעיף 32.ז

ערבויות		השקעה במניות																		פרטים על החברה ³³⁶	שם החברה			
עבור החברה	לטובת גופים	סעיפים אחרים		הפסד (ביטול)		הפסד (מירידת ערך) ⁽³⁾		תרומה לרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק ³³⁸		השקעות הזניות אחרות		יתרת מוניטין ⁽²⁾		לפי שווי שוק		לפי שווי מאזני ⁽¹⁾		חלק בהון המקנה זכות לקבלת רווחים				חלק בזכויות הצבעה ³³⁷		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

חברות בת מאוחדות

- א' [שם]
- ב' [שם]
- ג' [שם]

334 בהתאם לסעיף 32.ז להוראות הדיווח לציבור (עמ' 632-43), בנק שיש לו השקעות בחברות מוחזקות, אשר בעקבות התיקונים לחוק הבנקאות (רישוי) מיועדות למכירה, יציג את הנתונים לגבי אותן חברות בטור או בטורים נפרדים לפי העניין.

335 בהתאם לסעיף 32.ט להוראות הדיווח לציבור (עמ' 632-45), "חברה עיקרית" מוגדרת כחברה שלדעת הנהלת הבנק היא חברה עיקרית בקבוצה, לרבות חברה שהשקעת הבנק בה היא לפחות 1% מההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק או שהחלק המיוחס לבעלי מניות הבנק ברווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות החברה עולה על 5% מהרווח (או הפסד) הנקי מפעולות רגילות של הבנק המיוחס לבעלי מניות הבנק. בין היתר יש לפרט תחום פעילות עיקרי. לחברה הרשומה בחו"ל יש לפרט גם את הארץ שבה היא רשומה והאם הוצגה כזרוע ארוכה או כחברה אוטונומית (מטבע פעילות).

336 בהתאם לסעיף 32.ז(4) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 632-43), אם זכויות ההצבעה מוחזקות באמצעות חברות בת אחרות, יצוין הדבר והשיעור בזכויות ההצבעה יהיה השיעור האחרון בשרשרת החזקות, זאת בנוסף להחזקה הישירה של חברת האם בחברת הבת ובחברה המסונפת.

338 בהתאם לסעיף 32.ט להוראות הדיווח לציבור (עמ' 632-45), "תרומה לרווח הנקי" מוגדרת כחלק הבנק ברווח הנקי לאחר השפעת מס של חברה מוחזקת עיקרית בניכוי חלק הבנק בחלקה של חברה א' ברווח הנקי של כל חברה מוחזקת אחרת שהוגדרה כעיקרית לצורך סעיף זה.

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה (המשך)

Reference

ד. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות (המשך)

(1) **חברות בנות מאוחדות (המשך)**

עמ' 31-639

עמ' 45-42-632

א. פרטים על חברות בנות מאוחדות (המשך)

סעיף 32

סעיף 32.1

ערבויות		סעיפים אחרים שנצברו בהון ⁽⁴⁾		דיבידנד שנרשם		הפסד מירידת ערך ⁽³⁾		תרומה לרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק		השקעות הוניות אחרות		יתרת מוניטין ⁽²⁾		לפי שווי שוק		לפי שווי מאזני ⁽¹⁾		חלק בהון המקנה זכות לקבלת רווחים		פרטים על החברה	שם החברה
2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024		
השקעה במניות																					
במיליוני ש"ח																					

חברות המוחזקות על ידי ב'

0 חברת השקעות [שם]

- (1) לרבות יתרות עודפי עלות מיוחסים ומוניטין, בניכוי הפסדים מצטברים לירידת ערך.³³⁹
- (2) יתרת מוניטין בניכוי הפסדים מצטברים לירידת ערך מוניטין; נכללה בטור השקעה במניות לפי שווי מאזני.
- (3) לרבות הפסד מירידת ערך של נכסים המיוחסים לחברות מאוחדות ושל מוניטין; נכלל בטור תרומה לרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק.
- (4) לרבות הפרשי תרגום בגין שלוחות הבנק בחו"ל וחברות מוחזקות אשר מטבע הפעילות שלהם שונה משקל והתאמות בגין הצגת ניירות ערך מסוימים של חברות מוחזקות לפי שווי הוגן.

³³⁹ בהתאם לסעיף 32. ט להוראות הדיווח לציבור (עמ' 45-632), "השקעה במניות לפי שווי מאזני" מוגדרת כהשקעת הבנק במניות של חברה א' לפי שיטת השווי המאזני (לרבות יתרות עודפי עלות מיוחסים ומוניטין והשפעת הפסדים מצטברים מירידת ערך), בניכוי חלק הבנק בהשקעות של חברה א' במניות של חברה ב'. למרות האמור, אין לנכות מהשקעה בחברה א' את חלק הבנק בהשקעה של חברה א' במניות של חברה ב', אם כתוצאה מהניכוי, סכום ההשקעה בחברה א' הופך להיות שלילי באופן מהותי. במצב זה יש לציין כי מהפרטים על ההשקעה בחברה א' לא נוכח חלק הבנק בהשקעה של חברה א' במניות של חברה ב', המוצגת בביאור בנפרד, ולציין את הסיבה לכך.

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה (המשך)

Reference

ד. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות (המשך)

(1) חברות בנות מאוחדות (המשך)

עמ' 639-32

עמ' 632-42-45

ב. פרטים על חברות בנות שאוחדו לראשונה³⁴⁰

סעיף 32

סעיף 1.1.32 (א)

שם החברה: _____

ליום הרכישה
במיליוני ש"ח

0

סך הכל נכסים⁽¹⁾

0

יתרת מוניטין שנוצר ברכישת חברת הבת

0

יתרת עודף עלות מיוחס שנוצר ברכישת חברת הבת

0

זכויות שאינן מקנות שליטה בחברת הבת

0

רווח נקי של החברה המיוחס לבעלי המניות של החברה⁽²⁾ לשנת 2024 :

0

רווח נקי של החברה המיוחס לבעלי המניות של החברה⁽²⁾ לשנת 2023 :

(1) לפי ספרי החברה.

(2) לאחר ביטול רווחים בין חברתיים בקבוצה המחזיקה.

ג. פרטים נוספים על חברות בנות שאוחדו לראשונה

[דוחות לדוגמה אלה הודגמה באופן חלקי מתכונת הגילוי עבור חברות בת שאוחדו לראשונה, בהתאם למתכונת שנקבעה על ידי הפיקוח על הבנקים בעמ' 32-639 להוראות הדיווח לציבור. בנקים נדרשים בגילויים נוספים בהתאם ל-ASC 805 בנושא צירופי עסקים. בנקים שהנושא רלוונטי אליהם מומלץ כי יתייעצו עם צוות הביקורת והמחלקה המקצועית.]

ד. פרטים על חברות בנות שהוצאו מאיחוד³⁴⁰

עמ' 639-33

שם החברה: _____

סעיף 1.1.32 (ב)

[להלן נוסח לדוגמה לגילוי עבור חברות בת שהוצאו מאיחוד. יודגש כי בנקים נדרשים לגילויים נוספים בהתאם לנושא 810 בקודיפיקציה.]³⁴¹

ASC 810-10-50-1B ביום _____, מכר הבנק 60% ממניות ומזכויות ההצבעה בחברת _____. כתוצאה מהמכירה, הקטין הבנק את שיעור החזקתו בחברת _____ מ- 85% ל- 20% ועל כן ההשקעה בחברת _____ מטופלת ממועד זה לפי שיטת השווי המאזני.

כתוצאה מאיבוד השליטה בחברת _____, הכיר הבנק ברווח מאיבוד שליטה בסך _____ מיליוני ש"ח אשר נזקף לסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. מתוך סכום זה, סכום של _____ מיליוני ש"ח מיוחס למדידת ההשקעה שנתרה בחברת _____ לפי שוויה ההוגן במועד איבוד השליטה.

³⁴⁰ יוצון כי בהתאם להוראות הדיווח לציבור, הגילוי כאמור נדרש לגבי כל חברת בת בנפרד.
³⁴¹ בהתאם להוראות סעיף 810-10-50-1B בקודיפיקציה, בין היתר, בנקים נדרשים לעמוד בדרישות גילוי נוספות, לרבות: תיאור השיטות והמידע ששימשו למדידת השווי ההוגן של הזכויות שנותרו בחברה שהוצאה מאיחוד; מתן גילוי באם העסקה שהובילה להוצאה מאיחוד הייתה מול צד קשור; או מתן גילוי באם חברת הבת שהוצאה מאיחוד תהפוך לאחר מכן לצד קשור. ככל שרלוונטי, מומלץ להתייעץ עם צוות הביקורת והמחלקה המקצועית.

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה (המשך)

Reference

ד. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות (המשך)

(1) חברות בנות מאוחדות (המשך)

עמ' 32-639

עמ' 42-632

ד. פרטים על חברות בנות שהוצאו מאיחוד (המשך)

סעיף 32

ליום היציאה מהאיחוד
במיליוני ש"ח

0

סך הכל נכסים⁽¹⁾

0

תרומת החברה לרווח הנקי⁽²⁾ בשנת 2024:

0

תרומת החברה לרווח הנקי⁽²⁾ בשנת 2023:

(1) לאחר ביטול יתרות בין חברתיות בקבוצה המחזיקה, לרבות עודף עלות מיוחס.
(2) לאחר ביטול רווחים בין חברתיים בקבוצה המחזיקה, הפחתת עודף עלות מיוחס והפחתת מוניטין. לפני ייחוס הרווחים לזכויות שאינן מקנות שליטה.

ה. יתרת מוניטין בגין חברות מאוחדות

עמ' 34-632

עלות	הפחתה נצברת במיליוני ש"ח	יתרה מופחתת
------	-----------------------------	-------------

סעיף 21.32

0

א. המאוחד⁽¹⁾

0

ב. הבנק

(1) יתרות מוניטין בגין חברות מאוחדות נכללות במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".

ו. עסקאות עם זכויות שאינן מקנות שליטה

עמ' 42-632

בחודש _____ 2024 רכשה הקבוצה 15% נוספים ממניות בנק _____ בע"מ תמורת תשלום במזומן בסך של _____ מיליוני ש"ח ובכך הגדילה את שיעור ההחזקה שלה מ- 60% ל- 75%.
הערך בספרים של הנכסים נטו של בנק _____ בע"מ בדוחות הכספיים המאוחדים ליום הרכישה הינו בסך _____ מיליוני ש"ח. הקבוצה הכירה בקיטון בזכויות שאינן מקנות שליטה בסך _____ מיליוני ש"ח, בקיטון/גידול בהון בסך _____ מיליוני ש"ח, ובגידול קרן הון בגין אגרות חוב זמינות למכירה בסך _____ מיליוני ש"ח.

להלן נתונים בדבר השפעת השינויים בזכויות הבעלות של הבנק בחברת _____ בע"מ.

ASC 810-10-50-1A(d)

2024
במיליוני ש"ח

0

הון המיוחס לבעלים של הבנק ליום 1 בינואר

0

השפעת הגידול בהון הנובע משינויים בזכויות הבעלות של הבנק

0

חלק ברווח הכולל המיוחס לבעלים של הבנק

0

הון המיוחס לבעלים של הבנק ליום 31 בדצמבר

(2) ישויות בעלות זכויות משתנות

[בדוחות לדוגמה אלה לא הודגמה מתכונת הגילוי עבור השקעות בישויות בעלות זכויות משתנות (VIEs), הנדרשות בהתאם לסעיף 22 בהוראות הדיווח לציבור (עמ' 148-631) ומבוססות על הוראות ASC 810. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת, המחלקה המקצועית ועם מחלקת רגולציה לבחינת אופן הטיפול החשבונאי, לרבות דרישות הגילוי הרלוונטיות]

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה (המשך)

Reference

ד. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות (המשך)

(3) **חברות כלולות**³⁴² עמ' 31-639
עמ' 45-42-632

א. פרטים על חברות כלולות סעיף 32.1

ערביות		סעיפים אחרים שנצברו בהון ⁽⁴⁾		דיבידנד שנרשם		הפסד (ביטול הפסד) מירידת ערך ⁽³⁾		תרומה לרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק		השקעות הוניות אחרות		יתרת מוניטין ⁽²⁾		לפי שווי שוק		לפי שווי מאזני ⁽¹⁾		חלק בהון המקנה זכות לקבלת רווחים		פרטים על החברה ³⁴³		שם החברה	
2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ה' שירותי כרטיסי אשראי [שם]

ASC 323-10-50-3

- (1) לרבות יתרות עודפי עלות מיוחסים ומוניטין, בניכוי הפסדים מצטברים לירידת ערך.
- (2) יתרת מוניטין בניכוי הפסדים מצטברים לירידת ערך מוניטין; נכללה בטור השקעה במניות לפי שווי מאזני.
- (3) לרבות הפסד מירידת ערך של נכסים המיוחסים לחברות מאוחדות ושל מוניטין; נכלל בטור תרומה לרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק.
- (4) לרבות הפרשי תרגום בגין שלוחות בנקאיות בחו"ל וחברות מוחזקות אשר מטבע הפעילות שלהם שונה משקל והתאמות בגין הצגת ניירות ערך מסוימים של חברות מוחזקות לפי שווי הוגן.

³⁴² בהתאם לסעיף 32.1 ט. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 45-632), "חברה עיקרית" מוגדרת כחברה שלדעת הנהלת הבנק היא חברה עיקרית בקבוצה, לרבות חברה שהשקעת הבנק בה היא לפחות 1% מההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק או שהחלק המיוחס לבעלי מניות הבנק (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות החברה עולה על 5% מהרווח (או הפסד) הנקי מפעולות רגילות של הבנק המיוחס לבעלי מניות הבנק.

³⁴³ בין היתר יש לפרט תחום פעילות עיקרי. לחברה הרשומה בחו"ל יש לפרט גם את הארץ שבה היא רשומה והאם הוצגה כזרוע ארוכה או כחברה אוטונומית (מטבע פעילות).

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה (המשך)

Reference

ד. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות (המשך)

(3) חברות כלולות (המשך)

עמ' 31-639

עמ' 45-632

ב. פרטים נוספים³⁴⁴

(1) מידע תמציתי על חברות כלולות מהותיות³⁴⁵

ASC 323-10-50-3(c)

חברה כלולה

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
במיליוני ש"ח	

0	0
0	0

מאזן

סך נכסים

סך התחייבויות

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר

2022	2023	2024
במיליוני ש"ח		

0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

רווח והפסד

הכנסות

רווח לפני מסים

רווח נקי

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות חברה כלולה _____

רווח כולל

רווח (הפסד) כולל לפני מסים

השפעת המס המתייחס

רווח (הפסד) כולל לאחר מסים

רווח (הפסד) כולל המיוחס לבעלי מניות חברה כלולה _____

(2) **השקעות בהן קיים פער בין חלק החברה בנכסים נטו לבין הערך בספרים של ההשקעה**³⁴⁶

ASC 323-10-50-3(a)(3)

חברה כלולה

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
במיליוני ש"ח	

0	0
0	0
0	0

חלק החברה בנכסים נטו

ערך בספרים של ההשקעה

הפרש

(3) **השקעות המטופלות בשיטת השווי המאזני על אף ששיעור החזקה נמוך מ- 20%**³⁴⁷

ASC 323-10-50-3(a)(2)

הבנק מטפל בחברה כלולה _____ בהתאם לשווי המאזני, על אף ששיעור החזקה בה נמוך מ- 20%, היות ומתקיימים סממנים איכותיים לקיומה של השפעה מהותית, בעקבות קיומו של הסכם הצבעה עם בעל מניות נוסף המקנה לבנק זכות למנות 2 מתוך 5 דירקטורים וזכות להשתתף בהליכי קביעת המדיניות חברה, לרבות השתתפות בהחלטות לגבי חלוקת דיבידנדים. **[בנקים נדרשים להתאים בהתאם לנסיבות הרלוונטיות].**

³⁴⁴ בנקים נדרשים לגילויים נוספים בהתאם לנושא 323 בקודיפיקציה, לרבות מידע לגבי השפעות של המרות, מימושים והנפקות אפשריים.
³⁴⁵ בהתאם להוראות סעיף 323-10-50-3(c) בקודיפיקציה, אם חברות כלולות, במצטבר, מהותיות ביחס למצב הכספי או לתוצאות הפעילויות של הבנק, יינתן גילוי תמציתי, בנפרד או בקבוצות, לגבי נכסים, התחייבויות ותוצאות הפעילויות של חברות כלולות אלה.

³⁴⁶ בהתאם להוראות סעיף 323-10-50-3(a)(3) בקודיפיקציה, יש לתת גילוי להפרש בין חלק החברה בנכסים נטו של חברה כלולה, לבין הערך בספרים של ההשקעה, וכן לטיפול בהפרש זה, ככל שקיים.

³⁴⁷ בהתאם להוראות סעיף 323-10-50-3(a)(2) בקודיפיקציה, כאשר בנק מיישם את שיטת השווי המאזני לגבי חברות ששיעור החזקה בהן נמוך מ- 20%, יש לתת גילוי לסיבות לכך. באופן דומה, כאשר בנק אינו מיישם את שיטת השווי המאזני לגבי חברות ששיעור החזקה בהן גבוה מ- 20%, יש לתת גילוי לסיבות לכך. במקרים כאמור מומלץ להיוועץ עם צוות הביקורת והמחלקה המקצועית.

Reference ביאור 16 - בניינים וציון 349,348

1. הרכב³⁵⁰

עמ' 35-639
עמ' 49-46-632
סעיף 33

הבנק				המאוחד			
סך הכל	עלויות תוכנה	ציוד, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) במיליוני ש"ח	סך הכל	עלויות תוכנה	ציוד, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר)
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

עלות נכסים⁽⁴⁾:
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
 תוספות
 רכישות במסגרת צירופי עסקים
 סיווג לנכסים מוחזקים למכירה
 יציאה מאיחוד
 גרועות
 התאמות מתרגום דוחות כספיים
 אחר-³⁵¹
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
 תוספות
 רכישות במסגרת צירופי עסקים
 סיווג לנכסים מוחזקים למכירה
 יציאה מאיחוד
 גרועות
 התאמות מתרגום דוחות כספיים
 אחר-³⁵¹
יתרה ליום 31 בדצמבר 2024

(1) רבבות הוצאות שהונו בקשר לפיתוח עלויות תוכנה לשימוש עצמי אשר הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2024 בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2023 _____ מיליוני ש"ח וליום 31 בדצמבר 2022 _____ מיליוני ש"ח). לגבי מדיניות היוון עלויות תוכנה ראה ביאור 1.ה.15.³⁵²

³⁴⁸ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 35-639), בנק נדרש לערוך את ביאור 16 בדבר "בניינים וציוד", בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. במידת הצורך, נדרש להוסיף מידע נוסף על המידע שנכלל במתכונת הפיקוח של ביאור 16, זאת כדי למלא אחר דרישות נושא 10-360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע" ונושא 842 בקודיפיקציה בדבר "חכירות".

³⁴⁹ המתכונת שנכללה בדוחות לדוגמה אלה הינה המתכונת המלאה הקיימת בהוראות הדיווח לציבור. עם זאת יצוין כי בהתאם לסעיף 33 ו.1. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 48-632) אין חובה לפרט נתוני השוואה לשנת דיווח קודמת עבור הרכב עלות הנכסים, הרכב הפחת והפסדים מירידת ערך, אלא רק עבור היתרה המופחתת של כל קבוצה.

³⁵⁰ בהתאם לסעיף 33 ג.5 (להוראות הדיווח לציבור (עמ' 47-632), יש לסווג ולפרט קבוצות של ציוד אחר שיתרתו עולה על 5% מיתרת בניינים וציוד.

³⁵¹ יש לפרט במידה ומהותי.

³⁵² בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 35-639), תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי בדבר סך ההוצאות שהונו ולרבות הסבר מתאים בדבר נסיבות היוון ואופן החישוב. אופן הגילוי בדבר היוון עלויות תוכנה כפי שנכלל בדוחות לדוגמה אלה הינו להמחשה בלבד. מומלץ לבחון עקביות בין הנתונים המוצגים בביאור זה לבין הנתונים המוצגים בדוח הדירקטוריון בדבר הגילוי על ההוצאות והעלויות בגין מערך טכנולוגיית המידע.

ביאור 16 - בניינים וציוד (המשך)								Reference	
הבנק				המאוחד				1. הרכב (המשך)	
סך הכל	עלויות תוכנה	ציוד, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) במיליוני ש"ח	סך הכל	עלויות תוכנה	ציוד, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר)		
0	0	0	0	0	0	0	0	פחת והפסדים מירידת ערך:	
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	
0	0	0	0	0	0	0	0	פחת לשנה	
0	0	0	0	0	0	0	0	הפסד מירידת ערך	
0	0	0	0	0	0	0	0	סיווג לנכסים מוחזקים למכירה	
0	0	0	0	0	0	0	0	יציאה מאיחוד	
0	0	0	0	0	0	0	0	גריעות	
0	0	0	0	0	0	0	0	התאמות מתרגום דוחות כספיים	
0	0	0	0	0	0	0	0	אחר	
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	
0	0	0	0	0	0	0	0	פחת לשנה	
0	0	0	0	0	0	0	0	הפסד מירידת ערך	
0	0	0	0	0	0	0	0	סיווג לנכסים מוחזקים למכירה	
0	0	0	0	0	0	0	0	יציאה מאיחוד	
0	0	0	0	0	0	0	0	גריעות	
0	0	0	0	0	0	0	0	התאמות מתרגום דוחות כספיים	
0	0	0	0	0	0	0	0	אחר	
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024	
0	0	0	0	0	0	0	0	הערך בספרים: ⁽²⁾	
0	0	0	0	0	0	0	0	ליום 31 בדצמבר 2022	
0	0	0	0	0	0	0	0	ליום 31 בדצמבר 2023	
0	0	0	0	0	0	0	0	ליום 31 בדצמבר 2024	
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור פחת ממוצע משוקלל:	
0	0	0	0	0	0	0	0	ליום 31.12.2023	
0	0	0	0	0	0	0	0	ליום 31.12.2024	
(2) לרבות נכסי זכות שימוש בגין חכירה מימונית שיתרתם, נטו ליום 31 בדצמבר 2024 הסתכמה בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2023 _____ מיליוני ש"ח וליום 31 בדצמבר 2022 _____ מיליוני ש"ח).								ASC 360-10-50-1(b) סעיף 33 ז.	

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 16 - בניינים וציוד (המשך)

Reference

2. זכויות במקרקעין בקבוצה^{354,353}

עמ' 49-46-632 סעיף 33 ח. (1)-(2)

המאוחד		יתרת תקופת החכירה (בשנים)
ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
במיליוני ש"ח		
0	0	
0	0	
0	0	
0	0	

זכויות בבעלות⁽¹⁾
זכויות החכורות בחכירה:
 בלתי מהוננת
 מהוננת
 סך הכל

הבנק		יתרת תקופת החכירה (בשנים)
ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
במיליוני ש"ח		
0	0	
0	0	
0	0	
0	0	

זכויות בבעלות⁽¹⁾
זכויות החכורות בחכירה:
 בלתי מהוננת
 מהוננת
 סך הכל

(1) חלק מזכויות במקרקעין בבעלות בישראל, במאוחד סך של _____ מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2023) _____ מיליוני ש"ח; בבנק סך של _____ מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2023) _____ מיליוני ש"ח, טרם נרשמו על שם הבנק ועל שם החברות הבנות שלו בלשכות רישום המקרקעין בשל _____ .
 כמו כן, זכויות במקרקעין מחוץ לישראל: במאוחד סך של _____ מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2023) _____ מיליוני ש"ח; בבנק סך של _____ מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2023) _____ מיליוני ש"ח, אינן רשומות על שם הבנק ועל שם החברות הבנות שלו במרשם המתנהל על פי דין מדינת החוץ בשל _____ .

סעיף 33 ח. (3)

סעיף 33 ח. (4)

3. בניינים וציוד שאינם בשימוש הקבוצה

סעיף 7.33

בניינים וציוד שיתרתם המופחתת: במאוחד סך של _____ מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2023) _____ מיליוני ש"ח; בבנק סך של _____ מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2023) _____ מיליוני ש"ח; אינם בשימוש הבנק או הקבוצה. בשנת 2024 הוכרו הפסדים מירידת ערך בגין בניינים וציוד כאמור בסך _____ מיליוני ש"ח.

4. בניינים וציוד המוחזקים למכירה בקבוצה

סעיף 7.33

היתרה המאזנית של בניינים וציוד המוחזקים למכירה הסתכמה ביום 31 בדצמבר 2024 בסך _____ מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2023) _____ מיליוני ש"ח. בשנת 2021 הוכרו הפסדים מירידת ערך בגין בניינים וציוד כאמור בסך _____ מיליוני ש"ח.

לפרטים נוספים ראה ביאור 18 בדבר "נכסים וקבוצות מימוש המוחזקים למכירה".

³⁵³ בהתאם לסעיף 33 ח. (5) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 49-632), זכויות במקרקעין תכלולנה גם זכויות במקרקעין המוחזקות באמצעות חברה מוחזקת שהחזקת זכויות אלה היא עיסוקה היחיד. החזיק הבנק בחמישים אחוזים או פחות מזכויות ההשקעה בחברה כאמור, לא יכלול חלק הבנק באותה חברה בזכויות במקרקעין אלא אם כן החלק בזכויות במקרקעין עומד לרשות הבנק כאילו החזיק בו במישרין.

³⁵⁴ לתשומת ליבכם, גילוי בדבר זכויות במקרקעין בקבוצה נמוך מהדוחות לדוגמה של שפורסמו על ידי הפיקוח על הבנקים אך עדיין נדרש בהתאם לסעיף 33 ח. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 49-632).

ביאור 16 - בניינים וציוד (המשך)	<i>Reference</i>
<p>5. רכוש קבוע בהקמה ומקדמות ששולמו על חשבון רכוש קבוע</p> <p>במהלך השנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024, רכש הבנק קרקע במטרה לבנות עליה _____.</p> <p>עלות הרכישה הסתכמה לסך של _____ מיליוני ש"ח; עלויות שהוצאו עד למועד הדיווח הסתכמו לסך של _____ מיליוני ש"ח.</p> <p>כמו כן, במסגרת סעיף הרכוש הקבוע ליום 31 בדצמבר 2024, נכללו מקדמות ששולמו על חשבון רכוש קבוע בסך _____ מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2023 _____ מיליוני ש"ח).</p>	<p>עמ' 49-46-632 סעיף 33 עמ' 36-639 סעיף 116</p>
<p>6. התקשרויות חוזיות לרכישה של רכוש קבוע</p> <p>לפרטים אודות התקשרויות חוזיות לרכישה של רכוש קבוע, ראה ביאור 26 א.ב.3).</p>	<p>סעיף 216</p>
<p>7. פיצוי מצדדים שלישיים</p> <p>במהלך השנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024, קיבל הבנק פיצוי בסך של _____ מיליוני ש"ח מצדדים שלישיים שנכללו בדוח רווח והפסד בגין פריטי רכוש קבוע שערכם נפגם, שאבדו או שוויתרו עליהם.</p>	<p>סעיף 316</p>
<p>8. הפסדים מירידת ערך³⁵⁵</p> <p>בשנת 2024, עקב _____ ערכה הקבוצה בדיקת ירידת ערך ל _____, והכירה בהפסד מירידת ערך של _____ בסך של _____ מיליוני ש"ח. מדידת השווי ההוגן נעשתה תוך שימוש טכניקת (טכניקות) הערכת שווי _____.</p>	<p>ASC 360-10-50-2</p>

³⁵⁵ במידה וניתן ליישום, יש לתת גילוי למגזר הפעילות שבו הנכס או קבוצת נכסים אלו מדווחים בהתאם להוראות נושא 280 בקודיפיקציה.

ביאור 16 - בניינים וציוד (המשך)

Reference

9. מידע בגין חכירות

[יודגש כי ביאור זה אינו כולל את כל דרישות הגילוי כאמור בהוראות נושא 842 בקודיפיקציה. במידת הצורך, כל בנק נדרש להרחיב את הגילוי בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו, כדי למלא אחר דרישות נושא 842 בקודיפיקציה]

חוזר מס' 2562-06-ח

[בנק ייתן גילוי למידע מספק על מנת לאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את המהות, הסכום, העיתוי וחוסר הוודאות של תזרימי מזומנים הנובעים מחכירות. על כן, ישות נדרשת לתת גילוי מידע איכותי וכמותי לגבי חוזי החכירה. סוג והיקף הגילוי שיינתן תלוי בנסיבות הספציפיות של כל בנק]³⁵⁶

ASC 842-20-50-1,2

ככל שהמידע רלוונטי ולא ניתן לו גילוי בדרך אחרת, בנקים נדרשים לשקול מתן גילוי בהתאם למפורט להלן:

ASC 842-20-50-3

1. מידע לגבי המהות של החכירות, לרבות:

- תיאור כללי של החכירות;
- הבסיס, התנאים והנסיבות על בסיסם נקבעו תשלומי החכירה המשתנים;
- התנאים של אופציות לסיום או להארכה של חכירה, במידה וקיים, ומתן גילוי אילו אופציות נכללו בחישוב החכירה ואילו לא;
- התנאים והנסיבות של ערבות ערך שייר המסופקת למחכיר;
- הגבלות או אמות מידה פיננסיות שהוטלו בחכירה.

2. עבור הגילויים שפורטו לעיל, יש לזהות בנפרד את המידע בדבר חכירות משנה, ככל שניתן;

חכירות בהן הבנק הוא החוכר

ASC 842-20-50-3

[להלן גילוי להמחשה בקשר לדרישות הגילוי שנקבעו בנושא 842 בקודיפיקציה, חכירות]

במסגרת הסדרי החכירה, הבנק חוכר נדל"ן (בעיקר שטחי משרדים וסניפים), ציוד [כל בנק יפרט את קבוצות נכסי הבסיס בהתאם לרלוונטי עבורו] וכלי רכב, המשמשים בעיקר לצורך הפעילות העסקית של הבנק. רוב הסדרי החכירה של הבנק מסווגים כחכירות תפעוליות. [במידה ולבנק קיימים הסדרי חכירה המסווגים כחכירות מימוניות, הבנק יציין זאת]

ASC 842-20-50-3(a)(1)

בחלק מחוזי חכירות הנדל"ן וכלי הרכב בהם מתקשר הבנק, תשלומי החכירה צמודים למדד המחירים לצרכן הידוע במועד ההתקשרות בחכירה. כמו כן, בחלק מחוזי חכירות הציוד בהם מתקשר הבנק, תשלומי החכירה הם מבוססי שימוש בנוסף לדמי חכירה קבועים מראש.

ASC 842-20-50-3(a)(2)

בגין חלק מהסניפים שהבנק חוכר קיימת לבנק אופציה לביטול החכירה לאחר _____ שנים בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי של הבנק ובכפוף למתן הודעה מראש למחכיר של לפחות _____ חודשים. אופציית הביטול לא נלקחה בחשבון בחישוב ההתחייבות בגין חכירה.

ASC 842-20-50-3(a)(3)

הבנק סיפק למחכירים ערבות ערך שייר בגין חלק מחכירות הנדל"ן בסך של _____ מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. בהתאם להערכות הבנק, לא צפוי כי הבנק יידרש לשלם סכומים הקשורים לערבות ערך השייר בגין חכירות אלו.

ASC 842-20-50-3(a)(4)

במהלך חודש _____ 2024, התקשר הבנק בהסכם לחכירת בניין משרדים בעיר _____ כבניין ההנהלה הראשי. נכון למועד הדיווח, המחכיר וסוכניו נמצאים בשלבי בניית הנכס. החכירה צפויה להתחיל בשלהי שנת 2024 עם סיום בניית הנכס.

ASC 842-20-50-3(b)

³⁵⁶ בהתאם לפרשנות KPMG, על אף שהתקן פירט רשימה של דרישות גילוי כמותיות ואיכותיות, הבנק עשוי להידרש לספק מידע נוסף על חוזי החכירה שלו לצורך השגת יעד הגילוי. לדוגמה, חוכר יצטרך לשקול אם לחשוף מידע על הערכות מחדש או שינויים שחלו במהלך תקופת הדיווח.

ביאור 16 - בניינים וציוד (המשך)

Reference

9. מידע בגין חכירות (המשך)

2. עבור הגילויים שפורטו לעיל, יש לזהות בנפרד את המידע בדבר חכירות משנה, ככל שניתן; (המשך)
מכיוון ששיעור הריבית הגלום בחכירה לא ניתן לקביעה בנקל, נעשה שימוש בשיעור הריבית התוספתי של הבנק. בהערכת שיעור הריבית התוספתי, הבנק עשה שימוש בהנחות ובשיקולי בדעת המשמעותיים הבאים: [כל בנק יפרט את ההנחות ו/או שיקולי הדעת המשמעותיים בהם הוא עשה שימוש, כגון: הנתונים בהם הבנק השתמש, ההתאמות שבוצעו על אותם נתונים, מידע לגבי ההנחות על הבטוחות, התקופות בהן נעשו שימוש, והסביבה הכלכלית של נכס הבסיס. במקרים בהם נעשה שימוש בתיק חכירות בעל מאפיינים דומים לצורך קביעת שיעור ההיוון, יינתן גילוי על הרכב תיקי החכירות].

ASC 842-20-50-3-(c)(3)

לבנק לא קיימים הסדרי חכירה משמעותיים המסווגים כחכירות מימוניות.

3. מידע לגבי חכירות שטרם התחילו שאליהן הבנק מחויב ואשר יוצרות לבנק זכויות ומחויבויות משמעותיות, לרבות אופי המעורבות של הבנק בבניה או בתכנון נכסי הבסיס;

4. מידע לגבי שימוש בהנחות ושיקולי דעת משמעותיים, אשר עשויים לכלול בין היתר:

- קביעה האם הסכם מכיל חכירה;
- קביעת תקופת החכירה;
- קביעת שיעור ההיוון להתחייבות בגין חכירה.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 16 - בניינים וציוד (המשך)

Reference

9. מידע בגין חכירות (המשך)

א. הוצאות בגין חכירות*

עמ' 639-36.1
ASC 842-20-50-4(a)-(e)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
	(מבוקר)	
	במיליוני ש"ח	
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
(0)	(0)	(0)
0	0	0

הוצאות בגין חכירות מימוניות:
 הפחתת נכס זכות שימוש בגין חכירות מימוניות
 הוצאות ריבית בגין חכירות מימוניות
 סה"כ הוצאות בגין חכירות מימוניות
 הוצאות בגין חכירות תפעוליות
 הוצאות בגין חכירות לטווח קצר³⁵⁷
 הוצאות בגין תשלומי חכירה משתנים³⁵⁸
 הכנסות בגין חכירות משנה³⁵⁹
סך הכל הוצאות בגין חכירות

* [בנק נדרש לתאר בתמציתיות את הסעיפים בדוח רווח והפסד שבהם נכללו ההכנסות וההוצאות בגין חכירות]

ב. מידע נוסף על חכירות

עמ' 361-639
ASC 842-20-50-4(f)-(g)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
	(מבוקר)	
	במיליוני ש"ח	
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0%	0%	0%
0%	0%	0%

רווח (הפסד) הון מעסקאות מכירה וחכירה בחזרה, נטו
 מזומנים ששולמו בגין יתרות שנכללו במדידה של התחייבויות בגין חכירות:
 תזרים מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות מימוניות
 תזרים מזומנים בגין פעילות מימון בגין חכירות מימוניות
 תזרים מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות תפעוליות
 נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות מימוניות חדשות
 נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות
 יתרת תקופה משוקללת ממוצעת של התחייבויות החכירה (בשנים):³⁶⁰
 בגין חכירות מימוניות
 בגין חכירות תפעוליות
 ריבית היוון משוקללת ממוצעת:³⁶¹
 בגין חכירות מימוניות
 בגין חכירות תפעוליות

³⁵⁷ בהתאם להוראות סעיף 842-20-50-4 בקודיפיקציה, הוצאות אלו יכללו חכירות לטווח קצר בעלות תקופות חכירה שאינן עולות על חודש אחד. כמו כן, בהתאם לסעיף 842-20-50-8 בקודיפיקציה, במידה והוצאות החכירה לטווח קצר, שהבנק בחר להחיל עליהן את ההקלה הפרקטית, אינן משקפות באופן סביר את המחויבות לחכירות לטווח קצר של הבנק למועד הדוח, יש לתת גילוי לעובדה זו ולסכום המחויבות.

³⁵⁸ בהתאם להוראות סעיפים 842-20-50-4(d) ו-842-10-55-231 בקודיפיקציה, יינתן גילוי בנפרד לתשלומי חכירה משתנים הכוללות הן את השפעת התשלומים המשתנים שאינן תלויות במדד או בריבית והן את השפעת תשלומי החכירה המשתנים התלויים במדד או בריבית.

³⁵⁹ בהתאם להוראות סעיף 842-20-50-4(e) בקודיפיקציה, הכנסות בגין חכירות משנה יוצגו על בסיס ברוטו, בנפרד מהוצאות החכירה המימונית או מהוצאות החכירה התפעוליות.

³⁶⁰ בהתאם להוראות סעיף 842-20-55-11 בקודיפיקציה, יתרת התקופה משוקללת ממוצעת תחושב על בסיס תקופת החכירה הנותרת ביחס ליתרת ההתחייבות בגין חכירה במאזן עבור כל חכירה, נכון למועד הדוח.

