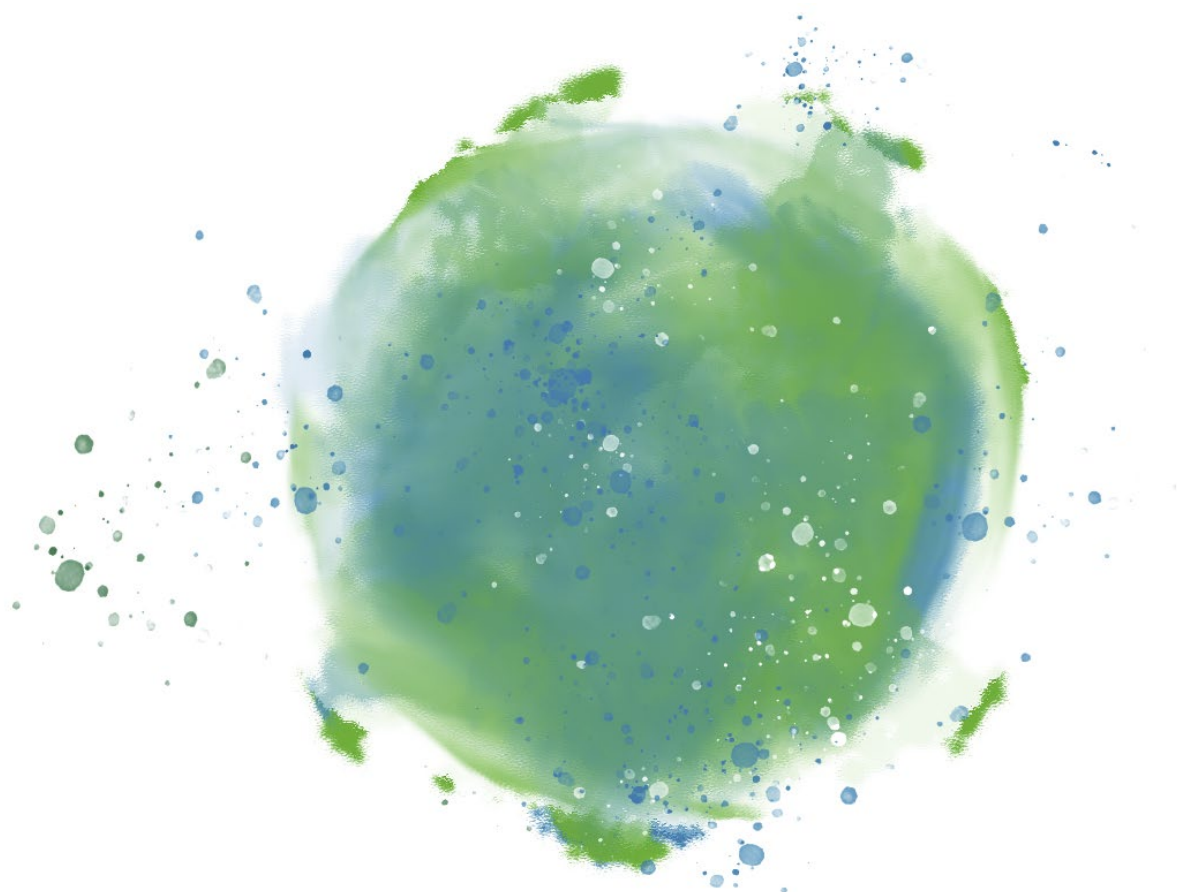


דוחות כספיים לדוגמה לשנת 2025

ערוכים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים חשבונאיים (IFRS[®] Accounting Standards)
ובהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע-2010

מהדורת דצמבר 2025



חברה לדוגמה IFRS בע"מ דוחות כספיים לשנת 2025

דוחות כספיים לדוגמה אלה כוללים מידע כללי ומיועדים לצורכי הדגמה בלבד. לפיכך, דוחות כספיים לדוגמה אלה אינם מיועדים לספק הנחיות או ייעוץ ספציפי בנושאי חשבונאות ואין לראות בהם משום תחליף לקבלת ייעוץ מקצועי!

1	מדריך למשתמש
8	דוחות מאוחדים על המצב הכספי
10	דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר (חלופה א' שיטה 1 - לפי מהות ההוצאה)
12	דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר (חלופה א' שיטה 2 - לפי מאפיין הפעילות של ההוצאה בישות)
14	דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד (חלופה ב' שיטה 1 - לפי מהות ההוצאה)
15	דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד (חלופה ב' שיטה 2 - לפי מאפיין הפעילות של ההוצאה בישות)
16	דוחות מאוחדים על הרווח הכולל (המשך חלופה ב')
17	דוחות מאוחדים על השינויים בהון (גרעון בהון) (חלופה א')
20	דוחות מאוחדים על השינויים בהון (גרעון בהון) (חלופה ב')
23	דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים (חלופה 1 - גישה ישירה)
25	דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים (חלופה 2 - גישה עקיפה)
28	ביאור 1 - כללי
30	ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית
31	א. הצהרה לגבי יישום תקני דיווח כספי בינלאומיים חשבונאיים (IFRS® Accounting Standards):
31	ב. יישום תקנות ניירות ערך:
31	ג. תקופת המחזור התפעולי ומתכונת הצגת הדוח על המצב הכספי:
31	ד. מתכונת ניתוח ההוצאות שהוכרו ברווח או הפסד:
32	ה. מטבע חוץ:
33	ו. מזומנים ושווי מזומנים:
33	ז. דוחות כספיים מאוחדים:
34	ח. צירופי עסקים:
36	ט. הסדרים משותפים:
37	י. השקעות בחברות כלולות ועסקאות משותפות:
38	יא. ירידת ערך השקעות המטופלות בהתאם לשיטת השווי המאזני:
38	יב. מוניטין:
39	יג. נכסים בלתי שוטפים וקבוצות מימוש המוחזקים למכירה ולחלוקה לבעלים:
39	יד. פעילויות שהופסקו:
40	טו. רכוש קבוע:
42	טז. נדל"ן להשקעה:
43	יז. עלויות אשראי
44	יח. נכסים בלתי מוחשיים, פרט למוניטין:
45	יט. ירידת ערך נכסים מוחשיים ובלתי מוחשיים, פרט למוניטין:
46	כ. מלאי (לחברה תעשייתית או מסחרית):
47	כא. מלאי בניינים למכירה (לחברה קבלנית ויזמית):
48	כב. מכשירים פיננסיים:
48	(1) נכסים פיננסיים:
54	(2) התחייבויות פיננסיות ומכשירים הוניים שהונפקו על-ידי הקבוצה:
60	(3) מכשירים פיננסיים נגזרים וחשבונאות גידור:
65	כג. הכרה בהכנסה:
69	כד. חכירות:
72	כה. מענקים ממשלתיים ומענקי מדען ראשי:
73	כו. הפרשות:
74	כז. תשלומים מבוססי מניות:
74	כח. חלוקת נכסים לבעלי המניות:
75	כט. מסים על הכנסה:
76	ל. הטבות עובדים:
77	לא. רווח למניה:
78	לב. דוח נוסף על המצב הכספי:

78	לג. סיווג ריבית ודיבידנדים ששולמו / שהתקבלו בדוח על תזרימי המזומנים:
79	ביאור 3 - תקני דיווח כספי חדשים, פרשנויות שפורסמו ותיקונים לתקנים
84	ביאור 4 - שיקולי דעת ביישום מדיניות חשבונאית וגורמי מפתח לחוסר וודאות באומדן
89	ביאור 5 - מזומנים ושויי מזומנים
89	ביאור 6 - מזומנים מוגבלים בשימוש
90	ביאור 7 - לקוחות
94	ביאור 8 - חייבים ויתרות חובה
95	ביאור 9 - נכסים בגין חוזים עם לקוחות
97	ביאור 10 - מלאי
98	ביאור 11 - מלאי בניינים למכירה
99	ביאור 12 - חייבים בגין חכירה (הקבוצה כמחכיר)
100	ביאור 13 - פעילויות שהופסקו
102	ביאור 14 - נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
103	ביאור 15 - השקעה בחברות מוחזקות
126	ביאור 16 - נדל"ן להשקעה
131	ביאור 17 - רכוש קבוע
138	ביאור 18 - מוניטין
144	ביאור 19 - נכסים בלתי מוחשיים אחרים
149	ביאור 20 - פרטים נוספים על ההתחייבויות השוטפות
150	ביאור 21 - התחייבויות בגין חוזים עם לקוחות
151	ביאור 22 - אשראי מתאגידים בנקאיים ומנותני אשראי אחרים
152	ביאור 23 - אגרות חוב
153	ביאור 24 - חכירות (הקבוצה כחוכר)
155	ביאור 25 - התחייבויות פיננסיות
156	ביאור 26 - אמות מידה פיננסיות
158	ביאור 27 - התחייבויות אחרות
159	ביאור 28 - גילויים בהקשר לדוח על תזרימי מזומנים
162	ביאור 29 - הטבות לעובדים
172	ביאור 30 - הפרשות, התחייבויות תלויות ונכסים תלויים
174	ביאור 31 - מסים על ההכנסה
188	ביאור 32 - הון מניות
190	ביאור 33 - מכשירים פיננסיים בני מכל שסווגו כהון
190	ביאור 34 - תקבולים על חשבון כתבי אופציה/ התחייבות בגין כתבי אופציה
190	ביאור 35 - קרנות הון
193	ביאור 36 - תיאומים בגין סיווג מחדש המתייחסים לרכיבים של רווח כולל אחר
194	ביאור 37 - עודפים ודיבידנדים שחולקו
195	ביאור 38 - תשלום מבוסס מניות
198	ביאור 39 - הכנסות
200	ביאור 40 - עלות המכירות
200	ביאור 41 - הוצאות מחקר ופיתוח
201	ביאור 42 - הוצאות מכירה ושיווק

201	ביאור 43 - הוצאות הנהלה וכלליות
202	ביאור 44 - מידע נוסף על פריטי רווח או הפסד
203	ביאור 45 - רווחים והפסדים אחרים
203	ביאור 46 - הכנסות מימון
206	ביאור 47 - הוצאות מימון
209	ביאור 48 - רווח למניה
211	ביאור 49 - צירופי עסקים
216	ביאור 50 - מכירת חברות מאוחדות
217	ביאור 51 - עסקאות שאינן במזומן
218	ביאור 52 - מכשירים פיננסיים
249	ביאור 53 - שווי הוגן
261	ביאור 54 - דיווח מגזרי
271	ביאור 55 - עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים
278	ביאור 56 - ערבויות
279	ביאור 57 - מענקים ממשלתיים
279	ביאור 58 - אירועים לאחר תום תקופת הדיווח
281	ביאור 59 - הצגה מחדש של דוחות כספיים לתקופות דיווח קודמות
285	ביאור 60 - סיווג מחדש
286	ביאור 61 - התאמה לא מהותית של מספרי ההשוואה
286	ביאור 62 - אישור הדוחות הכספיים לפרסום
287	דוחות מאוחדים פרופורמה
312	השלכות חשבונאיות אפשריות של משבר האקלים (Climate change)

מדריך למשתמש בדוחות כספיים לדוגמה לשנת 2025

[עורך יקר/עורכת יקרה](#)

הדוחות הכספיים לדוגמה, לתקופות דיווח שנתיים המסתיימות ביום 31 בדצמבר 2025, נועדו להדגים את ההצגה והגילויים הנדרשים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים חשבונאיים (IFRS Accounting Standards). הדוח לדוגמה המובא לפניכם, כולל את השינויים הנדרשים בעקבות תקנים חדשים שפורסמו ותיקונים לתקנים אשר נכנסו לתוקף החל מתקופות דיווח שנתיים המתחילות ביום 1 בינואר 2025.

מטרת המדריך הינה לפרט את השינויים שנעשו לדוחות הכספיים לדוגמה, וכן להוות מדריך מסוים לאופן השימוש הרצוי בדוחות לדוגמה אלו.

[שימוש מיטבי בדוחות הכספיים לדוגמה](#)

דוחות כספיים לדוגמה אלו נערכו מתוך כוונה לכלול בהם את מלוא דרישות הגילוי בתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים וכן אלו המנויות בתקנות נירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע-2010, ומתוך שאיפה להמחיש דרישות גילוי אלו באופן שיקל על עריכת הדוחות הכספיים ככל האפשר. עם זאת, יש לזכור כי חלק ניכר מהגילויים לדוגמה המוצגים בדוחות אלו הינם **לצורכי הדגמה והמחשה בלבד**, ויש להתאמן לנסיבות הספציפיות של הישות המדווחת, קל וחומר באותם גילויים איכותיים דוגמת החשיפה לסיכונים העולים מהחזקה במכשירים פיננסיים (סיכוני נזילות, שוק ואשראי), הגילויים אודות אומדנים קריטיים וגורמי מפתח לחוסר וודאות באומדן וכיו"ב.

הדוחות הכספיים לדוגמה כוללים בביאורים נבחרים קטעי הסבר המכוונים לעורכי הדוחות הכספיים. קטעי הסבר אלו, מטרתם להצביע, לגבי אותם ביאורים בהם השימוש בדוחות לדוגמה הוא מורכב ומצריך שיקול דעת נרחב, על העקרונות המנחים להכנתם של אותם ביאורים, באופן שיקל על עורכי הדוחות להבין את תכלית הגילויים, מעבר לחזותם והשתקפותם בצורה מוחשית.

אנו תקווה כי דוחות כספיים לדוגמה אלו, לרבות קטעי ההסבר בו, הערות השוליים וההנחיות שניתנו בשוליו, ובכלל זה הפניות לסעיפי הגילוי בתקנים החשבונאיים השונים ובתקנות, יסייעו לכם בתהליך עריכת הדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2025.

[השלכות חשבונאיות של המצב הבטחוני בישראל](#)

ביום 7 באוקטובר 2023, החלה מתקפת פתע על מדינת ישראל שהובילה לפתיחת מלחמת "חרבות ברזל" אשר נמשכה עד לחתימה על הסכם להפסקת אש ולסיום הלחימה באוקטובר 2025. כמו כן, מיום 13 עד 24 ביוני 2025 התקיים מבצע "עם כלביא" שכלל עימות צבאי מול איראן. למצב הבטחוני בישראל ישנן השלכות מאקרו כלכליות רחבות והתמשכות המלחמה השפיעה במישרין ובעקיפין על פעילותן של חברות רבות הפועלות בענפים עסקיים שונים.

ההשפעות העיקריות של המצב הבטחוני בישראל על ישויות כוללות, בין היתר, הפרעות בייצור ובשרשרת האספקה, חוסר זמינות של כוח אדם, ירידה בהיקף המכירות וברווחים, סגירת מפעלים ו/או חנויות, עיכובים בהרחבות עסקיות מתוכננות, חוסר יכולת לגייס מימון, תנודתיות מוגברת בשווי של מכשירים פיננסיים, תירות מופחתת, שיבושים בנסיעות ופעילויות פנאי ועוד.

כל ישות צריכה לשקול בזהירות את הנסיבות הספציפיות שלה וחשיפתה לסיכונים כתוצאה מהמצב הבטחוני בישראל, לנתח את האופן שבו המצב הבטחוני בישראל משפיע ועשוי להשפיע על הדיווח הכספי שלה ולכלול את מלוא הגילוי הנדרש בדוחותיה הכספיים.

[השלכות חשבונאיות של משבר האקלים \(Climate change\)](#)

לאור התפתחויות משבר האקלים (Climate change), ביאורים אשר עשויים להיות מושפעים מכך סומנו בשוליים בסמל . הדוחות הכספיים לדוגמה כוללים [בנספח א](#) טבלה אשר סוקרת את ההשפעות האפשריות בכל ביאור שסומן.

כל ישות צריכה לשקול בזהירות את הנסיבות הספציפיות שלה וחשיפתה לסיכונים כתוצאה מהשפעת משבר האקלים, לנתח את האופן שבו המשבר עשוי להשפיע על הדיווח הכספי שלה ולכלול את מלוא ההתאמות והגילויים הנדרשים בדוחותיה הכספיים.

[שינויים עיקריים בדוחות לדוגמה](#)

בטבלה שלהלן מפורטים התקנים, פרשנויות ותיקונים לתקנים אשר פורסמו במהלך השנה ו/או אשר נכנסו לתוקף במהלך 2025 ו/או אלה אשר טרם נכנסו לתוקף מחייב, לרבות השפעתם, אם קיימת, על הדוחות הכספיים לדוגמה:

מדריך למשתמש בדוחות כספיים לדוגמה לשנת 2025

תקן/ פרשנות/ תיקון	נושא	תמצית ההוראות החדשות	השלכות על הדוחות הכספיים לדוגמה	תאריך תחולה מחייב	אופן היישום
תיקון IAS 21	העדר יכולת חליפין	התיקון קובע מתי קיימת יכולת חליפין ומתי לא. כמו כן, התיקון קובע כי כאשר יכולת החליפין לא מתקיימת, הישות נדרשת לאמוד את שער החליפין המידי במועד המדידה על מנת לשקף את השער שבו תתבצע עסקת חליפין רגילה במועד המדידה בין משתתפי שוק בתנאים הכלכליים השוררים באותה נקודת זמן. לקריאת חוזר בנושא – לחצו כאן	נכלל בביאור 3 (א) אודות התקנים החדשים שנכנסו לתוקף.	1 בינואר 2025	מכאן ולהבא עם הוראות מעבר ספציפיות.
תיקון IFRS 10 & 28	מכירה או העברה של נכסים בין משקיע לבין חברה כלולה או עסקה משותפת	התיקון קובע כי בעת מכירה/העברה של נכסים המהווים "עסק" לחברה כלולה או לעסקה משותפת, או בעת איבוד שליטה בחברה בת המהווה "עסק" תוך שמירה על שליטה משותפת/השפעה מהותית בה, יש להכיר במלוא הרווח או ההפסד הנובע מהעסקה, לרבות בגין איבוד השליטה. לעומת זאת, בעת מכירה/העברה של נכסים שאינם מהווים "עסק" לחברה כלולה או לעסקה משותפת, או בעת איבוד שליטה בחברה בת שאינה מהווה "עסק" תוך שמירה על שליטה משותפת/השפעה מהותית בה, יש להכיר ברווח או הפסד רק בגובה חלקם של המשקיעים האחרים באותה חברה כלולה או עסקה משותפת.	נכלל בביאור 3 (ב) אודות התקנים החדשים שאינם בתוקף.	מועד ידוע ¹	מכאן להבא
IFRS 18	הצגה וגילוי בדוחות כספיים	IFRS 18 מחליף את IAS 1 "הצגת דוחות כספיים" ומטרתו לשפר את אופן העברת המידע על ידי ישויות למשתמשים בדוחות הכספיים שלהן. השינויים העיקריים: 1. מבנה דוח רווח או הפסד - הצגת סיכומי משנה מוגדרים וחלוקה לקטגוריות בדוח רווח או הפסד. 2. הוספת דרישות בנוגע לשיפור הקיבוץ והפיצול של מידע בדוחות הכספיים ובביאורים. 3. הצגת מידע בנוגע למדדי ביצוע המוגדרים על ידי ההנהלה ("MPM") שאינם מבוססים על תקני חשבונאות (NON-GAAP) בביאורים לדוחות הכספיים. בנוסף, תוקן במקביל IAS 7 כך שבטלו החלופות לבחירת מדיניות חשבונאית בנוגע להצגת ריבית ודיבידנדים ונקבע כי למעט מקרים מסוימים, ריבית ודיבידנדים שהתקבלו יכללו במסגרת תזרימי מזומנים מפעילות השקעה ומנגד ריבית ששולמה ודיבידנדים ששולמו יכללו במסגרת פעילות מימון. כמו כן, נקבע כי ביישום הגישה העקיפה לדיווח על תזרימי מזומנים יש להשתמש ברווח התפעולי כנקודת המוצא ולא ברווח הנקי. לקריאת חוזר בנושא – לחצו כאן	נכלל בביאור 3 (ב) אודות התקנים החדשים שאינם בתוקף.	1 בינואר 2027	למפרע, עם הוראות מעבר ספציפיות.

¹ נכון למועד פרסום דוחות לדוגמה אלו, קיימת הצעה לתיקון IAS 28 בנושא "שיטת השווי המאזני" במסגרתה יבוטל תיקון זה, במידה ותאושר. למידע נוסף בנושא – [לחצו כאן](#).

תקן/ פרשנות/ תיקון	נושא	תמצית ההוראות החדשות	השלכות על הדוחות הכספיים לדוגמה	תאריך תחולה מחייב	אופן היישום
IFRS 19	חברות בנות ללא אחריות ציבורית: גילויים	19 IFRS מאפשר לחברה בת ללא אחריות ציבורית לצמצם את דרישות הגילוי בעת החלת תקני IFRS בדוחות הכספיים שלה במידה והיא עומדת בתנאים שלהלן: 1. החברה הינה חברה בת 2. לחברה אין אחריות ציבורית. אחריות ציבורית מתקיימת כאשר: • מכשירי ההון או החוב של החברה נסחרים נסחרים בשוק ציבורי; • החברה נמצאת בתהליך הנפקה של מכשירים אלו למסחר בשוק ציבורי; או • החברה מחזיקה נכסים בנאמנות עבור קבוצה רחבה של לקוחות חיצוניים כאחד מעסקיה העיקריים 3. החברה האם (הסופית או הביניים) מפיקה דוחות כספיים לפי IFRS הזמינים לציבור. דרישות הגילוי בתקן הן גרסה מצומצמת של דרישות הגילוי שנקבעו בתקני החשבונאות הבינלאומיים. לקריאת חוזר בנושא – לחצו כאן	נכלל בביאור 3 (ב) אודות התקנים החדשים שאינם בתוקף. <i>אין לכלול ביאור זה בדוחות כספיים של חברות ציבוריות!</i>	1 בינואר 2027	למפרע, עם הוראות מעבר ספציפיות.
תיקון IAS 21	תרגום למטבע הצגה היפר-אינפלציוני	התיקון קובע כי ישות שמטבע הפעילות שלה אינו מטבע של סביבה כלכלית היפר-אינפלציונית ומטבע ההצגה שלה הינו מטבע של סביבה כלכלית היפר-אינפלציונית, נדרשת לתרגם את כל הסכומים בדוחותיה הכספיים כולל מספרי השוואה, לפי שער הסגירה במועד הדוח על המצב הכספי האחרון. בנוסף, התיקון קובע כי כאשר מטבע הפעילות ומטבע ההצגה של ישות הם מטבע של סביבה כלכלית היפר-אינפלציונית והישות מתרגמת את התוצאות והמצב הכספי של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה הוא של סביבה כלכלית שאינה היפר-אינפלציונית, הישות נדרשת להתאים את מספרי השוואה של אותה פעילות חוץ הכלולים בדוחות הכספיים שפורסמו בעבר על ידי יישום מדד מחירים כללי שבו היא משתמשת כדי להתאים את מספרי השוואה לתקופת דיווח קודמת בהתאם ל- IAS 29 "דיווח כספי בסביבות כלכליות היפר-אינפלציוניות". ישויות נדרשות לגלות כי יישמו את שיטת התרגום החדשה, כולל מידע כספי מסוכם על פעילותה הזרה שתורגם באמצעות שיטת התרגום החדשה. לקריאת חוזר בנושא – לחצו כאן	נכלל בביאור 3 (ב) אודות התקנים החדשים שאינם בתוקף.	1 בינואר 2027	למפרע, עם הוראות מעבר ספציפיות.

תקן/ פרשנות/ תיקון	נושא	תמצית ההוראות החדשות	השלכות על הדוחות הכספיים לדוגמה	תאריך תחולה מחייב	אופן היישום
תיקון IFRS 9 & IFRS 7	סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים והוספת דרישות גילוי	תיקוני IFRS 9 כוללים: - הוספת אפשרות לגרוע התחייבות פיננסית שסולקה באמצעות העברה במערכת תשלומים אלקטרונית לפני מועד הסילוק, בהתקיים קריטריונים מסוימים. - הוספת הנחיות יישום ודוגמאות לצורך הערכה האם תזרימי מזומנים חוזיים של נכס פיננסי מהווים רק תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה לצורך סיווג הנכס הפיננסי. - הבהרה כי לנכס פיננסי יש מאפיינים של נכס ללא זכות חזרה אם זכותה הסופית של הישות לקבל תזרימי מזומנים מוגבלת חוזית לתזרימי מזומנים שנוצרו מנכסים מוגדרים. - הבהרת המאפיינים של מכשירים צמודים לפי חוזה המבדילים אותם מעסקאות אחרות. תיקוני IFRS 7 כוללים עדכון/הוספת דרישות גילוי לגבי: - השקעות במכשירים הוניים המיועדים לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר. - תנאים חוזיים שעשויים לשנות את העיתוי/הסכום של תזרימי המזומנים החוזיים בשל אירוע מותנה שאינו מתייחס ישירות לשינויים בסיכונים ובעלויות של הסכמי הלואה בסיסיים. לקריאת חוזר בנושא – לחצו כאן	נכלל בביאור 3 (ב) אודות התקנים החדשים שאינם בתוקף.	1 בינואר 2026	למפרע, עם הוראות מעבר ספציפיות.
תיקון IFRS 9 & IFRS 7	חוזים המתייחסים לחשמל התלוי בטבע	תיקוני IFRS 9 כוללים: - דרישות החרג "לשימוש עצמי" תוקנו כך שיכללו את הגורמים שישות נדרשת לשקול בעת יישום החרג לחוזים המתייחסים לחשמל התלוי בטבע. - דרישות חשבונאות הגידור תוקנו כדי לאפשר לישות ליישם חשבונאות גידור ביחס לחוזים המתייחסים לחשמל התלוי בטבע בהתקיים תנאים מסוימים. IFRS 7 תוקן כדי לכלול דרישות גילוי לגבי חוזים המתייחסים לחשמל התלוי בטבע עם מאפיינים מוגדרים. לקריאת חוזר בנושא – לחצו כאן	נכלל בביאור 3 (ב) אודות התקנים החדשים שאינם בתוקף.	1 בינואר 2026	התיקון לגבי החרג לשימוש עצמי ייושם למפרע, עם הוראות מעבר ספציפיות. התיקון לגבי חשבונאות הגידור ייושם מכאן ולהבא.

תקן/ פרשנות/ תיקון	נושא	תמצית ההוראות החדשות	השלכות על הדוחות הכספיים לדוגמה	תאריך תחולה מחייב	אופן היישום
שיפורים שנתיים 11	תיקוני ניסוח והבהרות למספר תקנים	תיקוני ניסוח מצומצמים בהיקפם ל- IFRS 1 "אימוץ לראשונה של תקני דיווח כספי בינלאומיים", IFRS 10 "דוחות כספיים מאוחדים" ו- IAS 7 "דוח על תזרימי מזומנים". תיקונים ל- IFRS 9 "מכשירים פיננסיים" המבהירים כי כאשר נקבע כי התחייבות חכירה סולקה (extinguished) בהתאם להוראות IFRS 9, החוכר נדרש ליישם את הוראות סעיף 3.3.3 ל-IFRS 9 כך שהרווח או ההפסד הנובע מהגריעה יוכר ברווח או הפסד. כמו כן, הובהר כי יתרת לקוחות תימדד במועד ההכרה לראשונה בהתאם לסכום שנקבע ביישום IFRS 15 ולא בהתאם למחיר העסקה. לחצו כאן לקריאת חוזר בנושא –	נכלל בביאור 3 (ב) אודות התקנים החדשים שאינם בתוקף.	1 בינואר 2026	למפרע. לגבי IFRS 9 נקבעו הוראות מעבר ספציפיות.

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

דוחות כספיים לשנת 2025

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

דוחות כספיים לשנת 2025

תוכן העניינים

עמוד

דוחות מאוחדים על המצב הכספי

דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד / הרווח או הפסד ורווח כולל אחר¹

דוחות מאוחדים על הרווח הכולל²

דוחות מאוחדים על השינויים בהון (גירעון בהון)

דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים

ביאורים לדוחות הכספיים המאוחדים

¹ יש להתאים את שמות הדוחות בהתאם למדיניות החברה להצגת נתוני הרווח הכולל.
² יתווסף כאשר החברה בחרה להציג דוח על הרווח הכולל בנפרד מהרכיבים המוצגים בדוח רווח או הפסד.

מקור			החברה לדוגמה IFRS בע"מ	
			דוחות מאוחדים על המצב הכספי ^{1 2}	
			נכסים	
			נכסים שוטפים	
			מזומנים ושווי מזומנים	
			מזומנים המוגבלים בשימוש	
			נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד ⁵	
			נכסי מסים שוטפים	
			לקוחות ⁶	
			חייבים ויתרות חובה ⁶	
			נכסים בגין חוזים עם לקוחות ⁷	
			מלאי	
			מלאי בניינים למכירה	
			נכסים שוטפים אחרים	
			נכסים של קבוצת מימוש המוחזקת למכירה ⁸	
			נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ⁸	
			סה"כ נכסים שוטפים	
			נכסים לא שוטפים	
			מזומנים המוגבלים בשימוש לזמן ארוך	
			נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד ⁵	
			נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר ⁵	
			הלוואות וחייבים לזמן ארוך ⁵	
			נכסים בגין חוזים עם לקוחות ⁷	
			נכסי מסים נדחים ⁹	
			נדל"ן להשקעה	
			השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	
			נכסי זכות שימוש ¹⁰	
			רכוש קבוע	
			מוניטין	
			נכסים בלתי מוחשיים אחרים	
			נכסים ביולוגיים	
			נכסים בגין הטבות לעובדים	
			נכסים אחרים	
			סה"כ נכסים לא שוטפים	
			סה"כ נכסים	

1 ישויות אשר ישמו למפרע מדיניות חשבונאית חדשה, או ביצעו הצגה מחדש למפרע של פריטים בדוחות הכספיים, או סיווג מחדש פריטים בדוחותיהן הכספיים, אשר משפיעים באופן מהותי על הדוח על המצב הכספי לתחילת התקופה הקודמת לשנת הדיווח, יציגו דוח על המצב הכספי לאותו מועד. [IAS 1.10(ea), IAS 1.10(f)]

2 יש לזהות בבירור כל דוח כספי ואת הביאורים. בנוסף, יש לרשום את שם הישות המדווחת והאם הדוחות הכספיים הם של ישות בודדת או של קבוצה של ישויות ולחזור על כך כאשר הדבר נדרש כדי שהמידע יהיה ניתן להבנה. [IAS 1.51(a), IAS 1.51(b)]

3 דוחות יסומן כל סכום מהותי שהוצג או סווג מחדש. [תקנה 7(ד)]

4 בחברות אשר מציגות את דוחותיהן במטבע השונה משקל חדש/ דולר ארה"ב/ אירו, יתווסף נספח תרגום לשקלים חדשים של הדוחות הכספיים בהתאם לתקנות רשות ניירות ערך. התרגום יבוצע לפי הוראות IAS 21. [תקנה 6]

5 יינתן גילוי לכל קבוצה של נכסים פיננסיים (עלות מופחתת, שווי הוגן דרך רו"ח, שווי הוגן דרך רווח כולל אחר) בגוף הדוח על המצב הכספי, או במסגרת הביאורים, לדוגמה בביאור מכשירים פיננסיים. בכל מקרה, נכסים פיננסיים יוצגו בנפרד מנכסים שאינם פיננסיים בדוח על המצב הכספי. [IAS 1.54(d)].

6 תקן חשבונאות בינלאומי IAS 1 קובע כי לקוחות וחייבים אחרים יוצגו בנפרד מיתר הסעיפים בדוח על המצב הכספי. עם זאת, בהתאם לפרקטיקה המקובלת בעניין זה ובכפוף למהותיות, מומלץ להציג כל אחת מהיתרות בנפרד על פני הדוח על המצב הכספי.

7 IFRS 15 משתמש במונחים 'נכס בגין חוזה' ו'התחייבות בגין חוזה' אך אינו אוסר על ישות להשתמש בתיאורים חלופיים בדוח על המצב הכספי לפריטים אלה. אם ישות משתמשת בתיאור חלופי לנכס בגין חוזה, הישות תספק מידע מספיק למשתמש בדוחות הכספיים על מנת להבדיל בין חייבים לבין נכסים בגין חוזה. [IFRS 15.109]

8 ניתן להציג נכסים של קבוצת מימוש המוחזקת למכירה ונכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה בשורה אחת בדוח על המצב הכספי. [IAS 1.54(j)]

9 אין לסווג נכסי מסים נדחים כנכסים שוטפים. [IAS 1.56]

10 אם חברה אינה מציגה נכסי זכות שימוש בנפרד מנכסים אחרים בדוח על המצב הכספי, יש לכלול נכסי זכות שימוש באותו סעיף שבו היו מוצגים נכסי הבסיס המקבילים אילו הנכסים היו בבעלות החברה ויינתן גילוי אילו סעיפים בדוח על המצב הכספי כוללים את נכסי זכות שימוש אלה. [IFRS 16.47(a)] נכסי זכות שימוש שמקיימים את ההגדרה של נדל"ן להשקעה, יוצגו בדוח על המצב הכספי כנדל"ן להשקעה. [IFRS 16.48]

מקור						החברה לדוגמה IFRS בע"מ					
						דוחות מאוחדים על המצב הכספי					
						התחייבויות והון					
						<u>התחייבויות שוטפות</u>					
						IAS 1.38 IAS 1.51(c) תקנה 7 (א) IAS 1.51(d) IAS 1.51(e) IAS 1.113					
						IAS 1.60					
						IAS 1.55					
						IAS 1.55					
						IAS 1.55					
						IAS 1.55					
						IAS 1.54(k)					
						IAS 1.54(k)					
						IAS 1.55					
						IAS 1.54(l)					
						IAS 1.54(n)					
						IAS 1.55					
						IAS 1.55					
						IAS 1.54(p)					
						IAS 1.55					
						<u>התחייבויות לא שוטפות</u>					
						IAS 1.60					
						IAS 1.55					
						IAS 1.55					
						IAS 1.55					
						IAS 1.55					
						IAS 1.55					
						IAS 1.54(o)					
						IAS 1.55					
						IAS 1.54(l)					
						IAS 1.55					
						IAS 1.55					
						<u>הון</u>					
						IAS 1.55					
						IAS 1.55					
						IAS 1.55					
						IAS 1.55					
						IAS 1.55					
						IAS 1.54(r)					
						IAS 1.54(q)					
						סה"כ הון					
						סה"כ התחייבויות והון					
						שם					
						שם					
						שם					
						תאריך אישור הדוחות הכספיים					
						יו"ר הדירקטוריון (*)					
						מנהל כללי 6 (*)					
						סמנכ"ל כספים (*)					

7 (*) ראה ריאור

ייתכן גילוי לכל קבוצה של התחייבויות פיננסיות (עלות מופחתת, שווי הוגן דרך רוח"ה) בגוף הדוח על המצב הכספי, או במסגרת הביאורים, לדוגמה בביאור מכשירים פיננסיים. בכל מקרה, התחייבויות פיננסיות הוצגה בנפרד מהתחייבויות אחרות, שכן פיננסיות בדוח על המצב הכספי. [IAS 1.54(m)].

תקן חשבונאות בילאומי IAS 1 קובע כי ספקים ודאמים אחרים יוצגו בנפרד מיתר הסעיפים בדוח על המצב הכספי. עם זאת, בהתאם לפרקטיקה המקובלת בענין זה ובכפוף למהותיות, מומלץ להציג כל אחת מהיתרות בנפרד על פני הדוח על המצב הכספי.

IFRS 1 משתמש במונחים 'שטח בגין חוזתו' ו'התחייבויות בגין חוזתו' אך אינו אומר על ישות השמששת בתיאורים חלופיים בדוח על המצב הכספי לפרטים אלה. אם ישות משתמשת בתיאור חלופי לנסח בגין חוזתו, הישות תספק מידע מספיק להשתמש בדוחות הכספיים על מנת להבדיל בין חייבים לבין נסכים בגין חוזתו. [IFRS 1.109]

אם הברה אינה מציגה דחיים התחייבויות חכירה בנפרד מהתחייבויות אחרות בדוח על המצב הכספי, ייתכן גילוי אילו סעיפים בדוח על המצב הכספי כוללים את התחייבויות אלה. [IFRS 16.47(b)]

אין לסווג התחייבויות מסים נדחים כהתחייבויות שוטפות. [IAS 1.56]

אם יש שממל תפקיד כאמור אף הם תוארו שונה, לרבות ממלז מקומם של המנהל הכללי בהיעדרו. [תקנה 9(ה) לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידידים), התש"ל-1970]

הסמך הדיקטטורי, התקן 1970 לחתום בשם יושב ראש הדיקטטוריון, המנהל הכללי או נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים, כאמור בתקנה 9(ה) לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידידים), התש"ל-1970. יצוין בביאורים דבר ההסמכה לתפקיד זה. [תקנה 11]

חלופה א' - הצגת כל נתוני הרווח הכולל בדוח אחד

דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר (חלופה א' שיטה 1 - לפי מהות ההוצאה)^{2 1}

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
³ 2023	³ 2024	2025	ביאור		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח ⁴			
XXX	XXX	XXX	39	הכנסות	IAS 1.38 IAS 1.51(c) תקנה 7(ב) IAS 1.51(d) IAS 1.51(e) IAS 1.113
				הכנסות ממכירות, מעבודות ומשירותים	IAS 1.85
XXX	XXX	XXX	46	הכנסות ריבית שחושבו תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית ⁵	IAS 1.82(a) IAS 1.82(a)
XXX	XXX	XXX		הכנסות מהשקעות	IAS 1.85
				רווח (הפסד) מהתאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה ורווח (הפסד) הון ממימוש	IAS 1.85
XXX	XXX	XXX	45	הכנסות אחרות	IAS 1.85
XXX	XXX	XXX		סה"כ הכנסות	IAS 1.85
				הוצאות	IAS 1.85
(XXX)	(XXX)	(XXX)	10	שינויים במלאי תוצרת גמורה ומלאי בתהליך	IAS 1.99
(XXX)	(XXX)	(XXX)		חומרי גלם וחומרים מתכלים שנצרכו	IAS 1.99
(XXX)	(XXX)	(XXX)	44	הוצאות פחת והפחתות	IAS 1.99
(XXX)	(XXX)	(XXX)	44	הוצאות בגין הטבות עובדים	IAS 1.99
(XXX)	(XXX)	(XXX)		הוצאות יעוץ	IAS 1.99
(XXX)	(XXX)	(XXX)	45	הוצאות אחרות	IAS 1.99
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) בגין חלוקת נכסים שאינם מזומן לבעלי המניות	IFRIC 17.15
				ביטול הפסד (הפסד) מירידת ערך נכסים פיננסיים ונכסים בגין חוזים עם לקוחות ⁵	IAS 1.82(ba)
XXX	XXX	XXX	9	רווח (הפסד) נטו מגריעת נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת ⁵	IAS 1.82(aa)
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) נטו מסיווג מחדש של נכסים פיננסיים לשווי הוגן דרך רווח או הפסד ⁵	IAS 1.82(ca) IAS 1.82(cb)
(XXX)	(XXX)	(XXX)		סה"כ הוצאות	IAS 1.85
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) מפעולות רגילות	IAS 1.85
XXX	XXX	XXX	46	הכנסות מימון	IAS 1.85
(XXX)	(XXX)	(XXX)	47	הוצאות מימון ⁶	IAS 1.82(b)
(XXX)	(XXX)	(XXX)		הכנסות (הוצאות) מימון, נטו	IAS 1.85
XXX	XXX	XXX	15	חלק החברה ברווח או הפסד של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס	IAS 1.82(c)
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה	IAS 1.85
(XXX)	(XXX)	(XXX)	31	מסים על הכנסה	IAS 1.82(d)
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות	IAS 1.85
XXX	XXX	XXX	13	רווח (הפסד) נטו מפעילויות שהופסקו	IAS 1.82(ea)
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) לשנה	IAS 1.81A(a)

¹ ניתן להציג את פריטי ההכנסה וההוצאה שהוכרו בשתי חלופות - דוח יחיד על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר (חלופה א') או בשני דוחות: דוח על הרווח או הפסד נפרד ודוח שני שמתחיל ברווח (הפסד) לשנה ומציג רכיבים של רווח כולל אחר (חלופה ב'). [IAS 1.10A]

² ניתן להשתמש באחת מהשיטות הבאות להצגת הוצאות בדוח רווח או הפסד - סיווג שמבוסס על מהות ההוצאות (שיטה 1), וסיווג המבוסס על מאפיין הפעילות של ההוצאות בישות (שיטה 2). [IAS 1.99]

³ בדוחות יסומן כל סכום מהותי שהוצג או סווג מחדש. [תקנה 7(ד)].

⁴ בחברות אשר מציגות את דוחותיהן במטבע השונה משקל חדש/דולר ארה"ב/אירו, יתווסף נספח תרגום לשקלים חדשים של הדוחות הכספיים בהתאם לתקנות רשות ניירות ערך. התרגום יבוצע לפי הוראות IAS 21. [תקנה 6]

⁵ במידה והחברה מציגה רווחים או הפסדים בגין נכסים פיננסיים כהכנסות או כהוצאות מימון, שורות אלה תוצגנה מחוץ לרווח התפעולי.

⁶ כולל הוצאת ריבית בגין התחייבויות חכירה. [IFRS 16.49]

חלופה א' - הצגת כל נתוני הרווח הכולל בדוח אחד			
דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר (חלופה א' שיטה 1 - לפי מהות ההוצאה) (המשך)			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	ביאור
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
רווח כולל אחר			
סכומים אשר לא יסווגו בעתיד לרווח או הפסד, נטו ממס: ¹			
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מהערכה מחדש של רכוש קבוע/ נכסים בלתי מוחשיים, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין שינויים בשווי ההוגן של התחייבויות פיננסיות שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד המיוחסים לשינויים בסיכון אשראי, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	מדידות מחדש של ההתחייבות (הנכס) נטו בגין הטבה מוגדרת, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	סה"כ
סכומים אשר יסווגו בעתיד לרווח או הפסד, נטו ממס: ^{2 1}			
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירי חוב הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין גידור תזרימי מזומנים, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	סה"כ
סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר לשנה			
XXX	XXX	XXX	
סה"כ רווח (הפסד) כולל לשנה			
XXX	XXX	XXX	
רווח (הפסד) לשנה מיוחס ל: ^{4 3}			
XXX	XXX	XXX	בעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX	זכויות שאינן מקנות שליטה
סה"כ רווח (הפסד) כולל לשנה מיוחס ל: ⁵			
XXX	XXX	XXX	בעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX	זכויות שאינן מקנות שליטה
רווח (הפסד) למניה רגילה אחת (בש"ח) בת X ש"ח ע.ג.			
המיוחס לבעלים של החברה האם ⁶			
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בסיסי למניה - מפעילות נמשכת
XXX	XXX	XXX	מפעילות שהופסקה
רווח (הפסד) בסיסי למניה			
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מדולל למניה - מפעילות נמשכת
XXX	XXX	XXX	מפעילות שהופסקה
רווח (הפסד) מדולל למניה			
XXX	XXX	XXX	

¹ ניתן להציג כל רכיב של רווח כולל אחר לפני השפעת המס, תוך הצגה בסכום מצרפי אחד את המסים על הכנסה מכל מרכיבי הרווח הכולל האחר שמאותו סוג (בהתאם לסינוג/לאי הסינוג העתידי של הסכומים לרווח או הפסד).

² ניתן להציג תיאומים בגין סיווג מחדש לרווח או הפסד של סכומי רווח כולל אחר בגוף הדוח או בניכוי מהרווח הכולל, המוכר לתקופה בגין הפריט הרלוונטי.

³ במסגרת זו ייוחס הרווח שמקורו במרכיבי רווח או הפסד.

⁴ יש להציג הקצאה של הרווח בין הבעלים של החברה האם והזכויות שאינן מקנות שליטה בחלוקה לרווח מפעילויות נמשכות ופעילויות שהופסקו. ניתן לציין זאת בדוח על הרווח הכולל, או במסגרת הביאורים. [IFRS 5.33(d)]

⁵ במסגרת זו ייוחס הסכום המצרפי של הרווח הכולל שמקורו במרכיבי רווח או הפסד, ושל הרווח הכולל האחר.

⁶ הגילוי לגבי רווח למניה יינתן בהתייחס לרווח (הפסד) לשנה. חובת גילוי אודות רווח למניה חלה אך ורק על חברות שמניותיהן הרגילות, או מניותיהן הרגילות הפוטנציאליות רשומות, או מצויות בהליך רישום, למסחר בשווקים ציבוריים. תאגידים מדווחים, אשר הנפיקו אג"ח ללא אופציית המרה (אג"ח סטרייט) בלבד אינן מחויבים לתת גילוי אודות נתוני הרווח למניה. [IAS 33.2]

חלופה א' - הצגת כל נתוני הרווח הכולל בדוח אחד

דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר (חלופה א' שיטה 2 - לפי מאפיין הפעילות של ההוצאה בישות)^{2 1}
 לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

2023 ³	2024 ³	2025	ביאור	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח ⁴		
XXX	XXX	XXX	39	הכנסות ממכירות, מעבודות ומשירותים
(XXX)	(XXX)	(XXX)	40	עלות המכירות, העבודות והשירותים
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) גולמי
XXX	XXX	XXX	46	הכנסות ריבית שחושבו תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית ⁵
XXX	XXX	XXX		הכנסות מהשקעות
XXX	XXX	XXX	45	הכנסות (הוצאות) אחרות
(XXX)	(XXX)	(XXX)	41	הוצאות מחקר ופיתוח
(XXX)	(XXX)	(XXX)	42	הוצאות מכירה ושיווק
(XXX)	(XXX)	(XXX)	43	הוצאות הנהלה וכלליות
XXX	XXX	XXX	37	רווח (הפסד) בגין חלוקת נכסים שאינם מזומן לבעלי המניות
XXX	XXX	XXX	9	ביטול הפסד (הפסד) מירידת ערך נכסים פיננסיים ונכסים בגין חוזים עם לקוחות ⁵
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) נטו מגריעת נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת ⁵
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) נטו מסיווג מחדש של נכסים פיננסיים לשווי הוגן דרך רווח או הפסד ⁵
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) מהתאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה ורווח (הפסד) הון ממימוש
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) מפעולות רגילות
XXX	XXX	XXX	46	הכנסות מימון
(XXX)	(XXX)	(XXX)	47	הוצאות מימון ⁶
XXX	XXX	XXX		הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
XXX	XXX	XXX	15	חלק החברה ברווח או הפסד של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
(XXX)	(XXX)	(XXX)	31	מסים על הכנסה
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות
XXX	XXX	XXX	13	רווח (הפסד) נטו מפעילויות שהופסקו
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) לשנה

IAS 1.38
 IAS 1.51(c)
 תקנה 7(ב)
 IAS 1.51(d)
 IAS 1.51(e)
 IAS 1.113
 IAS 1.82(a)
 IAS 1.99
 IAS 1.85
 IAS 1.82(a)
 IAS 1.85
 IAS 1.85
 IAS 1.99
 IAS 1.99
 IAS 1.99
 IAS 1.99
 IFRIC 17.15
 IAS 1.82(ba)
 IAS 1.82(aa)
 IAS 1.82(ca)
 IAS 1.82(cb)
 IAS 1.85
 IAS 1.85
 IAS 1.85
 IAS 1.82(c)
 IAS 1.85
 IAS 1.82(d)
 IAS 1.85
 IAS 1.82(ea)
 IAS 1.81A(a)

¹ ניתן להציג את פריטי ההכנסה וההוצאה שהוכרו בשתי חלופות - דוח יחיד על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר (חלופה א') או בשני דוחות: דוח על הרווח או הפסד נפרד ודוח שני שמתחיל ברווח (הפסד) לשנה ומציג רכיבים של רווח כולל אחר (חלופה ב'). [IAS 1.10A]

² ניתן להשתמש באחת מהשיטות הבאות להצגת הוצאות בדוח רווח או הפסד - סיווג שמבוסס על מהות ההוצאות (שיטה 1), וסיווג המבוסס על מאפיין הפעילות של ההוצאות בישות (שיטה 2). [IAS 1.99]

³ בדוחות יסומן כל סכום מהותי שהוצג או סווג מחדש. [תקנה 7(ד)]

⁴ בחברות אשר מציגות את דוחותיהן במטבע השונה משקל חדש/דולר ארה"ב/אירו, יתווסף נספח תרגום לשקלים חדשים של הדוחות הכספיים בהתאם לתקנות רשות ניירות ערך. התרגום יבוצע לפי הוראות IAS 21. [תקנה 6]

⁵ במידה והחברה מציגה רווחים או הפסדים בגין נכסים פיננסיים כהכנסות או כהוצאות מימון, ישירות אלה תוצגנה מחוץ לרווח התפעולי.

⁶ כולל הוצאת ריבית בגין התחייבויות חכירה. [IFRS 16.49]

חלופה א' - הצגת כל נתוני הרווח הכולל בדוח אחד

דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר (חלופה א' שיטה 2 - לפי מאפיין הפעילות של ההוצאה ביטול)
(המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ביאור	
2023	2024	2025		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
XXX	XXX	XXX	רווח כולל אחר סכומים אשר לא יסווגו בעתיד לרווח או הפסד, נטו ממס: ¹	IAS 1.85 IAS 1.82A(a)(i)
XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מהערכה מחדש של רכוש קבוע/ נכסים בלתי מוחשיים, נטו ממס רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו ממס רווח (הפסד) בגין שינויים בשווי ההוגן של התחייבויות פיננסיות שיועדו לשווי הוגן דרך רווח או הפסד המיוחסים לשינויים בסיכון אשראי, נטו ממס מדידות מחדש של ההתחייבות (הנכס) נטו בגין הטבה מוגדרת, נטו ממס	IAS 1.82A(b)(i)
XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX	חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס אחר, נטו ממס סה"כ	IAS 1.82A(b)(i)
XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX	סכומים אשר יסווגו בעתיד לרווח או הפסד, נטו ממס: ^{2 1}	IAS 1.82A(a)(ii)
XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירי חוב הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו ממס רווח (הפסד) בגין גידור תזרימי מזומנים, נטו ממס הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ, נטו ממס חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס אחר, נטו ממס סה"כ	IAS 1.82A(b)(ii)
XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX	סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר לשנה	IAS 1.81A(b)
XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX	סה"כ רווח (הפסד) כולל לשנה	IAS 1.81A(c)
XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) לשנה מיוחס ל: ^{4 3}	IAS 1.81B(a)
XXX	XXX	XXX		IAS 1.81B(a)(ii)
XXX	XXX	XXX		IAS 1.81B(a)(i)
XXX	XXX	XXX	בעלים של החברה האם זכויות שאינן מקנות שליטה	IAS 1.81B(b)
XXX	XXX	XXX		IAS 1.81B(b)(ii)
XXX	XXX	XXX		IAS 1.81B(b)(i)
XXX	XXX	XXX	סה"כ רווח (הפסד) כולל לשנה מיוחס ל: ⁵	IAS 1.81B(b)
XXX	XXX	XXX		IAS 1.81B(b)(ii)
XXX	XXX	XXX		IAS 1.81B(b)(i)
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) למניה רגילה אחת (בש"ח) בת X ש"ח ע.נ. המיוחס לבעלים של החברה האם ⁶	
XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בסיסי למניה מפעילות נמשכת מפעילות שהופסקה	IAS 33.66 IAS 33.66
XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בסיסי למניה מפעילות נמשכת מפעילות שהופסקה	IAS 33.66 IAS 33.66
XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מדולל למניה	
XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX		

¹ ניתן להציג כל רכיב של רווח כולל אחר לפני השפעת המס, תוך הצגה בסכום מצרפי אחד את המסים על הכנסה מכל מרכיבי הרווח הכולל האחר שמאותו סוג (בהתאם לסיווג/לאי הסיווג העתידי של הסכומים לרווח או הפסד).
² ניתן להציג תיאומים בגין סיווג מחדש לרווח או הפסד של סכומי רווח כולל אחר בגוף הדוח או בניכוי מהרווח הכולל, המוכר לתקופה בגין הפריט הרלוונטי.
³ במסגרת זו יוקצה הרווח שמקורו במרכיבי רווח או הפסד.
⁴ יש להציג הקצאה של הרווח בין הבעלים של החברה האם והזכויות שאינן מקנות שליטה בחלוקה לרווח מפעילויות נמשכות ופעילויות שהופסקו. ניתן לציין זאת בדוח על הרווח הכולל, או במסגרת הביאורים.
⁵ במסגרת זו יוקצה הסכום המצרפי של הרווח הכולל שמקורו במרכיבי רווח או הפסד, והרווח הכולל אחר.
⁶ הגילוי לגבי רווח למניה יינתן בהתייחס לרווח (הפסד) לשנה. חובת גילוי אודות רווח למניה חלה אך ורק על חברות שמניותיהן הרגילות, או מניותיהן הרגילות הפוטנציאליות רשומות, או מצויות בהליך רישום, למסחר בשווקים ציבוריים. חברות ציבוריות, אשר הנפיקו אג"ח ללא אופציית המרה (אג"ח סטרייט) בלבד אינן מחויבות לתת גילוי אודות נתוני הרווח למניה. [IAS 33.2]

חלופה ב' - הצגת מרכיבי רווח או הפסד ומרכיבי רווח כולל אחר בשני דוחות
דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד (חלופה ב' שיטה 1 - לפי מהות ההוצאה)^{2 1}

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

2023³ 2024³ 2025⁴

אלפי ש"ח אלפי ש"ח אלפי ש"ח

XXX	XXX	XXX	39
XXX	XXX	XXX	46
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	45
XXX	XXX	XXX	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	10
(XXX)	(XXX)	(XXX)	44
(XXX)	(XXX)	(XXX)	44
(XXX)	(XXX)	(XXX)	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	
XXX	XXX	XXX	46
XXX	XXX	XXX	47
(XXX)	(XXX)	(XXX)	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	
XXX	XXX	XXX	15
XXX	XXX	XXX	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	48
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	48
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	

הכנסות	IAS 1.38 IAS 1.51(c) תקנה 7(ב) IAS 1.51(d) IAS 1.51(e) IAS 1.113 IAS 1.85
הכנסות ממכירות, מעבודות ומשירותים	IAS 1.82(a)
הכנסות ריבית שחשבו תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית ⁵	IAS 1.82(a)
הכנסות מהשקעות	IAS 1.85
רווח (הפסד) מהתאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה ורווח (הפסד) הון ממימוש	IAS 1.85
הכנסות אחרות	IAS 1.85
סה"כ הכנסות	IAS 1.85
הוצאות	IAS 1.85
שינויים במלאי תוצרת גמורה ומלאי בתהליך	IAS 1.99
חומרי גלם וחומרים מתכלים שנצרכו	IAS 1.99
הוצאות פחת והפחתות	IAS 1.99
הוצאות בגין הטבות עובדים	IAS 1.99
הוצאות יעוץ	IAS 1.99
הוצאות אחרות	IAS 1.99
רווח (הפסד) בגין חלוקת נכסים שאינם מזומן לבעלי המניות	IFRIC 17.15
ביטול הפסד (הפסד) מירידת ערך נכסים פיננסיים ונכסים בגין חוזים עם לקוחות ⁵	IAS 1.82(ba)
רווח (הפסד) נטו מגריעת נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת ⁵	IAS 1.82(aa)
רווח (הפסד) נטו מסיווג מחדש של נכסים פיננסיים לשווי הוגן דרך רווח או הפסד ⁵	IAS 1.82(ca) IAS 1.82(cb)
סה"כ הוצאות	IAS 1.85
רווח (הפסד) מפעולות רגילות	IAS 1.85
הכנסות מימון	IAS 1.85
הוצאות מימון ⁶	IAS 1.82(b)
הכנסות (הוצאות) מימון, נטו	IAS 1.85
חלק החברה ברווח או הפסד של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס	IAS 1.82(c)
רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה	IAS 1.85
מסים על הכנסה	IAS 1.82(d)
רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות	IAS 1.85
רווח (הפסד) נטו מפעילויות שהופסקו	IAS 1.82(ea)
רווח (הפסד) לשנה	IAS 1.81A(a)
מיוחס ל: ⁷	IAS 1.81B(a)
בעלים של החברה האם	IAS 1.81B(a)(ii)
זכויות שאינן מקנות שליטה	IAS 1.81B(a)(i)
רווח (הפסד) למניה רגילה אחת (בש"ח) בת X ש"ח ע.ב.	
המיוחס לבעלים של החברה האם ⁸	
רווח (הפסד) בסיסי למניה - מפעילות נמשכת	IAS 33.66,67A
מפעילות שהופסקה	IAS 33.66,67A
רווח (הפסד) בסיסי למניה	
רווח (הפסד) מדולל למניה - מפעילות נמשכת	IAS 33.66,67A
מפעילות שהופסקה	IAS 33.66,67A
רווח (הפסד) מדולל למניה	

1 ניתן להציג את פריטי ההכנסה וההוצאה שהוכרו בשתי חלופות - דוח יחיד על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר (חלופה א') או בשני דוחות: דוח על הרווח או הפסד נפרד ודוח שני שמתחיל ברווח (הפסד) לשנה ומציג רכיבים של רווח כולל אחר (חלופה ב'). [IAS 1.10A]

2 ניתן להשתמש באחת מהשיטות הבאות להצגת הוצאות בדוח רווח או הפסד - סיווג שמבוסס על מהות ההוצאות (שיטה 1), וסיווג המבוסס על מאפייני הפעילות של ההוצאות בישות (שיטה 2). [IAS 1.99]

3 בדוחות יסומן כל סכום מהותי שהוצג או סווג מחדש. [תקנה 7(ד)].

4 בתחרות אשר מציגות את דוחותיהן במטבע השונה משקל חדש/דולר ארה"ב/אירו, יתווסף נספח תרגום לשקלים חדשים של הדוחות הכספיים בהתאם לתקנות רשות ניירות ערך. התרגום יבוצע לפי הוראות IAS 21. [תקנה 6]

5 במידה והחברה מציגה רווחים או הפסדים בגין נכסים פיננסיים כהכנסות או כהוצאות מימון, שורות אלה תוצגנה מחוץ לרווח התפעולי.

6 כולל הוצאת ריבית בגין התחייבויות חכירה. [IFRS 16.49]

7 יש להציג הקצאה של הרווח בין הבעלים של החברה האם והזכויות שאינן מקנות שליטה בחלוקה לרווח מפעילויות נמשכות ופעילויות שהופסקו. ניתן לציין זאת בדוח על הרווח הכולל, או במסגרת הביאורים. [IFRS 5.33(d)]

8 הגילוי לגבי רווח למניה יינתן בהתייחס לרווח (הפסד) לשנה. חובת גילוי אודות רווח למניה חלה אך ורק על חברות שמניותיהן הרגילות, או מניותיהן הרגילות הפוטנציאליות רשומות, או מצויות בהליך רישום, למסחר בשווקים ציבוריים. חברות ציבוריות, אשר הנפיקו אג"ח ללא אופציית המרה (אג"ח סטרייט) בלבד אינן מחויבות לתת גילוי אודות נתוני הרווח למניה. [IAS 33.2]

חלופה ב' - הצגת מרכיבי רווח או הפסד ומרכיבי רווח כולל אחר בשני דוחות
דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד (חלופה ב' שיטה 2 - לפי מאפיין הפעילות של ההוצאה בישות) ^{2 1}

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ביאור		
³ 2023	³ 2024	2025			
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח ⁴			
XXX	XXX	XXX		הכנסות ממכירות, מעבודות ומשירותים	IAS 1.38
(XXX)	(XXX)	(XXX)		עלות המכירות, העבודות והשירותים	IAS 1.51(c)
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) גולמי	IAS 1.51(d)
					IAS 1.51(e)
					IAS 1.113
					IAS 1.82(a)
					IAS 1.99
					IAS 1.85
				הכנסות ריבית שחשבו תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית ⁵	IAS 1.82(a)
XXX	XXX	XXX		הכנסות מהשקעות	IAS 1.85
XXX	XXX	XXX		הכנסות (הוצאות) אחרות	IAS 1.85
XXX	XXX	XXX		הוצאות מחקר ופיתוח	IAS 1.99
(XXX)	(XXX)	(XXX)		הוצאות מכירה ושיווק	IAS 1.99
(XXX)	(XXX)	(XXX)		הוצאות הנהלה וכלליות	IAS 1.99
(XXX)	(XXX)	(XXX)		רווח (הפסד) בגין חלוקת נכסים שאינם מזומן לבעלי המניות	IFRIC 17.15
XXX	XXX	XXX		ביטול הפסד (הפסד) מירידת ערך נכסים פיננסיים ונכסים בגין חוזים עם לקוחות ⁵	IAS 1.82(ba)
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) נטו מגריעת נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת ⁵	IAS 1.82(aa)
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) נטו מסיווג מחדש של נכסים פיננסיים לשווי הוגן דרך רווח או הפסד ⁵	IAS 1.82(ca)
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) מהתאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה ורווח (הפסד) הון ממימוש	IAS 1.82(cb)
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) מפעולות רגילות	IAS 1.85
XXX	XXX	XXX		הכנסות מימון	IAS 1.85
(XXX)	(XXX)	(XXX)		הוצאות מימון ⁶	IAS 1.82(b)
XXX	XXX	XXX		הכנסות (הוצאות) מימון, נטו	IAS 1.85
XXX	XXX	XXX		חלק החברה ברווח או הפסד של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס	IAS 1.82(c)
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה	IAS 1.85
(XXX)	(XXX)	(XXX)		מסים על הכנסה	IAS 1.82(d)
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות	IAS 1.85
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) נטו מפעילויות שהופסקו	IAS 1.82(ea)
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) לשנה	IAS 1.81A(a)
				מיוחס ל: ⁷	1.81B(a)
XXX	XXX	XXX		בעלים של החברה האם	IAS 1.81B(a)(ii)
XXX	XXX	XXX		זכויות שאינן מקנות שליטה	IAS 1.81B(a)(i)
				רווח (הפסד) למניה רגילה אחת (בש"ח) בת X ש"ח ע.נ.	
				המיוחס לבעלים של החברה האם ⁸	
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) בסיסי למניה - מפעילות נמשכת	IAS 33.66,67A
XXX	XXX	XXX		מפעילות שהופסקה	IAS 33.66,67A
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) בסיסי למניה	
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) מדולל למניה - מפעילות נמשכת	IAS 33.66,67A
XXX	XXX	XXX		מפעילות שהופסקה	IAS 33.66,67A
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) מדולל למניה	

¹ ניתן להציג את פריטי ההכנסה וההוצאה שהוכרו בשתי חלופות - דוח יחיד על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר (חלופה א') או בשני דוחות: דוח על הרווח או הפסד נפרד ודוח שני שמתחיל ברווח (הפסד) לשנה ומציג רכיבים של רווח כולל אחר (חלופה ב'). [IAS 1.10A]

² ניתן להשתמש באחת מהשיטות הבאות להצגת הוצאות בדוח רווח או הפסד - סיווג שמבוסס על מהות ההוצאות (שיטה 1), סיווג המבוסס על מאפיין הפעילות של ההוצאות בישות (שיטה 2). [IAS 1.99]

³ בדוחות יסומן כל סכום מהותי שהוצג או סווג מחדש. [תקנה 7(ד)]
⁴ בחברות אשר מציגות את דוחותיהן במטבע השונה משקל חדש/דולר ארה"ב/אירו, יתווסף נספח תרגום לשקלים חדשים של הדוחות הכספיים בהתאם לתקנות רשות ניירות ערך. התרגום יבוצע לפי הוראות IAS 21. [תקנה 6]

⁵ במידה והחברה מציגה רווחים או הפסדים בגין נכסים פיננסיים כהכנסות או כהוצאות מימון, שורות אלה תוצגנה מחוץ לרווח התפעולי.
⁶ כולל הוצאת ריבית בגין התחייבויות חכירה. [IFRS 16.49]

⁷ יש להציג הקצאה של הרווח בין הבעלים של החברה האם והזכויות שאינן מקנות שליטה בחלוקה לרווח מפעילויות נמשכות ופעילויות שהופסקו. ניתן לציין זאת בדוח על הרווח הכולל, או במסגרת הביאורים. [IFRS 5.33(d)]

⁸ הגילוי לגבי רווח למניה יינתן בהתייחס לרווח (הפסד) לשנה. חובת גילוי אודות רווח למניה חלה אך ורק על חברות שמניותיהן הרגילות, או מניותיהן הרגילות הפוטנציאליות רשומות, או מצויות בהליך רישום, למסחר בשווקים ציבוריים. חברות ציבוריות, אשר הנפיקו אג"ח ללא אופציית המרה (אג"ח סטרייט) בלבד אינן מחויבות לתת גילוי אודות נתוני הרווח למניה. [IAS 33.2]

חלופה ב' - הצגת מרכיבי רווח או הפסד ומרכיבי רווח כולל אחר בשני דוחות דוחות מאוחדים על הרווח הכולל (המשך חלופה ב')¹

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ביאור	
² 2023	² 2024	2025		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח ³		
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) לשנה ⁴
				רווח כולל אחר
				סכומים אשר לא יסווגו בעתיד לרווח או הפסד, נטו ממס: ⁵
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) מהערכה מחדש של רכוש קבוע/ נכסים בלתי מוחשיים, נטו ממס
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) בגין שינויים בשווי ההוגן של התחייבויות פיננסיות שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד המיוחסים לשינויים בסיכון אשראי, נטו ממס
XXX	XXX	XXX		מדירות מחדש של ההתחייבות (הנכס) נטו בגין הטבה מוגדרת, נטו ממס
XXX	XXX	XXX		חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס
XXX	XXX	XXX		אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX		סה"כ
				סכומים אשר יסווגו בעתיד לרווח או הפסד, נטו ממס: ^{5 6}
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירי חוב הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) בגין גידור תזרימי מזומנים, נטו ממס
XXX	XXX	XXX		הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ, נטו ממס
XXX	XXX	XXX		חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס
XXX	XXX	XXX		אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX		סה"כ
XXX	XXX	XXX		סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר לשנה
XXX	XXX	XXX		סה"כ רווח (הפסד) כולל לשנה
				סה"כ רווח (הפסד) כולל לשנה מיוחס ל:
XXX	XXX	XXX		בעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX		זכויות שאינן מקנות שליטה
XXX	XXX	XXX		

IAS 1.38
IAS 1.51(c)
תקנה 7(ב)
IAS 1.51(d)
IAS 1.51(e)
IAS 1.113
IAS 1.81A(a)

IAS 1.85
IAS 1.82A(a)(i)

IAS 1.82A(b)(i)

IAS
1.82A(a)(ii)

IAS
1.82A(b)(ii)

IAS 1.81A(b)

IAS 1.81A(c)

IAS 1.81B(b)
IAS
1.81B(b)(ii)
IAS 1.81B(b)(i)

¹ חברה שבחרה בחלופה זו תציג את הדוח על הרווח הכולל מייד לאחר הדוח על הרווח או הפסד. [IAS 1.12]

² בדוחות יסומן כל סכום מהותי שהוצג או סווג מחדש. [תקנה 7(ד)].

³ בחברות אשר מציגות את דוחותיהן במטבע השונה משקל חדש/ דולר ארה"ב/ אירו, יתווסף נספח תרגום לשקלים חדשים של הדוחות הכספיים בהתאם לתקנות רשות ניירות ערך. התרגום יבוצע לפי הוראות IAS 21. [תקנה 6]

⁴ סה"כ הרווח לשנה, כפי שמופיע בדוח על רווח או הפסד.

⁵ ניתן להציג כל רכיב של רווח כולל אחר לפני השפעת המס, תוך הצגה בסכום מצרפי אחד את המסים על הכנסה מכל מרכיבי הרווח הכולל האחר שמאותו סוג (בהתאם לסיווג/לאי הסיווג העתידי של הסכומים לרווח או הפסד).

⁶ ניתן להציג תיאומים בגין סיווג מחדש לרווח או הפסד של סכומי רווח כולל אחר בגוף הדוח או בניכוי מהרווח הכולל, המוכר לתקופה בגין הפריט הרלוונטי.

חלופה א'- ללא הצגת פריטי הרווח הכולל האחר על פני הדוח ^{2 1}
דוחות מאוחדים על השינויים בהון (גרעון בהון)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025

ביאור	הון מניות	פרמיה על מניות	רווח כולל אחר המתייחס לקבוצת מימוש המוחזקת למכירה	תקבולים על חשבון כתבי אופציה/רכיב הוני של מכשירים פיננסיים מורכבים	קרן הערכה מחדש של רכוש קבוע/נכסים בלתי מוחשיים	קרן הון בסיכון השינויים האשראי של התחייבויות פיננסיות לשווי הון דרך רווח או הפסד	קרן הון בסיכון השינויים ההון של השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הון דרך רווח כולל אחר	קרן הון עסקאות תשלום מבוססות מניות	קרן הון בדין גידור תזרימי מזומנים	קרן הון מהפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ	קרן הון מעסקאות עם זכויות שאינן מקנות שליטה	מניות החברה המוחזקות על ידי החברה/חברה מאוחדת	סך הכול מיוחס של החברה האם	זכויות שאינן מקנות שליטה	סה"כ
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
IAS 1.51(d) IAS 1.51(e)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX
יתרה ליום 1 בינואר 2025	-	-	XXX	-	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	-	XXX	XXX	XXX
IAS 1.106(b) IAS 1.106(b)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
השפעת שינויים במדיניות חשבונאית ³ שינויים בגין תיקוני טעויות	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
יתרה ליום 1 בינואר 2025 לאחר תיאומים למפרע והצגות מחדש	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
רווח (הפסד) לשנה	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) כולל אחר לשנה	-	-	XXX	-	XXX	XXX	XXX	-	XXX	XXX	XXX	-	XXX	XXX	XXX
סה"כ רווח כולל לשנה	-	-	XXX	-	XXX	XXX	XXX	-	XXX	XXX	XXX	-	XXX	XXX	XXX
IAS 1.106(d)(i) IAS 1.106(d)(ii) IAS 1.106(a)	XXX	XXX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
הנפקת מניות של החברה (בניכוי הוצאות הנפקה של X אלפי ש"ח)	XXX	XXX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
דיבידנד שהוכרז/ששולם בידי החברה ⁴ חברה מאוחדת	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רכיב הוני של מכשירים פיננסיים מורכבים בניכוי הוצאות הנפקה מיוחסות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IAS 1.106(d)(iii) IAS 1.106(d)(iii) IAS 1.106(d)(iii)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
הנפקת כתבי אופציה למניות מימוש כתבי אופציה למניות המרת אגרות חוב להמרה למניות מכירת (רכישת) מניות באוצר תשלום מבוסס מניות העברה לעודפים	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IAS 1.106(d)(iii) IAS 1.106(d)(iii) IAS 1.106(d)(iii)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
רכישה נוספת/מכירת מניות בחברה מאוחדת/הנפקת מניות בחברה מאוחדת	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סה"כ הון ליום 31 בדצמבר 2025	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

¹ ניתן להציג את פריטי הרווח הכולל בדוח על השינויים בהון בשני אופנים - הצגה במקובץ בשורה אחת (חלופה א') או הצגה מפורטת בדומה להצגה בדוח על הרווח הכולל (חלופה ב'). במידה ונבחרה חלופה א', יוצג ניתוח של הרווח הכולל האחר לכל פריט של ההון במסגרת הביאורים.

² יתווסף בביאורים מידע אודות מהות קרנות ההון במידה ואינה מובנת מהדוחות הראשיים. [IAS 1.79(b)]

³ נדרש להציג את השפעות השינויים במדיניות החשבונאית בגין כל תקן חדש/תיקון שנכנס לתוקף בנפרד.

⁴ יינתן גילוי בגוף הדוח על השינויים בהון, או בביאורים, לסכום הדיבידנד למניה בתקופה. [IAS 1.107]

חלופה א'- ללא הצגת פריטי הרווח הכולל האחר על פני הדוח ^{2 1}
דוחות מאוחדים על השינויים בהון (גרעון בהון)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

ביאור	הון מניות	פרמיה על מניות	רווח כולל אחר המתייחס לקבוצת מימוש המוחזקת למכירה	תקבולים על חשבון כתבי אופציה/רכיב הוני של מכשירים פיננסיים מורכבים	קרן הערכה מחדש של רכוש קבוע/נכסים בלתי מוחשיים	קרן הון בגין שינויים בסיכון האשראי של התחייבויות פיננסיות שיועדו לשווי הרווח או הפסד	קרן הון בגין שינויים בהונו של השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הרווח אחר	קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוססות מניות	קרן הון בגין גידור תזרימי מזומנים	קרן הון מהפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ	קרן הון מעסקאות עם זכויות שאינן מקנות שליטה	מניות החברה המוחזקות על ידי החברה/חברה מאוחדת	סך הכל מיוחס לבעלים של החברה האם	זכויות שאינן מקנות שליטה	סה"כ
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
IAS 1.51(d) IAS 1.51(e)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX
יתרה ליום 1 בינואר 2024	-	-	XXX	-	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	-	XXX	XXX	XXX
IAS 1.106(b) IAS 1.106(b)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
השפעת שינויים במדיניות חשבונאית ³ שינויים בגין תיקוני טעויות	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
יתרה ליום 1 בינואר 2024 לאחר תיאומים למפרע והצגות מחדש	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX
רווח (הפסד) לשנה	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	XXX	XXX	XXX
רווח (הפסד) כולל אחר לשנה	-	-	XXX	-	XXX	XXX	XXX	-	XXX	XXX	XXX	-	XXX	XXX	XXX
סה"כ רווח כולל לשנה	-	-	XXX	-	XXX	XXX	XXX	-	XXX	XXX	XXX	-	XXX	XXX	XXX
IAS 1.106(d)(i) IAS 1.106(d)(ii) IAS 1.106(a)	XXX	XXX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	XXX	XXX	XXX
הנפקת מניות של החברה (בניכוי הוצאות הנפקה של X אלפי ש"ח)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
דיבידנד שהוכרז/ששולם בידי החברה ⁴ /חברה מאוחדת	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רכיב הוני של מכשירים פיננסיים מורכבים בניכוי הוצאות הנפקה מיוחסות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IAS 1.106(d)(iii) IAS 1.106(d)(iii) IAS 1.106(d)(iii) IAS 1.106(d)(iii)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
הנפקת כתבי אופציה למניות מימוש כתבי אופציה למניות המרת אגרות חוב להמרה למניות מכירת (רכישת) מניות באוצר תשלום מבוסס מניות העברה לעודפים	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רכישה נוספת/מכירת מניות בחברה מאוחדת/הנפקת מניות בחברה מאוחדת	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סה"כ הון	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX
ליום 31 בדצמבר 2024	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX

¹ ניתן להציג את פריטי הרווח הכולל בדוח על השינויים בהון בשני אופנים - הצגה במקובץ בשורה אחת (חלופה א') או הצגה מפורטת בדומה להצגה בדוח על הרווח הכולל (חלופה ב'). במידה ונבחרה חלופה א', יוצג ניתוח של הרווח הכולל האחר לכל פריט של ההון במסגרת הביאורים.

² יתווסף בביאורים מידע אודות מהות קרנות ההון במידה ואינה מובנת מהדוחות הראשיים. [IAS 1.79(b)]

³ נדרש להציג את השפעות השינויים במדיניות החשבונאית בגין כל תקן חדש/תיקון שנכנס לתוקף בנפרד.

⁴ יינתן גילוי בגוף הדוח על השינויים בהון, או בביאורים, לסכום הדיבידנד למניה בתקופה. [IAS 1.107]

חלופה א'- ללא הצגת פריטי הרווח הכולל האחר על פני הדוח ^{2 1}
דוחות מאוחדים על השינויים בהון (גרעון בהון)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

ביאור	הון מניות	פרמיה על מניות	רווח כולל אחר המתייחס לקבוצת מימוש המוחזקת למכירה	תקבולים על חשבון כתיב אופציה/רכיב הוני של מכשירים פיננסיים מורכבים	קרן הערכה מחדש של רכוש קבוע/נכסים בלתי מוחשיים	קרן הון בגין שינויים בסיכון האשראי של התחייבויות פיננסיות שיועדו לשווי הון דרך רווח או הפסד	קרן הון בגין שינויים בהגון של השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הון דרך רווח כולל אחר	קרן הון בגין עסקאות תשלום מבוטסות	קרן הון בגין גידור תזרימי מזומנים	קרן הון מהפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ	קרן הון מעסקאות עם זכויות שאינן מקנות שליטה	מניות החברה המוחזקות על ידי החברה/חברה מאוחדת	סך הכול מיוחס של החברה האם	זכויות שאינן מקנות שליטה	סה"כ
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
IAS 1.51(d) IAS 1.51(e)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX
יתרה ליום 1 בינואר 2023	-	-	XXX	-	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	-	XXX	XXX	XXX
IAS 1.106(b) IAS 1.106(b)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
השפעת שינויים במדיניות חשבונאית ³ שינויים בגין תיקוני טעויות	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
יתרה ליום 1 בינואר 2023 לאחר תיאומים למפרע והצגות מחדש	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
רווח (הפסד) לשנה	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	XXX	XXX	XXX
רווח (הפסד) כולל אחר לשנה	-	-	XXX	-	XXX	XXX	XXX	-	XXX	XXX	XXX	-	XXX	XXX	XXX
סה"כ רווח כולל לשנה	-	-	XXX	-	XXX	XXX	XXX	-	XXX	XXX	XXX	-	XXX	XXX	XXX
IAS 1.106(d)(i) IAS 1.106(d)(ii) IAS 1.106(a)	XXX	XXX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
הנפקת מניות של החברה (בניכוי הוצאות הנפקה של X אלפי ש"ח)	XXX	XXX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
דיבידנד שהוכרז/ששולם בידי החברה ⁴ חברה מאוחדת	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רכיב הוני של מכשירים פיננסיים מורכבים בניכוי הוצאות הנפקה מיוחסות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IAS 1.106(d)(iii) IAS 1.106(d)(iii) IAS 1.106(d)(iii) IAS 1.106(d)(iii) IAS 1.106(d)(iii) IAS 1.106(d)(iii) IAS 1.106(d)(iii) IAS 1.106(d)(iii)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
הנפקת כתיב אופציה למניות מיומש כתבי אופציה למניות המרת אגרות חוב להמרה למניות מכירת (רכישת) מניות באוצר תשלום מבוטס מניות העברה לעודפים	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
רכישה נוספת/מכירת מניות בחברה מאוחדת/הנפקת מניות בחברה מאוחדת	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סה"כ הון ליום 31 בדצמבר 2023	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

¹ ניתן להציג את פריטי הרווח הכולל בדוח על השינויים בהון בשני אופנים - הצגה במקובץ בשורה אחת (חלופה א') או הצגה מפורטת בדומה להצגה בדוח על הרווח הכולל (חלופה ב'). במידה ונבחרה חלופה א', יוצג ניתוח של הרווח הכולל האחר לכל פריט של ההון במסגרת הביאורים.

² יתווסף בביאורים מידע אודות מהות קרנות ההון במידה ואינה מובנת מהדוחות הראשיים. [IAS 1.79(b)]

³ נדרש להציג את השפעות השינויים במדיניות החשבונאית בגין כל תקן חדש/תיקון שנכנס לתוקף בנפרד.

⁴ יינתן גילוי בגוף הדוח על השינויים בהון, או בביאורים, לסכום הדיבידנד למניה בתקופה. [IAS 1.107]

מקור

החברה לדוגמה IFRS בע"מ

חלופה ב'- הצגת פריטי הרווח הכולל האחר על פני הדוח ^{2 1} דוחות מאוחדים על השינויים בהון (גרעון בהון) לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025															
ביאור	הון מניות	אלפי ש"ח	פרמיה על מניות	אלפי ש"ח	רווח כולל אחר המתייחס לקבוצת מימוש המוחזקת למכירה	אלפי ש"ח	תקבולים על חשבון כתיב אופציה/רכיב הוני של מכשירים פיננסיים מורכבים	אלפי ש"ח	קרן הערכה מחדש של רכוש נכסים בלתי מוחשיים	אלפי ש"ח	קרן הון בסיכון האשראי של התחייבויות פיננסיות לשווי הוגן דרך רווח או הפסד	אלפי ש"ח	קרן הון בסיכון ההגון של השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר	אלפי ש"ח	קרן הון מהפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
IAS 1.51(d) IAS 1.51(e)	XXX	XXX	XXX	XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
יתרה ליום 1 בינואר 2025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IAS 1.106(b)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
השפעת שינויים במדיניות חשבונאית ³	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
IAS 1.106(b)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
שינויים בגין תיקוני טעויות	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
יתרה ליום 1 בינואר 2025 לאחר תיאומים למפרע והצגות מחדש	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IAS 1.106(d)(i)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) לשנה	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) בגין שינויים בשווי ההוגן של התחייבויות פיננסיות שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד המיוחסים לשינויים בסיכון אשראי, נטו ממס	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IAS 1.106(d)(ii)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ, נטו ממס	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IAS 1.106(d)(ii)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IAS 1.106(a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סה"כ רווח כולל לשנה	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IAS 1.106(d)(iii)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
הנפקת מניות של החברה (בניכוי הוצאות הנפקה של X אלפי ש"ח)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IAS 1.107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
דיבידנד שהוכרז/ ששולם בידי החברה ⁴ / חברה מאוחדת	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IAS 1.106(d)(iii)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רכיב הוני של מכשירים פיננסיים מורכבים בניכוי הוצאות הנפקה מיוחסות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IAS 1.106(d)(iii)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
הנפקת כתבי אופציה למניות מימוש כתבי אופציה למניות המרת אגרות חוב להמרה למניות מכירת (רכישת) מניות באוצר	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IAS 1.106(d)(iii)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
תשלום מבוסס מניות העברה לעודפים	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IAS 1.106(d)(iii)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רכישה נוספת/מכירת מניות בחברה מאוחדת/הנפקת מניות בחברה מאוחדת	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IAS 1.106(d)(iii)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סה"כ הון	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ליום 31 בדצמבר 2025	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

¹ ניתן להציג את פריטי הרווח הכולל בדוח על השינויים בהון בשני אופנים - הצגה במקובץ בשורה אחת (חלופה א') או הצגה מפורטת בדומה להצגה בדוח על הרווח הכולל (חלופה ב'). במידה ונבחרה חלופה א', יוצג ניתוח של הרווח הכולל האחר לכל פריט של ההון במסגרת הביאורים.

² יתווסף בביאורים מידע אודות מהות קרנות ההון במידה ואינה מובנת מהדוחות הראשיים. [IAS 1.79(b)]

³ נדרש להציג את השפעות השינויים במדיניות החשבונאית בגין כל תקן חדש/תיקון שנכנס לתוקף בנפרד.

⁴ ייתן גילוי בגוף הדוח על השינויים בהון, או בביאורים, לסכום הדיבידנד למניה בתקופה. [IAS 1.107]

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מקור

החברה לדוגמה IFRS בע"מ

חלופה ב' - הצגת פריטי הרווח הכולל האחר על פני הדוח ^{2 1} דוחות מאוחדים על השינויים בהון (גרעון בהון) לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024															
ביאור	הון מניות	פרמיה על מניות	רווח כולל אחר	תקבולים על חשבון כתיב אופציה/רכיב הוני של מכשירים פיננסיים מורכבים	קרן הערכה מחדש של רכוש נכסים בלתי מוחשיים	קרן הון בגין שינויים בסיכון האשראי של התחייבויות שיועדו לשווי הון דרך רווח או הפסד	קרן הון בגין שינויים בהונג של השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הון דרך רווח כולל אחר	קרן הון בגין עסקאות משלום מבוססות מניות	קרן הון בגין תזרימי מזומנים	קרן הון מהפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ	קרן הון מעסקאות עם זכויות שאינן מקנות שליטה	עודפים (יתרת הפסד)	מניות החברה המוחזקות על ידי החברה/חברת האם	סך הכל מיוחס לבעלים של החברה	סה"כ
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
יתרה ליום 1 בינואר 2024	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	(XXX)	XXX	XXX
השפעת שינויים במדיניות חשבונאית ³	-	-	XXX	-	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	-	XXX	XXX
שינויים בגין תיקוני טעויות	XXX	XXX	XXX	-	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
יתרה ליום 1 בינואר 2024 לאחר תיאומים למפרע והצגות מחדש	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	(XXX)	XXX	XXX
רווח (הפסד) לשנה	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	XXX	XXX
רווח (הפסד) בגין שינויים בשווי ההוגן של התחייבויות פיננסיות שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד המיוחסים לשינויים בסיכון אשראי, נטו ממס	-	-	-	-	-	XXX	-	-	-	-	-	-	-	XXX	XXX
הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ, נטו ממס	-	-	-	-	-	-	-	-	-	XXX	-	-	-	XXX	XXX
סה"כ רווח כולל לשנה	-	-	XXX	-	-	-	-	-	-	XXX	-	XXX	-	XXX	XXX
הנפקת מניות של החברה (בניכוי הוצאות הנפקה של X אלפי ש"ח)	XXX	XXX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	XXX	XXX
דיבידנד שהוכרז/ ששולם בידי החברה ⁴ / חברה מאוחדת	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(XXX)	-	(XXX)	(XXX)
רכיב הוני של מכשירים פיננסיים מורכבים בניכוי הוצאות הנפקה מיוחסות	-	-	-	XXX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	XXX	XXX
הנפקת כתבי אופציה למניות מימוש כתבי אופציה למניות המרת אגרות חוב להמרה למניות מכירת (רכישת) מניות באוצר	-	XXX	-	(XXX)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	XXX	XXX
תשלום מבוסס מניות העברה לעודפים	-	-	-	-	-	-	-	XXX	-	-	-	-	-	XXX	XXX
רכישה נוספת/מכירת מניות בחברה מאוחדת/הנפקת מניות בחברה מאוחדת	-	-	-	-	(XXX)	(XXX)	(XXX)	-	-	-	-	-	-	XXX	XXX
סה"כ הון	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	XXX	XXX
ליום 31 בדצמבר 2024	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	(XXX)	XXX	XXX

¹ ניתן להציג את פריטי הרווח הכולל בדוח על השינויים בהון בשני אופנים - הצגה במקובץ בשורה אחת (חלופה א') או הצגה מפורטת בדומה להצגה בדוח על הרווח הכולל (חלופה ב'). במידה ונבחרה חלופה א', יוצג ניתוח של הרווח הכולל האחר לכל פריט של ההון במסגרת הביאורים.

² יתווסף בביאורים מידע אודות מהות קרנות ההון במידה ואינה מובנת מהדוחות הראשיים. [IAS 1.79(b)]

³ נדרש להציג את השפעות השינויים במדיניות החשבונאית בגין כל תקן חדש/תיקון שנכנס לתוקף בנפרד.

⁴ ייתכן גילוי בגוף הדוח על השינויים בהון, או בביאורים, לסכום הדיבידנד למניה בתקופה. [IAS 1.107]

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

חלופה ב' - הצגת פריטי הרווח הכולל האחר על פני הדוח ^{2 1}
דוחות מאוחדים על השינויים בהון (גרעון בהון)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

ביאור	הון מניות	פרמיה על מניות	רווח כולל אחר המתייחס לקבוצת מימוש המוחזקת למכירה	תקבולים על חשבון כתיב אופציה/רכיב הוני של מכשירים פיננסיים מורכבים	קרן הערכה מחדש של רכוש נכס/קבוע/בלתי מוחשיים	קרן הון בגין שינויים בסיכון האשראי של התחייבויות פיננסיות לשווי הוגן דרך רווח או הפסד	קרן הון בגין שינויים בהגון של השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר	קרן הון בגין עסקאות משלום מבוססות מניות	קרן הון בגין גידור תזרימי מזומנים	קרן הון מהפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ	קרן הון מעסקאות עם זכויות שאינן מקנות שליטה	עודפים (יתרת הפסד)	מניות החברה המוחזקות על ידי החברה/חברה מאוחדת	סך הכל מיוחס לבעלים של החברה האם	זכויות שאינן מקנות שליטה	סה"כ אלפי ש"ח
IAS 1.51(d) IAS 1.51(e)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX
יתרה ליום 1 בינואר 2023	-	-	XXX	-	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	-	XXX	XXX	XXX
IAS 1.106(b) IAS 1.106(b)	XXX	XXX	XXX	-	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
השפעת שינויים במדיניות חשבונאית ³ שינויים בגין תיקוני טעויות	XXX	XXX	XXX	-	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
יתרה ליום 1 בינואר 2023 לאחר תיאומים למפרע והצגות מחדש	-	-	XXX	-	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX
IAS 1.106(d)(i)	-	-	XXX	-	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	-	XXX	XXX	XXX
רווח (הפסד) לשנה	-	-	XXX	-	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	-	XXX	XXX	XXX
רווח (הפסד) בגין שינויים בשווי ההוגן של התחייבויות פיננסיות שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד המיוחסים לשינויים בסיכון אשראי, נטו ממס	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IAS 1.106(d)(ii)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ, נטו ממס	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IAS 1.106(d)(ii) IAS 1.106(a)	-	-	XXX	-	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	-	XXX	XXX	XXX
סה"כ רווח כולל לשנה	-	-	XXX	-	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	-	XXX	XXX	XXX
IAS 1.106(d)(iii)	XXX	XXX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
הנפקת מניות של החברה (בניכוי הוצאות הנפקה של X אלפי ש"ח)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
דיבידנד שהוכרז/ששולם בידי החברה ⁴ חברה מאוחדת	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רכיב הוני של מכשירים פיננסיים מורכבים בניכוי הוצאות הנפקה מיוחסות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IAS 1.106(d)(iii)	-	-	XXX	-	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	-	XXX	XXX	XXX
הנפקת כתיב אופציה למניות מימוש כתיב אופציה למניות	XXX	XXX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IAS 1.106(d)(iii)	XXX	XXX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
המרת אגרות חוב להמרה למניות מכירת (רכישת) מניות באוצר	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IAS 1.106(d)(iii)	-	-	XXX	-	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	-	XXX	XXX	XXX
תשלום מבוסס מניות העברה לעודפים	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IAS 1.106(d)(iii)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רכישה נוספת/מכירת מניות בחברה מאוחדת/הנפקת מניות בחברה מאוחדת	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IAS 1.106(d)(iii)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סה"כ הון	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX
ליום 31 בדצמבר 2023	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX

¹ ניתן להציג את פריטי הרווח הכולל בדוח על השינויים בהון בשני אופנים - הצגה במקובץ בשורה אחת (חלופה א') או הצגה מפורטת בדומה להצגה בדוח על הרווח הכולל (חלופה ב'). במידה ובחרה חלופה א', יוצג ניתוח של הרווח הכולל האחר לכל פריט של ההון במסגרת הביאורים.
² יתווסף בביאורים מידע אודות מהות קרנות ההון במידה ואינה מובנת מהדוחות הראשיים. [IAS 1.79(b)]
³ נדרש להציג את השפעות השינויים במדיניות החשבונאית בגין כל תקן חדש/תיקון שנכנס לתוקף בנפרד.
⁴ ייתן גילוי בגוף הדוח על השינויים בהון, או בביאורים, לסכום הדיבידנד למניה בתקופה. [IAS 1.107]

דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים (חלופה 1 - גישה ישירה¹) (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

2023	2024	2025	ביאור
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	תזרימי מזומנים מפעילויות מימון
XXX	XXX	XXX	הנפקת מניות וכתבי אופציה (בניכוי הוצאות הנפקה)
XXX	XXX	XXX	הנפקת אגרות חוב בידי החברה/חברה מאוחדת
XXX	XXX	XXX	(בניכוי הוצאות הנפקה)
XXX	XXX	XXX	הנפקת אגרות חוב הניתנות להמרה למניות
XXX	XXX	XXX	החברה/חברה מאוחדת (בניכוי הוצאות הנפקה)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	פירעון אגרות חוב/אגרות חוב הניתנות להמרה
(XXX)	(XXX)	(XXX)	רכישת אגרות חוב של החברה בידי החברה / חברה מאוחדת
(XXX)	(XXX)	(XXX)	תשלומים בגין רכישת מניות באוצר:
(XXX)	(XXX)	(XXX)	בעלים של החברה האם
(XXX)	(XXX)	(XXX)	זכויות שאינן מקנות שליטה
XXX	XXX	XXX	תמורה בגין מכירת מניות באוצר
XXX	XXX	XXX	מימוש כתבי אופציה למניות החברה / חברה מאוחדת
XXX	XXX	XXX	הנפקת מכשירי חוב צמיתים
XXX	XXX	XXX	קבלת הלוואות
(XXX)	(XXX)	(XXX)	פירעון הלוואות
(XXX)	(XXX)	(XXX)	פירעון התחייבויות חכירה ²
(XXX)	(XXX)	(XXX)	רכישת מניות מבעלי הזכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת
(XXX)	(XXX)	(XXX)	מכירת מניות לבעלי הזכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת
XXX	XXX	XXX	תקבולי מזומנים מסילוק מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לגידור התחייבויות הנובעות מפעילות מימון
XXX	XXX	XXX	תשלומי מזומנים לסילוק מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לגידור התחייבויות הנובעות מפעילות מימון
(XXX)	(XXX)	(XXX)	תשלומים למוסדות פיננסיים במסדרת הסדרים למימון ספקים
(XXX)	(XXX)	(XXX)	תשלום דיבידנד ל: ³
(XXX)	(XXX)	(XXX)	בעלים של החברה האם
(XXX)	(XXX)	(XXX)	זכויות שאינן מקנות שליטה
XXX	XXX	XXX	מזומנים נטו מפעילויות (לפעילויות) מימון
XXX	XXX	XXX	כולל מזומנים נטו מפעילויות (לפעילויות) מימון שהופסקו ⁴
XXX	XXX	XXX	עליה (ירידה) נטו במזומנים ושווי מזומנים
XXX	XXX	XXX	מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
XXX	XXX	XXX	השפעת השינויים בשערי חליפין על יתרות מזומנים המוחזקים במטבע חוץ
XXX	XXX	XXX	מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

IAS 1.38
IAS 1.51(c)
תקנה 7(ב)
IAS 1.51(d)
IAS 1.51(e)
IAS 1.113
IAS 7.10

IFRS 16.50(a),(b)
IAS 7.42A

IAS 7.42A

IAS 7.31

IFRS 5.33(c)

IAS 7.28

¹ חברה רשאית להציג את הדוח על תזרימי המזומנים בגישה הישירה (חלופה 1) או בגישה העקיפה (חלופה 2). [IAS 7.18]
² תשלומי מזומנים עבור החלק של הקרן של התחייבות החכירה יסווגו במסגרת פעילויות מימון. תשלומי מזומנים עבור החלק של הריבית בגין התחייבות החכירה יסווגו במסגרת פעילות מימון/פעילות שוטפת בהתאם למדיניות החשבונאית של החברה. [IFRS 16.50(a),(b)]
³ תקבולי/תשלומי ריבית ודיבידנדים יסווגו במסגרת פעילות השקעה/מימון, בהתאמה, או במסגרת פעילות שוטפת, בהתאם למדיניות החשבונאית של החברה. [IAS 7.31]
⁴ ניתן להציג מידע זה במסגרת הדוח על תזרימי המזומנים או בביאורים. [IFRS 5.33(c)]

דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים (חלופה 2 - גישה עקיפה¹)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ביאור
² 2023	² 2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	תזרימי מזומנים מפעילויות שוטפות רווח (הפסד) לשנה הוצאות (הכנסות) מסים שהוכרו ברווח (הפסד) לשנה הוצאות (הכנסות) מימון, נטו שהוכרו ברווח (הפסד) לשנה הכנסות ריבית שחושבו תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית ³ הכנסות מהשקעה שהוכרו ברווח (הפסד) לשנה ³ הפסד (רווח) ממימוש רכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים הפסד (רווח) מהתאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה הפסד (רווח) ממימוש פעילות / חברה מאוחדת הפסד (רווח) מהתאמת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד הפסד (ביטול הפסד) מירידת ערך נכסים פיננסיים ונכסים בגין חוזים עם לקוחות חלק החברה ברווח או הפסד של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני פחת והפחתות הפסד (ביטול הפסד) מירידת ערך נכסים לא שוטפים רכישת פריטי רכוש קבוע שמושכרים לאחרים וממומשים במהלך העסקים הרגיל עלות מופחתת של פריטי רכוש קבוע שהושכרו לאחרים ואשר מומשו במהלך העסקים הרגיל הוצאות בגין תשלומים מבוססי מניות
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX</			

¹ חברה רשאית להציג את הדוח על תזרימי המזומנים בגישה הישירה (חלופה 1) או בגישה העקיפה (חלופה 2). [IAS 7.18]

² בדוחות יסומן כל סכום מהותי שהוצג או סווג מחדש. [תקנה 7(ד)].

³ תקבולי/תשלומי ריבית ודיבידנדים יסווגו במסגרת פעילות השקעה/מימון, בהתאמה, או במסגרת פעילות שוטפת, בהתאם למדיניות החשבונאית של החברה. [IAS 7.31]

⁴ יש לנקוט במשנה זהירות בסיווג השינויים בסעיפים אלו כתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת, שכן לעיתים כוללים סעיפים אלו סכומים אשר מקורם בפעילות שאינה שוטפת, דוגמת זכאים בגין רכישת חברה בת.

⁵ תשלומי מסים, הנובעים מפעילויות השקעה או מימון, וניתנים לזיהוי ספציפי, יוצגו במסגרת הפעילות הרלוונטית. יש לתת גילוי לסך תשלומי המסים במהלך התקופה. [IAS 7.35-36]

⁶ ניתן להציג מידע זה במסגרת הדוח על תזרימי המזומנים או בביאורים. [IFRS 5.33(c)]

25 הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

החברה לדוגמה IFRS בע"מ				מקור
דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים (חלופה 2 - גישה עקיפה ¹) (המשך)				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				
2023	2024	2025	ביאור	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
(XXX)	(XXX)	(XXX)	תזרימי מזומנים מפעילויות השקעה	IAS 7.10
XXX	XXX	XXX	רכישת נכסים פיננסיים	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	תמורה מממוש נכסים פיננסיים	
XXX	XXX	XXX	מתן הלוואות, פיקדונות ואשראי אחר לזמן ארוך	
XXX	XXX	XXX	גביית הלוואות, פיקדונות ואשראי לזמן ארוך	
XXX	XXX	XXX	תקבולים בגין חכירות משנה מימוניות ²	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	רכישת רכוש קבוע	
XXX	XXX	XXX	תמורה מממוש רכוש קבוע	
XXX	XXX	XXX	מענק השקעה שנתקבל	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	רכישת נדל"ן להשקעה	
XXX	XXX	XXX	תמורה מממוש נדל"ן להשקעה	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	רכישת נכסים בלתי מוחשיים	
XXX	XXX	XXX	תמורה מממוש נכסים בלתי מוחשיים	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	תשלומים בגין עלויות פיתוח אשר הונו לנכס	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	רכישת השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	רכישת חברות מאוחדות ³	IAS 7.39
			תמורה ממכירת השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	
XXX	XXX	XXX	תמורה מממוש פעילות / חברה מאוחדת ³	IAS 7.39
XXX	XXX	XXX	תקבולי דיבידנד ⁴	IAS 7.31
			תקבולי מזומנים מסילוק מכשירים פיננסיים נגזרים	
XXX	XXX	XXX	המשמשים לגידור ⁵	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	תשלומי מזומנים לסילוק מכשירים פיננסיים נגזרים	
			המשמשים לגידור ⁵	
XXX	XXX	XXX	מזומנים נטו מפעילויות (לפעילויות) השקעה	
			כולל מזומנים נטו מפעילויות (לפעילויות) השקעה שהופסקו ⁶	IFRS 5.33(c)

¹ חברה רשאית להציג את הדוח על תזרימי המזומנים בגישה הישירה (חלופה 1) או בגישה העקיפה (חלופה 2). [IAS 7.18]

² תקבולי מזומנים עבור החלק של הקרן של חייבים בגין חכירת משנה מימונית יסווגו במסגרת פעילויות השקעה. תקבולי מזומנים עבור החלק של הריבית של חייבים בגין חכירת משנה מימונית יסווגו במסגרת פעילות השקעה/פעילות שוטפת בהתאם למדיניות החשבונאית של החברה. תקבולי מזומנים בגין חכירת משנה תפעולית יסווגו לפעילות שוטפת.

³ מידע אודות רכישת ומכירת פעילויות ניתן במסגרת ביאור נפרד.

⁴ תקבולי/תשלומי ריבית ודיבידנדים יסווגו במסגרת פעילות השקעה/מימון, בהתאמה, או במסגרת פעילות שוטפת, בהתאם למדיניות החשבונאית של החברה. [IAS 7.31]

⁵ תשלומים/תקבולים בגין נגזרים המשמשים לגידור (חשבונאי/כלכלי) יסווגו בדוח תזרים כפעילות שוטפת/השקעה/מימון בהתאם לסיווג התקבולים/התשלומים הנובעים מהפריט המגודר. [IAS 7.16]

⁶ ניתן להציג מידע זה במסגרת הדוח על תזרימי המזומנים או בביאורים. [IFRS 5.33(c)]

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

26

מקור				החברה לדוגמה IFRS בע"מ
דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים (חלופה 2 - גישה עקיפה ¹) (המשך)				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				
2023	2024	2025	ביאור	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
XXX	XXX	XXX	תזרימי מזומנים מפעילויות מימון	IAS 7.10
XXX	XXX	XXX	הנפקת מניות וכתבי אופציה (בניכוי הוצאות הנפקה)	
XXX	XXX	XXX	הנפקת אגרות חוב בידי החברה / חברה מאוחדת	
XXX	XXX	XXX	(בניכוי הוצאות הנפקה)	
XXX	XXX	XXX	הנפקת אגרות חוב הניתנות להמרה למניות החברה /	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	חברה מאוחדת (בניכוי הוצאות הנפקה)	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	פירעון אגרות חוב / אגרות חוב הניתנות להמרה	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	רכישת אגרות חוב של החברה בידי החברה / חברה	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	מאוחדת	
XXX	XXX	XXX	קבלת הלוואות	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	פירעון הלוואות	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	פירעון התחייבויות חכירה ²	IFRS 16.50(a),(b)
			תשלומים בגין רכישת מניות באוצר:	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	בעלים של החברה האם	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	זכויות שאינן מקנות שליטה	
XXX	XXX	XXX	תמורה בגין מכירת מניות באוצר	
XXX	XXX	XXX	מימוש כתבי אופציה למניות החברה / חברה מאוחדת	
XXX	XXX	XXX	הנפקת מכשירי חוב צמיתים	IAS 7.42A
(XXX)	(XXX)	(XXX)	רכישת מניות מבעלי הזכויות שאינן מקנות שליטה	
			בחברה מאוחדת	IAS 7.42A
XXX	XXX	XXX	מכירת מניות לבעלי הזכויות שאינן מקנות שליטה	
			בחברה מאוחדת	
			תקבולי מזומנים מסילוק מכשירים פיננסיים נגזרים	
			המשמשים לגידור התחייבויות הנובעות מפעילות	
XXX	XXX	XXX	מימון	
			תשלומי מזומנים לסילוק מכשירים פיננסיים נגזרים	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	המשמשים לגידור התחייבויות הנובעות מפעילות	
			מימון	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	תשלומים למוסדות פיננסיים במסדרת הסדרים למימון	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	ספקים	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	תשלום דיבידנד ל: ³	IAS 7.31
(XXX)	(XXX)	(XXX)	בעלים של החברה האם	
			זכויות שאינן מקנות שליטה	
XXX	XXX	XXX	מזומנים נטו מפעילויות (לפעילויות) מימון	
XXX	XXX	XXX	כולל מזומנים נטו מפעילויות (לפעילויות) מימון	IFRS 5.33(c)
			שהופסקו ⁴	
XXX	XXX	XXX	עליה (ירידה) נטו במזומנים ושווי מזומנים	
XXX	XXX	XXX	מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה	
XXX	XXX	XXX	השפעת השינויים בשערי חליפין על יתרות מזומנים	IAS 7.28
			המוחזקות במטבע חוץ	
XXX	XXX	XXX	מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה	

¹ חברה רשאית להציג את הדוח על תזרימי המזומנים בגישה הישירה (חלופה 1) או בגישה העקיפה (חלופה 2). [IAS 7.18]

² תשלומי מזומנים עבור החלק של הקרן של התחייבות החכירה יסווגו במסגרת פעילויות מימון. תשלומי מזומנים עבור החלק של הריבית בגין התחייבות החכירה יסווגו במסגרת פעילות מימון/פעילות שוטפת בהתאם למדיניות החשבונאית של החברה. [IFRS 16.50(a),(b)]

³ תקבולי/תשלומי ריבית ודיבידנדים יסווגו במסגרת פעילות השקעה/מימון, בהתאמה, או במסגרת פעילות שוטפת, בהתאם למדיניות החשבונאית של החברה. [IAS 7.31]

⁴ ניתן להציג מידע זה במסגרת הדוח על תזרימי המזומנים או בביאורים. [IFRS 5.33(c)]

27 הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מקור	חברה לדוגמה IFRS בע"מ
	ביאורים לדוחות הכספיים
	ביאור 1 - כללי
IAS 1.138(a) IAS 1.138(b)	תיאור כללי של החברה ופעילותה:¹ חברה לדוגמה IFRS בע"מ (להלן - "החברה")² התאגדה בישראל, ומשרדה הרשום/מקום העסקים העיקרי שלה ממוקם בירושלים. החברה, באמצעות חברות מוחזקות (להלן - "הקבוצה"), עוסקת בתחומי X ו-Y. מידע נוסף על מגזרי הפעילות של החברה מוצג בביאור ____. החברה מוחזקת בידי חברה ב' בע"מ, והחברה האם הסופית של הקבוצה הינה א' בע"מ.³ ניירות הערך של החברה רשומים למסחר בבורסה לני"ע בת"א.
	עורך יקר/עורכת יקרה,
	ביום 7 באוקטובר 2023, החלה מתקפת פתע על מדינת ישראל שהובילה לפתיחת מלחמת "חרבות ברזל" אשר נמשכה גם בתקופת הדוח עד לחתימה על הסכם להפסקת אש ולסיום הלחימה באוקטובר 2025. בנוסף, בין 13 ל-24 ביוני 2025 התקיים מבצע "עם כלביא" שכלל עימות צבאי מול איראן. למצב הבטחוני הזה ישנן השלכות מאקרו כלכליות רחבות והתמשכות המלחמה השפיעה במישרין ובעקיפין על פעילותן של חברות רבות הפועלות בענפים עסקיים שונים. ההשפעות העיקריות של המצב הבטחוני בישראל על ישויות עשויות לכלול, בין היתר, הפרעות בייצור ובשרשרת האספקה, חוסר זמינות של כוח אדם, ירידה בהיקף המכירות וברווחים, סגירת מפעלים ו/או חנויות, עיכובים בהרחבות עסקיות מתוכננות, חוסר יכולת לגייס מימון, תנודתיות מוגברת בשווי של מכשירים פיננסיים, תיירות מופחתת, שיבושים בנסיעות ופעילויות פנאי ועוד. לאור זאת, ההשלכות החשבונאיות האפשריות כוללות בין היתר: • ירידת ערך נכסים לא פיננסיים (לרבות מוניטין); • הפחתות מלאי; • הפרשה להפסדי אשראי חזויים; • מדידות שווי הוגן; • הפרשה בגין חוזים מכבידים; • תכניות לשינוי מבני; • הפרת אמות מידה פיננסיות (לרבות השפעה על סיווג התחייבויות כשוטפות/לא שוטפות); • עסק ח'; • ניהול סיכוני מזילות; • אירועים לאחר תקופת הדיווח; • יחסי גידור; • שיקולי מס; • הטבות עובדים בגין סיום העסקה; • שינויים בהסדרים חוזיים. כל ישות צריכה לשקול בזהירות את הנסיבות הספציפיות שלה וחשיפתה לסיכונים כתוצאה מהמצב הבטחוני בישראל, לנתח את האופן שבו המצב הבטחוני השפיע על הדיווח הכספי שלה ולכלול את מלוא הגילוי הנדרש בדוחותיה הכספיים.

¹ מידע זה יינתן במסגרת הביאורים, אם לא ניתן לו גילוי במקום אחר במסגרת מידע שפורסם יחד עם הדוחות הכספיים. [IAS 1.138]

² אם חל שינוי בשמה של החברה מתום תקופת הדיווח הקודמת יש לתת גילוי על כך. [IAS 1.51(a)]

³ במידה והחברה האם וגם החברה השולטת הסופית אינן מפיקות דוחות כספיים זמינים לציבור, יש לתת את שם חברת האם הבכירה ביותר שמפיקה דוחות כספיים זמינים לציבור. [IAS 24.13] במידה והשליטה בחברה הינה בידי יחיד או קבוצת יחידים, יש לתת גילוי לזהותם.

28

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 1 - כללי (המשך)

השפעת המצב הבטחוני בישראל:

דוגמה בלבד! על כל חברה להתאים את הביאור בהתאם להשלכות הרלוונטיות לחברה ובהתאם להתפתחויות עד למועד חתימת הדוחות הכספיים.

ביום 7 באוקטובר 2023, החלה מתקפת פתע של ארגון הטרור חמאס על מדינת ישראל שהובילה לפתיחת מלחמת "חרבות ברזל" שנמשכה עד לחתימה על הסכם להפסקת אש ולסיום הלחימה בעזה בין מדינת ישראל לארגון הטרור חמאס ביום 9 באוקטובר 2025. במקביל, התפתחה גם הסלמה ביטחונית בגבולה הצפוני של מדינת ישראל אל מול ארגון הטרור חיזבאללה. בנוסף, מיום 13 עד 24 ביוני 2025 התקיים מבצע "עם כלביא" שכלל עימות צבאי מול איראן.

השפעת המצב הבטחוני בישראל על המשק הישראלי ועל הפעילות בשוק ההון עשויה להתבטא, בין היתר, בסגירה זמנית ו/או בקיצור שעות הפעילות של בתי עסק שונים וכן בגיוס מילואים מסיבי אשר מביא לצמצום הפעילות במשק ולירידה בפעילות הכלכלית, בירידות בשווקים הפיננסיים, בפיחות בשער השקל אל מול מטבעות זרים ובעליה בתשואות אגרות החוב הקונצרניות כתוצאה מעליה ברמות הסיכון וחוסר הוודאות.

בעקבות המצב הבטחוני, הכנסות החברה בשנת 2025 ירדו ב-X אלפי ש"ח לעומת שנת 2024/2023 והרווח הנקי לשנת 2025 קטן ב-X אלפי ש"ח לעומת שנת 2024/2023. בעקבות צמצום הפעילות והשפעת המצב הבטחוני על תוצאותיה הכספיות של החברה, עדכנה החברה את תחזיות תזרימי המזומנים לצורך קביעת הסכום בר ההשבה של יחידה מניבה מזומנים X והכירה בירידת ערך בסך X אלפי ש"ח. ראה ביאור X בדבר בחינת ירידת הערך שבוצעה.

[להלן דוגמאות להשפעות אפשריות נוספות. המלל בדוגמאות הינו תמציתי בלבד. על כל חברה להתאים את הגילוי בהתאם להשפעות בפועל הרלוונטיות לגביה, להוסיף את ההשפעות הכמותיות הרלוונטיות, לפרט את הטיפול החשבונאי שיושם ובמידת הצורך להפנות לביאורים הרלוונטיים בדוחות הכספיים]:

- מפעל החברה / מלאי החברה הנמצא במרל"ג בעיר X ניזוק באופן משמעותי. להערכת החברה, היקף הנזק מסתכם ב-X אלפי ש"ח והחברה זכאית לפיצוי בסך X אלפי ש"ח מהמדינה
- מפעל החברה בעיר X נסגר בהתאם להוראות הרשויות
- מפעלי החברה בעיר X פועלים באופן חלקי בהתאם להוראות הרשויות
- מפעלי החברה בעיר X הוכרזו כשטח צבאי סגור ופעילותם הופסקה
- קיים חשש ממשי לפגיעה בביקושים עתידיים ל-X
- פעילות החברה הצטמצמה באופן משמעותי בעקבות גיוס כוח אדם למילואים
- קיים קושי בגביית חובות לקוחות במגזר פעילות X, החברה עדכנה את ההפרשה להפסדי אשראי חזויים בסך X אלפי ש"ח
- לחברה אתרי בניה שנסגרו זמנית במהלך השנה כך שייטכן והחברה תידרש לשלם פיצויים בגין איחורים במסירת יחידות דיור. כמו כן, נמשכה הירידה בביקושים לרכישת יחידות דיור חדשות במהלך שנת 2025.
- קניוני החברה בעיר X סגורים באופן המשפיע בצורה ישירה על דמי השכירות המושפעים מהפדיון של שוכרי החנויות.
- החברה העניקה הקלות בדמי השכירות בסך X אלפי ש"ח אשר הוכרו כקיטון בהכנסות השכירות בתקופה אליה מתייחסים הוויתורים / טופלו כתיקון חכירה ומשכך השפעת הוויתורים תיזקף על פני יתרת תקופת החכירה הרלוונטית.
- החברה קבלה הקלות בדמי השכירות החודשיים של חנויות באזור הדרום/הצפון בסך X אלפי ש"ח לתקופה של X חודשים.
- הקלות אלו טופלו כתיקון חכירה והביאו לעדכון יתרות התחייבויות החכירה כנגד נכסי זכות שימוש בסך X אלפי ש"ח.
- חלה ירידה/עליה משמעותית בשערי החליפין של מטבע X אשר הקטינה/הגדילה את עלות חומרי הגלם בסך X אלפי ש"ח
- החברה קיבלה/זכאית לקבל מענקים מהמדינה בגין X בסכום של כ-X אלפי ש"ח.
- החברה עדכנה את תקציבי עלויות הבניה של הפרויקטים השונים בתחום היזמי/פרויקטי התשתיות בהיקף של X אלפי ₪ בשל [למשל: העסקת עובדים זרים חלף עובדים מהרשות הפלשתינאית]. בעקבות העדכון שיעור הרווח הגולמי של הפרויקטים ירד ל-X%.
- החברה לא עומדת באמות מידה פיננסיות בהן התחייבה החברה לעמוד לגבי הלואה X ועל כן למלווה קיימת זכות להעמיד את ההלוואה לפירעון מיידי. בהתאם לכך ההלוואה סווגה בדוח על המצב הכספי כהתחייבות שוטפת.

להערכת החברה, ככל שהמצב הבטחוני יסלים, הרי שלשלכותיו עלולות להיות השפעות שליליות משמעותיות על הכלכלה הישראלית וכלכלן על החברה. לאור העובדה שמדובר באירוע דינמי המאופיין באי ודאות רבה, מידת ההשפעה של המצב הבטחוני על פעילותה העתידית של החברה אינה ידועה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית



עורך יקר/עורכת יקרה,

מטרת ביאור המדיניות החשבונאית הינה לספק לציבור המשתמשים מידע מהותי לגבי המדיניות החשבונאית (סעיפים 117E-117 ל-117E). ניתן לצפות שמידע לגבי מדיניות חשבונאית יהיה מהותי אם, בעת בחינה שלו יחד עם מידע אחר שנכלל בדוחות הכספיים של ישות, ניתן לצפות באופן סביר שהוא ישפיע על החלטות שהמשתמשים העיקריים בדוחות הכספיים למטרות כלליות מקבלים על בסיס דוחות כספיים אלה.

מידע לגבי מדיניות חשבונאית שמתייחסת לעסקאות, לאירועים אחרים או לתנאים, שאינם מהותיים, אינו מהותי ואין צורך לתת לו גילוי. אף על פי כן, מידע לגבי מדיניות חשבונאית עשוי להיות מהותי עקב המהות של העסקאות, האירועים האחרים או התנאים, גם אם הסכומים אינם מהותיים. אולם, לא כל מידע לגבי מדיניות חשבונאית המתייחס לעסקאות, לאירועים אחרים או לתנאים מהותיים הוא בעצמו מהותי.

ניתן לצפות שמידע לגבי מדיניות חשבונאית יהיה מהותי אם משתמשים בדוחות הכספיים של ישות צריכים אותו על מנת להבין מידע מהותי אחר בדוחות הכספיים.

לדוגמה, סביר שישות תחשיב מידע לגבי מדיניות חשבונאית כמהותי לדוחותיה הכספיים אם מידע זה מתייחס לעסקאות, אירועים אחרים או תנאים מהותיים וכן:

(א) הישות שינתה את המדיניות החשבונאית שלה במהלך תקופת הדיווח והתוצאה של שינוי זה היא שינוי מהותי למידע בדוחות הכספיים;

(ב) הישות בחרה במדיניות החשבונאית מתוך חלופה אחת או יותר המותרות על ידי תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים – מצב כזה עשוי להיווצר אם הישות בחרה למדוד נדל"ן להשקעה בעלות היסטורית במקום בשווי הוגן;

(ג) המדיניות החשבונאית פותחה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 8 בהעדר תקן דיווח כספי בינלאומי החל ספציפית;

(ד) המדיניות החשבונאית מתייחסת לתחום שבו ישות נדרשת לבצע שיקולי דעת משמעותיים או להניח הנחות משמעותיות ביישום מדיניות חשבונאית, והישות נותנת גילוי לשיקולי דעת אלה או להנחות אלה בהתאם לסעיפים 122 ו-125 ; או

(ה) הטיפול החשבונאי הנדרש עבורם הוא מורכב והמשתמשים בדוחות הכספיים של הישות לא יבינו אחרת עסקאות, אירועים אחרים או תנאים מהותיים אלה מצב כזה יכול להתעורר אם ישות מיישמת יותר מתקן דיווח כספי אחד לקבוצה של עסקאות מהותיות.

מידע לגבי מדיניות חשבונאית שמתמקד באופן שבו ישות יישמה את הדרישות בתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים לנסיבות שלה עצמה מספק מידע ספציפי לישות שהוא שימושי יותר למשתמשים בדוחות הכספיים מאשר מידע סטנדרטי או מידע שרק משכפל או מתמצת את הדרישות של תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים.

יש לשים לב כי אם ישות נותנת גילוי למידע לא מהותי לגבי מדיניות חשבונאית, מידע כזה לא יסווה מידע מהותי לגבי מדיניות חשבונאית.

יודגש כי המסקנה של ישות שמידע לגבי מדיניות חשבונאית הוא לא מהותי אינה משפיעה על דרישות הגילוי המתייחסות המפורטות בתקני דיווח כספי בינלאומיים אחרים.

משכך, עריכת ביאור המדיניות החשבונאית אינה בבחינת העתקת גילויים מביאור לדוגמה זה כל אימת שהכתוב בהם "משקך" בצורה כלשהי למציאות בישות המדווחת, אלא נדרשת בעריכתו הפעלת שיקול דעת ויש להתאימו לנסיבות הספציפיות של כל ישות מדווחת.

מטרת הגילויים לדוגמה בביאור זה הינה לספק למשתמשים את מרב האמצעים על מנת להקל על מלאכה זו, אך אין בהם ואין ביכולתם של גילויים לדוגמה אלו להוות תחליף לשיקול הדעת אשר על עורכי הדוחות הכספיים להפעיל בעת עריכת ביאור זה, בהתאם לאופי הפעילות והעסקאות של הישות המדווחת.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

עניין נוסף הינו מובנות. בהקשר לכך ציינה החלטת הסגל המשפטית של רשות ניירות ערך בדבר קיצור הדוחות הכספיים:

- המלצה להפנות מגוף הדוח הכספי לביאור המדיניות החשבונאית הרלוונטי.
- כי במקרים מסוימים הדוח הכספי יהיה שימושי יותר למשתמשים בדוחות אם התאגיד יוותר על ביאור מדיניות חשבונאית מרכזי וחלף זאת יתייחס למדיניות החשבונאית שננקטה במסגרת כל ביאור לדוחות הכספיים, תוך שימוש בגופן שונה או במסגרת ביחס למדיניות החשבונאית. לחילופין, ניתן גם לשלב חלק מהמידע בתוך הביאור הרלוונטי ואת היתר בביאור מדיניות חשבונאית נפרד, והכל באופן שדרך ההצגה תהיה הנוחה והקריאה ביותר למשתמשי הדוחות הכספיים.
- אומנם דרך הצגה זו של המדיניות החשבונאית אינה שכיחה בישראל, אך מבדיקות שערכנו עולה כי בחו"ל, קיימות חברות הנותנות גילוי למדיניות החשבונאית בדרכים כאמור.

א. הצהרה לגבי יישום תקני דיווח כספי בינלאומיים חשבונאיים (IFRS® Accounting Standards):

הדוחות הכספיים המאוחדים של הקבוצה נערכו בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים חשבונאיים (IFRS Accounting Standards) ופרשנויות להם שפורסמו על ידי הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (IASB®). עיקרי המדיניות החשבונאית המפורטים בהמשך יושמו באופן עקבי לגבי כל תקופות הדיווח המוצגות בדוחות כספיים מאוחדים אלה, פרט לשינויים במדיניות החשבונאית שנבעו מיישום של תקנים, תיקונים לתקנים ופרשנויות אשר נכנסו לתוקף במועד הדוחות הכספיים כמפורט בסעיף _____. וכן פרט לשינויים במדיניות החשבונאית שנבעו מיישום של תקנים, תיקונים לתקנים ופרשנויות אשר אינם בתוקף ואומצו באימוץ מוקדם על ידי הקבוצה כמפורט בסעיף _____.¹

IAS 1.16

ב. יישום תקנות ניירות ערך:

הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע-2010 (להלן - "תקנות דוחות כספיים").

תקנה 3 (ג)

ג. תקופת המחזור התפעולי ומתכונת הצגת הדוח על המצב הכספי:²

תקופת המחזור התפעולי הרגיל של הקבוצה, בהתייחס להקמת בניינים למכירה הינה X שנים. עקב כך, כוללים הנכסים השוטפים וההתחייבויות השוטפות פריטים, המיוחסים לפעילות זו, המיועדים והצפויים להתממש במהלך תקופת המחזור התפעולי של הקבוצה.³

תקנה 8

או

תקופת המחזור התפעולי של החברה הינה 12 חודשים.

הקבוצה מציגה נכסים והתחייבויות בדוח על המצב הכספי בהתבסס על מועדי המימוש והפירעון של נכסיה והתחייבויותיה. להערכת הקבוצה, לאור אופי עסקיה בתחום _____, מתכונת הצגה זו מספקת מידע מהימן ורלוונטי יותר.²

תקנה 12

ד. מתכונת ניתוח ההוצאות שהוכרו ברווח או הפסד:⁴

הוצאות החברה בדוח על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר מוצגות בהתבסס על מהות ההוצאות. להערכת הקבוצה, לאור המבנה הארגוני של הקבוצה, סיווג הוצאות באופן זה מספק מידע מהימן ורלוונטי יותר.

תקנה 31

¹ חברה אשר ביצעה שינוי יזום במדיניותה החשבונאית, שאינו נובע מיישום של תקן, פרשנות או תיקון חדשים, תיתן גילוי לעובדה זו. [IAS 8.29]

² גילוי בדבר מתכונת הצגת הדוח על המצב הכספי יינתן רק כאשר מתכונת ההצגה בדוח על המצב הכספי אינה על פי ההבחנה בין נכסים והתחייבויות שוטפים לבין נכסים והתחייבויות שאינם שוטפים. [תקנה 12]

³ היו לתאגיד מספר תקופות מחזור תפעולי, יצינו תקופות אלו תוך פירוטן לפי פעילויות. [תקנה 8]

⁴ גילוי זה יינתן כאשר הוצגו ההוצאות ברווח או הפסד לפי מהות הוצאות. [תקנה 31]

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. מטבע חוץ:

(1) מטבע הפעילות ומטבע ההצגה:

הדוחות הכספיים של כל אחת מחברות הקבוצה ערוכים במטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית בה היא פועלת (להלן - "מטבע הפעילות"). למטרת איחוד הדוחות הכספיים, התוצאות והמצב הכספי של כל אחת מחברות הקבוצה, מתורגמים לש"ח/דולר/אירו, שהוא מטבע הפעילות של החברה. הדוחות הכספיים המאוחדים של הקבוצה מוצגים בש"ח/דולר/אירו¹, השונה ממטבע הפעילות של החברה עקב _____. לעניין שערי החליפין והשינויים בהם במהלך התקופות המוצגות ראה ביאור _____.

IAS 21.53

(2) תרגום עסקאות שאינן במטבע הפעילות:

בהכנת הדוחות הכספיים של כל אחת מחברות הקבוצה, עסקאות שבוצעו במטבעות השונים ממטבע הפעילות של אותה חברה (להלן - "מטבע חוץ") נרשמות לפי שערי החליפין שבתוקף במועדי העסקאות. בתום כל תקופת דיווח, פריטים כספיים הנקובים במטבע חוץ מתורגמים לפי שערי חליפין שבתוקף לאותו מועד; פריטים לא-כספיים הנמדדים בשווי הוגן הנקוב במטבע חוץ מתורגמים לפי שערי החליפין למועד בו נקבע השווי ההוגן; פריטים לא-כספיים הנמדדים במונחי עלות היסטורית מתורגמים לפי שערי חליפין שבתוקף במועד ביצוע העסקה בקשר לפריט הלא-כספי.

(3) אופן הרישום של הפרשי שער:

הפרשי שער מוכרים ברווח או הפסד בתקופה בה הם נבעו, פרט למקרים שלהלן:

- הפרשי שער המתייחסים לנכסים בהקמה לצורך שימוש יצרני עתידי, הנכללים בעלות אותם נכסים מקום בו הם מהווים תיאום לעלויות הריבית על אשראי במטבע חוץ (באשר למדיניות החשבונאית של הקבוצה בנושא היוון עלויות אשראי ראה ביאור _____);
- הפרשי שער בגין עסקאות שנועדו לגדר סיכוני מטבע חוץ מסוימים (באשר למדיניות החשבונאית של הקבוצה בנושא עסקאות גידור ראה ביאור _____);
- הפרשי שער בגין השינוי בשווי ההוגן של השקעות בנכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר (באשר למדיניות החשבונאית של הקבוצה בנושא נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר ראה ביאור _____); וכן
- הפרשי שער בגין פריטים כספיים לקבל או לשלם מפעילות חוץ, אשר יישובם אינו מתוכנן או צפוי לקרות ועל כן מהווים חלק מהשקעה נטו בפעילות חוץ, מוכרים ברווח הכולל האחר בסעיף "הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ".

(4) תרגום דוחות כספיים של חברות מוחזקות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של החברה:

לצורך הצגת הדוחות הכספיים המאוחדים, הנכסים וההתחייבויות של פעילויות חוץ, לרבות מוניטין ועודפי עלות מיוחסים, מוצגים עפ"י שערי החליפין שבתוקף לתום תקופת הדיווח. פריטי הכנסות והוצאות מתורגמים לפי ממוצע שערי החליפין בתקופת הדיווח, אלא אם כן חלה במהלכה תנודתיות משמעותית בשערי החליפין. במקרה זה, תרגום פריטים אלה נעשה לפי שערי החליפין במועד ביצוע העסקאות. הפרשי התרגום מוכרים ברווח הכולל האחר במסגרת סעיף "הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ". הפרשי שער אלו מסווגים במלואם לרווח או הפסד במועד מימוש מלא פעילות החוץ בגינה נוצרו הפרשי התרגום וכן בעת מימוש חלקי של פעילות החוץ הכרוך באיבוד שליטה או במעבר מהשקעה המטופלת לפי שיטת השווי המאזני לנכס פיננסי. במימוש חלקי של חברה בת שכוללת פעילות חוץ שאינו כרוך באיבוד שליטה, חלק יחסי של הסכום המצטבר של הפרשי השער שהוכרו ברווח כולל אחר מיוחס מחדש לזכויות שאינן מקנות שליטה באותה פעילות חוץ. בכל מימוש חלקי אחר, רק החלק היחסי של הסכום המצטבר של הפרשי השער שהוכרו ברווח כולל אחר מסווג מחדש לרווח או הפסד. בעת רכישת זכויות שאינן מקנות שליטה בפעילות חוץ, מסווג חלק יחסי של הסכום המצטבר שהוכרו ברווח כולל אחר אשר יוחס לבעלי הזכויות שאינן מקנות שליטה להון המיוחס לבעלים של החברה האם.

לעניין גידור השקעה נטו בפעילות חוץ, ראה ביאור _____.

¹ בחברה ציבורית, במידה ומטבע ההצגה של הקבוצה אינו נמנה על אחד המטבעות המנויים בתוספת לתקנות (שקל חדש/דולר ארה"ב/אירו), יש לצרף נספח הכולל תרגום של הדוחות הכספיים לש"ח שיערך בהתאם להוראות IAS 21. [תקנה 6]

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

1. מזומנים ושווי מזומנים:

IAS 7.46

מזומנים כוללים מזומנים הניתנים לשימוש מיידי ופיקדונות לפי דרישה. שווי מזומנים הינם השקעות לזמן קצר (שלושה חודשים או פחות ממועד ההשקעה) ברמת נזילות גבוהה אשר ניתנות להמרה בנקל לסכומים ידועים של מזומנים ואשר חשופות לסיכון בלתי משמעותי של שינויים בשווי. שווי מזומנים מוחזקים למטרת עמידה בהתקשרויות לזמן קצר לתשלום מזומנים ולא למטרות השקעה או למטרות אחרות.

יתרות בחשבונות בנק שהשימוש של הקבוצה בהן כפוף למגבלות חוזיות על ידי צד שלישי נכללות כחלק מהמזומנים ושווי המזומנים, אלא אם המגבלות מביאות לכך שאותן יתרות אינן עומדות בהגדרת מזומנים ושווי מזומנים. כאשר המגבלות החוזיות נמשכות מעבר ל-12 חודשים מתום תקופת הדיווח, סכומי המזומנים ושווי המזומנים המוגבלים מסווגים כנכסים בלתי שוטפים בדוח על המצב הכספי.

2. דוחות כספיים מאוחדים:

(1) כללי:

הדוחות הכספיים המאוחדים של הקבוצה כוללים את הדוחות הכספיים של החברה ושל ישויות, לרבות "ישויות מובנות מאוחדות", הנשלטות על ידי החברה, במישרין או בעקיפין. חברה משקיעה שולטת בחברה מושקעת כאשר היא חשופה, או שיש לה זכויות, לתשואות משתנות הנובעות מהחזקתה במושקעת, וכאשר יש לה יכולת להשפיע על אותן תשואות באמצעות הפעלת כוח על המושקעת. עקרון זה חל על כל המושקעות, לרבות ישויות מובנות.

זכויות הצבעה פוטנציאליות נחשבות ממשיות מקום בו בידי הקבוצה קיימת יכולת מעשית לממשן. בעת קיומן של זכויות הצבעה פוטנציאליות ממשיות כגון: מכשירים המירים, אופציות וחוזי אקדמה במושקעת בידי החברה או בידי צדדים אחרים המחזיקים בהשקעה, אשר מימושן יגדיל/ יקטין את גובה זכויות ההצבעה של הישות במושקעת, בוחנת הקבוצה האם קיומן של זכויות הצבעה פוטנציאליות ממשיות אלה יחד עם זכויות הצבעה אחרות הקיימות במושקעת מביאים לידי קיומה של שליטה.

תוצאות הפעילות של חברות בנות שנרכשו או מומשו במהלך תקופת הדיווח נכללים בדוחות הרווח או הפסד המאוחדים של החברה החל מהמועד בו הושגה השליטה או עד למועד בו הפסקה השליטה, לפי העניין.

דוחות כספיים של חברות מאוחדות הערוכים שלא על פי המדיניות החשבונאית של הקבוצה מותאמים, לפני איחודם, למדיניות החשבונאית המיושמת על ידי הקבוצה. לצורך האיחוד, מבטלות במלואן כל העסקאות, היתרות, ההכנסות וההוצאות הבין-חברתיות.

(2) זכויות שאינן מקנות שליטה:

חלק הזכויות שאינן מקנות שליטה בנכסים נטו, למעט מוניטין¹, של חברות בנות שאוחדו, מוצג בנפרד במסגרת ההון של הקבוצה. זכויות שאינן מקנות שליטה כוללות את הסכום של זכויות אלה במועד צירוף העסקים (ראה להלן) וכן את חלקן של הזכויות שאינן מקנות שליטה בשינויים שאירעו בהון החברה המאוחדת לאחר מועד צירוף העסקים.

הפסדי חברות מאוחדות המתייחסים לזכויות שאינן מקנות שליטה, העולים על זכויות שאינן מקנות שליטה בהון של החברה המאוחדת, מוקצים לזכויות שאינן מקנות שליטה בהתעלם ממחויבויותיהם ומיכולתם של אותם בעלי זכויות לבצע השקעות נוספות בחברה המאוחדת.

תוצאות של עסקאות עם בעלי הזכויות שאינן מקנות שליטה, שעניינן מימוש חלק מהשקעת הקבוצה בחברה מאוחדת, כאשר נשמרת השליטה בה, נזקפות להון המיוחס לבעלים של החברה האם.

בעסקאות עם בעלי הזכויות שאינן מקנות שליטה שעניינן רכישת חלק נוסף בחברה מאוחדת, לאחר מועד השגת השליטה, נזקף עודף עלות הרכישה על ערכן בספרים של זכויות שאינן מקנות שליטה במועד הרכישה להון המיוחס לבעלים של החברה האם.

¹ יתווסף בחברות אשר אינן מקצות חלק במוניטין לזכויות שאינן מקנות שליטה במועד צירוף העסקים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ז. דוחות כספיים מאוחדים: (המשך)

(3) איבוד שליטה:

בעת איבוד שליטה בחברה מאוחדת, מכירה החברה ברווח או בהפסד בגובה ההפרש בין ערכם המצרפי של התמורה שהתקבלה והשווי ההוגן של השקעה כלשהי שנותרה בחברה המאוחדת לשעבר, לבין ערכם בספרים של הנכסים, ההתחייבויות והזכויות שאינן מקנות שליטה בחברה המאוחדת לשעבר.

כאשר נכסים של חברה מאוחדת נמדדים בסכומים משוערכים או בשווי הוגן והרווח או ההפסד המצטבר הוכר ברווח כולל אחר ונצבר בהון, בעת איבוד שליטה בחברה זו, סכומים אלו מסווגים מחדש לרווח או הפסד או לעודפים (כפי שנקבע בתקן הרלוונטי).

השווי ההוגן של השקעה כלשהי שנותרה בחברה המאוחדת לשעבר נחשב לשווי ההוגן במועד ההכרה לראשונה בנכס פיננסי, או לעלות בעת ההכרה לראשונה בחברה כלולה או בהסדר משותף.

ח. צירופי עסקים:

רכישת פעילויות וחברות מאוחדות המהוות עסק נמדדות תוך שימוש בשיטת הרכישה. עלות צירוף העסקים נמדדת כשווי ההוגן המצרפי (למועד ההחלפה) של נכסים שניתנו, התחייבויות שהתהוו, מכשירי הון שהונפקו על ידי הקבוצה בתמורה להשגת השליטה בנרכשת, השווי ההוגן של החזקות הקבוצה בישות הנרכשת טרם צירוף העסקים¹ וכן השווי התוספתי הנובע מהחלפת הסדרי תשלום מבוסס מניות המיוחס לעלות צירוף העסקים.²

עלויות עסקה, הקשורות במישרין לצירוף העסקים נזקפות לרווח או הפסד עם התהוותן.

הנכסים וההתחייבויות המזוהים של העסק הנרכש, העומדים בתנאים להכרה בהתאם ל-IFRS 3 (מתוקן) "צירופי עסקים" מוכרים לפי שווים ההוגן במועד הרכישה, פרט למספר סוגי נכסים, אשר נמדדים בהתאם להוראות התקנים המתייחסים.

מוניטין הנובע מצירוף עסקים נמדד בגובה עודף עלות הרכישה, בתוספת השווי ההוגן של הזכויות שאינן מקנות שליטה, על השווי ההוגן נטו של הנכסים המזוהים, ההתחייבויות וההתחייבויות התלויות של החברה המאוחדת³ או נמדד בגובה עודף עלות הרכישה, על חלק החברה בשווי ההוגן נטו של הנכסים המזוהים, ההתחייבויות וההתחייבויות התלויות של החברה המאוחדת⁴ שהוכרו במועד הרכישה. אם, לאחר הערכה חוזרת, סך זכויות הקבוצה בשווי ההוגן נטו בנכסים המזוהים, בהתחייבויות ובהתחייבויות תלויות שהוכרו עולה על עלות צירוף העסקים, העודף מוכר מיידית ברווח או הפסד.

