

דוחות כספיים לדוגמה לשנת 2025

ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP)

מהדורת יולי 2026



חברה לדוגמה 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!

דוחות כספיים לדוגמה אלה אינם כוללים התייחסות לישויות בעלות מאפיינים ספציפיים כגון: מלכ"רים, בתי חולים ציבוריים וקופות חולים, ישויות השקעה ועוד. כמו כן, דוח לדוגמה זה אינו כולל את דרישות הגילוי בהתאם לתקן חשבונאות מספר 42 "חקלאות" אשר נכנס לתוקף לגבי תקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר, 2021 או לאחריו.

6	דוחות על המצב הכספי
8	דוחות על הרווח הכולל (חלופה א' שיטה 1 - לפי מהות ההוצאה)
9	דוחות על הרווח הכולל (חלופה א' שיטה 2 - לפי מאפיין הפעילות של ההוצאה בישות)
10	דוחות על הרווח או הפסד (חלופה ב' שיטה 1 - לפי מהות ההוצאה)
11	דוחות על הרווח או הפסד (חלופה ב' שיטה 2 - לפי מאפיין הפעילות של ההוצאה בישות)
12	דוחות על הרווח הכולל (המשך חלופה ב')
13	דוחות על רווח והפסד ועודפים (יתרת הפסד) (חלופה ג' שיטה-1 - לפי מהות ההוצאה)
14	דוחות על רווח והפסד ועודפים (יתרת הפסד) (חלופה ג' שיטה-2 - לפי מאפיין הפעילות של ההוצאה בישות)
15	דוחות על השינויים בהון העצמי (גרעון בהון העצמי) (חלופה א')
17	דוחות על השינויים בהון העצמי (גרעון בהון העצמי) (חלופה ב')
19	דוחות על תזרימי המזומנים (חלופה 1 - גישה עקיפה)
21	דוחות על תזרימי המזומנים (חלופה 2 - גישה ישירה)
23	דוחות על תזרימי המזומנים (בשתי החלופות)
25	ביאור 1 - כללי
27	ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית
28	א. בסיס העריכה של הדוחות הכספיים
28	ב. דיווח כספי בסכומים מדווחים
29	ג. מטבע חוץ
29	ד. מזומנים ושווי מזומנים
30	ה. דוחות כספיים מאוחדים
30	ו. השקעות בחברות כלולות
31	ז. ירידת ערך השקעות בחברות כלולות
31	ח. מוניטין
32	ט. נכסים בלתי שוטפים וקבוצות מימוש המוחזקים למכירה ולחלוקה לבעלים
32	י. פעילויות שהופסקו
33	יא. רכוש קבוע
35	יב. נדל"ן להשקעה
36	יג. עלויות אשראי
36	יד. נכסים בלתי מוחשיים, פרט למוניטין
38	טו. ירידת ערך נכסים מוחשיים ובלתי מוחשיים, פרט למוניטין
38	טז. מלאי (לחברה תעשייתית או מסחרית)
39	יז. מלאי בניינים למכירה (לחברה קבלנית ויזמית)
40	יח. נכסים פיננסיים
40	יט. התחייבויות פיננסיות ומכשירים הוניים שהונפקו על-ידי הקבוצה
42	כ. קיזוז נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות
42	כא. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
42	כב. מכשירים פיננסיים נגזרים
43	כג. הכרה בהכנסה
49	כד. הנחות מספקים
49	כה. חכירות
50	כו. מענקים ממשלתיים
51	כז. הפרשות
52	כח. תשלומים מבוססי מניות
52	כט. מסים על הכנסה
53	ל. עסקאות עם בעלי שליטה
54	לא. הטבות לעובדים

תוכן עניינים

56	ל.ב. אי הכללת דוח על תזרימי המזומנים
57	ביאור 3 - תקני חשבונאות חדשים, תיקונים לתקנים והנחיות מקצועיות שפורסמו
67	ביאור 4 - גורמי מפתח לחוסר וודאות באומדן
70	ביאור 5 - מזומנים ושויי מזומנים
70	ביאור 6 - מזומנים מוגבלים בשימוש
70	ביאור 7 - נכסים פיננסיים
71	ביאור 8 - לקוחות
73	ביאור 9 - נכסים בגין חוזים עם לקוחות
74	ביאור 10 - חוזי ביצוע
75	ביאור 11 - חייבים ויתרות חובה
75	ביאור 12 - מלאי
76	ביאור 13 - מלאי בניינים למכירה
78	ביאור 14 - דמי חכירה לקבל
81	ביאור 15 - פעילויות שהופסקו
82	ביאור 16 - נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
83	ביאור 17 - השקעות בחברות מוחזקות
90	ביאור 18 - נדל"ן להשקעה (מודל עלות)
94	ביאור 18א - נדל"ן להשקעה (מודל שווי הוגן)
100	ביאור 19 - רכוש קבוע
108	ביאור 20 - נכסים בלתי מוחשיים
113	ביאור 21 - פרטים נוספים על ההתחייבויות השוטפות
114	ביאור 22 - התחייבויות בגין חוזים עם לקוחות
115	ביאור 23 - אשראי מתאגידים בנקאיים ומנותני אשראי אחרים
117	ביאור 24 - אגרות חוב
119	ביאור 25 - דמי חכירה לשלם
122	ביאור 26 - התחייבויות אחרות
123	ביאור 27 - הטבות לעובדים
129	ביאור 28 - הפרשות, התחייבויות תלויות ונכסים תלויים
133	ביאור 29 - מסים על ההכנסה
148	ביאור 30 - התקשרויות
149	ביאור 31 - הון מניות
150	ביאור 32 - תקבולים על חשבון כתבי אופציה/התחייבות בגין כתבי אופציה
151	ביאור 33 - קרנות הון
152	ביאור 34 - תיאומים בגין סיווג מחדש המתייחסים לרכיבים של רווח כולל אחר
152	ביאור 35 - דיבידנדים
153	ביאור 36 - תשלום מבוסס מניות
156	ביאור 37 - הכנסות
157	ביאור 38 - עלות המכירות
158	ביאור 39 - הוצאות מחקר ופיתוח
158	ביאור 40 - הוצאות מכירה ושיווק
159	ביאור 41 - הוצאות הנהלה וכלליות

תוכן עניינים

ביאור 42 - מידע נוסף על פריטי רווח או הפסד.....159

ביאור 43 - רווחים והפסדים אחרים.....160

ביאור 44 - הכנסות מימון.....161

ביאור 45 - הוצאות מימון.....161

ביאור 46 - מכשירים פיננסיים.....163

ביאור 47 - עסקאות עם צדדים קשורים.....173

ביאור 48 - מענקים ממשלתיים וסיוע ממשלתי.....184

ביאור 49 - אירועים לאחר תום תקופת הדיווח.....185

ביאור 50 - הצגה מחדש של דוחות כספיים לתקופות דיווח קודמות.....187

ביאור 51 - סיווג מחדש.....191

ביאור 52 - אישור הדוחות הכספיים לפרסום.....191

חברה לדוגמה בע"מ
דוחות כספיים לשנת 2025

חברה לדוגמה בע"מ

דוחות כספיים לשנת 2025

תוכן העניינים

ע מ ד

דוח רואי החשבון המבקרים הבלתי תלויים

הדוחות הכספיים: ¹

דוחות על המצב הכספי

דוחות על הרווח או הפסד / הרווח או הפסד ורווח כולל אחר

דוחות על הרווח הכולל

דוחות על רווח והפסד ועודפים (יתרת הפסד)

דוחות על השינויים בהון העצמי (גירעון בהון העצמי)

דוחות על תזרימי המזומנים

ביאורים לדוחות הכספיים

¹ יש להתאים את שמות הדוחות בהתאם למדיניות החברה להצגת נתוני הרווח והפסד, הרווח הכולל, העודפים, השינויים בהון ותזרימי המזומנים.

מקור					החברה לדוגמה בע"מ	
					דוחות על המצב הכספי ¹	
					תקן 34 ס.26 תקן 34 ס.35(ג) תקן 34 ס.35(ד) תקן 34 ס.35(ה) תקן 34 ס.91	
					נכסים	
					נכסים שוטפים מזומנים ושווי מזומנים מזומנים המוגבלים בשימוש נכסים פיננסיים נכסי מסים שוטפים לקוחות³ נכסים בגין חוזים עם לקוחות⁴ חייבים ויתרות חובה³ הכנסות לקבל מעבודות לפי חוזה ביצוע מלאי מלאי בניינים למכירה נכסים שוטפים אחרים תקן 34 ס.42 תקן 34 ס.38(ח) תקן 34 ס.39 תקן 34 ס.38(ד) תקן 34 ס.39 תקן 34 ס.38(ז) תקן 34 ס.39 תקן 34 ס.38(ז) תקן 34 ס.39 תקן 34 ס.38(ו) תקן 34 ס.39 תקן 34 ס.39	
					נכסים של קבוצת מימוש המוחזקת למכירה⁵ נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה⁵ סה"כ נכסים שוטפים	
					נכסים לא שוטפים מזומנים המוגבלים בשימוש לזמן ארוך הלוואות וחייבים לזמן ארוך נכסים פיננסיים אחרים לזמן ארוך נכסי מסים נדחים נדל"ן להשקעה השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני רכוש קבוע, נטו מוניטין נכסים בלתי מוחשיים אחרים, נטו נכסים בגין הטבות לעובדים, נטו נכסים אחרים סה"כ נכסים לא שוטפים תקן 34 ס.42 תקן 34 ס.39 תקן 34 ס.39 תקן 34 ס.38(ד) תקן 34 ס.38(ג) תקן 34 ס.38(ב) תקן 34 ס.38(ה) תקן 34 ס.38(א) תקן 34 ס.39 תקן 34 ס.38(ג) תקן 34 ס.39 תקן 34 ס.39 תקן 34 ס.39	
					סה"כ נכסים	

¹ ניתן להשתמש בכותרת שונה (למשל, מאזנים) כדי לתאר את הדוח. [תקן 34 7.0] יש לזהות בבירור כל דוח כספי ואת הביאורים. בנוסף, יש לרשום את שם הישות המדווחות והאם הדוחות הכספיים הם של ישות בודדת או של קבוצה של ישויות ולחזור על כך כאשר הדבר נדרש כדי שהמידע יהיה ניתן להבנה. [תקן 34 35.0 (א)-(ב)]

² בדוחות יסומן כל סכום מהותי שהוצג או סווג מחדש. [פרקטיקה מקובלת בישראל]

3 בעניין זה ובכפוף למהותיות, מומלץ להציג כל אחת מההיתרות בנפרד על פני הדוח על המצב הכספי.

4 תקן 43 משתמש מזהים "כס בגין חוזה" ו"כס בגין חוזה" אך אינו אוסר על "ישות השתמשת בתיאורים חלופיים בדוח על המצב הכספי לפרטים אלה. אם ישות השתמשת בתיאור חלופי, לנסק בגין חוזה, ה"ישות תספק מידע מפשטת בדוחות הכספיים על מנת להבדיל בין ח"יבים לבין נכסים בגין חוזה. [תקן 43 76.0]

5 ניתן להציג נכסים של קבוצת מימון המוחזקת למכירה וכנסים לא שוטפים המוחזקים למכירה בשורה אחת בדוח על המצב הכספי (תקן 34 38.0(ט)).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מקור

החברה לדוגמה בע"מ

דוחות על המצב הכספי (המשך)					תקן 34 ס.26 תקן 34 ס.35(ג) תקן 34 ס.35(ד) תקן 34 ס.35(ה) תקן 34 ס.91
החברה		מאוחד		ביאור	
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	23	התחייבויות והון
XXX	XXX	XXX	XXX	46	התחייבויות שוטפות
XXX	XXX	XXX	XXX	26	אשראי מתאגידים בנקאיים ומנותני אשראי אחרים
XXX	XXX	XXX	XXX	21	התחייבויות פיננסיות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד
XXX	XXX	XXX	XXX	21	התחייבויות פיננסיות אחרות
XXX	XXX	XXX	XXX	22	ספקים ¹
XXX	XXX	XXX	XXX	28	זכאים ויתרות זכות ¹
XXX	XXX	XXX	XXX	21	התחייבויות בגין חוזים עם לקוחות ²
XXX	XXX	XXX	XXX	27	הפרשות
XXX	XXX	XXX	XXX	29	הוצאות לשלם בגין עבודות לפי חוזה ביצוע
XXX	XXX	XXX	XXX		התחייבויות בגין הטבות לעובדים, נטו
XXX	XXX	XXX	XXX		התחייבויות בגין מסים שוטפים
XXX	XXX	XXX	XXX		התחייבויות שוטפות אחרות
XXX	XXX	XXX	XXX		התחייבויות של קבוצת מימוש המוחזקת למכירה
XXX	XXX	XXX	XXX		סה"כ התחייבויות שוטפות
XXX	XXX	XXX	XXX		התחייבויות לא שוטפות
XXX	XXX	XXX	XXX	23	הלוואות מתאגידים בנקאיים ומנותני אשראי אחרים
XXX	XXX	XXX	XXX	24	אגרות חוב
XXX	XXX	XXX	XXX	24	אגרות חוב הניתנות להמרה למניות החברה/חברה מאוחדת
XXX	XXX	XXX	XXX	26	התחייבויות פיננסיות אחרות
XXX	XXX	XXX	XXX	29	התחייבויות מסים נדחים
XXX	XXX	XXX	XXX	27	התחייבויות בגין הטבות לעובדים, נטו
XXX	XXX	XXX	XXX	28	הפרשות
XXX	XXX	XXX	XXX		התחייבויות אחרות
XXX	XXX	XXX	XXX		סה"כ התחייבויות לא שוטפות
-	-	XXX	XXX	17	זכויות מיעוט
XXX	XXX	XXX	XXX	31	הון עצמי ³
XXX	XXX	XXX	XXX		הון מניות רגילות X ש"ח ע.נ.
XXX	XXX	XXX	XXX	33	פרמיה על מניות קרנות הון
XXX	XXX	XXX	XXX		עודפים (יתרת הפסד)
XXX	XXX	XXX	XXX		סה"כ הון עצמי
XXX	XXX	XXX	XXX		סה"כ התחייבויות והון
					תקן 34 ס.42 תקן 34 ס.39

¹ תקן חשבונאות 34 קובע כדרישת מינומם כי ספקים וזכאים 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.

² תקן 43 משתמש במונחים 'נכס בגין חוזה' ו'התחייבות בגין חוזה' אך אינו אוסר על ישות להשתמש בתיאורים חלופיים בדוח על המצב הכספי לפרטים 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. [תקן 43 ס 76]

³ ייתכן שישויות שאין להן הון עצמי כהגדרתו בתקן 22 (לדוגמה קרנות נאמנות מסוימות) וישויות שהון המניות שלהן אינו הון עצמי (לדוגמה אגודות שיתופיות מסוימות) יהיו צריכות להתאים את ההצגה בדוחות הכספיים של זכויות החברים או זכויות מחזיקי יחידות ההשתתפות. [תקן 34 ס 4.0]

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מקור

החברה לדוגמה בע"מ

חלופה א'- הצגת של כל נתוני הרווח הכולל בדוח אחד					דוחות על הרווח הכולל (חלופה א' שיטה 1 - לפי מהות ההוצאה) ^{2 1}
החברה		מאוחד		ביאור	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
XXX	XXX	XXX	XXX	37	הכנסות הכנסות ממכירות, מעבודות ומשירותים הכנסות מהשקעות רווח (הפסד) מהתאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה ורווח (הפסד) הון ממימוש רווח בגין מדידות מחדש של תוכנית להטבה מוגדרת, נטו ³
XXX	XXX	XXX	XXX	43	הכנסות אחרות
XXX	XXX	XXX	XXX		סה"כ הכנסות
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	42	הוצאות שינויים במלאי תוצרת גמורה ומלאי בתהליך חומרי גלם וחומרים מתכלים שנצרכו הוצאות פחת והפחתות הוצאות בגין הטבות עובדים הוצאות יעוץ הפסד בגין מדידות מחדש של תוכנית להטבה מוגדרת, נטו ⁴
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	43	הוצאות אחרות
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)		סה"כ הוצאות
XXX	XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) מפעולות רגילות
XXX	XXX	XXX	XXX	44	הכנסות מימון
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	45	הוצאות מימון
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)		הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
XXX	XXX	XXX	XXX	17	חלק החברה ברווח או הפסד של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	XXX	29	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה מסים על הכנסה
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	17	רווח (הפסד) לשנה מפעילויות נמשכות לפני חלק המיעוט
XXX	XXX	XXX	XXX		חלק המיעוט ברווח או הפסד
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)		רווח (הפסד) לשנה מפעילויות נמשכות לאחר חלק המיעוט
XXX	XXX	XXX	XXX	15	רווח (הפסד) נטו מפעילויות שהופסקו
XXX	XXX	XXX	XXX		רווח או הפסד
XXX	XXX	XXX	XXX		רווח כולל אחר ^{5 4}
XXX	XXX	XXX	XXX		הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ, נטו ממס הערכה מחדש של רכוש קבוע/נכסים בלתי מוחשיים חלק ברווח הכולל האחר של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני מדידות מחדש של ההתחייבות (הנכס) נטו בגין הטבה מוגדרת, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	XXX		אחר, נטו ממס
XXX	XXX	XXX	XXX	17	סה"כ רווח כולל אחר לפני חלק המיעוט
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)		חלק המיעוט ברכיבי רווח כולל אחר
XXX	XXX	XXX	XXX		סה"כ רווח כולל אחר
XXX	XXX	XXX	XXX		סך הכל רווח כולל
XXX	XXX	XXX	XXX		

תקן 34 ס.26.ו

תקן 34 ס.35.ו(ג)

תקן 34 ס.35.ו(ד)

תקן 34 ס.35.ו(ה)

תקן 34 ס.91.ו

תקן 34 ס.62.ו(א)

תקן 34 ס.62.ו(א)

תקן 34 ס.64.ו

תקן 34 ס.64.ו

תקן 39 ס.47.ו(א)

תקן 34 ס.64.ו

תקן 34 ס.64.ו

תקן 34 ס.64.ו

תקן 34 ס.76.ו

תקן 34 ס.76.ו

תקן 34 ס.76.ו

תקן 34 ס.76.ו

תקן 39 ס.47.ו(א)

תקן 34 ס.64.ו

תקן 34 ס.64.ו

תקן 34 ס.64.ו

תקן 34 ס.64.ו

תקן 34 ס.62.ו(ב)

תקן 34 ס.64.ו

תקן 34 ס.62.ו(ג)

תקן 34 ס.64.ו

תקן 34 ס.62.ו(ד)

תקן 34 ס.62.ו(ו)

תקן 34 ס.62.ו(ז)

תקן 34 ס.64.ו

תקן 34 ס.62.ו(ה)

תקן 34 ס.62.ו(ח)

תקן 34 ס.64.ו

תקן 34 ס.62.ו(ט)

תקן 34 ס.62.ו(ט)

תקן 34 ס.62.ו(י)

תקן 34 ס.62.ו(ט)

תקן 34 ס.64.ו

תקן 34 ס.62.ו(יא)

תקן 34 ס.64.ו

תקן 34 ס.62.ו(יב)

¹ ניתן להציג את פריטי ההכנסה וההוצאה שהוזכרו 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'). [תקן 34 ס.10]

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). [תקן 34 ס.76]

³ יוצג כאשר החברה בחרה לסווג מדידות מחדש בגין תוכניות להטבה מוגדרת במסגרת הדוח על הרווח הכולל/הרווח או הפסד (תקן 39 ס.47.ו).

⁴ ניתן להציג כל רכיב של רווח כולל אחר לפני השפעת המס, תוך הצגה בסכום מצרפי אחד את המסים על הכנסה המתייחס לרכיבים אלה. [תקן 34 ס.68]

⁵ 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. [תקן 34 ס.70.ו]

מקור					החברה לדוגמה בע"מ	
חלופה א'- הצגת של כל נתוני הרווח הכולל בדוח אחד						
דוחות על הרווח הכולל (חלופה א' שיטה 2 - לפי מאפיין הפעילות של ההוצאה בישות) ^{2 1}						
החברה		מאוחד		ביאור		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2024	2025	2024	2025			
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח			
XXX	XXX	XXX	XXX	37	תקן 34.0 26.0	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	38	תקן 34.0 35.0 (ג)	
XXX	XXX	XXX	XXX		תקן 34.0 35.0 (ד)	
					תקן 34.0 35.0 (ה)	
					תקן 34.0 91.0	
XXX	XXX	XXX	XXX			
XXX	XXX	XXX	XXX		תקן 34.0 62.0 (א)	
					תקן 34.0 76.0	
					תקן 34.0 64.0	
XXX	XXX	XXX	XXX			
XXX	XXX	XXX	XXX		תקן 34.0 64.0	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	39	תקן 34.0 76.0	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	40	תקן 34.0 76.0	
					תקן 39.0 47.0 (א)	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)		תקן 34.0 76.0	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	41	תקן 34.0 64.0	
XXX	XXX	XXX	XXX	43	תקן 34.0 64.0	
XXX	XXX	XXX	XXX		תקן 34.0 64.0	
XXX	XXX	XXX	XXX		תקן 34.0 64.0	
XXX	XXX	XXX	XXX	44	תקן 34.0 64.0	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	45	תקן 34.0 62.0 (ב)	
XXX	XXX	XXX	XXX		תקן 34.0 64.0	
XXX	XXX	XXX	XXX	17	תקן 34.0 62.0 (ג)	
XXX	XXX	XXX	XXX		תקן 34.0 64.0	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	29	תקן 34.0 62.0 (ד)	
XXX	XXX	XXX	XXX		תקן 34.0 62.0 (ו)	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	17	תקן 34.0 62.0 (ז)	
XXX	XXX	XXX	XXX		תקן 34.0 64.0	
XXX	XXX	XXX	XXX			
XXX	XXX	XXX	XXX	15	תקן 34.0 62.0 (ה)	
XXX	XXX	XXX	XXX		תקן 34.0 62.0 (ח)	
XXX	XXX	XXX	XXX		תקן 34.0 64.0	
XXX	XXX	XXX	XXX		תקן 34.0 62.0 (ט)	
XXX	XXX	XXX	XXX		תקן 34.0 62.0 (ט)	
XXX	XXX	XXX	XXX		תקן 34.0 62.0 (י)	
XXX	XXX	XXX	XXX		תקן 34.0 62.0 (ט)	
XXX	XXX	XXX	XXX		תקן 34.0 62.0 (ט)	
XXX	XXX	XXX	XXX		תקן 34.0 64.0	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	17	תקן 34.0 62.0 (יא)	
XXX	XXX	XXX	XXX		תקן 34.0 64.0	
XXX	XXX	XXX	XXX		תקן 34.0 62.0 (יב)	

¹ ניתן להציג את פריטי ההכנסה וההוצאה שהוזכרו 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'). [תקן 34.0 10]

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). [תקן 34.0 76]

³ יוצג כאשר החברה בחרה לסווג מדידות מחדש בגין תוכניות להטבה מוגדרת במסגרת הדוח על הרווח הכולל/הרווח או הפסד (תקן 39.0 47(א)).

⁴ ניתן להציג כל רכיב של רווח כולל אחר לפני השפעת המס, תוך הצגה בסכום מצרפי אחד את המסים על הכנסה המתייחס לרכיבים אלה. [תקן 34.0 68]

⁵ 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. [תקן 34.0 70]

מקור					החברה לדוגמה בע"מ	
חלופה ב' - הצגת מרכיבי רווח או הפסד ומרכיבי רווח כולל אחר בשני דוחות דוחות על הרווח או הפסד (חלופה ב' שיטה 1 - לפי מהות ההוצאה) ^{2 1}						
החברה		מאוחד				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				
2024	2025	2024	2025			
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	ביאור		
XXX	XXX	XXX	XXX	37	הכנסות	תקן 34.ו.62 (א)
XXX	XXX	XXX	XXX		הכנסות ממכירות, מעבודות ומשירותים	תקן 34.ו.62 (א)
					הכנסות מהשקעות	תקן 34.ו.64
XXX	XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) מהתאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה ורווח (הפסד) הון ממימוש	תקן 34.ו.64
XXX	XXX	XXX	XXX		רווח בגין מדידות מחדש של תוכנית להטבה מוגדרת, נטו ³	תקן 39.ו.47 (א)
XXX	XXX	XXX	XXX	43	הכנסות אחרות	תקן 34.ו.64
XXX	XXX	XXX	XXX		סה"כ הכנסות	תקן 34.ו.64
				42	הוצאות	תקן 34.ו.64
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)		שינויים במלאי תוצרת גמורה ומלאי בתהליך חומרי גלם וחומרים מתכלים שנצרכו	תקן 34.ו.76
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)		הוצאות פחת והפחתות	תקן 34.ו.76
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)		הוצאות בגין הטבות עובדים	תקן 34.ו.76
					הפסד בגין מדידות מחדש של תוכנית להטבה מוגדרת ⁴ , נטו	תקן 39.ו.47 (א)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	43	הוצאות יעוץ	תקן 34.ו.76
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)		הוצאות אחרות	תקן 34.ו.64
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)		סה"כ הוצאות	תקן 34.ו.64
XXX	XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) מפעולות רגילות	תקן 34.ו.64
XXX	XXX	XXX	XXX	44	הכנסות מימון	תקן 34.ו.64
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	45	הוצאות מימון	תקן 34.ו.62 (ב)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)		הכנסות (הוצאות) מימון, נטו	תקן 34.ו.64
					חלק החברה ברווח או הפסד של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס	תקן 34.ו.62 (ג)
XXX	XXX	XXX	XXX	17	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה	תקן 34.ו.64
XXX	XXX	XXX	XXX	29	מסים על הכנסה	תקן 34.ו.62 (ד)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)		רווח (הפסד) לשנה מפעילויות נמשכות לפני חלק המיעוט	תקן 34.ו.62 (ו)
XXX	XXX	XXX	XXX		חלק המיעוט ברווח או הפסד	תקן 34.ו.62 (ז)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	17	רווח (הפסד) לשנה מפעילויות נמשכות לאחר חלק המיעוט	תקן 34.ו.64
XXX	XXX	XXX	XXX	15	רווח (הפסד) נטו מפעילויות שהופסקו	תקן 34.ו.62 (ה)
XXX	XXX	XXX	XXX		רווח או הפסד	תקן 34.ו.62 (ח)

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'). [תקן 34.ו.10]

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). [תקן 34.ו.76]

³ יוצג כאשר החברה בחרה לסווג מדידות מחדש בגין תוכניות להטבה מוגדרת במסגרת הדוח על הרווח הכולל/הרווח או הפסד (תקן 34.ו.47 (א)).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מקור					החברה לדוגמה בע"מ	
חלופה א' - הצגת מרכיבי רווח או הפסד ומרכיבי רווח כולל אחר בשני דוחות דוחות על הרווח או הפסד (חלופה ב' שיטה 2 - לפי מאפיין הפעילות של ההוצאה בישות) ^{2 1}						
החברה		מאוחד		ביאור		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2024	2025	2024	2025			
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח			
XXX	XXX	XXX	XXX	37	הכנסות ממכירות, מעבודות ומשירותים	תקן 34.ו.26
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	38	עלות המכירות, העבודות והשירותים	תקן 34.ו.35(ג) תקן 34.ו.35(ד) תקן 34.ו.35(ה)
XXX	XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) גולמי	תקן 34.ו.91
XXX	XXX	XXX	XXX		הכנסות מהשקעות	תקן 34.ו.64
XXX	XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) מהתאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה ורווח (הפסד) הון ממימוש	תקן 34.ו.64
XXX	XXX	XXX	XXX	39	הוצאות מחקר ופיתוח	תקן 34.ו.76
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	40	הוצאות מכירה ושיווק	תקן 34.ו.76
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	41	הוצאות הנהלה וכלליות	תקן 34.ו.76
XXX	XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) בגין מדידות מחדש של תוכנית להטבה מוגדרת, נטו ³	תקן 39.ו.47(א)
XXX	XXX	XXX	XXX	43	הכנסות (הוצאות) אחרות	תקן 34.ו.64
XXX	XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) מפעולות רגילות	תקן 34.ו.64
XXX	XXX	XXX	XXX	44	הכנסות מימון	תקן 34.ו.64
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	45	הוצאות מימון	תקן 34.ו.62(ב)
XXX	XXX	XXX	XXX		הכנסות (הוצאות) מימון, נטו	תקן 34.ו.64
XXX	XXX	XXX	XXX	17	חלק החברה ברווח או הפסד של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס	תקן 34.ו.62(ג)
XXX	XXX	XXX	XXX	29	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה מסים על הכנסה	תקן 34.ו.62(ד) תקן 34.ו.62(ו)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)		רווח (הפסד) לשנה מפעילויות נמשכות לפני חלק המיעוט	תקן 34.ו.62(ז)
XXX	XXX	XXX	XXX	17	חלק המיעוט ברווח או הפסד	תקן 34.ו.62(ז) תקן 34.ו.64
XXX	XXX	XXX	XXX	15	רווח (הפסד) לשנה מפעילויות נמשכות לאחר חלק המיעוט	תקן 34.ו.62(ה)
XXX	XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) נטו מפעילויות שהופסקו	תקן 34.ו.62(ח)
XXX	XXX	XXX	XXX		רווח או הפסד	תקן 34.ו.62(ח)

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'). [תקן 34.ו.10]

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). [תקן 34.ו.76]

³ יוצג כאשר החברה בחרה לסווג מדידות מחדש בגין תוכניות להטבה מוגדרת במסגרת הדוח על הרווח הכולל/הרווח או הפסד (תקן 39.ו.47(א)).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ניתן להציג את פריטי ההכנסה וההוצאה שהוזכרו 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'). [תקן 34 ס' 10.0]

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

ניתן להציג כל רכיב של רווח כולל אחר לפני השפעת המס, תוך הצגה בסכום מצרפי אחד את המסים על הכנסה המתייחס לרכיבים אלה. [תקן 34 ס' 68.0]

ניתן להציג תיאומים בגין סיווג מחדש לרווח או הפסד של סכומי רווח כולל אחר בגוף הדוח או בכיכוי מההרווח הכולל, המוכר לתקופה בגין הפריט הרלוונטי. [תקן 34 ס' 170.0]

מקור					החברה לדוגמה בע"מ	
חלופה ג' - הצגת מרכיבי רווח או הפסד ומרכיבי עודפים/יתרת הפסד בדוח אחד ¹					דוחות על רווח והפסד ועודפים (יתרת הפסד) (חלופה ג' שיטה-1 - לפי מהות ההוצאה) ²	
החברה		מאוחד		ביאור	תקן 34 ס 26.0 תקן 34 ס 35.0 (ג) תקן 34 ס 35.0 (ד) תקן 34 ס 35.0 (ה) תקן 34 ס 91.0	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	2024	2025	2024		2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח			
XXX	XXX	XXX	XXX	37	הכנסות הכנסות ממכירות, מעבודות ומשירותים הכנסות מהשקעות רווח (הפסד) מהתאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה ורווח (הפסד) הון ממימוש רווח בגין מדידות מחדש של תוכנית להטבה מוגדרת, נטו ⁴	
XXX	XXX	XXX	XXX	43	הכנסות אחרות	
XXX	XXX	XXX	XXX	42	סה"כ הכנסות	
(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 הפסד בגין מדידות מחדש של תוכנית להטבה מוגדרת, נטו ³	
XXX	XXX	XXX	XXX	43	הוצאות אחרות	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)		סה"כ הוצאות	
XXX	XXX	XXX	XXX	44	רווח (הפסד) מפעולות רגילות	
XXX	XXX	XXX	XXX	45	הכנסות מימון	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)		הוצאות מימון	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)		הכנסות (הוצאות) מימון, נטו	
XXX	XXX	XXX	XXX	17	חלק החברה ברווח או הפסד של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס	
XXX	XXX	XXX	XXX	29	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה מסים על הכנסה רווח (הפסד) לשנה מפעילויות נמשכות לפני חלק המיעוט	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	17	חלק המיעוט ברווח או הפסד רווח (הפסד) לשנה מפעילויות נמשכות לאחר חלק המיעוט	
XXX	XXX	XXX	XXX	15	רווח (הפסד) נטו מפעילויות שהופסקו	
XXX	XXX	XXX	XXX		רווח או הפסד	
XXX	XXX	XXX	XXX		עודפים (יתרת הפסד) ליום 1 בינואר	
XXX	XXX	XXX	XXX		רווח או הפסד לשנה דיבידנדים שהוכרזו במהלך השנה הצגה מחדש של העודפים כתוצאה מתיקוני טעויות מתקופות קודמות הצגה מחדש של העודפים כתוצאה משינויים במדיניות החשבונאית	
XXX	XXX	XXX	XXX		עודפים (יתרת הפסד) ליום 31 בדצמבר	

תקן 34.0 26
תקן 34.0 35(ג)
תקן 34.0 35(ד)
תקן 34.0 35(ה)
תקן 34.0 91

תקן 34.0 62(א)
תקן 34.0 62(א)
תקן 34.0 64
תקן 34.0 64

תקן 39.0 47(א)

תקן 34.0 64

תקן 34.0 64

תקן 34.0 64

תקן 34.0 76

תקן 34.0 76

תקן 34.0 76

תקן 34.0 76

תקן 39.0 47(א)

תקן 34.0 64

תקן 34.0 64

תקן 34.0 64

תקן 34.0 64

תקן 34.0 62(ב)

תקן 34.0 64

תקן 34.0 62(ג)

תקן 34.0 64

תקן 34.0 62(ד)

תקן 34.0 62(ו)

תקן 34.0 62(ז)

תקן 34.0 64

תקן 34.0 62(ה)

תקן 34.0 62(ח)

תקן 34.0 88(א)

תקן 34.0 88(ב)

תקן 34.0 88(ג)

תקן 34.0 88(ד)

תקן 34.0 88(ה)

¹ ניתן להציג דוח רווח והפסד ועודפים במקום דוח על הרווח הכולל ודוח על השינויים בהון העצמי, אם השינויים היחידים בהון העצמי במהלך התקופות שלגביהן מוצגים דוחות כספיים נובעים מרווח או הפסד, הכרזה על דיבידנדים, תיקוני טעויות מתקופות קודמות ושינויים במדיניות החשבונאית. [תקן 34.0 8]

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). [תקן 34.0 76]

³ יוצג כאשר החברה בחרה לסווג מדידות מחדש בגין תוכניות להטבה מוגדרת במסגרת הדוח על הרווח הכולל/הרווח או הפסד (תקן 39.0 47(א)).