³⁶¹ בהתאם להוראות סעיף 842-20-55-12 בקודיפיקציה, ריבית היוון משוקללת ממוצעת תחושב על בסיס (א) שיעור ההיוון של החכירה בשימוש לחשוב יתרת ההתחייבות בגין חכירה עבור כל חכירה ונכון למועד הדוח; וכן- (ב) יתרת תשלומי החכירה עבור כל חכירה נכון למועד הדוח.

ביאור 16 - בניינים וציוד (המשך)

Reference

9. מידע בגין חכירות (המשך)

ג. תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירות לפי תקופות לפירעון

עמ' 639-36.2
ASC 842-20-50-6

1.ג. תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירות מימוניות

ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 31 בדצמבר 2024		
תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבויות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבויות בגין חכירה	
(מבוקר)		(מבוקר)		
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
0	0	0	0	עד שנה
0	0	0	0	מעל שנה עד שנתיים
0	0	0	0	מעל שנתיים עד 3 שנים
0	0	0	0	מעל 3 שנים עד 4 שנים
0	0	0	0	מעל 4 שנים עד 5 שנים
0	0	0	0	מעל 5 שנים
0	0	0	0	סך הכל

2.ג. תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירות תפעוליות

ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 31 בדצמבר 2024		
תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבויות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבויות בגין חכירה	
(מבוקר)		(מבוקר)		
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
0	0	0	0	עד שנה
0	0	0	0	מעל שנה עד שנתיים
0	0	0	0	מעל שנתיים עד 3 שנים
0	0	0	0	מעל 3 שנים עד 4 שנים
0	0	0	0	מעל 4 שנים עד 5 שנים
0	0	0	0	מעל 5 שנים
0	0	0	0	סך הכל

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 17 - נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין³⁶² Reference

א. נכסים בלתי מוחשיים (מאוחד)

(1) תנועה בנכסים בלתי מוחשיים עמ' 37-639

עמ' 50-49-632

סעיף 34

ASC 350-30-50-1-3

סך הכל	אחר ³⁶³	סימנים מסחריים	נכסי שירות במיליוני ש"ח	קשרי לקוחות	מוניטין ⁽⁴⁾
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	-
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

עלות

יתרה ליום 31 בדצמבר 2022

תוספות

רכישות במסגרת צירוף עסקים

התאמות מתרגום דוחות כספיים

אחר³⁶³

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

הפחתות והפסדים מירידת ערך^{365,364}

יתרה ליום 31 בדצמבר 2022

הפחתה לשנה

הפסד מירידת ערך

התאמות מתרגום דוחות כספיים

אחר³⁶³

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

הערך בספרים

ליום 31 בדצמבר 2022

ליום 31 בדצמבר 2023

ליום 31 בדצמבר 2024

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

(1) מוניטין שהוכר בצירוף עסקים (מוניטין שהוכר בעת רכישת השקעה בחברה כלולה נכלל בסעיף השקעות בחברות כלולות).

(2) הפחתות חזויות ASC 350-30-50-2(a)(3)

ASC 350-30-55-40

סך הכל	שנה
במיליוני ש"ח	
0	2025
0	2026
0	2027
0	2028
0	2029

³⁶² דוחות לדוגמה אלו אינם כוללים את כל דרישות הגילוי בנושא נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין בהתאם להוראות נושא 350 בקודיפיקציה. בהתאם להוראות הדיווח לציבור עמ' 39-37 בנקים נדרשים להרחיב את הגילוי בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. במידת הצורך יוסיף הבנק מידע על הנדרש במתכונת ביאור 17, כדי למלא אחר דרישות נושא 350 בקודיפיקציה. במידה ורלוונטי, על הבנק לתת גילויים נוספים אם חלה ירידת ערך נכסים, כגון: כיצד הבנק הגיע למסקנה כי קיימת ירידת ערך, הבסיס ששימש לקביעת השווי ההוגן, מאפייני הנכס שירד ערכו והמגזר בר הדיווח אליו הוא משתייך.

³⁶³ פרט אם מהותי.

³⁶⁴ בהתאם להוראות הדיווח לציבור עמ' 37-639 ובהתאם להוראות סעיף 3-50-30-350 בקודיפיקציה, במידה וחלה ירידת ערך הנוגעת לנכס בלתי מוחשי באחת מהתקופות המוצגות בדוחות הכספיים, בנק נדרש לתת גילויים נוספים כגון: כיצד התאגיד הבנקאי הגיעה למסקנה כי קיימת ירידת ערך, הבסיס ששימש לקביעת השווי ההוגן, מאפייני הנכס שירד ערכו והמגזר בר הדיווח אליו הוא משתייך.

³⁶⁵ בהתאם לסעיף 34.א.1 (1) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 49-632), בנקים נדרשים להפחית נכסים בלתי מוחשיים, שאינם עלויות תוכנה לשימוש עצמי ואינם נכסי שירות. בהתאם להוראות שנקבעו בפרק 10B בהוראות ה- OCC (Bank Accounting Advisory Series). בנק הסבור כי ראוי להפחית נכס בלתי מוחשי כאמור לתקופה העולה על 10 שנים, או עם אורך חיים בלתי מוגדר, נדרש לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית.

ביאור 17 - נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין (המשך)

Reference

ב. מוניטין (מאוחד)⁽¹⁾ 367,366

1. תנועה במוניטין לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

עמ' 50-49-632

סעיף 34

ASC 350-20-50-1

פעילות חו"ל					פעילות ישראל								
סך הכל	פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך הכל פעילות ישראל	מגזר ניהול		עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים וזעירים	קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית
						אחר	פיננסי						
במיליוני ש"ח													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
רכישות במסגרת צירוף עסקים
התאמות מתרגום דוחות כספיים
ירידת ערך⁽²⁾ 368
אחר³⁶⁹

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
רכישות במסגרת צירוף עסקים
התאמות מתרגום דוחות כספיים
ירידת ערך⁽²⁾ 368
אחר³⁶⁹

יתרה ליום 31 בדצמבר 2024

(1) מוניטין שהוכר בצירוף עסקים (מוניטין שהוכר בעת רכישת השקעה בחברה כלולה נכלל בסעיף השקעות בחברות כלולות).
(2) [אם הוכר הפסד בגין ירידת ערך מוניטין באחת התקופות המופיעות בדוחות הכספיים, יינתן גילוי לעובדות והנסיבות אשר הביאו לירידת הערך וכן לסכום ירידת הערך והשיטה לפיה נקבע השווי ההוגן של יחידת הדיווח הקשורה]. ASC-350-20-50-2

³⁶⁶ בנקים אשר דוחותיהם הכספיים אינם כוללים יתרות מהותיות של מוניטין, אינם נדרשים להציג את הגילוי כאמור. במידת הצורך, מומלץ לפנות להתייעצות עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.
³⁶⁷ בהתאם להוראות סעיף 1-50-20-350 בקודיפיקציה, בנק הנותן גילוי לדיווח מגזרי בהתאם לנושא 280 בקודיפיקציה בנושא מגזרי דיווח, נדרש לתת גילוי בדבר מוניטין בהתייחס לכל מגזר דיווח בנפרד, וכן לתת גילוי בדבר כל שינוי מהותי של הקצאת מוניטין בין המגזרים. במידה וחלק כלשהו ממוניטין טרם הוקצה ליחידת דיווח במועד פרסום הדוחות הכספיים, נדרש לתת גילוי בדבר סכום המוניטין שטרם הוקצה ולגבי הנסיבות שהובילו לכך. לראייתנו, בנקים המציגים מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה בהתאם לסעיף 1.79-1.1. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 31-634), נדרשים להציג את התנועה במוניטין גם לפי מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה.
³⁶⁸ יובהר כי בנקים עם יחידות דיווח הנמצאות בסיכון לירידת ערך ואשר המוניטין שהוקצה אליהן הינו מהותי, עשויים להידרש במתן גילויים נוספים. במקרים אלו, מומלץ להתייעץ עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית. בהתאם לעדכון תקינה 04-2017 בקודיפיקציה- ירידת ערך מוניטין תוכר בגובה הפער שבין השווי ההוגן של יחידת הדיווח לבין הערך בספרים שלה תוך התחשבות בהשפעת מסים על הכנסה. עם זאת, הפסד מירידת ערך לא יעלה על סכום המוניטין שהוקצה ליחידת הדיווח.
³⁶⁹ פרט אם מהותי.

ביאור 17 - נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין (המשך) Reference

ב. מוניטין (מאוחד)^{370, (א)} (המשך)

2. תנועה במוניטין לפי מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה עמ' 632-49-50

סעיף 34

ASC 350-20-50-1

סך הכל מאוחד	סכומים שלא הוקצו והתאמות	מגזר 7	מגזר 6	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1	במיליוני ש"ח										
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רכישות במסגרת צירוף עסקים									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התאמות מתרגום דוחות כספיים									
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	ירידת ערך									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר ³⁷¹									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רכישות במסגרת צירוף עסקים									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התאמות מתרגום דוחות כספיים									
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	ירידת ערך									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר ³⁷¹									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024									

(1) מוניטין שהוכר בצירוף עסקים (מוניטין שהוכר בעת רכישת השקעה בחברה כלולה נכלל בסעיף השקעות בחברות כלולות).

3. יינתן גילוי ליחידות הדיווח שהוקצה להן מוניטין ואשר הערך בספרים של הנכסים נטו שלהן הוא אפס או שלילי לרבות גילוי לסכום המוניטין המוקצה ולמגזר בו כלולה כל יחידת דיווח. ASC 350-20-50-1A

³⁷⁰ בנקים אשר דוחותיהם הכספיים אינם כוללים יתרות מהותיות של מוניטין, אינם נדרשים להציג את הגילוי כאמור. במידת הצורך, מומלץ לפנות להתייעצות עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית. ³⁷¹ פרט אם מהותי.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

				Reference
				עמ' 38-639
				עמ' 51-632
				סעיף 35
				עמ' 51-632
				סעיף 35.ב
ביאור 18א - נכסים אחרים				
א. הרכב³⁷²				
הבנק		מאוחד		
31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	
במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	מסים נדחים לקבל, נטו ³⁷³ (ראה ביאור 8)
0	0	0	0	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות ³⁷⁴
0	0	0	0	עודף נכסי התכנית על ההתחייבות בגין הטבות לעובדים ³⁷⁵ (ראה ביאור 23)
0	0	0	0	נכסים שנתקבלו בגין אשראים שסולקו ³⁷⁶ יתרת הוצאות להפחתה:
0	0	0	0	הוצאות הנפקה וניכיון של איגרות חוב, כתבי התחייבות נדחים וגיוס פיקדונות לזמן ארוך
0	0	0	0	הוצאות אחרות להפחתה ⁽¹⁾
0	0	0	0	סך כל ההוצאות להפחתה
-	0	-	0	נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית ⁽²⁾
0	0	0	0	חייבים אחרים ויתרות חובה (לרבות זהב) ³⁷⁷
0	0	0	0	סך כל הנכסים האחרים
[בנקים נדרשים לציין את שיטת ההפחתה ושיעור ההפחתה של הוצאות נדחות ונסיבות היווצרותן]				(1)
למידע נוסף ראה ביאור 16א' בדבר "מידע בגין חכירות".				(2)

³⁷² בהתאם לסעיף 35.ג להוראות הדיווח לציבור (עמ' 51-632), בנק נדרש לתת גילוי לגבי סכום ההפסדים מירידת ערך וסכום הביטולים של הפסדים מירידת ערך שהוכרו במהלך תקופת הדיווח בדוח רווח והפסד תוך פירוט הנכסים המתייחסים והסעיפים בדוח רווח והפסד בהם סכומים אלו הוכרו.

³⁷³ בהתאם לסעיף 35.א. (1) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 50-632), כאשר עולה העתודה למסים נדחים על המסים הנדחים לקבל, תיכלל היתרה נטו בסעיף "התחייבויות אחרות".

³⁷⁴ בהתאם לסעיף 35.א. (6) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 51-632), כאשר עודפת העתודה השוטפת על המקדמות ששולמו, תוצג היתרה נטו ב"התחייבויות אחרות".

³⁷⁵ בהתאם לסעיף 35.א. (2) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 51-632), כאשר עולות העתודות על היעודות, ייכללו הסכומים בסעיף "התחייבויות אחרות".

³⁷⁶ בהתאם לסעיף 35.א. (4) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 51-632), נדרש כי נכסים שנתפסו עם תקופת שימוש ארוכה המוחזקים למכירה – יטופלו לפי סעיף 30 ב' להוראת הדיווח לציבור "נכסים שנתפסו".

³⁷⁷ בהתאם לסעיף 35.א. (7). (ה) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 51-632), כאשר כל סך סעיף המשנה "חייבים ויתרות חובה" הוא מהותי, יש לציין בביאור את הרכיבים המהותיים של הסעיף.

ביאור 18 - נכסים וקבוצות מימוש המוחזקים למכירה^{379,378}

Reference

בהתאם למחויבות הנהלת הקבוצה מיום 15 ביוני 2024 לתכנית למכירה של סניף של בנק _____ שפועל ב- _____, בעקבות הרעה במצב הכלכלי באזור, מוצג _____, קבוצת מימוש המוחזקת למכירה. המאמצים למכירת קבוצת המימוש כבר החלו, וצפוי כי המכירה תושלם עד יוני 2025. ליום 31 בדצמבר 2024, כללה קבוצת המימוש נכסים בסך של _____ מיליוני ש"ח, בניכוי התחייבויות בסך של _____ מיליוני ש"ח. קבוצת המימוש נכללת במגזר _____ הדיווח המגזרי של הקבוצה.

ASC 360-10-50-3(a)

ASC 360-10-50-3(b)

ASC 360-10-50-3(f)

הפסד מירידת ערך בסך של _____ מיליוני ש"ח, אשר נבע ממדידה מחדש של קבוצת המימוש לפי הנמוך מבין ערכה בספרים והשווי ההוגן שלה בניכוי עלויות מכירה, נזקף לסעיף "הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד" (ראה ביאור 16 בדבר "בניינים וציוד")³⁸⁰.

ASC 360-10-50-3(d)

ASC 360-10-50-3(e) **נכסים המסווגים כמוחזקים למכירה**

ליים 31 בדצמבר 2024
במיליוני ש"ח
0
0
0
0

אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

בניינים וציוד

נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין

סך הכל

ASC 360-10-50-3(e) **התחייבויות המסווגות כמוחזקות למכירה**

ליים 31 בדצמבר 2024
במיליוני ש"ח
0
0
0
0

זכויות עובדים

התחייבויות אחרות

התחייבויות מסים נדחים

סך הכל

הכנסות והוצאות שהוכרו ברווח כולל אחר

לקבוצה אין הכנסות והוצאות שהוכרו ישירות ברווח כולל אחר, המתייחסות לנכסים וקבוצות מימוש המוחזקים למכירה.³⁸¹

[כל בנק נדרש להתאים את הגילוי בהתאם לרלוונטי עבורו]

³⁷⁸ בהתאם להוראות סעיף 360-10-50-3 בקודיפיקציה, בתקופה בה נכס או קבוצת מימוש מומשו או סווגו כמוחזקים למכירה, ישות נדרשת לתת את הגילויים הבאים: תיאור העובדות והנסיבות שהובילו למימוש או למימוש החוזי; תיאור של האופן והעיתוי החוזיים של מימוש זה; רווח או הפסד שהוכר בגין המימוש; במידה ולא הוצג בנפרד ברווח או הפסד, יש לתת גילוי לסעיף ברווח או הפסד בו הוכר רווח (הפסד) בגין קבוצת המימוש; במידה ולא הוצג בנפרד במאזן, יש לתת גילוי לערך בספרים של סוגי הנכסים וההתחייבויות העיקריים הכלולים במסגרת קבוצת המימוש; ואם ניתן ליישום, המגזר בר דיווח שבו מוצג הנכס או קבוצת המימוש בהתאם להוראות נושא 280 בקודיפיקציה.

³⁷⁹ בנוסף לדרישות הגילוי המתוארות בדוחות לדוגמה אלה, בהתאם להוראות סעיף 360-10-50-3A בקודיפיקציה, אם לבנק יש קבוצת מימוש שכוללת רכיב משמעותי של הישות שאינו עונה על הגדרת פעילות מופסקת, נדרש לתת גילוי לרווח (הפסד) לפני מס של הרכיב כאמור ובמידה והוא כולל זכויות שאינן מקנות שליטה, נדרש לתת בנוסף גילוי לרווח (הפסד) לפני מס המיוחס לבנק בגין התקופה בה הרכיב סווגו כמוחזקת למכירה ולכל התקופות הקודמות.

³⁸⁰ בהתאם לסעיף 3.33 ד. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 47-632), כאשר הפסד מירידת ערך של בניינים וציוד הוכר במהלך תקופת הדיווח ברווח או הפסד בסעיף אחר מאשר פחת והפחתות יינתן גילוי לסעיף בו נכלל הפסד זה.

³⁸¹ דוחות לדוגמה אלו נערכו בהנחה שלבנק לא קיימות הכנסות והוצאות שהוכרו ישירות ברווח כולל אחר המתייחסות לקבוצות מימוש. בנקים שיש להם הכנסות והוצאות כאמור, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.

ביאור 18 ג - פעילויות שהופסקו 385,384,383,382

Reference

[גילוי זה הובא להמחשה בלבד. כל בנק שהאמור רלוונטי עבורו, נדרש לבחון האם התנאים לסיווג כפעילות שהופסקה מתקיימים, כאמור בהוראות תת-נושא 205-20 בקודיפיקציה. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת, מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית]

עמ' 23-634
סעיף 74ב

(1) ASC 205-20-50-1 ביום _____ התקשר הבנק בהסכם למכירת החזקותיו בחברת _____ המהווה חלק ממגזר _____. על פי תנאי ההסכם התמורה הצפויה _____ והרווח הצפוי _____ (נדרש לתאר את עיקרי ההסכם לרבות לוחות הזמנים להשלמתו). במועד הסיווג כפעילות שהופסקה, הבנק הכיר בהפסד בגין הורדת ערך הפעילות לשווייה ההוגן בניכוי עלויות למכירה בסך _____ מיליוני ש"ח, אשר נכלל בסעיף "רווח (הפסד) מפעילויות שהופסקו לאחר מס".

(2) ASC 205-20-50-5B(e) **הרכב הנכסים וההתחייבויות של הפעילויות שהופסקו** 387,386

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	ניירות ערך
0	0	אשראי לציבור נטו
0	0	בניינים וציוד
0	0	נכסים אחרים
0	0	סך הכל הנכסים של פעילות _____ המסווגת כפעילות שהופסקה
0	0	פיקדונות הציבור
0	0	פיקדונות בבנקים
0	0	התחייבויות אחרות
0	0	סה"כ ההתחייבויות של פעילות _____ המסווגת כפעילות שהופסקה

³⁸² בהתאם להוראות סעיף 1-205-20-50-1 בקודיפיקציה, ישות נדרשת לתת גילויי בביאורים לדוחות הכספיים בתקופה שבה הפעילות שהופסקה נמכרה או סווגה כמוחזקת למכירה. גילויים אלה יכללו בין היתר: תיאור של העובדות והנסיבות של המכירה או שהובילו למימוש החזוי; תיאור של האופן והעיתוי החזויים של מימוש זה; הרווח או ההפסד שהוכר, אלא אם הוא מוצג בנפרד ברווח או הפסד; אם מתאים, המגזר בר דיווח שבו מוצגת הפעילות שהופסקה כאמור בהוראות נושא 280 בקודיפיקציה.

³⁸³ בהתאם להוראות סעיף 3-205-20-50-3 בקודיפיקציה, במקרים בהם חלו שינויים בתכנון המכירה, ישות נדרשת לתת גילוי בתקופה שבה התקבלה ההחלטה לשנות את התכנון למכור את הפעילות שהופסקה, שיכלול תיאור של העובדות ושל הנסיבות שהובילו להחלטה ויכלול את ההשפעה של ההחלטה על תוצאות הפעילות לתקופה ולתקופות קודמות כלשהן שמוצגות.

³⁸⁴ במידה ולבנק קיימת מעורבות נמשכת בפעילות שהופסקה יש דרישות גילוי נוספות. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת, מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.

³⁸⁵ בהתאם להוראות סעיף 3A-205-20-50-3 בקודיפיקציה, במקרים בהם בוצעו התאמות לסכומים שדווחו בעבר במסגרת פעילויות שהופסקו והתאמות אלו קשורות במישרין למימוש של פעילות שהופסקה בתקופה קודמת, ישות נדרשת לתת גילוי למהות ולסכום של ההתאמות.

³⁸⁶ בהתאם להוראות סעיף 7-205-20-50-7 בקודיפיקציה, כאשר רכיב הישות שמטופל לפי שיטת השווי המאזני מסווג כפעילות מופסקת יש לתת גילוי על נכסים, התחייבויות והתוצאות של הרכיב רק אם מידע זה סופק לפני הסיווג כאמור בהתאם להוראות סעיף (c) 3-323-10-50-3 בקודיפיקציה.

³⁸⁷ הרכב הנכסים וההתחייבויות של הפעילויות שהופסקו שהוצגו בגילוי זה הינו להמחשה בלבד. על הבנק להציג את הסוגים העיקריים של הנכסים וההתחייבויות הכלולים בפעילויות שהופסקו בהתאם לרלוונטי עבורו.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 18 - פעילויות שהופסקו (המשך)

Reference

(3) הרכב רווח לתקופה מפעילויות שהופסקו³⁸⁸

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
0	0	0	הכנסות:
0	0	0	הכנסות ריבית נטו
0	0	0	הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	הוצאות:
0	0	0	בגין הפסדי אשראי
0	0	0	תפעוליות ואחרות
0	0	0	רווח (הפסד) מפעילויות שהופסקו לפני מס
0	0	0	רווח (הפסד) מממוש פעילויות שהופסקו לפני מס
0	0	0	סה"כ רווח (הפסד) מפעילויות שהופסקו לפני מס
0	0	0	הפרשה למיסים
0	0	0	סה"כ רווח (הפסד) מפעילויות שהופסקו
0	0	0	סה"כ רווח (הפסד) מפעילויות שהופסקו
0	0	0	המיוחס לבעלי מניות הבנק

ASC 205-20-50-5B(b)

ASC 205-20-50-5B(a)

ASC 205-20-50-1(b)

ASC 205-20-50-5B(d)

(4) תזרימי מזומנים של פעילויות שהופסקו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
0	0	0	תזרימי מזומנים נטו מפעילות שוטפת
0	0	0	תזרימי מזומנים נטו מפעילות השקעה
0	0	0	תזרימי מזומנים נטו מפעילות מימון
0	0	0	תזרים מזומנים נטו

ASC 205-20-50-5B(c)

³⁸⁸ דוחות לדוגמה אלו נערכו בהנחה שלבנק לא קיימות הכנסות והוצאות שהוכרו ישירות ברווח כולל המתייחסות לפעילויות שהופסקו. בנקים שיש להם הכנסות והוצאות כאמור, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת, מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 19 - פיקדונות הציבור

Reference

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

עמ' 39-639

עמ' 1-633

סעיף 36

הבנק		המאוחד	
31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024
במיליוני ש"ח			

בישראל

0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

לפי דרישה

אינם נושאים ריבית

נושאים ריבית

סה"כ לפי דרישה

לזמן קצוב⁽¹⁾

סך הכל פיקדונות בישראל⁽²⁾

(1) מזה: פיקדונות שאינם נושאים ריבית³⁸⁹

(2) מזה:

פיקדונות של אנשים פרטיים

פיקדונות של גופים מוסדיים

פיקדונות של תאגידים ואחרים

0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

מחוץ לישראל

0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

לפי דרישה

אינם נושאים ריבית

נושאים ריבית

סה"כ לפי דרישה

לזמן קצוב⁽¹⁾

סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל

(1) מזה: פיקדונות שאינם נושאים ריבית³⁸⁹

סך הכל פיקדונות הציבור

0	0	0	0
0	0	0	0

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד^{390, 391}

31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024
יתרה	יתרה
במיליוני ש"ח	
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

תקרת הפיקדון

במיליוני ש"ח

עד 1

מעל 1 עד 10

מעל 10 עד 100

מעל 100 עד 500

מעל 500

סך הכל

³⁸⁹ אם מהותי, יינתן גילוי ליתרת הפיקדונות לזמן קצוב שאינם נושאים ריבית.

³⁹⁰ בהתאם לסעיף 36.ג.4 (4) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 1-633), יובהר כי "פיקדונות הציבור לפי גודל" לעניין ביאור זה, לפחות החל מהמדרגה העליונה הרלוונטית לבנק, בנתונים על בסיס מאוחד סיווג המדרגה ייקבע בהתאם לסך כל הפיקדונות שגויסו מאותו מפקיד מכל החברות שדוחותיהן אוחדו.

³⁹¹ כאשר תקרת הפיקדון במדרגה העליונה של הבנק נמוכה מתקרת הפיקדון במדרגה העליונה במתכונת ביאור זה, יש לציין את תקרת הפיקדון במדרגה העליונה.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 20 - פיקדונות מבנקים³⁹²

Reference

עמ' 40-639

עמ' 1-633

סעיף 37

הבנק		המאוחד	
31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024
במיליוני ש"ח			

בישראל

בנקים מסחריים:

0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

פיקדונות לפי דרישה

פיקדונות לזמן קצוב

קיבולים

בנקים מרכזיים:

0	0	0	0
0	0	0	0

פיקדונות לפי דרישה

פיקדונות לזמן קצוב

מחוץ לישראל

בנקים מסחריים:

0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

פיקדונות לפי דרישה

פיקדונות לזמן קצוב

קיבולים

בנקים מרכזיים:

0	0	0	0
0	0	0	0

פיקדונות לפי דרישה

פיקדונות לזמן קצוב

סך כל פיקדונות מבנקים

0	0	0	0
---	---	---	---

³⁹² בהתאם לסעיף 37.א. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 1-633), בסעיף זה ייכללו פיקדונות מבנקים, לרבות ההלוואה המונית מלבד ישראל ומבנקים מרכזיים אחרים, לרבות פיקדונות מיועדים וקיבולים ומשיכות יתר מבנקים.

ביאור 21 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים 394,393

Reference

הבנק		המאוחד		שיעור תשואה פנימי ⁽²⁾	משך חיים ממוצע ⁽¹⁾	א. הרכב	עמ' 639-41 עמ' 3-2-633 סעיף 39
31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024				
במיליוני ש"ח							
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות⁽³⁾:							סעיף 39 א.
0	0	0	0	0	0	במטבע ישראלי לא צמוד	
0	0	0	0	0	0	במטבע ישראלי צמוד למדד	
0	0	0	0	0	0	במטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ	
0	0	0	0	0	0	במטבע חוץ:	
0	0	0	0	0	0	- דולר ארה"ב	
0	0	0	0	0	0	- אירו	
0	0	0	0	0	0	- אחר ³⁹⁵	
0	0	0	0			סך הכל	
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות:							סעיף 39 ב.
0	0	0	0	0	0	במטבע ישראלי לא צמוד	
0	0	0	0	0	0	במטבע ישראלי צמוד למדד	
0	0	0	0	0	0	במטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ	
0	0	0	0	0	0	במטבע חוץ:	
0	0	0	0	0	0	- דולר ארה"ב	
0	0	0	0	0	0	- אירו	
0	0	0	0	0	0	- אחר ³⁹⁵	
0	0	0	0			סך הכל	
0	0	0	0			סך כל איגרות החוב וכתבי התחייבות*	
0	0	0	0			* מזה: כתבי התחייבות נדחים	סעיף 39 ג.

(1) משך חיים ממוצע הינו ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהוון לפי שיעור התשואה הפנימי.

(2) שיעור תשואה פנימי הינו שיעור ריבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.

(3) מזה: רשומים למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בסך _____ מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2023) _____ מיליוני ש"ח.

מזה: רשומים למסחר בבורסה לניירות ערך בחו"ל [לציין את הבורסה והמדינה] בסך _____ מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2023) _____ מיליוני ש"ח.

ב. פרטים נוספים לגבי כתבי התחייבות נדחים

שטרי הון נדחים (סדרה א') [לפרט תנאים, מועד הנפקה, תקופת ההנפקה, פרטים בנושא אישור המפקח על הבנקים לכלול את שטרי ההון כחלק מההון הכשיר - רובד 1, רובד 2, פרטים בנושא רישומם למסחר בבורסה בארץ או בחו"ל, תיאור מנגנוני ספיגת ההפסדים ואירועים בהם יופעלו מנגנונים אלו (trigger-events)]

ג. נכסים ששועבדו לטובת מחזיקי איגרות חוב

לפרטים בנושא הנכסים ששועבדו לטובת מחזיקי איגרות חוב - ראה ביאור 27 בדבר "שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות".

³⁹³ בהתאם לסעיף 39 א. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 2-633), בביאור זה יוצגו בנפרד היתרות של איגרות חוב ושל כתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות ושאינם מקנים זכות לרכישת מניות, תוך מיון לפי סוג המטבע או ההצמדה וציון שנות הפירעון ושיעורי ההוצאה, על בסיס ממוצע משוקלל. יחד עם זאת, יש לדווח גם על משך החיים הממוצע (מח"מ) עד למועד שינוי הריבית.

³⁹⁴ בדוחות לדוגמה אלה נכללו פרטים נוספים בנושא כתבי התחייבות נדחים אשר נכללים כחלק מההון הכשיר של הבנק לצורך חישוב הלימות ההון במסגרת ביאור 21 בדבר "איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים". לחילופין ניתן לכלול מידע זה במסגרת ביאור 25 בדבר "הלימות הון מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים". הבנק יבחר היכן להציג את המידע ויכלול הפניות מתאימות לפי העניין.

³⁹⁵ יש לפרט במידה ומהותי.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 22 - התחייבויות אחרות Reference

א. הרכב

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	
2023	2024	2023	2024	
במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	עתודה למסים נדחים, נטו (ראה ביאור 8)
0	0	0	0	עודף עתודות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו
0	0	0	0	עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התוכנית (ראה ביאור 23)
0	0	0	0	הכנסות מראש
0	0	0	0	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0	0	0	0	התחייבויות בגין חכירה מימוניות*
0	0	0	0	התחייבויות בגין חכירה תפעוליות**
0	0	0	0	זכאים אחרים ויתרות זכות ³⁹⁶
0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות האחרות

* למידע על התחייבויות בגין חכירות מימוניות לפי תקופות לפירעון ראה ביאור 16.9(ג.1).

** למידע על התחייבויות בגין חכירות תפעוליות לפי תקופות לפירעון ראה ביאור 16.9(ג.2).

³⁹⁶ בהתאם לסעיף 40 ט. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 3-4-633), זכאים אחרים ויתרות זכות יכללו בין היתר: זכאים עבור הוצאות שטרם שולמו; הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים; שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר; ניירות ערך שהתקבלו בביטחון בעסקאות השאלת ניירות ערך, אשר הבנק רשאי למכור או לשעבד אותם. כאשר סך כל סעיף המשנה "זכאים אחרים ויתרות זכות" הוא מהותי יש לפרט בביאור את הרכיבים המהותיים.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 23 - זכויות עובדים³⁹⁷

Reference

א. **[בנק יערוך את הביאור על הטבות לעובדים בהתאם לדרישות הגילוי של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הטבות לעובדים (ראה סעיף 41 להוראות). הביאור יכלול, בין היתר, תיאור מילולי של הטבות הניתנות לעובדי הבנק.]** עמ' 43-639
עמ' 5-4-633
סעיף 41

ב. **[עבור כל סוג של הטבה מהותית לעובדים תוצג ההתחייבות בגין אותה הטבה ונכסי התכנית המיועדים לתשלום אותה הטבה, אם קיימים, כדלקמן:]** חוזר מס' 2447-06

הבנק		המאוחד	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2023	2024	2023	2024

במיליוני ש"ח

0	0	0	0	הטבה מס' 1
0	0	0	0	סכום ההתחייבות
0	0	0	0	השווי ההוגן של נכסי התכנית
0	0	0	0	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
0	0	0	0	עודף ההתחייבות שנכלל
0	0	0	0	בסעיף "התחייבויות אחרות"
0	0	0	0	עודף נכסי התכנית שנכלל
0	0	0	0	בסעיף "נכסים אחרים"
0	0	0	0	הטבה מס' 2
0	0	0	0	סכום ההתחייבות
0	0	0	0	השווי ההוגן של נכסי התכנית
0	0	0	0	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
0	0	0	0	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף
0	0	0	0	"התחייבויות אחרות"
0	0	0	0	עודף נכסי התכנית שנכלל בסעיף
0	0	0	0	"נכסים אחרים"
0	0	0	0	סך הכל
0	0	0	0	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי
0	0	0	0	תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות" ⁽¹⁾
0	0	0	0	עודף נכסי התכנית מעל ההתחייבויות בגין הטבות
0	0	0	0	לעובדים שנכלל בסעיף "נכסים אחרים" ⁽²⁾
0	0	0	0	⁽¹⁾ מזה בגין הטבות לעובדים בחו"ל
0	0	0	0	⁽²⁾ מזה בגין הטבות לעובדים בחו"ל

³⁹⁷ דוחות לדוגמה אלו אינם כוללים את כל דרישות הגילוי בנושא זכויות עובדים בהתאם לפרקים בקודיפיקציה, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור. יובהר כי בנקים נדרשים לבחון האם ישנן דרישות גילוי נוספות הרלוונטיות עבורם מתוקף הפרקים בקודיפיקציה, אשר אומצו בהוראות הדיווח לציבור: ASC 710, ASC 712, ASC 715 ו-ASC 420.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 23 - זכויות עובדים (המשך) Reference

ג. **תכניות להטבה מוגדרת (המשך)** עמ' 45-44-639

1. **מחויבויות ומצב המימון (המשך)**

1.3 **סכומים שהוכרו במאזן המאוחד** ASC 715-20-50-1(c)

הטבות אחרות לאחר פרישה		תכניות פנסיה	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2023	2024	2023	2024
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים
סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
נכס (התחייבות) נטו שהוכר בסוף שנה

1.4 **סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס** ASC 715-20-50-1(j)

הטבות אחרות לאחר פרישה		תכניות פנסיה	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2023	2024	2023	2024
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

הפסד (רווח) אקטוארי נטו
נכס (התחייבות) נטו בגין המעבר
עלות (זיכוי) נטו בגין שירות קודם
יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

1.5 **תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת עולה על נכסי התכנית** ASC 715-20-50-3(b)

תכניות פנסיה	
31 בדצמבר	
2023	2024
במיליוני ש"ח	
0	0
0	0

מחויבות בגין הטבה מצטברת
שווי הוגן של נכסי התכנית

1.6 **תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה חזויה עולה על נכסי התכנית** ASC 715-20-50-3(a)

תכניות פנסיה	
31 בדצמבר	
2023	2024
במיליוני ש"ח	
0	0
0	0

מחויבות בגין הטבה חזויה
שווי הוגן של נכסי התכנית

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 23 - זכויות עובדים (המשך) Reference

ג. **תכניות להטבה מוגדרת (המשך)** עמ' 45-639

2. **הוצאה לתקופה**

2.1 **רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד⁴⁰⁶** ASC 715-20-50-1(h)

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פנסיה			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
0	0	0	0	0	0	עלות שירות
0	0	0	0	0	0	עלות ריבית
0	0	0	0	0	0	תשואה חזויה על נכסי תכנית
						הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
0	0	0	0	0	0	- הפסד (רווח) אקטוארי נטו
0	0	0	0	0	0	- התחייבות (נכס) נטו בגין המעבר
0	0	0	0	0	0	- עלות שירות קודם
0	0	0	0	0	0	סך הכל הפחתות של סכומים שלא הוכרו
						אחר, ⁴⁰⁷ לרבות הפסד (רווח) מצמצום או סילוק ⁴⁰⁸
0	0	0	0	0	0	סך עלות ההטבה נטו

2.2 **שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס** ASC 715-20-50-1(i)

תכניות פנסיה			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
במיליוני ש"ח			
0	0	0	הפסד (רווח) אקטוארי נטו השנה
0	0	0	הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי
0	0	0	עלות (זיכוי) בגין שירות קודם השנה
0	0	0	הפחתה של זיכוי (עלות) בגין שירות קודם
0	0	0	הפחתה של התחייבות (נכס) נטו בגין המעבר
0	0	0	שינויים בשערי החליפין של מטבע חוץ
0	0	0	אחר ⁴⁰⁷
0	0	0	סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
0	0	0	סך עלות ההטבה נטו
0	0	0	סך הכל הוכר בעלות ההטבה נטו לתקופה וברווח כולל אחר

⁴⁰⁶ בהתאם להוראת הדיווח לציבור (עמ' 45-639), ככלל, כלל העלויות, למעט עלות השירות, נכללות במסגרת סעיף "הוצאות אחרות" ואילו עלות השירות נכללת במסגרת סעיף "משכורות והוצאות נלוות".

⁴⁰⁷ פרט, אם מהותי.