זכויות שאינן מקנות שליטה בנרכשת נמדדות לראשונה במועד צירוף העסקים בגובה חלקן בשווי ההוגן של הנכסים, לרבות חלקן במוניטין, ההתחייבויות וההתחייבויות התלויות של הישות הנרכשת³ או בגובה חלקן בשווי ההוגן של הנכסים, ההתחייבויות וההתחייבויות התלויות של הישות הנרכשת למעט חלקן במוניטין.⁴ זכויות שאינן מקנות שליטה, אשר אינן מקנות זכויות בעלות נוכחיות, דוגמת כתבי אופציה ורכיב הוני של אגרות חוב הניתנות להמרה למניות החברה הנרכשת מוצגות בשווי ההוגן, למעט תשלומים מבוססי מניות של הישות הנרכשת הנמדדים במועד צירוף עסקים כאמור בביאור 2 בדבר תשלום מבוסס מניות. לעניין המדיניות החשבונאית לגבי הזכויות שאינן מקנות שליטה ראה ביאור 2.

תמורה מותנית בגין צירוף עסקים, אשר אינה מסווגת כמכשיר הוני בהתאם להוראות תקן חשבונאות בינלאומי IAS 32 "מכשירים פיננסיים: הצגה", תימדד גם בתקופות עוקבות בשווי הוגן, כאשר שינויים בשווי ההוגן ייזקפו לרווח או הפסד. במידה והתמורה המותנית סווגה כמכשיר הוני, ערכה אינו נמדד מחדש בתקופות דיווח עוקבות.

בצירופי עסקים, בהם מושגת השליטה לאחר מספר רכישות (רכישה בשלבים), נמדדים הנכסים, ההתחייבויות וההתחייבויות התלויות של הנרכשת בשווי הוגן במועד השגת השליטה, תוך זקיפת ההפרש בין ערכם בספרים של החזקות החברה בישות הנרכשת טרם צירוף העסקים לבין שווין ההוגן במועד צירוף העסקים לרווח או הפסד.

¹ יתווסף ברכישה בשלבים.

² יתווסף במידה ורלוונטי.

³ יתווסף בחברות אשר מקצות חלק במוניטין לזכויות שאינן מקנות שליטה.

⁴ יתווסף בחברות אשר אינן מקצות חלק במוניטין לזכויות שאינן מקנות שליטה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ח. צירופי עסקים: (המשך)

(1) צירופי עסקים תחת אותה שליטה:¹

עסקאות צירופי עסקים, בהם כל הישויות המצורפות נשלטות על-ידי אותו בעל שליטה, הן טרם והן לאחר צירוף העסקים, נמדדות תוך שימוש בשיטה הדומה לשיטת איחוד העניין, המוכרת בשם "As Pooling", כדלקמן:

- הנכסים וההתחייבויות של החברה הנרכשת מוכרים לראשונה בדוחות הכספיים המאוחדים של הקבוצה לפי ערכם בספרים בדוחות הכספיים של בעל השליטה ערב עסקת צירוף העסקים. במידה ולבעל השליטה אין דוחות כספיים לפי תקני IFRS, מוכרים הנכסים וההתחייבויות של הישות הנרכשת לפי הערך בו היו מוצגים בדוחות בעל השליטה, לו בעל השליטה היה עורך דוחות כספיים בהתאם לתקני ה-IFRS.
- ההפרש בין התמורה שנקבעה בעסקה לבין הערך בספרים של הנכסים נטו של החברה הנרכשת נזקף ישירות להון.
- הדוחות הכספיים המאוחדים משקפים את מצב העסקים ותוצאות הפעילות של החברה והחברה הנרכשת, כאילו צירוף העסקים התבצע ביום בו החברה והחברה הנרכשת היו תחת אותה שליטה. בהתאם לכך, הדוחות הכספיים לתקופת הדיווח ומספרי ההשוואה, הוצגו מחדש על מנת לשקף את צירוף העסקים באופן המתואר לעיל. ראה ביאור ____ בדבר ההצגה מחדש שנעשתה.

(2) אופציית מכר לבעלי הזכויות שאינן מקנות שליטה:

אפשרות א':

אופציות מכר אשר מוענקות לבעלי הזכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות בקבוצה, באופן אשר בעלי זכויות אלו יכולים לחייב את הקבוצה לרכוש את מניותיהם, מטופלות ומוצגות בדוחות הכספיים המאוחדים של הקבוצה כאילו מומשו על ידי בעלי הזכויות. בהתאם לכך, מכירה הקבוצה בהתחייבות בדוח על המצב הכספי בגובה הערך הנוכחי של סכום הפדיון הצפוי בעת מימוש האופציות. כמו כן, הקבוצה אינה מכירה בזכויות שאינן מקנות שליטה נשואות האופציה, ועל כן מכירה בחלק הרווחים של אותן חברות בנות המשיך לאותן מניות כרווח המיוחס לבעלי המניות של החברה האם. דיבידנדים המשולמים בגין אותן מניות לבעלי הזכויות שאינן מקנות שליטה, מוכרים כהוצאות מימון על ידי הקבוצה.

אפשרות ב':

אופציות מכר אשר מוענקות לבעלי הזכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות בקבוצה, באופן אשר בעלי זכויות אלו יכולים לחייב את הקבוצה לרכוש את מניותיהם, מטופלות ומוצגות בדוחות הכספיים המאוחדים של הקבוצה כהתחייבות לאותן בעלי מניות בגובה הערך הנוכחי של סכום הפדיון הצפוי בעת מימוש האופציות.

(3) רכישת זכויות בפעילות משותפת המהווה עסק:

רכישת זכויות בפעילות משותפת המהווה עסק, הן רכישת זכויות לראשונה והן רכישת זכויות נוספות באותה פעילות משותפת, נמדדת תוך שימוש בשיטת הרכישה לפי חלקה היחסי של הקבוצה בנכסי הפעילות המשותפת והתחייבויותיה, בהתאם ל-IFRS 3, תוך ביצוע התאמות נדרשות:

- עלות צירוף העסקים נמדדת כשווי ההוגן המצרפי (למועד הרכישה) של נכסים שניתנו, התחייבויות שהתהוו, מכשירי הון שהונפקו על ידי הקבוצה בתמורה להשגת השליטה המשותפת בפעילות הנרכשת, השווי ההוגן של החזקות הקבוצה בפעילות הנרכשת טרם צירוף העסקים² וכן השווי התוספתי הנובע מהחלפת הסדרי תשלום מבוסס מניות המיוחס לעלות צירוף העסקים.³

¹ במידה והקבוצה בחרה ליישם את שיטת הרכישה לגבי צירופי עסקים תחת אותה שליטה, יתווסף לביאור 2 ח. לעיל "לרבות עסקאות צירופי עסקים תחת אותה שליטה" במשפט הראשון, וביאור 2 ח. (1) ייגרע.

² יתווסף ברכישה בשלבים רק אם הושגה לראשונה שליטה משותפת בפעילות הנרכשת. [IFRS 11.B33C]

³ יתווסף במידה ורלוונטי.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ח. צירופי עסקים: (המשך)

(3) רכישת זכויות בפעילות משותפת המהווה עסק: (המשך)

- עלויות עסקה, הקשורות במישרין לצירוף העסקים נזקפות לרווח או הפסד עם התהוותן.
 - הנכסים וההתחייבויות המזוהים של העסק הנרכש, העומדים בתנאים להכרה בהתאם ל-IFRS 3 (מתוקן) "צירופי עסקים" מוכרים לפי שווים ההוגן במועד הרכישה, פרט למספר סוגי נכסים, אשר נמדדים בהתאם להוראות התקנים המתייחסים.
 - מוניתן הנובע מרכישת זכויות בפעילות משותפת נמדד בגובה עודף עלות הרכישה, על השווי ההוגן נטו של הנכסים המזוהים, ההתחייבויות וההתחייבויות התלויות של הפעילות המשותפת שהוכרו במועד הרכישה. אם, לאחר הערכה חוזרת, סך זכויות הקבוצה בשווי ההוגן נטו בנכסים המזוהים, בהתחייבויות ובהתחייבויות תלויות שהוכרו עולה על עלות צירוף העסקים, העודף מוכר מיידית ברווח או הפסד.
- לעניין בחינת ירידת ערך של מוניתן ראה ביאור ____.

ט. הסדרים משותפים:

"הסדר משותף" הוא הסכמה חוזית לפיה הקבוצה וצדדים אחרים מבצעים פעילות כלכלית הכפופה לשליטה משותפת. שליטה משותפת מתקיימת כאשר ההסדר החוזי כולל דרישה, כי החלטות הנוגעות לאסטרטגיה הפיננסית והתפעולית של העסקה, יתקבלו בהסכמה פה אחד של הצדדים ששולטים במשותף בעסקה המשותפת.

קיימים שני סוגי הסדרים משותפים. סוג ההסדר תלוי בזכויות ובמחויבויות הצדדים להסדר:

"עסקה משותפת" הינה הסדר משותף אשר לצדדים לו יש זכויות בנכסים נטו המיוחסים להסדר.

בהסדרים משותפים המהווים עסקה משותפת, הקבוצה מכירה בעסקה המשותפת כהשקעה ומטפלת בה בשיטת השווי המאזני. לעניין שיטת השווי המאזני ראה ביאור מדיניות חשבונאית ____ להלן.

"פעילות משותפת" היא הסדר משותף אשר לצדדים לו יש זכויות בנכסים, ומחויבויות בנוגע להתחייבויות, המיוחסים להסדר.

בהסדרים משותפים המהווים פעילות משותפת, הקבוצה מכירה בדוח על המצב הכספי של הקבוצה בחלקה היחסי בנכסי הפעילות המשותפת והתחייבויותיה, לרבות נכסים המוחזקים והתחייבויות שהתהוו באופן משותף. דוח רווח או הפסד כולל את חלקה היחסי של הקבוצה בהכנסותיה והוצאותיה של הפעילות המשותפת, לרבות הכנסות שהופקו והוצאות שהתהוו באופן משותף.

פעילות משותפת אשר הקבוצה צד לה והינה בעלת זכויות לנכסים, ומחויבויות להתחייבויות המיוחסות לאותה פעילות, אך עם זאת אינה בעלת שליטה משותפת עליה, זכויות הקבוצה בפעילות המשותפת האמורה מוצגות בדוחות הכספיים באופן דומה לפעילות משותפת אשר לחברה שליטה משותפת עליה.

עסקאות בין חברות הקבוצה לפעילויות משותפות המוחזקות בידי החברה מוכרות רק בגובה חלקם של הצדדים האחרים בפעילות המשותפת.

לעניין רכישת זכויות בפעילות משותפת המהווה עסק (הן רכישת זכויות לראשונה והן רכישת זכויות נוספות באותה פעילות משותפת) ראה ביאור ____.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

י. השקעות בחברות כלולות ועסקאות משותפות:

חברה כלולה הינה ישות שלקבוצה יש בה השפעה מהותית, והיא אינה חברה בת או הסדר משותף. השפעה מהותית היא הכוח להשתתף בקבלת ההחלטות הנוגעות למדיניות הפיננסית והתפעולית של החברה המוחזקת, אך אינה מהווה שליטה או שליטה משותפת במדיניות זו. בבחינת קיומה של השפעה מהותית, מובאים בחשבון זכויות הצבעה פוטנציאליות, הניתנות למימוש או להמרה באופן מיידי למניות הישות המוחזקת.

בעת קיומן של זכויות הצבעה פוטנציאליות הניתנות למימוש מיידי כגון: כתבי אופציה/ אופציות/ מכשירים הוניים אשר ניתנים להמרה או למימוש ויכולים להגדיל את זכויות ההצבעה של הקבוצה בישות אחרת, או לחילופין להקטין את זכויות ההצבעה של צדדים אחרים בישות אחרת, הקבוצה מתחשבת במכשירים אלו בעת הקביעה האם יש לה השפעה מהותית בישות האחרת. מכשירים הוניים לא נחשבים ניתנים להמרה או למימוש מיידי אם, לדוגמה, הם אינם יכולים להיות ממומשים עד לתאריך עתידי מסוים או עד לקרות אירוע עתידי מסוים. בבחינה האם זכויות הצבעה פוטנציאליות מסוימות ניתנות למימוש מיידי לא נלקחים בחשבון כוונות ההנהלה והיכולת הפיננסית של הקבוצה לממש או להמיר את הזכויות האמורות.

דוחות כספיים של חברות כלולות ועסקאות משותפות, הערוכים שלא על פי המדיניות החשבונאית של הקבוצה מותאמים, לפני הכללתם בדוחות הכספיים של הקבוצה, למדיניות החשבונאית של הקבוצה.

התוצאות, הנכסים וההתחייבויות של חברות כלולות ועסקאות משותפות נכללים בדוחות כספיים אלה תוך שימוש בשיטת השווי המאזני, למעט כאשר השקעה בחברה כלולה או עסקה משותפת, או חלקה, מסווגת כמוחזקת למכירה בהתאם ל-IFRS 5 בדבר נכסים בלתי שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו. במקרה כזה, הקבוצה מסווגת את חלק ההשקעה שאינו מסווג כמוחזק למכירה כנכס לא-שוטף.

על פי שיטת השווי המאזני, השקעות בחברות כלולות ועסקאות משותפות נכללות בדוח על המצב הכספי המאוחד בעלות המותאמת לשינויים שאירעו לאחר הרכישה בחלקה של הקבוצה בנכסים נטו, לרבות קרנות הון, בניכוי ירידת ערך, במידה וחלה, בערכה של החברה הכלולה או העסקה המשותפת. הפסדי חברה כלולה או עסקה משותפת העולים על זכויותיה של הקבוצה בחברה הכלולה או בעסקה המשותפת (כולל זכויות כלשהן לזמן ארוך אשר במהותן הינן חלק בהשקעות הקבוצה נטו, בחברה הכלולה או בעסקה המשותפת) אינם מוכרים אלא אם קיימת מחויבות משפטית או משתמעת של הקבוצה לשלם או שבוצעו תשלומים בעבור החברה הכלולה או בעבור העסקה המשותפת. לעניין בחינת ירידת ערך של השקעה בחברות כלולות ועסקאות משותפות ראה ביאור ____.

עודף עלות הרכישה של חברה כלולה או עסקה משותפת מעל חלקה של הקבוצה בשווי ההון של נכסים מזוהים, התחייבויות והתחייבויות תלויות של הכלולה או העסקה המשותפת שהוכרו במועד הרכישה, מוכר כמוניטין. המוניטין נכלל בערך בספרים של ההשקעה בחברה הכלולה או בעסקה המשותפת, ונבחן לצורך ירידת ערך כחלק של ההשקעה. עודף כלשהו של חלק הקבוצה בשווי ההון נטו של נכסים מזוהים, התחייבויות והתחייבויות תלויות על עלות הרכישה של החברה הכלולה או העסקה המשותפת, לאחר הערכה חוזרת, מוכר מיידי בדוח רווח או הפסד.

רווחים או הפסדים הנוצרים מעסקאות המבוצעות בין החברה ו/או חברה מאוחדת ו/או פעילות משותפת לבין חברה כלולה או עסקה משותפת של הקבוצה, מבוטלים בהתאם לחלקה של הקבוצה בזכויות החברה הכלולה או העסקה המשותפת הרלוונטית.

הקבוצה מפסיקה להשתמש בשיטת השווי המאזני החל מהמועד בו ההשקעה מפסיקה להיות חברה כלולה או עסקה משותפת (או כאשר ההשקעה מסווגת כמוחזקת למכירה כאמור לעיל, כמוקדם). בעת איבוד ההשפעה המהותית, השקעה כלשהי שנותרה לאחר המימוש נמדדת בשווי ההון. ההפרש בין הערך בספרים של ההשקעה הנותרת, לבין שווי ההון נזקף לרווח או הפסד. כמו כן, הסכומים שהוכרו ברווח כולל אחר בהתייחס לאותה השקעה מטופלים באותו אופן שהיה נדרש אילו הישות המושקעת הייתה מממשת בעצמה את הנכסים הקשורים או ההתחייבויות הקשורות.

כאשר השקעה בחברה כלולה הופכת להשקעה בעסקה משותפת או השקעה בעסקה משותפת הופכת להשקעה בחברה כלולה, הקבוצה ממשיכה ליישם את שיטת השווי המאזני ואינה מודדת מחדש את יתרת ההשקעה.

כאשר הקבוצה מפחיתה את גובה שיעורי ההחזקה בחברה כלולה או בעסקה משותפת אך השימוש בשיטת השווי המאזני נמשך, הקבוצה מסווגת מחדש לרווח או הפסד את החלק היחסי של הרווח או ההפסד אשר הוכר קודם לכן ברווח כולל אחר המתייחס להפחתה האמורה בשיעורי ההחזקה, אם רווח או הפסד זה היה מסווג לרווח או הפסד במימוש הנכסים או ההתחייבויות המתייחסים.

לעניין תיקון IFRS 10 "דוחות כספיים מאוחדים" ו- IAS 28 "השקעות בחברות כלולות ובעסקאות משותפות" (בדבר מכירה או העברה של נכסים בין משקיע לבין חברה כלולה או עסקה משותפת) ראה ביאור ____.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

יא. ירידת ערך השקעות המטופלות בהתאם לשיטת השווי המאזני:

הקבוצה בוחנת את קיומם של סימנים לירידת ערך של השקעות המטופלות בהתאם לשיטת השווי המאזני. ירידת ערך כאמור מתהווה כאשר יש ראיות אובייקטיביות לכך שתזרימי המזומנים העתידיים הצפויים מההשקעה הושפעו לרעה.

הגילוי הבא יינתן בחברות הפועלות בגישת 'הקופסה הסגורה':

בחינת ירידת ערך של ההשקעה נעשית בהתייחס להשקעה בכללותה. בהתאם לכן, הפסד המוכר מירידת ערך של ההשקעה לא מיוחס לנכסים המרכיבים את חשבון ההשקעה, לרבות מוניטין, אלא מיוחס להשקעה בכללותה, ולפיכך הקבוצה מכירה בהיפוך של הפסדים שהוכרו בגין השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, כאשר בסכום בר ההשבה שלהן חלה העלייה.

הגילוי הבא יינתן בחברות הפועלות בגישת 'איחוד בשורה אחת':

בשלב ראשון, הקבוצה מבצעת בחינת ירידת ערך ביחס ליחידות המניבות מזומנים של החברה המוחזקת מנקודת הראות של הקבוצה ובהתחשב בעודפי העלות הקיימים בגין. בשלב שני, הערך בספרים של חשבון ההשקעה המתקבל לאחר הבחינה כאמור נבחן לירידת ערך בכללותו. במידה ונוצר הפסד מירידת ערך בגין ההשקעה, הפסד זה אינו מוקצה לנכס ספציפי כלשהו, לרבות מוניטין המהווה חלק מהערך בספרים של ההשקעה, אלא להשקעה בכללותה. במקרה בו בתקופות עוקבות חלה עלייה של הסכום בר-השבה של ההשקעה, הפסד מירידת ערך שנרשם בעבר מתבטל.

במטרה לקבוע את סכום ההפסד הנוצר מירידת ערך, אם בכלל, מבוצעת אמידה של הסכום בר-השבה של ההשקעה. סכום בר השבה הינו הגבוה מבין שוויה ההוגן של ההשקעה בניכוי עלויות מימוש לבין שווי השימוש שלה. בקביעת שווי השימוש של ההשקעה הקבוצה אומדת את חלקה בערך הנוכחי של אומדן תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים מהפעילות של החברה הכלולה ומימושה ^א הערך הנוכחי של אומדן תזרימי המזומנים העתידיים, אשר חזוי כי ינבעו מדיבידנדים שיתקבלו מההשקעה ומהמימוש הסופי שלה.

הקבוצה מיישמת את הוראות IFRS 9, לרבות מודל ירידת ערך לגבי זכויות לזמן ארוך בחברה כלולה או עסקה משותפת, אשר מהוות חלק מההשקעה נטו אך אינן נמדדות בשיטת השווי המאזני (זכויות אלה כוללות הלוואות לזמן ארוך אשר לא נקבע להן מועד פירעון ואשר פירעון לא צפוי בעתיד הנראה לעין). ביישום הוראות IFRS 9, הקבוצה אינה מביאה בחשבון תיאומים כלשהם לערך בספרים של זכויות לזמן ארוך הנובעים מיישום IAS 28 כגון תיאומים הנובעים מהקצאת הפסדים של החברה הכלולה או העסקה המשותפת.

יב. מוניטין:

מוניטין הנובע מרכישה של עסק נמדד בגובה עודף עלות הרכישה, בתוספת השווי ההוגן של הזכויות שאינן מקנות שליטה, על השווי ההוגן נטו של הנכסים המזוהים, ההתחייבויות וההתחייבויות התלויות של החברה המאוחדת ¹ א' נמדד בגובה עודף עלות הרכישה, על חלק החברה בשווי ההוגן נטו של הנכסים המזוהים, ההתחייבויות וההתחייבויות התלויות של החברה המאוחדת ² שהוכרו במועד הרכישה. אופן מדידת המוניטין, בהתאם לחלופות המפורטות לעיל נקבע באופן פרטני בכל צירוף עסקים.

מוניטין מוכר לראשונה כנכס לפי עלותו, ונמדד בתקופות עוקבות לפי עלותו בניכוי הפסדים מירידת ערך שנצברו.

IAS 1.117(a)

לצורך בחינת ירידת ערך, מוניטין מוקצה לכל אחת מהיחידות מניבות המזומנים של הקבוצה שצפויה להן תועלת מהסניגריה של צירוף העסקים. יחידות מניבות מזומנים להן הוקצה מוניטין, נבדקות לצורך בחינת ירידת ערך מדי שנה או בתדירות גבוהה יותר כאשר יש סימנים המעידים על ירידת ערך אפשרית של יחידה כאמור. כאשר סכום בר השבה של יחידה מניבה מזומנים נמוך מערכה בספרים של אותה יחידה, מוקצה ההפסד מירידת הערך ראשית להפחתת הערך בספרים של מוניטין כלשהו המיוחס ליחידה מניבת המזומנים. לאחר מכן, מוקצה יתרת ההפסד מירידת ערך, אם נותרה, לנכסים אחרים של היחידה מניבת המזומנים, באופן יחסי לערכם בספרים. הפסד מירידת ערך של מוניטין אינו מבטל בתקופות עוקבות.

בעת מימוש של חברה מאוחדת, סכום המוניטין המתייחס נכלל בקביעת הרווח או ההפסד מהמימוש.

לעניין מדיניות הקבוצה לגבי מוניטין הנובע מרכישה של חברה כלולה ו/או עסקה משותפת, ראה ביאור ____.

¹ נוסח זה יוצג בחברות אשר מקצות חלק במוניטין לזכויות שאינן מקנות שליטה.
² נוסח זה יוצג בחברות אשר אינן מקצות חלק במוניטין לזכויות שאינן מקנות שליטה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

יג. נכסים בלתי שוטפים וקבוצות מימוש המוחזקים למכירה ולחלוקה לבעלים:

נכסים בלתי שוטפים וקבוצות מימוש מסווגים כמוחזקים למכירה אם ערכם בספרים יושב בעיקרו באמצעות מכירתם/ לחלוקתם לבעלים ולא באמצעות שימוש מתמשך בהם. נכסים בלתי שוטפים וקבוצות מימוש מסווגים כמוחזקים למכירה/ לחלוקה לבעלים, כאשר המכירה/ החלוקה הינה צפויה ברמה גבוהה (Highly Probable), והנכס (או קבוצת המימוש) הינו זמין למכירה/ חלוקה מיידיית במצבו הנוכחי. הקבוצה מסווגת נכסים בלתי שוטפים ו/או קבוצות מימוש כמוחזקים למכירה/ חלוקה כאשר ההנהלה מחויבת לביצוע המכירה/ החלוקה וכן, המכירה/ החלוקה צפויה להיות כשירה להכרה כמכירה/ חלוקה שהושלמה בתוך שנה אחת ממועד סיווג הנכס הבלתי שוטף, ו/או קבוצת המימוש כמוחזקים למכירה/ לחלוקה.

נכסים והתחייבויות של חברה מאוחדת מסווגים כמוחזקים למכירה, כאשר החברה מחויבת לביצוע תכנית למכירת זכויות השליטה בחברה המאוחדת, גם כאשר בכוונתה לשמור בידה זכויות שאינן מקנות שליטה.

החל מהתקופה שבה נכס מוגדר כמיועד למימוש הוא מוצג בדוח על המצב הכספי, ביחד עם נכסים אחרים הקשורים אליו ישירות והצפויים להתממש אף הם עם מימוש, בסעיף "נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה/ לחלוקה". נכסים של קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה/ לחלוקה מוצגים בסעיף "נכסים של קבוצת מימוש המוחזקת למכירה/ לחלוקה". התחייבויות שוטפות ושאין שוטפות המיוחסות ישירות לנכס המיועד למימוש/ לחלוקה, או לקבוצת מימוש, אשר צפוי כי תסולקנה ותועברנה לרוכש עם מימוש/ לחלוקתו של הנכס או של קבוצת המימוש מוצגות בדוח על המצב הכספי בסעיף "התחייבויות של קבוצת מימוש המוחזקת למכירה/ לחלוקה". זקיפת פחת בגין נכס לא שוטף המסווג כמוחזק למכירה/ לחלוקה מופסקת במועד שבו הוא מסווג כמוחזק למכירה/ לחלוקה. זקיפת חלק ברווחי (הפסדי) חברות כלולות או עסקאות משותפות לרווח או הפסד מופסקת החל ממועד סיווג ההשקעה בחברה כלולה או עסקה משותפת כמוחזקת למכירה/ לחלוקה (אם ההשקעה מסווגת בחלקה כמוחזקת למכירה, מופסקת זקיפת החלק היחסי המוחזק למכירה ברווחים או בהפסדים). נתוני ההשוואה המתייחסים לנכס המוחזק למכירה/ לחלוקה אינם מסווגים מחדש כאמור.

נכסים לא שוטפים או קבוצות מימוש המסווגים כמוחזקים למכירה/ לחלוקה, למעט נדל"ן להשקעה הנמדד בשווי הוגן, נמדדים לפי הנמוך מבין ערכם בספרים לבין שוויים הוגן בניכוי עלויות מימוש.

IAS 1.117(a)

כאשר הנכס הלא שוטף או קבוצת המימוש אינם מקיימים עוד את הקריטריונים לסיווג כמוחזקים למכירה. הנכס הלא שוטף או קבוצת המימוש יסווג מחדש לקבוצת הנכסים הלא שוטפים ויימדדו כנמוך מבין ערכם בספרים לפני שהנכס (או קבוצת המימוש) סווג כמוחזקים למכירה, כשהוא מותאם בגין פחת, הפחתה או הערכות מחדש כלשהן שהיו מוכרים אם הנכס (או קבוצת המימוש) לא היו מסווגים כמוחזקים למכירה, לבין הסכום בר ההשבה שלו במועד ההחלטה העוקבת שלא למכור. סכום התיאום ייזקף ככלל לרווח או הפסד, אלא אם מדובר בנכס הנמדד במודל הערכה מחדש, במקרה זה ייזקף חלק מהגידול כנגד רווח כולל אחר.

דוחות כספיים לתקופות ממועד הסיווג כמוחזק למכירה יתוקנו בהתאם אם קבוצת המימוש או הנכס הלא שוטף; שחדלו להיות מסווגים כמוחזקים למכירה הם חברה בת, פעילות משותפת, עסקה משותפת, חברה כלולה, או חלק מזכות בעסקה משותפת או בחברה כלולה. הישות תציג תיאום זה באותו סעיף בדוח על הרווח הכולל אשר שימש להצגת רווח או הפסד במועד הסיווג המקורי.

יד. פעילויות שהופסקו:

פעילויות, אשר מומשו או מסווגות כמוחזקות למכירה מהוות פעילויות שהופסקו כאשר הן מייצגות תחום פעילות עסקית או אזור גיאוגרפי של פעילויות שהוא עיקרי ונפרד, או כאשר הן מהוות חלק מתכנון יחיד ומתואם למימוש של תחום פעילות עסקית, או איזור גיאוגרפי של פעילויות, שהוא עיקרי ונפרד. נכסי והתחייבויות פעילות שהופסקה מוצגים בדוח על המצב הכספי של הקבוצה לתום התקופה בה סווגה הפעילות כפעילות שהופסקה במסגרת סעיף "נכסים של קבוצת מימוש המוחזקת למכירה" ו- "התחייבויות של קבוצת מימוש המוחזקת למכירה", בהתאמה. הכנסות והוצאות אשר שייכות לפעילויות שהופסקו מוצגות בדוחות על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר נטו, בניכוי מסים על הכנסה בכל התקופות המוצגות במסגרת סעיף "רווח (הפסד) נטו מפעילויות שהופסקו". תזרימי המזומנים בגין פעילויות שהופסקו מוצגים בביאור X לגבי כל תקופות הדיווח המוצגות בהתאם לסיווג של פעילות שוטפת, פעילות השקעה ופעילות מימון.¹

נתוני ההשוואה בדוח על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר ובדוח על תזרימי המזומנים, בגין תוצאות הפעילות שהופסקה, מותאמים למפרע.

¹ ניתן לכלול מידע זה בדוח על תזרימי המזומנים או בביאורים [IFRS 5.33(c)]

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

טו. רכוש קבוע:

(1) כללי: IAS 16.73(a)

הקבוצה מציגה את פריטי הרכוש הקבוע שלה באופן הבא (במידה ונעשה שימוש רק באחת השיטות, ניתן לכלול רק את הרלוונטית):

IAS 1.117(a) **במודל העלות** - פריטי רכוש קבוע (יש לפרט את קבוצות הנכסים המוצגים לפי מודל העלות) מוצגים בדוח על המצב הכספי לפי עלותם (בניכוי מענקי השקעה שנתקבלו במידה וזו המדיניות החשבונאית של הקבוצה) בניכוי פחת שנצבר, ובניכוי הפסדים מירידת ערך שנצברו. העלות כוללת את עלות הרכישה של הנכס וכן עלויות שניתן לייחס במישרין להבאת הנכס למיקום ולמצב הדרושים לצורך הפעלתו באופן שהתכוונה אליו ההנהלה. עלות נכסים כשירים כוללת גם עלויות אשראי שיש להוון כאמור בביאור X. לעניין בחינת ירידת ערך רכוש קבוע, ראה ביאור ____.

IAS 1.117(a) **במודל הערכה מחדש** - פריטי רכוש קבוע (יש לפרט את קבוצות הפריטים המוצגים לפי מודל הערכה מחדש), מוצגים בדוח על המצב הכספי בסכומים משוערכים. הסכומים המשוערכים מהווים את שווי ההוגן של אותם נכסים במועד ביצוע ההערכה מחדש, הנקבע לפי ראיות מבוססות-שוק באמצעות הערכת שווי המבוצעת על ידי מעריכי שווי מוסמכים (יש להתאים לאופן ביצוע ההערכה), בניכוי פחת שנצבר לאחר מכן, ובניכוי הפסדים מירידת ערך שנצברו לאחר מכן. שערכים מבוצעים באופן סדיר מספיק, כך שהערך בספרים של אותם נכסים אינו שונה באופן מהותי מהערך שהיה נקבע לפי שווי הוגן בתום תקופת הדיווח. גידול בערך בספרים של פריטי הרכוש הקבוע כתוצאה מהערכה מחדש נזקף לרווח הכולל האחר, פרט לגידול שמוכר ברווח או הפסד עד לסכום שבו מתבטל הפסד כתוצאה מהערכה מחדש של אותם נכסים, שהוכר קודם לכן ברווח או הפסד.

קיטון בערך בספרים של פריטי הרכוש הקבוע הנ"ל כתוצאה מהערכה מחדש נזקף תחילה לרווח הכולל האחר עד לאיפוס קרן ההון המתייחסת, ויתרת הקיטון, אם קיימת, מוכרת ברווח או הפסד.

כאשר נכס משוערך נמכר או יוצא משימוש, יתרת העודף של קרן ההערכה מחדש המתייחסת לאותו נכס מועברת ישירות לעודפים או קרן הערכה מחדש של נכס משוערך מועברת ישירות לעודפים במהלך השימוש בנכס בידי הישות, בגובה הפרש בין הוצאות הפחת המבוססות על ערכו בספרים של הנכס המשוערך להוצאות הפחת המבוססות על עלותו המקורית.

(2) הפחתת רכוש קבוע: IAS 16.73(b)

הפחתת הרכוש הקבוע מבוצעת בנפרד לגבי כל מרכיב של פריט רכוש קבוע בר-פחת בעל עלות משמעותית ביחס לסך העלות של הפריט. ההפחתה מבוצעת באופן שיטתי לפי שיטת הקו הישר על פני אורך החיים השימושיים הצפוי של מרכיבי הפריט מהמועד בו הנכס מוכן לשימוש המיועד תוך הבאה בחשבון של ערך שייר צפוי בתום החיים השימושיים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

טו. רכוש קבוע: (המשך)

(2) הפחתת רכוש קבוע: (המשך)

IAS 16.73(c) אורך החיים השימושיים / שיעורי הפחתה¹ בהם נעשה שימוש בחישוב הפחתה הינו כדלקמן:

שיעורי פחת	אורך חיים שימושיים	
X%	XX שנים	מבנים
X%	XX שנים	מכונות וציוד
X%	XX שנים	כלי רכב
X%	XX שנים	ריהוט וציוד משרדי
X%	XX שנים	התקנות ושיפורים במושכר
X%	XX שנים	רכוש קבוע אחר

ערכי השייר, שיטת הפחתה ואורך החיים השימושיים של הנכס נסקרים בידי הנהלת החברה בתום כל שנת כספים. שינויים מטופלים כשינויי אומדן בדרך של "מכאן ולהבא".

לעניין הפסקת הפחתת פריטי רכוש קבוע המסווגים כמוחזקים למכירה, ראה ביאור ____.

רווח או הפסד הנוצר כתוצאה ממכירה או הוצאה משימוש של פריט רכוש קבוע נקבע לפי ההפרש שבין התקבולים ממכירתו לבין ערכו בספרים במועד המכירה או ההוצאה משימוש, ונזקף לרווח או הפסד.

(3) עלויות עוקבות:

עלות החלפת חלק מפריט רכוש קבוע, הניתנת לאמידה בצורה מהימנה מוכרת כגידול של הערך בספרים במועד התהוותה, אם צפוי כי ההטבות הכלכליות העתידיות המיוחסות לפריט יזרמו אל הישות. עלויות תחזוקה שוטפות נזקפות לרווח או הפסד במועד התהוותן.

(4) התחייבות בגין עלויות לפירוק ופינוי של פריט ושיקום האתר בו ממוקם הפריט:

עלות פריט רכוש קבוע כוללת, בין היתר, עלויות לפירוק ופינוי של הפריט, ושיקום האתר בו הוא ממוקם, אשר בגינם מתהווה לישות מחויבות כאשר הפריט נרכש או כתוצאה משימוש בפריט במשך תקופה מסוימת, שלא לצורך ייצור מלאי באותה תקופה. לאחר מועד ההכרה לראשונה:

כאשר מיושם מודל העלות עבור הנכס:

- א. שינויים בהתחייבות האמורה עד תום תקופת הפחתת הפריט, יתווספו או יגרעו מהנכס בתקופה השוטפת.
- ב. שינויים בהתחייבות האמורה עקב חלוף הזמן מוכרים ברווח או הפסד כהוצאות מימון בעת התרחשותם.

כאשר מיושם מודל הערכה מחדש עבור הנכס:

- א. שינויים בהתחייבות האמורה עד תום תקופת הפחתת הפריט, יטופלו כדלקמן:
 - קיטון בהתחייבות ייזקף לרווח הכולל האחר. עם זאת, הקיטון יוכר ברווח או הפסד עד לסכום שבו הוא מבטל ירידה בערך בספרים של אותו פריט כתוצאה מהערכה מחדש, שהוכרה קודם לכן ברווח או הפסד. בנוסף, קיטון בהתחייבות יוכר ברווח או הפסד עד לסכום בו היה מוכר ברווח או הפסד אילו יושם מודל עלות.
 - עלייה בהתחייבות תוכר ברווח או הפסד. עם זאת, העלייה תיזקף לרווח הכולל האחר עד לסכום שבו קיימת יתרת זכות כלשהיא בקרן הערכה מחדש בגין אותו פריט.
- ב. שינויים בהתחייבות האמורה לאחר תום תקופת הפחתת הפריט יוכרו ברווח או הפסד בעת התרחשותם.
- ג. שינויים בהתחייבות האמורה עקב חלוף הזמן מוכרים ברווח או הפסד כהוצאות מימון בעת התרחשותם.

¹ מספיק לציין אחד מהשניים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

טו. רכוש קבוע: (המשך)

(5) נכסים שנרכשו במסגרת החלפת נכסים:

עלות פריט רכוש קבוע הנרכש תמורת נכס לא כספי או נכסים לא כספיים או תמורת שילוב של נכסים כספיים ונכסים לא כספיים, נמדדת בשווי הוגן, אלא אם לעסקת ההחלפה אין מהות מסחרית, או כאשר לא ניתן למדוד באופן מהימן את השווי ההוגן של הנכס שהתקבל ושל הנכס שנמסר. כאשר הנכס הנרכש לא נמדד בשווי הוגן, עלותו נמדדת בערך בספרים של הנכס שנמסר.

(6) פריטי רכוש קבוע המשמשים להשכרה לאחרים וממומשים במהלך העסקים הרגיל:

(סוג הפריטים) המשמשים להשכרה לאחרים וממומשים במהלך העסקים הרגיל של החברה מטופלים כרכוש קבוע ומופחתים בהתאם למדיניות הפחת של הקבוצה כאמור לעיל, עד למועד בו הם חדלים לשמש להשכרה לאחרים והופכים להיות מוחזקים למכירה. במועד זה, פריטים אלה מסווגים למלאי בעלותם המופחתת.

טז. נדל"ן להשקעה: ² ¹

נדל"ן להשקעה הינו נדל"ן (קרקע או מבנה - או חלק ממבנה -או שניהם) המוחזק על ידי הקבוצה לצורך הפקת דמי שכירות או לצורך עליית ערך הונית, או שניהם, ושלא לצורך שימוש בייצור או הספקת סחורות או שירותים או למטרות מנהליות, או מכירה במהלך העסקים הרגיל. נדל"ן להשקעה כאמור כולל גם נכסי נדל"ן להשקעה המצויים בתהליכי הקמה ופיתוח.

(1) נוסח ביאור לקבוצה המיישמת את מודל השווי ההוגן:

הנדל"ן להשקעה של הקבוצה כולל מבנים וקרקעות המצויים בבעלות או בחכירה. נדל"ן להשקעה מוכר לראשונה בעלות ובתקופות דיווח עוקבות, נמדד הנדל"ן להשקעה בשווי ההוגן. רווחים או הפסדים הנובעים משינויים בשווי ההוגן של נדל"ן להשקעה, לרבות אלו שמקורם בשינויים בשערי חליפין, נכללים ברווח או הפסד בתקופה בה הם נבעו בסעיף "רווח (הפסד) מהתאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה ורווח (הפסד) הון ממימושו".

IAS 40.75(a)
IAS 40.75(b)
IAS 1.117(a)

עלויות ישירות למימוש נדל"ן להשקעה נזקפות לרווח או הפסד במועד שבו נמכר הנכס ומקוזזות מהרווח שבמימוש. ההפרש שבין התמורה המתקבלת ממימוש נדל"ן להשקעה לבין שווי ההוגן, הינו רווח (הפסד) הון ממימוש, הנזקף במועד השלמת עסקת המימוש לרווח או הפסד ומוצג בסעיף "רווח (הפסד) מהתאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה ורווח (הפסד) הון ממימושו".

בעת העברת נדל"ן בשימוש הבעלים לנדל"ן להשקעה, מטפלת הקבוצה בהפרש בין ערכו בספרים לשווי ההוגן של הנכס המועבר כדלקמן: ירידה כלשהי בערך בספרים של הנכס מוכרת ברווח או הפסד. אולם, עד למידה שבה נכלל סכום בקרן הערכה מחדש לגבי אותו נכס הירידה מוכרת ברווח הכולל האחר. עליה כלשהי בערך בספרים של הנכס מוכרת ברווח הכולל האחר. אולם, עד למידה שהעליה מהווה ביטול להפסד מירידת ערך שהוכר בעבר בגין נכס זה, העליה מוכרת ברווח או הפסד. לאחר מועד ההעברה, ירידה או עליה כלשהי בשווי ההוגן של נדל"ן להשקעה מוכרת ברווח או הפסד.

בעת העברת נדל"ן, אשר סווג כפריט מלאי לנדל"ן להשקעה, הפרש כלשהו בין השווי ההוגן של הנדל"ן באותו מועד לבין ערכו בספרים מוכר ברווח או הפסד.

בעת העברת נדל"ן, אשר סווג כנדל"ן להשקעה לנדל"ן בשימוש בעלים או למלאי, העלות הנחשבת של הנדל"ן הינה השווי ההוגן שלו במועד השינוי בשימוש.

¹ כאשר קיים קושי בסיווג בין נדל"ן להשקעה / נדל"ן בשימוש הבעלים / נדל"ן המיועד למכירה במהלך העסקים הרגיל, יש לתת גילוי לקריטריונים המשמשים לצורך ביצוע ההבחנה.

² נוסח הביאור יותאם למודל המדידה לאחר ההכרה לראשונה, אותו מיישמת הקבוצה בקשר לנדל"ן להשקעה שלה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

טז. נדל"ן להשקעה (המשך) ^{1 2}

(2) נוסח ביאור לקבוצה המיישמת את מודל העלות

IAS 40.75(a)

IAS 1.117(a)

IAS 40.79(a)

IAS 40.79(b)

הנדל"ן להשקעה של הקבוצה כולל מבנים וקרקעות המצויים בבעלות או בחכירה. נדל"ן להשקעה מוכר לראשונה בעלות הכוללת את עלויות העסקה, וכן עלויות שניתן לייחס במישרין להבאת הנכס למצב הדרוש לצורך הפעלתו באופן שהתכוונה אליו ההנהלה. עלות נכסים כשירים כוללת גם עלויות אשראי שיש להוון כאמור בביאור X. בתקופות העוקבות להכרה הראשונית, הנדל"ן להשקעה מוצג בדוח על המצב הכספי לפי עלותו בניכוי פחת שנצבר, ובניכוי הפסדים מירידת ערך שנצברו.

הפחתת נדל"ן להשקעה מבוצעת בקו ישר על פני תקופת השימוש המשווערת בו, מהמועד בו הנכס מוכן לשימוש המיועד. הוצאות הפחת מוכרות ברווח או הפסד.

אורך החיים השימושיים/שיעורי הפחת ³ בהם נעשה שימוש בחישוב הפחת הינו כדלקמן:

שיעורי פחת	אורך חיים שימושיים	
X%	X - X שנים	משרדים
X%	X - X שנים	קניונים
X%	X - X שנים	מבני מגורים
X%	X - X שנים	בתי מלון
X%	X - X שנים	מבנים תעשייתיים
X%	X - X שנים	נדל"ן להשקעה אחר

לפרטים בדבר שווים ההוגן של הנדל"ן להשקעה למועד הדוח הכספי ראה ביאור ____.

יז. עלויות אשראי

עלויות אשראי הניתנות לייחוס באופן ישיר לרכישה, הקמה או יצור של נכסים כשירים אשר הכנתם לשימוש המיועד להם או למכירתם מצריכה פרק זמן משמעותי, מהווות לעלות אותם נכסים עד למועד בו נכסים אלו מוכנים בעיקרם לשימוש המיועד או למכירתם. הפרשי שער בגין הלואאות הנקובות במטבע השונה מש"ח (מטבע הפעילות של החברה), מהווים לעלות אותם נכסים עד למידה שהם נחשבים כתיאום לעלויות הריבית.

מאחר ובחוזי המכר של החברה השליטה על הדירות הנמכרות מועברת על פני זמן, הקבוצה מפסיקה להוון עלויות אשראי במועד בו החלה הקמת הפרויקט בפועל ומכירתו, אשר מהווה את המועד בו הסתיימו באופן מהותי כל הפעילויות הנדרשות לצורך המכירה. ⁴

הכנסות הנובעות מהשקעה זמנית של אשראי ספציפי שהתקבל לצורך השקעה בנכסים כשירים, מנוכות מעלויות האשראי הכשירות להיוון.

כל יתר עלויות האשראי מוכרות ברווח או הפסד במועד היווצרותן.

תזרים מזומנים בגין ריבית שהוונה על נכסים

אפשרות א':

בדוח על תזרימי המזומנים, מסווגת הקבוצה תזרימי מזומנים בגין תשלומי ריבית אשר מהווים על נכסים כשירים באופן עקבי עם יתר היציאות המשולמות בגין אותם נכסים.

אפשרות ב':

בדוח על תזרימי המזומנים, מסווגת הקבוצה תזרימי מזומנים בגין תשלומי ריבית אשר מהווים על נכסים כשירים כתזרימי מזומנים ששימשו לפעילות שוטפת/מימון, באופן אשר עקבי עם מדיניות הקבוצה לגבי תשלומי ריבית בדוח על תזרימי המזומנים כאמור בביאור ____.

¹ כאשר קיים קושי בסיווג בין נדל"ן להשקעה / נדל"ן בשימוש הבעלים / נדל"ן המיועד למכירה במהלך העסקים הרגיל, יש לתת גילוי לקריטריונים המשמשים לצורך ביצוע ההבחנה. [IAS 40.75(c)]

² נוסח הביאור יותאם למודל המדידה לאחר ההכרה לראשונה, אותו מיישמת הקבוצה בקשר לנדל"ן להשקעה שלה.

³ מספיק לציין אחד מהשניים.

⁴ רלוונטי לחברות נדל"ן יזמי.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

יח. נכסים בלתי מוחשיים, פרט למוניטין:¹

נכסים בלתי מוחשיים הם נכסים לא כספיים ניתנים לזיהוי חסרי מהות פיזית. נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים שימושיים בלתי מוגדר אינם מופחתים, ונבדקים לצורך בחינת ירידת ערך אחת לשנה, וכן בכל עת שקיים סימן, המצביע כי ייתכן שחלה ירידת ערך בהתאם להוראות IAS 36. אומדן משך החיים השימושיים של נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים שימושיים בלתי מוגדר, נבחן בתום כל שנת דיווח². שינוי אומדן אורך החיים השימושיים של נכס בלתי מוחשי המשתנה מבלתי מוגדר למוגדר, מטופל בדרך של "מכאן ולהבא".

נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים שימושיים מוגדר מופחתים בקו ישר על פני אורך החיים השימושיים המשוער שלהם בכפוף לבחינת ירידת ערך. שינוי אומדן אורך החיים השימושיים של נכס בלתי מוחשי בעל אורך חיים מוגדר, מטופל בדרך של "מכאן ולהבא".

IAS 38.118(b)

אורך החיים השימושיים³ בו נעשה שימוש בהפחתת נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים שימושיים מוגדר הינו כדלקמן:

IAS 38.118(a)

אורך חיים שימושיים

X שנים	טכנולוגיה
X שנים	פטנטים
X שנים	סימני מסחר
X שנים	רישיונות
X שנים	תוכנה
X שנים	קשרי לקוחות
X שנים	רשימת לקוחות
X שנים	שם מותג

לעניין הטיפול החשבונאי במוניטין, ראה ביאור ____.

הנכסים הבלתי מוחשיים של הקבוצה מוכרים ונמדדים בהתאם לאופן היווצרותם, לפי הקבוצות הבאות (יש לפרט את הרלוונטיות):

(1) נכסים בלתי מוחשיים שנרכשו בנפרד

נכסים בלתי מוחשיים שנרכשו בנפרד מוצגים לפי העלות בניכוי הפחתה והפסדים מירידת ערך שנצברו. הפחתת נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים מוגדר, מחושבת על בסיס הקו הישר על פני משך החיים השימושיים המשוער שלהם. אומדן משך החיים ושיטת ההפחתה נבחנים בתום כל שנת דיווח כאשר השפעת שינוי אומדן מטופלת בדרך של "מכאן ולהבא".

IAS 1.117(a)

(2) נכסים בלתי מוחשיים שנוצרו באופן פנימי - עלויות מחקר ופיתוח

עלויות בגין פעילויות מחקר נזקפות לרווח או הפסד במועד התהוותן, בניכוי מענקים והשתתפויות.

נכס בלתי מוחשי שנוצר באופן פנימי מפעילויות הפיתוח של הקבוצה (או משלב הפיתוח של פרויקט פנימי) בגין _____ (זהה ספציפית את פרטי הפיתוח) מוכר, בניכוי מענקים והשתתפויות, בהתקיים כל התנאים הבאים:

- קיימת היתכנות טכנית (Technical Feasibility) להשלמת הנכס כך שהוא יהיה זמין לשימוש או למכירה;
- בכוונת הקבוצה להשלים את הנכס ולהשתמש בו או למוכרו;
- ביכולתה של הקבוצה להשלים את הנכס ולהשתמש בו או למוכרו;
- האופן שבו הנכס יפיק הטבות כלכליות עתידיות ניתן לקביעה;
- קיימים בידי הקבוצה משאבים טכניים (Technical), פיננסיים ואחרים זמינים להשלמת הפיתוח ולשימוש בנכס או למכירתו; וכן

¹ התקן מתיר את השימוש במודל הערכה מחדש לנכסים בלתי מוחשיים בעלי שוק פעיל. במקרה שקבוצה בחרה ליישם את מודל ההערכה מחדש לגבי קבוצה של נכסים בלתי מוחשיים, יש להיעזר בביאור המדיניות החשבונאית של פריטי הרכוש הקבוע.

² נדרש לפרט את הנימוקים התומכים בהערכה של אורך חיים שימושיים בלתי מוגדר ולתאר את הגורמים ששימוש תקפיד משמעותי בקביעה כי הנכס הוא בעל אורך חיים שימושיים בלתי מוגדר. [IAS 38.122(a)]

³ ניתן לציין את שיעורי הפחת במקום אורך החיים השימושיים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

יח. נכסים בלתי מוחשיים, פרט למוניטין: (המשך)¹

(2) נכסים בלתי מוחשיים שנוצרו באופן פנימי - עלויות מחקר ופיתוח: (המשך)

- עלויות במהלך הפיתוח שניתן לייחס לנכס, ניתנות למדידה באופן מהימן.

כאשר לא ניתן להכיר בנכס בלתי מוחשי שנוצר באופן פנימי, עלויות הפיתוח נזקפות לרווח או הפסד במועד התהוותן.

עלות נכסים כשירים כוללת גם עלויות אשראי שיש להוון כאמור בביאור ____.

נכסים בלתי מוחשיים שנוצרו באופן פנימי מופחתים לפי שיטת הקו הישר על פני תקופת החיים השימושיים שלהם, ומוצגים בעלות, בניכוי הפחתה והפסדים מירידת ערך שנצברו. IAS 1.117(a)

לעניין הטיפול במענקים המתקבלים מהמדען הראשי, ותמלוגים המשולמים בגינם, ראה ביאור ____.

(3) נכסים בלתי מוחשיים שנרכשו במסגרת צירופי עסקים:

נכסים בלתי מוחשיים שנרכשו במסגרת צירופי עסקים מוכרים בנפרד ממוניטין כאשר הם עומדים בהגדרת נכס וניתנים לזיהוי. נכסים בלתי מוחשיים ניתנים לזיהוי כאשר הינם ניתנים להפרדה או נובעים מזכויות חוזיות או משפטיות אחרות. נכסים בלתי מוחשיים כאלה יוכרו במועד צירוף העסקים בשוויים ההוגן.

בתקופות העוקבות להכרה הראשונית, נכסים בלתי מוחשיים שנרכשו במסגרת צירופי עסקים מוצגים לפי עלותם בניכוי הפחתה והפסדים מירידת ערך שנצברו. הפחתת נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים מוגדר, מחושבת על בסיס הקו הישר על פני משך החיים השימושיים המשוער שלהם. אומדן משך החיים ושיטת ההפחתה נבחנים בתום כל שנת דיווח כאשר השפעת שינוי אומדן מטופלת בדרך של "מכאן ולהבא". IAS 1.117(a)

(4) נכסים בלתי מוחשיים מהותיים: IAS 38.122(b)

הקבוצה מחזיקה בפטנט ליצור מוצר _____. הערך בספרים של הפטנט בגובה X אלפי ש"ח (2024 : X אלפי ש"ח) מופחת בקו ישר על-פני X שנים (2024 : X שנים).

יט. ירידת ערך נכסים מוחשיים ובלתי מוחשיים, פרט למוניטין:

בתום כל תקופת דיווח, בוחנת הקבוצה האם קיימים סימנים כלשהם המעידים על ירידת ערך של נכסיה המוחשיים והבלתי מוחשיים, למעט מלאי. במידה וקיימים סימנים כאמור, נאמד הסכום בר-ההשבה של הנכס במטרה לקבוע את סכום ההפסד מירידת ערך שנוצר, אם בכלל. כאשר לא ניתן לאמוד את הסכום בר-ההשבה של נכס בודד, אומדת הקבוצה את הסכום בר-ההשבה של היחידה מניבת-המזומנים אליה שייך הנכס. נכסים משותפים מוקצים אף הם ליחידות המניבות מזומנים הבודדות במידה וניתן לזהות בסיס סביר ועקבי להקצאה כזו. במידה ולא ניתן להקצות את הנכסים המשותפים ליחידות מניבות המזומנים הבודדות על בסיס האמור, מוקצים הנכסים המשותפים לקבוצות הקטנות ביותר של יחידות מניבות-מזומנים שלגביהן ניתן לזהות בסיס הקצאה סביר ועקבי.

נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים שימושיים בלתי מוגדר וכן נכסים בלתי מוחשיים שאינם זמינים עדיין לשימוש, נבחנים לצורך ירידת ערך אחת לשנה, או בתדירות גבוהה יותר בהתקיים סימנים המצביעים על ירידת ערך של נכס.

סכום בר-ההשבה הינו הגבוה מבין שווי ההוגן של הנכס בניכוי עלויות מימוש לבין שווי השימוש בו. בהערכת שווי השימוש, אומדני תזרימי המזומנים העתידיים מנוכים לערכם הנוכחי תוך שימוש בשיעור ניכיון לפני מס המשקף את הערכות השוק הנוכחיות לגבי ערך הזמן של הכסף ואת הסיכונים הספציפיים לנכס בגינם לא הותאם אומדן תזרימי המזומנים העתידיים.

כאשר הסכום בר-ההשבה של נכס (או של יחידה מניבה-מזומנים) נאמד כנמוך מערכו בספרים, הערך בספרים של הנכס (או של היחידה מניבה-מזומנים) מופחת לסכום בר-ההשבה שלו. הפסד מירידת ערך מוכר מיידית כהוצאה ברווח או הפסד, אלא אם כן הנכס הרלוונטי נמדד על פי מודל הערכה מחדש. במקרה זה, ההפסד מירידת ערך מטופל כקטון בקרן הערכה מחדש, עד לאיפוסה ויתרת הקטון, אם קיימת, מוכרת ברווח או הפסד.

¹ התקן מתיר את השימוש במודל הערכה מחדש לנכסים בלתי מוחשיים בעלי שוק פעיל. במקרה שקבוצה בחרה ליישם את מודל ההערכה מחדש לגבי קבוצה של נכסים בלתי מוחשיים, יש להיעזר בביאור המדיניות החשבונאית של פריטי הרכוש הקבוע.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

יט. ירידת ערך נכסים מוחשיים ובלתי מוחשיים, פרט למוניטין: (המשך)

כאשר הפסד מירידת ערך שהוכר בתקופות קודמות מתבטל, הערך בספרים של הנכס (או של היחידה מניבה-מזומנים) מוגדל בחזרה לאומדן סכום בר-השבה מעודכן, אך לא יותר מערכו בספרים של הנכס (או של היחידה מניבה-מזומנים) שהיה קיים אילו לא הוכר בגינו בתקופות קודמות הפסד מירידת ערך. ביטול הפסד מירידת ערך מוכר מיידית ברווח או הפסד, אלא אם כן הנכס הרלוונטי נמדד על פי מודל הערכה מחדש. במקרה זה ביטול ההפסד מירידת ערך מוכר ישירות ברווח או הפסד עד לסכום שבו מתבטלת ירידת ערך שהוכרה ברווח או הפסד בתקופות קודמות, ויתרת הגידול, אם קיימת נזקפת לרווח הכולל האחר.

כ. מלאי (לחברה תעשייתית או מסחרית):

מלאי הוא נכס המוחזק לצרכי מכירה במהלך העסקים הרגיל, בתהליך ייצור לצרכי מכירה או חומרים שייצרכו בתהליך הייצור או במהלך הספקת השירותים.

מלאי מוצג לפי הנמוך מבין עלותו לבין השווי מימוש נטו שלו. עלות המלאי כוללת את כל עלויות הרכישה, עלויות עבודה ישירות, עלויות תקורה קבועות ומשתנות וכן עלויות אחרות שהתהוו בהבאת המלאי למיקומו ומצבו הנוכחיים. IAS 1.117(a)

שווי מימוש נטו מייצג את אומדן מחיר המכירה במהלך העסקים הרגיל בניכוי אומדן העלויות להשלמה ואומדן העלויות הדרושות לביצוע המכירה.

מלאי כולל גם (סוג הפריט) אשר שימשו בעבר לצורך השכרה לאחרים וכעת מוחזקים לצרכי מכירה. הערך בספרים של מלאי זה הינו הנמוך מבין עלותו המופחתת במועד סיום תקופת השכרתו לאחרים, לבין שווי המימוש נטו שלו כאמור לעיל.

מלאי הנרכש בתנאי אשראי, אשר כוללים מרכיב מימון, מוצג לפי עלות התואמת את עלות הקנייה בתנאי אשראי רגילים. ההפרש בין סכום הקנייה בפועל לבין העלות התואמת את עלות הקנייה בתנאי אשראי רגילים, מוכר כהוצאת ריבית בתקופת האשראי.

העלות נקבעה כדלהלן: IAS 2.36(a)

- | | | |
|--------------------------|---|--|
| חומרי גלם, רכיבים ואריזה | - | בשיטת "נכנס ראשון - יוצא ראשון"/בשיטת ממוצע משוקלל/בחלקה לפי עלות מזוהה. |
| תוצרת בעיבוד | - | לפי עלות מחושבת או לפי עלות מזוהה. ¹ |
| תוצרת גמורה | - | לפי עלות מחושבת או לפי עלות מזוהה. ¹ |
| מוצרים | - | בשיטת "נכנס ראשון - יוצא ראשון"/בשיטת ממוצע משוקלל/בחלקה לפי עלות מזוהה. |

¹ יש לפרט את דרך חישוב העלות.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

כא. מלאי בניינים למכירה (לחברה קבלנית ויזמית):

מלאי בניינים למכירה כולל מבנים, אשר מוקמים בידי הקבוצה, לצרכי מכירה במהלך העסקים הרגיל. עלות מלאי בניינים למכירה כוללת את העלויות הישירות של רכישת המקרקעין (כולל מיסי רכישה ודמי חכירה ששולמו מראש), חומרים, הטבות לעובדים, עבודת קבלני משנה ועלויות אשראי שיש להוון כאמור בביאור ____.

מלאי מקרקעין ודירות למגורים נמדד כנמוך מבין העלות ושווי המימוש נטו. IAS 1.117(a)

שווי מימוש נטו מייצג את אומדן מחיר המכירה במהלך העסקים הרגיל בניכוי אומדן העלויות להשלמה ואומדן העלויות הדרושות לביצוע המכירה.

בתקופות עוקבות, עבור דירות שנמכרו, מלאי מקרקעין ודירות למגורים נזקף לעלות המכר בהתאם לשיעור ההתקדמות.

הקבוצה מייחסת את העלויות לכל חוזה מכר בנפרד על מנת לשקף את תמחור עלויות החוזה מול הלקוח כמתואר להלן: עלויות קרקע (לרבות אגרות, היטלים ומימון בגין קרקע) וכן יתר עלויות הבניה המשותפות שלא ניתנות לזיהוי עם דירה ספציפית, מיוחסות לכל חוזה בהתאם למחיר המכירה של הדירה ביחס לסך המכירות שינבעו מהבניין כולו.

קרקע, הנרכשת על ידי הקבוצה במסגרת עסקת קומבינציה בתמורה למתן שירותי בניה למוכר המקרקעין, מוכרת כנכס בדוח על המצב הכספי בהתאם לשווי ההוגן של חלק הקבוצה בקרקע / בהתאם לשווי ההוגן של שירותי הבניה עבור בעלי הקרקע במועד שבו הושגה שליטה על הקרקע במקביל להכרה בהתחייבות למתן שירותי בניה

בתקופות עוקבות, ההתחייבות כאמור מתואמת על מנת לשקף את רכיב המימון המשמעותי הגלום בעסקה. ההתחייבות למתן שירותי הבניה ומלאי המקרקעין נזקפים להכנסות ועלות המכר בהתאמה, בהתאם לשיעור ההתקדמות של הבניין בכללותו.

קרקע הנרכשת על ידי הקבוצה בעסקת קומבינציה בתמורה לאחוזים ממחיר המכירה של יחידות הדיור, מוכרת במועד שבו הושגה שליטה על הקרקע בגובה שוויה ההוגן כנגד הכרה בהתחייבות פיננסית.

בתקופות עוקבות, ההתחייבות הפיננסית נמדדת מחדש בהתאם לתזרימי המזומנים הצפויים להיות משולמים, כאשר הם מהווים לפי שיעור הריבית האפקטיבית המקורית של ההתחייבות מידי תקופה. שינויים הנובעים משינויים באומדן תזרימי המזומנים הינם חלק מעלויות המימון בגין ההתחייבויות הפיננסיות בקומבינציית התקבולים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

כב. מכשירים פיננסיים:

IFRS 7.21



עורך יקר/עורכת יקרה,

המדיניות החשבונאית של מכשירים פיננסיים שלהלן כוללת בתוכה את הגילויים הנדרשים בהתאם להוראות IFRS 7 לגבי בסיסי המדידה של כלל המכשירים הפיננסיים של החברה ודוגמאות לנוהגי ניהול סיכון האשראי. הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים של כל חברה צריך להיות מותאם ספציפית למדיניות החשבונאית שבחברה החברה ולכן, אנא הימנעו מהעתקה גורפת של הביאור לדוגמה והתאימו אותו ספציפית לפי נתוני החברה.

מאחר שיישומם של IFRS 9 מחייב שיקולי דעת משמעותיים ואומדנים מרכזיים מסוימים, הנושאים המפורטים להלן יותאמו ויפורטו בדוחות הכספיים של כל חברה בהתאם לנסיבות הייחודיות לכל חברה. ייתכן כי במקום לתת גילוי נפרד לכל הנושאים המפורטים להלן, יהיה נכון יותר לכלול גילויים אלה בביאורים לגבי הנכס/ההתחייבות הרלוונטיים או כחלק מגילויי המדיניות החשבונאית הרלוונטיים.

שיקולי דעת קריטיים הנדרשים ביישום IFRS 9 עשויים לכלול:

- סיווג נכסים פיננסיים: הערכת המודל העסקי בו הנכסים מוחזקים והערכה האם התנאים החוזיים של הנכס קובעים תאריכים מדויקים בהם יתקבלו תזרימי המזומנים החוזיים אשר מהווים תשלומי קרן וריבית בלבד.
- ירידת ערך: הערכה האם סיכון אשראי של נכסים פיננסיים ופריטים אחרים בתחום ירידת הערך של IFRS 9 גדל באופן משמעותי מאז ההכרה הראשונית על מנת לקבוע האם נדרש להכיר בהפסדי אשראי חזויים לתקופה של 12 חודש או לכל אורך לחיי המכשיר.
- חשבונאות גידור: הערכת אפקטיביות גידור.

אומדנים מרכזיים הנדרשים ביישום IFRS 9 עשויים לכלול:

- ירידת ערך: שימוש במידע צופה פני עתיד והנחות לגבי ההסתברות לכשל ושיעורי ההפסד הצפויים.
- קביעת השינוי בשווי ההוגן של התחייבויות פיננסיות שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד שניתן לייחסו לשינוי בסיכון האשראי של ההתחייבות הפיננסית.

(1) נכסים פיננסיים:

(א) כללי:

נכסים פיננסיים מוכרים בדוח על המצב הכספי כאשר הקבוצה הופכת להיות צד לתנאים החוזיים של המכשיר. מקום שרכישה או מכירה של השקעה הינן תחת חוזה שתנאיו דורשים העברת ההשקעה במסגרת הזמן המקובלת על ידי השוק המתייחס, ההשקעה מוכרת או נגרעת במועד המסחר (המועד בו הקבוצה התחייבה לרכוש או למכור את הנכס)¹.

IFRS 7.B5(c)

השקעות בנכסים פיננסיים מוכרות לראשונה על פי שוויין ההוגן, בתוספת עלויות עסקה, למעט אותם נכסים פיננסיים המסווגים בשווי הוגן דרך רווח והפסד, אשר מוכרים לראשונה לפי שוויין ההוגן. עלויות עסקה בגין נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד נזקפות כהוצאה מיידית לרווח או הפסד.

כאשר אומדן השווי ההוגן של נכסים פיננסיים שאינם נסחרים בשוק פעיל כולל הנחות שאינן נתמכות במחירי ושיעורי שוק נצפים, המכשיר מוכר לראשונה לפי מחיר העסקה המגלם בתוכו רווח או הפסד נדחה, הנובע מההפרש בין אומדן השווי ההוגן לבין התמורה ששולמה או שהתקבלה. בתקופות עוקבות, הרווח או ההפסד הנדחה ייזקף לרווח או הפסד רק אם חלו שינויים במשתנים, אשר משתתפי שוק מביאים בחשבון בעת תמחור נכסים פיננסיים.

IFRS 7.28(a)

לאחר ההכרה לראשונה, נכסים פיננסיים יימדדו בעלות מופחתת או בשווי הוגן בהתאם לסיווגם.

¹ רלוונטי רק במקרים חריגים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

IFRS 7.21

כב. מכשירים פיננסיים: (המשך)

(1) נכסים פיננסיים (המשך)

(ב) סיווג נכסים פיננסיים:

- מכשירי חוב נמדדים בעלות מופחתת כאשר מתקיימים שני התנאים הבאים:
- המודל העסקי של הקבוצה הינו להחזיק את הנכסים במטרה לגבות תזרימי מזומנים חוזיים, וכן
 - התנאים החוזיים של הנכס קובעים תאריכים מדויקים בהם יתקבלו תזרימי המזומנים החוזיים אשר מהווים תשלומי קרן וריבית בלבד.

- מכשירי חוב נמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר כאשר מתקיימים שני התנאים הבאים:
- המודל העסקי של הקבוצה הינו החזקת הנכסים במטרה לגבות תזרימי מזומנים חוזיים ומכירתם, וכן
 - התנאים החוזיים של הנכס קובעים תאריכים מדויקים בהם יתקבלו תזרימי המזומנים החוזיים אשר מהווים תשלומי קרן וריבית בלבד.

- כל יתר הנכסים הפיננסיים נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד. למרות האמור לעיל:
- במועד ההכרה לראשונה רשאת הקבוצה לייעד השקעות במכשירי הון, אשר אינם מוחזקים למסחר ואינם מהווים תמורה מותנית בצירוף עסקים, בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר. ייעוד זה אינו ניתן לביטול בתקופות עוקבות וכן ניתן לעשותו עבור כל השקעה בנפרד ללא תלות בייעודן או באי ייעודן של השקעות אחרות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר. לקבוצה השקעות ב(לפרט) אשר יועדו על ידה במועד היישום לראשונה של IFRS 9/ במועד ההכרה לראשונה בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, מאחר ו(לפרט).
 - במועד ההכרה לראשונה רשאת הקבוצה לייעד נכס פיננסי העומד בתנאים לסיווגו בעלות מופחתת או בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר לשווי הוגן דרך רווח והפסד כאשר יעוד כזה מבטל או מפחית משמעותית אי עקביות בהכרה או במדידה, שהייתה נוצרת אלמלא יעוד זה. לקבוצה השקעות ב(לפרט) אשר יועדו על ידה במועד היישום לראשונה של IFRS 9/ במועד ההכרה לראשונה בשווי הוגן דרך רווח והפסד, מאחר ו(לפרט).

IFRS
7.B5(aa)

(ג) נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת ושיטת הריבית האפקטיבית:

עלות מופחתת של נכס פיננסי הינה הסכום שבו נמדד הנכס הפיננסי בעת הכרה לראשונה בניכוי תשלומי קרן, בתוספת או בניכוי ההפחתה המצטברת, תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית, של הפרש כלשהו בין הסכום הראשוני לבין סכום הפירעון, מותאם בגין הפרשה להפסד כלשהי.

שיטת הריבית האפקטיבית הינה שיטה המשמשת לחישוב העלות המופחתת של מכשיר חוב ולהקצאה ולהכרה בהכנסת הריבית ברווח או הפסד על פני התקופה הרלוונטית.

הכנסות ריבית מחושבות תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית. החישוב מבוצע על ידי יישום שיעור הריבית האפקטיבי לערך בספרים ברוטו של נכס פיננסי למעט:

- עבור נכסים פיננסיים פגומים עקב סיכון אשראי, שנרכשו או שנוצרו, החל ממועד ההכרה לראשונה, הקבוצה מיישמת את שיעור הריבית האפקטיבי המותאם לסיכון אשראי לעלות המופחתת של הנכס הפיננסי.
- עבור נכסים פיננסיים שאינם נכסים פיננסיים פגומים עקב סיכון אשראי, שנרכשו או שנוצרו אך לאחר מכן הפכו לנכסים פיננסיים פגומים עקב סיכון אשראי, הקבוצה מיישמת את שיעור הריבית האפקטיבי לעלות המופחתת של הנכס הפיננסי (בניכוי הפרשה להפסדי אשראי חזויים) בתקופות דיווח עוקבות. אם בתקופות דיווח עוקבות סיכון האשראי של המכשיר הפיננסי משתפר כך שהנכס הפיננסי אינו פגום עוד עקב סיכון אשראי, הקבוצה תחשב את הכנסות הריבית בתקופות דיווח עוקבות על ידי יישום שיעור הריבית האפקטיבי לערך בספרים ברוטו.

(ד) מכשירי חוב הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר:

השקעת הקבוצה ב(לפרט) סווגה כנמדדת בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר. במועד ההכרה לראשונה ההשקעה נמדדה בשווי הוגן בתוספת עלויות עסקה. בתקופות עוקבות, שינויים בערך בספרים של ההשקעה הנובעים מהפרשי שער, הפסדים מירידת ערך (רווחים מביטול ירידת ערך) והכנסות ריבית המחושבות בשיטת הריבית האפקטיבית, מוכרים ברווח או הפסד. יתר השינויים בשווי ההוגן של ההשקעה נזקפים לרווח כולל אחר לקרן הון XXX ומסווגים מחדש לרווח או הפסד בעת גריעה או בעת סיווג מחדש לשווי הוגן דרך רווח או הפסד.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

IFRS 7.21

כב. מכשירים פיננסיים: (המשך)

(1) נכסים פיננסיים: (המשך)

(ה) מכשירי הון שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר:

במועד ההכרה לראשונה רשאית הקבוצה לייעד השקעות במכשירי הון, אשר אינם מוחזקים למסחר ואינם מהווים תמורה מותנית בצירוף עסקים, בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר. ייעוד זה אינו ניתן לביטול בתקופות עוקבות וכן ניתן לעשותו עבור כל השקעה בנפרד ללא תלות בייעודן או באי ייעודן של השקעות אחרות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר.

נכס פיננסי מוחזק למסחר כאשר:

- (א) הנכס נרכש בעיקר במטרה למוכרו בטווח קצר;
- (ב) הנכס מהווה במועד ההכרה לראשונה חלק מתיק של מכשירים פיננסיים מזוהים, המנוהלים יחד ואשר לגביהם קיימת ראייה לדפוס פעילות עדכני להפקת רווחים בטווח הקצר; או
- (ג) הנכס הוא נגזר (פרט לנגזר שהוא חוזה ערבות פיננסית או מכשיר מגדר מיועד ואפקטיבי).

לקבוצה השקעות ב**לפרט** אשר יועדו על ידה במועד ההכרה לראשונה בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר.

במועד ההכרה לראשונה ההשקעה במכשירי הון שיועדו בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר נמדדת בשווי הוגן בתוספת עלויות עסקה. בתקופות עוקבות ההשקעה נמדדת בשווי הוגן כאשר רווחים או הפסדים הנובעים משינויים בשווי ההוגן, לרבות אלה שמקורם בשינויים בשערי חליפין, נזקפים לרווח כולל אחר לקרן הון XXX ואינם מסווגים מחדש לרווח או הפסד לעולם.

הכנסות מדיבידנדים בגין השקעה במכשירי הון שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר מוכרות ברווח או הפסד כאשר נוצרת לקבוצה הזכות לקבל תשלומים בגינם, אלא אם הדיבידנד מייצג בבירור השבה של חלק מהעלות של ההשקעה.

(ו) נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד:

נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד נמדדים בשווי הוגן בסוף כל תקופת דיווח. כל רווח או הפסד הנובע משינויים בשווי ההוגן, לרבות אלה שמקורם בשינויים בשערי חליפין, מוכר ברווח או הפסד בתקופה בה התרחש השינוי (למעט אלה המשמשים ביחסי גידור). הרווח או הפסד נטו המוכר ברווח או הפסד מגלם בתוכו כל דיבידנד או ריבית שנצמחו בגין הנכס הפיננסי. לעניין אופן קביעת השווי ההוגן, ראה ביאור ____.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

IFRS 7.21

כב. מכשירים פיננסיים: (המשך)

(1) נכסים פיננסיים: (המשך)

(ז) ירידת ערך נכסים פיננסיים:

לגבי לקוחות, חייבים בגין חכירה ונכסי חוזה לפי IFRS 15, הקבוצה בחרה ליישם/מיישמת את הגישה המקלה למדידת ההפרשה לירידת ערך לפי הסתברות לחדלות פירעון לכל אורך חיי המכשיר (lifetime)¹. הפסדי האשראי הצפויים בגין נכסים פיננסיים אלה נאמדים תוך שימוש במטריצת הפרשות המבוססת על ניסיון העבר של הקבוצה לגבי הפסדי אשראי ומוטאמת לגורמים שהם ספציפיים ללווה, תנאים כלכליים כלליים והערכה הן של המגמה השוטפת של התנאים והן של המגמה החזויה של התנאים במועד הדיווח לרבות ערך הזמן של הכסף לפי הצורך.

לגבי כל יתר המכשירים הפיננסיים, הקבוצה מכירה בהפרשה לירידת ערך לפי הפסדי האשראי החזויים לאורך כל חיי המכשיר כאשר חלה עלייה משמעותית בסיכון האשראי ממועד ההכרה בהם לראשונה. אם לעומת זאת, סיכון האשראי של המכשיר הפיננסי לא עלה באופן משמעותי ממועד ההכרה בו לראשונה, הקבוצה מודדת את ההפרשה לירידת ערך לפי הסתברות לחדלות פירעון ב-12 החודשים הקרובים. הבחינה האם להכיר בהפרשה לירידת ערך לפי הפסדי האשראי החזויים לכל אורך חיי המכשיר מבוססת על הסיכון לכשל ממועד ההכרה לראשונה ולא רק כאשר קיימת ראיה אובייקטיבית לירידת ערך במועד הדיווח או כשהכשל התרחש בפועל.

הפסדי האשראי החזויים לכל אורך חיי המכשיר הינם הפסדי האשראי החזויים הנובעים מכל אירועי הכשל האפשריים במהלך אורך החיים החזוי של מכשיר פיננסי. לעומת זאת, הפסדי אשראי חזויים בתקופת 12 חודש הינם החלק מהפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר אשר מייצג את הפסדי האשראי החזויים הנובעים מאירועי כשל במכשיר פיננסי שהם אפשריים בתוך 12 חודש לאחר מועד הדיווח.

עליה משמעותית בסיכון האשראי²

IFRS 7.35F(a)
IFRS 7.35G(b)

בעת ביצוע ההערכה האם סיכון האשראי של מכשיר פיננסי עלה באופן משמעותי מאז ההכרה לראשונה, הקבוצה משווה את הסיכון להתרחשות הכשל במכשיר הפיננסי במועד הדיווח עם הסיכון להתרחשות כשל במכשיר הפיננסי במועד ההכרה לראשונה ומביאה בחשבון מידע כמותי ואיכותי סביר וניתן לביסוס, כולל ניסיון עבר ומידע צופה פני עתיד. מידע צופה פני עתיד שהובא בחשבון כולל תחזיות של ענפי התעשייה של הלווים, המתקבלים מדוחות של מומחים כלכליים, אנליסטים, גופים ממשלתיים וארגונים דומים אחרים.

הקבוצה מביאה בחשבון את המידע שלהלן בעת ביצוע ההערכה האם סיכון האשראי עלה באופן משמעותי ממועד ההכרה לראשונה: IFRS 7.35F(a)
IFRS 7.35G(a)(ii)

- שינוי משמעותי בפועל או שינוי משמעותי חזוי בדירוג האשראי החיצוני של המכשיר הפיננסי;
- שינויים משמעותיים במדדי שוק חיצוניים של סיכון אשראי בגין מכשיר פיננסי מסוים כגון: עלייה משמעותית במרווח האשראי, מחירי חוזי החלפה של כשל אשראי בגין הלווה, אורך הזמן או המידה שבהם השווי ההוגן של נכס פיננסי היה נמוך מעלותו המופחתת;
- שינויים בפועל או חזויים, בעלי השפעה שלילית על התנאים העסקיים, הפיננסיים או הכלכליים אשר חזויים לגרום לשינוי משמעותי ביכולת של הלווה לקיים את מחויבויות החוב שלו;
- שינוי משמעותי בפועל או חזוי, בתוצאות התפעוליות של הלווה;
- שינויים בפועל או חזויים בעלי השפעה שלילית, בסביבה הרגולטורית, הכלכלית או הטכנולוגית של הלווה שגורמים לשינוי משמעותי ביכולת של הלווה לקיים את מחויבויות החוב שלו.

הקבוצה מניחה כי ללא קשר לתוצאות ההערכה לעיל, סיכון האשראי של מכשיר פיננסי עלה באופן משמעותי כאשר התשלומים החזויים בגינו נמצאים בפיגור של יותר מ 30 יום אלא אם כן לקבוצה יש מידע סביר וניתן לביסוס שמוכיח אחרת.³

¹ שימו לב כי לגבי לקוחות ונכסי חוזה לפי IFRS 15 אשר אינם כוללים מרכיב מימון משמעותי, החברה נדרשת ליישם את הגישה המקלה. לגבי לקוחות ונכסי חוזה לפי IFRS 15 אשר כוללים מרכיב מימון משמעותי, וכן לגבי חייבים בגין חכירה, מדובר בהקלה לבחירת החברה. יש להתאים את הנוסח לנסיבות הרלוונטיות בחברה.

² במידה ולחברה קיימים נכסים פיננסיים מתוקנים (כמפורט ב IFRS 9.5.5.12), נדרש לתת גילוי לגבי האופן שבו החברה קובעת אם סיכון האשראי של נכס פיננסי שתוקן השתפר במידה שבה ההפרשה להפסד חוזרת להימדד בסכום השווה להפסד אשראי חזויים בתקופת 12 חודש במקום לאורך כל חיי המכשיר וכן לאופן שבו החברה עוקבת אחר המידה שבה ההפרשה להפסד נמדדת מחדש לאחר מכן. [IFRS 7.35F(f)] בנוסף, נדרש גילוי כמותי שיאפשר למשתמשי הדוחות הכספיים להבין את המהות ואת ההשפעה של תיקוני תזרימי מזומנים חוזיים שתוצאתם אינה גריעה, ואת השפעתם על המדידה של הפסדי אשראי חזויים בהתאם למפורט בסעיף IFRS 7.35J.

³ ייתכן גילוי למידע המוכיח שסיכון האשראי לא עלה באופן משמעותי למרות הפיגור בתשלום. [IFRS 7.35G(a)(ii)]

חברה לדוגמה IFRS בע"מ	מקור
ביאורים לדוחות הכספיים ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך) כב. מכשירים פיננסיים: (המשך) (1) נכסים פיננסיים: (המשך) (ז) ירידת ערך נכסים פיננסיים: (המשך) <u>עליה משמעותית בסיכון האשראי (המשך)</u> למרות האמור לעיל, הקבוצה מניחה שסיכון האשראי של מכשיר פיננסי לא עלה באופן משמעותי ממועד ההכרה לראשונה אם נקבע במועד הדיווח כי המכשיר הפיננסי הינו בעל סיכון אשראי נמוך. סיכון האשראי של מכשיר פיננסי נחשב נמוך אם למכשיר הפיננסי יש סיכון נמוך לכשל, ללווה יש יכולת חזקה לקיים את מחויבויות תזרימי המזומנים החוזיים שלו בתקופה הקרובה ושינויים בעלי השפעה שלילית בתנאים הכלכליים והעסקיים בתקופה הארוכה יותר, עשויים לגרום, אך לא יגרמו בהכרח, לירידה ביכולת של הלווה לקיים את מחויבויות תזרימי המזומנים החוזיים שלו. הקבוצה מניחה כי מכשירים פיננסיים בעלי דירוג אשראי חיצוני X ומעלה, הינם בעלי סיכון אשראי נמוך. עבור מחויבויות למתן הלוואות וחוזי ערבות פיננסית, המועד שבו הקבוצה הופכת להיות צד למחויבות שאינה ניתנת לביטול נחשב כמועד ההכרה לראשונה לצורך יישום דרישות ירידת הערך. לגבי מחויבויות למתן הלוואות, הקבוצה מביאה בחשבון שינויים בסיכון להתרחשות כשל בגין ההלוואה שאליה מתייחסת המחויבות למתן הלוואה. לגבי חוזי ערבות פיננסית, הקבוצה מביאה בחשבון את השינויים בסיכון שהלווה המוגדר לא יעמוד במחויבויותיו בהתאם לחוזה. הקבוצה עוקבת באופן שוטף אחר האפקטיביות של הקריטריונים המשמשים לזיהוי האם קיימת עלייה משמעותית בסיכון האשראי ומעדכנת אותם לפי הצורך. <u>הגדרת כשל</u> בהתאם לניסיון העבר, הקבוצה קבעה כי המקרים שלהן מהווים כשל לצורכי ניהול פנימי: • הפרה של אמות מידה פיננסיות על ידי הלווה • מידע שפותח באופן פנימי או מתקבל ממקורות חיצוניים מצביע על כך שסביר שהלווה לא יפרע את חובותיו במלואם לנושיו, לרבות לקבוצה (מבלי להביא בחשבון כל בטחונות המוחזקים על ידי הקבוצה). הקבוצה מניחה כי ללא קשר לתוצאות ההערכה לעיל, התרחש כשל כאשר הנכס הפיננסי נמצא בפיגור של מעל 90 יום אלא אם כן לקבוצה יש מידע סביר וניתן לביסוס המוכיח שקריטריון פיגור ארוך יותר לכשל הוא מתאים יותר. <u>נכסים פיננסיים פגומים עקב סיכון אשראי</u> נכס פיננסי הינו פגום עקב סיכון אשראי כאשר התרחש אחד, או יותר, מהאירועים שיש להם השפעה שלילית על תזרימי המזומנים העתידיים שנאמדו של נכס פיננסי זה. ראה שנס פננסי הינו פגום עקב סיכון אשראי כוללת נתונים ניתנים לצפייה לגבי האירועים הבאים: - קושי פיננסי משמעותי של המנפיק או הלווה; - הפרה של חוזה, כגון אירוע כשל או אירוע פיגור בתשלומים; - המלווים של הלווה, מסיבות כלכליות או חוזיות המתייחסות לקושי פיננסי של הלווה, העניקו ללווה ויתורים שהמלווים שוקלים אילולא כן; - הסבירות שהלווה יכנס לפשיטת רגל או לשינוי מבני פיננסי אחר הופכת לצפויה; או - היעלמות שוק פעיל לנכס פיננסי זה עקב קשיים פיננסיים. <u>מדיניות מחיקת נכסים פיננסיים</u> הקבוצה מוחקת נכס פיננסי כאשר קיים מידע המצביע על כך שהלווה נמצא בקשיים פיננסיים חמורים ואין סיכוי ריאלי להשבת הנכס. למשל, כאשר הלווה נכנס להליכי פירוק או פשיטת רגל, או במקרה של חובות לקוחות, כאשר הסכומים הינם בפיגור של מעל <u>שנתיים</u>, המוקדם מביניהם. נכסים פיננסיים שנמחקו עשויים להיות כפופים לפעילויות אכיפה במסגרת הליכי הגביה של הקבוצה, תוך קבלת ייעוץ המשפטי לפי הצורך. כל השבה של נכס פיננסי שנמחק נזקפת לרווח או הפסד.	IFRS 7.21 IFRS 7.35F(a)(i) IFRS 7.35F(b) IFRS 7.35F(d) IFRS 7.35G(a)(iii) IFRS 7.35F(e)

חברה לדוגמה IFRS בע"מ	מקור
ביאורים לדוחות הכספיים	
ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)	
כב. מכשירים פיננסיים: (המשך) (1) נכסים פיננסיים (המשך) (ז) ירידת ערך נכסים פיננסיים: (המשך)	IFRS 7.21
<u>מדידה והכרה בהפסדי אשראי חזויים</u>	
המדידה של הפסדי אשראי חזויים הינה פונקציה של ההסתברות להתרחשות כשל, גובה ההפסד במקרה של התרחשות כשל והחשיפה המקסימלית להפסד באירוע כשל. אומדן ההסתברות להתרחשות כשל וגובה ההפסד מבוסס על נתונים היסטוריים המתואמים על ידי מידע צופה פני עתיד כמתואר לעיל. לגבי נכסים פיננסיים, החשיפה המקסימלית להפסד באירוע כשל הינה הערך בספרים ברוטו של הנכס הפיננסי במועד הדיווח. לגבי מחויבות למתן הלוואות וחזי ערבות פיננסית, החשיפה המקסימלית להפסד באירוע כשל כוללת את הסכום שנלקח עד למועד הדיווח, יחד עם סכומים נוספים הצפויים להיגרם בעתיד עד להתרחשות הכשל על בסיס נתוני העבר, הכרת הקבוצה את צרכי המימון העתידיים הספציפיים של הלווים, ומידע רלוונטי אחר צופה פני עתיד. לגבי נכסים פיננסיים, הפסדי אשראי חזויים הינם ההפרש בין כל תזרימי המזומנים החזויים שהקבוצה זכאית להם בהתאם לחוזה לבין כל תזרימי המזומנים שהקבוצה צופה לקבל, מהווים בשיעור הריבית האפקטיבי המקורי. לגבי חייבים בגין חכירה, תזרימי המזומנים המשמשים לקביעת הפסדי האשראי החזויים הינם עקביים עם תזרימי המזומנים המשמשים במדידת החייב בגין חכירה בהתאם לתקן דיווח כספי בינלאומי 16 חכירות. לגבי חוזי ערבות פיננסית, מאחר והקבוצה נדרשת לבצע תשלומים רק במקרה של כשל על ידי החייב בהתאם לתנאים של המכשיר שלגביו ניתנה הערבות, הפסדי האשראי החזויים הם התשלומים החזויים לפצות את המחזיק בגין הפסד אשראי שהתהווה לו בניכוי סכומים שהקבוצה צופה שהיא תקבל מהמחזיק, מהחייב או מצד אחר כלשהו. לגבי מחויבויות למתן הלוואות שטרם נוצלו, הפסד אשראי הוא הערך הנוכחי של ההפרש בין תזרימי המזומנים החזויים שהקבוצה זכאית לקבל אם המחזיק של המחויבות למתן הלוואה מנצל את ההלוואה לבין תזרימי המזומנים שהקבוצה צופה שהיא תקבל אם ההלוואה נוצלה.	IFRS 7.35G(a)
כאשר הפסדי אשראי חזויים נמדדים על בסיס קבוצתי, המכשירים הפיננסיים קובצו על בסיס המאפיינים שלהלן: • מהות המכשיר הפיננסי (לקוחות וחייבים, חייבים בגין חכירה וסכומים לקבל מלקוחות נבחרים כקבוצה נפרדת, הלוואות לצדדים קשורים נבחרים כקבוצה נפרדת) • התקופה שעברה ממועד הפירעון; • המהות, הגודל והענף של הלווים; • סוג הבטחונות; • דירוג אשראי חיצוני.	IFRS 7.35F(c)
אופן הקיבוץ נבחן באופן קבוע על ידי הנהלת הקבוצה על מנת לוודא שהמרכיבים של כל קבוצה ממשיכים לחלוק מאפייני סיכוני דומים.	
כאשר הקבוצה מדדה את ההפרשה להפסד בגין מכשיר פיננסי בתקופות קודמות בסכום השווה להפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר אולם קבעה כי התנאים למדידת הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר אינם מתקיימים בתקופה הנוכחית, ההפרשה להפסדי אשראי חזויים נמדדת בסכום השווה להפסדי אשראי חזויים בתקופת 12 חודש בתקופה הנוכחית.	
הקבוצה מכירה בהפסד מירידת ערך (רווח מביטול ירידת ערך) ברווח או הפסד לכל המכשירים הפיננסיים כנגד התאמה לערכם בספרים באמצעות חשבון הפרשה לירידת ערך. אולם, לגבי השקעות במכשירי חוב הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, ההפסד מירידת ערך (רווח מביטול ירידת ערך) מוכר ברווח או הפסד כאשר ההפרשה לירידת ערך בגינן מותאמת כנגד קרן ההון ברווח כולל אחר על מנת שהערך בספרים של הנכס הפיננסי בדוח על המצב הכספי יהיה שוויו ההוגן.	

מקור	חברה לדוגמה IFRS בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים	
ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)	
IFRS 7.21	כב. מכשירים פיננסיים: (המשך) (1) נכסים פיננסיים: (המשך) (ח) גריעה של נכסים פיננסיים: הקבוצה גורעת נכס פיננסי רק כאשר פקעו הזכויות החוזיות לתזרימי המזומנים מהנכס הפיננסי, או כאשר הקבוצה מעבירה באופן מהותי את כל הסיכונים וההטבות הנובעים מהבעלות על הנכס הפיננסי. כאשר הקבוצה לא מעבירה באופן מהותי את כל הסיכונים וההטבות הנובעים מהבעלות על הנכס הפיננסי, אך כל הסיכונים וההטבות גם לא נותרו בידיה, והקבוצה ממשיכה לשלוט בנכס המועבר, הקבוצה מכירה בנכס הפיננסי בהתאם למידת מעורבותה הנמשכת בנכס הפיננסי ובהתחייבות הקשורה אליו. כאשר נותרו בידי הקבוצה כל הסיכונים וההטבות הנובעים מהבעלות על הנכס הפיננסי שהועבר, הקבוצה ממשיכה להכיר בנכס הפיננסי המועבר ומכירה בהתחייבות פיננסית בגין התמורה שהתקבלה. בעת גריעת נכס פיננסי הנמדד בעלות מופחתת, ההפרש בין הערך בספרים של הנכס לבין התמורה שהתקבלה או שאמורה להתקבל מוכר ברווח או הפסד. בעת גריעה של השקעה במכשיר חוב הנמדד בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, הרווח או ההפסד המצטבר שהוכר בקרן הון XXX מסווג מחדש לרווח או הפסד. לעומת זאת, בעת גריעה של השקעה במכשיר הוני שיועד במועד ההכרה לראשונה לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, הרווח או ההפסד המצטבר שהוכר בקרן הון XXX אינו מסווג מחדש לרווח או הפסד, אולם ניתן להעברה ליתרת העודפים.
(2) התחייבויות פיננסיות ומכשירים הוניים שהונפקו על-ידי הקבוצה:	(א) סיווג כהתחייבות פיננסית או כמכשיר הוני: התחייבויות ומכשירים הוניים שהונפקו על ידי הקבוצה מסווגים כהתחייבויות פיננסיות או כמכשיר הוני בהתאם למהות ההסדרים החוזיים ולהגדרת התחייבות פיננסית ומכשיר הוני. (ב) מכשירים הוניים: מכשיר הוני הוא כל חוזה המעיד על זכות שייר בנכסי הקבוצה לאחר הפחתת כל התחייבויותיה. מכשירים הוניים שהונפקו על ידי הקבוצה נרשמים לפי תמורת הנפקתם בניכוי הוצאות המתייחסות במישורין להנפקת מכשירים אלו. רכישה עצמית של מכשירי ההון של הקבוצה מוכרת ומופחתת ישירות בהון. לא מוכר כל רווח או הפסד ברכישה, מכירה, הנפקה או ביטול של מכשירי ההון של הקבוצה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

IFRS 7.21

כב. מכשירים פיננסיים: (המשך)

(2) התחייבויות פיננסיות ומכשירים הוניים שהונפקו על-ידי הקבוצה: (המשך)

(ג) מכשירים המירים:

1. אגרות חוב הניתנות להמרה למניות החברה/חברות מאוחדות (יש לפרט את סוג המכשיר), אשר תשלומי הקרן ו/או הריבית בגינם אינם צמודים למטבע השונה ממטבע הפעילות של החברה, או למדד המחירים לצרכן מהווים מכשיר פיננסי מורכב (Compound). במועד הנפקת אגרות החוב, מופרדים רכיבי אגרות החוב להמרה, כאשר הרכיב ההתחייבותי מוצג במסגרת ההתחייבויות, והרכיב ההוני מוצג במסגרת ההון. השווי ההוגן של הרכיב ההתחייבותי נקבע בהתבסס על שיעור הריבית המקובל בשוק למכשירים פיננסיים בעלי מאפיינים דומים, אשר אינם כוללים אופציית המרה. יתרת התמורה בגין אגרות החוב להמרה מיוחסת לאופציית ההמרה הגלומה בהן, ומוצגת בהון בסעיף "רכיב הוני של מכשירים פיננסיים מורכבים". רכיב זה מוכר ונכלל בהון בניכוי השפעת מסים על ההכנסה ואינו נמדד מחדש בתקופות עוקבות. עלויות ההנפקה מוקצות באופן יחסי לרכיבי המכשיר הפיננסי המורכב בהתאם להקצאת התמורה.

2. אגרות חוב הניתנות להמרה למניות החברה/חברות מאוחדות הצמודות למדד המחירים לצרכן ו/או למטבע השונה ממטבע הפעילות של החברה הינן מכשיר פיננסי מעורב (Hybrid), הכולל רכיב חוב ואופציית המרה. במועד הנפקת אגרות החוב, מפוצלת תמורת ההנפקה בין רכיב החוב של אגרות החוב לבין אופציית ההמרה הגלומה בהן.

במועד ההנפקה נמדדת אופציית ההמרה בשווי הוגן. יתרת התמורה בגין אגרות החוב מיוחסת לרכיב החוב. עלויות גיוס מוקצות לרכיב החוב ולאופציית ההמרה באופן יחסי בהתאם להקצאת התמורה. חלק עלויות הגיוס המיוחס לרכיב החוב מוצג בקיזוז מההתחייבות בגין אגרות החוב הניתנות להמרה. חלק עלויות הגיוס המיוחס לאופציית ההמרה נזקף מיידית לרווח או הפסד.

לאחר הנפקת אגרות החוב, מוצג רכיב החוב כהתחייבות פיננסית אחרת בהתאם לעקרונות המתוארים בסעיף ____ להלן. אופציית ההמרה מוצגת כנגזר, ונמדדת בתום כל תקופת דיווח בשווי הוגן, כאשר שינויים בשווי ההוגן נזקפים לרווח או הפסד.

במידה והקבוצה בחרה לייעד את כל האג"ח להמרה בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, יכתב:

3. אגרות חוב הניתנות להמרה למניות החברה/חברות בנות הצמודות למדד המחירים לצרכן ו/או למטבע חוץ הינן מכשיר פיננסי מעורב (Hybrid), הכולל רכיב חוב ואופציית המרה. הקבוצה בחרה לייעד את אגרות החוב הניתנות להמרה למניות החברה/חברות מאוחדות כהתחייבות פיננסית בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, כאמור בסעיף ____ להלן. במועד ההנפקה ובתקופות עוקבות נמדדות אגרות החוב הניתנות להמרה בכללותן בשווי הוגן, כאשר שינויים בשווי ההוגן נזקפים לרווח או הפסד, למעט שינויים בשווי ההוגן של ההתחייבות הפיננסית המיוחסים לשינויים בסיכון האשראי, שנזקפים לרווח כולל אחר ואינם מסווגים מחדש לרווח או הפסד לעולם.

לעניין אופן מדידת השווי ההוגן של אופציית ההמרה ו/או אגרות החוב הניתנות להמרה, ראה ביאור ____.

4. החזקה הדדית של אגרות חוב ו/או אגרות חוב הניתנות להמרה למניות החברה/חברה מאוחדת:

יתרות בגין אגרות חוב/אגרות חוב הניתנות להמרה למניות החברה/חברה מאוחדת, אשר הונפקו על ידי חברה מחברות הקבוצה ונרכשו על ידי חברה אחרת בקבוצה מבטלות בדוחות הכספיים המאוחדים. בעת רכישת אגרות החוב בידי חברה מאוחדת, נזקף ההפרש בין ערכו בספרים של הרכיב ההתחייבותי לבין עלות רכישתו כרווח או הפסד. ההפרש בין ערכו בספרים של הרכיב ההוני לבין עלות רכישתו מוכר כקישון מההון. לעניין הטיפול במכירת אגרות חוב/אגרות חוב הניתנות להמרה בידי החברה/חברה מאוחדת ראה ביאור ____.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

IFRS 7.21

כב. מכשירים פיננסיים: (המשך)

(2) התחייבויות פיננסיות ומכשירים הוניים שהונפקו על-ידי הקבוצה: (המשך)

(ד) כתבי אופציה לרכישת מניות החברה ו/או חברה מאוחדת:

1. תקבולים בגין הנפקת כתבי אופציה לרכישת מניות החברה ו/או חברה מאוחדת, המקנים למחזיק בהן זכות לרכוש מספר קבוע של מניות רגילות בתמורה לסכום קבוע של מזומן, מוצגים במסגרת ההון בסעיף "תקבולים על חשבון כתבי אופציה". לעניין זה, סכום מימוש המשתנה בהתאם למועד המימוש, אך כבר במועד ההנפקה ניתן לקבוע את מחיר המימוש בכל מועד מימוש אפשרי נחשב לסכום קבוע.¹

2. תקבולים בגין הנפקת כתבי אופציה לרכישת מניות החברה ו/או חברה מאוחדת, המקנים למחזיק בהן זכות לרכוש מספר קבוע של מניות רגילות בתמורה לסכום משתנה של מזומן, מוצגים במסגרת ההתחייבויות, ומסווגים כהתחייבויות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד. לעניין זה, סכום מימוש הצמוד למדד המחירים לצרכן או למטבע חוץ נחשב כסכום משתנה. אף על פי כן, כתבי אופציות שהונפקו במסגרת הנפקת זכויות לכל בעלי המניות הקיימים, אשר סכום המימוש שלהן נקוב במטבע חוץ, אינן נחשבות לעניין זה כאופציות המסולקות תמורת סכום משתנה. לעניין הטיפול בהתחייבויות פיננסיות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד ראה ביאור ____.

3. כתבי אופציה לרכישת מניות החברה/ חברה מאוחדת, בהם נערך שינוי תנאים, המבטל את הצמדת תוספת המימוש למדד המחירים לצרכן/מטבע חוץ סווגו מחדש כמכשירים הוניים, בסעיף "תקבולים על חשבון כתבי אופציה", בגובה שווים ההוגן במועד ביטול הצמדת תוספת המימוש למדד המחירים לצרכן/מטבע חוץ. שינויים בשווים ההוגן של כתבי האופציה, ממועד הדוחות הכספיים האחרונים שקדמו למועד שינוי תנאי ההמרה, לבין שווים ההוגן במועד שינוי תנאי המימוש, נזקפו לדוח הרווח או הפסד.

(ה) התחייבויות פיננסיות:

התחייבויות פיננסיות מוצגות ונמדדות בהתאם לסיווג הבא:

- התחייבויות פיננסיות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד.
- התחייבויות פיננסיות בעלות מופחתת.

התחייבויות פיננסיות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד²

התחייבות פיננסית מסווגת בשווי הוגן דרך רווח או הפסד אם היא מהווה תמורה מותנית שנוצרה בצירוף עסקים אשר אינה מסווגת כהון או שהיא מוחזקת למטרת מסחר או שהיא יועדה כהתחייבות פיננסית בשווי הוגן דרך רווח או הפסד.

ההתחייבויות פיננסיות המוחזקות למסחר כוללות אופציות לרכישת מניות החברה ו/או חברות בנות בעלות מחיר מימוש צמוד למדד המחירים לצרכן ו/או מטבע חוץ ומכשירים נגזרים על מכשירים הוניים של החברה ושל חברות מאוחדות (יש להוסיף מכשירים נוספים במידה רלוונטי).

התחייבות פיננסית מסווגת כמוחזקת למטרות מסחר, אם:

- היא נוצרה בעיקרה למטרת רכישה חוזרת בעתיד הקרוב; או
- היא מהווה במועד ההכרה לראשונה חלק מתיק של מכשירים פיננסיים מזוהים, המנוהלים יחד ואשר לגביהם קיימת ראייה לדפוס פעילות עדכני להפקת רווחים בטווח הקצר; או
- היא נגזר (פרט לנגזר שהוא חוזה ערבות פיננסית או מכשיר מגדר מיועד ואפקטיבי).

¹ יש להוסיף משפט זה במקרה בו קיימים תקבולים בגין כתבי אופציה עם מחיר מימוש מדורג וידוע מראש במועד ההנפקה, דוגמת אופציה לשנתיים, כאשר בשנה הראשונה מחיר המימוש יעמוד על 5 ש"ח ובשנה השנייה 7 ש"ח.

² אם החברה משתמשת בנגזר אשר נמדד בשווי הוגן דרך רווח או הפסד לנהל את סיכון האשראי של מכשיר פיננסי, כולו או חלקו, החברה יכולה לייעד מכשיר פיננסי זה במידה שבה הוא מנוהל באופן זה (כלומר כולו או חלק יחסי שלו) כנמדד בשווי הוגן דרך רווח או הפסד בהתקיים תנאים מסוימים כמפורט בפרק 6.7 ל IFRS 9. במקרים אלה, אנא פנו למחלקה המקצועית להתייעצות. דוחות כספיים אלה אינם כוללים את הגילויים הנדרשים בסעיף IFRS 7.24G לגבי ייעוד חשיפת אשראי כנמדדת בשווי הוגן דרך רווח או הפסד.

מקור	חברה לדוגמה IFRS בע"מ
IFRS 7.21	ביאורים לדוחות הכספיים
	ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)
IFRS 7.21	כב. מכשירים פיננסיים: (המשך)
(2)	התחייבויות פיננסיות ומכשירים הוניים שהונפקו על-ידי הקבוצה: (המשך)
(ה)	התחייבויות פיננסיות: (המשך)
	התחייבויות פיננסיות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד (המשך)
IFRS 7.B5(a)	התחייבויות פיננסיות (יש לפרט את סוג ההתחייבויות הפיננסיות) למעט התחייבויות פיננסיות המוחזקות למטרות מסחר או תמורה מותנית שנוצרה בצירוף עסקים אשר אינה מסווגת כהון, מיועדת כהתחייבויות פיננסיות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד בעת ההכרה הראשונית, כאשר: - ייעוד כזה מבטל או מפחית משמעותית אי עקביות בהכרה או מדידה שהייתה נוצרת אלמלא יעוד זה; או - ההתחייבויות הפיננסיות מהווה חלק מתוך קבוצה של נכסים או התחייבויות פיננסיות או שניהם גם יחד, אשר ניהולה וביצועיה מוערכים על בסיס שווי הוגן, בהתאם למדיניות מתועדת של ניהול הסיכונים או אסטרטגיית ההשקעות של הקבוצה, ומידע אודות קבוצת המכשירים הפיננסיים מועבר במסגרת דיווחים פנימיים על פי בסיס זה לאנשי מפתח ניהוליים של הקבוצה; או - היא מהווה חלק מחוזה הכולל נגזר משוּבץ אחד או יותר וניתן לייעד את החוזה המעורב כולו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד.
	לקבוצה אגרות חוב/ הלוואות / התחייבויות אחרות (פרט) אשר יועדו במועד הכרתן לראשונה בשווי הוגן דרך רווח או הפסד מאחר ו(פרט בהתאם לתנאים לעיל).
IFRS 7.B5(e)	התחייבויות פיננסיות בשווי הוגן דרך רווח והפסד מוצגות לפי שווי הוגן כאשר רווחים או הפסדים כלשהם הנובעים משינויים בשווי ההוגן מוכרים ברווח או הפסד. הרווח או הפסד נטו שנזקק לרווח או הפסד מגלם בתוכו ריבית ששולמה על ההתחייבויות הפיננסיות ונכלל בסעיף X בדוח רווח או הפסד.
	עם זאת, לגבי התחייבויות פיננסיות שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, סכום השינוי בשווי ההוגן של ההתחייבויות הפיננסיות הנובע משינויים בסיכון האשראי של ההתחייבויות מוכר ברווח כולל אחר, אלא אם כן ההכרה בהשפעות השינויים בסיכון האשראי של ההתחייבויות ברווח כולל אחר תיצור או תגדיל חוסר הקבלה חשבונאית ברווח או הפסד. יתר סכום השינוי בשווי ההוגן של ההתחייבויות מוכר ברווח או הפסד. שינויים בשווי ההוגן המיוחסים לסיכון אשראי של התחייבויות פיננסיות שהוכרו ברווח כולל אחר, לא יסוּגוּ מחדש לרווח או הפסד לעולם. ניתן להעביר את קרן ההון בגינם לעודפים במועד גריעת ההתחייבויות הפיננסיות.
	רווחים או הפסדים על מחויבויות למתן הלוואות וחוזי ערבות פיננסיות שיועדו לשווי הוגן דרך רווח או הפסד, נזקפים לרווח או הפסד.
	לעניין אופן קביעת השווי ההוגן, ראה ביאור ____.
	<u>התחייבויות פיננסיות בעלות מופחתת</u>
	יתר ההתחייבויות הפיננסיות שאינן נמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, (יש לפרט את ההתחייבויות הפיננסיות של הקבוצה שנכללות בקטגוריה זו), מוכרות לראשונה בשווי הוגן לאחר ניכוי עלויות עסקה. לאחר מועד ההכרה הראשונית התחייבויות פיננסיות אלה נמדדות בעלות מופחתת תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית.
	שיטת הריבית האפקטיבית היא שיטה לחישוב העלות המופחתת של התחייבויות פיננסיות ושל הקצאת הוצאות ריבית על פני תקופת האשראי הרלוונטית. שיעור הריבית האפקטיבי הוא השיעור שמנכה באופן מדויק את הזרם החזוי של תזרימי המזומנים העתידיים על פני אורך החיים הצפוי של ההתחייבויות הפיננסיות לערכה בספרים, או מקום שמתאים, לתקופה קצרה יותר.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

IFRS 7.21

כב. מכשירים פיננסיים: (המשך)

(2) התחייבויות פיננסיות ומכשירים הוניים שהונפקו על-ידי הקבוצה: (המשך)

(ה) התחייבויות פיננסיות: (המשך)

חוזי ערבות פיננסית

חוזה ערבות פיננסית הינו חוזה הדורש מהמנפיק לבצע תשלומים מוגדרים על מנת לשפות את המחזיק בגין הפסד שהתהווה לו משום שלווה מוגדר נכשל לבצע תשלום במועדו בהתאם לתנאים של מכשיר חוב.

חוזי ערבות פיננסית שהונפקו על ידי הקבוצה נמדדים לראשונה לפי שוויים ההוגן. לאחר ההכרה לראשונה, אם חוזה הערבות הפיננסית לא יועד לקבוצת שווי הוגן דרך רווח או הפסד ואינו נובע מהעברה של נכס פיננסי, החוזה נמדד לפי הגבוה מבין:

- סכום ההפרשה להפסד שנקבע בהתאם להוראות - IFRS 9 (ראה ביאור X); לבין
- הסכום שהוכר לראשונה בניכוי הסכום המצטבר של הכנסה שהוכרה בהתאם למדיניות ההכרה בהכנסה.

מחויבויות למתן הלוואות בשיעור ריבית הנמוך משיעור השוק

מחויבויות למתן הלוואות בשיעור ריבית הנמוך משיעור השוק נמדדות לראשונה לפי שוויים ההוגן. לאחר ההכרה לראשונה, אם המחויבות לא יועדה לשווי הוגן דרך רווח או הפסד, המחויבות נמדדת לפי הגבוה מבין:

- סכום ההפרשה להפסד שנקבע בהתאם להוראות - IFRS 9 (ראה ביאור X); לבין
- הסכום שהוכר לראשונה בניכוי הסכום המצטבר של הכנסה שהוכרה בהתאם למדיניות ההכרה בהכנסה.

(ו) גריעה של התחייבויות פיננסיות:

הקבוצה גורעת התחייבויות פיננסיות כאשר ורק כאשר ההתחייבות הפיננסית נפרעת, מבוטלת או פוקעת. ההפרש בין הערך בספרים של ההתחייבות הפיננסית שסולקה לבין התמורה ששולמה מוכר ברווח או הפסד.

(ז) שינוי תנאים של התחייבויות פיננסיות: ¹

כאמור בביאור X, שונו תנאי התחייבות הקבוצה בגין הלוואה/אג"ח א', ובהתאם לכך בחנה הקבוצה האם שינוי תנאים זה מהווה "שינוי תנאים מהותי" בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, על ידי בחינה כמותית המבוססת על תזרימי המזומנים הצפויים בגין ההתחייבות בתנאים החדשים, וכן על ידי בחינה איכותית המבוססת, בין היתר, על גורמים כגון תנאי ההצמדה של ההתחייבות, אופן סילוקה וגורמים נוספים (יפורט ככל שרלוונטי).

אפשרות א' (כאשר שינוי התנאים זוהה כלא מהותי):

לאחר הבחינה כאמור, שינוי התנאים זוהה כשינוי לא מהותי. בהתאם לכך, הקבוצה מדדה מחדש את ההתחייבות לפי תזרימי המזומנים החדשים כשהם מהווים בשיעור הריבית האפקטיבית המקורי. השינוי בסכום החוב נזקף לרווח והפסד במועד שינוי התנאים.

אפשרות ב' (כאשר שינוי התנאים זוהה כמהותי):

לאחר הבחינה כאמור, שינוי התנאים הוכר כשינוי תנאים מהותי, ועל כן שינוי התנאים מטופל כנטיילת חוב חדש באמצעותו נפרעה יתרת החוב של הקבוצה למועד השינוי. בהתאם לכך, באותו מועד, גרעה הקבוצה את ההתחייבות הפיננסית בהתאם לתנאים הקודמים, והכירה בהתחייבות פיננסית חדשה על פי שוויה ההוגן לאותו מועד. ההפרש בין הערך בספרים של יתרת החוב ערב השינוי, לבין השווי ההוגן של ההתחייבות בהתאם לתנאים החדשים, הוכר כרווח/הפסד בדוח על הרווח או הפסד של הקבוצה. עלויות עסקה המיוחסות במישרין לשינוי התנאים, הוכרו אף הן בדוח על הרווח או הפסד.

¹ עסקאות אלו הינן לעיתים סבוכות ומורכבות יחסית, ועשויות לשלב גם הנפקה של מכשירים הוניים בד בבד עם החלפת החוב, הפסקת גידור חשבונאי וכדומה. במקרים אלו, ייתכן וגילויים לדוגמה אלו לא יספקו את התיאור הנדרש למדיניות החשבונאית אשר ננקטה לגבי אותן עסקאות.

חברה לדוגמה IFRS בע"מ	מקור
ביאורים לדוחות הכספיים	
ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)	
כב. מכשירים פיננסיים: (המשך)	IFRS 7.21
(2) התחייבויות פיננסיות ומכשירים הוניים שהונפקו על-ידי הקבוצה: (המשך)	
(ח) מניות באוצר:	
עלות מניות החברה המוחזקות על ידי החברה או חברות מאוחדות שלה, מופחתות מההון כמרכיב נפרד.	
(ט) פיצול תמורה מהנפקת חבילה של ניירות ערך:	
התמורה המתקבלת מהנפקת חבילה של ניירות ערך מיוחסת למרכיבי החבילה השונים. התמורה מיוחסת תחילה להתחייבויות פיננסיות הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד ולהתחייבויות פיננסיות אחרות, אשר נמדדות בשווי הוגן רק במועד ההכרה הראשונית, ואילו היתרה מיוחסת למכשירים ההוניים. כאשר נכללים בחבילת ניירות הערך מכשירים פיננסיים מעורבים, מוכרות ההתחייבויות הפיננסיות האחרות בגובה ההפרש בין השווי ההוגן של המכשיר המעורב בכללותו לבין השווי ההוגן של ההתחייבויות הפיננסיות שנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד. כאשר מונפקים במסגרת חבילת ניירות ערך מספר מכשירים הוניים, מיוחסת תמורת החבילה לפי שוויים ההוגן היחסי. השווי ההוגן של כל אחד ממרכיבי החבילה הנמדד בשווי הוגן כאמור, נקבע בהתבסס על מחירי השוק של ניירות הערך בסמוך לאחר הנפקתם. עלויות הנפקה מוקצות בין כל אחד ממרכיביה באופן יחסי לשווי שנקבע לכל רכיב שהונפק. עלויות הנפקה שהוקצו להתחייבויות פיננסיות הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד נזקפות לרווח או הפסד במועד הנפקה. עלויות הנפקה שהוקצו להתחייבויות פיננסיות אחרות מוצגות בניכוי מההתחייבות, ונזקפות לרווח או הפסד בשיטת הריבית האפקטיבית. עלויות הנפקה שהוקצו למכשירים הוניים מוצגות בניכוי מההון.	

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

IFRS 7.21

כב. מכשירים פיננסיים: (המשך)

(3) מכשירים פיננסיים נגזרים וחשבונאות גידור:

(א) כללי:

הקבוצה עושה שימוש במגוון מכשירים פיננסיים נגזרים על מנת לנהל את החשיפות לשינויי ריבית ושערי מטבע חוץ. בין השאר, רוכשת הקבוצה עסקאות אקדמה (Forward) על שערי מטבע, עסקאות החלפת ריבית ועסקאות החלפת ריבית ומטבע חוץ משולבות. פרטים נוספים על הנגזרים בהם משתמשת הקבוצה ניתנים בביאור _____. בנוסף לכך, לקבוצה מכשירים פיננסיים נגזרים בגין כתבי אופציה ואגרות חוב הניתנות להמרה למניות החברה/חברה מאוחדת, בהן מחיר המימוש צמוד למדד המחירים לצרכן ו/או מטבע שאינו מטבע הפעילות של החברה.¹

IAS 1.117(a)

מכשירים פיננסיים נגזרים מוכרים לראשונה במועד ההתקשרות ובתום כל תקופת דיווח שלאחר מכן לפי שוויים ההוגן. שינויים בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים נזקפים ככלל לרווח או הפסד. עיתוי ההכרה ברווח או הפסד של שינויים בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים, אשר יועדו למטרת גידור, כאשר גידור זה הינו אפקטיבי ועונה לכל התנאים לקביעת יחסי גידור, מותנה באופי ובסוג הגידור, כמפורט בסעיפים ____ להלן.

סיווגם של מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לגידור בדוח על המצב הכספי, נקבע בהתאם למשך הזמן החוזי של המכשיר הפיננסי הנגזר. אם יתרת הזמן החוזית של הנגזר עולה על 12 חודשים, הנגזר יוצג בדוח על המצב הכספי כפריט לא שוטף, ואם יתרת הזמן אינה עולה על 12 חודשים יסווג הנגזר כפריט שוטף.

(ב) נגזרים משובצים:

נגזרים המשובצים בחוזים מארחים שאינם נגזרים ואינם נכסים פיננסיים (כגון התחייבויות פיננסיות) מופרדים מהחוזה המארח, אם המאפיינים והסיכונים הכלכליים אינם קשורים באופן הדוק (Closely related) למאפיינים ולסיכונים הכלכליים של החוזה המארח, אלא אם החוזה המארח בכללותו (כולל הנגזר המשובץ) נמדד בשווי הוגן דרך רווח או הפסד. שינויים בשווי ההוגן של נגזרים משובצים הניתנים להפרדה נזקפים לרווח או הפסד.

לקבוצה נגזרים משובצים, אשר הופרדו מהחוזה המארח בגין חוזה חכירה תפעולית נקוב בדולר, אשר איננו מטבע הפעילות של המחיר וחוכר. (לפרט אלו נגזרים משובצים קיימים קבוצה)

נגזרים משובצים בחוזים מעורבים הכוללים חוזים מארחים אשר מהווים נכסים פיננסיים בתחולת IFRS 9 אינם מופרדים. החוזה המעורב בכללותו מסווג ונמדד לאחר מכן בעלות מופחתת או בשווי הוגן דרך רווח או הפסד לפי הצורך. ראה ביאור X בנוגע למדיניות החשבונאית של הקבוצה בנושא סיווג נכסים פיננסיים.

לעניין אופן קביעת השווי ההוגן של נגזרים משובצים ראה ביאור ____.

¹ המכשירים והסיכונים המנויים בפסקה זו הינם דוגמאות בלבד. על כל חברה להתאים את נוסח הביאור בהתאם למכשירים ולסיכונים הרלוונטיים לגביה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

IFRS 7.21

כב. מכשירים פיננסיים: (המשך)

(3) מכשירים פיננסיים נגזרים וחשבונאות גידור: (המשך)

חלק זה רלוונטי רק לגבי חברות שבחרו ליישם את מודל הגידור של IFRS 9 כמדיניות החשבונאית שלהן:

(ג) חשבונאות גידור:

הקבוצה מייעדת לגידור מכשירים פיננסיים נגזרים (לרבות נגזרים משובצים) ומכשירים פיננסיים לא נגזרים. הפריטים המגדרים מיועדים כגידור שווי הוגן, גידור תזרימי מזומנים או גידור השקעה נטו בפעילות חוץ. עסקאות לגידור סיכונים מטבע חוץ הנובעים מהתקשרויות איתנות מטופלות כגידור תזרימי מזומנים/גידור שווי הוגן (יש להתאים למדיניות החשבונאית של הקבוצה).

יחסי הגידור מתועדים בידי הקבוצה במועד ההתקשרות בעסקת הגידור. במסגרת התיעוד, מזוהים המכשיר המגדר, הפריט המגודר, מהות הסיכון המגודר והאופן שבו הקבוצה בוחנת אם יחסי הגידור מקיימים את דרישות אפקטיביות הגידור (כולל הניתוח שלה של המקורות לחוסר אפקטיביות הגידור, כיצד היא קובעת את יחס הגידור (hedge ratio), מידת ההשפעה של סיכון האשראי על הקשר הכלכלי בין המכשיר המגדר לבין הפריט המגודר). בנוסף, החל מתחילת יחסי הגידור ולאורך כל תקופתם, מתעדת הקבוצה את המידה בה המכשיר המגדר אפקטיבי בקיזוז החשיפה לשינויים בשווי ההוגן או בתזרימי המזומנים בגין הסיכון המגודר על הפריט המגודר.

הגידור אפקטיבי כאשר יחסי הגידור עומדים בכל דרישות הגידור הבאות:

- קיים קשר כלכלי בין הפריט המגודר לבין המכשיר המגדר;
- ההשפעה של סיכון אשראי אינה דומיננטית יותר משינויי השווי הנובעים מהקשר הכלכלי הזה; וכן
- יחס הגידור (hedge ratio) של יחסי הגידור הוא זהה ליחס הנובע מהכמות של הפריט המגודר שהקבוצה מגדרת בפועל והכמות של המכשיר המגדר שהקבוצה משתמשת בה בפועל כדי לגדר את הכמות האמורה של הפריט המגודר.

אם יחסי גידור מפסיקים לקיים את דרישת אפקטיביות הגידור המתאימת ליחס הגידור, אך מטרת ניהול הסיכונים עבור יחסי הגידור שיועדו נותרת ללא שינוי, ישות תתאים את יחס הגידור של יחסי הגידור (איזון מחדש של הגידור) כך שהם יקיימו שוב את הקריטריונים המזכים. בעת איזון מחדש, חוסר אפקטיביות הגידור של יחסי הגידור נקבע ומוכר מייד ברווח או הפסד לפני תיאום יחסי הגידור. רווח או הפסד כלשהו מאיזון מחדש מוכר ברווח או הפסד.

הקבוצה מייעדת את מלוא השינוי בשווי ההוגן של חוזה אקדמה (דהיינו, כולל אלמנט המחיר העתידי¹) כמכשיר המגדר את כל יחסי הגידור המעורבים בחוזי אקדמה.

פעילות הגידור של הקבוצה כוללת את יחסי הגידור הבאים (יש לפרט את הרלוונטיים):

1. גידור שווי הוגן:

הקבוצה מיישמת חשבונאות גידור שווי הוגן בגין _____ (יש לפרט את הפריטים בגינם מבצעת הקבוצה את עסקאות גידור השווי ההוגן).

הרווח או ההפסד בגין המכשיר המגדר מוכר ברווח או הפסד (או ברווח כולל אחר, אם המכשיר המגדר מגדר מכשיר הוני שלגביו הקבוצה בחרה להציג את השינויים בשווי ההוגן ברווח כולל אחר).

¹ הטיפול החשבונאי בערך הזמן של אופציות ובאלמנט המחיר העתידי של חוזי אקדמה, כאשר החברה מייעדת רק את הערך הפנימי או רק את השינויים במחירי ה-SPOT של חוזי אקדמה כמכשיר המגדר, הוא שונה ב-IFRS 9 לעומת IAS 39, במידת הצורך אנו פנו למחלקה המקצועית להתייעצות. דוח לדוגמה זה אינו כולל את הגילויים הנדרשים במקרה זה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

IFRS 7.21

כב. מכשירים פיננסיים: (המשך)

(3) מכשירים פיננסיים נגזרים וחשבונאות גידור: (המשך)

חלק זה רלוונטי רק לגבי חברות שבחרו ליישם את מודל הגידור של IFRS 9 כמדיניות החשבונאית שלהן:

(ג) חשבונאות גידור: (המשך)

1. גידור שווי הוגן: (המשך)

הרווח או ההפסד מהגידור בגין פריט מגודר שאינו נמדד בשווי הוגן מתאם את ערכו בספרים של הפריט המגודר ומוכר ברווח או הפסד. אם הפריט המגודר הוא מכשיר חוב שנמדד בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, הרווח או ההפסד מהגידור בגין הפריט המגודר מוכר ברווח או הפסד. אולם, אם הפריט המגודר הוא מכשיר הוני שיועד לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, הרווח או ההפסד הנובע מהגידור נשאר ברווח כולל אחר באופן שיתאים לשינוי בשווי של המכשיר המגודר. כאשר פריט מגודר הוא התקשרות איתנה שלא הוכרה, השינוי המצטבר בשווי ההוגן של הפריט המגודר לאחר יעודו מוכר כנכס או כהתחייבות, ורווח או הפסד מקביל מוכר ברווח או הפסד.

כאשר רווחים או הפסדים בגין המכשיר המגודר מוכרים ברווח או הפסד, הם מוכרים באותה שורה כמו השינויים בשווי של הפריט המגודר.

הקבוצה מפסיקה ליישם חשבונאות גידור רק כאשר יחסי הגידור (או חלק מהם) מפסיקים לעמוד בקריטריונים לאפקטיביות הגידור (לאחר איזון מחדש, אם רלוונטי). זה כולל מקרים בהם המכשיר המגודר פוקע או נמכר, מסולק או מומש. סיום הגידור מטופל באופן של מכאן ולהבא. התאמות לערך בספרים של הפריט המגודר נזקפים לרווח או הפסד החל ממועד הפסקת הגידור ואילך.

2. גידור תזרימי מזומנים:

הקבוצה מיישמת חשבונאות גידור תזרימי מזומנים בגין הלוואות הנושאות ריבית משתנה, אשר בגינן התקשרה הקבוצה בחוזה החלפת שערי ריבית, וכן בגין עסקאות עתידיות לרכישה או למכירה של מטבע חוץ המיועדות להבטחת תמורות ייצוא ותשלום עבור ייבוא אשר צמודים למטבע חוץ. (יש לפרט או להשמיט במידת הצורך פרטים נוספים/מסוימים)

החלק האפקטיבי בשינויים בערכם של מכשירים פיננסיים המיועדים לגידור תזרימי מזומנים מוכר ברווח הכולל האחר בסעיף "רווח (הפסד) בגין גידור תזרימי מזומנים" והחלק שאינו אפקטיבי מוכר מיידית ברווח או הפסד.

סכומים שהוכרו בעבר ברווח כולל אחר ונצברו בהון מסווגים מחדש לרווח או הפסד בתקופות שבהן הפריט המגודר משפיע על הרווח או ההפסד, באותו הסעיף כמו הפריט המגודר. עם זאת, כאשר עסקה חזויה שגודרה מביאה להכרה בנכס לא פיננסי או בהתחייבות לא פיננסית, הרווחים וההפסדים שהוכרו בעבר ברווח כולל אחר ונצברו בהון מוסרים מההון ונכללים במדידה הראשונית של עלות הנכס או ההתחייבות הלא פיננסיים. העברה זו אינה משפיעה על הרווח הכולל האחר. כמו כן, אם הקבוצה צופה כי חלק או כל ההפסד שנצבר ברווח כולל אחר לא יושב בעתיד, סכום זה יסווג מיידית לרווח או הפסד.

הקבוצה מפסיקה ליישם חשבונאות גידור רק כאשר יחסי הגידור (או חלק מהם) אינם מקיימים את הקריטריונים לאפקטיביות הגידור (לאחר איזון מחדש, אם רלוונטי). זה כולל מקרים בהם המכשיר המגודר פוקע או נמכר, מבוטל או ממומש. סיום הגידור מטופל באופן של מכאן ולהבא. כל רווח או הפסד שהוכר ברווח כולל אחר ונצבר להון באותו מועד, נשאר בהון ומסווג מחדש לרווח או הפסד כאשר העסקה החזויה מוכרת בסופו של דבר ברווח או הפסד. כאשר לא צפוי עוד כי העסקה החזויה תתממש, הרווח או ההפסד שנצבר בהון מוכר מיידית ברווח או הפסד.

3. גידור השקעה נטו בפעילות חוץ:

הקבוצה מיישמת חשבונאות גידור השקעה נטו בפעילות חוץ בגין הלוואות שנלקחו באותו מטבע בו בוצעה ההשקעה. גידור השקעה נטו בפעילות חוץ מטופל באופן דומה לגידור תזרימי מזומנים. החלק האפקטיבי מסך השינוי בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים המיועדים לגידור השקעה נטו בפעילות חוץ מוכר ברווח הכולל האחר בסעיף "הפריש שער בגין תרגום פעילות חוץ" והחלק שאינו אפקטיבי מוכר ברווח או הפסד.

סכומים שנזקפו לרווח הכולל האחר מסווגים לרווח או הפסד במועד מימוש ההשקעה בפעילות החוץ וכן בעת מימוש חלקי של פעילות החוץ הכרוך באיבוד שליטה או במעבר מהשקעה המטופלת לפי שיטת השווי המאזני לנכס פיננסי.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

IFRS 7.21

כב. מכשירים פיננסיים: (המשך)

(3) מכשירים פיננסיים נגזרים וחשבונאות גידור: (המשך)

חלק זה רלוונטי רק לגבי חברות שבחרו להמשיך ליישם את מודל הגידור של IAS 39 כמדיניות החשבונאית שלהן:

(ג) חשבונאות גידור: (המשך)

הקבוצה מייעדת לגידור מכשירים פיננסיים נגזרים (לרבות נגזרים משובצים) ומכשירים פיננסיים לא נגזרים. הפריטים המגדרים מיועדים כגידור שווי הוגן, גידור תזרימי מזומנים או גידור השקעה נטו בפעילות חוץ. עסקאות לגידור סיכונים מטבע חוץ הנובעים מהתקשרויות איתנות מטופלות כגידור תזרימי מזומנים/גידור שווי הוגן (יש להתאים למדיניות החשבונאית של הקבוצה).

יחסי הגידור מתועדים בידי הקבוצה במועד ההתקשרות בעסקת הגידור. במסגרת התיעוד, מזוהים המכשיר המגדר, הפריט המגודר, הסיכון המגודר, אסטרטגיית הגידור המיושמת, ובחנת מידת ההתאמה של האסטרטגיה למדיניות הכוללת של הקבוצה בכל סוג גידור. בנוסף, החל מתחילת יחסי הגידור ולאורך כל תקופתם, מתעדת הקבוצה את המידה בה המכשיר המגדר אפקטיבי בקיזוז החשיפה לשינויים בשווי ההוגן או בתזרימי המזומנים בגין הסיכון המגודר על הפריט המגודר.

פעילות הגידור של הקבוצה כוללת את יחסי הגידור הבאים (יש לפרט את הרלוונטיים):

1. גידור שווי הוגן:

הקבוצה מיישמת חשבונאות גידור שווי הוגן בגין הלוואות הנושאות ריבית קבועה, אשר בגין התקשרה הקבוצה בחוזה החלפת שערי ריבית וכן בגין עסקאות עתידיות לרכישה או למכירה של מטבע חוץ, המיועדות להבטחת תמורות ייצוא ותשלום עבור ייבוא כנגד שינויים בשער מטבע. ¹ (יש לפרט את הפריטים בגינם מבצעת הקבוצה את עסקאות גידור השווי ההוגן)

השינויים בערכם של מכשירים פיננסיים המיועדים לגידור סיכון שווי הוגן מוכרים מיידית ברווח או הפסד במקביל לשינויים בשווי ההוגן של הפריט המגודר המיוחסים לסיכון המגודר. חשבונאות גידור שווי הוגן מופסקת כאשר המכשיר המגדר פוקע, נמכר או ממומש או כאשר יחסי הגידור אינם עומדים עוד בתנאי הסף לגידור. לעניין זה, החלפת הצד שכנגד למכשיר המגדר כתוצאה מדרישות חוקיות או רגולטוריות, באופן שבו אין שינויים נוספים לתנאים של המכשיר המגדר מעבר לשינויים ההכרחיים כתוצאה מהחלפת הצד שכנגד, אינה מהווה פקיעה או מימוש. התאמות לערך בספרים של הפריט המגודר נזקפים לרווח או הפסד החל ממועד הפסקת הגידור ואילך.

2. גידור תזרימי מזומנים:

הקבוצה מיישמת חשבונאות גידור תזרימי מזומנים בגין הלוואות הנושאות ריבית משתנה, אשר בגין התקשרה הקבוצה בחוזה החלפת שערי ריבית, וכן בגין עסקאות עתידיות לרכישה או למכירה של מטבע חוץ המיועדות להבטחת תמורות ייצוא ותשלום עבור ייבוא אשר צמודים למטבע חוץ. (יש לפרט או להשמיט במידת הצורך פרטים נוספים/מסוימים)

החלק האפקטיבי בשינויים בערכם של מכשירים פיננסיים המיועדים לגידור תזרימי מזומנים מוכר ברווח הכולל האחר בסעיף "רווח (הפסד) בגין גידור תזרימי מזומנים" והחלק שאינו אפקטיבי מוכר מיידית ברווח או הפסד. חשבונאות גידור תזרימי מזומנים מופסקת כאשר המכשיר המגדר פוקע, נמכר או ממומש או כאשר יחסי הגידור אינם עומדים עוד בתנאי הסף לגידור. לעניין זה, החלפת הצד שכנגד למכשיר המגדר כתוצאה מדרישות חוקיות או רגולטוריות, באופן שבו אין שינויים נוספים לתנאים של המכשיר המגדר מעבר לשינויים ההכרחיים כתוצאה מהחלפת הצד שכנגד, אינה מהווה פקיעה או מימוש. לאחר הפסקת חשבונאות הגידור, הסכומים שנזקפו לרווח הכולל האחר מסווגים לרווח או הפסד כאשר הפריט המגודר או העסקה החזויה המגודרת נרשמים ברווח או הפסד. בעת גידור עסקה חזויה על נכסים ו/או התחייבויות לא פיננסיים, רווחים או הפסדים שנזקפו לרווח הכולל האחר נזקפים לעלות הראשונית של הפריט המגודר מיד עם ההכרה הראשונית בו או רווחים או הפסדים שנזקפו לרווח הכולל האחר נזקפים לרווח או הפסד במהלך התקופה בה תזרימי המזומנים החזויים המגודרים משפיעים על הרווח או הפסד. (יותאם למדיניות החשבונאית של הקבוצה).

¹ ניתן לטפל בסיכון מטבע חוץ של התקשרות איתנה כגידור שווי הוגן או כגידור תזרימי מזומנים.

חברה לדוגמה IFRS בע"מ		מקור
ביאורים לדוחות הכספיים		
ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)		
כב. מכשירים פיננסיים: (המשך)		IFRS 7.21
(3) מכשירים פיננסיים נגזרים וחשבונאות גידור: (המשך)		
חלק זה רלוונטי רק לגבי חברות שבחרו להמשיך ליישם את מודל הגידור של IAS 39 כמדיניות החשבונאית שלהן:		
(ג) חשבונאות גידור: (המשך)		
3. גידור השקעה נטו בפעילות חוץ:		
הקבוצה מיישמת חשבונאות גידור השקעה נטו בפעילות חוץ בגין הלוואות שנלקחו באותו מטבע בו בוצעה ההשקעה.		
גידור השקעה בחברות מוחזקות מטופל באופן דומה לגידור תזרימי מזומנים. החלק האפקטיבי מסך השינוי בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים המיועדים לגידור השקעה נטו בפעילות חוץ מוכר ברווח הכולל האחר בסעיף "הפרשי שער בגין תרגום פעילות חוץ" והחלק שאינו אפקטיבי מוכר ברווח או הפסד.		
סכומים שנזקפו לרווח הכולל האחר מסווגים לרווח או הפסד במועד מימוש ההשקעה בפעילות החוץ וכן בעת מימוש חלקי של פעילות החוץ הכרוך באיבוד שליטה או במעבר מהשקעה המטופלת לפי שיטת השווי המאזני לנכס פיננסי.		

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

כג. הכרה בהכנסה:

עורך יקר/עורכת יקרה,

הכנסות מחוזים עם לקוחות מוכרות בדוח על הרווח או הפסד כאשר השליטה בנכס מועברת ללקוח. שליטה בנכס מועברת ללקוח על פני זמן אם אחד מהקריטריונים הבאים מתקיים:



- (א) הלקוח מקבל וצורך בו זמנית את ההטבות המסופקות על ידי ביצועי הקבוצה ככל שהקבוצה מבצעת; או,
- (ב) ביצועי הקבוצה יוצרים או משפרים נכס (לדוגמה, עבודה בתהליך) אשר נשלט על ידי הלקוח תוך כדי יצירתו או שיפורו; או,
- (ג) ביצועי הקבוצה אינם יוצרים נכס עם שימוש אלטרנטיבי לקבוצה ולקבוצה יש זכות לתשלום הניתנת לאכיפה עבור ביצועים שהושלמו עד לאותו מועד.