מקור				החברה לדוגמה בע"מ			
חלופה ג' - הצגת מרכיבי רווח או הפסד ומרכיבי עודפים/יתרת הפסד בדוח אחד							
דוחות על רווח והפסד ועודפים (יתרת הפסד) (חלופה ג' שיטה-2 - לפי מאפיין הפעילות של ההוצאה בישות) ¹							
החברה		מאוחד					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2024	2025	2024	2025				
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	ביאור			
XXX	XXX	XXX	XXX	37	הכנסות ממכירות, מעבודות ומשירותים	תקן 34.ו.26	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	38	עלות המכירות, העבודות והשירותים	תקן 34.ו.35(ג)	
XXX	XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) גולמי	תקן 34.ו.35(ד)	
						תקן 34.ו.35(ה)	
						תקן 34.ו.91	
XXX	XXX	XXX	XXX		הכנסות מהשקעות	תקן 34.ו.64	
XXX	XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) מהתאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה ורווח (הפסד) הון ממימושו	תקן 34.ו.64	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	39	הוצאות מחקר ופיתוח	תקן 34.ו.76	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	40	הוצאות מכירה ושיווק	תקן 34.ו.76	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)		רווח (הפסד) בגין מדידות מחדש של תוכנית להטבה מוגדרת, נטו ²	תקן 39.ו.47(א)	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	41	הוצאות הנהלה וכלליות	תקן 34.ו.76	
XXX	XXX	XXX	XXX	43	הכנסות (הוצאות) אחרות	תקן 34.ו.64	
XXX	XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) מפעולות רגילות	תקן 34.ו.64	
XXX	XXX	XXX	XXX	44	הכנסות מימון	תקן 34.ו.64	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	45	הוצאות מימון	תקן 34.ו.62(ב)	
XXX	XXX	XXX	XXX		הכנסות (הוצאות) מימון, נטו	תקן 34.ו.64	
XXX	XXX	XXX	XXX		חלק החברה ברווח או הפסד של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו ממס	תקן 34.ו.62(ג)	
XXX	XXX	XXX	XXX	17	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה	תקן 34.ו.64	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	29	מסים על הכנסה	תקן 34.ו.62(ד)	
XXX	XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) לשנה מפעילויות נמשכות לפני חלק המיעוט	תקן 34.ו.62(ו)	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	17	חלק המיעוט ברווח או הפסד	תקן 34.ו.62(ז)	
XXX	XXX	XXX	XXX		רווח (הפסד) לשנה מפעילויות נמשכות לאחר חלק המיעוט	תקן 34.ו.64	
XXX	XXX	XXX	XXX	15	רווח (הפסד) נטו מפעילויות שהופסקו	תקן 34.ו.62(ה)	
XXX	XXX	XXX	XXX		רווח או הפסד	תקן 34.ו.62(ח)	
XXX	XXX	XXX	XXX		עודפים (יתרת הפסד) ליום 1 בינואר	תקן 34.ו.88(א)	
XXX	XXX	XXX	XXX		רווח או הפסד לשנה	תקן 34.ו.88(ב)	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)		דיבידנדים שהוכרזו במהלך השנה	תקן 34.ו.88(ג)	
XXX	XXX	XXX	XXX		הצגה מחדש של העודפים כתוצאה מתיקוני טעויות מתקופות קודמות		
XXX	XXX	XXX	XXX		הצגה מחדש של העודפים כתוצאה משינויים במדיניות החשבונאית	תקן 34.ו.88(ד)	
XXX	XXX	XXX	XXX		עודפים (יתרת הפסד) ליום 31 בדצמבר	תקן 34.ו.88(ה)	

¹ 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). [תקן 34.ו.76]

² יוצג כאשר החברה בחרה לסווג מדידות מחדש בגין תוכניות להטבה מוגדרת במסגרת הדוח על הרווח הכולל/הרווח או הפסד (תקן 39.ו.47(א)).

החברה לדוגמה בע"מ													מקור
חלופה א'- ללא הצגת פריטי הרווח הכולל האחר על פני הדוח²¹ דוחות על השינויים בהון העצמי (גרעון בהון העצמי) (חלופה א') 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	תקבולים על חשבון מניות שטרם הוקצו אלפי ש"ח	תקבולים על חשבון כתבי אופציה אלפי ש"ח	רכיב הוני של מכשירים פיננסיים מורכבים אלפי ש"ח	מניות החברה המוחזקות על ידי החברה/ חברת מאוחדת אלפי ש"ח	קרן הון ממסקאות עם בעלי שליטה אלפי ש"ח	קרן הערכה מחדש של רכוש קבוע/ נכסים בלתי מוחשיים אלפי ש"ח	קרן הון ממסקאות בגין תשלום מבוסס מניות אלפי ש"ח	קרן הון מהפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ אלפי ש"ח	עודפים (יתרת הפסד) אלפי ש"ח	סה"כ אלפי ש"ח
יתרה ליום 1 בינואר 2025 השפעת שינויים במדיניות חשבונאית שינויים בגין תיקוני טעויות 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	-	-	XXX	XXX
	-	-	XXX	-	-	-	-	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
רווח (הפסד) לשנה רווח (הפסד) כולל אחר לשנה סה"כ רווח כולל לשנה	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	XXX	XXX
	-	-	XXX	-	-	-	-	-	XXX	-	-	XXX	XXX
	-	-	XXX	-	XXX	-	XXX	-	XXX	-	-	XXX	XXX
תקן 34.ו81.ו(ג)(ה) תקן 34.ו83.ו(ב) תקן 34.ו81.ו(א) תקן 34.ו81.ו(א)(iii)	XXX	XXX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	XXX
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(XXX)	(XXX)
	-	-	-	-	-	XXX	-	-	-	-	-	-	XXX
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	XXX
תקן 34.ו81.ו(ג)(ה) תקן 34.ו83.ו(ב) תקן 34.ו81.ו(א) תקן 34.ו81.ו(א)(iii) תקן 34.ו83.ו(ב)	XXX	XXX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	XXX
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	XXX
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	XXX
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	XXX
תקן 34.ו81.ו(ג)(ה) תקן 34.ו83.ו(ב) תקן 34.ו81.ו(א) תקן 34.ו81.ו(א)(iii) תקן 34.ו81.ו(א)(iii) תקן 34.ו81.ו(א)(iii)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	XXX
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	XXX
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	XXX
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	XXX
סה"כ הון עצמי ליום 31 בדצמבר 2025	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

¹ ניתן להציג את פריטי הרווח הכולל בדוח על השינויים בהון העצמי 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 הרווח העצמי במסגרת הביאורים. [תקן 34.82]

² יתווסף בביאורים מידע אודות מהות קרנות ההון במידה ואינה מובנת מהדוחות הראשיים. [תקן 34.58(ב)]

³ הוצאה מצטברת או הכנסה מצטברת שהוכרו ברווח הכולל האחר הקשורות לנכס לא שוטף (או קבוצות מימוש) המסווג כמוחזקת למכירה, תוצגה בנפרד בדוח על השינויים בהון (תקן 38.38).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

החברה לדוגמה בע"מ												מקור
חלופה א' - ללא הצגת פריטי הרווח הכולל האחר על פני הדוח דוחות על השינויים בהון העצמי (גרעון בהון העצמי) (חלופה א') (המשך) לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024												
הון מניות	פרמיה על מניות	רווח כולל אחר המתייחס לקבוצת מימוש המוחזקת למכירה	תקבולים על חשבון מניות שטרם הוקצו	תקבולים על חשבון כתבי אופציה	רכיב הוני של מכשירים פיננסיים מורכבים	מניות החברה המוחזקות על ידי החברה/חברה מאוחדת	קרן הון מעסקאות עם בעלי שליטה	קרן הערכה מחדש של רכוש קבוע/נכסים בלתי מוחשיים	קרן הון עסקאות בשער בגין תרגום פער הון	עודפים (יתרת הפסד)	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	ביאור
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	יתרה ליום 1 בינואר 2024
XXX	XXX	XXX	-	-	-	XXX	-	XXX	-	-	-	השפעת שינויים במדיניות חשבונאית
XXX	XXX	XXX	-	-	XXX	-	XXX	-	-	-	-	שינויים בגין תיקוני טעויות
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	יתרה ליום 1 בינואר 2024 לאחר תיאומים למפרע והצגות מחדש
XXX	XXX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) לשנה
XXX	XXX	XXX	-	XXX	-	-	-	-	XXX	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר לשנה
XXX	XXX	XXX	-	XXX	-	XXX	-	XXX	-	-	-	סה"כ רווח כולל לשנה
XXX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	XXX	XXX	הנפקת מניות של החברה (בניכוי הוצאות הנפקה של X אלפי ש"ח)
(XXX)	(XXX)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד שהוכרז/ ששולם בידי החברה/חברה מאוחדת
XXX	-	-	-	-	XXX	-	-	-	-	-	-	רכיב הוני של מכשירים פיננסיים מורכבים בניכוי X אלפי ש"ח הוצאות הנפקה מיוחסות
XXX	-	-	-	-	-	-	-	-	XXX	-	-	הנפקת כתבי אופציה למניות (בניכוי הוצאות הנפקה של X אלפי ש"ח)
XXX	-	-	-	-	-	-	-	-	(XXX)	XXX	XXX	מימוש כתבי אופציה למניות
XXX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	XXX	XXX	המרת אגרות חוב להמרה למניות
(XXX)	-	-	-	-	-	(XXX)	-	-	-	-	-	מכירת (רכישת) מניות באוצר
XXX	-	XXX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	תשלום מבוסס מניות
-	XXX	-	-	(XXX)	-	-	-	-	-	-	-	העברה לעודפים
XXX	XXX	XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	סה"כ הון עצמי
												ליום 31 בדצמבר 2024

¹ הוצאה מצטברת או הכנסה מצטברת שהוכרו ברווח הכולל האחר הקשורות לנכס לא שוטף (או קבוצות מימוש) המסווג כמוחזקת למכירה, תוצגה בנפרד בדוח על השינויים בהון (תקן 38.ו.38).

חלופה ב'- הצגת פריטי הרווח הכולל האחר על פני הדוח²¹
דוחות על השינויים בהון העצמי (גרעון בהון העצמי) (חלופה ב')
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025

[illegible]

תקן 34.0 (ד), (ה)
תקן 34.0 91

יתרה ליום 1 בינואר 2025
השפעת שינויים במדיניות חשבונאית
שינויים בגין תיקוני טעויות

**יתרה ליום 1 בינואר 2025 לאחר
תיאומים למפרע והצגות מחדש**

רווח (הפסד) לשנה
הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ,
נטו ממס

מדידות מחדש של התחייבות נטו בגין
הטבה מוגדרת
הערכה מחדש של רכוש קבוע/נכסים

בלתי מוחשיים
סה"כ רווח כולל לשנה

הנפקת מניות של החברה (בניכוי הוצאות
הנפקה של X אלפי ש"ח)
דיבידנד שהוכרז/ ששולם בידי

החברה/חברה מאוחדת
רכיב הוני של מכשירים פיננסיים מורכבים
בניכוי X אלפי ש"ח הוצאות הנפקה

מיוחסות
הנפקת כתבי אופציה למניות (בניכוי
הוצאות הנפקה של X אלפי ש"ח)

מימוש כתבי אופציה למניות
המרת אגרות חוב להמרה למניות
מכירת (רכישת) מניות באוצר
תשלום מרוסס מניות

העברה לעודפים

סה"כ הון עצמי
ליום 31 בדצמבר 2025

¹ ניתן להציג את פריטי הרווח הכולל בדוח על השינויים בהון העצמי בשני אופנים - הצגה במקובץ בשורה אחת (חלופה א') או הצגה מפורטת בדומה להצגה בדוח על הרווח הכולל (חלופה ב'). במידה ובבחרה חלופה א', יוצג ניתוח של הרווח הכולל האחר לכל פריט של ההון העצמי במסגרת הביאורים. [תקן 34 82.0]

² יתווסף בביאורים מידע אודות מהות קרנות ההון במידה ואינה מובנת מהדוחות הראשיים. [תקן 34 ס' 58.ו(ב)]

הוצאה מצטברת או הכנסה מצטברת שהוכרו ברווח הכולל האחר הקשורות לנכס לא שוטף (או קבוצות מימוש) המסווג כמוחזק למכירה, תוצגנה בנפרד בדוח על השינויים בהון (תקן 38.0 38).

מקור

החברה לדוגמה בע"מ

חלופה ב'- הצגת פריטי הרווח הכולל האחר על פני הדוח²¹ דוחות על השינויים בהון העצמי (גרעון בהון העצמי) (חלופה ב') (המשך) לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024												
רווח כולל אחר המתייחס לקבוצת מימוש המוחזקת למכירה תקבולים על חשבון מניות שטרם הוקצו תקבולים על חשבון כתבי אופציה רכיב הוני של מכשירים פיננסיים מורכבים מניות החברה המוחזקות על ידי החברה/חברה מאוחדת קרן הערכה מחדש של רכוש קבוע/ נכסים בלתי מוחשיים קרן הון עסקאות תשלום מבוסס מניות קרן מהפרשי שער בגין פעריליות חוץ עודפים (יתרת הפסד) סה"כ												
ביאור	הון מניות	פרמיה על מניות	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 השפעת שינויים במדיניות חשבונאית שינויים בגין תיקוני טעויות	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	אלפי ש"ח
	-	-	XXX	XXX	-	-	-	-	-	XXX	XXX	אלפי ש"ח
	-	-	XXX	XXX	XXX	-	XXX	-	-	XXX	XXX	אלפי ש"ח
יתרה ליום 1 בינואר 2024 לאחר תיאומים למפרע והצגות מחדש	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	אלפי ש"ח
רווח (הפסד) לשנה הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ, נטו ממס מדידות מחדש של התחייבות נטו בגין הטבה מוגדרת	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אלפי ש"ח
	-	-	XXX	-	-	-	-	-	-	-	-	אלפי ש"ח
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אלפי ש"ח
הערכה מחדש של רכוש קבוע/נכסים בלתי מוחשיים	-	-	XXX	XXX	-	-	-	-	-	XXX	XXX	אלפי ש"ח
סה"כ רווח כולל לשנה	-	-	XXX	XXX	XXX	XXX	-	XXX	-	XXX	XXX	אלפי ש"ח
הנפקת מניות של החברה (בניכוי הוצאות הנפקה של X אלפי ש"ח) דיבידנד שהוכרז/ ששולם בידי החברה/חברה מאוחדת	XXX	XXX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אלפי ש"ח
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אלפי ש"ח
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אלפי ש"ח
רכיב הוני של מכשירים פיננסיים מורכבים בניכוי X אלפי ש"ח הוצאות הנפקה מיוחסות	-	-	-	-	-	-	XXX	-	-	-	-	אלפי ש"ח
הנפקת כתבי אופציה למניות (בניכוי הוצאות הנפקה של X אלפי ש"ח)	-	-	-	-	-	-	-	XXX	-	-	-	אלפי ש"ח
מימוש כתבי אופציה למניות	XXX	XXX	-	-	-	-	-	(XXX)	-	-	-	אלפי ש"ח
המרת אגרות חוב להמרה למניות מכירת (רכישת) מניות באוצר	XXX	XXX	-	-	-	-	(XXX)	-	-	-	-	אלפי ש"ח
תשלום מבוסס מניות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אלפי ש"ח
העברה לעודפים	-	-	-	-	(XXX)	-	-	-	-	-	-	אלפי ש"ח
סה"כ הון עצמי ליום 31 בדצמבר 2024	XXX	XXX	XXX	(XXX)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	אלפי ש"ח

ניתן להציג את פריטי הרווח הכולל בדוח על השינויים בהון העצמי 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 העצמי במסגרת הביאורים. [תקן 34.ו.82]

יתווסף בביאורים מידע אודות מהות קרנות ההון במידה ואינה מובנת מהדוחות הראשיים. [תקן 34.ו.58(ב)]

הוצאה מצטברת או הכנסה מצטברת שהוכרו ברווח הכולל האחר הקשורות לנכס לא שוטף (או קבוצות מימוש) המסווג כמוחזק למכירה, תוצגה בנפרד בדוח על השינויים בהון (תקן 38.ו.38).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

18

מקור					החברה לדוגמה בע"מ				
					דוחות על תזרימי המזומנים ¹ (חלופה 1 - גישה עקיפה ²)				
					תקן 34.ו.26 תקן 34.ו.35(ג) תקן 34.ו.35(ד) תקן 34.ו.35(ה) תקן 34.ו.91				
החברה		מאוחד		ביאור					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר							
2024	2025	2024	2025						
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח						
					תזרימי מזומנים מפעילויות שוטפות				
XXX	XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) לשנה מפעילויות נמשכות התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת (נספח א)					
XXX	XXX	XXX	XXX						
XXX	XXX	XXX	XXX	מזומנים נטו מפעילויות (לפעילויות שוטפות)					
XXX	XXX	XXX	XXX	מזומנים נטו מפעילויות (לפעילויות שוטפות שהופסקו)³					
XXX	XXX	XXX	XXX						
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	תזרימי מזומנים מפעילויות השקעה					
XXX	XXX	XXX	XXX	רכישת השקעות לזמן ארוך					
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	תמורה ממימוש השקעות לזמן ארוך					
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	מתן הלוואות, פיקדונות ואשראי אחר לזמן ארוך					
XXX	XXX	XXX	XXX	גביית הלוואות, פיקדונות ואשראי לזמן ארוך					
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	רכישת רכוש קבוע					
XXX	XXX	XXX	XXX	רכישת (מכירת) ניירות ערך לזמן קצר, נטו					
XXX	XXX	XXX	XXX	מענק השקעה שנתקבל					
XXX	XXX	XXX	XXX	תמורה ממימוש רכוש קבוע					
XXX	XXX	XXX	XXX	חכירת רכוש קבוע בחכירה מימונית					
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	רכישת נדל"ן להשקעה					
XXX	XXX	XXX	XXX	תמורה ממימוש נדל"ן להשקעה					
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	רכישת נכסים בלתי מוחשיים					
XXX	XXX	XXX	XXX	תמורה ממימוש נכסים בלתי מוחשיים					
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	תשלומים בגין עלויות פיתוח אשר הונו לנכס					
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	רכישת השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	רכישת חברות בנות שאוחדו לראשונה ⁴ (נספח ב)					
XXX	XXX	XXX	XXX	תמורה ממכירת השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
XXX	XXX	XXX	XXX	תמורה ממימוש חברות בנות שאוחדו בעבר ⁴ (נספח ג)					
XXX	XXX	XXX	XXX	מזומנים נטו מפעילויות (לפעילויות השקעה)					
XXX	XXX	XXX	XXX	מזומנים נטו מפעילויות (לפעילויות השקעה שהופסקו)³					
XXX	XXX	XXX	XXX						

חברה אינה נדרשת לכלול דוח על תזרימי המזומנים במקרים בהם אינו מוסיף מידע בעל משמעות על המידע המצוי בחלקים אחרים של הדוחות הכספיים. [תקן 34 ז'ג"ד 05113]

[3.1.1 .0 51 τ"λ ,7.0

חברה רשאית להציג את הדוח של תזרימי המזומנים בגישה העקיפה (חלופה 1) או בגישה הישירה (חלופה 2). [ג"ד 51 ס. 2.3]

ניתן להציג מידע זה במסגרת הדוח של תזרימי המזומנים או בביאורים. (תקן 38 ס 33.ג).

בביאורים יובא פירוט של הנכסים וההתחייבויות של אותו חברות ליום הרכישה. אן ליום המכירה לפי העניין. [ג"ד 51 ס. 3.2.3(4)]

מקור					החברה לדוגמה בע"מ	
דוחות על תזרימי המזומנים ¹ (חלופה 1 - גישה עקיפה) ⁽²⁾ (המשך)						
החברה		מאוחד			תקן 34.ו.26 תקן 34.ו.35(ג) תקן 34.ו.35(ד) תקן 34.ו.35(ה) תקן 34.ו.91	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				
2024	2025	2024	2025			
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	ביאור		
XXX	XXX	XXX	XXX	תזרימי מזומנים מפעילויות מימון	ג"ד 51.ו.3.2.1	
XXX	XXX	XXX	XXX	הנפקת הון (בניכוי הוצאות הנפקה)		
XXX	XXX	XXX	XXX	הנפקת הון למיעוט בחברות בנות שאוחדו (בניכוי הוצאות הנפקה)		
XXX	XXX	XXX	XXX	הנפקת אגרות חוב בידי החברה / חברה מאוחדת (בניכוי הוצאות הנפקה)		
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	פירעון אגרות חוב / אגרות חוב הניתנות להמרה	ג"ד 51.ו.3.2.4 (1)	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	רכישת אגרות חוב של החברה בידי החברה / חברה מאוחדת		
XXX	XXX	XXX	XXX	אשראי לזמן קצר, נטו		
XXX	XXX	XXX	XXX	קבלת הלוואות והתחייבויות אחרות לזמן ארוך		
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	פירעון הלוואות והתחייבויות אחרות לזמן ארוך	ג"ד 51.ו.3.2.4 (2)	
XXX	XXX	XXX	XXX	חכירת רכוש קבוע בחכירה מימונית		
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	רכישת מניות באוצר		
XXX	XXX	XXX	XXX	מימוש כתבי אופציה למניות החברה / חברה מאוחדת		
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	אשראי לזמן קצר, נטו	ג"ד 51.ו.3.2.4 (5)	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	תשלום דיבידנד		
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	דיבידנד למיעוט בחברות בנות שאוחדו		
XXX	XXX	XXX	XXX	מזומנים נטו מפעילויות (לפעילויות) מימון		
XXX	XXX	XXX	XXX	מזומנים נטו מפעילויות (לפעילויות) מימון שהופסקו³	תקן 38.ו.33(ג)	
XXX	XXX	XXX	XXX	עליה (ירידה) נטו במזומנים ושווי מזומנים		
XXX	XXX	XXX	XXX	מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה	ג"ד 51.ו.3.2.1	
XXX	XXX	XXX	XXX	השפעת השינויים בשערי חליפין על יתרות מזומנים של פעילות חוץ	ג"ד 51.ו.3.4	
XXX	XXX	XXX	XXX	מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה	ג"ד 51.ו.3.2.1	

¹ חברה אינה נדרשת לכלול דוח על תזרימי המזומנים במקרים בהם אינו מוסיף מידע בעל משמעות על המידע המצוי בחלקים אחרים של הדוחות הכספיים. [תקן 34.ו.7, ג"ד 51.ו.3.1.1]

² חברה רשאית להציג את הדוח על תזרימי המזומנים בגישה העקיפה (חלופה 1) או בגישה הישירה (חלופה 2). [ג"ד 51.ו.2.3]

³ ניתן להציג מידע זה במסגרת הדוח על תזרימי המזומנים או בביאורים. (תקן 38.ו.33(ג)).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

20

מקור				החברה לדוגמה בע"מ			
				דוחות על תזרימי המזומנים ¹ (חלופה 2 - גישה ישירה ²)			

מקור					החברה לדוגמה בע"מ
דוחות על תזרימי המזומנים ¹ (חלופה 2 - גישה ישירה ²) (המשך)					
החברה		מאוחד			תקן 34.ו.26 תקן 34.ו.35 (ג) תקן 34.ו.35 (ד) תקן 34.ו.35 (ה) תקן 34.ו.91
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2024	2025	2024	2025		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	ביאור	
XXX	XXX	XXX	XXX	תזרימי מזומנים מפעילויות מימון	ג"ד 51.ו.3.2.1
XXX	XXX	XXX	XXX	הנפקת הון (בניכוי הוצאות הנפקה)	
XXX	XXX	XXX	XXX	הנפקת הון למיעוט בחברות בנות שאוחדו (בניכוי הוצאות הנפקה)	
XXX	XXX	XXX	XXX	הנפקת אגרות חוב בידי החברה / חברה מאוחדת (בניכוי הוצאות הנפקה)	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	פירעון אגרות חוב / אגרות חוב הניתנות להמרה	ג"ד 51.ו.3.2.4
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	רכישת אגרות חוב של החברה בידי החברה / חברה מאוחדת	(1)
XXX	XXX	XXX	XXX	אשראי לזמן קצר, נטו	
XXX	XXX	XXX	XXX	קבלת הלוואות והתחייבויות אחרות לזמן ארוך	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	פירעון הלוואות והתחייבויות אחרות לזמן ארוך	ג"ד 51.ו.3.2.4
XXX	XXX	XXX	XXX	חכירת רכוש קבוע בחכירה מימונית	(2)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	רכישת מניות באוצר	
XXX	XXX	XXX	XXX	מימוש כתבי אופציה למניות החברה / חברה מאוחדת	
XXX	XXX	XXX	XXX	אשראי לזמן קצר, נטו	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	תשלום דיבידנד	ג"ד 51.ו.3.2.4
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	דיבידנד למיעוט בחברות בנות שאוחדו	(5)
XXX	XXX	XXX	XXX	מזומנים נטו מפעילויות (לפעילויות) מימון	
XXX	XXX	XXX	XXX	מזומנים נטו מפעילויות (לפעילויות) מימון שהופסקו³	תקן 38.ו.33 (ג)
XXX	XXX	XXX	XXX	עליה (ירידה) נטו במזומנים ושווי מזומנים	
XXX	XXX	XXX	XXX	מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה	ג"ד 51.ו.3.2.1
XXX	XXX	XXX	XXX	השפעת השינויים בשערי חליפין על יתרות מזומנים של פעילות חוץ	ג"ד 51.ו.3.4
XXX	XXX	XXX	XXX	מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה	ג"ד 51.ו.3.2.1

¹ חברה אינה נדרשת לכלול דוח על תזרימי המזומנים במקרים בהם אינו מוסיף מידע בעל משמעות על המידע המצוי בחלקים אחרים של הדוחות הכספיים. [תקן 34.ו.7.0, ג"ד 51.ו.3.1.1]

² חברה רשאית להציג את הדוח על תזרימי המזומנים בגישה העקיפה (חלופה 1) או בגישה הישירה (חלופה 2). [ג"ד 51.ו.2.3]

³ ניתן להציג מידע זה במסגרת הדוח על תזרימי המזומנים או בביאורים. (תקן 38.ו.33 (ג)).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

22

מקור				החברה לדוגמה בע"מ
דוחות על תזרימי המזומנים ¹ (בשתי החלופות)				
נספח א - התאמה בין הרווח הנקי לפי דוח רווח או הפסד לבין סך תזרימי המזומנים נטו מפעילות שוטפת				ג"ד 51.2.3.2 (1), (2)
החברה		מאוחד		תקן 34.26.0 תקן 34.35.0 (ג) תקן 34.35.0 (ד) תקן 34.35.0 (ה) תקן 34.91.0
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	ביאור
XXX	XXX	XXX	XXX	רווח לפי דוח רווח או הפסד הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים: הוצאות (הכנסות) מסים שהוכרו ברווח (הפסד) לשנה הוצאות (הכנסות) מימון, נטו שהוכרו ברווח (הפסד) לשנה הכנסות מהשקעה שהוכרו ברווח (הפסד) לשנה הפסד (רווח) מממוש רכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים הפסד (רווח) מהתאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה הפסד (רווח) מממוש פעילות / חברה מאוחדת הפסד (רווח) מהתאמת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד הפסד (ביטול הפסד) מירידת ערך נכס פיננסי זמין למכירה 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	שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות: ² (גידול) קיטון בלקוחות וחייבים אחרים ויתרות חובה (גידול) קיטון בנכסים בגין חוזים עם לקוחות (גידול) קיטון במלאי (גידול) קיטון בנכסים אחרים גידול (קיטון) בספקים נותני שירותים וזכאים אחרים גידול (קיטון) בהתחייבויות בגין חוזים עם לקוחות גידול (קיטון) בהפרשות גידול (קיטון) בהטבות לעובדים גידול (קיטון) ברווח נדחה גידול (קיטון) בהתחייבויות אחרות
XXX	XXX	XXX	XXX	סה"כ התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילויות (לפעילויות) שוטפות

¹ חברה אינה נדרשת לכלול דוח על תזרימי המזומנים במקרים בהם אינו מוסיף מידע בעל משמעות על המידע המצוי בחלקים אחרים של הדוחות הכספיים. [תקן 34.7.0, ג"ד 51.3.1.1]

² 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.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

23

מקור					החברה לדוגמה בע"מ	
דוחות על תזרימי המזומנים ¹ (בשתי החלופות) (המשך)						
נספח ב - רכישת חברות בנות שאוחדו לראשונה						
החברה		מאוחד		ביאור	תקן 34.ו.26 תקן 34.ו.35(ג) תקן 34.ו.35(ד) תקן 34.ו.35(ה) תקן 34.ו.91	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 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	נכסים והתחייבויות של החברות הבנות ליום הרכישה: הון חוזר (למעט מזומנים) נכסים קבועים התחייבויות שאינן שוטפות זכויות המיעוט ליום הרכישה מוניטין שנוצר ברכישה השקעה קודמת בחברה ליום הרכישה	ג"ד 51.ו.3.2.3 (4) תקן 20.ו.21(א)	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)			
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)			
XXX	XXX	XXX	XXX			
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)			
XXX	XXX	XXX	XXX	נספח ג - מכירת חברות בנות שאוחדו בעבר	ג"ד 51.ו.3.2.3 (4)	
החברה		מאוחד				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 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)	נכסים והתחייבויות של החברות הבנות ליום המכירה: הון חוזר (למעט מזומנים) נכסים קבועים התחייבויות שאינן שוטפות זכויות המיעוט ליום המכירה השקעה שנתורה בחברה ליום המכירה	ג"ד 51.ו.3.2.3 (4)	
XXX	XXX	XXX	XXX			
XXX	XXX	XXX	XXX			
XXX	XXX	XXX	XXX			
XXX	XXX	XXX	XXX			
החברה		מאוחד		ביאור	ג"ד 51.ו.3.3	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 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	המרת התחייבות להון רכישת רכוש קבוע באשראי ספקים מימוש רכוש קבוע באשראי רכישת חברה בתמורה להקצאת הון		
XXX	XXX	XXX	XXX			
XXX	XXX	XXX	XXX			
XXX	XXX	XXX	XXX			
XXX	XXX	XXX	XXX			

¹ חברה אינה נדרשת לכלול דוח על תזרימי המזומנים במקרים בהם אינו מוסיף מידע בעל משמעות על המידע המצוי בחלקים אחרים של הדוחות הכספיים. [תקן 34.ו.7, ג"ד 51.ו.3.1.1]

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 1 - כללי

תיאור כללי של החברה ופעילותה^{1 2}

תקן 34.ס. 106

חברה לדוגמה בע"מ (להלן - "החברה")³ התאגדה בישראל, ומשרדה הרשום/מקום העסקים העיקרי שלה ממוקם בירושלים. החברה, באמצעות חברות מוחזקות (להלן - "הקבוצה"), עוסקת בתחומי X ו-Y.

תקן 34.ס. 106 (א), (ב)

החברה מוחזקת בידי חברה ב' בע"מ, והחברה האם הסופית של הקבוצה הינה א' בע"מ⁴.

תקן 34.ס. 106 (ג)

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. כמו כן, לאחר תקופת הדיווח, ביום 28 בפברואר 2026 החל מבצע "שאגת הארי" שהינו מבצע צבאי משולב של ארצות הברית וישראל לתקיפת 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 לחובות מסופקים;
- מדידות שווי הוגן;
- הפרשה בגין חוזים מכבידים;
- תוכניות לשינוי מבני;
- הפרת אמות מידה פיננסיות (לרבות השפעה על סיווג התחייבויות כשוטפות/לא שוטפות);
- עסק חי;
- ניהול סיכוני נזילות;
- אירועים לאחר תקופת הדיווח;
- 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. [תקן 34.ס. 106]

² אם מדובר בישות מוגבלת בזמן יש לתת גילוי לגבי אורך החיים שלה. [תקן 34.ס. 106 (ד)]

³ אם חל שינוי בשמה של החברה מתום תקופת הדיווח הקודמת יש לתת גילוי על כך. [תקן 34.ס. 35 (א)]

⁴ במידה והחברה האם וגם החברה השולטת הסופית אינן מפיקות דוחות כספיים זמינים לציבור, יש לתת בנוסף את שם חברת האם הבכירה ביותר שמפיקה דוחות כספיים זמינים לציבור (תקן 41.ס. 13).