⁴⁰⁸ בהתאם לשאלה א'8 בקובץ שאלות ותשובות ליישום הוראות הדיווח לציבור בנושא הטבות לעובדים מיום 12 בינואר 2015, במקרים בהם קיים ספק בקביעה האם יש ליישם את הטיפול החשבונאי בנושא צמצומים וסילוקים יש לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפקוח על הבנקים לצורך קבלת הנחיה מקדמית.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

Reference **ביאור 23 - זכויות עובדים (המשך)**

עמ' 46-639 **ג. תכניות להטבה מוגדרת (המשך)**

3. הנחות

3.1 ASC 715-20-50-1(k) ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו לשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר

3.1.1 ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה⁴⁰⁹

הטבות אחרות לאחר פרישה		תכניות פנסיה	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2023	2024	2023	2024
באחוזים			
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

שיעור היוון
שיעור עליית המדד
שיעור עזיבה
שיעור גידול בתגמול

3.1.2 ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה⁴⁰⁹

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פנסיה		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024	2022	2023	2024
באחוזים					
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

שיעור היוון
תשואה חזויה לטווח ארוך
על נכסי תכנית
שיעור גידול בתגמול

⁴⁰⁹ יש לפרט הנחות נוספות, אם הן מהותיות.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 23 - זכויות עובדים (המשך)

Reference

ג. תכניות להטבה מוגדרת (המשך)

עמ' 47-46-639

3. הנחות (המשך)

3.2 השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס^{411,410}

תכניות פנסיה			
קיטון בנקודת אחוז אחת		גידול בנקודת אחוז אחת	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2023	2024	2023	2024
במיליוני ש"ח			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

שיעור היוון
שיעור עליית המדד
שיעור עזיבה
שיעור גידול בתגמול

הטבות אחרות לאחר פרישה			
קיטון בנקודת אחוז אחת		גידול בנקודת אחוז אחת	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2023	2024	2023	2024
במיליוני ש"ח			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

שיעור היוון
שיעור עליית המדד
שיעור עזיבה
שיעור גידול בתגמול

4. נכסי תכנית^{413,412}

4.1 הרכב השווי ההוגן של נכסי תכנית

ASC 715-20-50-1(d)(5)(ii),
1(d)(5)(iv)(01)

תכניות פנסיה							
31 בדצמבר 2023				31 בדצמבר 2024			
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1
במיליוני ש"ח							
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

מזומנים ופיקדונות בבנקים
מניות
איגרות חוב:
- ממשלתיות
- קונצרניות
סך הכל איגרות חוב
אחר^{415,414}
סך הכל

⁴¹⁰ ניתוח הרגישות יינתן רק בגין הנחות שיש להן השפעה מהותית על המחויבות.
⁴¹¹ אם לשינוי בנקודת אחוז אחת יש השפעה מהותית על תוצאות פעילותו של הבנק, יינתן גילוי גם להשפעה זו.
⁴¹² ראה הגדרת נכס תכנית בתת נושא 715-30-20 בקודיפיקציה.
⁴¹³ שיטת הגילוי לגבי השווי ההוגן של סוגי נכסי התכנית המוצגת להלן אינה מיועדת לשמש כתבנית מוכנה. יש לקבוע את סוגי הנכסים שיכללו בגילוי בהתאם לאופי הסיכונים של הנכסים בתכנית של הבנק. בנוסף יש לקחת בחשבון את המטרות הכלליות כאמור בהוראות סעיף 715-20-50-1(d) בקודיפיקציה.
⁴¹⁴ פרט, אם מהותי.
⁴¹⁵ בהתאם להוראות סעיף 715-20-50-1(n) בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי, אם רלוונטי, בדבר הסכומים והסוגים של ניירות ערך של הבנק ושל צדדים קשורים הכלולים בנכסי התכנית, קירוב לסכום הטבות השנתיות העתידיות של משתתפי התכנית המכוסות על ידי חוזי ביטוח, לרבות חוזי קצבה המונפקים על ידי התאגיד הבנקאי או על ידי צדדים קשורים, ועסקאות משמעותיות כלשהן בין התאגיד הבנקאי או צדדים קשורים לבין התכנית במהלך התקופה.

ביאור 23 - זכויות עובדים (המשך)

Reference

ג. תכניות להטבה מוגדרת (המשך)

עמ' 47-639

4 נכסי תכנית

4.2 השווי ההוגן של נכסי תכנית לפי סוגי נכסים ויעד הקצאה לשנת 2023

תכניות פנסיה			יעד הקצאה	מזומנים ופיקדונות בבנקים מניות איגרות חוב: - ממשלתיות - קונצרניות
% מנכסי התכנית		2024		
31 בדצמבר		2023	2024	2024
באחוזים				
0%	0%	0%	0%-0%	
0%	0%	0%	0%-0%	
0%	0%	0%	0%-0%	
0%	0%	0%	0%-0%	
0%	0%	0%	0%-0%	
0%	0%	0%	0%-0%	
100%	100%	100%	100%	סך הכל

4.3 התנועה בשווי ההוגן של נכסי תכנית ששוים נמדד על בסיס שימוש בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 417(3) ASC 715-20-50-1(d)(5)(iv)(02)

תכניות פנסיה						מזומנים ופיקדונות בבנקים מניות איגרות חוב: - ממשלתיות - קונצרניות
התנועה בשנת 2024						
יתרת פתיחה	תשואה בפועל על נכסי תכנית	רכישות, מכירות וסילוקים, נטו		רווחים/ (הפסדים) שלא שמומשו		
		העברות לתוך/מחוץ רמה 3	יתרת סגירה	רווחים/ (הפסדים) שמומשו	רווחים/ (הפסדים) שמומשו	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	סך הכל

תכניות פנסיה						מזומנים ופיקדונות בבנקים מניות איגרות חוב: - ממשלתיות - קונצרניות
התנועה בשנת 2023						
יתרת פתיחה	תשואה בפועל על נכסי תכנית	רכישות, מכירות וסילוקים, נטו		רווחים/ (הפסדים) שלא שמומשו		
		העברות לתוך/מחוץ רמה 3	יתרת סגירה	רווחים/ (הפסדים) שמומשו	רווחים/ (הפסדים) שמומשו	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	סך הכל

416 פרט, אם מהותי.

417 בהתאם להוראות סעיף 715-20-50-1(d)(5) בקודיפיקציה, מטרות הגילוי בדבר נכסי תכנית, הן בין השאר לאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את ריכוזי הסיכון המשמעותיים בנכסי התכנית. כדי להשיג מטרה זו, בין השאר, נדרש לתת תיאור מילולי של מדיניות ההשקעה ואסטרטגיות ההשקעה של נכסי התכנית, יעדי השקעה, פרקטיות ניהול סיכונים, לרבות השקעות מותרות ואסורות, שימוש בנגזרים, פיזור סיכונים, והקשר בין נכסי התכנית למחויבות בגין הטבה. כמו כן, נדרש לתת תיאור מילולי של הבסיס ששימש לקביעת ההנחה בדבר שיעור התשואה הכולל החוזי לטווח הארוך על נכסים.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 23 - זכויות עובדים (המשך)

Reference

ג. תכנית להטבה מוגדרת (המשך)

5. תזרימי מזומנים ASC 715-20-50-6(b)

5.1 הפקדות

תכניות פנסיה		
הפקדות בפועל		תחזית ⁽¹⁾
2023	2024	2025
במיליוני ש"ח		
0	0	0

הפקדות

⁽¹⁾ אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת הכספים הבאה.

5.2 הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד⁴¹⁸ ASC 715-20-50-1(f)

תכניות פנסיה	שנה
במיליוני ש"ח	
0	2025
0	2026
0	2027
0	2028
0	2029
0	2030-2034
0	2035 ואילך
0	סך הכל

ד. תכניות לאחר סיום העסקה⁴¹⁹

הוצאה לתקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
במיליוני ש"ח		
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

עלות שירות

עלות ריבית

הפחתה של סכומים שלא הוכרו:

- הפסד (רווח) אקטוארי

- עלות שירות קודם

סך הכל הפחתות של סכומים שלא הוכרו

אחר⁴²⁰

סך הוצאה לתקופה

⁴¹⁸ בהתאם להוראות סעיף 715-20-50-1(f) בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי להטבות (נכון למועד המאזן האחרון שהוצג) שצפוי שישולמו בכל אחת מחמש השנים הבאות, ובמקובץ לחמש השנים שאחריהן. ההטבות הצפויות ייאמדו על בסיס אותן הנחות ששימשו למדידת המחויבות של הישות בגין הטבה בסוף השנה, ויכללו הטבות המיוחסות לשירות עתידי משוער של העובד.

⁴¹⁹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור ולקובץ שאלות ותשובות בנושא הטבות לעובדים מיום 12 בינואר 2015, קיימות מספר דוגמאות לאופן הטיפול בהטבות שכיחות לאחר סיום העסקה. מתכונת גילוי זו הינה בהנחה שהטבות כאמור הינן מהותיות, על בסיס הקביעה בהוראות הדיווח לציבור שהטבות כאמור יוצגו באופן דומה לתכניות פנסיה והטבות אחרות לאחר פרישה. יודגש, כי לא נכללה מתכונת גילוי זו במתכונת כי שקבע הפיקוח על הבנקים. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם, מומלץ כי יתייעצו עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.

⁴²⁰ פרט אם מהותי.

ביאור 24 - עסקאות תשלום מבוסס מניות 424,423,422,421

Reference

א. פרטים על סוגי עסקאות של תשלום מבוסס מניות⁴²⁵. עמ' 49-639
עמ' 6-633
סעיף 41
ASC 718-10-50-1(a),
2(a)-(b)

[יש לפרט כל אחד מסוגי ההסדרים של תשלומים מבוססי מניות שהיו קיימים בכל נקודת זמן במהלך השנה, כולל התנאים הכלליים של כל אחד מההסדרים, כגון תקופות השירות הנדרשות, תנאי ההבשלה, התאמת מחיר המימוש כתוצאה מחלוקת דיבידנד, התקופה החוזית המירבית של האופציות המוענקות, מספר המניות שאושרו להיכלל במענקים של אופציות למניות או של מכשירים הוניים אחרים, שיטות הסילוק (כגון במזומן או במכשירים הוניים) והשיטה שמיישם הבנק למדידת עלות התגמול בהסדרי תשלום מבוסס מניות].

[בנק שיש לו סוגים דומים במהותם של הסדרי תשלומים מבוססי מניות, יכול לקבץ מידע זה, אלא אם כן גילוי נפרד לכל אחד מההסדרים נחוץ כדי לקיים את הדרישות של סעיף 718-10-50-2(g) בקודיפיקציה בדבר "תגמול במניות" (להלן במתכונת ביאור זה – הקודיפיקציה)].

א.1 פרטים על סך עלות התגמול בגין הסדרי תשלום מבוסס מניות ASC 718-10-50-2(h)(1)

המאוחד		2024
2022	2023	
במיליוני ש"ח		
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

סך עלות התגמול בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות סכומים שהוונו כחלק מעלות של נכס, במהלך השנה סכומים שהוכרו ברווח והפסד, שבעבר הוונו כחלק מעלות של נכס סכומים שזקפו לרווח והפסד, לפני השפעת מס השפעת המס המתייחס סכומים שזקפו לרווח והפסד, לאחר השפעת מס

נכון ליום 31.12.2024 סך עלות התגמול הכולל הקשורה למענקים שטרם הבשילו שעדיין לא הוכרה ברווח והפסד הינה בסך _____ מיליוני ש"ח, והממוצע המשוקלל של התקופה שעל פניה היא צפויה להיות מוכרת הינו _____ שנים.

א.2 פרטים על הסדרי תשלום מבוסס מניות שחלו בהם שינויים במהלך השנה ASC 718-10-50-2(h)(2)

[יתארו השינויים המשמעותיים לרבות הסבר לשינויים אלה, מספר העובדים המושפעים וסך עלות התגמול התוספתית הנובעת מהשינויים].

ב. אומדן השווי ההוגן ASC 718-10-50-1(c)(2)ff

[בנק ייתן גילוי למידע המאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין כיצד נקבע השווי ההוגן של המכשירים ההוניים שהוענקו במהלך השנה, כנדרש בקודיפיקציה, לרבות תיאור השיטה שיושמה במהלך השנה לאמידת השווי ההוגן של מענקים מבוססי מניות ותיאור ההנחות העיקריות ששימשו לאמידת השווי ההוגן של מענקים אלה].

⁴²¹ בהתאם לסעיף 41א. (ב) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 6-633), בנק יפרט את ביאור 24 בדבר "עסקאות תשלום מבוסס מניות", בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. במידת הצורך, יוסיף תאגיד בנקאי מידע על הנדרש במתכונת כמפורט בביאור כאמור כדי למלא אחר דרישות כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זה.

⁴²² בהתאם להוראות סעיף 718-10-50-2(l) בקודיפיקציה, ייתן גילוי בדבר מדיניות הבנק, אם קיימת, להנפקת מניות בעת מימוש אופציות למניות, לרבות מקור המניות (כלומר, מניות חדשות או מניות באוצר). אם כתוצאה ממדיניות כאמור הבנק צופה לרכוש בחזרה מניות במהלך התקופה השנתית הבאה, ייתן גילוי לאומדן של מספר (או, אם יותר מתאים, לטווח) המניות שיירכשו בחזרה במהלך אותה תקופה.

⁴²³ בהתאם להוראות סעיף 718-10-35-8 בקודיפיקציה, הבנק נדרש לבחור באחת משתי הדרכים להלן כמדיניות חשבונאית לעניין ההכרה בעלות שכר בגין מענק הכולל תנאי שירות בלבד ומאפיין הבשלה במנות: (1) על בסיס קו ישר על פני תקופת השירות הנדרשת ביחס לכל מנה נפרדת; (2) על בסיס קו ישר על פני תקופת השירות הנדרשת ביחס למענק כולו. יחד עם זאת, עלות השכר המוכרת בכל נקודת זמן חייבת להיות, לכל הפחות, שווה לחלק היחסי מהשווי ההוגן במועד ההענקה אשר הבשילו עד לאותו מועד.

⁴²⁴ החל מיום 1 בינואר 2019, נכנס לתוקף עדכון תקינה 2018-07 המרחיב את תחולת נושא 718 בקודיפיקציה כך שישלול גם עסקאות תשלום מבוסס מניות המוענקות בגין רכישת סחורות או שירותים לאלו שאינם עובדים. יודגש כי מתכונת הגילוי בדוחות לדוגמה אלו אינה כוללת את עדכון התקינה האמור. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.

⁴²⁵ ביום 19 בנובמבר 2014 פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין 301A בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי. ביום 13 בנובמבר 2018, פורסם חוזר נוסף המעדכן את הוראות ניהול בנקאי תקין 301A. עדכון זה מרחיג עובד מפתח שאינו נושא משרה מהסעיף האוסר על הענקת תגמולים משתנים במהותם שאינם מותני ביצועים, כדוגמת מענקי שימור. וכן, במקביל לפרסום החוזר פורסם עדכון לקובץ שאלות ותשובות מעודכן בנושא זה. להוראות אלו עשויה להיות השפעה על הסדרי תגמול בבנקים. במידה ורלוונטי, נדרש לתת גילוי על השינויים שחלו בהסדרי התגמול בבנק.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 24 - עסקאות תשלום מבוסס מניות (המשך)

Reference

ג. עסקאות תשלום מבוסס מניות מסוג אופציות למניות⁴²⁶

עמ' 50-639

עמ' 6-633

עסקת תשלום מבוסס מניות 1 - עובדים קבועים

סעיף 41א

ASC 718-10-50-2(c)(1)

המאוחד						תנועה באופציות למניות
2022		2023		2024		
ממוצע משוקלל של מחיר המימוש בש"ח	מספר האופציות	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש בש"ח	מספר האופציות	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש בש"ח	מספר האופציות	
0	0	0	0	0	0	קיימות במחזור לתחילת שנה
0	0	0	0	0	0	הוענקו במהלך השנה ⁽¹⁾
0	0	0	0	0	0	חולטו במהלך השנה
0	0	0	0	0	0	מומשו במהלך השנה ⁽²⁾
0	0	0	0	0	0	פקעו במהלך השנה
0	0	0	0	0	0	קיימות במחזור לתום שנה ⁽³⁾

(1) ASC 718-10-50-2(d)(1) הממוצע המשוקלל של השווי ההוגן של האופציות למניות שהוענקו במהלך השנה במועד המדידה היה _____ ש"ח (שנת 2023 ש"ח _____, שנת 2022 ש"ח _____), ובמועד ההענקה היה _____ ש"ח (שנת 2023 ש"ח _____, שנת 2022 ש"ח _____).

(2) ASC 718-10-50-2(d)(2) הממוצע המשוקלל של מחיר המניה במועד המימוש של האופציות למניות שמומשו במהלך השנה היה _____ ש"ח (שנת 2023 ש"ח _____, שנת 2022 ש"ח _____), וסך הערך הפנימי של אופציות שמומשו במהלך השנה היה _____ ש"ח (שנת 2023 ש"ח _____, שנת 2022 ש"ח _____).

(3) ASC 718-10-50-2(e) אופציות למניות הקיימות במחזור לתום השנה מחולקות לפי תחומים של מחירי מימוש⁴²⁷:

המאוחד						תחום מחירי מימוש (בש"ח)
31 בדצמבר 2022		31 בדצמבר 2023		31 בדצמבר 2024		
תחום 2	תחום 1	תחום 2	תחום 1	תחום 2	תחום 1	
0	0	0	0	0	0	מספר האופציות ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בש"ח)
0	0	0	0	0	0	סך הערך הפנימי ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים החוזי (בשנים)
0	0	0	0	0	0	<u>מזה ניתנות למימוש:</u>
0	0	0	0	0	0	מספר האופציות ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בש"ח)
0	0	0	0	0	0	סך הערך הפנימי ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים החוזי (בשנים)

⁴²⁶ לרבות עסקאות תשלום מבוסס מניות מסוג יחידות מניה, אם רלוונטי.
⁴²⁷ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 51-50-639) אם התחום של מחירי המימוש הוא רחב, האופציות הקיימות במחזור יחולקו לתחומים שהם בעלי משמעות להערכת המספר והעיתוי של הנפקת מניות נוספות והמזומן שעשוי להתקבל עם המימוש של אותן אופציות.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 24 - עסקאות תשלום מבוסס מניות (המשך)

Reference

ג. עסקאות תשלום מבוסס מניות מסוג אופציות למניות (המשך)

עמ' 51-639

עמ' 6-633

סעיף 41א

עסקת תשלום מבוסס מניות 2 - מנכ"ל הבנק

ASC 718-10-50-2(c)(1)

המאוחד						תנועה באופציות למניות
2022		2023		2024		
ממוצע משוקלל של מחיר המימוש בש"ח	מספר האופציות	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש בש"ח	מספר האופציות	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש בש"ח	מספר האופציות	
0	0	0	0	0	0	קיימות במחזור לתחילת שנה
0	0	0	0	0	0	הוענקו במהלך השנה ⁽¹⁾
0	0	0	0	0	0	חולטו במהלך השנה
0	0	0	0	0	0	מומשו במהלך השנה ⁽²⁾
0	0	0	0	0	0	פקעו במהלך השנה
0	0	0	0	0	0	קיימות במחזור לתום שנה ⁽³⁾

(1) ASC 718-10-50-2(d)(1) הממוצע המשוקלל של השווי ההוגן של האופציות למניות שהוענקו במהלך השנה במועד המדידה היה _____ ש"ח (שנת 2023 ש"ח _____, שנת 2022 ש"ח _____), ובמועד ההענקה היה _____ ש"ח (שנת 2023 ש"ח _____, שנת 2022 ש"ח _____).

(2) ASC 718-10-50-2(d)(2) הממוצע המשוקלל של מחיר המניה במועד המימוש של האופציות למניות שמומשו במהלך השנה היה _____ ש"ח (שנת 2023 ש"ח _____, שנת 2022 ש"ח _____), וסך הערך הפנימי של אופציות שמומשו במהלך השנה היה _____ ש"ח (שנת 2023 ש"ח _____, שנת 2022 ש"ח _____).

(3) ASC 718-10-50-2(e) אופציות למניות הקיימות במחזור לתום השנה מחולקות לפי תחומים של מחירי מימוש:

המאוחד						תחום מחירי מימוש (בש"ח)
31 בדצמבר 2022		31 בדצמבר 2023		31 בדצמבר 2024		
תחום 1	תחום 2	תחום 1	תחום 2	תחום 1	תחום 2	
0	0	0	0	0	0	מספר האופציות ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בש"ח)
0	0	0	0	0	0	סך הערך הפנימי ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים החוזי (בשנים)
0	0	0	0	0	0	<u>מזה ניתנות למימוש:</u>
0	0	0	0	0	0	מספר האופציות ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בש"ח)
0	0	0	0	0	0	סך הערך הפנימי ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים החוזי (בשנים)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 24 - עסקאות תשלום מבוסס מניות (המשך)

Reference

ד. עסקאות תשלום מבוסס מניות אחרות⁴²⁸

עמ' 52-639

עמ' 6-633

סעיף 41א

תנועות במכשירים הוניים שאינם מסוג אופציות למניות או מסוג יחידות למניה:

עסקת תשלום מבוסס מניות 1

ASC 718-10-50-2(c)(2)

המאוחד		
2022	2023	2024
מספר המכשירים הוניים		
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

טרם הבשילו, בתחילת השנה

הוענקו במהלך השנה⁽¹⁾

חולטו במהלך השנה

הבשילו במהלך השנה⁽²⁾

טרם הבשילו, בסוף השנה

(1) הממוצע המשוקלל של השווי ההוגן של המכשירים הוניים שהוענקו במהלך השנה במועד המדידה היה _____ ש"ח, (שנת 2023 _____ ש"ח, שנת 2022 _____ ש"ח), ובמועד ההענקה היה _____ ש"ח (שנת 2023 _____ ש"ח, שנת 2022 _____ ש"ח).

ASC 718-10-50-2(d)(1)

(2) סך השווי של המכשירים הוניים שהבשילו במהלך השנה היה _____ ש"ח, (שנת 2023 _____ ש"ח, שנת 2022 _____ ש"ח).

ASC 718-10-50-2(d)(2)

עסקת תשלום מבוסס מניות 2

ASC 718-10-50-2(c)(2)

המאוחד		
2022	2023	2024
מספר המכשירים הוניים		
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

טרם הבשילו, בתחילת השנה

הוענקו במהלך השנה⁽¹⁾

חולטו במהלך השנה

הבשילו במהלך השנה⁽²⁾

טרם הבשילו, בסוף השנה

(1) הממוצע המשוקלל של השווי ההוגן של המכשירים הוניים שהוענקו במהלך השנה במועד המדידה היה _____ ש"ח, (שנת 2023 _____ ש"ח, שנת 2022 _____ ש"ח), ובמועד ההענקה היה _____ ש"ח (שנת 2023 _____ ש"ח, שנת 2022 _____ ש"ח).

ASC 718-10-50-2(d)(1)

(2) סך השווי של המכשירים הוניים שהבשילו במהלך השנה היה _____ ש"ח, (שנת 2023 _____ ש"ח, שנת 2022 _____ ש"ח).

ASC 718-10-50-2(d)(2)

ה. התחייבויות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות

המאוחד	
31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024
במיליוני ש"ח	
0	0
0	0

סך ההתחייבויות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות השווי הפנימי של התחייבויות שבגינן זכות הצד שכנגד למזומן או לנכסים אחרים הבשילה עד תום השנה

ו. תזרימי מזומנים הנובעים מעסקאות תשלום מבוסס מניות⁴²⁹

ASC 718-10-50-2(j)(k)

למידע נוסף בדבר תזרימי מזומנים מעסקאות תשלום מבוסס מניות ראה דוח תזרימי מזומנים.

⁴²⁸ לדוגמה, מניות שטרם הבשילו.
⁴²⁹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 52-639), נדרש להכליל הפנייה לדוח תזרימי מזומנים שבו יינתן גילוי על תזרימי מזומנים שהתקבלו בגין מכשירים הוניים שהוענקו במסגרת עסקאות תשלום מבוסס מניות, וכן על תזרימי מזומנים ששולמו עבור סילוק מכשירים הוניים שהונפקו במסגרת עסקאות תשלום מבוסס מניות, זאת בהתאם להוראות סעיף (k)-(j)-2-10-50-718 בקודיפיקציה.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 25 א - הון עצמי⁴³⁰

Reference

עמ' 7-8-633

א. הון המניות סעיף 43

להלן פרטים בנושא הון המניות של הבנק:^{431,432}

31 בדצמבר 2023		31 בדצמבר 2024	
מונפק ונפרע	רשום	מונפק ונפרע	רשום
ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ג.

מניות בכורה צוברות בנות 1 ש"ח ע.ג.⁽¹⁾

סך הכל הון המניות

כל המניות שהונפקו רשומות על שם. סעיף 43 ג.1.(א)

המניות רשומות למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב.⁴³³ סעיף 43 ג.1.(ה)

(1) מניות בכורה צוברות - מניות הבכורה הינן צוברות בשיעור של ____%. מניות הבכורה אינן משתתפות ברווחים. הדיבידנד והזכויות של בעלי מניות אלה צמודים לשער החליפין היציג של השקל החדש לדולר במועד כל תשלום. לתאריך המאזן זכאי כל בעל מניות בכורה אחת שערכה הנקוב שווה ערך ל- 1 ש"ח, לדיבידנד שנתי בסך של ____ ש"ח. סעיף 43 ג.1.(א) סעיף 43 ג.1.(ב) סעיף 7.445

ב. עסקאות בהון המניות

(1) התקשרויות להקצאת מניות ואופציות

בחדש ____ 2024 הנפיק הבנק ____ כתבי אופציה רשומים על שם וניתנים למימוש בכל יום עסקים החל ביום ____ וכלה ביום ____ למניות רגילות באופן שכל כתב אופציה ימומש ל- ____ מניות רגילות (כפוף להתאמות), במחיר מימוש של ____ שקל חדש אשר ישולם במזומן. כתב אופציה שלא ימומש עד ליום ____ יפקע, התמורה ששולמה בעבורו לא תוחזר ולמחזיק בו לא תהיה עוד כל זכות שהיא כלפי החברה. תמורת ההנפקה הייתה ____ מיליוני ש"ח והוצאות ההנפקה הסתכמו לסך של ____ מיליוני ש"ח. כתבי האופציה רשומים למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב. עד תום שנת 2024 הומרו ____ כתבי אופציות ל- ____ מניות רגילות בתמורה ל- ____ מיליוני ש"ח. סעיף 43 ג.1.(ד) סעיף 43 ג.1.(2)(א), (ב), (ה) עמ' 9-633 סעיף 44

(2) רכישה עצמית של מניות⁴³⁴

ביום ____ ביוני 2024 קיבל הבנק את אישור המפקח על הבנקים לביצוע רכישה עצמית של ____ מניות בנות 1 ש"ח ע.ג. מהונו המונפק של הבנק, וזאת בכפוף לכל דין ובכפוף לתנאים שנקבעו באישור המפקח. ביום ____ ביולי 2024 אישר דירקטוריון הבנק תכנית לרכישה עצמית על ידי הבנק של עד ____ מניות בנות 1 ש"ח ע.ג., בכפוף לתנאים שנקבעו באישור המפקח. ביום ____ בנובמבר 2024 השלים הבנק את הרכישה העצמית, ובסך הכל נרכשו ____ מניות, בעלות של כ- ____ מיליוני ש"ח. המניות שנרכשו במסגרת הרכישה העצמית מיועדו לשמש כתמורה לסילוק תוכנית האופציות לתגמול מנהלים בכירים של הבנק. לפרטים בנושא עסקאות תשלום מבוסס מניות ראה ביאור 24 בדבר "עסקאות תשלום מבוסס מניות". סעיף 7.44 ה.

⁴³⁰ בהתאם לסעיף 45 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 10-633), נדרש לגלות מידע בנושא חלוקת מניות הטבה או הצעה לחלוקה כאמור עד לתאריך אישור הדוחות.

⁴³¹ בהתאם לסעיף 43 ג.1.(ב) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 7-633), במידה ונלוות למניות זכויות נלוות למטבע חוץ או לבסיס אחר יצוין הדבר ויפורטו בסיסי ההצמדה.

⁴³² בהתאם לסעיף 43 ג.1.(ג) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 7-633), במידה וקיימות מניות בכורה הניתנות לפדיון יש לפרט את תנאי הפדיון שלהן לרבות מי זכאי לדרוש את הפדיון או לקבוע את מועדו.

⁴³³ במידה והמניות רשומות למסחר בבורסה בחו"ל יש לגלות נתון זה. כמו כן, בהתאם לסעיף 43 ג.1.(ה) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 7-633), יש לציין את סוגי המניות הרשומות בבורסה וכמותן.

⁴³⁴ ביום 28 בפברואר 2019 פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים לתיקון הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 332 בנושא "רכישה עצמית על ידי תאגידים בנקאיים". החוזר, בין היתר, מבטל את האיסור על רכישה עצמית של מניות הבנק ומאפשר לבנקים לבצע רכישה של מניותיהם בכפוף לתנאים מסוימים. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת, מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.

ביאור 25א - הון עצמי (המשך)	Reference
ג. דיבידנדים	עמ' 633-10
מגבלות בחלוקת הדיבידנדים (1)	עמ' 633-7 סעיף 345

בנוסף למגבלות על פי חוק החברות, חלוקת דיבידנד על ידי תאגיד בנקאי כפופה לרגולציה החלה על תאגידים בנקאיים בישראל לפיה לא יחולק דיבידנד.

החל מינואר 2014 מיושם על ידי הבנק תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 331 בנושא חלוקת דיבידנד על ידי תאגידים בנקאיים. לאור דרישות שנוספו בשנים האחרונות להוראות הדיווח לציבור המחייבות לרשום רווחים והפסדים מסוימים של הבנק ברווח כולל אחר ולא ברווח והפסד, עודכנו המבחנים לחלוקת דיבידנד. בהתאם לעדכון, "רווחים ראויים לחלוקה" כוללים את מרכיבי רווח כולל אחר והבנק לא יבצע חלוקת דיבידנד (אלא אם קיבל מראש את אישור המפקח) בין היתר כאשר:

תיקון להוראת
ניהול בנקאי תקין
מס' 331

- יתרת העודפים המצטברת בניכוי הפרשים בחובה שנכללו ברווח כולל אחר מצטבר אינה חיובית או כאשר הסכום המוצע לחלוקה יגרום ליתרת עודפים כאמור
 - אחת או יותר משלוש השנים הקלנדריות האחרונות הסתיימה בהפסד או בהפסד כולל
 - כאשר התוצאה המצטברת בשלושת הרבעונים המסתיימים בתום תקופת הביניים שלגביה פורסם הדוח הכספי האחרון, מראה על הפסד או על הפסד כולל.
- בתיקון אף נקבע כי הבנק לא יבצע חלוקה מתוך קרנות הון, או מתוך הפרשים בזכות שנכללו ברווח כולל אחר מצטבר.

במכתב הפיקוח על הבנקים בנושא **מסגרת באזל III - יחסי הון ליבה מינימאליים** נדרשו הבנקים, בין היתר, להימנע מחלוקת דיבידנד אם בעטיה הוא עלול שלא לעמוד בדרישות ליעדי הון שנקבעו בו (לפירוט נוסף ראה ביאור 25 להלן).

מכתב מיום
2012 במרץ 28

על אף האמור לעיל, במקרים מסוימים יוכל הבנק לחלק דיבידנד אף בהתקיים הנסיבות לעיל, במידה שקיבל מראש או בכתב את אישורי של המפקח של הבנקים לחלוקה, ועד לגובה הסכום שאושר כאמור.

בנוסף, על פי תנאי כתבי התחייבות נדחים (סדרה _____) לא יחולק דיבידנד במקרים הבאים _____. **[יפורטו תנאים מגבילים שנקבעו בשטרי הון ככל שרלוונטי].**

מדיניות הדיבידנד (2)

במסגרת מכתב המפקח על הבנקים מיום 5 במרץ 2024 ומיום 12 בנובמבר 2023 הנחה המפקח על הבנקים מהדירקטוריונים של הבנקים, בין היתר, לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנדים וביצוע רכישות עצמיות של מניות, וזאת על רקע המלחמה והגידול בחוסר הוודאות לגבי הימשכותה והיקף השפעתה על המשק.

מכתב מס'
23LM5030

על רקע מכתב המפקח ההוראה החליט דירקטוריון הבנק ביום _____ כי בשים לב למדיניות החלוקה הקיימת בבנק, לאור אי הוודאות בתנאים המקרו כלכליים יחד עם עמידה בהוראת השעה ומדיניות הפיקוח על הבנקים, חלוקת דיבידנד תתאפשר במידה שלא תפגע ביכולתו של הבנק לעמוד בדרישות ההון החדשות ובדרישות הרגולטוריות, כמפורט לעיל. **[כל בנק יפרט את העובדות הרלוונטיות לגבי מגבלות חלוקת דיבידנד בהתאם לנסיבות העניין לרבות ככל הנדרש, הפסקת/הפחתת החלוקות הצפויות].**

מכתב מס'
24LM5115

בהתאם לאמור לעיל, אישר דירקטוריון הבנק בישיבתו מיום _____ 2025, לאחר קבלת חוות דעת משפטיות כי נתקיימו כל התנאים לחלוקה מותרת על פי חוק החברות והוראות המפקח על הבנקים, לאשר חלוקת דיבידנד במזומן בסך של _____ מיליוני ש"ח המהווה _____ מהרווח הנקי לשנת 2024.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור א25 - הון עצמי (המשך) Reference
עמ' 10-633

ג. דיבידנדים (המשך)

(3) דיבידנדים שהוכרזו ושולמו על ידי הבנק⁴³⁵ סעיף א45

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
במיליוני ש"ח		
0	0	0
0	0	0
0	0	0

ש"ח למנייה רגילה
(שנת 2023 ש"ח, _____, שנת 2022 ש"ח) _____
ש"ח למניות בכורה
(שנת 2023 ש"ח, _____, שנת 2022 ש"ח) _____

(4) דיבידנדים שהוכרזו וטרם שולמו נכון למועד הדיווח סעיף א45

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
במיליוני ש"ח		
0	0	0
0	0	0
0	0	0

ש"ח למנייה רגילה
(שנת 2023 ש"ח, _____, שנת 2022 ש"ח) _____
ש"ח למניות בכורה
(שנת 2023 ש"ח, _____, שנת 2022 ש"ח) _____

ביום 2 בפברואר 2025 החליט הבנק על חלוקת דיבידנד במזומן בסך של _____ ש"ח למנייה רגילה (סך כולל של _____ ש"ח). המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד חל ביום 11 בפברואר 2025. עמ' 21-631
סעיף א9

⁴³⁵ בהתאם לסעיף א45.ג להוראות הדיווח לציבור (עמ' 10-633), דיבידנדים יוצגו ברוטו, ההקטנה בחבות המס עקב חלוקת דיבידנדים תנוכה מסעיף "ההפרשה למיסים".

ביאור 25 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

Reference
[עודכן]

א. הלימות הון

הבנק מיישם את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בנושא **מדידה והלימות הון**, כפי שעודכנו, על מנת להתאימן להנחיות באזל III. הוראות באזל III קבעו שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור ל:

- רכיבי ההון הפיקוחי
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות
- טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים
- טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים
- הקצאת הון בגין סיכון CVA.

(1) יעד הלימות הון⁴³⁶

מכתב מס' 12LM1093
חוזר מס' ח-06-2607
עמ' 633-11 סעיף 145.ב(1)

כחלק מתהליך של אימוץ הוראות באזל III בישראל, ביום 28 במרץ 2012 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב הנחיה בנושא מסגרת באזל III - יחסי הון ליבה מינימליים, הדורש מבנקים ומחברות כרטיסי אשראי לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 בשיעור של 9% וביחס הון כולל בשיעור של 12.5% עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, נקבע כי בנק אשר סך נכסיו המאזניים, על בסיס מאוחד, מהווה לפחות 24% מסך נכסי המערכת הבנקאית, יידרש להגדיל את היחסים הנ"ל בנקודת אחוז אחת ולעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי של 10% ויחס הון כולל מזערי של 13.5%. כמו כן, על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיוור" נדרש הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 באחוז אחד מיתרת הלוואות לדיוור למועד הדוח.

חוזר מס' ח-06-2611

לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בה נכללה, בין היתר, הוראת שעה הנוגעת לעדכון הוראה 201 אשר כוללת הפחתת דרישות ההון הרגולטוריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת וכן עדכון הוראה 329 אשר מבטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיוור לרכישת דירת מגורים שהועמדו בתקופה החל מיום 19 במרץ 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדיוור לכל מטרה שהועמדו החל מיום 19 במרץ 2020.

חוזר מס' ח-06-2690

לאורך תקופת המשבר פרסם הפיקוח על הבנקים עדכונים להארכת תוקף הוראת השעה, כאשר ביום 27 בדצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לפיו בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על הלוואות לדיוור, לפיו דרישת ההון הנוספת בשיעור 1 נקודת האחוז תחול בגין הלוואות למטרת דיוור בלבד ולא תחול בגין הלוואה לדיוור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (להלן - "הלוואה לכל מטרה").

לאור האמור לעיל ובהתחשב בדרישת ההון הנוספת מיתרת הלוואות לדיוור, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו _____ [להשלים לפי העניין XX%]. יחס ההון הכולל המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו _____ [להשלים לפי העניין XX%].

חוזר מס' ח-06-2455

[חברת כרטיסי אשראי בעלת יתרת חייבים העולה על 2 מיליארדי ש"ח בדוח הכספי השנתי האחרון תוסיף את ההערה הבאה:

ביום 2 במאי 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 472 בדבר "סולקים וסליקת עסקאות בכרטיסי חויב". ההוראה כוללת הקלה לעניין דרישת ההון העצמי מסולק בעל יתרת חייבים העולה על 2 מיליארדי ש"ח בדוח הכספי השנתי האחרון, אשר תחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 (מדידה והלימות הון), אולם, על אף האמור בסעיף 40 להוראות ניהול בנקאי תקין 201, יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ- 8% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ- 11.5%].