כאשר אף לא אחד מהקריטריונים לעיל מתקיים, השליטה בנכס מועברת ללקוח בנקודת זמן. על מנת לקבוע את נקודת הזמן שבה הלקוח משיג שליטה על נכס שהובטח והקבוצה מקיימת מחויבות ביצוע, הקבוצה מביאה בחשבון סימנים להעברת שליטה, אשר כוללים בעיקר את הסימנים הבאים:

- לקבוצה יש זכות לתשלום בהווה עבור הנכס;
- ללקוח יש בעלות משפטית על הנכס;
- הקבוצה העבירה חזקה פיזית על הנכס;
- ללקוח יש את הסיכונים וההטבות המשמעותיים מהבעלות על הנכס;
- הלקוח אישר את קבלת הנכס;

יש לפרט בביאור המדיניות החשבונאית לגבי כל סוג של הכנסה שהחברה מפיקה את מועד העברת השליטה בנכס ואופן קביעתו. לדוגמה, לנותני שירותים רלוונטיים הקריטריון הראשון (סעיף 35(א) ל-IFRS 15), לקבלנים מבצעים רלוונטיים הקריטריון השני (סעיף 35(ב) ל-IFRS 15), לנדל"ן יזמי רלוונטיים הקריטריון השלישי (סעיף 35(ג) ל-IFRS 15), לחברות תעשייה שמייצרות מוצרים גנריים/חברות מסחריות רלוונטיים הכרה בהכנסה בנקודת זמן (סעיף 38 ל-IFRS 15). ראו דוגמאות לביאור מדיניות הכרה בהכנסה להלן.

הכנסה נמדדת ומוכרת לפי שווי הוגן של התמורה שצפויה להתקבל בהתאם לתנאי החוזה, בניכוי הסכומים שנגבו לטובת צדדים שלישיים (כגון, מסים). הכנסה מוכרת בדוחות המאוחדים על רווח או הפסד עד למידה שצפוי שההטבות הכלכליות יזרמו לקבוצה, וכן ההכנסה והעלויות, אם רלוונטי, ניתנות למדידה מהימנה.

(1) הכרה בהכנסה ממכירת סחורות:¹

הקבוצה מוכרת ציוד ספורט לשוק הסיטונאי וללקוחות פרטיים באמצעות חנויות משלה. האחריות על הציוד אינה ניתנת לרכישה בנפרד והיא משמשת הבטחה כי המוצרים הנמכרים עונים למפרטים שהוסכם עליהם. בהתאם לכך, האחריות מטופלת בהתאם להוראות IAS 37 "הפרשות, התחייבויות תלויות ונכסים תלויים" כפי שטופלו עבור למועד המעבר. ראה ביאור X.

IFRS 15.125
IFRS 15.119(e)

במכירת ציוד ספורט לשוק הסיטונאי, ההכנסה מוכרת כאשר השליטה על הסחורה מועברת לסיטונאי, כאשר הסחורה הגיעה למיקום הספציפי של הסיטונאי (בעת משלוח). לאחר המשלוח, לסיטונאי יש שיקול דעת מלא על אופן ההפצה ועל מחיר המכירה של הסחורה, יש לו אחריות עיקרית בעת מכירת הסחורה והוא נושא בסיכון של התיישנות ו/או אובדן של הסחורה. לאחר המשלוח, הקבוצה מכירה בחיובים בגין המכירה מאחר ובמועד זה יש לה זכות לתמורה שאינה מותנית.

במכירת סחורות ללקוחות פרטיים, ההכנסה מוכרת כאשר השליטה על הסחורה הועברה ללקוח, שהינו המועד שבו הלקוח רוכש את הסחורה בנקודת המכירה. הלקוח נדרש לשלם את מחיר העסקה מיד במועד הרכישה. על פי תנאי החוזה הקבועים של הקבוצה, ללקוחות יש זכות חזרה תוך 30 יום. במועד המכירה, הקבוצה מכירה בהתחייבות להחזר ובנכס בגין זכות להשבת מוצרים מהלקוח (כנגד תיאום מקביל לעלות המכר). הקבוצה משתמשת בניסיון העבר שלה על מנת לאמוד את מספר ההחזרות תוך שימוש בשיטת התוחלת. הקבוצה צופה ברמה גבוהה שלא יתרחש ביטול משמעותי של ההכנסה שהוכרה לאור רמת התשואה העקבית בשנים קודמות.

¹ דוגמה בלבד. יש להתאים את הגילוי למצב הרלוונטי בקבוצה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

כג. הכרה בהכנסה: (המשך)

(2) הכרה בהכנסה מהספקת שירותים:¹

IFRS 15.123

הקבוצה מספקת שירותי תמיכה ותחזוקה של מוצרי ספורט למכונת ספורט וליחידים תמורת תשלום חודשי קבוע. שירותים אלה מהווים מחויבות ביצוע המקוימת לאורך זמן מאחר והלקוח מקבל וצורך בו זמנית את ההטבות המסופקות על ידי ביצועי הקבוצה ככל שהקבוצה מבצעת, ולכן הקבוצה מכירה בהכנסות על פני תקופת השירות.

(3) תכניות שימור לקוחות:¹

IFRS 15.126

הקבוצה מפעילה תוכנית "נקודות זהב" שבאמצעותה צוברים לקוחות קמעונאיים נקודות על רכישות של ציוד ספורט המזכות אותם בהנחות על רכישות עתידיות. נקודות אלה מעניקות הנחה ללקוחות שלא היתה ניתנת להם, אלמלא רכשו ציוד ספורט. ההבטחה לספק את ההנחה ללקוח היא אפוא מחויבות ביצוע נפרדת. מחיר העסקה מוקצה בין ציוד הספורט לבין הנקודות על בסיס מחיר מכירה נפרד. מחיר המכירה הנפרד לנקודות מוערך בהתבסס על ההנחה שתניתן כאשר הנקודות ימומשו על ידי הלקוח וסבירות מימושן על בסיס ניסיון העבר של הקבוצה. הקבוצה מכירה בהתחייבות בגין חוזים עם לקוחות בגין הנקודות שהוענקו ללקוחות בעסקת המכירה הראשונית. ההכנסות מנקודות מוכרות בעת מימושן על ידי הלקוח או כאשר הן פוקעות.

(4) הכרה בהכנסות על בסיס ברוטו או על בסיס נטו

IFRS 15.119(c)

בעסקאות בהן פועלת הקבוצה כסוכנת או כמתווכת, ומהות ההבטחה שלה ללקוח היא לארגן שאותם סחורות או שירותים יסופקו ע"י צד אחר, מוצגות הכנסות הקבוצה מהעסקאות על בסיס נטו. הכנסות בגין עסקאות בהן הקבוצה היא הספק העיקרי, מוצגות על בסיס ברוטו. הקבוצה מעריכה כי בעסקאות מכירת ציוד ספורט היא שולטת בציוד לפני שהוא מועבר ללקוח ולכן ההכנסות ממכירות ציוד ספורט מוצגות על בסיס ברוטו. הקבוצה קבעה כי הינה שולטת בציוד מאחר והיא האחראית העיקרית לקיום ההבטחה לספק את הסחורה לפי מפרט הלקוח, היא זו שנושאת בסיכון מלאי לפני העברת הסחורה ללקוח ויש לה שיקול דעת בקביעת המחיר ללקוח הסופי.

(5) הכרה בהכנסה ממכירת דירות:¹

הקבוצה פועלת בתחום נדל"ן ביזום להקמה ומכירה של דירות מגורים בישראל. במועד ההתקשרות בחוזה עם לקוח, ועל פי תנאיו, הקבוצה מזהה את יחידות הדיור כמחויבויות ביצוע.

IFRS 15.119(a)
IFRS 15.123(a)

הקבוצה הגיעה למסקנה, על סמך הוראות החוק והרגולציה הרלבנטיות לתחום הנדל"ן היזמי בישראל, ובהתאם לחוות דעת משפטיות שהתקבלו, שבמסגרת החוזים עם לקוחותיה לא נוצר נכס עם שימוש אלטרנטיבי לקבוצה, וכן קיימת לה זכות לתשלום הניתנת לאכיפה עבור הביצועים שהושלמו עד לאותו מועד. לפיכך, מכירה הקבוצה בהכנסות מחוזים אלה לאורך זמן, על פי קצב ביצוע החוזה.

IFRS 15.119(b)
IFRS 15.123(b)

קביעת מחירי העסקה:

הקבוצה נדרשת לקבוע את מחיר העסקה בנפרד לכל חוזה עם לקוח. בעת הפעלת שיקול דעת זה, הקבוצה מעריכה את ההשפעה של כל תמורה משתנה בחוזה, בהתחשב בהנחות, קנסות, שינויים (variations), תביעות, קיומו של רכיב מימון משמעותי בחוזה, תמורה שלא במזומן ותמורה שיש לשלם ללקוח.

IFRS 15.126

תמורה שאינה במזומן נמדדת בשווי הוגן. בעסקאות קומבינציה בעין, מלאי מקרקעין המתקבל בתמורה למתן שירותי בנייה על ידי הקבוצה, מוכר לפי שווי ההוגן במועד קבלת הזכויות בקרקע.

בקביעת מחיר העסקה, נדרש להתאים את סכום התמורה שהובטחה בגין השפעות של ערך הזמן של הכסף אם עיתוי התשלומים שהוסכם בין הצדדים לחוזה (בין אם באופן מפורש או באופן משתמע) מספק ללקוח או לקבוצה הטבה משמעותית של מימון. בנסיבות אלה, החוזה מכיל רכיב מימון משמעותי. בתחום הנדל"ן היזמי התמורה מלקוחות מתקבלת בהתאם לאבני דרך כמקובל בענף. במקרים בהם לוח התשלומים החוזי אינו חופף לקצב התקדמות העבודה כגון: בחוזים בהם משולמת מקדמה משמעותית או כאשר חלק משמעותי מהתמורה נדחה לתום הפרויקט, הקבוצה בוחנת את קיומו של רכיב מימון משמעותי ומכירה בהוצאות או בהכנסות מימון בהתאם.

¹ דוגמה בלבד. יש להתאים את הגילוי למצב הרלוונטי בקבוצה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

כג. הכרה בהכנסה: (המשך)

(5) הכרה בהכנסה ממכירת דירות: ¹ (המשך)

קביעת מחירי העסקה (המשך)

בעסקת קומבינצית דירות, הלקוח למעשה משלם מראש על הדירות/שירותי הבניה שרכש (שכן בעל הקרקע מעביר את הקרקע לקבוצה כבר בעת ההתקשרות בעסקה), מאחר וקיים פער זמן בין מועד העברת הקרקע לבין מועד מסירת הדירות/ביצוע שירותי הבניה מתהוות לקבוצה הטבות הנובעות מערך הזמן של הכסף.

הקבוצה בחרה בהקלה הפרקטית שלא להתאים את סכום התמורה שהובטחה בגין השפעות של רכיב מימון משמעותי, מאחר והקבוצה צופה במועד ההתקשרות בחוזה, שהתקופה בין מועד העברת הסחורות/השירותים שהובטחו ללקוח לבין מועד התשלום לא יעלה על שנה.

IFRS 15.129

מדידת התקדמות הביצוע:

IFRS 15.124

הקבוצה מיישמת במרבית המקרים את שיטת התשומות (Input method) לצורך מדידת התקדמות הביצוע כאשר מחויבות הביצוע מקוימת לאורך זמן. הקבוצה מאמינה כי שימוש בשיטת התשומות, לפיה ההכנסה מוכרת על בסיס תשומות שהשקיעה הקבוצה לצורך קיום מחויבות הביצוע מייצגת בצורה הנאותה ביותר את ההכנסה שהופקה בפועל. לצורך יישום שיטת התשומות, הקבוצה מעריכה את העלות הדרושה להשלמת הפרויקט על מנת לקבוע את סכום ההכנסה שיוכר. האומדנים הללו כוללים את העלויות של הספקת תשתיות (כגון חומרים, שעות עבודה, ציוד וכו'), תביעות פוטנציאליות של קבלנים כפי שהוערכו על ידי יועץ הפרויקט, וכן עלות של קיום מחויבות ביצוע חוזיות אחרות ללקוחות. כמו כן, הקבוצה אינה כוללת במדידת "שיעור ההשלמה" עלויות שאינן משקפות התקדמות בביצוע כגון עלות קרקע, אגרות והיטלים ועלויות אשראי.

בפרויקטים של נדל"ן יזמי עבורם מכירה הקבוצה בהכנסה על פני זמן, הקבוצה קובעת את שיעור ההתקדמות בגין כל חוזה מכר בהתאם לשיעור ההתקדמות של הבניין בכללותו.

הכרה בהכנסה בגין חוזים שנחתמו לאחר התקדמות בביצוע:

במקרים בהם הקבוצה מתחילה לבצע פעולות בהקשר לחוזה צפוי עוד בטרם נחתם חוזה מחייב עם הלקוח, או בטרם הגיע החוזה לשלב בו ניתן להכיר בהכנסה לפי מודל ההכרה בהכנסה של התקן, בעת חתימה על החוזה הקבוצה מכירה בהכנסה על בסיס מצטבר ("catch up"), בהתאם לשיעור ההשלמה של מחויבות הביצוע נכון למועד חתימת החוזה.

עלויות חוזה

עלויות תוספתיות של השגת חוזה עם לקוח כגון עמלות מכירה לסוכנים, מוכרות כנכס כאשר צפוי כי הקבוצה תשיב עלויות אלו. עלויות להשגת חוזה שהיו מתהוות ללא קשר אם החוזה הושג מוכרות כהוצאה בעת התהוותן, אלא אם ניתן לחייב את הלקוח בגין עלויות אלה. עלויות שהתהוו לקיום חוזה עם לקוח אשר אינן בתחולה של תקן אחר, מוכרות כנכס כאשר הן: מתייחסות במישרין לחוזה שהקבוצה יכולה לזהות באופן ספציפי; הן מייצרות או משפרות את משאבי הקבוצה שישמשו לקיום מחויבות ביצוע בעתיד; וכן צפוי שהעלויות יושבו. עלויות שהונו כנכס מופחתות לדוח רווח והפסד על בסיס שיטתי שהינו עקבי עם קצב ההכרה בהכנסה של הסחורות או השירותים אליהם מתייחס הנכס. עלויות חוזה שלא הוכרו כנכס מוכרות כהוצאה בעת התהוותן.

אחריות

IFRS 15.119(e)

לצורך ההערכה האם אחריות מספקת ללקוח שירות נפרד הקבוצה בוחנת, בין היתר, את המאפיינים הבאים: האם ללקוח יש את האפשרות לרכוש אחריות בנפרד; האם האחריות נדרשת על פי חוק; אורכה של תקופת כיסוי האחריות והמהות של הפעולות שהקבוצה מבטיחה לבצע.

במסגרת חוזים בתחום הנדל"ן היזמי הקבוצה מספקת שירותי אחריות ללקוחות בהתאם לחוזה, הוראות החוק או לפי המקובל בענף. כאשר שירותי האחריות ניתנים על מנת להבטיח את טיב העבודה ועמידה במפרט שהוסכם בין הצדדים בלבד, הם אינם מהווים שירות נוסף שניתן ללקוח. לפיכך, במצבים אלו הקבוצה לא מזהה את האחריות כמחויבות ביצוע נפרדת אלא מטפלת בה בהתאם להוראות IAS 37 ומכירה בהפרשה לאחריות לפי בסיס אומדן עלות השירותים האמורים.

¹ דוגמה בלבד. יש להתאים את הגילוי למצב הרלוונטי בקבוצה.

חברה לדוגמה IFRS בע"מ	מקור
ביאורים לדוחות הכספיים ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך) כג. הכרה בהכנסה: (המשך) (4) הכרה בהכנסה ממכירת דירות: ¹ (המשך) נכס חוזה והתחייבות חוזה נכס חוזה (הכנסות לקבל) מוכר כאשר לקבוצה קיימת זכות לתמורה עבור סחורות או שירותים שהקבוצה העבירה ללקוח כאשר זכות זו מותנית בגורם אחר מאשר חלוף הזמן, לדוגמה בביצועים העתידיים של הקבוצה. נכסי החוזה מסווגים לסעיף חייבים כאשר הזכויות בגינם הופכות להיות בלתי מותנות. התחייבות בגין חוזה (מקדמות) מוכרת כאשר הקבוצה מחויבת להעביר סחורות או שירותים ללקוח שבגינם היא קיבלה תמורה מהלקוח (או שחל מועד פירעונו של הסכום). נכס והתחייבות בגין אותו חוזה מוצגים בנפרד בדוח על המצב הכספי. אולם, נכס והתחייבות חוזה הנובעים מחוזים שונים מוצגים בברוטו בדוח על המצב הכספי. עסקת קומבינציה דירות: קרקע הנרכשת על ידי הקבוצה בעסקת קומבינציה בתמורה למתן שירותי הבניה למוכר הקרקע, מוכרת בהתאם לשווי ההוגן של חלק הקבוצה בקרקע / בהתאם לשווי ההוגן של שירותי הבניה עבור בעלי הקרקע ², במועד שבו הושגה שליטה על הקרקע במקביל להכרה בהתחייבות למתן שירותי בניה. הקבוצה מכירה בהכנסות ועלויות בגין שירותי הבניה לבעלי הקרקע בהתאם לקצב התקדמות הביצוע במקביל לקיטון בהתחייבות למתן שירותי הבניה. עסקת קומבינציה תמורות: קרקע הנרכשת על ידי הקבוצה בעסקת קומבינציה בתמורה לאחוזים ממחיר המכירה של יחידות הדיור, מוכרת במועד שבו הושגה שליטה על הקרקע במקביל להכרה בהתחייבות פיננסית.	

¹ דוגמה בלבד. יש להתאים את הגילוי למצב הרלוונטי בקבוצה.

² מקום בו הקבוצה אינה יכולה לאמוד את השווי ההוגן של הקרקע בהתאם לסעיף 67 ל IFRS 15.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

כד. חכירות:



עורך יקר/עורכת יקרה, מאחר שיישומם של IFRS 16 מחייב שיקולי דעת משמעותיים ואומדנים מרכזיים מסוימים, הנושאים המפורטים להלן יותאמו ויפורטו בדוחות הכספיים של כל חברה בהתאם לנסיבות הייחודיות לכל חברה. ייתכן כי במקום לתת גילוי נפרד לכל הנושאים המפורטים להלן, יהיה נכון יותר לכלול גילויים אלה בביאורים לגבי הנכס/ההתחייבות הרלוונטיים או כחלק מגילויי המדיניות החשבונאית הרלוונטיים.

שיקולי דעת קריטיים הנדרשים ביישום IFRS 16 עשויים לכלול:

- זיהוי האם חוזה (או חלק מחוזה) כולל חכירה;
- קביעה האם ודאי באופן סביר כי אופציית הארכה או ביטול תמומש;
- סיווג הסכמי חכירה כחכירה מימונית או תפעולית (כאשר הקבוצה היא המחכירה);
- קביעה האם תשלומי חכירה משתנים מהווים תשלומי חכירה קבועים במהותם;
- קביעה האם החוזה הינו חוזה מרובה רכיבים;
- קביעת מחירי המכירה הנפרדים של רכיבי חכירה ורכיבים שאינם חכירה.

אומדנים מרכזיים הנדרשים ביישום IFRS 16 עשויים לכלול:

- אומדן תקופת החכירה;
- קביעת שיעור ההיוון;
- בחינת ירידת ערך של נכס זכות שימוש.

הקבוצה כחוכר

IFRS 16.60

הקבוצה מעריכה האם חוזה הינו חכירה (או כולל חכירה) במועד ההתקשרות בחוזה. הקבוצה מכירה בנכס זכות שימוש מחד ובהתחייבות חכירה מאידך בגין כל חוזי החכירה בהם היא החוכר, למעט חכירות לטווח קצר (לתקופה של עד 12 חודשים) וחכירות של נכסים בעלי ערך נמוך. בחכירות אלה מכירה הקבוצה בתשלומי החכירה כהוצאה תפעולית על בסיס קו ישר על פני תקופת החכירה, אלא אם כן בסיס שיטתי אחר מייצג בצורה טובה יותר את תבנית צריכת ההטבות הכלכליות על ידי הקבוצה מהנכסים החכורים.

כהקלה מעשית, הקבוצה מיישמת את הוראות IFRS 16 לתיק של חכירות כלי רכב/מכונות/אחר (לפרט) בעלות מאפיינים דומים מאחר והקבוצה מצפה באופן סביר כי ההשפעות על הדוחות הכספיים של יישום התקן לתיק לא יהיו שונות באופן מהותי מאשר יישום תקן זה לחכירות הבודדות הכלולות בתיק.

תקופת החכירה הינה התקופה שאינה ניתנת לביטול שלגביה לחוכר יש את הזכות להשתמש בנכס החוכר יחד עם:

- תקופות המכוסות על ידי אופציה להארכת החכירה אם ודאי באופן סביר שהחוכר יממש אופציה זו, וכן
- תקופות המכוסות על ידי אופציה לבטל את החכירה אם ודאי באופן סביר שהחוכר לא יממש אופציה זו.

בקביעת תקופת החכירה, הקבוצה לקחה בחשבון אופציות הארכה¹ אשר למועד תחילת החכירה ודאי באופן סביר שימומשו על ידה. סבירות המימוש של אופציות הארכה נבחנה בהתחשב, בין היתר, בתשלומי החכירה בתקופות הארכה ביחס למחירי השוק, שיפורים משמעותיים במושכר שבוצעו על ידי הקבוצה אשר צפוי שתהיה להם הטבה כלכלית משמעותית לקבוצה בתקופת הארכה, עלויות המתייחסות לסיום החכירה (ניהול משא ומתן, פינוי הנכס הקיים ואיתור נכס חלופי במקומו), חשיבות הנכס לפעילויות הקבוצה, מיקום הנכס החוכר והזמינות של חלופות מתאימות.

התחייבות החכירה נמדדת לראשונה לפי הערך הנוכחי של תשלומי החכירה שאינם משולמים במועד התחילה, מהוונים תוך שימוש בשיעור הריבית הגלום בחכירה. אם לא ניתן לקבוע בנקל שיעור זה, הקבוצה משתמשת בשיעור הריבית התוספתי שלה. שיעור הריבית התוספתי של החוכר מוגדר כשיעור הריבית שהחוכר היה נדרש לשלם על מנת ללוות לתקופה דומה ועם בטוחה דומה את הסכומים הנדרשים על מנת להשיג נכס בערך דומה לנכס זכות שימוש בסביבה כלכלית דומה.

¹ יש להתאים את המלל במידה ומדובר באופציות ביטול החכירה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

כד. חכירות: (המשך)

הקבוצה כחוכר (המשך)

תשלומי החכירה הנכללים במדידת התחייבות החכירה מורכבים מהתשלומים הבאים:

- תשלומים קבועים (כולל תשלומים קבועים במהותם), בניכוי תמריצי חכירה כלשהם;
- תשלומי חכירה משתנים שתלויים במדד או בשער, שנמדדים לראשונה על ידי שימוש במדד הקיים או בשער הקיים במועד התחילה;
- סכומים החזויים לעמוד לתשלום על ידי החוכר בהתאם לערבויות לערך שייר;
- מחיר המימוש של אופציית רכישה אם ודאי באופן סביר שהחוכר יממש אופציה זו; וכן
- תשלומי קנסות לביטול החכירה, אם תקופת החכירה משקפת מימוש אופציה לבטל את החכירה על ידי החוכר.

התחייבות החכירה מוצגת בסעיף נפרד/זכאים ויתרות זכות/התחייבויות פיננסיות אחרות בדוח על המצב הכספי. התחייבות חכירה נמדדת לאחר מכן על ידי הגדלת הערך בספרים על מנת לשקף ריבית על התחייבות החכירה בשיטת הריבית האפקטיבית ועל ידי הקטנת הערך בספרים על מנת לשקף את תשלומי החכירה שבוצעו. הפרשי שער בגין התחייבות חכירה הנקובה במטבע חוץ נזקפים להוצאות המימון בדוח רווח או הפסד בעת התהוותם.

הקבוצה מודדת מחדש את התחייבות החכירה (כנגד התאמה לנכס זכות השימוש) כאשר:

- חל שינוי בתקופת החכירה או כאשר חל שינוי בהערכה של אופציה לרכישת נכס הבסיס. במקרה זה התחייבות החכירה נמדדת על ידי היוון תשלומי החכירה המעודכנים תוך שימוש בשיעור היוון מעודכן.
- חל שינוי בתשלומי חכירה עתידיים הנובע משינוי במדד או בשער המשמש לקביעת תשלומים אלה (לדוגמה, תשלומי חכירה הצמודים למדד המחירים לצרכן) או כאשר חל שינוי בסכומים החזויים לעמוד לתשלום בהתאם לערבות לערך שייר. במקרה זה התחייבות החכירה נמדדת על ידי היוון תשלומי החכירה המעודכנים תוך שימוש בשיעור ההיוון המקורי (אלא אם כן השינוי בתשלומי החכירה נובע משינוי בשיעורי ריבית משתנים, במקרה זה, נעשה שימוש בשיעור היוון מעודכן)
- בוצע תיקון חכירה שאינו מטופל כחכירה נפרדת. במקרה זה התחייבות החכירה נמדדת מחדש על ידי היוון תשלומי החכירה המעודכנים תוך שימוש בשיעור היוון מעודכן. כאשר תיקון החכירה שבוצע מקטין את היקף החכירה, מוכר רווח או הפסד המשקף את הביטול המלא/החלקי של החכירה.

הקבוצה לא ביצעה התאמות כאמור בתקופות הדיווח המוצגות.

העלות של הנכס זכות שימוש מורכבת מסכום המדידה לראשונה של התחייבות החכירה, תשלומי חכירה כלשהם שבוצעו במועד התחילה או לפניו ועלויות ישירות ראשוניות. לאחר מכן, נכס זכות שימוש נמדד לפי העלות בניכוי פחת נצבר והפסדים מירידת ערך.

כאשר קיימת לקבוצה מחויבות לעלויות לפירוק ופינוי של נכס הבסיס, לשיקום האתר בו הנכס ממוקם או להחזרת נכס הבסיס למצב שנדרש לפי התנאים של החכירה, הקבוצה מכירה בהפרשה בהתאם לתקן IAS 37 כנגד עלות נכס זכות שימוש אלא אם כן עלויות אלה מתהוות על מנת לייצר מלאי.

נכס זכות השימוש נמדד לפי מודל העלות¹ ומופחת בקו ישר/לפי שיטה המבוססת על תפוקות על פני התקופה הקצרה מבין תקופת החכירה לבין אורך החיים השימושיים של נכס זכות השימוש. אם החכירה מעבירה לקבוצה בעלות על נכס הבסיס או אם העלות של נכס זכות השימוש משקפת מימוש של אופציית רכישה על ידי הקבוצה, נכס זכות השימוש מופחת בקו ישר/לפי שיטה המבוססת על תפוקות על פני אורך החיים השימושיים של נכס הבסיס. הפחת מתחיל ממועד תחילת החכירה.

הקבוצה מיישמת את הוראות IAS 36 ירידת ערך נכסים על מנת לקבוע אם נפגם הנכס זכות שימוש ולטפל בהפסד מירידת ערך כלשהו שזוהה. ראה ביאור X.

נכס זכות השימוש מוצג בסעיף נפרד/רכוש קבוע בדוח על המצב הכספי. נכס זכות שימוש שמקיים את ההגדרה של נדל"ן להשקעה, מוצג בדוח על המצב הכספי בסעיף הנדל"ן להשקעה.

¹ במידה והקבוצה משתמשת במודלים אחרים למדידת נכס זכות השימוש (מודל השווי ההוגן לנדל"ן להשקעה/מודל הערכה מחדש לרכוש קבוע) יש לעדכן את המלל.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

כד. חכירות: (המשך)

הקבוצה כחוכר (המשך)

תשלומי חכירה משתנים שאינם תלויים במדד או בשער (לדוגמה, תשלומי חכירה שנקבעים כ- $\%$ מפדיון או מתפוקה), אינם נכללים במדידת התחייבות החכירה ונכס זכות שימוש. תשלומי חכירה אלה מוכרים כהוצאה תפעולית בתקופה בה התרחש האירוע או התנאי שהפעיל תשלומים אלה ונכללים בסעיף "הוצאות אחרות" בדוח על הרווח או הפסד/בדוח על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר.

כהקלה מעשית, IFRS 16 מאפשר לחוכר לא להפריד רכיבים שאינם חכירה מרכיבי חכירה ובמקום זאת לטפל בכל רכיב חכירה ורכיבים כלשהם שאינם חכירה הקשורים אליו כרכיב חכירה יחיד. הקבוצה השתמשה/לא השתמשה בהקלה מעשית זו.

הקבוצה כמחכיר

הקבוצה מתקשרת בהסכמי חכירה כמחכיר של נכסי נדל"ן להשקעה/מכונות וציוד/אחר. חכירה מסווגת כחכירה מימונית אם היא מעבירה למעשה את כל הסיכונים וההטבות הנלווים לבעלות על נכס בסיס לחוכר, לדוגמה כאשר:

- הבעלות על נכס הבסיס מועברת לחוכר בתום תקופת החכירה;
- לחוכר יש אופציה לרכוש את נכס הבסיס במחיר שחזוי להיות נמוך מספיק מהשווי ההוגן במועד בו ניתן לממש את האופציה כך שוודאי באופן סביר במועד ההתקשרות שהאופציה תמומש;
- תקופת החכירה היא למשך החלק העיקרי של אורך החיים הכלכליים של נכס הבסיס;
- במועד ההתקשרות סכום הערך הנוכחי של תשלומי החכירה הוא למעשה כל השווי ההוגן של נכס הבסיס ולא פחות מזה; וכן
- נכס הבסיס הינו בעל מהות כה ייחודית כך שרק החוכר יכול להשתמש בו ללא צורך בתיקונים ניכרים.

יתר החכירות מסווגות כחכירה תפעולית.

בעסקאות בהן הקבוצה הינה מחכיר ביניים (intermediate lessor), החכירה הראשית וחכירת המשנה מטופלות כחוזים נפרדים. חכירת המשנה מסווגת כחכירה מימונית או תפעולית בהתייחס לנכס זכות שימוש הנובע מהחכירה הראשית.

בחכירות משנה מימוניות, הקבוצה גורעת את נכס זכות השימוש שכפוף לחכירת המשנה ומכירה בחיבים בגובה הערך הנוכחי של יתרת תשלומי החכירה בגין חכירת המשנה, מהוונים באותו שיעור היוון של ההתחייבות בגין החכירה הראשית. בחכירות משנה תפעוליות, נכס זכות השימוש שכפוף לחכירת המשנה אינו נגרע, אלא מטופל כרכוש קבוע/כנדל"ן להשקעה לפי מודל העלות/ההערכה מחדש/השווי ההוגן.

הכנסות מדמי שכירות בגין חכירה תפעולית מוכרות על בסיס הקו הישר על פני תקופת החכירה. עלויות ישירות ראשוניות שהתהוו בהשגת חכירה תפעולית מתווספות לערך בספרים של נכס הבסיס ומוכרות כהוצאה על בסיס הקו הישר על פני תקופת החכירה.

תשלומים לקבל מחוכרים בגין חכירה מימונית מוכרים כחיבים בסכום השווה להשקעה נטו בחכירה. הכנסות מימון בגין חכירה מימונית מוכרות על פני תקופת החכירה באופן שמשקף שיעור תשואה תקופתי קבוע על ההשקעה נטו בחכירה של הקבוצה.

לאחר ההכרה הראשונית, הקבוצה בודקת באופן קבוע את ערך השייר שאינו מובטח ומיישמת את דרישות ירידת הערך של IFRS 9 ומכירה בהפרשה להפסדי אשראי חזויים בגין חיבים בגין חכירה. ראה ביאור X לעניין הטיפול בירידת ערך נכסים פיננסיים.

כאשר החוזה כולל רכיב חכירה ורכיבים שאינם חכירה, הקבוצה מקצה את התמורה בחוזה בהתאם להוראות IFRS 15 הכנסות מחוזים עם לקוחות.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

כה. מענקים ממשלתיים ומענקי מדען ראשי:

(1) מענקים ממשלתיים: IAS 20.39(a)

מענקים ממשלתיים אינם מוכרים עד למועד בו קיים בטחון סביר שהקבוצה תעמוד בתנאים הנלווים להם ושהמענקים יתקבלו.

מענקים ממשלתיים שהתנאי העיקרי להם הוא רכישה, הקמה או השגה בדרך אחרת של נכסים בלתי שוטפים על-ידי הקבוצה, מוכרים כהכנסה נדחית בדוח על המצב הכספי או מוצגים בניכוי מהערך בספרים של הנכס נשוא המענק (יש להתאים למדיניות החשבונאית של הקבוצה). סכום המענק נזקף לרווח או הפסד על בסיס שיטתי סביר על פני תקופת החיים השימושיים של הנכסים הקשורים.

מענקים ממשלתיים אחרים מוכרים כהכנסה על בסיס שיטתי, על פני אותן תקופות דיווח בהם נוצרת הקבלה חשבונאית כנגד אותן עלויות בהן נשאה הקבוצה אשר הקנו לה את הזכות לקבלת המענקים. מענקים ממשלתיים אשר הזכות לקבלתם נוצרת לקבוצה כפיצוי בגין הוצאות או הפסדים שנוצרו או למטרת תמיכה כספית מיידית, ללא עלויות מתייחסות עתידיות, מוכרים ברווח או הפסד בתקופה בה נוצרה הזכות לקבלתם.

הטבות הנובעות מהלוואות ממשלתיות מוטבות מטופלות כמענקים ממשלתיים, הנמדדים כהפרש בין התקבולים שהתקבלו לבין השווי ההוגן של ההלוואה.

(2) מענקי מדען ראשי:

מענקים המתקבלים מהמדען הראשי, אותם נדרשת הקבוצה להחזיר בתוספת תשלומי ריבית, בהתקיים תנאים מוגדרים ואשר אינם מהווים הלוואות הניתנות למחילה, מוכרים במועד ההכרה הראשונית כהתחייבות פיננסית, בשווי הוגן, בהתבסס על הערך הנוכחי של זרם תזרימי המזומנים הצפוי להחזר המענק, כשהוא מנוכה בשיעור היוון המשקף את רמת הסיכון של פרויקט המחקר והפיתוח. ההפרש בין גובה המענק לבין שווי הוגן יטופל כמענק ממשלתי כאמור בסעיף ____ לעיל.

לגבי הטיפול בתקופות עוקבות, יש לבחור אחת מהשיטות שלהלן:

במידה והקבוצה בחרה להפריד נגזר משובץ ייכתב:

בתקופות עוקבות, נמדדת ההתחייבות בעלות מופחתת תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית. הסכום המותנה במכירות / רווחי המיזם מטופל כנגזר המשובץ בחוזה ההלוואה (לעניין אופן הטיפול בנגזרים משובצים, ראה ביאור ____).

במידה והקבוצה בחרה לייעד את ההתחייבות בגין מענקי מדען כהתחייבות פיננסית בשווי הוגן דרך רווח או הפסד ייכתב:

בתקופות עוקבות, נמדדת ההתחייבות בשווי הוגן, תוך זקיפת שינויים בשווי ההוגן לרווח או הפסד.

במידה והקבוצה בחרה למדוד את ההתחייבות כערך נוכחי של תזרימי המזומנים (IFRS 9.B5.4.6) ייכתב:

בתקופות דיווח עוקבות, נמדדת ההתחייבות הפיננסית בגובה הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים הצפויים להיות משולמים בעתיד, כאשר הם מהווים בשיעור הריבית המקורי של ההתחייבות מדי תקופה, והשינויים בערכה הנוכחי של ההתחייבות נזקפים לרווח או הפסד.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

כ. הפרשות:

(1) כללי:

הפרשות מוכרות כאשר לקבוצה קיימת מחויבות משפטית או מחויבות משתמעת כתוצאה מאירוע שהתרחש בעבר, בגינה צפוי שימוש במשאבים כלכליים הניתנים לאומדן באופן מהימן על מנת לסלק את המחויבות.

הסכום המוכר כהפרשה משקף את האומדן הטוב ביותר של ההנהלה לגבי הסכום שיידרש ליישוב המחויבות בהווה במועד הדוח על המצב הכספי תוך הבאה בחשבון של הסיכונים ואי הוודאויות הכרוכים במחויבות. כאשר ההפרשה נמדדת תוך שימוש בתזרימי מזומנים חזויים לצורך יישוב המחויבות, הערך בספרים של ההפרשה הוא הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים החזויים. שינויים בגין ערך הזמן נזקפים לרווח או הפסד.

כאשר כל הסכום או חלקו הדרוש ליישוב המחויבות בהווה צפוי להיות מושב על ידי צד שלישי, מכירה הקבוצה בנכס, בגין ההשבה, עד לגובה ההפרשה שהוכרה, רק כאשר וודאי למעשה (Virtually Certain) שהשיפוי יתקבל וכן ניתן לאומדו באופן מהימן.

לעניין התחייבויות תלויות שנרכשו במסגרת צירוף עסקים, ראה ביאור ____.

(2) חוזים מכבידים:

מחויבויות בהווה הנובעות מחוזים מכבידים מוכרות ונמדדות כהפרשות. חוזה מכביד הינו חוזה, אשר העלויות הבלתי נמנעות של הקבוצה לצורך עמידה במחויבות הכלולות בו עולות על התועלות הכלכליות הצפויות להיות מופקות בגינו.

(3) הפרשה לאחריות:

הפרשות בגין עלויות אחריות מוכרות במועד מכירת המוצרים נשואי האחריות, בהתאם לאומדן הטוב ביותר של ההנהלה לגבי היציאות הנדרשות ליישוב מחויבות הקבוצה בגין האחריות.

(4) עלויות שינוי מבני:

הפרשות בגין עלויות שינוי מבני מוכרות כאשר הקבוצה גיבשה תוכנית רשמית מפורטת לשינוי מבני, וכן יצרה ציפיה תקפה בקרב המושפעים ממנה לגבי ביצוע התוכנית בדרכ של תחילת יישום התוכנית או בדרכ של מתן הודעה לאלה המושפעים ממנה.

ההפרשה בגין עלויות השינוי המבני כוללת את היציאות הישירות הנובעות ממנו. במסגרת ההפרשה נכללות עלויות אשר נחוצות לביצוע השינוי המבני ואשר אינן קשורות לפעילויות הנמשכות של הקבוצה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

כז. תשלומים מבוססי מניות:

תשלומים מבוססי מניות לעובדים ולאחרים המספקים שירותים דומים, המסולקים במכשירים הוניים של הקבוצה נמדדים בשוים ההוגן במועד ההענקה. הקבוצה מודדת במועד ההענקה את השווי ההוגן של המכשירים הוניים המוענקים על ידי שימוש במודל הבינומי/ בלק-שולס (לעניין אופן מדידת השווי ההוגן של תשלומים מבוססי מניות, ראה ביאור ____). כאשר המכשירים הוניים המוענקים אינם מבשילים עד אשר אותם עובדים משלמים תקופת שירות מוגדרת, במהלכה העובדים עשויים להידרש לעמוד גם בתנאי ביצוע מסוימים, הקבוצה מכירה בהסדרי התשלום מבוססי המניות בדוחות הכספיים על פני תקופת ההבשלה כנגד גידול בהון, תחת סעיף "קרן הון בגין תשלום מבוסס מניות" / "עודפים". בתום כל תקופת דיווח, אומדת הקבוצה את מספר המכשירים הוניים הצפוי להבשיל. שינוי אומדן ביחס לתקופות קודמות מוכר ברווח או הפסד כך שההוצאה המצטברת משקפת את האומדן המתוקן, כנגד תיאום מקביל להון.

בעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים, בהן מתקבלות סחורות או שירותים, מוצגים הסחורות או השירותים שנתקבלו והגידול המקביל בהון, לפי השווי ההוגן של הסחורות או השירותים שנתקבלו.

בעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במזומן, מודדת הקבוצה את הסחורות או השירותים שנרכשו ואת ההתחייבות שהתהוותה בגין תשלומים מבוססי מניות המסולקות במזומן, לפי השווי ההוגן של ההתחייבות. עד לסילוק ההתחייבות, הקבוצה מודדת מחדש את השווי ההוגן של ההתחייבות בכל מועד דיווח ובמועד הסילוק, כאשר שינויים כלשהם בשווי ההוגן מוכרים ברווח או הפסד לתקופה. במידה וההסדר כולל תנאי הבשלה, הקבוצה מכירה בשירותים שהתקבלו, ובהתחייבות לשלם בעבורם, על פני תקופת ההבשלה. תנאי שוק ותנאים שאינם תנאי הבשלה יילקחו בחשבון בעת חישוב השווי ההוגן ואילו תנאי שירות ותנאי ביצוע שאינם תנאי שוק לא יילקחו בחשבון בעת אמידת השווי ההוגן אולם יילקחו בחשבון באמצעות התאמת מספר המענקים שייכללו במדידת ההתחייבות.

IAS 1.117(a)

סחורות או שירותים המתקבלים בעסקאות תשלום מבוסס מניות מטופלים ע"י החברה גם במקרים בהם ישות אחרת בקבוצה אליה משתייכת החברה משלמת את התשלום בעבור החברה וזאת במזומן או במניות.

כח. חלוקת נכסים לבעלי המניות:

חלוקת נכסים (שאינם מזומן) לכלל הבעלים של אותה קבוצת מכשירים הוניים (פרט לחלוקה לבעל שליטה)¹ מוכרת, במועד ההכרה לראשונה, כהתחייבות לחלוקת דיבידנד כנגד יתרת העודפים וזאת בהתאם לשוויים ההוגן של הנכסים המחולקים. הנכסים המוחזקים לחלוקה מטופלים בהתאם ל-IFRS 5 "נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו" כאמור בביאור ____.

בתקופות דיווח עוקבות, ההתחייבות נמדדת בגובה שוויים ההוגן המעודכן של הנכסים המוחזקים לחלוקה, תוך זקיפת השינויים בשווי ההוגן להון. במקרים בהם מוצעת לבעלי המניות חלופת סילוק במזומן, ההתחייבות נמדדת בהתבסס על השווי ההוגן של כל אחת מחלופות הסילוק, כשהיא משוקללת בסבירות התממשותה.

הפרש כלשהו אשר נוצר במועד פירעון ההתחייבות בגין הדיבידנד, בין ערכם בספרים של הנכסים המחולקים, לבין ערכה בספרים של ההתחייבות בגין הדיבידנד המחולק, נזקף לרווח או הפסד בשורת "רווח (הפסד) בגין חלוקת נכסים שאינם מזומן לבעלי המניות".

חלוקת חלק מזכויות הבעלות בחברה בתוך שמירה על שליטה בחברה הבת מטופל בהתאם להוראות IFRS 10 "דוחות כספיים מאוחדים" כאמור בביאור ____.

¹ במידה והישות מיישמת הוראות אלו גם לעניין חלוקת נכסים לבעל שליטה, יש להשמיט את המשפט בסוגריים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

כט. מסים על הכנסה:

(1) כללי:

הוצאות (הכנסות) המסים על ההכנסה כוללות את סך המסים השוטפים, וכן את סך השינוי ביתרות המסים הנדחים, למעט מסים נדחים הנובעים מעסקאות שנזקפו ישירות להון, ולעסקאות צירופי עסקים.

(2) מסים שוטפים:

הוצאות המסים השוטפים מחושבות בהתבסס על ההכנסה החייבת לצרכי מס של החברה וחברות מאוחדות במהלך תקופת הדיווח. ההכנסה החייבת שונה מהרווח לפני מסים על הכנסה, בשל הכללת או אי הכללת פריטי הכנסות והוצאות אשר חייבים במס או ניתנים לניכוי בתקופות דיווח שונות, או שאינם חייבים במס או ניתנים לניכוי. נכסים והתחייבויות בגין מסים שוטפים חושבו בהתבסס על שיעורי המס וחוקי המס אשר נחקקו או אשר חקיקתם הושלמה למעשה עד תאריך הדוח על המצב הכספי.

נכסים והתחייבויות מסים שוטפים מוצגים בקיזוז כאשר לישות קיימת זכות משפטית ניתנת לאכיפה לקזז את הסכומים שהוכרו וכן כוונה לסלק על בסיס נטו או לממש את הנכס ולסלק את ההתחייבות בו זמנית. IAS 12.71

(3) מסים נדחים:

חברות הקבוצה יוצרות מסים נדחים בגין הפרשים זמניים בין ערכם לצורכי מס של נכסים והתחייבויות לבין ערכם בדוחות הכספיים. יתרות המסים הנדחים (נכס או התחייבות) מחושבות לפי שיעורי המס הצפויים בעת מימושן, בהתבסס על שיעורי המס וחוקי המס אשר נחקקו או אשר חקיקתם הושלמה למעשה, עד תאריך הדוח על המצב הכספי. התחייבויות מסים נדחים מוכרות, בדרך כלל, בגין כל הפרשים הזמניים בין ערכם לצורכי מס של נכסים והתחייבויות לבין ערכם בדוחות הכספיים. נכסי מסים נדחים מוכרים בגין כל הפרשים הזמניים הניתנים לניכוי עד לסכום שצפוי שתהיה הכנסה חייבת שכנגדה ניתן יהיה לנצל את ההפרש הזמני הניתן לניכוי.

הקבוצה לא יוצרת מסים נדחים בגין הפרשים זמניים הנובעים מההכרה לראשונה במוניטין, וכן מההכרה לראשונה בנכס או בהתחייבות במסגרת עסקה שאינה צירוף עסקים, כאשר במועד העסקה ההכרה לראשונה בנכס או בהתחייבות לא משפיעה על הרווח החשבונאי ועל ההכנסה החייבת (הפסד לצרכי מס) וכן אינה יוצרת הפרשים זמניים החייבים במס והפרשים זמניים הניתנים לניכוי בסכומים שווים.

בחישוב המסים הנדחים לא מובאים בחשבון המסים שהיו חלים במקרה של מימוש ההשקעות בחברות מוחזקות, ככל שלהערכת הנהלת הקבוצה הפרשים הזמניים נשואים מסים נדחים אלו הינם בשליטת הקבוצה ואינם צפויים להתהפך בעתיד הנראה לעין.

נכסי והתחייבויות מסים נדחים מוצגים בקיזוז כאשר לישות קיימת זכות משפטית ניתנת לאכיפה לקיזוז נכסי מסים שוטפים כנגד התחייבויות מסים שוטפים, וכאשר הם מתייחסים למסים על ההכנסה המוטלים על ידי אותה רשות מס, ובכוונת הקבוצה לסלק את נכסי והתחייבויות המסים השוטפים על בסיס נטו. IAS 12.74

מסים נדחים בגין הפרשים זמניים המתייחסים לנדל"ן להשקעה נקבעים בהתבסס על שיעור המס הצפוי בעת היפוך ההפרש הזמני, תחת ההנחה כי היפוך זה ייעשה בדרך של מכירת הנכס.^{1 2}

¹ במידה והקבוצה צופה להשתמש בנדל"ן להשקעה בהתאם למודל עסקי אשר מטרתו היא לצרוך את כל ההטבות הכלכליות הגלומות בו על פני זמן, ואותו נדל"ן הוא בר-פחת לצורכי מס, אזי המסים הנדחים בגינו יחושבו, לגבי החלק המופחת, בהתאם לשיעור המס הצפוי מהשימוש בנכס. במקרה זה יינתן תיאור לעובדה זו במסגרת המדיניות החשבונאית.

² יתווסף ביטוי אשר בחזקתן נדל"ן להשקעה הנמדד בשווי הוגן.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ל. הטבות עובדים:

(1) הטבות לאחר סיום העסקה:

הטבות הקבוצה לאחר סיום העסקה כוללות פנסיה, התחייבות לפיצויי פיטורין ופדיון ימי מחלה. הטבות הקבוצה לאחר סיום העסקה הינן בחלקן תוכניות להפקדה מוגדרת ובחלקן תוכניות להטבה מוגדרת. הוצאות בגין התחייבות הקבוצה להפקדת כספים במסגרת תכנית להפקדה מוגדרת (Defined Contribution Plan) נזקפות לרווח או הפסד, או מהוונות לעלות הנכס (יש לפרט את סוג הנכס) במועד הספקת שירותי העבודה, בגינם מחויבת הקבוצה לביצוע ההפקדה. ההפרש בין סכום ההפקדה העומד לתשלום, לבין סך ההפקדות ששולמו מוצג כהתחייבות (יש לפרט את שם הסעיף המאזני במסגרתו מוצגת ההתחייבות). כאשר סך ההפקדות ששולמו עולה על ההפקדה הנדרשת בגין השירות שסופק עד לתאריך הדוח על המצב הכספי, ועודף זה יוביל להקטנת ההפקדות העתידיות, או להחזר כספי, מכירה הקבוצה בנכס.

הוצאות בגין תכנית להטבה מוגדרת (Defined Benefit Plan) נזקפות לרווח או הפסד, או מהוונות לעלות הנכס (יש לפרט את סוג הנכס) בהתאם לשיטת יחידת הזכאות החזויה (Projected Unit Credit Method), תוך שימוש בהערכות אקטואריות המתבצעות בתום כל תקופת דיווח. הערך הנוכחי של מחויבות הקבוצה בגין תכנית להטבה מוגדרת ליום 31 בדצמבר 2025 נקבע באמצעות היוון תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים בגין התכנית תוך שימוש בשיעור היוון המתאים לתשואות שוק של אגרות חוב קונצרניות באיכות גבוהה¹ הנקובות במטבע בו ישולמו ההטבות בגין התכנית, ובעלות תקופות פדיון הזהות בקירוב למועדי הסילוק החזויים של התכנית. בהתאם למדיניות החשבונאית של הקבוצה, עלות הריבית נטו נכללת בהוצאות מימון/ הנהלה וכלליות/ עלות המכר בדוח על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר או מהוונות לעלות הנכס (יש לפרט את סוג הנכס).

רווחים והפסדים אקטואריים נזקפים לרווח הכולל האחר במועד היווצרותם, או מהוונים לעלות הנכס (יש לפרט את סוג הנכס). עלות שירות עבר (Past Service Cost), צמצומים או סילוקים מוכרים ברווח או הפסד במועד תיקון התכנית או במועד ההכרה בעלויות בגין שינוי מבני קשורות לפי IAS 37 או בהטבות בגין פיטורין, לפי המוקדם מביניהם. רווחים והפסדים אקטואריים שנזקפו לרווח כולל אחר לא יסווג מחדש לרווח או הפסד במועד מאוחר יותר.

נכסי התוכנית נמדדים בשווי הוגן. הכנסת ריבית על נכסי תוכנית נקבעת על בסיס שיעור ההיוון של המחויבות לתחילת התקופה ונזקפת לרווח או הפסד כחלק מעלות הריבית נטו. ההפרש בין הכנסת הריבית על נכסי תוכנית לבין התשואה הכוללת על נכסי התוכנית נזקף לרווח כולל אחר ולא יסווג מחדש לרווח או הפסד במועד מאוחר יותר.

התחייבות הקבוצה בגין תכנית הטבה מוגדרת המוצגת בדוח על המצב הכספי כוללת את הערך הנוכחי של המחויבות בגין הטבה מוגדרת בניכוי שווים ההוגן של נכסי התוכנית. נכס נטו, המתהווה מהחישוב כאמור, מוגבל לגובה ההטבות הכלכליות העתידיות הזמינות לקבוצה בצורה של הקטנה בהפקדות עתידיות או החזר כספי, בין אם במישרין לקבוצה ובין אם בעקיפין לתוכנית אחרת שנמצאת בגירעון (להלן - "סכום התקרה").

IAS 1.117(a)

במקרים בהם סך הנכס נטו עולה על סכום התקרה יתווסף

עודף הנכס נטו, אשר התהווה מהחישוב האמור העולה על סכום התקרה נזקף לרווח הכולל האחר ולא יסווג מחדש לרווח או הפסד במועד מאוחר יותר.

הקבוצה מכירה בזכויותיה לשיפוי כנכס נפרד הנמדד בשווי הוגן כאשר ורק כאשר, וודאי למעשה שצד אחר ישפה את הקבוצה בגין חלק או כל היציאה הנדרשת כדי לסלק מחויבות להטבה מוגדרת.

(2) הטבות עובדים לטווח קצר:

הטבות עובדים לטווח קצר, הן הטבות אשר צפויות להיות מסולקות במלואן לפני 12 חודשים מתום השנה בה ניתן השירות המזכה על ידי העובד.

הטבות עובדים לטווח קצר בקבוצה כוללות את התחייבות הקבוצה בגין היעדרויות לזמן קצר/ תשלומי מענקים/שכר (יש לפרט את ההטבות הרלוונטיות). הטבות אלו נזקפות לרווח או הפסד, או מהוונות לעלות הנכס (יש לפרט את שם הנכס) במועד היווצרותן. ההטבות נמדדות על בסיס לא מהוון אותו חזויה החברה לשלם. הפרש בין גובה ההטבות לזמן קצר להן זכאי העובד, לבין הסכום ששולם בגינן, מוכר כנכס או כהתחייבות.

¹ במידה והחברה פועלת באזור גיאוגרפי בו לא קיים שוק עמוק לאגרות חוב קונצרניות באיכות גבוהה, עליה להשתמש בתשואות שוק של אגרות חוב ממשלתיות.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ל. הטבות עובדים: (יש להתאים את הביאור לתכניות הרלוונטיות לקבוצה) (המשך)

(3) הטבות בגין פיטורין:

הטבות בגין פיטורין הן הטבות אשר עומדות לתשלום כתוצאה מהחלטת הקבוצה לפטר עובדים לפני מועד הפרישה הרגיל או מהחלטת עובד להסכים לפרישה מרצון בתמורה להטבות אלה. התחייבות הקבוצה בגין (יש לפרט את סוג התכנית) נזקפת לרווח או הפסד במועד בו אין באפשרות הקבוצה לסגת מההצעה או במועד ההכרה בעלויות בגין שינוי מבני לפי IAS 37 אשר כוללות תשלום של הטבות בגין פיטורין, לפי המוקדם מביניהם.

ההטבות נמדדות על בסיס לא מהוון אותו חזויה החברה לשלם / סכום ההטבות נקבע תוך שימוש בשיעור היוון של אגרות חוב קונצרניות באיכות גבוהה.^{1 2}

(4) הטבות עובדים אחרות לטווח ארוך:

הטבות עובד אחרות לטווח ארוך הן הטבות אשר לא חזויות להיות מסולקות במלואן לפני 12 חודש לאחר תקופת הדיווח השנתית בה העובד מספק את השירות המתייחס ואינן מהוות הטבות לאחר סיום העסקה או הטבות בגין פיטורין.

הטבות עובדים אחרות בקבוצה כוללות התחייבויות בגין חופשה³ / שבתון / מענק יובל (יש לפרט את סוג ההטבה הרלוונטית). ההוצאות בגין הטבות אלו נזקפות לרווח או הפסד, או מהוונות לעלות הנכס (יש לפרט את סוג הנכס) בהתאם לשיטת יחידת הזכאות החזויה (Projected Unit Credit Method), תוך שימוש בהערכות אקטואריות המתבצעות בתום כל תקופת דיווח. הערך הנוכחי של מחויבות הקבוצה בגין _____ נקבע באמצעות היוון תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים בגין התכנית בתשואות שוק של אגרות חוב קונצרניות באיכות גבוהה² הנקובות במטבע בו ישולמו הטבות העובדים האחרות לטווח ארוך, ובעלות תקופות פדיון הזהות בקירוב למועדי הסילוק החזויים של הטבות אלו.

רווחים והפסדים אקטואריים בגין הטבות עובדים אחרות לטווח ארוך נזקפים לרווח או הפסד במועד היווצרותם. עלות שירות עבר (Past Service Cost) מוכרת ברווח או הפסד במועד תיקון התכנית או במועד ההכרה בעלויות בגין שינוי מבני קשורות לפי IAS 37 או בהטבות בגין פיטורין, לפי המוקדם מביניהם.

לא. רווח למניה:

בחברה אשר כוללת נתוני רווח למניה:

החברה מחשבת את סכומי הרווח הבסיסי למניה לגבי רווח או הפסד, המיוחס לבעלי המניות של החברה על ידי חלוקת רווח או הפסד, המיוחס לבעלי המניות הרגילות של החברה, בממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות הקיימות במחזור במהלך תקופת הדיווח. לצורך חישוב הרווח המדולל למניה מתאמת החברה את הרווח או ההפסד, המיוחס לבעלי המניות הרגילות, ואת הממוצע המשוקלל של מספר המניות הקיימות במחזור, בגין ההשפעות של כל המניות הפוטנציאליות המדוללות.

בחברה אשר לא כוללת נתוני רווח למניה:⁴

החברה לא כוללת בדוחותיה הכספיים נתונים אודות הרווח למניה מאחר ומניותיה הרגילות ומניותיה הרגילות הפוטנציאליות אינן רשומות, או מצויות בהליך רישום, למסחר בשווקים ציבוריים.

¹ במידה וההטבות צפויות להיות מסולקות במלואן לפני 12 חודשים מתום השנה בה הוכרה ההטבה בגין פיטורין ההטבות תימדדנה על בסיס לא מהוון.

² במידה והחברה פועלת באזור גאוגרפי בו לא קיים שוק עמוק לאגרות חוב קונצרניות באיכות גבוהה, עליה להשתמש בתשואות שוק של אגרות חוב ממשלתיות.

³ רלוונטי לחברות אשר צופות כי ימי החופשה לא ינוצלו במלואם לפני 12 חודשים מתום השנה בה סופק השירות המזכה בהטבה.

⁴ יתווסף בחברה פרטית, אשר לא כוללת נתוני רווח למניה בדוחותיה הכספיים, וכן בתאגיד מדווח אשר הנפיק לציבור אג"ח ללא אופציית המרה למניות (אג"ח סטרייט) בלבד.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

לב. דוח נוסף על המצב הכספי: ¹

כאשר לא הוצג דוח נוסף על המצב הכספי לתחילת התקופה הקודמת:

הנהלת החברה החליטה שלא להציג דוח נוסף על המצב הכספי, זאת על אף כי סיווגה מחדש/ הציגה מחדש/ ביצעה התאמה לא מהותית של נתוני ההשוואה שלה כמפורט בביאור ____ או/ וכן יישמה למפרע מדיניות חשבונאית חדשה כמפורט בביאור ____.

הנהלת החברה סבורה כי מאחר והסיווג מחדש/ הצגה מחדש/ ביצוע התאמה לא מהותית/ יישום למפרע של מדיניות חשבונאית חדשה כאמור לעיל אינם משפיעים על המצגים המשתקפים בדוח על המצב הכספי ליום 31 בדצמבר 2023 או משפיעים באופן שאינו מהותי על המצגים המשתקפים בדוח על המצב הכספי ליום 31 בדצמבר 2023, או אחר (פרט), הצגת דוח נוסף ליום 31 בדצמבר 2023 תהא בנסיבות האמורות לא רלוונטית להבנת הדוחות הכספיים וכן אינה תורמת למשתמשי הדוחות הכספיים לצורך קבלת החלטות כלכליות או לצורך הבנת ההשפעה של עסקאות מסוימות ואירועים על המצב הכספי של החברה.

כאשר הוצג דוח נוסף על המצב הכספי לתחילת התקופה הקודמת:

מאחר והסיווג מחדש/ הצגה מחדש/ ביצוע התאמה לא מהותית/ יישום למפרע של מדיניות חשבונאית חדשה כאמור לעיל משפיעים באופן מהותי על המצגים המשתקפים בדוח על המצב הכספי ליום 1 בינואר 2024, מוצג דוח נוסף ליום 1 בינואר 2024. יובהר כי הנתונים ליום 1 בינואר 2024 הינם למעשה הנתונים ליום 31 בדצמבר 2023 אשר הותאמו על מנת לשקף בהם למפרע את השפעת הסיווג מחדש/ הצגה מחדש/ יישום למפרע של מדיניות חשבונאית חדשה כאמור לעיל, בלבד, ואינם כוללים את ההשפעה של עסקאות ואירועים אחרים כלשהם אשר יתכן ואירעו, אם בכלל, בתאריך 1 בינואר 2024.

לג. סיווג ריבית ודיבידנדים ששולמו / שהתקבלו בדוח על תזרימי המזומנים:

אפשרות א'

הקבוצה מסווגת תזרימי מזומנים בגין ריבית ודיבידנדים אשר התקבלו בידיה כתזרימי מזומנים מפעילות השקעה, וכן תזרימי מזומנים בגין ריבית ששולמה כתזרימי מזומנים אשר שימשו לפעילות המימון. תזרימי מזומנים בגין מסים על הכנסה מסווגים ככלל כתזרימי מזומנים אשר שימשו לפעילות שוטפת, למעט אלו אשר ניתנים לזיהוי בנקל עם תזרימי מזומנים אשר שימשו לפעילות השקעה או מימון. דיבידנדים המשולמים על ידי הקבוצה מסווגים כתזרימי מזומנים מפעילות מימון.²

לעניין תזרימי מזומנים בגין ריבית שהוונה על נכסים כשירים ראה ביאור ____.

אפשרות ב'

הקבוצה מסווגת תזרימי מזומנים בגין ריבית ודיבידנדים אשר התקבלו בידיה וכן תזרימי מזומנים בגין ריבית ששולמה כתזרימי מזומנים אשר שימשו או נבעו מפעילות שוטפת. תזרימי מזומנים בגין מסים על הכנסה מסווגים ככלל כתזרימי מזומנים אשר שימשו לפעילות שוטפת, למעט אלו אשר ניתנים לזיהוי בנקל עם תזרימי מזומנים אשר שימשו לפעילות השקעה או מימון. דיבידנדים המשולמים על ידי הקבוצה מסווגים כתזרימי מזומנים מפעילות מימון.²

לעניין תזרימי מזומנים בגין ריבית שהוונה על נכסים כשירים ראה ביאור ____.

¹ חברות אשר על אף ההוראה ב-1 IAS על פיה יש להציג דוח נוסף על המצב הכספי כל אימת שהדוחות הכספיים כוללים הצגה מחדש או סיווג מחדש של מספרי השוואה, וכן/או יישום למפרע של מדיניות חשבונאית חדשה, ומסיבה כלשהי החליטו שלא להציג דוח זה, מומלץ כי יתנו גילוי לעובדה זו ולסיבות לכך. על פי 7 IAS, קיימת גם אפשרות לסווג תזרימי מזומנים בגין דיבידנדים ששולמו כתזרימי מזומנים אשר שימשו לפעילות שוטפת.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 3 - תקני דיווח כספי חדשים, פרשנויות שפורסמו ותיקונים לתקנים

עורך יקר/עורכת יקרה,

מטרת ביאור התקנים החדשים הינה להקנות למשתמשי הדוחות כלים לניתוח של השפעת יישומם של תקנים חדשים על הדוחות הכספיים ותוצאותיהם, וכן את השפעתם הצפויה של תקנים אשר פורסמו אך טרם נכנסו לתוקף בדוחות כספיים אלו. אין מטרתו של ביאור זה לכלול רשימה של פרסומי חשבונאות חדשים אשר השפעתם על הדוחות הכספיים אינה מהותית או זניחה, רק בשל פרסומם.

על כן, בעת עריכת ביאור זה יש להפעיל שיקול דעת לגבי רשימת פרסומי החשבונאות החדשים אשר לדעת עורכי הדוחות כוללים מידע ממש ורלוונטי למשתמשי הדוחות לצורך סיוע בניתוח תוצאות החברה. כמו כן, יש להפעיל שיקול דעת אודות ההיקף, הצורה והאופן בו יינתנו גילויים אלו אודות השפעת התקנים החדשים, בכפוף לאופן ההשפעה של יישומם בכל ישות מדווחת.

יצוין, כי בהחלטת הסגל המשפטית של רשות ניירות ערך 105-25 בדבר קיצור הדוחות הכספיים, הוצע על ידי הרשות כי גילוי זה יינתן בצורה טבלאית. העניין נתון לשיקול הדעת של עורכי הדוחות הכספיים.



- א. **תקנים חדשים, פרשנויות חדשות ותיקונים המשפיעים על התקופה הנוכחית ו/או על תקופות דיווח קודמות:**¹ IAS 8.28
- **תיקון IAS 21 "השפעות השינויים בשערי החליפין של מטבע חוץ" (בדבר העדר יכולת חליפין)** IAS 8.28(a)
- התיקון קובע כי יכולת חליפין קיימת כאשר מטבע ניתן להמרה למטבע אחר והישות יכולה לקבל את המטבע האחר באמצעות מנגנון שוק או חליפין שיוצר זכויות וחובות ניתנות לאכיפה ובמסגרת זמן סבירה (עיכוב אדמיניסטרטיבי לא פוגע ביכולת החליפין).
- אם הישות יכולה להשיג לא יותר מסכום לא משמעותי של המטבע האחר במועד המדידה למטרה מוגדרת, יכולת החליפין של המטבע לא מתקיימת. יש לשים לב, שההערכה אם יכולת החליפין מתקיימת תלויה ביכולתה של הישות להשיג את המטבע האחר ולא בכוונתה או בהחלטתה לעשות כן.
- כמו כן, התיקון קובע כי כאשר יכולת החליפין לא מתקיימת, ישות נדרשת לאמוד את שער החליפין המיידי (spot exchange rate) במועד המדידה על מנת לשקף את השער שבו תתבצע עסקת חליפין רגילה במועד המדידה בין משתתפי שוק בתנאים הכלכליים השוררים באותה נקודת זמן.
- התיקון אינו קובע כיצד על ישות להעריך את שער החליפין המיידי על מנת לעמוד במטרה הזו אולם מצוין כי הישות עשויה להשתמש בשער חליפין נצפה ללא התאמות (כגון שער החליפין העוקב הראשון שבו ניתן לבצע את החליפין) או בטכניקת אומדן אחרת הכוללת התאמות במידת הצורך על מנת לעמוד במטרה.
- בנוסף, התיקון קובע כי כאשר יכולת החליפין לא מתקיימת וישות אומדת את שער החליפין המיידי, נדרש לתת גילוי המאפשר למשתמשי הדוחות הכספיים של הישות להבין כיצד המטבע שלא מקיים את יכולת החליפין משפיע, או צפוי להשפיע על ביצועיה הפיננסיים, מצבה הכספי ותזרימי המזומנים שלה.²
- התיקון מיושם לתקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2025 או לאחר מכן, ללא הצגה מחדש של מידע השוואתי.

כאשר מדובר בתרגום למטבע הפעילות של הישות כאשר לא קיימת יכולת חליפין:

במועד היישום לראשונה, החברה תרגמה פריטים כספיים המושפעים ממטבע החוץ ופריטים לא כספיים הנמדדים לפי שווי הוגן במטבע חוץ, תוך שימוש באומדן שער חליפין מיידי באותו תאריך תוך זקיפת ההתאמות ליתרת הפתיחה של העודפים.

כאשר מדובר בתרגום למטבע הצגה של הישות כאשר לא קיימת יכולת חליפין:

במועד היישום לראשונה, החברה תרגמה את הנכסים וההתחייבויות המושפעים מכך לפי אומדן שער החליפין המיידי לאותו מועד. בנוסף, מאחר ומטבע הפעילות של החברה הינו היפר אינפלציוני, גם פריטי ההון המושפעים מכך תורגמו לפי אומדן שער החליפין המיידי לאותו מועד תוך זקיפת כל ההתאמות ליתרת הפתיחה של קרן הפרשי התרגום בהון.

¹ חברה אשר יישמה אי אילו מהתקנים, תיקונים לתקנים או פרשנויות בשנות דיווח קודמות באימוץ מוקדם, לא נדרשת לכלול את הגילויים בדבר פרסומים אלה.

² במידה והתיקון רלוונטי לחברה, יש לכלול גילויים אלה. הדוחות הכספיים לדוגמה אינם כוללים דוגמה ליישום דרישות גילוי אלה.

מקור		חברה לדוגמה IFRS בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים		
ביאור 3 - תקני דיווח כספי חדשים ופרשנויות שפורסמו (המשך)		
ב.	תקנים, פרשנויות ותיקונים לתקנים שפורסמו ואינם בתוקף, ולא אומצו באימוץ מוקדם בידי הקבוצה, אשר צפויה או עשויה להיות להם השפעה על תקופות עתידיות: ¹ (המשך)	IAS 8.30
•	תיקון IFRS 10 "דוחות כספיים מאוחדים" ו- IAS 28 "השקעות בחברות כלולות ובעסקאות משותפות" (בדבר מכירה או העברה של נכסים בין משקיע לבין חברה כלולה או עסקה משותפת):	IAS 8.31(a)
	התיקון קובע כי בעת מכירה/העברה של נכסים המהווים "עסק" לחברה כלולה או לעסקה משותפת, או בעת איבוד שליטה בחברה בת המהווה "עסק" תוך שמירה על שליטה משותפת/השפעה מהותית בה, יש להכיר במלוא הרווח או ההפסד הנובע מהעסקה, לרבות בגין איבוד השליטה. לעומת זאת, בעת מכירה/העברה של נכסים שאינם מהווים "עסק" לחברה כלולה או לעסקה משותפת, או בעת איבוד שליטה בחברה בת שאינה מהווה "עסק" תוך שמירה על שליטה משותפת/השפעה מהותית בה, יש להכיר ברווח או הפסד רק בגובה חלקם של המשקיעים האחרים באותה חברה כלולה או עסקה משותפת. לא נקבע מועד תחילה ליישום התיקון. אימוץ מוקדם אפשרי.	IAS 8.31(b)
•	תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 18 "הצגה וגילוי בדוחות כספיים" (IFRS 18):	IAS 8.31(a)
	ביום 9 באפריל 2024 פורסם IFRS 18 אשר מחליף את תקן חשבונאות בינלאומי 1 "הצגת דוחות כספיים" (IAS 1). מטרת התקן הינה לשפר את אופן העברת המידע על ידי ישויות למשתמשים בדוחות הכספיים שלהן.	IAS 8.31(b)
השינויים העיקריים בתקן מתמקדים בתחומים הבאים:		
1. מבנה דוח רווח או הפסד- הצגת סיכומי משנה מוגדרים וחלוקה לקטגוריות בדוח רווח או הפסד.		
2. דרישות בנוגע לשיפור הקיבוץ והפיצול של מידע בדוחות הכספיים ובביאורים.		
3. הצגת מידע בנוגע למדדי ביצוע המוגדרים על ידי ההנהלה ("MPM") שאינם מבוססים על תקני חשבונאות (NON-GAAP) בביאורים לדוחות הכספיים.		
בנוסף, בעת יישום IFRS 18 יכנסו לתוקף תיקונים לתקני IFRS נוספים, בין היתר לתקן חשבונאות בינלאומי 7 "דוח על תזרימי מזומנים" שנועדו לשפר את ההשוואה בין ישויות. השינויים כוללים בעיקר: שימוש בסיכום משנה של רווח תפעולי כנקודת מוצא יחידה ביישום השיטה העקיפה לדיווח על תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת וכן ביטול החלופות לבחירת מדיניות חשבונאית בנוגע להצגת ריבית ודיבידנדים. לאור זאת, למעט מקרים מסוימים, ריבית ודיבידנדים שהתקבלו יכללו במסגרת תזרימי מזומנים מפעילות השקעה ומנגד ריבית ששולמה ודיבידנדים ששולמו יכללו במסגרת פעילות מימון.		
	התקן יכנס לתוקף לתקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2027 או לאחריו. התקן מיושם למפרע, עם הוראות מעבר ספציפיות. אימוץ מוקדם אפשרי, אולם בהתאם להחלטת רשות ניירות ערך אימוץ מוקדם יתאפשר רק החל מהתקופה המתחילה ביום 1 בינואר 2025 (דוחות כספיים לרבעון הראשון של שנת 2025).	IAS 8.31©
החברה בוחנת את השפעת IFRS 18, לרבות השפעת התיקונים לתקני IFRS נוספים כתוצאה מיישומם, על הדוחות הכספיים.		
או		
להערכת החברה, יישום IFRS 18 והתיקונים הנלווים לו צפוי להגדיל/להקטין את הרווח התפעולי המדווח כיום בדוחותיה הכספיים בכ-X אלפי ₪. להגדיל/להקטין את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת בסך X אלפי ₪, להגדיל/להקטין את תזרימי המזומנים מפעילות מימון בסך X אלפי ₪ ולהגדיל/להקטין את תזרימי המזומנים מפעילות השקעה בסך X אלפי ₪. בנוסף, החברה מעריכה כי תידרש לכלול גילוי בדבר מדדי הביצוע שלהלן (לפרט).		
או		
להערכת החברה ליישום IFRS 18 לא צפויות השפעות מהותיות על דוחותיה הכספיים.		

¹ ביאור לדוגמה זה, לעניין תקנים חדשים שפורסמו ומועד תחילתם המחייב טרם חל, הינו תחת ההנחה כי התקנים המנויים בו לא יושמו ביישום מוקדם על ידי החברה.

מקור		חברה לדוגמה IFRS בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים		
ביאור 3 - תקני דיווח כספי חדשים ופרשנויות שפורסמו (המשך)		
IAS 8.30		ב. תקנים, פרשנויות ותיקונים לתקנים שפורסמו ואינם בתוקף, ולא אומצו באימוץ מוקדם בידי הקבוצה, אשר צפויה או עשויה להיות להם השפעה על תקופות עתידיות: ¹ (המשך)
		עורך יקר/עורכת יקרה,
		IFRS 19 "חברות בנות ללא אחריות ציבורית: גילויים" מיועד לחברות בנות אשר אין להן אחריות ציבורית. בהתאם לכך, אין לכלול את הגילוי אודותיו בדוחות הכספיים של חברות ציבוריות.
IAS 8.31(a)		• תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 19 "חברות בנות ללא אחריות ציבורית: גילויים" (IFRS 19):
IAS 8.31(b)		ביום 9 במאי 2024 פורסם IFRS 19 חברות בנות ללא אחריות ציבורית: גילויים", המאפשר לחברה בת לצמצם את דרישות הגילוי בעת החלת תקני חשבונאות בינלאומיים (IFRS) בדוחות הכספיים שלה. התקן הינו אופציונלי עבור חברות שעומדות בהוראות תחולת התקן.
		ישות רשאית ליישם את דרישות התקן רק כאשר מתקיימים התנאים הבאים:
		• החברה הינה חברה בת
		• לחברה אין אחריות ציבורית. לחברה יש אחריות ציבורית אם:
		○ מכשירי החוב או ההון שלה נסחרים בשוק ציבורי;
		○ החברה נמצאת בתהליך הנפקה של מכשירים אלו למסחר בשוק ציבורי; או
		○ החברה מחזיקה נכסים בנאמנות עבור קבוצה רחבה של לקוחות חיצוניים כאחד מעסקיה העיקריים (כגון: בנקים, חברות אשראי, חברות ביטוח, קרנות נאמנות וכדומה)
		• החברה האם (הסופית או ביניים) מפיקה דוחות כספיים מאוחדים בהתאם להוראות IFRS, הזמינים לציבור.
		דרישות הגילוי בתקן הן גרסה מצומצמת של דרישות הגילוי שנקבעו בתקני החשבונאות הבינלאומיים. נדרש לשקול אם לספק גילויים נוספים כאשר עמידה בדרישות הגילוי בתקן אינה מספיקה כדי לאפשר למשתמשי הדוחות הכספיים להבין את ההשפעה של עסקאות, אירועים ותנאים אחרים על מצבה הכספי וביצועיה הכספיים של הישות. חברת בת המיישמת את הוראות התקן עדיין נדרשת ליישם את הוראות ההכרה, מדידה והצגה בתקני חשבונאות בינלאומיים אחרים.
IAS 8.31(c)		IFRS 19 יכנס לתוקף לתקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2027 או לאחריו. אימוץ מוקדם אפשרי. אם ישות בוחרת ליישם את התקן בתקופת הדיווח הנוכחית, היא נדרשת לספק מידע השוואתי לתקופה הקודמת עבור כל הסכומים המדווחים בדוחות הכספיים של התקופה הנוכחית, אלא אם כן התקן או תקן חשבונאות בינלאומי אחר מתיר או דורש אחרת.
		ישות הבוחרת ליישם את התקן לתקופת דיווח המוקדמת מתקופת הדיווח שבה היא מיישמת לראשונה את IFRS 18, נדרשת ליישם מערכת שונה של דרישות גילוי שנקבעו בנספח לתקן.
		החברה בוחנת את אפשרות יישום IFRS 19 והשפעתו על דוחותיה הכספיים.
		או
		החברה בחרה ליישם באימוץ מוקדם את IFRS 19 והתאימה את דרישות הגילוי בדוחותיה הכספיים למפרע.

¹ ביאור לדוגמה זה, לעניין תקנים חדשים שפורסמו ומועד תחולתם המחייב טרם חל, הינו תחת ההנחה כי התקנים המנויים בו לא יושמו ביישום מוקדם על ידי החברה.

חברה לדוגמה IFRS בע"מ	מקור
ביאורים לדוחות הכספיים	
ביאור 3 - תקני דיווח כספי חדשים ופרשנויות שפורסמו (המשך)	
ב. תקנים, פרשנויות ותיקונים לתקנים שפורסמו ואינם בתוקף, ולא אומצו באימוץ מוקדם בידי הקבוצה, אשר צפויה או עשויה להיות להם השפעה על תקופות עתידיות:¹	IAS 8.30
• תיקוני IFRS 9 "מכשירים פיננסיים" ו- IFRS 7 "מכשירים פיננסיים: גילויים" (בדבר סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים והוספת דרישות גילוי):	IAS 8.31(a)
עיקרי התיקונים ל- IFRS 9:	IAS 8.31(b)
- הוספת אפשרות לגרוע התחייבות פיננסית שסולקה באמצעות העברה במערכת תשלומים אלקטרונית לפני מועד הסילוק, בהתקיים הקריטריונים הבאים: - לישות אין יכולת מעשית למשוך, לעצור או לבטל את הוראת התשלום; - לישות אין יכולת מעשית לגשת למזומנים שישמשו לסילוק כתוצאה מהוראת התשלום; וכן - סיכון הסליקה הקשור למערכת התשלומים האלקטרונית אינו משמעותי. - ישות שתבחר באפשרות זו נדרשת ליישמה על כל ההתחייבויות המסולקות באותה מערכת תשלומים אלקטרונית. - הוספת הנחיות יישום ודוגמאות לצורך הערכה האם תזרימי מזומנים חוזיים של נכס פיננסי מהווים רק תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה לצורך סיווג הנכס הפיננסי. - התיקון מבהיר כי לנכס פיננסי יש מאפיינים של נכס ללא זכות חזרה (Non-Recourse) אם זכותה הסופית של הישות לקבל תזרימי מזומנים מוגבלת חוזית לתזרימי מזומנים שנוצרו מנכסים מוגדרים. - התיקונים מבהירים את המאפיינים של מכשירים צמודים לפי חוזה (Contractually linked instruments) המבדילים אותם מעסקאות אחרות.	
עיקרי התיקונים ל- IFRS 7:	
- עדכון דרישות הגילוי לגבי השקעות במכשירים הוניים המיועדים לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר. - הוספת דרישות גילוי לגבי תנאים חוזיים שעשויים לשנות את העיתוי או הסכום של תזרימי המזומנים החוזיים של מכשירים פיננסיים בהתרחשות (או אי התרחשות) של אירוע מותנה (לדוגמה, השגת יעדי הפחתת פליטות גזי חממה) שאינו מתייחס ישירות לשינויים בסיכונים ובעלויות של הסכמי הלואה בסיסיים (כגון ערך הזמן של הכסף או סיכון אשראי).	
התיקונים ייכנסו לתוקף לתקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2026 או לאחר מכן. יישום מוקדם אפשרי בתנאי שכל התיקונים ייושמו או זמנית או שיושמו רק התיקונים הקשורים לסיווג הנכסים הפיננסיים. ישות נדרשת ליישם את התיקונים למפרע. הישות לא נדרשת להציג מחדש תקופות קודמות במועד היישום לראשונה אך היא רשאית לעשות זאת אם, ורק אם, ניתן לעשות ללא שימוש ב"ראיה לאחור" (hindsight).	IAS 8.31(c)
• שיפורים שנתיים לתקני IFRS חשבונאיים (כרך 11):	IAS 8.31(a)
במסגרת תהליך השיפורים השנתיים, פורסמו ביולי 2024 פורסמו מספר תיקונים לתקני IFRS הכוללים:	IAS 8.31(b)
- תיקוני ניסוח מצמצמים בהיקפם ל- IFRS 1 "אימוץ לראשונה של תקני דיווח כספי בינלאומיים", IFRS 10 "דוחות כספיים מאוחדים" ו- IAS 7 "דוח על תזרימי מזומנים". - תיקונים ל- IFRS 9 "מכשירים פיננסיים" המבהירים כי כאשר נקבע כי התחייבות חכירה סולקה (extinguished) בהתאם להוראות IFRS 9, החוכר נדרש ליישם את הוראות סעיף 3.3.3 ל- IFRS 9 כך שהרווח או ההפסד הנובע מהגרירה יוכר ברווח או הפסד. כמו כן, הובהר כי יתרת לקוחות תימדד במועד ההכרה לראשונה בהתאם לסכום שנקבע ביישום IFRS 15 ולא בהתאם למחיר העסקה.	
התיקונים ייכנסו לתוקף לתקופות דיווח שנתיות המתחילות ב-1 בינואר 2026 או לאחר מכן. יישום מוקדם אפשרי תוך מתן גילוי לעובדה זו. התיקון ל- IFRS 9 בדבר גריעת התחייבויות חכירה ייושם לגבי התחייבויות חכירה שסולקו בתחילת תקופת הדיווח השנתית שבה התיקון מיושם לראשונה.	IAS 8.31(c)

¹ ביאור לדוגמה זה, לעניין תקנים חדשים שפורסמו ומועד תחילתם המחייב טרם חל, הינו תחת ההנחה כי התקנים המנויים בו לא יושמו ביישום מוקדם על ידי החברה.

מקור	חברה לדוגמה IFRS בע"מ	
	ביאורים לדוחות הכספיים	
	ביאור 3 - תקני דיווח כספי חדשים ופרשנויות שפורסמו (המשך)	
ב. תקנים, פרשנויות ותיקונים לתקנים שפורסמו ואינם בתוקף, ולא אומצו באימוץ מוקדם בידי הקבוצה, אשר צפויה או עשויה להיות להם השפעה על תקופות עתידיות: ¹	IAS 8.30	
• תיקוני IFRS 9 "מכשירים פיננסיים" ו- IFRS 7 "מכשירים פיננסיים: גילויים" (בדבר חוזים המתייחסים לחשמל התלוי בטבע):	IAS 8.31(a)	
עיקרי התיקונים ל- IFRS 9:	IAS 8.31(b)	
• דרישות החריג "לשימוש עצמי" תוקנו כך שיקללו את הגורמים שישות נדרשת לשקול בעת יישום החריג לחוזים מסוימים לרכישת או למכירת חשמל בהם כמות החשמל תלויה בתנאי טבע שאינם ניתנים לשליטה, כגון רוח או שמש ("חשמל התלוי בטבע"). בהתאם לתיקון החריג לשימוש עצמי יחול אם הישות הייתה, ומצפה להיות "רוכשת נטו" של חשמל למשך תקופת החוזה. דהיינו, אם היא רוכשת כמות מספקת של חשמל אשר מקזזת את כל מכירות החשמל שלא נעשה בו שימוש באותו שוק בו הישות מכרה את החשמל.		
• דרישות חשבונאות הגידור תוקנו כדי לאפשר לישות המשתמשת בחוזים המתייחסים לחשמל התלוי בטבע עם מאפיינים מוגדרים כמכשיר מגדר: ○ ליעד כמות משתנה של עסקאות חשמל חזויות כפריט מוגדר אם מתקיימים קריטריונים מוגדרים; וכן ○ למדוד את הפריט המוגדר תוך שימוש באותן הנחות כמות כמו אלו המשמשות עבור המכשיר המגדר.		
IFRS 7 תוקן כדי לכלול דרישות גילוי לגבי חוזים המתייחסים לחשמל התלוי בטבע עם מאפיינים מוגדרים.		
התיקונים ייושמו החל מתקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2026 או לאחר מכן. יישום מוקדם אפשרי. התיקון לגבי החריג לשימוש עצמי ייושם למפרע בהתאם לעובדות ולנסיבות במועד היישום לראשונה, ללא חובת הצגה מחדש של מספרי השוואה. הישות רשאית להציג מחדש מספרי השוואה רק אם ניתן לעשות ללא שימוש ב"ראיה לאחור" (hindsight). התיקון לגבי חשבונאות הגידור ייושם מכאן ולהבא ליחסי גידור חדשים שיועדו במועד היישום לראשונה או לאחריו.	IAS 8.31(c)	
• תיקון IAS 21 "השפעות השינויים בשערי החליפין של מטבע חוץ" (בדבר תרגום למטבע הצגה היפר-אינפלציוני)	IAS 8.31(a)	
התיקון קובע כי ישות שמטבע הפעילות שלה אינו מטבע של סביבה כלכלית היפר-אינפלציונית ומטבע ההצגה שלה הינו מטבע של סביבה כלכלית היפר-אינפלציונית, נדרשת לתרגם את כל הסכומים בדוחותיה הכספיים (נכסים, התחייבויות, פריטי הון, הכנסות והוצאות, כולל מספרי השוואה) לפי שער הסגירה במועד הדוח על המצב הכספי האחרון. כאשר מטבע ההצגה של הישות מפסיק להיות מטבע של סביבה כלכלית היפר-אינפלציונית ומטבע הפעילות של הישות ממשיך להיות מטבע של סביבה כלכלית שאינה היפר-אינפלציונית, הישות מיישמת באופן של מכאן ולהבא (ללא תרגום חוזר של מספרי ההשוואה), מתחילת תקופת הדיווח שבה הסביבה הכלכלית מפסיקה להיות היפר-אינפלציונית, את השיטה הרגילה לתרגום פעילויות חוץ.	IAS 8.31(b)	
בנוסף, התיקון קובע כי כאשר מטבע הפעילות ומטבע ההצגה של ישות הם מטבע של סביבה כלכלית היפר-אינפלציונית (או מטבעות של סביבות כלכליות היפר-אינפלציוניות שונות) והישות מתרגמת את התוצאות והמצב הכספי של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה הוא של סביבה כלכלית שאינה היפר-אינפלציונית, הישות נדרשת להתאים את מספרי ההשוואה של אותה פעילות חוץ הכלולים בדוחות הכספיים שפורסמו בעבר על ידי יישום מדד מחירים כללי שבו היא משתמשת כדי להתאים את מספרי ההשוואה לתקופת דיווח קודמת בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 29 "דיווח כספי בסביבות כלכליות היפר-אינפלציוניות".		
במסגרת התיקון, נוספו דרישות גילוי לפיהן, בין היתר, ישות נדרשת לתת גילוי לכך שהיא מיישמת את שיטת התרגום החדשה, וכן לתת מידע כספי תמציתי של פעילות חוץ שתורגם לפי שיטת התרגום החדשה.		
התיקון ייושם לתקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2027 או לאחר מכן. יישום מוקדם אפשרי תוך מתן גילוי לעובדה זו. התיקון ייושם למפרע, עם הוראות מעבר ספציפיות.	IAS 8.31(c)	

¹ ביאור לדוגמה זה, לעניין תקנים חדשים שפורסמו ומועד תחילתם המחייב טרם חל, הינו תחת ההנחה כי התקנים המנויים בו לא יושמו ביישום מוקדם על ידי החברה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 4 - שיקולי דעת ביישום מדיניות חשבונאית וגורמי מפתח לחוסר וודאות באומדן¹

עורך יקר/עורכת יקרה,

הגילוי המודגם בביאור זה הינו גילוי אשר כל מטרתו הינה להצביע למשתמשי הדוחות הכספיים על האזורים והמרכיבים של הדיווח הכספי אשר חשופים ומושפעים מגורמי אי ודאות, בעיקר אומדנים ושיקולי דעת קריטיים ביישום המדיניות החשבונאית.

מטבעם וכנגזרת ממטרתם, על גילויים אלו להיות רלוונטיים ומאופיינים בין ישות לישות, בכפוף ובהתבסס על נקודות אי הודאות המרכזיות באותה ישות, ועל השפעתן הייחודית בכל ישות, הן לגבי היקף ההשפעה והן לגבי החלק בדוח הכספי אשר מושפע ממנה. יש אף הסוברים, לאור ייחודו ומטרתו הספציפית של ביאור זה, כי ביאור זה מהווה את אחד הביאורים החשובים בדוחות הכספיים, בעיקר לאור העובדה כי עליו להיות "תפור למידותיה" של אותה ישות מדווחת, כך שבין שלל הגילויים "הגנריים" יותר בדוחות הכספיים, ביאור זה מתמצת למעשה את סיפורו הייחודי של הדיווח הכספי אודות אותה ישות מדווחת, לרבות האופן בו סטיות סבירות כאלו או אחרות מהאומדנים אשר הובאו בחשבון בדיווח הכספי עשויות להשפיע על תוצאותיו.

לאור כל אלה, קיימת חשיבות יתרה למידת שיקול הדעת ותשומת הלב שעל עורכי הדוחות להפעיל בעת כתיבת ביאור זה. מטרת הביאורים לדוגמה המובאים בהמשך במסגרת סעיף זה, הינה להבהיר ככל האפשר ובצורה של המחשה את מטרות הגילוי ואת תפקידו, אך בוודאי כי אין ביכולתן של דוגמאות אלו להחליף את שיקול הדעת של עורכי הדוחות, ביחס להיקף הגילוי ותוכנו עבור ישות מדווחת כזו או אחרת.

יצוין, כי בהחלטת הסגל המשפטית של רשות ניירות ערך 25-105 בדבר קיצור הדוחות הכספיים, הוצע על ידי הרשות כי גילוי זה יינתן בצורה טבלאית. לדעתנו, אין הכרח, כל שכן לאור אופיו הייחודי של הביאור וצורתו השונה בין ישות לישות, כי הגילויים הנ"ל יינתנו בצורה טבלאית, וכן כי צורת הדיווח הינה בגדר שיקול הדעת של עורכי הדוחות הכספיים, באופן שהם רואים לנכון אשר יטיב עם משתמשי הדוחות להבנת "מרכזי הכובד" של נקודות אי הודאות על הדוחות הכספיים.

לסיכום, נשוב ונדגיש את חשיבות שיקול הדעת בעריכת ביאור זה. יש לציין, כי ביאורים אשר יכללו מידע, בין היתר בהסתמך על ביאורים לדוגמה אלו, אשר אינו בהכרח עולה בקנה אחד עם נקודות אי הודאות של הישות המדווחת (לדוגמה כאשר השפעת האומדנים אינה מהותית), עשויים לכלול למעשה מצג שווא עבור משתמשי הדוחות, אשר עלולים לטעות ולחשוב כי ישות מדווחת מסוימת חשופה לאומדן כזה או אחר, בעוד שלא היא.

א. כללי:

ביישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה, המתוארת בביאור _____ לעיל, נדרשת הנהלת החברה, במקרים מסוימים, להפעיל שיקול דעת חשבונאי נרחב בנוגע לאומדנים והנחות בקשר לערכם בספרים של נכסים והתחייבויות שאינם בהכרח בנמצא ממקורות אחרים. האומדנים וההנחות הקשורות, מבוססים על ניסיון העבר וגורמים אחרים הנחשבים כרלוונטיים. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מאומדנים אלה.

האומדנים וההנחות שבבסיסם, נבחנים בידי ההנהלה באופן שוטף. שינויים באומדנים החשבונאיים מוכרים רק בתקופה בה בוצע שינוי באומדן במידה והשינוי משפיע רק על אותה תקופה או מוכרים בתקופה האמורה ובתקופות עתידיות במקרים בהם השינוי משפיע הן על התקופה הנוכחית והן על התקופות העתידיות.

¹ הדוגמאות המובאות להלן כוללות מספר גילויים, אשר עשויים להידרש. העניינים שיש לתת להם גילוי מוכתבים על-ידי הנסיבות הייחודיות לכל חברה/קבוצה וכן על פי מידת ההשפעה של שיקול דעת ואומדנים על התוצאות והמצב הכספי של החברה/קבוצה. ייתכן כי יהיה נאות יותר לתת גילוי אודות מידע זה בביאורים הרלוונטיים לגבי נכסים והתחייבויות או כחלק מהמדיניות החשבונאית הרלוונטית, חלק הכללה בביאור מרוכז אחד.

חברה לדוגמה IFRS בע"מ		מקור
ביאורים לדוחות הכספיים		
ביאור 4 - שיקולי דעת ביישום מדיניות חשבונאית וגורמי מפתח לחוסר וודאות באומדן (המשך)		
IAS 1.122	ב. שיקולי דעת ביישום מדיניות חשבונאית:	
המובא להלן מתייחס לשיקולי דעת קריטיים, פרט לאלו הכרוכים באומדנים (ראה ____ להלן), שבוצעה ההנהלה בתהליך יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה, ושיש להם השפעה משמעותית ביותר על הסכומים שהוכרו בדוחות הכספיים.		
	(1) הכרה בהכנסה:	
הקבוצה הכירה בהכנסות בגובה X אלפי ש"ח בגין מכירת ____ בשנת 2025 (X אלפי ש"ח, 2023 : X אלפי ש"ח). במסגרת המכירה העניקה הקבוצה לרוכשים זכות להחזרת המוצר. להערכת הקבוצה, בהתבסס על ניסיון העבר שלה בנוגע לעסקאות דומות, שיעור ההחזרות לא יעלה על X% מסך המכירות. כתוצאה מכך, הכירה הקבוצה בהכנסות ממכירות אלה, במקביל לדחיית הכנסות ועלות המכר בגובה אומדן ההחזרות החזוי. כל שינוי של 1% כלפי מעלה או כלפי מטה באומדן הקבוצה יביא להקטנת/ הגדלת הכנסות הקבוצה ב-X אלפי ש"ח (2024 : X אלפי ש"ח, 2023 : X אלפי ש"ח).		
IFRS 12.7	(2) קיומה של שליטה אפקטיבית (De Facto Control):	
שליטה אפקטיבית הינה מצב בו עשויה להיות לקבוצה שליטה על ישות אחרת וזאת למרות שיש בידה פחות ממחצית מזכויות ההצבעה באותה ישות. בהתאם להוראות IFRS 10 "דוחות כספיים מאוחדים", בעת בחינת קיומה של שליטה אפקטיבית, פרט לגובה שיעור זכויות ההצבעה, לוקחת הקבוצה בחשבון גורמים נוספים כגון: גודל ההחזקה ביחס לבעלי מניות אחרים, מספר הקולות האחרים הנדרשים בכדי לזכות במרבית הקולות בהצבעות הנערכות ודפוסי הנוכחות באסיפות הכלליות של משקיעים אחרים. החברה מחזיקה X% ממניות חברה X. בהתבסס על מידת הפיזור של מחזיקי מניות חברה X ועל דפוסי הנוכחות באסיפות הכלליות שלה, קיימת לחברה שליטה אפקטיבית בחברה X ובהתאם לכך החברה מאחדת בדוחותיה הכספיים את חברה X. לפרטים נוספים ראה ביאור ____.		
IFRS 12.7	(3) סיווג הסדרים משותפים כפעילויות משותפות או כעסקאות משותפות:	
החברה מקיימת שליטה משותפת בישות א'. לצורך קביעת סוג ההסדר המשותף בישות א', בחנה החברה את זכויותיה ומחויבויותיה הנובעות מההסדר, תוך התחשבות במבנה ובצורה המשפטית של ההסדר, התנאים שסוכמו בין החברה לבין צד ג' אשר מקיים עמה שליטה משותפת בישות א' וכן את מערכת ההסכמים בין החברה לבין ישות א'. בהתבסס על בחינה זו, הוצגה ישות א' כעסקה משותפת/כפעילות משותפת מאחר ו _____. לפרטים נוספים ראה ביאור _____.		
	(4) הבחנה בין נדל"ן להשקעה לעסק:	
בכל עסקת רכישת נדל"ן להשקעה בוחנת הקבוצה האם רכישת נדל"ן להשקעה מהווה רכישת נכס/ קבוצה של נכסים או עסקת צירוף עסקים. שיקול הדעת של הקבוצה מתבסס על מספר הנכסים הנרכשים, קיומם של שירותים נלווים בהיקף משמעותי (תחזוקה, ניקיון, אבטחה, הנהלת חשבונות וכו') הקשורים לתפעול הנכס ומורכבות ניהול הנכס.		

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 4 - שיקולי דעת ביישום מדיניות חשבונאית וגורמי מפתח לחוסר וודאות באומדן (המשך)

IAS 1.125
IAS 1.129

ג. גורמי מפתח לחוסר וודאות באומדן:

(1) השבה של נכסים בלתי מוחשיים שנוצרו באופן פנימי:

במהלך השנה, ביצעה הנהלת החברה בחינה מחודשת בנוגע לסבירות ההשבה של הנכסים הבלתי מוחשיים שנוצרו באופן פנימי לקבוצה מפיתוח מוצרי סחר אלקטרוני (e-commerce) שערכם בספרים ליום 31 בדצמבר 2025 הוא כ-X אלפי ש"ח (X:2024 אלפי ש"ח).

התקדמות הפרויקט בהתאם לציפיות ההנהלה מתקופות קודמות ותגובת הלקוחות איששה את אומדני ההנהלה שנחזו על ידה בעבר בנוגע להכנסות הצפויות. עם זאת, ריבוי המתחרים בשוק גרם להנהלת החברה לבחון מחדש את ההנחות בקשר לנחת השוק העתידי ושולי הרווח הצפויים לקבוצה בגין מוצרים אלה.

במסגרת בחינה זו, ביצעה ההנהלה ניתוחי רגישות, אשר תוצאותיהם מבססות את הערכת ההנהלה כי הערך בספרים של הנכסים האמורים יושב במלואו, גם אם התשואה תקטן. הנהלת החברה עוקבת באופן מתמשך אחר מצב השוק ובמידת הצורך, אם סימני פעילות עתידיים בשוק יצביעו על הצורך בביצוע התאמות לערכי הנכסים הבלתי מוחשיים, תבוצענה התאמות בתקופות עתידיות.

(2) ירידת ערך מוניטין:

לצורך הקביעה האם חלה ירידת ערך של מוניטין, מבצעת הנהלת החברה אומדן של שווי השימוש של יחידות מניבות מזומנים להן הוקצה המוניטין. לצורך חישוב שווי השימוש מחשבת הקבוצה את אומדן תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, הנובעים מכל אחת מהיחידות מניבות המזומנים, וכן את שיעור הניכיון המתאים בכדי לחשב את הערך הנוכחי.

הערך בספרים של מוניטין בתום תקופת הדיווח הוא X אלפי ש"ח (X:2024 אלפי ש"ח) לאחר ניכוי הפסד מירידת ערך בסך של Y אלפי ש"ח שהוכר בשנת 2024. פרטים בדבר חישוב ההפסד מירידת ערך מובאים בביאור ____.

(3) אורך חיים שימושיים של רכוש קבוע:

כאמור בביאור ____, הנהלת החברה בוחנת בכל תקופת דיווח שנתי את אומדן אורך החיים השימושיים של פריטי רכוש קבוע. במהלך שנת הדיווח הכספי, קבעה ההנהלה כי אורך החיים השימושיים של פריטי רכוש קבוע מסוימים התקצר כתוצאה מהתפתחויות טכנולוגיות.

השפעת ההערכה מחדש, בהנחה כי הנכסים יוחזקו עד לתום החיים השימושיים שנאמדו, היא גידול בהוצאות הפחת בדוחות הכספיים בשנת הדיווח, וכן בשלוש שנות הדיווח העוקבות לה, כלהלן:

אלפי ש"ח

XXX	2025
XXX	2026
XXX	2027
XXX	2028

(4) שווי הוגן של מכשירים פיננסיים:

כמתואר בביאור ____, מפעילה הנהלת החברה שיקול דעת בבחירת טכניקות הערכה נאותות למכשירים פיננסיים, שאין להם מחיר שוק מצוטט בשוק פעיל. טכניקות ההערכה בהן עושה הנהלת החברה שימוש הינן כאלה המיושמות בידי משתתפי שוק. השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים אחרים נקבע בהתבסס על היוון תזרימי המזומנים החזויים מהם, בהתבסס על הנחות הנתמכות במחירי ושיעורי שוק נצפים. אומדן השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים שאינם רשומים למסחר בשוק פעיל כולל מספר הנחות שאינן נתמכות במחירי ושיעורי שוק נצפים. הערך בספרים של המכשירים הפיננסיים המוערכים באמצעות טכניקות הערכה ליום 31 בדצמבר 2025 מסתכם לסך של כ-X אלפי ש"ח (X:2024 אלפי ש"ח). לפרטים נוספים אודות ההנחות בהן עשתה הקבוצה שימוש, ראה ביאור ____.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 4 - שיקולי דעת ביישום מדיניות חשבונאית וגורמי מפתח לחוסר וודאות באומדן (המשך)

ג. גורמי מפתח לחוסר וודאות באומדן: (המשך)

IAS 1.125

IAS 1.129

(5) שווי הוגן של נדל"ן להשקעה:

כאמור בביאור __, הנדל"ן להשקעה של הקבוצה מוצג לפי שווי ההוגן, כאשר שינויים בשווי ההוגן נזקפים לרווח או הפסד כהכנסות או כהוצאות.

לצורך קביעת השווי ההוגן של נדל"ן להשקעה מתבססת הנהלת החברה בעיקר על הערכות שווי המבוצעות אחת לשנה על ידי שמאי מקרקעין חיצוניים בלתי תלויים¹ בעלי ידע, ניסיון ומומחיות נדרשים. הנהלת החברה נוהגת לקבוע את השווי ההוגן לפי שיטות הערכה מקובלות לנכסי נדל"ן, כגון היוון תזרימי מזומנים והשוואה של מחירי מכירה של נכסים דומים ונכסי הקבוצה בסביבה הקרובה. כאשר נעשה שימוש בשיטת היוון תזרימי המזומנים, לשיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים נטו הצפויים מהנכס, נודעת השפעה משמעותית על שווי ההוגן.

בקביעת השווי ההוגן נלקחים בחשבון, בין היתר וכלל שרלוונטי, מיקום הנכס ומצבו הפיזי, איכות השוכרים ואיתנותם, תקופות השכירות, מחירי שכירות לנכסים דומים, התאמות נדרשות למחירי השכירות הקיימים, מידת האכלוס בפועל והחזויה של הנכס ועלויות תפעול. שינוי בערכו של מי ממרכיבים אלו, או כולם, יכול להשפיע באופן משמעותי על שווי ההוגן של הנכס כפי שנאמד על ידי הנהלת החברה.

הקבוצה חותרת לקביעת שווי הוגן אובייקטיבי ככל שניתן, אך עם זאת תהליך אמידת השווי ההוגן של נדל"ן להשקעה כולל גם אלמנטים סובייקטיביים, שמקורם בין השאר בניסיון העבר של הנהלת החברה והבנתה את הצפוי להתרחש בשוק הנדל"ן להשקעה במועד שבו נקבע אומדן השווי ההוגן. לאור זאת, ולאור האמור לעיל בפסקה הקודמת, קביעת השווי ההוגן של הנדל"ן להשקעה של הקבוצה מחייבת שיקול דעת. שינויים בהנחות המשמשות לקביעת השווי ההוגן יכולים להשפיע באופן מהותי על מצבה ותוצאות פעולותיה של הקבוצה. הערך בספרים של נכסי הנדל"ן להשקעה הנמדדים בשווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2025 מסתכם לסך של כ- X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח).

לפרטים נוספים אודות ההנחות בהן עשתה הקבוצה שימוש באמידת השווי ההוגן של נכסי נדל"ן להשקעה, ראה ביאור __.

(6) שווי הוגן של נדל"ן להשקעה בהקמה:

כאמור בביאור __, הנדל"ן להשקעה בהקמה של הקבוצה מוצג לפי שווי ההוגן לתום תקופת הדיווח, כאשר שינויים בשווי ההוגן נזקפים לרווח או הפסד כהכנסות או כהוצאות.

לצורך קביעת השווי ההוגן של נדל"ן להשקעה בהקמה מתבססת הנהלת החברה בעיקר על הערכות שווי המבוצעות אחת לשנה על ידי שמאי מקרקעין חיצוניים בלתי תלויים¹ בעלי ידע, ניסיון ומומחיות נדרשים. הנהלת החברה נוהגת לקבוע את השווי ההוגן לפי שיטות הערכה מקובלות לנכסי נדל"ן, בעיקר היוון תזרימי מזומנים והשוואה של מחירי מכירה של נכסים דומים ונכסי הקבוצה בסביבה הקרובה. כאשר נעשה שימוש בשיטת היוון תזרימי המזומנים, לשיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים נטו הצפויים מהנכס, נודעת השפעה משמעותית על שווי ההוגן.

בקביעת השווי ההוגן נלקחים בחשבון, בין היתר וכלל שרלוונטי, משך הקמת הפרויקט, גובה דמי השכירות שהוא יניב, העלות הנוספת שדרושה להקמתו עד לתפעול השוטף וכן שיעור הריבית, פרמיית הסיכון של הפרויקט ושיעור ההיוון הנדרש. שינוי בערכו של מי ממרכיבים אלו, או כולם, יכול להשפיע באופן משמעותי על שווי ההוגן של הנכס כפי שנאמד על ידי הנהלת החברה.

הקבוצה חותרת לקביעת שווי הוגן אובייקטיבי ככל שניתן, אך עם זאת תהליך אמידת השווי ההוגן של נדל"ן להשקעה בהקמה כולל גם אלמנטים סובייקטיביים, שמקורם בין השאר בניסיון העבר של הנהלת החברה והבנתה את הצפוי להתרחש בשוק הנדל"ן להשקעה במועד שבו נקבע אומדן השווי ההוגן. לאור זאת, ולאור האמור לעיל בפסקה הקודמת, קביעת השווי ההוגן של הנדל"ן להשקעה בהקמה של הקבוצה מחייבת שיקול דעת. שינויים בהנחות המשמשות לקביעת השווי ההוגן יכולים להשפיע באופן מהותי על מצבה ותוצאות פעולותיה של הקבוצה. הערך בספרים של נכסי הנדל"ן להשקעה בהקמה הנמדדים בשווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2025 מסתכם לסך של כ- X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח).

לפרטים נוספים אודות ההנחות בהן עשתה הקבוצה שימוש באמידת השווי ההוגן של נכסי נדל"ן להשקעה בהקמה, ראה ביאור __.

¹ במידה ומעריכי השווי אינם בלתי תלויים, יש לציין זאת. [IAS 40.75(e)]

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 4 - שיקולי דעת ביישום מדיניות חשבונאית וגורמי מפתח לחוסר וודאות באומדן (המשך)

ג. גורמי מפתח לחוסר וודאות באומדן: (המשך)

IAS 1.125

IAS 1.129

(7) הפרשות להליכים משפטיים:

נגד הקבוצה/החברה/המאוחדת תלויות ועומדות כ- X תביעות בסכום כספי כולל של כ- X אלפי ש"ח (2024): X אלפי ש"ח), בגין נזקפה הפרשה של כ- Y אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח).

לצורך בחינת הנפקות המשפטיות של תביעות אלה, וקביעת הסבירות כי הן תתממשנה לרעתה, מסתמכת הנהלת החברה על חוות דעת של יועצים משפטיים ומקצועיים. לאחר שיועציה של החברה מגבשים את עמדתם המשפטית ואת סיכוייה של החברה באשר לנשוא התביעה, בין אם החברה תצטרך לשאת בתוצאותיה או שיש ביכולתה לדחות אותה, אומדת הנהלת החברה את הסכום אותו יש לרשום בדוחות הכספיים, אם בכלל.

פרשנות שונה מזו של יועציה המשפטיים של החברה למצב חוקי קיים, הבנה שונה של הנהלת החברה לגבי חוזי התקשרות וכן שינויים שמקורם בפסיקה רלוונטית או בתוספת עובדות חדשות, יש בהם כדי להשפיע על ערכה של ההפרשה הכוללת בגין ההליכים המשפטיים העומדים כנגד החברה ובכך להשפיע באופן מהותי על מצבה הכספי ותוצאות פעולותיה של הקבוצה.

(8) מסים על הכנסה:

הקבוצה כפופה לחוקי המס במספר מדינות. שיקול דעת נרחב נדרש לצורך קביעת ההתחייבות למס שוטף של כל אחת מחברות הקבוצה.

לקבוצה עסקאות רבות, אשר תוצאות המס לגביהן אינן וודאיות. הקבוצה מכירה בהתחייבויות בגין תוצאות המס של עסקאות אלה, בהתבסס על אומדני ההנהלה, אשר מסתמכת על יועצים מקצועיים, בנוגע לעיתוי וגובה חבות המס הנבעת מעסקאות אלה. כאשר תוצאת המס של עסקאות אלה שונה מאומדני ההנהלה, יוקטנו/יוגדלו תוצאות המסים וההתחייבויות למסים נדחים במועד קביעת השומה הסופית.

במידה וההבדל בין הערכות ההנהלה לבין התוצאה הסופית של שומות המס, בנוגע לעסקאות, אשר אי וודאות שוררת לעניין תוצאות המס שלהן, יסתכם לגובה של X%, הקבוצה תצטרך להגדיל את גובה ההתחייבות למסים שוטפים בסך של כ- X אלפי ש"ח, ואת ההתחייבות למסים נדחים בסך של כ- X אלפי ש"ח.

(9) הטבות עובדים:

הערך הנוכחי של התחייבות הקבוצה לתשלום פיצויי פיטורין ולתוכנית פנסיה לעובדיה מתבסס על מספר רב של נתונים, אשר נקבעים על בסיס הערכה אקטוארית, תוך שימוש במספר רב של הנחות, לרבות שיעור היוון. שינויים בהנחות האקטואריות עשויים להשפיע על ערכן בספרים של התחייבויות הקבוצה לתשלום פיצויי פיטורין ותשלומי פנסיה. הקבוצה אומדת את שיעור היוון אחת לשנה, בהתבסס על שיעור התשואה של אגרות חוב קונצרניות באיכות גבוהה ^א שיעור היוון של אגרות חוב ממשלתיות. הנחות מפתח אחרות נקבעות בהתבסס על התנאים השוררים בשוק, ועל בסיס הניסיון שנצבר בקבוצה. לפרטים נוספים אודות ההנחות בהן עשתה הקבוצה שימוש, ראה ביאור

מקור		חברה לדוגמה IFRS בע"מ	
		ביאורים לדוחות הכספיים	
		ביאור 7 - לקוחות	
		ההרכב: ¹	
IAS 1.77 IFRS 15.116(a)		א.	
		ליום 31 בדצמבר	
		20242025	
		אלפי ש"חאלפי ש"ח	
		XXXXXX	
		XXXXXX	
		XXXXXX	
		(XXX)(XXX)	
		XXXXXX	
		הכנסות לקבל חשבונות פתוחים	
		הפרשה להפסדי אשראי	
		ניהול סיכון האשראי על ידי הקבוצה: ²	
		סיכון אשראי מתייחס לסיכון שהצד שכנגד לא יעמוד בהתחייבויותיו החוזיות ויגרם להפסד פיננסי לקבוצה. טרם קבלת לקוח חדש, הקבוצה אומדת את איכות האשראי המוענק ללקוח, ומגדירה מגבלות אשראי. המגבלות המיוחסות ללקוחות הקבוצה נבחנות אחת לשנה, או לעיתים קרובות יותר, בהתבסס על מידע חדש שנתקבל, ועל עמידתו בתשלומי חובות קודמים. X% מיתרת הלקוחות של הקבוצה עמדו בתקופת האשראי שנקבעה להם. ³	
		מסך יתרת הלקוחות ליום 31 בדצמבר 2025, X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח) הינם בגין חוב של לקוח א'. פרט לכך, לקבוצה אין חשיפה משמעותית לסיכון אשראי בגין לקוח מסוים או קבוצת לקוחות בעלת מאפיינים דומים. הקבוצה מגדירה לקוחות כבעלי מאפיינים דומים אם הם ישויות קשורות. ריכוז סיכון האשראי המתייחס ללקוח א' לא עלה על 20% מהנכסים הכספיים ברוטו בכל עת במהלך השנה. ריכוז סיכון האשראי לכל לקוח אחר לא עלה על 5% מהנכסים הכספיים ברוטו בכל עת במהלך השנה. ריכוז סיכון האשראי מוגבל בשל העובדה כי בסיס הלקוחות הינו גדול ואינו קשור זה לזה.	
		תקופת האשראי הממוצעת במכירת סחורות/הספקת שירותים הינה X ימים. בתקופה זו, לא מחויבים לקוחות הקבוצה בתשלומי ריבית. לאחר תקופה זו, מחויבים לקוחות הקבוצה בריבית חודשית בשיעור Y% בגין יתרת חובם.	
		הקבוצה מודדת את ההפרשה להפסדי אשראי בגין לקוחות לפי הסתברות לחדלות פירעון לכל אורך חיי המכשיר. הפסדי האשראי הצפויים בגין חובות לקוחות נאמדים תוך שימוש במטריצת הפרשות המבוססת על ניסיון העבר של הקבוצה לגבי הפסדי אשראי ומותאמת לגורמים שהם ספציפיים ללקוח, תנאים כלכליים כלליים והערכה הן של המגמה השוטפת של התנאים והן של המגמה החזויה של התנאים במועד הדיווח לרבות ערך הזמן של הכסף לפי הצורך.	
		הקבוצה הכירה בהפרשה להפסדים בשיעור של כ - 100% בגין כל הלקוחות שיתרת חובם בפיגור של מעל X ימים מאחר וניסיון העבר מצביע על כך שלקוחות אלה בדרך כלל אינם ניתנים להשבה.	
		לא חל שינוי בטכניקות האמידה או בהנחות מהותיות שבוצעו בתקופת הדיווח השוטפת.	
		הקבוצה מוחקת חובות לקוחות כאשר קיים מידע המצביע על כך שהלקוח נמצא בקשיים פיננסיים חמורים ואין סיכוי ריאלי להשבת החוב. למשל, כאשר הלקוח נכנס להליכי פירוק או פשיטת רגל, או כאשר הסכומים הינם בפיגור של מעל שנתיים, המוקדם מביניהם.	
		לקבוצה קיימים יתרות בסך X אלפי ש"ח שנמחקו במהלך תקופת הדיווח ועדיין כפופים לפעילויות אכיפה במסגרת הליכי הגביה של הקבוצה/ לקבוצה לא קיימים יתרות לקוחות שנמחקו אשר כפופים לפעילויות אכיפה במסגרת הליכי הגביה של הקבוצה.	

¹ יש לשקול לפלח בצורה פרטנית יותר את יתרת הלקוחות לפי העניין. לדוגמה כאשר יתרה זו מורכבת מלקוחות אשר מקורם בתחומי פעילות שונים.

² במידה ובגין חובות הלקוחות קיימים לקבוצה בטוחות או אמצעים אחרים לחיזוק אשראי, נדרשים גילויים נוספים לגביהם בהתאם לסעיפים 36(a), 36(b) ל-IFRS, וכן גילויים בהתאם לסעיף 38 ל-IFRS, במידה ונעשה שימוש באותם אמצעים על ידי הקבוצה. דוגמה לגילויים אלו ניתן לראות בביאור מכשירים פיננסיים לדוחות לדוגמה אלו.

³ במידה וחלו שינויים במדיניות זו לעומת התקופה הקודמת, יינתן גילוי לעובדה זו. [IFRS 7.33(c)]

90

חברה לדוגמה IFRS בע"מ			מקור
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 7 - לקוחות (המשך)			
ב. ניהול סיכון האשראי על ידי הקבוצה: (המשך) ¹			
להלן טבלה המפרטת את פרופיל הסיכון של חובות הלקוחות על בסיס מטריצת ההפרשות של הקבוצה. מאחר וניסיון העבר של הקבוצה לגבי הפסדי אשראי אינו מצביע על דפוסי הפסד שונים באופן משמעותי למגזרי לקוחות שונים, ההפרשה להפסדי אשראי המבוססת על ניסיון העבר אינה מובחנת בין בסיסי הלקוחות השונים של הקבוצה. ²			IFRS 7.35M IFRS 7.35N
ליום 31 בדצמבר 2025:			
הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר אלפי ש"ח	שיעור הפסדי האשראי הצפויים %	ערך בספרים ברוטו אלפי ש"ח	
XXX	X%	XXX	לקוחות שאינם בחריגה מימי האשראי
XXX	X%	XXX	לקוחות בחריגה של XX-XX ימים
XXX	X%	XXX	לקוחות בחריגה של XX-XX ימים
XXX	X%	XXX	לקוחות בחריגה של מעל X ימים
XXX		XXX	סך-הכל
ליום 31 בדצמבר 2024:			
הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר אלפי ש"ח	שיעור הפסדי האשראי הצפויים %	ערך בספרים ברוטו אלפי ש"ח	
XXX	X%	XXX	לקוחות שאינם בחריגה מימי האשראי
XXX	X%	XXX	לקוחות בחריגה של XX-XX ימים
XXX	X%	XXX	לקוחות בחריגה של XX-XX ימים
XXX	X%	XXX	לקוחות בחריגה של מעל X ימים
XXX		XXX	סך-הכל

¹ במידה ובגין חובות הלקוחות קיימים לקבוצה בטוחות או אמצעים אחרים לחיזוק אשראי, נדרשים גילויים נוספים לגביהם בהתאם לסעיפים 36(a), 36(b) ל-IFRS 7, וכן גילויים בהתאם לסעיף 38 ל-IFRS 7, במידה ונעשה שימוש באותם אמצעים על ידי הקבוצה. דוגמה לגילויים אלו ניתן לראות בביאור מכשירים פיננסיים לדוחות לדוגמה אלו.

² במידה ונעשה שימוש בפילוח לקוחות מאחר וקיימים דפוסי הפסד שונים, יינתן גילוי הכולל את הפילוח.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 7 - לקוחות (המשך)

ב. ניהול סיכון האשראי על ידי הקבוצה: (המשך)¹

תנועה בהפרשה להפסדי אשראי:

IFRS 7.35H

		לקוחות שאינם פגומים		
		עקב סיכון אשראי		
		פגומים עקב לקוחות	שנבחנו על בסיס ספציפי	שנבחנו על בסיס קבוצתי
סה"כ אלפי ש"ח	סיכון אשראי אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX -	XXX XXX	XXX (XXX)	XXX (XXX)	יתרה ליום 1 בינואר 2025 הועברו לנכסים פיננסיים פגומים הועברו לנכסים פיננסיים שאינם פגומים שינוי נטו בהפרשה להפסד בגין לקוחות קיימים שינוי בהפרשה להפסד בגין חובות לקוחות חדשים שינוי בהפרשה להפסד בגין חובות לקוחות שנפרעו חובות לקוחות שנמחקו שינויים בטכניקת הערכה הפרשי תרגום
-	(XXX)	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	
(XXX) (XXX) XXX XXX	(XXX) (XXX) XXX XXX	(XXX) XXX XXX	(XXX) XXX XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	יתרה ליום 31 בדצמבר 2025
XXX -	XXX XXX	XXX (XXX)	XXX (XXX)	יתרה ליום 1 בינואר 2024 הועברו לנכסים פיננסיים פגומים הועברו לנכסים פיננסיים שאינם פגומים שינוי נטו בהפרשה להפסד בגין לקוחות קיימים שינוי בהפרשה להפסד בגין חובות לקוחות חדשים שינוי בהפרשה להפסד בגין חובות לקוחות שנפרעו חובות לקוחות שנמחקו שינויים בטכניקת הערכה הפרשי תרגום
-	(XXX)	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	
(XXX) (XXX) XXX XXX	(XXX) (XXX) XXX XXX	(XXX) XXX XXX	(XXX) XXX XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024

במידה ובגין חובות הלקוחות קיימים לקבוצה בטוחות או אמצעים אחרים לחיזוק אשראי, נדרשים גילויים נוספים לגביהם בהתאם לסעיפים 36(a), 36(b) ל-IFRS, וכן גילויים בהתאם לסעיף 38 ל-IFRS, במידה ונעשה שימוש באותם אמצעים על ידי הקבוצה. דוגמה לגילויים אלו ניתן לראות בביאור מכשירים פיננסיים לדוחות לדוגמה אלו.

מקור		חברה לדוגמה IFRS בע"מ																
ביאורים לדוחות הכספיים																		
ביאור 7 - לקוחות (המשך)																		
ב. ניהול סיכון האשראי על ידי הקבוצה: (המשך) ¹																		
להלן טבלה המסבירה את האופן שבו שינויים משמעותיים בערך בספרים ברוטו של לקוחות במהלך התקופה תרמו לשינויים בהפרשה להפסד ² :																		
IFRS 7.351																		
ההשפעה על ההפרשה להפסדי אשראי																		
ליום 31 בדצמבר 20XX																		
<table><tr><th>בגין לקוחות</th><th>בגין לקוחות</th></tr><tr><th>פגומים עקב סיכון</th><th>שאינם פגומים</th></tr><tr><th>אשראי</th><th>עקב סיכון אשראי</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>		בגין לקוחות	בגין לקוחות	פגומים עקב סיכון	שאינם פגומים	אשראי	עקב סיכון אשראי	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	(XXX)	(XXX)	XXX	XXX	XXX	XXX	לקוח שיתרת חובו ברוטו הינה X אלפי ש"ח עבר מחריגה של XX ימים לחריגה של XX ימים
בגין לקוחות	בגין לקוחות																	
פגומים עקב סיכון	שאינם פגומים																	
אשראי	עקב סיכון אשראי																	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																	
XXX	XXX																	
(XXX)	(XXX)																	
XXX	XXX																	
XXX	XXX																	
		גידול ביתרת לקוחות בגין לקוחות חדשים שיתרת חובם ברוטו הינה X אלפי ש"ח																
		אחר (פרט)																
		סה"כ																
ההשפעה על ההפרשה להפסדי אשראי																		
ליום 31 בדצמבר 20XX-1																		
<table><tr><th>בגין לקוחות</th><th>בגין לקוחות</th></tr><tr><th>פגומים עקב סיכון</th><th>שאינם פגומים</th></tr><tr><th>אשראי</th><th>עקב סיכון אשראי</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>		בגין לקוחות	בגין לקוחות	פגומים עקב סיכון	שאינם פגומים	אשראי	עקב סיכון אשראי	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	XXX	XXX	XXX	XXX	לקוח שיתרת חובו ברוטו הינה X אלפי ש"ח הוכרז כפושט רגל
בגין לקוחות	בגין לקוחות																	
פגומים עקב סיכון	שאינם פגומים																	
אשראי	עקב סיכון אשראי																	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																	
(XXX)	(XXX)																	
(XXX)	(XXX)																	
XXX	XXX																	
XXX	XXX																	
		לקוח שיתרת חובו ברוטו הינה X אלפי ש"ח והיה בחריגה של XX ימים פרע את חובו במלואו																
		גידול ביתרת לקוחות בגין לקוחות חדשים שיתרת חובם ברוטו הינה X אלפי ש"ח																
		אחר (פרט)																
		סה"כ																

¹ במידה ובגין חובות הלקוחות קיימים לקבוצה בטוחות או אמצעים אחרים לחיזוק אשראי, נדרשים גילויים נוספים לגביהם בהתאם לסעיפים 36(a), 36(b) ל-IFRS 7, וכן גילויים בהתאם לסעיף 38 ל-IFRS 7, במידה ונעשה שימוש באותם אמצעים על ידי הקבוצה. דוגמה לגילויים אלו ניתן לראות בביאור מכשירים פיננסיים לדוחות לדוגמה אלו.

² בנוסף להתאמה בין יתרת הפתיחה לבין יתרת הסגירה של ההפרשה להפסד, הקבוצה נדרשת להסביר את הסיבות לשינויים בהפרשה להפסד במהלך התקופה. ייתכן שיהיה זה הכרחי לספק הסבר מילולי של השינויים. הסבר מילולי זה עשוי לכלול ניתוח של הסיבות לשינויים בהפרשה להפסד במהלך התקופה, כולל:

(א) הרכב התיק
(ב) היקף המכשירים הפיננסיים שנרכשו או שנוצרו; וכן
(ג) מידת החומרה של הפסדי האשראי החזויים. [IFRS 7.B8D]

מקור

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 8 - חייבים ויתרות חובה



ההרכב: IAS 1.77

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX
XXX	XXX
XXX	XXX
XXX	XXX
XXX	XXX
XXX	XXX
XXX	XXX
XXX	XXX
XXX	XXX
XXX	XXX

חייבים
מוסדות ממשלתיים
עובדים
חייבים אחרים

יתרות חובה
הוצאות מראש
מקדמות לספקים
עלויות להשגת חוזים עם לקוחות ¹ ² (1)
זכות להשבת מוצרים מהלקוח (2)
אחרים
IFRS 15.128(a)
IFRS 15.B21(c)

(1) עלויות להשגת חוזים עם לקוחות:

- א. הקבוצה מכירה בעלויות התוספתיות של השגת החוזה עם הלקוח (עמלות תיווך, ומשפטיים ספציפיות לחוזה עם לקוח) כנכס, כאשר היא צופה להשיב עלויות אלה. נכס זה מופחת לרווח או הפסד לפי קצב ההכרה בהכנסה מהחוזה.

IFRS 15.127(a),(b)
- ב. סכום הפחת שהוכר כהוצאה בגין נכס עלויות להשגת חוזה בשנת 2025 הינו X אלפי ש"ח. (2024: X אלפי ש"ח).

IFRS 15.128(b)
- ג. סך ההפסד שהוכר בגין ירידת הערך בשנת 2025 הינו X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח).

IFRS 15.128(b)
- (2) הזכות להשבת מוצרים מהלקוח מייצגת את זכותה של הקבוצה לקבל חזרה מוצרים מלקוחות אשר מממשים את זכות ההחזר שלהם בהתאם למדיניות ההחזרים של הקבוצה תוך 30 יום. הקבוצה משתמשת בניסיון העבר המצטבר שלה על מנת לאמוד את הזכות להשבת מוצרים מהלקוח בשיטת התוחלת.

IFRS 15.126(a),(d)

¹ החברה תיתן גילוי ליתרות הסגירה של נכסים שהוכרו מעלויות שהתהוו על מנת להשיג או לקיים חוזה עם לקוח לפי קבוצות עיקריות של נכסים (לדוגמה, עלויות להשגת חוזים עם לקוחות, עלויות טרום חוזה ועלויות ארגון חוזים) [IFRS 15.128(a)]

² במידה והחברה בחרה בהקלה הפרקטית לפי סעיף 94 ל-IFRS 15 והכירה בעלויות להשגת חוזים עם לקוחות כהוצאה מיידיה, יש לתת גילוי על כך. [IFRS 15.129]

94

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 9 - נכסים בגין חוזים עם לקוחות



הקבוצה מציגה בדוח המאוחד על המצב הכספי 'נכסים בגין חוזים עם לקוחות' בנפרד מ'חייבים'/'לקוחות'. נכס בגין חוזה מוצג במסגרת הסעיף 'הכנסות לקבל מלקוחות'/'נכסים בגין חוזים עם לקוחות'.

כאשר הקבוצה מבצעת העברה של סחורות או שירותים ללקוח לפני שהלקוח משלם תמורה או לפני שחל מועד פירעונו של תשלום, החברה מציגה את החוזה כ'נכס בגין חוזה', למעט סכומים כלשהם המוצגים ב'חייבים'/'לקוחות'. 'נכס בגין חוזה' הוא זכות הקבוצה לתמורה עבור סחורות או שירותים שהעבירה ללקוח. 'חייבים'/'לקוחות' הם זכות הקבוצה לתמורה שאינה מותנית. זכות לתמורה אינה מותנית אם נדרש רק חלוף זמן לפני שיגיע מועד פירעונה של תמורה זו.

א. תנועה בנכסים בגין חוזים עם לקוחות: ¹

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX
XXX	XXX
(XXX)	(XXX)
XXX	XXX
XXX	XXX
(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)
XXX	XXX

- יתרה לתחילת השנה
- IFRS 15.116(a)
- צירופי עסקים שהתרחשו במהלך השנה (כניסה לאיחוד)
- IFRS 15.118(a)
- גרעה בגין מימוש חברת מאוחדת (יציאה מאיחוד)
- IFRS 15.118(b)
- התאמה מצטברת (catch up)
- IFRS 15.113(b)
- הכנסות בגין רכיב מימון משמעותי
- IFRS 15.118(c)
- הפסדים מירידת ערך שהוכרו במהלך השנה
- IFRS 15.118(d)
- ביטול חוזה
- שינוי בגין סיווג לחייבים (1)
- IFRS 15.117

יתרה לסוף השנה

IFRS 15.116(a)

(1) הקבוצה מסווגת נכס בגין חוזה לחייבים כאשר זכותה לתמורה בגין קיום מחויבות היצוע אינה מותנית, ונדרש רק חלוף זמן לפני שיגיע מועד פירעונה של תמורה זו.²

IFRS 15.117

¹ יש לשקול לפלח בצורה פרטנית יותר את יתרת הנכסים בגין חוזים עם לקוחות לפי העניין, לדוגמה כאשר יתרה זו מורכבת מלקוחות אשר מקורם בתחומי פעילות שונים. כמו כן, ייתכן וידרש מידע איכותי נוסף המסביר את השינויים המשמעותיים בנכס בגין חוזה במהלך תקופת הדיווח. [IFRS 15.118]

שינויים כוללים, בין היתר:

(א) שינויים בשל צירופי עסקים;

(ב) תיאומים מצטברים מעודכנים (catch-up) להכנסות שמשפיעים על הנכס בגין חוזה או ההתחייבות בגין חוזה המקבילים, כולל תיאומים הנובעים משינוי במידת ההתקדמות, שינוי באומדן של מחיר העסקה (כולל שינויים כלשהם בהערכה אם אומדן של תמורה משתנה הוא מוגבל) או תיקון חוזה;

(ג) ירידת ערך של נכס בגין חוזה;

(ד) שינוי בפרק הזמן שזכות לתמורה תהפוך להיות בלתי מותנית (כלומר שנכס בגין חוזה יסווג מחדש לחייבים); וכן

(ה) שינוי בפרק הזמן שמחויבות ביצוע תקיים (כלומר להכרה בהכנסות הנובעות מהתחייבות בגין חוזה).

² ישות תסביר את האופן שבו העיתוי של מחויבות הביצוע שלה מתייחס לעיתוי הטיפוסי של התשלום וההשפעה שיש לגורמים אלה על יתרות נכס בגין חוזה והתחייבות בגין חוזה. [IFRS 15.117]

חברה לדוגמה IFRS בע"מ		מקור																		
ביאורים לדוחות הכספיים																				
ביאור 9 - נכסים בגין חוזים עם לקוחות (המשך)																				
ב. הפרשה להפסדי אשראי בגין נכסים בגין חוזים עם לקוחות:																				
הקבוצה מודדת את ההפרשה להפסדי אשראי בגין נכסים בגין חוזים עם לקוחות לפי הסתברות לחדלות פירעון לכל אורך חיי המכשיר. הפסדי האשראי הצפויים נאמדים תוך שימוש במטריצת הפרשות המבוססת על ניסיון העבר של הקבוצה לגבי הפסדי אשראי ומותאמת לגורמים שהם ספציפיים לנכס, תנאים כלכליים כלליים והערכה הן של המגמה השוטפת של התנאים והן של המגמה החזויה של התנאים במועד הדיווח לרבות ערך הזמן של הכסף לפי הצורך.																				
לא חל שינוי בטכניקות האמידה או בהנחות מהותיות שבוצעו בתקופת הדיווח השוטפת.																				
להלן פירוט פרופיל הסיכון של נכסים בגין חוזים עם לקוחות על בסיס מטריצת ההפרשות של הקבוצה:		IFRS 7.35M IFRS 7.35N																		
<table><tr><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר</th><td rowspan="5">שיעור הפסדי האשראי הצפויים ערך בספרים ברוטו הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר</td></tr><tr><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>X%</td><td>X%</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td rowspan="4">סה"כ</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>			ליום 31 בדצמבר		שיעור הפסדי האשראי הצפויים ערך בספרים ברוטו הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר	2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	X%	X%	XXX	XXX	XXX	XXX	סה"כ	XXX	XXX	XXX	XXX
ליום 31 בדצמבר		שיעור הפסדי האשראי הצפויים ערך בספרים ברוטו הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר																		
2024	2025																			
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																			
X%	X%																			
XXX	XXX																			
XXX	XXX	סה"כ																		
XXX	XXX																			
XXX	XXX																			
תנועה בהפרשה להפסדי אשראי: ¹			IFRS 7.35H																	
<table><tr><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר</th><td rowspan="5">יתרה לתחילת השנה שינוי בהפרשה להפסדי אשראי בגין נכסים חדשים בגין חוזים עם לקוחות בניכוי סכומים שסווגו לחייבים הפרשי תרגום</td></tr><tr><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td rowspan="3">יתרה לסוף השנה</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>			ליום 31 בדצמבר		יתרה לתחילת השנה שינוי בהפרשה להפסדי אשראי בגין נכסים חדשים בגין חוזים עם לקוחות בניכוי סכומים שסווגו לחייבים הפרשי תרגום	2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	יתרה לסוף השנה	XXX	XXX	XXX	XXX
ליום 31 בדצמבר		יתרה לתחילת השנה שינוי בהפרשה להפסדי אשראי בגין נכסים חדשים בגין חוזים עם לקוחות בניכוי סכומים שסווגו לחייבים הפרשי תרגום																		
2024	2025																			
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																			
XXX	XXX																			
XXX	XXX																			
XXX	XXX	יתרה לסוף השנה																		
XXX	XXX																			
XXX	XXX																			
		IFRS 15.113(b)																		

¹ בנוסף להתאמה בין יתרת הפתיחה לבין יתרת הסגירה של ההפרשה להפסד, הקבוצה נדרשת להסביר את האופן שבו שינויים משמעותיים בערך בספרים ברוטו של נכסים בגין חוזים עם לקוחות במהלך התקופה תרמו לשינויים בהפרשה להפסד (ראו דומה בביאור לקוחות) וכן את הסיבות לשינויים בהפרשה להפסד במהלך התקופה. ייתכן שיהיה זה הכרחי לספק הסבר מילולי של השינויים. הסבר מילולי זה עשוי לכלול ניתוח של הסיבות לשינויים בהפרשה להפסד במהלך התקופה, כולל: (א) הרכב התיק (ב) היקף המכשירים הפיננסיים שנרכשו או שנוצרו; וכן (ג) מידת החומרה של הפסדי האשראי החזויים. [IFRS 7.B8D]

מקור		חברה לדוגמה IFRS בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים		
ביאור 10 - מלאי ¹		
IAS 2.36(b)		
א. ההרכב: ²		
חומרי גלם, רכיבים ואריזה עבודה בתהליך מוצרים מוגמרים		
ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
ב. מידע נוסף:		
ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	סכום המלאי שהוכר כהוצאה במהלך התקופה
XXX	XXX	סכום הורדת ערך המלאי שהוכר כהוצאה במהלך התקופה
XXX	XXX	IAS 2.36(d)
XXX	XXX	IAS 2.36(e)
(XXX)	(XXX)	סכום ביטול הורדת ערך, שהוכר כהפחתת סכום המלאי, שהוכר כהוצאה במהלך התקופה (1)
XXX	XXX	IAS 2.36(f)
(1) ירידות ערך מלאי שנרשמו בעבר בוטלו כתוצאה מעליית מחירי המכירה בשווקים מסוימים.		
XXX	XXX	הערך בספרים של מלאי המוצג בשווי הוגן בניכוי עלויות מכירה
XXX	XXX	IAS 2.36(c)
XXX	XXX	הערך בספרים של מלאי ששועבד כבטוחה להתחייבות
XXX	XXX	IAS 2.36(h)
XXX	XXX	הערך בספרים של פריטי מלאי הצפוי להתממש בתקופה העולה על 12 חודשים
		IAS 1.61

¹ יינתן גילוי לסכום כלשהו הכלול ביתרה זו, אשר צפוי להיות מסולק לאחר יותר משנה מתום תקופת הדיווח (ייתכן כאשר המחזור התפעולי הוא מעל שנה). [IAS 1.61]

² באופן כללי, הרכב המלאי ייפתח באופן ההולם את פעילות הקבוצה. [IAS 2.36(b)]

מקור		חברה לדוגמה IFRS בע"מ	
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 11 - מלאי בניינים למכירה			
IAS 1.77	א.	ההרכב:	ליום 31 בדצמבר
			2024 2025
			אלפי ש"ח אלפי ש"ח
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			(XXX) (XXX)
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 12 - חייבים בגין חכירה (הקבוצה כמחכיר)¹



א. הסדרי חכירה מימונית:

(1) כללי:

IFRS 16.92
IFRS 7.7

הקבוצה התקשרה בהסכמי החכרה מימונית של (פרוט הנכסים המוחכרים). כל החכירות נקובות בש"ח (או ביחידות מטבע אחרות).