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. כמו כן, לאחר תקופת הדיווח, ביום 28 בפברואר 2026 החל מבצע "שאגת הארי" שהינו מבצע צבאי משולב של ארצות הברית וישראל לתקיפת 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, בפירות 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 והרווח הנקי לשנת 2025 קטן ב-X אלפי ש"ח לעומת שנת 2024. 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
- לחברה אתרי בניה שנסגרו זמנית במהלך השנה כך שיתכן 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 כקישון בהכנסות השכירות בתקופה אליה מתייחסים ההקלות טופלו כאמור בביאור X.
- החברה קבלה הקלות בדמי השכירות החודשיים של חנויות באזור הדרום/הצפון בסך X אלפי ש"ח לתקופה של X חודשים. ההקלות אלו טופלו כאמור בביאור X.
- 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 ש"ח 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 הלוואה X ועל כן למלווה קיימת זכות להעמיד את הלוואה לפירעון מיידי. בהתאם לכך הלוואה סווגה בדוח על המצב הכספי כהתחייבות שוטפת.

להערכת החברה, ככל שהמצב הבטחוני יסלים, הרי שלהשלכותיו עלולות להיות השפעות שליליות משמעותיות על הכלכלה הישראלית ובכללן 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

תקן 34. o. 90(א)

עורך יקר/עורכת יקרה,



מטרת ביאור המדיניות החשבונאית הינה לספק לציבור המשתמשים מידע אודות **תמצית** המדיניות החשבונאית **המשמעותית** (ראו סעיף 94 לתקן 34). גילויים אלו מטרתם לספק מידע לגבי המדיניות החשבונאית באופן שיסייע למשתמשים להבין את העסקאות, האירועים והתנאים הקיימים לתאריך הדיווח, בהתבסס, בין היתר, על אופי פעילותה, על אופי הסעיף נשוא אותה מדיניות חשבונאית ועל היות הגילוי מהותי ורלוונטי מבחינה כמותית ואיכותית על הבנת הדוחות הכספיים.

משכך, עריכת ביאור המדיניות החשבונאית אינה בבחינת העתקת גילויים מביאור לדוגמה זה כל אימת שהכתוב בהם "משיק" בצורה כלשהי למציאות בישות המדווחת, אלא נדרשת בעריכתו הפעלת שיקול דעת, בעיקר במישורים הבאים:

- א. מהם הסעיפים, העסקאות והאירועים לגביהם יש לכלול ביאור אודות המדיניות החשבונאית אשר יושמה לגביהם בדוחות הכספיים, בהתבסס על השפעתם ומהותיות אותם אירועים על הדוחות הכספיים. כך לדוגמה, אין כל הכרח לכלול ביאור אודות המדיניות החשבונאית של הרכוש הקבוע בישות מדווחת מסוימת, אם יתרת הרכוש הקבוע בה אינה מהותית (לדוגמה חברת תוכנה בעלת ציוד מועט ומצומצם הכולל את צי הרכבים של החברה). יצוין, כי מקרים בהם ניתן גילוי מורחב אודות מדיניות חשבונאית מסוימת, אשר השפעתה על הדוחות הכספיים היא זניחה, עשויים אף להטעות את משתמשי הדוחות שכן נוצר מצג שווא כאילו נשוא המדיניות הוא מהותי ורלוונטי לצורך ניתוח הדוחות הכספיים.
- ב. היקף הגילוי ותוכנו עליהם להיות תואמים את המדיניות החשבונאית הננקטת הרלוונטית באותה ישות. כך לדוגמה, ישות ובה נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים בלתי מוגדר בלבד, אינה נדרשת במתן מדיניות חשבונאית לגבי נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים מוגדר. זאת ועוד, חברה בעלת רכוש קבוע מהותי אשר קבעה כי לא מתקיימים סימנים לירידת ערך לגבי הרכוש הקבוע שלה, אינה נדרשת לכלול במדיניותה גילוי לאופן בו נקבע סכום בר ההשבה, שכן אינה עושה כלל וכלל שימוש במדיניות זו, אלא רק במדיניות לגבי זיהוי סימנים לירידת ערך.
- ג. לעיתים ישנם מקרים בהם מיישמת ישות מסוימת מדיניות חשבונאית אשר מפאת ייחודה, או ייחוד המציאות העסקית אותה היא מבטאת, אינה כלולה בגילויים לדוגמה בביאור זה. במקרים אלו, בכפוף למהותיות, יש להוסיף את הגילויים הרלוונטיים.

לסיכום, ביאור המדיניות החשבונאית הינו ביאור ייחודי אשר יש 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.

חברה לדוגמה בע"מ

מקור

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

תקן 34.ו. 90(א)

א. בסיס העריכה של הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים המאוחדים של הקבוצה נערכו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) הכוללים תקני חשבונאות והבהרות שפורסמו על ידי המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, גילויי דעת והבהרות שפורסמו בעבר על ידי לשכת רואי חשבון בישראל בנושאי חשבונאות ודיווח כספי ופרקטיקה מקובלת בישראל²¹. 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 והבהרות 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 _____.³

ב. דיווח כספי בסכומים מדווחים⁴

(1) הגדרות

סכום מותאם - סכום נומינלי היסטורי שהותאם למדד חודש דצמבר 2003 בהתאם להוראות גילוי דעת 36 של לשכת רואי חשבון בישראל.

סכום מדווח - סכום מותאם בתוספת סכומים בערכים נומינליים, שנוספו לאחר יום 31 בדצמבר 2003 ובניכוי סכומים שנגרעו לאחר אותו מועד.

כתוצאה מיישומם של תקן חשבונאות מספר 12 ה'הפסקת ההתאמה של דוחות כספיים' חדלה החברה, החל מיום 1 בינואר 2004, לתאם את דוחותיה הכספיים על-פי השינויים בכח הקנייה הכללי של המטבע הישראלי במידה והחברה תאמה את דוחותיה הכספיים למועד האמור בהתאם לשינויים בשער חליפין של מטבע חוץ ייכתב - על פי השינויים השער החליפין של הדולר/האירו וכיו"ב. החל משנת 2004 ערוכים הדוחות הכספיים של הקבוצה בסכומים מדווחים.

תקן 12.ו. 14(ב) הסכומים של פריטים לא כספיים מבטאים את עלותם בסכומים מדווחים ואינם מייצגים בהכרח את שווי המימוש או שווי כלכלי עדכני.

תקן 12.ו. 14(א) **(2) אופן קביעת הסכומים המדווחים בדוחות הכספיים**

מרכיבי הדוח על המצב הכספי

- פריטים כספיים (פריטים שסכומיהם בדוח על המצב הכספי משקפים ערך עדכני או ערך מימוש ליום הדוח על המצב הכספי) נכללו לפי ערכם הנומינלי למועד הדוחות הכספיים.
- פריטים לא-כספיים נכללו לפי סכומם המותאם ליום 31 בדצמבר 2003 בתוספת סכומים בערכים נומינליים שנוספו להם לאחר אותו מועד ובניכוי סכומים שנגרעו מהם לאחר אותו מועד.
- השקעות בחברות מוחזקות וזכויות מיעוט בחברות מאוחדות נכללו על בסיס הדוחות הכספיים בסכומים מדווחים של חברות אלו.

מרכיבי רווח או הפסד

- הכנסות והוצאות, לרבות בגין מימון, נכללו בערכם הנומינלי.
- הכנסות והוצאות הנובעות מפריטים לא-כספיים (כגון: פחת והפחתות ושינויים במלאי) חושבו במקביל לחישוב הסכומים המאזניים אליהם הם מתייחסים.
- חלק החברה בתוצאות הפעולות של חברות מוחזקות וחלק המיעוט בתוצאות הפעולות של חברות מאוחדות, נקבעו על בסיס הדוחות הכספיים בערכים מדווחים של אותן חברות.

¹ בהעדר תקן חשבונאות החל באופן ספציפי ובהעדר פרקטיקה מקובלת, ישות יכולה ליישם מדיניות חשבונאית מהפרסומים העדכניים של תקני דיווח כספי בינלאומיים וגופי תקינה אחרים אשר משתמשים במסגרת מושגית דומה. (תקן 35.ו. 22).

² כאשר המדיניות החשבונאית התבססה על פרקטיקה מקובלת בישראל, ישות רשאית לשנות את המדיניות החשבונאית שלה למדיניות המבוססת על תקן בינלאומי עדכני, ובלבד שהשינוי מבוצע במועד התחילה המחייב של התקן הבינלאומי או לאחריו. השינוי מבוצע בדרך של יישום למפרע (תקן 35.ו. 15.א).

³ חברה אשר ביצעה שינוי יזום במדיניותה החשבונאית, שאינו נובע מיישום של תקן, פרשנות או תיקון חדשים, תיתן גילוי לעובדה זו. [תקן 35.ו. 30]

⁴ חברה אשר החלה לפעול לאחר 1 בינואר 2004 אינה נדרשת לתת את הגילוי בדבר סכומים מדווחים, אלא תציין כי הדוחות הכספיים ערוכים בסכומים נומינליים.

מקור	חברה לדוגמה בע"מ
תקן 34 o. 90(א)	ביאורים לדוחות הכספיים ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך) ג. 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/אירו, השונה ממטבע הפעילות של החברה עקב _____. לעניין שערי החליפין והשינויים בהם במהלך התקופות המוצגות ראה ביאור _____.
	(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 להפרשי שער בגין פריטים כספיים לקבל או לשלם מפעילות חוץ, אשר יישובם אינו מתוכנן או צפוי לקרות ועל כן מהווים חלק מהשקעה נטו בפעילות חוץ. הפרשי שער אלו מוכרים ברווח הכולל האחר בסעיף "הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ", ונזקפים לרווח או הפסד בעת מימוש ההשקעה נטו בפעילות 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 מייחסים, 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, והפרשי התרגום המתייחסים, מוכרים ברווח הכולל האחר במסגרת "הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ". הפרשי שער אלו מסווגים לרווח או הפסד במועד מימוש 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. ד. מזומנים ושווי מזומנים מזומנים ושווי מזומנים כוללים מזומנים בשקלים ובמטבע חוץ, פיקדונות למשיכה מידית ולזמן קצר (עד שלושה חודשים) בבנקים וכן מלוות קצרי מועד ואיגרות חוב ממשלתיות סחירות אחרות, שהתקופה עד למועד פדיונם בעת ההשקעה בהם לא עלתה על שלושה חודשים.

חברה לדוגמה בע"מ	מקור
ביאורים לדוחות הכספיים	
ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)	תקן 34.ו.90(א)
ה. דוחות כספיים מאוחדים¹	ג"ד 57.ו.15.3 (א)
(1) כללי	
הדוחות הכספיים המאוחדים כוללים איחוד מלא של הדוחות הכספיים של החברה ושל ישויות הנשלטות על ידי החברה, במישרין או בעקיפין, וכן איחוד יחסי של חברות בשליטה משותפת, על בסיס חלקה של החברה באותן חברות.	
שליטה מתקיימת כאשר ביכולת החברה לקבוע את המדיניות הכספית והתפעולית של החברה המוחזקת כדי להפיק הטבות ממשאביה ופעולותיה.	
חברה בשליטה משותפת הינה חברה המוחזקת על ידי מספר גורמים ביניהם קיימת הסכמה חוזית לשליטה משותפת. הסכם לשליטה משותפת קובע שליטה משותפת בין הצדדים לעסקה, מבלי שלאחד הצדדים תהיה שליטה בלעדית בקבלת ההחלטות בתחומים שהינם חיוניים למטרות העסקה המשותפת, ללא קשר לחלקו בעסקה.	
דוחות כספיים של חברות מאוחדות הערוכים שלא על פי המדיניות החשבונאית של החברה מותאמים, לפני איחודם, למדיניות החשבונאית המיושמת על ידי החברה.	
לצורך האיחוד, מבטלות במלואן כל היתרות, ההכנסות וההוצאות בגין עסקאות בין חברות המאוחדות בדוחות כספיים אלו. רווחים או הפסדים הנובעים מעסקאות בין חברתיות עם החברות בשליטה משותפת מוכרים רק בגובה חלקם של המשתתפים האחרים בעסקה המשותפת.	
(2) זכויות מיעוט	
חלק זכויות המיעוט בחברות בנות שאוחדו, מוצג בנפרד בדוח על המצב הכספי בין ההתחייבויות לבין ההון העצמי של הקבוצה.	
(3) איבוד שליטה	
בעת איבוד שליטה בחברה מאוחדת, מכירה החברה ברווח או בהפסד בגובה הפרש בין ערכם המצרפי של התמורה שהתקבלה והשקעה 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).	
השקעה כלשהי שנותרה ואשר מקנה השפעה מהותית בחברה הבת לשעבר, נמדדת במועד איבוד השליטה בהתאם לשיטת השווי המאזני כאילו ההשקעה לא סווגה מעולם כמוחזקת למכירה. השקעה כלשהי שנותרה, ואשר אינה מקנה השפעה מהותית בחברה הבת לשעבר, נמדדת במועד איבוד השליטה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.	
ו. השקעות בחברות כלולות	ג"ד 68.ו.54(א)
חברה כלולה הינה חברה מוחזקת שלחברה יש השפעה מהותית בה והיא אינה חברה בת או הסדר משותף. השקעות בחברות כלולות מטופלות לפי שיטת השווי המאזני, למעט כאשר השקעה בחברה כלולה, או חלקה, מסווגת כמוחזקת למכירה בהתאם לתקן חשבונאות מספר 38 בדבר נכסים בלתי שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו. במקרה כזה, החברה מסווגת את חלק ההשקעה שאינו מסווג כמוחזק למכירה כנכס לא-שוטף. על פי שיטת השווי המאזני, השקעות בחברות כלולות נרשמות לפי עלותן בתוספת או בניכוי חלקה של החברה ברווחים, בהפסדים, ובשינויים אחרים בהון העצמי של החברות הכלולות, שאירעו לאחר מועד הרכישה.	
רווחים שנוצרו בעסקאות בין חברה כלולה לבין יתר חברות הקבוצה, נדחים בהתאם לשיעור ההחזקה של הקבוצה בחברה הכלולה, עד למימושם על ידי מכירה מחוץ לקבוצה או בדרך של הפחתה.	
בהשקעות בחברות כלולות, אשר הופחתו במלואן, מכירה החברה בהפרשה להפסד רק עד גובה ערבותה להתחייבויות החברה הכלולה.	

¹ כאשר החברה משתמשת בפטור מאיחוד בהתאם לסעיף 3.1.4 לג"ד 57, ניתן לכלול את הגילוי שלהלן: "החברה אינה עורכת דוחות כספיים מאוחדים בהתאם לפטור מאיחוד בגילוי דעת 57 "דוחות כספיים מאוחדים", בשל היותה חברה בבעלות מלאה של חברה אחרת."

ביאורים לדוחות הכספיים

תקן 34 o. 90(א)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ו. השקעות בחברות כלולות (המשך)

במקרה של ירידה בשיעור החזקה כתוצאה ממימוש החזקותיה של החברה בחברה הכלולה, במלואן או בחלקן, יירשם כעלות המימוש החלק היחסי של ההשקעה, כפי שהיא רשומה על-פי שיטת השווי המאזני (כולל החלק היחסי של המוניטין שטרם הופחת). אם מומשה השקעה שסווגה קודם לכן כמוחזקת למכירה בהתאם לתקן חשבונאות מספר 38 בדבר נכסים בלתי שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, יירשם כעלות המימוש הערך בספרים של ההשקעה שסווגה כאמור. ההפרש בין התמורה לבין עלות המימוש, כאמור, הוא רווח או הפסד ממימוש ההשקעה.

ז. ירידת ערך השקעות בחברות כלולות

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

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 החברה מכירה בהיפוך של הפסדים שהוכרו בגין השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, כאשר בסכום בר ההשבה שלהן חלה העלייה.

ח. מוניטין

מוניטין הינו עודף עלות הרכישה של השקעה בחברה מוחזקת על חלקה של החברה בשווים ההוגן של נכסיה הניתנים לזיהוי, לרבות נכסים בלתי מוחשיים, בניכוי שוויין ההוגן של התחייבויותיה הניתנות לזיהוי (לאחר ייחוס מסים) במועד הרכישה.

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

במידה ובמועד הרכישה נוצר מוניטין שלילי, הוא מוקצה תחילה לנכסים בלתי מוחשיים ולנכסים בלתי שוטפים. במידה ונותר מוניטין שלילי לאחר ביצוע ההקצאה, הוא מוכר כרווח ונזקף מיידית באותו מועד לדוח על הרווח או הפסד.

למטרת בחינת ירידת ערך, מוניטין מוקצה לכל אחת מהיחידות מניבות מזומנים של הקבוצה שצפויה להן תועלת מהסינרגיה של הצירוף. יחידות מניבות מזומנים להן הוקצה מוניטין, נבחנות לצורך בחינת ירידת ערך מדי שנה או בתדירות גבוהה יותר כאשר יש סימנים המעידים על ירידת ערך אפשרית של יחידה כאמור. אם סכום בר השבה של יחידה מניבה מזומנים נמוך מערכה הפנקסני של אותה יחידה, ההפסד מירידת הערך מוקצה ראשית להפחתת הערך הפנקסני של מוניטין כלשהו שהוקצה ליחידה המניבה מזומנים. לאחר מכן, יתרת ההפסד מירידת ערך, אם נותרה, מוקצה לנכסים אחרים של היחידה פרו-רטה על בסיס הערך הפנקסני של כל נכס ביחידה. הפסד מירידת ערך של מוניטין אינו מבוטל בתקופות עוקבות.

מוניטין המתייחס להשקעה בחברה כלולה, נכלל בערך בספרים של ההשקעה באותה חברה ועל כן נבחנת לגבי ירידת ערך כחלק מהבחינה המבוצעת לגבי כלל הערך בספרים של ההשקעה האמורה, ולא באופן נפרד כאמור לעיל. ראה ביאור __ בדבר ירידת ערך השקעות בחברות כלולות.

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

ביאורים לדוחות הכספיים

תקן 34.ו.90(א)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ט. נכסים בלתי שוטפים וקבוצות מימוש המוחזקים למכירה ולחלוקה לבעלים

נכסים בלתי שוטפים וקבוצות מימוש מסווגים כמוחזקים למכירה אם ערכם בספרים יושב בעיקרו באמצעות מכירתם/חלוקתם 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 מיידית במצבו הנוכחי. החברה 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/ כחלוקה שהושלמה בתוך שנה אחת ממועד סיווג הנכס הבלתי שוטף, ו/או קבוצת המימוש כמוחזקים למכירה/ לחלוקה.

נכסים והתחייבויות של חברה מאוחדת או חברה בשליטה משותפת המאוחדת באיחוד יחסי מסווגים כמוחזקים למכירה, כאשר החברה מחויבת לביצוע תכנית אשר כרוכה באיבוד שליטה או באיבוד השליטה המשותפת, לפי העניין, גם כאשר בכוונתה לשמור בידה זכויות בחברה המאוחדת או בחברה בשליטה המשותפת לשעבר, לפי העניין.

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 ושאינן שוטפות המיוחסות ישירות לנכס המיועד למימוש/ לחלוקה, או לקבוצת מימוש, אשר צפוי כי תסולקנה עם מימוש/ חלוקתו 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 לרווח או הפסד מופסקת החל ממועד סיווג ההשקעה בחברה כלולה 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.

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) סווגו 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, חברה בשליטה משותפת, חברה כלולה, או חלק מזכות בחברה כלולה. הישות תציג תיאום זה באותו סעיף בדוח על הרווח הכולל אשר שימש להצגת רווח או הפסד במועד הסיווג המקורי.

י. 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 החברה 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 (תקן 38.ו.33(ג)).

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

תקן 34.ו.90(א)

יא. רכוש קבוע

(1) כללי

תקן 27.ו.73(א)

רכוש קבוע הוא פריט מוחשי, אשר מוחזק לצורך שימוש בייצור או בהספקת סחורות או שירותים, או להשכרה לאחרים, אשר חזוי כי ישתמשו בו במשך יותר מתקופה אחת. החברה מציגה את פריטי הרכוש הקבוע שלה באופן הבא (במידה ונעשה שימוש רק באחת השיטות, ניתן לכלול רק את הרלוונטית):

• **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, 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 ____.

• **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 ההון 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. שיעורים מבוצעים באופן סדיר מספיק, כך שהערך בספרים של אותם נכסים אינו שונה באופן מהותי מהערך שהיה נקבע לפי שווי הון 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.

קישור בערך בספרים של פריטי הרכוש הקבוע הנ"ל כתוצאה מהערכה מחדש נזקף תחילה לרווח הכולל האחר עד לאיפוס קרן ההון המתייחסת, ויתרת הקישור, 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 ההפרש בין הוצאות הפחת המבוססות על ערכו בספרים של הנכס המשוערך להוצאות הפחת המבוססות על עלותו המקורית.

(2) הפחתת רכוש קבוע

תקן 27.ו.73(ב)

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.

נכסים החכורים במסגרת הסדרי חכירה מימונית מופחתים על פני הקצר מבין אורך החיים השימושיים הצפוי להם על פי אותו בסיס של נכסים בבעלות, או על פני תקופת החכירה.

אורך החיים השימושיים / שיעורי הפחת¹ בהם נעשה שימוש בחישוב הפחת הינו כדלקמן:

תקן 27.ו.73(ג)

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 הפחת 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 ____.

חברה לדוגמה בע"מ	מקור
ביאורים לדוחות הכספיים ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך) יא. רכוש קבוע (המשך) (2) הפחתת רכוש קבוע (המשך)	תקן 34.ו.90(א) תקן 27.ו.73(ב)
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.	
(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 החברה כאמור לעיל, עד למועד בו הם חדלים לשמש להשכרה לאחרים וחלים להיות מוחזקים למכירה. במועד זה, פריטים אלה מסווגים למלאי בעלותם המופחתת.	

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

תקן 34 ס.
90(א)

יב. נדל"ן להשקעה²¹

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

תקן 16
75.0(א)
תקן 16
75.0(ב)

הנדל"ן להשקעה של הקבוצה כולל מבנים וקרקעות המצויים בבעלות או בחכירה מימונית וכן זכויות בנדל"ן המוחזקות על ידי הקבוצה בחכירה תפעולית אשר היו מקיימות אחרת את ההגדרה של נדל"ן להשקעה. 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 ממימוש".

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 ממימוש".

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 שהעלייה מהווה ביטול להפסד מירידת ערך שהוכר בעבר בגין נכס זה, העלייה 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.

(2) נוסח ביאור לקבוצה המיישמת את מודל העלות

תקן 16
75.0(א)

הנדל"ן להשקעה של הקבוצה כולל מבנים וקרקעות המצויים בבעלות או בחכירה מימונית. 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 המשוערת בו, מהמועד בו הנכס מוכן לשימוש המיועד. הוצאות הפחת מוכרות ברווח או הפסד.

תקן 16
79.0(א)

אורך החיים השימושיים/שיעורי הפחת³ בהם נעשה שימוש בחישוב הפחת הינו כדלקמן:

תקן 16
79.0(ב)

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 ____.

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. [תקן 16 75.0(ג)]
² נוסח הביאור יותאם למודל המדידה לאחר ההכרה לראשונה, אותו מיישמת הקבוצה בקשר לנדל"ן להשקעה שלה.
³ מספיק לציין אחד מהשניים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

תקן 34 ס. 90 (א)

ג. 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, מהוונות לעלות אותם נכסים עד למועד בו נכסים אלו מוכנים בעיקרם לשימוש המיועד או למכירתם. הפרשי שער בגין הלוואות הנקובות במטבע השונה מש"ח (מטבע הפעילות של החברה), מהוונים לעלות אותם נכסים עד למידה שהם נחשבים כתיאום לעלויות הריבית.

מאחר ובחוזי המכר של החברה השליטה על הדירות הנמכרות מועברת על פני זמן, החברה מפסיקה להוון עלויות אשראי במועד בו החלה הקמת הפרויקט בפועל ומכירתו, אשר מהווה את המועד בו הסתיימו באופן מהותי כל הפעילויות הנדרשות לצורך המכירה.¹

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.

ד. נכסים בלתי מוחשיים, פרט למוניטין²

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, או בכל עת שקיים סימן, המצביע כי ייתכן שחלה ירידת ערך בהתאם להוראות תקן 15. אומדן משך החיים השימושיים של נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים שימושיים בלתי מוגדר, נבחן בתום כל שנת דיווח³. 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".

תקן 30 118.0 (ב)

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

תקן 30 118.0 (א)

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 רלוונטי לחברות נדל"ן יזמי.

² 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.

³ נדרש לפרט את הנימוקים התומכים בהערכה של אורך חיים שימושיים בלתי מוגדר ולתאר את הגורמים ששימושו תפקיד משמעותי בקביעה כי הנכס הוא בעל אורך חיים שימושיים בלתי מוגדר. [תקן 30 122.0 (א)]

חברה לדוגמה בע"מ		מקור
ביאורים לדוחות הכספיים		
ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)		תקן 34 ס. 90(א)
יד. נכסים בלתי מוחשיים, פרט למוניטין¹ (המשך)		
(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 שינויי אומדן מטופלת בדרך של "מכאן ולהבא".		
(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 _____ (זוהה 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 ושימוש בנכס או למכירתו; וכן - 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.		תקן 34 ס. 94.0(א)
(3) נכסים בלתי מוחשיים שנרכשו במסגרת צירופי עסקים		
נכסים בלתי מוחשיים שנרכשו במסגרת צירופי עסקים הינם 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 שינויי אומדן מטופלת בדרך של "מכאן ולהבא".		תקן 34 ס. 94.0(א)
(4) נכסים בלתי מוחשיים מהותיים		תקן 30 ס. 122.0(ב)
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).		

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)

תקן 34 ס. 90 (א)

טו. ירידת ערך נכסים מוחשיים ובלתי מוחשיים, פרט למוניטין

בתום כל תקופת דיווח, בוחנת הקבוצה את הערך בספרים של נכסיה המוחשיים והבלתי מוחשיים, למעט מלאי, במטרה לקבוע האם קיימים סימנים כלשהם המעידים על ירידת ערך של נכסים אלו. במידה וקיימים סימנים כאמור, נאמד סכום בר-השבה של הנכס במטרה לקבוע את סכום ההפסד מירידת ערך שנוצר, אם בכלל. כאשר לא ניתן לאמוד את הסכום בר-השבה של נכס בודד, אומדת הקבוצה את הסכום בר-השבה 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-השבה 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 סכום בר-השבה של נכס (או של יחידה מניבה-מזומנים) נאמד כנמוך מערכו בספרים, הערך בספרים של הנכס (או של היחידה מניבה-מזומנים) מופחת לסכום בר-השבה 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 כקישון בקרן הערכה מחדש, עד לאיפוסה ויתרת הקישון, אם קיימת, מוכרת ברווח או הפסד.

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.

טז. מלאי (לחברה תעשייתית או מסחרית)

מלאי הוא נכס המוחזק לצרכי מכירה במהלך העסקים הרגיל, בתהליך ייצור לצרכי מכירה או חומרים שייצרו בתהליך הייצור או במהלך הספקת השירותים. מלאי כולל גם (סוג הפריט) אשר שימשו בעבר לצורך השכרה לאחרים ועת מוחזקים לצורכי מכירה. הערך בספרים של מלאי זה הינו הנמוך מבין עלותו המופחתת במועד סיום תקופת השכרתו לאחרים, לבין שווי המימוש נטו שלו כאמור לעיל.

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.

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

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:

תקן 26 ס. 36.0 (א)

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

תקן 34.ו.
90(א)

ז. מלאי בניינים למכירה (לחברה קבלנית ויזמית)

להלן המדיניות החשבונאית המיושמת לחוזים שההתקשרות בהם הייתה לפני 1 בינואר 2025: [רלוונטי רק לחברה שבחברה בהקלה המעשית שלא ליישם את תקן 43 לחוזים שההתקשרות בהם הייתה לפני תחילת התקופה המוקדמת ביותר המוצגת ושההכרה בהכנסה מהם היא לאורך זמן].

מלאי בניינים למכירה כולל פרויקטים, אשר מוקמים בידי החברה, לצרכי מכירה במהלך העסקים הרגיל. כל פרויקט מייצג מבנה/קבוצת מבנים/מתחם בנייה שלם הנבנים לשם מכירתם או חלקים מתוכם. מתחם בנייה שלם/קבוצת מבנים נחשב כפרויקט אחד כאשר כל המבנים במתחם/בקבוצה הנמצאים באותו אתר, נבנים על פי אותה תכנית בנייה והיתר בנייה והצעתם למכירה של אותם חלקים שנועדו למכירה, נעשית בעת ובעונה אחת.

מלאי בניינים למכירה מוצג לפי העלות בניכוי חלק העלויות שנזקף כהוצאה, בניכוי הפרשה להפסד צפוי ובניכוי מקדמות מרוכשים. עלות מלאי בניינים למכירה כוללת את העלויות הישירות של רכישת המקרקעין (כולל מיסי רכישה ודמי חכירה ששולמו מראש), חומרים, שכר עבודה, עבודת קבלני משנה ועלויות אשראי שיש להוון כאמור בביאור ____.

עלות ישירה של קרקע או זכות במקרקעין שנרכשה תמורת שירותי בניה במסגרת עסקאות קומבינציה, מוצגת בסכום העלות החזויה של שירותי הבניה שיינתנו.

הקצאת עלויות בניה משותפות לכמה פרויקטים סמוכים (כמו קרקע, תכנון הנדסי, פיתוח סביבתי וכד') מיוחסות לכל פרויקט לפי יחס השטח/יחסי העלות הכוללת/אחר.

להלן המדיניות החשבונאית המיושמת החל מיום 1 בינואר 2025 בעקבות יישום תקן 43:

מלאי בניינים למכירה כולל מבנים, אשר מוקמים בידי החברה, 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.

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.

החברה 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 החברה במסגרת עסקת קומבינציה בתמורה למתן שירותי בניה למוכר המקרקעין, מוכרת כנכס בדוח על המצב הכספי בהתאם לשווי ההוגן של חלק החברה בקרקע במועד שבו הושגה שליטה על הקרקע במקביל להכרה בהתחייבות למתן שירותי בניה. במקרים בהם החברה אינה מסוגלת לאמוד באופן סביר את השווי ההוגן של הקרקע, החברה מודדת את הקרקע בעקיפין בהתייחס למחיר המכירה הנפרד של שירותי הבניה שהובטחו ללקוח.

בתקופות עוקבות, ההתחייבות כאמור מתואמת על מנת לשקף את רכיב המימון המשמעותי הגלום בעסקה. שינויים בעלויות הבניה לאחר מועד ההכרה במלאי הקרקע (אשר יש בהם כדי להשפיע על מחיר המכירה הנפרד של שירותי הבניה) יזקפו לרווח או הפסד ולא למלאי הקרקע. ההתחייבות למתן שירותי הבניה ומלאי המקרקעין נזקפים להכנסות ועלות המכר בהתאמה, בהתאם לשיעור ההתקדמות של הבניין בכללותו.

קרקע הנרכשת על ידי החברה בעסקת קומבינציה בתמורה לאחוזים ממחיר המכירה של יחידות הדירה, מוכרת כנגד התחייבות פיננסית במועד שבו הושגה שליטה על הקרקע לפי השווי ההוגן של ההתחייבות הפיננסית שנוצרה בגין התשלומים העתידיים הצפויים.