בהתאם לשינוי שנקבע בדרישות ההון התוספתיות בגין הלוואות לדיוור כאמור לעיל, ביום _____ אושרה על ידי הדירקטוריון והנהלה מדיניות לפיה על הבנק להחזיק רמת הלימות הון בהתאם ליעד ההון שהינו גבוה מהיחס המזערי הנדרש כפי שהוגדר על ידי המפקח על הבנקים. לאור זאת, יעד ההון מעודכן נקבע על ידי הדירקטוריון והנהלה משקף, לדעת הבנק, את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתאבון הסיכון שלו **[רצוי לכלול תיאור קצר כיצד נאמד היעד]**. בהתאם להחלטה זו, יחס **[הון עצמי רובד 1/הון רובד 1/ההון הכולל - לכלול בהתאם ליעד שנקבע]** ליום **[לציין תאריך שנקבע בתאריך הגעה ליעד]** יעמוד על שיעור מינימאלי של **[להשלים לפי העניין XX%]**.

⁴³⁶ גילוי זה אינו נדרש בהתאם להוראות הדיווח לציבור. עם זאת, הנתונים של יעד הון עצמי רובד 1, יעד הון רובד 1 ויעד ההון הכולל עשויים להיות מהותיים להבנת מצב המגבלה בבנק. לאור זאת, בדוחות לדוגמה אלה נכלל הגילוי בדבר יעדי הלימות הון: יחס הון עצמי רובד 1, יחס הון רובד 1 ויחס ההון הכולל.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 25 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

Reference

א. **הלימות הון (המשך)** [עדכן]

(2) להלן נתונים בדבר נכסי הסיכון, הון הרגולטורי ויחסי ההון המחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, בדבר "מדידה והלימות הון".

31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024
(מבוקר)	(מבוקר)
במיליוני ש"ח	

חוזר מס' 2805-06-ה עמ' 24.6-690

בנתוני המאוחד

א.	הון לצורך חישוב יחס ההון:	** ,*0	** ,*0
	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	0	0
	הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	0	0
	הון רובד 2, לאחר ניכויים	0	0
	סך הכל הון כולל	0	0
ב.	יתרת משוקללות של נכסי סיכון:	***0	***0
	סיכון אשראי	0	0
	סיכונים שוק	0	0
	סיכון תפעולי	0	0
	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	***0	***0
	באחוזים		

ג. יחס הון לרכיבי סיכון: [לעדכן בהתאם לרלוונטי לכל תאגיד בנקאי]

0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
0%	0%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים****,****
0%	0%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים****,****

* נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית התייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקח על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל- התייעלות בתחום הנדל"ן" ומיום 13.6.2017 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - התאמות בגין תכנית התייעלות), אשר פוחתות בהדרגה עד לימים X ו-X בהתאמה. לפרטים נוספים ראה סעיפים 3א, 4א ו-5א להלן.

** נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים (להלן: ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים), אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 31.12.2024. לפרטים נוספים ראה סעיפים 3א, 4א ו-6א להלן.

*** מסך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון ליום 31.12.2024 הופחתו סך של [להשלים לפי העניין XX מיליוני ש"ח] (ליום 31.12.2023 סך של XX מיליוני ש"ח) בשל התאמות בגין תכנית התייעלות. לפרטים נוספים ראה סעיפים 3א, 4א ו-5א להלן.

**** בבנקים הרלוונטיים יש לציין כי: ככלל יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 9%-12.5% או 10%-13.5% בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור למועד הדיווח. עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר נגיף הקורונה ובהתאם לאמור בהוראה 329, לא תחלה דרישת הון הנוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור למטרת מגורים שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרץ 2020) ועד ליום 30 בספטמבר 2021 (ליום 31.12.2023 - הלוואות בסך XX מיליוני ש"ח). ביטול ההוראה נכנס לתוקפו בחודש פברואר 2024.

***** [חברת כרטיסי אשראי בעלת יתרת חייבים העולה על 2 מיליארדי ש"ח בדוח כספי שנתי אחרון תוסיף את ההערה הבאה: בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 472 בדבר "סולקים וסליקות עסקות כרטיסי חיוב" יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי שחלים על החברה החל מיום 1.6.2016 הינם 8% ו-11.5% בהתאמה.]

חוזר מס' 2625-06-ה

חוזר מס' 2498-06-ה

ביאור 25ב - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

Reference

א. הלימות הון (המשך)

31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024
(מבוקר)	(מבוקר)
באחוזים	

חברות בת משמעותיות⁴³⁷ 439,438,437

עמ' 639-54

עמ' 690-17.25

חברה XXXXX

0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
0%	0%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**
0%	0%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**

* בהתאם להוראות החלות על חברות בת בארץ והוראות החלות על שלוחות בנקאיות בחו"ל ובהתאם להקלות ליעדי ההון שנקבעו ע"י רשויות הפיקוח המתאימות. **[יש לפרט את יחסי ההון המזעריים הרלוונטיים. יש לעדכן יחסים אלה בהתאם להקלות ספציפיות על ידי רשויות הפיקוח בהתאם לתחום השיפוט בו פועלת חברת הבת. ניתן להיעזר בנוסח בביאור 25.א.ג.]**

** **[חברת כרטיסי אשראי בעלת יתרת חייבים העולה על 2 מיליארדי ש"ח בדוח כספי שנתי אחרון תוסיף את ההערה הבאה:]** בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 472 בדבר "סולקים וסליקת עסקאות בכרטיסי חיוב" אשר נכנסה לתוקף ביום 1 ביוני 2016.

⁴³⁷ במידה ומדובר בחברת בת בישראל ניתן להתאים את הגילוי למתכונת שנכללה בסעיף אי לעיל.
⁴³⁸ בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, הגילוי בנוגע לדרישות הלימות ההון בחברות בנות בחו"ל, יינתן בהתאם לדרישות המינימליות שחלות על חברות אלו ובהתאם להוראות הלימות ההון שנקבעו על ידי הרגולטור בתחום השיפוט הרלוונטי.
⁴³⁹ ככל שקיימות דרישות הון מיוחדות, בכל הקשור לתוכנית ההתייעלות או דרישות אחרות הרלוונטיות לחברת בת משמעותית של הבנק, יש להתאים את הגילוי בהתאם לנסיבות העניין.

ביאור 25 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

Reference

		ביאור 25 - הלימות הון (המשך)		
31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024			
(מבוקר)	(מבוקר)			
במיליוני ש"ח				
				(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)
				א. הון עצמי רובד 1
				הון עצמי
0	0			הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1*
0	0			סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
0	0			התאמות פיקוחיות וניכויים:
				מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
0	0			מסים נדחים לקבל
0	0			השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור
0	0			התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
				סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - לפני התאמות בגין תכניות
0	0			ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
0	0			סך התאמות בגין תכניות ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
-	0			סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
0	0			סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
				ב. הון רובד 1 נוסף
0	0			הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים*
0	0			סך הכל ניכויים - הון רובד 1 נוסף*
0	0			סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
				ג. הון רובד 2
0	0			הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים
0	0			הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
0	0			סך כל הון רובד 2, לפני ניכויים
				ניכויים:
0	0			סך הכל ניכויים - הון רובד 2*
0	0			סך הכל הון רובד 2
0	0			סך הכל הון כולל
				* פרט אם מהותי.

הערה: התאמות פיקוחיות וניכויים - בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי". נכסי הסיכון וההתאמות הפיקוחיות כוללים התאמות בגין תכנית התייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקח על הבנקים מימים 12.1.2016 ו- 13.6.2017 ואשר תוקפן הוארך ביום 16.9.2018 וביום 19.12.19 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - התאמות בגין תכניות ההתייעלות), אשר פוחתות בהדרגה עד לימים X ו-X בהתאמה. בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 31.12.2024. לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכנית התייעלות ועל ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים, ראה סעיפים א(4), א(5) ו-א(6) להלן.

ביאור 25 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך) Reference

א. הלימות הון (המשך)

(4) השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות, הפסדי אשראי צפויים על יחס הון עצמי רובד 1 עמ' 17-28-690

31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024
(מבוקר)	(מבוקר)
באחוזים	

יחס ההון לרכיבי סיכון

0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת ההתאמות
0%	0%	השפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות*
0%	0%	השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

* לפירוט נוסף בדבר תכנית התייעלות ראה סעיף 5א להלן.

(5) תכנית התייעלות [גילוי זה יינתן במקרה זה מתאים בנסיבות העניין]

ביום 12 בינואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית" של המערכת הבנקאית בישראל. בהתאם למכתב, דירקטוריון התאגיד הבנקאי יתווה תכנית רב-שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו במכתב יקבל הקלה, לפיה יוכל לפרוס את השפעת התוכנית על פני 5 שנים בקו ישר לעניין חישוב הלימות הון.

בהתאם לחלטות מימים 1- ו- _____ אושרו תכניות התייעלות בבנק [יש לכלול תיאור בהתאם לפרטי התכנית בבנק] ובהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים מימים 1- ו- _____, זכאי הבנק לחיסכון בהון כך שההשפעה השלילית על ההון הרגולטורי הכשיר אשר נובעת מגידול בהתחייבויות הבנק ומגידול ביתרת נכס מיסים נדחים תיפרס על פני 5 שנים לפי שיטת הקו הישר. ההטבות מתוכניות התייעלות כאמור חלות מיום _____ ועד ליום _____ ומיום _____ ועד ליום _____ בהתאמה.

מכתב מס' 18LM2211

בהמשך למכתב האמור, ביום 13 ביוני 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל - התייעלות בתחום הנדל"ן", אשר מעודד את התאגידים הבנקאיים לבחון, בנוסף, להתייעלות בהוצאות כוח אדם, גם אפשרויות לצמצום עלויות נדל"ן ותחזוקה של יחידות המטה וההנהלה, לרבות באמצעות בחינה מחודשת של מיקומן הגיאוגרפי (להלן - התייעלות בתחום הנדל"ן).

מכתב מס' 17LM2582

במסגרת זאת, על מנת לעודד יישום תכנית התייעלות בתחום הנדל"ן, הפיקוח יאשר לבנק הקלות בנושא הלימות הון, אשר לפיהן הבנק יקבל דחיה במועד בעמידה ביעדי הלימות הון. ההקלה בעמידה ביעדי הלימות הון בגין התייעלות בתחום הנדל"ן, תחושב לפי הסכום של רווח ההון שנוצר במכירת נכס הנדל"ן וטרם הוכר בהון הרגולטורי בנוסף לסכום המצטבר של העלויות הישירות שרשם התאגיד הבנקאי בגין תכנית התייעלות. כן הובהר כי ההקלה כאמור במדידת ההון הרגולטורי תופחת לתקופת הזמן של תכנית התייעלות ובתום פרק זמן זה יימדד ההון הרגולטורי בלא ההשפעות של ההקלה.

(6) יישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים

החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק מיישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה. ביום 1 בדצמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי - השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים", אשר כלל, בין היתר, עדכון להוראות ניהול בנקאי תקין 299 לפיו, נקבע כי במידה שכתוצאה מהיישום לראשונה של כללים אלה, חל ביום שבו תאגיד בנקאי יישם לראשונה את הכללים קיטון בהון העצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי, תאגיד בנקאי רשאי לכלול באופן חלקי בהון עצמי רובד 1 (כלומר להוסיף חזרה להון עצמי רובד 1) את הקיטון בהון עצמי רובד 1 שרשם ביום היישום לראשונה, על פני שלוש שנים (להלן: "תקופת המעבר"). שנת 2024 הינה שנת הוראות המעבר האחרונה.

חוזר מס' 2635-06-ח

ביאור 25 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

Reference

א. הלימות הון (המשך) [עודכן]

(7) גורמים שיכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות ההון של הבנק ושל חברות בנות משמעותיות

(א7) רכיבי הון הנתונים לתנועתיות

- עמ' 633-11 סעיף 145 ב. (2)-(3) חוזר מס' 2548-06-ח
- הבנק מנהל את יחס הלימות ההון במטרה לעמוד בדרישות ההון המזעריות של הפיקוח על הבנקים. הון הבנק נתון לשינויים, בין היתר, בגין הגורמים המפורטים להלן:
- [יש להתאים את הגילוי בהתאם לנסיבות העניין בבנק. ניתן להתייחס לדוגמאות המצורפות בהמשך הביאור]**
- שינוי בהיקף נכסי הסיכון של הבנק והניכויים מההון.
 - שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הריבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמותה, פרישה וכד'.
 - תמהיל תיק האשראי לרבות איכות האשראי וגובה ההפרשה להפסדי אשראי, ולרבות היקף הלוואות לדיור ביחס לכלל נכסי סיכון האשראי של הבנק.

להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 בדצמבר 2024:

השפעת השינוי ב-1	השפעת השינוי ב-100	
מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	מיליוני ש"ח בהון עצמי רובד 1	באחוזים
0.0%	0.0%	בנק (בנתוני המאוחד)
0.0%	0.0%	חברה בת משמעותית

(ב7) גיוס הון רגולטורי באמצעות אג"ח עם מנגנון ספיגת הפסדים

ביום _____ הנפיק הבנק XX מיליוני ש"ח ע"נ של כתבי התחייבות (סדרה X) עם מנגנון ספיגת הפסדים, אשר עומדים בתנאי הכשירות של הוראות באזל III ואושרו להיכלל בהון רובד 1 נוסף/הון רובד 2 **[להשלים בהתאם לרובד בו נכללות האג"ח]**. בהתאם למתווה ההנפקה, בקרות האירוע המכונן של _____ **[להשלים בהתאם לתנאי המכשיר: ירידה מ- 7%/5% הון עצמי רובד 1 או הודעת המפקח לבנק כי המרת המכשיר או מחיקתו הינם הכרחיים מכיוון שבלעדיהם יגיע הבנק לנקודת אי קיימות]**, המכשיר _____ **[להשלים בהתאם לאופן ההשתתפות בהפסדים, דהיינו: יומרו באופן מיידי למניות רגילות של הבנק או יימחקו]**, במטרה לאפשר הזרמת הון לבנק. לאור המאפיינים של המכשיר, כתבי ההתחייבות נושאים ריבית בשיעור _____ ודורגו בדירוג _____ **[להשלים את תנאי כתבי ההתחייבות בהתאם לעניין]**.

(ג7) השפעת דירוג האשראי של מדינת ישראל

לדירוג האשראי של מדינת ישראל ישנה השפעה ישירה על דרישות ההון של הבנק, נוכח העובדה שדרישות ההון בגין חשיפות לממשלות, לישויות סקטור ציבורי, לבנקים ולחברות ניירות ערך, נגזרות מדירוג האשראי של המדינה. בחודש אפריל 2024 חברת S&P הורידה את דירוג האשראי של מדינת ישראל ל- A+. ההשפעה הישירה של הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל כאמור לעיל הביאה, נכון למועד הורדת הדירוג, לקיטון של כ- _____% וכ- _____% ביחס הון עצמי רובד 1 וביחס ההון הכולל של הבנק, בהתאמה.

ביום 1 באוקטובר 2024 חברת S&P עדכנה את דירוג האשראי של מדינת ישראל לרמה של A, הורדה אשר לא משפיעה על יחסי ההון של הבנק.

יצוין כי הורדת דירוג נוספת של מדינת ישראל על ידי חברת S&P, ככל שתהיה, בשני נוסטצ'ים מהדירוג הנוכחי (היינו הורדה דירוג לרמה BBB+ ומטה), יביאו לקיטון של כ- _____% וכ- _____% ביחס הון עצמי רובד 1 וביחס ההון הכולל של הבנק, בהתאמה.

[גילוי זה ניתן להמחשה תחת הנחה של שימוש בדירוגים של חברת S&P. כל בנק יבצע התאמה לנוסח הגילוי בהתאם לחברות הדירוג בהן הבנק עושה שימוש לעניין הלימות הון. בפרט בנק שעושה שימוש ביותר ממדרג אחד יעדכן את הגילוי לעיל בהתאם]

ביאור 25 ב - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

Reference

ב. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא "יחס המינוף" (להלן: "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

חוזר מס' 2460-06-ח

יחס המינוף מבוטא באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים כאשר לצורך כך לא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות.

הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם להוראה 203A ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 6%.

2460-06-ח

יחד עם זאת, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 250 בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה, אשר כוללת, בין היתר, הוראת השעה שפורסמה ב 15.11.2020 לפיה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 4.5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 5.5%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שנדרש מהבנק הוא להשלים לפי העניין 5.5%/4.5%.

חוזר מס' 2633-06-ח

לעניין הפחתת דרישות המינוף נקבע במסגרת חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 20 בדצמבר 2023 כי ההקלה תחול עד ליום 31.12.25. תאגיד בנקאי שינצל הקלה זו ביום 31.12.2025, יידרש לשוב ליחס המינוף הנדרש בטרם הוראת השעה בתוך שני רבעונים, כך שבתום תוקף הוראת השעה יחול על הבנק יחס מינוף מזערי בהתאם ליחס המינוף בפועל או היחס המינימאלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם.

חוזר מס' 2765-06-ח

יחס המינוף של הבנק ושל חברות בנות משמעותיות בישראל מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". יחס המינוף של חברות בנות בנקאיות בחו"ל יוצג בהתאם להוראות רגולטוריות וביחסים הנדרשים בכל תחום שיפוט ככל שקיימים.

ביאור 25 ב - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

Reference

ב. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)		
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
		בנתוני המאוחד	(1)
*0	*0	הון רובד 1	עמ' 663-30
0	0	סך החשיפות	עמ' 690-17.26
באחוזים	באחוזים	יחס המינוף	
0%	0%	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים** [לעדכן]	
0%	0%	בהתאם להוראות העדכניות של בנק ישראל	

חברות בת משמעותיות 441,440 **(2)**

חברה XXXXX

0%	0%	יחס המינוף	
0%	0%	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	

* לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ועל ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים, ראה סעיפים א(4), א(5) ו-א(6) להלן.

** תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1.1.2018. **[יחס מזערי הנדרש לגבי חברות בת משמעותיות יוצג בהתאם להוראות החלות על חברות בת בארץ והוראות החלות על שלוחות בנקאיות בחו"ל (ככל שרלוונטי) ובהתאם להקלות שנקבעו ע"י רשויות הפיקוח המתאימות.]**

גורמים שעשויים להשפיע באופן מהותי על יחס המינוף (3)

[בהתייחס לבנק ולכל חברה בת משמעותית נדרש לכלול התייחסות לגורמים שעלולים להשפיע באופן מהותי על יחס המינוף - הגילוי שלהלן נכלל להמחשה בלבד ויש להתאימו בהתאם לנסיבות העניין]. עמ' 633-11 סעיף 745 ב. (3)-(2) הרגולטורי ראה סעיף 6(א) לעיל. השינויים בהיקף החשיפות והון רובד 1 של הבנק עשויים להוביל לשינויים ביחס המינוף של הבנק. לשינויים האפשריים בהון הרגולטורי ראה סעיף 6(א) לעיל.

להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2024:

השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך חשיפות הבנק	השפעת השינוי ב-100 מיליוני ש"ח בהון רובד 1	
באחוזים	באחוזים	
0.0%	0.0%	בנק (בנתוני המאוחד)
0.0%	0.0%	חברה בת משמעותית

440 בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, הגילוי בנוגע לדרישות הלימות ההון ומינוף בחברות בנות בחו"ל, יינתן בהתאם לדרישות המינימליות שחלות על חברות אלו ובהתאם להוראות הלימות ההון נקבעו על ידי הרגולטור בתחום השיפוט הרלוונטי.

441 ככל שקיימות דרישות הון מיוחדות, בכל הקשור לתכנית ההתייעלות או דרישות אחרות, רלוונטיות לחברה בת משמעותית של הבנק, יש להתאים את הגילוי בהתאם לנסיבות העניין.

ביאור 25 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

Reference

ג. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים⁴⁴²

החל מיום 1 באפריל 2015 מיישם הבנק את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי נזילות אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות בוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה. במסגרת ההוראה נקבע אופן החישוב של יחס כיסוי הנזילות לרבות הגדרת המאפיינים ודרישות תפעוליות ל"מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה" (המונה) ומקדמי הביטחון בגינם וכן את תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכונה).
תרחיש הקיצון שנקבע בהוראה כולל זעזוע המשלב זעזוע ספציפי לתאגיד וזעזוע מערכתי ובמסגרתו הוגדרו שיעורי משיכה סטנדרטיים לתזרימים יוצאים ושיעורי קבלה של תזרימים נכסים, בהתאם לקטגוריות של היתרות השונות.

עמ' 18-27-690
חוזר מס'
ח-06-2564

בהתאם להוראה, יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש עומד על 100%. עם זאת, בתקופה של לחץ פיננסי תאגיד בנקאי יוכל לרדת מתחת לדרישות מינימאליות אלו.

יחס כיסוי הנזילות בבנק בחברות בנות בנקאיות משמעותיות בישראל מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221, בדבר "יחס כיסוי נזילות". יחס כיסוי הנזילות בחברות בנקאיות משמעותיות בחו"ל מוצג ומחושב בהתאם להוראות הרלוונטיות בכל תחום שיפוט ככל שנקבעו.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר) באחוזים	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר) באחוזים
--	--

(1) בנתוני המאוחד*

0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

(2) בנתוני התאגיד הבנקאי⁴⁴³

0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

(3) חברות בת משמעותיות*

חברה XXXXX

0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

* במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

(4) גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס כיסוי הנזילות

[יש לכלול גילוי בדבר מוקדי רגישות ו/או גורמים שהשינוי בהם עשוי להשפיע מהותית על יחס כיסוי הנזילות של הבנק].

עמ' 11-633
סעיף 45.ה.ב.(3)-(2)

⁴⁴² בהתאם לדבר ההסבר של החוזר, בשלב זה, חברות כרטיסי האשראי לא נדרשות למלא אחר ההוראה, והן תמשכנה לעמוד בדרישות הוראה 342 בנושא ניהול סיכון נזילות. כמו כן, הובהר כי חברת כרטיסי אשראי אינה נדרשת לכלול את הגילויים הנדרשים בהתאם להוראות השעה בדבר יחס כיסוי נזילות, עם זאת, נקבע כי חברת כרטיסי אשראי תכלול גילוי כמותי ואיכותי בדבר סיכון נזילות, בהתאם לאופן שבו סיכון זה מנוהל בחברה.
⁴⁴³ גילוי זה יינתן כאשר התאגיד הבנקאי נדרש לשמור גם על יחס כיסוי נזילות מזערי על בסיס לא מאוחד לפי הוראות ניהול בנקאי תקין.

ביאור 25 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

Reference

ד. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים⁴⁴⁴

מיום 31 בדצמבר 2021 מיישם הבנק את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 בנושא יחס מימון יציב נטו – NSFR, אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס המימון יציב נטו במערכת הבנקאית בישראל. בהתאם להוראה, מטרת יחס כסוי יחס המימון היציב נטו הינה לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה תאגידים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. יחס המימון היציב נטו מכיל שני מרכיבים: פריטי מימון יציב זמין (מונה) ופריטי מימון יציב נדרש (מכנה). "מימון יציב זמין" מוגדר כחלק מההון ומההתחייבויות שניתן להסתמך עליו על פני אופק הזמן המובא בחשבון ביחס המימון היציב נטו, המשתרע על פני שנה אחת. סכום המימון היציב הנדרש של תאגיד מסוים הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפירעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי אותו תאגיד, וכן של חשיפותיו החוץ-מאזניות.

עמ' 55-639
חוזר מס'
ת-06-2664

בהתאם להוראה, יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש עומד על 100%.

יחס מימון יציב נטו בבנק בחברות בנות בנקאיות משמעותיות בישראל מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 222, בדבר "יחס מימון יציב נטו". יחס מימון יציב נטו בחברות בנקאיות משמעותיות בחו"ל מוצג ומחושב בהתאם להוראות הרלוונטיות בכל תחום שיפוט ככל שנקבעו.

ליים 31 בדצמבר 2023	ליים 31 בדצמבר 2024	
(מבוקר)	(מבוקר)	
באחוזים	באחוזים	
		(1) בנתוני המאוחד
0%	0%	יחס מימון יציב נטו
0%	0%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
		(2) בנתוני התאגיד הבנקאי⁴⁴⁵
0%	0%	יחס מימון יציב נטו
0%	0%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
		(3) חברות בת משמעותיות
		חברה XXXXX
0%	0%	יחס מימון יציב נטו
0%	0%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

(4) גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס מימון יציב נטו

[יש לכלול גילוי בדבר מוקדי רגישות ו/או גורמים שהשינוי בהם עשוי להשפיע מהותית על יחס מימון יציב נטו של הבנק].

עמ' 11-633
סעיף 145 ב.ב.(3)-(2)

⁴⁴⁴ בהתאם לדבר ההסבר של החוזר, בשלב זה, סולקים לא נדרשים למלא אחר ההוראה, והן ימשיכו לעמוד בדרישות הוראה 342 בנושא ניהול סיכון נזילות.
⁴⁴⁵ גילוי זה יינתן כאשר התאגיד הבנקאי נדרש לשמור גם על יחס מימון יציב נטו מזערי על בסיס לא מאוחד לפי הוראות ניהול בנקאי תקין.

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות⁴⁴⁶

Reference

א. התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה⁽¹⁾ לסוף השנה

עמ' 57-639

עמ' 13-633

סעיף 446

המאוחד	
31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024
(מבוקר)	(מבוקר)
במיליוני ש"ח	
0	0
0	0
0	0
0	0

יתרת אשראי מפקדונות לפי מידת גביה⁽²⁾

מטבע ישראלי לא צמוד

מטבע ישראלי צמוד למדד

מטבע חוץ

סך הכל

תזרימים בגין עמלת גביה ומרווחי ריבית בגין הפעילות במידת גביה⁴⁴⁷

המאוחד							
31 בדצמבר 2023		31 בדצמבר 2024					
סך הכל	סך הכל	מעל 10		מעל 5		מעל שנה	עד שנה
		שנה	עד 20	שנים	עד 10		
במיליוני ש"ח							
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

1. במגזר הצמוד למדד⁽³⁾

תזרימים חוזיים עתידיים
תזרימים עתידיים צפויים לאחר
הערכת הנהלה לפירעונות
מוקדמים
תזרימים צפויים מהוונים לאחר
הערכת הנהלה לפירעונות
מוקדמים⁽⁴⁾

0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

2. במגזר השקלי הלא צמוד⁴⁴⁸

תזרימים חוזיים עתידיים
תזרימים עתידיים צפויים לאחר
הערכת הנהלה לפירעונות
מוקדמים
תזרימים צפויים מהוונים לאחר
הערכת הנהלה לפירעונות
מוקדמים⁽⁴⁾

0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

* ראה הערות לטבלה בעמוד הבא.

⁴⁴⁶ דוגמת ביאור זה כוללת מספר סוגי התחייבויות שאינן ממצות את כל המצבים הקיימים בתאגידים בנקאיים. כל בנק נדרש להתאים את הביאור בהתאם לרלוונטי עבורו.

⁴⁴⁷ בהתאם לסעיף 446 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 13-633), כאשר לא ניתן לייחס לכל פירעון של פיקדון "לפי מידת הגבייה" את שיעור עמלת הגבייה המתיחס לפיקדון רשאי התאגיד להשתמש באומדן של שיעור העמלה הממוצע ובלבד שיציין את השיעור.

⁴⁴⁸ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 57-639), כאשר יתרת הפיקדונות לפי מידת גביה במגזר השקלי הלא צמוד אינה עולה על 10% מסך כל הפיקדונות לפי מידת הגביה, התאגיד הבנקאי רשאי להציג נתונים על סך כל תזרימי המזומנים הצפויים בגין הפעילות במידת גביה, ובלבד שיתן לדבר גילוי מתאים.

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

Reference

א. התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה⁽¹⁾ לסוף השנה (המשך)

עמ' 57-639

מידע על העמדת הלוואות במהלך השנה בבנקים למשכנתאות:

המאוחד	
31 בדצמבר	
2023	2024
במיליוני ש"ח	

0	0
0	0

הלוואות מפיקדונות לפי מידת
הגביה
הלוואות עומדות

- (1) אשאים ופיקדונות מפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשאים (או הפיקדונות), עם מרווח או עם עמלת גביה (במקום מרווח).
- (2) הלוואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בגינם בסך _____ מיליוני ש"ח, שנת 2023 _____ מיליוני ש"ח, לא נכללו בלוח זה.
- (3) כולל מגזר מט"ח.
- (4) ההיוון בוצע לפי השיעורים המפורטים להלן:
 - במגזר צמוד מדד _____% (בשנת 2023 : _____%)
 - במגזר הלא צמוד _____% (בשנת 2023 : _____%)
 - במגזר מטבע חוץ _____% (בשנת 2023 : _____%)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 26א - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

Reference

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

עמ' 57-639

עמ' 17-14-633

לבנק קיימות התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות, לסוף השנה כדלהלן:

סעיף 47

סעיף 47.7

הבנק		מאוחד	
31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024
במיליוני ש"ח			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0		0	

(1) חיתום ניירות ערך

(2) התחייבויות לרכישת ניירות ערך

(3) הקמת בניינים וציוד ורכישתם

(4) אחרות

(5) פעילות מכירת אשראי⁴⁴⁹

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

המאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
במיליוני ש"ח		
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

הערך בספרים של האשראי שנמכר

תמורה שהתקבלה במזומן

תמורה שהתקבלה בניירות ערך

סך הכל תמורה

סך הכל רווח (הפסד) נטו ממכירת אשראי

[במידה ומהותי, יש לכלול דרישות גילוי נוספות בהתאם לסעיף 17.21.17-ו-1].⁴⁵⁰

ג. מידע נוסף

עמ' 57-639

ערבות הבנק וחברות בנות שלו _____ לחברי קופות גמל של _____.

עמ' 19-633

סעיף 48

⁴⁴⁹ יש לתת גילוי בדבר עסקאות של מכירת אשראי, ובין השאר לרווח או להפסד מהעסקאות.
⁴⁵⁰ סעיפים 17.21.17-ו-17 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 112-109-639) מפרטים את דרישות הגילוי בגין איגוחים הסדרי מימון מגובי נכסים והעברות דומות שנרשמו כמכירות, כאשר יש למעביר מעורבות נמשכת בנכסים הפיננסיים שהועברו ובגין העברות של נכסים פיננסיים שנרשמו כחובות מובטחים, בהתאמה. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם - מומלץ לפנות להתייעצות עם צוות הביקורת, מחלקה מקצועית ועם מחלקת רגולציה.

ביאור 26א - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

Reference

ד. תביעות משפטיות

עמ' 633-14-17

סעיף 47

הקבוצה הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות שנקטו נגדה לקוחותיה, לקוחותיה בעבר וכן צדדים שלישיים שונים שראו את עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילות הקבוצה במהלך העסקים הרגיל. לדעת הנהלת הבנק בהסתמך על חוות דעת משפטיות של יועצים משפטיים באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות ולגבי תביעות אשר לא תדחנה או תבוטלנה, נכללו דוחות כספיים אלה הפרשות נאותות לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות במקום בו נדרשה הפרשה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.

סעיף 47.ב.1(ח)

סכום החשיפה הנוספת⁴⁵¹ בשל תביעות שהוגשו נגד הקבוצה בנושאים שונים שסכום כל אחת מהם עולה על _____ מיליוני ש"ח ושאפשרות התממשותה אינה קלושה, ליום 31 בדצמבר 2024, מסתכם בכ- _____ מיליוני ש"ח.⁴⁵²

סעיף 47.ב.1(ג)

1. להלן פירוט תובענות לרבות הבקשות לאישור תובענות כתובענות ייצוגיות שהסכום הנטען בהן הוא מהותי:

א. _____

ב. _____

2. כמו כן, תלויות ועומדות נגד הקבוצה תובענות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, כפי שיפורטו להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי הליכים משפטיים אלה, בשלב זה לא ניתן להעריך את סיכוייהם ומטעם זה לא בוצעה בגינם הפרשה.^{453,454}

סעיף 47.ב.1(ה)

א. _____

ב. _____

3. כמו כן, תלויות ועומדות נגד הקבוצה תובענות, שלגביהן קיימת קביעה של המפקח על הבנקים, כי הבנק נדרש להשיב כספים:

סעיף 47.ב.1(ו)

א. _____

ב. _____

⁴⁵¹ בהתאם לסעיף 47.ב.1(ג) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 633-14), בוצעה הפרשה לתלויות וקיימת בשל אותן תלויות חשיפה נוספת שאפשרות התממשותה אינה קלושה, או לא בוצעה הפרשה לתלויות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, יובאו פרטים בדבר התלויות האמורות ויצוין סכום החשיפה הנוספת. ניתן לציין בסכום אחד חשיפה בשל חלויות בעלות מהות זהה.

⁴⁵² יש לציין את רף המהותיות שנקבע על ידי הקבוצה לצורך כימות החשיפה הנוספת.

⁴⁵³ בהתאם לסעיף 47.ב.1(ו) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 633-15), רק במקרים נדירים רשאי בנק לקבוע בדוח כספי, שלדעת הנהלת הבנק בהסתמך על יועציה המשפטית לא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה לסיכון בגין תביעה רגילה ותביעה שאושרה כתביעה ייצוגית ולכן לא בוצעה הפרשה.

⁴⁵⁴ בהתאם לסעיף 47.ב.1(יא) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 633-15), בארבעה דוחות כספיים (כולל דוח שנתי אחד) של תאגיד בנקאי, שיפורסמו לאחר שהוגשה תביעה עם בקשה להכרתה כיייצוגית, רשאי בנק לקבוע בדוח כספי שלדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על יועציה המשפטית, לא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה. לאחר התקופה לעיל, רק במקרים נדירים רשאי בנק לקבוע כי לא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות התביעה. יצוין כי בחישוב תקופת הזמן האמורה לא תילקח תקופה שבה עוכבו הליכים לפי החלטת בית משפט.

א. כללי⁴⁵⁷

[כל בנק נדרש להתאים את הגילוי לפי נסיבות העניין ובהתאם לרלוונטי עבורו]

[נדרש לפרט את הגילויים הבאים לגבי כל ערבות של הבנק, או כל קבוצה של ערבויות דומות, גם אם סבירות התשלום בגינה קלושה]

הבנק מספק מגוון רחב של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו על מנת לשפר את יכולת האשראי שלהם ולאפשר להם להשלים מגוון רחב של עסקאות. בעבור חוזים מסוימים, אשר עונים להגדרת ערבות, הבנק מכיר במועד ההכרה הראשונה, בהתחייבות בגובה השווי ההוגן של המחויבות בגין הערבות בעת הנפקת הערבות. הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים נקבע בהתאם לסכום הנקוב של הערבויות, מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או בטוחות מוחזקות או משועבדות.

[נדרש לפרט את המהות של כל ערבות ובין השאר: התקופה המשוערת של הערבות; כיצד נוצרה הערבות; האירועים והנסיבות אשר ידרשו מהבנק לבצע תחת חוזה הערבות; מצב התשלומים/סיכון הביצוע בגין הערבות לתאריך הדוח על המצב הכספי; וכן במידה והבנק מבצע קיבוץ פנימי אשר משמש אותו בהערכת מצב התשלומים/סיכון ביצוע, נדרש לתאר כיצד הבנק מבצע קיבוץ כאמור וכיצד הוא משמש לניהול הסיכון כאמור]

ASC 460-10-50-4(a)

ליום 31 בדצמבר 2024 סך העלות המופחתת של ההתחייבויות הקשורות לערבויות כמפורט בטבלאות מטה, הינה בסך של כ- _____ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2023 סך של כ- _____ מיליוני ש"ח). העלות המופחתת של הערבויות הפיננסיות והביצוע כלולה בסעיף "התחייבויות אחרות".

ליום 31 בדצמבר 2024

ASC 460-10-50-4(b)

הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים ^{459,458}						
יתרה בספרים ⁴⁶⁰	סך הכל	פקיעה מעל		פקיעה בין		פקיעה עד שנה
		חמש שנים	שלוש ועד חמש שנים	שנה ועד חמש שנים	שלוש שנים	
(בלתי מבוקר)						
במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	ערבויות להבטחת אשראי*
0	0	0	0	0	0	ערבויות לרוכשי דירות
0	0	0	0	0	0	ערבויות והתחייבויות אחרות ⁴⁶¹
0	0	0	0	0	0	התחייבויות להוצאת ערבויות
0	0	0	0	0	0	סך הכל ערבויות
0	0	0	0	0	0	* מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי

⁴⁵⁵ בהתאם להוראות סעיף 460-10-50-5 בקודיפיקציה, דרישות הגילוי בנושא 460 בקודיפיקציה אינן משפיעות על דרישות הגילוי הבאות: גילוי בדבר השווי ההוגן של ערבויות פיננסיות שהונפקו בהתאם לתת-נושא 825-10-50 בקודיפיקציה, גילוי בדבר הפסד מותנה אשר בגינו קיימת אפשרות סבירה שיתרחש כאמור בהוראות סעיף 450-20-50-3 בקודיפיקציה, גילוי בדבר ערבויות המטופלות כנגזרים בהתאם לנושא 815 בקודיפיקציה וכן גילוי בדבר מידע על הסיכונים ואי הוודאויות אשר עשויים להשפיע באופן מהותי על סכומים המדווחים בדוחות הכספיים בטווח הקרוב בהתאם לתת נושא 275-10-50 בקודיפיקציה.