תקופת הסדרי ההחכמה הממוצעת בהן התקשרה הקבוצה הינה X שנים. סיכון ערך השייר בגין הנכסים המוחכרים אינו מהותי מאחר וקיים שוק משני של נכסים אלה.²

לעניין הפרדת מכשירים פיננסים נגזרים, המשובצים בהסדרי החכרה ראה ביאור .

(2) סכומים לקבל בגין הסדרי חכירה מימונית: ³

IFRS 16.94

ליום 31 בדצמבר

[illegible]

בשנה הראשונה

בשנה השנייה

בשנה השלישית

שנה הרביעית

בשנה החמישית

בשנה השישית ואילך

סה"כ תקבולי חכירה בלתי מהוונים

ערך מהוון של שייר שאינו מובטח

בניכוי הכנסות מימון שטרם הורווחו

ערך נוכחי של תקבולי חכירה מינימליים

הפרשה לירידת ערר

במשקלם ובמבנהם, וכן במידת התאמתם למטרה.

השקעה נטו בחכירה

סכומים לקבל בגין הסדרי חכירה מימונית מוצגים כלהלן:

דמי חכירה שוטפים לקבל

דמי חכירה לא שוטפים לקבל

$$\begin{array}{r} \text{XXX} \\ \text{XXX} \\ \hline \text{XXX} \end{array} \quad \begin{array}{r} \text{XXX} \\ \text{XXX} \\ \hline \text{XXX} \end{array}$$

במהלך תקופת הדיווח, סך החייבים בגין חכירה מימונית קטן/גדל בגין סיום הסכם חכירה מימונית/חתימה על הסכם חכירה מימונית חדש/תיקון תנאי חכירה מימונית יש לכלול הסבר איכותי וכמותי של השינויים המהותיים בערך בספרים של ההשקעה נטו בחכירה מימונית)

IFRS 16.93

(3) סכומים שהוכרו ברווח והפסד:

IFRS 16.90(a)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

2023	2024	2025
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX

IFRS 16.90(a)(i) | רוח (הפסד) ממכירה

הכנסת מימון בגין השקעה נטו בחכירה

הכנסה המת'חסת לתשלומי חכירה משתיים אשר לא

16.90(a)(iii) נכללן במדידה של ההשקעה נטן בחכירה

גילויים אלה נדרשים גם לעסקאות בהן הקבוצה הינה מחכיר ביניים (intermediate lessor).

[illegible]

ייתנו גילוי לתנועה בהפרשה להפסד בגין חייבים בגין חכירה. ניתן להיעזר בגילוי המופיע בביאור לקוחות. [IFRS 7.35H]

חברה לדוגמה IFRS בע"מ		מקור																				
ביאורים לדוחות הכספיים																						
ביאור 12 - חייבים בגין חכירה (הקבוצה כמחכיר) (המשך)																						
ב. הסדרי חכירה תפעולית:																						
IFRS 16.92	(1) כללי: ¹	הקבוצה התקשרה בהסדרי החכירה תפעולית של (שם הנכס) לתקופות של YY-XX שנים, הכוללות אופציית הארכה ל-X שנים נוספות. לחוכר אין אופציה לרכישת הנכסים החכורים בתום תקופת החכירה.																				
ערכי השייר הבלתי מובטחים אינם מהווים סיכון משמעותי לקבוצה, מכיוון שהם מתייחסים לנדל"ן שנמצא במיקום בעל עלייה קבועה בערך במהלך X השנים האחרונות. הקבוצה לא זיהתה אינדיקציות לכך שמצב זה ישתנה.																						
IFRS 16.97	(2) דמי חכירה מינימליים עתידיים לקבל בגין חכירות תפעוליות שאינן ניתנות לביטול:																					
<table><tr><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר</th></tr><tr><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>			ליום 31 בדצמבר		2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ליום 31 בדצמבר																						
2024	2025																					
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																					
XXX	XXX																					
XXX	XXX																					
XXX	XXX																					
XXX	XXX																					
XXX	XXX																					
XXX	XXX																					
XXX	XXX																					
בשנה הראשונה בשנה השנייה בשנה השלישית בשנה הרביעית בשנה החמישית בשנה השישית ואילך																						
IFRS 16.90(b)	(2) סכומים שהוכרו ברווח והפסד:																					
<table><tr><th colspan="3">לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר</th></tr><tr><th>2023</th><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			2023	2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר																						
2023	2024	2025																				
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																				
XXX	XXX	XXX																				
XXX	XXX	XXX																				
הכנסות מחכירות תפעוליות מתוכן: הכנסות המתייחסות לתשלומי חכירה משתנים אשר אינם תלויים במדד או בשער																						
ביאור 13 - פעילויות שהופסקו																						
א. מימוש פעילות ב':																						
IFRS 5.30 IFRS 5.41(a) IFRS 5.41(b)	ביום X החליט דירקטוריון החברה על תוכנית למימוש פעילות ב' (תיאור קצר של הפעילות). הקבוצה מחפשת באופן פעיל רוכש לפעילות ב', וצופה להשלים את המכירה עד תום (תאריך משוער). לפרטים נוספים אודות הנכסים וההתחייבויות שנמכרו במסגרת מימוש פעילות ב', ראה סעיף ____ להלן.																					
ב. ניתוח פעילויות שהופסקו:																						
תוצאות של פעילויות שהופסקו הוצגו בנפרד במסגרת הדוחות על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר/על הרווח או הפסד. מספרי ההשוואה בדוחות על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר/על הרווח או הפסד ובדוחות על תזרימי המזומנים הותאמו למפרע על מנת להציג את נתוני הרווח או הפסד ותזרימי המזומנים של פעילויות שהופסקו באופן נפרד.																						

¹ נדרש לכלול גילוי לגבי האופן שבו המחכיר מנהל את הסיכון הקשור לזכויות כלשהן שנותרו בידו בנכסי הבסיס כולל אמצעים כלשהם שבעזרתם המחכיר מפחית את אותו סיכון כגון הסכמי רכישה חזרה, ערבויות לערך שייר או תשלומי חכירה משתנים עבור שימוש מעבר למגבלות שהוגדרו. [IFRS 16.92(b)]

מקור **חברה לדוגמה IFRS בע"מ**

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 13 - פעילויות שהופסקו (המשך)

ב. ניתוח פעילויות שהופסקו: (המשך)

התוצאות המשולבות של הפעילות שהופסקה (פעילות ב') כלולות בדוח על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר כדלקמן:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			נתוני רווח או הפסד מפעילויות שהופסקו: ¹	IFRS 5.33(b)
2023	2024	2025		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
XXX	XXX	XXX	הכנסות	
XXX	XXX	XXX	רווחים אחרים	
XXX	XXX	XXX		
(XXX)	(XXX)	(XXX)	הוצאות	
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	מסים על ההכנסה	IAS 12.81(h)
XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין מדידה בשווי הוגן בניכוי עלויות מימוש	
-	-	XXX	רווח (הפסד) בגין מכירת פעילויות שהופסקו (כולל קרן הון מהפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ בסך של X אלפי ש"ח)	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	מסים על הכנסה	IAS 12.81(h)
XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX	סה"כ רווח (הפסד) לשנה מפעילויות שהופסקו	
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות מיוחס: ²	IFRS 5.33(d)
XXX	XXX	XXX	לבעלים של החברה האם	
XXX	XXX	XXX	לזכויות שאינן מקנות שליטה	
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מפעילויות שהופסקו מיוחס: ²	
XXX	XXX	XXX	לבעלים של החברה האם	
XXX	XXX	XXX	לזכויות שאינן מקנות שליטה	

למידע בדבר נתוני רווח (הפסד) למניה בגין פעילות שהופסקה ראה ביאור .

IFRS 5.33(c) (2) נתוני תזרימי מזומנים, נטו מפעילויות שהופסקו: ^{3 1}		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	2025
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
תזרימי מזומנים, נטו מפעילות שוטפת		
תזרימי מזומנים, נטו מפעילות השקעה		
תזרימי מזומנים, נטו מפעילות מימון		
תזרימי מזומנים, נטו		

IFRS 5.35 ג. התאמות בתקופה הנוכחית לפעילויות שהופסקו בתקופות דיווח קודמות:

ביום X הכירה החברה בהוצאה נוספת בסך של X אלפי ש"ח בגין סילוק מחויבות החברה לעובדי הפעילות שהופסקה.

הגילוי אינו נדרש לגבי קבוצות מימוש שהן חברות בנות שנרכשו לאחרונה אשר מקיימות את הקריטריונים לסיווג כפעילויות שהופסקו בעת הרכישה.

בחברות אשר לא כללו את המידע הנ"ל במסגרת הדוח על הרווח או הפסד.

יִינָתָן בַּחֲבֵרוֹת אֲשֶׁר לֹא כָלְלוּ אֶת הַמִּידָע הַנ"ל בַּמִּסְגֶּרֶת מִידָע נֹסֵף הַנְּלוּוֶה לְדוּחַ עַל תַּזְרִימֵי הַמְּזוּמָּנִים.

מקור		חברה לדוגמה IFRS בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים		
ביאור 14 - נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ¹		
IFRS 5.38	ההרכב:	ליום 31 בדצמבר
		2024 2025
		אלפי ש"ח אלפי ש"ח
		XXX XXX
		- XXX
		XXX XXX
		XXX XXX
		XXX XXX
		XXX XXX
	קרקע המוחזקת למכירה (א) נכסים המיוחסים לפעילות ב' (ב) נכסים המוחזקים לחלוקה לבעלים (ג)	
	התחייבויות בגין נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה (ב)	
IFRS 5.41	(א) קרקע המוחזקת למכירה:	
	בכוונת החברה לממש קרקע בשטח X מ"ר הממוקמת ב-Y, במהלך X החודשים הקרובים. לפני כן, שימשה הקרקע כשטח אחסון של מוצרי החברה. במועד סיווג הקרקע כמוחזקת למכירה, הכירה הקבוצה בהפסד מירידת ערך של הקרקע בגובה X אלפי ש"ח, אשר הוצג בדוח על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר בסעיף ____ . הקרקע כאמור מוצגת במסגרת מגזר א'.	
	(ב) נכסים המיוחסים לפעילות ב': ^{2 3}	
IFRS 5.38 IFRS 5.41(d)	הקבוצות העיקריות של נכסים והתחייבויות הקשורות לפעילות ב' אשר סווגו בדוח על המצב הכספי כנכסים והתחייבויות של קבוצת מימוש המוחזקת למכירה (המוצגת במסגרת מגזר ב') הן:	
	ליום 31 בדצמבר	
		2024 2025
		אלפי ש"ח אלפי ש"ח
	מזומנים ושווי מזומנים	- XXX
	לקוחות	- XXX
	מלאי	- XXX
	השקעה בחברה כלולה	- XXX
	מוניטין	- XXX
	רכוש קבוע, נטו	- XXX
	נכסים של פעילות ב' המסווגת כקבוצת מימוש המוחזקת למכירה	- XXX
	זכאים ויתרות זכות	- XXX
	ספקים ונותני שירותים אחרים	- XXX
	מסים נדחים	- XXX
	התחייבויות של פעילות ב' המסווגת כקבוצת מימוש המוחזקת למכירה	- XXX
	נכסים נטו של פעילות ב' המסווגת כקבוצת מימוש המוחזקת למכירה	- XXX
IFRS 5.41(c)	הפסד מירידת ערך לשווי הוגן בניכוי עלויות למכירה ⁴	- (XXX)
IFRS 5.41(c)	רווח מביטול הפסד מירידת ערך בשל עליה בשווי ההוגן בניכוי עלויות למכירה ⁴	- XXX
	קרנות הון בגין רכוש קבוע ונכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר של פעילות ב' המסווגת כקבוצת מימוש המוחזקת למכירה	- XXX
	למידע בדבר השווי ההוגן בניכוי עלויות מימוש של נכסים לא שוטפים (קבוצות מימוש) המוחזקים למכירה, ראה ביאור ____.	

¹ במידה ובתקופות קודמות סיווגה הקבוצה נכס בלתי שוטף כמוחזק למכירה, אולם נכס זה אינו עומד עוד בקריטריונים לסיווג כמוחזק למכירה, יש לתאר את העובדות שהובילו להחלטה לבטל את מכירת הנכס, וכן לכלול תיאור של ההשפעה על תוצאות הפעילות לתקופה ולתקופות קודמות. [IFRS 5.42]

² גילוי זה מתייחס לנכסי והתחייבויות קבוצות מימוש כהגדרתם ב-IFRS 5, אשר אינם מהווים פעילות שהופסקה.

³ במידה וקבוצת המימוש אינה מהווה פעילות שהופסקה, יינתן גילוי במסגרת ביאור זה לגבי הנסיבות שהובילו למכירה, לאופן ולעיתוי הצפויים לה. [IFRS 5.41(b)]

⁴ יש לציין את שם הסעיף בדוח על הרווח הכולל שכולל את הרווח או ההפסד הזה, [אלא אם הוא מוצג בנפרד בדוח על הרווח הכולל]. [IFRS 5.41(c)]

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 14 - נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה¹ (המשך)

(ג) נכסים המוחזקים לחלוקה לבעלים:

למידע בדבר נכסים שהוחלט על חלוקתם לבעלי המניות ראה ביאור ____.

ביאור 15 - השקעה בחברות מוחזקות^{2 3}



א. חברות מאוחדות:

(1) פירוט החברות המאוחדות המהותיות המוחזקות על ידי החברה:⁴

IFRS 12.10(a)(i)

IFRS 12.12(a),(b)

IFRS 12.11

IFRS 12.10(a)(ii)
IFRS 12.12

IFRS 12.9(b)

IFRS 12.12(c)
IFRS 12.12(d)

IFRS 12.12(f)

שם החברה הבת		תחום הפעילות	מדינת התאגדות ומקום פעילות עסקי עיקרי	שיעור זכויות הבעלות ⁵	
ליום 31 בדצמבר				2024	2025
				%	%
בת 1 (ראה סעיף 2)	ישראל	ייצור שוקולד		X%	X%
	קפריסין	השכרת רכב		X%	X%
	גרמניה	מלונאות		X%	X%
	אנגליה	טקסטיל		X%	X%
	קובה	חיפוש נפט		X%	X%

(*) דוחותיה הכספיים של חברה א' ערוכים ליום [תאריך], וזאת בשונה מהיום עבורו ערוכים הדוחות הכספיים של הקבוצה. מועד הדיווח הכספי של חברה א' מבוסס על חוקי מדינת X בה היא מאוגדת.

(2) חברות בנות שיש להן זכויות שאינן מקנות שליטה שהן מהותיות לקבוצה:⁶

מידע ביחס לחברת הבת 1 בע"מ⁷

החברה מחזיקה ב-X% מהמניות הרגילות של חברה (שם החברה), אשר מקנות לה פחות ממחצית מזכויות הצבעה. יחד עם זאת, לחברה קיימת הזכות למינוי/להדחת מרבית חברי הדירקטוריון. כתוצאה מכך, לקבוצה יש כוח השפעה על הישות המושקעת (שם החברה) ועל כן כוללת אותה בדוחותיה הכספיים המאוחדים בדרך של איחוד מלא.

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
%	%
XX%	XX%
XX%	XX%
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX

שיעור הזכויות שאינן מקנות שליטה
שיעור זכויות הצבעה של הזכויות שאינן מקנות שליטה⁸

יתרת הזכויות שאינן מקנות שליטה

¹ במידה ובתקופות קודמות סיווגה הקבוצה נכס בלתי שוטף כמוחזק למכירה, אולם נכס זה אינו עומד עוד בקריטריונים לסיווג כמוחזק למכירה, יש לתאר את העובדות שהובילו להחלטה לבטל את מכירת הנכס, וכן לכלול תיאור של ההשפעה על תוצאות הפעילות לתקופה ולתקופות קודמות. [IFRS 5.42]

² ישות עשויה לקבץ את הגילויים הניתנים מכח IFRS 12 לגבי ישויות דומות, במקרה בו הקיבוץ עומד במטרה ובדרישות הקיימות בסעיפים B2 עד B6 ב- IFRS 12. יש ליישם את דרישות הגילוי של IFRS 12 גם לגבי זכויות בחברות המסווגות כמוחזקות למכירה/ לחלוקה לבעלים/ המהוות פעילות מופסקת בהתאם ל- IFRS 5.

³ [IFRS 12.5A]

⁴ התקן דורש גילויים אלו בצורה מפורשת רק לגבי חברות בנות אשר זכויות המיעוט בהן הינן מהותיות. לגבי יתר חברות הבנות, יש מקום לשקול מתן גילוי כאמור, לשם עמידה בהוראה הכללית בתקן הקובעת כי ישות תיתן גילוי למידע המאפשר למשתמשי הדוחות הכספיים המאוחדים להבין את הרכב הקבוצה. [IFRS 12.10(a)(i)]

⁵ במידה ושיעור זכויות ההצבעה שונה משיעור זכויות הבעלות המוחזקות, יינתן גילוי לשיעור זכויות ההצבעה.

⁶ בפרקטיקה מקובל כי זכויות שאינן מקנות שליטה נחשבות מהותיות אם יתרתן היא 10% מסך ההון או שהרווח/הפסד המיוחס להן מהווה 10% מסך הרווח/ההפסד.

⁷ הגילוי יינתן לגבי כל חברה מאוחדת אשר הזכויות שאינן מקנות שליטה בה הינן מהותיות לקבוצה בנפרד.

⁸ יינתן גילוי רק אם שיעור ההצבעה שונה משיעור ההחזקה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 15 - השקעה בחברות מוחזקות^{1 2} (המשך)

א. חברות מאוחדות (המשך)

(2) חברות בנות שיש להן זכויות שאינן מקנות שליטה שהן מהותיות לקבוצה: (המשך)

מידע ביחס לחברת הבת 1 בע"מ (המשך)³

IFRS
12.10(a)(ii)
IFRS 12.12

לשנה שהסתיימה
ביום 31 בדצמבר

2023	2024	2025
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX

רווח (הפסד) המיוחס לזכויות שאינן מקנות שליטה
דיבידנד שחולק לזכויות שאינן מקנות שליטה במהלך השנה

IFRS 12.12(e)
IFRS 12.B10(a)

מידע כספי תמציתי^{4 5}

הסכומים להלן הינם קודם לביצוע ביטולים בין חברתיים:

IFRS 12.B10(b)

IFRS 12.B11

ליום 31 בדצמבר

2024	2025
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX
XXX	XXX
XXX	XXX
XXX	XXX

נכסים שוטפים
נכסים בלתי שוטפים
התחייבויות שוטפות
התחייבויות בלתי שוטפות

לשנה שהסתיימה
ביום 31 בדצמבר

2023	2024	2025
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX

הכנסות
רווח (הפסד)
רווח כולל
תזרימי מזומנים נטו מפעילויות (לפעילויות) שוטפות
תזרימי מזומנים נטו מפעילויות (לפעילויות) השקעה
תזרימי מזומנים נטו מפעילויות (לפעילויות) מימון
עליה (ירידה) נטו במזומנים ושווי מזומנים

IFRS 12.13
(b), (c)

(3) זכויות מגינות הקיימות בידי זכויות שאינן מקנות שליטה:⁶

בהסכם הרכישה של חברת הבת X נקבע כי החברה לא תהיה רשאית לקבל את סכומי הלוואות הבעלים שהעמידה לחברה בת X עד לפירעון התחייבויותיה לבנקים בסך של X אלפי ש"ח.

בחוזה שנחתם בין החברה לבעלי הזכויות שאינן מקנות שליטה בחברת הבת X נקבע כי מימוש מבנה X של החברה הבת אשר ערכו בספרים ליום 31 בדצמבר 20XX הינו X אלפי ש"ח מותנה בקבלת אישור מקדים של כל בעלי המניות שאינן מקנות שליטה.

¹ ישות עשויה לקבץ את הגילויים הניתנים מכח IFRS 12 לגבי ישויות דומות, במקרה בו הקיבוץ עומד במטרה ובדרישות הקיימות בסעיפים B2 עד B6 ב- IFRS 12.
² יש ליישם את דרישות הגילוי של IFRS 12 גם לגבי זכויות בחברות המסווגות כמוחזקות למכירה/ לחלוקה לבעלים/ המהוות פעילות מופסקת בהתאם ל- IFRS 5.
[IFRS 12.5A]
³ הגילוי יינתן לגבי כל חברה מאוחדת אשר הזכויות שאינן מקנות שליטה בה הינן מהותיות לקבוצה. בנפרד.
⁴ גילויים שמקורם ב- IFRS 12.B10 בלבד, לא נדרשים להינתן כאשר החברה הבת או חלק ממנה מסווגים כמוחזקים למכירה בהתאם ל- IFRS 5. [IFRS 12.B17]
⁵ הסכומים המופיעים בדוחות החברה הבת יותאמו על מנת לשקף את ההתאמות שנעשו לצורך האיחוד, כגון: התאמות שווי הוגן שבוצעו במועד הרכישה וכן התאמות בגין הבדלים במדיניות חשבונאית. [בהתבסס על IFRS 12.B14(a)]
⁶ יינתן גילוי לגבי האופי וההיקף עד אליו זכויות מגנות יכולות להגביל משמעותית את יכולת החברה לגשת או לעשות שימוש בנכסי הקבוצה לסלק את התחייבויות הקבוצה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 15 - השקעה בחברות מוחזקות^{1 2} (המשך)

א. חברות מאוחדות: (המשך)

IFRS 12.18 (4) שינויים בשיעורי ההחזקה בחברות בנות אשר אינם מביאים לאיבוד שליטה:

שינוי בהון המתייחס לבעלים של החברה האם אלפי ש"ח	שיעור ההחזקה בזכויות בהון לאחר העסקה %	שיעור ההחזקה בזכויות בהון טרם העסקה %	תאריך העסקה
XXX	X%	X%	רכישת X% ממניות חברה X
XXX	X%	X%	מכירת Y% ממניות חברה Y
XXX	X%	X%	רכישת X% ממניות חברת X
XXX	X%	X%	מכירת Y% ממניות חברה Y
XXX	X%	X%	רכישת X% ממניות חברת X
XXX	X%	X%	מכירת Y% ממניות חברה Y

IFRS 12.13 (5) מגבלות משמעותיות החלות על הקבוצה: ^{3 4}

קיימת מגבלה חוקית/חוזית/ רגולטורית המגבילה את יכולתה של החברה / חברה בת X לבצע העברות כספיים/ נכס אחר לישויות אחרות בקבוצה. בסכומים שמעל XX אלפי ש"ח/ בכל סכום שהוא וזאת עד ליום XX בדצמבר, 2025. IFRS 12.13 (a) (a), (c) IFRS 12.13 (c)

בשל קיומן של ערבויות/ דרישות אחרות חלה מגבלה על יכולתה של החברה / חברה בת X לחלק דיבידנדים/ לפרוע הלוואות שניתנו לה על ידי הקבוצה בסכומים שמעל XX אלפי ש"ח/ בכל סכום שהוא וזאת עד ליום XX בדצמבר, 2025. IFRS 12.13 (a) (ii) IFRS 12.13 (c)

סיכונים הנלווים לזכויות החברה בישויות מובנות מאוחדות: (6)

IFRS 12.14 על פי הסכם חוזי בין הקבוצה לבין בת 1 בע"מ, הקבוצה מחויבת להעמיד לטובת בת 1 בע"מ סך של XX אלפי ש"ח במידה ודרוג האשראי של בת 1 בע"מ ירד מתחת ל-A. ⁵

IFRS 12.15 במהלך התקופה המדווחת, הקבוצה ערבה לישות מובנית 1 בע"מ עבור הלוואה שישות מובנית 1 בע"מ נטלה מהבנק. מתן הערבות בוצע למרות אי קיומה של מחויבות חוזית מצד הקבוצה למתן ערבויות כאמור. הקבוצה חתמה על הסכם הערבות על מנת להוריד את שיעור הריבית אותו נדרשת לשלם ישות מובנית 1 בע"מ עבור הלוואה. ^{6 7}

IFRS 12.17 נכון למועד דו"ח זה, בכוונת הקבוצה להעניק סיוע פיננסי לחברה בת 1 בע"מ אשר נקלעה לקשיים כספיים בחודשים האחרונים. הקבוצה מתכננת להעמיד לרשות חברה בת 1 בע"מ הלוואה בסך של XX אלפי ש"ח אשר תינתן בתנאים מקלים. ⁸

1 ישות עשויה לקבץ את הגילויים הניתנים מכח IFRS 12 לגבי ישויות דומות, במקרה בו הקיבוץ עומד במטרה ובדרישות הקיימות בסעיפים B2 עד B6 ב- IFRS 12. יש ליישם את דרישות הגילוי של IFRS 12 גם לגבי זכויות בחברות המסווגות כמוחזקות למכירה/ לחלוקה לבעלים/ המהוות פעילות מופסקת בהתאם ל- IFRS 5. [IFRS 12.5A]

2 יינתן גילוי למגבלות משמעותיות (כגון: מגבלות חוקיות, חוזיות ורגולטוריות) על יכולת החברה לגשת או לעשות שימוש בנכסי הקבוצה ולסלק את התחייבויות הקבוצה. בהתאם להחלטת רשות ניירות ערך 105-25 בדבר קיצור דוחות מומלץ לכלול גילוי טבלאי מרכז בנושא יכולת העברת משאבים מחברות מוחזקות.

3 על הקבוצה לתת גילוי לתנאים של כל הסכם חוזי אשר עלול לדרוש ממי מחברות הקבוצה לספק תמיכה פיננסית לחברה מאוחדת כולל אירועים או נסיבות אשר יכולים לחשוף את הקבוצה להפסד.

4 אם במהלך התקופה המדווחת סיפקה מי מחברות הקבוצה תמיכה כלשהי לישות מובנית מאוחדת או סייעה בקבלת תמיכה כאמור, למרות שלא הייתה לה מחויבות חוזית לעשות כן, על הישות לתת גילוי לסוג ולסכום התמיכה שהוענקה ולציין את הסיבות שבגינן סיפקה את התמיכה.

5 אם במהלך התקופה המדווחת מי מחברות הקבוצה סיפקה לישות מובנית שאינה מאוחדת תמיכה פיננסית או תמיכה אחרת, מבלי שהייתה לה מחויבות חוזית לעשות כן, וכתוצאה מכך הייתה עלייה לשליטה בישות מובנית זו - יינתן גילוי על כך והסבר של הגורמים הרלוונטיים אשר הובילו להחלטה על מתן התמיכה. [IFRS 12.16]

6 על הקבוצה לתת גילוי לכל כוונה נוכחית שיש לה לספק תמיכה פיננסית או תמיכה אחרת לישות מובנית מאוחדת, כולל כוונה לסייע לחברה מאוחדת להשיג תמיכה פיננסית מצד אחר.

מקור					החברה לדוגמה IFRS בע"מ	
ביאורים לדוחות הכספיים						
ביאור 15 - השקעה בחברות מוחזקות ^{1 2} (המשך)						
ב. הסדרים משותפים:						
ב.1. עסקאות משותפות: ³						
(1) פירוט העסקאות המשותפות של הקבוצה: ⁴						
IFRS 12.21 (a)						
שם העסקה המשותפת		תחום הפעילות	סוג השקעה	מדינת התאגדות ומקום פעילות עסקית עיקרי	שיעור זכויות הבעלות ⁵	
					ליום 31 בדצמבר	
					2024 2025	
					% %	
חברה א'		יבוא ושיווק כלי רכב	פיננסית	ישראל	X% X%	
חברה ב'		ייצור צמיגים	פיננסית	קפריסין	X% X%	
חברה ג'		מלונאות	אסטרטגית	גרמניה	X% X%	
(2) פרטים בדבר בסיס המדידה של העסקאות המשותפות המהותיות:						
IFRS 12.21 (b)(i), (iii)						
שם העסקה המשותפת		בסיס מדידה		שווי הוגן של העסקה המשותפת ⁶		
				ליום 31 בדצמבר		
				2024 2025		
				אלפי ש"ח אלפי ש"ח		
חברה א'		שווי מאזני		XXX XXX		
(3) דיבידנדים שנתקבלו מעסקאות משותפות:						
IFRS 12.B12(a)						
בשנת 2025 התקבלו מעסקה משותפת X דיבידנדים בסך X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח). ביום X הכריזה עסקה משותפת Y על דיבידנד בסך של X אלפי ש"ח (חלק החברה X אלפי ש"ח) אשר טרם התקבל למועד הדוח על המצב הכספי.						

1

ישות עשויה לקבץ את הגילויים הניתנים מכח IFRS 12 לגבי ישויות דומות, במקרה בו הקיבוץ עומד במטרה ובדרישות הקיימות בסעיפים B2 עד B6 ב- IFRS 12.

2

יש ליישם את דרישות הגילוי של IFRS 12 גם לגבי זכויות בחברות המסווגות כמוחזקות למכירה/ לחלוקה לבעלים/ המהוות פעילות מופסקת בהתאם ל- IFRS 5.

3

[IFRS 12.5A]

4

גילויים שמקורם ב- IFRS 12.B10-B16 בלבד, לא נדרשים להינתן כאשר העסקה המשותפת או חלק ממנה מסווגים כמוחזקים למכירה בהתאם ל- IFRS 5.

5

[IFRS 12.B17]

6

המידע בטבלה להלן יינתן לגבי כל העסקאות המשותפות המוחזקות במישרין ולגבי אלו שאינן מוחזקות במישרין. הגילוי יינתן רק למהותיות שבהן. במידה ושיעור זכויות ההצבעה שונה משיעור זכויות הבעלות המוחזקות, יינתן גילוי לשיעור זכויות ההצבעה.

7

שווי הוגן של עסקה משותפת יוצג עבור עסקה משותפת הנמדדת בשיטת השווי המאזני במידה וקיים מחיר שוק מצוטט עבורו.

מקור			החברה לדוגמה IFRS בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 15 - השקעה בחברות מוחזקות ^{1 2} (המשך)			
ב. הסדרים משותפים: (המשך)			
ב.1. עסקאות משותפות: (המשך) ³			
(4) מידע כספי תמציתי בגין עסקאות משותפות מהותיות לקבוצה: ^{4 5 6 7}			IFRS 12.B12
חברה א':			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	IFRS 12.B12 (b)(v) הכנסות
XXX	XXX	XXX	IFRS 12.B12 (b)(vi) רווח (הפסד) מפעילות נמשכת
XXX	XXX	XXX	IFRS 12.B12 (b)(vii) רווח (הפסד) לאחר מס מפעילות מופסקת
XXX	XXX	XXX	IFRS 12.B12 (b)(viii) רווח כולל אחר
XXX	XXX	XXX	IFRS 12.B12 (b)(ix) רווח כולל
XXX	XXX	XXX	נתוני הרווח (הפסד) כוללים את ההוצאות (הכנסות) הבאות:
XXX	XXX	XXX	IFRS 12.B13(d) פחת והפחתות
XXX	XXX	XXX	IFRS 12.B13(e) הכנסות ריבית
XXX	XXX	XXX	IFRS 12.B13 (f) הוצאות ריבית
XXX	XXX	XXX	IFRS 12.B13(g) הוצאות (הכנסות) מס
חברה א':			
ליום 31 בדצמבר			
2024	2025		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
XXX	XXX		IFRS 12.B12 (b)(i) נכסים שוטפים
XXX	XXX		IFRS 12.B12 (b)(ii) נכסים לא שוטפים
XXX	XXX		IFRS 12.B12 (b)(iii) התחייבויות שוטפות
XXX	XXX		IFRS 12.B12 (b)(iv) התחייבות בלתי שוטפות
XXX	XXX		סכומים אלה כוללים את הנכסים וההתחייבויות הבאים:
XXX	XXX		IFRS 12.B13(a) מזומנים ושווי מזומנים
XXX	XXX		IFRS 12.B13(b) התחייבויות פיננסיות שוטפות (לא כולל ספקים וזכאים אחרים והפרשות)
XXX	XXX		IFRS 12.B13 (c) התחייבויות פיננסיות בלתי שוטפות (לא כולל ספקים וזכאים אחרים והפרשות)

1

ישות עשויה לקבץ את הגילויים הניתנים מכח IFRS 12 לגבי ישויות דומות, במקרה בו הקיבוץ עומד במטרה ובדרישות הקיימות בסעיפים B2 עד B6 ב- IFRS 12.

2

יש ליישם את דרישות הגילוי של IFRS 12 גם לגבי זכויות בחברות המסווגות כמוחזקות למכירה/ לחלוקה לבעלים/ המהוות פעילות מופסקת בהתאם ל- IFRS 5.

3

[IFRS 12.5A]

4

המידע הכספי יופיע כפי שהוא מופיע בדוחות הכספיים של העסקה המשותפת ולא על פי חלקה היחסי של הישות בעסקה המשותפת. [IFRS 12.B14]

5

כאשר ההשקעה בישות בשליטה משותפת נמדדת בשווי הוגן בהתאם להוראות סעיפים 17 עד 19 ב- IAS 28 והעסקה המשותפת אינה עורכת דוחות ע"פ IFRS ועריכה על בסיס כאמור אינה מעשית או כרוכה בעלויות מופרזות, המידע התמציתי יינתן כפי שהוא מופיע בספרי העסקה המשותפת, תוך מתן גילוי לבסיס לפיו הוא נערך. [IFRS 12.B12]

6

גילוי כאמור לא יידרש להינתן במקרים בהם ההשקעה בישות בשליטה משותפת נמדדת בשווי הוגן בהתאם להוראות סעיפים 17 עד 19 ב- IAS 28.

7

הסכומים המופיעים בדוחות החברה הכלולה יותאמו על מנת לשקף את ההתאמות שנעשו על ידי החברה לצורך השווי המאזני, כגון: התאמות שווי הוגן שבוצעו במועד הרכישה וכן התאמות בגין הבדלים במדיניות חשבונאית [IFRS 12.B14 (a)]

מקור		החברה לדוגמה IFRS בע"מ																		
ביאורים לדוחות הכספיים																				
ביאור 15 - השקעה בחברות מוחזקות (המשך) ^{1 2}																				
ב. הסדרים משותפים: (המשך)																				
ב.1. עסקאות משותפות: (המשך) ³																				
IFRS 12.B12	(4)	מידע כספי תמציתי בגין עסקאות משותפות מהותיות לקבוצה: (המשך) ^{4 5 6 7}																		
חברה א':																				
IFRS 12.B14 (b)																				
ליום 31 בדצמבר																				
<table><tr><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>			2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX						
2024	2025																			
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																			
XXX	XXX																			
XXX	XXX																			
XXX	XXX																			
XXX	XXX																			
נכסים נטו ⁸																				
חלק החברה בנכסים נטו																				
התאמות: מוניטין התאמות אחרות (פרט)																				
ערכה בספרים של העסקה המשותפת																				
(5) מידע מצרפי ביחס לעסקאות משותפות המוצגות בשיטת השווי המאזני ואשר לכשעצמן אינן מהותיות:																				
ליום 31 בדצמבר																				
<table><tr><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>			2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX												
2024	2025																			
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																			
XXX	XXX																			
IFRS 12.B16		סך הכול ערך בספרים של עסקאות משותפות אשר לכשעצמן אינן מהותיות																		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר																				
<table><tr><th>2023</th><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>			2023	2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
2023	2024	2025																		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																		
XXX	XXX	XXX																		
XXX	XXX	XXX																		
XXX	XXX	XXX																		
XXX	XXX	XXX																		
IFRS 12.B16 (a)		חלק הקבוצה ברווח (הפסד) מפעילויות נמשכות																		
IFRS 12.B16 (b)		חלק הקבוצה ברווח (הפסד) לאחר מס מפעילויות מופסקות																		
IFRS 12.B16 (c)		חלק הקבוצה ברווח כולל אחר																		
IFRS 12.B16 (d)		חלק הקבוצה ברווח כולל																		

¹ ישות עשויה לקבץ את הגילויים הניתנים מכח IFRS 12 לגבי ישויות דומות, במקרה בו הקיבוץ עומד במטרה ובדרישות הקיימות בסעיפים B2 עד B6 ב- IFRS 12.

² יש ליישם את דרישות הגילוי של IFRS 12 גם לגבי זכויות בחברות המסווגות כמוחזקות למכירה/ לחלוקה לבעלים/ המהוות פעילות מופסקת בהתאם ל- IFRS 5. [IFRS 12.5A]

³ גילויים שמקורם ב- IFRS 12.B10-B16 בלבד, לא נדרשים להינתן כאשר העסקה המשותפת או חלק ממנה מסווגים כמוחזקים למכירה בהתאם ל- IFRS 5. [IFRS 12.B17]

⁴ המידע הכספי יופיע כפי שהוא מופיע בדוחות הכספיים של העסקה המשותפת ולא על פי חלקה היחסי של הישות בעסקה המשותפת. [IFRS 12.B14]

⁵ כאשר ההשקעה בישות בשליטה משותפת נמדדת בשווי הוגן בהתאם להוראות סעיפים 17 עד 19 ב- IAS 28 והעסקה המשותפת אינה עורכת דוחות ע"פ IFRS ועריכה על בסיס כאמור אינה מעשית או כרוכה בעלויות מופרזות, המידע התמציתי יינתן כפי שהוא מופיע בספרי העסקה המשותפת, תוך מתן גילוי לבסיס לפיו הוא נערך. [IFRS 12.B12]

⁶ גילוי כאמור לא יידרש להינתן במקרים בהם ההשקעה בישות בשליטה משותפת נמדדת בשווי הוגן בהתאם להוראות סעיפים 17 עד 19 ב- IAS 28.

⁷ הסכומים המופיעים בדוחות החברה הכלולה יותאמו על מנת לשקף את ההתאמות שנעשו על ידי החברה לצורך השווי המאזני, כגון: התאמות שווי הוגן שבוצעו במועד הרכישה וכן התאמות בגין הבדלים במדיניות חשבונאית [IFRS 12.B14 (a)]

⁸ הסכום שיוצג יהיה בהתבסס על המידע הכספי התמציתי שהוא בטבלאות לעיל.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 15 - השקעה בחברות מוחזקות (המשך)^{1 2}

ב. הסדרים משותפים: (המשך)

ב.1. עסקאות משותפות: (המשך)³

IFRS 12.22(a) (6) מגבלות משמעותיות על יכולת העסקאות המשותפות לבצע העברות כספים:⁴

בשל קיומם של הסדרי הלוואה/ דרישות חוקיות/ הסדרים חוזיים בין הצדדים המחזיקים בעסקה המשותפת חלה מגבלה על יכולתה של חברה א' לחלק דיבידנדים/ לפרוע הלוואות שניתנו לה על ידי הקבוצה בסכומים שמעל XX אלפי ש"ח/ בכל סכום שהוא וזאת עד ליום XX בדצמבר, 2025.

IFRS 12.22(b) (7) פערים במועדי הדיווח:

דוחותיה הכספיים של חברה א', אשר מטופלת לפי שיטת השווי המאזני, ערוכים ליום [תאריך], וזאת בשונה מהיום עבורו ערוכים הדוחות הכספיים של הקבוצה.

מועד הדיווח הכספי של חברה א' מבוסס על חוקי מדינת X בה היא מאוגדת.

IFRS 12.22(c) (8) חלק הקבוצה בהפסדי עסקאות משותפות אשר לא הוכר בדוחותיה הכספיים:⁵

עד ליום 31 בדצמבר 2025 אלפי ש"ח	בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 אלפי ש"ח	
XXX	XXX	חברה א'
XXX	XXX	חברה ב'
XXX	XXX	חברה ג'

עד ליום 31 בדצמבר 2024 אלפי ש"ח	בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 אלפי ש"ח	
XXX	XXX	חברה א'
XXX	XXX	חברה ב'
XXX	XXX	חברה ג'

¹ ישות עשויה לקבץ את הגילויים הניתנים מכח IFRS 12 לגבי ישויות דומות, במקרה בו הקיבוץ עומד במטרה ובדרישות הקיימות בסעיפים B2 עד B6 ב- IFRS 12.
² יש ליישם את דרישות הגילוי של IFRS 12 גם לגבי זכויות בחברות המסווגות כמוחזקות למכירה/ לחלוקה לבעלים/ המהוות פעילות מופסקת בהתאם ל- IFRS 5.
³ [IFRS 12.5A] גילויים שמקורם ב- IFRS 12.B10-B16 בלבד, לא נדרשים להינתן כאשר העסקה המשותפת או חלק ממנה מסווגים כמוחזקים למכירה בהתאם ל- IFRS 5.
⁴ בהתאם להחלטת רשות ניירות ערך 105-25 בדבר קיצור דוחות מומלץ לכלול גילוי טבלאי מרכז בנושא יכולת העברת משאבים מחברות מוחזקות.
⁵ במידה והקבוצה הפסיקה להכיר בחלקה בהפסדים של עסקה משותפת המטופלת ב נדל"ן להשקעה עליה לתת גילוי להפסדים שלא הוכרו במהלך התקופה ובמצטבר.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 15 - השקעה בחברות מוחזקות (המשך)^{1 2}

ב. הסדרים משותפים: (המשך)

ב.1. עסקאות משותפות: (המשך)³

(9) מחויבויות אשר לא הוכרו המתייחסות לעסקאות משותפות: ⁴	IFRS 12.23(a) IFRS 12.B18
הסכם ההקמה של עסקה משותפת X מחייב את הצדדים המחזיקים בעסקה להעביר לעסקה המשותפת מזומן בסך כולל של X אלפי ש"ח על פני 3 השנים המסתיימות ביום X (חלקה של החברה במחויבות האמורה הינו X אלפי ש"ח).	• IFRS 12.B19 (a)(i)
עסקה משותפת X החלה בביצוע פרויקט עתיר הון בתחום X העשוי לדרוש מהחברה ביצוע העברת כספים לעסקה המשותפת בסדר גודל של כ- X אלפי ש"ח.	• IFRS 12.B19 (a)(ii)
לחברה מחויבויות רכישה שאינה מותנית לרכישת ציוד/מלאי/שירותים מעסקה משותפת X/ עבור עסקה משותפת X.	• IFRS 12.B19 (a)(iii)
לחברה מחויבות למתן הלוואות/ תמיכה כספית אחרת לעסקה משותפת X.	• IFRS 12.B19 (a)(iv)
לחברה מחויבות להעברת נכסים/ שירותים לעסקה משותפת X.	• IFRS 12.B19 (a)(v)
לחברה מחויבות X [פרט] עם עסקה משותפת X אשר אינה ניתנת לביטול.	• IFRS 12.B19 (a)(vi)
לחברה מחויבות לרכישת %X ממניות עסקה משותפת X מידי צד ג' במידה ומניות העסקה לא יונפקו לציבור עד ליום X/ במידה והעסקה תחל לפעול גם באזור גאוגרפי X.	• IFRS 12.B19 (b)
(10) התחייבויות תלויות המתייחסות לעסקאות משותפות: ⁵	IFRS 12.23(b)
כנגד חברה ב' הוגשה דרישה על ידי הרשות המקומית לתשלום נוסף בגין ארנונה בסך של X אלפי ש"ח. חלק החברה בסכום המבוקש הינו X אלפי ש"ח. הנהלת החברה, בהתבסס על יועציה המשפטיים, צופה כי יותר סביר מאשר לא, כי החברה לא תידרש לשאת בתשלומים בגין הדרישה האמורה.	
(11) עסקאות משותפות שדוחותיהן צורפו/לא צורפו לדוחות החברה: ⁶	תקנה 23 (ג)
<u>שמות עסקאות משותפות שדוחותיהן הכספיים צורפו לדוחות החברה</u>	
1.	
2.	
שמות עסקאות משותפות שדוחותיהן הכספיים לא צורפו לדוחות החברה	
הסיבה בגינה לא צורפו הדוחות הכספיים של העסקאות המשותפות ⁷	
1.	
2.	

¹ ישות עשויה לקבץ את הגילויים הניתנים מכח IFRS 12 לגבי ישויות דומות, במקרה בו הקיבוץ עומד במטרה ובדרישות הקיימות בסעיפים B2 עד B6 ב-IFRS 12. יש ליישם את דרישות הגילוי של IFRS 12 גם לגבי זכויות בחברות המסווגות כמוחזקות למכירה/ לחלוקה לבעלים/ המהוות פעילות מופסקת בהתאם ל-IFRS 5.

[IFRS 12.5A]

² IFRS 12.B10-B16 בלבד, לא מדרשים להינתן כאשר העסקה המשותפת או חלק ממנה מסווגים כמוחזקים למכירה בהתאם ל-IFRS 5.

[IFRS 12.B17]

³ על הקבוצה לתת גילוי למחויבויות הנוגעות לעסקה המשותפת שנוצרו לה אך טרם הוכרו נכון לתאריך הדיווח. המחויבויות שיש לתת להן גילוי הן אלו שעלולות לגרום בעתיד לזרימה שלילית של מזומן או משאבים מהקבוצה. כמו כן על הקבוצה לתת גילוי למחויבות שקמה לה לקנות חלק נוסף בעסקה המשותפת כתלות בקרות או אי-קרות אירוע עתידי.

⁴ על הקבוצה לתת גילוי להתחייבויות תלויות (אלא אם כן הסיכוי להתממשות קלוש) הקשורות לעסקה משותפת, בנפרד מיתר ההתחייבויות התלויות של הקבוצה. מקום שהחברה הכלולה מדווחת לפי כללי חשבונאות השונים מהוראות התקינה הבינלאומית, אך לפי מערכת כללי חשבונאות מקיפה, ייכלל ביאור התאמה להוראות התקינה הבינלאומית במתכונת המפורטת בביאור 15 ב. 1. (17), בדוחות החברה הכלולה המצורפת, או בדוחות החברה. [תקנה 23 (ה), תקנה 19 (ו)]

⁵ המקרים בהם מתאפשר אי צירוף דוחות כספיים של עסקאות משותפות מוגבלים לנסיבות המפורטות בתקנה 23 (ב).

מקור			החברה לדוגמה IFRS בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 15 - השקעה בחברות מוחזקות (המשך) ^{1 2}			
ב. הסדרים משותפים: (המשך)			
ב.1. עסקאות משותפות: (המשך) ³			
(12) התאמה בגין דוחות עסקה משותפת שאינם ערוכים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ואשר צורפו לדוחות החברה: ⁴ (המשך)			תקנה 23 (ה)
התאמה בגין דוחות עסקה משותפת X: (המשך)			
ב) דוח על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר (לפי מאפיין הפעילות):			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 ⁵			
לפי תקינה ישראלית ⁶	התאמות ⁷	לפי כללי IFRS	
XXX	XXX	XXX	הכנסות ממכירות, מעבודות ומשירותים עלות המכירות, העבודות והשירותים רווח (הפסד) גולמי
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	הכנסות ריבית שחושבו תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית הכנסות מהשקעות הוצאות מחקר ופיתוח הוצאות מכירה ושיווק הוצאות הנהלה וכלליות הכנסות (הוצאות) אחרות רווח (הפסד) בגין חלוקת נכסים שאינם מזומן לבעלי המניות רווח (הפסד) מירידת ערך נכסים פיננסיים רווח (הפסד) נטו מגריעת נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת רווח (הפסד) נטו מסיווג מחדש של נכסים פיננסיים לשווי הוגן דרך רווח או הפסד רווח (הפסד) מהתאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה ורווח (הפסד) הון ממימוש
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מפעולות רגילות
XXX	XXX	XXX	הכנסות מימון הוצאות מימון הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	חלק החברה ברווח או הפסד של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	מסים על הכנסה רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) נטו מפעילויות שהופסקו רווח (הפסד) לשנה
XXX	XXX	XXX	

¹ ישות עשויה לקבץ את הגילויים הניתנים מכח IFRS 12 לגבי ישויות דומות, במקרה בו הקיבוץ עומד במטרה ובדרישות הקיימות בסעיפים B2 עד B6 ב-IFRS 12.

² יש ליישם את דרישות הגילוי של IFRS 12 גם לגבי זכויות בחברות המסווגות כמוחזקות למכירה/ לחלוקה לבעלים/ המהוות פעילות מופסקת בהתאם ל-IFRS 5. [IFRS 12.5A]

³ גילויים שמקורם ב-IFRS 12.B10-B16 בלבד, לא נדרשים להינתן כאשר העסקה המשותפת או חלק ממנה מסווגים כמוחזקים למכירה בהתאם ל-IFRS 5. [IFRS 12.B17]

⁴ מידע כאמור יינתן בדוחות העסקה המשותפת המצורפים או בדוחות החברה. [תקנה 19(ו)(3)]

⁵ יש להציג ביאור התאמה במתכונת זו לכל תקופות ההשוואה המוצגות בדוחות המצורפים.

⁶ ניתן לצרף דוחות עסקה משותפת כשהם ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל אם ניתן לכך אישור מאת יו"ר הרשות או מי שהוא הסמיכו לכך בכתב. [תקנה 19(ו)(1)]

⁷ יש לפרט את עיקרי ההתאמות המהותיות.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 15 - השקעה בחברות מוחזקות (המשך) ^{1 2}

ב. הסדרים משותפים: (המשך)

ב.1. עסקאות משותפות: (המשך) ³

(12) התאמה בגין דוחות עסקה משותפת שאינם ערוכים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ואשר צורפו לדוחות החברה: ⁴ (המשך) תקנה 23 (ה)

התאמה בגין דוחות עסקה משותפת X: (המשך)

(ב) דוח על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר (לפי מאפיין הפעילות): (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 ⁵

לפי תקינה ישראלית ⁶	התאמות ⁷	לפי כללי IFRS
-----------------------------------	---------------------	------------------

רווח כולל אחר

סכומים אשר לא יסווגו בעתיד לרווח או הפסד, נטו ממס:

רווח (הפסד) מהערכה מחדש של רכוש קבוע/ נכסים בלתי מוחשיים, נטו ממס

XXX XXX XXX

רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו ממס

XXX XXX XXX

רווח (הפסד) בגין שינויים בשווי ההוגן של התחייבויות פיננסיות שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד המיוחסים לשינויים בסיכון אשראי, נטו ממס

XXX XXX XXX

מדירות מחדש של ההתחייבות (הנכס) נטו בגין הטבה מוגדרת, נטו ממס

XXX XXX XXX

חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

סה"כ

סכומים אשר יסווגו בעתיד לרווח או הפסד, נטו ממס:

רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירי חוב הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו ממס

XXX XXX XXX

רווח (הפסד) בגין גידור תזרימי מזומנים, נטו ממס

XXX XXX XXX

הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ, נטו ממס

XXX XXX XXX

חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר לשנה

סה"כ רווח (הפסד) כולל לשנה

רווח (הפסד) לשנה מיוחס ל:

בעלים של החברה האם

זכויות שאינן מקנות שליטה

סה"כ רווח (הפסד) כולל לשנה מיוחס ל:

בעלים של החברה האם

זכויות שאינן מקנות שליטה

¹ ישות עשויה לקבץ את הגילויים הניתנים מכח IFRS 12 לגבי ישויות דומות, במקרה בו הקיבוץ עומד במטרה ובדרישות הקיימות בסעיפים B2 עד B6 ב-IFRS 12.

² יש ליישם את דרישות הגילוי של IFRS 12 גם לגבי זכויות בחברות המסווגות כמוחזקות למכירה/ לחלוקה לבעלים/ המהוות פעילות מופסקת בהתאם ל-IFRS 5.

[IFRS 12.5A]

³ IFRS 12.B10-B16 בלבד, לא נדרשים להינתן כאשר העסקה המשותפת או חלק ממנה מסווגים כמוחזקים למכירה בהתאם ל-IFRS 5.

[IFRS 12.B17]

⁴ מידע כאמור יינתן בדוחות העסקה המשותפת המוצגים או בדוחות החברה. [תקנה 19(ו)(3)]

⁵ יש להציג ביאור התאמה במתכונת זו לכל תקופות ההשוואה המוצגות בדוחות המוצגים.

⁶ ניתן לצרף דוחות עסקה משותפת כשהם ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל אם ניתן לכך אישור מאת יו"ר הרשות או מי שהוא הסמיכו לכך בכתב.

[תקנה 19(1)]

⁷ יש לפרט את עיקרי ההתאמות המהותיות.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 15 - השקעה בחברות מוחזקות (המשך)^{1 2}

ב. הסדרים משותפים: (המשך)

ב.1. עסקאות משותפות: (המשך)³

(12) התאמה בגין דוחות עסקה משותפת שאינם ערוכים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ואשר צורפו לדוחות החברה:⁴ (המשך)

התאמה בגין דוחות עסקה משותפת X: (המשך)

ג) התאמה להון:⁵

הון מניות	פרמיה על מניות	רווח כולל אחר המתייחס לקבוצת מימוש המוחזקת למכירה	תקבולים על חשבון כתבי אופציה/ רכיב הוני של מכשירים פיננסיים מורכבים	קרן הערכה מחדש של רכוש קבוע/ נכסים בלתי מוחשיים	קרן הון בגין שינויים בשווי ההון של השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הון דרך רווח כולל אחר	קרן הון בגין עסקאות משלום מבוסס מניות	קרן הון מהפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ	קרן הון מעסקאות עם זכויות שאינן מקנות שליטה	עודפים (יתרת הפסד)	מניות החברה המוחזקות על ידי החברה/ חברה מאוחדת	סך הכל מיוחס לבעלים של החברה האם	זכויות שאינן מקנות שליטה	סה"כ
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX

יתרה ליום 31 בדצמבר 2025 לפי תקינה ישראלית⁶

הצגת ניירות ערך סחירים לפי שוויים ההון ביטול הוצאות פחת והפרש מקורי שמומש עקב ירידה בשיעור החזקה בחברה מאוחדת השפעות סיווג תקבולים על חשבון כתבי אופציה ורכיב המרה של אגרות חוב כהתחייבות פיננסית והתאמות לשווי הון התאמות לחלק המיעוט ברווחי חברות מאוחדות מיון התאמות מהבעות מהפרשי תרגום שמקורם בפעילות חוץ הצגת התחייבויות לתביעות משפטיות תשלום מבוסס מניות קרן הון בגין גידור תזרימי מזומנים קרן הון בגין השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הון דרך רווח כולל אחר זכויות המיעוט דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן אחרות, נטו

יתרה ליום 31 בדצמבר 2025 לפי כללי IFRS

¹ ישות עשויה לקבץ את הגילויים הניתנים מכח IFRS 12 לגבי ישויות דומות, במקרה בו הקיבוץ עומד במטרה ובדרישות הקיימות בסעיפים B2 עד B6 ב-IFRS 12.
² יש ליישם את דרישות הגילוי של IFRS 12 גם לגבי זכויות בחברות המסווגות כמוחזקות למכירה/ לחלוקה לבעלים/ המהוות פעילות מופסקת בהתאם ל- IFRS 5 [IFRS 12.5A].
³ גילויים שמקורם ב- IFRS 12.B10-B16 בלבד, לא נדרשים להינתן כאשר העסקה המשותפת או חלק ממנה מסווגים כמוחזקים למכירה בהתאם ל-IFRS 5.
⁴ מידע כאמור יינתן בדוחות העסקה המשותפת המצורפים או בדוחות החברה. [תקנה 19(ו)(3)]
⁵ יש להציג ביאור התאמה במתכונת זו לכל תקופות ההשוואה המוצגות בדוחות המצורפים.
⁶ ניתן לצרף דוחות עסקה משותפת כשהם ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל אם ניתן לכך אישור מאת יו"ר הרשות או מי שהוא הסמיכו לכך בכתב. [תקנה 19(ו)(1)]

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 15 - השקעה בחברות מוחזקות (המשך) ^{1 2}

ב. הסדרים משותפים: (המשך)

ב.1. עסקאות משותפות: (המשך) ³

(12) התאמה בגין דוחות עסקה משותפת שאינם ערוכים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ואשר צורפו לדוחות החברה: ⁴ (המשך) תקנה 23 (ה)

התאמה בגין דוחות עסקה משותפת X: (המשך)

ד) התאמות מהותיות לדוח על תזרימי המזומנים:

סיווג תשלומי מסים על הכנסה

על פי תקני חשבונאות מקובלים בישראל, תשלומי מסים על הכנסה הוצגו במסגרת תזרימי המזומנים ששימשו לפעילות שוטפת.

על פי התקינה הבינלאומית, תזרימי מזומנים בגין תשלומי מסים על הכנסה, אשר ניתן לזהותם עם עסקה ספציפית מוצגים במסגרת תזרימי מזומנים ששימשו לפעילות השקעה או מימון, בהתאם למהות העסקה בגינה נוצרה לקבוצה חבות לתשלום מסים על הכנסה.

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 סווגו תשלומי מסים בגובה X אלפי ש"ח בגין ____ מפעילות שוטפת לפעילות השקעה או לפעילות מימון.

סיווג דיבידנדים והכנסות ריבית שנתקבלו

על פי תקני חשבונאות מקובלים בישראל, הכנסות ריבית ודיבידנדים שהתקבלו, הוצגו במסגרת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת.

על פי התקינה הבינלאומית, מסווגים דיבידנדים ותקבולי ריבית כתזרימי מזומנים שנבעו מפעילות השקעה או מפעילות שוטפת.

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 סווגו סכומי ריבית ודיבידנדים בגובה של כ- X אלפי ש"ח וכ- X אלפי ש"ח, בהתאמה מפעילות שוטפת והוצגו כפעילות השקעה.

סיווג תשלומי ריבית ודיבידנדים שחולקו

על פי תקני חשבונאות מקובלים בישראל, תשלומי ריבית ודיבידנדים שחולקו, הוצגו במסגרת תזרימי המזומנים ששימשו לפעילות שוטפת ולפעילות מימון, בהתאמה.

על פי התקינה הבינלאומית, מסווגים דיבידנדים ותשלומי ריבית כתזרימי מזומנים ששימשו לפעילות שוטפת או לפעילות מימון.

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 סווגו תשלומי ריבית של כ- X אלפי ש"ח מפעילות שוטפת לפעילות מימון, ודיבידנדים שחולקו בסך של כ- X אלפי ש"ח סווגו מפעילות מימון לפעילות שוטפת.

סיווג עסקאות חכירה

על פי תקני חשבונאות מקובלים בישראל, הוצגו עסקאות חכירה מימונית, בהם חכרה הקבוצה _____ כתזרימי מזומנים שלילי מפעילות השקעה, ותזרימי מזומנים חיובי מפעילות מימון.

על פי התקינה הבינלאומית, חכירות מוצגות כעסקה שאינה כוללת תזרימי מזומנים.

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 סווג סכום של כ- X אלפי ש"ח מפעילות השקעה ופעילות מימון והוצגו כפעילות שאינה במזומן.

¹ ישות עשויה לקבץ את הגילויים הניתנים מכח IFRS 12 לגבי ישויות דומות, במקרה בו הקיבוץ עומד במטרה ובדרישות הקיימות בסעיפים B2 עד B6 ב-IFRS 12.

² יש ליישם את דרישות הגילוי של IFRS 12 גם לגבי זכויות בחברות המסווגות כמוחזקות למכירה/ לחלוקה לבעלים/ המהוות פעילות מופסקת בהתאם ל- IFRS 5. [IFRS 12.5A]

³ גילויים שמקורם ב- IFRS 12.B10-B16 בלבד, לא נדרשים להינתן כאשר העסקה המשותפת או חלק ממנה מסווגים כמוחזקים למכירה בהתאם ל- IFRS 5. [IFRS 12.B17]

⁴ מידע כאמור יינתן בדוחות העסקה המשותפת המצורפים או בדוחות החברה. [תקנה 19(ו)(3)]

מקור

החברה לדוגמה IFRS בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים					
ביאור 15 - השקעה בחברות מוחזקות (המשך) ^{1 2}					
ב. הסדרים משותפים: (המשך)					
ב.2. פעילויות משותפות:					
(1) פירוט הפעילויות המשותפות של הקבוצה: ³					
IFRS 12.21 (a)					
שם הפעילות המשותפת		תחום הפעילות	סוג השקעה	מדינת התאגדות ומקום פעילות עסקית עיקרי	שיעור זכויות הבעלות ⁴
					ליום 31 בדצמבר
					2024
					2025
					%
					%
חברה א'		יבוא ושיווק כלי רכב	פיננסית	ישראל	X%
חברה ב'		ייצור צמיגים	פיננסית	קפריסין	X%
חברה ג'		מלונאות	אסטרטגית	גרמניה	X%
ג. חברות כלולות: ⁵					
(1) פירוט החברות הכלולות של הקבוצה: ⁶					
IFRS 12.21 (a)					
שם החברה הכלולה		תחום הפעילות	סוג השקעה	מדינת התאגדות ומקום פעילות עסקית עיקרי	שיעור זכויות הבעלות ⁷
					ליום 31 בדצמבר
					2024
					2025
					%
					%
חברה א'		יבוא ושיווק כלי רכב	פיננסית	ישראל	X%
חברה ב'		ייצור צמיגים	פיננסית	קפריסין	X%
חברה ג'		מלונאות	אסטרטגית	גרמניה	X%
(א) IFRS 12.9 (e)					
החברה מחזיקה בפחות מ-20% מהמניות הרגילות של חברה (שם החברה). עם זאת, לחברה קיימת הזכות למינוי X חברי דירקטוריון. כתוצאה מכך, לקבוצה השפעה מהותית על המדיניות הפיננסית והתפעולית של (שם החברה), המוצגת בדוחותיה הכספיים המאוחדים בשיטת השווי המאזני.					
(ב) IFRS 12.9(a)					
החברה מחזיקה ביותר ממחצית מהמניות הרגילות של חברה (שם החברה). אולם, לחברה לא קיימת הזכות למינוי/להדחת מרבית חברי הדירקטוריון. כתוצאה מכך, לקבוצה אין כוח השפעה על הישות המושקעת (שם החברה) ועל כן אינה מאחדת את המידע הכספי בגינה במסגרת הדוחות הכספיים המאוחדים. לקבוצה קיימת השפעה מהותית בלבד.					

¹ ישות עשויה לקבץ את הגילויים הניתנים מכח IFRS 12 לגבי ישויות דומות, במקרה בו הקיבוץ עומד במטרה ובדרישות הקיימות בסעיפים B2 עד B6 ב-IFRS 12.

² יש ליישם את דרישות הגילוי של IFRS 12 גם לגבי זכויות בחברות המסווגות כמוחזקות למכירה/ לחלוקה לבעלים/ המהוות פעילות מופסקת בהתאם ל-IFRS 5.

³ [IFRS 12.5A]

⁴ המידע בטבלה להלן יינתן לגבי כל הפעילויות המשותפות המוחזקות במישרין ולגבי אלו שאינן מוחזקות במישרין, הגילוי יינתן רק למהותיות שבהן.

⁵ במידה ושיעור זכויות ההצבעה שונה משיעור זכויות הבעלות המוחזקות, יינתן גילוי לשיעור זכויות ההצבעה.

⁶ גילויים שמקורם ב-IFRS 12.B10-B16 בלבד, לא נדרשים להינתן כאשר החברה הכלולה או חלק ממנה מסווגים כמוחזקים למכירה בהתאם ל-IFRS 5. [IFRS 12.B17]

⁷ המידע בטבלה להלן יינתן לגבי כל החברות הכלולות המוחזקות במישרין ולגבי אלו שאינן מוחזקות במישרין, הגילוי יינתן רק ביחס למהותיות שבהן.

⁷ במידה ושיעור זכויות ההצבעה שונה משיעור זכויות הבעלות המוחזקות, יינתן גילוי לשיעור זכויות ההצבעה.

117

[illegible]

ישות עשויה לקבץ את הגילויים הניתנים מִכֵּחַ IFRS 12 לגבי ישויות דומות, במקרה בו הקיבוץ עומד במטרה ובדרישות הקיימות בסעיפים B2 עד B6 של IFRS 12. יש ליישם את דרישות הגילוי של IFRS 12 גם לגבי זכויות בחברות המסווגות כמחוזקות למכירה/ לחלוקה לבעלים/ המהוות פעילות מופסקת בהתאם ל- IFRS 5. [IFRS 12.5A]

גילויים שמקורם ב- IFRS 12.B10-B16 בלבד, לא נדרשים להינתן כאשר החברה הכלולה או חלק ממנה מסווגים כמחוזקים למכירה בהתאם ל- IFRS 5. [IFRS 12.B17]

שווי הוגן של החברה הכלולה יוצג עבור חברה כלולה הנמדדת בשיטת השווי המאזני במידה וקיים מחיר שוק מצוטט עבורה.

המידע הכספי ופועי כפי שהוא מופיע בדוחות הכספיים של החברה הכלולה ולא על פי חלקה היחסי של הישות בחברה הכלולה. [IFRS 12.B14]

כאשר ההשקעה בחברה כלולה נמדדת בשווי הוגן בהתאם להוראות סעיפים 17 עד 19 ב- IAS 28 והחברה הכלולה אינה עורכת דוחות ע"פ IFRS ועריכה על בסיס כאמור אינה מעשית או כרוכה בעלויות מפורזות, המידע התמציתי יינתן כפי שהוא מופיע בספרי החברה הכלולה, תוך מתן גילוי לבסיס לפיו הוא נערך [IFRS 12.B12]

גילוי כאמור לא ידרש להינתן במקרים בהם ההשקעה בחברה הכלולה נמדדת בשווי הוגן בהתאם להוראות סעיפים 17 עד 19 ב- IAS 28.

הסכומים המופיעים בדוחות החברה הכלולה יותאמו על מנת לשקף את התאמות שנעשו על ידי החברה לצורך השווי המאזני, כגון: התאמות שווי הוגן שבוצעו במועד הכתיבה וכן התאמות בגין הבדלים במדיניות חשבונאית. [IFRS 12.B14 (a)]

מקור		החברה לדוגמה IFRS בע"מ															
ביאורים לדוחות הכספיים																	
ביאור 15 - השקעה בחברות מוחזקות (המשך) ^{1 2}																	
ג. חברות כלולות: (המשך) ³																	
IFRS 12.B12	(4)	מידע כספי תמציתי בגין חברות כלולות מהותיות של הקבוצה: (המשך) ^{4 5 6 7}															
חברה א': (המשך)																	
<table><tr><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר</th></tr><tr><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>				ליום 31 בדצמבר		2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ליום 31 בדצמבר																	
2024	2025																
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																
XXX	XXX																
XXX	XXX																
XXX	XXX																
XXX	XXX																
IFRS 12.B12		נכסים שוטפים	(b)(i)														
IFRS 12.B12		נכסים לא שוטפים	(b)(ii)														
IFRS 12.B12		התחייבויות שוטפות	(b)(iii)														
IFRS 12.B12		התחייבות בלתי שוטפות	(b)(iv)														
IFRS 12.B14(b)																	
<table><tr><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר</th></tr><tr><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>				ליום 31 בדצמבר		2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ליום 31 בדצמבר																	
2024	2025																
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																
XXX	XXX																
XXX	XXX																
XXX	XXX																
XXX	XXX																
		נכסים נטו ⁸															
חלק החברה בנכסים נטו																	
התאמות:																	
מוניטין																	
התאמות אחרות (פרט)																	
ערכה בספרים של החברה הכלולה																	

¹ ישות עשויה לקבץ את הגילויים הניתנים מכח IFRS 12 לגבי ישויות דומות, במקרה בו הקיבוץ עומד במטרה ובדרישות הקיימות בסעיפים B2 עד B6 ב-IFRS 12.

² יש ליישם את דרישות הגילוי של IFRS 12 גם לגבי זכויות בחברות המסווגות כמוחזקות למכירה/ לחלוקה לבעלים/ המהוות פעילות מופסקת בהתאם ל-IFRS 5.

³ [IFRS 12.5A]

⁴ גילויים שמקורם ב-IFRS 12.B10-B16 בלבד, לא נדרשים להינתן כאשר החברה הכלולה או חלק ממנה מסווגים כמוחזקים למכירה בהתאם ל-IFRS 5.

⁵ [IFRS 12.B17]

⁶ המידע הכספי יופיע כפי שהוא מופיע בדוחות הכספיים של החברה הכלולה ולא על פי חלקה היחסי של הישות בחברה הכלולה. [IFRS 12.B14]

⁷ כאשר ההשקעה בחברה כלולה נמדדת בשווי הוגן בהתאם להוראות סעיפים 17 עד 19 ב- IAS 28 והחברה הכלולה אינה עורכת דוחות ע"פ IFRS ועריכה על בסיס כאמור אינה מעשית או כרוכה בעלויות מופרזות, המידע התמציתי יינתן כפי שהוא מופיע בספרי החברה הכלולה, תוך מתן גילוי לבסיס לפיו הוא נערך [IFRS 12.B12]

⁸ גילוי כאמור לא יידרש להינתן במקרים בהם ההשקעה בחברה הכלולה נמדדת בשווי הוגן בהתאם להוראות סעיפים 17 עד 19 ב- IAS 28.

הסכומים המופיעים בדוחות החברה הכלולה יותאמו על מנת לשקף את ההתאמות שנעשו על ידי החברה לצורך השווי המאזני, כגון: התאמות שווי הוגן שבוצעו במועד הרכישה וכן התאמות בגין הבדלים במדיניות חשבונאית [IFRS 12.B14 (a)]

הסכום שיוצג יהיה בהתבסס על המידע הכספי התמציתי שהובא בטבלאות לעיל.

מקור		החברה לדוגמה IFRS בע"מ	
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 15 - השקעה בחברות מוחזקות (המשך) ^{1 2}			
ג. חברות כלולות: (המשך) ³			
(5)	מידע מצרפי ביחס לחברות כלולות המוצגות בהתאם לשיטת השווי המאזני אשר אינן מהותיות בפני עצמן:		
		ליום 31 בדצמבר	
		2024	2025
		אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
		XXX	XXX
		סך הכול ערך בספרים של חברות כלולות אשר לכשעצמן אינן מהותיות	
		IFRS 12.B16	
		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
		2023	2024
		אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
		2025	
		אלפי ש"ח	
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
(6)	מגבלות משמעותיות על יכולת החברות הכלולות לבצע העברות כספיים: ⁴	IFRS 12.22(a)	
בשל קיומם של הסדרי הלוואה/ דרישות חוקיות/ הסדרים חוזיים בין הצדדים המוזכרים בחברה הכלולה חלה מגבלה על יכולתה של חברה א' לחלק דיבידנדים/ לפרוע הלוואות שניתנו לה על ידי הקבוצה בסכומים שמעל XX אלפי ש"ח/ בכל סכום שהוא וזאת עד ליום XX בדצמבר, 2025.			
(7)	פערים במועדי הדיווח:	IFRS 12.22(b)	
דוחותיה הכספיים של חברה א', אשר מוצגת לפי שיטת השווי המאזני, ערוכים ליום [תאריך], וזאת בשונה מהיום עבורו ערוכים הדוחות הכספיים של הקבוצה.			
מועד הדיווח הכספי של חברה א' מבוסס על חוקי מדינת X בה היא מאוגדת.			

¹ ישות עשויה לקבץ את הגילויים הניתנים מכח IFRS 12 לגבי ישויות דומות, במקרה בו הקיבוץ עומד במטרה ובדרישות הקיימות בסעיפים B2 עד B6 ב-IFRS 12.

² יש ליישם את דרישות הגילוי של IFRS 12 גם לגבי זכויות בחברות המסווגות כמוחזקות למכירה/ לחלוקה לבעלים/ המהוות פעילות מופסקת בהתאם ל-IFRS 5.

³ [IFRS 12.5A]
גילויים שמקורם ב-IFRS 12.B10-B16 בלבד, לא נדרשים להינתן כאשר החברה הכלולה או חלק ממנה מסווגים כמוחזקים למכירה בהתאם ל-IFRS 5. [IFRS 12.B17]

⁴ בהתאם להחלטת רשות ניירות ערך 105-25 בדבר קיצור דוחות מומלץ לכלול גילוי טבלאי מרכז בנושא יכולת העברת משאבים מחברות מוחזקות.

מקור		החברה לדוגמה IFRS בע"מ	
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 15 - השקעה בחברות מוחזקות (המשך) ^{2 1}			
ג. חברות כלולות: (המשך) ³			
(8) חלק הקבוצה בהפסדי חברות כלולות אשר לא הוכר בדוחותיה הכספיים: ⁴			
IFRS 12.22(c)			
		עד ליום 31 בדצמבר 2025	בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025
		אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
		XXX	XXX
חברה א'		XXX	XXX
חברה ב'		XXX	XXX
חברה ג'		XXX	XXX
		עד ליום 31 בדצמבר 2024	בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024
		אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
		XXX	XXX
חברה א'		XXX	XXX
חברה ב'		XXX	XXX
חברה ג'		XXX	XXX
(9) התחייבויות תלויות המתייחסות לחברות כלולות: ⁵			
IFRS 12.23(b)			
ביום X הוגשה כנגד חברה ב' דרישה על ידי הרשות המקומית לתשלום נוסף בגין ארנונה בסך של X אלפי ש"ח. חלק החברה בסכום המבוקש הינו X אלפי ש"ח. הנהלת החברה, בהתבסס על יועציה המשפטיים, צופה כי יותר סביר מאשר לא, כי החברה לא תידרש לשאת בתשלומים בגין הדרישה האמורה.			
(10) חברות כלולות שדוחותיהן הכספיים צורפו/לא צורפו לדוחות החברה: ⁶			
תקנה 23 (ג)			
<u>שמות חברות כלולות שדוחותיהן הכספיים צורפו לדוחות החברה</u>			
.1			
.2			
שמות חברות כלולות שדוחותיהן הכספיים לא צורפו לדוחות החברה		הסיבה בגינה לא צורפו הדוחות הכספיים של החברות הכלולות ⁷	
.1			
.2			
(11) התאמה בגין דוחות חברה כלולה שאינם ערוכים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ואשר צורפו לדוחות החברה ⁸			
תקנה 23 (ה)			

¹ ישות עשויה לקבץ את הגילויים הניתנים מכח IFRS 12 לגבי ישויות דומות, במקרה בו הקיבוץ עומד במטרה ובדרישות הקיימות בסעיפים B2 עד B6 ב-IFRS 12.

² יש ליישם את דרישות הגילוי של IFRS 12 גם לגבי זכויות בחברות המסווגות כמוחזקות למכירה/ לחלוקה לבעלים/ המהוות פעילות מופסקת בהתאם ל- IFRS 5. [IFRS 12.5A]

³ גילויים שמקורם ב- IFRS 12.B10-B16 בלבד, לא נדרשים להינתן כאשר החברה הכלולה או חלק ממנה מסווגים כמוחזקים למכירה בהתאם ל- IFRS 5. [IFRS 12.B17]

⁴ במידה והקבוצה הפסיקה להכיר בחלקה בהפסדים של חברה כלולה המטופלת בשיטת השווי המאזני עליה לתת גילוי להפסדים שלא הוכרו במהלך התקופה ובמצטבר.

⁵ על הקבוצה לתת גילוי להתחייבויות תלויות (אלא אם כן הסיכוי להתממשותם קלוש) הקשורות לחברה כלולה בנפרד מיתר ההתחייבויות התלויות של הקבוצה.

⁶ מקום שהחברה הכלולה מדווחת לפי כללי חשבונאות השונים מהוראות התקינה הבינלאומית, אך לפי מערכת כללי חשבונאות מקיפה, ייכלל ביאור התאמה להוראות התקינה הבינלאומית לפי המתכונת המפורטת בביאור 15 ב. 1. (17), בדוחות החברה הכלולה המצורפת, או בדוחות החברה. [תקנה 23 (ה), תקנה 19 (ו)]

⁷ המקרים בהם מתאפשר אי צירוף דוחות כספיים של חברות כלולות מוגבלים לנסיבות המפורטות בתקנה 23 (ב) לתקנות דוחות כספיים.

⁸ ראו מתכונת ביאור התאמה בביאור 15 ב. 1. (17) בשינויים המחויבים.

מקור		החברה לדוגמה IFRS בע"מ																																											
ביאורים לדוחות הכספיים																																													
ביאור 15 - השקעה בחברות מוחזקות (המשך) ^{1 2}																																													
ד. ישויות מובנות שלא אוחדו בדוחות הכספיים:																																													
(1) זכויות הקבוצה בישויות:																																													
(א) כללי:																																													
ישות 1 בע"מ ³																																													
IFRS 12.26	ישות 1 בע"מ הוקמה על ידי הקבוצה למטרת מחקר מוגדרת. הישות עוסקת במחקר בלבד ועתידה להיות מפורקת לכשיסתיים המחקר. ישות 1 בע"מ הוקמה על ידי הקבוצה ביחד עם קבוצה 2 בע"מ. שתי הקבוצות הזרימו לישות 1 בע"מ הון בחלקים שווים. הישות ממומנת עדיין בחלקים שווים על ידי הקבוצה וקבוצה 2 בע"מ.																																												
IFRS 12.27	(ב) ישויות אשר מומנו על ידי הקבוצה אך אין לקבוצה עניין בהן לתאריך הדיווח: ^{4 5}																																												
IFRS 12.27(a)	הקבוצה מימנה במהלך תקופת הדיווח את ישות 2 בע"מ אך נכון למועד הדיווח אין לקבוצה עניין בה. החלטות על מימון ישויות מובנות שלא מאוחדות מתקבל על ידי ועדת דירקטורים/דירקטוריון החברה/ועדה מטעם הנהלת החברה. ההחלטה על מימון ישות 2 בע"מ התקבלה על ידי ועדת דירקטורים/דירקטוריון החברה/ועדה מטעם הנהלת החברה כפי שמוגדר בתקנון הקבוצה.																																												
IFRS 12.27(b)	להלן ההכנסות שהתקבלו מישות 2 בע"מ:																																												
<table><tr><th colspan="3">סוג הכנסה</th><th colspan="3">הכנסות שהתקבלו מישות 2 בע"מ בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר</th></tr><tr><th colspan="3"></th><th>2023</th><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th colspan="3"></th><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td colspan="3">דמי ניהול על בסיס קבוע</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>-</td></tr><tr><td colspan="3">הכנסות מריבית</td><td>-</td><td>XXX</td><td>-</td></tr><tr><td colspan="3">הכנסות מדיבידנדים</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>-</td></tr><tr><td colspan="3">רווח (הפסד) מהעברת נכס לישות</td><td>-</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>				סוג הכנסה			הכנסות שהתקבלו מישות 2 בע"מ בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						2023	2024	2025				אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	דמי ניהול על בסיס קבוע			XXX	XXX	-	הכנסות מריבית			-	XXX	-	הכנסות מדיבידנדים			XXX	XXX	-	רווח (הפסד) מהעברת נכס לישות			-	XXX	XXX
סוג הכנסה			הכנסות שהתקבלו מישות 2 בע"מ בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר																																										
			2023	2024	2025																																								
			אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																																								
דמי ניהול על בסיס קבוע			XXX	XXX	-																																								
הכנסות מריבית			-	XXX	-																																								
הכנסות מדיבידנדים			XXX	XXX	-																																								
רווח (הפסד) מהעברת נכס לישות			-	XXX	XXX																																								
IFRS 12.27(c)	להלן הערכים בספרים של הנכסים אשר הועברו לישות 2 בע"מ במועד העברתם																																												
<table><tr><th colspan="2">ערך בספרים ליום ההעברה</th><th colspan="2">בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר</th></tr><tr><th colspan="2"></th><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th colspan="2"></th><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td colspan="2">מכונה</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td colspan="2">רכבים</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td colspan="2">ציוד מחקר</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td colspan="2">רכוש קבוע אחר</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>				ערך בספרים ליום ההעברה		בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				2024	2025			אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	מכונה		XXX	XXX	רכבים		XXX	XXX	ציוד מחקר		XXX	XXX	רכוש קבוע אחר		XXX	XXX														
ערך בספרים ליום ההעברה		בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר																																											
		2024	2025																																										
		אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																																										
מכונה		XXX	XXX																																										
רכבים		XXX	XXX																																										
ציוד מחקר		XXX	XXX																																										
רכוש קבוע אחר		XXX	XXX																																										
¹ ישות עשויה לקבץ את הגילויים הניתנים מכח IFRS 12 לגבי ישויות דומות, במקרה בו הקיבוץ עומד במטרה ובדרישות הקיימות בסעיפים B2 עד B6 ב-IFRS 12.																																													
² יש ליישם את דרישות הגילוי של IFRS 12 גם לגבי זכויות בחברות המסווגות כמוחזקות למכירה/ לחלוקה לבעלים/ המהוות פעילות מופסקת בהתאם ל-IFRS 5 [IFRS 12.5A]																																													
³ עבור כל ישות מובנית לא מאוחדת בנפרד. על הקבוצה לתת גילויים איכותיים וכמותיים בנוגע לאופי, מטרת, גודל ופעילויות הישות המובנית הלא מאוחדת. כמו כן יש לתת גילוי לאופן בו ממומנת הישות המובנית הלא מאוחדת.																																													
⁴ במידה והקבוצה מימנה ישות מובנית לא מאוחדת במהלך תקופת הדיווח, אך למועד הדיווח אין לקבוצה עניין בה, על הקבוצה לתת גילוי באשר ל: (א) כיצד הקבוצה מחליטה אילו ישויות לממן, (ב) הכנסות מישות זו שהיו לקבוצה כולל חלוקה לסוגי הכנסות ו-(ג) הערך בספרים של כל הנכסים שהועברו לישות זו במהלך תקופת הדיווח.																																													
⁵ לכל ישות מובנית לא מאוחדת בנפרד.																																													

מקור			החברה לדוגמה IFRS בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 15 - השקעה בחברות מוחזקות (המשך) ^{1 2}			
ד. ישויות מובנות שלא אוחדו בדוחות הכספיים: (המשך)			
(2) גילויים בנוגע למהות הסיכון של ההשקעה בישויות מובנות: ³			
(א) נכסים והתחייבויות שהוכרו בגין ישות מובנית X:			IFRS 12.29(a), (b)
מוצג בדוח על המצב הכספי במסגרת סעיף			
ליום 31 בדצמבר			
2024 2025			
אלפי ש"ח אלפי ש"ח			
XXX XXX XXX			נכסים
XXX XXX XXX			נכס א'
			נכס ב'
XXX XXX XXX			התחייבויות
XXX XXX XXX			התחייבות א'
			התחייבות ב'
(ב) ההפסד המקסימאלי לו חשופה הקבוצה בגין ההשקעה בישות מובנית X מוערך ב-XX אלפי ש"ח (31 בדצמבר 2024 : XX אלפי ש"ח) סכום זה נקבע לאחר התחשבות בתשלומים בהם עשויה הקבוצה לשאת במקרה של קשיים פיננסיים של ישות מובנית X לאור הסכמיה ומחויבותיה של הקבוצה לצדדים שלישיים. ⁴			IFRS 12.29(c)
ההפסד המקסימאלי לו חשופה הקבוצה בגין השקעה בישות מובנית לא מאוחדת ליום 31 בדצמבר 20XX אלפי ש"ח			IFRS 12.29(d)
ערך בספרים כולל של נכסים והתחייבויות שהוכרו בגין השקעה בישות מובנית לא מאוחדת ליום 31 בדצמבר 2025 אלפי ש"ח			
XXX XXX			ישות 1 בע"מ
XXX XXX			ישות 2 בע"מ
XXX XXX			ישות 3 בע"מ
ההפסד המקסימאלי לו חשופה הקבוצה בגין השקעה בישות מובנית לא מאוחדת ליום 31 בדצמבר 2024 אלפי ש"ח			
ערך בספרים כולל של נכסים והתחייבויות שהוכרו בגין השקעה בישות מובנית לא מאוחדת ליום 31 בדצמבר 2024 אלפי ש"ח			
XXX XXX			ישות 1 בע"מ
XXX XXX			ישות 2 בע"מ
XXX XXX			ישות 3 בע"מ

¹ ישות עשויה לקבץ את הגילויים הניתנים מכח IFRS 12 לגבי ישויות דומות, במקרה בו הקיבוץ עומד במטרה ובדרישות הקיימות בסעיפים B2 עד B6 ב-IFRS 12.

² יש ליישם את דרישות הגילוי של IFRS 12 גם לגבי זכויות בחברות המסווגות כמוחזקות למכירה/ לחלוקה לבעלים/ המהוות פעילות מופסקת בהתאם ל- IFRS 5.

³ [IFRS 12.5A]

⁴ גילויים אלה יינתנו גם אם לקבוצה לא קיימת יותר מעורבות חוזית עם הישות המובנית למועד הדיווח.

במידה והקבוצה לא יכולה לכמת את ההפסד המקסימאלי האפשרי לו היא חשופה בגין ההשקעה בישות המובנית הלא מאוחדת על הקבוצה לתת גילוי לעובדה זו ולציין את הסיבות לכך.

מקור		החברה לדוגמה IFRS בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים		
ביאור 15 - השקעה בחברות מוחזקות (המשך) ^{1 2}		
	ד.	ישויות מובנות שלא אוחדו בדוחות הכספיים: (המשך)
	(2)	גילויים בנוגע למהות הסיכון של ההשקעה בישויות מובנות: (המשך) ³
IFRS 12.30	(ג)	תמיכה כספית או תמיכה אחרת לישויות מובנות לא מאוחדות: ⁴
ביום XX בפברואר 2025 העניקה הקבוצה סיוע בסך XX אלפי ש"ח לישות 3 בע"מ. הקבוצה אינה מחויבת מבחינה חוזית למתן סיוע כאמור. הקבוצה בחרה להעניק את הסיוע לישות 3 בע"מ מכיוון שישות 3 בע"מ מהווה את חזית המחקר של הקבוצה ופעילותה חשובה מבחינה אסטרטגית לחברה.		
IFRS 12.31	(ד)	כוונה עתידית של הישות להעניק תמיכה לישויות מובנות לא מאוחדות: ⁵
בכוונת הישות להעניק תמיכה כספית בסך של כ-XX אלפי ש"ח לישות 4 בע"מ במהלך החודשים הקרובים.		
IFRS 12.B26	(ה)	מידע נוסף: ⁶
תנאי ההסכם קובעים כי במקרה בו ישות X תקלע להפסדים והונה העצמי יגיע לרמת גרעון של X אלפי ש"ח, תידרש החברה להעמיד מימון נוסף עד לגובה של X אלפי ש"ח במקביל להעמדת מימון בשיעור דומה על-ידי המחזיקים האחרים בישות.		
נכון למועד הדיווח ישות X נקלעה לקשיי מימון ופנתה למחזיק Y בבקשה להעמיד לה מימון כאמור בסכום של X אלפי ש"ח.		
1 ישות עשויה לקבץ את הגילויים הניתנים מכח IFRS 12 לגבי ישויות דומות, במקרה בו הקיבוץ עומד במטרה ובדרישות הקיימות בסעיפים B2 עד B6 ב-IFRS 12. 2 יש ליישם את דרישות הגילוי של IFRS 12 גם לגבי זכויות בחברות המסווגות כמוחזקות למכירה/ לחלוקה לבעלים/ המהוות פעילות מופסקת בהתאם ל-IFRS 5. 3 [IFRS 12.5A] 4 גילויים אלה יינתנו גם אם לקבוצה לא קיימת יותר מעורבות חוזית עם הישות המובנית למועד הדיווח. 5 במידה ובמהלך התקופה המדווחת הקבוצה העניקה סיוע כספי או סיוע אחר לישות מובנית לא מאוחדת אשר יש לקבוצה עניין בה או היה עניין בה בעבר, מבלי שהייתה לקבוצה מחויבות חוזית לעשות כך, על הקבוצה לתת גילוי ל-(א) סוג ו/או סכום הסיוע שנתינן כולל מצבים, אם היו, בהם סייעה הקבוצה לישות להשיג תמיכה כספית ו-(ב) הסיבות בגינן החליטה הקבוצה להעניק סיוע זה. 6 על הקבוצה לתת גילוי לכל כוונה עתידית שיש לה להעניק סיוע כספי או סיוע אחר לישות מובנית לא מאוחדת, כולל כוונה לסייע לישות שכזאת להשיג תמיכה כספית. על הישות לתת גילוי לכל מידע נוסף הנדרש לשם הערכת האופי והשינויים בסיכונים הנלווים לזכויותיה בישויות מובנות שאינן מאוחדות [IFRS 12.B25]. הביאור להלן הינו לשם המחשה בלבד, לרשימת דוגמאות הגילויים הנדרשים ראה סעיף IFRS 12.B26.		

מקור

החברה לדוגמה IFRS בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים																						
ביאור 15 - השקעה בחברות מוחזקות (המשך) ^{1 2}																						
ה. השקעות בחברות אחרות: ³	תקנה 14(ד)																					
(1) פרטים בדבר הסכומים הכלולים בדוח על המצב הכספי בגין ההשקעות בחברות אחרות:	תקנה 14(ד)(2)																					
<table><tr><th colspan="2">סכום ההשקעה</th></tr><tr><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר</th></tr><tr><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th colspan="2">אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>	סכום ההשקעה		ליום 31 בדצמבר		2024	2025	אלפי ש"ח		XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקנה 14(ד)(1)							
סכום ההשקעה																						
ליום 31 בדצמבר																						
2024	2025																					
אלפי ש"ח																						
XXX	XXX																					
XXX	XXX																					
XXX	XXX																					
שם החברה חברה א' (*) חברה ב'																						
(*) החברה מחזיקה 20% מהמניות הרגילות של חברה (שם החברה). עם זאת, לחברה לא קיימת הזכות למינוי חברי דירקטוריון. כתוצאה מכך, לקבוצה אין השפעה מהותית על המדיניות הפיננסית והתפעולית של (שם החברה), המוצגת בדוחותיה הכספיים המאוחדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר.	IFRS 12.9 (d)																					
(2) פרטים בדבר הכנסות ורווחים (הפסדים) מחברות אחרות:																						
<table><tr><th colspan="3">לשנה שהסתיימה</th></tr><tr><th colspan="3">ביום 31 בדצמבר</th></tr><tr><th>2023</th><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th colspan="3">אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>	לשנה שהסתיימה			ביום 31 בדצמבר			2023	2024	2025	אלפי ש"ח			XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקנה 14(ד)(4)
לשנה שהסתיימה																						
ביום 31 בדצמבר																						
2023	2024	2025																				
אלפי ש"ח																						
XXX	XXX	XXX																				
XXX	XXX	XXX																				
XXX	XXX	XXX																				
הכנסות מדיבידנד																						
שם החברה חברה א' חברה ב'																						
(4) תקנה 14(ד)(4) רווח (הפסד) משערור/ירידת ערך/רווח כולל אחר/אחר בגין ההשקעה: ⁴																						
שם החברה חברה א' חברה ב'																						
(3) פרטים בדבר ערבויות שניתנו להתחייבויות של החברות האחרות:	תקנה 14(ד)(3)																					
החברה/חברה מאוחדת/ישות בשליטה משותפת ערבה להתחייבות של חברה א' בגין הלוואה שנתקבלה על ידה מבנק X, העומדת לפירעון ביום X בסך של X אלפי ש"ח. סכום הערבות אשר הועמד על ידי החברה/ החברה המאוחדת/ הישות בשליטה משותפת הינו בגובה X אלפי ש"ח. בתמורה להעמדת הערבות האמורה קיבלה החברה/ החברה המאוחדת/ ישות בשליטה משותפת (פרט).																						

¹ ישות עשויה לקבץ את הגילויים הניתנים מכח IFRS 12 לגבי ישויות דומות, במקרה בו הקיבוץ עומד במטרה ובדרישות הקיימות בסעיפים B2 עד B6 ב-IFRS 12.

² יש ליישם את דרישות הגילוי של IFRS 12 גם לגבי זכויות בחברות המסווגות כמוחזקות למכירה/ לחלוקה לבעלים/ המהוות פעילות מופסקת בהתאם ל-IFRS 5.

³ [IFRS 12.5A] גילוי זה יינתן לגבי השקעות בחברות שאינן מוחזקות, אשר הסכום הכלול בדוח על המצב הכספי בגין ההשקעה בהן, בתוספת ערבויות שניתנו להתחייבויותיהן על ידי החברה או תאגידים שבשליטתה ובשליטתה המשותפת, עולה על סך של חמישה אחוזים מסך הנכסים בדוח על המצב הכספי של החברה. [תקנה 14(ד)]

⁴ רווח (הפסד) שהוכר בגין החברה המושקעת ואינו נובע מדיבידנד, כגון שערוכים או ירידות ערך. [תקנה 14(ד)(5)]

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 16 - נדל"ן להשקעה



דוגמה לביאור עבור חברות אשר בחרו במודל העלות

א. ההרכב והתנועה:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2024			2025		
סה"כ אלפי ש"ח	מבנים להשכרה אלפי ש"ח	קרקע אלפי ש"ח	סה"כ אלפי ש"ח	מבנים להשכרה אלפי ש"ח	קרקע אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	-	XXX	XXX	-
XXX	XXX	-	XXX	XXX	-
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	-	XXX	XXX	-
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
(XXX)	(XXX)	-	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	-	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	-	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	-	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	-	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	-	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	-	(XXX)	(XXX)	(XXX)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

עלות

יתרה ליום 1 בינואר IAS 40.79(c)

תוספות במהלך השנה:

רכישות IAS 40.79(d)(i)
עלויות לאחר מועד ההכרה IAS 40.79(d)(i)
הראשונית (כולל הוצאות מימון
בסך של X אלפי ש"ח)
כניסה לאיחוד IAS 40.79(d)(ii)
הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום IAS 40.79(d)(vi)
דוחות כספיים של פעילויות חוץ
הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום IAS 40.79(d)(vi)
דוחות כספיים למטבע הצגה
מעבר מרכוש קבוע IAS 40.79(d)(vii)
מעבר ממלאי בניינים למכירה IAS 40.79(d)(vii)

סה"כ תוספות

גריעות במהלך השנה:

מימושים IAS 40.79(d)(iii)
יציאה מאיחוד IAS 40.79(d)(viii)
מעבר לרכוש קבוע IAS 40.79(d)(vii)
מעבר למלאי בניינים למכירה IAS 40.79(d)(vii)
סיווג כמוחזק למכירה IAS 40.79(d)(iii)

סה"כ גריעות

יתרה ליום 31 בדצמבר IAS 40.79(c)

פחת שנצבר

יתרה ליום 1 בינואר¹ IAS 40.79(c)

תוספות במהלך השנה:

פחת IAS 40.79(d)(iv)
הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום IAS 40.79(d)(vi)
דוחות כספיים של פעילויות חוץ
הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום IAS 40.79(d)(vi)
דוחות כספיים למטבע הצגה
הפסדים מירידת ערך שהוכרו (1) IAS 40.79(d)(v)
מעבר מרכוש קבוע IAS 40.79(d)(vii)
מעבר ממלאי בניינים למכירה IAS 40.79(d)(vii)

סה"כ תוספות

גריעות במהלך השנה:

מימושים IAS 40.79(d)(iii)
יציאה מאיחוד IAS 40.79(d)(viii)
הפסדים מירידת ערך שבוטלו (2) IAS 40.79(d)(v)
מעבר לרכוש קבוע IAS 40.79(d)(vii)
מעבר למלאי בניינים למכירה IAS 40.79(d)(vii)
סיווג כמוחזק למכירה IAS 40.79(d)(iii)

סה"כ גריעות

הפרשה לירידת ערך

יתרה ליום 31 בדצמבר IAS 40.79(c)

יתרת עלות מופחתת
ליום 31 בדצמבר

¹ כולל הפסדים מירידת ערך שנצברו.

מקור			החברה לדוגמה IFRS בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 16 - נדל"ן להשקעה (המשך)			
IAS 40.75(f)	ב.	סכומים שהוכרו ברווח או הפסד:	
			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
			2023 2024 2025
			אלפי ש"ח אלפי ש"ח אלפי ש"ח
			XXX XXX XXX
IAS 40.75(f)(i)		הכנסות שכירות מנדל"ן להשקעה	
IAS 40.75(f)(ii)		הוצאות תפעוליות ישירות הנובעות מנדל"ן להשקעה שהפיק הכנסות שכירות	
			XXX XXX XXX
IAS 40.75(f)(iii)		הוצאות תפעוליות ישירות הנובעות מנדל"ן להשקעה אשר לא הפיק הכנסות שכירות	
			XXX XXX XXX
IAS 36.126		הפסד מירידת ערך של נדל"ן להשקעה ¹	
			XXX XXX XXX
IAS 36.126		ביטול הפסד מירידת ערך של נדל"ן להשקעה ²	
			XXX XXX XXX
ג. מידע נוסף:			
IAS 40.75(c)		הקבוצה עושה שימוש בקריטריונים הבאים על מנת להבדיל בין הסיווגים השונים של נדל"ן: (לפרט) ²	
IAS 40.75(g)		נכס א' בערך בספרים של X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח) שועבד כבטוחה להתחייבויות הקבוצה. ראה ביאור ____.	
IAS 40.75(h)		למידע בדבר התקשרויות לרכישה / הקמה / פיתוח של נדל"ן להשקעה, ראה ביאור ____.	
IAS 40.75(h)		למידע בדבר התקשרויות לתיקונים / תחזוקה / הרחבות, ראה ביאור ____.	
		למידע בדבר אומדן השווי ההוגן של הנדל"ן להשקעה, ראה ביאור ____.	

¹ לעניין גילויים נוספים הנדרשים בגין ירידת ערך או ביטול ירידת ערך נדל"ן להשקעה הנמדד במודל העלות ראו ביאור לדוגמה ירידת ערך רכוש קבוע.
² כאשר קיים קושי בסיווג בין נדל"ן להשקעה לבין נדל"ן לשימוש בעלים לבין נדל"ן המיועד למכירה במהלך העסקים הרגיל.

מקור

החברה לדוגמה IFRS בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 16 - נדל"ן להשקעה (המשך)

דוגמה לביאור עבור חברות אשר בחרו במודל השווי הוגן:

א. ההרכב והתנועה של נדל"ן להשקעה הנמדד בשווי הוגן:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר							
2024			2025				
סה"כ	מבנים להשכרה אלפי ש"ח	קרקע	סה"כ	מבנים להשכרה אלפי ש"ח	קרקע		
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	יתרה ליום 1 בינואר	IAS 40.76
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תוספות במהלך השנה:	
						רכישות	IAS 40.76(a)
						עלויות לאחר מועד ההכרה הראשונית	IAS 40.76(a)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	התאמת שווי הוגן	IAS 40.76(d)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	כניסה לאיחוד	IAS 40.76(b)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ	IAS 40.76(e)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים למטבע הצגה	IAS 40.76(e)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מעבר מרכוש קבוע	IAS 40.76(f)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מעבר ממלאי בניינים למכירה	IAS 40.76(f)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מעבר ממלאי	IAS 40.76(f)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	סה"כ תוספות	
						גריעות במהלך השנה:	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	מימושים	IAS 40.76(c)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	יציאה מאיחוד	IAS 40.76(g)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	מעבר לרכוש קבוע	IAS 40.76(f)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	מעבר למלאי בניינים למכירה	IAS 40.76(f)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	סיווג כמוחזק למכירה	IAS 40.76(c)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	מעבר למלאי	IAS 40.76(f)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	סה"כ גריעות	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	יתרה ליום 31 בדצמבר	IAS 40.76
						ב. סכומים שהוכרו ברווח או הפסד:	IAS 40.75(f)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר							
2023	2024	2025					
אלפי ש"ח							
XXX	XXX	XXX				הכנסות שכירות מנדל"ן להשקעה	IAS 40.75(f)(i)
XXX	XXX	XXX				הוצאות תפעוליות ישירות הנובעות מנדל"ן להשקעה שהפיק הכנסות שכירות	IAS 40.75(f)(ii)
XXX	XXX	XXX				הוצאות תפעוליות ישירות הנובעות מנדל"ן להשקעה אשר לא הפיק הכנסות שכירות	IAS 40.75(f)(iii)
XXX	XXX	XXX				השינוי המצטבר בשווי הוגן ממכירה של נדל"ן להשקעה מקבוצה של נכסים שלגביהם נעשה שימוש במודל העלות לקבוצה של נכסים שלגביהם נעשה שימוש במודל השווי ההוגן ¹	IAS 40.75(f)(iv)

¹ סעיף זה רלוונטי לנכסי נדל"ן להשקעה המטופלים בישות (לדוגמה, קרנות נדל"ן) לפי שני מודלים שונים בהתאם להוראות IAS 40.32C.

מקור				החברה לדוגמה IFRS בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים				
ביאור 16 - נדל"ן להשקעה (המשך)				
IAS 40.77 ג. התאמות שבוצעו להערכות שווי הוגן: ¹				
נכס ד	נכס ג	נכס ב	נכס א	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	הערכת שווי הוגן שנתקבלה
XXX	XXX	XXX	XXX	התאמות:
XXX	XXX	XXX	XXX	הכנסות מראש מחכירה תפעולית
XXX	XXX	XXX	XXX	הכנסות לקבל מחכירה תפעולית
XXX	XXX	XXX	XXX	התאמות בגין מיצוע דמי שכירות
XXX	XXX	XXX	XXX	התחייבויות בגין חכירה שהוכרה
XXX	XXX	XXX	XXX	היטל השבחה שהוכר כהתחייבות
XXX	XXX	XXX	XXX	התאמות אחרות (תאר)
XXX	XXX	XXX	XXX	סה"כ התאמות
XXX	XXX	XXX	XXX	שווי הוגן לצרכים חשבונאיים
ד. מידע נוסף:				
הקבוצה עושה שימוש בקריטריונים הבאים על מנת להבדיל בין הסיווגים השונים של נדל"ן להשקעה (לפרט): ²				IAS 40.75(c)
נכס א' בערך בספרים של X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח) שועבד כבטוחה להתחייבויות הקבוצה. ראה ביאור _____.				IAS 40.75(g)
למידע בדבר התקשרויות לרכישה/הקמה/פיתוח של נדל"ן להשקעה, ראה ביאור _____.				IAS 40.75(h)
למידע בדבר התקשרויות לתיקונים/תחזוקה/הרחבות, ראה ביאור _____.				IAS 40.75(h)
למידע בדבר אומדן השווי ההוגן של הנדל"ן להשקעה, ראה ביאור _____.				

¹ כאשר הערכה שהושגה לנדל"ן להשקעה מתואמת בסכומים משמעותיים לצרכי הדוחות הכספיים (לדוגמה, על מנת להימנע ממדידה כפולה של נכסים והתחייבויות אשר מוכרים בנפרד) יינתן גילוי זה. [IAS 40.77]

² כאשר קיים קושי בסיווג בין נדל"ן להשקעה לבין נדל"ן לשימוש בעלים לבין נדל"ן המיועד למכירה במהלך העסקים הרגיל.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 16 - נדל"ן להשקעה(המשך)

ה. נדל"ן להשקעה אשר נמדד במודל העלות: (המשך) ¹

(2) מימוש נדל"ן להשקעה אשר לא ניתן לאמוד את שווי ההוגן באופן מהימן:

IAS 40.78(d) הקבוצה מימשה במהלך השנה מבנה באזור X אשר לא הוצג בשווי הוגן מאחר ולא היה ניתן לאמוד אותו באופן מהימן. הערך בספרים ליום המכירה של המבנה היה X אלפי ש"ח. בגין המכירה הנ"ל הוכר ברווח או הפסד השנה רוח (הפסד) בגובה X אלפי ש"ח, אשר סווג כרווח (הפסד) מהתאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה ורווח (הפסד) הון ממימושו.

ביאור 17 - רכוש קבוע

א. ההרכב והתנועה בנכסים המשמשים את הקבוצה:

[illegible]

הגילוי הבא יונתן בחברות המיישמות את מודל העלות לגבי נכסי נדל"ן להשקעה שלא ניתן לקבוע את שוויים ההוגן באופן מהימן על בסיס מתמשך. מקרים אלו היום נדירים והם מתרחשים רק כאשר עסקאות בנות השוואה בשוה הן נדירות ואומדנים חלופיים של שווי הוגן אינם זמינים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 17 - רכוש קבוע (המשך)

IFRS 16.95

א. ההרכב והתנועה בנכסים המשמשים את הקבוצה: (המשך)

התקנות ושיפורים במושכר		ריהוט וציוד משרדי	מכונות וציוד		קרקע ומבנים
סה"כ	רכוש קבוע אחר	אלפי ש"ח	כלי רכב		
XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX (XXX) (XXX) XXX	XXX (XXX) (XXX) XXX	XXX (XXX) (XXX) XXX	XXX (XXX) (XXX) XXX	XXX (XXX) (XXX) XXX	XXX (XXX) (XXX) XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
XXX XXX	XXX XXX	XXX XXX	XXX XXX	XXX XXX	XXX XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX (XXX) (XXX) XXX	XXX (XXX) (XXX) XXX	XXX (XXX) (XXX) XXX	XXX (XXX) (XXX) XXX	XXX (XXX) (XXX) XXX	XXX (XXX) (XXX) XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

פחת שנצבר וירידת ערך -

ליום 1 בינואר 2025 ¹	IAS 16.73(d)
נגרע במימוש נכסים	IAS 16.73(e)(ii)
הפסדים מירידת ערך שהוכרו ברווח	IAS 16.73(e)(v)
או הפסד (ראה ביאור X להלן) ²	
הפסדים מירידת ערך שבוטלו ברווח	IAS 16.73(e)(vi)
או הפסד (ראה ביאור X להלן) ³	IAS 36.126(b)
יציאה מאיחוד	IAS 16.73(e)(ii)
ביטול פחת שנצבר כנגד הערך	IAS 16.73(e)(iv)
בספרים ברוטו של הנכס ³	
התאמה בגין התאמת הערך בספרים	IAS 16.73(e)(iv)
ברוטו באופן עקבי לסכום ההערכה מחדש ⁴	
	IAS 16.73(e)(vii)
הוצאות פחת	IAS 16.75(a)
הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום	IAS 16.73(e)(viii)
דוחות כספיים של פעילויות חוץ	
הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום	IAS 16.73(e)(viii)
דוחות כספיים למטבע הצגה	
סיווג כמחוזק למכירה	IAS 16.73(e)(ii)
העברות למלאי	IAS 16.73(e)(ix)
אחר (תאר)	IAS 16.73(e)(ix)

פחת שנצבר וירידת ערך	IAS 16.73(d)
ליום 31 בדצמבר 2025	IAS 16.75(b)

פחת שנצבר וירידת ערך -

ליום 1 בינואר 2024²
 נגרע במימוש נכסים
 הפסדים מירידת ערך שהוכרו ברווח
 או הפסד (ראה ביאור X להלן)³
 הפסדים מירידת ערך שבוטלו ברווח
 או הפסד (ראה ביאור X להלן)³
 יציאה מאיחוד
 ביטול פחת שנצבר כנגד הערך
 בספרים ברוטו של הנכס³
 התאמה בין התאמת הערך בספרים
 ברוטו באופן עקבי לסכום ההערכה
 מחדש⁴
 הוצאות פחת
 הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום
 דוחות כספיים של פעילויות חוץ
 הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום
 דוחות כספיים למטבע הצגה
 סיווג כמוחזק למכירה
 העברות למלאי
 אחר (תאר)

פחת שנצבר וירידת ערך
ליום 31 בדצמבר 2024

יתרה בספרים:
ליום 31 בדצמבר 2025

ליום 31 בדצמבר 2024

ייתרת הפתיחה של השנה השוטפת תכלול את ההפרשה לירידת ערך שהוכרה בתום השנה הקודמת.

ייתכן גליו לגבי האירועים והנסיבות שהובילו להכרה או לביטול ירידת ערך מהותית, וכן מידע על אופי הנכס שבגינו הוכרה או בוטלה ירידת הערך, לרבות המגזר בר הדיווח אליו הנכס. בנוסף ייתכן ינתן לסייע ברוח או הפסד בו הוכרז ההפסדים (ביטולים). [IAS 36.126, IAS 36.129, IAS 36.130].

ישנן שתי דרכים בחברות אשר בהערכה מחדש של פריטי רכוש קבוע מכלולות את הפחת שצנבר כנגד הערך בספרים ברוטו של הנכס בהתאם ל- IAS 16.35(b) .

בשורה זו תתוסף בחברות אשר בהערכה מחדש של פריטי רכוש קבוע מתאמות את הערך בספרים ברוטו של הנכס באופן שהוא עקבי עם ההערכה מחדש של הערך בספרים של הנכס באמצעות הצגה מחדש של הערך בספרים ברוטו על ידי התייחסות לנתוני שוק נציפים או באמצעות הצגה מחדש של הערך בספרים ברוטו באופן יחסי לשינוי בערך בספרים של הנכס בהתאם ל- IAS 16.35(a) .

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 17 - רכוש קבוע (המשך)

ב. ההרכב והתנועה בנכסים המוחכרים בחכירה תפעולית:

IFRS 16.95

קרקע ומבנים	מכונות וציוד	כלי רכב	ריהוט וציוד משרדי	התקנות ושיפורים במושכר	רכוש קבוע אחר	סה"כ
אלפי ש"ח						
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

עלות או סכום משוערך -

יום 1 בינואר 2025	IAS 16.73(d)
רכישות	IAS 16.73(e)(i)
גרועות	IAS 16.73(e)(ii)
כניסה לאיחוד	IAS 16.73(e)(iii)
יציאה מאיחוד	IAS 16.73(e)(ii)
עליה כתוצאה מהערכה מחדש	IAS 16.73(e)(iv)
ירידה כתוצאה מהערכה מחדש	IAS 16.73(e)(iv)
הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ	IAS 16.73(e)(viii)
הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים למטבע הצגה	IAS 16.73(e)(viii)
סיווג כמוחזק למכירה	IAS 16.73(e)(ii)
העברות ללא	IAS 16.73(e)(ix)
אחר (תאר)	IAS 16.73(e)(ix)

IAS 16.73(d)
IAS 16.73(e)(i)
IAS 16.73(e)(ii)
IAS 16.73(e)(iii)
IAS 16.73(e)(ii)
IAS 16.73(e)(iv)
IAS 16.73(e)(iv)

IAS 16.73(e)(viii)

IAS 16.73(e)(viii)
IAS 16.73(e)(ii)
IAS 16.73(e)(ix)
IAS 16.73(e)(ix)

עלות או סכום משוערך
ליום 31 בדצמבר 2025

IAS 16.73(d)

עלות או סכום משוערך -

ליום 1 בינואר 2024

רכישות
גרירות
כניסה לאיחוד
יציאה מאיחוד
עליה כתוצאה מהערכה מחדש
ירידה כתוצאה מהערכה מחדש
הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום
דוחות כספיים של פעילויות חוץ
הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום
דוחות כספיים למטבע ההצגה
סיווג כמחוזק למכירה
העברות למלאי
אחר (תאר)

עלות או סכום משוערך
ליום 31 בדצמבר 2024

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 17 - רכוש קבוע (המשך)

IFRS 16.95

ב. ההרכב והתנועה בנכסים המוחכרים בחכירה תפעולית: (המשך)

התקנות ושיפורים במושכר		ריהוט וציוד משרדי	מכונות וציוד		קרקע ומבנים
סה"כ	רכוש קבוע אחר	אלפי ש"ח	כלי רכב		
XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX (XXX) (XXX) XXX	XXX (XXX) (XXX) XXX	XXX (XXX) (XXX) XXX	XXX (XXX) (XXX) XXX	XXX (XXX) (XXX) XXX	XXX (XXX) (XXX) XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)	XXX (XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
XXX XXX	XXX XXX	XXX XXX	XXX XXX	XXX XXX	XXX XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX (XXX) (XXX) XXX	XXX (XXX) (XXX) XXX	XXX (XXX) (XXX) XXX	XXX (XXX) (XXX) XXX	XXX (XXX) (XXX) XXX	XXX (XXX) (XXX) XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

פחת שנצבר וירידת ערך -

ליום 1 בינואר 2025 ¹	IAS 16.73(d)
נגרע במימוש נכסים	IAS 16.73(e)(ii)
הפסדים מירידת ערך שהוכרו ברווח	IAS 16.73(e)(v)

או הפסד (ראה ביאור X להלן) ²	IAS 16.73(e)(v)
הפסדים מירידת ערך שבטולו ברווח	IAS 16.73(e)(vi)
או הפסד (ראה ביאור X להלן) ³	IAS 36.126(b)
יציאה מאיחוד	IAS 16.73(e)(ii)
ביטול פחת שנצבר כנגד הערך	IAS 16.73(e)(iv)

בספרים ברוטו של הנכס³
התאמה בגין התאמת הערך בספרים
ברוטו באופן עקבי לסכום ההערכה
מחדש⁴

הוצאות פחת	IAS 16.73(e)(vii)
הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום	IAS 16.75(a)
	IAS 16.73(e)(viii)

דוחות כספיים של פעילויות חוץ
הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום
דוחות כספיים למטבע הצגה

סיווג כמוחזק למכירה	IAS 16.73(e)(ii)
העברות למלאי	IAS 16.73(e)(ix)
אחר (תאור)	IAS 16.73(e)(ix)

פחת שנצבר וירידת ערך
ליום 31 בדצמבר 2025

פחת שנצבר וירידת ערך -

ליום 1 בינואר 2024²
נגרע במימוש נכסים
הפסדים מירידת ערך ושינוי רכישות

או הפסד (ראה ביאור X להלן)³

יציאה מאיחוד
ביטול פחת שנצבר כנגד הערך
בספרים ברוטו של הנכס³
התאמה בגין התאמת הערך בספרים
ברוטו באופן עקבי לסכום ההערכה
מחדש⁴

מחדש
הוצאות פחת
הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום
דוחות כספיים של פעילויות חוץ
הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום
דוחות כספיים למנכ"ס הכרך

דוחות כספיים למטבע הצגה
סיווג כמוחזק למכירה
העברות למלאי

אחר (תאר)
פחת שנצבר וירידת ערך
ליום 31 בדצמבר 2024

יתרה בספרים:
ליום 31 בדצמבר 2025

ליום 31 בדצמבר 2024

יתרת הפתיחה של השנה השוטפת תכלול את ההפרשה לירידת ערך שהוכרה בתום השנה הקודמת.

הדיווח אליו שיר הנכס. בנוסף ינתן גילוי לסעיף ברווח או הפסד בו הוכרו ההפסדים (ביטולים). [IAS 36.126, IAS36.129, IAS36.130].

שורה זו תתווסף בחברות אשר בהערכה מחדש של פריטי רכוש קבוע מבטלות את הפחת שנצבר כנגד הערך בספרים ברוטו של הנכס בהתאם ל- IAS 16.35(b).

בספרים של הנכס באמצעות הצגה מחדש של הערך בספרים ברוטו על ידי התייחסות לנתוני שוק נצפים או באמצעות הצגה מחדש של הערך בספרים ברוטו באופן יחסי לשינוי בערך בספרים של הנכס בהתאם ל- IAS 16.35(a).

מקור החברה לדוגמה IFRS בע"מ						
ביאורים לדוחות הכספיים						
ביאור 17 - רכוש קבוע (המשך)						
ג. מידע נוסף: ¹						
קרקע ומבנים	מכונות וציוד	כלי רכב	ריהוט וציוד משרדי אלפי ש"ח	התקנות ושיפורים במושכר	רכוש קבוע אחר	סה"כ
היתרה, נטו של הרכוש הקבוע ליום 31 בדצמבר 2025 כוללת						
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
תשלומים על חשבון רכישת רכוש קבוע						
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
רכוש קבוע המשועבד כביטחון להתחייבויות						
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
התקשרויות חוזיות לרכישת רכוש קבוע ²						
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
סכום פיצוי לקבל מצדדים שלישיים בגין רכוש קבוע שערכו נפגם או אבד ³						
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
סך התקבולים שנכללו ברווח או הפסד בגין פריטים שיוצרו שאינם תפוקה של הפעילויות הרגילות של הישות (נכללו בדוח על הרווח או הפסד בסעיף X) ³						
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
סך העלות שנכללה ברווח או הפסד בגין פריטים שיוצרו שאינם תפוקה של הפעילויות הרגילות של הישות (נכללה בדוח על הרווח או הפסד בסעיף X) ³						
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
היתרה, נטו של הרכוש הקבוע ליום 31 בדצמבר 2024 כוללת						
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
תשלומים על חשבון רכישת רכוש קבוע						
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
רכוש קבוע המשועבד כביטחון להתחייבויות						
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
התקשרויות חוזיות לרכישת רכוש קבוע ²						
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
סכום פיצוי לקבל מצדדים שלישיים בגין רכוש קבוע שערכו נפגם או אבד ³						
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
סך התקבולים שנכללו ברווח או הפסד בגין פריטים שיוצרו שאינם תפוקה של הפעילויות הרגילות של הישות (נכללו בדוח על הרווח או הפסד בסעיף X) ³						
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
סך העלות שנכללה ברווח או הפסד בגין פריטים שיוצרו שאינם תפוקה של הפעילויות הרגילות של הישות (נכללה בדוח על הרווח או הפסד בסעיף X) ³						
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

¹ מחכיר יספק את הגילויים הנדרשים על ידי IAS 16 עבור נכסים בחכירה תפעולית (לפי קבוצות של נכס בסיס) בנפרד מנכסים בבעלות המוחזקים ומשמשים את המחכיר. [IFRS 16.95]

² יינתן גילוי נוסף אודות מהות התקשרויות ופריטים נוספים לגביהן, ככל שאלו מהותיות ומידע אודותיהן רלוונטי להבנת מצב העסקים של הישות.

³ יתווסף במידה שלא ניתן לכך גילוי נפרד במסגרת הדוח על הרווח או הפסד.

מקור		החברה לדוגמה IFRS בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים		
ביאור 17 - רכוש קבוע (המשך)		
ד. מידע נוסף בקשר עם פריטי רכוש קבוע הנמדדים במודל הערכה מחדש: ¹		
IAS 16.77(e)	בהנחה כי קבוצות פריטי הרכוש הקבוע של הקבוצה היו מוצגים לפי מודל העלות, ערכם בספרים היה כדלקמן:	
		ליום 31 בדצמבר
		20242025
		אלפי ש"חאלפי ש"ח
	קרקע בבעלות	XXXXXX
	מבנים	XXXXXX
	מכונות וציוד	XXXXXX
	כלי רכב	XXXXXX
IAS 16.77(f)	יתרת קרן הערכה מחדש בגין רכוש קבוע ^{2 3}	XXXXXX
למידע בדבר אומדן השווי ההוגן של הרכוש הקבוע, ראה ביאור ____.		
IAS 8.39 IAS 16.76 IAS 8.40	ה. שינוי אומדן:	
במהלך שנת 2025, בעקבות כניסתה לשוק של טכנולוגית ייצור חדשה, בחנה הקבוצה את פרק הזמן בו צפויה הקבוצה להמשיך ולהשתמש במכונות הייצור מדגם X וכן את ערך השייר הצפוי בתום תקופת השימוש בהן.		
בנוגע לאומדן אורך החיים, החליטה הקבוצה להמשיך להשתמש במכונות למשך X שנים נוספות ולא למשך Y שנים נוספות, כפי שצפתה במועד רכישת הנכס.		
בנוגע לערך השייר, בהסתמך על בדיקת מחירי שוק שביצעה הקבוצה, עולה כי למכונות האמורות צפוי ערך שייר של X אלפי ש"ח בלבד, ולא X אלפי ש"ח כפי שצפתה הקבוצה בתחילה.		
לאור האמור לעיל, החל מיום 1 בינואר 2025 תופחת עלות כוללת בסך של X אלפי ש"ח, בגין המכונות האמורות, על פני תקופה של X שנים. השפעת האמור הינה הגדלה/ הקטנה של הוצאות הפחת השנתיות בסכום של X אלפי ש"ח לכל שנת דיווח. ראה סעיף ____ להלן בדבר בחינת ירידת ערך שבוצעה.		

¹ מחכיר יספק את הגילויים הנדרשים על ידי IAS 16 עבור נכסים בחכירה תפעולית (לפי קבוצות של נכס בסיס) בנפרד מנכסים בבעלות המוחזקים ומשמשים את המחכיר. [IFRS 16.95]

² יתווסף כאשר מידע זה אינו ברור מהדוח על השינויים בהון.

³ יש לציין מגבלות החלות על חלוקת יתרה זו לבעלי מניות. [IAS 16.77(f)]

מקור	החברה לדוגמה IFRS בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים	
ביאור 17 - רכוש קבוע (המשך)	
	ו. ירידת ערך של רכוש קבוע: ^{1 2}
	במהלך השנה הכירה הקבוצה בירידת ערך בסך של X אלפי ש"ח בגין מכונה א' / קו ייצור / מפעל / פעילות עסקית / אזור גיאוגרפי / מגזר פעילות א'. ההפסד מירידת ערך הוכר ברווח או הפסד בסעיף (לפרט). ירידת הערך כאמור נגרמה כתוצאה מתהליך מודרניזציה של קווי יצור/ בעקבות הידרדרות התנאים הכלכליים השוררים בענף/ באזור/ אחר. (שם הפרט) שייך למגזר פעילות א'. ³
	IAS 36.126(a) IAS 36.130(a)-(d)
	אם סכום בר ההשבה נמדד לפי שווי הוגן בניכוי עלויות מכירה
	כאשר השווי הוגן מסווג ברמה 1 לפי מדרג השווי ההוגן
	הסכום בר ההשבה של הנכס/היחידה מניבה מזומנים בסך X אלפי ש"ח נקבע לפי שווי הוגן בניכוי עלויות מימוש על בסיס מכירה בשוק פעיל, בניכוי אומדן עלויות מימוש.
	IAS 36.130(e)
	מידת השווי ההוגן כאמור לעיל הינה מדידה המסווגת ברמה 1 לפי מדרג השווי ההוגן המוסבר בביאור _____.
	IAS 36.130(f)(i)
	כאשר השווי הוגן מסווג ברמה 2/3 לפי מדרג השווי ההוגן
	הסכום בר ההשבה של הנכס/היחידה מניבה מזומנים בסך X אלפי ש"ח נקבע לפי שווי הוגן בניכוי עלויות מימוש המבוסס על תחזיות תזרימי מזומנים ⁴ . כפי שנכללו בתקציבים כספיים שאושרו על-ידי ההנהלה לתקופה של חמש שנים ⁵ ושיעור ניכיון של X% (2024: X%). תזרימי מזומנים מעבר לתקופת חמש השנים חושבו תוך שימוש בשיעור צמיחה שנתי קבוע ומשוער של Y% לכל שנה, היתה לקצב הגידול המשוער בשוק ה-Z.
	IAS 36.130(e) IAS 36.130(f)(ii)-(iii)
	הנחות מפתח ששימשו בקביעת שווי הוגן בניכוי עלויות מימוש ⁶
	IAS 36.130(f)(iii)
	• נתח שוק - נתח השוק חושב בהתבסס על נתח השוק של הקבוצה בשנת הדיווח, בתוספת שנתיית בשיעור X%. הנחות הקבוצה מתבססות על ניסיון העבר, למעט שיעור הצמיחה, אשר מתבסס על תחזיות ההנהלה.
	• שיעור רווח גולמי - שיעור הרווח הגולמי חושב בהתבסס על שיעורי הרווח הגולמי הממוצע של הקבוצה בשנת הדיווח, בתוספת של X%. הנחות הקבוצה מתבססות על ניסיון העבר, למעט השיפור ברווחיות הגולמית, אשר מתבסס על שיפור צפוי ביעילות קווי הייצור. ⁷
	• שינוי במחירי חומרי גלם - שינוי במחירי חומרי הגלם חושב בהתבסס על מחירי שוק נצפים לחוזים עתידיים על מחירי X ו-Y.
	מידת השווי ההוגן כאמור לעיל הינה מדידה המסווגת ברמה 2/3 לפי מדרג השווי ההוגן המוסבר בביאור _____.
	IAS 36.130(f)(i)
	ההפסד מירידת ערך מיוחס למגזר פעילות א'. ⁸ להלן אופן הקצאת ההפסד מירידת הערך לפי קבוצות נכסים ביחידה מניבת המזומנים פעילות א':
	IAS 36.130(d)(ii)
סכום	
XXX	
XXX	
XXX	
נכס	
נכס א'	
נכס ב'	
סה"כ	

¹ ישות תיתן גילוי כמפורט בביאור זה לגבי כל הפסד מהותי מירידת ערך שהוכר או בוטל במהלך התקופה. לגבי הסכום המצרפי של הפסדים מירידת ערך וביטולם שאינם משמעותיים, יש לתת גילוי לסוגים עיקריים של הנכסים שהושפעו, וכן לאירועים והנסיבות שהובילו להכרתם. [IAS 36.131].

² גילוי זה יינתן גם לגבי נכסים המוחזרים בחכירות תפעוליות. [IFRS 16.96]

³ גילוי זה יינתן אם הישות מדווחת מידע מגזרי בהתאם ל- IFRS 8. [IAS 36.130(c)(ii)]

⁴ אם היה שינוי בטכניקת הערכה ביחס להערכות קודמות יינתן גילוי לשינוי זה ולסיבה (סיבות) לביצועו. [IAS 36.130(f)(iii)]

⁵ כאשר משתמשים בתקופה העולה על חמש שנים לגבי יחידה מניבה מזומנים, יינתן הסבר שיכול להצדיק את השימוש בתקופה ארוכה יותר. [IAS 36.134(d)(iii)]

⁶ במידה ושינוי אפשרי בהנחת מפתח, גורם לשינוי בסכום בר ההשבה, יינתן גילוי לניתוח רגישות סכום בר ההשבה לשינויים בהנחות מפתח בהתאם ל- IAS 1.125.

⁷ בחישוב שווי השימוש אין להביא בחשבון התייעלות הנובעת מהשקעות הוניות.

⁸ גילוי זה יינתן אם הישות מדווחת מידע מגזרי בהתאם ל- IFRS 8. [IAS 36.130(d)(ii)]

137

מקור		החברה לדוגמה IFRS בע"מ																																	
ביאורים לדוחות הכספיים																																			
ביאור 17 - רכוש קבוע (המשך)																																			
ו. ירידת ערך של רכוש קבוע: ¹ (המשך)																																			
אם סכום בר ההשבה נמדד לפי שווי שימוש																																			
הסכום בר ההשבה של הנכס/היחידה מניבה מזומנים בסך X אלפי ש"ח נקבע לפי שווי שימוש המבוסס על תחזיות תזרימי מזומנים כפי שנכללו בתקציבים כספיים שאושרו על-ידי ההנהלה לתקופה של חמש שנים ² ושיעור ניכיון של X% (2024: X%). ³	IAS 36.130(e) IAS 36.130(g)																																		
ההפסד מירידת ערך מיוחס למגזר פעילות א'. ⁴ להלן אופן הקצאת ההפסד מירידת הערך לפי קבוצות נכסים ביחידה מניבת המזומנים פעילות א':	IAS 36.130(d)(ii)																																		
<table><tr><th colspan="2">סכום</th><th>נכס</th></tr><tr><th colspan="2">אלפי ש"ח</th><th>נכס א'</th></tr><tr><td>XXX</td><td></td><td>נכס ב'</td></tr><tr><td>XXX</td><td></td><td>סה"כ</td></tr><tr><td>XXX</td><td></td><td></td></tr></table>			סכום		נכס	אלפי ש"ח		נכס א'	XXX		נכס ב'	XXX		סה"כ	XXX																				
סכום		נכס																																	
אלפי ש"ח		נכס א'																																	
XXX		נכס ב'																																	
XXX		סה"כ																																	
XXX																																			
ביאור 18 - מוניטין																																			
א. התנועה:																																			
<table><tr><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר</th><th>עלות</th></tr><tr><th>2024</th><th>2025</th><th></th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th><th></th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>יתרה לתחילת השנה</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>צירופי עסקים שהתרחשו במהלך השנה (כניסה לאיחוד)</td></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td><td>גריעה בגין מימוש חברת מאוחדת (יציאה מאיחוד)</td></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td><td>סיווג מחדש בגין קבוצת מימוש המוחזקת למכירה (ראה ביאור ____)</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים למטבע הצגה</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>אחר</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>יתרה לסוף השנה</td></tr></table>			ליום 31 בדצמבר		עלות	2024	2025		אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		XXX	XXX	יתרה לתחילת השנה	XXX	XXX	צירופי עסקים שהתרחשו במהלך השנה (כניסה לאיחוד)	(XXX)	(XXX)	גריעה בגין מימוש חברת מאוחדת (יציאה מאיחוד)	(XXX)	(XXX)	סיווג מחדש בגין קבוצת מימוש המוחזקת למכירה (ראה ביאור ____)	XXX	XXX	הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ	XXX	XXX	הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים למטבע הצגה	XXX	XXX	אחר	XXX	XXX	יתרה לסוף השנה
ליום 31 בדצמבר		עלות																																	
2024	2025																																		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																																		
XXX	XXX	יתרה לתחילת השנה																																	
XXX	XXX	צירופי עסקים שהתרחשו במהלך השנה (כניסה לאיחוד)																																	
(XXX)	(XXX)	גריעה בגין מימוש חברת מאוחדת (יציאה מאיחוד)																																	
(XXX)	(XXX)	סיווג מחדש בגין קבוצת מימוש המוחזקת למכירה (ראה ביאור ____)																																	
XXX	XXX	הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ																																	
XXX	XXX	הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים למטבע הצגה																																	
XXX	XXX	אחר																																	
XXX	XXX	יתרה לסוף השנה																																	
<table><tr><th colspan="2">הפסדים מצטברים מירידת ערך</th><th></th></tr><tr><th>2024</th><th>2025</th><th></th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th><th></th></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td><td>יתרה לתחילת השנה</td></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td><td>הפסדים מירידת ערך שהוכרו במהלך השנה</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>גריעה בגין מימוש חברה מאוחדת (יציאה מאיחוד)</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>סיווג מחדש בגין קבוצת מימוש המוחזקת למכירה (ראה ביאור ____)</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>הפרשי שער נטו מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים למטבע הצגה</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>אחר</td></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td><td>יתרה לסוף השנה</td></tr></table>			הפסדים מצטברים מירידת ערך			2024	2025		אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		(XXX)	(XXX)	יתרה לתחילת השנה	(XXX)	(XXX)	הפסדים מירידת ערך שהוכרו במהלך השנה	XXX	XXX	גריעה בגין מימוש חברה מאוחדת (יציאה מאיחוד)	XXX	XXX	סיווג מחדש בגין קבוצת מימוש המוחזקת למכירה (ראה ביאור ____)	XXX	XXX	הפרשי שער נטו מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ	XXX	XXX	הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים למטבע הצגה	XXX	XXX	אחר	(XXX)	(XXX)	יתרה לסוף השנה
הפסדים מצטברים מירידת ערך																																			
2024	2025																																		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																																		
(XXX)	(XXX)	יתרה לתחילת השנה																																	
(XXX)	(XXX)	הפסדים מירידת ערך שהוכרו במהלך השנה																																	
XXX	XXX	גריעה בגין מימוש חברה מאוחדת (יציאה מאיחוד)																																	
XXX	XXX	סיווג מחדש בגין קבוצת מימוש המוחזקת למכירה (ראה ביאור ____)																																	
XXX	XXX	הפרשי שער נטו מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ																																	
XXX	XXX	הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים למטבע הצגה																																	
XXX	XXX	אחר																																	
(XXX)	(XXX)	יתרה לסוף השנה																																	
<table><tr><th colspan="2">עלות מופחתת בתחילת השנה</th><th></th></tr><tr><th>2024</th><th>2025</th><th></th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th><th></th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td></td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td></td></tr></table>			עלות מופחתת בתחילת השנה			2024	2025		אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		XXX	XXX		XXX	XXX																			
עלות מופחתת בתחילת השנה																																			
2024	2025																																		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																																		
XXX	XXX																																		
XXX	XXX																																		
<table><tr><th colspan="2">עלות מופחתת בסוף השנה</th><th></th></tr><tr><th>2024</th><th>2025</th><th></th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th><th></th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td></td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td></td></tr></table>			עלות מופחתת בסוף השנה			2024	2025		אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		XXX	XXX		XXX	XXX																			
עלות מופחתת בסוף השנה																																			
2024	2025																																		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																																		
XXX	XXX																																		
XXX	XXX																																		

¹ ישות תיתן גילוי כמפורט בביאור זה לגבי כל הפסד מהותי מירידת ערך שהוכר או בוטל במהלך התקופה. לגבי הסכום המצרפי של הפסדים מירידת ערך וביטולם שאינם משמעותיים, יש לתת גילוי לסוגים עיקריים של הנכסים שהושפעו, וכן לאירועים והנסיבות שהובילו להכרתם. [IAS 36.131].

² כאשר משתמשים בתקופה העולה על חמש שנים לגבי יחידה מניבה מזומנים, ייתן הסבר שיכול להצדיק את השימוש בתקופה ארוכה יותר. [IAS 36.134(d)(iii)].

³ במידה ושינוי אפשרי בהנחת מפתח, גורם לשינוי בסכום בר השבה, ייתן גילוי לניתוח רגישות סכום בר ההשבה לשינויים בהנחות מפתח בהתאם ל- IAS 1.125.

⁴ גילוי זה ייתן אם הישות מדווחת מידע מגדרי בהתאם ל- IFRS 8. [IAS 36.130(d)(ii)].

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 18 - מוניטין (המשך)

עורך יקר/עורכת יקרה,



הביאור להלן מפרט את הגילויים הנדרשים ביחס לבחינת ירידת ערך שנתית של מוניטין/נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים בלתי מוגדר. אין משמעות הדבר כי בהכרח על כל חברה לכלול את כל פריטי הגילוי אשר הודגמו בביאור זה. הביאור כולל ארבעה מצבים אפשריים:

- פעילות א' הינה דוגמה ליחידה מניבה מזומנים שסכום בר ההשבה שלה נמדד לפי **שווי שימוש** והוכר/בוטל לגביה הפסד מירידת ערך.
- פעילות ב' הינה דוגמה ליחידה מניבה מזומנים שסכום בר ההשבה שלה נמדד לפי **שווי הוגן** והוכר/בוטל לגביה הפסד מירידת ערך.
- פעילות ג' הינה דוגמה ליחידה מניבה מזומנים שסכום בר ההשבה שלה נמדד לפי **שווי הוגן** ולא הוכר/בוטל לגביה הפסד מירידת ערך.
- פעילות ד' הינה דוגמה ליחידה מניבה מזומנים שסכום בר ההשבה שלה נמדד לפי **שווי שימוש** ולא הוכר/בוטל לגביה הפסד מירידת ערך.

כל חברה תערוך את הביאור הנדרש בהתאם לדוגמה הרלוונטית לגביה, תוך התאמת הגילויים ספציפית לנתונה.

שימו לב כי הגילויים הנדרשים מכוח סעיף 134 ל IAS 36 בדבר אומדנים המשמשים למדידת סכומים בני-השבה של יחידות מניבות-מזומנים הכוללות מוניטין או נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים שימושיים בלתי מוגדר שלא הוכר/בוטל לגביהן הפסד מירידת ערך, יינתנו רק כאשר הערך בספרים של מוניטין או נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים שימושיים בלתי מוגדר, שהוקצה לאותה יחידה, הוא משמעותי בהשוואה לסך הערך בספרים של מוניטין או של נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים שימושיים בלתי מוגדר של החברה.

ב. בחינת ירידת ערך שנתית:

יחידה מניבה מזומנים	ערך בספרים של היחידה מניבה מזומנים	מוניטין מוקצה ליחידה ^{1 2}	ירידת ערך (ביטול ירידת ערך) שהוכרה	סכום בר היחידה ³ של השבה	הבסיס למדידת סכום בר השבה
פעילות א'	XXX	XXX	XXX	XXX	שווי שימוש
פעילות ב'	XXX	XXX	XXX	XXX	שווי הוגן
פעילות ג'	XXX	XXX	-	-	שווי הוגן
פעילות ד'	XXX	XXX	-	-	שווי שימוש
אחרות ⁴	XXX	XXX	-	-	

IAS 36.134(a)
IAS 36.134(c)
IAS 36.130(b)
IAS 36.130(e)

ההפסד מירידת ערך פעילות א' בסך X אלפי ש"ח הוכר ברווח או הפסד בסעיף (לפרט).

IAS 36.126(a)

ביטול ההפסד מירידת ערך פעילות ב' בסך X אלפי ש"ח הוכר ברווח או הפסד בסעיף (לפרט).