חברה לדוגמה בע"מ	מקור
ביאורים לדוחות הכספיים ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)	
נכסים פיננסיים יח.	תקן 34.ו. 90(א)
נכסים פיננסיים מוכרים בדוח על המצב הכספי כאשר החברה 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 החברה התחייבה לרכוש או למכור נכס). השקעות בניירות ערך סחירים, אשר כוונת ההנהלה לממשן בטווח הקצר, מוצגות במסגרת הנכסים השוטפים על בסיס שווי השוק שלהן לתאריך הדוח על המצב הכספי. שינויים בערכם של ניירות הערך הסחירים נזקפים לדוח על הרווח או הפסד לסעיף המימון, נטו. השקעות קבע במניות סחירות ובמניות לא סחירות, אשר כוונת ההנהלה להחזיק בהן לזמן ארוך, מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני. השקעות באגרות חוב אשר כוונת ההנהלה להחזיק בהן לזמן ארוך, או שהתחייבה להחזיק בהן עד מועד הפדיון, מוצגות לפי העלות בתוספת הריבית שנצברה בניכוי ירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני.	תקן 22.ו.53 ג"ד 33 3.9.2.ו
יט. התחייבויות פיננסיות ומכשירים הוניים שהונפקו על-ידי הקבוצה	תקן 22.ו.53
(1) סיווג כהתחייבות פיננסית או כמכשיר הוני	
מכשירים פיננסיים לא נגזרים מסווגים כהתחייבות פיננסית או כמכשיר הוני, בהתאם למהות ההסדרים החוזיים שבבסיסם. 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 במישרין להנפקת מכשירים אלו.	
(2) התחייבויות פיננסיות הנמדדות בעלות מופחתת	
התחייבויות פיננסיות הנמדדות בעלות מופחתת (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 לחשוב העלות המופחתת של התחייבות פיננסית ושל הקצאת הוצאות ריבית על פני התקופה הרלוונטית. שיעור הריבית האפקטיבי הוא השיעור שמנכה באופן מדויק את הזרם החזוי של תזרימי המזומנים העתידיים על פני אורך החיים הצפוי של ההתחייבות הפיננסית לערכה בספרים, או מקום שמתאים, לתקופה קצרה יותר. בגין התחייבויות פיננסיות הצמודות למדד המחירים לצרכן (להלן - המדד) הקבוצה קובעת את שיעור הריבית האפקטיבי כשיעור ריאלי בתוספת הפרשי הצמדה על פי השינויים במדד שהיו בפועל עד לתום תקופת הדיווח.	

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

תקן 34.ו.
(א)90

יט. התחייבויות פיננסיות ומכשירים הוניים שהונפקו על-ידי הקבוצה (המשך)

תקן 22.ו.53

(3) פיצול תמורה מהנפקת חבילה של ניירות ערך¹

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 הוניים. כאשר מונפקים במסגרת חבילת ניירות ערך מספר מכשירים הוניים, מיוחסת תמורת החבילה לפי שוויים הוגן יחסי. השווי הוגן של כל אחד ממרכיבי החבילה הנמדד בשווי הוגן כאמור, נקבע בהתבסס על מחירי השוק של ניירות הערך בסמוך לאחר הנפקתם. עלויות ההנפקה מוקצות בין כל אחד ממרכיביה באופן יחסי להקצאת התמורה. עלויות ההנפקה שהוקצו להתחייבויות פיננסיות הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד נזקפות לרווח או הפסד בשיטת הריבית האפקטיבית. עלויות הנפקה שהוקצו למכשירים הוניים מוצגות בניכוי מההון.

(4) אגרות חוב הניתנות להמרה למניות החברה

אגרות חוב הניתנות להמרה למניות החברה 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 הוגן של הרכיב ההתחייבותי נקבע בהתבסס על שיעור הריבית המקובלת 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.

רכיב הוני של אגרות חוב הניתנות להמרה, אשר הונפקו בידי חברה מאוחדת מוצג בין ההתחייבויות הלא שוטפות לבין ההון העצמי, ביחד עם זכויות המיעוט.

(5) 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 מבוססות בדוחות הכספיים המאוחדים. תמורה ששולמה ועלויות עסקה תוקצנה בין הרכיב ההתחייבותי לרכיב ההוני, באופן עקבי להקצאת התמורה בהנפקה של מכשיר מורכב (ראה סעיף (3) לעיל). בעת רכישת אגרות החוב בידי חברה מאוחדת, נזקף ההפרש בין ערכו בספרים של הרכיב ההתחייבותי לבין עלות רכישתו כרווח או כהפסד. ההפרש בין ערכו בספרים של הרכיב ההוני לבין עלות רכישתו מוכר כקישון מההון. ההפרש שבין התמורה לבין ערך ההתחייבותי בעת מכירת אגרות החוב של החברה/חברה מאוחדת שהוחזקו על ידי חברה אחרת בקבוצה לחיצוניים, נזקף כתוספת או כהפחתה לערך ההתחייבותי של אגרות החוב.

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

(א) תקבולים בגין הנפקת כתבי אופציה לרכישת מניות החברה, מוצגים במסגרת ההון בסעיף "תקבולים על חשבון כתבי אופציה".

(ב) תקבולים מהנפקת כתבי אופציה של חברה מאוחדת לחיצוניים המסווגים כהון בדוחות הכספיים של החברה המאוחדת, מוצגים בין ההתחייבויות הלא שוטפות לבין ההון העצמי.

(7) מניות באוצר

עלות מניות החברה המוחזקות על ידי החברה או חברות מאוחדות שלה, מופחתות מההון כמרכיב נפרד.

(8) תקבולים על חשבון מניות

תקבולים על חשבון מניות, מסווגים במסגרת ההון העצמי.

¹ ההוראות בדבר פיצול התמורה מהנפקת חבילה של ניירות ערך מבוססות על הנחיה מקצועית שפורסמה על ידי המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות ביולי, 2007 בהתייחס להוראות התקינה הבינלאומית וזאת לאור העובדה שבתקן חשבונאות מספר 22 "מכשירים פיננסיים: גילוי והצגה" (נסח משולב 2017) נמחקה ההתייחסות בנוגע להנפקת חבילה של ניירות ערך.

חברה לדוגמה בע"מ	מקור
ביאורים לדוחות הכספיים ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך) יט. התחייבויות פיננסיות ומכשירים הוניים שהונפקו על-ידי הקבוצה (המשך) (9) מניות בכורה מניות בכורה הכוללות חובת פדיון של החברה במועד עתידי וכן מניות בכורה המקנות למחזיק זכות לדרוש מהחברה לפדותן במועד עתידי, מוצגות בדוחות הכספיים כהתחייבות. (10) גריעת התחייבויות פיננסיות התחייבות פיננסית מוסרת כאשר, ורק כאשר, היא מסולקת- דהיינו כאשר המחויבות שהוגדרה בחוזה נפרעת, מבטלת או פוקעת. (11) הלוואות לעובדים לרכישת מניות החברה הלוואות הניתנות לעובדים לצורך רכישת מניות החברה, והמובטחות באותן מניות בלבד (Non-Recourse) ואשר תפרענה מתוך התמורה שתנבע ממימושן מוצגות בדוחות הכספיים כניכוי מההון. כ. קיזוז נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות מוצגים בקיזוז רק אם לישות קיימת באופן מיידי זכות משפטית ניתנת לאכיפה לקיזוז הנכסים הפיננסיים שהוכרו כנגד ההתחייבויות הפיננסיות שהוכרו ובכונות 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 סיכויי אשראי או נזילות משמעותיים, כאשר הסכומים לקבל והסכומים לשלם הם חלק מתהליך סילוק יחיד¹. כא. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים שווים ההוגן של המכשירים הפיננסיים הנסחרים בשווקים פעילים מבוסס על המחירים המצוטטים לתאריך הדוח על המצב הכספי. השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים שאינם נסחרים בשוק פעיל מתבסס על מחירי שוק של מכשירים פיננסיים דומים ובהעדרם מבוסס על מגוון שיטות הערכה אחרות. החברה משתמשת במגוון טכניקות הערכה המלוות בהנחות המתבססות על התנאים הכלכליים הקיימים לכל תאריך דוח על המצב הכספי. שיטות הערכה שיושמו כוללות ערך נוכחי של תזרימי מזומנים, מודלים כלכליים להערכת שווי אופציות ושיטות הערכה מקובלות נוספות. כב. מכשירים פיננסיים נגזרים מכשירים פיננסיים נגזרים כגון עסקאות אקדמה (Forward) על שערי מטבע, עסקאות החלפת ריבית ועסקאות החלפת ריבית ומטבע חוץ משולבות, מוכרים לראשונה במועד ההתקשרות ובתום כל תקופת דיווח שלאחר מכן לפי שוויים ההוגן. שינויים בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים נדקפים לרווח או הפסד. ראה ביאור X בדבר עסקאות גידור שמבצעת הקבוצה והטיפול החשבונאי שננקט במכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לניהול החשיפות באותן עסקאות.	תקן 34 o. 90(א) תקן 22 o.53

¹ משפט זה אודות סילוק פסי ברוטו מקום בו כללי הקיזוז מתקיימים יתווסף כל שרלוונטי בהתאם לנסיבות.

חברה לדוגמה בע"מ		מקור
ביאורים לדוחות הכספיים		תקן 34 ס. 90 (א)
ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)		
כג. הכרה בהכנסה		
עורך יקר/עורכת יקרה,		
החל מיום 1 בינואר 2025 נכנס לתוקף תקן חשבונאות מספר 43 (מעודכן 2024) "הכנסות מחוזים עם לקוחות". 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: הלקוח מקבל וצורך בו זמנית את ההטבות המסופקות על ידי ביצועי הישגים ככל שהישגים מבוצעים; או, ביצועי הישגים יוצרים או משפרים נכס (לדוגמה, עבודה בתהליך) אשר נשלט על ידי הלקוח תוך כדי יצירתו או שיפורו; או, ביצועי הישגים אינם יוצרים נכס עם שימוש אלטרנטיבי לישות ולישות 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 והישגים מקיימת מחויבות ביצוע, ישות תביא בחשבון סימנים להעברת שליטה, אשר כוללים בעיקר את הסימנים הבאים: ○ לישות יש זכות לתשלום בהווה עבור הנכס; ○ ללקוח יש בעלות משפטית על הנכס; ○ הישגים 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 רלוונטי הקריטריון הראשון, לקבלנים מבצעים רלוונטי הקריטריון השני, לבדל"ן יזמי רלוונטי הקריטריון השלישי, לחברות תעשייה שמייצרות מוצרים גנריים/חברות מסחריות רלוונטי הכרה בהכנסה בנקודת זמן. ראו דוגמאות לביאור מדיניות הכרה בהכנסה להלן, נדרש להתאים את הגילוי למצב הרלוונטי לחברה! בנוסף, במידה והחברה בחרה שלא ליישם למפרע את תקן 43, ומספרי ההשוואה בדוחות מוצגים בהתאם למדיניות החשבונאית של הכרה בהכנסה תקני החשבונאות לפי תקן חשבונאות מספר 25 "הכנסות", תקן חשבונאות מספר 2 "הקמת בניינים למכירה", או תקן חשבונאות מספר 4 "עבודות על פי חוזה ביצוע", יינתן גילוי למדיניות החשבונאית שיושמה עובר למועד המעבר.		
(1) כללי		
הכנסה נמדדת ומוכרת לפי שווי הוגן של התמורה שצפויה להתקבל בהתאם לתנאי החוזה, בניכוי הסכומים שנגבו לטובת צדדים שלישיים (כגון, מסים). הכנסה מוכרת ברווח או הפסד עד למידה שצפוי שההטבות הכלכליות יזרמו לחברה, וכן ההכנסה והעלויות, אם רלוונטי, ניתנות למדידה מהימנה.		
(2) הכנסה ממכירת סחורות		
להלן המדיניות החשבונאית שיושמה עד ליום 1 בינואר 2025: ההכנסה ממכירת סחורות (לציין את סוג הסחורות) מוכרת בהתקיים כל התנאים הבאים: ▪ החברה העבירה לקונה את הסיכונים וההטבות המשמעותיים הנובעים מהבעלות על הסחורות; ▪ החברה אינה שומרת מעורבות ניהולית נמשכת ברמה המאפיינת, בדרך כלל, בעלות ואינה שומרת את השליטה האפקטיבית על הסחורות שנמכרו; ▪ סכום ההכנסה ניתן למדידה באופן מהימן; ▪ צפוי שההטבות הכלכליות הקשורות לעסקה יזרמו לחברה; וכן ▪ העלויות שהתהוו או שיתהוו בגין העסקה ניתנות למדידה באופן מהימן. הכנסות ממכירת סחורות מוכרות במועד בו הן נשלחות, וכן הבעלות המשפטית עליהן עוברת.¹		

¹ משפט זה מהווה דוגמה לגילוי הנדרש אודות מדיניות ההכרה בהכנסה הספציפית של חברה כלשהי. יש להתאים את המדיניות החשבונאית להכרה בהכנסה בהתאם למדיניות החשבונאית הפרטנית המיושמת.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

תקן 34 ס. 90(א)

נג. הכרה בהכנסה (המשך)

(2) הכנסה ממכירת סחורות (המשך)

להלן המדיניות החשבונאית המיושמת החל מיום 1 בינואר 2025:

החברה 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 תקן חשבונאות מספר 10 "הפרשות, התחייבויות תלויות ונכסים תלויים" כפי שטופלו עובר למועד המעבר לתקן 43. ראה ביאור X.

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, החברה מכירה בחיבים 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 החברה, ללקוחות יש זכות חזרה תוך 30 יום. במועד המכירה, החברה מכירה בהתחייבות להחזיר ובכנס בגין זכות להשבת מוצרים מהלקוח (כנגד תיאום מקביל לעלות המכר). החברה משתמשת בניסיון העבר שלה על מנת לאמוד את מספר ההחזרות תוך שימוש בשיטת התוחלת. החברה צופה ברמה גבוהה שלא יתרחש ביטול משמעותי של ההכנסה שהוכרה לאור רמת התשואה העקבית בשנים קודמות.

(3) הכנסה מהספקת שירותים

להלן המדיניות החשבונאית שיושמה עד ליום 1 בינואר 2025:

הכנסה מעסקה להספקת שירותים (לציין את סוג השירותים) מוכרת בהתאם לשלב ההשלמה של העסקה ובהתקיים כל התנאים הבאים:

- סכום ההכנסה ניתן למדידה באופן מהימן;
- צפוי שההטבות הכלכליות הקשורות לעסקה יזרמו לחברה;
- שלב ההשלמה של העסקה בתום תקופת הדיווח ניתן למדידה באופן מהימן; וכן
- העלויות שהתהוו במסגרת העסקה והעלויות הנדרשות להשלמתה ניתנות למדידה באופן מהימן.

שלב ההשלמה של העסקה נקבע כלהלן:

- דמי התקנה מוכרים בהתאם לשלב ההשלמה של ההתקנה תוך קביעת החלק היחסי של ההתקנה שבוצעה, נכון לתום תקופת הדיווח, מתוך משך הזמן הכולל הצפוי של ההתקנה;
- דמי שרות הכלולים במחיר מוצרים שנמכרו מוכרים בהתאם לחלק היחסי של העלות הכוללת להספקת השרות למוצר שנמכר, תוך הבאה בחשבון של מגמות היסטוריות בהיקף השירותים שסופקו בפועל בגין סחורות שנמכרו בעבר;
- הכנסה מחוזי "חומרים פלוס עבודה" (Time And Material Contracts) מוכרת בהתאם לתעריפים החוזיים של שעות עבודה שסופקו ועלויות ישירות שנוצרו.

להלן המדיניות החשבונאית המיושמת החל מיום 1 בינואר 2025:

החברה מספקת שירותי תמיכה ותחזוקה של מוצרי ספורט למכוני 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 החברה ככל שהחברה מבצעת, ולכן החברה מכירה בהכנסות על פני תקופת השירות.

מקור	חברה לדוגמה בע"מ
תקן 34.ו (א)90	ביאורים לדוחות הכספיים ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך) כג. הכרה בהכנסה (המשך) (4) הכרה בהכנסה מהקמת בניינים למכירה <u>להלן המדיניות החשבונאית שיושמה עד ליום 1 בינואר 2025 / להלן המדיניות החשבונאית המיושמת לחוזים שהתקשרות בהם הייתה לפני 1 בינואר 2025: [רלוונטי רק לחברה שבחברה בהקלה המעשית שלא ליישם את תקן 43 לחוזים שהתקשרות בהם הייתה לפני תחילת התקופה המוקדמת ביותר המוצגת ושההכרה בהכנסה מהם היא לאורך זמן].</u>
	הכנסה מהקמת בניינים למכירה מוכרת לפי שיטת שיעור ההשלמה של הפרויקט ובהתקיים כל התנאים הבאים: - שיעור ההשלמה של הפרויקט בתום תקופת הדיווח הינו 25% לפחות; - תמורת המכירות שנצברו מתחילת הפרויקט ועד תום תקופת הדיווח הינה 50% או יותר מסך הכנסות הפרויקט; - סך הכנסות הפרויקט וסך עלויות הפרויקט ידועות או ניתנות לאומדן מהימן; וכן - לא קיימת אי וודאות מהותית באשר ליכולת החברה להשלים את בניית הפרויקט ולעמוד בתנאים החוזיים עם הרוכשים. ההכרה בהכנסה בהתקיים התנאים המפורטים לעיל נעשית על פי מכפלת תמורת המכירות בשיעור ההשלמה של הפרויקט. בפרויקטים בהם צפוי הפסד, ההפסד הצפוי נזקף מיידית לרווח או הפסד. <u>להלן המדיניות החשבונאית המיושמת החל מיום 1 בינואר 2025:</u> החברה פועלת בתחום נדל"ן ביזום להקמה ומכירה של דירות מגורים בישראל. במועד ההתקשרות בחוזה עם לקוח, ועל פי תנאיו, החברה מזהה את יחידות הדיור כמחויבויות ביצוע. החברה 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 לחברה, וכן קיימת לה זכות לתשלום הניתנת לאכיפה עבור הביצועים שהושלמו עד לאותו מועד. לפיכך, מכירה החברה בהכנסות מחוזים אלה לאורך זמן, על פי קצב ביצוע החוזה. קביעת מחירי העסקה: החברה נדרשת לקבוע את מחיר העסקה בנפרד לכל חוזה עם לקוח. בעת הפעלת שיקול דעת זה, החברה 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. תמורה שאינה במזומן נמדדת בשווי הוגן. בעסקאות קומבינציה בעין, מלאי מקרקעין המתקבל בתמורה למתן שירותי בנייה על ידי החברה, מוכר לפי שווי הוגן במועד קבלת הזכויות בקרקע. במקרים בהם החברה אינה מסוגלת לאמוד באופן סביר את השווי ההוגן של הקרקע, החברה מודדת את הקרקע בעקיפין בהתייחס למחיר המכירה הנפרד של שירותי הבנייה שהובטחו ללקוח. 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 לחברה 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, החברה בוחנת את קיומו של רכיב מימון משמעותי ומכירה בהוצאות או בהכנסות מימון בהתאם. בעסקת קומבינציית דירות, הלקוח למעשה משלם מראש על הדירות/שירותי הבנייה שרכש (שכן בעל הקרקע מעביר את הקרקע לחברה כבר בעת ההתקשרות בעסקה), מאחר וקיים פער זמן בין מועד העברת הקרקע לבין מועד מסירת הדירות/ביצוע שירותי הבנייה מתהוות לחברה הטבות הנובעות מערך הזמן של הכסף. החברה בחרה בהקלה הפרקטית שלא להתאים את סכום התמורה שהובטחה בגין השפעות של רכיב מימון משמעותי, מאחר והחברה צופה במועד ההתקשרות בחוזה, שהתקופה בין מועד העברת הסחורות/השירותים שהובטחו ללקוח לבין מועד התשלום לא יעלה על שנה.
תקן 2 (א)19.ו	
תקן 43.ו (ב)77.ו	
תקן 43.ו 86.ו	
תקן 43.ו 87.ו	

חברה לדוגמה בע"מ	מקור
ביאורים לדוחות הכספיים ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך) כג. הכרה בהכנסה (המשך) (4) הכרה בהכנסה מהקמת בניינים למכירה (המשך) <u>להלן המדיניות החשבונאית המיושמת החל מיום 1 בינואר 2025: (המשך)</u>	תקן 34.ו (א)90
מדידת התקדמות הביצוע: החברה מיישמת במרבית המקרים את שיטת התשומות (Input method) לצורך מדידת התקדמות הביצוע כאשר מחויבות הביצוע מקוימת לאורך זמן. החברה מאמינה כי שימוש בשיטת התשומות, לפיה ההכנסה מוכרת על בסיס תשומות שהשקיעה החברה לצורך קיום מחויבות הביצוע מייצגת בצורה הנאותה ביותר את ההכנסה שהופקה בפועל. לצורך יישום שיטת התשומות, החברה 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 מחויבויות ביצוע חוזיות אחרות ללקוחות. כמו כן, החברה אינה כוללת במדידת "שיעור ההשלמה" עלויות שאינן משקפות התקדמות בביצוע כגון עלות קרקע, אגרות היטלים ועלויות אשראי. בפרויקטים של נדל"ן יזמי עבור מכירה החברה בהכנסה על פני זמן, החברה קובעת את שיעור ההתקדמות בגין כל חוזה מכר בהתאם לשיעור ההתקדמות של הבניין בכללותו. הכרה בהכנסה בגין חוזים שנחתמו לאחר התקדמות בביצוע: במקרים בהם החברה 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 החברה 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 כנס כפי שהחברה 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 כנס כאשר הן: מתייחסות במישרין לחוזה שהחברה יכולה לזהות באופן ספציפי; הן מייצרות או משפרות את משאבי החברה שישמשו לקיום מחויבות ביצוע בעתיד; וכן צפוי שהעלויות יושבו. עלויות שהווננו כנס מופחתות לדוח רווח והפסד על בסיס שיטתי שהינו עקבי עם קצב ההכרה בהכנסה של הסחורות או השירותים אליהם מתייחס הנכס. עלויות חוזה שלא הוכרו כנס מוכרות כהוצאה בעת התהוותן.	תקן 43.ו 85.ו
אחריות לצורך ההערכה האם אחריות מספקת ללקוח שירות נפרד החברה 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 שהחברה מבטיחה לבצע. במסגרת חוזים בתחום הנדל"ן היזמי החברה 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 החברה לא מזהה את האחריות כמחויבות ביצוע נפרדת אלא מטפלת בה בהתאם להוראות תקן חשבונאות 10 ומכירה בהפרשה לאחריות לפי בסיס אומדן עלות השירותים האמורים.	תקן 43 (ה)84.ו

חברה לדוגמה בע"מ	מקור
ביאורים לדוחות הכספיים ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך) כג. הכרה בהכנסה (המשך) (4) הכרה בהכנסה מהקמת בניינים למכירה (המשך) <u>להלן המדיניות החשבונאית המיושמת החל מיום 1 בינואר 2025: (המשך)</u> נכס חוזה והתחייבות חוזה נכס חוזה (הכנסות לקבל) מוכר כאשר לחברה קיימת זכות לתמורה עבור סחורות או שירותים שהחברה העבירה ללקוח כאשר זכות זו מותנית בגורם אחר מאשר חלוף הזמן, לדוגמה בביצועים העתידיים של החברה. נכסי החוזה מסווגים לסעיף חייבים/לקוחות כאשר הזכויות בגינם הופכות להיות בלתי מותנות. התחייבות בגין חוזה (מקדמות) מוכרת כאשר החברה מחויבת להעביר סחורות או שירותים ללקוח שבגינם היא קיבלה תמורה מהלקוח (או שחל מועד פירעונו של הסכום). נכס והתחייבות בגין אותו חוזה מוצגים בנטו בדוח על המצב הכספי. אולם, נכס והתחייבות חוזה הנובעים מחוזים שונים מוצגים בברוטו בדוח על המצב הכספי. עסקת קומבינציה דירות: קרקע, הנרכשת על ידי החברה במסגרת עסקת קומבינציה בתמורה למתן שירותי בניה למוכר המקרקעין, מוכרת כנכס בדוח על המצב הכספי בהתאם לשווי ההוגן של חלק החברה בקרקע במועד שבו הושגה שליטה על הקרקע במקביל להכרה בהתחייבות למתן שירותי בניה. במקרים בהם החברה אינה מסוגלת לאמוד באופן סביר את השווי ההוגן של הקרקע, החברה מודדת את הקרקע בעקיפין בהתייחס למחיר המכירה הנפרד של שירותי הבנייה שהובטחו ללקוח. החברה מכירה בהכנסות ועלויות בגין שירותי הבניה לבעלי הקרקע בהתאם לקצב התקדמות הביצוע במקביל לקישון בהתחייבות למתן שירותי הבניה. עסקת קומבינציה תמורות: קרקע הנרכשת על ידי החברה בעסקת קומבינציה בתמורה לאחוזים ממחיר המכירה של יחידות הדירה, מוכרת כנגד התחייבות פיננסית במועד שבו הושגה שליטה על הקרקע לפי השווי ההוגן של ההתחייבות הפיננסית שנוצרה בגין התשלומים העתידיים הצפויים. (5) הכרה בהכנסה מעבודות על פי חוזה ביצוע/הקמה <u>להלן המדיניות החשבונאית שיושמה עד ליום 1 בינואר 2025 / להלן המדיניות החשבונאית המיושמת לחוזים שההתקשרות בהם הייתה לפני 1 בינואר 2025: [רלוונטי רק לחברה שבחרה בהקלה המעשית שלא ליישם את תקן 43 לחוזים שההתקשרות בהם הייתה לפני תחילת התקופה המוקדמת ביותר המוצגת ושההכרה בהכנסה מהם היא לאורך זמן].</u> כאשר ניתן לאמוד באופן מהימן את התוצאה של עבודה על פי חוזה ביצוע, ההכנסות והעלויות מוכרות בהתאם לשלב ההשלמה של העבודה, נכון לתום תקופת הדיווח. שיעור ההשלמה נמדד, בדרך כלל, בהתאם ליחס שבין העלויות שנוצרו לתום תקופת הדיווח בגין העבודה שבוצעה לבין סך כל העלויות החזויות לצורך השלמת החוזה, ולמעט עלויות שאינן מייצגות את שלב ההשלמה או בהתבסס על השלמתם של שלבים הנדסיים (יש להתאים למדיניות החשבונאית של החברה). שינויים בהיקף העבודה, תשלומי תביעות ותמריצים נכללים בהכנסות חוזה הביצוע, במידה והוסכם לגביהם עם מזמין העבודה. כאשר לא ניתן למדוד באופן מהימן את התוצאה של עבודה על פי חוזה ביצוע, ההכנסות מוכרות עד לגובה העלויות שנוצרו בגין ביצוע החוזה ואשר צפוי שיושבו. עלויות חוזה מוכרות כהוצאה בתקופה בה הן התהוו. כאשר צפוי שסך כל העלויות לביצוע החוזה יעלה על הכנסותיו, ההפסד הצפוי נזקף מיידית לרווח או הפסד.	תקן 34.0 90(א) תקן 4 19.0(א) תקן 4 19.0(ב)

חברה לדוגמה בע"מ	מקור
ביאורים לדוחות הכספיים ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך) כג. הכרה בהכנסה (המשך) (5) הכרה בהכנסה מעבודות על פי חוזה ביצוע/הקמה (המשך) <u>להלן המדיניות החשבונאית המיושמת החל מיום 1 בינואר 2025:</u> החברה מתקשרת בחוזה הקמה עם לקוחותיה לצורך הקמת מערכות חשמל באתר הלקוח. פעילות זו מהווה מחויבות ביצוע אשר מקוימת לאורך זמן מאחר שביצועי החברה יוצרים נכס אשר נשלט על ידי הלקוח תוך כדי יצירתו. כאשר ניתן לאמוד באופן מהימן את התוצאה של עבודה על פי חוזה הקמה, ההכנסות והעלויות מוכרות בהתאם לשלב ההשלמה של העבודה, נכון לתום תקופת הדיווח. שיעור ההשלמה נמדד בהתאם ליחס שבין העלויות שנוצרו לתום תקופת הדיווח בגין העבודה שבוצעה לבין סך כל העלויות החזויות לצורך השלמת החוזה, למעט עלויות שאינן מייצגות את שלב ההשלמה. שינויים בהיקף העבודה, תשלומי תביעות ותמריצים נכללים בהכנסות חוזה ההקמה, רק אם צפוי ברמה גבוהה שביטול משמעותי בסכום ההכנסות שהוכרו לא יתרחש כאשר אי הודאות הקשורה להשתנות התמורה תתברר לאחר מכן. בקביעת ההשפעה של התמורה המשתנה, החברה משתמשת בדרך כלל בשיטת "הסכום הסביר ביותר" המצוינת בתקן, לפיה מחיר העסקה נקבע בהתחשב בסכום היחיד שהוא הסביר ביותר בתחום של סכומי תמורה אפשריים בחוזה. כאשר לא ניתן למדוד באופן מהימן את התוצאה של עבודה על פי חוזה הקמה, ההכנסות מוכרות עד לגובה העלויות שנוצרו בגין ביצוע החוזה ואשר צפוי שיושב. עלויות הקמת החוזה מוכרות כהוצאה בתקופה בה הן התהוו. כאשר צפוי שסך כל העלויות לביצוע החוזה יעלה על ההכנסות, ההפסד הצפוי נזקף מיידית לרווח או הפסד. כאשר החברה מבצעת עבודות לפי חוזה הקמה ללקוח לפני שחל מועד פירעונו של תשלום מהלקוח לפי ההסכם (לדוגמה, מאחר וטרם התקיימה אבן דרך לתשלום לפי ההסכם), החברה מציגה את התמורה לקבל כ'נכס חוזה'. 'נכס חוזה' מבטאים את זכות החברה לתמורה עבור שירותים שביצעה עבור הלקוח. 'לקוחות' הם זכות החברה לתמורה שאינה מותנית. זכות לתמורה אינה מותנית אם נדרש רק חלוף זמן לפני שיגיע מועד פירעונה של תמורה זו.	תקן 34.ו. 90(א)
(6) הכרה בהכנסות על בסיס ברוטו או על בסיס נטו בעסקאות בהן פועלת החברה כסוכנת או כמתווכת, ומהות ההבטחה שלה ללקוח היא לארגן שאותם סחורות או שירותים יסופקו ע"י צד אחר, מוצגות הכנסות החברה מהעסקאות על בסיס נטו. הכנסות בגין עסקאות בהן החברה היא הספק העיקרי, מוצגות על בסיס ברוטו. החברה מעריכה כי בעסקות מכירת ציוד ספורט היא שולטת בציוד לפני שהוא מועבר ללקוח ולכן ההכנסות ממכירות ציוד ספורט מוצגות על בסיס ברוטו. החברה 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.	תקן 43.ו. 84.ו(ג)
(7) תוכניות שימור לקוחות: החברה 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 הייתה 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 שתינתן כאשר הנקודות ימומשו על ידי הלקוח וסבירות מימושן על בסיס ניסיון העבר של החברה. החברה 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.	תקן 43.ו. 86.ו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

כד. הנחות מספקים

הנחות שוטפות מספקים והנחות המתקבלות מספקים בתום השנה אשר לגביהן לא מחויבת החברה לעמוד ביעדים מסוימים, נכללות בדוחות הכספיים עם ביצוע הרכישות המזכות את החברה בהנחות האמורות. הנחות מספקים שהזכות לקבלתן מותנית בעמידת החברה ביעדים מסוימים כגון עמידה בהיקף רכישות שנתי (כמותי או כספי) מינימלי, גידול בהיקף הרכישות לעומת תקופות קודמות ועוד, נכללים בדוחות הכספיים באופן יחסי, בהתאם להיקף הרכישות שביצעה החברה מהספקים בתקופה המדווחת, המקדמות את החברה לקראת העמידה ביעדים וזאת רק כאשר צפוי שהיעדים יושגו וניתן לאמוד את ההנחות באופן סביר. אומדן העמידה ביעדים מבוסס, בין היתר, על ניסיון העבר ועל היקף הרכישות החזוי מהספקים ביתרת התקופה.

כה. חכירות¹

(1) כללי

הסדרי חכירה מסווגים כחכירה מימונית כאשר תנאי החוזה מעבירים את כל הסיכונים וההטבות המשמעותיים הנגזרים מהבעלות לחוכר. יתר החכירות מסווגות כחכירות תפעוליות.

(2) החכרת _____ (יש לפרט את סוג הנכס) בידי הקבוצה

חכירה מימונית

בעסקאות חכירה מימונית בהן מחכירה הקבוצה נכסים לישות אחרת, מכירה הקבוצה במועד תחילת החכירה בנכס בגובה הערך הנוכחי של תשלומי החכירה המינימליים. הכנסות מימון בגין חכירה מימונית מוקצות בין תקופות הדיווח החשבונאי באופן שישקפו שיעור תשואה תקופתי קבוע על השקעת הקבוצה נטו, העומדת לפירעון, בגין עסקת החכירה.

חכירה תפעולית

הכנסות מדמי שכירות בגין חכירה תפעולית מוכרות על בסיס הקו הישר על פני תקופת החכירה. בהסדרי חכירה תפעולית בהם בתחילת תקופת החכירה לא מתקבלים דמי חכירה, או מתקבלים דמי חכירה מופחתים, וכן כאשר ניתנות הטבות נוספות לחוכר, מכירה הקבוצה בהכנסה על בסיס קו ישר, על פני תקופת החכירה.

(3) חכירת _____ (יש לפרט את סוג הנכס) בידי הקבוצה

חכירה מימונית

בעסקאות חכירה מימונית בהן חוכרת הקבוצה נכסים מישות אחרת, מכירה הקבוצה במועד תחילת החכירה בנכס על פי הנמוך מבין שווי ההון לבין ערכם הנוכחי של תשלומי החכירה המינימליים. ההתחייבות להעברת תשלומי החכירה המינימליים למחכיר מוצגת בדוח על המצב הכספי כהתחייבות פיננסית בגין חכירה. בתקופות עוקבות, מוקצים תשלומים שוטפים בגין החכירה המימונית בין מרכיב המימון לרכיב ההתחייבות, באופן שיתקבל שיעור ריבית קבוע המחושב על יתרת ההתחייבות. החלק שהוקצה למרכיב המימון נזקף לרווח או הפסד, למעט מקרים בהם הנכס נשוא החכירה הינו נכס כשיר, שבגינו מהוונות עלויות אשראי (לעניין היוון עלויות אשראי ראה ביאור _____).