⁴⁵⁶ בהתאם להוראות סעיף 460-10-50-6 בקודיפיקציה, עבור ערבויות מסוימות שהונפקו לישויות אשר עונות על ההגדרה של צדדים קשורים, דרישות הגילוי מתוקף נושא 460 בקודיפיקציה חלות, בנוסף לדרישות הגילוי מתוקף נושא 850 בקודיפיקציה. כמו כן, יודגש כי הוראות ההכרה והמדידה במועד ההכרה הראשונה כאמור בהוראות נושא 460 בקודיפיקציה, אינן חלות על ערבויות אשר ניתנו בין חברה אם לחברה בת, בין שתי חברות אחיות או בין בעל החברה לחברה.

⁴⁵⁷ בנקים אשר בנסיבות מסוימות, מבצעים מכירה של הלוואות הכוללות זכויות חזרה לבנק תחת תנאים מסוימים, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.

⁴⁵⁸ בערכים לא מהוונים, לא כולל ביטחונות ו/או החזרים.

⁴⁵⁹ בהתאם להוראות סעיף 460-10-50-4(b) בקודיפיקציה, במידה והבנק אינו יכול לבצע הערכה לסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים, נדרש לתת גילוי לסיבות לכך. כמו כן, במידה ואין הגבלה לערבות נדרש לגלות עובדה זאת.

⁴⁶⁰ בהתאם להוראות סעיף 460-10-50-4(c) בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי לעלות הנוכחית בספרים של ההתחייבות, ככל שקיימת, של מחויבות הערב תחת חוזה הערבות לרבות סכומים שהוכרו, ככל שקיימים, תחת הוראות תת נושא 450-20-30 בקודיפיקציה (ללא קשר האם חוזה הערבות עומד בפני עצמו (freestanding) או משוּבץ בחוזה אחר.

⁴⁶¹ פרט אם מהותי.

ביאור 26 - ערבויות (המשך)

Reference

א. כללי (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023

ASC 460-10-50-4(b)

הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים					
יתרה בספרים	סך הכל	פקיעה מעל		פקיעה בין	
		פקיעה מעל חמש שנים	שלוש ועד חמש שנים	שנה ועד 3 שנים	עד שנה
(בלתי מבוקר)					
במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

ערבויות להבטחת אשראי*
 ערבויות לרוכשי דירות
 ערבויות והתחייבויות אחרות
 התחייבויות להוצאת ערבויות
 סך הכל ערבויות

* מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי

ב. בטחונות^{462,463}

ASC 460-10-50-4(d)

יתרת המזומנים אשר זמינים לבנק במטרה לפצות על הפסדים שמומשו תחת ערבויות אלה ליום 31 בדצמבר 2024 הסתכמו לסך של כ- _____ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2023 סך של כ- _____ מיליוני ש"ח). כמו כן, ניירות ערך ונכסים שחירים אחרים המוחזקים כבטחונות הסתכמו לסך של כ- _____ מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024 (ליום 31 בדצמבר 2023 סך של כ- _____ מיליוני ש"ח).

⁴⁶² בהתאם להוראות סעיף 460-10-50-4(d) בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי בדבר החזרים אפשריים לערב מצדדים שלישיים, בגין סכומים ששולמו תחת חוזה הערבות.

⁴⁶³ בהתאם להוראות סעיפים 460-10-50-4(e),(f) בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי בדבר נכסים המוחזקים כבטוחה או על ידי צדדים שלישיים שהבנק יוכל לתפוס ולממש במטרה להשיב את כל (או חלק) הסכומים ששילם הערב במסגרת הערבות. כמו כן, במידה וניתן לאמידה, נדרש לתת גילוי להיקף המשוער של הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים, אשר צפוי שיושב על ידי התמורה מממוש הנכסים כאמור.

ביאור 26ב - ערבויות (המשך)

Reference

ג. הערכת סיכון הערבות

הטבלאות המפורטות מטה מציגות את הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים אשר מסווגים בהתבסס על דירוגי אשראי פנימיים וחיצוניים.⁴⁶⁴ קביעת התשלומים הפוטנציאליים המקסימליים העתידיים מתבססים על פי הסכום הנקוב של הערבויות מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או ביטחונות מוחזקים או משועבדים.

ASC 460-10-50-4(a)(4)

הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים				הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים			
ליום 31 בדצמבר 2023				ליום 31 בדצמבר 2024			
סך הכל	מדורגות שלא		מדורגות בדירוג	סך הכל	מדורגות שלא		מדורגות בדירוג
	לא מדורגות	בדירוג השקעה	השקעה		לא מדורגות	בדירוג השקעה	השקעה
	(בלתי מבוקר)				(בלתי מבוקר)		
	במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח		
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

ערבויות להבטחת אשראי*
 ערבויות לרוכשי דירות
 ערבויות והתחייבויות אחרות⁴⁶⁵
 התחייבויות להוצאת ערבויות
 סך הכל ערבויות

* מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי

⁴⁶⁴ בנקים אשר מסווגים את הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים בהתבסס על נהלי עבודה אחרים (כגון: בהתבסס על דירוגי ביצוע אשראי בהתאם למדיניות הבנק), מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת, עם מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.

⁴⁶⁵ פרט אם מהותי.

ביאור 27 - שיעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות ⁴⁶⁶	Reference
	עמ' 58-639
	עמ' 19-633
	סעיף 49
א.	
ב.	
ג.	
ד.	סעיף 49 ג.1
	עמ' 107-631
	סעיף 17.11 א.2
ה.	

[להלן ריכוז דרישות הגילוי]

א. [ייתכן גילוי בדבר נכסים לגביהם ניתן שיעבוד על ידי הבנק. הגילוי יכלול את הפרטים כדלקמן: סוג השיעבוד, סוג העדיפות שלו, סוג הנכס המשועבד, ערכו בספרי הבנק וסכומי ההתחייבויות לתאריך המאזן אשר השיעבוד מבטיח.]

ב. [ייתנו פרטים בנושא נכסים לגביהם ניתנו זכויות קיזוז או הגבלה אחרת, לרבות זכויות קיזוז או זכות אחרת שניתנה לבנקים בגין חבויות של חברות בנות ושל אחרים לאותם בנקים ולמעט זכות קיזוז כנגד חבות של הבנק עצמו למי שמחזיק באותו נכס.]

ג. [גילוה להתחייבות תנאי המגביל את הבנק בשימוש בנכסיו, בקבלת אשראי או בפעולות אחרות, יפורט התנאי.]

ד. [כאשר הבנק שיעבד לבנק ישראל מלוות מדינה הנסחרים בבורסה להבטחת קבלת אשראי מבנק ישראל, יגלה בנוסף לסכום מלוות המדינה ששועבדו ולסכום האשראי שקיבל, גם את סכום הפיקדונות שהבנק מחזיק בבנק ישראל. הגילוי יכלול את היתרה לתאריך המאזן, היתרה הממוצעת על בסיס יתרות פתיחה או יתרות סגירה חודשיות לתקופת הדיווח והיתרה הגבוהה ביותר בתקופת הדיווח על בסיס יומי.]

ה. ביטחונות שהועמדו על ידי הבנק

[להלן גילוי להמחשה בקשר לדרישות הגילוי שנקבעו בהוראות]

הבנק שיעבד למסלקת מעו"ף בשיעבוד בדרגה ראשונה את כל הכספים שהופקדו על ידי הבנק בחשבון ע"ש מסלקת המעו"ף במסלקת הבורסה ובחשבון ע"ש מסלקת המעו"ף בבנק אחר, הכל כבטחון עבור סכומים שהבנק יהיה חייב בגין עסקאות מעו"ף שהוא אחראי להן כלפי מסלקת המעו"ף. ההתחייבות מותנית בתנאים והבנק רשאי, בהתקיים תנאים מסוימים, לדרוש סכומים מסוימים בחזרה. במסגרת חשבוניות אלה שיעבד הבנק לטובת מסלקת מעו"ף איגרות חוב ומזומנים שיתרתם ליום 31 בדצמבר 2024 עומדת על כ- _____ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2023 _____ מיליוני ש"ח).

⁴⁶⁶ בנוסף לדרישות הגילוי שפורטו בגוף הביאור, בהתאם למכתב של הפיקוח על הבנקים מיום 19.8.2007 בנושא טיפול חשבונאי בבטחונות למסלקת מעו"ף, הובהר כי יש לתת גילוי לגבי שיעבודים בהתאם לסעיף 21.17 א.2 (עמ' 107-631) ובהתאם לסעיף 49 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 19-633).

ביאור 27 - שיעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות (המשך)

Reference

ה. ביטחונות שהועמדו על ידי הבנק (המשך)

עמ' 19-633
סעיף 49

בהתאם לנדרש בתקנות הבורסה ובחוקי העזר של מסלוקת הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (להלן: "מסלוקת הבורסה" או "המסלוקה") שיעבד הבנק להבטחת התחייבויותיו כלפי המסלוקה את כל זכויות הבנק בחשבון בטוחות המתנהל במסלוקה (בו מופקדים על ידי הבנק ניירות ערך) ואת כל זכויותיו בכספים המופקדים בחשבון על שם המסלוקה בבנק אחר. שווי הבטוחה הסתכם ליום 31 בדצמבר 2023 כ- _____ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2022 _____ מיליוני ש"ח).

להלן יתרות הביטחונות שהועמדו:

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾ לשנת 2024	יתרה גבוהה לשנת 2024	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024
במיליוני ש"ח			

1. למסלוקת המעו"ף

0	0	0	0	מזומנים
0	0	0	0	ניירות ערך

2. למסלוקת הבורסה

0	0	0	0	מזומנים
0	0	0	0	ניירות ערך

(1) הדיווח על בסיס יתרות סגירה חודשיות.

11. לאור הסדרי הסליקה החדשים, הבנק עשוי להיזקק מעת לעת לקבלת אשראי לפרקי זמן קצרים מבנק ישראל. במטרה להבטיח את התשלום המלא של הסכומים שיגיעו לבנק ישראל בגין אשראי זה במסגרת הצטרפותו למערכת ניהול הביטחונות המופעלים על ידי מסלוקת הבורסה בנושא זה, שיעבד הבנק ביום _____ 2024, לטובת בנק ישראל, בשיעבוד קבוע בדרגה ראשונה, את החזקותיו באיגרות חוב של ממשלת ישראל המופקדות בחשבון על שם בנק ישראל במסלוקת הבורסה.

להלן נתונים המתייחסים להסדרי שיעבוד זה:

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾ לשנת 2024	יתרה גבוהה לשנת 2024	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024
במיליוני ש"ח			

0	0	0	0	ניירות ערך ששועבדו (שווי שוק)
---	---	---	---	-------------------------------

(1) הדיווח על בסיס יתרות סגירה חודשיות.

21. בנוסף, הבנק מפקיד מעת לעת פיקדונות בבנק ישראל המהווים בטוחה לאשראי שמעמיד בנק ישראל לבנק במסגרת מכרזי אשראי.

להלן נתונים המתייחסים לפיקדונות שהופקדו:

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾ לשנת 2024	יתרה גבוהה לשנת 2024	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024
במיליוני ש"ח			

0	0	0	0	פיקדונות בבנק ישראל
---	---	---	---	---------------------

(1) הדיווח על בסיס יתרות סגירה חודשיות.

ביאור 27 - שיעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות (המשך)

Reference

1ז. המקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת קיזוזים

עמ' 59-639

הבנק		המאוחד	
31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024
במיליוני ש"ח			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

ניירות ערך שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
 ניירות ערך שהתקבלו בעסקאות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן
 ניירות ערך שהתקבלו כביטחון בעסקאות השאלת ניירות ערך כנגד ניירות ערך
 ניירות ערך שהתקבלו בעסקאות שאילת ניירות ערך כנגד ניירות ערך
 אחר⁴⁶⁷
סך הכל

2ז. השימושים בניירות ערך שהתקבלו כביטחון ובניירות ערך של הבנק, לפי שווי הוגן, לפני השפעת קיזוזים

הבנק		המאוחד	
31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024
במיליוני ש"ח			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

ניירות ערך שנמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
 ניירות ערך שהושאלו בעסקאות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן
 ניירות ערך שהושאלו בעסקאות השאלת ניירות ערך כנגד ניירות ערך
 ניירות ערך ששועבדו כביטחון בעסקאות שאילת ניירות ערך כנגד ניירות ערך
 אחר⁴⁶⁷
סך הכל

ח. פירוט ניירות ערך אשר שועבדו למלוים

הבנק		המאוחד	
31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024
במיליוני ש"ח			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

ניירות ערך למסחר
 ניירות ערך זמינים למכירה
 ניירות ערך מוחזקים לפדיון
סך הכל (כפי שמצוין במאזן)

ניירות ערך אלו הועמדו כביטחון למלוים אשר רשאים למכור או לשעבד אותם. מלבד ניירות ערך אלו, נכון ליום המאזן, הועמדו כביטחון ניירות ערך נוספים המוצגים בסעיף ניירות ערך בסך _____, _____ מיליוני ש"ח (מאוחד והבנק, בהתאמה) אשר המלוים אינם רשאים למכור או לשעבד.

ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון

Reference

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

עמ' 63-639

עמ' 166-631

סעי' 22.א

31 בדצמבר 2023			31 בדצמבר 2024		
(מבוקר)			(מבוקר)		
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים 470,469,468

סעיף 22.ד-ה

0	0	0	0	0	0	חוזי ריבית
0	0	0	0	0	0	חוזי Futures ו-Forward
0	0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	0	אופציות שנקנו
0	0	0	0	0	0	Swaps ⁽¹⁾
0	0	0	0	0	0	סך הכל ⁽²⁾
0	0	0	0	0	0	מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾
0	0	0	0	0	0	חוזי מטבע חוץ
0	0	0	0	0	0	חוזי Futures ו-Forward ⁽⁴⁾
0	0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	0	אופציות שנקנו
0	0	0	0	0	0	Swaps
0	0	0	0	0	0	סך הכל
0	0	0	0	0	0	מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾
0	0	0	0	0	0	חוזים בגין מניית
0	0	0	0	0	0	חוזי Futures ו-Forward
0	0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	0	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
0	0	0	0	0	0	סך הכל
0	0	0	0	0	0	חוזי סחורות ואחרים
0	0	0	0	0	0	חוזי Futures ו-Forward
0	0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	0	אופציות שנקנו
0	0	0	0	0	0	סך הכל
0	0	0	0	0	0	חוזי אשראי
0	0	0	0	0	0	הבנק ערב
0	0	0	0	0	0	הבנק מוטב
0	0	0	0	0	0	סך הכל
0	0	0	0	0	0	סך הכל סכום נקוב

- (1) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2023 מיליוני ש"ח).
- (2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2023 מיליוני ש"ח).
- (3) **[יש לכלול תיאור של החוזים העיקריים באמצעותם הבנק מבצע גידור חשבונאי]**
- (4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2023 מיליוני ש"ח).
- (5) מזה: נסחרים בבורסה בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2023 מיליוני ש"ח).

468 בסעיף 22.ה.5 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 167-631) הובהר כי לצורך ההצגה בביאור זה יש לתת את הסכום הנקוב במונחים שקליים כדלקמן: (א) בחוזי מטבע ובחוזי ריבית - יוצג סכום החוזה לפי צד אחד בעסקה בסכום של הצד הנרכש (הנכס לקבל); (ב) בחוזי מניית, סחורות ואחרים - תוצג המכפלה של הסכום הנקוב במחיר של יחידת חוזה כאשר מחיר יחידת חוזה הינו המחיר הנקוב בחוזה.

469 בהתאם לסעיף 22.ה.4 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 167-631) הובהר כי לצורך ההצגה של שווי הוגן ברוטו וסכום נקוב - כל העסקאות בתוך הבנק המאוחד ידווחו על בסיס נטו, כלומר עסקאות פנימיות בתוך הבנק אינן צריכות להיות מדווחות בביאור זה. קיזוזים אחרים של חוזים לצורך ההצגה בביאור, אינם מותרים. לפיכך, אין לקזז: (א) מחויבויות של הבנק לקנות מצדדים שלישיים כנגד מחויבויות הבנק למכור לצדדים שלישיים; (ב) אופציות שנכתבו כנגד אופציות שנקנו; (ג) שווי הוגן חיובי כנגד שווי הוגן שלילי; או (ד) חוזים הכפופים להסכמי קיזוז דו צדדיים (bilateral netting agreements). בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מס' 2352-06 בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות, הובהר כי בנק המתכוון לקזז במאזן סכומים הגבוהים מהותית מהסכומים שקוזזו על ידו עד ליום 30.6.2012 נדרש לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית.

470 בהתאם לסעיף 22.א.1(ב) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 165-631), הפעילות בתחום הנגזרים למסחר כוללת (1) מסחר שוטף (regularly dealing) בנגזרים; (2) רכישה או נטילת פוזיציה במכשירים אלו אשר מטרתה העיקרית היא מכירה בטווח הקצר או מתוך כוונה לבצע בדרך אחרת מכירה חוזרת (או רכישה חוזרת) כדי להשיג רווחים בטווח הקצר; וכן (3) רכישה או נטילת פוזיציה במכשירים אלו כדי לכסות פעולות בנגזרים שיזמו לקוחות (accommodation to customers).

ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

Reference

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך) עמ' 639-64
עמ' 631-166
סעי' 22א.

ASC 815-10-50-4A

ASC 815-10-50-4B

31 בדצמבר 2024					
(מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים⁴⁷¹

- חוזי ריבית
- מזה: נגזרים מגדרים
- חוזי מטבע חוץ
- מזה: נגזרים מגדרים
- חוזים בגין מניות
- חוזי סחורות ואחרים
- חוזי אשראי

סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁽¹⁾

סכומים שקוּזוּ במאזן

יתרה מאזנית

מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

31 בדצמבר 2023					
(מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

- חוזי ריבית
- מזה: נגזרים מגדרים
- חוזי מטבע חוץ
- מזה: נגזרים מגדרים
- חוזים בגין מניות
- חוזי סחורות ואחרים
- חוזי אשראי

סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁽¹⁾

סכומים שקוּזוּ במאזן

יתרה מאזנית

מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

ד(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2023) _____ מיליוני ש"ח; שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2023) _____ מיליוני ש"ח.

⁴⁷¹ בהתאם להוראות סעיף 815-10-50-4A בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי בדבר המיקום והשווי ההוגן של מכשירים נגזרים ושל מכשירים שאינם נגזרים אשר מיועדים וכשירים כמכשירים מגדרים בהתאם להוראות סעיפים 815-20-25-58 ו- 815-20-25-66 בקודיפיקציה.

ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

Reference

ב. גידור חשבונאי^{473,472}

עמ 639-64

עמ 631-166

סעיף 22גב

ASC 815-10-50-1

1. מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

כללי⁴⁷⁴

הבנק חשוף **[ציינ בנפרד כל סיכון]** הקשור **[דיון על מקור החשיפה לסיכון]**. כחלק מהאסטרטגיה הכוללת של הבנק לניהול רמת החשיפה לסיכון של **[ציינ בנפרד כל סיכון]** הבנק משתמש **[ציינ את סוגי הנגזרים בהם נעשה שימוש, מאפייניהם וכן סוג יחסי הגידור בו הם משמשים]**.⁴⁷⁵

ASC 815-10-50-4F

אם נגזר אינו מיועד ליחס גידור כשיר, הנגזר נרשם לפי שווי הוגן ושינויים בשווי ההוגן נרשמים באופן שוטף בדוח רווח והפסד. **[ציינ את סוגי הנגזרים בהם נעשה שימוש ומאפייניהם ואת מטרת הפעילות בנגזרים אלה]** או אם לבנק אין נגזרים שאינם מגדרים ניתן להשתמש במשפט הבא: **הבנק אינו מתקשר במכשירים נגזרים שאינם כשירים ליחסי גידור**.

גידור שווי הוגן

ASC 815-20-35-1(b)

הבנק מייעד נגזרים מסוימים כמכשירים מגדרים בגידור שווי הוגן. שינוי בשווי ההוגן של נגזרים, המגדרים חשיפה לשינוי בשווי הוגן של נכס, התחייבות או התקשרות איתנה, מוכר באופן שוטף בדוח רווח והפסד, כמו גם השינוי בשווי ההוגן של הפריט המגודר, שניתן ליחס אותו לסיכון המגודר. הבנק ניטרל מהערכת אפקטיביות הגידור את ערך הזמן של אופציות והפרשים בין מחיר הספוט למחיר הפורוורד של חוזי פורוורד ומטפל ברכיבים אלו בהתאם לגישת ההפחתה **[כל בנק נדרש להתאים את הגילוי בהתאם לרלוונטי עבורו]**.

גידור תזרים מזומנים

ASC 815-20-35-1(c)

הבנק מייעד נגזרים מסוימים כמכשירים מגדרים בגידור תזרים מזומנים. השינוי בשווי ההוגן של נגזרים, המגדרים חשיפה להשתנות תזרים מזומנים מנכס, מהתחייבות או מעסקה חזויה מוכרים תחילה ברווח כולל אחר ואחר כך, כאשר הפריט המגודר משפיע על רווח והפסד, הוא מסווג מחדש לדוח רווח והפסד. הבנק ניטרל מהערכת אפקטיביות הגידור את ערך הזמן של אופציות ואת ההפרשים בין מחיר ספוט למחיר הפורוורד של חוזי הפורוורד ובחר להכיר בשינויים בשווי ההוגן של רכיבים אלו ישירות בדוח רווח והפסד. **[כל בנק נדרש להתאים את הגילוי בהתאם לרלוונטי עבורו]**.

ASC 815-20-25-83B

הבנק מגדר פריטים מגודרים אשר צפויים לגרום לסיווג מחדש של רווחים (הפסדים) לדוח רווח והפסד. **[תאר עסקאות או אירועים אחרים אשר ייגרמו לסיווג מחדש כאמור]**.

ASC 815-30-50-1(b)

הבנק מגדר עסקאות חזויות, למעט תשלומים של ריבית משתנה בגין מכשירים פיננסיים קיימים במשך תקופה מירבית של **[ציינ את מדיניות הבנק]**.

ASC 815-30-50-1(b)

גידורי השקעה נטו בפעילות חוץ

ASC 815-20-35-1(d)

הבנק מייעד נגזרים מסוימים כמכשירים מגדרים בגידורי השקעה נטו בפעילות חוץ. השינוי בשווי ההוגן של נגזרים אלו נזקף תחילה לרווח כולל אחר ואחר כך, כאשר ההשקעה בפעילות חוץ נמכרת או מחוסלת, הוא מסווג מחדש לדוח רווח והפסד. הבנק ניטרל מהערכת אפקטיביות הגידור את ההפרשים בין מחיר הספוט למחיר הפורוורד של חוזי פורוורד ומטפל ברכיבים אלו בגישת ההפחתה. **[כל בנק נדרש להתאים את הגילוי בהתאם לרלוונטי עבורו]**.

⁴⁷² יובהר כי דרישות הגילוי כמפורט במסגרת ביאור זה, חלות גם על מכשירים שאינם נגזרים אשר מיועדים וכשירים כמכשירים מגדרים בהתאם להוראות סעיפים 815-20-25-58 ו-815-20-25-66 בקודיפיקציה.

⁴⁷³ בהתאם להוראות סעיף 815-10-50-4E בקודיפיקציה, יש לתת את הגילויים בפורמט טבלאי. במידה ורק חלק מהנגזר יועד כמכשיר מגדר, נדרש לבצע ייחוס פרופורציונלי ולסווג סכומים אלה לקטגוריות הגילוי הרלוונטיות.

⁴⁷⁴ בהתאם להוראות סעיף 815-10-50-1A בקודיפיקציה, בנק אשר מחזיק במכשירים נגזרים ייתן גילוי למטרות ההחזקה בהם, להקשר הדרוש להבנת מטרות כאמור, לאסטרטגיות להשגת מטרות אלו וכן כל מידע אשר יאפשר למשתמשי הדוחות הכספיים להבין את היקף הפעילות במכשירים אלו.

⁴⁷⁵ בהתאם להוראות סעיף 815-10-50-2 בקודיפיקציה, עבור מכשירים נגזרים המשמשים לצורכי ניהול הסיכונים בבנק יש להפריד בין נגזרים המשמשים לגידור כלכלי לבין אלו המשמשים לגידור חשבונאי, תוך הבחנה בין גידור שווי הוגן, גידור תזרימי מזומנים וגידור השקעה נטו בפעילות חוץ.

ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

Reference

ב. גידור חשבונאי (המשך)

עמ' 639-64

עמ' 631-166

סעיף 22ג

2. השפעת חשבונאות גידור תזרים מזומנים וגידור שווי הוגן על רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

ASC 815-10-55-182

ASC 815-10-50-4C

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)	
רווח (הפסד)	שסווג מחדש	רווח (הפסד)	שסווג מחדש
מרווח (הפסד)	סכומים	מרווח (הפסד)	סכומים
כולל אחר	שהוכרו ברווח	כולל אחר	שהוכרו ברווח
מצטבר לרווח	(הפסד) כולל	מצטבר לרווח	כולל
והפסד ⁽¹⁾	אחר מנגזרים	והפסד ⁽¹⁾	אחר מנגזרים
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	

א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים⁽²⁾

0	0	0	0	חוזי ריבית
0	0	0	0	חוזי מטבע חוץ
0	0	0	0	חוזים בגין מניות
0	0	0	0	חוזי סחורות ואחרים
0	0	0	0	חוזי אשראי
0	0	0	0	סך הכל

ב. נגזרים המשמשים לגידור שווי הוגן⁽³⁾

0	0	0	0	חוזי ריבית
0	0	0	0	חוזי מטבע חוץ
0	0	0	0	חוזים בגין מניות
0	0	0	0	חוזי סחורות ואחרים
0	0	0	0	חוזי אשראי
0	0	0	0	סך הכל

(1) סכומי רווח (הפסד) שסווגו מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נכללו בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית או בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בהתאם לשורה בה מוצגת השפעת הפריט המגודר.

(2) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.⁴⁷⁶

(3) משקף סכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור שעבורם ההפרש בין השינוי בשווי ההוגן וההפחתה התקופתית מוכרים ברווח (הפסד) כולל אחר.

⁴⁷⁶ דוחות לדוגמה אלו נערכו בהנחה כי סכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור עבור גידורי תזרים מזומנים הוכרו ישירות ברווח והפסד בהתאם לשינויים בשווי ההוגן ולא בהתאם לגישת ההפחתה. בנק אשר מיישם את גישת ההפחתה נדרש להפריד בגילוי לגבי סכומים שנוקפו לרווח (הפסד) כולל אחר בין סכומים שנכללו בהערכת אפקטיביות הגידור לבין סכומים שנוטרלו.

ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

Reference

ב. גידור חשבונאי (המשך)

עמ' 64-639

עמ' 166-631

סעיף 22ג.

3. השפעת חשבונאות גידור תזרים מזומנים וגידור שווי הוגן על הרווח (הפסד)⁴⁷⁷

ASC 815-10-55-182

ASC 815-10-50-4A(b)

ASC 815-10-50-4C

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)	
הכנסות (הוצאות)	הכנסות (הוצאות)	הכנסות (הוצאות)	הכנסות (הוצאות)
שאינן מריבית	ריבית	שאינן מריבית	ריבית
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	

א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן

ASC 815-10-50-4A(c)

סך כל ההכנסות (הוצאות) שהוכרו בדוח רווח או הפסד

0 0 0 0

ההשפעה של גידורי שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים:

חוזי ריבית

פריטים מגודרים

0 0 0 0

נגזרים מגדרים

0 0 0 0

חוזי מטבע חוץ

פריטים מגודרים

0 0 0 0

נגזרים מגדרים

0 0 0 0

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על גישת ההפחתה⁴⁷⁸

0 0 0 0

חוזים בגין מניות

פריטים מגודרים

0 0 0 0

נגזרים מגדרים

0 0 0 0

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על גישת ההפחתה⁴⁷⁸

0 0 0 0

חוזי סחורות ואחרים

פריטים מגודרים

0 0 0 0

נגזרים מגדרים

0 0 0 0

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על גישת ההפחתה⁴⁷⁸

0 0 0 0

חוזי אשראי

פריטים מגודרים

0 0 0 0

נגזרים מגדרים

0 0 0 0

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על גישת ההפחתה⁴⁷⁸

0 0 0 0

⁴⁷⁷ החל מיום 1 בינואר 2019, בהתאם להוראות סעיף 815-20-45-1A בקודיפיקציה, שינויים בשווי הוגן של מכשיר מגדר בגידור תזרים מזומנים או בגידור שווי הוגן הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור וכן סכומים שנוטרלו מהערכת האפקטיביות וסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד, יוצגו בדוח רווח והפסד באותה שורה בה מוצגת ההשפעה של הפריט המגודר.

⁴⁷⁸ בהתאם להוראות סעיף 815-20-25-83A בקודיפיקציה, סכום הרכיב שנוטרל מהערכת אפקטיביות הגידור יוכר ברווח והפסד באופן שיטתי ורציונלי לאורך חיי המכשיר המגודר. כל הפרש בין הסכום המוכר ברווח והפסד כאמור לשינוי בשווי הוגן של הרכיב שנוטרל ייוקף לרווח כולל אחר. לחילופין, בהתאם להוראות סעיף 815-20-25-83B בקודיפיקציה, ניתן לבחור להכיר בשינויים בשווי הוגן של רכיב שנוטרל מבחינת האפקטיביות ברווח והפסד. בחירה זו תיושם בצורה עיקבית ליחסי גידור דומים וינתן לכך גילוי במסגרת ביאור מדיניות בהתאם להוראות סעיף 815-10-50-4EEEE בקודיפיקציה.

ביאור 28- פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

Reference

ב. גידור חשבונאי (המשך)

עמ' 64-639

עמ' 166-631

סעיף 22ג

3. השפעת חשבונאות גידור תזרים מזומנים וגידור שווי הוגן על הרווח (הפסד)

ASC 815-10-55-182

ASC 815-10-50-4C

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)	
הכנסות (הוצאות)	הכנסות (הוצאות)	הכנסות (הוצאות)	הכנסות (הוצאות)
ריבית	שאינן מריבית	ריבית	שאינן מריבית
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	

ג. רווח (הפסד) מגידורי תזרים מזומנים

חוזי ריבית

רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	0	0
רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר כיוון שקרוב לוודאי שהעסקה החזויה לא תתרחש	0	0

חוזי מטבע חוץ

רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	0	0
סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על השינוי בשווי ההוגן	0	0

חוזים בגין מניות

רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	0	0
סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על השינוי בשווי ההוגן	0	0

חוזי סחורות ואחרים

רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	0	0
סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על השינוי בשווי ההוגן	0	0

חוזי אשראי

רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	0	0
סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על השינוי בשווי ההוגן	0	0

רווחים (הפסדים) נטו מגידורי תזרים מזומנים אשר צפויים להיות מסווגים מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד, במהלך 12 חודשים מיום 31 בדצמבר 2024 הינם _____ מיליוני ש"ח.⁴⁷⁹

ASC 815-30-50-1(c)

⁴⁷⁹ בהתאם להוראות סעיף 4-815-30-50-1 בקודיפיקציה, הסכם החזוי יכול להיות גדול או קטן מהסכום נטו המדווח ברווח כולל אחר מצטבר אחר.

ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

Reference

ב. גידור חשבונאי (המשך)

עמ' 639-64

עמ' 631-166

4. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן⁴⁸⁰

סעיף 22ב

ASC 815-10-50-4EE

ליום 31 בדצמבר 2024

(מבוקר)

התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים		הערך בספרים של הפריט המגודר
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור קיימים במיליוני ש"ח	

0	0	0
0	0	0
0	0	0

מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה⁴⁸¹
נכסים אחרים
התחייבויות אחרות

ליום 31 בדצמבר 2023

(מבוקר)

ASC 815-10-50-4EE

התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים		הערך בספרים של הפריט המגודר
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור קיימים במיליוני ש"ח	

0	0	0
0	0	0
0	0	0

מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה⁴⁸¹
נכסים אחרים
התחייבויות אחרות

5. השפעת גידור השקעה נטו בפעילות חוץ על רווח (הפסד) אחר מצטבר ועל דוח רווח או הפסד⁴⁸²

ASC 815-10-55-182

ASC 815-10-50-4CCC

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	
רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שנוקפו לרווח (הפסד) כולל אחר	רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שנוקפו לרווח (הפסד) כולל אחר
מזטבר ^{485, (1)}	אחר	מזטבר ^{485, (1)}	אחר
במיליוני ש"ח			

0	0	0	0
---	---	---	---

נגזרים ששימשו עבור גידורי השקעה נטו

חוזי מטבע חוץ^{483, (2)}

(1) סכומי רווח (הפסד) שסווגו מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נכללו בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית או בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית, **[במידה ומדווח בסעיף אחר יש לפרט את שם הסעיף הרלוונטי בדוח רווח והפסד]**.

(2) רווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד בגין סכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור לשנת 2024 הינה בסך _____ מיליוני ש"ח (לשנת 2023 _____ מיליוני ש"ח).^{484, 485}

⁴⁸⁰ בהתאם להוראות סעיף 815-10-50-4EEE בקודיפיקציה, עבור כל שורה בטבלה אשר כוללת יחסי גידור אשר יועדו בהתאם לשיטת ה"שכבה האחרונה" יש לתת את הגילויים הבאים: בסיס העלות המופחתת של תיק הנכסים הפיננסיים הניתנים לפדיון מוקדם או זכויות המוטב; סכום הפריט המגודר (כלומר, השכבה האחרונה שיעודה); וכן ההתאמות לבסיס הקשורות לפריט המגודר.

⁴⁸¹ בהתאם להוראות סעיף 815-10-50-4EE בקודיפיקציה, עבור מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה יש לתת גילוי לבסיס העלות המופחתת.
⁴⁸² בהתאם להוראות סעיף 815-20-45-1C בקודיפיקציה, בגידור השקעה נטו בפעילות חוץ יש להציג את הסכומים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר באותה שורה בה מוצגת ההשפעה של השקעה נטו בדוח רווח והפסד. אין הוראות בנוגע לאופן סיווג בדוח רווח והפסד של סכומים שנוטרלו מהערכת האפקטיביות של גידורי השקעה נטו בפעילות חוץ. בהתאם לעמדת KPMG, יש לבחור מדיניות חשבונאית וליישמה באופן עקבי.

⁴⁸³ יש להוסיף סוגי נגזרים נוספים ככל שרלוונטי.
⁴⁸⁴ בהתאם להוראות סעיף 815-30-50-4 בקודיפיקציה, הסכם החוזי יכול להיות גדול או קטן מהסכום נטו המדווח ברווח כולל מצטבר אחר.
⁴⁸⁵ בהתאם להוראות סעיף 815-35-35-5A בקודיפיקציה, סכום הרכיב שנוטרל מהערכת אפקטיבית הגידור יוכר ברווח והפסד באופן שיטתי ורציונלי לאורך חיי המכשיר המגודר. כל הפרש בין הסכום המוכר ברווח והפסד כאמור לשינוי בשווי ההוגן של הרכיב שנוטרל ייוקף לרווח כולל אחר. לחלופין, בהתאם להוראות סעיף 815-35-35-5B בקודיפיקציה, ניתן לבחור להכיר בשינויים בשווי הוגן של רכיב שנוטרל מבחינת האפקטיביות ברווח והפסד. בחירה זו תישם באופן עקבי ליחסי גידור דומים.

ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

Reference

ב. גידור חשבונאי (המשך)

עמ' 64-639
עמ' 166-631
סעיף 222.ג

6. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח או הפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

(מבוקר)

ASC 815-10-55-182

ASC 815-10-50-4CC

רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים⁽¹⁾
במיליוני ש"ח

נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים:

0	0	חוזי מטבע חוץ
0	0	חוזי ריבית
0	0	חוזים בגין מניות
0	0	חוזי סחורות ואחרים
0	0	חוזי אשראי

(1) נכלל בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית.

ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

Reference

[עודכן]

עמ' 639-67

עמ' 631-166

סעיף 22.ג.

2024 בדצמבר 31						
(מבוקר)						
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים במיליוני ש"ח	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
0	0	0	0	0	0	0
(0) ⁽¹⁾	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון שהתקבל **סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים** סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾

סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים בטחון במזומן ששועבד **סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**

2023 בדצמבר 31						
(מבוקר)						
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים במיליוני ש"ח	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
0	0	0	0	0	0	0
(0) ⁽¹⁾	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל **סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים** סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾

סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים בטחון במזומן ששועבד **סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**

בשנת 2024 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך _____ מיליוני ש"ח (שנת 2023 _____ מיליוני ש"ח, שנת 2022 _____ מיליוני ש"ח).

(1) השווי ההוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז וכן של מכשירים נגזרים שהתקבלו כבטחון באג"ח ממשלתי ו- [יש לפרט את כל סוגי המכשירים הפיננסיים העיקריים של הבנק] הינו בסך _____, ו- _____ מיליוני ש"ח בהתאמה, (שנת 2023 בסך _____, ו- _____ מיליוני ש"ח).

(2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

⁴⁸⁶ בהתאם לסעיף 22.ג.ב. (4) להוראות הדיווח הציבורי (עמ' 167-631), הובהר כי לצורך ההצגה של שווי הוגן ברוטו וסכום נקוב - כל העסקאות בתוך התאגיד הבנקאי המאוחד ידווחו על בסיס נטו, כלומר עסקאות פנימיות בתוך התאגיד הבנקאי אינן צריכות להיות מדווחות בביאור זה. קיזוזים אחרים של חוזים לצורך ההצגה בביאור אינם מותרים. לפיכך, אין לקזז: (א) מחויבויות של התאגיד הבנקאי לקנות מצדדים שלישיים כנגד מחויבויות התאגיד הבנקאי למכור לצדדים שלישיים; (ב) אופציות שנכתבו כנגד אופציות שנקנו; (ג) שווי הוגן חיובי כנגד שווי הוגן שלילי; או (ד) חוזים הכפופים להסכמי קיזוז דו צדדיים (bilateral netting agreements).