IAS 36.126(b)

¹ יינתן גילוי גם לערך בספרים של נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים בלתי מוגדר, שהוקצו ליחידה. [IAS 36.134(b)]
² אם הקבצת הנכסים לצורך זיהוי היחידה מניבת מזומנים השתנתה מאז עריכת האומדן הקודם של הסכום בר ההשבה של היחידה מניבת מזומנים, על הישות לתאר את אופן הקבצת הנכסים השוטף והקודם ואת הסיבות לשינוי באופן זיהוי היחידה מניבת מזומנים [IAS 36.130(d)(iii)].
³ נדרש לתת גילוי לסכום בר השבה של היחידה מניבה מזומנים רק אם הוכר או בוטל בגינה הפסד מירידת ערך. [IAS 36.130(e)]
⁴ במידה והמוניטין מוקצה למספר רב של יחידות מניבות מזומנים כך שלכל יחידה מניבה מזומנים הוקצה סכום לא משמעותי ביחס לסך המוניטין, אין צורך בפירוט יחידות מניבות מזומנים. יש לתת גילוי לסך המוניטין שהוקצה ליחידות אלה. [IAS 36.135]

מקור	חברה לדוגמה IFRS בע"מ														
	ביאורים לדוחות הכספיים														
	ביאור 18 - מוניטין (המשך)														
	ב. בחינת ירידת ערך שנתית: (המשך)														
	<u>פעילות א'</u>														
IAS 36.130(d)(i) IAS 36.130(a)	יחידה מניבה מזומנים זו הינה חברה בת 1 בע"מ העוסקת ב XXX / מגזר פעילות X. הגורם העיקרי לירידת ערך פעילות א' הינו X.														
IAS 36.130(e) IAS 36.130(g) IAS 36.134(d)(iii)-(v)	הסכום בר ההשבה של יחידה מניבה-מזומנים זו נקבע לפי שווי שימוש המבוסס על תחזיות תזרימי מזומנים כפי שנכללו בתקציבים כספיים שאושרו על-ידי ההנהלה לתקופה של חמש שנים ¹ ושיעור ניכיון של X% (2024: X%). תזרימי מזומנים מעבר לתקופת חמש השנים חושבו תוך שימוש בשיעור צמיחה שנתי קבוע ומשוער של Y% לכל שנה, הזהה לקצב הגידול המשוער בשוק ה-Z.														
IAS 36.134(d)(i)-(ii)	הנחות המפתח ששימשו בחישוב שווי השימוש הן: ² • נתח שוק - נתח השוק חושב בהתבסס על נתח השוק של הקבוצה בשנת הדיווח, בתוספת שנתית בשיעור X%. הנחות הקבוצה מתבססות על ניסיון העבר, למעט שיעור הצמיחה, אשר מתבסס על תחזיות ההנהלה. • שיעור רווח גולמי - שיעור הרווח הגולמי חושב בהתבסס על שיעורי הרווח הגולמי הממוצע של הקבוצה בשנת הדיווח, בתוספת של X%. הנחות הקבוצה מתבססות על ניסיון העבר, למעט השיפור ברווחיות הגולמית, אשר מתבסס על שיפור צפוי ביעילות קווי היצור.³ • שינוי במחירי חומרי גלם - שינוי במחירי חומרי הגלם חושב בהתבסס על מחירי שוק נצפים לחוזים עתידיים על מחירי X ו-Y.														
IAS 36.130(d)(ii)	ההפסד מירידת ערך מיוחס למגזר פעילות א'. ⁴ להלן אופן הקצאת ההפסד מירידת הערך לפי קבוצות נכסים ביחידה מניבת המזומנים פעילות א':														
	<table><tr><td>סכום</td><td></td></tr><tr><td>אלפי ש"ח</td><td></td></tr><tr><td>XXX</td><td></td></tr><tr><td>XXX</td><td></td></tr><tr><td>XXX</td><td></td></tr><tr><td>XXX</td><td></td></tr><tr><td>XXX</td><td></td></tr></table>	סכום		אלפי ש"ח		XXX		XXX		XXX		XXX		XXX	
סכום															
אלפי ש"ח															
XXX															
XXX															
XXX															
XXX															
XXX															
	<table><tr><td>נכס</td><td></td></tr><tr><td>מוניטין</td><td></td></tr><tr><td>נכס א'</td><td></td></tr><tr><td>נכס ב'</td><td></td></tr><tr><td>חלק יחסי בנכס מטה</td><td></td></tr><tr><td>סה"כ</td><td></td></tr></table>	נכס		מוניטין		נכס א'		נכס ב'		חלק יחסי בנכס מטה		סה"כ			
נכס															
מוניטין															
נכס א'															
נכס ב'															
חלק יחסי בנכס מטה															
סה"כ															

¹ כאשר משתמשים בתקופה העולה על חמש שנים לגבי יחידה מניבה מזומנים, ייתן הסבר שיכול להצדיק את השימוש בתקופה ארוכה יותר. [IAS 36.134(d)(iii)]

² במידה ושינוי אפשרי בהנחת מפתח, גורם לשינוי בסכום בר השבה, ייתן גילוי לניתוח רגישות סכום בר ההשבה לשינויים בהנחות מפתח בהתאם ל- IAS 1.125.

³ בחישוב שווי השימוש אין להביא בחשבון התייעלות הנובעת מהשקעות הוניות.

⁴ גילוי זה ייתן אם הישות מדווחת מידע מגזרי בהתאם ל- IFRS 8. [IAS 36.130(d)(ii)]

140

מקור	חברה לדוגמה IFRS בע"מ												
ביאורים לדוחות הכספיים													
ביאור 18 - מוניטין (המשך)													
ב. בחינת ירידת ערך שנתית: (המשך)													
פעילות ב'													
IAS 36.130(d)(i) IAS 36.130(a)	יחידה מניבה מזומנים זו הינה חברה בת 2 בע"מ העוסקת ב XXX / מגזר פעילות X. הגורם העיקרי לירידת ערך פעילות ב' הינו X.												
IAS 36.130(e)	כאשר השווי הוגן מסווג ברמה 1 לפי מדרג השווי ההוגן הסכום בר ההשבה של יחידה מניבה-מזומנים זו נקבע לפי שווי הוגן בניכוי עלויות מימוש הזהה לשווי הוגן של מניות חברה בת 2 בע"מ (אשר אין בה פריטים מהותיים אחרים מלבד נכסי פעילות ב') בבורסה לניירות ערך בת"א, בניכוי אומדן עלויות מימוש.												
IAS 36.130(f)(i)	מדידת השווי ההוגן כאמור לעיל הינה מדידה המסווגת ברמה 1 לפי מדרג השווי ההוגן המוסבר בביאור												
IAS 36.130(e) IAS 36.130(f)(ii)-(iii)	כאשר השווי הוגן מסווג ברמה 2/3 לפי מדרג השווי ההוגן הסכום בר ההשבה של יחידה מניבה-מזומנים זו נקבע לפי שווי הוגן בניכוי עלויות מימוש המבוסס על תחזיות תזרימי מזומנים ¹ . כפי שנכללו בתקציבים כספיים שאושרו על-ידי ההנהלה לתקופה של חמש שנים ² ושיעור ניכיון של X% (2024: X%). תזרימי מזומנים מעבר לתקופת חמש השנים חושבו תוך שימוש בשיעור צמיחה שנתי קבוע ומשוער של Y% לכל שנה, הזהה לקצב הגידול המשוער בשוק ה-Z.												
IAS 36.130(f)(iii)	הנחות מפתח ששימשו בקביעת שווי הוגן בניכוי עלויות מימוש ³												
	• נתח שוק - נתח השוק חושב בהתבסס על נתח השוק של הקבוצה בשנת הדיווח, בתוספת שנתית בשיעור X%. הנחות הקבוצה מתבססות על ניסיון העבר, למעט שיעור הצמיחה, אשר מתבסס על תחזיות ההנהלה. • שיעור רווח גולמי - שיעור הרווח הגולמי חושב בהתבסס על שיעורי הרווח הגולמי הממוצע של הקבוצה בשנת הדיווח, בתוספת של X%. הנחות הקבוצה מתבססות על ניסיון העבר, למעט השיפור ברווחיות הגולמית, אשר מתבסס על שיפור צפוי ביעילות קווי היצור.⁴ • שינוי במחירי חומרי גלם - שינוי במחירי חומרי הגלם חושב בהתבסס על מחירי שוק נצפים לחוזים עתידיים על מחירי X ו-Y.												
IAS 36.130(f)(i) IAS 36.130(d)(ii)	מדידת השווי ההוגן כאמור לעיל הינה מדידה המסווגת ברמה 2/3 לפי מדרג השווי ההוגן המוסבר בביאור . ההפסד מירידת ערך מיוחס למגזר פעילות ב'. ¹ להלן אופן הקצאת ההפסד מירידת הערך לפי קבוצות נכסים ביחידה מניבת המזומנים פעילות ב':												
	<table><tr><td>סכום</td><td>נכס</td></tr><tr><td>XXX</td><td>מוניטין</td></tr><tr><td>XXX</td><td>נכס א'</td></tr><tr><td>XXX</td><td>נכס ב'</td></tr><tr><td>XXX</td><td>חלק יחסי בנכס מטה</td></tr><tr><td>XXX</td><td>סה"כ</td></tr></table>	סכום	נכס	XXX	מוניטין	XXX	נכס א'	XXX	נכס ב'	XXX	חלק יחסי בנכס מטה	XXX	סה"כ
סכום	נכס												
XXX	מוניטין												
XXX	נכס א'												
XXX	נכס ב'												
XXX	חלק יחסי בנכס מטה												
XXX	סה"כ												

1 אם היה שינוי בטכניקת הערכה ביחס להערכות קודמות יינתן גילוי לשינוי זה ולסיבה (סיבות) לביצועו. [IAS 36.130(f)(iii)]

2 כאשר משתמשים בתקופה העולה על חמש שנים לגבי יחידה מניבה מזומנים, יינתן הסבר שיכול להצדיק את השימוש בתקופה ארוכה יותר. [IAS 36.134(d)(iii)]

3 במידה ושינוי אפשרי בהנחת מפתח, גורם לשינוי בסכום בר השבה, יינתן גילוי לניתוח רגישות סכום בר ההשבה לשינויים בהנחות מפתח בהתאם ל- IAS 1.125.

4 בחישוב שווי השימוש אין להביא בחשבון התייעלות הנובעת מהשקעות הוניות.

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

מקור

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 18 - מוניטין (המשך)

ב. בחינת ירידת ערך שנתית: (המשך)

פעילות ג'

יחידה מניבה מזומנים זו הינה חברה בת 3 בע"מ.

הסכום בר ההשבה של יחידה מניבה-מזומנים זו נקבע בהתבסס על שווי הוגן בניכוי עלויות מימוש הזהה לשוויין ההוגן של מניות חברה בת 3 בע"מ (אשר אין בה פריטים מהותיים אחרים מלבד נכסי פעילות ג') בבורסה לניירות ערך בת"א, בניכוי אומדן עלויות מימוש / אשר נקבע בהתבסס על שוויין ההוגן של מניות חברה בת 3 בע"מ ובקיזוז אומדן השווי ההוגן של מכשירי החוב בחברה בת 3 בע"מ.

IAS
36.134(c),(e)

או (במידה והשווי ההוגן בניכוי עלויות מימוש נמדד תוך שימוש בתחזיות תזרימי מזומנים מהוונות): הסכום בר ההשבה של יחידה מניבה-מזומנים זו נקבע בהתבסס על חישוב שווי הוגן בניכוי עלויות מימוש המבוסס על תחזיות תזרימי מזומנים כפי שנכללו בתקציבים כספיים שאושרו על-ידי ההנהלה לתקופה של חמש שנים¹ ושיעור ניכיון של X% (2024: X%). תזרימי מזומנים מעבר לתקופת חמש השנים חושבו תוך שימוש בשיעור צמיחה שנתי קבוע ומשוער של Y% לכל שנה, הזהה לקצב הגידול המשוער בשוק ה-Z.

IAS
36.134(c),(e)
IAS
36.134(e)(iii)-(v)

הנחות מפתח ששימשו בקביעת שווי הוגן בניכוי עלויות מימוש

IAS
36.134(e)(i)-(ii)

- נתח שוק - נתח השוק חושב בהתבסס על נתח השוק של הקבוצה בשנת הדיווח, בתוספת שנתית בשיעור X%. הנחות הקבוצה מתבססות על ניסיון העבר, למעט שיעור הצמיחה, אשר מתבסס על תחזיות ההנהלה.
- שיעור רווח גולמי - שיעור הרווח הגולמי חושב בהתבסס על שיעורי הרווח הגולמי הממוצע של הקבוצה בשנת הדיווח, בתוספת של X%. הנחות הקבוצה מתבססות על ניסיון העבר, למעט השיפור ברווחיות הגולמית, אשר מתבסס על שיפור צפוי ביעילות קווי היצור.²
- שינוי במחירי חומרי גלם - שינוי במחירי חומרי הגלם חושב בהתבסס על מחירי שוק נצפים לחוזים עתידיים על מחירי X ו-Y.

גילויים נוספים בקשר עם קביעת השווי ההוגן בניכוי עלויות מימוש של פעילות ג'

מידת השווי ההוגן כאמור בסעיף 36.134(e)(iiA) IAS הינה מדידה המסווגת ברמה 3/2 לפי מדרג השווי ההוגן המוסבר בביאור 3. טכניקת ההערכה אשר שימשה בקביעת השווי ההוגן בשנת 2024 הייתה בהתבסס על שווי חברה בת 3 אשר נגזר מעסקת X (תתואר העסקה) במניות החברה בתאריך X. הסיבה לשינוי טכניקת ההערכה נעוצה בעובדה כי בשנת 2025 לא חלו עסקאות משמעותיות במניות חברה בת 3 מהן ניתן לגזור שווי הוגן עדכני לפעילות ג'.³

IAS 36.134(e)
(iiA)
IAS 36.134(e)
(iiB)

רגישות סכום בר ההשבה לשינויים בהנחות המפתח

IAS 36.134(f)

סכום בר ההשבה של פעילות ג' גבוה ב-X אלפי ש"ח מהערך בספרים שלה. ירידה של X% בשיעור הצמיחה⁴ שנלקח בחשבון בחישוב השווי ההוגן בניכוי עלויות מימוש של פעילות ג' תביא לקיטון של X אלפי ש"ח בסכום בר ההשבה של פעילות ג'. ירידה בשיעור הצמיחה כאמור, תביא לשינויים בהנחות נוספות שנלקחו לצורך חישוב השווי ההוגן בניכוי עלויות מימוש בהתחשב בשינויים אלה, ירידה של Y% בשיעור הצמיחה לעומת השיעור אשר הובא בחשבון בקביעת שווי השימוש כאמור לעיל, היתה מביאה לכך שהסכום בר ההשבה של פעילות ג' היה נמוך מערכה בספרים.

¹ כאשר משתמשים בתקופה העולה על חמש שנים לגבי יחידה מניבה מזומנים, ייתן הסבר שיכול להצדיק את השימוש בתקופה ארוכה יותר. [IAS 36.134(d)(iii)]

² בחישוב שווי השימוש אין להביא בחשבון התייעלות הנובעת מהשקעות הונית.

³ גילוי לדוגמה זה הינו למקום בו טכניקת ההערכה ששימשה בתקופה השוטפת שונה מטכניקת ההערכה ששימשה בתקופה הקודמת. במקרה זה ייתן גילוי אודות השינוי והסיבה לו.

⁴ גילוי זה ייתן לגבי כל הנחת מפתח, במידה ושינוי אפשרי באופן סביר בה היה מביא לירידת ערך. [IAS 36.134(f)]

מקור	חברה לדוגמה IFRS בע"מ
	ביאורים לדוחות הכספיים
	ביאור 18 - מוניטין (המשך)
	ב. בחינת ירידת ערך שנתית: (המשך)
	<u>פעילות ד'</u>
הסכום בר ההשבה של יחידה מניבה-מזומנים זו נקבע לפי שווי שימוש המבוסס על תחזיות תזרימי מזומנים כפי שנכללו בתקציבים כספיים שאושרו על-ידי ההנהלה לתקופה של חמש שנים¹ ושיעור ניכיון של X% (2024: X%). תזרימי מזומנים מעבר לתקופת חמש השנים חושבו תוך שימוש בשיעור צמיחה שנתי קבוע ומשוער של Y% לכל שנה, היתה לקצב הגידול המשוער בשוק ה-Z.	IAS 36.134(c) IAS 36.134(d)(ii)-(v)
	<u>הנחות המפתח ששימשו בחישוב שווי השימוש הן:</u>
	IAS 36.134(d)(i)-(ii)
• נתח שוק - נתח השוק חושב בהתבסס על נתח השוק של הקבוצה בשנת הדיווח, בתוספת שנתית בשיעור X%. הנחות הקבוצה מתבססות על ניסיון העבר, למעט שיעור הצמיחה, אשר מתבסס על תחזיות ההנהלה.	
• שיעור רווח גולמי - שיעור הרווח הגולמי חושב בהתבסס על שיעורי הרווח הגולמי הממוצע של הקבוצה בשנת הדיווח, בתוספת של X%. הנחות הקבוצה מתבססות על ניסיון העבר, למעט השיפור ברווחיות הגולמית, אשר מתבסס על שיפור צפוי ביעילות קווי היצור.²	
• שינוי במחירי חומרי גלם - שינוי במחירי חומרי הגלם חושב בהתבסס על מחירי שוק נצפים לחוזים עתידיים על מחירי X ו-Y.	
	<u>רגישות סכום בר ההשבה לשינויים בהנחות המפתח</u>
	IAS 36.134(f)
סכום בר ההשבה של פעילות ד' גבוה ב-X אלפי ש"ח מהערך בספרים שלה. ירידה של X% בשיעור הצמיחה² שנלקח בחשבון בחישוב שווי השימוש של פעילות ד' תביא לקיטון של X אלפי ש"ח בסכום בר ההשבה של פעילות ד'. ירידה בשיעור הצמיחה כאמור, תביא לשינויים בהנחות נוספות שנלקחו לצורך חישוב שווי השימוש. בהתחשב בשינויים אלה, ירידה של Y% בשיעור הצמיחה לעומת השיעור אשר הובא בחשבון בקביעת שווי השימוש כאמור לעיל, היתה מביאה לכך שהסכום בר ההשבה של פעילות ד' היה נמוך מערכה בספרים.	

¹ כאשר משתמשים בתקופה העולה על חמש שנים לגבי יחידה מניבה מזומנים, ייתכן הסבר שיכול להצדיק את השימוש בתקופה ארוכה יותר. [IAS 36.134(d)(iii)]

² בחישוב שווי השימוש אין להביא בחשבון התייעלות הנובעת מהשקעות הוניות.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 19 - נכסים בלתי מוחשיים אחרים

א. ההרכב והתנועה:¹

פיתוח	סימני	מסחר	סה"כ	תוכנה
מהוון	פטנטים	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	-	-	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	-	-	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

עלות 2

יתרה ליום 1 בינואר 2025	IAS 38.118(c)
רכישת נכסים בלתי מוחשיים	IAS 38.118(e)(i)
היוון הוצאות בגין פעילות פיתוח	IAS 38.118(e)(i)
כניסה לאיחוד	IAS 38.118(e)(i)
יציאה מאיחוד	IAS 38.118(e)(ii)
גרעיות	IAS 38.118(e)(ii)
סיווג כמוחזק למכירה	IAS 38.118(e)(ii)
הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות	IAS
כספיים של פעילות חוץ	38.118(e)(vii)
הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות	IAS
כספיים למטבע הצגה	38.118(e)(vii)
אחר	IAS 38.118(e)(viii)

יתרה ליום 31 בדצמבר 2025 IAS 38.118(c)

עלות

יְתֵרָה לַיּוֹם 1 בִּינוָר 2024
רְכִישַׁת נִכְסִים בְּלִי מוֹחָשִׁים
הַיּוֹן הוֹצָאוֹת בְּגִין פְּעִילוֹת פִּתּוּחַ
כְּנִיסָה לְאִיחּוּד
יִצְיָאָה מְאִיחּוּד
גְּרִיעוֹת
סִיוּג כְּמוֹחֶזֶק לְמִכִּירָה
הַפְּרָשִׁי שֶׁר נָטוּ הַנוֹבְעִים מִתְּרָגוֹם דּוּחוֹת
כְּסָפִיִּים שֶׁל פְּעִילוֹת חוּץ
הַפְּרָשִׁי שֶׁר נָטוּ הַנוֹבְעִים מִתְּרָגוֹם דּוּחוֹת
כְּסָפִיִּים לְמִטְבֵּעַ הַצָּהָה
אַחֵר

יתרה ליום 31 בדצמבר 2024

הגילויים הנדרשים בהתאם להוראות IAS 38 "ינתנו גם לגבי נכסים בלתי מוחשיים המוכתרים בחכירות תפעוליות." [IFRS 16.96]
 היימות דרישות גילוי סופות לנכסים בלתי מוחשיים הנמדדים במודל ההערכה מחדש. IAS 38.125, IAS 38.124, IAS 38.118(e)(iii).

מקור		חברה לדוגמה IFRS בע"מ																					
ביאורים לדוחות הכספיים																							
ביאור 19 - נכסים בלתי מוחשיים אחרים (המשך)																							
IAS 38.118(d)	ב.	פילוח הפחתת נכסים בלתי מוחשיים בדוח רווח או הפסד:																					
<table><tr><th colspan="3">לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר</th></tr><tr><th>2023</th><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			2023	2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר																							
2023	2024	2025																					
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																					
XXX	XXX	XXX																					
XXX	XXX	XXX																					
XXX	XXX	XXX																					
XXX	XXX	XXX																					
עלות המכירות הוצאות הנהלה וכלליות הוצאות אחרות																							
IAS 8.39 IAS 38.121	ג.	שינוי אומדן:																					
במהלך תקופת הדיווח, בעקבות כניסתה לשוק של טכנולוגיית X חדשה, בחנה הקבוצה את פרק הזמן בו צפויה הקבוצה להמשיך ולהשתמש בטכנולוגיה X. הקבוצה חוזה המשך שימוש בטכנולוגיה X למשך Y שנים נוספות, ולא למשך Z שנים נוספות, כפי שצפתה במועד רכישת הטכנולוגיה. לאור האמור לעיל, החל מיום 1 בינואר 2025 תופחת עלות כוללת בסך של X אלפי ש"ח, בגין הטכנולוגיה האמורה, על פני תקופה של Y שנים. השפעת האמור הינה הגדלה/ הקטנה של הוצאות ההפחתה השנתיות בסכום של X אלפי ש"ח לשנה.¹																							
IAS 38.122(c)	ד.	נכסים בלתי מוחשיים שנרכשו בחינם או בהנחה משמעותית באמצעות מענק ממשלתי והוכרו לראשונה לפי שווי הוגן:																					
<table><tr><th>נכס א'</th><th>נכס ב'</th><th>נכס ג'</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>עלות/הערכה מחדש</td><td>עלות/הערכה מחדש</td><td>עלות/הערכה מחדש</td></tr></table>			נכס א'	נכס ב'	נכס ג'	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	עלות/הערכה מחדש	עלות/הערכה מחדש	עלות/הערכה מחדש									
נכס א'	נכס ב'	נכס ג'																					
XXX	XXX	XXX																					
XXX	XXX	XXX																					
עלות/הערכה מחדש	עלות/הערכה מחדש	עלות/הערכה מחדש																					
בשנת 2025																							
שווי הוגן שהוכר לראשונה לגבי הנכס (אלפי ש"ח)																							
ערך בספרים לסוף השנה (אלפי ש"ח)																							
שיטת המדידה לאחר ההכרה																							
בשנת 2024																							
שווי הוגן שהוכר לראשונה לגבי הנכס (אלפי ש"ח)																							
ערך בספרים לסוף השנה (אלפי ש"ח)																							
שיטת המדידה לאחר ההכרה																							

1 במקרה שלא ניתן גילוי לסכום ההשפעה בתקופות העתידיות, מכיוון שאין זה מעשי לאמוד את ההשפעה, על הישות לתת גילוי לעובדה זו. [IAS 8.40]

146

מקור		חברה לדוגמה IFRS בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים		
ביאור 19 - נכסים בלתי מוחשיים אחרים (המשך)		
	ה. ירידת ערך נכסים בלתי מוחשיים: ^{1 2}	
	במהלך השנה הכירה הקבוצה בירידת ערך בסך של X אלפי ש"ח בגין קשרי לקוחות. ההפסד מירידת הערך הוכר ברווח או הפסד בסעיף (לפרט). ירידת הערך כאמור נגרמה כתוצאה מירידה בהיקפי המכירות למספר לקוחות של הקבוצה. קשרי הלקוחות נכללים ביחידה מניבה מזומנים פעילות א', אשר דווחה במסגרת מגזר א'.	IAS 36.126(a) IAS 36.130(a)-(d)
	אם סכום בר ההשבה נמדד לפי שווי מימוש בניכוי עלויות מכירה	
	כאשר השווי הוגן מסווג ברמה 1 לפי מדרג השווי ההוגן	
	הסכום בר ההשבה של קשרי הלקוחות/יחידה מניבה מזומנים פעילות א' בסך X אלפי ש"ח נקבע לפי שווי הוגן בניכוי עלויות מימוש על בסיס מכירה בשוק פעיל, בניכוי אומדן עלויות מימוש.	IAS 36.130(e)
	מידת השווי ההוגן כאמור לעיל הינה מדידה המסווגת ברמה 1 לפי מדרג השווי ההוגן המוסבר בביאור _____	IAS 36.130(f)(i)
	כאשר השווי הוגן מסווג ברמה 2/3 לפי מדרג השווי ההוגן	
	הסכום בר ההשבה של קשרי הלקוחות/יחידה מניבה מזומנים פעילות א' בסך X אלפי ש"ח נקבע לפי שווי הוגן בניכוי עלויות מימוש המבוסס על תחזיות תזרימי מזומנים ³ . כפי שנכללו בתקציבים כספיים שאושרו על-ידי ההנהלה לתקופה של חמש שנים ⁴ ושיעור ניכיון של X% (2024: X%). תזרימי מזומנים מעבר לתקופת חמש השנים חושבו תוך שימוש בשיעור צמיחה שנתי קבוע ומשוער של Y% לכל שנה, הזהה לקצב הגידול המשוער בשוק ה-Z.	IAS 36.130(e) IAS 36.130(f)(ii)-(iii)
	הנחות מפתח ששימשו בקביעת שווי הוגן בניכוי עלויות מימוש ⁵	IAS 36.130(f)(iii)
	• נתח שוק - נתח השוק חושב בהתבסס על נתח השוק של הקבוצה בשנת הדיווח, בתוספת שנתיים בשיעור X%. הנחות הקבוצה מתבססות על ניסיון העבר, למעט שיעור הצמיחה, אשר מתבסס על תחזיות ההנהלה. • שיעור רווח גולמי - שיעור הרווח הגולמי חושב בהתבסס על שיעורי הרווח הגולמי הממוצע של הקבוצה בשנת הדיווח, בתוספת של X%. הנחות הקבוצה מתבססות על ניסיון העבר, למעט השיפור ברווחיות הגולמית, אשר מתבסס על שיפור צפוי ביעילות קווי היצור.⁶ • שינוי במחירי חומרי גלם - שינוי במחירי חומרי הגלם חושב בהתבסס על מחירי שוק נצפים לחוזים עתידיים על מחירי X ו-Y.	
	מידת השווי ההוגן כאמור לעיל הינה מדידה המסווגת ברמה 2/3 לפי מדרג השווי ההוגן המוסבר בביאור _____.	IAS 36.130(f)(i)
	ההפסד מירידת ערך מיוחס למגזר פעילות א'. ⁷ להלן אופן הקצאת ההפסד מירידת הערך לפי קבוצות נכסים ביחידה מניבת המזומנים פעילות א':	IAS 36.130(d)(ii)
ס כ ו ם		
נכס		
קשרי לקוחות		
נכס א'		
נכס ב'		
סה"כ		
XXX		
XXX		
XXX		
XXX		

¹ לגבי נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים בלתי מוגדר, יינתנו אותם הגילויים הניתנים לגבי מוניטין. [IAS 36.134-135]

² ישות תיתן גילוי כמפורט בביאור זה לגבי כל הפסד מהותי מירידת ערך שהוכר או בוטל במהלך התקופה. לגבי הסכום המצרפי של הפסדים מירידת ערך וביטולם שאינם משמעותיים, יש לתת גילוי לסוגים עיקריים של הנכסים שהושפעו, וכן לאירועים והנסיבות שהובילו להכרתם. [IAS 36.131]

³ אם היה שינוי בטכניקת הערכה ביחס להערכות קודמות יינתן גילוי לשינוי זה ולסיבה (סיבות) לביצועו. [IAS 36.130(f)(ii)]

⁴ כאשר משתמשים בתקופה העולה על חמש שנים לגבי יחידה מניבה מזומנים, יינתן הסבר שיכול להצדיק את השימוש בתקופה ארוכה יותר. [IAS 36.134(d)(iii)]

⁵ במידה ושינוי אפשרי בהנחת מפתח, גורם לשינוי בסכום בר ההשבה, יינתן גילוי לניתוח רגישות סכום בר ההשבה לשינויים בהנחות מפתח בהתאם ל- IAS 1.125.

⁶ בחישוב שווי מימוש אין להביא בחשבון התייעלות הנובעת מהשקעות הוניות.

⁷ גילוי זה יינתן אם הישות מדווחת מידע מגזרי בהתאם ל- IFRS 8. [IAS 36.130(d)(ii)]

147

מקור		חברה לדוגמה IFRS בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים		
ביאור 19 - נכסים בלתי מוחשיים אחרים (המשך)		
ה. ירידת ערך נכסים בלתי מוחשיים: ¹ ² (המשך)		
אם סכום בר ההשבה נמדד לפי שווי שימוש		
הסכום בר ההשבה של קשרי הלקוחות/יחידה מניבה מזומנים פעילות א' בסך X אלפי ש"ח נקבע לפי שווי שימוש המבוסס על תחזיות תזרימי מזומנים כפי שנכללו בתקציבים כספיים שאושרו על-ידי ההנהלה לתקופה של חמש שנים ³ ושיעור ניכיון של X% (2024: X%). ⁴	IAS 36.130(e) IAS 36.130(g)	
ההפסד מירידת ערך מיוחס למגזר פעילות א'. ⁵ להלן אופן הקצאת ההפסד מירידת הערך לפי קבוצות נכסים ביחידה מניבת המזומנים פעילות א':	IAS 36.130(d)(ii)	
סכום אלפי ש"ח XXX XXX XXX XXX	נכס קשרי לקוחות נכס א' נכס ב' סה"כ	

¹ לגבי נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים בלתי מוגדר, יינתנו אותם הגילויים הניתנים לגבי מוניטין. [IAS 36.134-135]

² ישות תיתן גילוי כמפורט בביאור זה לגבי כל הפסד מהותי מירידת ערך שהוכר או בוטל במהלך התקופה. לגבי הסכום המצרפי של הפסדים מירידת ערך וביטולם שאינם משמעותיים, יש לתת גילוי לסוגים עיקריים של הנכסים שהושפעו, וכן לאירועים והנסיבות שהובילו להכרתם. [IAS 36.131].

³ כאשר משתמשים בתקופה העולה על חמש שנים לגבי יחידה מניבה מזומנים, יינתן הסבר שיכול להצדיק את השימוש בתקופה ארוכה יותר. [IAS 36.134(d)(iii)]

⁴ במידה ושינוי אפשרי בהנחת מפתח, גורם לשינוי בסכום בר השבה, יינתן גילוי לניתוח רגישות סכום בר ההשבה לשינויים בהנחות מפתח בהתאם ל- IAS 1.125.

⁵ גילוי זה יינתן אם הישות מדווחת מידע מגזרי בהתאם ל- IFRS 8. [IAS 36.130(d)(ii)]

148

מקור		חברה לדוגמה IFRS בע"מ	
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 20 - פרטים נוספים על ההתחייבויות השוטפות			
IAS 1.77	א.	ספקים ונותני שירותים אחרים:	
		חשבונות פתוחים	ליום 31 בדצמבר
		הוצאות לשלם	
			2024 2025
			אלפי ש"ח אלפי ש"ח
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX XXX
			XXX

¹ רלוונטי כאשר המחזור התפעולי של החברה הינו מעל שנה.

חברה לדוגמה IFRS בע"מ		מקור																																																												
ביאורים לדוחות הכספיים																																																														
ביאור 21 - התחייבויות בגין חוזים עם לקוחות																																																														
הקבוצה מציגה בדוח המאוחד על המצב הכספי 'התחייבויות בגין חוזים עם לקוחות' במסגרת הסעיף 'הכנסות מראש מלקוחות'/'מקדמות מלקוחות'/'התחייבויות בגין חוזים עם לקוחות'.																																																														
אם לקוח משלם תמורה לפני שהקבוצה מעבירה סחורה או שירות ללקוח, הקבוצה מציגה את החוזה כ'התחייבות בגין חוזה' כאשר התשלום מתבצע או כאשר חל מועד פירעונו של התשלום (המוקדם מביניהם). התחייבות בגין חוזה היא מחויבות של הקבוצה להעביר סחורות או שירותים ללקוח שבגינם הקבוצה קיבלה תמורה (או סכום של תמורה שחל מועד פירעונה) מהלקוח.																																																														
תנועה בהתחייבויות בגין חוזים עם לקוחות: ¹																																																														
<table><tr><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר</th><th></th></tr><tr><th>2024</th><th>2025</th><th></th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th><th></th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>יתרה לתחילת השנה</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>IFRS 15.116(a)</td></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td><td>צירופי עסקים שהתרחשו במהלך השנה (כניסה לאיחוד)</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>IFRS 15.118(a)</td></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td><td>גריעה בגין מימוש חברת מאוחדת (יציאה מאיחוד)</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>התאמה מצטברת (catch up)</td></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td><td>IFRS 15.118(b)</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>חייבים שהוכרו²</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>מקדמות אשר התקבלו השנה</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>הוצאות בגין רכיב מימון משמעותי</td></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td><td>ביטול חוזה</td></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td><td>הכנסות שהוכרו במהלך השנה שנכללו ביתרת התחייבות בגין חוזה בתחילת התקופה</td></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td><td>IFRS 15.116(b)</td></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td><td>הכנסות שהוכרו בתקופת הדיווח ממחויבויות ביצוע שקיימו בתקופות קודמות</td></tr><tr><td></td><td></td><td>IFRS 15.116(c)</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>יתרה לסוף השנה</td></tr><tr><td></td><td></td><td>IFRS 15.116(a)</td></tr></table>			ליום 31 בדצמבר			2024	2025		אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		XXX	XXX	יתרה לתחילת השנה	XXX	XXX	IFRS 15.116(a)	(XXX)	(XXX)	צירופי עסקים שהתרחשו במהלך השנה (כניסה לאיחוד)	XXX	XXX	IFRS 15.118(a)	(XXX)	(XXX)	גריעה בגין מימוש חברת מאוחדת (יציאה מאיחוד)	XXX	XXX	התאמה מצטברת (catch up)	(XXX)	(XXX)	IFRS 15.118(b)	XXX	XXX	חייבים שהוכרו ²	XXX	XXX	מקדמות אשר התקבלו השנה	XXX	XXX	הוצאות בגין רכיב מימון משמעותי	(XXX)	(XXX)	ביטול חוזה	(XXX)	(XXX)	הכנסות שהוכרו במהלך השנה שנכללו ביתרת התחייבות בגין חוזה בתחילת התקופה	(XXX)	(XXX)	IFRS 15.116(b)	(XXX)	(XXX)	הכנסות שהוכרו בתקופת הדיווח ממחויבויות ביצוע שקיימו בתקופות קודמות			IFRS 15.116(c)	XXX	XXX	יתרה לסוף השנה			IFRS 15.116(a)
ליום 31 בדצמבר																																																														
2024	2025																																																													
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																																																													
XXX	XXX	יתרה לתחילת השנה																																																												
XXX	XXX	IFRS 15.116(a)																																																												
(XXX)	(XXX)	צירופי עסקים שהתרחשו במהלך השנה (כניסה לאיחוד)																																																												
XXX	XXX	IFRS 15.118(a)																																																												
(XXX)	(XXX)	גריעה בגין מימוש חברת מאוחדת (יציאה מאיחוד)																																																												
XXX	XXX	התאמה מצטברת (catch up)																																																												
(XXX)	(XXX)	IFRS 15.118(b)																																																												
XXX	XXX	חייבים שהוכרו ²																																																												
XXX	XXX	מקדמות אשר התקבלו השנה																																																												
XXX	XXX	הוצאות בגין רכיב מימון משמעותי																																																												
(XXX)	(XXX)	ביטול חוזה																																																												
(XXX)	(XXX)	הכנסות שהוכרו במהלך השנה שנכללו ביתרת התחייבות בגין חוזה בתחילת התקופה																																																												
(XXX)	(XXX)	IFRS 15.116(b)																																																												
(XXX)	(XXX)	הכנסות שהוכרו בתקופת הדיווח ממחויבויות ביצוע שקיימו בתקופות קודמות																																																												
		IFRS 15.116(c)																																																												
XXX	XXX	יתרה לסוף השנה																																																												
		IFRS 15.116(a)																																																												

¹ יש לשקול לפלח בצורה פרטנית יותר את יתרת ההתחייבויות בגין חוזים עם לקוחות לפי העניין, לדוגמה כאשר יתרה זו מורכבת מלקוחות אשר מקורם בתחומי פעילות שונים. כמו כן, ייתכן ויידרש מידע איכותי נוסף המסביר את השינויים המשמעותיים בהתחייבות בגין חוזה במהלך תקופת הדיווח. [IFRS 15.118]

(א) שינויים בשל צירופי עסקים;

(ב) תיאומים מצטברים מעודכנים (catch-up) להכנסות שמשפיעים על הנכס בגין חוזה או ההתחייבות בגין חוזה המקבילים, כולל תיאומים הנובעים משינוי במידת ההתקדמות, שינוי באומדן של מחיר העסקה (כולל שינויים כלשהם בהערכה אם אומדן של תמורה משתנה הוא מוגבל) או תיקון חוזה; וכן

(ג) שינוי בפרק הזמן שמחויבות ביצוע תקוים (כלומר להכרה בהכנסות הנובעות מהתחייבות בגין חוזה).

² לדוגמה במצב שבו הקבוצה זכאית לתשלום מהלקוח ללא התקדמות במחויבות ביצוע.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 22 - אשראי מתאגידים בנקאיים ומנותני אשראי אחרים

א. ההרכב:						משיכות יתר מתאגידים בנקאיים הלוואות מתאגידים בנקאיים (1) הלוואות מבעלי עניין (2) הלוואות מצדדים קשורים (2) הלוואות מאחרים
שיעור ריבית שנתית		התחייבויות שוטפות		התחייבויות לא שוטפות		
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		
2024		2025		2024		
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
XXX	XXX	-	-	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
סה"כ אשראי מתאגידים בנקאיים ומנותני אשראי אחרים						
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	

(1) ראה ביאור ____ בדבר הסדרים למימון ספקים המסווגים כהלוואות מתאגידים בנקאיים
(2) לפרטים בדבר עסקאות ויתרות עם צדדים קשורים ובעלי עניין ראה ביאור ____.

ב. כשל בתשלום הלוואות:

במהלך הרבעון הראשון בשנת 2025 איחרה החברה/ חברה בת בתשלום קרן וריבית בגין אחת מהלוואותיה שערכה בספרים ליום 31 בדצמבר 2025 הינו X אלפי ש"ח. העיכוב נוצר כתוצאה מפער בתזרימי המזומנים השוטף של החברה. התאגיד הבנקאי לא דרש פירעון מוקדם של ההלוואה או שינוי של תנאי ההלוואה.¹

ג. מידע נוסף:

ביום X נטלה החברה הלוואה בסך X אלפי ש"ח, נושאת ריבית בשיעור X% לשנה שאינה צמודה/צמודה למדד המחירים לצרכן. ההלוואה עומדת לפירעון בתשלומים שנתיים/ רבעוניים/ חצי שנתיים שווים ביום X של כל שנה בשנים 2025 עד וכולל 2028.

לפירוט בדבר אמות מידה פיננסיות, ראה ביאור ____.²

לפרטים בדבר ערבויות שהועמדו על ידי (פרט) בקשר עם התחייבויות החברה, ראה ביאור ____.

לפרטים בדבר שעבודים, ראה ביאור ____.

לפרטים בדבר אירועים שהתרחשו לאחר תאריך הדוח על המצב הכספי בקשר עם הסכמי הלוואה, ראה ביאור ____.

IAS 1.77
IFRS 7.7

IFRS 7.18(a)
IFRS 7.18(b)

IAS 1.76

¹ בנוסף, יינתן גילוי לעובדה האם כשל בא על תיקונו, או אם תנאי ההלוואות לפירעון נקבעו מחדש, לפי שהדוחות הכספיים אושרו לפרסום. [IFRS 7.18(c)]
² ביאור אודות אמות המידה הפיננסיות יכול שיינתן בביאור נפרד המרכז את כל אמות המידה הפיננסיות הרלוונטיות לחברה, או בנפרד עבור כל התחייבות, והכל בהתאם לנסיבות ולאופן שסיביר בצורה המיטבית את המצב הכספי של החברה.

חברה לדוגמה IFRS בע"מ								מקור	
ביאורים לדוחות הכספיים								IFRS 7.7	
ביאור 23 - אגרות חוב									
ההרכב:									
ערך בספרים ליום 31 בדצמבר 2025									
לא שוטף		ריבית אפקטיבית %		תנאים נוספים	תנאי פירעון	ריבית נקובה %	בסיס הצמדה	יתרת ערך נקוב	תעודת התחייבות
XXX		Y%		(1)	פירעון קרן לשיעורין A-תשלומים שנתיים שווים	X% + פריים	לא צמוד	XXX	סדרה א'
XXX		W%		(2)	פירעון B-תשלומים שווים של קרן וריבית	Z%	צמוד מדד	XXX	סדרה ב'
XXX		N%		(3)	פירעון קרן בתשלום אחד ביום C	M%	לא צמוד	XXX	סדרה ג' ניתנת להמרה
(1) להבטחת הפירעון המלא של אגרות החוב סדרה א', רשמה הקבוצה לטובת הנאמן שעבוד קבוע בדרגה ראשונה על מניות חברה מאוחדת א' המוחזקות על ידה. ¹								IFRS 7.14	
(2) להבטחת הפירעון המלא של אגרות חוב סדרה ב', התחייבה החברה להפקיד בנאמנות, לאחר כל מועד פירעון, סכום השווה לסכום הפירעון השוטף העוקב של הקרן והריבית. לפירוט בדבר מזומנים מוגבלים בשימוש, ראה ביאור _____.								IFRS 7.14	
(3) אגרות החוב סדרה ג' ניתנות להמרה עד ליום X למניות רגילות רשומות בנות 1 ש"ח ע.ג., לפי שער המרה של X ש"ח ע.ג. לכל מניה (בכפוף להתאמות). ²									
מידע נוסף									
במהלך הרבעון הראשון בשנת 2025 איחרה החברה/ חברה בת בתשלום קרן וריבית בגין אגרות חוב סדרה Y שערכה בספרים ליום 31 בדצמבר 2025 הינו X אלפי ש"ח. העיכוב נוצר כתוצאה מפער בתזרימי המזומנים השוטף של החברה. ³								IFRS 7.18(a) IFRS 7.18(b)	
במהלך השנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 רכשה החברה/ חברה מאוחדת בבורסה X אלפי ש"ח ערך נקוב אגרות חוב סדרה ד'. במועד זה, הכירה הקבוצה ברווח/ הפסד מפדיון מוקדם בגובה X אלפי ש"ח, בגובה ההפרש בין הערך בספרים של אגרות החוב לבין עלות הרכישה החוזרת. יתרת הערך הנקוב של אגרות חוב סדרה ד' נפרעה במלואה ביום 31 בדצמבר 2025.								IAS 1.97	
לפירוט בדבר אמות מידה פיננסיות, ראה ביאור _____. ⁴									

¹ יינתן גילוי אודות התנאים הקשורים לבטוחה שהועמדה על ידי הקבוצה. [IFRS 7.14(b)]

² לגבי מכשירים מורכבים, יינתן גילוי לקיומם של מספר נגזרים משובצים, במידה וקיימים, אשר שווים ההוון תלוי אחד בשני. [IFRS 7.17]

³ בנוסף, יינתן גילוי לעובדה האם כשל בא על תיקונו, או אם תנאי ההלוואות לפירעון נקבעו מחדש, לפני שהדוחות הכספיים אושרו לפרסום. [IFRS 7.18(c)]

⁴ ביאור אודות אמות המידה הפיננסיות יכול שיינתן בביאור נפרד המרכז את כל אמות המידה הפיננסיות הרלוונטיות לחברה, או בנפרד עבור כל התחייבות, והכל בהתאם לנסיבות ולאופן שיסביר בצורה המיטבית את המצב הכספי של החברה.

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

מקור

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 24 - חכירות (הקבוצה כחוכר) (המשך)

(4) תשלומי חכירה משתנים:

דמי החכירה בגין הנדל"ן כוללים מרכיב תשלום משתנה, המותנה בהיקף מכירות הקבוצה באותו נדל"ן. הקבוצה משתמשת בדמי חכירה משתנים על מנת לקשר בין דמי השכירות להכנסות המופקות מאותו נכס וכך להקטין עלויות קבועות. להלן פילוח דמי השכירות המשולמים בגין אותו נדל"ן:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר¹

2023	2024	2025
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX

תשלומים קבועים
תשלומים משתנים
סה"כ תשלומי חכירה

תשלומי החכירה המשתנים מהווים שיעור של כ-X% מכלל תשלומי החכירה של הקבוצה. דמי החכירה המשתנים תלויים בסך המכירות ולפיכך מושפעים משינויים כלכליים העתידיים להתרחש בשנים הקרובות. בהתחשב במגמת השינוי החזויה בסך המכירות ב-X שנים הבאות, הקבוצה מעריכה כי שיעור דמי החכירה המשתנים מכלל תשלומי החכירה של הקבוצה זה יישאר יציב בשנים הבאות.

יש לפרט ויתורים על תשלומי חכירה המתייחסים ל- COVID-19 ואת אופן הטיפול החשבונאי בהם והשפעתם על הדוחות הכספיים.

(5) חכירות שטרם התחילו:

ביום X 2025 הקבוצה התקשרה בהסכם חכירת ציוד אשר טרם הוכר בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2025. תזרימי המזומנים השלייליים העתידיים אשר הקבוצה חשופה אליהם בגין הסכם זה הינם תשלומי חכירה קבועים בסך X אלפי ש"ח לשנה למשך 10 השנים הבאות.

(6) הגבלות/אמות מידה שהוטלו על ידי חכירות:

במסגרת הסדר החכירה מוטלת מגבלה על החברה בנוגע ל(פרט: דיבידנדים, חכירה משנית, חובות נוספים וכו')

(7) עסקאות מכירה וחכירה בחזרה:

נדרש לכלול מידע אשר יסייע למשתמשים בדוחות הכספיים להעריך לדוגמה את:
א. הסיבות של החוכר לעסקאות מכירה וחכירה בחזרה ואת השכיחות של עסקאות אלה;
ב. תנאי מפתח של עסקאות מכירה וחכירה בחזרה בודדות;
ג. תשלומים שלא נכללו במדידה של התחייבויות חכירה; וכן
ד. השפעת תזרימי המזומנים של עסקאות מכירה וחכירה בחזרה בתקופת הדיווח.

IFRS 16.59(b)(i)
IFRS 16.B49

IFRS 16.59(c)

IFRS 16.B52

¹ חברות אשר יישמן את IFRS 16 למפרע נדרשות להציג מספרי השוואה.

מקור

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים					
ביאור 25 - התחייבויות פיננסיות					
א. ההרכב:					
סה"כ		התחייבויות לא שוטפות		התחייבויות שוטפות	
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר	
2024	2025	2024	2025	2024	2025
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח	
התחייבויות פיננסיות הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד מכשירים פיננסיים לא נגזרים שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד מוחזקים למסחר:					
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
התחייבויות פיננסיות נגזרים אשר יועדו כעסקאות גידור מכשירים פיננסיים לא נגזרים אחר (פרט)					
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
מכשירים פיננסיים נגזרים אשר יועדו כפריטים מגדרים חוזי אקדמה על מטבע חוץ חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swap) חוזי החלפת מטבע (Swap) אחר (פרט)					
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
התחייבויות פיננסיות אחרות הנמדדות בעלות מופחתת התחייבות בגין דיבידנד לשלם (1) התחייבות בגין החזרי מענקי מדען (2) התחייבות בגין תשלום תקבולים בעסקאות קומבינציה (3) אחר (פרט)					
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
חוזי ערבות פיננסית (4)					
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
סה"כ התחייבויות פיננסיות אחרות					
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

IAS 1.77
IFRS 7.7

- (1) לפרטים בדבר דיבידנדים עליהם הכריזה/ שילמה הקבוצה במהלך השנה ראה ביאור ____.
- (2) לפרטים בדבר מענקי מדען שנתקבלו על ידי הקבוצה ראה ביאור ____.
- (3) לפרטים בדבר עסקאות קומבינציה שביצעה הקבוצה ראה ביאור ____.
- (4) הקבוצה ערבה להלוואה שנטל הספק העיקרי של הקבוצה מבנק א' בסך X אלפי ש"ח. החשיפה המקסימלית של הקבוצה היא X אלפי ש"ח והערבות הינה ל-X שנים עד למועד פירעון ההלוואה. הקבוצה קבלה פרמיה בסך X אלפי ש"ח בתמורה להעמדת הערבות לבנק. להערכת הנהלת החברה בהתבסס על נתוני ההלוואה, המצב הכספי של הספק והתחזית הכלכלית של הענף בו הוא פועל, לא היתה עליה משמעותית בסיכון האשראי מאז ההכרה לראשונה בחוזה הערבות הפיננסית. ליום 31 בדצמבר 2025 הקבוצה אמדה את ההפרשה להפסד בגין חוזה הערבות הפיננסית בסך X אלפי ש"ח אולם, לא הוכר הפסד מירידת ערך מאחר והפרמיה שקיבלה הקבוצה בתמורה למתן הערבות, בינתיים הסכום המצטבר של ההכנסה שהוכרה, היה גבוה מסכום ההפרשה להפסד.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 26 - אמות מידה פיננסיות¹

עורך יקר/עורכת יקרה,



הביאור להלן מפרט אמות מידה פיננסיות של התחייבויות הקבוצה. סעיף 76ZA ל-1 IAS אשר נכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2024 דורש לתת מידע אשר יאפשר למשתמשי הדוחות הכספיים להבין את הסיכון שהתחייבויות שסווגו כהתחייבויות לא שוטפות, עשויות לעמוד לפירעון בתוך 12 חודש לאחר תקופת הדיווח מאחר שהינן כפופות לעמידה באמות מידה פיננסיות.

לצורך כך נדרש לתת גילוי לגבי אמות המידה הפיננסיות (כולל המהות של אמות המידה הפיננסיות ומתי הקבוצה נדרשת לציית להן) והערך בספרים של ההתחייבויות המתייחסות.

בנוסף, נדרש לתת גילוי לעובדות ונסיבות, אם קיימות, אשר מצביעות על כך שלקבוצה עשוי להיות קושי לציית לאמות המידה הפיננסיות – לדוגמה, אם הקבוצה פעלה במהלך תקופת הדיווח או לאחריה על מנת להימנע מהפרה פוטנציאלית או שהקבוצה פעלה על מנת לצמצם הפרה פוטנציאלית. עובדות ונסיבות כאלה יכולות גם לכלול את העובדה שהקבוצה לא היתה מציינת לאמות המידה הפיננסיות אם הציות היה נבחן בהתבסס על הנסיבות של הקבוצה בסוף תקופת הדיווח.

בהתאם להחלטת רשות ניירות ערך 105-25 בדבר קיצור דוחות אין צורך לכלול תיאור מפורט ביחס לכל הלוואה והלוואה אלא נדרש להפעיל שיקול דעת ולתאר את ההתניות הפיננסיות בהתאם לעקרונות המהותיות והמובנות. לדוגמה, ניתן לפרט באופן כללי את ההתניות הרלוונטיות לכלל הלוואות ולאחר מכן לפרט לגבי כל הלוואה מהותית התניות ספציפיות נוספות המיוחדות לה.

IAS 1.76ZA
IFRS 7.31

א. אמות המידה הפיננסיות של התחייבויות הקבוצה:

בהתייחס לאגרות חוב / הלוואות מתאגיד בנקאי X² אשר יתרתן ליום 31 בדצמבר 2025 הינה X אלפי ש"ח (ראה ביאור X), התחייבה החברה/ חברה בת לעמוד באמות מידה הפיננסיות הבאות:

אמת המידה הפיננסית	תיאור אמת המידה הפיננסית	היחס הנדרש	המועד הנדרש לעמידה	היחס בפועל ליום 31 בדצמבר 2025
יחס הון למאזן	החברה / חברה בת התחייבה לשמור על יחס מינימלי בין ההון שלה לסך נכסיה, בהתבסס על דוחותיה המאוחדים על המצב הכספי למועד הבדיקה.	X%	תום כל רבעון	X%
הון עצמי מינימלי	החברה / חברה בת התחייבה לשמור על סכום הון עצמי מינימלי, בהתבסס על דוחותיה המאוחדים על המצב הכספי למועד הבדיקה.	Z אלפי ש"ח	31 בדצמבר	Z אלפי ש"ח
יחס חוב לבטוחה	החברה / חברה בת התחייבה כי היחס בין יתרת הלוואה/ אגרות החוב לבין השווי ההוגן של הנכס שהועמד כבטוחה למועד הבדיקה לא יעלה על A%.	A%	30 ביוני	A%

החברה / חברה בת עומדת באמות המידה הפיננסיות הנדרשות ליום 31 בדצמבר 2025 ובהתאם לכך אגרות החוב / הלוואות סווגה כהתחייבות לא שוטפת.

¹ ביאור אודות אמות המידה הפיננסיות יכול שיינתן בביאור נפרד המרכז את כל אמות המידה הפיננסיות הרלוונטיות לחברה, או בנפרד עבור כל התחייבות, והכל בהתאם לנסיבות ולאופן שישביר בצורה המיטבית את המצב הכספי של החברה.

² יש לתת את המידע המפורט בטבלה לגבי כל התחייבות הכפופה לאמות מידה פיננסיות, שסווגה כהתחייבות לא שוטפת.

מקור	חברה לדוגמה IFRS בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים	
ביאור 26 - אמות מידה פיננסיות ¹ (המשך)	
IAS 1.76ZA	ב. הפרה צפויה של אמות מידה פיננסיות: [דוגמאות בלבד! יש להתאים לנסיבות הרלוונטיות לחברה] למועד הדוח על המצב הכספי החברה/חברה בת עומדת באמות המידה הפיננסיות שנקבעו לגבי אגרות חוב / הלוואות בסך X אלפי ש"ח ומשכך, במסגרת דוחות כספיים אלה, ההתחייבות סווגה כהתחייבות לא שוטפת. יחד עם זאת, החברה מעריכה כי בתקופת הדיווח הבאות יהיה לה קושי לעמוד באמות המידה האמורות וזאת לאור (יש לפרט. לדוגמה: הפסדים תפעוליים מתמשכים/עליה משמעותית בשיעור בריבית אשר מגדילה את הוצאות המימון/אחר). החברה פועלת מול תאגיד הבנקאי להסדרת ההפרה הצפויה. או בהתאם לתנאי אגרות החוב/ הלוואות, החברה אינה נדרשת לעמוד באמת המידה הפיננסית של יחס חוב לבטוחה במועד זה ולכן אגרות החוב / הלוואות סווגו כהתחייבויות לא שוטפות. אם אמת המידה של יחס חוב לבטוחה הייתה נבחנת בהתבסס על הנסיבות של החברה בסוף תקופת הדיווח, החברה לא הייתה עומדת באמת המידה הפיננסית הנדרשת. לאור זאת, החברה צופה כי יהיה לה קושי לעמוד באמת המידה הפיננסית הנדרשת ליום 30 ביוני 2026. החברה פועלת מול התאגיד הבנקאי להסדרת ההפרה הצפויה.
IFRS 7.19	ג. הפרת אמות מידה פיננסיות:² כאמור לעיל, ליום 31 בדצמבר 2025, החברה/חברה בת לא עמדה באמות מידה פיננסיות אשר נקבעו לה לגבי הלוואה בסך X אלפי ש"ח, ועל כן למלווה קיימת זכות להעמיד את הלוואה לפירעון מיידי, ולכן ההתחייבות מוצגת בדוח על המצב הכספי במסגרת ההתחייבויות השוטפות של הקבוצה.³

¹ ביאור אודות אמות המידה הפיננסיות יכול שיינתן בביאור נפרד המרכז את כל אמות המידה הפיננסיות הרלוונטיות לחברה, או בנפרד עבור כל התחייבות, והכל בהתאם לנסיבות ולאופן שיסביר בצורה המיטבית את המצב הכספי של החברה.

² גילויים לגבי הפרות של הלוואות יינתנו לכל הלוואה בנפרד או לכלל הלוואות, לפי העניין.

³ במידה ולאחר תקופת הדיווח, אך לפני אישור הדוחות הכספיים לפרסום, עודכנו תנאי הלוואה, ינתן לכך גילוי, וכן להשפעה הצפויה על הדוחות הכספיים בתקופות עתידיות.

חברה לדוגמה IFRS בע"מ						מקור
ביאורים לדוחות הכספיים						IAS 1.77
ביאור 27 - התחייבויות אחרות						
ההרכב:						
סך הכל		התחייבויות לא שוטפות		התחייבויות שוטפות		
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
התחייבויות למתן שירותי בנייה בגין עסקאות קומבינציה (1) אחר (פרט)						
(1) לפרטים בדבר עסקאות קומבינציה שביצעה הקבוצה ראה ביאור _____.						

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 28 - גילויים בהקשר לדוח על תזרימי מזומנים

א. שינויים בהתחייבויות הנובעות מפעילויות מימון

IAS 7.44A

הטבלה להלן מפרטת את השינויים בהתחייבויות של הקבוצה הנובעות מפעילויות מימון, כולל הן שינויים הנובעים מתזרימי מזומנים והן שינויים שאינם במזומנים. התחייבויות הנובעות מפעילויות מימון הינן התחייבויות שלגביהן תזרימי מזומנים סווגו, או תזרימי מזומנים עתידיים יסווגו, בדוח על תזרימי המזומנים כתזרימי מזומנים מפעילויות מימון.

שינויים שאינם במזומנים							תזרימי מזומנים מפעילויות מימון (א)	יתרה ליום 1 בינואר 2025	יתרה ליום 31 בדצמבר 2025
פרשי שער	חכירות חדשות	רכיב הוני של אג"ח להמרה	שינויי שווי הוגן	איבוד שליטה	צירופי עסקים	שינויים אחרים (ב)			
אלפי ₪									
XXX			XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX	XXX	אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים ומנותני אשראי אחרים
XXX			XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX	XXX	הלוואות לזמן ארוך מתאגידים בנקאיים ומנותני אשראי אחרים
XXX			XXX		XXX	XXX	XXX	XXX	הסדרים למימון ספקים (מוצגים כחלק מ"הלוואות מתאגידים בנקאיים" ראה ביאור X)
XXX			XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX	XXX	אגרות חוב
XXX			XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX	XXX	אגרות חוב להמרה
XXX	XXX		XXX	(XXX)	XXX	XXX	(XXX)	XXX	התחייבויות חכירה
XXX			XXX	XXX	XXX	XXX	(XXX)	XXX	תמורה מותנית
XXX			XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX	XXX	נכסים המיועדים לגידור הלוואות לזמן ארוך ¹
XXX			XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX	XXX	אחר (פרט)
XXX	XXX		XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	

IAS 7.44H (c)

- (א) תזרימי מזומנים מפעילויות מימון כוללים את תזרימי המזומנים נטו המוצגים בדוחות המאוחדים על תזרימי המזומנים כתזרימי מזומנים הנובעים מפעילויות מימון.
- (ב) כולל ריבית שנצברה, ריבית ששולמה, גידול בהלוואות הנובע מסינוג יתרת ספקים להלוואות כתוצאה מהסדרים למימון ספקים.

¹ דרישת הגילוי לפי IAS 7.44A חלה גם על שינויים בנכסים פיננסיים (לדוגמה, נכסים שמגדרים התחייבויות הנובעות מפעילויות מימון) אם תזרימי מזומנים מנכסים פיננסיים אלה נכללו, או תזרימי מזומנים עתידיים יכללו, בתזרימי מזומנים מפעילויות מימון.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 28 - גילויים בהקשר לדוח על תזרימי מזומנים (המשך)

א. שינויים בהתחייבויות הנובעות מפעילויות מימון (המשך)

IAS 7.44A

הטבלה להלן מפרטת את השינויים בהתחייבויות של הקבוצה הנובעות מפעילויות מימון, כולל הן שינויים הנובעים מתזרימי מזומנים והן שינויים שאינם במזומנים. התחייבויות הנובעות מפעילויות מימון הינן התחייבויות שלגביהן תזרימי מזומנים סווגו, או תזרימי מזומנים עתידיים יסווגו, בדוח על תזרימי המזומנים כתזרימי מזומנים מפעילויות מימון.

שינויים שאינם במזומנים							תזרימי מזומנים מפעילויות מימון (א)	יתרה ליום 1 בינואר 2024	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024
פרשי שער	חכירות חדשות	רכיב הוני של אג"ח להמרה	שינויי שווי הוגן	איבוד שליטה	צירופי עסקים	שינויים אחרים (ב)			
אלפי ש"ח									
XXX			XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX	XXX	אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים ומנותני אשראי אחרים
XXX			XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX	XXX	הלוואות לזמן ארוך מתאגידים בנקאיים ומנותני אשראי אחרים
XXX				(XXX)	XXX	XXX	XXX	XXX	הסדרים למימון ספקים (מוצגים כחלק מ"הלוואות מתאגידים בנקאיים" ראה ביאור X)
XXX			XXX	(XXX)		XXX	XXX	XXX	אגרות חוב
XXX		(XXX)	XXX	(XXX)		XXX	XXX	XXX	אגרות חוב להמרה
XXX	XXX		XXX	(XXX)	XXX	XXX	(XXX)	XXX	התחייבויות חכירה
XXX			XXX		XXX	XXX	(XXX)	XXX	תמורה מותנית
XXX			XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX	XXX	נכסים המיועדים לגידור הלוואות לזמן ארוך ¹
XXX			XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX	XXX	אחר (פרט)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	

IAS 7.44H (c)

(א) תזרימי מזומנים מפעילויות מימון כוללים את תזרימי המזומנים נטו המוצגים בדוחות המאוחדים על תזרימי המזומנים כתזרימי מזומנים הנובעים מפעילויות מימון.
(ב) כולל ריבית שנצברה, ריבית ששולמה, גידול בהלוואות הנובע מסיווג יתרת ספקים להלוואות כתוצאה מהסדרים למימון ספקים.

¹ דרישת הגילוי לפי IAS 7.44A חלה גם על שינויים בנכסים פיננסיים (לדוגמה, נכסים שמגדרים התחייבויות הנובעות מפעילויות מימון) אם תזרימי מזומנים מנכסים פיננסיים אלה נכללו, או תזרימי מזומנים עתידיים יכללו, בתזרימי מזומנים מפעילויות מימון.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 28 - גילויים בהקשר לדוח על תזרימי מזומנים (המשך)

ב. הסדרים למימון ספקים

IAS 7.44F

הקבוצה התקשרה בהסדרים למימון ספקים שלהלן:¹

IAS 7.44H (a)

1. הקבוצה התקשרה בהסדרי מימון המאפשרים לספקים לקבל מהבנקים את התשלום עבור סכומים שהקבוצה חייבת להם, שמועד חיובם חל עד X ימים לפני מועד התשלום הנקוב בחשבונית בתמורה להנחה של עד X%, אשר נמוכה מההנחה המסחרית שניתנת בשוק עבור פירעון מוקדם. ההסדרים מאפשרים לבנקים לפרוע מוקדם חשבוניות עד סכום מצטבר של X ש"ח לחודש. הקבוצה נדרשת לפרוע לבנקים את מלוא הסכום הנקוב בחשבונית במועד התשלום הנקוב בחשבונית. מכיוון שהסדרי המימון אינם מאפשרים לקבוצה לדחות את התשלום לבנקים מעבר למועד המקורי בו הקבוצה הייתה נדרשת לשלם לספקיה ללא ההסדר, הקבוצה מציגה את הסכומים שהיא נדרשת לשלם לבנקים כחלק מיתרת "ספקים" בדוח על המצב הכספי. נכון ליום 31 בדצמבר 2025, X% מיתרת הספקים הינה בגין סכומים לשלם במסגרת הסדרי מימון אלו.
2. הקבוצה התקשרה בהסדרים למימון ספקים בתנאים וההגבלות שלהלן: [יש לפרט]. הסכומים בגין הסדרי מימון אלו מוצגים כחלק מיתרת "הלוואות מתאגידים בנקאיים" מכיוון ש[יש לפרט את הבסיס לסיווג הסדרי מימון אלו כחלק מההלוואות מתאגידים בנקאיים].

ליום 1 בינואר	ליום 31 בדצמבר ²	
2024	2024	2025
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח

הערך בספרים של התחייבויות פיננסיות שהן חלק מהסדרים למימון ספקים:

IAS 7.44H (b)

XXX	XXX	XXX	מוצג כחלק מיתרת "ספקים" (1)
--	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	מוצג כחלק מיתרת "הלוואות מתאגידים בנקאיים" (2)
--	XXX	XXX	

(1) כולל סכומים שהספקים קיבלו כבר בגינם תשלום מהבנק

(2) כולל סכומים שהספקים קיבלו כבר בגינם תשלום מהבנק

טווח מועדי פירעון התשלום:³

IAS 7.44H (b)(iii)

ימים	ימים	ימים
--	XX-XX	XX-XX
--	XX-XX	XX-XX
--	XX-XX	XX-XX
--	XX-XX	XX-XX

עבור התחייבויות המוצגות כחלק מיתרת "ספקים":
התחייבויות שהן חלק מהסדרים למימון ספקים
ספקים ברי השוואה שאינם חלק מהסדרי מימון ספקים

עבור התחייבויות המוצגות כחלק מיתרת "הלוואות מתאגידים בנקאיים":

התחייבויות שהן חלק מהסדרים למימון ספקים
ספקים ברי השוואה שאינם חלק מהסדרי מימון ספקים

שינויים בהתחייבויות שהן חלק מהסדרים למימון ספקים מיוחסים בעיקר לתוספות הנובעות מרכישות של סחורות ושירותים וסילוק מזומנים לאחר מכן. בהתחייבויות אלו לא חלו שינויים מהותיים שלא במזומן. ראה בנוסף ביאור 28(א) לעיל.

IAS 7.44H (c)

לקבוצה אין סיכון נזילות משמעותי כתוצאה מהסדרי מימון הספקים שלה בהתחשב בהיקף המצומצם של ההתחייבויות שהן חלק מהסדרים למימון ספקים והגישיה של הקבוצה למקורות מימון אחרים בתנאים דומים.

IFRS 7.39 (c)

1 ככלל, הגילוי לגבי הסדרים למימון ספקים יינתן באופן מצרפי. אולם, יינתן גילוי נפרד לתנאים של הסדרים שיש להם תנאים שאינם דומים. [IAS 7.44H]

2 במועד היישום לראשונה, אין צורך לתת נתונים לגבי מספרי השוואה המסומנים בטבלה כלא רלוונטיים באמצעות - .

3 אם הטווחים של מועדי פירעון התשלום הם רחבים, ישות תיתן גילוי למידע מסביר לגבי טווחים אלה או תיתן גילוי לטווחים נוספים. [IAS 7.44H (b)(iii)]

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 29 - הטבות לעובדים



עורך יקר/עורכת יקרה,

הביאור להלן מפרט את כל פריטי הגילוי הנדרשים ביחס להטבות עובדים, אולם יודגש כי אין משמעות הדבר כי בהכרח על כל חברה לכלול את כל פריטי הגילוי אשר הודגמו בביאור זה.

הוראות IAS 1 קובעות כי ישות לא נדרשת לתת גילוי ספציפי שנדרש על ידי תקן דיווח כספי בינלאומי אם המידע אינו מהותי. בהתאם לכך, כפי שגם צוין בהחלטת הסגל המשפטית של רשות ניירות ערך 105-25 בדבר קיצור הדוחות הכספיים, אין צורך לכלול ביאורים המפלחים יתרות בלתי מהותיות בדוח על המצב הכספי וכן רמת הפירוט בביאורים צריכה להיות מותאמת למהותיותו של הסעיף.

לסיכום יוצא אפוא כי היקף הגילוי הנדרש להינתן במסגרת ביאור זה, תלוי במידת מהותיות סכומי ההטבות עובדים בחברה ומשכך יש לערוך ביאור זה בצורה מושכלת באופן המותאם למידותיה של החברה.

יש לשים לב לגילויים הנדרשים בגין מצבים מיוחדים כגון קיומה של תקרה לנכס נטו בגין תוכניות להטבה מוגדרת.

א. הרכב התחייבות בגין הטבות לעובדים המוצגת בדוח על המצב הכספי: ¹

IAS 1.77

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX
XXX	XXX
XXX	XXX
XXX	XXX
XXX	XXX
XXX	XXX
XXX	XXX

הטבות לאחר סיום העסקה
הטבות לגמלאים (שי לחג, מועדונים ופעילויות, אחר)
התחייבות בגין פיצויי פרישה ופיטורין

הטבות עובד לטווח ארוך
הטבות בגין מענק יובל

הטבות בגין פיטורין
תוכניות פרישה מרצון

ב. הטבות לאחר סיום העסקה:

(1) תוכניות להפקדה מוגדרת:

תוכניות בגין פיצויי פרישה ופיטורין: ²

דיני העבודה בישראל וחוק "פיצויי פיטורים, תשכ"ג-1963" (להלן: החוק) מחייבים את החברה וחברות מאוחדות לשלם פיצויי פיטורין לעובדים בעת פיטוריהם או פרישתם (לרבות עובדים העוזבים את מקום העבודה תחת נסיבות ספציפיות אחרות). חישוב ההתחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד מתבצע על פי הסכם העסקה בתוקף ומבוסס על משכורת העובד אשר לדעת ההנהלה, יוצרת את הזכות לקבלת הפיצויים.

לחברה ולחברות מאוחדות אישור ממשד העבודה והרווחה בהתאם לסעיף 14 לחוק, על פיו הפקדונית השוטפת בקרנות פנסיה ו/או בפוליסות בחברות ביטוח, פוטרת אותה מכל התחייבות נוספת לעובדים, בגינם הופקדו הסכומים כאמור לעיל. הקבוצה מפקידה בתכנית א' X-X% מהשכר החודשי של עובדיה. לקבוצה לא תהיה מחויבות משפטית או משתמעת לשלם תשלומים נוספים אם לתכנית לא יהיו מספיק נכסים כדי לשלם את כל הטבות העובד המתייחסות לשירות העובד בתקופה השוטפת ובתקופות הקודמות.

הסכום הכולל של ההוצאות שהוכרו ברווח או הפסד בגין תוכניות להפקדה מוגדרת בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 יהיו סך של X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח, 2023: X אלפי ש"ח).

IAS 19.53

¹ בדבר הטבות עובדים לטווח קצר ראה ביאור זכאים.
² הגילוי לדוגמה המתואר להלן הינו בהתאם לחוקי העבודה במדינת ישראל. חברות הפועלות במסגרת רגולטורית שונה נדרשות להתאים את הגילוי.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 29 - הטבות לעובדים (המשך)

ב. הטבות לאחר סיום העסקה: (המשך)

(2) תוכניות להטבה מוגדרת: ¹

(א) תיאור מהות התכנית ומאפייניה: ^{2 3}

התחייבות בגין פיצויי פרישה ופיטורין:

IAS 19.139(a)

דיני העבודה בישראל וחוק "פיצויי פיטורים, תשכ"ג-1963" (להלן: החוק), מחייבים את החברה וחברות מאוחדות לשלם פיצויי פיטורין לעובדים בעת פיטוריהם או פרישתם. גיל הפרישה החוקי כיום עומד על גיל 63 לאישה וגיל 67 לגבר (במידה וקיימות נסיבות ספציפיות שונות המהוות "אירוע פיטורים" הרלוונטיות לחברה יש לפרטן).⁴ לפיכך, על פי התכנית, עובד אשר הועסק על ידי הקבוצה במשך שנה אחת ברציפות לפחות (ובנסיבות המוגדרות בחוק) ופוטר לאחר התקופה האמורה, זכאי לפיצויי פיטורין. שיעור הפיצויים המנזי בחוק הוא משכורת אחרונה של העובד לכל שנת עבודה. לחברה ולחברות מאוחדות אין אישור ממשד העבודה והרווחה בהתאם לסעיף 14 לחוק, לפיכך הפקדוניה השוטפות אינן פוטרות אותה מכל התחייבות נוספת לעובדים.

במסגרת התוכנית, מחויבות החברה וחברות מאוחדות, בהפקדת סכומים, בשיעור שייקבע בחוק, בכדי להבטיח את צבירתם של פיצויי הפיטורין המגיעים לעובד כאמור לעיל. כנקבע בצו הרחבה (נוסח משולב) לפנסיה חובה לפי חוק הסכמים קיבוציים תשי"ז-1957 (להלן: "צו ההרחבה"), בשנת הדיווח שיעור הפרשות החברה לפיצויים עומד על X% אשר יופקדו בקרן פנסיה/ קופת ביטוח. החברה רשאית להפקיד את השלמת פיצויי הפיטורין עד ל-8.33% מרכיבי השכר שבגינם מפרישה החברה לקופת גמל (לקופת גמל אישית לפיצויים על שם העובד או לקופת גמל לקצבה).

התוכנית המפורטת לעיל, חושפת את החברה לסיכונים הבאים: "סיכון השקעה", כלומר הסיכון שנכסי התוכנית יישאו תשואה שלילית ובכך יקטינו את נכסי התוכנית באופן שלא יספיקו לכסות את המחויבות, "סיכון שכר", כלומר סיכון שהנחות אקטואריות בדבר עליית השכר הצפויה, תוערכנה בחסר לעומת עליות השכר בפועל ובכך חושפות את החברה לסיכון שהמחויבות תגדל בהתאם.

IAS 19.139(b)

המחויבות האמורה חושבה תוך שימוש בשיטת יחידת הזכאות החזויה, המבוססת על הערכה אקטוארית. לעניין המדיניות החשבונאית של הקבוצה לגבי תכניות להטבה מוגדרת ראה ביאור _____. להלן גילויים לשם זיהוי והסבר הסכומים המוכרים בדוחות הכספיים בגין תכניות להטבה מוגדרת.

(ב) ההנחות האקטואריות העיקריות לתום תקופת הדיווח: ^{5 6}

IAS 19.144

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
%	%
XX%	XX%
XX%	XX%
XX%	XX%
XX%	XX%

שיעורי ההיוון
שיעורי העלאות משכורות חזויים
שיעורי תחלופה עזיבה
שינויים נוספים ⁷

¹ כאשר יש לישות יותר מתוכנית להטבה מוגדרת אחת, עליה להעריך האם יש לפצל את הגילויים או את חלקם כדי להבדיל בין תוכניות או קבוצות של תוכניות בעלות סיכונים שונים באופן מהותי. [IAS 19.138]

² מטרת הגילוי הינה לתאר את המאפיינים של התוכנית, בהיבט מהות ההטבות ובהיבט הרגולציה החלה עליה. הגילוי המתואר להלן הינו דוגמה בלבד ובהתאם לחוקי העבודה הנהוגים במדינת ישראל. חברות הפועלות במסגרת רגולטורית שונה נדרשות להתאים את הגילוי. כמו כן, חברות אשר עיקר המחויבות שלהן לעובדים הינה מכוח הסכמים קיבוציים, חוזים אישיים וכו"ב, תתארכנה במעמד זה את התשתית המשפטית (או המשתמעת) של המחויבות.

³ במידה וחלו במהלך התקופה תיקונים לתוכנית, צמצומים או סילוקים, יש לפרטם. [IAS 19.139(c)]

⁴ לדוגמה מקרים בהם קיימים הסכמי העסקה אישיים המנויים בהם תנאים שונים לעניין פיצויי פיטורין, דוגמת אוכלוסיית עובדים אשר זכאים לפיצויי פיטורין מהחברה גם במקרה של עזיבה ייזומה של העובד.

⁵ הגילוי להנחות אקטואריות משמעותיות יינתן במונחים מוחלטים. כאשר ישות מספקת גילויים בסכומים כוללים לקבוצות של תוכניות, עליה לספק גילויים כאלה בצורה של ממוצעים משוקללים או בטווחים מצומצמים באופן יחסי. [IAS 19.144]

⁶ במידה וקיימות הנחות אקטואריות בדבר מגמות בעלויות רפואיות או בדבר שיעור תמותה עתידי יש לפרטם במסגרת גילוי ההנחות האקטואריות לתום תקופת הדיווח.

⁷ שינויים נוספים- ינתן כאשר נקבע באופן פורמלי (לדוגמה: הסכמי שכר קיבוציים) או משתמע כי קיים בסיס לגידול בהטבות עתידיות בעת גידול במדד או משתנה אחר.

מקור		חברה לדוגמה IFRS בע"מ																																																												
ביאורים לדוחות הכספיים																																																														
ביאור 29 - הטבות לעובדים (המשך)																																																														
ב. הטבות לאחר סיום העסקה: (המשך)																																																														
(2) תוכניות להטבה מוגדרת: (המשך) ¹																																																														
(ג) ניתוחי רגישות להנחות אקטואריות עיקריות: ²																																																														
ניתוחי הרגישות שלהלן נקבעו בהתבסס על שינויים אפשריים באופן סביר בהנחות האקטואריות לתום תקופת הדיווח. ניתוח הרגישות אינו מתחשב בתלות הדדית כלשהי הקיימת בין ההנחות:																																																														
• אם שיעור ההיוון היה גדל (קטן) בנקודת אחוז אחת, המחויבות להטבה מוגדרת הייתה קטנה ב- ____ אלפי ש"ח (גדלה ב- ____ אלפי ש"ח). (2024: אם שיעור ההיוון היה גדל (קטן) בנקודת אחוז אחת, המחויבות להטבה מוגדרת הייתה קטנה ב- ____ אלפי ש"ח (גדלה ב- ____ אלפי ש"ח)).																																																														
• אם שיעור העלאות משכורות חזויים היה גדל (קטן) בנקודת אחוז אחת, המחויבות להטבה מוגדרת הייתה גדלה ב- ____ אלפי ש"ח (קטנה ב- ____ אלפי ש"ח). (2024: אם שיעור העלאות משכורות חזויים היה גדל (קטן) בנקודת אחוז אחת, המחויבות להטבה מוגדרת הייתה גדלה ב- ____ אלפי ש"ח (קטנה ב- ____ אלפי ש"ח)).																																																														
• אם תוחלת אורך החיים הממוצעת החזויה לגברים ונשים הייתה גדלה (קטנה) בשנה אחת, המחויבות להטבה מוגדרת הייתה גדלה ב- ____ אלפי ש"ח (קטנה ב- ____ אלפי ש"ח). (2024: אם תוחלת אורך החיים הממוצעת החזויה לגברים ונשים הייתה גדלה (קטנה) בשנה אחת, המחויבות להטבה מוגדרת הייתה גדלה ב- ____ אלפי ש"ח (קטנה ב- ____ אלפי ש"ח)).																																																														
(ד) התנועה בערך הנוכחי של המחויבות בגין תוכנית להטבה מוגדרת:																																																														
<table><tr><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר</th><th></th></tr><tr><th>2024</th><th>2025</th><th></th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th><th></th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>יתרת פתיחה</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>סכומים שהוכרו ברווח או הפסד:</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>עלות שירות שוטף</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>עלות ריבית</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>עלות שירותי עבר ³</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>הפרשי שער בגין תכניות במטבע חוץ ⁴</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר:</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>(רווחים) הפסדים בגין מדידות מחדש:</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>רווחים והפסדים אקטואריים הנובעים משינויים בהנחות דמוגרפיות</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>רווחים והפסדים אקטואריים הנובעים משינויים בהנחות פיננסיות</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>רווחים והפסדים אקטואריים הנובעים משינויים בהתאמות בגין ניסיון העבר</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>הפרשי שער בגין תכניות במטבע חוץ ⁴</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>שינויים אחרים:</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>מחויבויות שניטלו בצירופי עסקים</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>הטבות ששולמו</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>אחר (תאר)</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>יתרת סגירה</td></tr></table>			ליום 31 בדצמבר			2024	2025		אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		XXX	XXX	יתרת פתיחה	XXX	XXX	סכומים שהוכרו ברווח או הפסד:	XXX	XXX	עלות שירות שוטף	XXX	XXX	עלות ריבית	XXX	XXX	עלות שירותי עבר ³	XXX	XXX	הפרשי שער בגין תכניות במטבע חוץ ⁴	XXX	XXX	סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר:	XXX	XXX	(רווחים) הפסדים בגין מדידות מחדש:	XXX	XXX	רווחים והפסדים אקטואריים הנובעים משינויים בהנחות דמוגרפיות	XXX	XXX	רווחים והפסדים אקטואריים הנובעים משינויים בהנחות פיננסיות	XXX	XXX	רווחים והפסדים אקטואריים הנובעים משינויים בהתאמות בגין ניסיון העבר	XXX	XXX	הפרשי שער בגין תכניות במטבע חוץ ⁴	XXX	XXX	שינויים אחרים:	XXX	XXX	מחויבויות שניטלו בצירופי עסקים	XXX	XXX	הטבות ששולמו	XXX	XXX	אחר (תאר)	XXX	XXX	יתרת סגירה
ליום 31 בדצמבר																																																														
2024	2025																																																													
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																																																													
XXX	XXX	יתרת פתיחה																																																												
XXX	XXX	סכומים שהוכרו ברווח או הפסד:																																																												
XXX	XXX	עלות שירות שוטף																																																												
XXX	XXX	עלות ריבית																																																												
XXX	XXX	עלות שירותי עבר ³																																																												
XXX	XXX	הפרשי שער בגין תכניות במטבע חוץ ⁴																																																												
XXX	XXX	סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר:																																																												
XXX	XXX	(רווחים) הפסדים בגין מדידות מחדש:																																																												
XXX	XXX	רווחים והפסדים אקטואריים הנובעים משינויים בהנחות דמוגרפיות																																																												
XXX	XXX	רווחים והפסדים אקטואריים הנובעים משינויים בהנחות פיננסיות																																																												
XXX	XXX	רווחים והפסדים אקטואריים הנובעים משינויים בהתאמות בגין ניסיון העבר																																																												
XXX	XXX	הפרשי שער בגין תכניות במטבע חוץ ⁴																																																												
XXX	XXX	שינויים אחרים:																																																												
XXX	XXX	מחויבויות שניטלו בצירופי עסקים																																																												
XXX	XXX	הטבות ששולמו																																																												
XXX	XXX	אחר (תאר)																																																												
XXX	XXX	יתרת סגירה																																																												

¹ כאשר יש לישות יותר מתוכנית להטבה מוגדרת אחת, עליה להעריך האם יש לפצל את הגילויים או את חלקם כדי להבדיל בין תוכניות או קבוצות של תוכניות בעלות סיכונים שונים באופן מהותי. [IAS 19.138]

² במידה וישנם שינויים בשיטות ובהנחות ששימשו בהכנת ניתוחי הרגישות, יש לפרטם ואת הסיבות להם. [IAS 19.145(c)]

³ במידה ומתרחש סילוק יינתן גילוי לרווחים והפסדים הנובעים ממנו. אין צורך להבדיל בין עלות שירות עבר לבין רווחים והפסדים הנובעים מסילוקים אם הם מתרחשים יחד. [IAS 19.141(d)]

⁴ הפרשי שער בגין תוכניות להטבה מוגדרת יסווגו ברווח או הפסד או ברווח כולל אחר בהתאם למהותן.

חברה לדוגמה IFRS בע"מ			מקור
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 29 - הטבות לעובדים (המשך)			
ב. הטבות לאחר סיום העסקה: (המשך)			
(2) תוכניות להטבה מוגדרת: (המשך) ¹			
(ה) התנועה בשווי ההוגן של נכסי תכנית:			IAS 19.140(a) (i)
ליום 31 בדצמבר			
2024	2025		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
XXX	XXX	יתרת פתיחה	
סכומים שהוכרו ברווח או הפסד:			
XXX	XXX	הכנסות ריבית	IAS 19.141(b)
XXX	XXX	הפרשי שער בגין תכניות במטבע חוץ ²	IAS 19.141(e)
סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר:			
(רווחים) הפסדים בגין מדידות מחדש:			IAS 19.141(c)
XXX	XXX	התשואה על נכסי תכנית (למעט סכומים שנכללו בעלות ריבית נטו)	IAS 19.141(c) (i)
XXX	XXX	שינויים בהשפעה של הגבלת נכס נטו בגין הטבה מוגדרת לתקרת הנכס	IAS 19.141(c) (iv)
XXX	XXX	(למעט סכומים שנכללו בעלות ריבית נטו) ³	
XXX	XXX	הפרשי שער בגין תכניות במטבע חוץ ²	IAS 19.141(e)
שינויים אחרים:			
XXX	XXX	הפקדות על ידי המעסיק	IAS 19.141(f)
XXX	XXX	הפקדות על ידי המשתתפים בתוכנית	IAS 19.141(f)
XXX	XXX	הטבות ששולמו	IAS 19.141(g)
XXX	XXX	נכסים שנרכשו בצירופי עסקים	IAS 19.141(h)
XXX	XXX	נכסים שנגרעו בגין סילוקים	IAS 19.141(g)
XXX	XXX	אחר (תאר)	
XXX	XXX	יתרת סגירה	

¹ כאשר יש לישות יותר מתוכנית להטבה מוגדרת אחת, עליה להעריך האם יש לפצל את הגילויים או את חלקם כדי להבדיל בין תוכניות או קבוצות של תוכניות בעלות סיכונים שונים באופן מהותי. [IAS 19.138]

² הפרשי שער בגין תוכניות להטבה מוגדרת יסווגו ברווח או הפסד או ברווח כולל אחר בהתאם למהותן.

³ ריבית על ההשפעה של תקרת הנכס היא חלק מסך השינוי בהשפעה של תקרת הנכס, והיא נקבעת על ידי הכפלת ההשפעה של תקרת הנכס בשיעור היוון של המחויבות לתחילת התקופה. ההפרש בין סכום זה לבין סך השינוי בהשפעה של תקרת הנכס נכלל במדידה מחדש של ההתחייבות (הנכס) נטו בגין הטבה מוגדרת. יש לתת גם גילוי לאופן שבו החברה קבעה את ההטבה הכלכלית המירבית הזמינה, כלומר אם הטבות אלה יהיו בצורת החזרים, קיטון בהפקדות עתידיות או בשילוב שלהם. [IAS 19.141(c) (iv)]

מקור		חברה לדוגמה IFRS בע"מ	
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 29 - הטבות לעובדים (המשך)			
ב. הטבות לאחר סיום העסקה: (המשך)			
(2) תוכניות להטבה מוגדרת: (המשך) ¹			
IAS 19.140	(ו)	התאמת הערך הנוכחי של המחויבות בגין תכנית להטבה מוגדרת והשווי ההוגן של נכסי התוכנית לנכסים וההתחייבויות שהוכרו בדוח על המצב הכספי:	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
		2024	2025
		אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
		XXX	XXX
		(XXX)	(XXX)
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		XXX	XXX

¹ כאשר יש לישות יותר מתוכנית להטבה מוגדרת אחת, עליה להעריך האם יש לפצל את הגילויים או את חלקם כדי להבדיל בין תוכניות או קבוצות של תוכניות בעלות סיכונים שונים באופן מהותי. [IAS 19.138]

² מקום בו מוכר נכס נטו בגין תכנית להטבה מוגדרת, וכן קיים סיכון משמעותי העלול לגרום לשינוי מהותי לערך בספרים של הנכס, כגון מגבלות על יכולת המימוש של העודף בתוכנית, יינתן גילוי אודות הסיכון, על המגבלות או הנסיבות אחרות שבשלהן קיים חוסר הוודאות וכן לבסיס ששימש בקביעת הערך בספרים של הנכס. [IFRIC 14.10]

³ יש לתת תיאור קצר לגבי הקשר בין זכות השיפוי למחויבות המתייחסת. [IAS 19.140(b)]

חברה לדוגמה IFRS בע"מ			מקור
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 29 - הטבות לעובדים (המשך)			
ב. הטבות לאחר סיום העסקה: (המשך)			
(2) תוכניות להטבה מוגדרת: (המשך) ¹			
(ז) הרכב נכסי התוכנית: ²			IAS 19.142
ליום 31 בדצמבר 2025			
סך הכל שווי הוגן של נכסי תוכנית אלפי ש"ח	נכסים שאין להם מחיר שוק מצוטט בשוק פעיל אלפי ש"ח	נכסים שיש להם מחיר שוק מצוטט בשוק פעיל אלפי ש"ח	
XXX			
מזומנים ושווי מזומנים			
השקעות במכשירים הוניים			
XXX	XXX	XXX	ענף מוצרי צריכה
XXX	XXX	XXX	ענף הייצור
XXX	XXX	XXX	ענף הגז והאנרגיה
XXX	XXX	XXX	ענף המוסדות הפיננסיים
XXX	XXX	XXX	ענף הבריאות
XXX	XXX	XXX	ענף המדיה ותקשורת
XXX	XXX	XXX	סה"כ מכשירים הוניים
השקעות במכשירי חוב ³			
XXX	XXX	XXX	קונצרניים
XXX	XXX	XXX	ממשלתיים
XXX	XXX	XXX	סה"כ מכשירי חוב
השקעות בנדל"ן			
XXX	XXX		לתעשייה
XXX	XXX		למשרדים
XXX	XXX		למגורים
XXX	XXX		סה"כ רכוש
השקעות בנגזרים			
XXX	XXX	XXX	חוזי שיעור ריבית
XXX	XXX	XXX	חוזי שער חליפין
XXX	XXX	XXX	סה"כ נגזרים
XXX	XXX	XXX	אחר (תאר)
XXX	XXX	XXX	סה"כ
נכסי התכנית כוללים מניות רגילות שהונפקו על ידי הקבוצה בשווי הוגן של X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח). נכסי תכנית כוללים גם מקרקעין המאוכלס על-ידי הקבוצה בשווי הוגן של X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח). ⁴			IAS 19.143

¹ כאשר יש לישות יותר מתוכנית להטבה מוגדרת אחת, עליה להעריך האם יש לפצל את הגילויים או את חלקם כדי להבדיל בין תוכניות או קבוצות של תוכניות בעלות סיכונים שונים באופן מהותי. [IAS 19.138]

² הרכב הנכסים המפורט להלן הינו דוגמה בלבד. על כל חברה להתאים את הגילוי לצרכיה.

³ יש להפריד מכשירי חוב לפי סוג המנפיק, איכות האשראי, אזור גיאוגרפי וכדומה. הפילוח המוצג בביאור הינו דוגמה בלבד. [IAS 19.142(c)]

⁴ במידה והתכנית מושקעת בנכסים אחרים הנמצאים בשימוש על ידי הקבוצה, יינתן גילוי אודות עובדה זו.

ביאור 29 - הטבות לעובדים (המשך)

(2) תוכניות להטבה מוגדרת: (המשך)¹

IAS 19.142 (ז) הרכב נכסי התוכנית: (המשך)²[illegible]

השקעות במכשירים הוניים

ענף מוצרי צריכה
ענף הייצור
ענף הגז והאנרגיה
ענף המוסדות הפיננסיים
ענף הבריאות
ענף המדיה ותקשורת
סה"כ מכשירים הוניים

השקעות במכשירי חוב³

קונצרניים
ממשלתיים
סה"כ מכשירי חוב

השקעות בנדל"ן

לתעשייה
למשרדים
למגורים
סה"כ רכוש

השקעות בנגזרים

חוזי שיעור ריבית
חוזי שער חליפין
סה"כ נגזרים

אחר (תאר)

סה"כ

הרכב הנכסים המפורט להלן הינו דוגמה בלבד. על כל חברה להתאים את הגילוי לצרכיה.

יש להפריד מכשירי חוב לפי סוג המנפיק, איכות האשראי, אזור גיאוגרפי וכדומה. הפילוח המוצג בביאור הינו דוגמה בלבד. [IAS 19.142(c)]

מקור	חברה לדוגמה IFRS בע"מ
	ביאורים לדוחות הכספיים
	ביאור 29 - הטבות לעובדים (המשך)
	ב. הטבות לאחר סיום העסקה: (המשך)
	(2) תוכניות להטבה מוגדרת: (המשך) ¹
IAS 19.146	(ח) אסטרטגיות לניהול סיכונים: ²
	מדי שנה מבצעת הקבוצה סקר הקבלת נכסים והתחייבויות המשמש אותה על מנת לקבוע את תמהיל ההשקעות בנכסי תכנית. מדיניות ההפקדות וההשקעות נקבעת בהתבסס על ממצאי סקר זה.
	האסטרטגיות העיקריות בהן נוקטת הקבוצה:
	• תמהיל נכסי התוכנית מורכב מ XX% מכשירים הוניים, YY% מכשירי חוב, ZZ% רכוש ו-VV% נגזרים. • שמירה על מרווח ביטחון של XX% שסך הנכסים מספיק לשנים עשר החודשים הקרובים. • צמצום רגישות שיעור ההיוון באמצעות השקעה במכשירי חוב בשילוב עם חוזי החלפת ריבית.
IAS 19.147	(ט) השפעת תוכניות להטבה מוגדרת על תזרימי המזומנים העתידיים של הקבוצה:
IAS 19.147(a)	מדיניות המימון
	כל אחת מחברות הקבוצה מממנת את המחויבות בגין עובדיה וכמעסיק מפקידה Y% מהמשכורת החודשית של העובד מידי חודש. הפקדות נוספות מתבצעות בכל תום רבעון בהתבסס על הערכה אקטוארית לאותו מועד.
IAS 19.147(b)	הפקדות הקבוצה לתוכניות הטבה מוגדרת במהלך השנה הקרובה צפויות להסתכם לסך של X אלפי ש"ח.
IAS 19.147(c)	משך החיים הממוצע המשוקלל של המחויבות להטבה מוגדרת ליום 31 בדצמבר 2025 הינו X שנים. (X: 2024 שנים)
IAS 19.158	ג. הטבות עובדים אחרות לטווח ארוך: ³
	(1) כללי: ^{4 5}
	בהתאם לחוק חופשה שנתית התשי"א-1951, זכאים עובדי החברה למספר ימי חופשה בתשלום בגין כל שנת עבודה. בהתאם לחוק האמור ותוספת לו שנקבעה בהסכם בין החברה לעובדים, מספר ימי החופשה בשנה להם זכאי כל עובד נקבעים בהתאם לוותק של אותו עובד.
	העובד רשאי בהסכמת החברה, לנצל X ימי חופשה לפחות, ולצבור את יתרת ימי החופשה שטרם נוצלה. ימי חופשה מנוצלים קודם מהזכאות בשנה השוטפת ולאחר מכן מיתרה כלשהי שהועברה מהשנה הקודמת (לפי בסיס LIFO). עובד, שחדל לעבוד בטרם ניצל את יתרת ימי החופשה שצבר, זכאי לתשלום בגין יתרת ימי החופשה הנ"ל. ⁶
	החברה צופה כי ימי החופשה שטרם נוצלו לתום השנה בה סופק השירות המזכה בהטבה, לא ינוצלו במלואם לפני 12 חודשים מאותו מועד, ועל כן המחויבות בגינם נמדדת כהתחייבות אחרות לטווח ארוך, כמפורט להלן. ⁷
	לעניין הצגת ההתחייבות בדוח על המצב הכספי, אף על פי שמחויבות זו נמדדת כהטבות לטווח ארוך, מוצגת ההתחייבות בגין חופשה בהתחייבויות השוטפות במסגרת סעיף הזכאים, זאת בשל העובדה כי אין לקבוצה זכות בלתי מותנית לדחות את סילוק ההתחייבות לאחר 12 חודשים מתום תקופת הדיווח. ⁸
¹	כאשר יש לישות יותר מתוכנית להטבה מוגדרת אחת, עליה להעריך האם יש לפצל את הגילויים או את חלקם כדי להבדיל בין תוכניות או קבוצות של תוכניות בעלות סיכונים שונים באופן מהותי. [IAS 19.138]
²	תכלית גילוי זה הינה להסביר את האופן בו מנהלת הקבוצה את ההקבלה התזרימית בין הנכסים והמחויבויות בגין התכנית. המתואר בביאור זה הינו דוגמה בלבד. על כל ישות מדווחת להתאים את הגילוי בהתאם לצרכיה.
³	גילוי לדוגמה זה ניתן מתוך הנחה שתוכניות אלו אינן ממומנות. במידה והן ממומנות מומלץ להרחיב את דרישות הגילוי גם לגבי נכסי התוכנית וזאת בדומה לתוכניות לאחר סיום העסקה.
⁴	הגילוי המתואר להלן הינו בהתאם לרגולציה במדינת ישראל. חברות בפועלות במסגרת רגולטורית שונה נדרשות להתאים את הגילוי.
⁵	גילוי לדוגמה זה מתייחס להטבות בגין חופשה. על כל ישות מדווחת להתאים את הגילוי בהתאם להטבות אשר מזוהות על ידה כהטבות אחרות לטווח ארוך.
⁶	האמור בגילוי לדוגמה זה הוא דוגמה בלבד! על כל ישות מדווחת להתאים את הגילוי בהתאם להסכמי העבודה הנהוגים בה.
⁷	מקרים בהם החברה צופה כי ימי החופשה שטרם נוצלו לתום השנה בה סופק השירות המזכה בהטבה, ינוצלו במלואם לפני 12 חודשים מאותו מועד, ההטבות יסווגו ויימדדו כהטבות עובדים לזמן קצר.
⁸	יתווסף, ואף יותאם גם להטבות אחרות, ככל שרלוונטי.

מקור		חברה לדוגמה IFRS בע"מ																																							
ביאורים לדוחות הכספיים																																									
ביאור 29 - הטבות לעובדים (המשך)																																									
IAS 19.158	ג.	הטבות עובדים אחרות לטווח ארוך: (המשך) ¹																																							
	(2)	ההנחות האקטואריות העיקריות לתום תקופת הדיווח: ²																																							
<table><tr><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר</th><td></td></tr><tr><th>2024</th><th>2025</th><td></td></tr><tr><th>%</th><th>%</th><td></td></tr><tr><td>XX%</td><td>XX%</td><td>שיעורי ההיוון</td></tr><tr><td>XX%</td><td>XX%</td><td>שיעורי העלאות משכורות חזויים</td></tr><tr><td>XX%</td><td>XX%</td><td>שיעורי תחלופה ועזיבה</td></tr><tr><td>XX%</td><td>XX%</td><td>שינויים נוספים³</td></tr></table>			ליום 31 בדצמבר			2024	2025		%	%		XX%	XX%	שיעורי ההיוון	XX%	XX%	שיעורי העלאות משכורות חזויים	XX%	XX%	שיעורי תחלופה ועזיבה	XX%	XX%	שינויים נוספים ³																		
ליום 31 בדצמבר																																									
2024	2025																																								
%	%																																								
XX%	XX%	שיעורי ההיוון																																							
XX%	XX%	שיעורי העלאות משכורות חזויים																																							
XX%	XX%	שיעורי תחלופה ועזיבה																																							
XX%	XX%	שינויים נוספים ³																																							
	(3)	התנועה בערך הנוכחי של המחויבות בגין הטבות עובדים אחרות לטווח ארוך:																																							
<table><tr><th colspan="2">לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר</th><td></td></tr><tr><th>2024</th><th>2025</th><td></td></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th><td></td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>יתרת פתיחה</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>עלות שירות שוטף</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>עלות ריבית</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>(רווחים) הפסדים אקטואריים</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>עלות שירותי עבר⁴</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>מחויבויות שניטלו בצירופי עסקים</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>הפרשי שער בגין תכניות במטבע חוץ</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>הטבות ששולמו</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>אחר (תאר)</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>יתרת סגירה</td></tr></table>			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			2024	2025		אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		XXX	XXX	יתרת פתיחה	XXX	XXX	עלות שירות שוטף	XXX	XXX	עלות ריבית	XXX	XXX	(רווחים) הפסדים אקטואריים	XXX	XXX	עלות שירותי עבר ⁴	XXX	XXX	מחויבויות שניטלו בצירופי עסקים	XXX	XXX	הפרשי שער בגין תכניות במטבע חוץ	XXX	XXX	הטבות ששולמו	XXX	XXX	אחר (תאר)	XXX	XXX	יתרת סגירה
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר																																									
2024	2025																																								
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																																								
XXX	XXX	יתרת פתיחה																																							
XXX	XXX	עלות שירות שוטף																																							
XXX	XXX	עלות ריבית																																							
XXX	XXX	(רווחים) הפסדים אקטואריים																																							
XXX	XXX	עלות שירותי עבר ⁴																																							
XXX	XXX	מחויבויות שניטלו בצירופי עסקים																																							
XXX	XXX	הפרשי שער בגין תכניות במטבע חוץ																																							
XXX	XXX	הטבות ששולמו																																							
XXX	XXX	אחר (תאר)																																							
XXX	XXX	יתרת סגירה																																							
IAS 19.141(a)																																									
IAS 19.141(b)																																									
IAS 19.141(d)																																									
IAS 19.141(h)																																									
IAS 19.141(e)																																									
IAS 19.141(g)																																									

¹ גילוי לדוגמה זה ניתן מתוך הנחה שתוכניות אלו אינן ממומנות. במידה והן ממומנות מומלץ להרחיב את דרישות הגילוי גם לגבי נכסי התוכנית וזאת בדומה לתוכניות לאחר סיום העסקה.

² הגילוי להנחות אקטואריות משמעותיות יינתן במונחים מוחלטים. כאשר ישות מספקת גילויים בסכומים כוללים לקבוצות של תוכניות, עליה לספק גילויים כאלה בצורה של ממוצעים משוקללים או בטווחים מצומצמים באופן יחסי. [IAS 19.144]

³ שינויים נוספים - יינתן כאשר נקבע באופן פורמלי (לדוגמה: הסכמי שכר קיבוציים) או משתמע כי קיים בסיס לגידול בהטבות עתידיות בעת גידול במדד או משתנה אחר.

⁴ במידה ומתרחש סילוק יינתן גילוי לרווחים והפסדים הנובעים ממנו. אין צורך להבדיל בין עלות שירות עבר לבין רווחים והפסדים הנובעים מסילוקים אם הם מתרחשים יחד. [IAS 19.141(d)]

חברה לדוגמה IFRS בע"מ		מקור												
ביאורים לדוחות הכספיים														
ביאור 29 - הטבות לעובדים (המשך)														
IAS 19.171	ד.	הטבות בגין פיטורין:												
	(1)	כללי:												
בחודש X חתמו הנהלת החברה וועד עובדי החברה על הסכם קיבוצי הכולל תכנית לפרישה מרצון. התכנית מציעה לעובדים אשר במועד הפרישה ימלאו להם X שנות ותק פיצויים מוגדלים. ליום 31 בדצמבר 2025, מועסקים בחברה X עובדים אשר עומדים בקריטריונים הנדרשים להצטרפות לתכנית הפרישה מרצון, וטרם החליטו האם להצטרף לתכנית. ההחלטה הסופית על אישור או דחייה של בקשה לפרישה מרצון היא בידי המנהל הכללי של החברה. נכון ליום 31 בדצמבר 2025 סיימו את עבודתם X עובדים שחתמו על הסכמי פרישה אישיים בהתאם לתוכנית הפרישה. X עובדים נוספים שחתמו על הסכמי פרישה צפויים לסיים את עבודתם במהלך שנת 2024.														
	(2)	הרכב היתרה בדוח על המצב הכספי:												
<table><tr><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר</th></tr><tr><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>			ליום 31 בדצמבר		2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	(XXX)	(XXX)	XXX	XXX
ליום 31 בדצמבר														
2024	2025													
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח													
XXX	XXX													
(XXX)	(XXX)													
XXX	XXX													
מחויבות בגין הטבה בגין פיטורין נכסי תוכנית למימון המחויבות														
בשנת 2025 החברה הכירה בהוצאות בסך X אלפי ש"ח בסעיף Y בדוח על הרווח או הפסד (2024: X אלפי ש"ח, 2023: X אלפי ש"ח).														
IAS 19.25	ה.	הטבות עובדים לזמן קצר: ¹												
	(1)	ימי מחלה בתשלום:												
החברה מונה X עובדים. הנהלת החברה, על בסיס ניסיון העבר, מעריכה כי ב-12 החודשים הקרובים Y עובדים לא ינצלו יותר מ-Z ימים של ימי מחלה בתשלום, A עובדים לא ינצלו יותר מ-B ימים של ימי חופשה בתשלום ו-C העובדים הנותרים ינצלו בממוצע D ימים כל אחד. כמו כן, החברה צופה כי תידרש לשלם בסוף השנה השוטפת בגין X ימי מחלה נוספים כתוצאה מהזכאות הבלתי מנוצלת שנצברה ליום 31 בדצמבר 2025. לכן, הישות מכירה בהתחייבות השווה ל-X ימים של ימי מחלה.														
IAS 24.17	(2)	צדדים קשורים:												
למידע בדבר התחייבויות שוטפות בגין הטבות לעובדים שניתנו לצדדים קשורים ראה ביאור X.														

¹ "ניתן גילוי למהות הטבות עובד לטווח קצר אשר הן מהותיות. במידה ולא מפורט הרכב הטבות אלו בביאור אחר, לדוגמה בזכאים, "ניתן לכך גילוי בביאור זה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 30 - הפרשות, התחייבויות תלויות ונכסים



עורך יקר/עורכת יקרה

מטרת ביאור הפרשות והתחייבויות תלויות הינה לספק למשתמשי הדוחות מידע מהותי אודות אי הוודאויות אליהן חשופה החברה כתוצאה מתלויות אלו, ולקשרן עם ביטויים בדוחות הכספיים, בין אם הופרשו סכומים מסוימים בגין מחויבויות אלו ובין אם לאו, והכל לצורך הבנת הדוחות הכספיים השוטפים של החברה.

מניסיון העבר, רבות מסופר בביאורים אלו פרטים היסטוריים אודות מקור התלויות, אשר אין בהן בכדי לספק מידע מהותי על היקף המחויבויות ואי הוודאיות בפניהן ניצבת הישות המדווחת בעת הנוכחית. כך לדוגמה, תיאור כרונולוגי של הליכים משפטיים אשר אין בהם בכדי להסביר באופן מהותי את היקף התלויה, אינו בהכרח מידע רלוונטי.

תשומת ליבכם כי לשון הביאור צריכה להיות קוהרנטית ונהירה למשתמשי הדוחות הכספיים באופן שיוכלו לנתח בעזרת הביאור, ככל שניתן, את היקפי המחויבות והתלויות אליהן חשופה החברה במועד הדיווח, וכן נתונים אשר יש בהם להסביר סכומים אשר משתקפים בתוצאות החברה (לדוגמה התבררות תביעה גדולה). משכך, קיימת חשיבות לכך שתתואר ההשפעה החשבונאית של תלויה כזו או אחרת בד בבד עם תיאורה. כמו כן, בהתאם להחלטת רשות ניירות ערך 25-105 בדבר קיצור דוחות, מומלץ כי תביעות משפטיות יתוארו בצורה טבלאית.

א. הרכב ותנועה:

IAS 1.77

(1) הרכב ההפרשות:

[illegible]

הליכים משפטיים
הפרשה לתיקונים
תעודות אחריות
חוזים מכבידים
שינוי מבני והוצאות פיטורין
עבודות שיקום ופינוי אתרים
אחר (פרט)

סה"כ הפרשות

(2) התנועה בהפרשות:

הליכים משפטיים	הפרשה לתיקונים	תעודות אחריות	חוזים מכבידים	שינוי מבני והוצאות פיטורין	עבודות שיקום ופינוי אתרים	אחר	סך-הכל
אלפי ש"ח							
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

IAS 37.84(a)

IAS 37.84(b)

IAS 37.84(b)

IAS 37.84(c)

IAS 37.84(d)

IAS 37.84(e)

IAS 37.84(e)

IAS 37.84(a)

מקור		חברה לדוגמה IFRS בע"מ													
ביאורים לדוחות הכספיים															
ביאור 30 - הפרשות, התחייבויות תלויות ונכסים תלויים (המשך)															
ב. מידע נוסף לגבי הפרשות: ¹															
1.	ביום X הוגשה לבית המשפט ב-Y בקשה לתובענה ייצוגית כנגד החברה בידי לקוח לשעבר. במסגרת התובענה הייצוגית, נתבעת החברה לתשלום סך של X אלפי ש"ח. להערכת הנהלת החברה, בהתבסס על יועציה המשפטית, נכללה הפרשה נאותה בדוחות הכספיים.	IAS 37.85(a)													
2.	הפרשה בסך X אלפי ש"ח הוכרה בגין תביעות חזויות, הנובעות ממתן אחריות למוצרים שנמכרו בשנים 2023 ו-2024. להערכת הנהלת החברה, צפוי כי מרבית היציאה בגין הפרשה זו תתרכז בשנת 2026, ואילו היתרה תתרכז בשנת 2027.	IAS 37.85(b)													
3.	הקבוצה הכירה בהפרשה בגין עלויות פירוק, פינוי ושיקום הקרקע עליה ממוקם מפעל הקבוצה ב-X. ההפרשה נאמדה בהתבסס על הסכום אותו צפויה הקבוצה לשלם בגין פירוק שיפורים במושכר ועלויות טיהור הקרקע. סכום ההפרשה נאמד בהתבסס על עלויות ביצוע דומות בידי קבלני פירוק, תוך שימוש בשיעור היוון של X%.														
4.	הקבוצה הכירה בהפרשה בגין חוזה חכירה מכביד בגובה הערך הנוכחי של תשלומי החכירה העתידיים, אותם מחויבת הקבוצה לשלם בגין תקופת החכירה שאינה ניתנת לביטול (X שנים), בניכוי הכנסות מחכירת משנה אותן צופה הקבוצה להפיק מהחכרת הנכס.														
ג. התחייבויות תלויות:															
אומדן ההשפעה הכספית:		IAS 37.86(a)													
<table><tr><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר</th></tr><tr><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>				ליום 31 בדצמבר		2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX				
ליום 31 בדצמבר															
2024	2025														
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח														
XXX	XXX														
(תביעות משפטיות (1))															
1.	חברה מאוחדת הינה הנתבעת בהליך משפטי הנוגע לטענה לפיה, כביכול, הישות סיפקה מוצרים שלא לפי תנאי החוזה. הנהלת החברה, בהתבסס על ייעוץ משפטי שנתקבל, מעריכה כי יותר סביר מאשר לא כי התביעה תידחה ולכן לא צפוי כי יגרם כל הפסד (לרבות הוצאות משפט). התביעה המשפטית צפויה להיות מיושבת במהלך 18 החודשים הקרובים. ²	IAS 37.86(b)													
2.	ביום X הוגשה לבית המשפט המחוזי בקשה לתובענה ייצוגית כנגד החברה בידי קבוצה של X לקוחות, אשר טוענים כי חלה הטעייה בכתוב על אריזות מוצרי החברה. סכום התביעה נאמד ב-X מיליוני ש"ח. הנהלת החברה, בהסתמך על יועציה המשפטית מעריכה כי הסיכויים להתממשות התביעה הינם קלושים, ולכן לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים של הקבוצה. ^{3 4}	תקנה 18													
ד. נכסים תלויים: ⁵															
אומדן ההשפעה הכספית:		IAS 37.89													
<table><tr><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר</th></tr><tr><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>				ליום 31 בדצמבר		2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ליום 31 בדצמבר															
2024	2025														
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח														
XXX	XXX														
XXX	XXX														
XXX	XXX														
(תביעה בגין אספקת מוצרים פגומים (1)) אחר (פרט)															
1.	חברה מאוחדת הינה צד לתביעה נגד ספק בגין אספקת מוצרים פגומים. בהתבסס על מו"מ שהתקיים סמוך למועד הדוח, הקבוצה מעריכה כי צפוי כי התביעה תוכתר בהצלחה וכן כי יתקבל סכום פיצוי בגובה X אלפי ש"ח.														

¹ בגין כל סוג הפרשה יציין סכום שיפוי חזוי כלשהו, תוך ציון סכום נכס כלשהו שהוכר בגין אותו שיפוי חזוי. [IAS 37.85(c)].

² יינתן גילוי לשיפוי כלשהו אפשרי לכל התחייבות תלויה. [IAS 37.86(c)].

³ במידה וקיימות הפרשות והתחייבויות תלויות הנובעות באותן נסיבות, הגילוי אודותיהן יובא באופן המראה את ההקשר בין ההפרשה וההתחייבות התלויה. [IAS 37.88]

⁴ אם האפשרות לתזרים שלילי בסילוק התחייבות תלויה הינה קלושה, ואולם ההתחייבות או ההפסד המירבי עלולים להעמיד בספק את המשך פעילות החברה במתכונתה הקיימת, יש לתת תיאור תמציתי של ההתחייבות התלויה. [תקנה 18]

⁵ הסכומים מהווים אומדן של ההשפעה הכספית, אם היא ניתנת לאמידה.

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

מקור

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 31 - מסים על ההכנסה

א. יתרות מסים המוצגות בדוח על המצב הכספי:

ליום 31 בדצמבר

2024	2025
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX
(XXX)	(XXX)
XXX	XXX

XXX

XXX

XXX

XXX

נכסים (התחייבויות) שוטפים:

נכסי מסים שוטפים

התחייבויות מסים שוטפים

סה"כ

נכסים (התחייבויות) לא שוטפים:

נכסי מסים נדחים

התחייבויות מסים נדחים

סה"כ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 31 - מסים על הכנסה (המשך)

ב. יתרות מסים נדחים:

הרכב נכסי (התחייבויות) מס נדחה מפורטים כדלהלן:

IAS 12.81(g)

[illegible]

הפרשים זמניים

רכוש קבוע

נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רוח או הפסד

נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רוח כולל אחר

נדל"ן להשקעה

נכסים בלתי מוחשיים

הפרשות

חובות מסופקים

השקעות בחברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני

הטבות עובדים

ובכסי זכות שימוש

התחייבויות חכירה

אחר (פרט)

מב"כ

סה"כ

הפסדים והטבות מס שלא נוצלו (א)

הפסדים לצרכי מס (ב) (ג)

זיכוי בגין מס בחו"ל

אחר

סה"כ הפסדים והטבות מס שלא נוצלו

סה"כ נכסי (התחייבויות) מס נדחה

(א) מסך זה X אלפי ש"ח מתייחסים לחברה א', אשר במהלך שנת 2025 ספגה הפסד לצורכי מס בסך X אלפי ש"ח. להערכת הנהלת הקבוצה, חברה א' צפויה לרווח לצורכי מס בשנת 2026. כנגדו ניתן יהיה לקזז את נכס המס.¹

(ב) במהלך שנת 2023 רכשה הקבוצה את חברת Y. למועד הרכישה, לא צפתה הקבוצה כי הפסדים מועברים לצורכי מס אשר הצטברו בחברה Y בטרם הרכישה כאמור יהיו ניתנים לקיזוז כנגד הכנסתה החייבת של חברה Y במועד עתידי וא' לכך לא יצרה בגינם מסים נדחים. ליום 31 בדצמבר 2025, בעקבות שינוי ארגוני שנעשה בחברה Y, צופה החברה כי תוכל לקזז את הפסדיה המועברים של חברה Y, בסך של X אלפי ש"ח, כנגד הכנסתה החייבת בעתיד הקרוב. לכן, יצרה הקבוצה נכס מס נדחה ובהתאמה הכירה בקיטון בהוצאות המסים שלה בסך של X אלפי ש"ח.

(ג) בעקבות רכישת חברת X כמפורט בביאור _____, מעריכה הקבוצה כי עתה תוכל לנצל הפסדי מס מועברים בחברה האם בסך של X אלפי ש"ח. לפיכך, הכירה הקבוצה בנוכח מס דחיה וכן בקיטון בהוצאות המס בסך של X אלפי ש"ח.

¹ גילוי זה יתווסף כאשר ישות המס הרלוונטית ספגה הפסדים לצורך מס בשנה נוכחית או בשנה שקדמה לה. תפורטנה הסיבות התומכות בהכרה בנכס המס. לרבות הנסיבות בגינן צופה 'ישות המס הרלוונטית' לעבור לרווח.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 31 - מסים על הכנסה (המשך)

ב. יתרות מסים נדחים: (המשך)

הרכב נכסי (התחייבויות) מס נדחה מפורטים כדלהלן:

[illegible]

הפרשים זמניים

רכוש קבוע

נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רוח או הפסד

נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רוח כולל אחר

נדל"ן להשקעה

נכסים בלתי מוחשיים

הפרשות

חובות מסופקים

השקעות בחברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני

הטבות עובדים

נכסי זכות שימוש

התחייבויות חכירה

אחר (פרט)

ספ"כ

הפסדים והנזקים מה שאל נוסלו

הפסדים לצרכי מס

זיכוי רבני מ"ס רמב"ל

אמר

ה"פ 2007/1000

סה"כ הפסדים והטבות מס שלא נוצל

מקור		חברה לדוגמה IFRS בע"מ																						
ביאורים לדוחות הכספיים																								
ביאור 31 - מסים על הכנסה (המשך)																								
IAS 12.81(e)	ג.	סכומים שלא הוכרו בגינם נכסי מס נדחה: ¹																						
<table><tr><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר</th></tr><tr><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>				ליום 31 בדצמבר		2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX					
ליום 31 בדצמבר																								
2024	2025																							
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																							
XXX	XXX																							
XXX	XXX																							
XXX	XXX																							
XXX	XXX																							
XXX	XXX																							
הפסדים עסקיים לצרכי מס הפסדי הון לצרכי מס זיכוי מס שטרם נוצלו הפרשים זמניים הניתנים לניכוי סה"כ																								
IAS 12.81(f)	ד.	הפרשים זמניים בגין השקעות בחברות מוחזקות אשר לא הוכרה בגינם התחייבות מסים נדחים: ²																						
<table><tr><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר</th></tr><tr><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>				ליום 31 בדצמבר		2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX							
ליום 31 בדצמבר																								
2024	2025																							
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																							
XXX	XXX																							
XXX	XXX																							
XXX	XXX																							
XXX	XXX																							
חברות בנות חברות כלולות זכויות בהסדרים משותפים																								
IAS 12.81(a)	ה.	מסים על הכנסה שהוכרו ישירות בהון:																						
<table><tr><th colspan="3">לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר</th></tr><tr><th>2023</th><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>				לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			2023	2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר																								
2023	2024	2025																						
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																						
XXX	XXX	XXX																						
XXX	XXX	XXX																						
XXX	XXX	XXX																						
XXX	XXX	XXX																						
מסים שוטפים בגין הוצאות להנפקת מניות בגין הוצאות לרכישה חזרה של מניות בגין מכירת מניות חברה מאוחדת ³																								
מסים נדחים נכסים שהתקבלו מבעל שליטה בתמורה מופחתת הוצאות בגין הנפקת מניות או רכישה חזרה של מניות הניתנות להפחתה לצורכי מס בתקופה מאוחרת יותר הטבות מס עודפות בקשר עם תשלום מבוסס מניות																								
סה"כ מסים על הכנסה שהוכרו ישירות בהון																								

¹ במידה וקיים מועד פקיעה לסכומים הנ"ל, יינתן גילוי לגביו. [IAS 12.81(e)]

² במידה והמסים אשר ישולמו בגין החברות המוחזקות תלויים בחלוקות הוניות שתבצענה על-ידי החברות המוחזקות יינתן גילוי לעובדה זו ולהשלכות האפשריות של חלוקות כאמור, ככל שהדבר מעשי. [IAS 12.87C]

³ כאשר נשמרה השליטה בחברה המאוחדת.

חברה לדוגמה IFRS בע"מ			מקור
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 31 - מסים על הכנסה (המשך)			
מסים המתייחסים לרכיבי רווח כולל אחר:			IAS 12.81(ab)
סכומים בניכוי מס אלפי ש"ח	השפעת מס אלפי ש"ח	סכומים לפני מס אלפי ש"ח	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025			
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מהערכה מחדש של רכוש קבוע/ נכסים בלתי מוחשיים
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין מדידה מחדש של נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין גידור תזרימי מזומנים
XXX	XXX	XXX	הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) אקטוארי בגין תכנית הטבה מוגדרת
XXX	XXX	XXX	חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני
XXX	XXX	XXX	אחר (פרט)
XXX	XXX	XXX	סה"כ
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024			
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מהערכה מחדש של רכוש קבוע/ נכסים בלתי מוחשיים
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין מדידה מחדש של נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין גידור תזרימי מזומנים
XXX	XXX	XXX	הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) אקטוארי בגין תכנית הטבה מוגדרת
XXX	XXX	XXX	חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני
XXX	XXX	XXX	אחר (פרט)
XXX	XXX	XXX	סה"כ

חברה לדוגמה IFRS בע"מ			מקור
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 31 - מסים על הכנסה (המשך)			
1. מסים המתייחסים לרכיבי רווח כולל אחר: (המשך)			IAS 12.81(ab)
סכומים לפני מס	השפעת מס	סכומים בניכוי מס	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	(XXX)	XXX	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023
XXX	(XXX)	XXX	רווח (הפסד) מהערכה מחדש של רכוש קבוע/נכסים בלתי מוחשיים
(XXX)	XXX	(XXX)	רווח (הפסד) בגין מדידה מחדש של נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין גידור תזרימי מזומנים
XXX	XXX	XXX	הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ
XXX	(XXX)	XXX	רווח (הפסד) אקטוארי בגין תכנית הטבה מוגדרת
XXX	(XXX)	XXX	חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני
XXX	(XXX)	XXX	אחר (פרט)
XXX	XXX	XXX	סה"כ
2. הוצאות (הכנסות) מסים על הכנסה שהוכרו ברווח או הפסד:			IAS 12.79 IAS 12.80
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	מסים שוטפים
XXX	XXX	XXX	הוצאות (הכנסות) מסים שוטפים (1)
XXX	XXX	XXX	מסים בגין שנים קודמות
XXX	XXX	XXX	הפסדים לצורכי מס/ הפרשים זמניים ניתנים ליכוי שלא הוכרו בגינם מסים נדחים, המשמשים להפחתת חבות המס השוטפת
XXX	XXX	XXX	סה"כ מסים שוטפים
מסים נדחים			
XXX	XXX	XXX	הוצאות (הכנסות) מסים נדחים בגין יצירתם והיפוכם של הפרשים זמניים
XXX	XXX	XXX	מסים נדחים שסווגו מרווח כולל אחר לרווח או הפסד
XXX	XXX	XXX	התאמות מסים נדחים בגין שינוי שיעור המס
XXX	XXX	XXX	הוצאה (הכנסה) הנובעת מהורדת ערך (ביטול הורדת ערך) של נכס מס נדחה
XXX	XXX	XXX	הפסדים לצורכי מס/ הפרשים זמניים ניתנים ליכוי שלא הוכרו בגינם מסים נדחים, המשמשים להקטנת הוצאות מסים נדחים
XXX	XXX	XXX	הוצאות (הכנסות) מס בגין שינוי מדיניות חשבונאית אשר לא ניתן ליישמה למפרע
XXX	XXX	XXX	סה"כ מסים נדחים
XXX	XXX	XXX	סה"כ הוצאות מס
XXX	XXX	XXX	(1) מתוכם מסים שוטפים הנובעים מכללי Pillar 2
			IAS 12.88B

חברה לדוגמה IFRS בע"מ			מקור
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 31 - מסים על הכנסה (המשך)			
ח. התאמת הוצאות (הכנסות) מסים לרווח (הפסד): ¹			IAS 12.81(c)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	סה"כ רווח לפני מסים על הכנסה
XX%	XX%	XX%	שיעור מס סטטוטורי
XXX	XXX	XXX	הוצאות מס לפי שיעור מס סטטוטורי
תוספת (חיסכון) במס בגין			
(XXX)	(XXX)	(XXX)	הכנסות פטורות
XXX	XXX	XXX	הוצאות שאינן מותרות בניכוי
XXX	XXX	XXX	התאמה בגין שיעור מס בחברות בעלות מפעלים מוטבים
XXX	XXX	XXX	הכנסות החייבות בשיעורי מס מיוחדים (כולל רווחי הון)
XXX	XXX	XXX	ירידת ערך מוניטין שאינה ניתנת לניכוי
XXX	XXX	XXX	הפסדים והטבות לצורכי מס שלא הוכרו בגינם נכסי מסים נדחים
XXX	XXX	XXX	הפסדים והטבות לצורכי מס שלא הוכרו בגינם נכסי מסים נדחים
(XXX)	(XXX)	(XXX)	בעבר, אשר הוכרו בגינם מסים נדחים בתקופת הדיווח
XXX	XXX	XXX	הפרש בשיעור המס החל על הכנסות בחברות מאוחדות הממוקמות
XXX	XXX	XXX	בתחומי שיפוט אחרים
XXX	XXX	XXX	התאמות עקב שינויים בשיעורי המס ²
XXX	XXX	XXX	התאמות עקב שינויים בחוקי המס
XXX	XXX	XXX	התאמות שנעשו במהלך השנה בגין מסים שוטפים משנים קודמות
XXX	XXX	XXX	סה"כ מסים על הכנסה כפי שהוצגו ברווח או הפסד

¹ גילוי זה אפשרי שיינתן במתכונת של התאמת שיעור המס האפקטיבי לשיעור המס הסטטוטורי והסיבות להתאמה זו.
² בכפוף למהותיות יינתן הסבר לשינוי ולהשפעתו.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 31 - מסים על הכנסה (המשך)

ט. מידע נוסף: 1 2

עורך יקר/עורכת יקרה,



מסים על ההכנסה כוללים את כל המסים המקומיים והמסים הזרים המבוססים על הכנסה חייבת. מסים על ההכנסה, כוללים גם מסים, כגון מסים שמנוכים במקור, אשר חברה בת, חברה כלולה או הסדר משותף חייבים לשלם בעת חלוקות לישות המדווחת.

יצוין כי הגילויים המודגמים בביאור זה מתייחסים לחוקי המס בישראל, אולם אלו הובאו לשם הדוגמה בלבד, ועל כל חברה להתייחס למערכות חוקי המס בארץ ובעולם להן היא כפופה ולהוראות המס הרלוונטיות אליה.

עוד, בהחלטת הסגל המשפטית של רשות ניירות ערך 105-25 בדבר קיצור הדוחות הכספיים, הדגישה רשות ניירות ערך כי:

- במסגרת תיאור חקיקה או שינויים בחקיקה בתחום המס יש לתאר רק היבטים שלהם השפעה מהותית על החברה בתקופת הדיווח. החקיקה תתואר באופן שיאפשר להבין את השפעותיה על תוצאות החברה.
- פטור או הקלה במסים יתוארו רק אם הם מהותיים לתוצאות התאגיד וכן התיאור יינתן באופן המאפשר למשתמש להבין את השלכות הפטור או ההקלה על סכומי המס שצפוי התאגיד לשלם.
- מומלץ להציג את הגילוי בדבר שיעורי המס החלים על החברה באופן טבלאי.
- חברה הכפופה למשטר מס בחו"ל, תתייחס בגילוי הניתן על ידה, רק למדינות אשר משטר המס שלהן משפיע מהותית על הוצאות וחשיפות המס של החברה. כמו כן, מומלץ להציג את הגילוי בדבר משטר המס החל במדינות בהן החברה פועלת באופן טבלאי.
- מומלץ לכלול את המידע בדבר הפסדים להעברה בטבלה.

על כן, בעריכת ביאור זה יש להפעיל שיקול דעת ולכלול בו רק מידע אשר הינו רלוונטי לחברה ומשפיע עליה מהותית וכן לתאר את המידע האמור באופן המאפשר לקורא להבין את השלכות וחשיפות מסים על ההכנסה על החברה.

בהתאם להוראות IFRIC 23, כאשר קיים חוסר ודאות לגבי טיפולי מסים על הכנסה, החברה תקבע אם לתת גילוי לגבי:

- א. שיקולי הדעת שהופעלו בקביעת ההכנסה החייבת (ההפסד לצרכי מס), בסיסי מס, הפסדים לצרכי מס שטרם נוצלו, זיכויי מס שטרם נוצלו ושיעורי מס, ביישום סעיף 122 ל-1 IAS.
- ב. מידע לגבי ההנחות והאומדנים שבוצעו בקביעת ההכנסה החייבת (ההפסד לצרכי מס), בסיסי מס, הפסדים לצרכי מס שטרם נוצלו, זיכויי מס שטרם נוצלו ושיעורי מס, ביישום סעיפים 125-126 ל-1 IAS.

השפעת כללי Pillar 2

IAS 12.88A

במידה וכללי Pillar 2 רלוונטיים לקבוצה, יינתן גילוי אודות יישום הפטור הזמני מהוראות IAS 12 בהקשר למסים נדחים הנובעים מכללי Pillar 2.

IAS 12.88C-88D

בתקופות שבהן חקיקת Pillar 2 נחקקה או נחקקה למעשה, אך עדיין אינה בתוקף, ישות נדרשת לתת גילוי למידע כמותי ואיכותי שכבר ידוע או שניתן לאומדן מהימן, אשר יסייע למשתמשי הדוחות הכספיים להבין מה החשיפה של הישות לתשלום מס כתוצאה מכללי Pillar 2 הנובעים מאותה חקיקה. המידע אינו צריך לשקף את כל הדרישות הספציפיות של החקיקה והוא יכול להינתן בצורה של טווחים. במידה והמידע אינו ידוע עדיין או שאינו ניתן לאומדן סביר, הישות צריכה לתת גילוי לכך ולתת מידע לגבי התקדמותה בהערכת החשיפה שלה.

דוגמאות למידע שישות יכולה לתת כדי לעמוד בדרישות הגילוי:

- מידע איכותי כגון מידע על האופן שבו ישות מושפעת מחקיקת Pillar 2 ותחומי השיפוט העיקריים שבהם עשויות להתקיים חשיפות למסים על הכנסה הנובעים מכללי Pillar 2.
- מידע כמותי כגון:
 - אינדיקציה לשיעור הרווחים של ישות שעלולים להיות כפופים למסים על הכנסה הנובעים מכללי Pillar 2 ושיעור המס האפקטיבי הממוצע החל על אותם רווחים; או
 - אינדיקציה לאופן שבו שיעור המס האפקטיבי הממוצע של הישות היה משתנה אילו חקיקת Pillar 2 הייתה בתוקף.

¹ היתה החברה זכאית לפטור או להקלה במסים - יפורטו פרטי הפטור או ההקלה, לרבות מועד תחילתם ופיקעתם; היו הפטור או ההקלה מותנים במילוי תנאים מסוימים - יפורטו התנאים ויצוין אם עמדה בהם החברה עד לתאריך אישור הדוחות. [תקנה 38(ב)]

² במקרים בהם לחברה מחלוקות פתוחות מול רשויות מס הכנסה, עליה לתת גילוי לכך בהתאם ל- IAS 37 [IAS 12.88].

מקור	חברה לדוגמה IFRS בע"מ
	ביאורים לדוחות הכספיים
	ביאור 31 - מסים על הכנסה (המשך)
	ט. מידע נוסף: ¹ ² (המשך)
תקנה 38(ג)	לחברה הוצאו שומות מס סופיות (או שחלף לגביהן המועד שבו רשאי פקיד השומה להוציא שומות) עד וכולל שנת המס 2025. לחברות מאוחדות הוצאו שומות מס סופיות (או שחלף לגביהן המועד שבו רשאי פקיד השומה להוציא שומות) עד וכולל שנת המס 2024.
תקנה 38(ב)	<u>שיעורי המס, פטורים והקלות במסים</u>
	שיעור מס החברות בישראל הינו 23% בכל התקופות הדיווח.
	החברה פועלת באזורי _____ המוגדרים בהתאם לחוק לעידוד השקעות הון, התשי"ט-1959 כאזור פיתוח א' / אחר. בשל כך ובהתאם לתיקון לחוק מחודש ינואר 2011 (תיקון מס' 68) אשר החברה בחרה להיכנס לתחולתו והתיקונים הנוספים לחוק מחודש אוגוסט 2013 ומחודש דצמבר 2016, שיעורי המס החלים על החברה הינם:
	שיעורי המס על חברה באזור פיתוח א': 7.5% _____
	שיעורי המס על חברה באזור פיתוח אחר: _____
	או
	החברה הינה בעלת מפעל מוטב, אשר הכנסותיו בשנים 2024-2027 ממוסות בשיעור מס בגובה X%. עם חלוקת דיבידנד מרווחי המפעל המוטב שנהנו מפטור ממס (לרבות מקרים אשר החוק רואה בהם כחלוקת דיבידנד), תחול על החברה חבות מס נוספת בגובה X% מהכנסות המפעל המוטב. במסגרת זו, נדרשת החברה לעמוד בתנאים שלהלן _____ (לפרט). החברה עומדת בתנאים אלה. ³
	או
	החברה הינה בעלת מפעל טכנולוגי מועדף / מפעל טכנולוגי מועדף מיוחד באזור פיתוח א' לגביו חל שיעור מס של 7.5%/6%/12% החל מיום X.

¹ היתה החברה זכאית לפטור או להקלה במסים - יפורטו פרטי הפטור או ההקלה, לרבות מועד תחילתם ופקיעתם; היו הפטור או ההקלה מותנים במילוי תנאים מסוימים - יפורטו התנאים ויצוין אם עמדה בהם החברה עד לתאריך אישור הדוחות. [תקנה 38(ב)]

² במקרים בהם לחברה מחלוקות פתוחות מול רשויות מס הכנסה, עליה לתת גילוי לכך בהתאם ל- IAS 37 [IAS 12.88].

³ ביאור זה רלוונטי לחברות אשר בחרו שלא להיכנס לתחולת תיקון מס' 68 לחוק עידוד השקעות הון.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 31 - מסים על הכנסה (המשך)

שיעורי המס, פטורים והקלות במסים (המשך)

תקנה 38(ב)

תיקון מספר 74 לחוק לעידוד השקעות הון

ביום 15 בנובמבר 2021 פורסם חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2021-2022) התשפ"ב – 2021 במסגרתו נכלל תיקון מס' 74 לחוק לעידוד השקעות הון התשי"ט – 1959 (להלן – "התיקון"). בתיקון נקבעה הוראת שעה לתקופה של שנה מיום פרסום החוק, המעניקה תשלום מס מופחת בגין הכנסות פטורות שנצברו עד ליום 31 בדצמבר 2020 וטרם חולקו כדיבידנד ואשר זכו לכינוי "רווחים כלואים" (הכנסה צבורה). על פי התיקון, מס החברות המופחת ייקבע בהתאם לחלק ההכנסה שאותה מבקשת החברה להפשיר, ביחס לכלל ההכנסה הפטורה של החברה (הכנסה צבורה נבחרת). ככל שהחברה תבקש להפשיר חלק גדול יותר מהכנסתה, כך תגדל הטבת המס לה תזכה. שיעור ההטבה המזערי שלו תזכה החברה הינו 30% (כך שהחברה תשלם מס חברות בשיעור של 70% ממס החברות שאותו הייתה נדרשת לשלם לולא הוראת השעה), בעוד שהשיעור המרבי יהיה 60% (כך שהחברה תשלם מס חברות בשיעור של 40% ממס החברות שאותו הייתה נדרשת לשלם לולא הוראת השעה). ואולם, בכל מקרה, שיעור המס המופחת, לא יפחת מ-6%. הגדרת הכנסה צבורה הינה לרבות "הכנסה שהוונה".

חברה שבחרה לשלם מס חברות מופחת, תהא חייבת להשקיע במהלך תקופה של חמש שנים שתחילתן בשנת המס שבה חל "מועד הבחירה", השקעה בסכום לפי נוסחה שפורטה בתיקון (השקעה מיועדת) במפעל תעשייתי, לשם אחד או יותר מאלה: נכסים יצרניים, הוצאות מו"פ בישראל או תשלום שכר עבודה לעובדים חדשים שיתווספו למפעל. נכון ליום 31 בדצמבר 2025, השלימה החברה את ההשקעה הנדרשת / לחברה נותרה מחויבות להשקעה מיועדת בסך של X אלפי ש"ח.