חכירה תפעולית

הוצאות דמי שכירות בגין חכירה תפעולית מוכרות על בסיס הקו הישר על פני תקופת החכירה. בהסדרי חכירה בהם בתחילת תקופת החכירה לא משולמים דמי חכירה, או משולמים דמי חכירה מופחתים, וכן מתקבלות הטבות נוספות מהמחכיר, מכירה הקבוצה בהוצאות על בסיס קו ישר, על פני תקופת החכירה.

חכירות קרקע מגורם X מסווגות כחכירות תפעוליות. תשלומי החכירה הנדחים ששולמו במועד תחילת החכירה מוצגים בדוח על המצב הכספי בסעיף "חייבים אחרים ויתרות חובה לזמן ארוך", ומופחתים על בסיס קו ישר על-פני יתרת תקופת החכירה, תוך הכללת/בהתעלם מאופציית הארכה.

לעניין סיווג חכירות תפעוליות כנכסי נדל"ן להשקעה הנמדד בשווי הוגן ראה ביאור _____.

¹ מדיניות חשבונאית זו נכתבה תחת ההנחה כי החברה בחרה לא לאמץ את תקן דיווח כספי בינלאומי 16 "חכירות". כל וחברה בוחרת לאמץ את תקן דיווח כספי בינלאומי 16 "חכירות" וזאת כפי שמאפשר תקן חשבונאות מספר 35 "מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות". יש לשים לב כי במרץ 2021 פורסמו על ידי המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות הנחיות בדבר אופן יישום התקינה הישראלית בעת אימוץ תקן דיווח כספי בינלאומי 16 "חכירות".

מקור	חברה לדוגמה בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים	
ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)	
תקן 45.0 (א)	כ.ו. מענקים ממשלתיים מענקים ממשלתיים אינם מוכרים עד למועד שבו צפוי (כלומר, יותר סביר מאשר לא) שהחברה תעמוד בתנאים הנלווים להם ושהמענקים יתקבלו. מענקים ממשלתיים שהתנאי העיקרי להם הוא רכישה, הקמה או השגה בדרך אחרת של נכסים לזמן ארוך מוצגים בניכוי מהערך בספרים של הנכס נשוא המענק. סכום המענק נזקף לרווח או הפסד על בסיס שיטתי סביר על פני תקופת החיים השימושיים של הנכס. מענקים ממשלתיים אחרים מוכרים כהכנסה על בסיס שיטתי, על פני התקופות שהישות מכירה בעלויות המתייחסות כהוצאות שבגינן המענקים מיועדים לתת פיצוי. מענקים ממשלתיים שנוצרת זכאות לקבלם כפיצוי עבור הוצאות או הפסדים שכבר התהוו או למטרת תמיכה כספית מיידית, ללא כל עלויות מתייחסות עתידיות, מוכרים ברווח או הפסד בתקופה בה נוצרה הזכות לקבלתם. מענקים אלה מוצגים כניכוי מההוצאות המתייחסות אם הם ניתנו באופן מזוהה ביחס להוצאות אלה. אחרת, המענקים מוצגים כהכנסה, בהתאם למהותם. מענק ממשלתי שהתקבל בצורה של העברת נכס לא כספי, כמו קרקע או משאבים אחרים, מוכר בהתאם לשווי הוהגן/בסכום סמלי. הטבות הנובעות מהלוואות ממשלתיות מוטבות מטופלות כמענקים ממשלתיים, הנמדדים כהפרש בין התקבולים שהתקבלו לבין שוויה הוהגן של ההלוואה במועד ההכרה לראשונה. מענקים ממשלתיים לכיסוי יציאות אשר נדרש להחזירם בדרך של תשלום תמלוגים בהתקיים תנאים מסוימים שנקבעו מוכרים במלואם כמענק ממשלתי אם במועד שבו נוצרת הזכאות לקבלתם צפוי שהחברה לא תידרש לשלם תמלוגים בהתאם לתנאי המענק. אחרת, מענקים אלה מוכרים בחלקם כהתחייבות ובחלקם כמענק ממשלתי. ההתחייבות לתשלום תמלוגים נמדדת לפי שוויה הוהגן במועד ההכרה לראשונה. בכל תאריך דיווח עוקב ההתחייבות נמדדת לפי שיטת הריבית האפקטיבית תוך הבאה בחשבון של שינויים באומדנים של סכומי התמלוגים ועיתוי תשלומם. ההסתברות לתשלום תמלוגים נבחנת בכל תאריך דיווח ושינוי בהסתברות מטופל כשינוי אומדן. או מענקים ממשלתיים לכיסוי יציאות אשר נדרש להחזירם בדרך של תשלום תמלוגים בהתקיים תנאים מסוימים שנקבעו מוכרים כהתחייבות אם במועד שבו נוצרת הזכאות לקבלתם צפוי ברמה גבוהה שהחברה תידרש להחזירם בדרך של תשלום תמלוגים. אחרת, המענקים מוכרים כמענק ממשלתי. בחינת ההסתברות להחזר המענקים בדרך של תשלום תמלוגים מבוצעת במועד שבו נוצרת הזכאות לקבלתם ולא נבחנת מחדש לאחר מכן. (יש להתאים למדיניות החשבונאית של החברה). מחויבות שנוצרת להחזיר מענק ממשלתי מטופלת כשינוי אומדן חשבונאי.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

כז. 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 שיפוי, עד לגובה ההפרשה שהוכרה, רק כאשר צפוי ברמה גבוהה שהשיפוי יתקבל וכן ניתן לאומדן באופן מהימן. עד ליום 1 בינואר 2019, הכירה החברה בנכס שיפוי עד לגובה ההפרשה שהוכרה רק כאשר היה ודאי למעשה כי השיפוי יתקבל וכן ניתן היה לאומדן באופן מהימן¹.

(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 ציפייה תקפה בקרב המושפעים ממנה לגבי ביצוע התוכנית בדרך של תחילת יישום התוכנית או בדרך 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.

¹ יש לתאר את המדיניות שיושמה על ידי הקבוצה עד ליום 1.1.2019 (טרם הכניסה לתוקף של תקן 10).

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

כח. תשלומים מבוססי מניות

תשלומים מבוססי מניות לעובדים ולאחרים המספקים שירותים דומים, המסולקים במכשירים הוניים של הקבוצה נמדדים בשווים 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 משלימים 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 על פני יתרת תקופת ההבשלה.

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.

סחורות או שירותים המתקבלים בעסקאות תשלום מבוסס מניות מטופלים על ידי החברה גם במקרים בהם ישות אחרת בקבוצה אליה משתייכת החברה משלמת את התשלום בעבור החברה וזאת במזומן או במניות. מכשירים הוניים של חברות בנות שהוענקו על ידי הקבוצה, בתמורה לסחורות או שירותים שניתנו לקבוצה או לבעל השליטה בחברה (לרבות ישויות הנשלטות על ידו), נחשבים למכשירים הוניים בדוחות המאוחדים ומוצגים בסעיף "מעין הוני".

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 שהוכרו מחוץ לרווח או הפסד (בין אם ברווח כולל אחר ובין אם ישירות בהון העצמי), 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.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

כט. מיסים על ההכנסה (המשך)

(3) מיסים נדחים

החברה יוצרת מיסים 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 מיסים נדחים מוכרות, בדרך כלל, בגין כל הפרשים הזמניים בין ערכם לצורכי מס של נכסים והתחייבויות לבין ערכם בדוחות הכספיים. נכסי מיסים נדחים מוכרים בגין כל הפרשים הזמניים הניתנים לניכוי עד לסכום שצפוי שתהיה הכנסה חייבת שכנגדה ניתן יהיה לנצל את הפרש הזמני הניתן לניכוי.

החברה לא יוצרת מיסים 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, מאחר ולהערכת הנהלת החברה הפרשים הזמניים נשואים מיסים נדחים אלו הינם בשליטת החברה ואינם צפויים להתהפך בעתיד הנראה לעין (בחברה מאוחדת בלבד).

נכסי והתחייבויות מיסים נדחים מוצגים בקיזוז כאשר לישות קיימת זכות משפטית ניתנת לאכיפה לקיזוז נכסי מיסים שוטפים כנגד התחייבויות מיסים שוטפים, וכאשר הם מתייחסים למסים על ההכנסה המוטלים על ידי אותה רשות מס, ובכוונת החברה לסלק את נכסי והתחייבויות המסים השוטפים על בסיס נטו. נכסי והתחייבויות מיסים נדחים מוצגים כנכסים לא שוטפים או כהתחייבויות לא שוטפות, בהתאמה.

מיסים נדחים בגין הפרשים זמניים המתייחסים לנדל"ן להשקעה הנמדד בשווי הוגן נקבעים בהתבסס על שיעור המס הצפוי בעת היפוך הפרש הזמני, תחת ההנחה כי היפוך זה ייעשה בדרך של מכירת הנכס.²¹

ל. עסקאות עם בעלי שליטה

בסיס ההערכה בעסקאות בין ישות לבין בעל השליטה בה (למעט עסקאות צירופי עסקים תחת אותה שליטה) הוא השווי ההוגן. פעולות בעלות אופי של השקעת בעלים או חלוקה לבעלים מקומן בהון העצמי ואין לכלול אותן בתוצאות הפעילות של הגוף הנשלט. הפרשים בין התמורה שנקבעה בעסקאות בין ישות לבין בעל השליטה בה לבין השווי ההוגן של אותן עסקאות, ייזקפו להון העצמי. מיסים שוטפים ומסים נדחים המתייחסים לפרטים שזקפו להון העצמי בגין עסקאות עם בעלי שליטה, ייזקפו אף הם ישירות להון העצמי. הפרש בחובה יקטין את יתרת העודפים והפרש בזכות יוצג בסעיף נפרד בהון העצמי ב"קרן הון מעסקה עם בעל שליטה".

(1) העברת נכס

נכס שנרכש מבעל השליטה, למעט נכס בלתי מוחשי שאין לו שוק פעיל, מוצג בהתאם לשווי ההוגן במועד רכישתו. הפרש כלשהו בין סכום רכישת הנכס לבין שווי ההוגן נזקף להון העצמי. נכס שנמכר לבעל השליטה, למעט נכס בלתי מוחשי שאין לו שוק פעיל, נגרע בהתאם לשווי ההוגן במועד ההעברה. הפרש בין השווי ההוגן של הנכס לבין הערך בספרים במועד ההעברה נזקף כרווח/הפסד. הפרש בין סכום התמורה שנקבע לבין שווי ההוגן של הנכס במועד ההעברה נזקף להון העצמי.

(2) הלוואות

הלוואה שנתקבלה/ ניתנה תוצג במועד ההכרה הראשונית בשווי הוגן, כאשר הפרש בין סכום הלוואה לשווייה ההוגן ייזקף להון העצמי. הלוואה שלא נקבע לה מועד פירעון תיחשב כאילו ניתנה או התקבלה לתקופה של שנה אחת. שווייה ההוגן נקבע מידי שנה ועד למועד סילוקה הסופי על פי הערך הנוכחי של החוזרים הצפויים לשנה אחת מהוון בשיעור הריבית של הישות לכל שנה.

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 בישויות אשר בחזקתן נדל"ן להשקעה הנמדד בשווי הוגן (תקן 19.51.ג).

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ל. עסקאות עם בעלי שליטה (המשך)

(3) מחילת חוב

ההפרש בין הערך בספרים לבין השווי ההוגן של החוב עליו ויתר בעל השליטה לחברה, ייזקף לדוח על הרווח או הפסד. השווי ההוגן של החוב שנמחל על ידי בעל השליטה ייזקף להון העצמי.

(4) צירופי עסקים תחת אותה שליטה

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 כללי חשבונאות מקובלים בישראל, מוכרים הנכסים וההתחייבויות של הישות הנרכשת לפי הערך בו היו מוצגים בדוחות בעל השליטה, לו בעל השליטה היה עורך דוחות כספיים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל.
- ההפרש בין התמורה שנקבעה בעסקה לבין הערך בספרים של הנכסים נטו של החברה הנרכשת נזקף ישירות להון.

לא. הטבות לעובדים

(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.

תוכניות להפקדה מוגדרת הן תוכניות הטבה לאחר סיום העסקה שלפיהן החברה משלמת תשלומים קבועים לישות נפרדת (קרן) מבלי שתהיה לה מחויבות משפטית או משתמעת לשלם תשלומים נוספים לקרן או לבצע תשלומי הטבות ישירות לעובדים, אם לקרן לא יהיו מספיק נכסים כדי לשלם את כל הטבות העובד המתייחסות. בתוכניות אלו, החברה מכירה בסכומים שיש להפקיד בגין התקופה כהוצאה או מהוונת 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).

תוכניות להטבה מוגדרת הן תוכניות לפיהן מחויבת החברה לספק את ההטבות המוסכמות לעובדים גם אם סכום ההטבות המוסכמות עולה על סכומי הנכסים שהצטברו בקרן. בתוכניות להטבה מוגדרת, למעט הטבות בגין פיצויי פרישה המטופלות לפי מודל הסגירה, החברה מיישמת מודל אקטוארי תוך שימוש בגישת יחידת הזכאות החזויה. בהתאם למודל זה, הוצאות בגין תכנית להטבה מוגדרת נזקפות לרווח או הפסד, או מהוונות לעלות הנכס (יש לפרט את סוג הנכס) 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 התוכנית תוך שימוש בשיעור היוון המתאים לתשואות שוק של אגרות חוב קונצרניות באיכות גבוהה¹ הנקובות במטבע בו ישולמו ההטבות בגין התוכנית, ובעלות תקופות פדיון הזדהות בקירוב למועדי הסילוק החזויים של התוכנית. בהתאם למדיניות החשבונאית של הקבוצה, עלות הריבית נטו נכללת בהוצאות מימון/הנהלה וכלליות/עלות המכר בדוח על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר.

¹ במידה והחברה פועלת באזור גיאוגרפי בו לא קיים שוק עמוק לאגרות חוב קונצרניות באיכות גבוהה, עליה להשתמש בתשואות שוק של אגרות חוב ממשלתיות (תקן 17.0.39).

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

לא. הטבות לעובדים (המשך)

(1) הטבות לאחר סיום העסקה: (המשך)

רווחים והפסדים אקטואריים נזקפים לרווח או הפסד/ לרווח הכולל האחר (יש לבחור באחת מהשיטות)¹ במועד היווצרותם, או מהוונים לעלות הנכס (יש לפרט את סוג הנכס). אם תוכנית להטבה מוגדרת התחילה או שונתה בתקופה השוטפת, החברה מגדילה או מקטינה את ההתחייבות להטבה מוגדרת על מנת לשקף את השינוי. הגידול או הקטון מוכרים כהוצאה או כהכנסה בדוח על הרווח או הפסד במועד בו התחילה התוכנית או שונתה. אם תוכנית צומצמה או סולקה בתקופה השוטפת, המחויבות בגין תוכנית להטבה מוגדרת מוקטנת או מבוטלת והחברה מכירה ברווח או הפסד הנובע מכך בדוח על הרווח או הפסד במועד בו התוכנית צומצמה או בוטלה. כאשר חברה בחרה לזקוף רווחים והפסדים אקטואריים לרווח הכולל האחר- יתווסף: רווחים והפסדים אקטואריים שנזקפו לרווח כולל אחר לא יסווגו 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 או הפסד/ לרווח הכולל האחר (יש לבחור באחת מהשיטות)¹. כאשר חברה בחרה לזקוף רווחים והפסדים אקטואריים לרווח הכולל האחר- יתווסף: רווחים והפסדים אקטואריים שנזקפו לרווח כולל אחר לא יסווגו מחדש לרווח או הפסד במועד מאוחר יותר.

תקן 94.0 (א)

התחייבות הקבוצה בגין תוכנית הטבה מוגדרת המוצגת בדוח על המצב הכספי כוללת את הערך הנוכחי של המחויבות בגין הטבה מוגדרת בניכוי שווי הוגן של נכסי התוכנית. נכס נטו, המתהווה מחישוב כאמור, יוכר רק במידה שלחברה יש יכולת להשיב את העודף באמצעות הקטנת הפקדות בעתיד או באמצעות החזרים מהתוכנית. כאשר החברה בחרה למדוד פיצויי פרישה לפי מודל הסגירה- יש להוסיף את הפסקאות המסומנות באפור:

הטבות בגין פיצויי פרישה הן הטבות לאחר סיום העסקה בהתאם לחוק הפיצויים או להסכם פיצויים הנוצרות במהלך תקופת השירות של העובד ומבוססות על המשכורת של העובד או על סכום מוגדר. הקבוצה בחרה לטפל בהטבות בגין פיצויי פרישה, בהתאם למודל הסגירה לפיו ההתחייבות נטו בגין פיצויי פרישה נמדדת בסכום נטו של הסכומים הבאים:

א. החבות של הישות לשלם הטבות בגין פיצויי פרישה תחת ההנחה שבמועד הדיווח כל העובדים יפרשו בתנאים שמזכים אותם לפיצויים, בניכוי

ב. ערכי הפדיון של נכסי התוכנית שמהם המחויבות צריכה להיות מסולקת במישורין.

שינוי נטו בגין פיצויי פרישה במהלך התקופה, למעט שינוי שנתי לייחסו להטבות ששולמו לעובדים במהלך התקופה או להפקדות החברה, מוכר במלואו ברווח או הפסד או מהוון לעלות הנכס (יש לפרט את סוג הנכס).

במקרים בהם ערכי הפדיון של נכסי התוכנית עולים על החבות של הישות, הנכס יוצג רק במידה שבה התשלום מראש יביא להקטנה בתשלומים עתידיים או להחזר כספי.

הקבוצה מכירה בזכויותיה לשיפוי כנכס נפרד הנמדד בשווי הוגן כאשר ורק כאשר, צפוי ברמה גבוהה שצד אחר ישפה את הקבוצה בגין חלק או כל היציאה הנדרשת כדי לסלק מחויבות להטבה מוגדרת. בדוח על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר/ הרווח הכולל ההוצאה הקשורה לתוכנית להטבה מוגדרת מוצגת בניכוי הסכום שהוכר בגין השיפוי².

¹ ישות תיישם את המדיניות החשבונאית שנבחרה בעקביות לכל תוכניתיה להטבה מוגדרת ולכל המדידות מחדש של ההתחייבות נטו בגין הטבה מוגדרת שלה (תקן 39.023).

² הצגה בנטו הינה אפשרית ולא נדרשת (תקן 39.028).

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

לא. הטבות לעובדים (המשך)

(2) הטבות עובדים לטווח קצר:

הטבות עובדים לטווח קצר, הן הטבות עובד (שאינן הטבות בגין פיצויי פרישה והטבות עודפות בגין הפסקת עבודה בנסיבות מיוחדות) שעיקר סכומן חזוי להיות מסולק תוך 12 חודש מתום תקופת הדיווח השנתית בה העובדים מספקים את השירות המתייחס.

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 בגין, מוכר כנכס או כהתחייבות.

(3) הטבות עובדים אחרות לזמן ארוך:

הטבות עובד אחרות לזמן ארוך כוללות הטבות אשר עיקר סכומן לא חזוי להיות מסולק תוך 12 חודש מתום תקופת הדיווח השנתית בה העובד מספק את השירות המתייחס ואינן מהוות הטבות לאחר סיום העסקה, הטבות בגין פיצויי פרישה, והטבות עודפות בגין הפסקת עבודה בנסיבות מיוחדות.

הקבוצה מכירה בהתחייבות עבור הטבות עובד אחרות לטווח ארוך בסכום נטו של הסכומים הבאים:

א. הערך הנוכחי של המחויבויות להטבה במועד הדיווח, בניכוי

ב. השווי ההוגן של נכסי התוכנית במועד הדיווח.

הקבוצה מכירה בשינוי נטו (למעט שינוי שנתי לייחסו להטבות ששולמו או להפקדות) כהוצאה ברווח או הפסד או מהוונת לעלות הנכס (יש לפרט את שם הנכס).

כאשר החברה בחרה ליישם את ההקלה המעשית לעניין היעדרויות נצברות בתשלום¹ יש להוסיף את הפסקה הבאה:

הקבוצה מודדת כהטבה לזמן קצר את המחויבות בגין היעדרויות בתשלום נצברות בגין ימי חופשה שלא נוצלו אשר מהוות הטבות עובד אחרות לטווח ארוך.

(4) הטבות עודפות בגין הפסקת העסקה בנסיבות מיוחדות:

הטבות עודפות בגין הפסקת העסקה בנסיבות מיוחדות הן הטבות, בנוסף להטבות עובד בגין פיצויי פרישה, הנובעים כתוצאה מפיטורי העובד ביוזמתה של החברה או פרישה מרצון של עובדים בתמורה להטבות עודפות.

התחייבות הקבוצה בגין (יש לפרט את סוג התוכנית) נזקפת לרווח או הפסד לפי המוקדם מבין המועד בו אין באפשרות הקבוצה לסגת מההצעה או כאשר החברה הודיעה לעובדים המושפעים על תוכנית פיטורין אשר מקיימת את כל המאפיינים הבאים:

- הפעולות הנדרשות להשלמת התוכנית מצביעות על כך כי שאין זה סביר כי יבוצעו שינויים משמעותיים לתוכנית.
- התוכנית מזהה את המספר, הסוג והתפקיד של העובדים שיפוטרו וכן את מועד ההשלמה הצפוי.
- התוכנית מאפשרת לעובדים לקבוע את הסוג והסכום של ההטבות שיתקבלו כאשר תופסק העסקתם.

ההטבות נמדדות לפי האומדן הטוב ביותר של היציאה שתידרש על מנת לסלק את המחויבות במועד הדיווח. אם ההטבות עומדות לתשלום לאחר יותר מ-12 חודש לאחר סוף תקופת הדיווח, החברה מודדת את ההתחייבות בערך נוכחי תוך שימוש בשיעור היוון המתאים לתשואות שוק של אגרות חוב קונצרניות באיכות גבוהה הנקובות במטבע בו ישולמו ההטבות בגין התוכנית, ובעלות תקופות פדיון זהות בקירוב למועדי הסילוק החזויים של התוכנית².

לב. אי הכללת דוח על תזרימי המזומנים

החברה אינה כוללת בדוחותיה הכספיים דוח על תזרימי המזומנים מאחר שדוח זה אינו מוסיף מידע משמעותי.

¹ אימוץ ההקלה אפשרי כאשר החברה בחרה למדוד הטבות בגין פיצויי פרישה בהתאם למודל הסגירה (תקן 39.35.א).

² 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 3 - תקני חשבונאות חדשים, תיקונים לתקנים והנחיות מקצועיות שפורסמו

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 יש לפרסומם משום מידע ממשי 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.

א. תקנים שפורסמו המשפיעים על התקופה הנוכחית ו/או על תקופות דיווח קודמות: ¹ תקן 35.0.29

▪ **תקן חשבונאות מספר 43 (מעודכן 2024) "הכנסות מחוזים עם לקוחות"** תקן 35.0.29(א)

תקן חשבונאות מספר 43 "הכנסות מחוזים עם לקוחות" (מעודכן 2024) (להלן בסעיף זה "התקן" או "התקן החדש") מחליף את תקן חשבונאות מספר 43 "הכנסות מחוזים עם לקוחות" שפורסם בחודש אוקטובר 2022, את תקן חשבונאות מספר 25 "הכנסות", את תקן חשבונאות מספר 2 "הקמת בניינים למכירה", את תקן חשבונאות מספר 4 "עבודות על פי חוזה ביצוע", את הבהרה 8 "דיווח הכנסות על בסיס ברוטו או על בסיס נטו" ואת הבהרה 9 "הכנסות מעסקאות תוכנה". תקן 35.0.29(ג)

עיקרון הליבה של התקן החדש הוא שישות מכירה בהכנסות על מנת לתאר את ההעברה של סחורות או של שירותים שהובטחו ללקוחות בסכום שמשקף את התמורה שישות צופה להיות זכאית לה עבור סחורות או שירותים אלה.

התקן החדש קובע מודל בעל חמישה שלבים ליישום עקרון זה:

1. זיהוי החוזה (החוזים) עם הלקוח.
2. זיהוי מחויבויות הביצוע בחוזה.
3. קביעת מחיר העסקה.
4. הקצאת מחיר העסקה למחויבויות הביצוע בחוזה.
5. הכרה בהכנסות כאשר (או ככל ש) הישות מקיימת מחויבות ביצוע.

יישום המודל תלוי בעובדות ובנסיבות ספציפיות לחוזה ומחייב, לעיתים, הפעלת שיקול דעת נרחב.

התקן חל גם על הקמת יחידות בנייה למכירה (קבלן בונה) ועל עבודות על פי חוזה ביצוע. אולם, התקן כולל הוראות והנחיות יישום שהן ייחודיות לישויות המקימות יחידות בנייה למכירה (קבלנים).

בנוסף, התקן החדש כולל דרישות גילוי שמטרתן מתן מידע מקיף לגבי המהות, הסכום, העיתוי, וחוסר הוודאות של הכנסות ותזרימי מזומנים הנובעים מחוזים עם לקוחות.

התקן נכנס לתוקף מחייב לגבי תקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2025, או לאחריו. ככלל, התקן מיושם למפרע, אולם ניתן לבחור הקלות מסוימות במסגרת הוראות המעבר של התקן לעניין יישומו לתקופות דיווח קודמות. לפירוט השינויים באופן ההכרה בהכנסה ראה ביאור 2 כג לעיל. תקן 35.0.29(ב),(ד)

ליישום לראשונה של התקן לא הייתה השפעה מהותית על דוחותיה הכספיים של החברה.

או

להלן השינויים המהותיים במודל ההכרה בהכנסה כתוצאה מיישום התקן החדש: **[דוגמה בלבד! על כל חברה להתאים את הגילוי בהתאם להשפעות בפועל הרלוונטיות לגביה]**

הקצאת מחיר העסקה

בהתאם להוראות התקן, הקצאת ההכנסות של החברה לרכיב X ולרכיב Y הינה בהתבסס על מחירי המכירה של אותם רכיבים אילו היו נמכרים בנפרד על ידי החברה. על כן, החברה מקצה הכנסה גבוהה/נמוכה יותר לרכיב X, דבר אשר גרם להקדמה/דחייה של ההכנסות המוכרות על ידי החברה.

¹ חברה אשר יישמה אי אילו מהתקנים, תיקונים לתקנים או ההנחיות המקצועיות בשנות דיווח קודמות (בהתאם להוראות הפרסום הרלוונטי בדבר מועד התחילה והאפשרות לבצע אימוץ מוקדם), לא נדרשת לכלול שנית את הגילויים בדבר פרסומים אלה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 3 - תקני דיווח כספי חדשים, תיקונים לתקנים והנחיות מקצועיות שפורסמו (המשך)

- תקן 35.0.29
- א. תקנים שפורסמו המשפיעים על התקופה הנוכחית ו/או על תקופות דיווח קודמות: ¹ (המשך)
- תקן 35.0.29(א)
- תקן חשבונאות מספר 43 (מעודכן 2024) "הכנסות מחוזים עם לקוחות" (המשך)

רכיב מימון משמעותי
בהתאם להוראות התקן, מקדמות מלקוחות אשר מתקבלות עבור סחורות אשר ייוצרו ויישלחו ללקוח לאחר תקופה העולה על שנה ממועד קבלת המקדמות, מוצגות בערכן הנוכחי תוך שיקוף רכיב המימון בעסקה באופן נפרד. בהתאם לכך, החברה מכירה במהלך התקופה שבין קבלת המקדמה לבין מכירת המוצרים ללקוח בהוצאות מימון אשר משקפות את אותו רכיב מימון ואילו ההכנסה שתוכר בעת העברת הסחורה ללקוח הינה בגובה המקדמה בתוספת רכיב המימון שנצבר בגינה.

תמורה משתנה
בהתאם להוראות התקן, ישות כוללת במחיר העסקה את כל הסכום של תמורה משתנה, או את חלקו, רק במידה שצפוי ברמה גבוהה שביטול משמעותי בסכום ההכנסות המצטברות שהוכרו לא יתרחש כאשר אי הוודאות הקשורה לתמורה המשתנה תתברר לאחר מכן. בהתאם לכך, החברה הקטינה את הכנסותיה מחוזה X בסך של כ-X אלפי ש"ח.

אפשרות א' – יישום למפרע לכל תקופת דיווח קודמת מוצגת
דוגמה בלבד! על כל חברה להתאים את הגילוי בהתאם להשפעות בפועל הרלוונטיות לגביה
בהתאם להוראות המעבר של התקן, החברה בחרה ליישם לראשונה את התקן למפרע לכל תקופת דיווח קודמת מוצגת, תוך שימוש בהקלות המעשיות שלהלן:

- (1) החברה בחרה שלא ליישם תקן זה לחוזים שההתקשרות בהם הייתה לפני תחילת התקופה המוקדמת ביותר המוצגת ושההכרה בהכנסה מהם היא לאורך זמן.
- (2) החברה בחרה שלא להציג מחדש חוזים אשר מתחילים ומסתיימים באותה תקופת דיווח שנתית או חוזים שהושלמו בתחילת התקופה המוקדמת ביותר המוצגת.
- (3) עבור חוזים שהושלמו שיש בהם תמורה משתנה, החברה בחרה להשתמש במחיר העסקה במועד השבו החוזה הושלם במקום לאמוד את סכומי התמורה המשתנה בתקופות הדיווח להשוואה.
- (4) עבור חוזים שתוקנו לפני תחילת התקופה המוקדמת ביותר המוצגת, החברה בחרה שלא להציג מחדש למפרע את החוזה לגבי תיקוני חוזה אלה, אלא לשקף את ההשפעה המצרפית של כל התיקונים שהתרחשו לפני תחילת התקופה המוקדמת ביותר, תוך זיהוי מחויבויות הביצוע שקוימו ולא קוימו, קביעת מחיר העסקה וכן הקצאת מחיר העסקה למחויבויות הביצוע שקוימו ולא קוימו.

תקן 35.0.29(ה)

להלן השפעת היישום למפרע על הדוח על המצב הכספי ליום 31 בדצמבר 2024:

מאוחד			
בהתאם למדיניות הקודמת	בהתאם לשינוי	השפעת השינוי	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	מלאי בניינים למכירה
XXX	XXX	XXX	הכנסות לקבל מעבודות לפי חוזה ביצוע
XXX	XXX	XXX	חייבים ויתרות חובה
XXX	XXX	XXX	נכסים בגין חוזים עם לקוחות
XXX	XXX	XXX	השקעות בחברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני
XXX	XXX	XXX	זכאים ויתרות זכות
XXX	XXX	XXX	התחייבויות בגין חוזים עם לקוחות
XXX	XXX	XXX	הוצאות לשלם מעבודות לפי חוזה ביצוע
XXX	XXX	XXX	זכויות מיעוט
XXX	XXX	XXX	עודפים (יתרת הפסד)
XXX	XXX	XXX	קרן הון מהפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ

¹ חברה אשר יישמה אי אילו מהתקנים, תיקונים לתקנים או ההנחיות המקצועיות בשנות דיווח קודמות (בהתאם להוראות הפרסום הרלוונטי בדבר מועד התחילה והאפשרות לבצע אימוץ מוקדם), לא נדרשת לכלול שנית את הגילויים בדבר פרסומים אלה.

58

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 3 - תקני דיווח כספי חדשים, תיקונים לתקנים והנחיות מקצועיות שפורסמו (המשך)

א. תקנים שפורסמו המשפיעים על התקופה הנוכחית ו/או על תקופות דיווח קודמות: ¹ (המשך)

תקן 35.0.29 (א) ■ תקן חשבונאות מספר 43 (מעודכן 2024) "הכנסות מחוזים עם לקוחות" (המשך)

אפשרות א' – יישום למפרע לכל תקופת דיווח קודמת מוצגת (המשך)

להלן השפעת היישום למפרע על הדוח על המצב הכספי ליום 31 בדצמבר 2024: (המשך)

החברה		
בהתאם לתקן 43	השפעת היישום למפרע	בהתאם למדיניות הקודמת
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

מלאי בניינים למכירה
הכנסות לקבל מעבודות לפי חוזה ביצוע
חייבים ויתרות חובה
נכסים בגין חוזים עם לקוחות
השקעות בחברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני
זכאים ויתרות זכות
התחייבויות בגין חוזים עם לקוחות
הוצאות לשלם מעבודות לפי חוזה ביצוע
עודפים (יתרת הפסד)
קרן הון מהפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ

¹ חברה אשר יישמה אי אילו מהתקנים, תיקונים לתקנים או ההנחיות המקצועיות בשנות דיווח קודמות (בהתאם להוראות הפרסום הרלוונטי בדבר מועד התחילה והאפשרות לבצע אימוץ מוקדם), לא נדרשת לכלול שנית את הגילויים בדבר פרסומים אלה.