ביאור 28 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

Reference

ד. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה על בסיס מאוחד⁴⁸⁷

עמ' 639-67.1

עמ' 631-166-167

סעיף 7.222-ה

2024				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד	מעל 3 חודשים	עד 3 חודשים
		5 שנים	ועד שנה	
במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

חוזי ריבית:
 - שקל - מדד
 - אחר⁴⁸⁸
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מניות
 חוזי סחורות ואחרים
סך הכל

2023				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד	מעל 3 חודשים	עד 3 חודשים
		5 שנים	ועד שנה	
במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	0

סך הכל

⁴⁸⁷ בסעיף 7.222.ה. (5) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 167-631), מובהר כי לצורך ההצגה בביאור 28, הסכום הנקוב יינתן במונחים שקליים כדלקמן: (א) בחוזי מטבע ובחוזי ריבית - יוצג סכום החוזה לפי צד אחר בעסקה בסכום של הצד הנרכש (הנכס לקבל); (ב) בחוזי מניות, סחורות ואחרים וחוזי אשראי - תוצג המכפלה של הסכום הנקוב במחיר של יחידת חוזה כאשר מחיר יחידת חוזה הינו המחיר הנקוב בחוזה.

⁴⁸⁸ יש לפרט במידה ומהותי.

ביאור 29 - חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח⁽¹⁾ (על בסיס מאוחד)^{491,490,489}

Reference

עמ' 639-68

עמ' 633-18

סעיף 47ב

31 בדצמבר	
2023	2024
במיליוני ש"ח	
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח שהבנק (או ישויות קרובות אליו) משמש בהם כמממן (sponsor):⁴⁹²

- (1) סכום מקסימאלי של חשיפת אשראי הנובעת מחיזוקי אשראי למבני האיגוח, בצורה של ערבויות, ניירות ערך נדחים שנרכשו, וחיזוקים אחרים⁽²⁾
- (2) מחויבויות לספק נזילות למבני האיגוח שלא נוצלו
- (3) סיכון אשראי אחר בגין מבני האיגוח⁽³⁾

חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח אחרים:⁴⁹²

- (1) סכום מקסימאלי של חשיפת אשראי הנובעת מחיזוקי אשראי למבני האיגוח, בצורה של ערבויות, ניירות ערך נדחים שנרכשו, וחיזוקים אחרים⁽²⁾
- (2) מחויבויות לספק נזילות למבני האיגוח שלא נוצלו
- (3) סיכון אשראי אחר בגין מבני האיגוח⁽³⁾

סך הכל חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח

- (1) אמצעי העברה של ניירות ערך מסחריים מגובי נכסים (Asset-Backed Commercial Paper Conduits) ומבני איגוח אחרים, שבאמצעותם מאוגחים נכסים פיננסיים שהיו לפני האיגוח בבעלות של ישויות שאינן הבנק או ישויות שאינן הבנק או ישויות קרובות אליו.
- (2) לא כולל מחויבויות לספק נזילות למבני האיגוח שלא נוצלו⁴⁹³.
- (3) רבות יתרה מאזנית של השקעות בניירות ערך שהונפקו על ידי מבני האיגוח ושל אשראי שניתן למבני האיגוח, אשר אינם חיזוקים למבני האיגוח ויתרה מאזנית וסיכון אשראי חוץ מאזני (כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווח) בגין עסקאות במכשירים נגזרים מול מבני האיגוח, אשר אינם חיזוקים למבני האיגוח.

⁴⁸⁹ בהתאם לסעיף 47ב להוראות הדיווח לציבור (עמ' 633-18), גילוי נפרד יינתן כאשר לתאגיד הבנקאי חשיפה מהותית הנובעת מהתקשרויות עם אמצעי העברה של ניירות ערך מסחריים מגובי נכסים ומבני איגוח אחרים.

⁴⁹⁰ בהתאם לסעיף 47ב(2) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 633-18), יתרות שניתן להן גילוי בביאור זה לא יכללו יתרות הנובעות ממבני איגוח שאוחדו בדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק.

⁴⁹¹ בהתאם לסעיף 47ב(3) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 633-18), אין לנכות מהיתרות שניתן להן גילוי בביאור זה יתרות של הפרשות להפסדי אשראי שנעשו בגין היתרות האלה. בכפוף למהותיות יינתן גילוי נפרד ליתרות אלו.

⁴⁹² בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 639-68), יש לתאר את המעורבות של הבנק במבני האיגוח או לכלול הפניה למקום בדוח השנתי שבו נכלל הסבר לגבי סוגי פעילויות האיגוח בהן הבנק מעורב.

⁴⁹³ יש לתאר את החיזוקים שניתנו.

ביאור 30א - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים^{495,494}

Reference

א. כללי

הדיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים מתבצע בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים.

ב. הגדרות

עמ' 27-30-634

סעיף 79 א.51

עמ' 1-633

סעיף 36 ב.2

- אנשים פרטיים – יחידים, לרבות יחידים המנהלים חשבון משותף, אשר למועד הדיווח אין להם חבות לבנק, או שהחבות שלהם סווגה בענף משק "אנשים פרטיים - הלוואות לדירור ואחר".
- מגזר בנקאות פרטית – אנשים פרטיים אשר היתרה של תיק הנכסים הפיננסיים שיש להם בבנק על בסיס מאוחד⁴⁹⁶ (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליוני ש"ח.
- משקי בית – אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
- עסק – לקוח שאינו נכלל בהגדרת "אנשים פרטיים" ואינו גוף מוסדי או תאגיד בנקאי.
- מחזור פעילות^{497,498,499} – מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי.
- עסק זעיר – עסק שמחזור פעילותו קטן מ- 10 מיליוני ש"ח.
- עסק קטן – עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 10 מיליוני ש"ח וקטן מ- 50 מיליוני ש"ח.
- עסק בינוני – עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 50 מיליוני ש"ח וקטן מ- 250 מיליוני ש"ח.
- עסק גדול – עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 250 מיליוני ש"ח.
- מגזר ניהול פיננסי – יכלול את הפעילויות הבאות: פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך ובמכשירים נגזרים, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של התאגיד הבנקאי, עסקות רכש חוזר ושאלה של ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך; פעילות ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באיגרות חוב זמינות למכירה ובאיגרות חוב המוחזקות לפדיון, שלא שויכו למגזרי פעילות אחרים (כאשר ללווה אין חבות לבנק מלבד ניירות ערך), מכשירים נגזרים ומגזרים ומכשירים נגזרים שהם חלק מניהול נכסים והתחייבויות, פיקדונות בבנקים ומבנקים בארץ ובעולם, גידור או הגנה על הפרשי שער של השקעות בשלוחות בחו"ל, פיקדונות בממשלות ושל ממשלות; פעילות השקעה ריאלית - השקעה במניות זמינות למכירה והשקעות בחברות כלולות של עסקים; אחר - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, שירותי ייעוץ, פעילויות מכירה וניהול תיקי ישראל, פעילויות פיתוח מוצרים פיננסיים.
- מגזר אחר – לרבות פעילויות שהופסקו, רווחים מיעודות ותוצאות אחרות הקשורות לזכויות עובדים שלא שויכו למגזרי הפעילות האחרים, פעילויות שלא שויכו למגזרים האחרים, והתאמות בין סך כל הפריטים המיוחסים למגזרים לבין סך הכל הפריטים בדוח הכספי המאוחד.
- נכסים בניהול⁵⁰⁰ – לרבות נכסי קופות גמל, קרנות נאמנות, קרנות השתלמות, ניירות ערך של לקוחות, הלוואות בניהול הבנק ונכסים הנובעים מפעילות לפי מידת גבייה.

⁴⁹⁴ המידע המגזרי יכלול פעילות מול חיצוניים יחד עם פעילות מול מגזרי פעילות אחרים.

⁴⁹⁵ יש לתאר את השינויים מאז הדוח השנתי האחרון בבסיס הפילוח למגזרים או בסיס מדידת תוצאות המגזר.

⁴⁹⁶ למרות האמור לעיל בנק רשאי מסיבות פרקטיות לסווג אנשים פרטיים למגזר בנקאות פרטית על פי היקף הנכסים שלהם על בסיס בנק.

⁴⁹⁷ בהתאם לקובץ שו"ת בנושא דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים מיום 10 בספטמבר 2015, מחזור הפעילות של לקוח יחושב על בסיס הדוחות הכספיים המאוחדים שלו.

⁴⁹⁸ בהתאם לקובץ שו"ת בנושא דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים מיום 10 בספטמבר 2015, כאשר לבנק אין מידע לגבי מחזור ההכנסות של לקוח עסקי, אשר אין לו חבות כלפי התאגיד הבנקאי (לרבות מסגרת אשראי וכו'), הבנק רשאי לסווג אותו למגזר הפעילות הפיקוחי הרלוונטי לפי מספר העובדים בעסק, או לפי סך הנכסים במאזן של העסק. במידה וגם מידע זה אינו זמין לבנק, הוא רשאי לסווג את הלקוח לפי סך הנכסים הפיננסיים של הלקוח בבנק (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים). סיווג זה יעשה לפי הפירוט שצוין לעיל, כאשר במקום סך הנכסים במאזן הסיווג יעשה לפי סך הנכסים הפיננסיים לאחר הכפלתם במקדם של 10.

⁴⁹⁹ בהתאם לקובץ שו"ת בנושא דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים מיום 10 בספטמבר 2015, כאשר לדעת הבנק מחזור ההכנסות של לקוח עסקי אינו מייצג את היקף הפעילות שלו, עליו לתעד את הגורמים לעמדה זו. במקרה זה הבנק רשאי לסווג את הלקוח העסקי לפי האמור להלן: כאשר סך החבות של הלקוח העסקי שווה או גדולה מ-100 מיליון ש"ח ניתן לסווג אותו למגזר עסקים גדולים. כאשר סך החבות שלו מתחת ל- 100 מיליון ש"ח התאגיד הבנקאי רשאי לסווג אותו למגזר הפעילות הפיקוחי הרלוונטי לפי מספר העובדים בעסק, או לפי סך הנכסים במאזן של העסק, בהתאם למפורט להלן:

- עסק זעיר - עסק עם פחות מ- 10 עובדים או סך נכסים במאזן עד 10 מיליון ש"ח.
- עסק קטן - עסק שמספר העובדים שלו גדול או שווה ל- 10 וקטן מ- 50 או סך נכסים במאזן גדול או שווה ל- 10 מיליון ש"ח וקטן מ- 50 מיליון ש"ח.
- עסק בינוני - עסק שמספר העובדים שלו גדול או שווה ל- 50 וקטן מ- 250 או סך נכסים במאזן גדול או שווה ל- 50 מיליון ש"ח וקטן מ- 215 מיליון ש"ח.
- עסק גדול - עסק שמספר העובדים שלו גדול או שווה ל- 250 או סך נכסים במאזן גדול או שווה ל- 215 מיליון ש"ח.

אם נתונים אלה אינם זמינים, יש לסווג לפי מחזור ההכנסות.

⁵⁰⁰ שיוך היתרה הממוצעת של נכסים בניהול הנובעים מקופות גמל, קרנות השתלמות וקרנות נאמנות למגזרים השונים מבוצעת לפי המגזר אליו משייכות קופות הגמל וקרנות ההשתלמות או לפי המגזר אליו משייך הלקוח שמוזיק בקרן הנאמנות.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 30א - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך)

Reference

עמ' 634-27-30 ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד
עמ' 639-69

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

סך הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל								
	סך הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך פעילות ישראל	מגזר אחר ⁵⁰¹	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים והערים	בנקאות פרטית	משקי בית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

הכנסות ריבית מחיצוניים
הוצאות ריבית מחיצוניים
הכנסות ריבית, נטו:
- מחיצוניים
- בינמגזרי
סך הכנסות ריבית, נטו

הכנסות שאינן מריבית:
- מחיצוניים
- בינמגזרי

סך הכנסות שאינן מריבית

סך הכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:
- לחיצוניים
- בינמגזרי

סך הוצאות תפעוליות ואחרות

רווח לפני מסים
הפרשה למסים על הרווח
רווח לאחר מסים
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד

⁵⁰¹ בהתאם לסעיף 79.א.5 (להוראות הדיווח לציבור (עמ' 634-28)), נדרש להציג פעילויות שהופסקו במסגרת "מגזר אחר".

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

Reference **ביאור 30 א - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך)**

עמ' 634-27-30 ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

פעילות חו"ל					פעילות ישראל										
סך הכל	סך הכל פעילות חו"ל	פעילות חו"ל			סך פעילות ישראל	מגזר			עסקים גדולים		עסקים בינוניים		עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית
	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	אחר		מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים					
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

יתרה ממוצעת של נכסים (1)
 מזה: השקעות בחברות כלולות (1)
 יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)
 יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
 יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
 יתרת חובות בעייתיים אחרים
 יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
 מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח

יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
 מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור (1)
 יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
 יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1), (2)
 יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)
 יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1), (3)

פיצול הכנסות ריבית נטו
 - מרווח מפעילות מתן אשראי
 - מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
 - אחר
 סך הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 30א - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך) Reference

עמ' 27-30-634 ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

סך הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל								
	סך הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

הכנסות ריבית מחיצוניים
 הוצאות ריבית מחיצוניים
 הכנסות ריבית, נטו:
 - מחיצוניים
 - בינמגזרי
סך הכנסות ריבית, נטו

 הכנסות שאינן מריבית:
 - מחיצוניים
 - בינמגזרי
סך הכנסות שאינן מריבית
סך הכנסות
 הוצאות בגין הפסדי אשראי
 הוצאות תפעוליות ואחרות:
 - לחיצוניים
 - בינמגזרי
סך הוצאות תפעוליות ואחרות
 רווח לפני מסים
 הפרשה למסים על הרווח
 רווח לאחר מסים
 חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
 רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
 רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 30א - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך) *Reference*

עמ' 634-27-30 ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023⁽⁴⁾

סך הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל								
	סך הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך פעילות ישראל	מגזר מוזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינתיים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

יתרה ממוצעת של נכסים⁽¹⁾
 מזה: : השקעות בחברות כלולות⁽¹⁾
 יתרה ממוצעת של אשראי לציבור⁽¹⁾
 יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
 יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
 יתרת חובות בעייתיים אחרים
 יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
 מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח

יתרה ממוצעת של התחייבויות⁽¹⁾
 מזה: : יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור⁽¹⁾
 יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
 יתרה ממוצעת של נכסי סיכון^{(1),(2)}
 יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח⁽²⁾
 יתרה ממוצעת של נכסים בניהול^{(1),(3)}

פיצול הכנסות ריבית נטו
 - מרווח מפעילות מתן אשראי
 - מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
 - אחר
סך הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 30א - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך)

Reference

עמ' 634-27-30 ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

סך הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל																
	סך הכל פעילות חו"ל		פעילות עסקית		סך פעילות ישראל		מגזר ניהול פיננסי		גופים מוסדיים		עסקים גדולים		עסקים בינוניים		עסקים קטנים וזעירים		בנקאות פרטית		משקי בית		
	אחר	אחר	אחר	אחר	אחר	אחר	אחר	אחר	אחר	אחר	אחר	אחר	אחר	אחר	אחר	אחר	אחר	אחר	אחר	אחר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

הכנסות ריבית מחיצוניים
הוצאות ריבית מחיצוניים
הכנסות ריבית, נטו:
- מחיצוניים
- בינמגזרי

סך הכנסות ריבית, נטו

הכנסות שאינן מריבית:
- מחיצוניים
- בינמגזרי

סך הכנסות שאינן מריבית

סך הכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:
- לחיצוניים
- בינמגזרי

סך הוצאות תפעוליות ואחרות

רווח לפני מסים
הפרשה למסים על הרווח
רווח לאחר מסים
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 30א - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך) *Reference*

עמ' 634-27-30 ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

עמ' 639-69.1 אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל, מאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

סך הכל	מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית				
	סך הכל בנקאות פרטית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	סך הכל משקי בית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	- מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	- בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	- מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	- בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	- לחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	- בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 30א - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך) Reference

עמ' 634-27-30 ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל, מאוחד (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

סך הכל	מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית				
	סך הכל בנקאות פרטית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	סך הכל משקי בית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	- מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	- בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	- מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	- בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	- לחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	- בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 30א - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך) *Reference*

עמ' 30-27-634 ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל, מאוחד (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023										
מגזר בנקאות פרטית					מגזר משקי בית					
סך הכל	סך הכל				סך הכל משקי בית	סך הכל				
	בנקאות פרטית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור		משקי בית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות לא צוברים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾ , ⁽²⁾
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽³⁾
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- מרווח מפעילות מתן אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצרכי הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 30א - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך) *Reference*

עמ' 634-27-30 ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל, מאוחד (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

סך הכל	מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית				
	סך הכל בנקאות פרטית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	סך הכל משקי בית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	- מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	- בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	- מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	- בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	- לחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	- בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 30א - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך) Reference

עמ' 634-27-30 ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל, מאוחד (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

סך הכל	מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית			
	סך הכל				סך הכל			
	בנקאות פרטית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיוור	משקי בית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיוור
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0

יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
 מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
 יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
 יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
 יתרת חובות לא צוברים
 יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום

יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
 מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
 יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
 יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(1), (2)}
 יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
 יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽³⁾

פיצול הכנסות ריבית נטו
 - מרווח מפעילות מתן אשראי
 - מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
 - אחר
סך הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצרכי הלימות הון.
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

Reference **ביאור 30א - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך)**

עמ' 634-27-30 ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל, מאוחד (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים			
סך הכל	סך הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

יתרה ממוצעת של נכסים⁽¹⁾
 מזה: השקעות בחברות כלולות⁽¹⁾
 יתרה ממוצעת של אשראי לציבור⁽¹⁾
 יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
 יתרת חובות לא צבורים
 יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום

יתרה ממוצעת של התחייבויות⁽¹⁾
 מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור⁽¹⁾
 יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
 יתרה ממוצעת של נכסי סיכון^{(1),(2)}
 יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח⁽²⁾
 יתרה ממוצעת של נכסים בניהול^{(1),(3)}

פיצול הכנסות ריבית נטו
 - מרווח מפעילות מתן אשראי
 - מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
 - אחר
סך הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלנות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

Reference **ביאור 30א - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך)**

עמ' 634-27-30 ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל, מאוחד (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

סך הכל	מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים			
	סך הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- לחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד

ביאור 30א - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך) Reference

עמ' 634-27-30 ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל, מאוחד (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

סך הכל	מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים			
	סך הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- לחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד

ביאור 30א - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך) *Reference.*

עמ' 30-27-634 ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל, מאוחד (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים			
סך הכל	סך הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

יתרה ממוצעת של נכסים⁽¹⁾
 מזה: השקעות בחברות כלולות⁽¹⁾
 יתרה ממוצעת של אשראי לציבור⁽¹⁾
 יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
 יתרת חובות לא צוברים
 יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום

יתרה ממוצעת של התחייבויות⁽¹⁾
 מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור⁽¹⁾
 יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
 יתרה ממוצעת של נכסי סיכון^{(1),(2)}
 יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח⁽²⁾
 יתרה ממוצעת של נכסים בניהול^{(1),(3)}

פיצול הכנסות ריבית נטו
 - מרווח מפעילות מתן אשראי
 - מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
 - אחר
סך הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלנות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 30א - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך)

Reference

עמ' 27-30-634 ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

עמ' 3-69-639 מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל, מאוחד

מגזר ניהול פיננסי															
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר															
2022					2023					2024					
סך הכל	אחר	פעילות ניהול השקעה ריאלית	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות למסחר	סך הכל	אחר	פעילות ניהול השקעה ריאלית	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות למסחר	סך הכל	אחר	פעילות ניהול השקעה ריאלית	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות למסחר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- לחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 30א - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך)

Reference

עמ' 30-27-634 ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל, מאוחד (המשך)

מגזר ניהול פיננסי													
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר													
2022					2023				2024				
פעילות	ניהול	פעילות	פעילות	פעילות	פעילות	פעילות	פעילות	פעילות	פעילות	פעילות	פעילות	פעילות	
למסחר	נכסים	השקעה	ריאלית	למסחר	נכסים	השקעה	ריאלית	למסחר	נכסים	השקעה	ריאלית	למסחר	
סך הכל	אחר	סך הכל	אחר	סך הכל	אחר	סך הכל	אחר	סך הכל	אחר	סך הכל	אחר	סך הכל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעה בחברות כלולות ⁽¹⁾
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(1), (2)}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^{(1), (2)}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾
0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	0	-	0	מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית:
0	-	-	0	0	0	-	-	0	0	0	-	0	הפרשי שער, נטו ⁽³⁾
0	-	-	0	0	0	-	-	0	0	0	-	0	הפרשי מדד, נטו ⁽³⁾
0	-	-	0	0	0	-	-	0	0	0	-	0	חשיפות ריבית, נטו ⁽³⁾
0	-	-	0	0	0	-	-	0	0	0	-	0	חשיפות למניות, נטו ⁽³⁾
0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	0	-	0	מרווחי ריבית שמשויכים לניהול פיננסי
0	-	-	0	0	0	-	-	0	0	0	-	0	סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית, לפי בסיס צבירה
0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	0	-	0	רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של איגרות חוב שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד הכנסות אחרות שאינם מריבית
0	0	-	0	0	0	-	-	0	0	0	-	0	סך הכל הכנסות ריבית, נטו והכנסות מימון שאינן מריבית

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
 (3) לרבות בגין ניירות ערך ומכשירים נגזרים.

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 30א - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך)

Reference

ד. מידע על אזורים גיאוגרפיים 503,502

עמ' 639-69

סך נכסים		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי			הכנסות שאינן מריבית			הכנסות ריבית נטו			
ליום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2022	2023	2024	2022	2023	2024	2022	2023	2024	
במיליוני ש"ח											
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אזור א'
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אזור ב'
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אזור ג'
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אזור ד'
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מחוץ לישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מאוחד

[מתכונת זו הוכנה מתוך הנחה שלא קיימת פעילות נרחבת באזור ספציפי. במידה וקיימת פעילות במספר מדינות באותו אזור, יש לתת שורת סיכום נפרדת המרכזת את סה"כ הפעילות באותה קבוצת מדינות.]

[תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי על היקף ההכנסות מלקוחות חיצוניים לכל מוצר ושירות או קבוצה של מוצרים ושירותים דומים אלא אם הדבר אינו ניתן לביצוע. במידה ולתאגיד קיימים מוצרים ושירותים, שאינם מדווחים במסגרת קבוצת המוצרים והשירותים המפורטות בגילוי על מגזרי הפעילות הפיקוחיים, יש לתת גילוי נפרד על היקף ההכנסות מלקוחות חיצוניים של מוצרים ושירותים אלו.]

יש לגלות את אופן ייחוס ההכנסות והנכסים לאזורים השונים. 502
יש לגלות בנפרד נתונים ביחס לכל מדינה אשר הסכומים המיוחסים לה הם מהותיים. 503

ביאור 30ב - מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה ^{506,505,504}

Reference
[עודכן]
עמ' 31-634

א. כללי

[הבנק יתאר כיצד הוא מזהה את מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, סוגי השירותים שמהווים את הבסיס להכנסות כל מגזר וכן את זהותו של מקבל החלטות התפעוליות הראשי (CODM), לדוגמה: מקבל החלטות התפעוליות הראשי של בנק הוא מנכ"ל הבנק]

ASC280-10-50-21

ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה ⁵⁰⁷

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

סך הכל	סכומים שלא הוקצו להוצאות ⁵⁰⁸	מגזר 7	מגזר 6	מגזר 5 במיליוני ש"ח	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1
0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0

הכנסות ריבית נטו:

- מחיצוניים

- בינמגזרי

הכנסות שאינן מריבית:

- מחיצוניים

- בינמגזרי

הכנסות אחרות⁽¹⁾:

- מחיצוניים

- בינמגזרי

סך הכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי

משכורות והוצאות נלוות

הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים

אחזקה ופחת מבנים וציוד

פריטי מגזר אחרים^{509, (2)}

רווח לפני מסים

הפרשה למסים על הרווח

רווח לאחר מסים

חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות

(1) לרבות הכנסות מעמלות.

(2) **[נדרש לתת פירוט מילולי להרכב של פריטי מגזר אחרים]**

⁵⁰⁴ פריטים מסוימים בגילוי אינם נדרשים מפורשות בהתאם לנושא 280 בקודיפיקציה אך הם נכללו בגילוי לאור פרקטיקה מקובלת בבנקים מסוימים בארה"ב ובארץ ולאור מרכזיות הפריטים בבחינת תוצאות מגזרי הפעילות במערכת הבנקאית בארץ. תאגיד בנקאי נדרש לפרט בביאור על השינוי ככל שקיים, בין בסיס הפילוח או בסיס המדידה של תוצאות מגזרי הפעילות המדווחים בהתאם לגישת ההנהלה בדוח הכספי לבין בסיס הפילוח או בסיס המדידה של תוצאות המגזרים שדווחו בדוח הכספי השנתי האחרון. בהתאם לסעיף 79ב(2)(ב)-(3) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 31-634), שינוי במבנה הארגוני הפנימי של הבנק באופן שמביא לשינוי בהרכב המגזרים מחייב הצגה מחדש של המידע המתייחס לתקופות קודמות, אלא אם הדבר אינו פרקטי. הבנק יגלה האם בוצעה הצגה מחדש של פריטים המתייחסים למידע המגזרי בתקופות קודמות. במידה והבנק לא ביצע הצגה מחדש בכדי לשקף את השינוי כאמור, הבנק נדרש לגלות, בשנה בה אירע השינוי, את המידע על מגזרים בתקופה השוטפת גם לפי הבסיס החדש וגם לפי הבסיס הישן של הפילוח אלא אם הדבר אינו בר ביצוע.

⁵⁰⁶ בהתאם להוראות סעיף 7-10-280 בקודיפיקציה, במידה והפעילות שהופסקה מהווה מגזר בר דיווח בהתאם להוראות התקן, אין דרישה לכלול בנסיף לגילויים הנדרשים מתקף נושא 205 בקודיפיקציה, גם את הגילויים הנדרשים מתקף נושא 280 בקודיפיקציה. יש לגלות פריטים שאינם במזומן, מלבד פחת והפחתות, הנכללים בתוצאות המגזר כאשר משמעותי.

⁵⁰⁷ יש לפרט את הסכומים שלא הוקצו והתאמות, לגבי הסעיפים: סך הכנסות, רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק, יתרה ממוצעת של נכסים ויתרה ממוצעת של התחייבויות. ⁵⁰⁸ בהתאם להוראות סעיפים 26B-280-10-55-26A-280 בקודיפיקציה, יש להציג בנפרד כל הוצאה מגזרית משמעותית המדווחת ל-CODM על בסיס קבוע, לרבות הוצאות משמעותיות שניתן לחשב בקלות מהנתונים המדווחים (נדרש לבחון האם הוצאות ריבית). הפער בין ההכנסות להוצאות משמעותיות מגזריות שהוצגו יוצג בשורה אחת נפרדת ונדרש לתת תיאור מילולי אודות הרכבה. ⁵⁰⁹

ביאור 330 - מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)

Reference

ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

סך הכל מאוחד	סכומים שלא הוקצו והתאמות	מגזר						
		7	6	5	4	3	2	1
במיליוני ש"ח								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0.00	-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	-	0	0	0	0	0	0	0
-	-	0	0	0	0	0	0	0
-	-	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0

רווח נקי:

לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
המיוחס לבעלי מניות הבנק

יתרה ממוצעת של תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד מההון הממוצע) ⁽¹⁾

יתרה ממוצעת של נכסים ⁽²⁾

מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽²⁾

יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽²⁾

יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(2) (3)}

יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל וקרנות נאמנות ⁽²⁾
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול ⁽²⁾

הכנסות ריבית נטו: ⁵¹⁰

מרווח מפעילות מתן אשראי

מרווח מפעילות קבלת פיקדונות

אחר ⁵¹¹

סך כל הכנסות ריבית נטו

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוסחו לו לפי הוראות באזל III.

(2) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(3) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

⁵¹⁰ בנק המדווח להנהלה ולדירקטוריון על פיצול הכנסות ריבית, נטו, יציג גם את המפורט בטבלה.

⁵¹¹ יש לפרט במידה ומהותי.

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 330 - מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)

Reference

ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

סך הכל מאוחד	סכומים שלא הוקצו והתאמות	מגזר 7	מגזר 6	מגזר 5 במיליוני ש"ח	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1
0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0

הכנסות ריבית נטו:

- מחיצוניים

- בינמגזרי

הכנסות מימון שאינן מריבית:

- מחיצוניים

- בינמגזרי

הכנסות אחרות⁽¹⁾:

- מחיצוניים

- בינמגזרי

סך הכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי

משכורות והוצאות נלוות

הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים

אחזקה ופחת מבנים וציוד

פריטי מגזר אחרים⁽²⁾

רווח לפני מסים

הפרשה למסים על הרווח

רווח לאחר מסים

חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות

(1) לרבות הכנסות מעמלות.

(2) **[נדרש לתת פירוט מילולי להרכב של פריטי מגזר אחרים]**

ביאור 330 - מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)

Reference

ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

סך הכל מאוחד	סכומים שלא הוקצו והתאמות	מגזר						
		7	6	5	4	3	2	1
				במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0.00	-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	-	0	0	0	0	0	0	0
-	-	0	0	0	0	0	0	0
-	-	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0

רווח נקי:

לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
 המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
 המיוחס לבעלי מניות הבנק

יתרה ממוצעת של תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד מההון הממוצע)⁽¹⁾

יתרה ממוצעת של נכסים ⁽²⁾

מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽²⁾

יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽²⁾

יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾ ⁽³⁾

יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל וקרנות טאמנות ⁽²⁾

יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בני הול ⁽²⁾

הכנסות ריבית, נטו:

מרווח מפעילות מתן אשראי

מרווח מפעילות קבלת פיקדונות

אחר

סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוסחו לו לפי הוראות באזל III.

(2) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(3) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

ביאור 330 - מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)

Reference

ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

סך הכל מאוחד	סכומים שלא הוקצו והתאמות	מגזר 7	מגזר 6	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1
				במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0

הכנסות ריבית נטו:

- מחיצוניים

- בינמגזרי

הכנסות שאינן מריבית:

- מחיצוניים

- בינמגזרי

הכנסות אחרות⁽¹⁾:

- מחיצוניים

- בינמגזרי

סך הכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי

משכורות והוצאות נלוות

הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים

אחזקה ופחת מבנים וציוד

פריטי מגזר אחרים⁽²⁾

רווח לפני מסים

הפרשה למסים על הרווח

רווח לאחר מסים

חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות

(1) לרבות הכנסות מעמלות.

(2) [גדרש לתת פירוט מילולי להרכב של פריטי מגזר אחרים]

ביאור 33 - מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך) *Reference*

ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

סך הכל מאוחד	סכומים שלא הוקצו והתאמות	מגזר 7	מגזר 6	מגזר 5 במיליוני ש"ח	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0.00	-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	-	0	0	0	0	0	0	0
-	-	0	0	0	0	0	0	0
-	-	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0

רווח נקי:
 לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
 המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
 המיוחס לבעלי מניות הבנק
 יתרה ממוצעת של תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד מההון הממוצע) ⁽¹⁾
 יתרה ממוצעת של נכסים ⁽²⁾
 מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽²⁾
 יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽²⁾
 יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾ ⁽³⁾
 יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל וקרנות טאמנות ⁽²⁾
 יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול ⁽²⁾
 הכנסות ריבית, נטו:
 מרווח מפעילות מתן אשראי
 מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
 אחר
סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוסחו לו לפי הוראות באזל III.
 (2) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (3) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי Reference

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

א. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי⁵¹²

מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים, ממשלות אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה ⁵¹³	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2021					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה ⁵¹⁴					
0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות					
0	0	0	0	0	0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות, נטו					
0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים אחר					
0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2022					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות					
0	0	0	0	0	0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות, נטו					
0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים אחר					
0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2023					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות					
0	0	0	0	0	0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
מחיקות חשבונאיות, נטו					
0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים אחר					
0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2024					
0	0	0	0	0	0
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
0	0	0	0	0	0
ליום 31 בדצמבר 2022					
0	0	0	0	0	0
ליום 31 בדצמבר 2023					
0	0	0	0	0	0
ליום 31 בדצמבר 2024					

⁵¹² בהתאם לסעיף 30.ג.ב.3 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 36-632), להוראות הדיווח לציבור "דיווח כספי שנתי", כאשר מהותי, ייתן גילוי נפרד לתנועה בהפרשה בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים.

⁵¹³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור, ככל ויתרת ההפרשה בגין בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה הינה מהותית, יש לפרט את יתרת ההפרשה בגין כל סוג חשיפה.

⁵¹⁴ השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) Reference

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31 בדצמבר 2024							ב. אשראי לציבור 1. איכות אשראי ⁵¹⁵ ופיגורים	עמ' 639-71
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים ¹						
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ³	בפיגור של 90 ימים או יותר ²	סך הכל	בעייתיים לא צוברים	בעייתיים צוברים	תקינים			
0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בישראל ציב-ר - מסחרי		
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי		
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן		
0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים		
0	0	0	0	0	0	מסח-י - אחר		
0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי		
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלואות לדיוור		
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר		
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציב-ר - פעילות בישראל		
						פעילות לווים בחו"ל		
						ציבור- מסחרי		
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן		
0	0	0	0	0	0	מסח-י - אחר		
0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי		
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים		
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציב-ר - פעילות בחו"ל		
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור		

- (1) אשראי לציבור לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת
- (2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.
- (3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך _____ מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים

⁵¹⁵ יש לשים לב לדרישות הפיקוח על הבנקים בחוזר מיום 21 ביולי 2024 בנושא "מלחמת חרבות ברזל - דגשים נוספים לדוחות לציבור מהרבעון השני של שנת 2024 ואילך", בכל הקשור להרחבת הגילוי בדוח דירקטוריון והנהלה בדבר חובות ששונו תנאייהם במסגרת התמודדות עם השלכות המלחמה, לרבות איכות האשראי שלהם, התהליך שבו התאגיד הבנקאי מבצע את הערכת האיכות והסיכון והסיווג של חובות אלה.