התיקון קובע כי לכל חלוקת דיבידנד על ידי חברה אשר הייתה לה הכנסה צבורה, ייוחס חלק יחסי גם להכנסה הצבורה כך שישולם מס גם על החלק הפטור, וזאת בניגוד לנוסח החוק הקודם אשר אפשר "לדלג" על הרווחים הכלואים ולייחס את הדיבידנד רק למקורות האחרים של ההכנסות שאינן פטורות. תיקון זה חל רטרואקטיבית על חלוקת דיבידנד שבוצעה החל מיום 15 באוגוסט 2021.

בנוסף, התיקון קובע כי לא יותרו ניכוי, זיכוי, קיזוז, מקדמה או פטור כלשהם כנגד מס חברות מופחת שישולם כנגד מס חברות המתחייב לפי הוראת השעה.

בעקבות התיקון¹, ליום 31 בדצמבר 2025 החברה הכירה בהתחייבות מסים נדחים בסך X אלפי ש"ח כנגד הוצאות מסים נדחים בגין הפרשים הזמניים החייבים במס המיוחסים להשקעותיה בחברות בנות/הסדרים משותפים מאחר וצפוי שאותם הפרשים זמניים יתהפכו בעתיד הנראה לעין.

כמו כן, החברה הכירה בגידול/בקטון בהתחייבות מסים נדחים בסך X אלפי ש"ח כנגד הוצאות/הכנסות מסים נדחים בגין הפרשים הזמניים החייבים במס המיוחסים להשקעותיה בחברות כלולות לאור עדכון שיעור המס שהחברות הכלולות יתחייבו לשלם בעת חלוקת דיבידנדים.

¹ דוגמאות בלבד! כל חברה נדרשת להתאים את השפעות התיקון בהתאם לנסיבותיה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 31 - מסים על הכנסה (המשך)

שיעורי המס, פטורים והקלות במסים (המשך)

תקנה 38(ב)

תיקון מספר 277 לפקודת מס הכנסה, התשכ"א 1961

ביום 31.12.2024 פורסם ברשומות חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת התקציב 2025) (מיסוי רווחים לא מחולקים), התשפ"ה-2024 במסגרתו נקבע תיקון מס' 277 לפקודת מס הכנסה, התשכ"א 1961 (להלן - "התיקון לחוק").

סעיפים 81א-181 לפקודת מס הכנסה (להלן - "הפקודה")

ככלל, התיקון לחוק קובע כי "חברת מעטים" תהיה חייבת בתשלום תוספת למס, לכל שנת מס, בשיעור של 2% מסכום ה"רווחים העודפים" כפי שיחושבו לפי סעיף 81 לפקודה, לאחר שנוכה מהם סכום דיבידנד שחולק בשנת המס (להלן - "התוספת למס").

התיקון לחוק קובע כי ה"רווחים העודפים" יחושבו לכל שנת מס, בתום אותה שנה, כהפרש שבין סכום "הרווחים הנצברים החייבים", בתום שנת המס הקודמת, לבין הגבוה מבין אחד ממגני המס שלהלן (תוך התחשבות בהוראות הספציפיות שנקבעו בסעיף 81 לפקודה):

- (1) 750 אלפי ש"ח;
- (2) סכום ההוצאות המותרות בניכוי בשנת המס או ממוצע סכום ההוצאות המותרות בניכוי השנתיות בשנת המס ובשנתיים שקדמו לה, לפי הגבוה;
- (3) עלות "נכסי החברה" בהפחתת עלות "נכסים מיוחדים", "הון עצמי" ויתרת הלוואה מ"צד קשור" ובתוספת עלות "חבר בני אדם מוחזק" (כהגדרת מונחים אלה בסעיף 81 ובסעיף 103 לפקודה).

התיקון לחוק פוטר חברת מעטים מתשלום תוספת למס לשנת מס שבה התקיים אחד מאלה:

- (א) סכום הפסדי חברת מעטים בשנת המס עולה על 10% מסכום "הרווחים הנצברים" בתום שנת המס הקודמת; או
- (ב) סכום הדיבידנדים ששולם מס בשל חלוקתם, שחברת מעטים חילקה לבעלי מניותיה, עולה על 50% מסכום "הרווחים העודפים" בתום שנת המס הקודמת; או
- (ג) סכום הדיבידנדים ששולם מס בשל חלוקתם, שחברת מעטים חילקה לבעלי מניותיה, הוא בשיעור של 6% או יותר מסכום "הרווחים הנצברים" בתום שנת המס הקודמת.

התיקון לחוק קובע כי סכומים ששולמו או שיש לשלמם כתוספת למס לא יותרו בניכוי בקביעת ההכנסה החייבת וכי דין התוספת למס כדין מס חברות, אלא אם כן נקבע במפורש אחרת.

מועד התחילה של התיקון לחוק הוא 1 בינואר 2025, ובהתאם להוראותיו התוספת למס תחול על רווחיה של חברת מעטים, לרבות רווחים שנצברו עד יום התחילה, תוך התחשבות בהוראות מעבר פרטניות שנקבעו במסגרת התיקון לחוק.

סעיף 62א(1) לפקודה

סעיף 62א(1) לפקודה קובע כי "הכנסה חייבת מפעילות עתירת יגיעה אישית" של חברת מעטים בהפחתת סכום השווה למכפלה של 25% בסכום המתקבל מההפרש שבין "ההכנסה מפעילות עתירת יגיעה אישית" של חברת המעטים ובין "תשלומים לחברה קשורה" (להלן: "הרווחיות העודפת"), תיחשב כהכנסתו החייבת מיגיעה אישית של "יחיד בעל מניות פעיל" בה, לפי סעיף 2(1) לפקודה, בהתאם לחלק היחסי של בעל המניות האמור בזכויות לרווחי חברת המעטים ובהתקיים תנאים מוגדרים שנקבעו בסעיף.

סעיף 62א(2) לפקודה מאפשר למעשה את החלופות הבאות:

- א. העברת הכנסה חייבת בסכום שנקבע על פי התחשיב בסעיף 62א(1) לפקודה מחברת המעטים ליחיד (שהוא בעל מניות פעיל בה) ומיסוי הכנסה זו כהכנסתו החייבת מיגיעה אישית ובמקביל התרת הוצאה לצרכי מס לחברת המעטים (להלן: "חלופה א").
- ב. אין העברת הכנסה חייבת מחברת המעטים, אך מבוצעת חלוקת דיבידנד בסכום שנקבע על פי התחשיב בסעיף 62א(1) לפקודה מרווחי אותה שנה לכל בעלי המניות בחברת המעטים, כאשר הדיבידנד ייחשב כהכנסה מיגיעה אישית של בעלי המניות הפעילים וכהכנסה מדיבידנד של בעלי המניות האחרים (להלן: "חלופה ב").
- ג. שילוב כלשהו של חלופה א' וחלופה ב', כאשר סכום מסוים מחולק כדיבידנד והיתרה עד לגובה הסכום שנקבע על פי התחשיב בסעיף 62א(1) לפקודה מותרת כהוצאה לצרכי מס לחברת המעטים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 31 - מסים על הכנסה (המשך)

שיעורי המס, פטורים והקלות במסים (המשך)

תקנה 38(ב)

תיקון מספר 277 לפקודת מס הכנסה, התשכ"א 1961 (המשך)

סעיף 62א(א1) לפקודה (המשך)

סעיף 62א(3א)(ג) לפקודה קובע כי ניתן לגבות את המס על ההכנסה לפי סעיף זה, לרבות המקדמות, הן מחברת המעטים והן מהיחיד.

כאמור לעיל, מועד התחילה של התיקון לחוק הוא 1 בינואר 2025, ובהתאם להוראותיו סעיף 62א(א1) לפקודה יחול על הכנסות שהופקו מיום התחילה ואילך.

אפשרות א: (אם החברה הינה חברת מעטים ונכללת בתחולת התיקון לחוק)

דוגמה בלבד! יש להתאים לנסיבות הספציפיות של החברה!

החברה הינה "חברת מעטים" ולכן נכללת בתחולת התיקון לחוק.

בהתאם להנחיה מקצועית 2025/1 שפורסמה בחודש מרץ 2025 על ידי הוועדה המקצועית של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות (להלן: "הוועדה"), התוספת למס על רווחים לא מחולקים של חברת מעטים הינה בתחולת תקן חשבונאות מספר 19 "מסים על ההכנסה", אשר מבוסס על IAS 12, ויש לכלול במסגרת המסים השוטפים את התוספת למס שהחבות בה נוצרה בשנת הדיווח. כמו כן, בהתאם להנחיה מקצועית 2025/2 שפורסמה באפריל 2025 על ידי הוועדה בנוגע למיסוי הרווחיות העודפת, המסים השוטפים יקבעו בהתאם להכנסה החייבת של חברת המעטים הנקבעת בהתאם לפקודה לפי החלופה שנבחרה על ידי החברה.

נוסח לדוגמה בהתייחס לסעיפים 81א-181 לפקודה:

הפסדי החברה השוטפים לפי סעיפים 28, 29 או 92 לפקודה הינם מעל ל-10% מהרווחים הנצברים בתום שנת המס 2024 / החברה בחרה לחלק דיבידנד בשיעור של 5%/6% מהרווחים הנצברים לתום שנת המס 2024 / החברה בחרה לחלק דיבידנד בשיעור העולה על 50% מסך הרווחים העודפים לתום שנת המס 2024, ולכן החברה פטורה מתשלום התוספת למס בשנת 2025.

או

הוצאות המסים השוטפים של החברה כוללים הוצאה בגין תוספת למס בסך X אלפי ש"ח שהחבות בה נוצרה בשנת 2025.

נוסח לדוגמה בהתייחס לסעיף 62א(א1) לפקודה:

החברה בחרה בחלופה א'/בחלופה ב'/בשילוב של חלופה א' וחלופה ב'.

לאור זאת, הוצאות המסים השוטפים של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 חושבו לפי מכפלת ההכנסה החייבת לשנת המס 2025 (בניכוי ההוצאה המותרת בהתאם לסעיף 62א(ג2)(3) לפקודה) בשיעור מס חברות של 23%.

כמו כן, בהנחיות המקצועיות נקבע כי שיעור המס הצפוי לחול בשנה שבה ימומש הנכס או תסולק ההתחייבות (מועד היפוך ההפרש הזמני), הוא שיעור מס חברות באותה שנה, מבלי להביא בחשבון את התוספת למס שעשויה לחול בשנים העוקבות או את האפשרות שלחברת המעטים תותר בניכוי הוצאה נוספת לפי סעיף 62א(ג2)(3) לפקודה. לאור זאת, יתרות המסים הנדחים ליום 31.12.25 חושבו לפי שיעור מס חברות של 23%.

אפשרות ב: (נכון למועד עריכת הדוח לדוגמה טרם פורסמה לציבור עמדת רשות המסים לגבי תאגידים מדווחים שהם חברות אג"ח. לאור אי הבהירות האם חברות אלה נחשבות "חברה שלציבור עניין ממשי בה", אם סכומי המסים עשויים להיות מהותיים, יש לדעתנו לכלול את הגילוי המוצע שלהלן או גילוי רלוונטי חלופי)

דוגמה בלבד! יש להתאים לנסיבות הספציפיות של החברה!

מניות החברה אינן רשומות למסחר בבורסה, אולם החברה מחויבת בדיון לפרסם את דוחותיה הכספיים / החברה הנפיקה אג"ח לציבור ומניותיה אינן רשומות למסחר בבורסה, ולכן עשויה שלא להיחשב כ"חברה שלציבור עניין ממשי בה".

יחד עם זאת, החברה לא כללה הפרשה בדוחותיה הכספיים ליום 31 בדצמבר 2025 בגין התוספת למס שכן לעמדת החברה ויועציה, החברה הינה חברה שלציבור עניין ממשי בה, ולכן אינה מהווה חברת מעטים.

מקור	חברה לדוגמה IFRS בע"מ
	ביאורים לדוחות הכספיים
	ביאור 31 - מסים על הכנסה (המשך)
IAS12.82A	השלכות מס אפשריות של חלוקות הוניות¹
IAS 12.87A IAS 12.87B	יש לפרט מאפיינים חשובים של מערכות המסים על ההכנסה וגורמים שישיפיעו על הסכום של השלכות פוטנציאליות של מסים על ההכנסה של דיבידנדים.
IAS 12.88A-88D	השפעות Pillar 2
	דוגמה לגילוי כאשר קיימת חקיקת Pillar 2 בתוקף: דוגמה בלבד! יש להתאים לנסיבות הרלוונטיות לחברה
	הקבוצה הינה חלק מקבוצה רב לאומית אשר נכנסת לתחולת כללי Pillar 2.
	יודגש כי הנוסח להלן המסומן באפור לגבי החקיקה בישראל בנוגע ל-Pillar 2 הינו נכון למועד פרסום הדוח לדוגמה. יש להתאים את הנוסח בהתאם להתפתחות החקיקה. במידה והחקיקה תושלם למעשה לפני מועד פרסום הדוחות, נדרש לכלול גילוי למידע ידוע או ניתן לאמידה באופן סביר אשר יסייע למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את החשיפה של הישות למסים על ההכנסה בגין Pillar 2 הנובעים מחקיקה זו.
	באוקטובר 2025 פרסם משרד האוצר תזכיר חוק ליישום מס מינימלי מקומי על תאגידים רב לאומיים החל מיום 1 בינואר 2026. בהתאם לתזכיר, משטר המס המוצע צפוי להיות תואם למנגנון ה-QDMTT (Qualified Domestic Minimum Top-up Tax) שהוסכם עליו במסגרת פרויקט Pillar 2 של ה-OECD. תחת משטר ה-QDMTT, ישויות ישראליות שהן חלק מקבוצה רב-לאומית הכפופה לכללי Pillar 2, תידרשנה לשלם "מס משלים", אם שיעור המס האפקטיבי החל עליהן הוא נמוך מ-15%. יודגש כי תזכיר החוק טרם נחקק למעשה.
	יישום שני מנגנוני המס המרכזיים הנוספים של Pillar 2: ה-IIR (Income Inclusion Rule) וה-UTPR (Under Taxed Profits Rule) יישקל מחדש בעתיד, אך אינם כלולים בתזכיר החוק הנוכחי.
	במדינה X בה מאוגדת חברה בת X, הושלמה חקיקת Pillar 2 אשר נכנסה לתוקף החל מיום 1 בינואר 2024. בהתאם להוראות החוק, חברה בת X נדרשת לשלם במדינה X תוספת מס על רווחי החברות הבנות שלה אשר שיעור המס האפקטיבי שלהן הינו פחות מ-15%. תחומי השיפוט העיקריים בהם עשויות להיות חשיפות לתוספת מס זו כוללות את מדינה Y ומדינה Z.
	הקבוצה יישמה את הריג הזמני מהדרישות החשבונאיות לגבי מסים נדחים ב-12 IAS, כך שהקבוצה אינה מכירה ואינה כוללת גילוי אודות נכסי והתחייבויות מסים נדחים הקשורים למסים על הכנסה הנובעים מכללי Pillar 2.
	הוצאות המסים השוטפים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 הנובעים מחקיקת Pillar 2 הינן X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח).

¹ יינתן גילוי למהות השלכות פוטנציאליות של מסים על ההכנסה שינבעו מתשלום דיבידנדים לבעלי מניות. כמו כן, יינתן גילוי לסכומים של השלכות פוטנציאליות של מסים על ההכנסה, שניתנות לקביעה באופן מעשי, וגילוי אם קיימות השלכות פוטנציאליות של מסים על ההכנסה שאינן ניתנות לקביעה באופן מעשי. [IAS 12.82A]

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 31 - מסים על הכנסה (המשך)

השפעות Pillar 2 (המשך)

IAS 12.88A-88D

דוגמה לגילוי כאשר קיימת חקיקת Pillar 2 שנחקקה/נחקקה למעשה אך עדיין לא נכנסה לתוקף:
דוגמה בלבד! יש להתאים לנסיבות הרלוונטיות לחברה

הקבוצה הינה חלק מקבוצה רב לאומית אשר נכנסת לתחולת כללי Pillar 2.

יודגש כי הנוסח להלן המסומן באפור לגבי החקיקה בישראל בנוגע ל-Pillar 2 הינו נכון למועד פרסום הדוח לדוגמה. יש להתאים את הנוסח בהתאם להתפתחות החקיקה. במידה והחקיקה תושלם למעשה לפני מועד פרסום הדוחות, נדרש לכלול גילוי למידע ידוע או ניתן לאמידה באופן סביר אשר יסייע למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את החשיפה של הישות למסים על הכנסה בגין Pillar 2 הנובעים מחקיקה זו.

באוקטובר 2025 פרסם משרד האוצר תזכיר חוק ליישום מס מינימלי מקומי על תאגידים רב לאומיים החל מיום 1 בינואר 2026. בהתאם לתזכיר, משטר המס המוצע צפוי להיות תואם למנגנון ה-QDMMT (Qualified Domestic Minimum Top-up Tax) שהוסכם עליו במסגרת פרויקט Pillar 2 של ה-OECD. תחת משטר ה-QDMMT, ישויות ישראליות שהן חלק מקבוצה רב-לאומית הכפופה לכללי Pillar 2, תידרשנה לשלם "מס משלים", אם שיעור המס האפקטיבי החל עליהן הוא נמוך מ-15%. יודגש כי תזכיר החוק טרם נחקק למעשה. יישום שני מנגנוני המס המרכזיים הנוספים של Pillar 2: ה-IIR (Income Inclusion Rule) וה-UTPR (Under Taxed Profits Rule) יישקל מחדש בעתיד, אך אינם כלולים בתזכיר החוק הנוכחי.

במדינה X בה מאוגדת חברה בת X של הקבוצה, הושלמה חקיקת Pillar 2 אשר תכנס לתוקף החל מיום 1 בינואר 2025. בהתאם להוראות החוק, חברה בת X תידרש לשלם במדינה X תוספת מס על רווחי החברות הבנות שלה אשר שיעור המס האפקטיבי שלהן הינו פחות מ-15%. תחומי השיפוט העיקריים בהם עשויות להיות חשיפות לתוספת מס זו כוללות את מדינה Y ומדינה Z.

נכון ליום 31 בדצמבר 2025, כ-X% מהרווחים השנתיים של הקבוצה עשויים להיות כפופים למסים על הכנסה הנובעים מחקיקת Pillar 2 במדינה X בשיעור מס אפקטיבי ממוצע של X%. מידע זה מבוסס על הרווחים והוצאות המס שנקבעו במסגרת הכנת הדוחות הכספיים המאוחדים של הקבוצה, בהתחשב בהתאמות שהיו נדרשות ביישום החקיקה הכוללות [לפרט אלו התאמות בוצעו]. מכיוון שלא כל ההתאמות שהיו נדרשות על ידי החקיקה נעשו, ההשפעה בפועל של חקיקת Pillar 2, אילו הייתה בתוקף, על תוצאות הקבוצה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 עשויה להיות שונה באופן משמעותי. הקבוצה ממשיכה לבחון את השפעת חקיקת Pillar 2 על תוצאותיה הכספיות העתידיות.

הקבוצה יישמה את החריג הזמני, שהוכנס במאי 2023, מהדרישות החשבונאיות לגבי מסים נדחים ב-12 IAS, כך שהקבוצה אינה מכירה ואינה כוללת גילוי אודות נכסי והתחייבויות מסים נדחים הקשורים למסים על הכנסה הנובעים מכללי Pillar 2.

חברה לדוגמה IFRS בע"מ				מקור
ביאורים לדוחות הכספיים				
ביאור 32 - הון מניות				
א. הון רשום:				IAS 1.79(a)(i)
ליום 31 בדצמבר				
2024	2025			
באלפים	באלפים			
XXX	XXX			
מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב				IAS 1.79(a)(iii)
ב. הון מונפק: ² ¹				IAS 1.79(a)(ii)
הון המניות		מספר המניות		
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ג. שנפרעו במלואן מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ג. שנפרעו בחלקן מניות בכורה בנות 1 ש"ח ע.ג. שאינן משתתפות הניתנות להמרה (x%) שנפרעו במלואן מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ג. המוחזקות על-ידי החברה/ חברה בת/ חברה כלולה
XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	
XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	
				IAS 1.79(a)(vi)

¹ לגבי כל קבוצה של הון מניות יש לתת גילויי לזכויות, זכויות בכורה והמגבלות ששייכות לה, כולל מגבלות על חלוקת דיבידנדים מהעודפים ועל פדיון קרנות ההון הניתנות לחלוקה במזומנים וסכומיהן. [IAS 1.79(a)(v)] בהתאם להחלטת רשות ניירות ערך 105-25 בדבר קיצור דוחות, ככל שמדובר בזכויות נלוות למניות אשר הינן סטנדרטיות, אין צורך לכלול גילוי זה.

² יש לתת גילויי למניות השמורות לצורך הנפקה בהתאם לאופציות ולחוזים למכירה של מניות, כולל התנאים והסכומים. [IAS 1.79(a)(vii)]

חברה לדוגמה IFRS בע"מ		מקור
ביאורים לדוחות הכספיים		
ביאור 32 - הון מניות (המשך)		
IAS 1.79(a)(iv) ג. תנועה בהון המניות הנפרע במלואו: ¹		
מספר המניות באלפים		
XXX	יתרה ליום 1 בינואר 2023	
XXX	הנפקת מניות	
XXX	הנפקת מניות בתוכנית תשלום מבוסס מניות לעובדים	
XXX	מימוש כתבי אופציה למניות החברה	
(XXX)	רכישת מניות באוצר	
XXX	מכירת מניות באוצר	
XXX	יתרה ליום 1 בינואר 2024	
XXX	הנפקת מניות	
XXX	הנפקת מניות בתוכנית תשלום מבוסס מניות לעובדים	
XXX	מימוש כתבי אופציה למניות החברה	
(XXX)	רכישת מניות באוצר	
XXX	מכירת מניות באוצר	
XXX	יתרה ליום 1 בינואר 2025	
XXX	הנפקת מניות	
XXX	הנפקת מניות בתוכנית תשלום מבוסס מניות לעובדים	
XXX	מימוש כתבי אופציה למניות החברה	
(XXX)	רכישת מניות באוצר	
XXX	מכירת מניות באוצר	
XXX	יתרה ליום 31 בדצמבר 2025	
ד. תנועה בהון המניות הרגילות שנפרעו בחלקן:		
מספר המניות באלפים		
XXX	יתרה ליום 1 בינואר 2023	
XXX	תנועות (פרט)	
XXX	יתרה ליום 1 בינואר 2024	
XXX	תנועות (פרט)	
XXX	יתרה ליום 1 בינואר 2025	
XXX	תנועות (פרט)	
XXX	יתרה ליום 31 בדצמבר 2025	
ה. תנועה במניות הבכורה שאינן משתתפות הניתנות להמרה למניות החברה (x%):		
מספר המניות באלפים		
XXX	יתרה ליום 1 בינואר 2023	
XXX	תנועות (פרט)	
XXX	יתרה ליום 1 בינואר 2024	
XXX	תנועות (פרט)	
XXX	יתרה ליום 1 בינואר 2025	
XXX	תנועות (פרט)	
XXX	יתרה ליום 31 בדצמבר 2025	

¹ אם המידע להלן ניתן במסגרת הדוח על השינויים בהון, אין צורך בביאור זה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 33 - מכשירים פיננסיים בני מכר שסווגו כהון ¹

הקבוצה סיווגה ביום X סכום של X אלפי ש"ח בהון, המיוחסים למכשירים פיננסיים בני מכר (X אלפי ש"ח), מאחר ומחויבות החברה לרכוש מניות אלה חלה רק בעת פירוק.	IAS 1.136A(a)
בעת הפדיון של מכשירים פיננסיים בני מכר, צפוי תזרים מזומנים שלילי בסך X אלפי ש"ח. תזרים המזומנים החזוי נקבע בהתבסס על (פרט).	IAS 1.136A(c) IAS 1.136A(d)
ביום X סיווגה הקבוצה סכום של X אלפי ש"ח מהון להתחייבויות לא שוטפות, עקב מכשיר פיננסי בר מכר אשר חדל לעמוד בתנאים לסיווג כמכשיר הוני (פרט מהן הסיבות לכך).	IAS 1.80A

ביאור 34 - תקבולים על חשבון כתבי אופציה/ התחייבות בגין כתבי אופציה ^{2 3}

סדרה	יחס ההמרה	תוספת המימוש ש"ח	בסיס הצמדה	מועד המימוש	הסכום שהתקבל בהנפקה אלפי ש"ח	סעיף בדוח הכספי	הערות
סדרה א'	X:X	XXX	צמוד מדד	XXX	XXX	התחייבויות פיננסיות אחרות	לעניין מדידת השווי ההוגן, ראה ביאור _____.
סדרה ב'	X:X	XXX	לא צמוד	XXX	XXX	תקבולים על חשבון כתבי אופציה	

ביאור 35 - קרנות הון ^{4 5}

א. קרן הערכה מחדש של רכוש קבוע / נכסים בלתי מוחשיים:			IAS 1.106(d)(ii)
ליום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	יתרה לתחילת השנה
XXX	XXX	XXX	הערכה מחדש של רכוש קבוע
(XXX)	(XXX)	(XXX)	הפסדים מירידת ערך
XXX	XXX	XXX	ביטול הפסדים מירידת ערך
(XXX)	(XXX)	(XXX)	התחייבות מס נדחה הנובעת מהערכה מחדש
XXX	XXX	XXX	ביטול התחייבות מס נדחה הנובעת מהערכה מחדש
(XXX)	(XXX)	(XXX)	העברה לעודפים בשל יציאת הנכס מכלל שימוש/מימוש הנכס
(XXX)	(XXX)	(XXX)	העברה לעודפים כתוצאה משימוש בנכס
(XXX)	(XXX)	(XXX)	העברה לקרן הון של קבוצת מימוש המוחזקת למכירה
XXX	XXX	XXX	אחר (פרט)
XXX	XXX	XXX	יתרה לסוף השנה

¹ יפורטו המטרות, המדיניות וההתחייבות של הקבוצה לניהול המחויבות לרכישה חזרה או לפדיון מכשירים אלו. [IAS 1.136A(b)]

² יש לפרט כל סוג של ניירות ערך הניתנים להמרה בנפרד.

³ ביאור זה הינו רלוונטי הן עבור כתבי אופציה הניתנים להמרה להמרה הכספית, והן עבור כתבי אופציה הניתנים להמרה למניות החברה המסווגים כהתחייבות פיננסית בדוח על המצב הכספי.

⁴ חברות נדרשות להציג ביאור זה לגבי התנועות בקרנות הון אשר היו בהן שינויים מהותיים בלבד, אם הן בחרו שלא להציג על פני הדוח על השינויים בהון את התנועה בפריטי הרווח הכולל האחר.

⁵ יש לפרט הגבלות על חלוקת עודפים וקרנות הון. [IAS 16.77(f)]

חברה לדוגמה IFRS בע"מ			מקור
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 35 - קרנות הון (המשך) ^{2 1}			
ב. קרנות הון של קבוצת מימוש המוחזקת למכירה:			IAS 1.106(d)(ii)
ליום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	יתרה לתחילת השנה
XXX	XXX	XXX	סיווג קרנות הון של קבוצת מימוש המוחזקת למכירה
(XXX)	(XXX)	(XXX)	מכירת קבוצת מימוש המוחזקת למכירה
XXX	XXX	XXX	אחר (פרט)
XXX	XXX	XXX	יתרה לסוף השנה
ג. קרן הון בגין שינויים בשווי ההוגן של השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר:			IAS 1.106(d)(ii)
ליום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	יתרה לתחילת השנה
XXX	XXX	XXX	שערוך השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר
(XXX)	(XXX)	(XXX)	העברת רווח (הפסד) מצטבר לעודפים בגין מכירת השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר
(XXX)	(XXX)	(XXX)	השפעת מס
XXX	XXX	XXX	יתרה לסוף השנה
ד. קרן הון בגין שינויים בשווי ההוגן של השקעות במכשירי חוב שיועדו בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר:			IAS 1.106(d)(ii)
ליום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	יתרה לתחילת השנה
XXX	XXX	XXX	שערוך השקעות במכשירי חוב שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר
(XXX)	(XXX)	(XXX)	רווח/ (הפסד) מצטבר שהועבר לרווח או הפסד במכירת השקעות במכשירי חוב שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) נטו מסיווג מחדש השקעות במכשירי חוב שיועדו בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר לשווי הוגן דרך רווח או הפסד
(XXX)	(XXX)	(XXX)	הפרשה להפסד
(XXX)	(XXX)	(XXX)	השפעת מס
XXX	XXX	XXX	יתרה לסוף השנה

¹ חברות נדרשות להציג ביאור זה לגבי התנועות בקרנות ההון אשר היו בהן שינויים מהותיים בלבד, אם הן בחרו שלא להציג על פני הדוח על השינויים בהון את התנועה בפרטי הרווח הכולל האחר.

² יש לפרט הגבלות על חלוקת עודפים וקרנות הון. [IAS 16.77(f)]

מקור			חברה לדוגמה IFRS בע"מ																																				
ביאורים לדוחות הכספיים																																							
ביאור 35 - קרנות הון (המשך) ^{2 1}																																							
ה.	קרן הון מהפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ:	IAS 1.106(d)(ii) IAS 21.52(b)																																					
ליום 31 בדצמבר																																							
	<table><tr><th>2023</th><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>	2023	2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX		
2023	2024	2025																																					
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																																					
XXX	XXX	XXX																																					
XXX	XXX	XXX																																					
XXX	XXX	XXX																																					
XXX	XXX	XXX																																					
XXX	XXX	XXX																																					
XXX	XXX	XXX																																					
XXX	XXX	XXX																																					
XXX	XXX	XXX																																					
XXX	XXX	XXX																																					
XXX	XXX	XXX																																					
יתרה לתחילת השנה																																							
רווח (הפסד) בגין גידור השקעה נטו בפעילות חוץ																																							
הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ																																							
מסים נדחים בגין הפסד (רווח) מגידור השקעה נטו בפעילות חוץ																																							
מסים נדחים בגין הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ																																							
מימוש מלא/חלקי של פעילות חוץ מאוחדת																																							
רווח (הפסד) מצטבר שסווג מחדש לרווח או הפסד																																							
השפעת מס בגין מימוש פעילות חוץ מאוחדת																																							
אחר (פרט)																																							
יתרה לסוף השנה																																							
ו.	קרן הון בגין גידור תזרימי מזומנים:	IAS 1.106(d)(ii)																																					
ליום 31 בדצמבר																																							
	<table><tr><th>2023</th><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>	2023	2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX		
2023	2024	2025																																					
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																																					
XXX	XXX	XXX																																					
XXX	XXX	XXX																																					
XXX	XXX	XXX																																					
XXX	XXX	XXX																																					
XXX	XXX	XXX																																					
XXX	XXX	XXX																																					
XXX	XXX	XXX																																					
XXX	XXX	XXX																																					
XXX	XXX	XXX																																					
XXX	XXX	XXX																																					
יתרה לתחילת השנה																																							
רווח (הפסד) הנובע משינויים בשווי ההוגן של המכשיר המגדר																																							
השפעת מס בגין הרווח (ההפסד) שהוכר ברווח כולל אחר																																							
רווח (הפסד) מצטבר שסווג מחדש לרווח או הפסד ^{3 (1)}																																							
השפעת מס בגין סכומים שסווגו מחדש לרווח או הפסד																																							
רווח (הפסד) מצטבר שהועבר לערך בספרים הראשוני של הפריט המגודר																																							
השפעת מס בגין סכומים שהועברו לערך בספרים הראשוני של הפריט המגודר																																							
אחר (פרט)																																							
יתרה לסוף השנה																																							
(1)	התיאום בגין הסיווג מחדש נכלל בסעיף הוצאות מימון ברווח או הפסד.	IFRS 7.24C(b)(v)																																					
ז.	קרן הון בגין שינויים בסיכון האשראי של התחייבויות פיננסיות שיועדו לשווי הוגן דרך רווח או הפסד:	IAS 1.106(d)(ii)																																					
ליום 31 בדצמבר																																							
	<table><tr><th>2023</th><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>	2023	2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	(XXX)	(XXX)	(XXX)	XXX	XXX	XXX																				
2023	2024	2025																																					
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																																					
XXX	XXX	XXX																																					
XXX	XXX	XXX																																					
(XXX)	(XXX)	(XXX)																																					
XXX	XXX	XXX																																					
יתרה לתחילת השנה																																							
רווח (הפסד) בגין שינויים בשווי ההוגן של התחייבויות פיננסיות שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד המיוחסים לשינויים בסיכון אשראי																																							
השפעת מס																																							
העברת רווח (הפסד) מצטבר לעודפים בגין מכירת השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר																																							
יתרה לסוף השנה																																							

¹ חברות נדרשות להציג ביאור זה לגבי התנועות בקרנות ההון אשר היו בהן שינויים מהותיים בלבד, אם הן בחרו שלא להציג על פני הדוח על השינויים בהון את התנועה בפרטי הרווח הכולל האחר.

² יש לפרט הגבלות על חלוקת עודפים וקרנות הון. [IAS 16.77(f)]

³ נדרש להבחין בין סכומים שלגביהם חשבונאות גידור שימשה קודם לכן אך שתזרימי המזומנים העתידיים שגודרו אינם חזויים עוד להתרחש לבין סכומים שהועברו מאחר שהפריט המגודר השפיע על רווח או הפסד. [IFRS 7.24C(b)(iv)]

חברה לדוגמה IFRS בע"מ			מקור
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 36 - תיאומים בגין סיווג מחדש המתייחסים לרכיבים של רווח כולל אחר ¹			
הרכב:			IAS 1.92
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	התאמת שווי הוגן של השקעות במכשירי חוב הנמדדים בשווי הוגן
(XXX)	(XXX)	(XXX)	דרך רווח כולל אחר:
XXX	XXX	XXX	רווחים (הפסדים) שנבעו השנה
			תיאומים בגין סיווג מחדש לרווחים שנכללו ברווח או הפסד
XXX	XXX	XXX	גידור תזרים מזומנים:
(XXX)	(XXX)	(XXX)	רווחים (הפסדים) שנבעו השנה
(XXX)	(XXX)	(XXX)	תיאומים בגין סיווג מחדש לרווחים שנכללו ברווח או הפסד
XXX	XXX	XXX	תיאומים לסכומים שהועברו לערך בספרים הראשוני של פריטים מגודרים ²
XXX	XXX	XXX	הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ:
(XXX)	(XXX)	(XXX)	רווחים (הפסדים) שנבעו השנה
XXX	XXX	XXX	תיאומים בגין סיווג מחדש לרווחים שנכללו ברווח או הפסד
XXX	XXX	XXX	חלק בתיאומים בגין סיווג מחדש של רווח כולל אחר של חברות כלולות
XXX	XXX	XXX	מסים על ההכנסה המתייחסים לרווח כולל אחר
			(ראה פירוט בביאור ³)
XXX	XXX	XXX	סה"כ רווח כולל אחר

¹ בחברות אשר לא הציגו מידע זה בדוח על הרווח הכולל, לגבי סכומים מהותיים בלבד.
² כאשר זוהי המדיניות החשבונאית של הקבוצה.
³ ניתן להציג ביאור זה כאשר כל הסכומים הינם נטו ממס.

חברה לדוגמה IFRS בע"מ		מקור														
ביאורים לדוחות הכספיים																
ביאור 37 - עודפים ודיבידנדים שחולקו																
א. חלוקת דיבידנדים במזומן:																
ביום X 2025 הכריזה החברה על חלוקת דיבידנד בסך X אלפי ש"ח לבעלי המניות רגילות (X ש"ח למניה) אשר שולם ביום X.	IAS 1.107															
ביום X 2024 הכריזה החברה על חלוקת דיבידנד בסך X אלפי ש"ח לבעלי המניות רגילות (X ש"ח למניה) אשר שולם ביום X.																
ביום X 2023 הכריזה החברה על חלוקת דיבידנד בסך X אלפי ש"ח לבעלי המניות רגילות (X ש"ח למניה) אשר שולם ביום X.																
בשנת 2025 הכריזה החברה על חלוקת דיבידנד בסך X אלפי ש"ח (X ש"ח למניה) אשר שולם לאחר תאריך הדוח על המצב הכספי / אשר טרם שולם.	IAS 1.107															
ביום X, החליט דירקטוריון החברה על תשלום דיבידנד ביום X. הדיבידנד כפוף לאישור האסיפה הכללית ולא הוצג כהתחייבות בדוחות אלו. הדיבידנד יוצע לכל בעלי המניות הרגילות ליום X. סך הדיבידנד המוצע הוא בסך X אלפי ש"ח (X ש"ח למניה) ולא יהיו לו השפעות מס כלשהן.	IAS 1.137(a)															
למידע בדבר השלכות המס בגין דיבידנדים שמקורם ברווחי מפעל מוטב ראה ביאור ____.	IAS 12.82A															
דיבידנד בכורה צבור ליום 31 בדצמבר 2025 בסך של X אלפי ש"ח לא הוכר כהתחייבות.	IAS 1.137(b)															
ב. חלוקת דיבידנדים שלא במזומן:																
ביום X החליט דירקטוריון החברה על חלוקת (סוג הנכס) לבעלי מניות החברה.	IFRIC 17.16															
להלן התנועה בהרכב ההתחייבות בגין נכסים המיועדים לחלוקה שאינם במזומן:																
<table><tr><th colspan="2">לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר</th></tr><tr><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX	XXX	(XXX)	(XXX)	XXX	XXX		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר																
2024	2025															
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח															
XXX	XXX															
XXX	XXX															
(XXX)	(XXX)															
XXX	XXX															
יתרת פתיחה	IFRIC 17.16(a)															
שינויים בשווי הוגן	IFRIC 17.16(b)															
חלוקות שבוצעו																
יתרת סגירה	IFRIC 17.16(a)															
ביום X ¹ החליט דירקטוריון החברה על חלוקת (סוג הנכס) לבעלי מניות החברה. הערך בספרים של (סוג הנכס) ליום 31 בדצמבר 2025 הינו X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח). אומדן השווי ההוגן ליום 31 בדצמבר 2025 של (סוג הנכס) מוערך בכ-X אלפי ש"ח.	IFRIC 17.17(a) IFRIC 17.17(b) IFRIC 17.17(c)															
למידע בדבר אופן אמידת השווי ההוגן ראה ביאור ____.																
למידע בדבר סיווג הנכס כמוחזק לחלוקה לבעלים ראה ביאור ____.																

¹ מידע זה ייכלל גם בגין דיבידנדים שלא במזומן אשר הוכרו לאחר תאריך הדוח על המצב הכספי. [IFRIC 17.17]

חברה לדוגמה IFRS בע"מ										מקור
ביאורים לדוחות הכספיים										 IFRS 2.45(a)
ביאור 38 - תשלום מבוסס מניות										
א. פירוט התוכניות של הקצאת כתבי אופציה לבעלי תפקידים בחברה:										
התוכנית	תיאור התוכנית	אופן סילוק ההענקה	מועד ההענקה	מועד הפקיעה	תנאי ההבשלה ותנאים נוספים	תוספת המימוש ש"ח	שווי הוגן במועד ההענקה אלפי ש"ח	הלוואות שניתנו על ידי הקבוצה לרכישת מניות אלפי ש"ח	הערות	
תוכנית א'	כתבי אופציה שהוענקו לעובדי החברה למימוש למניות החברה	סילוק במניות	XXX	XXX	האופציות תבשלנה בתום שלוש שנים ממועד ההענקה, ובכפוף לעמידה ביעד מכירות מצטבר על פני תקופת ההבשלה בסך X אלפי ש"ח.	XXX	XXX	XXX		
תוכנית ב'	מניות פאנטום שהוענקו למנכ"ל חברה בת	סילוק במזומן	XXX	XXX	המניות תבשלנה בהדרגה, כך שבכל שנה תבשלנה רבע מכמות המניות שהוענקו, ובלבד שהמנכ"ל ימשיך לעבוד בחברה עד למועדי ההבשלה הרלוונטיים.	XXX	XXX	XXX		
תוכנית ג'	מניות שניתנו למספר מנהלים בחברה	סילוק במניות או במזומן, לבחירת הניצעים	XXX	XXX	המניות תבשלנה בתום שנתיים ממועד ההענקה, ובכפוף לכך שמחיר המניה במועד ההבשלה יעלה על Y ש"ח.	XXX	XXX	XXX		

מקור **חברה לדוגמה IFRS בע"מ**

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 38 - תשלום מבוסס מניות (המשך)

IFRS 2.45(b) ב. פרטים נוספים באשר לכתבי אופציה שהוענקו:

[illegible]

כתבי אופציה שהוענקו לעובדים אשר:

קיימות במחזור לתחילת התקופה
הוענקו
חולטו
מומשו
פקעו

IFRS 2.45(d) קיימות במחזור לתום התקופה (יתרת אורך החיים החוזי הינה X שנים)¹

ניתנות למימוש בתום התקופה

ג. שווי הוגן של מכשירים הוניים שהוענקו ² במהלך התקופה: ³ ⁴

IFRS 2.46 השווי ההוגן של כתיבי האופציה שהוענקו כאמור לעיל נאמד תוך יישום מודל בלק שוולס/ המודל הבינומי. במסגרת זו, הביאה החברה בחשבון את השפעת התנאים אשר אינם מהווים תנאי הבשלה על השווי ההוגן של המכשירים ההונניים המוענקים.

הפרמטרים אשר שימשו ביישום המודל: ⁵ ⁶

תוכנית Y	תוכנית X	רכיב	IFRS 2.47(a)
XXX	XXX	מחיר מניה ממוצע (בש"ח)	
XXX	XXX	מחיר מימוש (בש"ח)	
XXX	XXX	תנודתיות צפויה (*)	
XXX	XXX	אורך חיי כתבי האופציה (בשנים) (*)	
XXX	XXX	שיעור הריבית חסרת סיכון	
XXX	XXX	שיעור דיבידנד צפוי	

(*) התנודתיות הצפויה נקבעה על בסיס תנודתיות היסטורית של מחירי המניה של החברה ושל חברות נוספות בקבוצה. אורך ח"י כתבי האופציה הממוצע נקבע בהתאם לתחזית ההנהלה לגבי תקופת ההחזקה של העובדים בכתבי האופציה שהוענקו להם בהתחשב בתפקידים בחברה ובניסיון העבר של החברה בדבר עזיבתם של עובדים.

אם התחום של מחירי המימוש הוא רחב, האופציות הקיימות במחזור לתום התקופה יחולקו לתחומים שהם בעלי משמעות להערכת המספר והעיתוי של הנפקת מניות נוספות והמזומן שעשוי להתקבל עם המימוש של אותן אופציות. [IFRS 2.45(d)]

מדידת השווי ההוגן התוספתי באופן שקלוי עם הגילויים הניתנים עבור שווי הוגן של תוכניות חדשות כמתואר בביאור לדו"מ זה. [IFRS 2.47(c)]

המכשירים ההוונים, "ניתן גילוי לאופן קביעת אותו שווי הוגן. לדוגמה אם השווי ההוגן נמדד לפי מחיר שוק של אותם סחורות ויחידות. [IFRS 2.48]

לגבי תשלום מבוסס מניות לצדדים שאינם עובדים, במידה ולא ניתן לאמוד את השווי השירותים שהתקבלו, ולכן שוויי ההגון נמדד בהתאם לשווי ההגון של המכשירים ההגויים שהוענקו. ייתן גילוי לעובדה זו, וכן יתווסף הסבר מדוע לא ניתן לאמוד את השווי ההגון של הסחורות או שהתקבלו.

2.49 [IFRS] תלוסי גילוי אודות מאפיינים אחרים כלשהם של הענקת אופציות, שאינם מנויים בטבלה לדוגמה זו, אשר שולבו במדידת השווי ההוגן לרבות תנאי שוק. [IFRS]

[illegible]

וכן מידע לגבי אופן מדידת השווי ההוגן, לרבות האם הוא קבוע על בסיס מחיר שוק נצפה, ובמידה ולא, כיצד נקבע, האם וכיצד שולבו דיבידנדים במדידת השווי ההוגן, וכן האם ולגבי שולבו מאפיינים אחרים כלשהם במדידת השווי ההוגן. [IFRS 2.47(b)]

חברה לדוגמה IFRS בע"מ			מקור
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 38 - תשלום מבוסס מניות (המשך)			
ד. כתבי אופציה שמומשו במהלך תקופת הדיווח: ¹			IFRS 2.45(c)
ממוצע משוקלל של מחיר המניה במועד המימוש	מועד מימוש	מספר כתבי אופציה שמומשו	תכנית כתבי אופציה
ש"ח			
			בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025
XXX	XXX	XXX	1. תכנית א'
XXX	XXX	XXX	2. תכנית ב'
			בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024
XXX	XXX	XXX	1. תכנית ב'
XXX	XXX	XXX	2. תכנית ג'
			בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023
XXX	XXX	XXX	1. תכנית א'
XXX	XXX	XXX	2. תכנית ב'
ה. פרטים לגבי ההשפעה של עסקאות תשלום מבוסס מניות על הרווח או ההפסד של חברות הקבוצה לתקופה ועל מצבה הכספי:			IFRS 2.50
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	IFRS 2.51(a) הוצאה כוללת בגין תשלום מבוסס מניות בגין סחורות ושירותים אשר הוכרו באופן מיידי כהוצאה בתקופה
XXX	XXX	XXX	חלק ההוצאה אשר סולק במזומן
XXX	XXX	XXX	חלק ההוצאה אשר סולק במכשירים הוניים של החברה
XXX	XXX	XXX	IFRS 2.51(b) סך כל הערך בספרים בגין התחייבות לתשלום מבוסס מניות
XXX	XXX	XXX	סך השווי הפנימי של התחייבויות הנובעות מעסקת תשלום מבוסס מניות, אשר הבשילו לתום התקופה

¹ מקום בו האופציות מומשו באופן סדיר במהלך השנה, ניתן לתת גילוי לממוצע המשוקלל של מחיר המניה לתקופה. IFRS 2.45(c)

מקור		חברה לדוגמה IFRS בע"מ																		
ביאורים לדוחות הכספיים																				
ביאור 39 - הכנסות																				
IFRS 15.113(a)																				
א. הרכב: ¹																				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר																				
<table><tr><th>2023</th><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>			2023	2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
2023	2024	2025																		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																		
XXX	XXX	XXX																		
XXX	XXX	XXX																		
XXX	XXX	XXX																		
XXX	XXX	XXX																		
הכנסות בגין חוזים עם לקוחות (1)																				
הכנסות שכירות																				
אחר																				
IFRS 15.116(c)																				
(1) כולל הכנסות בסך X אלפי ש"ח שהוכרו בשנת 2025 בגין מחויבויות ביצוע שקוימו או שקוימו באופן חלקי בתקופות קודמות. (2024: X אלפי ש"ח, 2023: X אלפי ש"ח).																				
IFRS 15.120																				
בהתאם לסעיף 120 ל- IFRS 15 הקבוצה נדרשת לתת גילוי למידע הבא לגבי יתרת מחויבויות הביצוע שלה: (א) הסכום המצרפי של מחיר העסקה שהוקצה למחויבויות הביצוע שלא קוימו (או שלא קוימו באופן חלקי) נכון לסוף תקופת הדיווח; וכן (ב) הסבר לגבי העיתוי בו הישות מצפה להכיר כהכנסות את הסכום שניתן לו גילוי בהתאם לסעיף 120(א). הגילוי יינתן על ידי הישות באחת מהדרכים הבאות: i. על בסיס כמותי תוך שימוש ברצועות הזמן שיהיו המתאימות ביותר למשך יתרת מחויבויות הביצוע; או ii. על ידי שימוש במידע איכותי. ראו דוגמה להלן. כהקלה מעשית, ישות אינה צריכה לתת גילוי למידע בסעיף 120 בגין מחויבות ביצוע אם אחד מהתנאים הבאים מתקיים: (א) מחויבות הביצוע היא חלק מחוזה שמשכו המקורי החזוי הוא שנה אחת או תקופה קצרה יותר; או (ב) הישות מכירה בהכנסות מקיום מחויבות הביצוע בהתאם להקלה המעשית בסעיף 16 – לפיה אם לישות יש זכות לתמורה מלקוח בסכום שמקביל במישרין לערך ללקוח של ביצועי הישות שהושלמו עד לאותו מועד (לדוגמה, חוזה שירות בו ישות מחייבת בסכום קבוע עבור כל שעה של שירות שסופק), הישות עשויה להכיר בהכנסות בסכום שלגביו לישות יש זכות להגיש חשבונית. ישות תסביר באופן איכותי אם היא מיישמת את ההקלה המעשית.																				
IFRS 15.122																				
IFRS 15.120(a)																				
הסכום המצרפי של מחיר העסקה שהוקצה למחויבויות הביצוע שטרם קוימו במלואן ליום 31 בדצמבר 2025 מפורט להלן:																				
<table><tr><th colspan="3">ליום 31 בדצמבר</th></tr><tr><th>2023</th><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>			ליום 31 בדצמבר			2023	2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ליום 31 בדצמבר																				
2023	2024	2025																		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																		
XXX	XXX	XXX																		
XXX	XXX	XXX																		
XXX	XXX	XXX																		
מכירת דירות																				
תוכנית שימור לקוחות																				
IFRS 15.122																				
אומדן מחיר העסקה אינו כולל תמורה משתנה בגין בונוס על מסירה מוקדמת של דירות מאחר ואומדן התמורה המשתנה מוגבל.																				
IFRS 15.120(b)																				
הנהלת הקבוצה מעריכה כי X% ממחיר העסקה שהוקצה למחויבויות הביצוע שטרם קוימו נכון ליום 31 בדצמבר 2025 יוכרו כהכנסות בתקופת הדיווח הבאה (X אלפי ש"ח בשנת 2026), X% ממחיר העסקה יוכרו בשנת 2027 (X אלפי ש"ח) והיתרה תוכר בשנת 2028 (X אלפי ש"ח).																				

¹ ישות תיתן גילוי להכנסות שהוכרו מחוזים עם לקוחות אלא אם כן סכומים אלה מוצגים בנפרד בדוח על הרווח הכולל. [IFRS 15.113]

חברה לדוגמה IFRS בע"מ			מקור
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 39 - הכנסות (המשך)			
IFRS 15.114 ב. פיצול הכנסות בגין חוזים עם לקוחות: ^{1 2 3}			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	לפי סוג הסחורה/השירות
XXX	XXX	XXX	מכירת דירות מגורים
XXX	XXX	XXX	מכירת משרדים
XXX	XXX	XXX	אחר (פרט)
XXX	XXX	XXX	סה"כ
XXX	XXX	XXX	לפי עיתוי העברת הסחורות או השירותים
XXX	XXX	XXX	הכנסות מדירות שהועברו ללקוחות בנקודת זמן
XXX	XXX	XXX	הכנסות מדירות שהועברו ללקוחות לאורך זמן
XXX	XXX	XXX	סה"כ
IFRS 15.115 ג. היחסים בין הגילוי של הכנסות מפוצלות לבין הכנסות מגזריות: ⁴			
דוגמה לגילוי כאשר ההכנסות מפוצלות לפי עיתוי העברת הסחורות או השירותים ומגזרי הפעילות הם גיאוגרפיים:			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	הכנסות מדירות שהועברו ללקוחות בנקודת זמן
XXX	XXX	XXX	במגזר ארה"ב
XXX	XXX	XXX	במגזר ישראל
XXX	XXX	XXX	סה"כ הכנסות מדירות שהועברו ללקוחות בנקודת זמן
XXX	XXX	XXX	הכנסות מדירות שהועברו ללקוחות לאורך זמן
XXX	XXX	XXX	במגזר ארה"ב
XXX	XXX	XXX	במגזר ישראל
XXX	XXX	XXX	סה"כ הכנסות מדירות שהועברו ללקוחות לאורך זמן

¹ סעיף 114 דורש מישות לפצל הכנסות מחוזים עם לקוחות לקבוצות המתארות את האופן שבו המהות, הסכום, העיתוי וחוסר הוודאות של הכנסות ותזרימי מזומנים מושפעים מגורמים כלכליים. כתוצאה מכך, המידה שבה הכנסות של ישות מפוצלות למטרות גילוי זה תלויה בעובדות ובנסיבות הנוגעות לחוזים של הישות עם לקוחות. ייתכן ויידרש להשתמש ביותר מסוג אחד של קבוצות בכדי לקיים את המטרה שבסעיף 114 לפיצול הכנסות. [IFRS 15.B87]

² בעת בחירת סוג הקבוצות שישמשו לפיצול הכנסות, ישות תביא בחשבון את האופן בו מידע לגבי ההכנסות של הישות הוצג למטרות אחרות כגון: גילויים שהוצגו מחוץ לדוחות הכספיים, מידע שנסקר באופן סדיר על ידי מקבל ההחלטות התפעוליות הראשי להערכת הביצועים הכספיים של מגזרי פעילות ועוד. [IFRS 15.B88]

³ דוגמאות לסוגי קבוצות שניתן לפצל לפיהן את ההכנסות: סוג הסחורה או השירות/אזור גיאוגרפי/ שוק או סוג לקוח / סוג החוזה / משך החוזה / עיתוי העברת הסחורות או השירותים / ערוצי מכירות ועוד. [IFRS 15.B89]

⁴ ישות תיתן גילוי למידע מספיק על מנת לאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את היחסים בין הגילוי של הכנסות מפוצלות לבין המידע על הכנסות שניתן לו גילוי לכל מגזר בר דיווח. [IFRS 15.115]

חברה לדוגמה IFRS בע"מ			מקור
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 40 - עלות המכירות			
א. הרכב: ^{1 2}			IAS 1.104
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	שימוש בחומרים
XXX	XXX	XXX	הוצאות בגין הטבות עובד (ראה סעיף ____)
XXX	XXX	XXX	עבודות חוץ
XXX	XXX	XXX	חרושת ואחרות
XXX	XXX	XXX	פחת והפחתות (ראה סעיף ____)
XXX	XXX	XXX	ירידה (עלייה):
XXX	XXX	XXX	במלאי תוצרת בתהליך
XXX	XXX	XXX	במלאי תוצרת גמורה ומוצרים
XXX	XXX	XXX	קניות
XXX	XXX	XXX	הורדת ערך (ביטול הורדת ערך) מלאי ³
XXX	XXX	XXX	IAS 2.36(e)
			IAS 2.36(f)
סה"כ עלות המכירות			
ביאור 41 - הוצאות מחקר ופיתוח ⁴			
ההרכב:			IAS 1.104
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			תקנה 32
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	הוצאות בגין הטבות עובד
XXX	XXX	XXX	חומרים
XXX	XXX	XXX	עבודות חוץ
XXX	XXX	XXX	פחת
XXX	XXX	XXX	אחרות
XXX	XXX	XXX	הסכום המצרפי של יציאה בגין מחקר ופיתוח שהוכרה כהוצאה
XXX	XXX	XXX	במהלך התקופה
			IAS 38.126

¹ יינתן פירוט לגבי הרכב עלות המכר לגבי כל סוג הכנסה בנפרד. [תקנה 33]

² בחברות אשר מציגות דוח רווח או הפסד באופן המתבסס על מאפיין הפעילות בישות.

³ יינתן גילוי אודות הנסיבות או האירועים שהובילו לביטול הורדת ערך מלאי. כמו כן, מומלץ לתת גילוי גם אודות הנסיבות או האירועים שהובילו להורדת ערך מלאי, על אף שגילוי זה אינו נדרש מפורשות. [IAS 2.36(g)]

⁴ בחברות אשר מציגות דוח רווח או הפסד באופן המתבסס על מאפיין הפעילות בישות.

חברה לדוגמה IFRS בע"מ			מקור
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 42 - הוצאות מכירה ושיווק ¹			
הרכב:			IAS 1.104 תקנה 32
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	הוצאות בגין הטבות עובד
XXX	XXX	XXX	עמלות לסוכנים
XXX	XXX	XXX	פרסום וקידום מכירות
XXX	XXX	XXX	הובלה ללקוחות
XXX	XXX	XXX	פחת והפחתות
XXX	XXX	XXX	אחרות
XXX	XXX	XXX	
ביאור 43 - הוצאות הנהלה וכלליות ¹			
הרכב:			IAS 1.104 תקנה 32
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	הוצאות בגין הטבות עובד
XXX	XXX	XXX	שירותים מקצועיים
XXX	XXX	XXX	שכר דירה ואחזקה
XXX	XXX	XXX	פחת והפחתות
XXX	XXX	XXX	אחרות
XXX	XXX	XXX	

חברה לדוגמה IFRS בע"מ			מקור
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 44 - מידע נוסף על פריטי רווח או הפסד ¹			
א. הוצאות בגין הטבות עובד:			תקנה 32
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	שכר
XXX	XXX	XXX	הטבות עובד אחרות לזמן ארוך
XXX	XXX	XXX	הוצאות בגין תכנית הפקדה מוגדרת
XXX	XXX	XXX	הוצאות בגין תוכנית הטבה מוגדרת
XXX	XXX	XXX	עסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במניות
XXX	XXX	XXX	עסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במזומן
XXX	XXX	XXX	הטבות בגין פיטורין
XXX	XXX	XXX	הטבות בגין שיתוף ברווחים ותשלומי מענקים
XXX	XXX	XXX	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	בניכוי - סכומים שהונו (ראה ביאור ____)
XXX	XXX	XXX	
ב. פחת והפחתות:			תקנה 32
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	פחת רכוש קבוע
XXX	XXX	XXX	ירידת ערך פריטי רכוש קבוע
XXX	XXX	XXX	הפחתת נכסים בלתי מוחשיים
XXX	XXX	XXX	ירידת ערך נכסים בלתי מוחשיים
XXX	XXX	XXX	ירידת ערך מוניטין
XXX	XXX	XXX	הורדת ערך (ביטול הורדת ערך) מלאי ²
XXX	XXX	XXX	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	בניכוי - סכומים שהונו (ראה ביאור ____)
XXX	XXX	XXX	
ג. יציאה בגין מחקר ופיתוח שהוכרה כהוצאה במהלך התקופה:			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	הוצאות בגין הטבות עובד
XXX	XXX	XXX	חומרים
XXX	XXX	XXX	עבודות חוץ
XXX	XXX	XXX	פחת
XXX	XXX	XXX	אחרות
XXX	XXX	XXX	הסכום המצרפי של יציאה בגין מחקר ופיתוח שהוכרה כהוצאה
XXX	XXX	XXX	במהלך התקופה

IAS 38.126

¹ בחברות אשר מציגות דוח רווח או הפסד באופן המתבסס על מהות ההוצאה.

² יינתן גילוי אודות הנסיבות או האירועים שהובילו לביטול הורדת ערך מלאי. כמו כן, מומלץ לתת גילוי גם אודות הנסיבות או האירועים שהובילו להורדת ערך מלאי, על אף שגילוי זה אינו נדרש מפורשות. [IAS 2.36(g)]

חברה לדוגמה IFRS בע"מ			מקור
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 45 - רווחים והפסדים אחרים			
א. רווחים אחרים:			תקנה 32 IAS 1.97
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	רווח ממימוש נכסים לא שוטפים:
XXX	XXX	XXX	רווח הון ממימוש רכוש קבוע
XXX	XXX	XXX	רווח הון ממימוש השקעות בחברות מאוחדות/ המטופלות לפי שיטת השווי המאזני
XXX	XXX	XXX	תמלוגים
XXX	XXX	XXX	ביטול הפסדים מירידת ערך רכוש קבוע
XXX	XXX	XXX	ביטול הפסדים מירידת ערך השקעות
XXX	XXX	XXX	אחר
XXX	XXX	XXX	
ב. הפסדים אחרים:			תקנה 32 IAS 1.97
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	הפסד ממימוש נכסים לא שוטפים:
(XXX)	(XXX)	(XXX)	הפסד הון ממימוש רכוש קבוע
(XXX)	(XXX)	(XXX)	הפסד הון ממימוש השקעות בחברות מאוחדות/ כלולות/ ישויות בשליטה משותפת
(XXX)	(XXX)	(XXX)	הפסדים (ביטול הפסדים) בגין חובות מסופקים
(XXX)	(XXX)	(XXX)	הפסד מירידת ערך רכוש קבוע
(XXX)	(XXX)	(XXX)	הפסדים מירידת ערך השקעות
(XXX)	(XXX)	(XXX)	הפסדים מירידת ערך מוניטין
(XXX)	(XXX)	(XXX)	
ביאור 46 - הכנסות מימון			
א. הכנסות ריבית:			תקנה 32
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	הכנסות ריבית בגין פיקדונות בבנקים לזמן קצר
XXX	XXX	XXX	הכנסות ריבית בגין פיקדונות בבנקים לזמן ארוך
XXX	XXX	XXX	הכנסות ריבית בגין חייבים מסחריים
XXX	XXX	XXX	הכנסות ריבית בגין ההשקעה נטו בחכירה (חייבים בגין חכירה)
XXX	XXX	XXX	הכנסות ריבית שחושבו תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת
XXX	XXX	XXX	הכנסות ריבית שחושבו תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית בגין השקעות במכשירי חוב הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר
XXX	XXX	XXX	

חברה לדוגמה IFRS בע"מ			מקור
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 46 - הכנסות מימון (המשך)			
ב. הכנסות מימון אחרות:			תקנה 32
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	IFRS 7.20(a)(i) רווח (הפסד) נטו בגין נכסים פיננסיים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח או הפסד (1)
XXX	XXX	XXX	IFRS 7.20(a)(i) רווח (הפסד) נטו בגין התחייבויות פיננסיות שיועדו לשווי הוגן דרך רווח או הפסד (2)
XXX	XXX	XXX	IFRS 7.20(a)(i) רווח (הפסד) נטו בגין נכסים פיננסיים שקיימת חובה למדוד אותם בשווי הוגן דרך רווח או הפסד (3)
XXX	XXX	XXX	IFRS 7.20(a)(i) רווח (הפסד) נטו בגין התחייבויות פיננסיות שקיימת חובה למדוד אותן בשווי הוגן דרך רווח או הפסד (4)
XXX	XXX	XXX	IFRS 7.20(a)(v) רווח (הפסד) נטו בגין גריעה/שינוי לא מהותי של תנאי חוב של התחייבויות פיננסיות הנמדדות בעלות מופחתת ¹
XXX	XXX	XXX	IFRS 7.20(a)(vi) רווח (הפסד) נטו בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת ² (5)
XXX	XXX	XXX	IFRS 7.20(a)(viii) רווח (הפסד) נטו בגין השקעות במכשירי חוב הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר ¹
XXX	XXX	XXX	IFRS 7.24C(b)(ii) חוסר אפקטיביות שהוכר ברווח או הפסד הנובע מגידור תזרימי מזומנים
XXX	XXX	XXX	IFRS 7.24C(b)(ii) חוסר אפקטיביות שהוכר ברווח או הפסד הנובע מגידור השקעות נטו בפעילויות חוץ
XXX	XXX	XXX	IFRS 9.6.5.8(a) רווחים (הפסדים) בגין נגזרים המיועדים כפריטים מגדרים בגידור שווי הוגן
XXX	XXX	XXX	IFRS 9.6.5.8(b) רווחים (הפסדים) בגין פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן שניתן לייחס לסיכון המגודר
XXX	XXX	XXX	IFRS 9.6.5.11(d)(ii) רווח (הפסד) מתיאום בגין סיווג מחדש בגין גידור תזרימי מזומנים
XXX	XXX	XXX	IFRS 7.20(c)(i) הכנסות בגין עמלות ממכשירים פיננסיים שאינם נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד
XXX	XXX	XXX	IFRS 7.20(c)(ii) הכנסות בגין עמלות מפעילויות נאמנות
XXX	XXX	XXX	IFRS 7.11A(d) דיבידנדים שנתקבלו מהשקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר:
XXX	XXX	XXX	IFRS 7.20(a)(vii) דיבידנדים בגין השקעות שנגרעו במהלך תקופת הדיווח
XXX	XXX	XXX	דיבידנדים בגין השקעות שמוחזקות בסוף תקופת הדיווח
XXX	XXX	XXX	הפרשי שער
XXX	XXX	XXX	אחרות (פרט)
XXX	XXX	XXX	סה"כ הכנסות מימון אחרות

¹ במידה והקבוצה מציגה רווחים או הפסדים בגין נכסים פיננסיים כהכנסות או כהוצאות מימון.
² במידה והקבוצה מציגה רווחים או הפסדים בגין נכסים פיננסיים כהכנסות או כהוצאות מימון.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 46 - הכנסות מימון (המשך)

ב. הכנסות מימון אחרות: (המשך)

תקנה 32
IFRS 7.B5(e)
IFRS 7.B5(e)
IFRS 7.B5(e)
IFRS 7.B5(e)
IFRS 7.B5(e)
IFRS 7.20A
IFRS 7.20(a)(vi)
IFRS 7.20A
IFRS 7.B5(e)
IFRS 7.20(a)(viii)
IFRS 7.20(a)(viii)

- (1) הרווח (ההפסד) נטו בגין נכסים פיננסיים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח או הפסד כולל רווח (הפסד) בסך X אלפי ש"ח הנובע מגידול (מקיטון) בשווי ההוגן של הנכסים וכן דיבידנד/ריבית בסך X אלפי ש"ח ששולם במהלך השנה.
- (2) הרווח (ההפסד) נטו בגין התחייבויות פיננסיות שיועדו לשווי הוגן דרך רווח או הפסד כולל רווח (הפסד) בסך X אלפי ש"ח הנובע מגידול (קיטון) בשווי ההוגן של ההתחייבויות שאינו נובע משינוי בשווי ההוגן של ההתחייבויות המיוחס לשינוי בסיכון האשראי, בניכוי דיבידנד/ריבית בסך X אלפי ש"ח ששולם במהלך השנה.
- (3) הרווח (ההפסד) נטו בגין נכסים פיננסיים שקיימת חובה למדוד אותם בשווי הוגן דרך רווח או הפסד כולל רווח (הפסד) בסך X אלפי ש"ח הנובע מגידול (מקיטון) בשווי ההוגן של הנכסים וכן דיבידנד/ריבית בסך X אלפי ש"ח ששולם במהלך השנה.
- (4) הרווח (ההפסד) נטו בגין התחייבויות פיננסיות שקיימת חובה למדוד אותן בשווי הוגן דרך רווח או הפסד כולל רווח (הפסד) בסך X אלפי ש"ח הנובע מגידול (קיטון) בשווי ההוגן של ההתחייבויות שאינו נובע משינוי בשווי ההוגן של ההתחייבויות המיוחס לשינוי בסיכון האשראי, בניכוי דיבידנד/ריבית בסך X אלפי ש"ח ששולם במהלך השנה.
- (5) רווח (הפסד) נטו בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	2025
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX

- רווח (הפסד) נטו מגרעת נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת (א)
- ביטול הפרשה להפסד (הפרשה להפסד) בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת (ב)
- (א) במהלך חודש X, בעקבות עלייה בסיכון האשראי של אגרות חוב מסוג X הנמדדות בעלות מופחתת, מימשה הקבוצה את כל השקעותיה באגרות חוב אלה תמורת X אלפי ש"ח. כתוצאה מהמימוש, נבע לחברה רווח/הפסד בסך X אלפי ש"ח.
- (ב) רווחים/הפסדים בגין ירידת ערך לקוחות/נכסים בגין חוזים עם לקוחות מוכרים במסגרת סעיף X ברווח או הפסד. ראה ביאור ____.
- (6) רווח (הפסד) נטו בגין השקעות במכשירי חוב הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	2025
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX

- סיווג לרווח או הפסד של רווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח כולל אחר בעת מימוש השקעות במכשירי חוב הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר
- ביטול הפרשה להפסד (הפרשה להפסד) בגין השקעות במכשירי חוב הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר

חברה לדוגמה IFRS בע"מ			מקור
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 47 - הוצאות מימון			
א. הוצאות ריבית:			תקנה 32
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	IFRS 16.53(b)
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
הוצאות ריבית בגין משיכת יתר מבנקים			
הוצאות ריבית בגין הלוואות זמן קצר			
הוצאות ריבית בגין הלוואות זמן ארוך			
הוצאות ריבית בגין התחייבויות חכירה			
הוצאות ריבית בגין אגרות חוב הניתנות להמרה			
הוצאות ריבית בגין אגרות חוב שאינן ניתנות להמרה			
הוצאות ריבית אחרות			
סה"כ הוצאות ריבית שחושבו תוך שימוש בשיטת הריבית			IFRS 7.20(b)
האפקטיבית בגין התחייבויות פיננסיות אשר אינן נמדדות בשווי			
הוגן דרך רוח או הפסד			
XXX	XXX	XXX	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	
בניכוי סכומים שהווננו לעלויות נכסים כשירים			IAS 23.26(a)
X%	X%	X%	IAS 23.26(b)
שיעור ההיוון ששימש לקביעת סכום עלויות האשראי הראויות להיוון			

חברה לדוגמה IFRS בע"מ			מקור
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 47 - הוצאות מימון (המשך)			
ב. הוצאות מימון אחרות:			תקנה 32 IAS 1.97
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין סילוק התחייבות פיננסית בתמורה להנפקת מכשירים הוניים (ראה ביאור 1)
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) נטו בגין נכסים פיננסיים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח או הפסד (1)
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) נטו בגין התחייבויות פיננסיות שיועדו לשווי הוגן דרך רווח או הפסד (2)
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) נטו בגין נכסים פיננסיים שקיימת חובה למדוד אותם בשווי הוגן דרך רווח או הפסד (3)
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) נטו בגין התחייבויות פיננסיות שקיימת חובה למדוד אותן בשווי הוגן דרך רווח או הפסד (4)
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) נטו בגין גריעה/שינוי לא מהותי של תנאי חוב של התחייבויות פיננסיות הנמדדות בעלות מופחתת 2
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) נטו בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת 2 (5)
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) נטו בגין השקעות במכשירי חוב הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר 1
XXX	XXX	XXX	חוסר אפקטיביות שהוכר ברווח או הפסד הנובע מגידור תזרימי מזומנים
XXX	XXX	XXX	חוסר אפקטיביות שהוכר ברווח או הפסד הנובע מגידור השקעות נטו בפעילויות חוץ
XXX	XXX	XXX	רווחים (הפסדים) בגין נגזרים המיועדים כפריטים מגדרים בגידור שווי הוגן
XXX	XXX	XXX	רווחים (הפסדים) בגין פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן שניתן לייחס לסיכון המגודר
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מתיאום בגין סיווג מחדש בגין גידור תזרימי מזומנים הוצאות בגין דיבידנדים שניתנו למחזיקי מניות בכורה צוברות שסווגו כהתחייבות פיננסית
XXX	XXX	XXX	הוצאות בגין עמלות ממכשירים פיננסיים שאינם נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד
XXX	XXX	XXX	הוצאות בגין עמלות מפעילויות נאמנות הפרשי שער
XXX	XXX	XXX	אחרות (פרט)
XXX	XXX	XXX	סה"כ הוצאות מימון אחרות

1 גילוי זה יוצג בביאורים או בשורה נפרדת בדוח רווח או הפסד.
2 במידה והקבוצה מציגה רווחים או הפסדים בגין נכסים פיננסיים כהכנסות או כהוצאות מימון.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 47 - הוצאות מימון (המשך)

32 תקנה IAS 1.97 IFRS 7.B5(e)	ב. הוצאות מימון אחרות: (המשך)															
(1)	הרווח (ההפסד) נטו בגין נכסים פיננסיים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח או הפסד כולל רווח (הפסד) בסך X אלפי ש"ח הנובע מגידול (מקיטון) בשווי ההוגן של הנכסים וכן דיבידנד/ריבית בסך X אלפי ש"ח ששולם במהלך השנה.															
IFRS 7.B5(e)	(2) הרווח (ההפסד) נטו בגין התחייבויות פיננסיות שיועדו לשווי הוגן דרך רווח או הפסד כולל רווח (הפסד) בסך X אלפי ש"ח הנובע מגידול (קיטון) בשווי ההוגן של ההתחייבויות שאינו נובע משינוי בשווי ההוגן של ההתחייבויות המיוחס לשינוי בסיכון האשראי, בניכוי דיבידנד/ריבית בסך X אלפי ש"ח ששולם במהלך השנה.															
IFRS 7.B5(e)	(3) הרווח (ההפסד) נטו בגין נכסים פיננסיים שקיימת חובה למדוד אותם בשווי הוגן דרך רווח או הפסד כולל רווח (הפסד) בסך X אלפי ש"ח הנובע מגידול (מקיטון) בשווי ההוגן של הנכסים וכן דיבידנד/ריבית בסך X אלפי ש"ח ששולם במהלך השנה.															
IFRS 7.B5(e)	(4) הרווח (ההפסד) נטו בגין התחייבויות פיננסיות שקיימת חובה למדוד אותן בשווי הוגן דרך רווח או הפסד כולל רווח (הפסד) בסך X אלפי ש"ח הנובע מגידול (קיטון) בשווי ההוגן של ההתחייבויות שאינו נובע משינוי בשווי ההוגן של ההתחייבויות המיוחס לשינוי בסיכון האשראי, בניכוי דיבידנד/ריבית בסך X אלפי ש"ח ששולם במהלך השנה.															
IFRS 7.B5(e)	(5) רווח (הפסד) נטו בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת															
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר																
<table><tr><td>2023</td><td>2024</td><td>2025</td></tr><tr><td>אלפי ש"ח</td><td>אלפי ש"ח</td><td>אלפי ש"ח</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>		2023	2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
2023	2024	2025														
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח														
XXX	XXX	XXX														
XXX	XXX	XXX														
XXX	XXX	XXX														
IFRS 7.20A	רווח (הפסד) נטו מגרעת נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת															
IFRS 7.20(a)(vi)	ביטול הפרשה להפסד (הפרשה להפסד) בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת (ב)															
IFRS 7.20A	(א) במהלך חודש X, בעקבות עלייה בסיכון האשראי של אגרות חוב מסוג X הנמדדות בעלות מופחתת, מימשה הקבוצה את כל השקעותיה באגרות חוב אלה תמורת X אלפי ש"ח. כתוצאה מהמימוש, נבע לחברה רווח/הפסד בסך X אלפי ש"ח.															
	(ב) רווחים/הפסדים בגין ירידת ערך לקוחות/נכסים בגין חוזים עם לקוחות מוכרים במסגרת סעיף X ברווח או הפסד. ראה ביאור ____.															
IFRS 7.B5(e)	(6) רווח (הפסד) נטו בגין השקעות במכשירי חוב הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר															
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר																
<table><tr><td>2023</td><td>2024</td><td>2025</td></tr><tr><td>אלפי ש"ח</td><td>אלפי ש"ח</td><td>אלפי ש"ח</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>		2023	2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
2023	2024	2025														
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח														
XXX	XXX	XXX														
XXX	XXX	XXX														
XXX	XXX	XXX														
IFRS 7.20(a)(viii)	סיווג לרווח או הפסד של רווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח כולל אחר בעת מימוש השקעות במכשירי חוב הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר															
IFRS 7.20(a)(viii)	ביטול הפרשה להפסד (הפרשה להפסד) בגין השקעות במכשירי חוב הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר															
ג.	סך כל הפרשי השער שהוכרו ברווח או הפסד ¹ (למעט הפרשי שער בגין מכשירים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד):															
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר																
<table><tr><td>2023</td><td>2024</td><td>2025</td></tr><tr><td>אלפי ש"ח</td><td>אלפי ש"ח</td><td>אלפי ש"ח</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>		2023	2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX						
2023	2024	2025														
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח														
XXX	XXX	XXX														
IAS 21.52(a)	הפרשי שער, נטו															

¹ יש לכלול בסכום זה את כל הפרשי השער שהוכרו בכל סעיפי הרווח או הפסד.

חברה לדוגמה IFRS בע"מ			מקור
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 48 - רווח למניה ¹			
א. רווח בסיסי למניה:			IAS 33.70(a)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	רווח לשנה שמיוחס לבעלים של החברה האם
(XXX)	(XXX)	(XXX)	דיבידנדים למניות בכורה
XXX	XXX	XXX	אחר (פרט)
XXX	XXX	XXX	רווח ששימש לצורך חישוב רווח בסיסי למניה
(XXX)	(XXX)	(XXX)	רווח ששימש לצורך חישוב רווח בסיסי למניה מפעילויות שהופסקו
XXX	XXX	XXX	רווח ששימש לצורך חישוב רווח בסיסי למניה מפעילויות נמשכות
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
XXX	XXX	XXX	הממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש לצורך חישוב
			רווח בסיסי למניה (1)
(1) הממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש לצורך חישוב רווח בסיסי למניה הותאם למפרע בגין הנפקת מניות הטבה/פיצול מניות/איחוד מניות בכל שנות הדיווח המוצגות.			IAS 33.64

¹ היה והחברה מעוניינת לתת גילוי בנוסף לרווח בסיסי ומדולל, לנתונים אחרים למניה שאינם מחויבים עפ"י IAS 33, אותם סכומים יחושבו בהתבסס על הממוצעים המשוקללים של המניות שחושבו על פי התקן. כמו כן סכומים אלו יוצגו באותה מידה של הבלטה, וכן על החברה לפרט את אופן קביעת המונה. [IAS 33.73]

חברה לדוגמה IFRS בע"מ			מקור
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 48 - רווח למניה (המשך) ¹			
ב. רווח מדולל למניה:			IAS 33.70(a)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	הרווח ששימש לצורך חישוב הרווח הבסיסי למניה
XXX	XXX	XXX	התאמות:
XXX	XXX	XXX	כתבי אופציה
XXX	XXX	XXX	אגרות חוב הניתנות להמרה למניות החברה, נטו
XXX	XXX	XXX	מניות בכורה הניתנות להמרה למניות רגילות
XXX	XXX	XXX	הרווח ששימש לצורך חישוב הרווח המדולל למניה
XXX	XXX	XXX	הרווח ששימש לצורך חישוב הרווח המדולל למניה מפעילויות
XXX	XXX	XXX	שהופסקו
XXX	XXX	XXX	הרווח ששימש לצורך חישוב הרווח המדולל למניה מפעילויות
XXX	XXX	XXX	נמשכות
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	הממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש לצורך חישוב
XXX	XXX	XXX	רווח בסיסי למניה
XXX	XXX	XXX	התאמות
XXX	XXX	XXX	אגרות חוב הניתנות להמרה למניות החברה
XXX	XXX	XXX	מניות בכורה ניתנות להמרה למניות רגילות
XXX	XXX	XXX	כתבי אופציה
XXX	XXX	XXX	כתבי אופציה שהונפקו במסגרת הסדרי תשלום מבוסס מניות
XXX	XXX	XXX	מניות שהנפקתן מותנית
XXX	XXX	XXX	מניות שהתקבלה עבורן תמורה חלקית
XXX	XXX	XXX	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש לצורך חישוב
XXX	XXX	XXX	רווח מדולל למניה
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	מכשירים שיכולים פוטנציאלית לדלל בעתיד את הרווח הבסיסי למניה, אך לא נכללו בחישוב הרווח
XXX	XXX	XXX	המדולל למניה מאחר והשפעתם הייתה אנטי מדללת:
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	אגרות חוב הניתנות להמרה למניות החברה
XXX	XXX	XXX	כתבי אופציה שהונפקו במסגרת הסדרי תשלום מבוסס מניות
XXX	XXX	XXX	אחר (תאר)
XXX	XXX	XXX	סה"כ
נ. רווח למניה לא הותאמו בגין העסקאות הבאות, שהתרחשו לאחר תום תקופת הדיווח:			IAS 33.70(d)
1. הנפקת X מניות תמורת מזומן.			IAS 33.71(a)
2. הנפקת X מניות בתמורה לפירעון חוב בסך X אלפי ש"ח.			IAS 33.71(b)
3. רכישה עצמית של X מניות רגילות.			IAS 33.71(c)
4. המרת X כתבי אופציה ל-Y מניות רגילות בתמורה לתוספת מימוש בסך X אלפי ש"ח.			IAS 33.71(d)
5. הנפקת X כתבי אופציה הניתנים להמרה ל-Y מניות רגילות בתמורה לתוספת מימוש בסך X ש"ח לאופציה.			IAS 33.71(e)
6. הנפקת X מניות בשל התמלאות תנאי Y.			IAS 33.71(f)

¹ היה והחברה מעוניינת לתת גילוי בנוסף לרווח בסיסי ומדולל, לנתונים אחרים למניה שאינם מחויבים עפ"י IAS 33, אותם סכומים יחושבו בהתבסס על הממוצעים המשוקללים של המניות שחושבו על פי התקן. כמו כן סכומים אלו יוצגו באותה מידה של הבלטה, וכן על החברה לפרט את אופן קביעת המונה. [IAS 33.73]

חברה לדוגמה IFRS בע"מ		מקור
ביאורים לדוחות הכספיים		
ביאור 49 - צירופי עסקים		
א. רכישת חברה X: 1 2 3 4		
ביום X בשנת 2023, רכשה הקבוצה X% מהמניות הרגילות הקיימות במחזור של חברה X. ביום X בשנת 2025, רכשה הקבוצה X% נוספים מהמניות הרגילות הקיימות במחזור של חברה X והשיגה שליטה בחברה X. חברה X הינה ספק של מוצרי ושירותי רשתות נתונים בקנדה ובמקסיקו. כתוצאה מהרכישה, צפויה הקבוצה להיות הספק המוביל של מוצרי ושירותי רשתות נתונים בשווקים אלה. בנוסף, חוזה הקבוצה הפחתה בעלויות באמצעות יתרונות לגדל.		IFRS3.B64(a) IFRS3.B64(b) IFRS3.B64(c) IFRS3.B64(d)
הגילוי הבא ינתן במקרה של רכישה במחיר הזדמנות:		
הסכום נטו שהוכר במועד הרכישה בגין הנכסים הניתנים לזיהוי שנרכשו ושל ההתחייבויות שניטלו במסגרת צירוף העסקים עולה על השווי ההוגן של התמורה שהועברה בתוספת סכום הזכויות שאינן מקנות שליטה ובתוספת השווי ההוגן של השקעה בשיעור X% ממניות חברה X שהייתה קיימת לקבוצה בחברה X קודם לצירוף העסקים.⁵		IFRS 3.B64(n)
ההפרש האמור, בסך של כ-X אלפי ש"ח נזקף לדוח על הרווח או הפסד רווח כולל אחר בסעיף X כרווח מרכישה במחיר הזדמנות.		
הרווח האמור מהרכישה נוצר כתוצאה מ [תיאור הסיבות בגין נוצר הרווח]		
להלן השווי ההוגן למועד הרכישה של התמורה שהועברה:		IFRS 3.B64(f)
אלפי ש"ח	מזומן	IFRS 3.B64(f)(i)
XXX	העברת נכסים מוחשיים/ בלתי מוחשיים אחרים במועד המכירה (פרוט הנכסים)	IFRS 3.B64(f)(ii)
XXX	התחייבות בגין תמורה מותנית (ראה סעיף ג' להלן)	IFRS 3.B64(f)(iii)
XXX	שווי תוספתי בגין החלפת הסדר תשלום מבוסס מניות המיוחס לעלות צירוף העסקים ⁶	
XXX	הנפקת X מניות רגילות X ש"ח ע.ג של החברה (א)	IFRS 3.B64(f)(iv)
XXX	סה"כ תמורה שהועברה	
XXX	השווי ההוגן של ההשקעה בחברה X שהייתה קיימת לפני צירוף העסקים (ב)	IFRS 3.B64(p)
XXX	סה"כ	
(א) השווי ההוגן של המניות הרגילות שהונפקו כחלק מעלות צירוף העסקים נקבע בהתאם לשער הסגירה של מניית החברה בבורסה לניירות ערך בת"א ביום X בשנת 2025.		IFRS 3.B64(f)(iv)
(ב) הקבוצה הכירה ברווח בסך כ-X אלפי ש"ח כתוצאה ממדידה בשווי הוגן של הזכויות ההוניות שלה בשיעור X% בחברה X, שהוחזקו לפני צירוף העסקים. הרווח נכלל בסעיף ____ בדוח על הרווח או הפסד רווח כולל אחר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025.		IFRS 3.B64(p)
ב. זרימת מזומנים נטו ברכישה:		
אלפי ש"ח	סה"כ עלות הרכישה	IAS 7.40(a)
XXX	בניכוי - תמורה שלא במזומן עבור חברה X	
(XXX)	תמורה ששולמה במזומן	IAS 7.40(b)
XXX	בניכוי - מזומנים ושווי מזומנים שנרכשו	IAS 7.40(c)
(XXX)		
XXX		

¹ כאשר מועד צירוף העסקים הוא לאחר סוף תקופת הדיווח, אך לפני שהדוחות הכספיים אושרו לפרסום, ייכללו הגילויים הרלוונטיים. [IFRS 3.59(b), IFRS 3.B66]

² הגילויים המפורטים להלן יפורטו באופן מצרפי לגבי צירופי עסקים אשר אינם מהותיים. במקרים אלה יינתן גילוי נפרד לשם הישות הנרכשת, מועד הרכישה, שיעור זכויות ההצבעה הנרכשות, נסיבות לצירוף העסקים ותיאור אופן השגת השליטה. [IFRS 3.B65]

³ במקרה של רכישת פעילות המהווה "עסק" כהגדרתו ב IFRS 3 יינתנו אותם גילויים בשינויים המחויבים. כמו כן, ברכישת פעילות משותפת המהווה "עסק" כהגדרתו ב IFRS 3 יינתנו אותם גילויים בשינויים המחויבים. [IFRS 11.21A]

⁴ במקרה של רכישת חברה אשר אינה מהווה צירוף עסקים, לא נדרשים הגילויים להלן.

⁵ יתווסף במקרה של רכישה בשלבים.

⁶ יתווסף גילוי לגבי חישוב שווי תוספתי זה במסגרת הביאור על תשלום מבוסס מניות (מיקום הגילוי אינו מחייב), וכן על האופן בו הוקצה השווי התוספתי בין עלות צירוף העסקים לבין השירות העתידי של העובדים.

מקור	חברה לדוגמה IFRS בע"מ																
ביאורים לדוחות הכספיים																	
ביאור 49 - צירופי עסקים (המשך)																	
IFRS 3.B64(g)	ג. הסדר תמורה מותנית: בהתאם לחוזה הרכישה, תשלם הקבוצה לבעלי המניות הקודמים של חברה X% מהגידול השנתי בהכנסות של חברה X בכל אחת מהשנים 2026 ו-2027, עד לסכום מקסימאלי של כ-X אלפי ש"ח (לא מהוון). בהתאם להערכת הנהלת החברה, הסכום הפוטנציאלי הלא מהוון של כל התשלומים העתידיים שהקבוצה עשויה להידרש לשלם בהתאם להסדר התמורה המותנית נע בין X ל-X אלפי ש"ח.¹ השווי ההוגן של הסדר התמורה המותנית בסך של כ-X אלפי ש"ח נאמד באמצעות יישום גישת ההכנסה. אומדני השווי ההוגן התבססו על שיעורי היוון בטווח של X%-X%, וההכנסות נאמדו בהתבסס על שיעור צמיחה שנתי בגובה X%.																
IFRS 3.B67(b)	ליום 31 בדצמבר 2025, לא חל שינוי בסכום שהוכר בגין הסדר התמורה המותנית, ובטווח התוצאות או בהנחות ששימשו לפיתוח האומדנים.²																
IFRS 3.B67(a)	ד. קביעת שווי הוגן באופן ארעי: הטיפול החשבונאי הראשוני ברכישת חברה X, כמוצג בדוחות כספיים אלה הינו ארעי. עד לפרסום הדוחות הכספיים, טרם השלימה החברה את הקצאת עלות הרכישה לנכסים, להתחייבויות ולהתחייבויות התלויות³ של חברה X, וזאת מכיוון (יש לפרט את הסיבה).																
IAS 36.133	בעקבות הרכישה כאמור, מוניטין בסך של X אלפי ש"ח שהוכר בגין הרכישה לא הוקצה ליחידות מניבות מזומנים לצורך בדיקת סכום בר ההשבה שלו, מאחר ולא ניתן לעשות כן על בסיס סביר.																
IFRS 3.B67(a)	הטיפול החשבונאי הראשוני ברכישת חברה Y, כפי שהוצג בדוחות הכספיים המאוחדים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 הינו ארעי (יש לפרט את הסיבה לכך). כתוצאה מהשלמת הקצאת עלות הרכישה לנכסים, להתחייבויות ולהתחייבויות התלויות של חברה X, הותאמו מספרי ההשוואה, באופן בו ערכו בספרים של המוניטין ליום 31 בדצמבר 2024 גדל/קטן ב-X אלפי ש"ח, כנגד גידול/קטון ביתרת X בגובה X אלפי ש"ח. כתוצאה מהשינוי, גדל/קטן הרווח/ההפסד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 ב-___, ביחס לרווח שהוצג בדוחות הכספיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 כפי שפורסמו.																
IFRS 3.B64(i) IAS 7.40(d)	ה. הסכומים שהוכרו במועד הרכישה בגין נכסים והתחייבויות: <table><tr><td>אלפי ש"ח</td><td>נכסים פיננסיים</td></tr><tr><td>XXX</td><td>מלאי</td></tr><tr><td>XXX</td><td>רכוש קבוע</td></tr><tr><td>XXX</td><td>נכסים בלתי מוחשיים הניתנים לזיהוי</td></tr><tr><td>XXX</td><td>התחייבויות פיננסיות</td></tr><tr><td>(XXX)</td><td>התחייבויות תלויות (א) (ב)⁴</td></tr><tr><td>(XXX)</td><td></td></tr><tr><td>XXX</td><td>סה"כ נכסים נטו ניתנים לזיהוי</td></tr></table>	אלפי ש"ח	נכסים פיננסיים	XXX	מלאי	XXX	רכוש קבוע	XXX	נכסים בלתי מוחשיים הניתנים לזיהוי	XXX	התחייבויות פיננסיות	(XXX)	התחייבויות תלויות (א) (ב) ⁴	(XXX)		XXX	סה"כ נכסים נטו ניתנים לזיהוי
אלפי ש"ח	נכסים פיננסיים																
XXX	מלאי																
XXX	רכוש קבוע																
XXX	נכסים בלתי מוחשיים הניתנים לזיהוי																
XXX	התחייבויות פיננסיות																
(XXX)	התחייבויות תלויות (א) (ב) ⁴																
(XXX)																	
XXX	סה"כ נכסים נטו ניתנים לזיהוי																
IFRS 3.B67(c) IAS 37.84 IAS 37.85	(א) התחייבות תלויה שהוכרה במועד הרכישה בסך של כ-X אלפי ש"ח נובעת מתביעות אחריות חזויות בגין מוצרים שנמכרו על ידי חברה X במהלך שלוש השנים האחרונות. הנהלת החברה חוזה כי יציאה זו תתהווה במהלך השנים 2026-2027. אומדן הסכום הפוטנציאלי הלא מהוון של כל התשלומים העתידיים שהקבוצה עשויה להידרש לשלם בהתאם להסדרי האחריות נאמד בטווח של Y-X אלפי ש"ח. ליום 31 בדצמבר 2025, לא חל כל שינוי מיום [מועד הרכישה] בסכום שהוכר בגין ההתחייבות התלויה כאמור, למעט שינוי בגין ערך הזמן בסך של כ-X אלפי ש"ח, אשר נזקף לדוח על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר, במסגרת סעיף הוצאות המימון, ולא חל כל שינוי בטווח התוצאות או ההנחות ששימשו לפיתוח האומדנים. ראה ביאור ___ בדבר התנועה בהתחייבויות תלויות שהוכרו בצירוף העסקים.																
IFRS 3.B64(j)	(ב) החברה לא הכירה בהתחייבות תלויה בגין תביעה של _____ על סך של כ-X אלפי ש"ח כנגד חברה X, וכנגד מפעלים שכנים, מאחר ולא ניתן לאמוד את שווי ההוגן באופן מהימן. זאת עקב השלב המקדמי בו מצוי התהליך וריבוי הצדדים המעורבים בו, ובהתבסס על עמדת יועציה המשפטיים של החברה.																

1 אם לא ניתן לאמוד את הטווח תצוין עובדה זאת ויצוינו הסיבות שבגינן לא ניתן לאמוד את הטווח. במידה והתשלום אינו מוגבל תצוין עובדה זאת. [IFRS 3.B64(g)]

2 גילוי זה יינתן עד ליישוב הסדר התמורה המותנית. [IFRS 3.B67(b)]

3 יינתן פירוט לנכסים, להתחייבויות ולהתחייבויות התלויות אשר הערכת שוויים ההוגן טרם הושלמה. [IFRS 3.B67(a)]

4 יינתן גילוי לשיפויים שהובטחו לחברה בגין אותן התחייבויות תלויות שהוכרו, וכן לערך בספרים של הנכס שהוכר בגין השיפוי ולבסיס מדידתו. [IAS 37.85(c)]

212

מקור חברה לדוגמה IFRS בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 49 - צירופי עסקים (המשך)

ז. חייבים שנרכשו: ¹

IFRS 3.B64(h) חייבים שנרכשו כוללים חייבים בגין חכירות מימוניות של ציוד רשתות. שווים ההוגן נמדד בסך של כ- X אלפי ש"ח. הסכום ברוטו, אשר קיימת זכות לקבלו לפי חוזים אלה הוא X אלפי ש"ח, כאשר מתוכו חזוי שסכום של X אלפי ש"ח יהיה בלתי ניתן לגבייה.

ז. מוניטין:

IFRS 3.B64(e) עלות צירוף העסקים כללה תשלום בגין פרמיית שליטה לרכישת חברה X. בנוסף, התמורה ששולמה במסגרת צירוף עסקים כוללת סכומים הקשורים להטבות הצפויות מסינרגיה (שיתוף פעולה), צמיחת הכנסות, והתפתחויות עתידיות בשוק בו פועלת חברה X. הטבות אלה אינן מוכרות בנפרד מהמוניטין כיוון שההטבות הכלכליות העתידיות הנובעות מהן אינן יכולות להימדד באופן מהימן.

בנוסף לכך, רכשה החברה את רשימת הלקוחות של חברה X, אשר אינה ניתנת להכרה כנכס בלתי מוחשי הנפרד מהמוניטין, מאחר ולא ניתן להפרידה מהקבוצה באמצעות מכירתה, השכרתה או החלפתה בנפרד או יחד עם חוזה קשור.

כל אלו הביאו ליצירת מוניטין בגובה X אלפי ש"ח כתוצאה מצירוף העסקים.

IFRS 3.B64(k) לא חזוי שחלק כלשהו של המוניטין שהוכר יהיה ניתן לניכוי לצורך מס או חזוי כי מוניטין בגובה X אלפי ש"ח יהיה ניתן לניכוי לצורך מס.

לפירוט נוסף לגבי יתרת המוניטין ראה ביאור ____.

ח. תנועה בהתחייבויות תלויות שהוכרו בצירוף העסקים: IFRS 3.B67(c) IAS 37.84

סך-הכל	שם	שם	שם
אלפי ש"ח	ההפרשה	ההפרשה	ההפרשה
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX

יתרה ליום [מועד הרכישה]

כניסה לאיחוד
עדכון הפרשות
סכומים שנוצלו במהלך התקופה
סכומים שבטלו במהלך התקופה
גידול הנובע מחלוף הזמן
השפעת השינוי בשיעור ההיוון
יתרה ליום 31 בדצמבר 20XX

למידע נוסף בדבר ההתחייבויות התלויות שהוכרו בעסקאות צירופי עסקים ראה סעיף ____ לעיל.

ט. זכויות שאינן מקנות שליטה:

IFRS 3.B64(o)(i) סכום הזכויות שאינן מקנות שליטה בחברה X (X%) שהוכר במועד הרכישה הינו X אלפי ש"ח. הזכויות שאינן מקנות שליטה נאמדו בהתבסס על שוויין ההוגן / בגובה חלקן בשווי ההוגן של הנכסים, ההתחייבויות וההתחייבויות התלויות של הישות הנרכשת למעט חלקן במוניטין, בתוספת השווי ההוגן של זכויות שאינן מקנות שליטה אשר לא מהוות זכויות בעלות נוכחיות בחברה X.

IFRS 3.B64(o)(ii) אומדן השווי ההוגן בגובה X אלפי ש"ח של הזכויות שאינן מקנות שליטה בחברה X, אשר מניותיה אינן רשומות למסחר בבורסה לניירות ערך, נאמד באמצעות יישום גישת ההכנסות. אומדן השווי ההוגן מבוסס על ההנחות הבאות:

- שיעור היוון X%.
- שיעורי צמיחה X%.
- הנחות לגבי תיאומים בשל היעדר שליטה או היעדר סחירות, אשר משתפי שוק יביאו בחשבון בעת אמידת השווי ההוגן של הזכויות שאינן מקנות שליטה בחברה X.

¹ הגילויים יינתנו לגבי כל סוג עיקרי של חייבים. [IFRS 3.B64(h)]

מקור		חברה לדוגמה IFRS בע"מ	
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 49 - צירופי עסקים (המשך)			
ט. זכויות שאינן מקנות שליטה: (המשך)			
IFRS 3.B64(o)(i)	כתבי אופציה ורכיבים הוניים של אגרות חוב הניתנות להמרה למניות חברה X מהווים זכויות אשר אינן מקנות זכויות בעלות נוכחיות. הסכום שהוכר במועד הרכישה בגין זכויות אלו עומד על X אלפי ש"ח. הזכויות האמורות נאמדו בהתבסס על שוויין ההוגן.		
IFRS 3.B64(o)(ii)	השווי ההוגן של כתבי האופציה והרכיבים ההוניים של אגרות חוב הניתנות להמרה למניות חברה X האמורים לעיל נאמד, תוך יישום מודל בלק ושולס/ המודל הבינומי. הפרמטרים אשר שימשו ביישום המודל הינם כלהלן:		
	רכיב	כתבי אופציה	רכיב הוני של אג"ח להמרה
	מחיר מניה (בש"ח)	XXX	XXX
	מחיר מימוש (בש"ח)	XXX	XXX
	תנודתיות צפויה (*)	XXX	XXX
	אורך חיי כתבי האופציה (בשנים)	XXX	XXX
	שיעור הריבית חסרת סיכון	XXX	XXX
	שיעור דיבידנד צפוי		
	(*) התנודתיות הצפויה נקבעה על בסיס תנודתיות היסטורית של מחירי המניה של החברה ושל חברות נוספות בקבוצה.		
	י. עסקאות שהוכרו בנפרד מצירוף העסקים:		
IFRS 3.B64(l)	זכויות שנרכשו מחדש במסגרת צירוף העסקים, רכשה הקבוצה חזרה זכות שהוענקה בעבר לחברה X לעשות שימוש בטכנולוגיה של הקבוצה תחת הסכם רישוי טכנולוגיה. הסכם רישוי זה הינו נכס בלתי מוחשי והוכר בנפרד מהמוניטין. הנכס האמור יופחת על פני יתרת חיי ההסכם העומדת על X שנים. שווי הסכם הרישוי בגובה X אלפי ש"ח נקבע בהתבסס על יתרת חיי ההסכם תוך שימוש בשיטת [השיטה ששימשה למדידת השווי]. סכום התמורה בגין צרוף העסקים הוקטן בגין הסכום האמור בגובה X אלפי ש"ח. בגין הרכישה מחדש של הסכם הרישוי האמור הכירה הקבוצה ברווח/ הפסד בגובה X אלפי ש"ח בסעיף X בדוח על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר, אשר נמדד בגובה סכום הקנס בו הייתה החברה צפויה לשאת עקב ביטול הסכם השימוש בטכנולוגיה.		
IFRS 3.B64(l)	יישוב יחסים קודמים בתקופות שקדמו לצירוף העסקים, היוותה חברה X ספק חומרי גלם של הקבוצה. במסגרת יחסים אלו רכשה הקבוצה מחברה X פריטי Z תחת חוזה אספקה חמש שנתי בתעריף קבוע. חוזה האספקה מאפשר לקבוצה לסיים את החוזה לפני תום החמש שנים וזאת תוך תשלום קנס בגובה X אלפי ש"ח. במועד צירוף העסקים נותרו לחוזה האמור שלוש שנים נוספות. סך של כ-X אלפי ש"ח מתוך התמורה ששולמה עבור צירוף העסקים מייצג את השווי ההוגן של חוזה האספקה. מסך זה, כ-X אלפי ש"ח מייצג הפסד לקבוצה מאחר ומחיר רכישת חומרי הגלם עולה על מחיר השוק לעסקאות רכישת פריטים דומים. הפסד בגובה כ-X אלפי ש"ח הוכר בנפרד מצרוף העסקים בדוח על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר בסעיף X.		
IFRS 3.B64(m)	עלויות הקשורות לרכישה העלויות הקשורות לרכישה בגין יעוץ משפטי, תיווך ושירותים מקצועיים נכללו בדוח על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 בסעיף הוצאות הנהלה וכלליות בסך של כ-X אלפי ש"ח. עלויות הנפקה ורישום למסחר של אגרות חוב/ מניות בסך של כ-X אלפי ש"ח שהונפקו במסגרת צירוף העסקים מוצגות בניכוי מההתחייבות בגין אגרות החוב ומופחתות באמצעות שיטת הריבית האפקטיבית / בניכוי מההון.		

מקור	חברה לדוגמה IFRS בע"מ
	ביאורים לדוחות הכספיים ביאור 49 - צירופי עסקים (המשך) יא. השפעת הרכישה על תוצאות הקבוצה: סך ההכנסות וסך הרווח (הפסד) לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 כללו כ-X אלפי ש"ח, ו-X אלפי ש"ח, בהתאמה, המיוחסים לחברה X. במידה והרכישה הייתה מתבצעת בתחילת השנה, סך הכנסות הקבוצה היו מסתכמות בכ-X אלפי ש"ח, ורווחי (הפסדי) הקבוצה היו מסתכמים בכ-X אלפי ש"ח. לצורך קביעת הרווח (הפסד) פרופורמה נעשה שימוש בהנחות הבאות: הפחתות עודפי עלות חושבו בהתבסס על אומדן השווי ההוגן ותקופת ההפחתה של עודפי העלות כפי שהוערכו במועד צירוף העסקים. הוצאות מימון נכללו בהתבסס על הלוואה בגובה ההלוואות שנטלה החברה לצורך מימון הרכישה, תוך שימוש בשיעור ריבית בגובה X%. יב. רווח או הפסד הקשור לנכסים הניתנים לזיהוי שנרכשו או להתחייבויות שניטלו בצירוף עסקים: חברה X פעלה באמצעות בית חרושת שנחכר על ידיה בחכירה תפעולית. במהלך חודש דצמבר 2023 העבירה החברה את פעולותיה לבית חרושת חדש. חוזה החכירה עבור בית החרושת הישן היה תקף לחמש שנים נוספות מאותו מועד, ולא ניתן היה לבטלו. כתוצאה מכך, הוכרה הפרשה בגין חוזה מכביד בסך של כ-X אלפי ש"ח. במהלך התקופה עלה בידה של החברה למצוא שוכר משנה עבור המבנה האמור ובכך הסירה הקבוצה מעצמה את ההתחייבות הנובעת מהחוזה המכביד. לאור האמור, נגרעה כל יתרת ההפרשה בגין החוזה המכביד כנגד סעיף X בדוח על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025. במועד הרכישה הוכר נכס בלתי מוחשי בגובה X אלפי ש"ח בגין היתרי בניה אשר קיימים לחברה באזור X במדינה X. כתוצאה מהוראת חוק חדשה במדינה X שנחקקה ביום X, קיים ספק משמעותי בדבר יכולתה של החברה לעשות שימוש בהיתרים האמורים. כתוצאה מכך, הכירה החברה בהפסד בגובה של כ-X אלפי ש"ח בגין ירידת ערך היתרי הבנייה. ההפסד נזקף לסעיף X בדוח על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025.

מקור		חברה לדוגמה IFRS בע"מ																																														
ביאורים לדוחות הכספיים																																																
ביאור 50 - מכירת חברות מאוחדות ¹																																																
א. כללי:																																																
IFRS 12.19 (a)	ביום X מכרה הקבוצה את חברה ב' אשר עסקה בפעילות ייצור של _____. התקבולים מהמכירה בגובה X אלפי ש"ח נתקבלו במזומן. לאחר המכירה, הקבוצה ממשיכה להחזיק X% ממניות חברה ב'.																																															
IAS 7.40(d)	ב. הערך בספרים של הנכסים נטו שמומשו:																																															
ליום 31 בדצמבר																																																
<table><tr><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td colspan="2"> </td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td colspan="2"> </td></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td></tr><tr><td colspan="2"> </td></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td></tr><tr><td colspan="2"> </td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td colspan="2"> </td></tr></table>			2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX			XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX			(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)			(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)			XXX	XXX	(XXX)	(XXX)	XXX	XXX		
2024	2025																																															
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																																															
XXX	XXX																																															
XXX	XXX																																															
XXX	XXX																																															
XXX	XXX																																															
XXX	XXX																																															
XXX	XXX																																															
(XXX)	(XXX)																																															
(XXX)	(XXX)																																															
(XXX)	(XXX)																																															
(XXX)	(XXX)																																															
(XXX)	(XXX)																																															
(XXX)	(XXX)																																															
(XXX)	(XXX)																																															
XXX	XXX																																															
(XXX)	(XXX)																																															
XXX	XXX																																															
נכסים שוטפים																																																
מזומנים ושווי מזומנים לקוחות																																																
נכסים לא שוטפים																																																
רכוש קבוע, נטו מוניטין																																																
התחייבויות שוטפות																																																
אשראי לזמן קצר ספקים ונותני שירותים זכאים ויתרות זכות																																																
התחייבויות לא שוטפות																																																
הלוואות לזמן ארוך התחייבויות בגין הטבות עובדים																																																
נכסים נטו שמומשו																																																
זכויות שאינן מקנות שליטה																																																
ג. תמורת המימוש:																																																
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר																																																
<table><tr><th>2023</th><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td colspan="3"> </td></tr></table>			2023	2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX																															
2023	2024	2025																																														
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																																														
XXX	XXX	XXX																																														
XXX	XXX	XXX																																														
XXX	XXX	XXX																																														
IAS 7.40(b)	תמורה שנתקבלה במזומן																																															
IAS 7.40(a)	תמורה נדחית																																															
IAS 7.40(c)	ד. תזרים מזומנים, נטו ממימוש חברה מאוחדת:																																															
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר																																																
<table><tr><th>2023</th><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td colspan="3"> </td></tr></table>			2023	2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX	(XXX)	(XXX)	(XXX)	XXX	XXX	XXX																															
2023	2024	2025																																														
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																																														
XXX	XXX	XXX																																														
(XXX)	(XXX)	(XXX)																																														
XXX	XXX	XXX																																														
תמורה שהתקבלה במזומנים ושווי מזומנים בניכוי - מזומנים ושווי מזומנים ממימוש חברה שאוחדה בעבר																																																

¹ ישות עשויה לקבץ את הגילויים הניתנים מכח IFRS 12 לגבי ישויות דומות, במקרה בו הקיבוץ עומד במטרה ובדרישות הקיימות בסעיפים B2 עד B6 ב- IFRS 12.

חברה לדוגמה IFRS בע"מ		מקור
ביאורים לדוחות הכספיים		
ביאור 50 - מכירת חברות מאוחדות (המשך)		
IFRS 12.19	ה.	רווח (הפסד) מאיבוד שליטה בחברה בת: ¹
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 אלפי ש"ח		
XXX		תמורה שנתקבלה
XXX		נכסים נטו שמומשו
XXX		זכויות שאינן מקנות שליטה
XXX		רווחים (הפסדים) מצטברים בגין השקעות במכשירי חוב הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל
XXX		אחר בחברה בת, אשר סווגו לרווח או הפסד עם איבוד השליטה בחברה הבת
XXX		הפרשי שער מצטברים אשר סווגו לרווח או הפסד
XXX		סה"כ רווח (הפסד) בגין המימוש
XXX		רווח (הפסד) בגין שערך השקעה שנותרה בחברה הבת במועד איבוד השליטה
IFRS 12.19 (b)		סה"כ רווח (הפסד) בגין המימוש, כולל שערוכים (הוכר בסעיף __)
ביאור 51 - עסקאות שאינן במזומן		
IAS 7.43	א.	במהלך שנת 2025 רכשה הקבוצה ציוד א' בסך X אלפי ש"ח באשראי ספקים למשך 6 חודשים, אשר צפוי להיות משולם ביום X.
	ב.	במהלך שנת 2025 הומרו אגרות חוב בסך X אלפי ש"ח ע.ג.ל-X מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב, ראה ביאור ____.
	ג.	במהלך שנת 2024 הקבוצה חכרה מכונות בסך X אלפי ש"ח. עסקה זו תשפיע על דוח תזרימי המזומנים לאורך תקופת החכירה דרך תשלומי חכירה, ראה ביאור ____.
	ד.	במהלך שנת 2025 החברה הכריזה על דיבידנד בסך של X אלפי ש"ח אשר ישולם ביום X.

¹ גילוי זה יינתן לכל חברה בת שמומשה. [IFRS 12.19]

ליום 31 בדצמבר

התחייבויות פיננסיות לא שוטפות

218

ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)

א. קבוצות מכשירים פיננסיים: (המשך) ^{3 2 1}

4 הפרשה להפסדי אשראי חזויים

IFRS 7.35H הטבלה שלהלן מפרטת את התנועה בהפרשה להפסד בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת:

הפרשה להפסד שנמדדה בסכום השווה להפסדי אשראי חזויים לאורך כל חי המכשיר			הפרשה להפסד שנמדדה בסכום השווה להפסדי אשראי חזויים בתקופת 12 חודש	
נכסים פיננסיים פגומים עקב סיכון אשראי		נכסים פיננסיים שאינם פגומים עקב סיכון אשראי		השקעה באגרות חוב א' אלפי ש"ח
הלוואות לאחרים		הלוואות לצדדים קשורים		
סך הכל אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	

יתרה ליום 1 בינואר 2025
שינוי בהפרשה להפסד בגין נכסים
פיננסיים חדשים שהוכרו במהלך השנה,
בניכוי שינוי בהפרשה להפסד בגין נכסים
פיננסיים שנגרעו⁵

יתרה ליום 31 בדצמבר 2025

יתרה ליום 1 בינואר 2024
שינוי בהפרשה להפסד בגין נכסים
פיננסיים חדשים שהוכרו במהלך השנה,
בניכוי שינוי בהפרשה להפסד בגין נכסים
פיננסיים שנגרעו

יתרה ליום 31 בדצמבר 2024

ייתן גילוי נוסף אודות תנאי המכשירים הפיננסיים, ככל שהם רלוונטיים להבנת הדוח על המצב הכספי. [IFRS 7]

הרכבי הנכסים וההתחייבויות המפורטים להלן הינו דוגמה בלבד. על כל חברה להתאים את הגילוי לצרכיה.

המפורסות כספיים IFRS 7.12B-12D. בדוחות כספיים לדוגמה אלה לא נכללו גילויים אודות סיווג מחדש של נכסים פיננסיים. חברות אשר ביצעו סיווג מחדש של מכשירים פיננסיים, יפנו להוראות הגילוי

נדרש לתת גילוי לגבי השינויים בהפרשה להפסד של נכסים פיננסיים בנפרד מהמידע לגבי השינויים בהפרשה להפסד של מחויבויות למתן הלוואות ושל חוזי ערבות פיננסית. אולם, אם מכשיר פיננסי כולל הן הלוואה (כלומר נכס פיננסי) והן רכיב מחויבות שטרם נוצלה (כלומר מחויבות למתן הלוואה) והישות אינה יכולה לזהות באופן נפרד את הפסדי האשראי החוזיים על רכיב המחויבות למתן הלוואה מהפסדי האשראי החוזיים על רכיב הנכס הפיננסי, הפסדי האשראי החוזיים על המחויבות למתן הלוואה יוכרו יחד עם ההפרשה להפסד של הנכס הפיננסי. במידה שבה הפסדי האשראי החוזיים המשולבים עולים על הערך בספרים ברוטו של הנכס הפיננסי, הפסדי האשראי החוזיים יוכרו כהפרשה. [IFRS 7.B8E]

ייתכן שיהיה צורך לספק מלל נוסף לגבי מהות השינוי בהפרשה להפסד - הרכב תיק נכסים פיננסיים, היקף ההשקעות בנכסים הפיננסיים. חומרת הפסדי האשראי הצפויים וכולי.

מקור		חברה לדוגמה IFRS בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים		
ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)		
א. קבוצות מכשירים פיננסיים: (המשך) ^{3 2 1}		
נכסים פיננסיים שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד		
ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	הערך בספרים של נכסים פיננסיים שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד
XXX	XXX	השינוי המצטבר בשווי ההוגן המיוחס לשינויים בסיכון אשראי IFRS 7.9(c)
XXX	XXX	השינוי בשווי ההוגן המיוחס לשינויים בסיכון אשראי שהוכר במהלך השנה IFRS 7.9(c)
XXX	XXX	החשיפה המירבית לסיכון אשראי בגין נכסים פיננסיים שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד IFRS 7.9(a) IFRS 7.36(a)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	נגזרי אשראי בגין נכסים פיננסיים שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד IFRS 7.9(d)
XXX	XXX	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
XXX	XXX	שווי הוגן לתחילת השנה
XXX	XXX	תוספות במהלך השנה
XXX	XXX	מימוש במהלך השנה
XXX	XXX	שינוי בשווי ההוגן במהלך השנה IFRS 7.9(d)
XXX	XXX	שווי הוגן לסוף שנה
XXX	XXX	סכום ההפחתה בסיכון האשראי של הישות בגין נגזרי אשראי IFRS 7.9(b) IFRS 7.36(b)
XXX	XXX	סכום השינוי המצטבר בנגזרי אשראי מאז שההלוואות והחייבים יועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד IFRS 7.9(d)

¹ יינתן גילוי נוסף אודות תנאי המכשירים הפיננסיים, ככל שהם רלוונטיים להבנת הדוח על המצב הכספי. [IFRS 7.7]

² הרכבי הנכסים וההתחייבויות המפורטים להלן הינו דוגמה בלבד. על כל חברה להתאים את הגילוי לצרכיה.

³ בדוחות כספיים לדוגמה אלה לא נכללו גילויים אודות סיווג מחדש של נכסים פיננסיים. חברות אשר ביצעו סיווג מחדש של מכשירים פיננסיים, יפנו להוראות הגילוי המפורטות בסעיפים IFRS 7.12B-12D.

חברה לדוגמה IFRS בע"מ		מקור																		
ביאורים לדוחות הכספיים																				
ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)																				
א. קבוצות מכשירים פיננסיים: (המשך) ^{1 2 3}																				
<u>השקעות במכשירי הון שיועדו בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר</u> ⁴																				
<table><tr><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר</th><td></td></tr><tr><th>2024</th><th>2025</th><td></td></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th><td></td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>הרכב:</td></tr><tr><td>XXX</td><td>-</td><td>מניות חברת X</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>מניות חברת Y</td></tr></table>		ליום 31 בדצמבר			2024	2025		אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		XXX	XXX	הרכב:	XXX	-	מניות חברת X	XXX	XXX	מניות חברת Y	IFRS 7.11A(a),(c)
ליום 31 בדצמבר																				
2024	2025																			
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																			
XXX	XXX	הרכב:																		
XXX	-	מניות חברת X																		
XXX	XXX	מניות חברת Y																		
השקעות הקבוצה במניות חברת X אינן מוחזקות למסחר אלא למטרת מימוש לטווח בינוני עד ארוך. בהתאם לכך, הנהלת הקבוצה בחרה לייעד השקעות אלה כנכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר מאחר וההנהלה סבורה כי ההכרה בתנודות קצרות טווח בשווי ההוגן של השקעות אלה ברווח או הפסד אינו עולה בקנה אחד עם האסטרטגיה של הקבוצה להחזיק בהשקעות אלו למטרות ארוכות טווח ומימוש פוטנציאל הביצוע שלהן בטווח הארוך.		IFRS 7.11A(b)																		
במהלך השנה, הקבוצה מימשה את השקעותיה במניות חברת Y מאחר ו (לפרט). השווי ההוגן של מניות חברת Y במועד הגריעה היה X אלפי ש"ח. הרווח/ההפסד המצטבר במועד המימוש הסתכם ל- X אלפי ש"ח.		IFRS 7.11B																		

¹ יינתן גילוי נוסף אודות תנאי המכשירים הפיננסיים, ככל שהם רלוונטיים להבנת הדוח על המצב הכספי. [IFRS 7.7]

² הרכבי הנכסים וההתחייבויות המפורטים להלן הינו דוגמה בלבד. על כל חברה להתאים את הגילוי לצרכיה.

³ בדוחות כספיים לדוגמה אלה לא נכללו גילויים אודות סיווג מחדש של נכסים פיננסיים. חברות אשר ביצעו סיווג מחדש של מכשירים פיננסיים, יפנו להוראות הגילוי המפורטות בסעיפים IFRS 7.12B-12D.

⁴ במידה ובוצעו העברות כלשהן של הרווח או ההפסד המצטבר בתוך ההון במהלך התקופה, יינתן גילוי לכך כולל הסיבה להעברות כאלה. [IFRS 7.11A(e)].

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)

א. קבוצות מכשירים פיננסיים: (המשך)^{1 2 3}

התחייבויות פיננסיות שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד

כאשר ההשפעות של שינויים בסיכון האשראי של התחייבויות אלה מוכרות ברווח כולל אחר:⁴

ליום 31 בדצמבר			
2024	2025		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
XXX	XXX	השינויים המצטברים בשווי הוגן המיוחסים לשינויים בסיכון האשראי שהוכרו ברווח כולל אחר ⁵ (1)	IFRS 7.10(a)
		הפרש בין הערך בספרים וסכום הפדיון מניות בכורה צוברות בשווי הוגן (ראה ביאור ____)	IFRS 7.10(b)
XXX	XXX		
XXX	XXX	סכום לתשלום במועד הפדיון	
XXX	XXX	הפרש	
		השינויים מצטברים בשווי הוגן המיוחסים לשינויים בסיכון האשראי שמומשו במהלך השנה בעת גריעת ההתחייבות	IFRS 7.10(d)
XXX	XXX		
		(1) השינוי בשווי ההוגן המיוחס לשינויים בסיכון האשראי ⁶ מחושב כהפרש בין סך השינוי בשווי ההוגן של מניות הבכורה הצוברות (X אלפי ש"ח) והשינוי בשווי ההוגן של מניות הבכורה כתוצאה משינויים בגורמי סיכון שוק בלבד (X אלפי ש"ח). השינויים בשווי ההוגן כתוצאה מגורמי סיכון שוק חושב תוך שימוש בעקומות של תשואת ריבית בתום תקופת הדיווח תוך שמירה על מרווח סיכון אשראי קבוע.	IFRS 7.11(a)
		כאשר ההשפעות של שינויים בסיכון האשראי של התחייבויות אלה מוכרות ברווח או הפסד: ³	
לשנה הסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2024	2025		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
XXX	XXX	שינויים בשווי הוגן המיוחסים לשינויים באשראי שהוכרו ברווח או הפסד במהלך השנה (1)	IFRS 7.10A(a)
XXX	XXX	השינויים המצטברים בשווי הוגן המיוחסים לשינויים באשראי שהוכרו ברווח או הפסד	IFRS 7.10A(a)
		הפרש בין הערך בספרים וסכום הפדיון מניות בכורה צוברות בשווי הוגן (ראה ביאור ____)	IFRS 7.10A(b)
XXX	XXX		
XXX	XXX	סכום לתשלום במועד הפדיון	
XXX	XXX	הפרש	
		(1) השינוי בשווי ההוגן המיוחס לשינויים בסיכון אשראי ⁴ מחושב כהפרש בין סך השינוי בשווי ההוגן של מניות הבכורה הצוברות (X אלפי ש"ח) והשינוי בשווי ההוגן של מניות הבכורה כתוצאה משינויים בגורמי סיכון שוק בלבד (X אלפי ש"ח). השינויים בשווי ההוגן כתוצאה מגורמי סיכון שוק חושב תוך שימוש בעקומות של תשואת ריבית בתום תקופת הדיווח תוך שמירה על מרווח סיכון אשראי קבוע.	IFRS 7.11(a)

1 יינתן גילוי נוסף אודות תנאי המכשירים הפיננסיים, ככל שהם רלוונטיים להבנת הדוח על המצב הכספי. [IFRS 7.7]

2 הרכבי הנכסים וההתחייבויות המפורטים להלן הינו דוגמה בלבד. על כל חברה להתאים את הגילוי לצרכיה.

3 דוחות כספיים לדוגמה אלה לא נכללו גילויים אודות סיווג מחדש של נכסים פיננסיים. חברות אשר ביצעו סיווג מחדש של מכשירים פיננסיים, יפנו להוראות הגילוי המפורטות בסעיפים IFRS 7.12B-12D.

4 הקבוצה נדרשת לכלול תיאור מפורט של המתודולוגיה ששימשה בכדי לקבוע אם הצגת ההשפעות של שינויים בסיכון אשראי של התחייבות ברווח כולל אחר תיצור או תגדיל חוסר הקבלה חשבונאית ברווח או הפסד. אם הקבוצה נדרשת להציג את ההשפעות של שינויים בסיכון אשראי של התחייבות ברווח או הפסד הגילוי חייב לכלול תיאור מפורט של הקשר הכלכלי בין המאפיינים של ההתחייבות לבין המאפיינים של המכשיר הפיננסי האחר. [IFRS 7.11(c)].

5 במידה ובוצעו העברות כלשהן של הרווח או ההפסד המצטבר בתוך ההון במהלך התקופה, יינתן גילוי לכך כולל הסיבה להעברות כאלה. [IFRS 7.10(c)].

6 במידה והגילויים לעיל אינם מייצגים נאמנה את השינויים בשווי ההוגן של הנכס הפיננסי או ההתחייבות הפיננסית, שניתן לייחס לסיכון אשראי שלה, יש לתת גילוי לסיבות שהביאו למסקנה זו והגורמים הרלוונטיים לדעת החברה. [IFRS 7.11(b)].

חברה לדוגמה IFRS בע"מ				מקור
ביאורים לדוחות הכספיים				
ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)				
ב. העברות של נכסים פיננסיים: ¹				
1. <u>נכסים פיננסיים שהועברו אך לא נגרעו בשלמותם:</u>				
כאמור בביאור __, ביום X התקשרה הקבוצה בהסכם להעברת יתרת חובות לקוחות (פקטורינג) בסך X אלפי ש"ח, אשר הקבוצה חשופה לסיכוני אשראי/ שוק/ אחר בגינם, וזכאית להטבות הנובעות מהם (יפורטו מהות הסיכונים וההטבות, לדוגמה חשיפה לסיכון אשראי בגין מחויבות החברה להשלים למועבר כספים אשר לא ישולמו על ידי החייבים).				IFRS 7.42D(a) IFRS 7.42D(b)
התמורה שהתקבלה בהעברת חובות הלקוחות הוכרה כהתחייבות. ²				IFRS 7.42D(c)
להלן נתונים אודות השווי ההוגן של הנכסים המועברים וההתחייבויות הקשורות אליהם ליום 31 בדצמבר 2025, במקומות בהם למועבר יש זכות חזרה (recourse) לנכסים המועברים בלבד:				IFRS 7.42D(d)
סוג הנכס				
השקעות במכשירי חוב הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר	הלוואות הנמדדות בעלות מופחתת	נגזרים	נכסים פיננסיים מוחזקים למסחר	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	שווי הוגן של נכסים שווי הוגן של התחייבויות קשורות פוזיציה נטו
להלן נתונים אודות השווי ההוגן של הנכסים המועברים וההתחייבויות הקשורות אליהם ליום 31 בדצמבר 2024, במקומות בהם למועבר יש זכות חזרה (recourse) לנכסים המועברים בלבד:				IFRS 7.42D(d)
סוג הנכס				
השקעות במכשירי חוב הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר	הלוואות הנמדדות בעלות מופחתת	נגזרים	נכסים פיננסיים מוחזקים למסחר	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	שווי הוגן של נכסים שווי הוגן של התחייבויות קשורות פוזיציה נטו

¹ לגבי הגילויים המנויים בביאור לדוגמה זה קיימת חובה כי ירוכזו בביאור יחיד. [IFRS 7.42A]
² יתווסף תיאור אודות יחסי הגומלין בין הנכסים המועברים וההתחייבות הקשורה אליהם, ככל שקיימים, לרבות מגבלות אשר נוצרו כתוצאה מההעברה לגבי השימוש בנכסים המועברים. [IFRS 7.42B]

חברה לדוגמה IFRS בע"מ		מקור														
ביאורים לדוחות הכספיים																
ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)																
ב. העברות של נכסים פיננסיים: (המשך) ¹																
1. <u>נכסים פיננסיים שהועברו אך לא נגרעו בשלמותם: (המשך)</u>																
(כאשר הקבוצה ממשיכה להכיר בכל הנכס המועבר):		IFRS 7.42D(e)														
<table><tr><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר</th></tr><tr><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>	ליום 31 בדצמבר		2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	(XXX)	(XXX)	XXX	XXX	הערך בספרים של הנכסים המועברים הערך בספרים של ההתחייבויות הקשורות			
ליום 31 בדצמבר																
2024	2025															
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח															
XXX	XXX															
(XXX)	(XXX)															
XXX	XXX															
(כאשר הקבוצה ממשיכה להכיר בנכס לפי מידת המעורבות הנמשכת שלה):		IFRS 7.42D(f)														
<table><tr><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר</th></tr><tr><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>	ליום 31 בדצמבר		2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX	XXX	(XXX)	(XXX)	XXX	XXX	הערך בספרים של הנכסים לפני ההעברה הערך בספרים של הנכסים כפי שמוכרים בהתאם למידת המעורבות הנמשכת בהם הערך בספרים של ההתחייבויות הקשורות	
ליום 31 בדצמבר																
2024	2025															
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח															
XXX	XXX															
XXX	XXX															
(XXX)	(XXX)															
XXX	XXX															

¹ לגבי הגילויים המנויים בביאור לדוגמה זה קיימת חובה כי ירוכזו בביאור יחיד. [IFRS 7.42A]

מקור

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)

- ב. העברות של נכסים פיננסיים: (המשך)¹

2. נכסים פיננסיים שהועברו ואשר נגרעו בשלמותם:^{2 3}
- IFRS 7.42E(f)

במהלך שנת 2025, העבירה הקבוצה כ-X אלפי ש"ח (כ-X אלפי ש"ח) מחובות הלקוחות לישות שאינה מהווה צד קשור. בהתאם לעסקה הקבוצה מעבירה את הזכויות החוזיות לקבל את תזרימי המזומנים מהנכס הפיננסי, כאשר סיכון האשראי בגין אי תשלום חובות הלקוחות הועבר מן הקבוצה. לישות קיימת מעורבות נמשכת בחובות הלקוחות שהועברו בדמות אופציה לרכישת חובות הלקוחות, אשר במועד ההעברה הייתה רחוק מחוץ לסף ולכן אינה מונעת גריעת הלקוחות. על כן, גרעה הקבוצה את הלקוחות האמורים מדוח על המצב הכספי והכירה בהפרש בין הערך בספרים לבין סך התמורה שהתקבלה ברווח או הפסד.⁴

IFRS 7.42G(a)

בגין ההעברה הכירה הקבוצה ברווח (הפסד) בסך X אלפי ש"ח. רווח (הפסד) זה נוצר כתוצאה מכך שהשווי ההוגן של הנכס המועבר והמעורבות הנמשכת בו הינו גבוה (נמוך) מהשווי ההוגן של הנכס המועבר (פרט).⁵

IFRS 7.42G(b)

ההכנסות (ההוצאות) שהוכרו בגין אופציית הרכש בשנת 2025 הינן X אלפי ש"ח (כ-X אלפי ש"ח, 2023: כ-X אלפי ש"ח, ובמצטבר עד למועד הדוח על המצב הכספי - X אלפי ש"ח).

IFRS 7.42E(a)-(c)

להלן טבלה המציגה את הערך בספרים של הנכסים וההתחייבויות אשר הוכרו בדוח על המצב הכספי של הקבוצה בגין מעורבותה הנמשכת בנכסים הפיננסיים שנגרעו מול השווי ההוגן של המעורבות הנמשכת וכן החשיפה המרבית של הקבוצה להפסד בגין המעורבות הנמשכת:⁶

ליום 31 בדצמבר 2025:

ערך בספרים של נכסים והתחייבויות המייצגים את המעורבות הנמשכת של הישות בנכסים הפיננסיים שנגרעו							שווי הוגן של המעורבות הנמשכת של הישות בנכסים הפיננסיים שנגרעו		
השקעות במכשירי חוב							השקעות במכשירי חוב		
נכסים פיננסיים מוחזקים למסחר							נכסים פיננסיים מוחזקים למסחר		
התחייבויות פיננסיות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד							התחייבויות פיננסיות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד		
אלפי ש"ח							אלפי ש"ח		
XXX							(XXX)		
XXX							XXX		
(XXX)							(XXX)		
XXX							XXX		
(XXX)							(XXX)		
XXX							XXX		

אופציות מכר שנכתבו אופציות רכש שנרכשו ערבויות שניתנו סה"כ

1 לגבי הגילויים המנויים בביאור לדוגמה זה קיימת חובה כי ירוכזו בביאור יחיד. [IFRS 7.42A]

2 הגילויים הנדרשים בביאור זה נדרשים עבור כל מעורבות נמשכת הקיימת לישות, ללא תלות במועד בו עסקת העברת הנכסים התרחשה. [IFRS 7.42A]

3 בנוסף לגילויים המנויים בביאור לדוגמה זה, יתווסף כל מידע נוסף הנחוץ להבנת מהות הסיכונים הגלומים במעורבות הנמשכת של הישות בנכסים הפיננסיים המעורבים. [IFRS 7.42H]

4 במידה וחלק משמעותי של פעילות העברת הנכסים מתרחשת בחלק מסוים של תקופת הדיווח, יינתן גילוי נוסף אודות המועד בו חל חלק זה של תקופת הדיווח, הסכומים שנגרעו, הרווחים (הפסדים) שהוכרו והסכומים שהתקבלו בחלק זה של תקופת הדיווח. [IFRS 7.42G(c)]

5 משפט זה יתווסף ככל שרלוונטי, אין צורך בהסבר אחר אודות רווח (הפסד) שהוכר בגין העברת הנכסים למעט נסיבות אלה. לעניין זה, במידה והשווי ההוגן נקבע ביחס לנתונים שאינם נצפים, יובא גילוי לעובדה זו. [IFRS 7.B38]

6 יתווסף מידע איכותי נוסף ככל שנדרש על מנת להסביר ולתמוך במידע הכמותי בהתאם לסעיפים IFRS 7.42E(a)-(e), לרבות תיאור לגבי האופן בו הישות מנהלת את הסיכון הגלום במעורבות הנמשכת, האם היא נדרשת לספוג הפסדים לפני צדדים אחרים, הפסדים שספגו צדדים שלישיים הנחותים מהישות מבחינת הקדימות בסיכון האשראי וכן תיאור של אירועים בעטיים עשויה החברה לרכוש חזרה או לתמוך בנכסים הפיננסיים המועברים. [IFRS 7.42E(f), IFRS 7.B37]

7 אם לישות יש יותר מסוג אחד של מעורבות נמשכת בנכס פיננסי מסוים שנגרע, היא רשאית לצרף את הגילויים הנדרשים ולדווח עליהם תחת סוג אחד של מעורבות נמשכת. [IFRS 7.42F]

מקור

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)

- ב. העברות של נכסים פיננסיים: (המשך)¹
2. נכסים פיננסיים שהועברו ואשר נגרעו בשלמותם: (המשך)^{2 3}

ליום 31 בדצמבר 2024:

סוג המעורבות הנמשכת ⁴ / היתרה בדוח על המצב הכספי בו מסווגת המעורבות	ערך בספרים של נכסים והתחייבויות המייצגים את המעורבות הנמשכת של הישות בנכסים הפיננסיים שנגרעו						שווי הוגן של המעורבות הנמשכת של הישות בנכסים הפיננסיים שנגרעו		
	השקעות במכשירי חוב			התחייבויות פיננסיות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד			השקעות במכשירי חוב		
	נכסים פיננסיים מוחזקים למסחר	נכסים פיננסיים מוחזקים למסחר	נכסים פיננסיים מוחזקים למסחר	נכסים פיננסיים מוחזקים למסחר	נכסים פיננסיים מוחזקים למסחר	נכסים פיננסיים מוחזקים למסחר	נכסים פיננסיים מוחזקים למסחר	נכסים פיננסיים מוחזקים למסחר	נכסים פיננסיים מוחזקים למסחר
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
אופציות מכר שנכתבו									
אופציות רכש שנרכשו									
ערבויות שניתנו									
סה"כ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

תזרימי מזומנים שליליים לא מהווים אשר ייתכן שיידרשו לרכישה חזרה של הנכסים שנגרעו

IFRS 7.42E(d)-(e)

ליום 31 בדצמבר 2025:

סוג המעורבות הנמשכת	ניתוח מועדי פירעון						
	סה"כ ⁵						
	פחות מחודש	1-3 חודשים	3-6 חודשים	6 חודשים - שנה	1-3 שנים	3-5 שנים	מעל 5 שנים
אופציות מכר שנכתבו	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
אופציות רכש שנרכשו	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
ערבויות שניתנו	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
סה"כ	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)

¹ לגבי הגילויים המנויים בביאור לדוגמה זה קיימת חובה כי ירוכזו בביאור יחיד. [IFRS 7.42A]

² הגילויים הנדרשים בביאור זה נדרשים עבור כל מעורבות נמשכת הקיימת לישות, ללא תלות במועד בו עסקת העברת הנכסים התרחשה. [IFRS 7.42A]

³ בנוסף לגילויים המנויים בביאור לדוגמה זה, יתווסף כל מידע נוסף הנחוץ להבנת מהות הסיכונים הגלומים במעורבות הנמשכת של הישות בנכסים הפיננסיים המעורבים. [IFRS 7.42H]

⁴ אם לישות יש יותר מסוג אחד של מעורבות נמשכת בנכס פיננסי מסוים שנגרע, היא רשאית לצרף את הגילויים הנדרשים ולדווח עליהם תחת סוג אחד של מעורבות נמשכת. [IFRS 7.42F]

⁵ אם תזרים המזומנים השלילי הוא תזרים משתנה, הסכום שיינתן לו גילוי יתבסס על התנאים שקיימים בכל מועד דיווח. [IFRS 7.42E(d)]

מקור

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)

- ב. העברות של נכסים פיננסיים: (המשך)¹
2. נכסים פיננסיים שהועברו ואשר נגרעו בשלמותם: (המשך)^{2 3}
- תזרימי מזומנים שליליים לא מהווים אשר ייתכן שיידרשו לרכישה חזרה של הנכסים שנגרעו (המשך)

IFRS
7.42E(d)-(e)

ליום 31 בדצמבר 2024:

ניתוח מועדי פירעון								סוג המעורבות הנמשכת
מעל 5 שנים	3-5 שנים	1-3 שנים	6 חודשים - שנה		1-3 חודשים	פחות מחודש	סה"כ ⁴	
			אלפי ש"ח					
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	אופציות מכר שנכתבו
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	אופציות רכש שנרכשו
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	ערבויות שניתנו
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	סה"כ

¹ לגבי הגילויים המנויים בביאור לדוגמה זה קיימת חובה כי ירוכזו בביאור יחיד. [IFRS 7.42A]

² הגילויים הנדרשים בביאור זה נדרשים עבור כל מעורבות נמשכת הקיימת לישות, ללא תלות במועד בו עסקת העברת הנכסים התרחשה. [IFRS 7.42A]

³ בנוסף לגילויים המנויים בביאור לדוגמה זה, יתווסף כל מידע נוסף הנחוץ להבנת מהות הסיכונים הגלומים במעורבות הנמשכת של הישות בנכסים הפיננסיים המעורבים. [IFRS 7.42H]

⁴ אם תזרים המזומנים השלילי הוא תזרים משתנה, הסכום שיינתן לו גילוי יתבסס על התנאים שקיימים בכל מועד דיווח. [IFRS 7.42E(d)]

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. קיזוז נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות: ^{2 1}

(1) כללי:

נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות מוצגים בקיזוז רק אם לישות קיימת באופן מיידי זכות משפטית ניתנת לאכיפה לקיזוז הנכסים הפיננסיים שהוכרו כנגד ההתחייבויות הפיננסיות שהוכרו ובכונת הקבוצה לסלק את הנכס וההתחייבות על בסיס נטו או לממש את הנכס ולסלק את ההתחייבות בו-זמנית.