מקור			החברה לדוגמה בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 3 - תקני דיווח כספי חדשים, תיקונים לתקנים והנחיות מקצועיות שפורסמו (המשך)			
29.0 35	תקן 35	א.	תקנים שפורסמו המשפיעים על התקופה הנוכחית ו/או על תקופות דיווח קודמות: ¹ (המשך)
29.0 35	תקן 35 (א)	▪	תקן חשבונאות מספר 43 (מעודכן 2024) "הכנסות מחוזים עם לקוחות" (המשך)
אפשרות א' – יישום למפרע לכל תקופת דיווח קודמת מוצגת (המשך)			
29.0 35	תקן 35 (ה)		להלן השפעת היישום למפרע על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024:
מאוחד			
בהתאם למדיניות הקודמת			
השפעת היישום למפרע			
בהתאם לתקן 43			
אלפי ש"ח			
XXX	XXX	XXX	הכנסות ממכירות, מעבודות ומשירותים
XXX	XXX	XXX	עלות המכירות, העבודות והשירותים
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) גולמי
(XXX)	(XXX)	(XXX)	הוצאות תפעוליות
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 חברות מוחזקות 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) לשנה לפני חלק המיעוט
(XXX)	(XXX)	(XXX)	חלק המיעוט ברווח או הפסד
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) לשנה לאחר חלק המיעוט
XXX	XXX	XXX	רווח כולל אחר
XXX	XXX	XXX	הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ, נטו ממס
(XXX)	(XXX)	(XXX)	סה"כ רווח כולל אחר לפני חלק המיעוט
XXX	XXX	XXX	חלק המיעוט ברכיבי רווח כולל אחר
XXX	XXX	XXX	סה"כ רווח כולל אחר
XXX	XXX	XXX	סך הכל רווח כולל

¹ חברה אשר יישמה אי אילו מהתקנים, תיקונים לתקנים או ההנחיות המקצועיות בשנות דיווח קודמות (בהתאם להוראות הפרסום הרלוונטי בדבר מועד התחילה והאפשרות לבצע אימוץ מוקדם), לא נדרשת לכלול שנית את הגילויים בדבר פרסומים אלה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 3 - תקני דיווח כספי חדשים, תיקונים לתקנים והנחיות מקצועיות שפורסמו (המשך)

תקן 35 29.0

א. תקנים שפורסמו המשפיעים על התקופה הנוכחית ו/או על תקופות דיווח קודמות: ¹ (המשך)

תקן 35 29.0 (א)

▪ תקן חשבונאות מספר 43 (מעודכן 2024) "הכנסות מחוזים עם לקוחות" (המשך)

אפשרות א' – יישום למפרע לכל תקופת דיווח קודמת מוצגת (המשך)

תקן 35 29.0 (ה)

להלן השפעת היישום למפרע על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024:

החברה		
בהתאם לתקן 43	השפעת היישום למפרע	בהתאם למדיניות הקודמת
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

הכנסות ממכירות, מעבודות ומשירותים
עלות המכירות, העבודות והשירותים

רווח (הפסד) גולמי

הוצאות תפעוליות

רווח (הפסד) מפעולות רגילות

הכנסות מימון

הוצאות מימון

הכנסות (הוצאות) מימון, נטו

חלק החברה ברווח או הפסד של חברות מוחזקות המטופלות לפי
שיטת השווי המאזני, נטו ממס

רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה

מסים על הכנסה

רווח (הפסד) לשנה

רווח כולל אחר

הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ, נטו ממס

סה"כ רווח כולל אחר

סך הכל רווח כולל

להלן השפעת היישום למפרע על ההון ליום 1 בינואר 2024:

בהתאם לתקן 43	השפעת היישום למפרע	בהתאם למדיניות הקודמת
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX

עודפים (יתרת הפסד)
קרן הון הפרשי תרגום
אחר

¹ חברה אשר יישמה אי אילו מהתקנים, תיקונים לתקנים או ההנחיות המקצועיות בשנות דיווח קודמות (בהתאם להוראות הפרסום הרלוונטי בדבר מועד התחילה והאפשרות לבצע אימוץ מוקדם), לא נדרשת לכלול שנית את הגילויים בדבר פרסומים אלה.

חברה לדוגמה בע"מ		מקור															
ביאורים לדוחות הכספיים																	
ביאור 3 - תקני דיווח כספי חדשים, תיקונים לתקנים והנחיות מקצועיות שפורסמו (המשך)																	
א. תקנים שפורסמו המשפיעים על התקופה הנוכחית ו/או על תקופות דיווח קודמות: ¹ (המשך)	תקן 35.ו.29																
▪ תקן חשבונאות מספר 43 (מעודכן 2024) " הכנסות מחוזים עם לקוחות" (המשך)	תקן 35.ו.29(א)																
אפשרות ב' – יישום למפרע תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים																	
בהתאם להוראות המעבר של התקן, החברה בחרה ליישם לראשונה את התקן למפרע כאשר ההשפעה המצטברת של היישום לראשונה הוכרה כתיאום ליתרת הפתיחה של העודפים / (לציין רכיב אחר של הון, כאשר מתאים) ליום 1 בינואר 2025, תוך שימוש בהקלות המעשיות שלהלן:																	
(1) החברה בחרה ליישם תקן זה למפרע רק לחוזים שלא הושלמו ליום 1 בינואר 2025.																	
(2) החברה בחרה שלא ליישם תקן זה לחוזים שההתקשרות בהם הייתה לפני תחילת התקופה המוקדמת ביותר המוצגת ושההכרה בהכנסה מהם היא לאורך זמן.																	
(3) עבור חוזים שתוקנו לפני תחילת התקופה המוקדמת ביותר המוצגת או עבור חוזים שתוקנו לפני מועד היישום לראשונה, החברה בחרה שלא להציג מחדש למפרע את החוזה לגבי תיקוני חוזה אלה, אלא לשקף את ההשפעה המצרפית של כל התיקונים שהתרחשו לפני תחילת התקופה המוקדמת ביותר, או לפני מועד היישום לראשונה, בהתאמה, תוך זיהוי מחויבויות הביצוע שקוימו ולא קוימו, קביעת מחיר העסקה וכן הקצאת מחיר העסקה למחויבויות הביצוע שקוימו ולא קוימו.																	
להלן ההשפעה המצטברת של היישום לראשונה על ההון ליום 1 בינואר 2025:																	
תקן 35.ו.29(ה)																	
<table><tr><td>בהתאם למדיניות הקודמת</td><td>ההשפעה המצטברת</td><td>בהתאם לתקן 43</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>			בהתאם למדיניות הקודמת	ההשפעה המצטברת	בהתאם לתקן 43	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
בהתאם למדיניות הקודמת	ההשפעה המצטברת	בהתאם לתקן 43															
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח															
XXX	XXX	XXX															
XXX	XXX	XXX															
XXX	XXX	XXX															
עודפים (יתרת הפסד)																	
קרן הון הפרשי תרגום																	
אחר																	

¹ חברה אשר יישמה אי אילו מהתקנים, תיקונים לתקנים או ההנחיות המקצועיות בשנות דיווח קודמות (בהתאם להוראות הפרסום הרלוונטי בדבר מועד התחילה והאפשרות לבצע אימוץ מוקדם), לא נדרשת לכלול שנית את הגילויים בדבר פרסומים אלה.

מקור	חברה לדוגמה בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים	
ביאור 3 - תקני דיווח כספי חדשים, תיקונים לתקנים והנחיות מקצועיות שפורסמו (המשך)	
תקן 35.0 29.0	א. תקנים שפורסמו המשפיעים על התקופה הנוכחית ו/או על תקופות דיווח קודמות: ¹ (המשך)
תקן 35.0 29.0 (א)	▪ תקן חשבונאות מספר 44 (מעודכן 2024) "עלויות אשראי" תקן חשבונאות מספר 44 "עלויות אשראי" (מעודכן 2024) (להלן בסעיף זה "התקן" או "התקן החדש") מחליף את תקן חשבונאות מספר 44 "עלויות אשראי" שפורסם בחודש אוקטובר 2022 ואת תקן חשבונאות מספר 3 "היוון עלויות אשראי" (להלן: "תקן 3"). העיקרון המרכזי של תקן 44 הוא שעלויות אשראי הניתנות לייחוס במישרין לרכישה, להקמה או ליצור של נכס כשיר מהוות חלק מהעלות של אותו נכס ולפיכך יש להוון לעלות הנכס הכשיר ואילו עלויות אשראי אחרות מוכרות כהוצאה בתקופה שבה הן מתהוות לישות. בהתאם לתקן החדש, ישות יכולה לבחור האם ליישם את התקן על עלויות אשראי שניתן לייחס במישרין לרכישה, הקמה או ליצור של נכס כשיר הנמדד בשווי הוגן ובהתאם לכך למדוד את השינויים בשווי ההוגן שיזקפו לרווח או הפסד. תקן 35.0 29.0 (ג) עיקרי ההבדלים בין תקן 44 לתקן 3: • תקן 44 מגדיר נכס כשיר כנכס שנדרש פרק זמן מהותי כדי להכין אותו לשימוש המיועד שלו או למכירתו. הגדרה זו דומה להגדרה שנקבעה בתקן 3, אך בניגוד לתקן 3 אין הגבלה שהנכס הכשיר יהיה נכס לשימוש עצמי או נכס שנועד למכירה ואשר תקופת הקמתו או הכשרתו החזויה חריגה או עולה על 3 שנים או שההשקעה הכרוכה בהקמתו או בהכשרתו חריגה. • בהתאם לתקן 3 כל הפרשי השער שהתהוו היו חלק מעלויות האשראי הראויות להיוון ואילו בהתאם לתקן 44 רק הפרשי השער הנחשבים כתיאום לעלויות הריבית יהיו חלק מעלויות האשראי הראויות להיוון. • בניגוד לתקן 3, תקן 44 קובע כי יש לנכות מעלויות האשראי הראויות להיוון כל הכנסה שנבעה מההשקעה הזמנית של אשראי שנלקח במיוחד לצורך השגת נכס כשיר. • תקן 3 קבע כי תקופת ההיוון של עלויות אשראי בגין השקעה בקרקע תחל במועד בקשת היתר הבנייה או במועד תחילת עבודות הבנייה, המוקדם מביניהם. לעומת זאת, בהתאם לתקן 44, מועד תחילת ההיוון עשוי להיות מוקדם יותר אם הישות מבצעת פעילויות הנדרשות לשם הכנת הקרקע לשימושה המיועד או למכירתה. • תקן 3 קבע כי תקופת ההיוון של עלויות האשראי בגין פרויקטים של בנייה למכירה תסתיים עם תחילת ההכרה בהכנסה מהפרויקט. לעומת זאת, בהתאם לתקן 44, מועד הפסקת ההיוון הוא מוקדם יותר - בעת השגת היתר בניה מאחר שבמועד זה יחידות הבנייה ניתנות למכירה. התקן החדש לא משנה בצורה משמעותית את דרישות הגילוי ביחס לתקן חשבונאות מספר 3. התקן נכנס לתוקף מחייב לגבי תקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2025 או לאחריו. התקן מיושם על עלויות אשראי המתייחסות לנכסים כשירים שקיימים במועד התחילה של התקן או במועד מאוחר יותר, בדרך של מכאן ולהבא.²

¹ חברה אשר יישמה אי אילו מהתקנים, תיקונים לתקנים או ההנחיות המקצועיות בשנות דיווח קודמות (בהתאם להוראות הפרסום הרלוונטי בדבר מועד התחילה והאפשרות לבצע אימוץ מוקדם), לא נדרשת לכלול שנית את הגילויים בדבר פרסומים אלה.

² בהתאם להוראות המעבר של תקן 44, ישות רשאית לבחור בכל מועד שקודם למועד התחילה של תקן זה וליישם את התקן על עלויות האשראי המתייחסות לכל הנכסים הכשירים שקיימים באותו מועד או במועד מאוחר יותר, בדרך של מכאן ולהבא. במידה והחברה בוחרת באפשרות זו, יינתן לכך גילוי ובנוסף, יכלל גילוי לגבי סכומי התיאום לתקופה הנוכחית ולקופות קודמות לכל סעיף בדוחות הכספיים שמושפע מהיישום.

חברה לדוגמה בע"מ			מקור
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 3 - תקני דיווח כספי חדשים, תיקונים לתקנים והנחיות מקצועיות שפורסמו (המשך)			
א. תקנים שפורסמו המשפיעים על התקופה הנוכחית ו/או על תקופות דיווח קודמות: ¹ (המשך)			תקן 35.0 29.0
▪ תקן חשבונאות מספר 44 (מעודכן 2024) "עלויות אשראי" (המשך)			תקן 35.0 29.0 (א)
להלן השפעת יישום התקן על הדוח על המצב הכספי ליום 31 בדצמבר 2025: [דוגמה בלבד! על כל חברה להתאים את הגילוי בהתאם להשפעות בפועל הרלוונטיות לגביה]			תקן 35.0 29.0 (ה)
מאוחד			
בהתאם לתקן 44 אלפי ש"ח	השפעת יישום התקן אלפי ש"ח	בהתאם למדיניות הקודמת אלפי ש"ח	מלאי בניינים למכירה רכוש קבוע נדל"ן להשקעה השקעות בחברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני זכויות מיעוט עודפים (יתרת הפסד)
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
החברה			
בהתאם לתקן 44 אלפי ש"ח	השפעת יישום התקן אלפי ש"ח	בהתאם למדיניות הקודמת אלפי ש"ח	מלאי בניינים למכירה רכוש קבוע נדל"ן להשקעה השקעות בחברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני זכויות מיעוט עודפים (יתרת הפסד)
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	

¹ חברה אשר יישמה אי אילו מהתקנים, תיקונים לתקנים או ההנחיות המקצועיות בשנות דיווח קודמות (בהתאם להוראות הפרסום הרלוונטי בדבר מועד התחילה והאפשרות לבצע אימוץ מוקדם), לא נדרשת לכלול שנית את הגילויים בדבר פרסומים אלה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 3 - תקני דיווח כספי חדשים, תיקונים לתקנים והנחיות מקצועיות שפורסמו (המשך)

תקן 35.0 29 א. תקנים שפורסמו המשפיעים על התקופה הנוכחית ו/או על תקופות דיווח קודמות: ¹ (המשך)

תקן 35.0 29 (א) **תקן חשבונאות מספר 44 (מעודכן 2024) "עלויות אשראי" (המשך)**

תקן 35.0 29 (ה)

להלן השפעת יישום התקן על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025: **[דוגמה בלבד! על כל חברה להתאים את הגילוי בהתאם להשפעות בפועל הרלוונטיות לגביה]**

מאוחד			
בהתאם למדיניות הקודמת	השפעת יישום התקן	בהתאם לתקן 44	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	עלות המכירות, העבודות והשירותים
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) גולמי
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מפעולות רגילות
(XXX)	(XXX)	(XXX)	הוצאות מימון
(XXX)	(XXX)	(XXX)	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
XXX	XXX	XXX	חלק החברה ברווח או הפסד של חברות מוחזקות המטופלות לפי
XXX	XXX	XXX	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) לשנה לפני חלק המיעוט
XXX	XXX	XXX	חלק המיעוט ברווח או הפסד
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) לשנה לאחר חלק המיעוט
החברה			
בהתאם למדיניות הקודמת	השפעת יישום התקן	בהתאם לתקן 44	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	עלות המכירות, העבודות והשירותים
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) גולמי
XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) מפעולות רגילות
(XXX)	(XXX)	(XXX)	הוצאות מימון
(XXX)	(XXX)	(XXX)	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
XXX	XXX	XXX	חלק החברה ברווח או הפסד של חברות מוחזקות המטופלות לפי
XXX	XXX	XXX	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) לשנה

¹ חברה אשר יישמה אי אילו מהתקנים, תיקונים לתקנים או ההנחיות המקצועיות בשנות דיווח קודמות (בהתאם להוראות הפרסום הרלוונטי בדבר מועד התחילה והאפשרות לבצע אימוץ מוקדם), לא נדרשת לכלול שנית את הגילויים בדבר פרסומים אלה.

חברה לדוגמה בע"מ	מקור
ביאורים לדוחות הכספיים	
ביאור 3 - תקני דיווח כספי חדשים, תיקונים לתקנים והנחיות מקצועיות שפורסמו (המשך)	
ב. תקנים חדשים שפורסמו ואינם בתוקף, ולא אומצו באימוץ מוקדם בידי החברה, אשר צפויה או עשויה להיות להם השפעה על תקופות עתידיות:¹	תקן 35.0 29.0
▪ תקן חשבונאות מספר 46 "מכשירים פיננסיים: הכרה, מדידה וגילוי"	תקן 35.0 32.0 (א)
ביוני 2026 פורסם תקן חשבונאות מספר 46 "מכשירים פיננסיים: הכרה, מדידה וגילוי" (להלן: "תקן 46" או "התקן") אשר מבטל את ההוראות לגבי גידור של השקעה נטו בפעילות חוץ שנכללו בתקן חשבונאות מספר 13 (מתוקן) "השפעות השינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ" ואת גילויי דעת 33, 42 ו-44. התקן עוסק בהכרה, במדידה ובגריעה של מכשירים פיננסיים. התקן קובע את דרישות הגילוי לגבי מכשירים פיננסיים ולפיכך, דרישות הגילוי למכשירים פיננסיים נמחקו מתקן חשבונאות מספר 22 (מעודכן 2017) "מכשירים פיננסיים: הצגה".	
ההבדלים העיקריים בין הוראות תקן 46 לבין התקנה הישראלית הקיימת:	
• תקן 46 מבטל את ההבחנה בין השקעה שוטפת לבין השקעת קבע. כיום, השקעה שוטפת בניירות ערך סחירים נמדדת לפי שווי השוק שלהם ואילו השקעת קבע נמדדת לפי עלות, בניכוי ירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני. בהתאם לתקן, המדידה נקבעת על בסיס סיווג הנכס הפיננסי. • תקן זה מתיר לישות לייעד מכשירים פיננסיים בסיסיים מסוימים (השקעות במכשירי חוב והתחייבויות פיננסיות) למדידה בשווי הוגן כאשר השינויים בשווי ההוגן מוכרים ברווח או הפסד. • תקן זה קובע לראשונה הוראות לגבי עיתוי הבחינה ואופן ההכרה בירידת ערך של נכסים פיננסיים, הוראות לגבי גריעת נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות והוראות לגבי חשבונאות גידור המבוססות על הוראות חשבונאות גידור של IFRS 9 בשינויים המתחייבים מהתקנה הישראלית. • התקן קובע לראשונה לחברות פרטיות דרישות לטיפול החשבונאי בנכסים פיננסיים ובהתחייבויות פיננסיות שהצד שכנגד הוא בעלים ושההתקשרות בהם היא מכוח מעמדם כבעלים ומבטל את הסעיפים המתייחסים להלוואות עם בעל שליטה, נטילת התחייבות וויתור שנכללו בתקן חשבונאות מספר 23 "הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבין בעל השליטה בה". התקן יחול על דוחות כספיים לתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2028 או לאחריו. יישום מוקדם יותר מותר. התקן ייושם למפרע לכל תקופת דיווח קודמת מוצגת או למפרע כאשר ההשפעה המצטברת של יישום לראשונה מוכרת כתיאום ליתרת הפתיחה של העודפים (או רכיב אחר של הון, כפי שמתאים) של תקופת הדיווח השנתית ליישום לראשונה של התקן. כהקלה פרקטית, לא נדרשת הצגה מחדש של רכיבי ההון בגין מכשיר פיננסי עם הבעלים שההתקשרות בו הייתה מכוח מעמדם כבעלים אם ההתקשרות הסתיימה והמכשיר הפיננסי נגרע עד תחילת תקופת הדיווח שבה תקן זה מיושם לראשונה.	
בשלב זה, בוחנת החברה את השפעת הוראות התקן על מכשיריה הפיננסיים. בחינה זו טרם הסתיימה.	
או להערכת הנהלת החברה, ליישום לראשונה של התקן לא צפויה להיות השפעה מהותית על דוחותיה הכספיים של החברה.	
או להערכת הנהלת החברה, להלן ההשפעה הצפויה מיישום תקן 46 [לפרט]	

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.

מקור	חברה לדוגמה בע"מ
------	------------------

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 4 - גורמי מפתח לחוסר וודאות באומדן¹

תקן 34.ו.99
תקן 34.ו.103



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.

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, מטרתם להבהיר ככל האפשר ובצורה של המחשה את מטרת 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.

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 מסימת 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.

ב. גורמי מפתח לחוסר וודאות באומדן

תקן 34.ו.99
תקן 34.ו.103

(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 X- אלפי ש"ח (X:2024 אלפי ש"ח).

התקדמות הפרויקט בהתאם לצפייות 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 לנתח 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.

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/הקבוצה. ייתכן כי יהיה נאות יותר לתת גילוי אודות מידע זה בביאורים הרלוונטיים לגבי נכסים והתחייבויות או כחלק מהמדיניות החשבונאית הרלוונטית, חלף הכללה בביאור מרכזי אחד.

חברה לדוגמה בע"מ		מקור
ביאורים לדוחות הכספיים		
ביאור 4 - גורמי מפתח לחוסר וודאות באומדן (המשך)		
ב. גורמי מפתח לחוסר וודאות באומדן (המשך)	תקן 34 o.99	
	תקן 34 o.103	
(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 (2024: X 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 נדל"ן להשקעה		
תקן 16 o.75(ד)		
כאמור בביאור ____, הנדל"ן להשקעה של הקבוצה מוצג לפי שווי הוגן, כאשר שינויים בשווי הוגן נזקפים לרווח או הפסד כהכנסות או כהוצאות.		
תקן 16 o.75(ה)		
לצורך קביעת השווי הוגן של נדל"ן להשקעה מתבססת הנהלת החברה בעיקר על הערכות שווי המבוצעות אחת לשנה על ידי שמאי מקרקעין חיצוניים בלתי תלויים ¹ בעלי ידע, ניסיון ומומחיות נדרשים. הנהלת החברה נוהגת לקבוע את השווי הוגן 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 הוגן.		
בקביעת השווי הוגן 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 תפעולו. שינוי בערכו של מי ממרכיבים אלו, או בכולם, יכול להשפיע באופן משמעותי על שווי הוגן של הנכס כפי שנאמד על ידי הנהלת החברה.		
הקבוצה חותרת לקביעת שווי הוגן אובייקטיבי ככל שניתן, אך עם זאת תהליך אמידת השווי הוגן 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 הוגן. לאור זאת, ולאור האמור לעיל בפסקה הקודמת, קביעת השווי הוגן של הנדל"ן להשקעה של הקבוצה מחייבת שיקול דעת. שינויים בהנחות המשמשות לקביעת השווי הוגן 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 הוגן של נכסי נדל"ן להשקעה, ראה ביאור ____.		

¹ במידה ומעריכי השווי אינם בלתי תלויים, יש לציין זאת. [תקן 16 o.75(ה)]

חברה לדוגמה בע"מ	מקור
ביאורים לדוחות הכספיים ביאור 4 - שיקולי דעת ביישום מדיניות חשבונאית וגורמי מפתח לחוסר וודאות באומדן (המשך) ב. גורמי מפתח לחוסר וודאות באומדן (המשך) (5) שווי הוגן של נדל"ן להשקעה בהקמה כאמור בביאור __, הנדל"ן להשקעה בהקמה של הקבוצה מוצג לפי שווי הוגן לתום תקופת הדיווח, כאשר שינויים בשווי הוגן נזקפים לרווח או הפסד כהכנסות או כהוצאות. לצורך קביעת השווי הוגן 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 הוגן 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 הוגן. בקביעת השווי הוגן נלקחים בחשבון, בין היתר וככל שרלוונטי, משך הקמת הפרויקט, גובה דמי השכירות שהוא יניב, העלות הנוספת שדרושה להקמתו עד לתפעולו השוטף וכן שיעור הריבית, פרמיית הסיכון של הפרויקט ושיעור ההיוון הנדרש. שינוי בערכו של מי ממרכיבים אלו, או בכלם, יכול להשפיע באופן משמעותי על שווי הוגן של הנכס כפי שנאמד על ידי הנהלת החברה. הקבוצה חותרת לקביעת שווי הוגן אובייקטיבי ככל שניתן, אך עם זאת תהליך אמידת השווי הוגן 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 הוגן. לאור זאת, ולאור האמור לעיל בפסקה הקודמת, קביעת השווי הוגן של הנדל"ן להשקעה בהקמה של הקבוצה מחייבת שיקול דעת. שינויים בהנחות המשמשות לקביעת השווי הוגן 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 הוגן של נכסי נדל"ן להשקעה בהקמה, ראה ביאור __. (6) 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. (7) 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 הנובעת מעסקאות אלה. כאשר תוצאות המס של עסקאות אלה שונה מאומדני ההנהלה, יוקטנו/יוגדלו הוצאות 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.	

חברה לדוגמה בע"מ				מקור																																							
ביאורים לדוחות הכספיים																																											
ביאור 5 - מזומנים ושווי מזומנים																																											
הרכב:				פרקטיקה																																							
מזומנים ויתרות בבנקים פיקדונות לזמן קצר מזומנים ושווי מזומנים מזומנים ושווי מזומנים הכלולים בקבוצת מימוש המוחזקת למכירה (ראה ביאור _____) סה"כ מזומנים ושווי מזומנים		<table><tr><th colspan="2">מאוחד</th><th colspan="2">החברה</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><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><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>		מאוחד		החברה		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	XXX	XXX	XXX	XXX
מאוחד		החברה																																									
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																																								
XXX	XXX	XXX	XXX																																								
ביאור 6 - מזומנים מוגבלים בשימוש				תקן 34 o.56																																							
להלן פירוט מזומנים ושווי מזומנים המוחזקים על ידי הישות ואינם זמינים לשימוש על ידי הקבוצה																																											
מזומנים ושווי מזומנים המוגבלים בשימוש לזמן קצר (א) מזומנים ושווי מזומנים המוגבלים בשימוש לזמן ארוך (ב) סה"כ מזומנים ושווי מזומנים המוגבלים בשימוש		<table><tr><th colspan="2">מאוחד</th><th colspan="2">החברה</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><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>		מאוחד		החברה		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								
מאוחד		החברה																																									
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																																								
(א) על פי שטר הנאמנות של אגרות החוב של החברה, הכספים שגויסו ישמשו לרכישת נכסים במדינת X בלבד (ב) על פי תנאי ההלוואה עם תאגיד בנקאי X, התחייבה הקבוצה כי סך המזומנים שברשותה לא יפחת מהחלויות השוטפות של החברה בגין ההלוואה, וזאת עד לתשלום האחרון של ההלוואה, הצפוי בשנת 2030. על כן סווגו המזומנים הנ"ל כמזומנים מוגבלים בשימוש לזמן ארוך.																																											
ביאור 7 - נכסים פיננסיים																																											
הרכב:				ג"ד 33 o.3.9.1																																							
נכסים פיננסיים שוטפים: השקעות בניירות ערך סחירים ¹ אגרות חוב מניות תעודות השתתפות בקרנות נאמנות מניות הסדר בנקאיות		<table><tr><th colspan="2">מאוחד</th><th colspan="2">החברה</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><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><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>		מאוחד		החברה		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	XXX	XXX	XXX	XXX
מאוחד		החברה																																									
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																																								
XXX	XXX	XXX	XXX																																								
נכסים פיננסיים לא שוטפים: אגרות חוב מוחזקות לפדיון מניות לא סחירות		<table><tr><th colspan="2">מאוחד</th><th colspan="2">החברה</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><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><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>		מאוחד		החברה		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	XXX	XXX	XXX	XXX
מאוחד		החברה																																									
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																																								
XXX	XXX	XXX	XXX																																								

¹ יפורטו הגבלות על סחירות של ניירות ערך או על קבלת הכנסה מהם. [ג"ד 44 o.3.9.4]

70

חברה לדוגמה בע"מ				מקור
ביאורים לדוחות הכספיים				
ביאור 8 - לקוחות				
א. ההרכב: ¹				תקן 34.ו.56
מאונד		החברה		
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	הכנסות לקבל
XXX	XXX	XXX	XXX	חובות פתוחים
XXX	XXX	XXX	XXX	המחאות לגביה
XXX	XXX	XXX	XXX	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	בניכוי - הפרשה לחובות מסופקים
XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	סך ההפרשה לחובות מסופקים בגין לקוחות שנזקפה לרווח או הפסד בתקופת הדיווח
XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 22.54.ו(ג)(2)
ב. ניהול סיכון האשראי על ידי החברה:				
סיכון האשראי מתייחס לסיכון שהצד שכנגד לא יעמוד בהתחייבויותיו החוזיות ויגרום להפסד פיננסי לחברה. טרם קבלת לקוח חדש, החברה אומדת את איכות האשראי המוענק ללקוח, ומגדירה מגבלות אשראי. המגבלות המיוחסות ללקוחות החברה 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. 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.				
לקבוצה לא קיימת חשיפת סיכון אשראי ספציפית לגבי כל לקוח שהוא צד ג' בודד כלשהוא או כל לקוח המהווה 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. יתרות בגין לקוחות של הקבוצה כוללות מספר רב של לקוחות המפוזרים על פני מגוון תעשיות ואזורים גיאוגרפיים.				תקן 22.54.ו(ג)(1)
הקבוצה מבצעת אישורי אשראי ונהלי פיקוח אחרים על מנת להבטיח שננקטות הפעולות הנדרשות להשבת חובות בפיגור. הקבוצה בוחנת את הסכום בר השבה של כל חוב מסחרי על בסיס פרטני בתום תקופת הדיווח, על מנת להבטיח הפרשה נאותה בגין יתרות שלא ניתן להשיבן. אחת לחודש מבוצעת הערכת אשראי מתמשכת לגבי המצב הפיננסי של חשבונות חייבים, וכאשר מתאים נרכש כיסוי ביטוחי להבטחת אשראי.				
ליום 31 בדצמבר 2025 לחברה יתרת לקוחות בפיגור אשר לא נפרעו עד למועד אישור הדוחות הכספיים בסך של X אלפי ש"ח. בגין סכום זה לא הוכרה הפרשה לירידת ערך.				תקן 22.54.ו(ג)(2)
הערך בספרים של יתרת הלקוחות, נטו מהפרשה לחובות מסופקים, מייצג את החשיפה המירבית של החברה לסיכון האשראי בגין הלקוחות, בהתעלם מערכה של בטוחה כלשהי שהושגה.				

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

חברה לדוגמה בע"מ				מקור
ביאורים לדוחות הכספיים				
ביאור 8 – לקוחות (המשך)				
[הגילוי שלהלן רלוונטי רק לחברה שבחירה בהקלה המעשית שלא ליישם את תקן 43 לחוזים שההתקשרות בהם הייתה לפני תחילת התקופה המוקדמת ביותר המוצגת ושההכרה בהכנסה מהם היא לאורך זמן.]				
ג. הרכב הכנסות לקבל בגין הקמת בניינים למכירה				תקן 2 19.0 (ו)
מאחד		החברה		
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		
2024		2025		
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
XXX		XXX		סכומים מצטברים שהוכרו כהכנסה
XXX		XXX		בניכוי - תקבולים מרוכשים ¹
XXX		XXX		
(XXX)		(XXX)		בניכוי - הפרשה לחובות מסופקים
XXX		XXX		

¹ תקבולים מרוכשים בגין אותם פרויקטים במסגרת עסקאות שהן בגדר מכירה כהגדרתה בסעיף 3 לתקן 2.