209

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) Reference

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

עמ' 36-632

ב. אשראי לציבור⁵¹⁶ (המשך)

עמ' 71-639

31 בדצמבר 2023						פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי	פעילות לווים בחו"ל ציבור - מסחרי
חובות צוברים - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ¹		תקינים		
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ³	בפיגור של 90 ימים או יותר ²		לא צוברים	בעייתיים צוברים		צוברים	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי
0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר
0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר
0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים
0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור

- (1) אשראי לציבור לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת
- (2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.
- (3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך _____ מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) Reference

[עודכן] על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

עמ' 36-632 ב. אשראי לציבור (המשך)

סעיף 30.5ב

עמ' 71.1-639 1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי⁵¹⁷

31 בדצמבר 2024

יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב					קודם	2020	2021	2022	2023	2024	פעילות לווים בישראל
		2020	2021	2022	2023	2024							
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור – מסחרי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן – סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך השנה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי – אחר – סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך השנה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים – הלוואות לדיוו – סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV עד 60%	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV מעל 60% ועד 75%	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV מעל 75%	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור של 30 ימים או יותר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך השנה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים – אחר – סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור 30-89 יום	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור מעל 90 יום	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך השנה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור – פעילות בישראל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור – פעילות בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לא בעייתי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך השנה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור	

⁵¹⁷ מומלץ להוסיף הסבר איכותי לגבי מונחים של מדדים איכותיים לפיהם מוצג המידע בביאור. בפרט, אשראי בדירוג ביצוע, אופן חישוב ה-LTV וחלוקת התיק (על בסיס שיעורי LTV היסטוריים)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

Reference

[עודכן] על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

עמ' 36-632

ב. אשראי לציבור (המשך)

סעיף 30.5ב

עמ' 71.2-639

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

31 בדצמבר 2023

יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב					קודם	2019	2020	2021	2022	2023	פעילות לווים בישראל
		2019	2020	2021	2022	2023							
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור – מסחרי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן – סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך השנה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי – אחר – סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך השנה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים – הלוואות לדיוו – סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV עד 60%	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV מעל 60% ועד 75%	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV מעל 75%	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור של 30 ימים או יותר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך השנה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים – אחר – סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור 30-89 יום	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור מעל 90 יום	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך השנה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור – פעילות בישראל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור – פעילות בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לא בעייתי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך השנה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור	

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) Reference

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח [עודכן]

ב. אשראי לציבור (המשך) עמ' 36-632

סעיף 30.ג.ב.6

א.2 מידע נוסף על חובות לא צוברים עמ' 72-639

31 בדצמבר 2024

הכנסות ריבית שנרשמו	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים ⁵¹⁸	סך הכל יתרת ¹ חובות לא צוברים	יתרת ² חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ¹ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	
						פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	סך הכל*
						* מזה:
						נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של
						תזרימי מזומנים
						נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של
						ביטחון
						נמדד על בסיס קבוצתי

(1) יתרת חוב רשומה.
(2) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך _____, _____ מיליוני ש"ח בהתאמה.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנת 2024 הינה _____ מיליוני ש"ח.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

Reference
[עודכן]

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך) עמ' 632-36

סעיף 6.30

2. א. מידע נוסף על חובות לא צוברים (המשך) עמ' 639-72

31 בדצמבר 2023

הכנסות ריבית שנרשמו	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים ⁵¹⁹	סך הכל יתרת ¹ חובות לא צוברים	יתרת ¹ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ¹ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	סך הכל*
						* מזה:
	0	0	0	0	0	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	0	0	0	0	0	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
	0	0	0	0	0	נמדד על בסיס קבוצתי

(1) יתרת חוב רשומה.
(2) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך _____, _____ מיליוני ש"ח בהתאמה.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנת 2023 הינה _____ מיליוני ש"ח.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) Reference

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך) עמ' 36-632

סעיף 30.ב.ב.6

א.2 מידע נוסף על חובות לא צוברים (המשך) עמ' 72-639

31 בדצמבר 2022

הכנסות ריבית שרשמי	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים ⁵²⁰	סך הכל יתרת ¹ חובות לא צוברים	יתרת ¹ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ¹ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	סך הכל²
						* מזה:
	0	0	0	0	0	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	0	0	0	0	0	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
	0	0	0	0	0	נמדד על בסיס קבוצתי

(1) יתרת חוב רשומה.
 (2) סכום הכנסות הריבית שרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך _____, מיליוני ש"ח בהתאמה.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנת 2022 הינה _____ מיליוני ש"ח.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) Reference

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח [עמך]

ב. אשראי לציבור (המשך) עמ' 36-632

2.2 מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים סעיף 73.30
עמ' 73-639

1.2.2 איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

31 בדצמבר 2024

יתרת חוב רשומה					פעילות לווים בישראל
סך הכל*	לא בעייתי		בעייתי		
	לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר ⁵²¹	
0	0	0	0	0	מסחרי
0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
**0	0	0	0	0	סך הכל

31 בדצמבר 2023

יתרת חוב רשומה					פעילות לווים בישראל
סך הכל*	לא בעייתי		בעייתי		
	לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר ⁵²¹	
0	0	0	0	0	מסחרי
0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
**0	0	0	0	0	סך הכל

* בשנת 2024 חובות צוברים שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות בסך _____ מ' נה (____ מ' נה בשנת 2023) הפסיקו להיכלל בגילוי, משום שהתקיימו שני התנאים הבאים:
 1. בוצעה הערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב של מצבו הפיננסי של הלווה ושל יכולת החזר לפי התנאים החדשים, המראה שניתן להמשיך לסווג את החוב כחוב צובר וכי החוב אינו בפיגור ואינו בעייתי.
 2. ההערכה כללה בחינה של ביצועי פירעון נמשכים היסטוריים של הלווה, כמשמעותם בסעיף 30.ה להוראות הדיווח לציבור, במשך לכל הפחות 24 חודשים.

** ליום 31.12.2024 וליום 31.12.2023 חובות של לווים בקשיים פיננסיים בסך של _____ מיליוני נה ו- _____ מ' נה, בהתאמה, עברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים.

⁵²¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (2)30(ה), אם חוב שעבר שינוי בתנאים אשר הוחזר לצבור הכנסות ריבית, מקיים מאוחר יותר את הקריטריונים להגדרת חוב לא צובר ביחס לתנאיו החדשים, כתוצאה מפיגורים מכל סיבה אחרת, החוב חייב להיות מוגדר כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) *Reference*

[עודכן] על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

עמ' 639-73 2.2 מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

2.2.2 איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך שנת הדיווח

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשנת 2024

מחיקות חשבונאיות	יתרת חוב רשומה					פעילות לווים בישראל
	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר ⁵²²	
2024	31 בדצמבר 2024					
0	0	0	0	0	0	מסחרי
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיווח
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	סך הכל

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשנת 2023

מחיקות חשבונאיות	יתרת חוב רשומה					פעילות לווים בישראל
	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
2023	31 בדצמבר 2023					
0	0	0	0	0	0	מסחרי
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיווח
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	סך הכל

⁵²² בהתאם להוראות הדיווח לציבור 30(2)(ה), אם חוב שעבר שינוי בתנאים אשר הוחזר לצבור הכנסות ריבית, מקיים מאוחר יותר את הקריטריונים להגדרת חוב לא צובר ביחס לתנאיו החדשים, כתוצאה מפיגורים מכל סיבה אחרת, החוב חייב להיות מוגדר כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)	<i>Reference</i>
על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח	[עודכן]
ב. אשראי לציבור (המשך)	עמ' 632-37.2
3.ב.2 חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח ⁵²³	עמ' 639-75 סעיף 1.30

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשנת 2024

סוג השינוי				סך הכל		פעילות לווים בישראל
דחיית תשלומים	הארכת תקופה	ויתור על ריבית	ויתור על קרן	% מסך הכל	יתרת חוב רשומה	
מ' ש"ח				%	מ' ש"ח	
0	0	0	0	0	0	מסחרי
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	סך הכל

השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים בשנת 2024

סוג השינוי				פעילות לווים בישראל
דחיית תשלומים ממוצעת	ממוצע הארכת תקופה	ממוצע ויתור על ריבית	ויתור על קרן	
חודשים		%	מ' ש"ח	
0	0	0	0	מסחרי
0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	סך הכל

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים בשנת 2024**

סוג השינוי				סך הכל		פעילות לווים בישראל
דחיית תשלומים	הארכת תקופה	ויתור על ריבית	ויתור על קרן	יתרת חוב רשומה		
מ' ש"ח						
0	0	0	0	0	0	מסחרי
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	סך הכל

* יש לפרט את סוגי השינויים שנעשו בחובות ולתאר את הסוגים העיקריים של ענפי המשק או קבוצות החובות שבהם בוצעו השינויים. אין צורך לתת גילוי לסוגי שינויים שאינם מהותיים. תאגיד בנקאי נדרש להתאים את הביאור למצבו ולהוסיף מידע כמותי ואיכותי כדי לעמוד בדרישות הגילוי בקודיפיקציה.

** חובות שכשלו בשנת הדיווח, לאחר שעברו שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם כשלו.

523 מתכונת הגילוי בדוחות אלה מוצגת בהנחה שלא נדרש להציג מידע השוואתי לדרישות הגילוי החדשות שנקבעו בחוזר מס' 2756-06 בדבר "שינויים בתנאים של חובות של חייב בקשיים פיננסיים".

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

Reference

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

עמ' 36-632

עמ' 76-639

ג.2 מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

31 בדצמבר 2024								
סה"כ	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר	
0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	הלוואות לדיוור
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים – אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל
31 בדצמבר 2023								
סה"כ	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר	
0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	הלוואות לדיוור
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים – אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

Reference

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

ב. חובות (המשך)

עמ' 632-10-41

עמ' 639-77

3. מידע נוסף על הלוואות לדיוור⁵²⁴

סעיף 11.ב.30

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)*, סוג החזר וסוג הריבית

31 בדצמבר 2024

סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיוור		
	חוף מאזני	מזה*: ריבית משתנה	מזה*: בולט ובלון
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל*
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60% מעל 60%

שיעבוד משני או ללא שיעבוד
סך הכל

31 בדצמבר 2023

סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיוור		
	חוף מאזני	מזה*: ריבית משתנה	מזה*: בולט ובלון
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל*
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60% מעל 60%

שיעבוד משני או ללא שיעבוד
סך הכל

* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

Reference

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

עמ' 632-10-41

עמ' 639-77.1

1.1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (על בסיס מאוחד)

1.1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור (בסיס מאוחד)

סיכון אשראי לציבור שנרכש			סיכון אשראי לציבור שנמכר						
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני** שנרכש השנה	אשראי לציבור שנרכש השנה	יתרה לסוף שנה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות		מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני*** שנמכר השנה	אשראי לציבור שנמכר השנה	סך הכל מסחרי* אנשים פרטיים - הלוואות לדיור אנשים פרטיים - אחר סך הכל אשראי לציבור	חזור מס' ח-2548-06
			סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר					
0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0		

* פרט את ענף המשק, אם מהותי.

** סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

*** יש לתאר בתמציתיות את המאפיינים והסוגים העיקריים של עסקאות מכירת האשראי.

2.2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות

עסקאות סינדיקציה ששיזמו אחרים		עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם**							
חלקו של התאגיד הבנקאי		יתרה לסוף השנה		חלקו של התאגיד הבנקאי					
סיכון אשראי חוץ מאזני****	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני****	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני****	אשראי לציבור				
0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0		

* פרט את ענף המשק, אם מהותי.

** לרבות אם התאגיד הבנקאי נותן שירות מהותי בעסקת הסינדיקציה.

*** סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

Reference

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

עמ' 632-10-41

עמ' 639-77.1

1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (על בסיס מאוחד)

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור (בסיס מאוחד)

סיכון אשראי לציבור שנרכש				סיכון אשראי לציבור שנמכר				
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני** שנרכש השנה	אשראי לציבור שנרכש השנה	יתרה לסוף שנה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני*** שנמכר השנה	אשראי לציבור שנמכר השנה	
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי*
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור

חוזר מס' 2548-06-ח

* פרט את ענף המשק, אם מהותי.

** סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

*** יש לתאר בתמציתיות את המאפיינים והסוגים העיקריים של עסקאות מכירת האשראי.

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות

עסקאות סינדיקציה ששיזמו אחרים		עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם**						
חלקו של התאגיד הבנקאי		יתרה לסוף השנה		חלקו של התאגיד הבנקאי				
סיכון אשראי חוץ מאזני****	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני****	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני****	אשראי לציבור			
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי*
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור

* פרט את ענף המשק, אם מהותי.

** לרבות אם התאגיד הבנקאי נותן שירות מהותי בעסקת הסינדיקציה.

*** סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

Reference

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח (המשך)

ג. אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של לווה ⁵²⁵

עמ' 10-41-632

עמ' 78-639

סעיף 730

31 בדצמבר 2023		31 בדצמבר 2024							
סיכון אשראי חוץ מאזני ^{1,3}	אשראי ¹	מספר לווים ²	סיכון אשראי חוץ מאזני ^{1,3}	אשראי ¹	מספר לווים ²				
				סכומים מדווחים					
0	0	0	0	0	0	עד 10	אשראי ללווה		
0	0	0	0	0	0	עד 20	אשראי ללווה	מעל - 10	
0	0	0	0	0	0	עד 40	אשראי ללווה	מעל - 20	
0	0	0	0	0	0	עד 80	אשראי ללווה	מעל - 40	
0	0	0	0	0	0	עד 150	אשראי ללווה	מעל - 80	
0	0	0	0	0	0	עד 300	אשראי ללווה	מעל - 150	
0	0	0	0	0	0	עד 600	אשראי ללווה	מעל - 300	
0	0	0	0	0	0	עד 1,200	אשראי ללווה	מעל - 600	
0	0	0	0	0	0	עד 2,000	אשראי ללווה	מעל - 1,200	
0	0	0	0	0	0	עד 4,000	אשראי ללווה	מעל - 2,000	
0	0	0	0	0	0	עד 8,000	אשראי ללווה	מעל - 4,000	
0	0	0	0	0	0	עד 20,000	אשראי ללווה	מעל - 8,000	
0	0	0	0	0	0	עד 40,000	אשראי ללווה	מעל - 20,000	
0	0	0	0	0	0	עד 200,000	אשראי ללווה	מעל - 40,000	
0	0	0	0	0	0	עד 400,000	אשראי ללווה	מעל - 200,000	
0	0	0	0	0	0	עד 800,000	אשראי ללווה	מעל - 400,000	
0	0	0	0	0	0	עד 1,200,000	אשראי ללווה	מעל - 800,000	
0	0	0	0	0	0	עד 1,600,000	אשראי ללווה	מעל - 1,200,000	
0	0	0	0	0	0	עד 2,000,000	אשראי ללווה	מעל - 1,600,000	
0	0	0	0	0	0	עד 2,400,000	אשראי ללווה	מעל - 2,000,000	
0	0	0	0	0	0	עד 2,800,000	אשראי ללווה	מעל - 2,400,000	
0	0	0	0	0	0	עד 3,200,000	אשראי ללווה	מעל - 2,800,000	
0	0	0	0	0	0		אשראי ללווה	מעל - 3,200,000	
0	0	0	0	0	0		סך הכל		

(1) האשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה.

(2) מספר הלווים לפי סה"כ אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת החבות של לווה.*

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

Reference

סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח (המשך)

ד. מכשירים פיננסיים חוץ - מאזניים

עמ' 13-633-11

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה

עמ' 79-639

31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי		יתרות החוזים**	
סכומים מדווחים			

1. מאוחד

סעיף 46

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון

אשראי:

0	0	0	0	אשראי תעודות ⁵²⁶	סעיף 1.46
0	0	0	0	ערבויות להבטחת אשראי*	סעיף 2.46 (ה)
0	0	0	0	ערבויות לרוכשי דירות	
0	0	0	0	ערבויות והתחייבויות אחרות ¹	
0	0	0	0	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו	
0	0	0	0	מסגרות ח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו	
0	0	0	0	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן ²	
0	0	0	0	התחייבויות להוצאת ערבויות	
0	0	0	0	*מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי	סעיף 2.46 (א)

2. הבנק

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון

אשראי:

0	0	0	0	אשראי תעודות	סעיף 1.46
0	0	0	0	ערבויות להבטחת אשראי*	סעיף 2.46 (ה)
0	0	0	0	ערבויות לרוכשי דירות	
0	0	0	0	ערבויות והתחייבויות אחרות ¹	
0	0	0	0	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו	
0	0	0	0	מסגרות ח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו	
0	0	0	0	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן ²	
0	0	0	0	התחייבויות להוצאת ערבויות	
0	0	0	0	*מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי	סעיף 2.46 (א)

** יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.

1. כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף בסך _____ מיליוני ש"ח (בשנת 2023: _____ מיליוני ש"ח).

2. כולל התחייבויות למתן אשראי שניתנה ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראת ניהול בנקאי תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדיור.

ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה 528,527

Reference

		2023 בדצמבר 31				2024 בדצמבר 31						
		מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי				
		אחר ⁵²⁹		לא צמוד		אחר ⁵²⁹		לא צמוד				
פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	סך הכל	דולר	צמוד למדד המחירים	צמוד למדד המחירים	סך הכל	דולר	צמוד למדד המחירים	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	סך הכל
במיליוני ש"ח												
נכסים												
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לממשלה	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	השקעות בחברות כלולות בניינים וציוד	0
	0	0	-	-	0	0	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין ⁵³⁰	-
	0	0	-	-	0	0	-	-	-	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים אחרים	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל הנכסים	0

ראה הערות לטבלה בעמוד 232.

⁵²⁷ כאשר השינוי בכל אחד מהמגזרים לעומת נתוני ההשוואה אינו עולה על 5% (או קטן מ-5%) מסך הנכסים או ההתחייבויות, בהתאמה, ניתן להציג בנתוני ההשוואה רק את הנתונים המתייחסים לסך הנכסים והתחייבויות.
⁵²⁸ בהתאם לסעיף 1.50 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 21-633), נכסים והתחייבויות הצמודים לבסיסי הצמדה שונים ימויניו לפי החלק הצמוד לכל בסיס.
⁵²⁹ בהתאם לסעיף 50 א.3 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 20-633) כאשר קיים מטבע עיקרי נוסף יש להציגו בנפרד. לעניין זה, "מטבע עיקרי" הוא מטבע שסך הכל הנכסים או ההתחייבויות הנקובים בו או הצמודים אליו עולה על 5% מסך הכל המאזן.
⁵³⁰ בהתאם למתכונת ההצגה הנדרשת על ידי המפקח, לא נדרש להציג שורה נפרדת של "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין", בנק שנצמד למתכונת יוסיף הערה המבהירה כי נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין נכללו במסגרת "נכסים אחרים".

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך) *Reference*

א. מאוחד (המשך)

עמ' 639-80

עמ' 633-20

סעיף 50

31 בדצמבר 2023						31 בדצמבר 2024						
פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי			פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי			
	אחר	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	סך הכל		אחר	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	סך הכל	
סך הכל	במיליוני ש"ח											
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

התחייבויות
 פיקדונות הציבור
 פיקדונות מבנקים
 פיקדונות הממשלה
 ניירות ערך שהושאלו או נרכשו
 במסגרת הסכמי רכש חוזר
 אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
 התחייבויות בגין מכשירים
 נגזרים
 התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות
הפרש

ראה הערות לטבלה בעמוד הבא.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

Reference

עמ' 639-80
עמ' 633-20
סעיף 50

31 בדצמבר 2023						31 בדצמבר 2024						
פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי			פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי			
	אחר	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	צמוד למדד המחירים		לא צמוד	אחר	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
סך הכל	במיליוני ש"ח					סך הכל	במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:

מכשירים נגזרים (למעט אופציות) אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס) אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:

מכשירים נגזרים (למעט אופציות) אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)⁵³³ אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון) אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה⁵³⁴ לפרט את אופן ייחוס ההפרשה למגזרי הצמדה השונים].

⁵³¹ בהתאם לסעיף 50.ט(1) בהוראות הדיווח לציבור (עמ' 633-20), לגבי מכשירים נגזרים המשפיעים על חשיפת הנכסים וההתחייבויות לסיכונים של שער חליפין של מטבע חוץ או של מדד המחירים לצרכן, יוצגו בביאור הסכומים החוץ מאזניים המתייחסים של המכשיר הנגזר, למעט אופציות, על בסיס ערך נוכחי נטו, בכדי לשקף את השפעתם של מכשירים נגזרים אלה על בסיסי הצמדה.

⁵³² בהתאם לסעיף 50.ט(5) בהוראות הדיווח לציבור (עמ' 633-20), כאשר הסילוק של מכשיר נגזר תלוי במספר בסיסים והבנק סבור כי אין זה מעשי לשקף את השפעתו על חשיפת הנכסים וההתחייבויות לבסיסי הצמדה, ניתן להציג סכומים בגין שני בסיסי הצמדה הדומיננטיים ביותר של המכשיר הנגזר.

⁵³³ בהתאם לסעיף 50.ט(2) בהוראות הדיווח לציבור (עמ' 633-20), לעניין זה "במונחי נכס בסיס" – כפי שחושב לפי מודל מקובל להערכת אופציות (למשל מכפלת הדלתא של האופציה, המחושבת על פי מודל בלק אנד שולס, בערך הנקוב של נכס הבסיס).

⁵³⁴ בהתאם לסעיף 50.ב בהוראות הדיווח לציבור (עמ' 633-20), יש לייחס מחיקות והפרשות להפסדי אשראי לבסיסי הצמדה שונים באופן המפורט להלן: מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים), ניתן לייחס את המחיקות החשבונאיות ואת ההפרשות לבסיסי הצמדה. רק בהעדר נתונים ייקבע בסיס הצמדה של מחיקות חשבונאיות ושל יתרת ההפרשה באופן יחסי, לפי משקל בסיס הצמדה של רכיבי החובות המתייחסים.

ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

Reference

ב. הבנק

עמ' 81-639

עמ' 20-633

סעיף 50

31 בדצמבר 2023							31 בדצמבר 2024						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי			
		אחר	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד			אחר	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד		
במיליוני ש"ח													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-		
0	0	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>		

נכסים

- מזומנים ופיקדונות בבנקים
- ניירות ערך
- ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
- אשראי לציבור, נטו⁽³⁾
- אשראי לממשלה
- השקעות בחברות כלולות בניינים וציוד
- נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
- נכסים בגין מכשירים נגזרים
- נכסים אחרים

סך כל הנכסים

ראה הערות לטבלה בעמוד 235.

ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

Reference

ב. הבנק (המשך)

עמ' 81-639
עמ' 20-633
סעיף 50

31 בדצמבר 2023							31 בדצמבר 2024				
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי	
		אחר	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד			אחר	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד
					במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:

מכשירים נגזרים (למעט אופציות) אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:

מכשירים נגזרים (למעט אופציות) אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה [לפרט את אופן ייחוס ההפרשה למגזרי ההצמדה השונים].

ביאור 33 – תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי (המשך)

Reference
[עודכן]
עמ' 82-639

א. מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2024										
שיעור תשואה אפקטיבי ⁽³⁾	יתרה מאזנית ⁽²⁾	תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון הצפוי								
		ללא מועד פירעון	מעל 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש ועד 3 חודשים	מעל שבוע ועד חודש	מעל יום ועד שבוע	עם דרישה ועד יום
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31 בדצמבר 2023										
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

מזה:
סך הכל מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות במט"ח
סך הכל נכסים כספיים אחרים במט"ח
סך הכל התחייבויות כספיות במט"ח
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים במט"ח
סך הכל תזרימים נטו במט"ח

מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות
נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים
פיקדונות הציבור
התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
סך הכל תזרימים נטו
מזה: תזרימים נטו במט"ח

- (1) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים החוזיים העתידיים הצפויים בגין סך הנכסים, סך ההתחייבויות, וסך התחייבויות להעמיד אשראי, לאחר השפעת זכויות עובדים ומכשירים נגזרים, לפי מטבע, בהתאם לתקופות הנתרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים ביום הדו"ח.
- (2) כפי שנכללה בביאור 32 בדבר "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.
- (3) שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
- (4) השווי ההוגן של מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות אשר אינן משועבדות, עומד על _____ מ' נה ליום 31.12.2024 ועל _____ מ' נה ליום 31.12.2023.
- (5) תזרימי המזומנים העתידיים של הלוואות לציבור מוצגים בהתאם למועד הפירעון החוזי של הלוואות. אשראי בחשבונות עו"ש או חח"ד, אשראי מסוג ON CALL ואשראי בפיגור של 30 ימים או יותר מוצגים בעמודת "ללא מועד פירעון". ההפרשה להפסדי אשראי מנוכה מהתזרימים הרלוונטיים.
- (6) תזרימי המזומנים העתידיים של הפיקדונות מוצגים לפי מועד המשכיה האפשרי המוקדם ביותר לפי החוזה. פיקדונות הניתנים לפי חוזה למשיכה מיידית מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".

ביאור 33 – תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי (המשך)

Reference
[עודכן]
עמ' 83-639

א. הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2024											
שיעור תשואה אפקטיבי ⁽³⁾	יתרה מאזנית ⁽²⁾	תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון הצפוי									
		ללא מועד פירעון	מל 5 שנים	מל 3 עד 5 שנים	מל 3 עד שנה	מל 3 עד שנה	מל 3 עד שנה	מל 3 עד שנה	מל 3 עד שנה	מל 3 עד שנה	עם דרישה ועד יום
במיליוני ש"ח											
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	
31 בדצמבר 2023											
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	

מזה:
סך הכל מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות במט"ח
סך הכל נכסים כספיים אחרים במט"ח
סך הכל התחייבויות כספיות במט"ח
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים במט"ח
סך הכל תזרימים נטו במט"ח

מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות
נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים
פיקדונות הציבור
התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
סך הכל תזרימים נטו
מזה: תזרימים נטו במט"ח

- (1) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים החוזיים העתידיים הצפויים בגין סך הנכסים, סך ההתחייבויות, וסך התחייבויות להעמיד אשראי, לאחר השפעת זכויות עובדים ומכשירים נגזרים, לפי מטבע, בהתאם לתקופות הנתרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים ביום הדו"ח.
- (2) כפי שנכללה בביאור 32 בדבר "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.
- (3) שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
- (4) השווי ההוגן של מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות אשר אינן משועבדות, עומד על _____ מ' נטו ליום 31.12.2024 ועל _____ מ' נטו ליום 31.12.2023.
- (5) תזרימי המזומנים העתידיים של הלוואות לציבור מוצגים בהתאם למועד הפירעון החוזי של הלוואות. אשראי בחשבונות עו"ש או חח"ד, אשראי מסוג ON CALL ואשראי בפיגור של 30 ימים או יותר מוצגים בעמודת "ללא מועד פירעון". ההפרשה להפסדי אשראי מנוכה מהתזרימים הרלוונטיים.
- (6) תזרימי המזומנים העתידיים של הפיקדונות מוצגים לפי מועד המשכיה האפשרי המוקדם ביותר לפי החוזה. פיקדונות הניתנים לפי חוזה למשיכה מיידית מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".

ביאור 34א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד) 538,537,536

Reference

31 בדצמבר 2024				
סה"כ	שווי הוגן ^(א)			יתרה במאזן
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
	במיליוני ש"ח			
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	-	0
0	0	0	0	0
(0)	-	-	-	(0)
0	0	0	0	⁽³⁾ 0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	-	-	-	0
(0)	(0)	(0)	(0)	⁽³⁾ (0)
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

עמ' 639-86

עמ' 633-26

סעיף 51א.א

נכסים פיננסיים

מזומנים ופיקדונות בבנקים
 ניירות ערך⁽²⁾
 ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
 אשראי לציבור, נטו
 אשראי לממשלה
 נכסים בגין מכשירים נגזרים
 נכסים פיננסיים אחרים⁵³⁹
 השפעת הסכמי קיזוז
סך כל הנכסים הפיננסיים

התחייבויות פיננסיות

פיקדונות הציבור
 פיקדונות מבנקים
 פיקדונות הממשלה
 ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
 איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 התחייבויות פיננסיות אחרות⁵³⁹
 השפעת הסכמי קיזוז
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

- רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 - רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 - רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה ביאור 12, "ניירות ערך".
- (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך _____ מיליוני ש"ח ובסך _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים 34א-34ב.

⁵³⁶ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19.ו.2.19 (עמ' 84-631), אם חל שינוי בטכניקת הערכת השווי (לדוגמה, שינוי מגישת שוק לגישת הכנסה או שימוש בטכניקת הערכת שווי נוספת) על הבנק לתת גילוי לשינוי זה ולסיבות לביצועו. עבור מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3 במדרג השווי הוגן, על הבנק לספק מידע כמותי על הנתונים הלא נצפים המשמעותיים ששימשו במדידת השווי הוגן. הבנק אינו נדרש ליצור מידע כמותי על מנת לציית לדרישת גילוי זו, אם נתונים כמותיים לא-נצפים אינם מפותחים על ידי הבנק במדידת שווי הוגן (לדוגמה, כאשר הבנק משתמש במחירים מעסקאות קודמות או במידע תמחור של צד שלישי ללא התאמות). עם זאת, כאשר נותנים גילוי זה, הבנק לא יתעלם מנתונים כמותיים לא נצפים שהינם משמעותיים למדידת שווי הוגן וזמינים באופן סביר. במידת הצורך, מומלץ להתייעץ עם צוות הביקורת, עם מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית לצורך בחינת הגילוי הנדרש.

⁵³⁷ בהתאם לעמדת בנק ישראל, מדידת שווי הוגן של מכשיר נגזר כאשר לא קיימים לגביהם מחירים מצוטטים, לא קיימים בטחונות נזילים או הסכמי קיזוז שמבטיחים באופן מספק את איכות האשראי של הצד הנגדי (כגון: CDS או איגרות חוב של הצד הנגדי) תחשב למדידת שווי הוגן ברמה 3.

⁵³⁸ יובהר כי לצורך גילוי שווי הוגן של מכשיר פיננסי אין לקזז שווי הוגן של מכשירים אחרים גם אם מכשירים אלו מאותו סוג, או נחשבים כקשורים, למשל כתוצאה מאסטרטגיית ניהול סיכונים, אלא אם ניתן לקזז את היתרות המאזניות של מכשירים אלה לצורך ההצגה במאזן.

⁵³⁹ אם רלוונטי, יש לציין כי בסעיף נכסים פיננסיים אחרים/התחייבויות פיננסיות אחרות נכלל, בין היתר, יתרת עודף נכסי התכנית על ההתחייבויות הפיננסיות/ההתחייבויות על נכסי התכנית הפיננסיים בהתאמה, ולהפנות לביאור 1.4.ג.23 בדבר "הרכב השווי הוגן של נכסי תכנית".

ביאור 34א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במיוחד) (המשך)

Reference

31 בדצמבר 2023				
יתרה במאזן	שווי הוגן ⁽¹⁾			סה"כ
	רמה 1	רמה 2	רמה 3	
	במיליוני ש"ח			
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
(0)	-	-	-	(0)
0	0	0	0	0
				⁽³⁾ 0
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
ניירות ערך ⁽²⁾				
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת				
הסכמי מכר חוזר				
אשראי לציבור, נטו				
אשראי לממשלה				
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
נכסים פיננסיים אחרים				
השפעת הסכמי קיזוז				
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו				
במסגרת הסכמי רכש חוזר				
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	-	-	-	0
(0)	(0)	(0)	(0)	⁽³⁾ (0)
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

עמ' 86-639

עמ' 26-633

סעיף 51א.א

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 - (2) רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 - (3) רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה ביאור 12, "ניירות ערך".
- (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך _____ מיליוני ש"ח ובסך _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים 34ב-34ד.

ביאור 34א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במיוחד) (המשך)

Reference

[דוגמה (נספח לביאור מס' 34א)]

עמ' 88-87-639

עמ' 26-633

סעיף 51א.

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים⁵⁴⁰

הביאור כולל מידע בנושא הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים במועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכולו להיות שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת הזכויות שאינן מקנות שליטה ואת השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפירעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

ב. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים עיקריים

פיקדונות בבנקים, איגרות חוב ומלוות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק בעצם עסקאות דומות במועד הדיווח;

ניירות ערך סחירים - לפי שווי שוק בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכחים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלה הונוו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה.

בדרך כלל, כאשר לא קיימות עסקות מהותיות של מכירת אשראי דומה, בקביעת שיעור ריבית זה הבנק נעזר בין היתר גם בשיעור הריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. השווי ההוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בקביעת שיעור ריבית זה הבנק נעזר בין היתר גם בשיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח.

תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

פיקדונות, איגרות חוב וכתבי התחייבות - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית מתאים. בדרך כלל, בקביעת שיעור הריבית המתאים, הבנק נעזר בין היתר גם בשיעור הריבית בו הבנק מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הבנק, ביום הדיווח. לגבי איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים או נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרות כנכס בשוק פעיל.

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי וכן התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - השווי ההוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאילויות האשראי של הצד הנגדי.

הערכת השווי ההוגן של "התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן" כללה התייחסות להפרש בין הריבית שנקבעה בהסכם לבין הריבית בעסקאות דומות במועד הדיווח.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק הפעיל ביותר. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיוצא בזה).

מכשירים פיננסיים (למעט מכשירים פיננסיים נגזרים ומכשירים פיננסיים סחירים) לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים - היתרה במאזן מהווה קירוב לשווי הוגן כפוף לשינויים בסיכונים אשראי ובמרווח הבנק. **[בנק לא יכלול פסקה זו אם הוא לא משתמש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן].**

⁵⁴⁰ לאור ההתפתחויות המאקרו כלכליות והשלכותיהן האפשריות על שוויים ההוגן של מכשירים פיננסיים, על הבנק לשקול הן את הגורמים וההנחות אשר עשויים להשפיע על הערכות השווי (כגון: הערכת שוק נוכחית של סיכון אשראי וסיכון נזילות ביחס למכשירים נגזרים שאינם נגזרים, בחינת נתונים של ברוקרים שירותי תמחור בלתי תלויים בעת קביעת השווי ההוגן וכן רמת נזילות וסחירות של המכשירים הפיננסיים השונים) והן את טכניקת הערכת השווי של המכשירים הנגזרים. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.

ביאור 34 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד) (המשך)

Reference

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה^{549,548}

עמ' 89-639
עמ' 84-631
סעיף 19.2.1 א-ב

31 בדצמבר 2024

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
סך כל הרווח (הפסד) בתקופה בגין השינויים בשווי	סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) במיליוני ש"ח	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

נכסים

אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון⁵⁵⁰
השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
נכסים מוחזקים למכירה
נכסים אחרים⁵⁵¹

סך הכל

31 בדצמבר 2023

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
סך כל הרווח (הפסד) בתקופה בגין השינויים בשווי	סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) במיליוני ש"ח	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

נכסים

אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון⁵⁵⁰
השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
נכסים מוחזקים למכירה
נכסים אחרים⁵⁵¹

סך הכל

⁵⁴⁸ בהתאם לסעיף 19.2.1 א. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 84-631), בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה, על הבנק לתת גילוי לסיבות אשר הובילו למדידת הפריט בשווי הוגן וכן להשפעה של המדידות על רווח (הפסד) לתקופה המדווחת (דהיינו לרווח (הפסד) שהוכר בדוח רווח והפסד כתוצאה ממדידות שווי הוגן שבוצעו במהלך התקופה המדווחת).

⁵⁴⁹ בהתאם להוראות סעיף 2(a)-10-820 בקודיפיקציה, עבור פריטים שנמדדו בשווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה במהלך תקופת הדיווח ולא בסוף תקופת הדיווח, על הבנק לציין באופן ברור כי המידע לגבי שווי הוגן המוצג אינו מתייחס לסוף תקופת הדיווח וכן לתת גילוי למועד או לתקופה בה בוצע מדידת השווי ההוגן.

⁵⁵⁰ בביאור זה לא נכללה יתרה בגין אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון אשר סווג לרמה 1, זאת מתוך הנחה שככלל מדידות השווי ההוגן של אשראי כאמור לא יסווגו לרמה 1. במידת הצורך, יש להתייעץ עם צוות הביקורת, עם מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.

⁵⁵¹ נכסים אחרים עשויים לכלול פריטים הנמדדים בהתאם לשוויים ההוגן בעקבות ירידת ערך כגון, רכוש קבוע, נכס בלתי מוחשי, השקעה בחברה כלולה, איגרות חוב מוחזקות לפדיון וכדומה. יש לפרט במידה ומהותי.

ביאור 34 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במיוחד) (המשך)

Reference

לתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (המשך)

עמ' 639-90

עמ' 631-85

סעיף 7-ג.2.19

רווחים (הפסדים) בשנת 2024 שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024	העברות מתוך רמה 3 ⁽⁴⁾	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	התאמות מתרגום דוחות כספיים	במיליוני ש"ח				רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו שנכללו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	
					סילוקים	מכירות	הנפקות ⁵⁵⁴	רכישות ⁵⁵⁴	ברוח כולל אחר	בדוח רווח והפסד		
												שילוקים
	(1)0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	(1)0	0
	(2)0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	(2)0	0
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
	(2)0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	(2)0	0
	(3)0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	(3)0	0
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0

השקעות במניות שאינן למסחר

ניירות ערך למסחר⁵⁵⁶

נכסים בגין מכשירים נגזרים:⁵⁵⁷

חוזי ריבית שקל מדד

חוזי ריבית אחרים

חוזי מטבע חוץ

חוזי מניות

נגזרי אשראי

חוזי סחורות ואחרים

סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים:⁵⁵⁸

אחר:⁵⁵⁹

סך כל הנכסים

ראה הערות לטבלה בעמוד הבא.

⁵⁵⁶ אם לבנק קיימים ניירות ערך למסחר בהיקפים מהותיים, ייכלל פירוט לפי סוגי ניירות ערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור 12 בדבר "ניירות ערך" ו/או בהתאם לקטגוריות נוספות ככל שרלוונטי. לדוגמה ראה הרחבה לגבי אגרות חוב זמינות למכירה.
⁵⁵⁷ יצוין כי בהתאם לסעיף 3.19.19 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 631-87), לגבי נכסים והתחייבויות בגין נגזרים, גילוי ההתאמה הנדרש יכול להיות מוצג על בסיס ברוטו או נטו. עם זאת, יודגש כי הגילוי הנדרש לגבי השווי ההוגן יוצג על בסיס ברוטו בלבד.
⁵⁵⁸ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 639-90), בנקים נדרשים לתת פירוט נוסף לנכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, אם מהותי. פירוט הנכסים והתחייבויות המובא בדוחות לדוגמה אלו הינו להמחשה בלבד, כל בנק נדרש להתאים את הפרט בהתאם לרלוונטי עבורו.
⁵⁵⁹ יש לפרט במידה ומהותי.

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 734 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (במאחד) 564,563,562

Reference

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

עמ' 639-92
עמ' 631-84
שעף 2.1.19 בלב

31 בדצמבר 2023			31 בדצמבר 2024			נתונים לא נצפים	טכניקת (טכניקות) הערכת שווי ⁵⁶⁵	נכסים
ממוצע משוקלל	טווח	שווי הוגן (במיליוני ש"ח)	ממוצע משוקלל	טווח	שווי הוגן (במיליוני ש"ח)			
נכסים								
איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר⁵⁶⁶								
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	1. שיעור הפסדי אשראי	היוון תזרימי מזומנים	א. איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) או מגובות נכסים (ABS)
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	2. שיעור פירעון מוקדם	היוון תזרימי מזומנים	ב. איגרות חוב של אחרים
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	מרווח	מחיר של צד נגדי	ניירות ערך למסחר ⁵⁶⁷
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	מחיר		
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁵⁶⁸								
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	1. ריבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	א. חוזי שקל - מדד
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	2. סיכון אשראי צד נגדי (CYA)		ב. חוזי ריבית אחרים
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	סטטיית תקן ריבית	מודל תמחור אופציות/ נוסחאות אנליטיות	ג. חוזי מטבע חוץ
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	תנודתיות (volatility) של מקדם מטבעות לא נצפים	מודל פנימי	ד. חוזי מניית
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	סטטיית תקן מחיר מניה/מדד מניית	מודל תמחור אופציות	ה. נגזרי אשראי
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	ו. חוזי סחורות ואחרים
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	אחר ⁵⁶⁹
התחייבויות								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁵⁶⁸								
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	1. חומרת הפסד באירוע כשל	היוון תזרימי מזומנים	[ניתן להיעזר בדוגמאות גילוי על נגזרים שמהווים נכס]
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	2. הסתברות לכשל	XXXX	אחר ⁵⁶⁹
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה								
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	1. סטיית תקן מדד מניית	מודל פנימי	אשראי לא צובר שנבייתו מותנית בביטחון
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	2. סטיית תקן מניה		אשראי למימון אמצעי שליטה
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	3. שיעור תשואת דיבידנד	XXXX	אשראי למימון נכסי נדל"ן
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	אחר ⁵⁶⁹

562 מתכונת זו מיועדת להמחיש באופן כללי ותמציתי בלבד את דרישות הגילוי הכמותי. בנק יתאים את הגילוי לסוגי הפריטים, טכניקות הערכת השווי ולנתונים הלא נצפים בהם הוא משתמש.