על מנת לעמוד בתנאי קיזוז נכס פיננסי והתחייבות פיננסית, זכות הקיזוז אינה יכולה להיות תלויה אירוע עתידי ועליה להיות ניתנת לאכיפה במהלך העסקים הרגיל, במקרה של פשיטת רגל, חדלות פירעון או כשל אשראי. כמו כן, תנאי הקיזוז עשויים להתקיים גם כאשר בפועל הסילוק מתבצע בברוטו, אך באופן שאינו משאיר סיכוני אשראי או נזילות משמעותיים, כאשר הסכומים לקבל והסכומים לשלם הם חלק מתהליך סילוק יחיד³.

(2) נכסים פיננסיים אשר כפופים להסכם הקיזוז: ^{5 4}

IFRS 7.13B
IFRS 7.13C

סוג המכשיר ⁶	סכומים ברוטו של נכסים פיננסיים הכפופים להסכמי קיזוז אלפי ש"ח	סכומים שקוזזו בדוח על המצב הכספי ⁷ אלפי ש"ח	נכסים פיננסיים, נטו בדוח על המצב הכספי ⁸ אלפי ש"ח	נכסים פיננסיים הכפופים להסכם קיזוז אשר לא קוזזו בדוח על המצב הכספי ⁹ אלפי ש"ח	בטחונות שהתקבלו ¹⁰ אלפי ש"ח	חשיפה נטו בגין נכסים פיננסיים ¹¹ אלפי ש"ח
ליום 31 בדצמבר 2025:						
הלוואות שניתנו	XXX	(XXX)	XXX	(XXX)	(XXX)	XXX
נגזרים	XXX	(XXX)	XXX	(XXX)	(XXX)	XXX
אחר (פרט)	XXX	(XXX)	XXX	(XXX)	(XXX)	XXX
סה"כ	XXX	(XXX)	XXX	(XXX)	(XXX)	XXX
ליום 31 בדצמבר 2024:						
הלוואות שניתנו	XXX	(XXX)	XXX	(XXX)	(XXX)	XXX
נגזרים	XXX	(XXX)	XXX	(XXX)	(XXX)	XXX
אחר (פרט)	XXX	(XXX)	XXX	(XXX)	(XXX)	XXX
סה"כ	XXX	(XXX)	XXX	(XXX)	(XXX)	XXX

¹ הגילויים המפורטים בביאור זה נדרשים גם לגבי מכשירים פיננסיים שהוכרו אשר כפופים להסדר מסגרת להתחשבות נטו, או להסכם דומה, הניתנים לאכיפה, ללא תלות בהיותם מקוזזים בהתאם לסעיף 42 לתקן חשבונאות בינלאומי 32, או לאו. [IFRS 7.13A]

² אם ניתן גילוי למידע המוצג בביאור זה ביותר מביאור אחד לדוחות הכספיים, יש לבצע הפניות צולבות בין אותם ביאורים. [IFRS 7.13F]

³ משפט זה אודות סילוק פיסי ברוטו מקום בו כללי הקיזוז מתקיימים יתווסף ככל שרלוונטי בהתאם לנסיבות.

⁴ יש לתת גילוי להבדלי מדידה בין הפריטים המקוזזים. [IFRS 7.B42]

⁵ יש להציג נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות אשר כפופים לאותו הסכם קיזוז הן בגילוי המתייחס לנכסים פיננסיים והן בגילוי המתייחס להתחייבויות פיננסיות. [IFRS 7.B44]

⁶ ניתן לקבץ את הגילויים הכמותיים לפי סוג של מכשיר פיננסי. [IFRS 7.B51] לחלופין, ניתן לקבץ את הגילויים הנדרשים בטורים 2-4 לפי סוג של מכשיר פיננסי, ואת הגילויים הכמותיים הנדרשים בטורים 5-7 לפי צד שכנגד. אם החברה מספקת את המידע שנדרש לפי צד שכנגד, החברה אינה נדרשת לזהות את הצדדים שכנגד בשמם, אולם יש להציגם באופן עקיב בתקופות ההשוואה וכן להציג סכומים מהותיים בנפרד. גילויים איכותיים יישקלו כך שמידע נוסף יינתן לגבי סוגי הצדדים שכנגד. [IFRS 7.B52]

⁷ הסכום ברוטו של המכשיר המקוזז אשר יוצג בטבלה מוגבל לסכום ברוטו של המכשיר המקוזז. [IFRS 7.B44]

⁸ במידה והסכומים ברוטו של המכשירים הפיננסיים המקוזזים בדוח על המצב הכספי מוצגים בטבלה לפי קיבוץ/פילוח השונה מהמוצג בדוח על המצב הכספי (כגון סוג המכשיר הפיננסי/ סוג ההסכם/ סוג הצד שכנגד להסכם), יש להציג את הסכומים נטו לפי רמת הפריט המוצג בדוח על המצב הכספי. [IFRS 7.46]

⁹ יש לכלול תיאור של זכויות הקיזוז המיוחסות לנכסים פיננסיים שהוכרו ולהתחייבויות פיננסיות שהוכרו, אשר כפופים להסדרי מסגרת להתחשבות נטו ולהסכמים דומים הניתנים לאכיפה, כולל המהות של אותן זכויות. [IFRS 7.13E]

¹⁰ סכומים אלו אינם כוללים חיובים/ זכאים שהוכרו בגין הבטוחה לקבל/ לשלם. [IFRS 7.B48]

¹¹ הסכום הכולל של מכשירים פיננסיים הקשורים למכשיר, אשר אינם מקוזזים בדוח על המצב הכספי, אשר יינתן לגבי גילוי, מוגבל לסכום נטו של המכשיר הפיננסי המוצג בדוח על המצב הכספי. [IFRS 7.13D] בהתאם למגבלה, קודם כל יקוזזו המכשירים פיננסיים ומהסכום שנותר, יקוזזו נכסים פיננסיים המשועבדים כבטוחה (שלא הוכרו בדוח על המצב הכספי). יחד עם זאת, אם הזכויות לנכסים הפיננסיים המשועבדים כבטוחה, ניתנות לאכיפה למכשירים פיננסיים נוספים, ניתן לכלול אותם בגילוי. [IFRS 7.B49]

חברה לדוגמה IFRS בע"מ						מקור
ביאורים לדוחות הכספיים						
ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)						
ג. קיזוז נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות: (המשך) ^{2 1}						
(3) התחייבויות פיננסיות אשר כפופות להסכם הקיזוז: ^{4 3}						IFRS 7.13B IFRS 7.13C
סוג המכשיר ⁵	סכומים ברוטו של התחייבויות פיננסיות הכפופות להסכמי קיזוז	סכומים שקוזזו בדוח על המצב הכספי ⁶	התחייבויות פיננסיות נטו המוצגות בדוח על המצב הכספי ⁷	התחייבויות פיננסיות הכפופות להסכם קיזוז אשר לא קוזזו בדוח על המצב הכספי ⁸	בתחונות שניתנו ⁹	חשיפה נטו של הצדדים שכנגד מול הקבוצה ¹⁰
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
ליום 31 בדצמבר 2025:						
הלוואות שהתקבלו נגזרים אחר (פרט)	XXX	(XXX)	XXX	(XXX)	(XXX)	XXX
	XXX	(XXX)	XXX	(XXX)	(XXX)	XXX
	XXX	(XXX)	XXX	(XXX)	(XXX)	XXX
סה"כ	XXX	(XXX)	XXX	(XXX)	(XXX)	XXX
ליום 31 בדצמבר 2024:						
הלוואות שהתקבלו נגזרים אחר (פרט)	XXX	(XXX)	XXX	(XXX)	(XXX)	XXX
	XXX	(XXX)	XXX	(XXX)	(XXX)	XXX
	XXX	(XXX)	XXX	(XXX)	(XXX)	XXX
סה"כ	XXX	(XXX)	XXX	(XXX)	(XXX)	XXX

¹ הגילויים המפורטים בביאור זה נדרשים גם לגבי מכשירים פיננסיים שהוכרו אשר כפופים להסדר מסגרת להתחשבות נטו, או להסכם דומה, הניתנים לאכיפה, ללא תלות בהיותם מקוזזים בהתאם לסעיף 42 לתקן חשבונאות בינלאומי 32, או לאו. [IFRS 7.13A, IFRS 7.B43]

² אם ניתן גילוי למידע המוצג בביאור זה ביותר מביאור אחד לדוחות הכספיים, יש לבצע הפניות צולבות בין אותם ביאורים. [IFRS 7.13F]

³ יש לתת גילוי להבדלי מדידה בין הפריטים המקוזזים. [IFRS 7.B42]

⁴ יש להציג נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות אשר כפופים לאותו הסכם קיזוז הן בגילוי המתייחס לנכסים פיננסיים והן בגילוי המתייחס להתחייבויות פיננסיות. [IFRS 7.B44]

⁵ ניתן לקבץ את הגילויים הכמותיים לפי סוג של מכשיר פיננסי. [IFRS 7.B51] לחלפין, ניתן לקבץ את הגילויים הנדרשים בטורים 2-4 לפי סוג של מכשיר פיננסי, ואת הגילויים הכמותיים הנדרשים בטורים 5-7 לפי צד שכנגד. אם החברה מספקת את המידע שנדרש לפי צד שכנגד, החברה אינה נדרשת לזהות את הצדדים שכנגד בשמם, אולם יש להציגם באופן עקי בתקופות ההשוואה וכן להציג סכומים מהותיים בנפרד. גילויים איכותיים יישקלו כך שמידע נוסף יינתן לגבי סוגי הצדדים שכנגד. [IFRS 7.B52]

⁶ הסכום ברוטו של המכשיר המקוזז אשר יוצג בטבלה מוגבל לסכום ברוטו של המכשיר המקוזז. [IFRS 7.B44]

⁷ במידה והסכומים ברוטו של המכשירים הפיננסיים המקוזזים בדוח על המצב הכספי מוצגים בטבלה לפי קיבוץ/פילוח השונה מהמוצג בדוח על המצב הכספי (כגון סוג המכשיר הפיננסי/ סוג ההסכם/ סוג הצד שכנגד להסכם), יש להציג את הסכומים נטו לפי רמת הפריט המוצג בדוח על המצב הכספי. [IFRS 7.46]

⁸ יש לכלול תיאור של זכויות הקיזוז המיוחסות לנכסים פיננסיים שהוכרו ולהתחייבויות פיננסיות שהוכרו, אשר כפופים להסדרי מסגרת להתחשבות נטו ולהסכמים דומים הניתנים לאכיפה, כולל המהות של אותן זכויות. [IFRS 7.13E]

⁹ סכומים אלו אינם כוללים חיובים/זכאים שהוכרו בגין הבטחה לקבל/ לשלם. [IFRS 7.B48]

¹⁰ הסכום הכולל של מכשירים פיננסיים הקשורים למכשיר, אשר אינם מקוזזים בדוח על המצב הכספי, אשר יינתן לגבי גילוי, מוגבל לסכום נטו של המכשיר הפיננסי המוצג בדוח על המצב הכספי. [IFRS 7.13D] בהתאם למגבלה, קודם כל יקוזזו המכשירים פיננסיים ומהסכום שנותר, יקוזזו נכסים פיננסיים המשועבדים כבטוחה (שלא הוכרו בדוח על המצב הכספי). יחד עם זאת, אם הזכויות לנכסים הפיננסיים המשועבדים כבטוחה, ניתנות לאכיפה למכשירים פיננסיים נוספים, ניתן לכלול אותם בגילוי. [IFRS 7.B49]

מקור		חברה לדוגמה IFRS בע"מ	
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)			
IFRS 7.28	ד.	רווח או הפסד נדחה:	
IFRS 7.28(c)		לקבוצה מכשירים פיננסיים (לפרט) אשר בעת הכרתם לראשונה שווים ההוגן היה שונה מעלותם, אך לא הוכר בגינם רווח או הפסד מאחר ששוויים ההוגן אינו נתמך על-ידי מחיר מצוטט בשוק פעיל עבור נכס זהה או התחייבות זהה וגם אינו מבוסס על טכניקת הערכה שמשמשת רק בנתונים של שווקים שניתנים לצפייה.	
IFRS 7.28(b)		מחיר העסקה לא היה הראיה הטובה ביותר לשווי ההוגן במועד ההכרה לראשונה מפני ש(לפרט). הראיה התומכת בשווי הוגן היא (לפרט).	
		רווח או הפסד נדחה הנובע מיום ההכרה לראשונה:	
		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
		2023	2024
		אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
		XXX	XXX
		XXX	XXX
		(XXX)	(XXX)
		(XXX)	(XXX)
		XXX	XXX
		יתרת פתיחה	
		רכישות	
		מימושים	
		הפחתה לרווח או הפסד	
		יתרת סגירה	
IAS 1.134	ה.	מדיניות ניהול ההון ¹	
IAS 1.135		הקבוצה מנהלת את הונה על מנת להבטיח כי החברות בקבוצה תוכלנה להמשיך ולהתקיים כ"עסק חי" תוך העצמת התשואה של המחזיקים בהונה, וזאת באמצעות שימור יחס הון לחוב מיטבי. בשנת 2025 לא חלו שינויים במדיניות ניהול ההון של הקבוצה ביחס לשנת 2024.	
		מבנה ההון של החברה מורכב מחוב נטו, הכולל את ההלוואות המתוארות בביאור ____ בניכוי מזומנים ושווי מזומנים וההון הכולל הון מונפק, קרנות הון ויתרות עודפים כמתואר בדוח על השינויים בהון או בביאורים ____, ו- ____ בהתאמה.	
		יחס מינוף	
		ועדת ניהול הסיכונים של הקבוצה (להלן - הועדה) סוקרת את מבנה ההון על בסיס חצי-שנתי. כחלק מסקירה זו, הועדה בוחנת את עלות ההון ואת הסיכונים הנלווים לכל סוג של הון. מטרת הקבוצה היא לשמור על יחס מינוף של XX%-XX% הנקבע כיחס של חוב נטו להון. בהתבסס על המלצות הוועדה, הקבוצה מצפה להעלות את יחס המינוף לרמה של XX% באמצעות הנפקת אגרות חוב ותשלום דיבידנדים.	
		יחס המינוף לתום השנה	
		ליום 31 בדצמבר	
		2024	2025
		אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
		XXX	XXX
		(XXX)	(XXX)
		XXX	XXX
		חוב (1)	
		מזומנים ושווי מזומנים	
		חוב, נטו	
		הון (2)	
		יחס חוב נטו למול הון	
		(1) חוב מוגדר כהלוואות לזמן קצר ולזמן ארוך (לא כולל נגזרים וחוזי ערבות פיננסיים) כמפורט בביאורים ____ -.	
IAS 1.135(a)(i)		(2) הון כולל את כל קבוצות ההון וקרנות ההון של הקבוצה המנוהלים כהון.	

¹ הנוסח המוצע בביאור זה הינו דוגמה להמחשה בלבד. על כל חברה להתאים את הביאור בהתאם למדיניותה, ולאופן בו היא מנהלת את הונה וביחס לפריטים אשר אותם היא מזהה כהון.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)

עורך יקר/עורכת יקרה,



מטרת הגילויים על סיכונים פיננסיים הינה על מנת לאפשר לקוראי הדוחות להבין מהם הסיכונים הפיננסיים המהותיים להם חשופה החברה, כיצד היא מנהלת אותם ומה מדיניותה ביחס אליהם. הוראות הגילוי משלבות גילויים איכותיים לגבי חשיפת הישות לסיכונים הנובעים ממכשירים פיננסיים והדרך בה ההנהלה רואה ומנהלת את אותם סיכונים, עם גילויים כמותיים לגבי סיכונים מהותיים הנובעים ממכשירים פיננסיים. היקף הגילוי הנדרש תלוי בקשר ישיר למידת החשיפה של החברה לאותם סיכונים.

הגילויים אשר נדרשו בתקן מספקים אמת מידה עבור משתמשי דוחות כספיים בבואם להשוות את חשיפות הסיכון בין חברות שונות. חברות עם מערכות ניהול סיכונים מפותחות יותר יספקו מידע מפורט יותר.

הביאור לדוגמה להלן מפרט את פריטי הגילוי הנדרשים ביחס לסיכונים פיננסיים להם חשופה החברה, אולם יודגש כי אין משמעות הדבר כי בהכרח על כל חברה לכלול את כל פריטי הגילוי אשר הודגמו בביאור זה. היקף הגילוי יקבע בהתאם למהותיות וחייב להיות מותאם ספציפית לחברה.

בהתאם להחלטת רשות ניירות ערך 105-25 בדבר קיצור דוחות, יש לתאר את מדיניות ניהול הסיכונים רק אם היא קונקרטית. כמו כן, אין צורך להסביר בביאורים את משמעות המושגים סיכון אשראי, סיכון נזילות וסיכון שוק. נדרש לשים לב לגילויים הנכללים כבר בביאורים אחרים כגון חשיפה מירבית לסיכון אשראי, פילוח בסיסי הצמדה או פילוח לפי זמני פירעון.

דוחות כספיים לדוגמה אלו לא כוללים את הגילויים הנדרשים בהתאם לתיקונים בגין הרפורמה בשיעורי הריבית הבין-בנקאית (IBOR). ישויות המושפעות מהרפורמה נדרשות לכלול גילויים אודות סיכונים חדשים הנובעים מהרפורמה וכיצד הן מנהלות את המעבר לשיעורי ריבית חליפיים וכן גילויים כמותיים לגבי מכשירים פיננסיים שטרם בוצע לגביהם השינוי בריביות הנובע מהרפורמה. ניתן להיעזר בנספח הגילויים לדוגמה שפורסם על ידי [Financial Deloitte](#) [instrument disclosures when applying Interest Rate Benchmark Reform](#) ולפנות במידת הצורך להתייעצות עם המחלקה המקצועית.

1. מטרת ניהול סיכונים פיננסיים: IFRS 7.31

מחלקת הכספים של הקבוצה מספקת שירותים לפעילות העסקית, מאפשרת גישה לשווקים פיננסיים מקומיים ובינלאומיים, מפקחת ומנהלת את הסיכונים הפיננסיים הקשורים לפעילויות הקבוצה באמצעות דוחות פנימיים המנתחים את מידת החשיפה לסיכונים לפי רמתם ועוצמתם. סיכונים אלה כוללים סיכונים שוק (סיכון מטבע, סיכון שווי הוגן בגין שיעור ריבית, סיכון מחיר וסיכון תזרים מזומנים בגין שיעור ריבית), סיכון אשראי וסיכון נזילות.

הקבוצה מפחיתה את השפעת הסיכונים הנ"ל על-ידי שימוש במכשירים פיננסיים נגזרים על מנת לגדר את החשיפות לסיכונים. השימוש במכשירים פיננסיים נגזרים נעשה בהתאם למדיניות הקבוצה שאושרה על-ידי הדירקטוריון, אשר קובעת עקרונות כתובים לגבי: ניהול סיכון מטבע, סיכון שיעור ריבית, סיכון אשראי, השימוש במכשירים פיננסיים נגזרים ומכשירים פיננסיים לא נגזרים וההשקעה של עודף נזילות. הציות למדיניות ולרמות החשיפה נסקרת על-ידי המבקרים הפנימיים על בסיס מתמשך.

מחלקת ניהול הכספים של הקבוצה מדווחת על בסיס רבעוני לוועדת ניהול הסיכונים של הקבוצה, גוף בלתי תלוי המפקח על הסיכונים ועל יישום המדיניות שהוטמעה להקטנת החשיפות לסיכון.

2. סיכון שוק: ¹ IFRS 7.33(a) ² IFRS 7.33(b)

פעילות הקבוצה חושפת אותה בעיקר לסיכונים פיננסיים של שינוי בשערי חליפין של מטבע חוץ (ראה סעיף X להלן) / או שינויים בשיעורי ריבית (ראה סעיף X להלן) / או סיכון שוק אחר (ראה סעיף X להלן).

חשיפות לסיכונים שוק נמדדות על-ידי שימוש בשיטת [שם השיטה בה הקבוצה משתמשת לניהול סיכונים פיננסיים], וכן על-ידי ניתוח רגישות.

למידע מפורט אודות מידת השווי ההוגן של הנגזרים השונים אשר יועדו / או לא יועדו כפריטים מגדרים, ראה ביאור ____.

¹ במידה וחל שינוי בחשיפה לסיכונים שוק או בדרך בה החברה מנהלת או מודדת את הסיכון ביחס לתקופות קודמות, יינתן הסבר לגבי מהות השינוי. [IFRS 7.33(c)]
² במידה והחברה מכינה ניתוח רגישות, כמו ערך בסיכון (value-at-risk) שמשקף תלות הדדית בין משתני סיכון (לדוגמה, שיעורי ריבית ושערי חליפין) ומשתמשת בו על מנת לנהל סיכונים פיננסיים, היא יכולה להשתמש בניתוח רגישות זה במקום הניתוח הנדרש לפי IFRS 7.40 המפורט בדוגמאות בביאור זה. במקרה כזה החברה צריכה לתת גילוי גם:

(א) להסבר השיטה ששימשה להכנת ניתוח רגישות כזה ולפרמטרים ולהנחות העיקריים שבבסיס הנתונים המסופקים; וכן
 (ב) להסבר המטרה של השיטה ששימשה ולמגבלות שעשויות לגרום לכך שהמידע לא יישקף באופן מלא את השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות המעורבים.
 [IFRS 7.41]

מקור

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)

ז. סיכון שוק: (המשך)

(1) סיכון מטבע:

IFRS 7.33(a)

IFRS 7.34(a)

הקבוצה ביצעה מספר עסקאות הנקובות במטבע חוץ. כתוצאה מכך, חשופה הקבוצה לתנודות בשערי חליפין. החשיפה לסיכון המטבע מנוהלת על-ידי מדיניות ניהול סיכונים מאושרת, העושה שימוש בחוזי אקדמה על מטבע חוץ.

הערכים בספרים של הנכסים וההתחייבויות הכספיים של הקבוצה הנקובים במטבע חוץ הינם כדלקמן:

מטבע ב'		מטבע א'	
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר	
2024	2025	2024	2025
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX	XXX
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX

נכסים
התחייבויות
חשיפה נטו לפני השפעת חוזי אקדמה על מטבע חוץ
חוזי אקדמה על מטבע חוץ
חשיפה נטו לאחר השפעת חוזי אקדמה על מטבע חוץ

ניתוח רגישות של מטבע חוץ:¹

הקבוצה חשופה בעיקר למטבע א' ומטבע ב'.

IFRS 7.40(b)

הטבלה הבאה מפרטת את הרגישות לעלייה או ירידה של XX%² בשער החליפין הרלוונטי. XX% הוא שיעור הרגישות אשר נעשה בו שימוש בדיווח לאנשי המפתח הניהוליים וכן מדד זה מייצג את הערכות ההנהלה לגבי השינוי האפשרי הסביר בשערי החליפין. ניתוח הרגישות כולל יתרות קיימות של פריטים כספיים הנקובים במטבע חוץ ומתאים את התרגום שלהם בתום התקופה לשינוי בשיעור של XX% בשיעורי מטבע חוץ.

ניתוח הרגישות כולל הלוואות חיצוניות כמו גם הלוואות לפעילויות חוץ בקבוצה הנקובות במטבע השונה מהמטבע של המלווה או של הלווה. מספר חיובי בטבלה מציינ עליה ברווח או ההפסד או גידול בהון כאשר מטבע הש"ח מתחזק ב-XX% ביחס למטבע הרלוונטי, או ירידה ברווח או ההפסד וקיטון בהון כאשר מטבע הש"ח נחלש ב-XX% ביחס למטבע הרלוונטי.

IFRS 7.40(a)

בהנחה ששאר הפרמטרים היו נשארים קבועים, השפעה של עליה/ירידה ב-X% במטבע הש"ח מול המטבעות האחרים לפני/לאחר השפעת מס הייתה כדלקמן:

השפעת מטבע ב'		השפעת מטבע א'	
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר	
2024	2025	2024	2025
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX (3)	XXX	XXX (1)	XXX
XXX (4)	XXX	XXX (2)	XXX

רווח או הפסד
סעיפים אחרים בהון

- (1) נובע בעיקר מהחשיפה לסיכון המיוחסת למטבע א' בגין חייבים וזכאים בסוף השנה.
- (2) תוצאת השינויים בשווי ההון של מכשירים פיננסיים נגזרים המיועדים כגידור תזרימי מזומנים וכגידורי השקעה נטו.
- (3) נובע בעיקר מהחשיפה ליתרות חייבים במטבע ב' הקיימות בתום השנה.
- (4) נובע בעיקר כתוצאה משינויים בשווי ההון של מכשירים פיננסיים נגזרים המיועדים כגידור תזרימי מזומנים.

¹ אם השינוי הקיצוני ביותר שאותו היה על החברה לנתח במסגרת ניתוח הרגישות אינו חושף את החברה לסיכון מהותי, אין צורך לכלול ניתוח רגישות זה. בנוסף, אין צורך לכלול ניתוחי רגישות מלאים לתקופה הקודמת, אלא אם קיים שינוי מהותי במאפייני החשיפה בין התקופה הקודמת לתקופה זו.

² שיעור השינוי הנבחר ישקף שינוי אפשרי באופן סביר במשתנה הסיכון הרלוונטי. במקרה בו כתוצאה משינוי בתנודתיות של משתנה סיכון נתון, ההנהלה משנה את הערכתה, ביחס לתקופה קודמת, לגבי השינוי האפשרי הסביר, יש לתת גילוי לעובדה זו. [IFRS 7.40(c)]

מקור	חברה לדוגמה IFRS בע"מ
	ביאורים לדוחות הכספיים ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך) ז. סיכון שוק: (המשך) (1) סיכון מטבע: (המשך) IRFS 7.33(c) רגישות הקבוצה למטבע חוץ קטנה במהלך השנה הנוכחית בעיקר כתוצאה ממימוש השקעות במטבע א' וירידה במכירות במטבע א' ברבעון האחרון של השנה אשר הביאו לירידה ביתרת הלקוחות הנקובה במטבע א'. כאשר ניתוחי הרגישות אינם מייצגים את הסיכון הגלום במכשיר הפיננסי יינתן הגילוי הבא: IRFS 7.42 לדעת ההנהלה, ניתוח הרגישות אינו משקף את הסיכון המובנה של מטבע חוץ, מאחר ומידת החשיפה בתום השנה אינה משקפת את החשיפה במהלך השנה. המכירות הנקובות במטבע א' הינן עונתיות עם היקפי מכירות נמוכים יותר ברבעון האחרון של השנה, אשר גורמת לירידה ביתרת הלקוחות הנקובה במטבע א' בתום השנה. חוזי אקדמה להחלפת מטבע חוץ IRFS 7.33(b) מדיניות הקבוצה היא להתקשר בחוזי אקדמה להחלפת מטבע חוץ על מנת לכסות תשלומים ותקבולים ספציפיים במטבע חוץ בטווח של XX% עד XX% מהחשיפה הנוצרת. בנוסף, מתקשרת הקבוצה בחוזי אקדמה להחלפת מטבע חוץ על מנת לנהל את הסיכון הנלווה לעסקאות מכירה ורכישה צפויות בטווח של עד שישה חודשים בטווח של XX% עד XX% מהחשיפה הנוצרת.¹ IRFS 7.33(b) IRFS 7.22A IRFS 7.22B בשנה הנוכחית, ייעדה הקבוצה חוזי אקדמה מסוימים כגידור של ההשקעה נטו שלה בחברה X, אשר מטבע הפעילות שלה הינו מטבע א'. לאור בחינה מחודשת של מדיניות הקבוצה, ולאור העלייה בתנודתיות מטבע א', הוחלט לגדר עד לשיעור של XX% מהנכסים נטו של חברה X בגין סיכון מטבע חוץ הנובע מתרגום של פעילות חוץ. הקבוצה נוקטת באסטרטגיית גידור מתגלגל (Rollover Hedging Strategy), באמצעות שימוש בחוזים לתקופות שאינן עולות על X חודשים. בעת הפדיון של חוזי אקדמה, הקבוצה מתקשרת בחוזה חדש המיועד ביחסי גידור נפרדים.² IRFS 7.22B לגבי גידור עסקאות מכירה ורכישה הצפויות ברמה גבוהה, כאשר תנאי הבסיס (דהיינו, הסכום, אורך החיים ומטבע החוץ) של חוזי האקדמה להחלפת מטבע חוץ והפריטים המגודרים הינם זהים, הקבוצה מבצעת הערכה איכותית של אפקטיביות הגידור והיא צופה שהשווי של חוזי האקדמה והשווי של הפריט המגודר ישתנו באופן שיטתי בכיוון מנוגד בתגובה לתנודות באותו שער חליפין. לגבי גידור ההשקעה נטו בחברה X, הקבוצה מעריכה את האפקטיביות של הגידור על ידי השוואת השינויים שהיו בעבר בשווי ההוגן של חוזי אקדמה להחלפת מטבע חוץ לשינויים בשווי ההוגן של נגזר היפותטי. IRFS 7.23D IRFS 7.23E המקור העיקרי לחוסר אפקטיביות הגידור ביחסי גידור אלה הינו השפעת הצד שכנגד וסיכון האשראי של הקבוצה על השווי ההוגן של חוזי אקדמה, שאינו בא לידי ביטוי בשווי ההוגן של הפריט המגודר המיוחס לשינויים בשערי חליפין. לא נמצאו מקורות אחרים של חוסר אפקטיביות הנוצרים מיחסי גידור אלה.

¹ במידה והחברה מייצגת רכיב סיכון ספציפי כפריט מגודר בהתאם להוראות IFRS 9.6.3.7, עליה לספק מידע איכותי או כמותי לגבי האופן שבו היא קבעה את רכיב הסיכון שהיא ייעדה כפריט המגודר (כולל תיאור של מהות היחסים בין רכיב הסיכון לבין הפריט בכללותו) ולגבי האופן שבו רכיב הסיכון מתייחס לפריט במלואו (לדוגמה, בהתאם לניסיון העבר, רכיב הסיכון שיועד כיסה בממוצע 80% מהשינויים בשווי ההוגן של הפריט בכללותו). [IFRS 7.22C]

² במצבים בהם החברה מאתחלת לעיתים תכופות יחסי גידור מאחר שהן המכשיר המגודר והן המכשיר המגודר משתנים לעיתים תכופות (כמו בדוגמה בסעיף IFRS 9.B6.5.24(b)), החברה פטורה ממתן גילוי לגבי ההשפעות של המכשירים המגודרים על הסכום, העיתוי ואי הוודאות של תזרימי מזומנים עתידיים שלה. אולם, החברה נדרשת לתת מידע לגבי אסטרטגיית ניהול הסיכונים האולטימטיבית בהקשר ליחסי גידור אלה, תיאור האופן שבו אסטרטגיית ניהול הסיכונים משתקפת בשימוש בחשבונאות גידור ובייעוד של יחסי גידור מסוימים אלה, ולאנדיקציה לתדירות שבה יחסי גידור מופסקים ומתחילים מחדש. [IFRS 7.23C]

כאשר ההיקף של יחסי גידור שבגינם חל הפטור לפי IFRS 7.23C אינו מייצג היקפים נורמליים במהלך התקופה נדרש לתת גילוי לעובדה זו ולסיבה בגינה החברה מאמינה שההיקפים אינם מייצגים. [IFRS 7.24D]

חברה לדוגמה IFRS בע"מ										מקור																																																																																																																																										
ביאורים לדוחות הכספיים										IFRS 7.23B IFRS 7.24A																																																																																																																																										
ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)																																																																																																																																																				
ז. סיכון שוק: (המשך)																																																																																																																																																				
(1) סיכון מטבע: (המשך)																																																																																																																																																				
חוזי אקדמה להחלפת מטבע חוץ (המשך)																																																																																																																																																				
הטבלה שלהלן מפרטת את חוזי האקדמה להחלפת מטבע חוץ שיועדו כמכשירים מגדרים הקיימים לתום תקופת הדיווח:																																																																																																																																																				
השינוי בשווי ההוגן של המכשיר המגדר ששימש כבסיס להכרה בחוסר אפקטיביות הגידור לשנה שהסתיימה <table><tr><th colspan="2">שער חליפין ממוצע</th><th colspan="2">מטבע חוץ</th><th colspan="2">ערך החוזה</th><th colspan="2">הערך בספרים של המכשירים המגדרים</th><th colspan="2">השינוי בשווי ההוגן של המכשיר המגדר ששימש כבסיס להכרה בחוסר אפקטיביות הגידור לשנה שהסתיימה</th><th rowspan="5">גידור תזרים מזומנים רכישת מטבע א' עד X חודשים X עד Y חודשים מכירת מטבע ב' עד X חודשים</th></tr><tr><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר</th><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר</th><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר</th><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר</th><th colspan="3">ליום 31 בדצמבר</th></tr><tr><th>2024</th><th>2025</th><th>2024</th><th>2025</th><th>2024</th><th>2025</th><th>2024</th><th>2025</th><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th colspan="2">ש"ח</th><th colspan="2">אלפי מטבע חוץ</th><th colspan="2">אלפי ש"ח</th><th colspan="2">אלפי ש"ח</th><th colspan="3">אלפי ש"ח</th></tr><tr><th colspan="2"></th><th colspan="2"></th><th colspan="2"></th><th colspan="2"></th><th colspan="3"></th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td rowspan="2">גידור השקעה נטו בפעילות חוץ מכירת מטבע ב' עד X חודשים</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td rowspan="2">גידור השקעה נטו בפעילות חוץ מכירת מטבע ב' עד X חודשים</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td rowspan="2">גידור השקעה נטו בפעילות חוץ מכירת מטבע ב' עד X חודשים</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td rowspan="3">גידור השקעה נטו בפעילות חוץ מכירת מטבע ב' עד X חודשים</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>											שער חליפין ממוצע		מטבע חוץ		ערך החוזה		הערך בספרים של המכשירים המגדרים		השינוי בשווי ההוגן של המכשיר המגדר ששימש כבסיס להכרה בחוסר אפקטיביות הגידור לשנה שהסתיימה		גידור תזרים מזומנים רכישת מטבע א' עד X חודשים X עד Y חודשים מכירת מטבע ב' עד X חודשים	ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר			2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	ש"ח		אלפי מטבע חוץ		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח														XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	גידור השקעה נטו בפעילות חוץ מכירת מטבע ב' עד X חודשים	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	גידור השקעה נטו בפעילות חוץ מכירת מטבע ב' עד X חודשים	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	גידור השקעה נטו בפעילות חוץ מכירת מטבע ב' עד X חודשים	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	גידור השקעה נטו בפעילות חוץ מכירת מטבע ב' עד X חודשים	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
שער חליפין ממוצע		מטבע חוץ		ערך החוזה		הערך בספרים של המכשירים המגדרים		השינוי בשווי ההוגן של המכשיר המגדר ששימש כבסיס להכרה בחוסר אפקטיביות הגידור לשנה שהסתיימה		גידור תזרים מזומנים רכישת מטבע א' עד X חודשים X עד Y חודשים מכירת מטבע ב' עד X חודשים																																																																																																																																										
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר																																																																																																																																												
2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025																																																																																																																																											
ש"ח		אלפי מטבע חוץ		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח																																																																																																																																												
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	גידור השקעה נטו בפעילות חוץ מכירת מטבע ב' עד X חודשים																																																																																																																																										
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX																																																																																																																																											
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	גידור השקעה נטו בפעילות חוץ מכירת מטבע ב' עד X חודשים																																																																																																																																										
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX																																																																																																																																											
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	גידור השקעה נטו בפעילות חוץ מכירת מטבע ב' עד X חודשים																																																																																																																																										
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX																																																																																																																																											
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	גידור השקעה נטו בפעילות חוץ מכירת מטבע ב' עד X חודשים																																																																																																																																										
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX																																																																																																																																											
חוזי האקדמה להחלפת מטבע חוץ נכללים בדוח על המצב הכספי בסעיף "נגזרים / נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד / התחייבויות פיננסיות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד"																																																																																																																																																				

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)

ז. סיכון שוק: (המשך)

(1) סיכון מטבע: (המשך)

חוזי אקדמה להחלפת מטבע חוץ (המשך)

IFRS 7.24B(b) הטבלה שלהלן מפרטת את הגילוי הנדרש לגבי הפריטים המגודרים:

היתרות שנותרו בקרן גידור תזרים מזומנים ובקרן תרגום פעילות חוץ מיחסי גידור כלשהם שבגינם לא מיושמת עוד חשבונאות גידור		היתרות בקרן גידור תזרים מזומנים / בקרן תרגום פעילות חוץ עבור גידורים נמשכים		השינוי בשווי ששימש לקבוע את חוסר האפקטיביות	
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר	
2024	2025	2024	2025	2024	2025
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

גידור תזרים מזומנים

מכירות חזויות (1)

רכישות חזויות (2)

גידור השקעה נטו

בפעילות חוץ

השקעה בפעילות חוץ א' (3)

השקעה בפעילות חוץ ב' (3)

XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

(1) הקבוצה התקשרה בחוזים לאספקת מוצרי Y ללקוח במדינה X. התקשרות זאת חושפת את הקבוצה לסיכון בגין מטבע חוץ. לצורך גידור סיכון מטבע החוץ של פעילות זו, הקבוצה התקשרה בחוזי אקדמה להחלפת מטבע חוץ (לתקופות שאינן עולות על Z חודשים) על מנת לגדר את סיכון שער החליפין הנובע מאותן עסקאות עתידיות צפויות. צפוי כי המכירות תתבצענה במהלך שלושת החודשים הראשונים של השנה הבאה. במועד זה, תסווג קרן ההון בגין גידור תזרימי המזומנים לרווח או הפסד.

(2) הקבוצה התקשרה בחוזים לרכישת חומרי גלם מספק במדינה X. התקשרות זאת חושפת את הקבוצה לסיכון בגין מטבע חוץ. לצורך גידור סיכון מטבע החוץ של פעילות זו, הקבוצה התקשרה בחוזי אקדמה להחלפת מטבע חוץ (לתקופות שאינן עולות על Z חודשים) על מנת לגדר את סיכון שער החליפין הנובע מאותן רכישות עתידיות צפויות.

נכון ליום 31 בדצמבר 2025, הסכום המצטבר של רווחים בגין חוזי אקדמה להחלפת מטבע חוץ שהוכרו בקרן הון בגין גידור תזרים מזומנים, המתייחסים לרכישות עתידיות צפויות הינו X אלפי ש"ח (2024 : X אלפי ש"ח). צפוי כי הרכישות תתבצענה במהלך ששת החודשים הראשונים של השנה הבאה. במועד זה, תועבר קרן ההון בגין גידור תזרימי המזומנים ותיכלל בערך בספרים הראשוני של חומרי הגלם. צפוי שחומרי הגלם יומרו למלאי תוך 12 חודשים ממועד הרכישה.

(3) הקבוצה גידרה בשנים קודמות את השקעתה בפעילות חוץ ב' בגין סיכון מטבע חוץ הנובע מתרגום הנכסים נטו של פעילות ב' ממטבע חוץ ב' למטבע הפעילות של הקבוצה. גידור זה הופסק לפני מספר שנים לאור צפי הנהלת החברה ליציבות מטבע חוץ ב'. ההשקעה בפעילות חוץ זו מומשה במלואה בשנה השוטפת והסכום המצטבר שהוכר בקרן הון בגין גידור השקעה נטו בפעילות חוץ סווג מחדש לרווח או הפסד.

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

מקור

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)

ז. סיכון שוק: (המשך)

(1) סיכון מטבע: (המשך)

חוזי אקדמה להחלפת מטבע חוץ (המשך)

הטבלה להלן מפרטת את אפקטיביות יחסי הגידור ואת הסכומים שסווגו מחדש מקרנות ההון בגין הגידורים לרווח או הפסד:¹

IFRS 7.24C(b)

ליום 31 בדצמבר 2025:

סכומים שסווגו מחדש לרווח או הפסד

רווחים (הפסדים) מגידור שהוכרו ברווח כולל אחר אלפי ש"ח		חוסר אפקטיביות הגידור שהוכר ברווח או הפסד אלפי ש"ח		בגין תזרימי מזומנים עתידיים שגודרו ואינם חזויים עוד להתרחש (1) אלפי ש"ח		בגין פריט מגודר אשר השפיע על הרווח או הפסד אלפי ש"ח		הסעיף ברווח או הפסד בו נכלל התיאום בגין סיווג מחדש	
XXX	XXX	XXX	פרט	XXX	פרט	XXX	פרט	XXX	פרט
XXX	XXX	XXX	פרט	XXX	פרט	XXX	פרט	XXX	פרט
XXX	XXX	XXX	פרט	XXX	פרט	XXX	פרט	XXX	פרט

גידור תזרים מזומנים מכירות חזויות רכישות חזויות

גידור השקעה נטו בפעילות חוץ

השקעה בפעילות חוץ א' השקעה בפעילות חוץ ב'

XXX	XXX	XXX	פרט	XXX	פרט	XXX	פרט	XXX	פרט
XXX	XXX	XXX	פרט	XXX	פרט	XXX	פרט	XXX	פרט
XXX	XXX	XXX	פרט	XXX	פרט	XXX	פרט	XXX	פרט

(1) IFRS 7.23F

בתחילת הרבעון השלישי לשנת 2025, הקבוצה הקטינה את התחזיות למכירות של מוצרי Y למדינה א' עקב התגברות התחרות במדינה ועליית הוצאות המשלוח. קודם לכן, הקבוצה גידרה מכירות חזויות בסך של X אלפי ש"ח, כאשר מעתה X אלפי ש"ח מהן אינן צפויות עוד להתרחש. בהתאם לכך, הקבוצה העבירה סכום רווחים של X אלפי ש"ח מקרן ההון בגין גידור תזרימי המזומנים לרווח או הפסד וזאת בגין חוזי אקדמה להחלפת מטבע חוץ המתייחסים לעסקאות החזויות אשר התרחשותן אינה צפויה יותר.

(1) בתחילת הרבעון השלישי לשנת 2025, הקבוצה הקטינה את התחזיות למכירות של מוצרי Y למדינה א' עקב התגברות התחרות במדינה ועליית הוצאות המשלוח. קודם לכן, הקבוצה גידרה מכירות חזויות בסך של X אלפי ש"ח, כאשר מעתה X אלפי ש"ח מהן אינן צפויות עוד להתרחש. בהתאם לכך, הקבוצה העבירה סכום רווחים של X אלפי ש"ח מקרן ההון בגין גידור תזרימי המזומנים לרווח או הפסד וזאת בגין חוזי אקדמה להחלפת מטבע חוץ המתייחסים לעסקאות החזויות אשר התרחשותן אינה צפויה יותר.

IFRS 7.23F

¹ לגבי גידורים של פוזיציות נטו, יינתן גילוי לרווחים או הפסדים מגידור שהוכרו בסעיף נפרד בדוח על הרווח הכולל. [IFRS 7.24C(b)(vi)]

מקור	חברה לדוגמה IFRS בע"מ
------	-----------------------

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)

ז. סיכון שוק: (המשך)

(1) סיכון מטבע: (המשך)

חוזי אקדמה להחלפת מטבע חוץ (המשך)

IFRS 7.24C(b)

הטבלה להלן מפרטת את אפקטיביות יחסי הגידור ואת הסכומים שסווגו מחדש מקרנות ההון בגין הגידורים לרווח או הפסד:¹

ליום 31 בדצמבר 2024:

סכומים שסווגו מחדש לרווח או הפסד

בגין תזרימי מזומנים		בגין תזרימי עתידיים		בגין תזרימי שגודרו ואינם חזויים עוד להתרחש (1)		בגין תזרימי חוסר אפקטיביות		בגין תזרימי חוסר אפקטיביות		בגין תזרימי חוסר אפקטיביות	
הסעיף	ברווח או הפסד בו נכלל התיאום בגין סיווג מחדש	בגין פריט מגודר אשר השפיע על הרווח או הפסד	אלפי ש"ח	הסעיף	ברווח או הפסד בו נכלל חוסר אפקטיביות הגידור	אלפי ש"ח	הסעיף	ברווח או הפסד בו נכלל חוסר אפקטיביות הגידור	אלפי ש"ח	הסעיף	ברווח או הפסד בו נכלל חוסר אפקטיביות הגידור

גידור תזרימי מזומנים

מכירות חזויות
רכישות חזויות

פרט	XXX	XXX	פרט	XXX	XXX
פרט	XXX	XXX	פרט	XXX	XXX
	XXX	XXX		XXX	XXX

גידור השקעה נטו

בפעילות חוץ

השקעה בפעילות חוץ א'
השקעה בפעילות חוץ ב'

פרט	XXX	XXX	פרט	XXX	XXX
פרט	XXX	XXX	פרט	XXX	XXX
	XXX	XXX		XXX	XXX

(1) בתחילת הרבעון השלישי לשנת 2025, הקבוצה הקטינה את התחזיות למכירות של מוצרי Y למדינה א' עקב התגברות התחרות במדינה ועליית הוצאות המשלוח. קודם לכן, הקבוצה גידרה מכירות חזויות בסך של X אלפי ש"ח, כאשר מעתה X אלפי ש"ח מהן אינן צפויות עוד להתרחש. בהתאם לכך, הקבוצה העבירה סכום רווחים של X אלפי ש"ח מקרן ההון בגין גידור תזרימי המזומנים לרווח או הפסד וזאת בגין חוזי אקדמה להחלפת מטבע חוץ המתייחסים לעסקאות החזויות אשר התרחשותן אינה צפויה יותר.

IFRS 7.23F

¹ לגבי גידורים של פוזיציות נטו, יינתן גילוי לרווחים או הפסדים מגידור שהוכרו בסעיף נפרד בדוח על הרווח הכולל. [IFRS 7.24C(b)(vi)]

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

מקור

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)

ז. סיכון שוק: (המשך)

(2) סיכון ריבית:

הקבוצה חשופה לסיכון ריבית מכיוון שחברות בקבוצה לוות ומלוות בשיעורי ריבית קבועים ומשתנים. הסיכון מנוהל על-ידי הקבוצה באמצעות שמירה על יחס מתאים בין הלוואות בריבית משתנה להלוואות בריבית קבועה, על-ידי שימוש בחוזים להחלפת שיעורי ריבית (Swap) וחוזי אקדמה להחלפת שיעורי ריבית. פעולות הגידור מוערכות באופן שוטף על מנת להתאימן לתחזיות בדבר שיעור הריבית והסיכון המוגדר הרצוי. הבטחת אסטרטגיית גידור אופטימאלית נעשית על-ידי התאמת תמהיל הלוואות הקבוצה, או לחילופין הגנה על הוצאות הריבית על ידי חוזים להחלפת שיעורי ריבית.

להלן פירוט בדבר מידת החשיפה של הנכסים הפיננסיים וההתחייבויות הפיננסיות של הקבוצה לסיכון ריבית:

ריבית קבועה		ריבית משתנה	
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר	
2024	2025	2024	2025
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX	XXX
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX

IFRS 7.33(a)

IFRS 7.33(b)

IFRS 7.34(a)

נכסים פיננסיים

התחייבויות פיננסיות

חשיפה נטו לפני השפעת חוזים להחלפת שיעורי ריבית

חוזי אקדמה על מטבע חוץ

חשיפה נטו לאחר השפעת חוזים להחלפת שיעורי ריבית

למועדי הפירעון של ההתחייבויות הפיננסיות של הקבוצה, ראה ביאור בדבר סיכון נזילות.

מקור		חברה לדוגמה IFRS בע"מ																									
ביאורים לדוחות הכספיים																											
ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)																											
ז. סיכון שוק: (המשך) ¹																											
(2) סיכון ריבית: (המשך)																											
ניתוח רגישות שיעורי הריבית: ²																											
IFRS 7.40(b)	ניתוח הרגישות נקבע על בסיס החשיפה לשיעורי ריבית של מכשירים פיננסיים נגזרים ולא נגזרים בתום תקופת הדיווח. ניתוח הרגישות בדבר התחייבויות נושאות ריבית משתנה הוכן תחת ההנחה כי סכום ההתחייבות לתום תקופת הדיווח עמד לאורך כל שנת הדיווח. לשם דיווח בנוגע לסיכון שיעורי ריבית באופן פנימי לאנשי המפתח הניהוליים, נעשה שימוש בשיעור עלייה/ ירידה של X נקודות בסיס המייצג את הערכת ההנהלה לגבי שינוי אפשרי סביר בשיעורי ריבית.																										
IFRS 7.40(a)	בהנחה ששאר הפרמטרים היו נשארים קבועים, השפעה של עליה/ ירידה ב-X ³ נקודות בסיס בשער הריבית לפני/ לאחר מס הייתה כדלקמן:																										
	<table><tr><th colspan="2">השפעת שיעור ריבית א'</th><th colspan="2">השפעת שיעור ריבית ב'</th></tr><tr><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר</th><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר</th></tr><tr><th>2024</th><th>2025</th><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX (1)</td><td>XXX</td><td>XXX (1)</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX (2)</td><td>XXX</td><td>XXX (2)</td><td>XXX</td></tr></table>			השפעת שיעור ריבית א'		השפעת שיעור ריבית ב'		ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		2024	2025	2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX (1)	XXX	XXX (1)	XXX	XXX (2)	XXX	XXX (2)	XXX
השפעת שיעור ריבית א'		השפעת שיעור ריבית ב'																									
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר																									
2024	2025	2024	2025																								
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																								
XXX (1)	XXX	XXX (1)	XXX																								
XXX (2)	XXX	XXX (2)	XXX																								
פ	רווח או הפסד סעיפים אחרים בהון																										
(1) נובע בעיקר מחשיפת הקבוצה לשיעורי ריבית ביחס להלוואותיה בריבית משתנה.																											
(2) נובע בעיקר כתוצאה משינויים בשווי ההון של השקעות במכשירי חוב נושאי ריבית קבועה ששווי ההון דרך רווח כולל אחר.																											
חוזים להחלפת שיעורי ריבית (Interest Rate Swaps):																											
IFRS 7.33(b) IFRS 7.22A IFRS 7.22B	באמצעות חוזים להחלפת שיעורי ריבית, התקשרה הקבוצה בחוזים להחלפת ההפרשים בין סכומי שיעורי ריבית קבועה לבין משתנה המחושבים על סכומי קרן נקובים מוסכמים. חוזים אלו מאפשרים לקבוצה להקטין את חשיפות תזרימי המזומנים של חוב מונפק בריבית משתנה / או הסיכון של שיעורי ריבית משתנים על השווי ההון של חוב מונפק בריבית קבועה. השווי ההון של חוזי ההחלפה של שיעורי ריבית בתום תקופת הדיווח נקבע על-ידי היוון תזרימי המזומנים העתידיים תוך שימוש בעקומות בתום תקופת הדיווח ובסיכון האשראי המובנה בחוזה, כאמור בהמשך. שיעור הריבית הממוצע מבוסס על היתרות הקיימות בסוף השנה.																										
IFRS 7.22B	מאחר ותנאי הבסיס של החוזים להחלפת שיעורי ריבית ושל הפריטים המגודרים הינם זהים, הקבוצה מבצעת הערכה איכותית של אפקטיביות הגידור והיא צופה שהשווי של חוזי ההחלפה והשווי של הפריט המגודר ישתנו באופן שיטתי בכיוון מנוגד בתגובה לתנודות בריבית הבסיס.																										
IFRS 7.23D IFRS 7.23E	המקור העיקרי לחוסר אפקטיביות הגידור ביחסי גידור אלה הינו השפעת הצד שכנגד וסיכון האשראי של הקבוצה על השווי ההון של החוזים להחלפת שיעורי ריבית, שאינו בא לידי ביטוי בשווי ההון של הפריט המגודר המיוחס לשינויים בשיעורי הריבית. לא נמצאו מקורות אחרים של חוסר אפקטיביות הנוצרים מיחסי גידור אלה.																										

¹ במידה וחל שינוי בחשיפה לסיכונים שוק או בדרך בה החברה מנהלת או מודדת את הסיכון ביחס לתקופות קודמות, יינתן הסבר לגבי מהות השינוי. [IFRS 7.33(c)]
² אם השינוי הקיצוני ביותר שאותו היה על החברה לנתח במסגרת ניתוח הרגישות אינו חושף את החברה לסיכון מהותי, אין צורך לכלול ניתוח רגישות זה. בנוסף, אין צורך לכלול ניתוח רגישות מלאים לתקופה הקודמת, אלא אם קיים שינוי מהותי במאפייני החשיפה בין התקופה הקודמת לתקופה זו.
³ שיעור השינוי הנבחר ישקף שינוי אפשרי באופן סביר במשתנה הסיכון הרלוונטי. במקרה בו כתוצאה משינוי בתנודתיות של משתנה סיכון נתון, ההנהלה משנה את הערכתה, ביחס לתקופה קודמת, לגבי השינוי האפשרי הסביר, יש לתת גילוי לעובדה זו. [IFRS 7.40(c)]

חברה לדוגמה IFRS בע"מ							מקור	
ביאורים לדוחות הכספיים								
ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)								
ז. סיכון שוק: (המשך)								
(2) סיכון ריבית: (המשך)								
חוזים להחלפת שיעורי ריבית (המשך) - גידור תזרים מזומנים								
הטבלה שלהלן מפרטת את החוזים להחלפת שיעורי ריבית שיועדו כמכשירים מגדרים הקיימים לתום תקופת הדיווח:							IFRS 7.24A	
החוזה: תשלום ריבית קבועה קבלת ריבית משתנה								
השינוי בשווי ההוגן של המכשיר המגדר ששימש כבסיס להכרה בחוסר אפקטיביות הגידור לשנה שהסתיימה		הערך בספרים של המכשירים המגדרים נכסים/ (התחייבויות)		סכום קרן נקוב		שער ריבית ממוצע קבוע על פי חוזה		
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		%		
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XX.X	XX.X	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XX.X	XX.X	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XX.X	XX.X	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XX.X	XX.X	
פחות משנה בין שנה לשנתיים בין שנתיים לחמש שנים מעל חמש שנים								
חוזים להחלפת שיעורי ריבית נכללים בדוח על המצב הכספי בסעיף "נגזרים / נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד / התחייבויות פיננסיות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד"								
הטבלה שלהלן מפרטת את הגילוי הנדרש לגבי הפריטים המגודרים:								IFRS 7.24B(b)
היתרות שנותרו בקרן גידור תזרים מזומנים מיחסי גידור כלשהם שבגינם לא מיושמת עוד חשבונאות גידור		היתרות בקרן גידור תזרים מזומנים עבור גידורים נמשכים		השינוי בשווי ששימש לקבוע את חוסר האפקטיביות				
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר				
2024	2025	2024	2025	2024	2025			
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח				
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הלואה בריבית משתנה		

מקור

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)

ז. סיכון שוק: (המשך)

(2) סיכון ריבית: (המשך)

חוזים להחלפת שיעורי ריבית (המשך) - גידור תזרים מזומנים

IFRS 7.24C(b)

הטבלה להלן מפרטת את אפקטיביות יחסי הגידור ואת הסכומים שסווגו מחדש מקרן הון בגין גידור תזרים מזומנים לרווח או הפסד:¹

ליום 31 בדצמבר 2025:

סכומים שסווגו מחדש לרווח או הפסד					
בגין תזרימי מזומנים			רווחים (הפסדים) מגידור שהוכרו ברווח כולל אחר		
הסעיף ברווח או הפסד בו נכלל התיאום בגין סיווג מחדש	בגין פריט מגודר אשר השפיע על הרווח או הפסד	עתידיים שגודרו ואינם חזויים עוד להתרחש	הסעיף ברווח או הפסד בו נכלל חוסר אפקטיביות הגידור	אפקטיביות הגידור שהוכר ברווח או הפסד	אלפי ש"ח
		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח	

הפריט המגודר:

פרט XXX -- פרט XXX XXX הלוואות בריבית משתנה

IFRS 7.23F

(1) בתחילת הרבעון השלישי לשנת 2025, הקבוצה הקטינה את התחזיות למכירות של מוצרי Y למדינה א' עקב התגברות התחרות במדינה ועליית הוצאות המשלוח. קודם לכן, הקבוצה גידרה מכירות חזויות בסך של X אלפי ש"ח, כאשר מעתה X אלפי ש"ח מהן אינן צפויות עוד להתרחש. בהתאם לכך, הקבוצה העבירה סכום רווחים של X אלפי ש"ח מקרן ההון בגין גידור תזרימי המזומנים לרווח או הפסד וזאת בגין חוזי אקדמה להחלפת מטבע חוץ המתייחסים לעסקאות החזויות אשר התרחשותן אינה צפויה יותר.

ליום 31 בדצמבר 2024:

סכומים שסווגו מחדש לרווח או הפסד					
בגין תזרימי מזומנים			רווחים (הפסדים) מגידור שהוכרו ברווח כולל אחר		
הסעיף ברווח או הפסד בו נכלל התיאום בגין סיווג מחדש	בגין פריט מגודר אשר השפיע על הרווח או הפסד	עתידיים שגודרו ואינם חזויים עוד להתרחש	הסעיף ברווח או הפסד בו נכלל חוסר אפקטיביות הגידור	אפקטיביות הגידור שהוכר ברווח או הפסד	אלפי ש"ח
		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח	

הפריט המגודר:

פרט XXX -- פרט XXX XXX הלוואות בריבית משתנה

IFRS 7.22A
IFRS 7.23A

חוזי החלפת הריבית מסולקים על בסיס רבעוני. הריבית המשתנה על חוזים אלו היא שיעור הריבית הבין-בנקאית המקומית במדינה X. בכוונת הקבוצה לסלק את ההפרשים בין שיעורי הריבית המשתנה והקבועה על בסיס נטו.

כל החוזים להחלפת שערי הריבית המחליפים סכומים בריבית משתנה לסכומים בריבית קבועה מיועדים כגידורי תזרימי מזומנים במטרה להפחית את חשיפת הקבוצה לתזרימי מזומנים הנובעת משיעורי ריבית משתנה על הלוואות. עסקאות החלפת הריבית ותשלומי הריבית על ההלוואה מתרחשות בו זמנית והסכום שנצבר בהן מסווג מחדש לרווח או הפסד בתקופה שבה תשלומי הריבית המשתנה בגין ההלוואה משפיעים על הרווח או הפסד.

¹ לגבי גידורים של פוזיציות נטו, יינתן גילוי לרווחים או הפסדים מגידור שהוכרו בסעיף נפרד בדוח על הרווח הכולל. [IFRS 7.24C(b)(vi)]

מקור

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)

ז. סיכון שוק: (המשך)

(2) סיכון ריבית: (המשך)

חוזים להחלפת שיעורי ריבית (המשך) - גידור שווי הוגן

הטבלה שלהלן מפרטת את החוזים להחלפת שיעורי ריבית שיועדו כמכשירים מגדרים הקיימים לתום תקופת הדיווח:

IFRS 7.24A

השינוי בשווי ההוגן של המכשיר המגדר ששימש כבסיס להכרה בחוסר אפקטיביות הגידור לשנה שהסתיימה		הערך בספרים של המכשירים המגדרים נכסים/ (התחייבויות)		סכום קרן נקוב ליום 31 בדצמבר		שער ריבית ממוצע קבוע על פי חוזה ליום 31 בדצמבר		החזרה: תשלום ריבית משתנה קבלת ריבית קבועה
ביום 31 בדצמבר	2025	ליום 31 בדצמבר	2025	ליום 31 בדצמבר	2025	ליום 31 בדצמבר	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	%		
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XX.X	XX.X	פחות משנה
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XX.X	XX.X	בין שנה לשנתיים
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XX.X	XX.X	בין שנתיים לחמש שנים
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XX.X	XX.X	מעל חמש שנים

חוזים להחלפת שיעורי ריבית נכללים בדוח על המצב הכספי בסעיף "נגזרים / נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד / התחייבויות פיננסיות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד"

הטבלה שלהלן מפרטת את הגילוי הנדרש לגבי הפריטים המגודרים:

IFRS 7.24B(a)

הסכום המצטבר של תיאומי גידור שווי הוגן שנותר בדוח על המצב הכספי בגין פריטים מגודרים שנפסק התיאום שלהם בגין רווחים והפסדים מגידור	השינוי בשווי של הפריט המגודר ששימש כבסיס להכרה בחוסר אפקטיביות הגידור	הסעיף בדוח על המצב הכספי אשר כולל את הפריט המגודר	הסכום המצטבר של תיאומי גידור שווי הוגן בגין הפריט המגודר שנכלל בערך בספרים של הפריט המגודר (חובה/ זכות)	הערך בספרים של הפריט המגודר נכסים/ (התחייבויות)	ליום 31 בדצמבר 2025: הפריט המגודר: הלוואה בריבית קבועה
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	המגודר	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	הלוואות	XXX	XXX	ליום 31 בדצמבר 2024: הפריט המגודר: הלוואה בריבית קבועה
XXX	XXX	הלוואות	XXX	XXX	

הטבלה להלן מפרטת את חוסר אפקטיביות יחסי הגידור ואת הסעיף ברווח או הפסד הכולל את חוסר אפקטיביות הגידור שהוכר:

IFRS 7.24C(a)

חוסר אפקטיביות הגידור שהוכר ברווח או הפסד	ליום 31 בדצמבר		הפריט המגודר: הלוואה בריבית קבועה
	2024	2025	
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
הסעיף ברווח או הפסד הכולל את חוסר אפקטיביות הגידור שהוכר	פרט	XXX	XXX

חברה לדוגמה IFRS בע"מ		מקור																								
ביאורים לדוחות הכספיים																										
ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)																										
ז. סיכון שוק: (המשך) ¹																										
(3) סיכוני מחיר אחרים: ²																										
הקבוצה חשופה לסיכון תזרימי מזומנים בגין שינוי במדד המחירים לצרכן וזאת בשל הלוואות שנטלה הקבוצה, הכוללות הצמדה של תשלומי הקרן והריבית למדד המחירים לצרכן.		IFRS 7.33(a)																								
הערך בספרים של ההלוואות החשופות לסיכון המדד ליום 31 בדצמבר 2025 הינו X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח).		IFRS 7.34(a)																								
ניתוח רגישות של מדד המחירים לצרכן: ³																										
בהנחה ששאר הפרמטרים היו נשארים קבועים, השפעה של עליה/ ירידה ב-X% ⁴ במדד לפני/ לאחר מס הייתה כדלקמן:		IFRS 7.40(a)																								
<table><tr><th colspan="2">השפעת מדד א'</th><th colspan="2">השפעת מדד ב'</th></tr><tr><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר</th><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר</th></tr><tr><th>2024</th><th>2025</th><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>		השפעת מדד א'		השפעת מדד ב'		ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		2024	2025	2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	רווח או הפסד
השפעת מדד א'		השפעת מדד ב'																								
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר																								
2024	2025	2024	2025																							
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																							
XXX	XXX	XXX	XXX																							
XXX	XXX	XXX	XXX																							
		סעיפים אחרים בהון																								
חשיפה למחירי מכשירים הוניים של ישויות אחרות: ²																										
הקבוצה חשופה לסיכוני מחיר מניות הנובע מהשקעות בחברות אחרות, שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר (ראה ביאור _____). השקעות אלה מוחזקות למטרות אסטרטגיות. הקבוצה לא סוחרת באופן פעיל בהשקעות אלו.		IFRS 7.33(a)																								
הערך בספרים של ההשקעות החשופות לסיכון מחיר מניות הינו X אלפי ש"ח.		IFRS 7.34(a)																								
ניתוח רגישות של מחיר המניות: ^{4 5}																										
ניתוח הרגישות להלן נקבע בהתבסס על החשיפה לסיכוני מחיר מניות במועד הדיווח.		IFRS 7.40(b)																								
אם מחירי המניות המוחזקות על-ידי הקבוצה היו גבוהים/ נמוכים ב-X% ⁴ ההשפעה לאחר/ לפני מס הייתה כדלקמן:		IFRS 7.40(a)																								
<table><tr><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר</th></tr><tr><th>2024</th><th>2025</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><th>אלפי ש"ח</th></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>		ליום 31 בדצמבר		2024	2025	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	קרן הון בגין השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר																
ליום 31 בדצמבר																										
2024	2025																									
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח																									
XXX	XXX																									

¹ במידה וחל שינוי בחשיפה לסיכויי שוק או בדרך בה החברה מנהלת או מודדת את הסיכון ביחס לתקופות קודמות, יינתן הסבר לגבי מהות השינוי. [IFRS 7.33(c)]

² במידה ולקבוצה יש מדיניות לגבי ניהול הסיכון ואף גידורים כלכליים או חשבונאיים אשר נעשו לצורך ניהול הסיכון, יש להיעזר בגילויים שניתנו עבור גידור תזרימי מזומנים תחת סיכון הריבית וסיכון המטבע או גידור שווי הוגן תחת סיכון הריבית.

³ אם השינוי הקיצוני ביותר שאותו היה על החברה לנתח במסגרת ניתוח הרגישות אינו חושף את החברה לסיכון מהותי, אין צורך לכלול ניתוח רגישות זה. בנוסף, אין צורך לכלול ניתוח רגישות מלאים לתקופה הקודמת, אלא אם קיים שינוי מהותי במאפייני החשיפה בין התקופה הקודמת לתקופה זו.

⁴ שיעור השינוי הנבחר ישקף שינוי אפשרי באופן סביר במשתנה הסיכון הרלוונטי. במקרה בו כתוצאה משינוי בתנודתיות של משתנה סיכון נתון, ההנהלה משנה את הערכתה, ביחס לתקופה קודמת, לגבי השינוי האפשרי הסביר, יש לתת גילוי לעובדה זו. [IFRS 7.40(c)]

⁵ אם השינוי הקיצוני ביותר שאותו היה על החברה לנתח במסגרת ניתוח הרגישות אינו חושף את החברה לסיכון מהותי, אין צורך לכלול ניתוח רגישות זה. בנוסף, אין צורך לכלול ניתוח רגישות מלאים לתקופה הקודמת, אלא אם קיים שינוי מהותי במאפייני החשיפה בין התקופה הקודמת לתקופה זו.

243

חברה לדוגמה IFRS בע"מ		מקור															
ביאורים לדוחות הכספיים																	
ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)																	
ח. ניהול סיכון אשראי: ¹																	
סיכון אשראי מתייחס לסיכון שהצד שכנגד לא יעמוד בהתחייבויותיו החוזיות ויגרום להפסד פיננסי לקבוצה. הקבוצה נוקטת במדיניות של ביצוע עסקאות עם צדדים בעלי דירוג אשראי והשגת בטוחות מספקות, כאשר מתאים, כאמצעים להקטנת הסיכון להפסדים פיננסיים כתוצאה מכשלים. הקבוצה סוחרת עם ישויות בעלות דירוג אשראי X ומעלה. מידע זה מסופק על-ידי חברות דירוג אשראי. כאשר מידע זה אינו זמין, הקבוצה עושה שימוש במידע פיננסי ציבורי זמין ובניסיונה המסחרי על מנת לדרג את לקוחותיה העיקריים. חשיפת הקבוצה ודירוגי האשראי של הצדדים שכנגד נבחנים על בסיס מתמשך. ניהול הסיכון נסקר ומאושר על-ידי וועדת ניהול הסיכונים על בסיס שנתי. ²		IFRS 7.33(a) IFRS 7.33(b)															
טרם קבלת לקוח חדש, הקבוצה אומדת את איכות האשראי המוענק ללקוח, ומגדירה מגבלות אשראי. המגבלות המיוחסות ללקוחות הקבוצה נבחנות אחת לשנה, או לעיתים קרובות יותר, בהתבסס על מידע חדש שנתקבל, ועל עמידתו בתשלומי חובות קודמים. X% מיתרת הלקוחות של הקבוצה עמדו בתקופת האשראי שנקבעה להם. ²																	
הקבוצה מבצעת אישורי אשראי ונהלי פיקוח אחרים על מנת להבטיח ששקטות הפעולות הנדרשות להשבת חובות בפיגור. הקבוצה בוחנת את הסכום בר ההשבה של כל השקעה וכל חוב מסחרי על בסיס פרטני בתום תקופת הדיווח, על מנת להבטיח הפרשה נאותה בגין יתרות שלא ניתן להשיבן. לדעת הנהלת החברה, סיכון האשראי של הקבוצה קטן משמעותית. חובות הלקוחות מורכבים ממספר רב של לקוחות, המתפרשים על פני ענפים מגוונים ואזורים גיאוגרפיים. בדיקת האשראי השוטפת מבוצעת על המצב הכספי של החייבים, ובמידת הצורך נרכש ביטוח אשראי.																	
לקבוצה לא קיימת חשיפת סיכון אשראי ספציפית לגבי כל צד ג' בודד כלשהוא או כל קבוצה של צדדי ג' עם מאפיינים דומים. הקבוצה מגדירה צדדי ג' כבעלי מאפיינים דומים אם הן ישויות קשורות. ריכוז סיכון אשראי לא עולה מעל X% מהנכסים הכספיים ברוטו באף חלק של השנה. סיכון האשראי בגין סכומים נזילים ומכשירים פיננסיים נגזרים מוגבל מאחר והצדדים הנגדיים ליתרות אלה הינם בנקים עם דירוג אשראי גבוה הנקבע על-ידי סוכנות בינלאומית לדירוג אשראי.		IFRS 7.34(c) IFRS 7.B8 IFRS 7.35B(c)															
סקירת החשיפה של הקבוצה לסיכון האשראי		IFRS 7.35M															
נכון ליום 31 בדצמבר 2025, החשיפה המירבית של הקבוצה לסיכון אשראי (מבלי להביא בחשבון בטחונות או אמצעים אחרים לחיזוק אשראי כלשהם) נובעת מערכם של הנכסים הפיננסיים כפי שמוצג בדוח על המצב הכספי ומהסכום המירבי שהקבוצה הייתה מחויבת לשלם אם הערבות הפיננסית שנתנה לספק הייתה ממומשת. (ראה ביאור X)																	
על מנת לצמצם את סיכון האשראי, ועדת ניהול הסיכונים של הקבוצה קבעה רמות דירוג סיכון אשראי על מנת לסווג את החשיפות בהתבסס על הסיכון להתרחשות כשל בנכס הפיננסי. מידע זה מסופק על-ידי חברות דירוג אשראי. כאשר מידע זה אינו זמין, הקבוצה עושה שימוש במידע פיננסי ציבורי זמין ובניסיונה המסחרי על מנת לדרג את לקוחותיה וחייביה העיקריים. חשיפת הקבוצה ודירוגי האשראי של הצדדים שכנגד נבחנים על בסיס מתמשך.																	
מסגרת הדירוג של סיכון האשראי של הקבוצה כוללת את הקטגוריות הבאות:																	
<table><tr><th>רמת הדירוג</th><th>תיאור</th><th>בסיס ההכרה בהפסדי אשראי חזויים</th></tr><tr><td>חוב תקין</td><td>לצד שכנגד יש סיכון נמוך לכשל ואין חוב כלשהו</td><td>הפסדי אשראי חזויים לתקופה של 12 חודש</td></tr><tr><td>חוב מסופק</td><td>חוב בפיגור מעל X ימים או שיש עליה משמעותית בסיכון האשראי ממועד ההכרה לראשונה</td><td>הפסדי אשראי חזויים לכל אורך לחי המכשיר - נכס פיננסי שאינו פגום עקב סיכון אשראי</td></tr><tr><td>חוב בכשל</td><td>חוב בפיגור מעל X ימים או שיש ראייה שהנכס פגום עקב סיכון האשראי</td><td>הפסדי אשראי חזויים לכל אורך לחי המכשיר - נכס פיננסי פגום עקב סיכון אשראי</td></tr><tr><td>חוב מחוק</td><td>קיים מידע המצביע על כך שהלווה נמצא בקשיים פיננסיים חמורים ואין לקבוצה סיכוי ריאלי להשבת הנכס</td><td>מחיקת החוב</td></tr></table>			רמת הדירוג	תיאור	בסיס ההכרה בהפסדי אשראי חזויים	חוב תקין	לצד שכנגד יש סיכון נמוך לכשל ואין חוב כלשהו	הפסדי אשראי חזויים לתקופה של 12 חודש	חוב מסופק	חוב בפיגור מעל X ימים או שיש עליה משמעותית בסיכון האשראי ממועד ההכרה לראשונה	הפסדי אשראי חזויים לכל אורך לחי המכשיר - נכס פיננסי שאינו פגום עקב סיכון אשראי	חוב בכשל	חוב בפיגור מעל X ימים או שיש ראייה שהנכס פגום עקב סיכון האשראי	הפסדי אשראי חזויים לכל אורך לחי המכשיר - נכס פיננסי פגום עקב סיכון אשראי	חוב מחוק	קיים מידע המצביע על כך שהלווה נמצא בקשיים פיננסיים חמורים ואין לקבוצה סיכוי ריאלי להשבת הנכס	מחיקת החוב
רמת הדירוג	תיאור	בסיס ההכרה בהפסדי אשראי חזויים															
חוב תקין	לצד שכנגד יש סיכון נמוך לכשל ואין חוב כלשהו	הפסדי אשראי חזויים לתקופה של 12 חודש															
חוב מסופק	חוב בפיגור מעל X ימים או שיש עליה משמעותית בסיכון האשראי ממועד ההכרה לראשונה	הפסדי אשראי חזויים לכל אורך לחי המכשיר - נכס פיננסי שאינו פגום עקב סיכון אשראי															
חוב בכשל	חוב בפיגור מעל X ימים או שיש ראייה שהנכס פגום עקב סיכון האשראי	הפסדי אשראי חזויים לכל אורך לחי המכשיר - נכס פיננסי פגום עקב סיכון אשראי															
חוב מחוק	קיים מידע המצביע על כך שהלווה נמצא בקשיים פיננסיים חמורים ואין לקבוצה סיכוי ריאלי להשבת הנכס	מחיקת החוב															
המספר של רמות דירוג סיכון אשראי ששימשו לגילוי המידע בהתאם לסעיף 35M יהיה עקבי עם המספר שהקבוצה מדווחת לאנשי מפתח בהנהלה למטרות ניהול סיכון אשראי. אם מידע לגבי תשלומים בפיגור הוא המידע היחיד הספציפי ללווה אשר ניתן להשגה והקבוצה משתמשת במידע לגבי תשלומים בפיגור על מנת להעריך אם סיכון אשראי עלה באופן משמעותי ממועד ההכרה לראשונה, הקבוצה תספק ניתוח לפי מצב תשלומים בפיגור עבור נכסים פיננסיים אלה.		IFRS 7.B8I															

¹ הגילוי להלן יינתן בחברות שיש להן חשיפה לסיכון אשראי משמעותי מעבר לסיכון האשראי הגלום ביתרת הלקוחות, למשל הלוואות שניתנו לצדדים שלישיים בעלי סיכון אשראי שאינו זניח. מומלץ כי הגילויים לגבי סיכון האשראי המתייחס ליתרת הלקוחות יינתנו בביאור הלקוחות. במידה והגילויים לדוגמה המפורטים אינם מספיקים על מנת לאפשר למשתמשי הדוחות הכספיים להבין את ההשפעה של סיכון האשראי על הסכום, העיתוי ואי הוודאות של תזרימי מזומנים עתידיים, יינתן גילוי למידע נוסף הנחוץ על מנת לאפשר זאת. [IFRS 7.35E]

² במידה וחלו שינויים במדיניות זו לעומת התקופה הקודמת, יינתן גילוי לעובדה זו. [IFRS 7.33(c)]

חברה לדוגמה IFRS בע"מ							מקור
ביאורים לדוחות הכספיים							
ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)							
ח. ניהול סיכון אשראי: (המשך)							
סקירת החשיפה של הקבוצה לסיכון האשראי (המשך)							IFRS 7.35M
הטבלה שלהלן מפרטת את איכות האשראי של הנכסים הפיננסיים של הקבוצה, הנכסים בגין חוזים עם לקוחות וחוזי ערבות פיננסית, וכן את החשיפה המירבית של הקבוצה לסיכון האשראי לפי רמות דירוג סיכון אשראי:							
ליום 31 בדצמבר 2025:							
הנכס הפיננסי (1)	ביאור	דירוג חיצוני	דירוג פנימי	בסיס ההפרשה להפסדי אשראי חזויים	ערך בספרים ברוטו	ערך הפרשה להפסד אלפי ש"ח	ערך בספרים נטו
הלוואות לצדדים קשורים	X	-	מסופק	לכל אורך חיי המכשיר - אינו פגום עקב סיכון אשראי	XXX	(XXX)	XXX
הלוואות לאחרים	X	-	בכשל	לכל אורך חיי המכשיר - פגום עקב סיכון אשראי	XXX	(XXX)	XXX
השקעה באגרות חוב א'	X	X	תקין	לתקופה של 12 חודש	XXX	(XXX)	XXX
השקעה באגרות חוב ב'	X	X	תקין	לתקופה של 12 חודש	XXX	(XXX) (3)	XXX
לקוחות	X	-	(2)	לכל אורך חיי המכשיר - גישה מקלה	XXX	(XXX)	XXX
חייבים אחרים	X	-	תקין	לתקופה של 12 חודש	XXX	(XXX)	XXX
חייבים בגין חכירה	X	-	(2)	לכל אורך חיי המכשיר - גישה מקלה	XXX	(XXX)	XXX
נכסים בגין חוזים עם לקוחות	X	-	(2)	לכל אורך חיי המכשיר - גישה מקלה	XXX	(XXX)	XXX
חוזי ערבות פיננסית	X	-	תקין	לתקופה של 12 חודש	XXX	(XXX)	XXX
					XXX	XXX	XXX
ליום 31 בדצמבר 2024:							
הנכס הפיננסי (1)	ביאור	דירוג חיצוני	דירוג פנימי	בסיס ההפרשה להפסדי אשראי חזויים	ערך בספרים ברוטו	ערך הפרשה להפסד אלפי ש"ח	ערך בספרים נטו
הלוואות לצדדים קשורים	X	-	מסופק	לכל אורך חיי המכשיר - אינו פגום עקב סיכון אשראי	XXX	(XXX)	XXX
הלוואות לאחרים	X	-	בכשל	לכל אורך חיי המכשיר - פגום עקב סיכון אשראי	XXX	(XXX)	XXX
השקעה באגרות חוב א'	X	X	תקין	לתקופה של 12 חודש	XXX	(XXX)	XXX
השקעה באגרות חוב ב'	X	X	תקין	לתקופה של 12 חודש	XXX	(XXX) (3)	XXX
לקוחות	X	-	(2)	לכל אורך חיי המכשיר - גישה מקלה	XXX	(XXX)	XXX
חייבים אחרים	X	-	תקין	לתקופה של 12 חודש	XXX	(XXX)	XXX
חייבים בגין חכירה	X	-	(2)	לכל אורך חיי המכשיר - גישה מקלה	XXX	(XXX)	XXX
נכסים בגין חוזים עם לקוחות	X	-	(2)	לכל אורך חיי המכשיר - גישה מקלה	XXX	(XXX)	XXX
חוזי ערבות פיננסית	X	-	תקין	לתקופה של 12 חודש	XXX	(XXX)	XXX
					XXX	XXX	XXX

(1) הערך בספרים של הנכסים הפיננסיים של הקבוצה הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד מייצג את החשיפה המירבית של הקבוצה לסיכון אשראי בגינם. ראה ביאור X. הקבוצה אינה מחזיקה בבטחונות כלשהם לגבי נכסים פיננסיים אלה.

(2) לגבי לקוחות, חייבים בגין חכירה ונכסים בגין חוזים עם לקוחות, הקבוצה מודדת את ההפרשה להפסדי אשראי לפי הסתברות לחדלות פירעון לכל אורך חיי המכשיר תוך שימוש במטריצת הפרשות. ראה ביאור X.

(3) הפרשה להפסד בגין השקעה באגרות חוב ב' הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר מוכרת כנגד רווח כולל אחר ונצברת בקרן ההון. ראה ביאור X.

מקור	חברה לדוגמה IFRS בע"מ
	ביאורים לדוחות הכספיים
	ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)
	ח. ניהול סיכון אשראי: ¹ (המשך)
IFRS 7.35M	סקירת החשיפה של הקבוצה לסיכון האשראי (המשך)
IFRS 7.35K(b) IFRS 7.35K(c)	לגבי כל המכשירים הפיננסיים הכפופים להוראות ירידת ערך לפי IFRS 9, יש לתת את הגילוי שלהלן:
	• תיאור מילולי של ביטחונות המוחזקים כביטחון ושל אמצעים אחרים לחיזוק אשראי, לרבות: ○ תיאור של מהות ואיכות הבטחונות המוחזקים ○ הסבר של שינויים משמעותיים כלשהם באיכות של בטחונות אלה או של אמצעים לחיזוק אשראי אלה כתוצאה מהידרדרות או משינויים במדיניות הבטחונות של הישות במהלך תקופת הדיווח ○ מידע לגבי מכשירים פיננסיים שלגביהם הקבוצה לא הכירה בהפרשה להפסד עקב הבטחונות. • מידע כמותי לגבי הבטחונות המוחזקים כביטחון ולגבי אמצעים אחרים לחיזוק אשראי (לדוגמה, כימות המידה שבה בטחונות ואמצעים אחרים לחיזוק אשראי מצמצמים סיכון אשראי) עבור נכסים פיננסיים שהם פגומים עקב סיכון אשראי במועד הדיווח.
IFRS 7.36(b)	לגבי כל המכשירים הפיננסיים שבתחולת IFRS 7 אשר אינם כפופים להוראות ירידת ערך לפי IFRS 9, (כגון נכסים פיננסיים ונגזרים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד) יש לתת גילוי הכולל תיאור של בטחונות המוחזקים כביטחון ושל אמצעים אחרים לחיזוק אשראי והשפעתם הכספית (לדוגמה, כימות המידה שבה בטחונות ואמצעים אחרים לחיזוק אשראי מצמצמים סיכון אשראי) בהקשר של הסכום שמייצג באופן הטוב ביותר את החשיפה המירבית לסיכון אשראי.
	בטוחות ואמצעים אחרים לחיזוקי אשראי שהתקבלו ² ³
IFRS 7.38(a) IFRS 7.38(b)	הקבוצה קיבלה חזקה על בטוחות שהחזיקה כבטחון עבור הלוואה שניתנה לצד ג'. בגין קבלת החזקה, הכירה הקבוצה בנכסים פיננסיים/אחרים (פרט), אשר ערכם בספרים ליום 31 בדצמבר 2025 היו X אלפי ש"ח. נכסים אלה ניתנים להמרה למזומן בנקל, או על מנת לממש נכסים אלה על הקבוצה .

¹ הגילוי להלן יינתן בחברות שיש להן חשיפה לסיכון אשראי משמעותי מעבר לסיכון האשראי הגלום ביתרת הלקוחות, למשל הלוואות שניתנו לצדדים שלישיים בעלי סיכון אשראי שאינו זניח. מומלץ כי הגילויים לגבי סיכון האשראי המתייחס ליתרת הלקוחות יינתנו בביאור הלקוחות.

² גילוי זה נדרש עבור נכסים שהתקבלו בעת קבלת חזקה על בטוחות, אשר מוחזקים על ידי הקבוצה בתאריך הדיווח בלבד [IFRS 7.38]

³ כאשר רשאת החברה למכור או לשעבד אמצעים שהתקבלו גם כאשר החייב לא הפר את מחויבויותיו, יינתן גילוי לשווי ההוגן של הבטוחה בכללותה, לשווי ההוגן של הבטוחה שנמכרה או שועבדה והאם יש לחברה מחויבות כלשהי להחזירה, וכן לתנאי השימוש בבטוחה. [IFRS 7.15]

ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)

האחריות הסופית לניהול סיכון נזילות חלה על הדירקטוריון, אשר קבע תוכנית עבודה מתאימה לניהול סיכון נזילות ביחס לדרישות ההנהלה לגבי מימון ונזילות בטווח הקצר, בטווח הבינוני ובטווח הארוך. הקבוצה מנהלת את סיכון הנזילות על-ידי שמירה על קרנות מתאימות, אמצעים בנקאיים ואמצעי הלוואה, על-ידי פיקוח מתמשך על תזרימי המזומנים בפועל ואלו הצפויים והתאמת מאפייני הפדיון של נכסים והתחייבויות פיננסים. ראה ביאור X לעניין רשימת מכשירים נוספים שלא נוצלו, אשר ניצולם על-ידי הקבוצה יביא להפחתה של סיכון הנזילות.

- IFRS 7.33(a)
- IFRS 7.33(b)
- IFRS 7.39(c)

התחייבויות פיננסיות:³

הטבלאות הבאות מפרטות את מועדי הפירעון החוזיים הנותרים של הקבוצה בגין התחייבויות פיננסיות, אשר אינן מהוות מכשיר פיננסי נגזר. הטבלאות נערכו בהתבסס על תזרימי המזומנים הבלתי מהווים של ההתחייבויות הפיננסיות בהתבסס על המועד המוקדם ביותר בו הקבוצה עשויה להידרש לפרוע אותן. הטבלה כוללת תזרימים הן בגין ריבית והן בגין קרן.

IFRS 7.39(a)

סה"כ	מעל 5 שנים	1-5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	1-3 חודשים	עד חודש	שיעור ריבית אפקטיבית ממוצע
						%
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	-
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XX%
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XX%
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XX%
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	-
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XX%
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XX%
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XX%
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	

ליום 31 בדצמבר 2025

שאינן נושאות ריבית
התחייבויות חכירה
מכשירים נושאי ריבית
משתנה
מכשירים נושאי ריבית
קבועה
חוזי ערבות פיננסית

IFRS 16.58

ליום 31 בדצמבר 2024

שאינן נושאות ריבית
התחייבויות חכירה
מכשירים נושאי ריבית
משתנה
מכשירים נושאי ריבית
קבועה
חוזי ערבות פיננסית

IFRS 16.58

¹ אם המידע הכמותי, שניתן לו גילוי לגבי סוף תקופת הדיווח, לא מייצג את חשיפתה של הישות לסיכון הנזילות במהלך התקופה, ישות תספק מידע נוסף שיהווה מצג טוב יותר. [IFRS 7.35]

במידה ומועד' או סכומי הפירעון עשויים להשתנות בקרות אירועים מסוימים, ושינוי במועד הפירעון או בסכום הפירעון כאמור, 'גרום לשינוי משמעותי במועד' או בסכומי הפירעון, יינתן גילוי לעובדה זו, וכן למידע כמותי מתומצת המאפשר להעריך את הסיכון. כך לדוגמה: שינויים בשערי ריבית עשויים להשפיע מהותית על סכומי הפירעון החזויים. במקרה זה, יש לתת גילוי לעובדה זו ולסכומי הפירעון החזויים. במידה ואכן ישתנו שיעורי הריבית. [IFRS 7.10A]

מקור

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 52 - מכשירים פיננסיים (המשך)

ט. ניהול סיכון נזילות: (המשך)¹

טבלאות סיכון ריבית ונזילות: (המשך)²

התחייבויות פיננסיות: (המשך)³

IFRS 7.39(b)

הטבלה הבאה מפרטת את ניתוח הנזילות של הקבוצה לגבי המכשירים הפיננסיים הנגזרים שלה.⁴ הטבלה הוכנה בהתבסס על תשלומי/ תקבולי המזומנים לגבי מכשירים נגזרים המסולקים על בסיס נטו ותקבולי/ תשלומי המזומנים ברוטו הבלתי מהוונים לגבי נגזרים אלו הדורשים סילוק ברוטו. כאשר הסכום לתשלום או לתקבול אינו קבוע, הסכום שניתן לגביו גילוי נקבע בהתייחס לשיעורי הריבית החזויים כפי שמתוארים על-ידי עקומת תשואות הריבית הקיימת בתום תקופת הדיווח.

עד חודש	1-3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה אלפי ש"ח	1-5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ
------------	---------------	--	-------------	---------------	------

ליום 31 בדצמבר 2025

חוזים המסולקים נטו:
חוזים להחלפת שיעורי ריבית
חוזי אקדמה להחלפת מט"ח

XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

חוזים המסולקים ברוטו:
חוזי אקדמה להחלפת מט"ח
חוזי החלפת מטבע

ליום 31 בדצמבר 2024

חוזים המסולקים נטו:
חוזים להחלפת שיעורי ריבית
חוזי אקדמה להחלפת מט"ח

XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

חוזים המסולקים ברוטו:
חוזי אקדמה להחלפת מט"ח
חוזי החלפת מטבע

נכסים פיננסיים:⁵

לקבוצה קיימים מספר מקורות עיקריים המיועדים לפירעון התחייבויותיה הפיננסיות. המקורות כוללים: פיקדון נזיל בסך X אלפי ש"ח, השקעות בניירות ערך סחירים בסך כולל של X אלפי ש"ח ומסגרת אשראי לא מנוצלת בסך X אלפי ש"ח. בנוסף, לקבוצה השקעה באג"ח שמועד פירעון יחול בחודש X בשנת 2027.

IFRS 7.39(c)
IFRS 7.B11E

¹ אם המידע הכמותי, שניתן לו גילוי לגבי סוף תקופת הדיווח, לא מייצג את חשיפתה של הישות לסיכון הנזילות במהלך התקופה, ישות תספק מידע נוסף שהוורו מצג טוב יותר. [IFRS 7.35]

² במידה ומועדי או סכומי הפירעון עשויים להשתנות בקורות אירועים מסוימים, ושינוי במועד הפירעון או בסכום הפירעון יגרמו לשינוי משמעותי במועדי או בסכומי הפירעון, ינתן גילוי לעובדה זו, וכן למידע כמותי מתומצת המאפשר להעריך את הסיכון. כך לדוגמה: שינויים בשיעורי ריבית עשויים להשפיע מהותית על סכומי הפירעון החזויים, במקרה זה, יש לתת גילוי לעובדה זו ולסכומי הפירעון החזויים, במידה ואכן ישתנו שיעורי הריבית. [IFRS 7.B10A]

³ לצורך ההפרדה בביאור זה בין התחייבויות נגזרות ולא נגזרות, לא יופרדו נגזרים משובצים- החוזה בכללותו יוצג במסגרת ההתחייבויות הלא נגזרות.

⁴ הגילוי בטבלה להלן, בדבר מועדי הפירעון של התחייבויות פיננסיות נגזרות, יינתן רק אם השפעתן על ניתוח הנזילות היא משמעותית.

⁵ יינתן גילוי לניתוח מועדי הפירעון של נכסים פיננסיים המוחזקים לצורך ניהול סיכון נזילות (לדוגמה נכסים פיננסיים שניתנים למכירה בנקל או חזויים להפיק תזרימי מזומנים חיוניים באותו מועד של תזרימי מזומנים שליליים על התחייבויות פיננסיות), אם מידע זה נחוץ כדי לאפשר למשתמשים אפשריים בדוחות הכספיים להעריך את המהות ואת המידה של סיכון נזילות. [IFRS 7.B11E] במידה ומידע זה נכלל במסגרת הביאור על מצב עסקי החברה, יש להפנות לאותו ביאור.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 53 - שווי הוגן



א. פירוט הנכסים וההתחייבויות הנמדדים בדוח על המצב הכספי בשווי הוגן: ¹

לצורך מדידת שוויים הוגן של הנכסים או ההתחייבויות, מסווגת אותם הקבוצה בהתאם למדרג הכולל את שלוש הרמות שלהלן:

רמה 1: מחירים מצוטטים (שלא תואמו) בשווקים פעילים עבור נכסים זהים או ההתחייבויות זהות שלישות יש גישה אליהם במועד המדידה.

רמה 2: נתונים, מלבד מחירים מצוטטים שכלולים ברמה 1, שהם ניתנים לצפייה עבור הנכס או ההתחייבות, במישרין או בעקיפין.

רמה 3: נתונים שאינם ניתנים לצפייה עבור הנכס או ההתחייבות.

סיווג הנכסים או ההתחייבויות הנמדדים בשווי הוגן נעשה בהתבסס על הרמה הנמוכה ביותר בה נעשה שימוש משמעותי לצורך מדידת השווי הוגן של הנכס או ההתחייבות בכללותם.

כמו כן, לקבוצה החזקות בנכסים וההתחייבויות פיננסיים מסוימים, אשר חשופים בכיוונים מנוגדים לסיכונים שוק ולסיכון האשראי של הצד שכנגד. לגבי החזקות אלו, מודדת הקבוצה את השווי הוגן של אותם נכסים והתחייבויות פיננסיים, על בסיס המחיר שהיה מתקבל במכירה של פוזיציה ארוכה נטו (כלומר נכס) בגין חשיפה לסיכון מסוים או בהעברה של פוזיציה קצרה נטו (כלומר התחייבות) בגין חשיפה לסיכון מסוים בעסקה רגילה בין משתתפי שוק. ²

להלן פירוט של הנכסים וההתחייבויות של הקבוצה, אשר נמדדים בדוח על המצב הכספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2025 בשוויים הוגן, בהתאם לרמות המדידה שלהם. ³

IFRS 13.96

IFRS 13.93(a)
IFRS 13.93(b)

ליום 31 בדצמבר 2025				שווי הוגן של פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס עיתי ⁴	
רמה 1 אלפי ש"ח	רמה 2 אלפי ש"ח	רמה 3 אלפי ש"ח	סה"כ אלפי ש"ח		
				נכסים פיננסיים בשווי הוגן	
				מניות ומכשירי הון אחרים מוחזקים למסחר:	
XXX	XXX	XXX	XXX	בתחום הנדל"ן	
XXX	XXX	XXX	XXX	בתחום הגז והנפט	
XXX	XXX	XXX	XXX	בתחום התעשייה	
				נגזרים: ⁵	
XXX	XXX	XXX	XXX	חוזים להחלפת מטבע חוץ	
XXX	XXX	XXX	XXX	חוזים להחלפת ריבית	
XXX	XXX	XXX	XXX	אגרות חוב	
				נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר	
				מניות ומכשירי הון אחרים:	
XXX	XXX	XXX	XXX	בתחום השירותים הפיננסיים	
XXX	XXX	XXX	XXX	בתחום האנרגיה	
XXX	XXX	XXX	XXX	אחרים (פרט)	
				אגרות חוב:	
XXX	XXX	XXX	XXX	אגרות חוב ממשלתיות	
XXX	XXX	XXX	XXX	אגרות חוב קונצרניות בתחום הנדל"ן	
XXX	XXX	XXX	XXX	אגרות חוב קונצרניות בתחום התעשייה	
XXX	XXX	XXX	XXX	אחרים (פרט)	
XXX	XXX	XXX	XXX	סה"כ נכסים פיננסיים	

¹ הוראות גילוי אלו אינן חלות על מדידות שווי הוגן שנעשו בעת ההכרה לראשונה בנכס או ההתחייבות (לדוגמה, נכסים מזוהים אשר נרכשו במסגרת צירופי עסקים).

² ביאור זה יתווסף כאשר המדיניות החשבונאית של הישות המדווחת (אותה יש ליישם באופן עקבי) היא למדוד שווי הוגן של מכשירים פיננסיים החשופים לסיכונים מנוגדים בהסתמך על החשיפה נטו הנובעת מאותם מכשירים.

³ הפילוח המובא בביאור לדוגמה זה הינו לצורך המחשה בלבד! על כל ישות מדווחת מוטלת החובה לקבוע קבוצות מתאימות של נכסים והתחייבויות על בסיס המהות, המאפיינים והסיכונים של פרטיה. [IFRS 13.94]

⁴ מדידות שווי הוגן עתיות של נכסים או של התחייבויות הן אלה שתקני דיווח כספי בינלאומיים אחרים דורשים או מתירים בדוח על המצב הכספי בסוף כל תקופת דיווח. מדידות שווי הוגן שאינן עתיות של נכסים או של התחייבויות הם אלה שתקני דיווח כספי בינלאומיים אחרים דורשים או מתירים בדוח על המצב הכספי בנסיבות מסוימות.

⁵ מקום שרלוונטי, ייתכן כי ראוי יותר לפלח יתרה זו בין נגזרים אשר יועדו לחשבונאות גידור ובין אלו שלא יועדו ככאלה.

מקור

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 53 - שווי הוגן (המשך)

א. פירוט הנכסים וההתחייבויות הנמדדים בדוח על המצב הכספי בשווי הוגן: (המשך) ¹			
ליום 31 בדצמבר 2024			
שווי הוגן של פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס עיתי	רמה 1 אלפי ש"ח	רמה 2 אלפי ש"ח	רמה 3 אלפי ש"ח
סה"כ אלפי ש"ח			
נכסים פיננסיים בשווי הוגן מניות ומכשירי הון אחרים מוחזקים למסחר: בתחום הנדל"ן בתחום הגז והנפט בתחום התעשייה נגזרים: ² חוזים להחלפת מטבע חוץ חוזים להחלפת ריבית אגרות חוב	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר מניות ומכשירי הון אחרים: בתחום השירותים הפיננסיים בתחום האנרגיה אחרים (פרט) אגרות חוב: אגרות חוב ממשלתיות אגרות חוב קונצרניות בתחום הנדל"ן אגרות חוב קונצרניות בתחום התעשייה אחרים (פרט)	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
סה"כ נכסים פיננסיים			
נדל"ן להשקעה ^{3 4 5} מבני משרדים מבני תעשייה קניונים קרקעות	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
סה"כ נדל"ן להשקעה			
רכוש קבוע במודל הערכה מחדש מבנים ושיפורים במושכר מכונות ייצור רכבים בתי מלון	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
סה"כ רכוש קבוע במודל הערכה מחדש			
התחייבויות פיננסיות בשווי הוגן ⁶ נגזרים: חוזים להחלפת מטבע חוץ חוזים להחלפת ריבית אופציות צמודות מדד אשר הונפקו על ידי הקבוצה אגרות חוב שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד תמורה מותנית בגין צירוף עסקים (ראה ביאור [IFRS 13.98])	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX
סה"כ התחייבויות פיננסיות בשווי הוגן			

1 הוראות גילוי אלו אינן חלות על מדידות שווי הוגן שנעשו בעת ההכרה לראשונה בנכס או ההתחייבות (לדוגמה, נכסים מזוהים אשר נרכשו במסגרת צירופי עסקים).

2 מקום שרלוונטי, ייתכן כי ראוי יותר לפלח יתרה זו בין נגזרים אשר יועדו לחשבונאות גידור ובין אלו שלא יועדו ככאלה.

3 לחלופין, ייתכן פילוח על פי אזור גיאוגרפי.

4 בחברות אשר מודדות נדל"ן להשקעה בשווי הוגן.

5 במידה ולגבי נדל"ן מסוים בוצעה התאמה משמעותית להערכת השווי כאשר על מנת שזו תהא מתואמת לצרכי הדוחות הכספיים (על מנת להימנע ממדידה כפולה של נכסים והתחייבויות אשר מוכרים בנפרד), יש להפנות לביאור בו ניתן גילוי להתאמה בין השווי ההוגן על פי הערכת השווי לבין השווי לצרכים חשבונאיים. [IAS 40.77]

6 במידה והתחייבות שנמדדת בשווי הוגן הונפקה עם אמצעים לחיזוק אשראי של צד שלישי שאינם ניתנים להפרדה, יתווסף גילוי לקיומם של אותם אמצעים לחיזוק האשראי והאם הם משתקפים במדידת השווי ההוגן של ההתחייבות. [IFRS 13.98]

מקור	חברה לדוגמה IFRS בע"מ
	ביאורים לדוחות הכספיים
	ביאור 53 - שווי הוגן (המשך)
IFRS 13.93(c)	ב. העברות בין רמות השווי ההוגן:
IFRS 13.95	בהתאם למדיניות הקבוצה, רואה הקבוצה במועד בו חל האירוע או השינוי בנסיבות בגינם יש לשנות את רמת מדידת השווי ההוגן/ בתחילת התקופה בה חל האירוע או השינוי בנסיבות בגינם יש לשנות את רמת מדידת השווי ההוגן/ בסוף התקופה בה חל האירוע או השינוי בנסיבות בגינם יש לשנות את רמת מדידת השווי ההוגן כמועד בו הועבר המכשיר הפיננסי הנמדד בשווי ההוגן מרמה מסוימת לרמה אחרת.
IFRS 13.93(c)	בהתאם לכך, ביום X לשנת 2025/ ליום 1 בינואר 2025/ ליום 31 בדצמבר 2025 העבירה הקבוצה את השקעתה במניות חברה X אשר נמדדו עד למועד זה ברמה 1, למדידה על פי רמה 2, וזאת בשל היעדר סחירות במניה, כך שמחיר המניה המצוטט אינו מהווה ראיה מהימנה לשווי ההוגן שלה. בהתאם לכך, השווי ההוגן של המניות נמדד למועד זה ביחס למחיר של מניות בעלות מאפיינים דומים בסך X אלפי ש"ח.
IFRS 13.93(c)	כמו כן, ביום X לשנת 2025/ ליום 1 בינואר 2025/ ליום 31 בדצמבר 2025 ¹ העבירה הקבוצה את השקעתה במניות חברה Y אשר נמדדו עד למועד זה ברמה 2, למדידה על פי רמה 1, וזאת בשל רישומן למסחר של המניות. השווי ההוגן של המניות נמדד במועד זה בסך X אלפי ש"ח. ²
	לגבי העברות מחוץ ולתוך רמה 3, ראה פירוט בסעיף ד להלן.

¹ יש לקבוע מועד אחיד במהלך השנה הן להעברות מחוץ לרמה 1 והן להעברות לתוך רמה 1.

² "נתן גילוי נפרד לגבי העברות מחוץ לרמה 1 ולתוך רמה 1".

מקור החברה לדוגמה IFRS בע"מ				
ביאורים לדוחות הכספיים				
ביאור 53 - שווי הוגן (המשך)				
ג. נכסים והתחייבויות הנמדדים בדוח על המצב הכספי בשווי הוגן על פי רמה 2: ¹				
IFRS 13.93(d)				
תיאור המכשיר הנמדד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2025	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024	טכניקת הערכה ²	תיאור הנתונים ששימשו במדידת השווי ההוגן
השקעות במניות ובמכשירי הון אחרים: בתחום התעשייה (1)				
	XXX	XXX	היוון תזרימי מזומנים	א. שיעור ההיוון המשוקלל (WACC)
	XXX	XXX		ב. שיעור צמיחת ההכנסות מרווח תפעולי
	XXX	XXX		א. מכפיל EBITDA
			השוואה לחברות נסחרות דומות	ב. שיעור ניכיון בגין היעדר סחירות
נדל"ן להשקעה: ³ (2) מבני תעשייה				
	XXX	XXX	היוון תזרימי מזומנים	א. תזרימי תפעולי נטו (NOI)
				ב. שיעור תפוסה
				ג. שיעור ההיוון
	XXX	XXX	גישת ההשוואה	מחיר למ"ר (באלפי ש"ח)
	XXX	XXX	גישת ההשוואה למחירי היצע	שיעור הניכיון ממחיר ההיצע
רכוש קבוע במודל הערכה מחדש מתקני ייצור (4)				
	XXX	XXX	גישת ההשוואה	מחיר מתקני ייצור דומים
תמורה מותנית בגין צירוף עסקים				
	XXX	XXX	היוון תזרימי מזומנים	א. שיעור ההיוון
				ב. שיעור צמיחת ההכנסות

¹ הפילוח המובא בביאור לדוגמה זה הינו לצורך המחשה בלבד! על כל ישות מדווחת מוטלת החובה לקבוע קבוצות המתאימות של נכסים והתחייבויות על בסיס המהות, המאפיינים והסיכונים של פרטיה. [IFRS 13.94]

² אם היה שינוי בטכניקת הערכה יינתן גילוי לשינוי זה ולסיבה (סיבות) לביצועו.

³ במידה ונוכה מהערכת השווי של נדל"ן היטל השבחה מהותי, יינתן לכך גילוי.

גילוי זה אינו נדרש עבור פריטים אשר נמדדים בשווי הוגן שלא על בסיס עיתי, כגון נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה.

הפילוח המובא בביאור לדוגמה זה הינו לצורך המחשה בלבד! על כל ישות מדווחת מוטלת החובה לקבוע קבוצות המתאימות של נכסים והתחייבויות על בסיס המהות, המאפיינים והסיכונים של פרטיה. [IFRS 13.94]

יש למדד סוגים של נגזרים הממוגים ברמה 3 עולה הצורך בפילוח רחב יותר. לדוגמה, יש להבחין בין נגזרי מטבע חוץ ונגזרי ריבית לבין השקעות שונות אחרות העומות להגדרת נגזר.

בשפרט את הסיכוי (השעיפים) ברווח וכולל אחר שבהם אותם רווחים או הפסדים מוכרים, תוך הבחנה בין סכומים אשר יסווגו בעתיד לרווח או הפסד לבין סכומים אשר לא יסווגו בעתיד לרווח או הפסד. [IFRS 13.93(e)(ii)]

יש לפרט את הסיבות למעברים מחוץ וכלול רמה 3. ינתן גילוי להעברות לתוך רמה 3 בנפרד מהעברות מחוץ לרמה 3. [IFRS 13.93(e)(iv)]

גילוי זה אינו נדרש עבור פריטים אשר נמדדים בשווי הוגן שלא על בסיס עיתי, כגון נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה.

הפילוח המובא בביאור לדוגמה זה הינו לצורך המחשה בלבד! על כל ישות מדווחת מוטלת החובה לקבוע קבוצות המתאימות של נכסים והתחייבויות על בסיס המהות, המאפיינים והסיכונים של פרטיה. [IFRS 13.94]

במידה ויש מספר סוגים של נגזרים הממוגים ברמה 3 עולה הצורך בפילוח רחב יותר. לדוגמה, יש להבחין בין נגזרי מטבע חוץ ונגזרי ריבית לבין השקעות שונות אחרות העומות להגדרת נגזר.

יש לפרט את הסיכוי (השערים) ברווח וכולל אחר שבהם רווחים או הפסדים מוכרים, תוך הבחנה בין סכומים אשר יסווגו בעתיד לרווח או הפסד לבין סכומים אשר לא יסווגו בעתיד לרווח או הפסד. [IFRS 13.93(e)(ii)]

יש לפרט את הסיבות למעברים מחוץ וכלול רמה 3. ינתנו גילוי להעברות לתור רמה 3 בנפרד מהעברות מחוץ לרמה 3. [IFRS 13.93(e)(iv)]

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 53 - שווי הוגן (המשך)

ד. נכסים והתחייבויות הנמדדים בדוח על המצב הכספי בשווי הוגן על פי רמה 3: (המשך)

IFRS 13.93
(e)(i)
IFRS 13.93 (f)

להלן פירוט של הרווחים או ההפסדים של הקבוצה אשר הוכרו ברווח או הפסד וסעיפי ההכנסות או ההוצאות בהם הוכרו, תוך פילוח בין רווחים או הפסדים הניתנים לייחוס לשינוי ברווחים (הפסדים) שלא מומשו בגין פריטים המוחזקים למועד הדוח, לבין אלו שמומשו.¹

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025

הכנסות	התאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה	הכנסות אחרות	הוצאות אחרות אלפי ש"ח	הכנסות מימון	הוצאות מימון	סה"כ
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

הרווחים או ההפסדים המיוחסים לנכסים והתחייבויות שטרם מומשו
רווחים או הפסדים שמומשו
סה"כ רווחים או הפסדים בגין שערוכי שווי הוגן המסווגים ברמה 3

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

הכנסות	התאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה	הכנסות אחרות	הוצאות אחרות אלפי ש"ח	הכנסות מימון	הוצאות מימון	סה"כ
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

הרווחים או ההפסדים המיוחסים לנכסים והתחייבויות שטרם מומשו
רווחים או הפסדים שמומשו
סה"כ רווחים או הפסדים בגין שערוכי שווי הוגן המסווגים ברמה 3

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

הכנסות	התאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה	הכנסות אחרות	הוצאות אחרות אלפי ש"ח	הכנסות מימון	הוצאות מימון	סה"כ
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

הרווחים או ההפסדים המיוחסים לנכסים והתחייבויות שטרם מומשו
רווחים או הפסדים שמומשו
סה"כ רווחים או הפסדים בגין שערוכי שווי הוגן המסווגים ברמה 3

¹ גילוי זה אינו נדרש עבור פריטים אשר נמדדים בשווי הוגן שלא על בסיס עיתי, כגון נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה.

מקור

החברה לדוגמה IFRS בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 53 - שווי הוגן (המשך)

ד. נכסים והתחייבויות הנמדדים בדוח על המצב הכספי בשווי הוגן על פי רמה 3: (המשך)¹

IFRS 13.93(d)

שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2025	תיאור המכשיר הנמדד	טווח (ממוצע משוקלל)	תיאור הנתונים שאינם נצפים ³	טכניקת הערכה ²
השקעות במניות ובמכשירי הון אחרים: בתחום התעשייה (1)				
XXX	היוון תזרימי מזומנים	א. שיעור ההיוון המשוקלל (WACC) X%-X% (X%)	א. שיעור ההיוון המשוקלל (WACC)	
		ב. שיעור צמיחת ההכנסות X%-X% (X%)	ב. שיעור צמיחת ההכנסות	
		ג. מרווח תפעולי X%-X% (X%)	ג. מרווח תפעולי	
XXX	השוואה לחברות נסחרות דומות	א. מכפיל EBITDA X-X (X)	א. מכפיל EBITDA	
		ב. שיעור ניכיון בגין היעדר סחירות	ב. שיעור ניכיון בגין היעדר סחירות	
		X%-X% (X%)		
נדל"ן להשקעה: ⁴ (2)				
XXX	היוון תזרימי מזומנים	א. תזרימי תפעולי נטו (NOI) X-X (X)	א. תזרימי תפעולי נטו (NOI)	
		ב. שיעור תפוסה X%-X% (X%)	ב. שיעור תפוסה	
		ג. שיעור ההיוון X%-X% (X%)	ג. שיעור ההיוון	
XXX	גישת ההשוואה	מחיר למ"ר (באלפי ש"ח) X-X (X)	מחיר למ"ר (באלפי ש"ח)	
XXX	גישת ההשוואה למחירי היצע	שיעור הניכיון ממחיר ההיצע X%-X% (X%)	שיעור הניכיון ממחיר ההיצע	
רכוש קבוע במודל הערכה מחדש				
XXX	גישת ההשוואה	מחיר מתקני ייצור דומים X-X (X)	מחיר מתקני ייצור דומים	
תמורה מותנית בגין צירוף עסקים				
XXX	היוון תזרימי מזומנים	א. שיעור ההיוון X%-X% (X%)	א. שיעור ההיוון	
		ב. שיעור צמיחת ההכנסות X%-X% (X%)	ב. שיעור צמיחת ההכנסות	

- IFRS 13.93(h)

(1)

הנתונים הלא נצפים המשמעותיים אשר שימשו בקביעת השווי ההוגן של המניות הם שיעור צמיחת ההכנסות, שיעור ההיוון המשוקלל והמרווח התפעולי הצפוי מההכנסות. עליה או ירידה משמעותית באילו מהנתונים, עשוי להביא לשינוי משמעותי בשווי ההוגן שנאמד עבור המניות.⁵ שינוי בשיעור צמיחת ההכנסות באופן שיהיה או יקטן ב-X%, יביא לגידול (קטון) של כ- X אלפי ש"ח בשווי ההוגן של המניות, ולרווח נוסף באותו סכום אשר היה מוכר ברווח או הפסד/ ברווח הכולל האחר.^{6 7}
- IAS 40.75(e)

(2)

לגבי נדל"ן להשקעה, השווי ההוגן נקבע בהערכת שווי שבוצעה על ידי מעריכי שווי בלתי תלויים⁸ אשר הינם בעלי כישורים מקצועיים מוכרים וניסיון רב בנוגע למיקום וסוג הנדל"ן שהוערך.
- IFRS 13.93(h)

(3)

הנתון שאינו נצפה המשמעותי אשר שימש בקביעת השווי ההוגן של הקרקעות המוחזקות על ידי החברה במדינה X, הינו שיעור הניכיון ממחיר ההיצע של קרקעות בעלי מאפיינים דומים, מותאם בגין שינוי מיקום ואחרים. שינוי משמעותי בשיעור ניכיון זה, עשוי להביא לשינוי משמעותי בשווי ההוגן שנאמד עבור הקרקעות.
- IAS 16.77(a,b)

(4)

מתקני ייצור הוערכו על ידי השוואת מחירי המכירה של מתקני ייצור דומים בני השוואה. השמאות נעשתה על ידי שמאי חיצוני בלתי תלוי בתאריך X.⁹

¹ הפילוח המובא בביאור לדוגמה זה הינו לצורך המחשה בלבד! על כל ישות מדווחת מוטלת החובה לקבוע קבוצות המתאימות של נכסים והתחייבויות על בסיס המהות, המאפיינים והסיכונים של פרטיה. [IFRS 13.94]

² אם היה שינוי בטכניקת הערכה יינתן גילוי לשינוי זה ולסיבה (סיבות) לביצועו.

³ לגבי מדידות שווי הוגן עיתיות המסווגות ברמה 3, נדרש לתאר באופן מילולי את רגישות השווי ההוגן לנתונים שאינם ניתנים לצפייה, אם התוצאה של שינוי באותם נתונים עשויה להיות מדידות שווי הוגן גבוהה/נמוכה יותר באופן משמעותי. דוגמה לגילוי מעין זה ניתנה לגבי השקעה במניות בתחום התעשייה ולגבי הקרקעות לעיל, אך נדרש גילוי מעין זה עבור כל נתון שאינו נצפה אשר ניתן לגביו גילוי במסגרת הטבלה. [IFRS 13.93(h)(i)]

⁴ במידה ונוכה מהערכת השווי של נדל"ן היטל השבחה מהותי, יינתן לכך גילוי.

⁵ במידה וקיימים יחסי גומלין בין הפרמטרים השונים ששימשו בקביעת השווי, יש לתת גילוי לכך וכיצד הם יכולים להגדיל/למתן את ההשפעה של השינויים. לדוגמה, באם לדעת הישות המדווחת לשיעור ההיוון המשוקלל קיים מתאם גבוה עם שיעור הצמיחה.

⁶ גילוי זה לגבי ההשפעה הכמותית של שינויים סבירים בנתונים שאינם נצפים אשר שימשו בקביעת השווי ההוגן, נדרש עבור מדידות שווי הוגן של מכשירים פיננסיים בלבד. [IFRS 13.93(h)(ii)]

⁷ יינתן גילוי אודות האופן בו חושבה ההשפעה האפשרית על השווי ההוגן כאמור. [IFRS 13.93(h)(ii)]

⁸ במידה ומעריכי השווי אינם בלתי תלויים, יש לציין זאת. [IAS 40.75(e)]

⁹ במידה והרכוש הקבוע מוערך כך ששינוי סביר בנתונים שאינם נצפים היה מביא לשינויים משמעותיים בשווי ההוגן, יינתן גילוי לעובדה זו. [IFRS 13.93(h)(i)]

מקור

החברה לדוגמה IFRS בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 53 - שווי הוגן (המשך)

ד. נכסים והתחייבויות הנמדדים בדוח על המצב הכספי בשווי הוגן על פי רמה 3: (המשך)¹

IFRS 13.93(d)

שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024	תיאור המכשיר הנמדד	טווח (ממוצע משוקלל)	טיאור הנתונים שאינם נצפים ²	טכניקת הערכה
השקעות במניות ובמכשירי הון אחרים: בתחום התעשייה (1)				
XXX	היוון תזרימי מזומנים	א. שיעור ההיוון המשוקלל (WACC) (X%) X%-X%	א. שיעור ההיוון המשוקלל (WACC) (X%) X%-X%	
XXX	השוואה לחברות נסחרות דומות	ב. שיעור צמיחת ההכנסות מרווח תפעולי א. מכפיל EBITDA ב. שיעור ניכיון בגין היעדר סחירות (X%) X%-X%	ב. שיעור צמיחת ההכנסות מרווח תפעולי א. מכפיל EBITDA ב. שיעור ניכיון בגין היעדר סחירות (X%) X%-X%	
נדל"ן להשקעה: ³ (2)				
XXX	היוון תזרימי מזומנים	א. תזרימי תפעולי נטו (NOI) (X) X-X	א. תזרימי תפעולי נטו (NOI) (X) X-X	
XXX	גישת ההשוואה	ב. שיעור תפוסה ג. שיעור ההיוון מחיר למ"ר (באלפי ש"ח) שיעור הניכיון ממחיר ההיצע (X%) X%-X%	ב. שיעור תפוסה ג. שיעור ההיוון מחיר למ"ר (באלפי ש"ח) שיעור הניכיון ממחיר ההיצע (X%) X%-X%	
רכוש קבוע במודל הערכה מחדש				
XXX	גישת ההשוואה	מחיר מתקני ייצור דומים (X) X-X	מחיר מתקני ייצור דומים (X) X-X	
תמורה מותנית בגין צירוף עסקים				
XXX	היוון תזרימי מזומנים	א. שיעור ההיוון ב. שיעור צמיחת ההכנסות (X%) X%-X%	א. שיעור ההיוון ב. שיעור צמיחת ההכנסות (X%) X%-X%	

- (1)

IFRS 13.93(h)

הנתונים הלא נצפים המשמעותיים אשר שימשו בקביעת השווי ההוגן של המניות הם שיעור צמיחת ההכנסות, שיעור ההיוון המשוקלל והמרווח התפעולי הצפוי מההכנסות. עליה או ירידה משמעותית באילו מהנתונים, עשוי להביא לשינוי משמעותי בשווי ההוגן שנאמד עבור המניות.⁴ שינוי בשיעור צמיחת ההכנסות באופן שגדל או יקטן ב-X%, יביא לגידול (קטון) של כ- X אלפי ש"ח בשווי ההוגן של המניות, ולרווח נוסף באותו סכום אשר היה מוכר ברווח או הפסד/ ברווח הכולל האחר.^{5 6}
- (2)

IAS 40.75(e)

לגבי נדל"ן להשקעה, השווי ההוגן נקבע בהערכת שווי שבוצעה על ידי מערכי שווי בלתי תלויים⁷ אשר הינם בעלי כישורים מקצועיים מוכרים וניסיון רב בנוגע למיקום וסוג הנדל"ן שהוערך.
- (3)

IFRS 13.93(h)

הנתון שאינו נצפה המשמעותי אשר שימש בקביעת השווי ההוגן של הקרקעות המוחזקות על ידי החברה במדינה X, הינו שיעור הניכיון ממחיר ההיצע של קרקעות בעלי מאפיינים דומים, מותאם בגין שינוי מיקום ואחרים. שינוי משמעותי בשיעור ניכיון זה, עשוי להביא לשינוי משמעותי בשווי ההוגן שנאמד עבור הקרקעות.
- (4)

IAS 16.77(a,b)

מתקני ייצור הוערכו על ידי השוואת מחירי המכירה של מתקני ייצור דומים בני השוואה. השמאות נעשתה על ידי שמאי חיצוני בלתי תלוי בתאריך X.⁸

¹ הפילוח המובא בביאור לדוגמה זה הינו לצורך המחשה בלבד! על כל ישות מדווחת מוטלת החובה לקבוע קבוצות המתאימות של נכסים והתחייבויות על בסיס המהות, המאפיינים והסיכונים של פרטיה. [IFRS 13.94]

² לגבי מדידות שווי הוגן עיתיות המסווגות ברמה 3, נדרש לתאר באופן מילולי את רגישות השווי ההוגן לנתונים שאינם ניתנים לצפייה, אם התוצאה של שינוי באותם נתונים עשויה להיות מדידות שווי הוגן גבוהה/נמוכה יותר באופן משמעותי. דוגמה לגילוי מעין זה ניתנה לגבי השקעה במניות בתחום התעשייה ולגבי הקרקעות לעיל, אך נדרש גילוי מעין זה עבור כל נתון שאינו נצפה אשר ניתן לגביו גילוי במסגרת הטבלה. [IFRS 13.93(h)(i)]

³ במידה ונוכה מהערכת השווי של נדל"ן היטל השבחה מהותי, יינתן לכך גילוי.

⁴ במידה וקיימים יחסי גומלין בין הפרמטרים השונים ששימשו בקביעת השווי, יש לתת גילוי לכך וכיצד הם יכולים להגדיל/למתן את ההשפעה של השינויים. לדוגמה, באם לדעת הישות המדווחת לשיעור ההיוון המשוקלל קיים מתאם גבוה עם שיעור הצמיחה.

⁵ גילוי זה לגבי ההשפעה הכמותית של שינויים סבירים בנתונים שאינם נצפים אשר שימשו בקביעת השווי ההוגן, נדרש עבור מדידות שווי הוגן של מכשירים פיננסיים בלבד. [IFRS 13.93(h)(ii)]

⁶ יינתן גילוי אודות האופן בו חושבה ההשפעה האפשרית על השווי ההוגן כאמור. [IFRS 13.93(h)(ii)]

⁷ במידה ומערכי השווי אינם בלתי תלויים, יש לציין זאת. [IAS 40.75(e)]

⁸ במידה והרכוש הקבוע מוערך כך ששינוי סביר בנתונים שאינם נצפים היה מביא לשינויים משמעותיים בשווי ההוגן, יינתן גילוי לעובדה זו. [IFRS 13.93(h)(i)]

מקור	החברה לדוגמה IFRS בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים	
ביאור 53 - שווי הוגן (המשך)	
ד. נכסים והתחייבויות הנמדדים בדוח על המצב הכספי בשווי הוגן על פי רמה 3: (המשך)	
תיאור תהליכי הערכה ששימשו בקביעת השווי ההוגן	IFRS 13.93(g), IFRS 13.IE65
הגורם בחברה אשר אמון על מדידת תהליך הערכת השווי ההוגן של פריטים המסווגים ברמה 3 הינו ההנהלה הבכירה/ סמנכ"ל הכספים/ ועדת ההשקעות/ ועדת הכספים/ אחר (פרט) ¹ של החברה. ועדת ההשקעות/ אחר (פרט) מדווחת להנהלת החברה/ אחר (פרט) את ממצאי השווי מדידות השווי ההוגן אשר הפיקה, וזו האחרונה בוחנת בעזרת וועדת ניהול הסיכונים של החברה/ועדת הביקורת של החברה/ אחר (פרט) את נאותות הנתונים ומתודולוגיית ההערכה אשר שימשו בקביעת השווי ההוגן.	IFRS 13.IE65(a)
מודל התמחור של החברה נבחן אחת לחודש/ רבעון/ חציון/ אחר (פרט), ² ובמידת הצורך מכויל על מנת לאמוד את השווי ההוגן בצורה המדויקת ביותר האפשרית לדעת החברה.	IFRS 13.IE65(b)
מתקופה לתקופה, בוחנת החברה את השינויים בשווי ההוגן של הפריטים הנמדדים ביחס ל _____ ³ .	IFRS 13.IE65(c)
כחלק מתהליך המדידה, עושה החברה שימוש בנתונים המסופקים לה על ידי גורמים חיצוניים (כגון ברוקרים, או חברות לציטוטי מחירים). לגבי נתונים אלו, מבצעת החברה נהלים על מנת לבסס כי אלו פותחו בהתאם להוראות התקינה, כלהלן _____ ⁴ .	IFRS 13.IE65(d)
החברה בוחנת את אמינותם של נתונים שאינם נצפים אשר שימשו במדידת שווי הוגן באמצעות _____ ⁵ .	IFRS 13.IE65(e)
ה. שווי הוגן של נכסים לא פיננסיים אשר השימוש המיטבי בהם שונה משימושם הנוכחי	IFRS 13.93(i)
השווי ההוגן של נכס X (פרט) נמדד תחת הנחת מימוש (דהיינו כי משתתף שוק ישתמש בנכס באופן שאינו תלוי בנכסים אחרים), וזאת אף על פי כי השימוש הנוכחי באותו נכס על ידי הקבוצה הינו ביחד עם נכסים אחרים של הישות. זאת לאור _____ ⁶ .	

¹ לגבי הקבוצה בתוך הישות המדווחת הקובעת את המדיניות והתהליכים הקשורים באומדן שווי הפריטים, יש לתת גילוי אודות תיאורה, לגורם בישות המדווחת אשר קבוצה זו מדווחת אליו ולתהליכי הדיווח הפנימיים (לדוגמה, לאופן בו ועדת ניהול הסיכונים של הקבוצה או ועדת הביקורת שלה בוחנת את מדידות השווי ההוגן).

² יש לתת גילוי לשיטות המשמשות בבחינה זו. [IFRS 13.IE65(b)]

³ הגילוי הנדרש הוא עבור תהליך לפיו בוחנת הישות המדווחת את השינויים בשווי ההוגן בין תקופה לתקופה.

⁴ יש לתת גילוי לאופן בו בחנה הישות המדווחת כי הנתונים אשר נעשה בהם שימוש במדידת השווי ההוגן, הינם נאותים ומפותחים בהתאם להוראות IFRS 13. [IFRS 13.IE65(d)]

⁵ בנוסף, יינתן גילוי אודות השיטות שפותחו על ידי הישות המדווחת בכדי לפתח ולבסס את אמינותם של נתונים שאינם נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן. [IFRS 13.IE65(e)]

⁶ יינתן גילוי אודות הסיבה שבגינה נעשה שימוש בנכס אשר שונה מהשימוש המיטבי שלו.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 53 - שווי הוגן (המשך)

ו. שווי הוגן של פריטים אשר אינם נמדדים בשווי הוגן בדוח על המצב הכספי:

IFRS 13.97

להלן פרטים אודות השווי ההוגן של פריטים מסוימים, אשר אינם נמדדים בשווי הוגן בדוח על המצב הכספי.¹

IFRS 13.93(b)

[illegible]

נדל"ן להשקעה ² (1)

IAS 40.79(e)

מבני משרדים (2)

קביונים (3)

אחר (פרט)

100

נכסים פיננסיים

IFRS 7.25

הלוואות שניתנו (4)

השקעה באגרות החוב

חייבים בגין חכירה מימונית (6)

אחר (פרט)

התחייבויות פיננסיות

אגרות חוב (5)

הלוואה לזמן ארוך בריבית קבועה (7)

(1) לגבי נדל"ן להשקעה, השווי ההוגן נקבע בהערכת שווי שבוצעה על ידי מעריכי שווי בלתי תלויים³ אשר הינם בעלי כישורים מקצועיים מוכרים וניסיון רב בנוגע למיקום וסוג הנדל"ן שהוערך.

(2) השווי ההוגן נמדד בהתבסס על היוון תחזיות תזרימי מזומנים, המתבססות על אומדנים מהימנים של תזרימי מזומנים עתידיים, הנתמכים על ידי תנאים של כל חכירה או חוזים אחרים קיימים וכן על ידי ראיות חיצוניות, כגון דמי שכירות שוטפים לנדל"ן דומים באותו מיקום ובאותו מצב, וכן שימוש בשיעורי היוון, המשקפים הערכות שוק שוטפות בדבר חוסר הוודאות לגבי הסכום והעיתוי של תזרימי המזומנים.

(3) השווי ההוגן נמדד בהתבסס על מחירים שוטפים בשוק פעיל לנדל"ן דומה, באותו מיקום ובאותו מצב, הכפוף לחכירה ולחוזים אחרים דומים.

(4) שווין ההוגן של הלוואות לזמן ארוך שניתנו מבוסס על חישוב הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים לפי שיעור ריבית % X (2024: Y%).⁴

(5) השווי ההוגן מבוסס על מחירים מצוטטים בשוק פעיל לתום תקופת הדיווח.

(6) לצורך אומדן השווי ההוגן, השתמשה הקבוצה בשיעור היוון של X% (2024: X%), אשר נאמד בהתבסס על עסקת החלפת שיעורי ריבית לתקופה של X שנים, בתוספת מרווח אשראי לצורך שיקוף יתרת החייבים בגין חכירה מימונית.⁵

(7) השווי ההוגן של הלוואה לזמן ארוך הנושאת ריבית קבועה מבוסס על חישוב הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים לפי שיעור ריבית X%, המקובל להלוואה דומה בעלת מאפיינים דומים (2024: Y%).

ז. נדל"ן להשקעה אשר לא ניתן לאמוד את שווי ההוגן באופן מהימן:⁶

לחברה נדל"ן להשקעה אשר ערכו בספרים הינו X אלפי ש"ח, הנמדד בהתאם לעלותו. הנהלת החברה הגיעה למסקנה כי לא תוכל לקבוע את השווי ההוגן של הנדל"ן להשקעה באופן מהימן על בסיס מתמשך, מאחר ועסקאות בנות השוואה לעסקאות בבנכים אלה בשוק הן נדירות וכן אומדנים מהימים חלופיים של השווי ההוגן של נכסים אלה אינם זמינים. להערכת הנהלת החברה, השווי ההוגן של קרקעות אלו הינו בטווח שבין XX ל- XX אלפי ש"ח.

IAS 40.79(e)(i-iii), IX
IAS
40.78(a,b,c)

¹ לגבי מדידות שווי הוגן של פריטים שאינם פיננסיים, ואשר שוויים ההוגן נקבע תחת הנחת שימוש מיטבי השונה משימוש הנוכחי, "ובא גילוי לעניין זה ולסיבות שבגינן השימוש המיטבי שונה מהשימוש הנוכחי בכנס. [19.33 IFRS]

² "יתכן כאשר הקבוצה מודדת נדל"ן להשקעה בהתאם למודל העלות.

במידה ומעריכי השווי אינם בלתי תלויים, יש לציין זאת. [IAS 40.75(e)]³

4 יפורטו שינויים שבוצעו בטכניקות ההערכה ביחס לתקופה הקודמת.

5 גילוי זה לגבי טכניקת ההערכה ששימשה לחישוב השווי ההון של חייבים בגין תכירה מימונית אינו נדרש מפורשות לפי תקני ה-IFRS, אך מקום בו יתרה זאת הינה מהותית מומלץ לתת גילוי זה.

⁶ ייתכן במקרים יוצאי דופן בלבד. גילוי זה "נותן גם בחברות המיישמות את מודל השווי ההוגן לגבי נכס אשר לא ניתן לאמוד את שווי ההוגן באופן מהימן".

מקור		החברה לדוגמה IFRS בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים		
ביאור 54 - דיווח מגזרי		
א. כללי: ¹		
IFRS 8.22(a)	מגזרים תפעוליים מזוהים על בסיס הדיווחים הפנימיים אודות מרכיבי הקבוצה, אשר נסקרים באופן סדיר על-ידי מקבל ההחלטות התפעוליות הראשי של הקבוצה לצורך הקצאת משאבים והערכת ביצועי המגזרים התפעוליים. מערכת הדיווחים המועברת למקבל ההחלטות התפעולי הראשי של הקבוצה, לצורך הקצאת משאבים והערכת ביצועי המגזרים התפעוליים מתבססת על קווי מוצר ושירות/ בסיסי לקוחות/ אזורים גיאוגרפיים.	
IFRS 8.22(b)	מפורטים להלן מגזרי הפעילות של החברה בהתאם ל-IFRS 8:	
	מגזר א' - מפיק את הכנסותיו ממכירת מוצר א' ללקוחות סופיים ולרשתות קמעונאיות.	
	מגזר ב' - מפיק את הכנסותיו ממתן שירותי ב' לחברות בענף _____.	
	מגזר ג' - מפיק את הכנסותיו ממכירות מוצר ג' למפיצי משנה.	
IFRS 8.16	כמו כן, מגזרי פעילויות אחרים כוללים את פעילויות הקבוצה בתחומי _____. מקורות ההכנסה של מגזרים אלו הינם _____.	
IFRS 8.27	תוצאות המגזר כוללות את הרווח (הפסד) שהופק מפעילות כל מגזר בר-דיווח. דיווחים אלה נערכו על בסיס מדיניות חשבונאית זהה לזו המיושמת בחברה או רווח לפני מימון, פחת, הפחתות ומסים (EBITDA) של החברה לאחר הקצאת עלויות מימון ומסים, אך ללא הקצאת עלויות הנהלה וכלליות ושכר דירקטורים. ²	
IFRS 8.27	לצורך בקרת ביצועי המגזרים והקצאת המשאבים ביניהם, מקבל ההחלטות התפעוליות הראשי עוקב אחר הנכסים המוחשיים, הבלתי מוחשיים והפיננסיים של כל מגזר. כל הנכסים מוקצים למגזרים השונים למעט השקעה בחברות כלולות, נכסים פיננסיים אחרים ונכסי מסים נדחים.	
	מוניטין הוקצה בין המגזרים כמפורט בביאור _____. נכסים המוחזקים במשותף על ידי מספר מגזרים מוקצים ביניהם על בסיס יחס ההכנסות המגזריות.	
IFRS 8.29	כמפורט בביאור _____, הפסיקה הקבוצה החל משנת 2025 את פעילותה בתחומי _____ אשר דווחו במסגרת מגזר פעילות נפרד עד למועד הפסקתם. בנוסף לכך, ביום X בשנת 2025 הודיעה הקבוצה על החלטתה להפסיק את פעילותה בתחום _____ אשר מוצגת במסגרת מגזר פעילות א'.	
	מידע המתייחס למגזרים אלו מדווח להלן. סכומים שדווחו לגבי תקופות דיווח קודמות הוצגו מחדש לפי בסיס הדיווח המגזרי החדש.	

¹ האמור בגילוי לדוגמה זה הוא דוגמה בלבד! על כל ישות מדווחת להתאים את הגילוי לצרכיה.
² הגילוי על תוצאות המגזר יותאם בהתאם לאופן בו מדווחות התוצאות למקבל ההחלטות התפעוליות הראשי.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 54 - דיווח מגזרי (המשך)

ב. שיקולי הדעת שיישמה ההנהלה בעת קיבוץ מגזרי פעילות: ¹

IFRS 8.22(aa)

במסגרת מגזר א' קובצו נתוני מגזר א' המפיק את הכנסותיו ממכירת מוצר א'1 ללקוחות סופיים יחד עם נתוני מגזר א'2 המפיק את הכנסותיו ממכירת מוצר א'2 ללקוחות קמעונאיים. להלן שיקולי הדעת שהופעלו על ידי ההנהלה ביישום הקריטריונים לקיבוץ מגזר א'1 ומגזר א'2 לכדי מגזר א':

הנהלת הקבוצה בחנה את המאפיינים הכלכליים של מגזר א'1 ומגזר א'2 והגיעה למסקנה כי שיעורי הרווח הגולמי ושיעורי הרווח התפעולי הממוצעים לטווח ארוך של אותם מגזרים הינם דומים. כמו כן, שיעור הצמיחה לטווח ארוך של מגזר א'1 דומה לשיעור הצמיחה לטווח ארוך של מגזר א'2.

בנוסף, בחנה הנהלת הקבוצה כי מגזר א'1 ומגזר א'2 דומים בכל המאפיינים הבאים:

- מהות המוצרים - כלל המוצרים המיוצרים במסגרת המגזרים הנ"ל הם מוצרי צריכה/מזון לסוגיו.
- מהות תהליכי הייצור - כלל המוצרים המיוצרים במסגרת המגזרים הנ"ל כרוכים בתהליכי ייצור זהים, בעלי אותם שלבי מחקר ופיתוח וכן כוללים שימוש באותם מכונות ומתקני ייצור.
- סוג או קבוצת הלקוחות למוצרים - כלל המוצרים המיוצרים והנמכרים במסגרת מגזר זה מסופקים לקבוצת לקוחות דומה אשר כוללת רשתות קמעונאיות ואחרות אשר עוסקות במכירת המוצרים ללקוחות הסופיים.
- השיטות שמשמשות להפצת המוצרים - השיטות להפצת כלל המוצרים המיוצרים במסגרת המגזרים הנ"ל הינן דומות. לכל סוג מוצר (א'1 / א'2) ישנו מנהל מוצר ותמחירן אשר מצבעים תמחור כולל של המוצר המוגמר. כל המוצרים מופצים מאותו מרכז לוגיסטי ובאותם אמצעי שינוע.
- מהות הסביבה המפקחת - כל מוצרי המזון של החברה מפקחים על ידי משרד הבריאות, משרד המסחר והתעשייה והמשרד לאיכות הסביבה באופן דומה.

בהתבסס על השיקולים שפורטו לעיל, הנהלת הקבוצה סבורה כי הקיבוץ למגזרים הינו בהתאם ל-IFRS 8.

¹ האמור בגילוי לדוגמה זה הוא דוגמה בלבד! על כל ישות מדווחת להתאים את הגילוי בהתאם לשיקולי הדעת הייחודיים לה.