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)
(XXX)	(XXX)
XXX	XXX

יתרה לתחילת השנה	תקן 43 82.0
צירופי עסקים שהתרחשו במהלך השנה (כניסה לאיחוד)	תקן 43 83.0 (א)
גריעה בגין מימוש חברת מאוחדת ('יציאה מאיחוד')	
התאמה מצטברת (catch up)	תקן 43 83.0 (ב)
הכנסות שהוכרו בתקופת הדיווח בגין התקדמות במחויבויות ביצוע הכנסות בגין רכיב מימון משמעותי	
הפסדים מירידת ערך שהוכרו במהלך השנה	תקן 43 81.0
ביטול חוזה	תקן 43 83.0 (ג)
שינוי בגין סיווג ללקוחות/חייבים	
אחר	
יתרה לסוף השנה	תקן 43 82.0

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 ויידרש מידע איכותי נוסף המסביר את השינויים המשמעותיים בנכס בגין חוזה במהלך תקופת הדיווח. [תקן 43 83.0]

חברה לדוגמה בע"מ				מקור
ביאורים לדוחות הכספיים				
ביאור 10 - חוזי ביצוע				
[הגילוי שלהלן רלוונטי רק לחברה שבחירה בהקלה המעשית שלא ליישם את תקן 43 לחוזים שההתקשרות בהם הייתה לפני תחילת התקופה המוקדמת ביותר המוצגת ושההכרה בהכנסה מהם היא לאורך זמן.]				
א. הרכב:				תקן 4 19.ו(ה)
מאוחד		החברה		
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	עלויות שנצברו
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	בניכוי - חלק העלויות שנזקק להכנסה
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	בניכוי - הפרשה להפסדים
XXX	XXX	XXX	XXX	בניכוי - עודף תקבולים מלקוחות
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	
XXX	XXX	XXX	XXX	
מאוחד		החברה		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	הכנסות מדוחות לתקופה
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	עלויות מדוחות לתקופה
XXX	XXX	XXX	XXX	בניכוי -
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	הכנסות בגין עבודות שבתקופת הדיווח הוכרו בשיטת
XXX	XXX	XXX	XXX	הצגת מרווח אפס
-	-	-	-	עלויות שהוכרו בשיטת הצגת מרווח אפס
מאוחד		החברה		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	בתוספת -
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	הכנסות בגין עבודות שבתקופות דיווח קודמות הוכרו
XXX	XXX	XXX	XXX	בשיטת הצגת מרווח אפס ובתקופת הדיווח בשיטת
-	-	-	-	שיעור ההשלמה
מאוחד		החברה		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	עלויות בגין עבודות שבתקופות דיווח קודמות הוכרו
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	בשיטת הצגת מרווח אפס ובתקופת הדיווח בשיטת
XXX	XXX	XXX	XXX	שיעור ההשלמה
מאוחד		החברה		
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	ג. היקף חוזי הביצוע
XXX	XXX	XXX	XXX	סכום חוזי הביצוע שנחתמו במשך תקופת הדיווח
XXX	XXX	XXX	XXX	יתרת ההיקף הכספי של החוזים הקיימים אשר טרם
XXX	XXX	XXX	XXX	הוכרה כהכנסה עד לתום תקופת הדיווח

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 11 - חייבים ויתרות חובה

ההרכב:

תקן 34.056

מאוחד		החברה	
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
XXX	XXX	XXX	XXX
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

זכות להשבת מוצרים מלקוחות

אחרים

ביאור 12 - מלאי

ההרכב:¹

תקן 26.0 36.0 (ב) .א

החברה		מאוחד	
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

חומרי גלם, רכיבים ואריזה

עבודה בתהליך

מוצרים מוגמרים

ב. מידע נוסף:

החברה		מאוחד	
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
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX

סכום המלאי שהוכר כהוצאה במהלך התקופה

תקן 26.0 (ד)

סכום הורדת ערך המלאי שהוכר כהוצאה במהלך התקופה

תקן 26.036 (ה)

סכום ביטול הורדת ערך, שהוכר כהפחתת סכום המלאי, שהוכר כהוצאה במהלך התקופה (1)

תקן 26.036 (י)

(1) ירידות ערך מלאי שנרשמו בעבר בוטלו כתוצאה מעליית מחירי המכירה בשווקים מסוימים.

תקן 26.0 (ט)

הערך בספרים של מלאי המוצג בשווי הוגן בניכוי עלויות מכירה

תקן 26.036 (ג)

הערך בספרים של מלאי ששועבד כבטוחה להתחייבות

תקן 26.0 (נ)

מקור		חברה לדוגמה בע"מ	
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 13 - מלאי בניינים למכירה			
א. ההרכב:		תקן 26.0.36(ב)	
בניה למגורים			
מבנים לתעשייה ולמסחר			
אחר ¹			
בניכוי - הפרשה להפסדים			
מ.ד.ע נוסף:		תקן 26.0.36(ד)	
סכום מלאי בניינים למכירה שהוכר כהוצאה במהלך התקופה		תקן 26.0.36(ה)	
סכום הורדת ערך מלאי בניינים למכירה שהוכר כהוצאה במהלך התקופה		תקן 26.0.36(ו)	
סכום ביטול הורדת ערך, שהוכר כהפחתת סכום מלאי בניינים למכירה, שהוכר כהוצאה במהלך התקופה (1)		תקן 26.0.36(ז)	
(1) ירידות ערך מלאי שנרשמו בעבר בוטלו כתוצאה מעליית מחירי המכירה בשוקי דיור מסוימים.		תקן 26.0.36(ח)	
הערך בספרים של מלאי בניינים למכירה, אשר בנייתם הושלמה, המוצג בשווי הוגן בניכוי עלויות מכירה		תקן 26.0.36(ט)	
הערך בספרים של מלאי בניינים למכירה ששועבד כבטוחה להתחייבות סכום עלויות האשראי שהונו למלאי בניינים למכירה במהלך התקופה שיעור ההיוון ששימש לקביעת סכום עלויות האשראי הראויות להיוון		תקן 26.0.36(י)	
		תקן 44.0.26(א)	
		תקן 44.0.26(ב)	

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

XXX	XXX
XXX	XXX
(XXX)	(XXX)
X%	X%

מקור

חברה לדוגמה בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 13 - מלאי בניינים למכירה (המשך)

תקן 34 56.0

א. ההרכב

מאוחד

ליום 31 בדצמבר

20242025

אלפי ש"חאלפי ש"ח

XXXXXX

XXXXXX

XXXXXX

XXXXXX

החברה

ליום 31 בדצמבר

20242025

אלפי ש"חאלפי ש"ח

XXXXXX

XXXXXX

XXXXXX

XXXXXX

בניה למגורים
מבנים לתעשייה ולמסחר
אחר¹

תקן 2 19.0 (ו)

עלויות שנצברו (*)
בניכוי - עלויות מצטברות שהוכרו כהוצאה
בניכוי - הפרשה להפסדים
בניכוי - עודף תקבולים מרוכשים

תקן 2 19.0 (ט)

(*) כולל עלויות אשראי שהווננו

תקן 2 19.0 (ז)

ב. סכומים שהוכרו ברווח או הפסד

מאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

20242025

אלפי ש"חאלפי ש"ח

XXXXXX

XXXXXX

XXXXXX

XXXXXX

החברה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

20242025

אלפי ש"חאלפי ש"ח

XXXXXX

XXXXXX

XXXXXX

XXXXXX

הכנסות שהוכרו מהקמת בניינים למכירה
עלויות שהוכרו בגין הקמת בניינים למכירה
יצירת/עדכון/ביטול הפרשה להפסד
יתרה לסוף השנה

ג. חוזי מכירה

מאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

20242025

אלפי ש"חאלפי ש"ח

XXX-

XXX-

XXXXXX

XXXXXX

החברה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

20242025

אלפי ש"חאלפי ש"ח

XXX-

XXX-

XXXXXX

XXXXXX

סכום חוזי המכירה שנקשרו במהלך תקופת הדיווח

תקן 2 19.0 (ה)

הסכום המצטבר של חוזי המכירה אשר טרם הוכר
כהכנסה עד לתום תקופת הדיווח

מקור				חברה לדוגמה בע"מ			
ביאורים לדוחות הכספיים							
ביאור 14 - דמי חכירה לקבל ¹							
א. הסדרי חכירה מימונית							
(1) כללי							
הקבוצה התקשרה בהסכמי החכירה מימונית של (פרוט הנכסים המוחכרים). כל החכירות נקובות בש"ח (או ביחידות מטבע אחרות).							
תקופת הסדרי ההחכרה הממוצעת בהן התקשרה הקבוצה הינה X שנים.							
(2) סכומים לקבל בגין הסדרי חכירה מימונית							
מאוחד							
ליום 31 בדצמבר							
2024		2025					
ערך נוכחי של תשלומי חכירה מינימליים אלפי ש"ח	תשלומי חכירה מינימליים אלפי ש"ח	ערך נוכחי של תשלומי חכירה מינימליים אלפי ש"ח	תשלומי חכירה מינימליים 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					

בשנה הראשונה
בשנה השנייה ועד השנה החמישית
בשנה השישית ואילך

בניכוי הכנסות מימון שטרם הורווחו
ערך נוכחי של תשלומי חכירה מינימליים
הפרשה לחובות מסופקים בגין הסדרי חכירה מימונית

סכומים לקבל בגין הסדרי חכירה מימונית מוצגים כלהלן

דמי חכירה שוטפים לקבל
דמי חכירה לא שוטפים לקבל

¹ בתקינה הישראלית לא קיים תקן הדן בנושא חכירות. מקום בו לחברה הסדרי חכירה מהותיים, יש להפעיל שיקול דעת באשר להיקף הגילוי שיינתן לפי בחירת החברה. שימו לב כי דמי חכירה לקבל מהווים נכס פיננסי ולכן מדרש הגילוי גם לפי תקן 22.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 14 - דמי חכירה לקבל (המשך)¹

א. הסדרי חכירה מימונית (המשך)

(2) סכומים לקבל בגין הסדרי חכירה מימונית (המשך)

ה חברה			
ליום 31 בדצמבר			
2024		2025	
ערך נוכחי של תשלומי חכירה מינימליים אלפי ש"ח	תשלומי חכירה מינימליים אלפי ש"ח	ערך נוכחי של תשלומי חכירה מינימליים אלפי ש"ח	תשלומי חכירה מינימליים 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	

בשנה הראשונה
בשנה השנייה ועד השנה החמישית
בשנה השישית ואילך

בניכוי הכנסות מימון שטרם הורווחו
ערך נוכחי של תשלומי חכירה מינימליים
הפרשה לחובות מסופקים בגין הסדרי חכירה מימונית

סכומים לקבל בגין הסדרי חכירה מימונית מוצגים כלהלן

דמי חכירה שוטפים לקבל
דמי חכירה לא שוטפים לקבל

ערכי השייר שאינם מובטחים של נכסים המוחכרים בחכירות מימוניות לתום תקופת הדיווח הוערכו ב-X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח).
הקבוצה הכירה בהכנסות בתקופת הדיווח בגין דמי שכירות מותנים בגובה X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח).

ב. הסדרי חכירה תפעולית

(1) כללי²

הקבוצה התקשרה בהסדרי החכירה תפעולית של (שם הנכס) לתקופות של XX-YY שנים, הכוללות אופציית הארכה ל-X שנים נוספות. לחוכר אין אופציה לרכישת הנכסים החכורים בתום תקופת החכירה.

(2) דמי חכירה מינימליים עתידיים לקבל בגין חכירות תפעוליות שאינן ניתנות לביטול

ה חברה		מאוחד	
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

בשנה הראשונה
בשנה השנייה ועד השנה החמישית
בשנה השישית ואילך

דמי שכירות מותנים שהוכרו כהכנסה בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 מסתכמים ב-X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח).

¹ בתקינה הישראלית לא קיים תקן הדן בנושא חכירות. מקום בו לחברה הסדרי חכירה מהותיים, יש להפעיל שיקול דעת באשר להיקף הגילוי שיינתן לפי בחירת החברה. שימו לב כי דמי חכירה לקבל מהווים נכס פיננסי ולכן נדרש הגילוי גם לפי תקן 22.
² "נתן גילוי בגין מגבלות שהוטלו על ידי הסדרי חכירה (כמו מגבלות בהתייחס לדיבידנדים, חוב נוסף וחכירה נוספת).

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 14 - דמי חכירה לקבל (המשך)¹

ג. וויתורי חכירה שהוענקו בעקבות מלחמת "חרבות ברזל"²

בעקבות מלחמת "חרבות ברזל", העניקה החברה וויתורים לחוכרים בנכסים X. בהתאם לויתורים כאמור נדחו תשלומי החכירה לתקופה של X חודשים / הופחתו דמי החכירה לתקופה שמיום X ועד ליום X מסכום של X אלפי ש"ח בחודש לסכום של X אלפי ש"ח בחודש/ דמי החכירה ישולמו על בסיס X% מהפדיון בלבד חלף תשלום סכום קבוע בסך X אלפי ש"ח בחודש וזאת לתקופה שמיום X ועד ליום X (יש לפרט את תנאי הוויתורים שהוענקו והתקופות שאליהם מתייחסים ויתורים אלו).

הוויתורים שהעניקה החברה אינם מותנים בתנאים מהותיים ולכן החברה מכירה בהשפעת הוויתורים בתקופות שאליהם מתייחסים וויתורים אלו. בהתאם לכך, בתקופת הדוח קטנו הכנסות מדמי החכירה אשר מוצגות במסגרת סעיף X בדוח על הרווח או הפסד בסך של X אלפי ש"ח (יש לפרט את הטיפול החשבונאי שננקט בוויתורים שהוענקו בעקבות מלחמת "חרבות ברזל" וכן לתאר את ההשפעה של וויתורים אלו על הדוח על הרווח או הפסד).

¹ בתקינה הישראלית לא קיים תקן הדן בנושא חכירות. מקום בו לחברה הסדרי חכירה מהותיים, יש להפעיל שיקול דעת באשר להיקף הגילוי שיינתן לפי בחירת החברה. שימו לב כי דמי חכירה לקבל מהווים נכס פיננסי ולכן נדרש הגילוי גם לפי תקן 22.

² דרישות גילוי אלו הינן בהתאם להנחיה מקצועית 2020/2 שפורסמה על ידי המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בחודש נובמבר, 2020. הנחיה זו הינה רלוונטית גם לויתורי חכירה שהוענקו בעקבות מלחמת "חרבות ברזל" וזאת בהתאם לנייר עמדה שפורסם על ידי המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בחודש מרץ, 2024. בהתאם להנחיה, מחכירים וחוכרים אשר מיישמים בדוחותיהם הכספיים את הוראות תקן חשבונאות בינלאומי 17 יספקו את הגילוי הנדרש בסעיף 13 להנחיה. ישויות המיישמות מסגרות תקינה אחרות יישמו את ההנחיות שנקבעו לגבי מסגרת התקינה הרלוונטית.

חברה לדוגמה בע"מ

מקור

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 15 - פעילויות שהופסקו

א. מימוש פעילות ב':

ביום X החליט דירקטוריון החברה על תוכנית למימוש פעילות ב' (תיאור קצר של הפעילות). הקבוצה מחפשת באופן פעיל רכש לפעילות ב', וחוזה 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.

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

החברה		מאוחד	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 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
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX		

ניתן להציג ניתוח זה במסגרת הדוח על הרווח או הכולל או בביאורים. ככל שניתוח זה מוצג במסגרת הדוח על הרווח הכולל- יש להציגו בחלק המזוהה כקשור לפעילות מופסקת (תקן 38.33.0(ב)).

ייתנו בחברות אשר לא כללו את המידע הנ"ל במסגרת מידע נוסף הנלווה לדוח על תזרימי המזומנים.

מקור				חברה לדוגמה בע"מ			
ביאורים לדוחות הכספיים				ביאור 16 - נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ¹			
				הרכב:			
				תקן 38.1.0 (א)			
החברה		מאוחד		החברה		מאוחד	
לשנה שהסתיימה		לשנה שהסתיימה		לשנה שהסתיימה		לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר		ביום 31 בדצמבר		ביום 31 בדצמבר		ביום 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		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	

מקור				החברה לדוגמה בע"מ			
ביאורים לדוחות הכספיים							
ביאור 17 - השקעות בחברות מוחזקות							
א. חברות בנות				ג"ד 57 3.15.ו (ב) ג"ד 68 54.ו (ב)			
(1) פירוט החברות הבנות העיקריות שאוחדו							
שם החברה האם של חברות בנות שאינן מוחזקות במישרין על ידי החברה				שם החברה הבת			
שיעור זכויות ברווחים		שיעור זכויות ההצבעה					
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר					
2024		2025					
%		%					
X%		X%		בת 1			
X%		X%		בת 2			
X%		X%		בת 3			
X%		X%		בת 4			
X%		X%		בת 5 (*)			
דוחותיה הכספיים של חברה בת 5 ערוכים ליום [תאריך], וזאת בשונה מהיום עבור ערוכים הדוחות הכספיים של החברה ¹ . לצורך איחוד הדוחות הכספיים של חברה בת 5 בוצעו ההתאמות הבאות בגין אירועים שהתרחשו בפער הזמן שבין מועד דוחותיה הכספיים של חברה בת 5 לבין מועד דוחות כספיים אלה:				ג"ד 57 3.15.ו (ד) (*)			
א. הוכרו פריטים תוצאתיים מיוחדים							
ב. הוכרו הפסדים שוטפים חריגים ואולם לא הוכרו רווחים כלשהם והפסדים שוטפים שאינם חריגים							
ג. ניתן ביטוי לתנועות הוניות							
ד. עסקאות בין חברתיות חריגות טופלו בהתאם למהותן.							
לפרטים בדבר חברות בנות שהוצאו מאיחוד לרגל מכירת ההשקעה בהן ראה ביאור ____ מכירת חברות בנות.				ג"ד 57 3.15.ו (ה)			
(2) חברות בנות שלא אוחדו				ג"ד 57 3.15.ו (ג)			
שם החברה הבת		הסיבות להימנעות מאיחוד		דרך הכללת ההשקעה בהן בדוחות הכספיים המאוחדים			
בת 1							
בת 2							
בת 3							
(3) חברות בנות שאוחדו לראשונה				ג"ד 57 3.15.ו (ה)			
מאחד		החברה					
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר					
2024		2025					
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח					
XXX		XXX		נכסים			
XXX		XXX		מכירות			
XXX		XXX		רווח נקי			
XXX		XXX		מוניטין שנוצר ברכישה			

¹ רק במקרים חריגים ניתן לאחד דוחות כספיים של חברה בת הערוכים למועד שונה מזה של החברה האם ובלבד שהחברה הבת רשומה ופועלת במדינת חוץ שחוקיה מחייבים עריכת דוחות כספיים לתאריך השונה מזה של החברה האם; וכן הדוחות הכספיים של החברה הבת ערוכים לתאריך המקדים את תאריך הדוחות הכספיים של החברה האם ופער הזמן ביניהם אינו עולה על שלושה חודשים. [ג"ד 57 3.3.2.ו]

מקור				החברה לדוגמה בע"מ			
ביאורים לדוחות הכספיים							
ביאור 17 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך)							
א. חברות בנות (המשך)							
(4) חברות בנות שנמכרו והוצאו מאיחוד				ג"ד 57 3.15.0 (ה)			
מאוחד		החברה		ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר	
2025		2024		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
XXX		XXX		XXX		XXX	
נכסים							
מכירות							
רווח נקי							
(5) הרכב ההשקעות ¹				ג"ד 68 54.0 (ב)(4)			
מאוחד		החברה		ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר	
2025		2024		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	
מניות							
תשלומים על חשבון מניות							
ניירות ערך המירים							
אגרות חוב							
הלוואות							
(6) תנועה בהשקעות				ג"ד 68 54.0 (ב)(2)			
מאוחד		החברה		ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר	
2025		2024		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	
יתרה לתחילת שנה							
שינוי ברווחים (הפסדים) שהצטברו ממועד הרכישה							
רווחים (הפסדים) משינוי בשיעורי החזקה							
בניכוי דיבידנדים שהתקבלו							
שינוי בקרנות הון							
התאמות מתרגום דוחות כספיים							
השקעות נוספות							
מימושים							
יתרה לסוף שנה (*)							
(*) כולל מוניטין שטרם הופחת				ג"ד 68 54.0 (ב)(3)			

¹ בחברות השקעה בלבד יוצג סך כל הרווח ובכך כל ההשקעה לתאריך הדוח על המצב הכספי לפי ענפים כלכליים תוך הפרדה בין בנות לבין מוחזקות שאינן בנות. [ג"ד 68 54.0 (ב) (1)]

מקור				החברה לדוגמה בע"מ			
ביאורים לדוחות הכספיים							
ביאור 17 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך)							
א. חברות בנות (המשך)							
(7) הגבלות החלות על חלוקת רווחים				ג"ד 57 3.15.0 (ח) ג"ד 68 54.0 (ד)			
קיימת מגבלה חוקית/חוזית/ אחרת המגבילה את יכולתה של חברה בת X לחלק רווחים בסך של X אלפי ש"ח כדיבידנד במזומן.							
(8) השקעות בניירות ערך סחירים בבורסה ¹				ג"ד 68 54.0(ב) (5)			
שווי פנקסני של ההשקעות הנסחרות							
שווי ההשקעות הנסחרות לפי מחיר בורסה							
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	
				חברה בת 1			
XXX		XXX		XXX		XXX	
				חברה בת 2			
(9) תנועה בזכויות המיעוט				תקן 34 60.0			
מאוחד							
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	
				יתרה לתחילת שנה			
				חלק המיעוט ברווח או הפסד			
				חלק המיעוט ברווח כולל אחר			
				דיבידנד ששולם למיעוט			
				יתרה לסוף שנה			
החברה							
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	
				יתרה לתחילת שנה			
				חלק המיעוט ברווח או הפסד			
				חלק המיעוט ברווח כולל אחר			
				דיבידנד ששולם למיעוט			
				יתרה לסוף שנה			

¹ ניתן לתת מידע זה בסכומים כוללים לגבי כל ההשקעות הסחירות בחברות מוחזקות. [ג"ד 68 54.0 (ב) (5)]

מקור				החברה לדוגמה בע"מ			
ביאורים לדוחות הכספיים							
ביאור 17 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך)							
ב. חברות בשליטה משותפת המטופלות בשיטת איחוד יחסי							
(1) פירוט החברות בשליטה משותפת המטופלות בשיטת איחוד יחסי				ג"ד 3.15.0 57 (ו) ג"ד 54.0 68 (ב)			
שם החברה בשליטה משותפת		שיעור זכויות ההצבעה		שיעור זכויות ההחזקה			
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר			
2024		2025		2024		2025	
%		%		%		%	
X%		X%		X%		X%	
X%		X%		X%		X%	
X%		X%		X%		X%	
חברה בשליטה משותפת 1		X%		X%			
חברה בשליטה משותפת 2		X%		X%			
חברה בשליטה משותפת 3 (*)		X%		X%			
(*) דוחותיה הכספיים של חברה בשליטה משותפת 3 ערוכים ליום [תאריך], וזאת בשונה מהיום עבורו ערוכים הדוחות הכספיים של החברה ¹ . לצורך יישום שיטת השווי המאזני ואיחוד הדוחות הכספיים של חברה בשליטה משותפת 3 בוצעו ההתאמות הבאות בגין אירועים שהתרחשו בפער הזמן שבין מועד דוחותיה הכספיים של חברה בשליטה משותפת 3 לבין מועד דוחות כספיים אלה:				ג"ד 54.0 68 (ג)			
א. הוכרו פריטים תוצאתיים מיוחדים							
ב. הוכרו הפסדים שוטפים חריגים ואולם לא הוכרו רווחים כלשהם והפסדים שוטפים שאינם חריגים							
ג. ניתן ביטוי לתנועות הוניות							
ד. עסקאות בין חברתיות חריגות טופלו בהתאם למהותן.							
(2) נתונים תמציתיים				ג"ד 3.15.0 57 (ו)			
מאוחד		החברה					
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	
נכסים שוטפים		XXX		XXX			
נכסים שאינם שוטפים		XXX		XXX			
התחייבויות שוטפות		XXX		XXX			
התחייבויות לזמן ארוך		XXX		XXX			
מאוחד		החברה					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 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	
הכנסות		XXX		XXX			
הוצאות		XXX		XXX			

¹ ניתן ליישם את שיטת השווי המאזני לגבי חברות מוחזקות שאינן בנות הערוכים למועד שונה מזה של החברה המחזיקה רק אם הדוחות הכספיים של החברות המוחזקות האמורות ערוכים לתאריך המקדים את תאריך הדוחות הכספיים של החברה המחזיקה ופער הזמן ביניהם אינו עולה על שלושה חודשים. [ג"ד 23.0 68]

מקור				החברה לדוגמה בע"מ			
ביאורים לדוחות הכספיים							
ביאור 17 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך)							
ב. חברות בשליטה משותפת המטופלות בשיטת איחוד יחסי (המשך)							
(3) הרכב ההשקעות ¹				ג"ד 68 54.0(ב) (4)			
מניות תשלומים על חשבון מניות ניירות ערך המירים אגרות חוב הלוואות		מאונד		החברה			
		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
		2025		2024			
		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			

¹ בחברות השקעה בלבד יוצג סך כל הרווח וכך כל ההשקעה לתאריך הדוח על המצב הכספי לפי ענפים כלכליים תוך הפרדה בין בנות לבין מוחזקות שאינן בנות. [ג"ד 68 54.0(ב) (1)]

² ניתן לתת מידע זה בסכומים כוללים לגבי כל ההשקעות הסחירות בחברות מוחזקות. [ג"ד 68 54.0(ב) (5)]

מקור				החברה לדוגמה בע"מ			
ביאורים לדוחות הכספיים							
ביאור 17 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך)							
ג. חברות כלולות							
(1) פירוט החברות הכלולות							
ג"ד 68 54.0(ב)							
שם החברה הכלולה							
שיעור זכויות ההצבעה		שיעור זכויות ההחזקה					
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר					
2024		2025					
%		%					
X%		X%		חברה כלולה 1			
X%		X%		חברה כלולה 2			
X%		X%		חברה כלולה 3(*)			
(*) דוחותיה הכספיים של חברה כלולה 3 ערוכים ליום [תאריך], וזאת בשונה מהיום עבורו ערוכים הדוחות הכספיים של החברה ¹ . לצורך יישום שיטת השווי המאזני בוצעו ההתאמות הבאות בגין אירועים שהתרחשו בפער הזמן שבין מועד דוחותיה הכספיים של חברה כלולה 3 בין מועד דוחות כספיים אלה:							
ג"ד 68 54.0(ג)							
א. הוכרו פריטים תוצאתיים מיוחדים							
ב. הוכרו הפסדים שוטפים חריגים ואולם לא הוכרו רווחים כלשהם והפסדים שוטפים שאינם חריגים							
ג. ניתן ביטוי לתנועות הוניות							
ד. עסקאות בין חברתיות חריגות טופלו בהתאם למהותן.							
(2) הרכב ההשקעות ²							
ג"ד 68 54.0(ב)(4)							
מאוחד		החברה					
לשנה שהסתיימה		לשנה שהסתיימה					
ביום 31 בדצמבר		ביום 31 בדצמבר					
2024		2025					
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח					
XXX		XXX		מניות			
XXX		XXX		תשלומים על חשבון מניות			
XXX		XXX		ניירות ערך המירים			
XXX		XXX		אגרות חוב			
XXX		XXX		הלוואות			
XXX		XXX					

¹ ניתן ליישם את שיטת השווי המאזני לגבי חברות מוחזקות שאינן בנות הערוכים למועד שונה מזה של החברה המחזיקה רק אם הדוחות הכספיים של החברות המוחזקות האמורות ערוכים לתאריך המקדים את תאריך הדוחות הכספיים של החברה המחזיקה ופער הזמן ביניהם אינו עולה על שלושה חודשים. [ג"ד 68 23.0]

² בחברות השקעה בלבד יוצג סך כל הרווח ובכך כל ההשקעה לתאריך הדוח על המצב הכספי לפי ענפים כלכליים תוך הפרדה בין בנות לבין מוחזקות שאינן בנות. [ג"ד 68 54.0(ב)(1)]

מקור				החברה לדוגמה בע"מ			
ביאורים לדוחות הכספיים							
ביאור 17 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך)							
ג. חברות כלולות (המשך)							
(3) תנועה בהשקעות				ג"ד 68 54.0(ב)(2)			
החברה		מאוחד					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2024	2025	2024	2025				
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח				
XXX	XXX	XXX	XXX	יתרה לתחילת שנה שינוי ברווחים (הפסדים) שהצטברו ממועד הרכישה רווחים (הפסדים) משינוי בשיעורי החזקה בניכוי דיבידנדים שהתקבלו שינוי בקרנות הון התאמות מתרגום דוחות כספיים השקעות נוספות מימושים יתרה לסוף שנה (*)			
XXX	XXX	XXX	XXX				
XXX	XXX	XXX	XXX				
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)				
XXX	XXX	XXX	XXX				
XXX	XXX	XXX	XXX				
XXX	XXX	XXX	XXX				
XXX	XXX	XXX	XXX				
XXX	XXX	XXX	XXX				
XXX	XXX	XXX	XXX				
				(*) כולל מוניטין שטרם הופחת			
				ג"ד 68 54.0(ב)(3)			
(4) הגבלות החלות על חלוקת רווחים							
קימת מגבלה חוקית/חוזית/ אחרת המגבילה את יכולתה של חברה כלולה X לחלק רווחים בסך של X אלפי ש"ח כדיבידנד במזומן.							
(5) השקעות בניירות ערך סחירים בבורסה 1							
				ג"ד 68 54.0(ב)(5)			
שווי ההשקעות הנסחרות לפי מחיר בורסה		שווי פנקסני של ההשקעות הנסחרות בבורסה					
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	חברה כלולה 1 חברה כלולה 2			
XXX	XXX	XXX	XXX				

מקור				החברה לדוגמה בע"מ																																							
ביאורים לדוחות הכספיים																																											
ביאור 18 - נדל"ן להשקעה (המשך) ¹																																											
תקן 16 75.0(ו)				ב. סכומים שהוכרו ברווח או הפסד																																							
				<table><tr><th colspan="2">מאונד</th><th colspan="2">החברה</th></tr><tr><th colspan="2">לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר</th><th colspan="2">לשנה שהסתיימה ביום 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><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><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>				מאונד		החברה		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 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
מאונד		החברה																																									
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 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																																								
תקן 16 75.0(ו)(1)				הכנסות שכירות מנדל"ן להשקעה																																							
תקן 16 75.0(ו)(2)				הוצאות תפעוליות ישירות הנובעות מנדל"ן להשקעה שהפיק הכנסות שכירות																																							
תקן 16 75.0(ו)(3)				הוצאות תפעוליות ישירות הנובעות מנדל"ן להשקעה אשר לא הפיק הכנסות שכירות																																							
תקן 15 126.0(א)				הפסד מירידת ערך של נדל"ן להשקעה ²																																							
תקן 15 126.0(ב)				ביטול הפסד מירידת ערך של נדל"ן להשקעה ²																																							
תקן 16 79.0(ה)				ג. השווי ההוגן של הנדל"ן להשקעה של הקבוצה																																							
<table><tr><th colspan="4">מאונד</th></tr><tr><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר 2024</th><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר 2025</th></tr><tr><th>עלות מופחתת שווי הוגן אלפי ש"ח</th><th>עלות מופחתת שווי הוגן אלפי ש"ח</th><th>עלות מופחתת שווי הוגן אלפי ש"ח</th><th>עלות מופחתת שווי הוגן 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><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>								מאונד				ליום 31 בדצמבר 2024		ליום 31 בדצמבר 2025		עלות מופחתת שווי הוגן אלפי ש"ח	עלות מופחתת שווי הוגן אלפי ש"ח	עלות מופחתת שווי הוגן אלפי ש"ח	עלות מופחתת שווי הוגן אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX								
מאונד																																											
ליום 31 בדצמבר 2024		ליום 31 בדצמבר 2025																																									
עלות מופחתת שווי הוגן אלפי ש"ח	עלות מופחתת שווי הוגן אלפי ש"ח	עלות מופחתת שווי הוגן אלפי ש"ח	עלות מופחתת שווי הוגן אלפי ש"ח																																								
XXX	XXX	XXX	XXX																																								
XXX	XXX	XXX	XXX																																								
XXX	XXX	XXX	XXX																																								
XXX	XXX	XXX	XXX																																								
				קבוצה א' (1)																																							
				קבוצה ב' (2)																																							
				קבוצה ג' (3)																																							
				קבוצה ד' (4)																																							

¹ הגילוי המוצג בביאור לדוגמה זה הינו הגילוי המלא הנדרש לגבי יתרות מהותיות מעין אלו, אולם יש להימנע מביאורים המפלחים יתרות בלתי מהותיות. ² לעניין גילויים נוספים הנדרשים בגין ירידת ערך או ביטול ירידת ערך נדל"ן להשקעה הנמדד במודל העלות ראו ביאור לדוגמה ירידת ערך רכוש קבוע.

מקור		החברה לדוגמה בע"מ																													
		ביאורים לדוחות הכספיים																													
		ביאור 18 - נדל"ן להשקעה (המשך) ¹																													
תקן 16.79.ו(ה)		ג. השווי ההוגן של הנדל"ן להשקעה של הקבוצה (המשך)																													
		החברה <table> <tr> <th colspan="2">ליום 31 בדצמבר 2024</th><th colspan="2">ליום 31 בדצמבר 2025</th></tr> <tr> <th>עלות</th><th>שווי הוגן</th><th>עלות</th><th>שווי הוגן</th></tr> <tr> <th>מופחתת</th><th>אלפי ש"ח</th><th>מופחתת</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> <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>		ליום 31 בדצמבר 2024		ליום 31 בדצמבר 2025		עלות	שווי הוגן	עלות	שווי הוגן	מופחתת	אלפי ש"ח	מופחתת	אלפי ש"ח	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ליום 31 בדצמבר 2024		ליום 31 בדצמבר 2025																													
עלות	שווי הוגן	עלות	שווי הוגן																												
מופחתת	אלפי ש"ח	מופחתת	אלפי ש"ח																												
XXX	XXX	XXX	XXX																												
XXX	XXX	XXX	XXX																												
XXX	XXX	XXX	XXX																												
XXX	XXX	XXX	XXX																												
		קבוצה א' (1)																													
		קבוצה ב' (2)																													
		קבוצה ג' (3)																													
		קבוצה ד' (4)																													
		ד. נדל"ן להשקעה אשר לא ניתן לאמוד את שווי ההוגן באופן מהימן ²																													
		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 בנכסים אלה בשוק הן נדירות וכן אומדנים מהימנים 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.																													
		ה. מידע נוסף																													
		הקבוצה עושה שימוש בקריטריונים הבאים על מנת להבדיל בין הסיווגים השונים של נדל"ן: (לפרט)³ למידע בדבר שעבודים, ראה ביאור ____. למידע בדבר התקשרויות לרכישה / הקמה / פיתוח של נדל"ן להשקעה, ראה ביאור ____. למידע בדבר התקשרויות לתיקונים / תחזוקה / הרחבות, ראה ביאור ____. למידע בדבר אומדן השווי ההוגן של הנדל"ן להשקעה, ראה ביאור ____.																													
תקן 16.75.ו(ג)																															
תקן 16.75.ו(ז)																															
תקן 16.75.ו(ח)																															
תקן 16.75.ו(ח)																															
תקן 16.75.ו(ד)																															

הגילוי המוצג בביאור לדוגמה זה הינו הגילוי המלא הנדרש לגבי יתרות מהותיות מעין אלו. אולם יש להימנע מביאורים המפלחים יתרות בלתי מהותיות.