563 בהתאם לסעיף 2.1.19 ז. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 86-85-631), עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן, בנק יתן תיאור מילולי (narrative) של רגישות מדידות השווי ההוגן לשינויים בנתונים לא נצפים אם שינוי בנתונים אלה לסכום אחר עשוי להביא למדידת שווי הוגן גבוהה יותר או נמוכה יותר באופן משמעותי. אם יש קשרי גומלין בין נתונים אלה לבין נתונים לא נצפים אחרים המשמשים במדידת שווי הוגן, בנק מדווח ייתן גם תיאור של קשרי גומלין אלה וכיצד הם עשויים להגדיל או להפחית את ההשפעה של שינויים בנתונים לא נצפים על מדידת השווי ההוגן. על מנת לעמוד בדרישת גילוי זו, התיאור המילולי של הרגישות לשינויים בנתונים לא נצפים יכול, לכל הפחות, את הנתונים הלא נצפים שניתן עליהם גילוי על מנת לעמוד בדרישות סעיף 2.1.19. בבב להוראות המפקח על הבנקים.

564 נציין, כי בהתאם לסעיף 2.1.19. בבב להוראות הדיווח לציבור (עמ' 85-84-631), אסור לבנק להתעלם מנתונים לא נצפים משמעותיים למדידת שווי הוגן אשר זמינים במידה סבירה. לכן, במצבים בהם הבנק בוחר שימוש בפטור מגילויים כמותיים, נדרש הבנק לשקול נקיטת מאמצים סבירים להשגת מידע מגורם חיצוני לגבי הנתונים הלא נצפים ששימשו בהערכת שווי.

565 בהתאם לסעיף 2.1.19. בבב להוראות הדיווח לציבור (עמ' 84-631), אם חל שינוי בטכניקת הערכת השווי, התאגיד הבנקאי המדווח ייתן גילוי שינוי זה ולסיבות לביצועו.

566 ייתן פירוט לפי סוגי נירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור 12 בדבר "ניירות ערך" ונכללו ברמה 3, בהתחשב במהותיות.

567 בביאור זה לא נכללו סוגי נירות ערך מסוימים וכן לא נכללה פתיחה של ניירות ערך בתיק למסחר. זאת מתוך הנחה שפריטים בקטגוריות אלה ככלל לא יימדדו לפי נתוני רמה 3.

568 ייתן פירוט לחוזי שקל - מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניית, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, שנכללו ברמה 3, בהתחשב במהותיות.

569 יש לפרט במידה ומהותי.

ביאור 34 - מידע בדבר אי וודאות מדידות שווי הוגן לשינויים בנתונים לא נצפים⁵⁷⁰

Reference

[להלן דוגמה לגילוי אפשרי עבור ניירות ערך מגובי משכנתאות למגורים (RMBS)]

עמ' 85-86-631

סעיף 1.19.2

הנתונים הלא נצפים המשמעותיים אשר שימשו במדידת שווי הוגן של ניירות ערך מגובי משכנתאות למגורים (RMBS) הם פירעונות מוקדמים, הסתברות לכשל וחומרת הפסד באירוע כשל. תוספות (הפחתות) משמעותיות, אם בכלל, בנתונים אלו יבואו לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך (גבוה) באופן משמעותי. ככלל, שינוי בהנחה אשר שימשה בחישוב אומדן ההסתברות לכשל, ילווה בשינוי דומה בהנחה אשר שימשה בחישוב חומרת הפסד באירוע כשל אשר מקווזים בשינוי בהנחה אשר שימשה לחישוב קצב הפירעונות המוקדמים.

⁵⁷⁰ בהתאם לסעיף 1.19.2 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 85-86-631), עבור מדידות שווי הוגן אשר סווגו במסגרת היררכיית השווי הוגן לרמה 3 ונמדדים על בסיס חוזר ונשנה, ישות מדווחת נדרשת לכלול תיאור מילולי של אי הודאות של מדידת השווי הוגן כתוצאה משימוש בנתונים לא נצפים משמעותיים ויחסים הדדיים בין נתונים לא נצפים אלו, אם קיימים.

ביאור 134 - בחירה בחלופת השווי ההוגן⁵⁷¹

Reference

[להלן דוגמה לגילוי אפשרי עבור בחירה בחלופת שווי הוגן]

עמ' 88-94-631
סעיף 20

כתוצאה מבחירה בחלופת השווי ההוגן, הבנק מטפל בהשקעות באיגרות חוב מסוימות לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים לרווח והפסד ומסווג אותן לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו.

בנוסף, הבנק בחר בחלופת השווי ההוגן לגבי השקעות מסוימות במניות אשר אילולא הבחירה בחלופה זו היו מטופלות לפי שיטת השווי המאזני.

הבחירה בחלופת השווי ההוגן נעשתה מהסיבות המפורטות להלן:

סעיף 18.20 א.

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי ההוגן לבין בסיס המדידה של מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לניהול הסיכונים בגין השקעות כאמור;

2. המורכבות שביישום חשבונאות הגידור;

3. הצגה כלכלית נכונה יותר של נכסים המנוהלים על בסיס שווי הוגן; וכן

4. פישוט הטיפול החשבונאי בהשקעות מסוימות שאינן השקעות אסטרטגיות בקרנות השקעה ו/או קרנות גידור מסוימות אשר מודדים את כל השקעותיהם לפי שווי הוגן. לפיכך, יישום שיטת השווי המאזני לגבי השקעות כאמור אקוויוולנטית לטיפול לפי שווי הוגן.

הטבלה שלהלן מציגה את השווי ההוגן של פריטים שנמדדים לפי שווי הוגן בעקבות הבחירה בחלופת השווי ההוגן:⁵⁷²

עמ' 93-94-631
סעיף 19.20 א.

רווחים (הפסדים) בגין שינויים בשווי	
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024	הוגן לתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 ⁵⁷³
במיליוני ש"ח	
0	0
0	0
0	0
0	0

איגרות חוב בתיק הזמין למכירה⁵⁷⁴

איגרות חוב מוחזקות לפדיון⁵⁷⁴

נכסים אחרים - השקעות מסוימות בחברות כלולות

סך הכל

הרווחים (הפסדים) בגין שינויים בשווי הוגן של [יש לפרט עבור כל סעיף בנפרד] נכללים בדוח רווח והפסד מאוחד במסגרת סעיף _____.

הכנסות ריבית על השקעות באיגרות חוב מסוימות מוצגות בנפרד מהשינויים בשווי הוגן. הסכום המוצג כהכנסות ריבית נקבע בכל תקופה על ידי יישום שיטת הריבית האפקטיבית לפי שער הריבית האפקטיבית של איגרות החוב שחושב במועד רכישתן.

סעיף 19.20 ב.

הרווחים המוכרים כתוצאה משינויים בשווי הוגן של איגרות החוב בריבית קבועה של הבנק, בניכוי הכנסות ריבית הנזכרות לעיל, נכללים בדוח רווח והפסד מאוחד במסגרת סעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית" כחלק מפעולות למטרות מסחר ועומדים על סך של _____ מיליוני ש"ח בשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024.

⁵⁷¹ דרישות גילוי נוספות עשויות להידרש בהתאם לדרישות גילוי שנקבעו בהוראות נושא 825 בקודיפיקציה, במידה והבנק מייעד לחלופת שווי הוגן פריטים שאינם ניירות ערך. יודגש כי בהתאם לסעיף 20.7 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 89-631), יישום חלופת שווי הוגן לגבי נכסים אשר לא קיים לגביהם מחיר מצוטט בשוק פעיל או התחייבות כלשהי, דורש קבלת אישור מראש של מנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם, מומלץ כי יפנו להתיעצות עם צוות הביקורת, עם מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.

⁵⁷² מספרי ההשוואה לשנת 2021 לא הוצגו שכן דוחות לדוגמה אלה ערוכים תחת ההנחה שבשנת 2021 לא יושמה חלופת השווי ההוגן בבנק.

⁵⁷³ בהתאם להוראות סעיף 10A-45-10-220 בקודיפיקציה, עבור התחייבויות פיננסיות אשר לגביהן נבחרה חלופת השווי ההוגן בהתאם להוראות נושא 825 בקודיפיקציה, שינויים בשווי הוגן הנובעים מסיכון האשראי הספציפי למכשיר יוכרו ברווח כולל אחר.

⁵⁷⁴ במידה ומהותי ייכלל פירוט נוסף בהתאם לפירוט שנכלל בביאור 12 בדבר "ניירות ערך", או בהתאם לקטגוריות רלוונטיות נוספות.

Reference **ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של הבנק והחברות המאוחדות שלו**

31 בדצמבר 2024																
צדדים קשורים ^(א)						בעלי עניין ^{(א), (575)}										
המוחזקים על ידי הבנק						מחזיקי מניות										
חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת ^(ג)						מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה ^(ג)										
אחרים ^(ג)		יתרה		חברות בת (שלא אוחזו)		היתרה		אחרים ^{(ג), (576)}		נושאי משרה ^(ג)		אחרים ^(ג)		בעלי שליטה ^(ג)		
יתרה	ליום 31	היתרה	ליום 31	היתרה	ליום 31	היתרה	ליום 31	היתרה	ליום 31	היתרה	ליום 31	היתרה	ליום 31	היתרה	ליום 31	
בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	
במיליוני ש"ח																
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיקדונות בבנקים
																ניירות ערך ^{(10), (11)}
																ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה להפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לציבור, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	השקעה בחברות כלולות ^{(10), (11)}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים אחרים - חייבים אחרים ויתרות חובה

(1) למידע בדבר תנאי העסקאות והיתרות עם צדדים קשורים ובעלי עניין ראה ביאור 35. ה. להלן. ⁵⁷⁷

ראה הערות לטבלה בעמוד 268.

⁵⁷⁵ בהתאם לסעיף 80. ה. בהוראות הדיווח לציבור (עמ' 2-635), מידע על בעל עניין ועל צד קשור יוצג רק באחד המיונים לפי מהות הקשר עם הבנק והחברות המאוחדות שלו. כאשר ניתן למיין את המידע על בעלי עניין או על צד קשור לשתי קבוצות מיון או יותר, המידע ימוין לקבוצה הקודמת לפי סדר ההצגה של הקבוצות בסעיף 80. ד. למרות זאת, כל המידע המתייחס לנושאי משרה, יוצג רק בקבוצת המיון: נושאי משרה.

⁵⁷⁶ בהתאם לסעיף 80. ג. בהוראות הדיווח לציבור (עמ' 1-635), המידע על יתרות מאזוניות וחוץ מאזוניות יכלול גם יתרות של נכסים בניין עסקאות שבוצעו עם מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה. אולם, אין חובה לכלול מידע על יתרות של התחייבויות ועל תוצאות העסקאות עם מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה.

⁵⁷⁷ בהתאם לסעיף 80. ב. בהוראות הדיווח לציבור (עמ' 1-635), יש לכלול מידע על כל אדם המוגדר כבעל עניין או צד קשור לפי ההגדרות בסעיף 1 בהוראות הדיווח לציבור, או כאיש קשור, לפי ההגדרות בהוראת ניהול בנקאי תקין 312 בדבר "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים" בנוסף לדרישות הגילוי הנדרשות מכוח הוראות אלה, תאגידים בנקאיים יישמו גם את הוראות הגילוי המתחייבות מיישום נושא 850 בקודיפיקציה בדבר "גילויים בהקשר לצד קשור". כמו כן, נספח י"ח להוראות הדיווח לציבור (עמ' 222-637) מפרט את ההגדרות של בעלי עניין וצדדים קשורים לפי סעיף 80 להוראות הדיווח לציבור.

ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של הבנק והחברות המאוחדות שלו (המשך)

Reference

31 בדצמבר 2024																
צדדים קשורים ^(א)								בעלי עניין ^(א)								
המוחזקים על ידי הבנק								מחזיקי מניות								
חברות כלולות או חברות המוחזקות								מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה ⁽⁵⁷⁶⁾								
בשליטה משותפת ⁽⁷⁾				חברות בת (שלא אוחדו)				אחרים ^(8,9)				נושאי משרה ⁽⁹⁾				
אחרים ⁽⁸⁾		יתרה		יתרה		יתרה		יתרה		יתרה		אחרים ⁽⁸⁾		בעלי שליטה ⁽²⁾		
היתרה	יתרה	היתרה	יתרה	היתרה	יתרה	היתרה	יתרה	היתרה	יתרה	היתרה	יתרה	היתרה	יתרה	היתרה	יתרה	
ליום 31	ליום 31	ליום 31	ליום 31	ליום 31	ליום 31	ליום 31	ליום 31	ליום 31	ליום 31	ליום 31	ליום 31	ליום 31	ליום 31	ליום 31	ליום 31	
בדצמבר ⁽⁹⁾	בדצמבר ⁽⁹⁾	בדצמבר ⁽⁹⁾	בדצמבר ⁽⁹⁾	בדצמבר ⁽⁹⁾	בדצמבר ⁽⁹⁾	בדצמבר ⁽⁹⁾	בדצמבר ⁽⁹⁾	בדצמבר ⁽⁹⁾	בדצמבר ⁽⁹⁾	בדצמבר ⁽⁹⁾	בדצמבר ⁽⁹⁾	בדצמבר ⁽⁹⁾	בדצמבר ⁽⁹⁾	בדצמבר ⁽⁹⁾	בדצמבר ⁽⁹⁾	
במיליוני ש"ח																
0	0	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות פיקדונות הציבור פיקדונות מבנקים ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים התחייבויות אחרות - זכאים אחרים ויתרות זכות מניות (כלול בהון) ⁽¹²⁾ סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ⁽¹³⁾
0	0	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

(1) למידע בדבר תנאי העסקאות והיתרות עם צדדים קשורים ובעלי עניין ראה ביאור 35. ה. להלן.

ראה הערות לטבלה בעמוד 268.

ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של הבנק והחברות המאוחדות שלו (המשך) *Reference*

א. יתרות⁽¹⁾ (המשך)
 עמ' 93-639
 עמ' 4-1-635
 סעיף 80
 חוזר מס'
 ח-06-2473

31 בדצמבר 2023															
צדדים קשורים ^(א)						בעלי עניין ^(א)									
המוחזקים על ידי הבנק						מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה				מחזיקי מניות					
חברות כלולות או חברות המוחזקות		בשליטה משותפת ^(ג)		חברות בת (שלא אוחדו)		העסקה		אחרים ^(ג,ד)		נושאי משרה ^(ד)		אחרים ^(ג)		בעלי שליטה ^(ג)	
אחרים ^(ג)	יתרה	יתרה	יתרה	יתרה	יתרה	יתרה	יתרה	יתרה	יתרה	יתרה	יתרה	יתרה	יתרה	יתרה	יתרה
הגבוהה	ליום 31	הגבוהה	ליום 31	הגבוהה	ליום 31	הגבוהה	ליום 31	הגבוהה	ליום 31	הגבוהה	ליום 31	הגבוהה	ליום 31	הגבוהה	ליום 31
בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)	בדצמבר ^(ג)

במיליוני ש"ח

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

נכסים
 פיקדונות בבנקים
 ניירות ערך^{(10),(11)}
 ניירות ערך שנשאלו או נרכשו
 במסגרת הסכמי מכר חוזר
 אשראי לציבור
 הפרשה להפסדי אשראי
 אשראי לציבור, נטו
 השקעה בחברות כלולות^{(10),(11)}
 נכסים אחרים - חייבים אחרים ויתרות חובה

(1) למידע בדבר תנאי העסקאות והיתרות עם צדדים קשורים ובעלי עניין ראה ביאור 35. ה. להלן.

ראה הערות לטבלה בעמוד 268.

ביאור 35- בעלי עניין וצדדים קשורים של הבנק והחברות המאוחדות שלו (המשך) *Reference*

עמ' 639-93 א. יתרות⁽¹⁾ (המשך)

עמ' 635-1-4

סעיף 80

חוזר מס'

ח-2473-06

31 בדצמבר 2023															
צדדים קשורים ^(א)								בעלי עניין ^(א)							
המוזקים על ידי הבנק								מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה							
חברות כלולות או חברות המוחזקות								מחזיקי מניות							
אחרים ^(ג)				בשליטה משותפת ^(ד)				אחרים ^{(ה),(ו)}				נושאי משרה ^(ז)			
אחרים ^(ג)		בשליטה משותפת ^(ד)		חברות בת (שלא אוחדו)		העסקה		אחרים ^{(ה),(ו)}		נושאי משרה ^(ז)		אחרים ^(ח)		בעלי שליטה ^(ט)	
יתרה	הגבוהה	יתרה	הגבוהה	יתרה	הגבוהה	יתרה	הגבוהה	יתרה	הגבוהה	יתרה	הגבוהה	יתרה	הגבוהה	יתרה	הגבוהה
ליום 31	בדצמבר	ליום 31	בדצמבר	ליום 31	בדצמבר	ליום 31	בדצמבר	ליום 31	בדצמבר	ליום 31	בדצמבר	ליום 31	בדצמבר	ליום 31	בדצמבר
בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר	בדצמבר
במיליוני ש"ח															
0	0	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

התחייבויות
 פיקדונות הציבור
 פיקדונות מבנקים
 ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
 איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
 התחייבויות אחרות - זכאים אחרים ויתרות זכות מניות (כלול בהון)⁽¹²⁾
 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים⁽¹³⁾

(1) למידע בדבר תנאי העסקאות והיתרות עם צדדים קשורים ובעלי עניין ראה ביאור 35. ה. להלן.

ראה הערות לטבלה בעמוד 268.

ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של הבנק והחברות המאוחדות שלו (המשך)

Reference

ב. תמצית תוצאות עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים⁽¹⁾

עמ' 94-639

עמ' 4-635-1

סעיף 80

חוזר מס'

ח-2473-06

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

צדדים קשורים ⁽¹⁾			בעלי עניין ⁽¹⁾				
המוחזקים על ידי הבנק			מחזיקי מניות				
חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה							
אחרים ⁽⁸⁾	משותפת ⁽⁷⁾	חברות בת (שלא אוחדו)	אחרים ^{(5),(6)}	נושאי משרה ⁽⁴⁾	אחרים ⁽³⁾	בעלי שליטה ⁽²⁾	
			במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

הכנסות ריבית נטו*
הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית
מזה דמי ניהול ושירותים
הוצאות תפעוליות ואחרות**
סך הכל

(1) למידע בדבר תנאי העסקאות והיתרות עם צדדים קשורים ובעלי עניין ראה ביאור 35. ה. להלן.

* פירוט בביאור 35. ד. להלן.

** פירוט בביאור 35. ג. להלן.

ראה הערות לטבלה בעמוד 268.

ביאור 35- בעלי עניין וצדדים קשורים של הבנק והחברות המאוחדות שלו (המשך)

Reference

ב. תמצית תוצאות עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים⁽¹⁾ (המשך)

עמ' 94-639

עמ' 4-1-635

סעיף 80

חוזר מס'

ח-06-2473

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

צדדים קשורים ⁽¹⁾			בעלי עניין ⁽¹⁾			
המוחזקים על ידי הבנק			מחזיקי מניות			
חברות כלולות או חברות המוחזקות						
אחרים ⁽⁸⁾	בשליטה משותפת ⁽⁷⁾	חברות בת (שלא אוחדו)	אחרים ^{(5),(6)}	נושאי משרה ⁽⁴⁾	אחרים ⁽³⁾	בעלי שליטה ⁽²⁾
			במיליוני ש"ח			
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0

הכנסות ריבית נטו*
 הוצאות בגין הפסדי אשראי
 הכנסות שאינן מריבית
 מזה דמי ניהול ושירותים
 הוצאות תפעוליות ואחרות**
סך הכל

(1) למידע בדבר תנאי העסקאות והיתרות עם צדדים קשורים ובעלי עניין ראה ביאור 35. ה להלן.

* פירוט בביאור 35. ד. להלן.

** פירוט בביאור 35. ג. להלן.

ראה הערות לטבלה בעמוד 268.

ביאור 35- בעלי עניין וצדדים קשורים של הבנק והחברות המאוחדות שלו (המשך)

Reference

ב. תמצית תוצאות עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים⁽¹⁾ (המשך)

עמ' 639-94

עמ' 635-1-4

סעיף 80

חוזר מס'

ח-2473-06

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

צדדים קשורים ⁽¹⁾			בעלי עניין ⁽¹⁾				
המוחזקים על ידי הבנק			מחזיקי מניות				
חברות כלולות או חברות המוחזקות							
אחרים ⁽⁸⁾	בשליטה משותפת ⁽⁷⁾	חברות בת (שלא אוחדו)	אחרים ^{(5),(6)}	נושאי משרה ⁽⁴⁾	אחרים ⁽³⁾	בעלי שליטה ⁽²⁾	
מיליוני ש"ח							
0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	

הכנסות ריבית נטו*
 הוצאות בגין הפסדי אשראי
 הכנסות שאינן מריבית
 מזה דמי ניהול ושירותים
 הוצאות תפעוליות ואחרות**
סך הכל

(1) למידע בדבר תנאי העסקאות והיתרות עם צדדים קשורים ובעלי עניין ראה ביאור 35. ה. להלן.

* פירוט בביאור 35. ד. להלן.

** פירוט בביאור 35. ג. להלן.

ראה הערות לטבלה בעמוד 268.

ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של הבנק והחברות המאוחדות שלו (המשך)

Reference

ג. תגמול וכל הטבה אחרת לבעלי עניין (מהבנק ומחברות מוחזקות) (1), 579, 578

עמ' 639-95

עמ' 635-3-4

סעיף 80. ז. (2)

חוזר מס'

ח-06-2473

2024							
בעלי עניין ⁽¹⁾							
אחרים ⁽⁸⁾		נושאי משרה ⁽⁴⁾		מחזיקי מניות		בעלי שליטה ⁽²⁾	
מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	אחרים ⁽³⁾		מספר מקבלי הטבות	סך הטבות
				מספר מקבלי הטבות	סך הטבות		
במיליוני ש"ח							
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו
 דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו
 בעל עניין אחר שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו

(1) למידע בדבר תנאי העסקאות והיתרות עם צדדים קשורים ובעלי עניין ראה ביאור 35. ה. להלן.

ראה הערות לטבלה בעמוד 268.

578 בהתאם לסעיף 80. ז. (2). (א) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 3-635), שונתה ההגדרה "הטבה" להגדרה "תגמול" - כהגדרתו בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע-2010. ההגדרה כוללת: התחייבות למתן תגמול, בין במישרין ובין בעקיפין, ולרבות סכום כסף וכל דבר שהוא שווה כסף, שכר (לרבות תנאים נלווים), מענק, דמי ניהול, דמי ייעוץ, דמי שכירות, עמלה, ריבית, תשלום מבוסס מניות, תגמול פרישה שאינו תשלום פנסיוני, טובת הנאה וכל הטבה אחרת, והכל למעט דיבידנד.

579 גילוי כאמור לעיל בסעיף זה נדרש בגין תגמול לכל בעל עניין בתאגיד.

ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של הבנק והחברות המאוחדות שלו (המשך)

Reference

ג. תגמול וכל הטבה אחרת לבעלי עניין (מהבנק ומחברות מוחזקות)⁽¹⁾

עמ' 95-639

עמ' 4-3-635

סעיף 1.80.2

חוזר מס'

ח-06-2473

2023							
בעלי עניין ⁽¹⁾							
אחרים ⁽⁸⁾		נושאי משרה ⁽⁴⁾		מחזיקי מניות			
				אחרים ⁽³⁾		בעלי שליטה ⁽²⁾	
מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות
במיליוני ש"ח							
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו
דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו
בעל עניין אחר שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו

2022							
בעלי עניין ⁽¹⁾							
אחרים ⁽⁸⁾		נושאי משרה ⁽⁴⁾		מחזיקי מניות			
				אחרים ⁽³⁾		בעלי שליטה ⁽²⁾	
מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות	מספר מקבלי הטבות	סך הטבות
במיליוני ש"ח							
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו
דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו
בעל עניין אחר שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו

(1) למידע בדבר תנאי העסקאות והיתרות עם צדדים קשורים ובעלי עניין ראה ביאור 35. ה. להלן.

ראה הערות לטבלה בעמוד הבא.

ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של הבנק והחברות המאוחדות שלו (המשך)

Reference

הערות לסעיפים א'-ג'

עמ' 639-96.1

- (1) בעל עניין, צד קשור, איש קשור - כהגדרתו בסעיף 80 ד. בהוראות הדיווח לציבור.
- (2) מחזיקי מניות בעלי שליטה וקרוב שלהם - בהתאם לסעיף 80 ד. (1). בהוראות הדיווח לציבור.
- (3) מחזיקים אחרים - לרבות מי שמחזיק 5% או יותר מאמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי, ומי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד הבנקאי או את מנהלו הכללי- בהתאם לסעיף 80 ד. (2). בהוראות הדיווח לציבור.
- (4) נושאי משרה - בהתאם לסעיף 80 ד. (3). בהוראות הדיווח לציבור.
- (5) בהתאם לסעיף 80 ד. (4). בהוראות הדיווח לציבור.
- (6) מזה: סך הכל נכסים לתאריך המאזן בסך _____ מיליון ש"ח (2023): _____ מיליון ש"ח) וסך הכל התחייבויות לתאריך המאזן בסך _____ מיליון ש"ח (2023): _____ מיליון ש"ח), בגין תאגידים, שאדם או תאגיד, שנכלל באחת הקבוצות של בעלי העניין לעיל לפי חוק ניירות ערך, מחזיק עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק שלהם או מכח ההצבעה בהם, או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלהם.
- (7) חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת - בהתאם לסעיף 80 ד. (7). בהוראות הדיווח לציבור.
- (8) בהתאם לסעיף 80 ד. (8). בהוראות הדיווח לציבור.
- (9) על בסיס היתרות בסופי החודשים.
- (10) יינתן פירוט של השקעות התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו במניות, בתעודות הניתנות להמרה במניות או המקנות זכות לרכישתן בגין כל חברה מוחזקת שהיא בעלת עניין.
- (11) פירוט של סעיפים אלה כלול גם בביאורים כדלקמן:
ניירות ערך - ביאור 12.
השקעות בחברות מוחזקות - ביאור 15.
ערבויות - ביאור 26ב.
- (12) אחזקות בעלי עניין וצדדים קשורים בהון התאגיד הבנקאי.
- (13) סיכויי אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של הבנק והחברות המאוחדות שלו (המשך) Reference

ד. הכנסות ריבית, נטו בעסקאות של הבנק וחברות מאוחדות שלו עם בעלי עניין וצדדים קשורים⁽¹⁾ עמ' 96-639

מזה: מחברות כלולות			המאוחד			סעיף 80.ח.1) עמ' 4-635
2022	2023	2024	2022	2023	2024	

במיליוני ש"ח

א. בגין נכסים

	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	מאשראי לציבור
	0	0	0	0	0	מפיקדונות בבנקים
	0	0	0	0	0	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו
	0	0	0	0	0	במסגרת הסכמי מכר חוזר
	0	0	0	0	0	מנכסים אחרים

ב. בגין התחייבויות

	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	על פיקדונות הציבור
	0	0	0	0	0	על פיקדונות מבנקים
	0	0	0	0	0	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו
	0	0	0	0	0	במסגרת הסכמי רכש חוזר
	0	0	0	0	0	על התחייבויות אחרות

סך כל הכנסות ריבית, נטו

0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---

(1) למידע בדבר תנאי העסקאות והיתרות עם צדדים קשורים ובעלי עניין ראה ביאור 35. ה להלן.

ה. מידע בדבר תנאי העסקאות והיתרות עם צדדים קשורים ובעלי עניין⁵⁸⁰

עסקאות ויתרות עם בעלי עניין וצדדים קשורים נעשו כולן במהלך העסקים הרגיל ובתנאים הדומים לתנאי העסקאות עם גופים שאינם קשורים לבנק ולחברות המאוחדות שלו. הריבית המחויבת והריבית המשולמת בגין יתרות עם בעלי עניין וצדדים קשורים אינן בשיעורים הרגילים בעסקאות במהלך העסקים הרגיל עם צדדים שאינם קשורים לבנק.

היתרות עם צדדים קשורים אינן מובטחות למעט הלוואות משכנתא והלוואות למימון שמובטחות בשעבוד על הנכס הממומן. **[נדרש לכלול תיאור מתאים לנסיבות הספציפיות בבנק].**

לא בוצעו הפרשות פרטניות להפסדי אשראי על יתרות עם בעלי עניין וצדדים קשורים. **[נדרש לכלול תיאור מתאים לנסיבות הספציפיות בבנק].**

⁵⁸⁰ הגילוי לעיל הינו להמחשה בלבד, במידה ותנאי העסקאות בפועל שונות יש לכלול התאמות כמתחייב מהנסיבות והעובדות הספציפיות בבנק.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 36 - הוראות פיקוח ויוזמות חקיקה

Reference

בשנה האחרונה פורסמו מספר דרישות רגולטוריות יציבותיות, מספר יוזמות בתחום הגברת התחרותיות, ועוד. לסקירה של התפתחויות רגולטוריות ויוזמות חקיקה ניתן להיעזר בחוזר דגשים לעריכת דוחות כספיים לשנת 2024 ובפרסומים של התפתחויות רגולציה פיננסית בישראל לאורך שנת 2024.

[כל בנק יפרט את ההשפעות של יוזמות אלו במידה ומהותי]

584,583,582,581	ביאור 37 - אירועים לאחר מועד הדיווח	עמ' 97-639
	א. הון וקרנות	עמ' 10-633 סעיף 45 סעיף 44.א.ב
	1. למידע בנושא דיבידנדים שהוכרזו לאחר מועד הדיווח ראה ביאור 25א, "הון עצמי".	
	2. לאחר 31 בדצמבר 2024 חילק הבנק _____ ערך נקוב מניות הטבה, 1 ש"ח ערך נקוב כל אחת, לבעלי המניות הרגילות אשר מהוות הטבה של _____ ערך נקוב לכל מאה מניות. לגבי השפעת ההצגה מחדש על הרווח למניה, ראה ביאור 9, "רווח (הפסד) בסיסי למניה".	
	ב. התחייבויות תלויות	ASC 855-10-55-2(g)
	ביום _____ 2025 הוגש כנגד הבנק וכנגד שני בנקים נוספים כתב תביעה ובקשה לאישורה כייצוגית בסך _____ מיליוני ש"ח. עילת התביעה לטענת המבקשים הינה _____ מיליוני ש"ח. לדעת הנהלת הבנק המתבססת על חוות דעת של היועצים המשפטיים בשלב מוקדם זה לא ניתן להעריך את סיכויי התביעה.	
	אירועים נוספים	ASC 855-10-50-2
	1. בעקבות ירידת השערים של ניירות הערך בבורסה שהתרחשה לאחר מועד הדיווח, נגרם לקבוצה עד ליום _____ 2025 (מועד אישור הדוחות הכספיים) הפסד מירידת ערך בגין ניירות ערך בסך של _____ מיליוני ש"ח.	ASC 855-10-55-2(f)
	2. כפי שדווח בתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים, ביום 22 ביולי 2024 הקבוצה הודיעה על כוונתה לרכוש את כל המניות של בנק _____ תמורת סך של _____ מיליוני ש"ח. ביום 3 בינואר 2025 בעלי מניות הקבוצה אישרו את הרכישה כאמור ובשלב זה הקבוצה ממתינה לאישור המפקח על הבנקים לביצוע הרכישה. הנהלת הבנק צופה כי האישור האמור יתקבל עד אפריל 2025.	ASC 855-10-55-2(b)
	3. ביום _____ 2025 שיעבד הבנק לבנק ישראל מלוות מדינה הנסחרים בבורסה להבטחת קבלת אשראי. ליום _____ [סמוך למועד פרסום הדוח] סכום האשראי שהבנק קיבל הינו _____ מיליוני ש"ח.	עמ' 19-633 סעיף 49.ג.3)
	4. סכום הפיקדונות שהבנק מחזיק בבנק ישראל הינו _____ מיליוני ש"ח ושוי הוגן של מלוות המדינה ששועבדו _____ מיליוני ש"ח.	ASC 855-10-55-2(f)
	בשל ירידה בשערי החליפין של מספר מטבעות חוץ לעומת שער השקל שהתרחשה לאחר מועד הדיווח, נגרם לבנק עד ליום _____ 2025 (מועד אישור הדוחות הכספיים) הפסד נטו בסך של _____ מיליוני ש"ח, בנוסף עד ליום _____ 2025 (מועד אישור הדוחות הכספיים) נגרם לבנק הפסד כולל אחר אשר יזקוף לקרן הפרשי תרגום דוחות כספיים בגין השקעת הבנק בחברה בת בארה"ב בסך של _____ מיליוני ש"ח.	

581 **בהתאם להוראות תת נושא 855-10-10 בקודיפיקציה בדבר אירועים לאחר תאריך המאזן, קיימות דרישות גילוי נוספות שאינן מופיעות בדוחות לדוגמה אלו. ככל שרלוונטי מומלץ להתייעץ עם המחלקה המקצועית.**

582 בהתאם להוראות סעיף 855-10-50-2 בקודיפיקציה, אירועים מסוימים המתרחשים לאחר מועד הדיווח אשר אינם מחייבי התאמה עשויים להיות בעלי אופי המחייב מתן גילוי על מנת למנוע הטעייה בדוחות הכספיים. עבור אירועים אלה, הבנק נדרש לתת גילוי על אופי האירוע וכן על אומדן השפעתו הכספית או במידה והאומדן לא ניתן למדידה, הצהרה שהאומדן לא ניתן לביצוע.

בהתאם להוראות סעיף 855-10-55-2 בקודיפיקציה, אירועים שאינם מחייבים התאמה כוללים בין היתר, מכירת איגרות חוב; הנפקת מניות; צירוף עסקים; יישוב תביעות הנובע מאירועים שהתרחשו לאחר תקופת הדיווח; הפסדי אשראי הנובעים מתנאים שנוצרו לאחר תקופת הדיווח; שינויים בשווי הוגן של נכסים או התחייבויות או בשערי חליפין של מטבעות לאחר תקופת הדיווח או; כניסה להתקשרויות משמעותיות או התחייבויות תלויות משמעותיות.

583 בהתאם להוראות סעיף 855-10-50-3 בקודיפיקציה, אירוע שאינו מחייב התאמה עשוי להיות מאוד מהותי כך שהגילוי הטוב ביותר עבור אירוע כזה יהיה באמצעות דוחות פרו-פורמה. גילוי זה ייתן ביטוי להשפעות האירוע על הדוחות כאילו האירוע התרחש בתוך תקופת הדיווח.

584 בהתאם להוראות סעיף 805-10-50-4 בקודיפיקציה, עבור צירוף עסקים שהתרחש לאחר תקופת הדיווח יינתנו אותם גילויים הנדרשים עבור צירוף עסקים שבוצע במהלך תקופת הדיווח, אלא אם מתן גילויים אלו אינו מעשי. במידה ומתן גילויים אלו אינו מעשי, יש לתת גילוי לעובדה זו.

המידע המוצג כאן הינו בעל אופי כללי ואינו מיועד לענות על הנסיבות הייחודיות של כל יחיד או ישות. אף על פי שאנו משתדלים לספק מידע מדויק וזמין, אין באפשרותנו להבטיח את דיוקו של המידע ביום בו הוא מתקבל וכן כי המידע ימשיך להיות מדויק גם בעתיד. אין לפעול לפי המידע המוצג ללא ייעוץ מקצועי מתאים לאחר בדיקה מקיפה ויסודית של המצב הספציפי.

KPMG International והישויות המסונפות אליה אינם מספקים שירותים ללקוחות. לאף פירמה חברה אין סמכות לחייב או לקשור את KPMG International, כל ישות הקשורה אליה או פירמה אחרת החברה ברשת, מול צדדים שלישיים, ול- KPMG International או כל ישות קשורה אליה אין סמכות לחייב או לקשור כל פירמה החברה ברשת מול צדדים שלישיים.

© KPMG 2025 סומך חייקין, שותפות רשומה בישראל ופירמה חברה בארגון הגלובלי של KPMG המורכב מפירמות חברות עצמאיות המסונפות ל- KPMG International Limited, חברה אנגלית פרטית מוגבלת באחריות. כל הזכויות שמורות.

השם והלוגו של KPMG הינם סימנים מסחריים אשר השימוש בהם נעשה תחת רישיון של הפירמות החברות העצמאיות בארגון KPMG העולמי.