מקור						חברה לדוגמה IFRS בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים						
ביאור 54 - דיווח מגזרי (המשך)						
ג. הכנסות ותוצאות מגזרי הפעילות:						
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025						
מגזר א'	מגזר ב'	מגזר ג'	מגזר ד'	מגזרים אחרים	סה"כ	
אלפי ש"ח						
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הכנסות מלקוחות חיצוניים הכנסות בין מגזריות סה"כ הכנסות המגזר
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תוצאות המגזר
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024						
מגזר א'	מגזר ב'	מגזר ג'	מגזר ד'	מגזרים אחרים	סה"כ	
אלפי ש"ח						
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הכנסות מלקוחות חיצוניים הכנסות בין מגזריות סה"כ הכנסות המגזר
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תוצאות המגזר
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023						
מגזר א'	מגזר ב'	מגזר ג'	מגזר ד'	מגזרים אחרים	סה"כ	
אלפי ש"ח						
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הכנסות מלקוחות חיצוניים הכנסות בין מגזריות סה"כ הכנסות המגזר
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תוצאות המגזר

מקור

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 54 - דיווח מגזרי (המשך)

ד. מידע נוסף לתוצאות המגזר:¹

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025					
מגזר א'	מגזר ב'	מגזר ג'	מגזר ד'	מגזרים אחרים	סה"כ
אלפי ש"ח					
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

פריט הכנסה (הוצאה) מהותי² יש לציין את שם הפריט – לדוגמה: עלות המכר²

IFRS 8.23(f)

IFRS 8.23(e)

IFRS 8.23(c)

IFRS 8.23(d)

IFRS 8.23(g)

IFRS 8.23(h)

פריטים מהותיים שלא במזומן ושאינם פחת והפחתות: ירידת ערך נכסים שהוכרה ברווח או הפסד ירידת ערך נכסים שהוכרה ברווח כולל אחר ביטול ירידת ערך נכסים שהוכר ברווח או הפסד ביטול ירידת ערך נכסים שהוכר ברווח כולל אחר

IFRS 8.23(i)

¹ יינתן גילוי לפריטים אלו או לחלקם, רק כאשר הם כלולים בתוצאות המגזר המדווחות למקבל ההחלטות התפעוליות הראשי, או שאינם כלולים בתוצאות המגזר אך מדווחים למקבל ההחלטות התפעוליות הראשי בנפרד. [IFRS 8.23]

² בהחלטת ה- IFRS IC שאושרה בחודש יולי 2024, הובהר כי נדרש לכלול גילוי לגבי "פריטים מהותיים של הכנסה והוצאה" אם הם נכללים במידה של הרווח או ההפסד שנסקר על ידי ה-CODM, גם אם הם לא מסופקים לו בנפרד. כמו כן, הובהר כי "פריטים מהותיים של הכנסה והוצאה" אינם מוגבלים רק לפריטים חריגים או חד פעמיים. יש להפעיל שיקול דעת בקביעת היקף הגילוי שייכלל בדיווח המגזרי, בהתחשב בעובדות ובנסיבות הספציפיות של הישות, בעיקרון המרכזי של IFRS 8 ובעקרונות המהותיות שנקבעו ב- IAS 1.

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

מקור

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 54 - דיווח מגזרי (המשך)

ד. מידע נוסף לתוצאות המגזר: (המשך)¹

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024					
מגזר א'	מגזר ב'	מגזר ג'	מגזר ד'	מגזרים אחרים	סה"כ
אלפי ש"ח					
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

פריט הכנסה (הוצאה) מהותי¹ יש לציין את שם הפריט – לדוגמה: עלות המכר²

IFRS 8.23(f) פחת והפחתות

IFRS 8.23(e) הכנסות ריבית

IFRS 8.23(c) הוצאות ריבית

IFRS 8.23(d) חלק ברווחי (הפסדי) חברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני

IFRS 8.23(g) הכנסות (הוצאות) מסים

IFRS 8.23(h)

פריטים מהותיים שלא במזומן ושאינם פחת והפחתות: IFRS 8.23(i)

ירידת ערך נכסים שהוכרה ברווח או הפסד

ירידת ערך נכסים שהוכרה ברווח כולל אחר

ביטול ירידת ערך נכסים שהוכר ברווח או הפסד

ביטול ירידת ערך נכסים שהוכר ברווח כולל אחר

¹ יינתן גילוי לפריטים אלו או לחלקם, רק כאשר הם כלולים בתוצאות המגזר המדווחות למקבל ההחלטות התפעוליות הראשי, או שאינם כלולים בתוצאות המגזר אך מדווחים למקבל ההחלטות התפעוליות הראשי בנפרד. [IFRS 8.23]

² בהחלטת ה- IFRS IC שאושרה בחודש יולי 2024, הובהר כי נדרש לכלול גילוי לגבי "פריטים מהותיים של הכנסה והוצאה" אם הם נכללים במידה של הרווח או ההפסד שנסקר על ידי ה-CODM, גם אם הם לא מסופקים לו בנפרד. כמו כן, הובהר כי "פריטים מהותיים של הכנסה והוצאה" אינם מוגבלים רק לפריטים חריגים או חד פעמיים. יש להפעיל שיקול דעת בקביעת היקף הגילוי שייכלל בדיווח המגזרי, בהתחשב בעובדות ובנסיבות הספציפיות של הישות, בעיקרון המרכזי של IFRS 8 ובעקרונות המהותיות שנקבעו ב- IAS 1.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 54 - דיווח מגזרי (המשך)

ד. מידע נוסף לתוצאות המגזר: (המשך)¹

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023					
מגזר א'	מגזר ב'	מגזר ג'	מגזר ד'	מגזרים אחרים	סה"כ
אלפי ש"ח					
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

פריט הכנסה (הוצאה) מהותי¹ יש לציין את שם הפריט – לדוגמה: עלות המכר²

IFRS 8.23(f) פחת והפחתות

IFRS 8.23(e) הכנסות ריבית

IFRS 8.23(c) הוצאות ריבית

IFRS 8.23(d) חלק ברווחי (הפסדי) חברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני

IFRS 8.23(g) הכנסות (הוצאות) מסים

IFRS 8.23(h) פריטים מהותיים שלא במזומן ושאינם פחת והפחתות: ירידת ערך נכסים שהוכרה ברווח או הפסד

IFRS 8.23(i) ירידת ערך נכסים שהוכרה ברווח כולל אחר ביטול ירידת ערך נכסים שהוכר ברווח או הפסד ביטול ירידת ערך נכסים שהוכר ברווח כולל אחר

¹ יינתן גילוי לפריטים אלו או לחלקם, רק כאשר הם כלולים בתוצאות המגזר המדווחות למקבל ההחלטות התפעוליות הראשי, או שאינם כלולים בתוצאות המגזר אך מדווחים למקבל ההחלטות התפעוליות הראשי בנפרד. [IFRS 8.23]

² בהחלטת ה- IFRS IC שאושרה בחודש יולי 2024, הובהר כי נדרש לכלול גילוי לגבי "פריטים מהותיים של הכנסה והוצאה" אם הם נכללים במידה של הרווח או ההפסד שנסקר על ידי ה-CODM, גם אם הם לא מסופקים לו בנפרד. כמו כן, הובהר כי "פריטים מהותיים של הכנסה והוצאה" אינם מוגבלים רק לפריטים חריגים או חד פעמיים. יש להפעיל שיקול דעת בקביעת היקף הגילוי שייכלל בדיווח המגזרי, בהתחשב בעובדות ובנסיבות הספציפיות של הישות, בעיקרון המרכזי של IFRS 8 ובעקרונות המהותיות שנקבעו ב- IAS 1.

חברה לדוגמה IFRS בע"מ						מקור
ביאורים לדוחות הכספיים						
ביאור 54 - דיווח מגזרי (המשך)						
ה. נכסי והתחייבויות מגזר: ¹						
מגזר א'	מגזר ב'	מגזר ג'	מגזר ד'	מגזרים אחרים	סה"כ	
אלפי ש"ח						
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	ליום 31 בדצמבר 2025: נכסי מגזר IFRS 8.23
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	התחייבויות מגזר IFRS 8.23
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מידע נוסף בגין נכסי מגזר: ² השקעות בחברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני IFRS 8.24(a)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025: תוספות הוניות לנכסים לא שוטפים IFRS 8.24(b)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	ליום 31 בדצמבר 2024: נכסי מגזר IFRS 8.23
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	התחייבויות מגזר IFRS 8.23
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מידע נוסף בגין נכסי מגזר: ² השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני IFRS 8.24(a)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024: תוספות הוניות לנכסים לא שוטפים IFRS 8.24(b)

¹ גילוי זה (או חלקו) יתווסף כאשר מידע זה נסקר על ידי מקבל ההחלטות התפעוליות הראשי. [IFRS 8.23]

² יינתן גילוי אם הסכומים נכללים במדידה של נכסי המגזר או מסופקים למקבל ההחלטות התפעוליות הראשי באופן סדיר, גם אם הם לא נכללים במדידת נכסי המגזר. [IFRS 8.24]

מקור

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים		
ביאור 54 - דיווח מגזרי (המשך)		
ו. התאמה בין סך הכנסות ותוצאות המגזרים לבין ההכנסות והתוצאות בדוחות הכספיים:		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	2025
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)
XXX	XXX	XXX
הכנסות		
סך הכנסות מגזרים בני דיווח		
הכנסות אחרות		
בניכוי:		
הכנסות בין מגזריות		
פעילויות שהופסקו		
הכנסות ברווח או הפסד		
IFRS 8.28(a)		
רווח או הפסד ¹		
סך תוצאות מגזרים בני הדיווח		
חלק ברווחי חברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני		
הכנסות אחרות		
עלויות הנהלה וכלליות ואחרות שאינן מיוחסות למגזרים		
הוצאות מימון		
רווח (הפסד) לפני מס ²		
IFRS 8.28(b)		
ז. התאמה בין סך נכסי והתחייבויות המגזרים לבין הנכסים וההתחייבויות בדוחות הכספיים: ³		
ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
נכסים ⁴		
סך נכסי מגזרים בני דיווח		
נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה/ נכסים של קבוצת מימוש		
מוחזקת למכירה		
השקעה בחברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני		
סכומים אחרים שאינם מיוחסים		
נכסים בדוח על המצב הכספי		
IFRS 8.28(c)		
התחייבויות ⁵		
סך התחייבויות מגזרים בני דיווח		
התחייבויות של קבוצת מימוש מוחזקת למכירה		
סכומים אחרים שאינם מיוחסים		
התחייבויות בדוח על המצב הכספי		
IFRS 8.28(d)		

¹ יינתן גילוי למהות הבדלים כלשהם בין מדידת תוצאות המגזר לבין הרווח או ההפסד של הקבוצה אם המידע לא ברור מסעיפי ההתאמות המוצגים. [IFRS 8.27(b)]

² במידה וישות מקצה הוצאות מסים למגזרי פעילות, ניתן להציג התאמה בין תוצאות המגזר לבין הרווח לאחר הוצאות מסים. [IFRS 8.28(b)]

³ גילוי זה (או חלקו) יתווסף כאשר מידע זה נסקר על ידי מקבל ההחלטות התפעוליות הראשי. [IFRS 8.28(b),(c)]

⁴ יינתן גילוי למהות הבדלים כלשהם בין מדידת נכסי המגזרים לבין נכסי הקבוצה אם המידע לא ברור מסעיפי ההתאמות המוצגים. [IFRS 8.27(c)]

⁵ יינתן גילוי למהות הבדלים כלשהם בין מדידת התחייבויות המגזרים לבין התחייבויות הקבוצה אם המידע לא ברור מסעיפי ההתאמות המוצגים. [IFRS 8.27(d)]

268

מקור			חברה לדוגמה IFRS בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 54 - דיווח מגזרי (המשך)			
IFRS 8.28(e) ח. התאמות בגין פריטי מידע מהותי אחר: ¹			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025			
מאחד	התאמות	מגזרי פעילות	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	הכנסות ריבית
XXX	XXX	XXX	הוצאות ריבית
XXX	XXX	XXX	פחת והפחתות
XXX	XXX	XXX	אחר
XXX	XXX	XXX	ירידת ערך נכסים
XXX	XXX	XXX	ביטול ירידת ערך נכסים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024			
מאחד	התאמות	מגזרי פעילות	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	הכנסות ריבית
XXX	XXX	XXX	הוצאות ריבית
XXX	XXX	XXX	פחת והפחתות
XXX	XXX	XXX	אחר
XXX	XXX	XXX	ירידת ערך נכסים
XXX	XXX	XXX	ביטול ירידת ערך נכסים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023			
מאחד	התאמות	מגזרי פעילות	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	הכנסות ריבית
XXX	XXX	XXX	הוצאות ריבית
XXX	XXX	XXX	פחת והפחתות
XXX	XXX	XXX	אחר
XXX	XXX	XXX	ירידת ערך נכסים
XXX	XXX	XXX	ביטול ירידת ערך נכסים

¹ גילוי זה, לעניין ההתאמה בין סך נתוני המגזרים לנתוני הישות, יינתן לכל פריט מהותי אשר ניתן לגביו גילוי מגזרי. [IFRS 8.28(e)]

מקור

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 54 - דיווח מגזרי (המשך)

ט. מידע לגבי מוצרים ושירותים:1 IFRS 8.32

הכנסות הקבוצה מחיצוניים בגין מוצריה ושירותיה העיקריים הם כדלקמן:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	פעילויות נמשכות
XXX	XXX	XXX	מוצר א'
XXX	XXX	XXX	מוצר ב'
XXX	XXX	XXX	שירות א'
XXX	XXX	XXX	אחר
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	פעילויות שהופסקו
XXX	XXX	XXX	מוצר ג'
XXX	XXX	XXX	שירות ב'
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	הכנסות מאוחדות (לא כולל הכנסות אחרות ומימון)

י. מידע על בסיס אזורים גיאוגרפיים:1 IFRS 8.33

הקבוצה פועלת במספר אזורים גיאוגרפיים עיקריים: במדינת המושב A, כמו כן, לקבוצה פעילויות מהותיות במדינות C ו-B.

סך הנכסים הלא שוטפים ²		סך ההכנסות מלקוחות חיצוניים			
ליום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2024	2025	2023	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מדינה A
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מדינה B
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מדינה C
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	אחרות
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	

הקבוצה מקצה את ההכנסות מלקוחות חיצוניים למדינות החוץ בהתאם למיקום מתקני הייצור של/ מיקום הנהלת הלקוח.

יא. לקוחות עיקריים:1 3 4 IFRS 8.34

סכום ההכנסות מלקוח א' בשנת 2025 הינו X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח, 2023: X אלפי ש"ח). ההכנסות מלקוח א' מוצגות במסגרת מגזר א' ובמגזרים אחרים שאינם ברי דיווח.

1 יינתן גם אם לקבוצה מגזר בר דיווח יחיד, ובמקום בו המידע לא סופק כחלק מהמידע המגזרי הנדרש לעיל. [IFRS 8.31]

2 נכסים לא שוטפים, למעט מכשירים פיננסיים, נכסי מסים נדחים, נכסים בגין הטבת עובד לאחר סיום העסקה וזכויות שנובעות מחוזי ביטוח. [IFRS 8.33(b)]

3 מידע זה יינתן לגבי לקוחות שההכנסות מהם מהוות 10% מכלל הכנסות הקבוצה. לצורך כך, קבוצה של ישויות הפועלות תחת אותה שליטה וכן, ממשלה וישויות בשליטתה, מהוות לקוח יחיד. לעניין ממשלה וישויות בשליטתה, יש להפעיל שיקול דעת ביחס לראיית ישויות אלו כלקוח יחיד בהתאם לשילוב הכלכלי ההדדי ביניהן. [IFRS 8.34]

4 ניתן להציג מידע זה בביאור לקוחות.

מקור

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 55 - עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים¹

א. התחייבויות לבעלי עניין ולצדדים קשורים:²

תקנה 39
IAS 24.18(a)
IAS 24.18(b)

ליום 31 בדצמבר 2025

התחייבויות לזמן ארוך			התחייבויות לזמן קצר		
ערך בספרים אלפי ש"ח	בסיס הצמדה	שיעור ריבית %	ערך בספרים אלפי ש"ח	בסיס הצמדה	שיעור ריבית %
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX			XXX		

החברה האם (א) (ב)
ישויות בעלות שליטה משותפת בחברה
ישויות בעלות השפעה מהותית בחברה
אנשי מפתח ניהוליים
אחר (פרט)
סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2024

התחייבויות לזמן ארוך			התחייבויות לזמן קצר		
ערך בספרים אלפי ש"ח	בסיס הצמדה	שיעור ריבית %	ערך בספרים אלפי ש"ח	בסיס הצמדה	שיעור ריבית %
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX			XXX		

החברה האם (א) (ב)
ישויות בעלות שליטה משותפת בחברה
ישויות בעלות השפעה מהותית בחברה
אנשי מפתח ניהוליים
אחר (פרט)
סה"כ

תקנה 41(א)

(א) ביום X קיבלה הקבוצה הלוואה מהחברה האם בסך X אלפי ש"ח (יפורטו תנאי הלוואה, בסיסי הצמדה ומועדי פירעון). תנאי הלוואה נקבעו בהתאם לתנאי השוק החלים על הלוואות בתנאים ומאפיינים דומים או בהתאם ל (פרט). להבטחת המחויבות כלפי החברה האם, העמידה הקבוצה ערבויות (לפרט) בסך X. בגין הלוואה הכירה הקבוצה בשנת 2025 בהוצאות מימון בסך X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח, 2023: X אלפי ש"ח).

תקנה 41(א)

(ב) ביום X רכשה הקבוצה מחברת האם נכס (לפרט סוג הנכס), תמורת X אלפי ש"ח (לפרט תנאי התשלום ובסיסי הצמדה). מחיר העסקה נקבע בהתאם ל (פרט). הערך בספרים ליום 31 בדצמבר 2025 בגין מחויבות הקבוצה לסלק את התשלומים לחברת האם הינו X אלפי ש"ח (31 בדצמבר 2024: X אלפי ש"ח). בגין הרכישה זקפה הקבוצה בשנת 2025 הוצאות פחת הכלולות בעלות המכר/ הוצאות מכירה/ הוצאות הנהלה וכלליות בסך של X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח, 2023: X אלפי ש"ח).

לעניין התחייבויות וסכומים לשלם בגין עסקאות עם חברות כלולות ועם ישויות בשליטה משותפת ראה ביאור X.

¹ הגילויים הנדרשים ע"פ IAS 24.18 כמפורט בביאור לדוגמה זה, אינם נדרשים עבור יתרות/ עסקאות עם גוף ממשלתי אשר יש לו שליטה/ שליטה משותפת/ השפעה מהותית בחברה, או כל ישות אחרת המהווה צד קשור לחברה מהייתה נשלטת/ נשלטת בשליטה משותפת/ נמצאת תחת השפעה מהותית ע"י גוף ממשלתי. [IAS 24.25]

במקרים אלה יינתן גילוי אודות שם הגוף הממשלתי (או הישות האחרת) ומהות היחסים עמו, וכן למהות ולסכומים של העסקאות המשמעותיות עם אותם גופים. לגבי יתר העסקאות יינתן מידע כמותי ואיכותי להיקפן במידה ובאופן נצבר הן משמעותיות. [IAS 24.26]

² לגבי כל עסקה עם בעל עניין יש לתת גילוי לגבי אופן קביעת המחירים, תנאי האשראי, השפעת העסקה על תוצאות הקבוצה וכן במידה ומדובר בבעל עניין שהוא צד קשור, גם לערבויות שניתנו ע"י הקבוצה להבטחת ההתחייבות. ראה סעיפים (א) ו-(ב) לעיל. [תקנה 41 (א)], [IAS 24.18]

מקור

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 55 - עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך) ¹

תקנה 40 (א)(1)
תקנה 40 (ב)(1)

IAS 24.18(a)
IAS 24.18(b)

ב. השקעות בבעלי עניין ובצדדים קשורים:

ב.1. השקעות במניות, אופציות ואגרות חוב של בעלי עניין וצדדים קשורים:

ליום 31 בדצמבר 2025:

סוג ההשקעה

השקעות באגרות חוב שאינן ניתנות להמרה	השקעה באגרות חוב ניתנות להמרה	השקעה באופציות למניות	השקעה במניות	אחר (פרט)
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

החברה האם (א)
ישויות בעלות שליטה משותפת
בחברה
ישויות בעלות השפעה מהותית
בחברה
אחר (פרט)
סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2024:

סוג ההשקעה

השקעות באגרות חוב שאינן ניתנות להמרה	השקעה באגרות חוב ניתנות להמרה	השקעה באופציות למניות	השקעה במניות	אחר (פרט)
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

החברה האם (א)
ישויות בעלות שליטה משותפת
בחברה
ישויות בעלות השפעה מהותית
בחברה
אחר (פרט)
סה"כ

תקנה 41 (א)
IAS 24.18

(א) ביום X רכשה הקבוצה בבורסה 5% מהון המניות של חברת האם שלה תמורת X אלפי ש"ח. במועד הרכישה, סיווגה הקבוצה את ההשקעה ככנס פיננסי הנמדד בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר. בשנת 2025 הכירה הקבוצה ברווח כולל אחר בסך X אלפי ש"ח בגין שיערוך ההשקעה לשווי הוגן (2024: X אלפי ש"ח, 2023: X אלפי ש"ח).

לעניין השקעות בחברות מוחזקות ראה ביאור X.

¹ הגילויים הנדרשים ע"פ IAS 24.18 כמפורט בביאור לדוגמה זה, אינם נדרשים עבור יתרות/ עסקאות עם גוף ממשלתי אשר יש לו שליטה/ שליטה משותפת/ השפעה מהותית בחברה, או כל ישות אחרת המהווה צד קשור לחברה מהייתה נשלטת/ נשלטת בשליטה משותפת/ נמצאת תחת השפעה מהותית ע"י גוף ממשלתי. [IAS 24.25]
במקרים אלה יינתן גילוי אודות שם הגוף הממשלתי (או הישות האחרת) ומהות היחסים עמו, וכן למהות ולסכומים של העסקאות המשמעותיות עם אותם גופים. לגבי יתר העסקאות יינתן מידע כמותי ואיכותי להיקפן במידה ובאופן נצבר הן משמעותיות. [IAS 24.26]

272

מקור						חברה לדוגמה IFRS בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים						
ביאור 55 - עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך) ¹						
ב. השקעות בבעלי עניין ובצדדים קשורים: (המשך)						תקנה 40 (1)(ג)
ב.2. חובות והלוואות שניתנו לבעלי עניין וצדדים קשורים:						תקנה 40 (1)(ד)
ליום 31 בדצמבר 2025:						
נכסים לזמן קצר			נכסים לזמן ארוך			
היתרה הגבוהה ביותר בחשבון ב-12 החודשים האחרונים			היתרה הגבוהה ביותר בחשבון ב-12 החודשים האחרונים			
שיעור ריבית	בסיס הצמדה	ערך בספרים	שיעור ריבית	בסיס הצמדה	ערך בספרים	
%		אלפי ש"ח	%		אלפי ש"ח	
X%		XXX	X%		XXX	החברה האם (א)
X%		XXX	X%		XXX	ישויות בעלות שליטה משותפת בחברה
X%		XXX	X%		XXX	ישויות בעלות השפעה מהותית בחברה
X%		XXX	X%		XXX	אנשי מפתח ניהוליים או ישויות הקשורות אליהם (ב)
X%		XXX	X%		XXX	אחר (פרט)
		XXX			XXX	סה"כ
ליום 31 בדצמבר 2024:						
נכסים לזמן קצר			נכסים לזמן ארוך			
היתרה הגבוהה ביותר בחשבון ב-12 החודשים האחרונים			היתרה הגבוהה ביותר בחשבון ב-12 החודשים האחרונים			
שיעור ריבית	בסיס הצמדה	ערך בספרים	שיעור ריבית	בסיס הצמדה	ערך בספרים	
%		אלפי ש"ח	%		אלפי ש"ח	
X%		XXX	X%		XXX	החברה האם (א)
X%		XXX	X%		XXX	ישויות בעלות שליטה משותפת בחברה
X%		XXX	X%		XXX	ישויות בעלות השפעה מהותית בחברה
X%		XXX	X%		XXX	אנשי מפתח ניהוליים או ישויות הקשורות אליהם (ב)
X%		XXX	X%		XXX	אחר (פרט)
		XXX			XXX	סה"כ

¹ הגילויים הנדרשים ע"פ IAS 24.18 כמפורט בביאור לדוגמה זה, אינם נדרשים עבור יתרות/ עסקאות עם גוף ממשלתי אשר יש לו שליטה/ שליטה משותפת/ השפעה מהותית בחברה, או כל ישות אחרת המהווה צד קשור לחברה מהייתה נשלטת/ נשלטת בשליטה משותפת/ נמצאת תחת השפעה מהותית ע"י גוף ממשלתי. [IAS 24.25]

במקרים אלה יינתן גילוי אודות שם הגוף הממשלתי (או הישות האחרת) ומהות היחסים עמו, וכן למהות ולסכומים של העסקאות המשמעותיות עם אותם גופים. לגבי יתר העסקאות יינתן מידע כמותי ואיכותי להיקפן במידה ובאופן נצבר הן משמעותיות. [IAS 24.26]

273

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 55 - עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך)¹

ב. השקעות בבעלי עניין ובצדדים קשורים: (המשך)	תקנה 40 (1)(ג)
ב.2. חובות והלוואות שניתנו לבעלי עניין וצדדים קשורים: (המשך)	תקנה 40 (1)(ד)
(א) ביום X העמידה הקבוצה לחברת האם שלה הלוואה בסך של X אלפי ש"ח, אשר תיפרע במועד/מועדים X (לפרט תנאי הצמדה וריבית). סכום ההלוואה הינו מובטח/ לא מובטח. כנגד ההלוואה, קיבלה הקבוצה מחברת האם ערבות בסך X אלפי ש"ח. בגין הלוואה זו הכירה הקבוצה בשנת 2025 בהכנסות מימון בסך X אלפי ש"ח (X אלפי ש"ח, 2024: X אלפי ש"ח, 2023: X אלפי ש"ח).	תקנה 41 (א1) IAS 24.18(a) IAS 24.18(b)
(ב) ביום X מכרה הקבוצה לחברה הנשלטת על ידי מנכ"ל הקבוצה נכס (לפרט) תמורת X אלפי ש"ח. בעקבות העסקה הכירה הקבוצה ברווח/ הפסד של X אלפי ש"ח אשר נכלל בהכנסות/ הכנסות אחרות. מחיר העסקה נקבע על סמך מחירון המקובל בשימוש בענף. התמורה בגין הרכישה תשולם במועד/ מועדים X. היתרה נושאת ריבית בגובה X% וצמודה למדד המחירים לצרכן. היתרה הינה מובטחת/ לא מובטחת. כנגד החוב, לא קיבלה/ קיבלה הקבוצה מהחברה הנשלטת על ידי המנכ"ל שלה ערבות בסך X אלפי ש"ח. בגין דחיית התשלום על ידי הקונה, הכירה הקבוצה בהכנסות מימון בשנת 2025 בסך של X אלפי ש"ח (X אלפי ש"ח, 2024: X אלפי ש"ח, 2023: X אלפי ש"ח).	תקנה 41 (א1) IAS 24.18(a)

חובות מסופקים של צדדים קשורים

בגין ההלוואות והעסקאות האחרות שנעשו עם צדדים קשורים הוכרה ליום 31 בדצמבר 2025 הפרשה לחובות מסופקים בסך של X אלפי ש"ח (X אלפי ש"ח, 2024: X אלפי ש"ח). סך ההוצאה בגין הפסד מירידת ערך בגין חובות הקשורים לעסקאות אלה הינו X אלפי ש"ח (X אלפי ש"ח, 2024: X אלפי ש"ח, 20XX-2: X אלפי ש"ח). ²	IAS 24.18(c) IAS 24.18(d)
---	------------------------------

לעניין הלוואות שניתנו לחברות כלולות וישויות בשליטה משותפת ראה ביאור X.

לעניין סכומים לקבל בגין עסקאות עם חברות כלולות ועם ישויות בשליטה משותפת ראה ביאור X.

ב.3. ערבויות שניתנו להבטחת חובות של בעלי עניין

ערבויות מוגבלות בסכום:³ תקנה 40 (2)(א)

ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	חובות שוטפים
		יתרת החוב
XXX	XXX	סכום הערבות (א)
XXX	XXX	חובות שאינם שוטפים
		יתרת החוב
XXX	XXX	סכום הערבות (ב)
		(א) בגין ערבות זו התקבלה ערובה X.
		(ב) בגין ערבות זו התקבלה ערובה Y.

¹ הגילויים הנדרשים ע"פ IAS 24.18 כמפורט בביאור לדוגמה זה, אינם נדרשים עבור יתרות/ עסקאות עם גוף ממשלתי אשר יש לו שליטה/ שליטה משותפת/ השפעה מהותית בחברה, או כל ישות אחרת המהווה צד קשור לחברה מהיותה נשלטת/ נשלטת בשליטה משותפת/ נמצאת תחת השפעה מהותית ע"י גוף ממשלתי. [IAS 24.25].

במקרים אלה יינתן גילוי אודות שם הגוף הממשלתי (או הישות האחרת) ומהות היחסים עמו, וכן למהות ולסכומים של העסקאות המשמעותיות עם אותם גופים. לגבי יתר העסקאות יינתן מידע כמותי ואיכותי להיקפן במידה ובאופן נצבר הן משמעותיות. [IAS 24.26]

² הגילוי שבפסקה זו יינתן עבור צדדים קשורים בלבד. בעל עניין שאינו מהווה צד קשור פטור מגילוי זה.

³ במידה ומימוש הערבות עלול להעמיד בספק את המשך פעילות החברה, יש לצרף את דוחות החברה הנערבת (אלא אם ניתן פטור). [תקנה 19 (ג)]

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 55 - עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך)¹

- ב. השקעות בבעלי עניין ובצדדים קשורים: (המשך)

תקנה 40 (1)(ג)
- ב.3. ערבויות שניתנו להבטחת חובות של בעלי עניין: (המשך)

תקנה 40 (1)(ד)
- ערבויות שאינן מוגבלות בסכום:²

תקנה 40 (2)(ב)

החברה/ חברה מאוחדת/ חברה בשליטה משותפת ערבה בערבות בלתי מוגבלת לחוב של (שם הנערב), אשר הינו בעל עניין בחברה, בסך של X אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2025 (X אלפי ש"ח ל (שם הנושה)).

בתמורה להעמדת הערבות האמורה נתקבלה ערובה X.

הכנסות/ הוצאות החברה/ חברה בת/ חברה בשליטה משותפת בגין הערבות האמורה מסתכמים בדוחות הכספיים לשנת 2025 לסך של X אלפי ש"ח (X אלפי ש"ח, X אלפי ש"ח 2023 X אלפי ש"ח).

לעניין ערבויות שניתנו לחברות בנות ראה ביאור X.

ערבויות מהותיות מאד שהעמידה החברה להתחייבויות בעל השליטה:³

תקנה 19 (ד)

החברה ערבה לחוב של (שם הנערב), אשר הינו בעל השליטה בחברה (שם הנושה), בסך של X אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2025 (31 בדצמבר 2024: X אלפי ש"ח).

הערובה שנתקבלה בגין הערבות האמורה הינה X.

הכנסות והוצאות החברה בגין ערבויות אלה לשנת 2025 מסתכמים בסך של X אלפי ש"ח ו-Y אלפי ש"ח, בהתאמה (X אלפי ש"ח ו-Y אלפי ש"ח, בהתאמה 2023: X אלפי ש"ח ו-Y אלפי ש"ח, בהתאמה).

ב.4. שעבוד נכס להבטחת חוב של בעל עניין:

יתרת החוב אלפי ש"ח	סוג השעבוד	הנכס המשועבד	תקנה 40 (2)(ג)
XXX	קבוע/צף	מכונה מסוג A	
XXX	קבוע/צף	רכב מסוג D	

ג. עסקאות נוספות עם בעלי עניין וצדדים קשורים:⁴

תקנה 41 (א) IAS 24.18

(1) ביום X התקשרה הקבוצה עם חברת האם שלה בהסכם לפיו החברה תשכיר נכס נדל"ן שברשותה לחברת האם תמורת דמי שכירות חודשיים בסך X אלפי ש"ח. מחיר העסקה נקבע בהתאם למחירים המקובלים בשוק או אחר. התמורה משולמת מדי חודש בחודשו. בגין ההתקשרות הכירה הקבוצה בשנת 2025 בהכנסה מדמי שכירות בסך X אלפי ש"ח (X אלפי ש"ח, X אלפי ש"ח 2024: X אלפי ש"ח, X אלפי ש"ח).

(2) ביום X התקשרה הקבוצה בהסכם עם חברה הנשלטת על ידי המנכ"ל שלה (להלן - "הקונה") למכירת מלאי בסך X אלפי ש"ח, אשר שולמו במזומן במועד העסקה, שיחול ביום X. בעקבות העסקה, צפויה הקבוצה להכיר בשנת 2026 ברווח בסך X אלפי ש"ח.

תקנה 41 (א2)

¹ הגילויים הנדרשים ע"פ IAS 24.18 כמפורט בביאור לדוגמה זה, אינם נדרשים עבור יתרות/ עסקאות עם גוף ממשלתי אשר יש לו שליטה/שליטה משותפת/ השפעה מהותית בחברה, או כל ישות אחרת המהווה צד קשור לחברה מהיותה נשלטת/נשלטת בשליטה משותפת/ נמצאת תחת השפעה מהותית ע"י גוף ממשלתי. [IAS 24.25]

² במקרים אלה יינתן גילוי אודות שם הגוף הממשלתי (או הישות האחרת) ומהות היחסים עמו, וכן למהות ולסכומים של העסקאות המשמעותיות עם אותם גופים. לגבי יתר העסקאות יינתן מידע כמותי ואיכותי להיקפן במידה ובאופן נצבר הן משמעותיות. [IAS 24.26]

³ במקרה של ערבות שמימושה עלול להעמיד בספק את המשך פעולות התאגיד במתכונתן הקיימת, יש לצרף את דוחות החברה הנערבת (אלא אם ניתן פטור או בוטלה הערבות לאחר תאריך הדוח על המצב הכספי וטרם פרסום הדוחות הכספיים ולתאגיד לא נותרה חשיפה מהותית בשלה בהתאם לתקנה 19(ז2)). [תקנה 19 (ג)]

⁴ במקרה של ערבות מהותית מאוד שניתנה לבעל שליטה (ערבות להתחייבויות של בעל שליטה שהיקפן עולה על 5% מסך נכסי התאגיד), יש לצרף את דוחות החברה הנערבת (אלא אם ניתן פטור). [תקנה 19(ד)]

⁵ אין צורך במתן גילויים אודות עסקאות זניחות עם בעלי עניין, למעט ציון הסוגים והמאפיינים של העסקאות אותן הקבוצה רואה כזניחות, תוך פירוט העובדות, הנימוקים וההסברים לכך. [תקנה 41 (א3) (1)]

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 55 - עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך) ¹

ד. עסקאות שנעשו עם חברות כלולות ועסקאות משותפות: ²

במהלך השנה, הקבוצה התקשרה בהסכמי סחר עם חברות כלולות ועסקאות משותפות בהיקפים כדלהלן: IAS 24.18(a)

רכישת סחורות			מכירת סחורות			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	2023	2024	2025	
אלפי ש"ח			אלפי ש"ח			
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	חברות כלולות
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	עסקאות משותפות

להלן היתרות הקיימות בדוח על המצב הכספי למועד הדיווח בגין עסקאות אלו. יתרות אלו נכללות ביתרת החייבים לזמן קצר בצד הנכסים וביתרת הזכאים לזמן קצר בצד ההתחייבויות. IAS 24.18(b)

זכאים		חייבים		
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
XXX	XXX	XXX	XXX	חברות כלולות
		(XXX)	(XXX)	הפרשה לחובות מסופקים בגין חברות כלולות
XXX	XXX	XXX	XXX	עסקאות משותפות
		(XXX)	(XXX)	הפרשה לחובות מסופקים בגין עסקאות משותפות
XXX	XXX	XXX	XXX	סה"כ

מכירות הקבוצה לחברות הכלולות נעשו בהתאם למחירי השוק השוטפים של המוצרים, בניכוי הנחה של 5%, המשקפת תנאי סחר רגילים בהתחשב בכמויות הנסחרות וביחסים העסקיים בין הצדדים. ³ IAS 24.23

הסכומים לקבל/לשלם לעיל אינם מובטחים/ מובטחים ויסולקו במזומן/ אחר (פרט). בגין העסקאות קיבלה/סיפקה הקבוצה ערבויות (פרט) או לא קיבלה/סיפקה ערבויות כלשהן. IAS 24.18(b)

בשנת 2025 הכירה הקבוצה בהוצאות בגין הפרשה לחובות מסופקים בגין חוב של חברה כלולה א' בסך X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח, 2023: X אלפי ש"ח). IAS 24.18(d)

¹ הגילויים הנדרשים ע"פ IAS 24.18 כמפורט בביאור לדוגמה זה, אינם נדרשים עבור יתרות/ עסקאות עם גוף ממשלתי אשר יש לו שליטה/ שליטה משותפת/ השפעה מהותית בחברה, או כל ישות אחרת המהווה צד קשור לחברה מהיותה נשלטת/נשלטת בשליטה משותפת/ נמצאת תחת השפעה מהותית ע"י גוף ממשלתי. [IAS 24.25]

² במקרים אלה יינתן גילוי אודות שם הגוף הממשלתי (או הישות האחרת) ומהות היחסים עמו, וכן למהות ולסכומים של העסקאות המשמעותיות עם אותם גופים. לגבי יתר העסקאות יינתן מידע כמותי ואיכותי להיקפן במידה ובאופן נצבר הן משמעותיות. [IAS 24.26]

³ בחלק זה יש לפרט את העסקאות שנעשו עם חברות כלולות ועסקאות בשליטה משותפת, לרבות השפעתן על הקבוצה. לגבי הלוואות והשקעות שנעשו בחברות אלו, ראו ביאור על חברות מוחזקות.

³ גילויים לפיהם עסקאות עם צד קשור נעשו בתנאים שוויוניים ערך לאלה השוררים בעסקאות בין צדדים שאינם קשורים, יינתנו רק אם תנאים אלו ניתנים לאימות. [IAS 24.23]

מקור		חברה לדוגמה IFRS בע"מ		
ביאורים לדוחות הכספיים				
ביאור 55 - עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך) ¹				
תקנה 41(א)(1)	ה.	תגמול והטבות שניתנו לבעלי עניין ולצדדים קשורים: ^{2 3 4}		
		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
		2023	2024	2025
		אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
		XXX	XXX	XXX
		XX	XX	XX
		XXX	XXX	XXX
		XX	XX	XX
		XXX	XXX	XXX
		XX	XX	XX
IAS 24.18A		סכומים שהתהוו עבור הספקת שירותי אנשי מפתח ניהוליים באמצעות חברת ניהול		
		אסיפה מיוחדת של בעלי המניות של החברה אשר התקיימה ביום X אישרה, בין השאר, את תנאי העסקתו וכהונתו של מר __, כיו"ר פעיל של דירקטוריון החברה למשך X שנים. תנאים אלה כוללים שכר חודשי בגובה X אלפי ש"ח, וכן העמדת רכב בדרגת מחיר __, לרבות כל הוצאות המס הנלוות. שווי תנאי העסקתו נאמד בגובה השכר, בתוספת עלות חכירת הרכב עבור יו"ר החברה.		
		בשנת 2025 נשאה החברה בתשלומי מסים בגובה X אלפי ש"ח בגין העמדת הרכב לבעל החברה. החברה צפויה לשאת בתשלומי מסים בגובה X אלפי ש"ח לשנה ב-X השנים הבאות בגין הסכם ההעסקה.		
		בשנת 2025 העניקה החברה למר X אשר הינו בעל עניין בחברה, טובת הנאה X, אשר אינה ניתנת להערכה כספית. תנאי טובת ההנאה האמורה הינם (פרט).		
		להלן פילוח של סך התגמול הניתן לאנשי המפתח הניהוליים, אשר הוכר כהוצאה במהלך השנה, על פי סוגי הטבות העובד: ⁵		
		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
		2023	2024	2025
		אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
		XXX	XXX	XXX
		XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX		
IAS 24.17		הטבות עובד לטווח קצר		
		הטבות לאחר סיום העסקה		
		הטבות אחרות לטווח ארוך		
		הטבות בגין פיטורין		
		תשלום מבוסס מניות		
IAS 24.17(a)		הטבות עובד לטווח קצר		
		הטבות לאחר סיום העסקה		
		הטבות אחרות לטווח ארוך		
		הטבות בגין פיטורין		
		תשלום מבוסס מניות		

¹ הגילויים הנדרשים ע"פ IAS 24.18 כמפורט בביאור לדוגמה זה, אינם נדרשים עבור יתרות/ עסקאות עם גוף ממשלתי אשר יש לו שליטה/ שליטה משותפת/ השפעה מהותית בחברה, או כל ישות אחרת המהווה צד קשור לחברה מהיותה נשלטת/ נשלטת בשליטה משותפת/ נמצאת תחת השפעה מהותית ע"י גוף ממשלתי. [IAS 24.25]

² מקרים אלה יינתן גילוי אודות שם הגוף הממשלתי (או הישות האחרת) ומהות היחסים עמו, וכן למהות ולסכומים של העסקאות המשמעותיות עם אותם גופים. לגבי יתר העסקאות יינתן מידע כמותי ואיכותי להיקפן במידה ובאופן נצבר הן משמעותיות. [IAS 24.26]

³ "תגמול" - לרבות התחייבות למתן תגמול, בין במישרין ובין בעקיפין, ולרבות סכום כסף וכל דבר שהוא שווה כסף, שכר, 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.

⁴ גילוי בדבר תגמול והטבות לבעל עניין יינתן גם לגבי מי שלבעל השליטה יש עניין אישי בהתקשרות עימו. בנוסף, תפורט גם מהות העניין האישי. [תקנה 41(ב)]

⁵ במידה וקיימת התחייבות מותנית למתן תגמול וכל הטבה אחרת שלגביה לא בוצעה הפרשה או קיימת התקשרות ולפיה עשויים להינתן תגמול וכל הטבה אחרת, יתוארו ההתחייבות או ההתקשרות ותנאיה. [תקנה 41(א)(2)]

⁵ פילוח זה אינו דרש לגבי תגמול שמשלמת חברת ניהול המספקת לקבוצה שירותי אנשי מפתח ניהוליים לעובדיה או לדירקטורים שלה. [IAS 24.17A]

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 56 - ערבויות ¹

א. חובות להם ערבה החברה וחברות מאוחדות שלה: ² תקנה 19 (א)

ליום 31 בדצמבר 2024		ליום 31 בדצמבר 2025	
סכום	סכום	סכום	סכום
התחייבויות שהוכרו בדוחות אלפי ש"ח	החובות הנערבים אלפי ש"ח	התחייבויות שהוכרו בדוחות אלפי ש"ח	החובות הנערבים אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX

חובות של חברות בשליטה משותפת

חובות של חברות כלולות

חובות של בעלי שליטה

חובות של בעלי עניין שאינם בעלי שליטה

חובות של אחרים

ב. חובות להם ערבו חברות בשליטה משותפת של החברה: ² תקנה 19 (א)

ליום 31 בדצמבר 2024		ליום 31 בדצמבר 2025	
סכום	סכום	סכום	סכום
התחייבויות שהוכרו בדוחות אלפי ש"ח	החובות הנערבים אלפי ש"ח	התחייבויות שהוכרו בדוחות אלפי ש"ח	החובות הנערבים אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX

חובות של חברות בשליטה משותפת

חובות של חברות כלולות

חובות של בעלי שליטה

חובות של בעלי עניין שאינם בעלי שליטה

חובות של אחרים

ג. ערבויות העלולות להעמיד בספק את המשך פעילותה של החברה במתכונתה הקיימת: תקנה 19 (ב)

החברה/ חברה מאוחדת/ חברה בשליטה משותפת ³ ערבה לחוב של X אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2025 (לשם הנושה) (31 בדצמבר 2024: X אלפי ש"ח). ⁴ תקנה 19 (ב)

סך כל ההתחייבויות הנערבות ליום 31 בדצמבר 2025 הינו X אלפי ש"ח. הערובות בגין הערבויות האמורות הינן X. (31 בדצמבר 2024: X אלפי ש"ח).

הכנסות והוצאות החברה/ חברה מאוחדת/ חברה בשליטה משותפת בגין ערבויות אלה מסתכמים בסך של X אלפי ש"ח ו-Y אלפי ש"ח, בהתאמה. (2024: X אלפי ש"ח ו-Y אלפי ש"ח, בהתאמה 2023: X אלפי ש"ח ו-Y אלפי ש"ח, בהתאמה).

בנוסף, החברה/ חברה מאוחדת/ חברה בשליטה משותפת ערבה לביצוע פרויקט (לפרט את מהות הערבות).

למידע בדבר ערבויות בלתי מוגבלות בסכום שניתנו לבעל עניין/ לבעל השליטה ראה ביאור ____.

ד. התאמה בגין דוחות חברה נערבת שאינם ערוכים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומי (IFRS[®]) ואשר צורפו לדוחות החברה ⁵ תקנה 19 (ו)

¹ רבות התחייבויות לשיפוי ומשכון להבטחת חיוביו של אחר. [תקנה 19(ח)]

² יש לבחון את הצורך בצירוף דוחות החברה הנערבת לפי תקנה 19(ג) ותקנה 19(ז).

³ לגבי חברה בשליטה משותפת - התקנה תקפה רק כאשר דוחות החברה המשותפת מצורפים לדוחות הכספיים של הישות המדווחת בהתאם לתקנה 23.

⁴ בוטלה הערבות לאחר תאריך הדוח על המצב הכספי ולא נותרה בגינה חשיפה מהותית, תצוין עובדה זו. [תקנה 19 (ב1)]

⁵ ראו מתכונת ביאור התאמה בביאור 15 ב. 17. בשינויים המחויבים.

מקור		חברה לדוגמה IFRS בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים		
	ביאור 57 - מענקים ממשלתיים ¹	
	IAS 20.39(b) IAS 20.39(c)	סוג המענק
		סכום המענק
		תנאי המענק הממשלתי ²
	ביאור 58 - אירועים לאחר תום תקופת הדיווח ³	
	IAS 10.22(a)	א. רכישת/מימוש חברה בת: ⁴
	IAS 10.22(b)	ב. פעילות שהופסקה:
	IAS 10.22(c)	ג. שינויים בנכסים:
	ד. שינוי מבני:	
	IAS 10.22(d)	ה. שינוי מבני:
	IAS 10.22(e)	ו. שינוי מבני:
	IAS 10.22(f)	ז. שינוי מבני:

¹ בנוסף לגילויים האמורים בביאור זה, יינתן גילוי אודות סיוע ממשלתי אשר אינו עולה לכדי מענק ממשלתי, אשר הקבוצה הינה מוטבת במישרין של אותו סיוע. לדוגמה, ייעוץ הניתן חינם על ידי גוף ממשלתי. [IAS 20.39(b)]

² יפורטו גם תנאים שלא קיימו ותלויות נלוות אחרות לקבלת המענק. [IAS 20.39(c)]

³ יינתן גילוי לאירועים מהותיים אשר אירעו לאחר תום תקופת הדיווח, וכן יינתן גילוי לאומדן ההשפעה הכספית שלהם, או הצהרה כי לא ניתן לערוך אומדן כאמור. מידע זה אינו נדרש להינתן בביאור נפרד, ניתן לשלבו בביאורים הרלוונטיים כגון שינוי בשיעור המס יינתן בביאור מסים על הכנסה. [IAS 10.21]

⁴ לגבי צירוף עסקים אשר חל לאחר תום תקופת הדיווח, יינתנו גילויים מסוימים כנדרש על פי IFRS 3. דוגמה לגילויים אלו ניתן לראות בביאור צירוף עסקים.

מקור	חברה לדוגמה IFRS בע"מ
	ביאורים לדוחות הכספיים ביאור 58 - אירועים לאחר תום תקופת הדיווח (המשך) ¹ ה. הון מניות: IAS 10.22(f) בתאריך X הנפיקה החברה מניות בערך נקוב כולל של X ש"ח וזאת בתמורה ל- X אלפי ש"ח. למידע נוסף ראה ביאור __. בתאריך X רכשה החברה מניות שלה (מניות באוצר) בערך נקוב כולל של X ש"ח וזאת בתמורה ל- X אלפי ש"ח. למידע נוסף ראה ביאור __. בתאריך X הנפיקה החברה אופציות למניות/ מומשו אופציות למניות החברה בערך נקוב כולל של X ש"ח וזאת בתמורה ל- X אלפי ש"ח. למידע נוסף ראה ביאור __. ו. השפעת שינויים בשערי חליפין: IAS 10.22(g) לאחר תום תקופת הדיווח חלו שינויים משמעותיים (בשיעור של כ X%) בשערי חליפין של מטבע האירו, אליו חשופה החברה, בעקבות היחלשותם/התחזקותם של מטבע האירו, מול הש"ח, מטבע הפעילות של החברה. עיקר החשיפה של החברה נובעת מהשקעות בפעילויות חוץ אשר מטבע הפעילות שלהן הינו אירו. נכון למועד אישור דוחות כספיים אלה, השינוי האמור צפוי להביא לרווח כולל אחר אשר יגדיל/ יקטין את הונה של החברה בסך של כ X אלפי ש"ח. ז. שיעורי המס: IAS 10.22(h) בתאריך X נחקק תיקון X לפיו החל מתאריך X ישונה שיעור מס הכנסה לשיעור של X%. למידע נוסף בדבר השינוי האמור וההשפעה הצפויה על החברה ראה ביאור __. ח. התקשרויות והתחייבויות תלויות: IAS 10.22(i) בתאריך X התקשרה החברה עם X בנוגע ל X. למידע נוסף ראה ביאור __. בתאריך X הנפיקה החברה ל- X ערבות פיננסית בסך של X אלפי ש"ח. למידע נוסף ראה ביאור __. ט. התדייניות משפטיות: IAS 10.22(j) לאחר תום תקופת הדיווח התקשרה החברה בחוזה X עם X, בתאריך X הגיש הצד שכנגד תביעה לביטול החוזה וזאת בשל פגם מהותי, לטענתו, הקיים בחוזה. עמדת החברה הינה כי אין יסוד לטענת הצד שכנגד. נכון למועד אישור הדוחות הובא הדבר בפני בורר המקובל על שני הצדדים. למידע נוסף ראה ביאור __. י. דיבידנדים: בתאריך X, הכריזה/ חילקה החברה דיבידנד בסך כולל של X אלפי ש"ח (X ש"ח למניה). חלוקת הדיבידנד כאמור תחויב בידי בעלי המניות במס בסך של X אלפי ש"ח, אשר ינוכה בידי החברה טרם תשלום הדיבידנד. יא. תיקונים להסכמי הלואות: בתאריך X, הגיעה הקבוצה להסכמות עם תאגיד בנקאי, לפיהן מועד פירעון האשראי אשר התקבל על ידי הקבוצה ומוצג בדוח על המצב הכספי, במסגרת התחייבויות השוטפות ובסכום X, אשר מועד פירעונו היה קבוע ליום X נדחה ליום X. בתאריך X, חתמה הקבוצה על הסכם עם תאגיד בנקאי, לפיו התאגיד הבנקאי מוותר על זכותו להעמיד את ההלוואה לפירעון מיידי בשל אי עמידה של הקבוצה באמות מידה פיננסיות כאמור בביאור __ ².

¹ יינתן גילוי לאירועים מהותיים אשר אירעו לאחר תום תקופת הדיווח, וכן יינתן גילוי לאומדן ההשפעה הכספית שלהם, או הצהרה כי לא ניתן לערוך אומדן כאמור. מידע זה אינו נדרש להינתן בביאור נפרד, ניתן לשלבו בביאורים הרלוונטיים כגון שינוי בשיעור המס יינתן בביאור מסים על הכנסה. [IAS10.21].

² במידה וההארכה הניתנת על ידי המלווה היא לתקופה המסתיימת לאחר 12 חודשים או יותר ממועד הדוח על המצב הכספי, יש לציין זאת. [IAS 1.76(c)].

מקור

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 59 - הצגה מחדש של דוחות כספיים לתקופות דיווח קודמות^{1 2}

א. הצגה מחדש בגין טעויות:

IAS 8.42
IAS 8.49
IAS 8.49(a)

במהלך שנת 2025 בחנה החברה לדוגמה בע"מ, אגב תהליך הגשת תשקיף מדף לרשות ניירות ערך, את סיווג המקרקעין אשר ברשותה כמלאי או כנדל"ן להשקעה בהתאם לכללי הדיווח הכספי הבינלאומיים (IFRS). לאחר בחינה חוזרת של הדברים, מסקנת החברה הינה כי סיווג המקרקעין בדוחותיה הכספיים של החברה כנדל"ן להשקעה אינו נאות, ויש לסווג את המקרקעין כמלאי, בעיקר לאור תוכניות ההנהלה לפתח את המקרקעין לצורך מכירתו. בהתאם לכך, התאימה החברה את מספרי ההשוואה בדרך של הצגה מחדש כמפורט להלן.

השפעת ההצגה מחדש בגין טעויות על סעיפי הדוח על המצב הכספי -

IAS 8.49(b)(i)

ליום 31 בדצמבר 2024³

כפ"ש שדווח בעבר	כפ"ש שדווח בדוחות כספיים אלה	השפעת ההצגה מחדש אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX

מלאי
נדל"ן להשקעה
התחייבות מסים נדחים
הון

השפעת ההצגה מחדש בגין טעויות על סעיפי רווח או הפסד -

לשנה שהסתיימה
ביום 31 בדצמבר 2023

כפ"ש שדווח בעבר	כפ"ש שדווח בדוחות כספיים אלה	השפעת ההצגה מחדש אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX

לשנה שהסתיימה
ביום 31 בדצמבר 2024

כפ"ש שדווח בעבר	כפ"ש שדווח בדוחות כספיים אלה	השפעת ההצגה מחדש אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX

מכירות
עלות המכירות
עלויות מימון
רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
מסים על הכנסה
רווח (הפסד) לשנה
מיוחס ל:
בעלים של החברה האם
זכויות שאינן מקנות שליטה

רווח (הפסד) למניה רגילה אחת - מפעילויות נמשכות ושהופסקו

IAS 8.49(b)(ii)

רווח (הפסד) בסיסי למניה
רווח (הפסד) מדולל למניה
מפעילויות נמשכות:
רווח (הפסד) בסיסי למניה
רווח (הפסד) מדולל למניה

¹ ישויות אשר יישמו למפרע מדיניות חשבונאית חדשה, או ביצעו הצגה מחדש למפרע של פריטים בדוחות הכספיים, או סיווגו מחדש פריטים בדוחותיהן הכספיים, אשר משפיעים באופן מהותי על הדוח על המצב הכספי לתחילת התקופה הקודמת לשנת הדיווח, יציגו דוח על המצב הכספי לאותו מועד (אין דרישה להציג ביאורים לגבי דוח זה). [IAS 1.10(ea), IAS 1.10(f)]

² במידה ולהצגה מחדש השפעה על פריטי הרווח הכולל האחר, תובא השפעתה על פריטים אלו. כמו כן, תובא השפעת ההצגה מחדש על הדוח על תזרימי המזומנים, ככל שקיימת.

³ כאשר ההשפעה של ההצגה מחדש היא מהותית, ינתן גם גילוי להשפעתה על הדוח על המצב הכספי ליום 31 בדצמבר 2023.

מקור		חברה לדוגמה IFRS בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים		
ביאור 59 - הצגה מחדש של דוחות כספיים לתקופות דיווח קודמות (המשך) ^{1 2}		
IAS 8.42 IAS 8.49 IAS 8.49(c)	א. הצגה מחדש בגין טעויות: (המשך)	
	השפעת ההצגה מחדש בגין טעויות על יתרת הפתיחה של ההון ליום 1 בינואר 2023:	
	יתרה ליום 1 בינואר 2023	
	השפעת שינויים בגין טעויות חשבונאיות בתקופת קודמות	
	יתרה ליום 1 בינואר 2023 לאחר הצגה מחדש	
	דוגמה להצגה מחדש בגין טעויות בדוח על תזרימי המזומנים	
	החברה הציגה מחדש את הדוח על תזרימי המזומנים המאוחדים ליום 31 בדצמבר 2024, בעקבות הצגה לא נאותה של השינוי ביתרת החייבים בגין מכירת החברה הבת לשעבר במהלך שנת 2023, שהתמורה בגינה התקבלה במהלך שנת 2024, לסעיף תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת חלף הצגת הסכום כתזרים מזומנים מפעילות השקעה, כמפורט להלן.	
	השפעת ההצגה מחדש בגין טעויות על סעיפי תזרימי המזומנים -	
	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	
	כפי שדווח בעבר	השפעת ההצגה מחדש אלפי ש"ח
	כמדווח בדוחות כספיים אלה	
	XXX	XXX
	XXX	XXX
	XXX	XXX
	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת	
	תזרימי מזומנים מפעילות השקעה	

¹ ישויות אשר יישמו למפרע מדיניות חשבונאית חדשה, או ביצעו הצגה מחדש למפרע של פריטים בדוחות הכספיים, או סיווגו מחדש פריטים בדוחותיהן הכספיים, אשר משפיעים באופן מהותי על הדוח על המצב הכספי לתחילת התקופה הקודמת לשנת הדיווח, יציגו דוח על המצב הכספי לאותו מועד (אין דרישה להציג ביאורים לגבי דוח זה). [IAS 1.10(ea), IAS 1.10(f)]

² במידה ולהצגה מחדש השפעה על פריטי הרווח הכולל האחר, תובא השפעתה על פריטים אלו. כמו כן, תובא השפעת ההצגה מחדש על הדוח על תזרימי המזומנים, ככל שקיימת.

חברה לדוגמה IFRS בע"מ									מקור																																																																																										
ביאורים לדוחות הכספיים																																																																																																			
ביאור 59 - הצגה מחדש של דוחות כספיים לתקופות דיווח קודמות (המשך) ^{1 2}																																																																																																			
ב. התאמה בגין יישום למפרע של שינוי מדיניות חשבונאית:									IAS 8.29																																																																																										
במהלך שנת 2025, הקבוצה שינתה את מדיניותה החשבונאית בדבר מדידת מלאי חומרי הגלם שברשותה, כך שמלאי זה יימדד בשיטת "נכנס ראשון - יוצא ראשון" במקום שיטת הממוצע המשוקלל. ההנהלה בדעה שהמדיניות החשבונאית החדשה עדיפה, מכיוון שמדידת מלאי חומרי הגלם בשיטת "נכנס ראשון - יוצא ראשון" משקפת בצורה נאותה יותר את אופן השימוש והצריכה של המלאי. שינוי המדיניות נעשה בדרך של יישום למפרע.									IAS 8.29(a) IAS 8.29(b) IAS 8.29(d)																																																																																										
לעניין אי הצגת דוח נוסף על המצב הכספי ראה ביאור ³ .																																																																																																			
השפעת ההתאמה למפרע בגין שינוי המדיניות החשבונאית על סעיפי הדוח על המצב הכספי -									IAS 8.29(c)(i)																																																																																										
<table><tr><th colspan="3">ליום 31 בדצמבר 2023 ⁴</th><th colspan="3">ליום 31 בדצמבר 2024</th><th colspan="3">ליום 31 בדצמבר 2025</th><td></td></tr><tr><th>כמדווח</th><th>השפעת</th><th>כפי</th><th>כמדווח</th><th>השפעת</th><th>כפי</th><th>כמדווח</th><th>השפעת</th><th>כפי</th><td></td></tr><tr><th>דוחות</th><th>ההצגה</th><th>שדווח</th><th>דוחות</th><th>ההצגה</th><th>שדווח</th><th>דוחות</th><th>ההצגה</th><th>שדווח</th><td></td></tr><tr><th>כספיים</th><th>מחדש</th><th>בעבר</th><th>כספיים</th><th>מחדש</th><th>בעבר</th><th>כספיים</th><th>מחדש</th><th>בעבר</th><td></td></tr><tr><th>אלה</th><th>אלה</th><th>אלה</th><th>אלה</th><th>אלה</th><th>אלה</th><th>אלה</th><th>אלה</th><th>אלה</th><td></td></tr><tr><th colspan="3">אלפי ש"ח</th><th colspan="3">אלפי ש"ח</th><th colspan="3">אלפי ש"ח</th><td></td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>מלאי</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>מסים נדחים</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>הון</td></tr></table>									ליום 31 בדצמבר 2023 ⁴			ליום 31 בדצמבר 2024			ליום 31 בדצמבר 2025				כמדווח	השפעת	כפי	כמדווח	השפעת	כפי	כמדווח	השפעת	כפי		דוחות	ההצגה	שדווח	דוחות	ההצגה	שדווח	דוחות	ההצגה	שדווח		כספיים	מחדש	בעבר	כספיים	מחדש	בעבר	כספיים	מחדש	בעבר		אלה	אלה	אלה	אלה	אלה	אלה	אלה	אלה	אלה		אלפי ש"ח			אלפי ש"ח			אלפי ש"ח				XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מלאי	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מסים נדחים	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הון	
ליום 31 בדצמבר 2023 ⁴			ליום 31 בדצמבר 2024			ליום 31 בדצמבר 2025																																																																																													
כמדווח	השפעת	כפי	כמדווח	השפעת	כפי	כמדווח	השפעת	כפי																																																																																											
דוחות	ההצגה	שדווח	דוחות	ההצגה	שדווח	דוחות	ההצגה	שדווח																																																																																											
כספיים	מחדש	בעבר	כספיים	מחדש	בעבר	כספיים	מחדש	בעבר																																																																																											
אלה	אלה	אלה	אלה	אלה	אלה	אלה	אלה	אלה																																																																																											
אלפי ש"ח			אלפי ש"ח			אלפי ש"ח																																																																																													
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מלאי																																																																																										
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מסים נדחים																																																																																										
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הון																																																																																										

¹ ישויות אשר יישמו למפרע מדיניות חשבונאית חדשה, או ביצעו הצגה מחדש למפרע של פריטים בדוחות הכספיים, או סיווגו מחדש פריטים בדוחותיהן הכספיים, אשר משפיעים באופן מהותי על הדוח על המצב הכספי לתחילת התקופה הקודמת לשנת הדיווח, יציגו דוח על המצב הכספי לאותו מועד (אין דרישה להציג ביאורים לגבי דוח זה). [IAS 1.10(ea), IAS 1.10(f)]

² במידה ולהצגה מחדש השפעה על פריטי הרווח הכולל האחר, תובא השפעתה על פריטים אלו. כמו כן, תובא השפעת ההצגה מחדש על הדוח על תזרימי המזומנים, ככל שקיימת.

³ במידה ושינוי המדיניות החשבונאית אינו משפיע על נתוני ההשוואה בדוח על המצב הכספי לתקופות שקדמו לשנת 2024.

⁴ גילוי להשפעת ההתאמה למפרע על הדוח על המצב הכספי ליום 31 בדצמבר 2023 יינתן כאשר מוצג דוח נוסף על המצב הכספי.

מקור								
חברה לדוגמה IFRS בע"מ								
ביאורים לדוחות הכספיים								
ביאור 59 - הצגה מחדש של דוחות כספיים לתקופות דיווח קודמות (המשך) ^{1 2}								
IAS 8.29								
ב. התאמה בגין יישום למפרע של שינוי מדיניות חשבונאית: (המשך)								
השפעת ההתאמה למפרע בגין המדיניות החשבונאית על סעיפי רווח או הפסד -								
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025		
כמדווח בדוחות כספיים אלה אלפי ש"ח	השפעת ההצגה מחדש אלפי ש"ח	כפי שדווח בעבר אלפי ש"ח	כמדווח בדוחות כספיים אלה אלפי ש"ח	השפעת ההצגה מחדש אלפי ש"ח	כפי שדווח בעבר אלפי ש"ח	כמדווח בדוחות כספיים אלה אלפי ש"ח	השפעת ההצגה מחדש אלפי ש"ח	כפי שדווח בעבר אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ש "ח	ש "ח	ש "ח	ש "ח	ש "ח	ש "ח	ש "ח	ש "ח	ש "ח
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה								
מסים על הכנסה								
רווח (הפסד) לשנה								
מיוחס ל:								
בעלים של החברה האם								
זכויות שאינן מקנות שליטה								
רווח (הפסד) למניה רגילה אחת - מפעילויות נמשכות ושהופסקו:								
רווח (הפסד) בסיסי למניה								
רווח (הפסד) מדולל למניה								
מפעילויות נמשכות:								
רווח (הפסד) בסיסי למניה								
רווח (הפסד) מדולל למניה								

¹ ישויות אשר יישמו למפרע מדיניות חשבונאית חדשה, או ביצעו הצגה מחדש למפרע של פריטים בדוחות הכספיים, או סיווגו מחדש פריטים בדוחותיהן הכספיים, אשר משפיעים באופן מהותי על הדוח על המצב הכספי לתחילת התקופה הקודמת לשנת הדיווח, יציגו דוח על המצב הכספי לאותו מועד (אין דרישה להציג ביאורים לגבי דוח זה). [IAS 1.10(ea), IAS 1.10(f)]

² במידה ולהצגה מחדש השפעה על פריטי הרווח הכולל האחר, תובא השפעתה על פריטים אלו. כמו כן, תובא השפעת ההצגה מחדש על הדוח על תזרימי המזומנים, ככל שקיימת.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 59 - הצגה מחדש של דוחות כספיים לתקופות דיווח קודמות (המשך)^{1 2}

IAS 8.29 ב. התאמה בגין יישום למפרע של שינוי מדיניות חשבונאית: (המשך)

IAS 8.29(d) השפעת ההתאמה למפרע בגין שינוי המדיניות החשבונאית על יתרת הפתיחה של ההון ליום 1 בינואר 2023 -

הון
אלפי ש"ח
XXX
XXX
XXX

יתרה ליום 1 בינואר 2023
השפעת שינויים בגין שינוי מדיניות בתקופות קודמות
יתרה ליום 1 בינואר 2023 לאחר הצגה מחדש

ביאור 60 - סיווג מחדש

IAS 1.41

הקבוצה סיווגה מחדש³ סכום של X אלפי ש"ח מסעיף זכאים ויתרות זכות לסעיף התחייבויות שוטפות אחרות בנתוני ההשוואה ליום 31 בדצמבר 2024, הסיווג מחדש נובע מהתאמת נתוני ההשוואה לאופן הצגתן של עסקאות מסוימות בדוחות הקבוצה ליום 31 בדצמבר 2025. הסיווג מחדש אינו משפיע על נתוני ההשוואה בדוח על המצב הכספי לתקופות שקדמו לשנת 2024. לאור זאת, לא הוצגה השפעת הסיווג מחדש בדוח על המצב הכספי ליום 31 בדצמבר 2023. לעניין אי הצגת דוח על המצב הכספי לתחילת התקופה המוקדמת ביותר המוצגת ראה ביאור _____.

ליום 31 בדצמבר 2024

כמדוח בדוחות כספיים		
אלה	השינוי	כפי שדווח בעבר
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	(XXX)	XXX
XXX	XXX	XXX

זכאים ויתרות זכות
התחייבויות שוטפות אחרות

¹ ישויות אשר יישמו למפרע מדיניות חשבונאית חדשה, או ביצעו הצגה מחדש למפרע של פריטים בדוחות הכספיים, או סיווגו מחדש פריטים בדוחותיהן הכספיים, אשר משפיעים באופן מהותי על הדוח על המצב הכספי לתחילת התקופה הקודמת לשנת הדיווח, יציגו דוח על המצב הכספי לאותו מועד (אין דרישה להציג ביאורים לגבי דוח זה). [IAS 1.10(ea), IAS 1.10(f)]

² במידה ולהצגה מחדש השפעה על פריטי הרווח הכולל האחר, תובא השפעתה על פריטים אלו. כמו כן, תובא השפעת ההצגה מחדש על הדוח על תזרימי המזומנים, ככל שקיימת.

³ כאשר אין זה מעשי לסווג מחדש מידע השוואתי הקבוצה תיתן גילוי לסיבה לכך ולמהות התיאומים שהיו מבוצעים אם הסכומים היו מסווגים מחדש. [IAS 1.42]

מקור			חברה לדוגמה IFRS בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 61 - התאמה לא מהותית של מספרי ההשוואה ¹			
ליום 31 בדצמבר 2024 התאימה הקבוצה את מספרי ההשוואה בגין מקדמות על חשבון רכוש קבוע, אשר התקבל במהלך שנת 2025, כך שמקדמות אלה סווגו כמקדמות לזמן ארוך, וזאת לאור העובדה כי כנגד מקדמות אלה התקבלו נכסים אשר גם הם מסווגים בזמן הארוך.			
השפעת ההתאמה הלא מהותית על סעיפי הדוח על המצב הכספי -			
ליום 31 בדצמבר 2024			
כמדווח בדוחות כספיים אלה	השינוי אלפי ש"ח	כפי שדווח בעבר אלפי ש"ח	
XXX	(XXX)	XXX	נכסים שוטפים חייבים ויתרות חובה
XXX	XXX	XXX	נכסים לא שוטפים מקדמות על חשבון רכוש קבוע
ביאור 62 - אישור הדוחות הכספיים לפרסום			
הדוחות הכספיים אושרו לפרסום ביום ____ על ידי ____. ²			IAS 10.17

¹ ביאור זה יינתן ככל שהחברה תגיע למסקנה כי תיקון כלשהו למספרי ההשוואה מהווה התאמה לא מהותית של מספרי ההשוואה, וזאת בהתאם לעדכון החלטה מספר 99-4 של רשות ניירות ערך לעניין בחינת מהותיות. במקרים אלו יינתנו הגילויים הרלוונטיים בהתאם ל-8 IAS. דוגמה זו משקפת עדכון של סעיפים מאזניים, אולם תיאומים אחרים עשויים להביא לכך שיידרשו גילויים אחרים בהתאם ל-8 IAS. ניתן להיעזר גם בביאור לדוגמה בדבר תיקון טעויות.

² אם לבעלי הישות או לאחרים הסמכות לתקן את הדוחות הכספיים לאחר פרסומם, על הישות לתת גילוי לעובדה זו.

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

דוחות מאוחדים פרופורמה ¹

דוח מאוחד על המצב הכספי פרופורמה ליום 31 בדצמבר 2025 ¹

נכסים	ביאור	נתונים בפועל אלפי ש"ח	התאמות אלפי ש"ח	נתוני פרופורמה אלפי ש"ח
נכסים שוטפים				
מזומנים ושווי מזומנים		XXX	XXX	XXX
מזומנים המוגבלים בשימוש		XXX	XXX	XXX
נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד		XXX	XXX	XXX
נכסי מסים שוטפים		XXX	XXX	XXX
לקוחות		XXX	XXX	XXX
חייבים ויתרות חובה		XXX	XXX	XXX
נכסים בגין חוזים עם לקוחות		XXX	XXX	XXX
מלאי		XXX	XXX	XXX
מלאי בניינים למכירה		XXX	XXX	XXX
נכסים שוטפים אחרים		XXX	XXX	XXX
נכסים של קבוצת מימוש המוחזקת למכירה				
נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה				
סה"כ נכסים שוטפים				
נכסים לא שוטפים				
מזומנים המוגבלים בשימוש לזמן ארוך		XXX	XXX	XXX
נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד		XXX	XXX	XXX
נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר		XXX	XXX	XXX
הלוואות וחייבים לזמן ארוך		XXX	XXX	XXX
נכסים בגין חוזים עם לקוחות		XXX	XXX	XXX
נכסי מסים נדחים		XXX	XXX	XXX
נדל"ן להשקעה		XXX	XXX	XXX
השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני		XXX	XXX	XXX
נכסי זכות שימוש		XXX	XXX	XXX
רכוש קבוע, נטו		XXX	XXX	XXX
מוניטין		XXX	XXX	XXX
נכסים בלתי מוחשיים אחרים, נטו		XXX	XXX	XXX
נכסים ביולוגיים		XXX	XXX	XXX
נכסים בגין הטבות לעובדים		XXX	XXX	XXX
נכסים אחרים		XXX	XXX	XXX
סה"כ נכסים לא שוטפים				
סה"כ נכסים				

¹ יש להציג דוח על המצב הכספי הכולל את השפעת אירוע הפרופורמה לסוף תקופת הדיווח, אלא אם כן קיבל אירוע הפרופורמה ביטוי מלא בדו"ח על המצב הכספי לסוף תקופת הדיווח. [תקנה 9א(א)].

דו"ח מאוחד על המצב הכספי פרופורמה ליום 31 בדצמבר 2025 (המשך) ¹

נתוני פרופורמה אלפי ש"ח	התאמות אלפי ש"ח	נתונים בפועל אלפי ש"ח	ביאור
התחייבויות והון			
התחייבויות שוטפות			
XXX	XXX	XXX	אשראי מתאגידים בנקאיים ומנותני אשראי אחרים
XXX	XXX	XXX	חלויות שוטפות של אגרות חוב
XXX	XXX	XXX	חלויות שוטפות של התחייבויות חכירה
XXX	XXX	XXX	התחייבויות פיננסיות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד
XXX	XXX	XXX	ספקים
XXX	XXX	XXX	זכאים ויתרות זכות
XXX	XXX	XXX	התחייבויות בגין חוזים עם לקוחות
XXX	XXX	XXX	הפרשות
XXX	XXX	XXX	התחייבות בגין מסים שוטפים
XXX	XXX	XXX	התחייבויות בגין הטבות עובדים
XXX	XXX	XXX	התחייבויות שוטפות אחרות
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	התחייבויות של קבוצת מימוש המוחזקת למכירה
XXX	XXX	XXX	סה"כ התחייבויות שוטפות
התחייבויות לא שוטפות			
XXX	XXX	XXX	הלוואות מתאגידים בנקאיים ומנותני אשראי אחרים
XXX	XXX	XXX	אגרות חוב
XXX	XXX	XXX	אגרות חוב הניתנות להמרה למניות החברה/חברה מאוחדת
XXX	XXX	XXX	התחייבויות חכירה
XXX	XXX	XXX	התחייבויות פיננסיות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד
XXX	XXX	XXX	התחייבויות בגין חוזים עם לקוחות
XXX	XXX	XXX	התחייבויות מסים נדחים
XXX	XXX	XXX	התחייבויות בגין הטבות לעובדים
XXX	XXX	XXX	הפרשות
XXX	XXX	XXX	התחייבויות אחרות
XXX	XXX	XXX	סה"כ התחייבויות לא שוטפות
הון			
XXX	XXX	XXX	הון מניות רגילות X ש"ח ע.ג.
XXX	XXX	XXX	פרמיה על מניות
XXX	XXX	XXX	קרנות הון
XXX	XXX	XXX	עודפים (יתרת הפסד)
XXX	XXX	XXX	רווח כולל אחר מצטבר המתייחס לקבוצת מימוש המוחזקת למכירה
XXX	XXX	XXX	הון המיוחס לבעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX	זכויות שאינן מקנות שליטה
XXX	XXX	XXX	סה"כ הון
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	סה"כ התחייבויות והון

שם	שם	שם	תאריך אישור הדוחות הכספיים
סמנכ"ל כספים (*)	מנהל כללי (*)	יו"ר הדירקטוריון (*)	

(*) ראה ביאור ____ ²

¹ יש להציג דוח על המצב הכספי הכולל את השפעת אירוע הפרופורמה לסוף תקופת הדיווח, אלא אם כן קיבל אירוע הפרופורמה ביטוי מלא בדו"ח על המצב הכספי לסוף תקופת הדיווח. [תקנה 9א(א)].

² הסמך הדירקטוריון דירקטור לחתום בשם יושב ראש הדירקטוריון, המנהל הכללי או נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים, כאמור בתקנה 9(ה) לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התשל"ל-1970 יצוין בביאורים דבר ההסמכה והסיבות לה.

289

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

חלופה א'- הצגה של כל נתוני הרווח הכולל בדו"ח אחד (שיטה 1 - לפי מהות ההוצאה)
דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר פרופורמה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025¹

נתוני פרופורמה אלפי ש"ח	התאמות אלפי ש"ח	נתונים בפועל אלפי ש"ח	ביאור
XXX	XXX	XXX	הכנסות הכנסות ממכירות, מעבודות ומשירותים הכנסות ריבית שחושבו תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית הכנסות מהשקעות רווח (הפסד) מהתאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה ורווח (הפסד) הון ממימושו הכנסות אחרות
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	סה"כ הכנסות
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	הוצאות שינויים במלאי תוצרת גמורה ומלאי בתהליך חומרי גלם וחומרים מתכלים שנצרכו הוצאות פחת והפחתות הוצאות בגין הטבות עובדים הוצאות יעוץ הוצאות אחרות רווח (הפסד) בגין חלוקת נכסים שאינם מזומן לבעלי המניות רווח (הפסד) מירידת ערך נכסים פיננסיים רווח (הפסד) נטו מגריעת נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת רווח (הפסד) נטו מסיווג מחדש של נכסים פיננסיים לשווי הוגן דרך רווח או הפסד
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	סה"כ הוצאות
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מפעולות רגילות
XXX	XXX	XXX	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	הכנסות מימון הוצאות מימון הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	חלק החברה ברווח או הפסד של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה מסים על הכנסה רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות רווח (הפסד) נטו מפעילויות שהופסקו רווח (הפסד) לשנה
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	

¹ יש להציג דוח על הרווח הכולל, הכולל את השפעת אירוע הפרופורמה לכל אחת מתקופות הדיווח שנתוניה כלולים בדוחות הכספיים. [תקנה 9א(א)].

290

חלופה א' - הצגה של כל נתוני הרווח הכולל בדו"ח אחד (שיטה 1 - לפי מהות ההוצאה)
דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר פרופורמה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 (המשך) ¹

נתוני פרופורמה אלפי ש"ח	התאמות אלפי ש"ח	נתונים בפועל אלפי ש"ח	ביאור
XXX	XXX	XXX	רווח כולל אחר
XXX	XXX	XXX	סכומים אשר לא יסווגו בעתיד לרווח או הפסד, נטו ממס: רווח (הפסד) מהערכה מחדש של רכוש קבוע/ נכסים בלתי מוחשיים, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין שינויים בשווי ההוגן של התחייבויות פיננסיות שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד המיוחסים לשינויים בסיכון אשראי, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	מדידות מחדש של ההתחייבות (הנכס) נטו בגין הטבה מוגדרת, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	סה"כ
XXX	XXX	XXX	סכומים אשר יסווגו בעתיד לרווח או הפסד, נטו ממס: רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירי חוב הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין גידור תזרימי מזומנים, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	סה"כ
XXX	XXX	XXX	סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר לשנה
XXX	XXX	XXX	סה"כ רווח (הפסד) כולל לשנה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) לשנה מיוחס ל: בעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX	זכויות שאינן מקנות שליטה
XXX	XXX	XXX	סה"כ רווח (הפסד) כולל לשנה מיוחס ל: בעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX	זכויות שאינן מקנות שליטה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) למניה רגילה אחת (בש"ח) בת X ש"ח ע.ג. המיוחס לבעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בסיסי למניה - מפעילות נמשכת
XXX	XXX	XXX	מפעילות שהופסקה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בסיסי למניה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מדולל למניה - מפעילות נמשכת
XXX	XXX	XXX	מפעילות שהופסקה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מדולל למניה

¹ יש להציג דוח על הרווח הכולל, הכולל את השפעת אירוע הפרופורמה לכל אחת מתקופות הדיווח שנתוניה כלולים בדוחות הכספיים. [תקנה 9א(א)].

חלופה א'- הצגה של כל נתוני הרווח הכולל בדו"ח אחד (שיטה 1 - לפי מהות ההוצאה)
דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר פרופורמה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 ¹

נתוני פרופורמה אלפי ש"ח	התאמות אלפי ש"ח	נתונים בפועל אלפי ש"ח	ביאור
XXX	XXX	XXX	הכנסות הכנסות ממכירות, מעבודות ומשירותים הכנסות ריבית שחושבו תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית הכנסות מהשקעות
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מהתאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה ורווח (הפסד) הון ממימושו הכנסות אחרות
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	סה"כ הכנסות
XXX	XXX	XXX	הוצאות שינויים במלאי תוצרת גמורה ומלאי בתהליך חומרי גלם וחומרים מתכלים שנצרכו הוצאות פחת והפחתות הוצאות בגין הטבות עובדים הוצאות יעוץ הוצאות אחרות רווח (הפסד) בגין חלוקת נכסים שאינם מזומן לבעלי המניות רווח (הפסד) מירידת ערך נכסים פיננסיים רווח (הפסד) נטו מגריעת נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת רווח (הפסד) נטו מסיווג מחדש של נכסים פיננסיים לשווי הוגן דרך רווח או הפסד
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	סה"כ הוצאות
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מפעולות רגילות
XXX	XXX	XXX	הכנסות מימון הוצאות מימון הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
(XXX)	(XXX)	(XXX)	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	
XXX	XXX	XXX	חלק החברה ברווח או הפסד של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה מסים על הכנסה רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות רווח (הפסד) נטו מפעילויות שהופסקו רווח (הפסד) לשנה
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	

¹ יש להציג דוח על הרווח הכולל, הכולל את השפעת אירוע הפרופורמה לכל אחת מתקופות הדיווח שנתוניה כלולים בדוחות הכספיים. [תקנה 9א(א)].

חלופה א' - הצגה של כל נתוני הרווח הכולל בדו"ח אחד (שיטה 1 - לפי מהות ההוצאה)
דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר פרופורמה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 (המשך) ¹

נתוני פרופורמה אלפי ש"ח	התאמות אלפי ש"ח	נתונים בפועל אלפי ש"ח	ביאור
			רווח כולל אחר
			סכומים אשר לא יסווגו בעתיד לרווח או הפסד, נטו ממס:
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מהערכה מחדש של רכוש קבוע/ נכסים בלתי מוחשיים, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין שינויים בשווי ההוגן של התחייבויות פיננסיות שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד המיוחסים לשינויים בסיכון אשראי, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	מדידות מחדש של ההתחייבות (הנכס) נטו בגין הטבה מוגדרת, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	סה"כ
			סכומים אשר יסווגו בעתיד לרווח או הפסד, נטו ממס:
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירי חוב הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין גידור תזרימי מזומנים, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	סה"כ
XXX	XXX	XXX	סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר לשנה
XXX	XXX	XXX	סה"כ רווח (הפסד) כולל לשנה
			רווח (הפסד) לשנה מיוחס ל:
XXX	XXX	XXX	בעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX	זכויות שאינן מקנות שליטה
			סה"כ רווח (הפסד) כולל לשנה מיוחס ל:
XXX	XXX	XXX	בעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX	זכויות שאינן מקנות שליטה
			רווח (הפסד) למניה רגילה אחת (בש"ח) בת X ש"ח ע.ג. המיוחס לבעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בסיסי למניה - מפעילות נמשכת
XXX	XXX	XXX	מפעילות שהופסקה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בסיסי למניה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מדולל למניה - מפעילות נמשכת
XXX	XXX	XXX	מפעילות שהופסקה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מדולל למניה

¹ יש להציג דוח על הרווח הכולל, הכולל את השפעת אירוע הפרופורמה לכל אחת מתקופות הדיווח שנתוניה כלולים בדוחות הכספיים. [תקנה 9א(א)].

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

חלופה א'- הצגה של כל נתוני הרווח הכולל בדו"ח אחד (שיטה 1 - לפי מהות ההוצאה)
דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר פרופורמה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 ¹

נתוני פרופורמה אלפי ש"ח	התאמות אלפי ש"ח	נתונים בפועל אלפי ש"ח	ביאור
XXX	XXX	XXX	הכנסות הכנסות ממכירות, מעבודות ומשירותים הכנסות ריבית שחושבו תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית הכנסות מהשקעות
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מהתאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה ורווח (הפסד) הון ממימושו הכנסות אחרות
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	סה"כ הכנסות
XXX	XXX	XXX	הוצאות שינויים במלאי תוצרת גמורה ומלאי בתהליך חומרי גלם וחומרים מתכלים שנצרכו הוצאות פחת והפחתות הוצאות בגין הטבות עובדים הוצאות יעוץ הוצאות אחרות רווח (הפסד) בגין חלוקת נכסים שאינם מזומן לבעלי המניות רווח (הפסד) מירידת ערך נכסים פיננסיים רווח (הפסד) נטו מגריעת נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת רווח (הפסד) נטו מסיווג מחדש של נכסים פיננסיים לשווי הוגן דרך רווח או הפסד
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	סה"כ הוצאות
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מפעולות רגילות
XXX	XXX	XXX	הכנסות מימון הוצאות מימון הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
(XXX)	(XXX)	(XXX)	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	
XXX	XXX	XXX	חלק החברה ברווח או הפסד של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה מסים על הכנסה רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות רווח (הפסד) נטו מפעילויות שהופסקו רווח (הפסד) לשנה
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	

¹ יש להציג דוח על הרווח הכולל, הכולל את השפעת אירוע הפרופורמה לכל אחת מתקופות הדיווח שנתוניה כלולים בדוחות הכספיים. [תקנה 9א(א)].

294

חלופה א' - הצגה של כל נתוני הרווח הכולל בדו"ח אחד (שיטה 1 - לפי מהות ההוצאה)
דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר פרופורמה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (המשך) ¹

נתוני פרופורמה אלפי ש"ח	התאמות אלפי ש"ח	נתונים בפועל אלפי ש"ח	ביאור
רווח כולל אחר			
סכומים אשר לא יסווגו בעתיד לרווח או הפסד, נטו ממס:			
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מהערכה מחדש של רכוש קבוע/ נכסים בלתי מוחשיים, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין שינויים בשווי ההוגן של התחייבויות פיננסיות שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד המיוחסים לשינויים בסיכון אשראי, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	מדידות מחדש של ההתחייבות (הנכס) נטו בגין הטבה מוגדרת, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	סה"כ
סכומים אשר יסווגו בעתיד לרווח או הפסד, נטו ממס:			
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירי חוב הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין גידור תזרימי מזומנים, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	סה"כ
XXX	XXX	XXX	סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר לשנה
XXX	XXX	XXX	סה"כ רווח (הפסד) כולל לשנה
רווח (הפסד) לשנה מיוחס ל:			
XXX	XXX	XXX	בעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX	זכויות שאינן מקנות שליטה
XXX	XXX	XXX	סה"כ רווח (הפסד) כולל לשנה מיוחס ל:
XXX	XXX	XXX	בעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX	זכויות שאינן מקנות שליטה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) למניה רגילה אחת (בש"ח) בת X ש"ח ע.ג. המיוחס לבעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בסיסי למניה - מפעילות נמשכת
XXX	XXX	XXX	מפעילות שהופסקה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בסיסי למניה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מדולל למניה - מפעילות נמשכת
XXX	XXX	XXX	מפעילות שהופסקה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מדולל למניה

¹ יש להציג דוח על הרווח הכולל, הכולל את השפעת אירוע הפרופורמה לכל אחת מתקופות הדיווח שנתוניה כלולים בדוחות הכספיים. [תקנה 9א(א)].

חלופה א' - הצגה של כל נתוני הרווח הכולל בדו"ח אחד (שיטה 2 - לפי מאפיין הפעילות של ההוצאה בישות)
דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר פרופורמה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025¹

נתוני פרופורמה אלפי ש"ח	התאמות אלפי ש"ח	נתונים בפועל אלפי ש"ח	ביאור
XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	הכנסות ממכירות, מעבודות ומשירותים עלות המכירות, העבודות והשירותים רווח (הפסד) גולמי
XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX	XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX	XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX	הכנסות ריבית שחושבו תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית הכנסות מהשקעות הוצאות מחקר ופיתוח הוצאות מכירה ושיווק הוצאות הנהלה וכלליות הכנסות (הוצאות) אחרות רווח (הפסד) בגין חלוקת נכסים שאינם מזומן לבעלי המניות רווח (הפסד) מירידת ערך נכסים פיננסיים רווח (הפסד) נטו מגריעת נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת רווח (הפסד) נטו מסיווג מחדש של נכסים פיננסיים לשווי הוגן דרך רווח או הפסד
XXX XXX XXX	XXX XXX XXX	XXX XXX XXX	רווח (הפסד) מהתאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה ורווח (הפסד) הון ממימוש רווח (הפסד) מפעולות רגילות
XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	הכנסות מימון הוצאות מימון הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
XXX XXX	XXX XXX	XXX XXX	חלק החברה ברווח או הפסד של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
(XXX) XXX	(XXX) XXX	(XXX) XXX	מסים על הכנסה רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות
XXX XXX	XXX XXX	XXX XXX	רווח (הפסד) נטו מפעילויות שהופסקו רווח (הפסד) לשנה

¹ יש להציג דוח על הרווח הכולל, הכולל את השפעת אירוע הפרופורמה לכל אחת מתקופות הדיווח שנתוניה כלולים בדוחות הכספיים [תקנה 9א(א)].

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

חלופה א' - הצגה של כל נתוני הרווח הכולל בדו"ח אחד (שיטה 2 - לפי מאפיין הפעילות של ההוצאה בישות)
דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר פרופורמה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 (המשך) ¹

נתוני פרופורמה אלפי ש"ח	התאמות אלפי ש"ח	נתונים בפועל אלפי ש"ח	ביאור
			רווח כולל אחר
			סכומים אשר לא יסווגו בעתיד לרווח או הפסד, נטו ממס:
			רווח (הפסד) מהערכה מחדש של רכוש קבוע/ נכסים בלתי מוחשיים, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	
			רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	
			רווח (הפסד) בגין שינויים בשווי ההוגן של התחייבויות פיננסיות שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד המיוחסים לשינויים בסיכון אשראי, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	מדידות מחדש של ההתחייבות (הנכס) נטו בגין הטבה מוגדרת, נטו ממס
			חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	סה"כ
			סכומים אשר יסווגו בעתיד לרווח או הפסד, נטו ממס:
			רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירי חוב הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין גידור תזרימי מזומנים, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ, נטו ממס
			חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	סה"כ
			סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר לשנה
XXX	XXX	XXX	
			סה"כ רווח (הפסד) כולל לשנה
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
			רווח (הפסד) לשנה מיוחס ל:
			בעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	זכויות שאינן מקנות שליטה
			סה"כ רווח (הפסד) כולל לשנה מיוחס ל:
			בעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	זכויות שאינן מקנות שליטה
			רווח (הפסד) למניה רגילה אחת (בש"ח) בת X ש"ח ע.ג. המיוחס לבעלים של החברה האם
			רווח (הפסד) בסיסי למניה - מפעילות נמשכת
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	מפעילות שהופסקה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בסיסי למניה
			רווח (הפסד) מדולל למניה - מפעילות נמשכת
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	מפעילות שהופסקה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מדולל למניה

¹ יש להציג דוח על הרווח הכולל, הכולל את השפעת אירוע הפרופורמה לכל אחת מתקופות הדיווח שנתוניה כלולים בדוחות הכספיים. [תקנה 9א(א)].

חלופה א' - הצגה של כל נתוני הרווח הכולל בדו"ח אחד (שיטה 2 - לפי מאפיין הפעילות של ההוצאה בישות)
דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר פרופורמה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024¹

נתוני פרופורמה אלפי ש"ח	התאמות אלפי ש"ח	נתונים בפועל אלפי ש"ח	ביאור
XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	הכנסות ממכירות, מעבודות ומשירותים עלות המכירות, העבודות והשירותים רווח (הפסד) גולמי
XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX	XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX	XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX	הכנסות ריבית שחושבו תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית הכנסות מהשקעות הוצאות מחקר ופיתוח הוצאות מכירה ושיווק הוצאות הנהלה וכלליות הכנסות (הוצאות) אחרות רווח (הפסד) בגין חלוקת נכסים שאינם מזומן לבעלי המניות רווח (הפסד) מירידת ערך נכסים פיננסיים רווח (הפסד) נטו מגריעת נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת רווח (הפסד) נטו מסיווג מחדש של נכסים פיננסיים לשווי הוגן דרך רווח או הפסד
XXX XXX XXX	XXX XXX XXX	XXX XXX XXX	רווח (הפסד) מהתאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה ורווח (הפסד) הון ממימוש רווח (הפסד) מפעולות רגילות
XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	הכנסות מימון הוצאות מימון הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
XXX XXX	XXX XXX	XXX XXX	חלק החברה ברווח או הפסד של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
(XXX) XXX	(XXX) XXX	(XXX) XXX	מסים על הכנסה רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות
XXX XXX	XXX XXX	XXX XXX	רווח (הפסד) נטו מפעילויות שהופסקו רווח (הפסד) לשנה

¹ יש להציג דוח על הרווח הכולל, הכולל את השפעת אירוע הפרופורמה לכל אחת מתקופות הדיווח שנתוניה כלולים בדוחות הכספיים [תקנה 9א(א)].

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

חלופה א' - הצגה של כל נתוני הרווח הכולל בדו"ח אחד (שיטה 2 - לפי מאפיין הפעילות של ההוצאה בישות)
דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר פרופורמה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (המשך) ¹

נתוני פרופורמה אלפי ש"ח	התאמות אלפי ש"ח	נתונים בפועל אלפי ש"ח	ביאור
רווח כולל אחר			
סכומים אשר לא יסווגו בעתיד לרווח או הפסד, נטו ממס:			
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מהערכה מחדש של רכוש קבוע/ נכסים בלתי מוחשיים, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין שינויים בשווי ההוגן של התחייבויות פיננסיות שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד המיוחסים לשינויים בסיכון אשראי, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	מדידות מחדש של ההתחייבות (הנכס) נטו בגין הטבה מוגדרת, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	סה"כ
סכומים אשר יסווגו בעתיד לרווח או הפסד, נטו ממס:			
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירי חוב הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין גידור תזרימי מזומנים, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	סה"כ
סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר לשנה			
סה"כ רווח (הפסד) כולל לשנה			
רווח (הפסד) לשנה מיוחס ל:			
XXX	XXX	XXX	בעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX	זכויות שאינן מקנות שליטה
סה"כ רווח (הפסד) כולל לשנה מיוחס ל:			
XXX	XXX	XXX	בעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX	זכויות שאינן מקנות שליטה
רווח (הפסד) למניה רגילה אחת (בש"ח) בת X ש"ח ע.ג. המיוחס לבעלים של החברה האם			
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בסיסי למניה - מפעילות נמשכת
XXX	XXX	XXX	מפעילות שהופסקה
רווח (הפסד) בסיסי למניה			
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מדולל למניה - מפעילות נמשכת
XXX	XXX	XXX	מפעילות שהופסקה
רווח (הפסד) מדולל למניה			

¹ יש להציג דוח על הרווח הכולל, הכולל את השפעת אירוע הפרופורמה לכל אחת מתקופות הדיווח שנתוניה כלולים בדוחות הכספיים. [תקנה 9א(א)].

חברה לדוגמה IFRS בע"מ

חלופה א' - הצגה של כל נתוני הרווח הכולל בדו"ח אחד (שיטה 2 - לפי מאפיין הפעילות של ההוצאה בישות)
דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר פרופורמה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023¹

נתוני פרופורמה	התאמות	נתונים בפועל	ביאור
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	הכנסות ממכירות, מעבודות ומשירותים עלות המכירות, העבודות והשירותים רווח (הפסד) גולמי
XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX	XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX	XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX	הכנסות ריבית שחושבו תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית הכנסות מהשקעות הוצאות מחקר ופיתוח הוצאות מכירה ושיווק הוצאות הנהלה וכלליות הכנסות (הוצאות) אחרות רווח (הפסד) בגין חלוקת נכסים שאינם מזומן לבעלי המניות רווח (הפסד) מירידת ערך נכסים פיננסיים רווח (הפסד) נטו מגריעת נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת רווח (הפסד) נטו מסיווג מחדש של נכסים פיננסיים לשווי הוגן דרך רווח או הפסד רווח (הפסד) מהתאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה ורווח (הפסד) הון ממימוש רווח (הפסד) מפעולות רגילות
XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	הכנסות מימון הוצאות מימון הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
XXX XXX	XXX XXX	XXX XXX	חלק החברה ברווח או הפסד של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
(XXX) XXX	(XXX) XXX	(XXX) XXX	מסים על הכנסה רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות
XXX XXX	XXX XXX	XXX XXX	רווח (הפסד) נטו מפעילויות שהופסקו רווח (הפסד) לשנה

¹ יש להציג דוח על הרווח הכולל, הכולל את השפעת אירוע הפרופורמה לכל אחת מתקופות הדיווח שנתוניה כלולים בדוחות הכספיים [תקנה 9א(א)].

חלופה א' - הצגה של כל נתוני הרווח הכולל בדו"ח אחד (שיטה 2 - לפי מאפיין הפעילות של ההוצאה בישות)
דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר פרופורמה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (המשך) ¹

נתוני פרופורמה אלפי ש"ח	התאמות אלפי ש"ח	נתונים בפועל אלפי ש"ח	ביאור
XXX	XXX	XXX	רווח כולל אחר
XXX	XXX	XXX	סכומים אשר לא יסווגו בעתיד לרווח או הפסד, נטו ממס: רווח (הפסד) מהערכה מחדש של רכוש קבוע/ נכסים בלתי מוחשיים, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין שינויים בשווי ההוגן של התחייבויות פיננסיות שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד המיוחסים לשינויים בסיכון אשראי, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	מדידות מחדש של ההתחייבות (הנכס) נטו בגין הטבה מוגדרת, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	סה"כ
XXX	XXX	XXX	סכומים אשר יסווגו בעתיד לרווח או הפסד, נטו ממס: רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירי חוב הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין גידור תזרימי מזומנים, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	סה"כ
XXX	XXX	XXX	סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר לשנה
XXX	XXX	XXX	סה"כ רווח (הפסד) כולל לשנה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) לשנה מיוחס ל: בעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX	זכויות שאינן מקנות שליטה
XXX	XXX	XXX	סה"כ רווח (הפסד) כולל לשנה מיוחס ל: בעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX	זכויות שאינן מקנות שליטה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) למניה רגילה אחת (בש"ח) בת X ש"ח ע.ג. המיוחס לבעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בסיסי למניה - מפעילות נמשכת
XXX	XXX	XXX	מפעילות שהופסקה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בסיסי למניה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מדולל למניה - מפעילות נמשכת
XXX	XXX	XXX	מפעילות שהופסקה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מדולל למניה

¹ יש להציג דוח על הרווח הכולל, הכולל את השפעת אירוע הפרופורמה לכל אחת מתקופות הדיווח שנתוניה כלולים בדוחות הכספיים. [תקנה 9א(א)].

חלופה ב'- הצגת מרכיבי רווח או הפסד ומרכיבי רווח כולל אחר בשני דוחות (חלופה ב' שיטה 1 - לפי מהות ההוצאה)
דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד פרופורמה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025¹

נתוני פרופורמה	נתונים בפועל	התאמות	ביאור
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	הכנסות
XXX	XXX	XXX	הכנסות ממכירות, מעבודות ומשירותים
XXX	XXX	XXX	הכנסות ריבית שחושבו תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית
			הכנסות מהשקעות
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מהתאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה ורווח (הפסד) הון ממימוש
XXX	XXX	XXX	הכנסות אחרות
XXX	XXX	XXX	סה"כ הכנסות
			הוצאות
XXX	XXX	XXX	שינויים במלאי תוצרת גמורה ומלאי בתהליך
XXX	XXX	XXX	חומרי גלם וחומרים מתכלים שנצרכו
XXX	XXX	XXX	הוצאות פחת והפחתות
XXX	XXX	XXX	הוצאות בגין הטבות עובדים
XXX	XXX	XXX	הוצאות יעוץ
XXX	XXX	XXX	הוצאות אחרות
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין חלוקת נכסים שאינם מזומן לבעלי המניות
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מירידת ערך נכסים פיננסיים
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) נטו מגריעת נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) נטו מסיווג מחדש של נכסים פיננסיים לשווי הוגן דרך רווח או הפסד
XXX	XXX	XXX	סה"כ הוצאות
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מפעולות רגילות
XXX	XXX	XXX	הכנסות מימון
(XXX)	(XXX)	(XXX)	הוצאות מימון
(XXX)	(XXX)	(XXX)	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
			חלק החברה ברווח או הפסד של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
(XXX)	(XXX)	(XXX)	מסים על הכנסה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות
			רווח (הפסד) נטו מפעילויות שהופסקו
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) לשנה
XXX	XXX	XXX	מיוחס ל:
XXX	XXX	XXX	בעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX	זכויות שאינן מקנות שליטה
			רווח (הפסד) למניה רגילה אחת (בש"ח) בת X ש"ח ע.ג. המיוחס לבעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בסיסי למניה - מפעילות נמשכת
XXX	XXX	XXX	מפעילות שהופסקה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בסיסי למניה
			רווח (הפסד) מדולל למניה - מפעילות נמשכת
XXX	XXX	XXX	מפעילות שהופסקה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מדולל למניה

¹ יש להציג דוח על הרווח הכולל, הכולל את השפעת אירוע הפרופורמה לכל אחת מתקופות הדיווח שנתוניה כלולים בדוחות הכספיים. [תקנה 9א(א)].

302

חלופה ב'- הצגת מרכיבי רווח או הפסד ומרכיבי רווח כולל אחר בשני דוחות (חלופה ב' שיטה 1 - לפי מהות ההוצאה)
דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד פרופורמה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024¹

נתוני פרופורמה	נתונים בפועל	נתונים בפועל	ביאור
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	הכנסות
XXX	XXX	XXX	הכנסות ממכירות, מעבודות ומשירותים
XXX	XXX	XXX	הכנסות ריבית שחושבו תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית
			הכנסות מהשקעות
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מהתאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה ורווח (הפסד) הון ממימוש
XXX	XXX	XXX	הכנסות אחרות
XXX	XXX	XXX	סה"כ הכנסות
			הוצאות
XXX	XXX	XXX	שינויים במלאי תוצרת גמורה ומלאי בתהליך
XXX	XXX	XXX	חומרי גלם וחומרים מתכלים שנצרכו
XXX	XXX	XXX	הוצאות פחת והפחתות
XXX	XXX	XXX	הוצאות בגין הטבות עובדים
XXX	XXX	XXX	הוצאות יעוץ
XXX	XXX	XXX	הוצאות אחרות
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין חלוקת נכסים שאינם מזומן לבעלי המניות
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מירידת ערך נכסים פיננסיים
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) נטו מגריעת נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) נטו מסיווג מחדש של נכסים פיננסיים לשווי הוגן דרך רווח או הפסד
XXX	XXX	XXX	סה"כ הוצאות
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מפעולות רגילות
XXX	XXX	XXX	הכנסות מימון
(XXX)	(XXX)	(XXX)	הוצאות מימון
(XXX)	(XXX)	(XXX)	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
XXX	XXX	XXX	חלק החברה ברווח או הפסד של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
(XXX)	(XXX)	(XXX)	מסים על הכנסה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) נטו מפעילויות שהופסקו
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) לשנה
XXX	XXX	XXX	מיוחס ל:
XXX	XXX	XXX	בעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX	זכויות שאינן מקנות שליטה
			רווח (הפסד) למניה רגילה אחת (בש"ח) בת X ש"ח ע.ג. המיוחס לבעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בסיסי למניה - מפעילות נמשכת
XXX	XXX	XXX	מפעילות שהופסקה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בסיסי למניה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מדולל למניה - מפעילות נמשכת
XXX	XXX	XXX	מפעילות שהופסקה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מדולל למניה

¹ יש להציג דוח על הרווח הכולל, הכולל את השפעת אירוע הפרופורמה לכל אחת מתקופות הדיווח שנתוניה כלולים בדוחות הכספיים. [תקנה 9א(א)].

חלופה ב'- הצגת מרכיבי רווח או הפסד ומרכיבי רווח כולל אחר בשני דוחות (חלופה ב' שיטה 1 - לפי מהות ההוצאה)
דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד פרופורמה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 ¹

נתוני פרופורמה אלפי ש"ח	התאמות אלפי ש"ח	נתונים בפועל אלפי ש"ח	ביאור
XXX	XXX	XXX	הכנסות הכנסות ממכירות, מעבודות ומשירותים הכנסות ריבית שחושבו תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית הכנסות מהשקעות
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מהתאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה ורווח (הפסד) הון ממימוש
XXX	XXX	XXX	הכנסות אחרות
XXX	XXX	XXX	סה"כ הכנסות
XXX	XXX	XXX	הוצאות שינויים במלאי תוצרת גמורה ומלאי בתהליך חומרי גלם וחומרים מתכלים שנצרכו הוצאות פחת והפחתות
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	הוצאות בגין הטבות עובדים
XXX	XXX	XXX	הוצאות יעוץ
XXX	XXX	XXX	הוצאות אחרות
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין חלוקת נכסים שאינם מזומן לבעלי המניות
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מירידת ערך נכסים פיננסיים
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) נטו מגריעת נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) נטו מסיווג מחדש של נכסים פיננסיים לשווי הוגן דרך רווח או הפסד
XXX	XXX	XXX	סה"כ הוצאות
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מפעולות רגילות
XXX	XXX	XXX	הכנסות מימון
(XXX)	(XXX)	(XXX)	הוצאות מימון
(XXX)	(XXX)	(XXX)	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
XXX	XXX	XXX	חלק החברה ברווח או הפסד של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
XXX	XXX	XXX	מסים על הכנסה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) נטו מפעילויות שהופסקו
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) לשנה
XXX	XXX	XXX	מיוחס ל:
XXX	XXX	XXX	בעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX	זכויות שאינן מקנות שליטה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) למניה רגילה אחת (בש"ח) בת X ש"ח ע.ג. המיוחס לבעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בסיסי למניה - מפעילות נמשכת
XXX	XXX	XXX	מפעילות שהופסקה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בסיסי למניה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מדולל למניה - מפעילות נמשכת
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	מפעילות שהופסקה
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מדולל למניה

¹ יש להציג דוח על הרווח הכולל, הכולל את השפעת אירוע הפרופורמה לכל אחת מתקופות הדיווח שנתוניה כלולים בדוחות הכספיים. [תקנה 9א(א)].

חלופה ב' - הצגת מרכיבי רווח או הפסד ומרכיבי רווח כולל אחר בשני דוחות (שיטה 2 - לפי מאפיין הפעילות של ההוצאה בישות)
דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד פרופורמה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025¹

נתוני פרופורמה אלפי ש"ח	התאמות אלפי ש"ח	נתונים בפועל אלפי ש"ח	ביאור
XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	הכנסות ממכירות, מעבודות ומשירותים עלות המכירות, העבודות והשירותים רווח (הפסד) גולמי
XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX	XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX	XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX	הכנסות ריבית שחושבו תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית הכנסות מהשקעות הוצאות מחקר ופיתוח הוצאות מכירה ושיווק הוצאות הנהלה וכלליות הכנסות (הוצאות) אחרות רווח (הפסד) בגין חלוקת נכסים שאינם מזומן לבעלי המניות רווח (הפסד) מירידת ערך נכסים פיננסיים רווח (הפסד) נטו מגריעת נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת רווח (הפסד) נטו מסיווג מחדש של נכסים פיננסיים לשווי הוגן דרך רווח או הפסד רווח (הפסד) מהתאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה ורווח (הפסד) הון ממימוש רווח (הפסד) מפעולות רגילות
XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	הכנסות מימון הוצאות מימון הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
XXX XXX (XXX) XXX	XXX XXX (XXX) XXX	XXX XXX (XXX) XXX	חלק החברה ברווח או הפסד של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה מסים על הכנסה רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות
XXX XXX	XXX XXX	XXX XXX	רווח (הפסד) נטו מפעילויות שהופסקו רווח (הפסד) לשנה
XXX XXX XXX	XXX XXX XXX	XXX XXX XXX	מיוחס ל: בעלים של החברה האם זכויות שאינן מקנות שליטה
XXX XXX XXX	XXX XXX XXX	XXX XXX XXX	רווח (הפסד) למניה רגילה אחת (בש"ח) בת X ש"ח ע.ג. המיוחס לבעלים של החברה האם רווח (הפסד) בסיסי למניה - מפעילות נמשכות מפעילות שהופסקה רווח (הפסד) בסיסי למניה
XXX XXX XXX	XXX XXX XXX	XXX XXX XXX	רווח (הפסד) מדולל למניה - מפעילות נמשכות מפעילות שהופסקה רווח (הפסד) מדולל למניה

¹ יש להציג דוח רווח או הפסד הכולל את השפעת אירוע הפרופורמה לכל אחת מתקופות הדיווח שנתוניה כלולים בדוחות הכספיים. [תקנה 9א(א)].

חלופה ב' - הצגת מרכיבי רווח או הפסד ומרכיבי רווח כולל אחר בשני דוחות (שיטה 2 - לפי מאפיין הפעילות של ההוצאה בישות)

דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד פרופורמה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024¹

נתוני פרופורמה אלפי ש"ח	התאמות אלפי ש"ח	נתונים בפועל אלפי ש"ח	ביאור
XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	הכנסות ממכירות, מעבודות ומשירותים עלות המכירות, העבודות והשירותים רווח (הפסד) גולמי
XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX	XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX	XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX	הכנסות ריבית שחושבו תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית הכנסות מהשקעות הוצאות מחקר ופיתוח הוצאות מכירה ושיווק הוצאות הנהלה וכלליות הכנסות (הוצאות) אחרות רווח (הפסד) בגין חלוקת נכסים שאינם מזומן לבעלי המניות רווח (הפסד) מירידת ערך נכסים פיננסיים רווח (הפסד) נטו מגריעת נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת רווח (הפסד) נטו מסיווג מחדש של נכסים פיננסיים לשווי הוגן דרך רווח או הפסד
XXX XXX XXX	XXX XXX XXX	XXX XXX XXX	רווח (הפסד) מהתאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה ורווח (הפסד) הון ממימוש
			רווח (הפסד) מפעולות רגילות
XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	הכנסות מימון הוצאות מימון הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
XXX XXX (XXX) XXX	XXX XXX (XXX) XXX	XXX XXX (XXX) XXX	חלק החברה ברווח או הפסד של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה מסים על הכנסה רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות
XXX XXX	XXX XXX	XXX XXX	רווח (הפסד) נטו מפעילויות שהופסקו רווח (הפסד) לשנה
XXX XXX XXX	XXX XXX XXX	XXX XXX XXX	מיוחס ל: בעלים של החברה האם זכויות שאינן מקנות שליטה
			רווח (הפסד) למניה רגילה אחת (בש"ח) בת X ש"ח ע.ג. המיוחס לבעלים של החברה האם
XXX XXX XXX	XXX XXX XXX	XXX XXX XXX	רווח (הפסד) בסיסי למניה - מפעילות נמשכת מפעילות שהופסקה רווח (הפסד) בסיסי למניה
XXX XXX XXX	XXX XXX XXX	XXX XXX XXX	רווח (הפסד) מדולל למניה - מפעילות נמשכת מפעילות שהופסקה רווח (הפסד) מדולל למניה

¹ יש להציג דוח רווח או הפסד הכולל את השפעת אירוע הפרופורמה לכל אחת מתקופות הדיווח שנתוניה כלולים בדוחות הכספיים. [תקנה 9א(א)].

306

חלופה ב' - הצגת מרכיבי רווח או הפסד ומרכיבי רווח כולל אחר בשני דוחות (שיטה 2 - לפי מאפיין הפעילות של ההוצאה בישות)
דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד פרופורמה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023¹

נתוני פרופורמה אלפי ש"ח	התאמות אלפי ש"ח	נתונים בפועל אלפי ש"ח	ביאור
XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	הכנסות ממכירות, מעבודות ומשירותים עלות המכירות, העבודות והשירותים רווח (הפסד) גולמי
XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX	XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX	XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX	הכנסות ריבית שחושבו תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית הכנסות מהשקעות הוצאות מחקר ופיתוח הוצאות מכירה ושיווק הוצאות הנהלה וכלליות הכנסות (הוצאות) אחרות רווח (הפסד) בגין חלוקת נכסים שאינם מזומן לבעלי המניות רווח (הפסד) מירידת ערך נכסים פיננסיים רווח (הפסד) נטו מגריעת נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת רווח (הפסד) נטו מסיווג מחדש של נכסים פיננסיים לשווי הוגן דרך רווח או הפסד
XXX XXX XXX	XXX XXX XXX	XXX XXX XXX	רווח (הפסד) מהתאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה ורווח (הפסד) הון ממימוש
			רווח (הפסד) מפעולות רגילות
XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	XXX (XXX) XXX	הכנסות מימון הוצאות מימון הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
XXX XXX (XXX) XXX	XXX XXX (XXX) XXX	XXX XXX (XXX) XXX	חלק החברה ברווח או הפסד של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה מסים על הכנסה רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות
XXX XXX	XXX XXX	XXX XXX	רווח (הפסד) נטו מפעילויות שהופסקו רווח (הפסד) לשנה
XXX XXX XXX	XXX XXX XXX	XXX XXX XXX	מיוחס ל: בעלים של החברה האם זכויות שאינן מקנות שליטה
			רווח (הפסד) למניה רגילה אחת (בש"ח) בת X ש"ח ע.ג. המיוחס לבעלים של החברה האם
XXX XXX XXX	XXX XXX XXX	XXX XXX XXX	רווח (הפסד) בסיסי למניה - מפעילות נמשכת מפעילות שהופסקה רווח (הפסד) בסיסי למניה
XXX XXX XXX	XXX XXX XXX	XXX XXX XXX	רווח (הפסד) מדולל למניה - מפעילות נמשכת מפעילות שהופסקה רווח (הפסד) מדולל למניה

¹ יש להציג דוח רווח או הפסד הכולל את השפעת אירוע הפרופורמה לכל אחת מתקופות הדיווח שנתוניה כלולים בדוחות הכספיים. [תקנה 9א(א)].

חלופה ב' - הצגת מרכיבי רווח או הפסד ומרכיבי רווח כולל אחר בשני דוחות
דוחות מאוחדים על הרווח הכולל פרופורמה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 (המשך חלופה ב')¹

נתוני פרופורמה אלפי ש"ח	התאמות אלפי ש"ח	נתונים בפועל אלפי ש"ח	ביאור
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) לשנה
			רווח כולל אחר
			סכומים אשר לא יסווגו בעתיד לרווח או הפסד, נטו ממס:
			רווח (הפסד) מהערכה מחדש של רכוש קבוע/ נכסים בלתי מוחשיים, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין שינויים בשווי ההוגן של התחייבויות פיננסיות שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד המיוחסים לשינויים בסיכון אשראי, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	מדידות מחדש של ההתחייבות (הנכס) נטו בגין הטבה מוגדרת, נטו ממס
			חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	סה"כ
			סכומים אשר יסווגו בעתיד לרווח או הפסד, נטו ממס:
			רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירי חוב הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין גידור תזרימי מזומנים, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ, נטו ממס
			חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	סה"כ
XXX	XXX	XXX	סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר לשנה
XXX	XXX	XXX	סה"כ רווח (הפסד) כולל לשנה
			סה"כ רווח (הפסד) כולל לשנה מיוחס ל:
			בעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX	זכויות שאינן מקנות שליטה
XXX	XXX	XXX	

¹ יש להציג דוח על הרווח הכולל, הכולל את השפעת אירוע הפרופורמה לכל אחת מתקופות הדיווח שנתוניה כלולים בדוחות הכספיים. [תקנה 9א(א)].

חלופה ב' - הצגת מרכיבי רווח או הפסד ומרכיבי רווח כולל אחר בשני דוחות
דוחות מאוחדים על הרווח הכולל פרופורמה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (המשך חלופה ב')¹

נתוני פרופורמה אלפי ש"ח	התאמות אלפי ש"ח	נתונים בפועל אלפי ש"ח	ביאור
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) לשנה
			רווח כולל אחר
			סכומים אשר לא יסווגו בעתיד לרווח או הפסד, נטו ממס:
			רווח (הפסד) מהערכה מחדש של רכוש קבוע/ נכסים בלתי מוחשיים, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	
			רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	
			רווח (הפסד) בגין שינויים בשווי ההוגן של התחייבויות פיננסיות שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד המיוחסים לשינויים בסיכון אשראי, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	
			מדידות מחדש של ההתחייבות (הנכס) נטו בגין הטבה מוגדרת, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	
			חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	
			אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	סה"כ
			סכומים אשר יסווגו בעתיד לרווח או הפסד, נטו ממס:
			רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירי חוב הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	
			רווח (הפסד) בגין גידור תזרימי מזומנים, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	
			הפרישי שער בגין תרגום פעילויות חוץ, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	
			חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	
			אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	סה"כ
			סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר לשנה
			סה"כ רווח (הפסד) כולל לשנה
			סה"כ רווח (הפסד) כולל לשנה מיוחס ל:
			בעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX	
			זכויות שאינן מקנות שליטה
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	

¹ יש להציג דוח על הרווח הכולל, הכולל את השפעת אירוע הפרופורמה לכל אחת מתקופות הדיווח שנתוניה כלולים בדוחות הכספיים. [תקנה 9א(א)].

חלופה ב' - הצגת מרכיבי רווח או הפסד ומרכיבי רווח כולל אחר בשני דוחות
דוחות מאוחדים על הרווח הכולל פרופורמה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (המשך חלופה ב')¹

נתוני פרופורמה אלפי ש"ח	התאמות אלפי ש"ח	נתונים בפועל אלפי ש"ח	ביאור
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) לשנה
			רווח כולל אחר
			סכומים אשר לא יסווגו בעתיד לרווח או הפסד, נטו ממס:
			רווח (הפסד) מהערכה מחדש של רכוש קבוע/ נכסים בלתי מוחשיים, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירים הוניים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין שינויים בשווי ההוגן של התחייבויות פיננסיות שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד המיוחסים לשינויים בסיכון אשראי, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	מדידות מחדש של ההתחייבות (הנכס) נטו בגין הטבה מוגדרת, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	סה"כ
			סכומים אשר יסווגו בעתיד לרווח או הפסד, נטו ממס:
			רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירי חוב הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) בגין גידור תזרימי מזומנים, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	סה"כ
XXX	XXX	XXX	סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר לשנה
XXX	XXX	XXX	סה"כ רווח (הפסד) כולל לשנה
			סה"כ רווח (הפסד) כולל לשנה מיוחס ל:
XXX	XXX	XXX	בעלים של החברה האם
XXX	XXX	XXX	זכויות שאינן מקנות שליטה

¹ יש להציג דוח על הרווח הכולל, הכולל את השפעת אירוע הפרופורמה לכל אחת מתקופות הדיווח שנתוניה כלולים בדוחות הכספיים. [תקנה 9א(א)].

ביאורים לדוחות הכספיים מאוחדים פרופורמה

ביאור 1 - כללי

דוחות הפרופורמה ערוכים בהתאם להוראות תקנה 9א לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970.

ביאור 2 - אירוע הפרופורמה¹

ביום X רכשה/מכרה הקבוצה מניות המקנות/מהוות X% בזכויות ההצבעה בחברת Y. התמורה/יחס ההמרה של מניות Y במניות החברה היו Z.

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית

דוחות הפרופורמה נערכו בהתאם למדיניות החשבונאית המפורטת בביאור ____ לדוחות הכספיים המאוחדים של החברה, וזאת על בסיס ההנחות המפורטות בביאור ____ להלן.

ביאור 4 - ההנחות ששימשו בבסיס עריכת הדוחות

- א. נתוני הפרופורמה נערכו על בסיס הנתונים הכספיים של תאגיד א' בע"מ, ותאגיד ב' בע"מ. נתוני הפרופורמה משקפים את המצב הכספי ותוצאות הפעולות, במאוחד לו רכישת/מכירת תאגיד ב' הייתה מתבצעת ב-X.
- ב. הרווח בסך של כ- ____ שנוצר לתאגיד ב' בגין הפעילות שנמכרה לא נכלל בדוחות רווח או הפסד מאוחדים פרופורמה בהיותו בעל אופי חד-פעמי.
- ג. הוצאות המימון בדוחות הרווח או הפסד המאוחדים פרופורמה חושבו בשיעור ריבית של X% בגין הלוואות צמודות מדד שנלקחו לצורך מימון הרכישה.
- ד. עודף עלות הרכישה על השווי המאזני למועד הרכישה בסך של כ- ____ אלפי ש"ח יוחס לרכוש קבוע, קשרי לקוחות ומוניטין. עודף העלות בגין הרכוש הקבוע מופחת על-פני X שנים, ובגין קשרי הלקוחות מופחת על-פני Y שנים, בהתבסס על שווים ההוגן כפי שנקבע במסגרת הקצאת עלות הרכישה.
- ה. התחייבות למסים נדחים בגין עודפי העלות חושבה לפי שיעור מס בגובה X%.

ביאור 5 - XXX

יובאו ביאורים לנתונים הכלולים בדוחות הפרופורמה, ככל שאלה נדרשים לצורך הבנתם.

¹ יש לתאר את העסקה, עלות הרכישה/תמורת המכירה ורווח שנזקף במכירה, תאריך השלמתה וכל פרט רלוונטי אחר.

השלכות חשבונאיות אפשריות של משבר האקלים (Climate change)

נושא	הביאורים הרלוונטיים	השפעות אפשריות
עסק חי	ביאור 2 – עיקרי המדיניות החשבונאית	על כל ישות לבצע הערכה האם תוכל להמשיך לפעול כעסק חי בעת עריכת הדוחות הכספיים, בהתחשב בכל המידע הזמין לגבי העתיד. IAS 1 דורש שהמידע יכסה לפחות למשך 12 חודש מסוף תקופת הדיווח, אך לא מוגבל לתקופה זו. על ההנהלה להתחשב בכל המידע בנוגע להשלכות שינויי האקלים בעת הערכה זו. IAS 1 מחייב גילוי של אי ודאויות מהותיות הקשורות לאירועים או מצבים שעשויים להטיל ספק משמעותי ביכולתה של הישות להמשיך כעסק חי, או של שיקולי דעת משמעותיים ששימוש במסקנה שאין אי ודאויות מהותיות הקשורות להנחת העסק החי. אי ודאויות כאלה עשויות לנבוע מגורמים הקשורים לאקלים. לדוגמה, חקיקה חדשה המשפיעה ישירות על המודל העסקי של ישות, או שמביאה להגדלת עלויות הציות, עשויה להטיל אי ודאות משמעותית על יכולתה של הישות להמשיך כעסק חי. לחלופין, ייתכן שההנהלה הפעילה שיקול דעת משמעותי לגבי האפקטיביות של התגובה המתוכננת של הישות והגיעה למסקנה שאין אי ודאות מהותית.
ירידת ערך נכסים שבתחולת IAS 36	- ביאור 4 – שיקולי דעת ביישום מדיניות חשבונאית וגורמי מפתח לחוסר וודאות באומדן - ביאור 15 – השקעה בחברות מוחזקות - ביאור 16 – נדל"ן להשקעה - ביאור 17 – רכוש קבוע - ביאור 18 – מוניטין - ביאור 19 – נכסים בלתי מוחשיים - ביאור 24 – חכירות	חשיפה לסיכונים הקשורים לאקלים עשויה להיות סימן לירידת ערך, למשל, ירידה משמעותית בביקוש למוצרים או שירותים, או תקנות חדשות בעלות השפעה שלילית על ישות. כמו כן, אי הודאויות שקשורות לשינויי האקלים עשויות לגרום לשינויים בתחזיות תזרימי המזומנים של ההנהלה או ברמת הסיכון הכרוכה בהשגת אותו תזרים מזומנים, שבמקרה כזה מהווים חלק מההערכה של שווי השימוש או השווי ההוגן. על ישות לשקול את ההשלכות לטווח הארוך של שינויי האקלים ולשקול לתת גילוי עבור הנחות שקשורות לאקלים כהנחות מפתח. ניתוחי הרגישות לפי IAS 36 צריכים לשקף את כל השינויים האפשריים באופן סביר בהנחות המפתח לכל אורך תקופת ההערכה.
הכרה כנכס, אורך שימושיים נכסים	- ביאור 2 – עיקרי המדיניות החשבונאית - ביאור 17 – רכוש קבוע - ביאור 19 – נכסים בלתי מוחשיים - ביאור 24 – חכירות	כאשר סיכונים הקשורים לאקלים הם משמעותיים, ייתכן שהקריטריון להכרה בעלויות מסוימות כנכס רק כאשר צפוי שההטבות הכלכליות העתידיות המיוחסות אליו יזרמו לישות, לא יתקיים. התאמת עסקיה של ישות לטיפול בנושאי שינויי אקלים עשויה גם לגרום לפעילויות מחקר ופיתוח נוספות, הדורשות התייחסות לקריטריונים להכרה כנכסים בלתי מוחשיים. סיכונים הקשורים לאקלים עשויים להשפיע גם על הפחת או הפחתה של נכסים (ציוד, רכוש קבוע, נכסי זכות שימוש ונכסים בלתי מוחשיים) באמצעות שינוי באורך החיים השימושיים שלהם או בערכם השווי. יש לשלב גורמים כאלה בסקירה של אורך החיים השימושיים והערך השווי של הנכס.
הפרשות, התחייבויות תלויות וחובה מכביד	ביאור 30 – הפרשות, התחייבויות תלויות ונכסים תלויים	הקצב והחומרה של שינויי האקלים וכן המדיניות הממשלתית והמדדים הרגולטוריים הנלווים לכך, עשויים להשפיע על ההכרה, המדידה והגילוי של הפרשות, התחייבויות תלויות וחובות מכבידים. יש לתת גילוי לגבי הנחות עיקריות אודות אירועים עתידיים, אשר עשוי לכלול הסבר כיצד סיכונים הקשורים לאקלים נכללו באומדן הטוב ביותר של ההפרשה. ייתכן שיהיה צורך לכלול מידע גם כדי לעזור למשתמשים להבין את ההשפעה הפוטנציאלית של שינויים בהנחות העיקריות בהן נעשה שימוש.
שיקולי משמעותיים וחוסר ודאות באומדנים	ביאור 4 – שיקולי דעת ביישום מדיניות חשבונאית וגורמי מפתח לחוסר וודאות באומדן	אם להנחות הקשורות להשפעות שינויי האקלים יש סיכון משמעותי לגרום להתאמה מהותית לערך בספרים של נכסים והתחייבויות תוך שנת הכספים הבאה, יש לספק גילויים על מהות (nature) ההנחות. דרישה זו רלוונטית גם לגבי הנחות ארוכות טווח שנמצאות בסיכון לשינוי משמעותי בתוך שנת הכספים הבאה.

השפעות אפשריות	הביאורים הרלוונטיים	נושא
ייתכן שיהיה צורך לתת גילוי לאי ודאויות אחרות שאינן צפויות לגרום להתאמה מהותית בתוך שנה אחת כדי לאפשר הבנה טובה יותר של הדוחות הכספיים. עם זאת, גילוי כזה צריך להיות מופרד בבירור מאי ודאויות שיש בהן סיכון משמעותי לגרום להתאמה מהותית לערך בספרים של נכסים והתחייבויות במהלך שנת הכספים הבאה, לפי IAS 1:125. בתהליך יישום המדיניות החשבונאית של הישות, עשויה ההנהלה להפעיל שיקולי דעת, מלבד אלו הכרוכים באומדנים, שיכולים להשפיע באופן משמעותי על הסכומים המוכרים בדוחות הכספיים. נדרש לתת גילוי לשיקולי דעת אלה בהתאם ל- IAS 1:122. המעבר לכלכלה דלת פחמן יצמיח גם עסקאות חדשות שעשויות להידרש להן שיקול דעת משמעותי בפיתוח מדיניות חשבונאית. לדוגמה, אגרות חוב 'רוקות', תכניות קיזוז פחמן או תוכניות סחר בפליטות.		
במידה ומשתמשי הדוחות הכספיים יכולים לצפות ברמה סבירה שסיכונים שקשורים לשינויי האקלים ישפיעו באופן משמעותי על החברה ותהיה לכך השפעה איכותית על החלטותיהם, על ההנהלה לספק גילוי ברור על הנחות שינויי האקלים שנעשו (אם לא ניתן על כך גילוי במקום אחר בדוחות), לרבות גילויים על הרגישות של אותן הנחות. זאת על מנת לאפשר למשתמשים להבין את הבסיס של התחזיות שלפיהן ערוכים הדוחות הכספיים. המשמעות היא שיש לתת גילוי גם אם השפעות שינויי האקלים על החברה עשויים להתחולל בטווח הבינוני-ארוך.	ביאור 4 – שיקולי דעת ביישום מדיניות חשבונאית וגורמי מפתח לחוסר וודאות באומדן ביאור 7 – לקוחות ביאור 8 – חייבים ויתרות חובה ביאור 9 – נכסים בגין חוזים עם לקוחות ביאור 12 – חייבים בגין חכירה ביאור 52 – מכשירים פיננסיים	מידע להבנת הכספיים שרלוונטי הדוחות הכספיים
אירועים הקשורים לאקלים, כגון הצפות והוריקנים, עשויים להשפיע על אמינות האשראי (creditworthiness) של לווים לאור הפרעות עסקיות, השפעות על חוזק כלכלי, ערך נכסים, ואבטלה. בנוסף, יכולת הלווים לשלם חובות עשויה להיות נמוכה במידה והם בתעשייה אשר נמצאת בשפל. סביר שההשפעות על לקוחות וחייבים בישויות שאינן מהמגזר הפיננסי יהיו חמורות פחות מאחר והסבירות שהתנאים הכלכליים ישתנו במהלך תקופת הגבייה של המלווים הינה נמוכה. עם זאת, במקום בו התקיים אירוע אקלים משמעותי, יש לבחון את השפעות אירוע זה על יתרת הלקוחות למועד המאזן.	ביאור 4 – שיקולי דעת ביישום מדיניות חשבונאית וגורמי מפתח לחוסר וודאות באומדן ביאור 7 – לקוחות ביאור 8 – חייבים ויתרות חובה ביאור 9 – נכסים בגין חוזים עם לקוחות ביאור 12 – חייבים בגין חכירה ביאור 52 – מכשירים פיננסיים	ירידת ערך של נכסים פיננסיים
סיכוני שינויי האקלים עשויים להשפיע על מדידות השווי ההוגן של נכסים שנמדדים בשווי הוגן או שנעשית לגביהם בחינת ירידת ערך על בסיס שווי הוגן בניכוי עלויות מכירה.	ביאור 17 – רכוש קבוע ביאור 16 – נדל"ן להשקעה ביאור 52 – מכשירים פיננסיים ביאור 53 – שווי הוגן	נכסים הנמדדים בשווי הוגן
הנחות דמוגרפיות וביצועי השקעות עשויות להשתנות באופן מהותי תחת מצבי שינוי אקלים שונים, ולהשפיע על המדידה של יתרות של נכסי תכנית והתחייבויות בגין הטבות עובדים למועד המאזן.	ביאור 29 – הטבות עובדים	השפעות האקלים על הטבות עובדים
ההנחות שבבסיס התחזיות של הכנסות עתידיות החייבות במס שתומכות ביכולת ההשבה של נכסי מיסים נדחים צריכות להיות עיקביות עם ההנחות שבבסיס תחזיות רווח אחרות שנעשה בהן שימוש בהכנת הדוחות הכספיים או שניתן לגביהן גילוי במידע הנלווה.	ביאור 31 – מסים על ההכנסה	יכולת ההשבה של נכסי מיסים נדחים
ייתכן ויושתו היטלים או מיסים חדשים כדי לעודד דקרבוניזציה (decarbonization). יש להכיר התחייבויות לשלם היטל כאשר המחויבות קמה מכח חוק (בהתאם ל- IFRIC 21) ויש לשלב השפעות מס ככל שיהיו, בהתאם להוראות IAS 12. יש לשים לב לביצוע הבחנה נאותה בין היטל לבין מס וכפועל יוצא מכך יישום של IFRIC 21 או של IAS 12 מאחר והוכח כי הבחנה זו הייתה מאתגרת כשהוצגו מיסים/היטלים חדשים בעבר.	ביאור 4 – שיקולי דעת ביישום מדיניות חשבונאית וגורמי מפתח לחוסר וודאות באומדן ביאור 31 – מסים על ההכנסה ביאור 30 – הפרשות, התחייבויות תלויות ונכסים תלויים	היטלים או מיסים חדשים
כיום ישנן מספר גישות מקובלות לטיפול חשבונאי בתכניות מסחר בפחמן. יש לתת גילוי למדיניות החשבונאית שמושמת על ידי הישות במידה וזה רלוונטי להבנת הדוחות הכספיים על ידי משתמשי הדוחות הכספיים.	ביאור 2 – עיקרי המדיניות החשבונאית	תכניות מסחר בפחמן (Carbon)

נושא	הביאורים הרלוונטיים	השפעות אפשריות
Trading (Schemes)		
תכניות הטבה	ביאור 38 – תשלום מבוסס מניות	ישויות עשויות להציג תכניות הטבה על מנת לתמרץ את ההנהלה להפחתת פחמן. תכניות אלו הינן בתחולת IAS 19 או בתחולת IFRS 2 כתלות במהות הבנוס. יש לטפל במטרות הפחתת פחמן כמו כל אי ודאות או הנחות אקטואריות במקרה של הטבות לפי IAS 19, וכתנאי ביצוע עבור תשלום מבוסס מניות לפי IFRS 2.
מלאי	ביאור 10 – מלאי	שווי המימוש נטו של מלאי עשוי להיות מושפע מגורמים הקשורים לאקלים, כגון כאשר מחירי המכירה יורדים או עלויות ההשלמה עולות. שינוי התנהגות צרכנים עלול לגרום לירידה בביקוש למוצר, אילוצי מיקור חומרי גלם עלולים לגרום לעלייה בעלויות ההשלמה, שינוי רגולטורי עלול לגרום להתיישנות המלאי, או אירוע מזג אוויר משמעותי עלול לגרום לנזק פיזי למלאי. אם מקרים כאלה גורמים לכך שעלות המלאי אינה ניתנת להשבה, IAS 2 דורש להפחית מלאי כזה לשווי המימוש נטו שלו.
דיווח מגזרי ופיצול הכנסות	ביאור 39 – הכנסות ביאור 54 – דיווח מגזרי	IFRS 8 מאפשר לקבץ מגזרי פעילות רק כאשר למגזרים יש מאפיינים כלכליים דומים והם דומים בכל הנושאים המפורטים ב-IFRS 8:12. שינויי האקלים עשויים לגרום לכך שהמאפיינים הכלכליים של מגזרי פעילות מסוימים לא יהיו דומים בטווח הארוך. IFRS 15:114 מחייב לפצל את ההכנסות שהוכרו מחוזים עם לקוחות לקבוצות המתארות את האופן שבו המהות, הסכום, העיתוי וחוסר הוודאות של הכנסות ותזרימי מזומנים מושפעים מגורמים כלכליים. ייתכן ששינויי אקלים יגרמו לכך שהקבוצות יהיו כפופות לסיכונים והזדמנויות שונות באופן מהותי כך שידרש שינוי בפיצול ההכנסות.
מענקי ממשלה	ביאור 57 – מענקים ממשלתיים	ממשלות עשויות לספק יותר ויותר מענקים ממשלתיים וצורות אחרות של סיוע ממשלתי לגופים כדי לעודד את המעבר לכלכלת דלת פחמן בהתאם להתחייבויות הממשלה להפחתת פליטת גזי חממה. יש לבחון בהתאם להוראות IAS 20 כיצד להכיר באותם מענקים בהתאם לאופיים והתנאים הנלווים להם.

www.deloitte.co.il

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee (“DTTL”), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about for a more detailed description of DTTL and its member firms.

Deloitte Israel & Co. is a firm in the Deloitte Global Network. Deloitte Israel Group is a leading professional services firm, providing a wide range of world-class audit, tax, consulting, financial advisory and trust services. The firm serves private and publicly traded companies, domestic and international clients, public institutions and promising fast-growth companies whose shares are traded on the Israeli, US, European and foreign capital markets.

Deloitte Israel Group - ©2025 Brightman Almagor Zohar & Co. A firm in the Deloitte Global Network.