ייתכן במקרים יוצאי דופן בלבד.

כאשר קיים בסיווג בין נדל"ן להשקעה לבין נדל"ן לשימוש בעלים לבין נדל"ן המיועד למכירה במהלך העסקים הרגיל.

מקור						החברה לדוגמה בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים						
ביאור 18א - נדל"ן להשקעה ¹						
דוגמה לביאור עבור חברות אשר בחרו במודל השווי הוגן						
א. ההרכב והתנועה של נדל"ן להשקעה הנמדד בשווי הוגן:						
החברה			מאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2024			2025			
סה"כ	מבנים	קרקע	סה"כ	מבנים	קרקע	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	יתרה ליום 1 בינואר
						76.0 16 תקן
						תוספות במהלך השנה:
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	רכישות
						76.0 16 תקן (א)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	עלויות לאחר מועד ההכרה הראשונית
						76.0 16 תקן (א)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	התאמת שווי הוגן
						76.0 16 תקן (ד)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	כניסה לאיחוד
						76.0 16 תקן (ב)
						76.0 16 תקן (ה)
						הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים
						76.0 16 תקן (ה)
						למטבע הצגה
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מעבר מרכוש קבוע
						76.0 16 תקן (ו)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מעבר ממלאי בניינים
						76.0 16 תקן (ו)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	למכירה
						76.0 16 תקן (ו)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מעבר ממלאי
						76.0 16 תקן (ו)
						סה"כ תוספות
גריעות במהלך השנה:						
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	מימושים
						76.0 16 תקן (ג)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	יציאה מאיחוד
						76.0 16 תקן (ז)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	מעבר לרכוש קבוע
						76.0 16 תקן (ו)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	מעבר למלאי בניינים
						76.0 16 תקן (ו)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	למכירה
						76.0 16 תקן (ג)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	סיווג כפעילות מופסקת
						76.0 16 תקן (ו)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	מעבר למלאי
						76.0 16 תקן (ו)
						סה"כ גריעות
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	יתרה ליום 31 בדצמבר
						76.0 16 תקן

¹ הגילוי המוצג בביאור לדוגמה זה הינו הגילוי המלא הנדרש לגבי יתרות מהותיות מעין אלו, אולם יש להימנע מביאורים המפלחים יתרות בלתי מהותיות.

מקור						החברה לדוגמה בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים						
ביאור 18א - נדל"ן להשקעה (המשך) ¹						
דוגמה לביאור עבור חברות אשר בחרו במודל השווי הוגן						
א. ההרכב והתנועה של נדל"ן להשקעה הנמדד בשווי הוגן: (המשך)						
החברה			מאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2024			2025			
סה"כ	מבנים	קרקע	סה"כ	מבנים	קרקע	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	יתרה ליום 1 בינואר
						תקן 16.076.0
						תוספות במהלך השנה:
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	רכישות
						תקן 16.076.0 (א)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	עלויות לאחר מועד ההכרה הראשונית
						תקן 16.076.0 (א)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	התאמת שווי הוגן
						תקן 16.076.0 (ד)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	כניסה לאיחוד
						תקן 16.076.0 (ב)
						תקן 16.076.0 (ה)
						הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים למטבע הצגה
						תקן 16.076.0 (ה)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מעבר מרכוש קבוע
						תקן 16.076.0 (ו)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מעבר ממלאי בניינים למכירה
						תקן 16.076.0 (ו)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מעבר ממלאי סה"כ תוספות
						תקן 16.076.0 (ו)
						גריעות במהלך השנה:
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	מימושים
						תקן 16.076.0 (ג)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	יציאה מאיחוד
						תקן 16.076.0 (ז)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	מעבר לרכוש קבוע
						תקן 16.076.0 (ו)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	מעבר למלאי בניינים למכירה
						תקן 16.076.0 (ג)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	סיווג כפעילות מופסקת
						תקן 16.076.0 (ו)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	מעבר למלאי סה"כ גריעות
						תקן 16.076.0 (ו)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	יתרה ליום 31 בדצמבר
						תקן 16.076.0

¹ הגילוי המוצג בביאור לדוגמה זה הינו הגילוי המלא הנדרש לגבי יתרות מהותיות מעין אלו, אולם יש להימנע מביאורים המפלחים יתרות בלתי מהותיות.

מקור				החברה לדוגמה בע"מ																																																																			
תקן 16 75.0(ו)				ביאורים לדוחות הכספיים																																																																			
				ביאור 18א - נדל"ן להשקעה (המשך) ¹																																																																			
				ב. סכומים שהוכרו ברווח או הפסד																																																																			
תקן 16 75.0(ו)				<table><tr><th colspan="2">מאוחד</th><th colspan="2">החברה</th></tr><tr><th colspan="2">לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר</th><th colspan="2">לשנה שהסתיימה ביום 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><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>				מאוחד		החברה		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 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																																
				מאוחד		החברה																																																																	
				לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 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																																																																				
תקן 16 75.0(1)				הכנסות שכירות מנדל"ן להשקעה																																																																			
				הוצאות תפעוליות ישירות הנובעות מנדל"ן להשקעה שהפיק הכנסות שכירות																																																																			
				הוצאות תפעוליות ישירות הנובעות מנדל"ן להשקעה אשר לא הפיק הכנסות שכירות																																																																			
תקן 16 75.0(2)				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 ²																																																																			
תקן 16 75.0(3)				התאמות שבוצעו להערכות שווי הוגן ³																																																																			
תקן 16 77.0				<table><tr><th colspan="2">נכס א</th><th colspan="2">נכס ב</th><th colspan="2">נכס ג</th><th colspan="2">נכס ד</th></tr><tr><th colspan="2">אלפי ש"ח</th><th colspan="2">אלפי ש"ח</th><th colspan="2">אלפי ש"ח</th><th colspan="2">אלפי ש"ח</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></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></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></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></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></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></tr></table>				נכס א		נכס ב		נכס ג		נכס ד		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	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
				נכס א		נכס ב		נכס ג		נכס ד																																																													
				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																																																																
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX																																																																
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX																																																																
				הערכת שווי הוגן שנתקבלה התאמות:																																																																			
				הכנסות מראש מחכירה תפעולית																																																																			
				הכנסות לקבל מחכירה תפעולית התחייבויות בגין חכירה שהוכרה התאמות אחרות (תאר)																																																																			
				סה"כ התאמות																																																																			
				שווי הוגן לצרכים חשבונאיים																																																																			

¹ הגילוי המוצג בביאור לדוגמה זה הינו הגילוי המלא הנדרש לגבי יתרות מהותיות מעין אלו, אולם יש להימנע מביאורים המפלחים יתרות בלתי מהותיות.

² סעיף זה רלוונטי לנכסי נדל"ן להשקעה המטופלים בישות (לדוגמה, קרנות נדל"ן) לפי שני מודלים שונים בהתאם להוראות תקן 16 ס. 32.

³ כאשר הערכה שהושגה לנדל"ן להשקעה מתואמת בסכומים משמעותיים לצרכי הדוחות הכספיים (לדוגמה, על מנת להימנע ממדידה כפולה של נכסים והתחייבויות אשר מוכרים בנפרד) ייתכן גילוי זה. [תקן 16 77.0]

מקור	החברה לדוגמה בע"מ
	ביאורים לדוחות הכספיים ביאור 18 א - נדל"ן להשקעה (המשך)¹ ד. מידע נוסף תקן 16 75.0 (ג) הקבוצה עושה שימוש בקריטריונים הבאים על מנת להבדיל בין הסיווגים השונים של נדל"ן להשקעה (לפרט)². תקן 16 75.0 (ז) למידע בדבר שעבודים, ראה ביאור ____. תקן 16 75.0 (ח) למידע בדבר התקשרויות לרכישה/הקמה/פיתוח של נדל"ן להשקעה, ראה ביאור ____. תקן 16 75.0 (ח) למידע בדבר התקשרויות לתיקונים/תחזוקה/הרחבות, ראה ביאור ____. תקן 16 75.0 (ד) למידע בדבר אומדן השווי ההוגן של הנדל"ן להשקעה, ראה ביאור ____. תקן 16 78.0 ה. נדל"ן להשקעה אשר לא ניתן לאמוד את שווי ההוגן באופן מהימן^{3 4} (1) כללי תקן 16 78.0 (א), (ב), (ג) 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 בנכסים אלה בשוק הן נדירות וכן אומדנים מהימנים 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.

¹ הגילוי המוצג בביאור לדוגמה זה הינו הגילוי המלא הנדרש לגבי יתרות מהותיות מעין אלו, אולם יש להימנע מביאורים המפלחים יתרות בלתי מהותיות.

² כאשר קיים קושי בסיווג בין נדל"ן להשקעה לבין נדל"ן לשימוש בעלים לבין נדל"ן המיועד למכירה במהלך העסקים הרגיל.

³ מקרים אלו הינם נדירים והם מתרחשים רק כאשר עסקאות בנות השוואה בשוק הן נדירות ואומדנים חלופיים של שווי הוגן אינם זמינים.

⁴ הגילוי הבא יינתן בחברות המיישמות ככלל את מודל השווי ההוגן, אך מיישמות את מודל העלות לגבי נכסי נדל"ן להשקעה שלא ניתן לקבוע את שווי ההוגן באופן מהימן על בסיס מתמשך.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 18א - נדל"ן להשקעה (המשך)¹

ה. נדל"ן להשקעה אשר לא ניתן לאמוד את שווי ההוגן באופן מהימן ^{2 3} (המשך)

תקן 16.078

(2) ההרכב והתנועה

מאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

2024			2025		
סה"כ	מבנים	קרקע	סה"כ	מבנים	קרקע
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	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	-	XXX	XXX	-
XXX	XXX	-	XXX	XXX	-
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	-	XXX	XXX	-
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
(XXX)	(XXX)	-	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	-	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	-	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	-	(XXX)	(XXX)	(XXX)
(XXX)	(XXX)	-	(XXX)	(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

תקן 16.0 76 יתרה ליום 1 בינואר

תוספות במהלך השנה:

תקן 16	76.0	(א)	רכישות
תקן 16	76.0	(א)	עלויות לאחר מועד ההכרה
			הראשונית
תקן 16	76.0	(ב)	כניסה לאיחוד
תקן 16	76.0	(ה)	הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ
תקן 16	76.0	(ה)	הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים למטבע הצגה
תקן 16	76.0	(ו)	מעבר מרכוש קבוע
תקן 16	76.0	(ו)	מעבר ממלאי בייניים למכירה
תקן 16	76.0	(ו)	מעבר ממלאי

סה"כ תוספות

גריעות במהלך השנה:

ממושים (3)	תקן 76.0 16 (ג)
יציאה מאיחוד	תקן 76.0 16 (ז)
מעבר לרכוש קבוע	תקן 76.0 16 (ו)
מעבר למלאי בניינים למכירה	תקן 76.0 16 (ה)
סיווג כפעילות מופסקת	תקן 76.0 16 (ג)
מעבר למלאי	תקן 76.0 16 (ב)

סה"כ גריעות

תקן 16 ס.76 | יתרה ליום 31 בדצמבר

פחת שנצבר

יתרה ליום 1 בינואר ⁴

תוספות במהלך השנה:

פתח	תקן 16 ס. 79(ד)4
הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ	תקן 16 ס. 79(ד)6
הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים למטבע הצגה	תקן 16 ס. 79(ד)6
הפסדים מירידת ערך שהוכרו מעבר מרכוש קבוע	תקן 16 ס. 79(ד)5
מעבר ממלאי בניינים למכירה	תקן 16 ס. 79(ד)7

סה"כ תוספות

גריעות במהלך השנה:

מִיְמוּשִׁים	תקן 16. 79(ד)3
יציאה מאיחוד	תקן 16. 79(ד)8
הפסדים מרידת ערך שבוטלו	תקן 16. 79(ד)5
מעבר לרכוש קבוע	תקן 16. 79(ד)7
מעבר למלאי בניינים למכירה	תקן 16. 79(ד)7
סיווג כפעילות מופסקת	תקן 16. 79(ד)3

סה"כ גריעות

הפרשה לירידת ערך

יתרה ליום 31 בדצמבר

עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר

הגילוי המוצג בביאור לדוגמה זה הינו הגילוי המלא הנדרש לגבי יתרות מהותיות מעין אלו, אולם יש להימנע מביאורים המפליחים יתרות בלתי מהותיות. מקרים אלו הינם נדירים והם מתרחשים רק כאשר עסקאות בנות השוואה בשוק הן נדירות ואומדנים חלופיים של שווי הוגן אינם זמינים. [תקן 53.0]

הגילוי הבא ייתכן בחברות המיישמות ככלל את מודל השווי ההוגן, אך מיישמות את מודל העלות לגבי נכסי "דל"ן להשקעה שלא ניתן לקבוע את שוויים ההוגן באופן מהימן על בסיס מתמשך.

כולל הפסדים מירידת ערך שנצברו.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 18א - נדל"ן להשקעה (המשך)¹

ה. נדל"ן להשקעה אשר לא ניתן לאמוד את שווי ההון באופן מהימן^{2 3} (המשך)

ה חברה						(2) ההרכב והתנועה (המשך)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						
2024			2025			
סה"כ	מבנים	קרקע	סה"כ	מבנים	קרקע	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	עלות יתרה ליום 1 בינואר
						תוספות במהלך השנה:
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	רכישות
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	עלויות לאחר מועד ההכרה הראשונית
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	כניסה לאיחוד
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים למטבע הצגה
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מעבר מרכוש קבוע
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מעבר ממלאי בניינים למכירה
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מעבר ממלאי
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	סה"כ תוספות
						גריעות במהלך השנה:
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	מימושים (3)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	יציאה מאיחוד
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	מעבר לרכוש קבוע
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	מעבר למלאי בניינים למכירה
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	סיווג כפעילות מופסקת
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	מעבר למלאי
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	סה"כ גריעות
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	יתרה ליום 31 בדצמבר
						פחת שנצבר
XXX	XXX	-	XXX	XXX	-	יתרה ליום 1 בינואר ⁴
XXX	XXX	-	XXX	XXX	-	תוספות במהלך השנה:
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	פחת
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים למטבע הצגה
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הפסדים מירידת ערך שהוכרו
XXX	XXX	-	XXX	XXX	-	מעבר מרכוש קבוע
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מעבר ממלאי בניינים למכירה
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	סה"כ תוספות
						גריעות במהלך השנה:
(XXX)	(XXX)	-	(XXX)	(XXX)	(XXX)	מימושים
(XXX)	(XXX)	-	(XXX)	(XXX)	(XXX)	יציאה מאיחוד
(XXX)	(XXX)	-	(XXX)	(XXX)	(XXX)	הפסדים מירידת ערך שבוטלו
(XXX)	(XXX)	-	(XXX)	(XXX)	(XXX)	מעבר לרכוש קבוע
(XXX)	(XXX)	-	(XXX)	(XXX)	(XXX)	מעבר למלאי בניינים למכירה
(XXX)	(XXX)	-	(XXX)	(XXX)	(XXX)	סיווג כפעילות מופסקת
(XXX)	(XXX)	-	(XXX)	(XXX)	(XXX)	סה"כ גריעות
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	הפרשה לירידת ערך
(XXX)	(XXX)	-	(XXX)	(XXX)	(XXX)	יתרה ליום 31 בדצמבר
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר

¹ הגילוי המוצג בביאור לדוגמה זה הינו הגילוי המלא הנדרש לגבי יתרות מהותיות מעין אלו, אולם יש להימנע מביאורים המפליחים יתרות בלתי מהותיות.
² מקרים אלו הינם נדירים והם מתרחשים רק כאשר עסקאות בנות השוואה בשוק הן נדירות ואומדנים חלופיים של שווי הון אינם זמינים. [תקן 16.0.53]
³ הגילוי הבא ייתן בחברות המיישמות ככלל את מודל השווי ההון, אך מיישמות את מודל העלות לגבי נכסי נדל"ן להשקעה שלא ניתן לקבוע את שווי ההון באופן מהימן על בסיס מתמשך.
⁴ כולל הפסדים מירידת ערך שנצברו.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 18א - נדל"ן להשקעה (המשך)¹

(3) מימוש נדל"ן להשקעה אשר לא ניתן לאמוד את שווי ההוגן באופן מהימן

תקן 16.78.0(ד) 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 רווח (הפסד) בגובה X אלפי ש"ח, אשר סווג כרווח (הפסד) מהתאמת שווי הוגן של נדל"ן להשקעה ורווח (הפסד) הון ממימוש.

ביאור 19 - רכוש קבוע¹

א. ההרכב והתנועה

מאוחד					
קרקע ומבנים	מכונות וציוד	כלי רכב	ריהוט וציוד משרדי	התקנות ושיפורים במושכר	רכוש קבוע אחר
			אלפי ש"ח		סה"כ

עלות או סכום משוערך -

XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	ליום 1 בינואר 2025	תקן 73.ו.27 (ד)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	רכישות	תקן 73.ו.27 (ה)1
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	גריעות	תקן 73.ו.27 (ה)2
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	כניסה לאיחוד	תקן 73.ו.27 (ה)3
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	יציאה מאיחוד	תקן 73.ו.27 (ה)2
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	עליה כתוצאה מהערכה מחדש	תקן 73.ו.27 (ה)4
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	ירידה כתוצאה מהערכה מחדש	תקן 73.ו.27 (ה)4
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ	תקן 73.ו.27 (ה)8
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים למטבע הצגה	תקן 73.ו.27 (ה)8
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	סיווג כפעילות מופסקת	תקן 73.ו.27 (ה)2
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	העברות למלאי	תקן 73.ו.27 (ה)9
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	אחר (תאר)	תקן 73.ו.27 (ה)9

עלות או סכום משוערך

תקן 27.073(ד) ליום 31 בדצמבר 2025

עלות או סכום משוערך -

[illegible]

עלות או סכום משוערך

תקן 27.073(ד) ליום 31 בדצמבר 2024

הגילוי המוצג בביאור לדוגמה זה הינו הגילוי המלא הנדרש לגבי יתרות מהותיות מעין אלו. אולם יש להימנע מביאורים המפלחים יתרות בלתי מהותיות.

ביאורים לדוחות הכספיים
ביאור 19 - רכוש קבוע (המשך)¹
א. ההרכב והתנועה (המשך)

[illegible]

XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX

[illegible]

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 -

תקן 27 ס.73(ד) ליום 1 בינואר 2025²
תקן 27 ס.73(ה)(2) נגרע במימוש נכסים

הפסדים מירידת ערך שהוכרו ברווח
או הפסד (ראה ביאורא להלן)³

הפסדים מירידת ערך שבטולו ברוח
או הפסד (ראה ביאורא להלן)³
יציאה מאיחוד
ביטול פחת שנצבר כנגד הערכה

מחדש⁴
הצגה מחדש באופן יחסי לשינוי
בערך בספרים של הנכס לאחר
ביצוע הערכה מחדש⁵

הוצאות פחת	תקן 27 73.0(ה)7 תקן 27 75.0(א)
------------	-----------------------------------

תקן 73.073(ה)8) | הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ

תקן 27 73.0(ה)(8) | הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום דוחות כספיים למטבע הצגה

תקן 27 73.ו(ה)(2)
 תקן 27 73.ו(ה)(9)

תקן 27.0.73(ה)9) | אחר (תאר)

תקן 27.ו.73 (ד) פחת שנצבר וירידת ערך
תקן 27.ו.75 (ב) ליום 31 בדצמבר 2025

פחת שנצבר וירידת ערך -

תקן 27 73.ו(ד) ליום 1 בינואר 2024²
תקן 27 73.ו(ה)(2) נגרע במימוש נכסים

הפסדים מירידת ערך שהוכרו ברווח
או הפסד (ראה ביאור־א להלן)³

תקן 73.0(ה)27 (6)
תקן 73.0(ה)27 (2)
תקן 73.0(ה)27 (4)

מחדש⁴
הצגה מחדש באופן יחסי לשינוי
בערך בספרים של הנכס לאחר

ביצוע הערכה מחדש⁵

הוצאות פחת
הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום
דיווח הכנסים של משלוחי סח

דוחות כספיים של פעילויות חוץ
הפרשי שער נטו הנובעים מתרגום
דוחות כספיים למחזור בעבר

דוחות כספיים למטבע הצגה
סיווג כפעילות מופסקת
העברה למלוא

העברות למלאי
אחר (תאר)

פתח שנצבר וירידת ערך
ליום 31 בדצמבר 2024

יתרה בספרים:

ליום 31 בדצמבר 2025

2025 תמוז 31 יום

הגילוי המוצג בביאור לדוגמה זה הינו הגילוי המלא הנדרש לגבי יתרות מהותיות מעין אלו, אולם יש להימנע מביאורים המפלחים יתרות בלתי מהותיות.

יתרת הפתיחה של השנה הוספת תכלול את ההפרשה לירידת ערך שהוכרה בתום השנה הקודמת

ייתן גילוי לגבי האירועים והנסבות שהובילו להכרה או לביטול ירידת ערך מהותית, וכן מידע על אופי הכנס שבגינו הוכרה או בוטלה ירידת הערך. בנוסף ייתן גילוי

לסעיף ברזאח או הפסד בו הוכרו הפסדים (ביטולים). [126, 130, 15]

שורה זו תתווסף בחברות אשר בהערכה מחדש של פריטי רכוש קבוע מתבטלות את הפחת שנצבר כנגד הערך בספרים ברזאח של הכנס בהתאם לתקן 27 35(ב).

שורה זו תתווסף בחברות אשר בהערכה מחדש של פריטי רכוש קבוע מתבטלות את הערך בספרים ברזאח של הכנס באופן שהוא עקבי עם ההערכה מחדש של הערך

בספרים של הכנס באמצעות הצגה מחדש של הערך בספרים ברזאח של הכנס בהתאם לתקן 27 35(א).

יחסי לשינוי בערך בספרים של הכנס בהתאם לתקן 27 35(א).

חברה לדוגמה בע"מ							מקור
ביאורים לדוחות הכספיים							
ביאור 19 - רכוש קבוע (המשך) ¹							
א. ההרכב והתנועה (המשך)							
ה ח ב ר ה							
קרקע ומבנים	מכונות וציוד	כלי רכב	ריהוט וציוד משרדי אלפי ש"ח	התקנות ושיפורים במושכר	רכוש קבוע אחר	סה"כ	
עלות או סכום משוערך -							
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 73.ו 27 (ד)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 73.ו 27 (ה) (1)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	תקן 73.ו 27 (ה) (2)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 73.ו 27 (ה) (3)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	תקן 73.ו 27 (ה) (2)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 73.ו 27 (ה) (4)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	תקן 73.ו 27 (ה) (4)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 73.ו 27 (ה) (8)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 73.ו 27 (ה) (8)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	תקן 73.ו 27 (ה) (2)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	תקן 73.ו 27 (ה) (9)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 73.ו 27 (ה) (9)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 73.ו 27 (ד)
עלות או סכום משוערך -							
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 73.ו 27 (ד)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 73.ו 27 (ה) (1)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 73.ו 27 (ה) (2)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 73.ו 27 (ה) (3)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	תקן 73.ו 27 (ה) (2)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 73.ו 27 (ה) (4)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	תקן 73.ו 27 (ה) (4)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 73.ו 27 (ה) (8)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 73.ו 27 (ה) (8)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	תקן 73.ו 27 (ה) (2)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	תקן 73.ו 27 (ה) (9)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 73.ו 27 (ה) (9)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 73.ו 27 (ד)

¹ הגילוי המוצג בביאור לדוגמה זה הינו הגילוי המלא הנדרש לגבי יתרות מהותיות מעין אלו, אולם יש להימנע מביאורים המפליחים יתרות בלתי מהותיות.

ביאורים לדוחות הכספיים
ביאור 19 - רכוש קבוע (המשך)¹
א. ההרכב והתנועה (המשך)

[illegible]

הגילוי המוצג בביאור לדוגמה זה הינו הגילוי המלא הנדרש לגבי יתרות מהותיות מעין אלו, אולם יש להימנע מביאורים המפלחים יתרות בלתי מהותיות.

יתרת הפתיחה של השנה השוטפת תכלול את ההפרשה לירידת ערך שהוכרה בתום השנה הקודמת.

ייתכן גילוי לגבי האירועים והנסיבות שהובילו להכרזה או לביטול ירידת ערך מהותית, וכן מידע על אופי הנכס שבגימו הוכרה או בוטלה ירידת הערך. בנוסף ייתכן גילוי לסעיף ברווח או הפסד בו הוכרו ההפסדים (ביטולים). [תקן 15 126.130.0]

לסעיף ב' בפרק ה' (ביטולים). [תקן 15 ס. 126, 130]

שורה זו תתווסף בחברות אשר בהערכה מחדש של פריטי רכוש קבוע מבטלות את הפחת שנצבר כנגד הערך בספרים ברוטו של הנכס בהתאם לתקן 27.35.0(ב).

שורה זו תתווסף 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 הנלס באמצעות הצגה מחדש של הערך בספרים ברוטו על ידי התייחסות לנתוני שוק נציגים או באמצעות הצגה מחדש של הערך בספרים ברוטו באופן יחסי לשינוי בערך בספרים של הנלס בהתאם לתקן 35.0(a).

חברה לדוגמה בע"מ							מקור
ביאורים לדוחות הכספיים							
ביאור 19 - רכוש קבוע (המשך) ¹							
ב. מידע נוסף							
מאוחד							
סה"כ	רכוש קבוע אחר	התקנות ושיפורים במושכר	ריהוט וציוד משרדי אלפי ש"ח	כלי רכב	מכונות וציוד	קרקע ומבנים	
היתרה, נטו של הרכוש הקבוע ליום 31 בדצמבר 2025 כוללת							
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 27 74.0(ב) תשלומים על חשבון רכישת רכוש קבוע
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	רכוש קבוע בחכירה מימונית
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 27 74.0(א) רכוש קבוע המשועבד כביטחון להתחייבויות
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 27 74.0(ג) התקשרויות חוזיות לרכישת רכוש קבוע ²
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 27 74.0(ד) סכום פיצוי לקבל מצדדים שלישיים בגין רכוש קבוע שערכו נפגם או אבד ³
היתרה, נטו של הרכוש הקבוע ליום 31 בדצמבר 2024 כוללת							
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 27 74.0(ב) תשלומים על חשבון רכישת רכוש קבוע
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	רכוש קבוע בחכירה מימונית
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 27 74.0(א) רכוש קבוע המשועבד כביטחון להתחייבויות
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 27 74.0(ג) התקשרויות חוזיות לרכישת רכוש קבוע ²
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 27 74.0(ד) סכום פיצוי לקבל מצדדים שלישיים בגין רכוש קבוע שערכו נפגם או אבד ³

¹ הגילוי המוצג בביאור לדוגמה זה הינו הגילוי המלא הנדרש לגבי יתרות מהותיות מעין אלו, אולם יש להימנע מביאורים המפלחים יתרות בלתי מהותיות.
² ייתן גילוי נוסף אודות מהות התקשרויות ופרטים 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.

חברה לדוגמה בע"מ							מקור
ביאורים לדוחות הכספיים							
ביאור 19 - רכוש קבוע (המשך) ¹							
ב. מידע נוסף (המשך)							
ה חברה							
סה"כ	רכוש קבוע אחר	התקנות ושיפורים במושכר	ריהוט וציוד משרדי אלפי ש"ח	כלי רכב	מכונות וציוד	קרקע ומבנים	
היתרה, נטו של הרכוש הקבוע ליום 31 בדצמבר 2025 כוללת							
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 27 74.0(ב) תשלומים על חשבון רכישת רכוש קבוע
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	רכוש קבוע בחכירה מימונית
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 27 74.0(א) רכוש קבוע המשועבד כביטחון להתחייבויות
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 27 74.0(ג) התקשרויות חוזיות לרכישת רכוש קבוע ²
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 27 74.0(ד) סכום פיצוי לקבל מצדדים שלישיים בגין רכוש קבוע שערכו נפגם או אבד ³
היתרה, נטו של הרכוש הקבוע ליום 31 בדצמבר 2024 כוללת							
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 27 74.0(ב) תשלומים על חשבון רכישת רכוש קבוע
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	רכוש קבוע בחכירה מימונית
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 27 74.0(א) רכוש קבוע המשועבד כביטחון להתחייבות
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 27 74.0(ג) התקשרויות חוזיות לרכישת רכוש קבוע ²
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 27 74.0(ד) סכום פיצוי לקבל מצדדים שלישיים בגין רכוש קבוע שערכו נפגם או אבד ³

¹ הגילוי המוצג בביאור לדוגמה זה הינו הגילוי המלא הנדרש לגבי יתרות מהותיות מעין אלו, אולם יש להימנע מביאורים המפלחים יתרות בלתי מהותיות.
² ייתכן גילוי נוסף אודות מהות התקשרויות ופרטים 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		חברה לדוגמה בע"מ	
ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 19 - רכוש קבוע (המשך) ¹			
ג. פריטי רכוש קבוע הנמדדים במודל הערכה מחדש			
תקן 27 77.0 (ב)	הקבוצה הסתמכה בקביעת השווי ההוגן של המקרקעין והמבנים שבבעלותה על הערכת שווי שבוצעה על ידי שמאי מקרקעין חיצוני בלתי תלוי ובקביעת השווי ההוגן של מתקני הייצור על הערכת שווי שבוצעה על ידי שמאי חיצוני מומחה בלתי תלוי.		
תקן 27 77.0 (א),(ג)	•	קרקעות הקבוצה הוערכו על פי גישת ההשוואה, בה נערכה השוואה לנכסי מקרקעין בעלי אופי דומה, באזורים סמוכים ובאזורים אחרים ברי השוואה. הערכת השווי בוצעה בתאריך X.	
תקן 27 77.0 (א),(ג)	•	מבני הקבוצה הוערכו בהתאם לגישת השחלוף המופחתת והם נקבעו בהתחשב במחירי שוק מקובלים של בניית מבנים ברמות סטנדרט שונות, תוך התחשבות בגורם הפחת ואורך החיים השימושי של המבנים. אורך החיים השימושי של המבנים נקבע בהתחשב בתועלת החזויה מהם. הערכת השווי בוצעה בתאריך X.	
תקן 27 77.0 (א),(ג)	•	מתקני הייצור הוערכו בהתאם לאומדן, אשר נקבע לאור הנחות היסוד ששימשו כבסיס לאומדן. הערכת השווי בוצעה בתאריך X. להלן הנחות היסוד העיקריות:	
	1.	אורך החיים הצפוי של פריט במתקן, נקבע על פי אורך החיים של הפריט עצמו או של המתקן כולו - על פי הקצר מבין השניים.	
	2.	ערך השייר של המתקנים וכן אומדן עלויות לפירוק או פינוי של פריטי הרכוש הקבוע, לא נכלל באומדן זה, שכן להערכת הקבוצה ערכם אינו מהותי.	
תקן 27 77.0 (ד)	הערכת השווי, העומדת בתקני השמאות הבינלאומיים, נקבעה בהתבסס על היוון תחזיות תזרימי מזומנים תוך שימוש בשיעור היוון של X%. (X%: 2024).		
ד. מידע נוסף בקשר עם פריטי רכוש קבוע הנמדדים במודל הערכה מחדש			
תקן 27 77.0 (ה)	בהנחה כי קבוצות פריטי הרכוש הקבוע של הקבוצה היו מוצגים לפי מודל העלות, ערכם בספרים היה כדלקמן:		
			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

¹ הגילוי המוצג בביאור לדוגמה זה הינו הגילוי המלא הנדרש לגבי יתרות מהותיות מעין אלו, אולם יש להימנע מביאורים המפלחים יתרות בלתי מהותיות.

מקור	חברה לדוגמה בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים	
ביאור 19 - רכוש קבוע (המשך)¹	
ה. שינוי אומדן	
תקן 27 76.0 תקן 35 40.0	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 הגדלה² הקטנה של הוצאות הפחת השנתיות בסכום של X אלפי ש"ח לשנת הדיווח. ראה סעיף ____ להלן בדבר בחינת ירידת ערך שבוצעה.
תקן 27 78.0	ו. ירידת ערך של רכוש קבוע²
תקן 15 126.0 (א) תקן 15 130.0 (א)-(ג)	במהלך השנה הכירה הקבוצה בירידת ערך בסך של X אלפי ש"ח בגין מכונה א' / קו ייצור / מפעל א'. ההפסד מירידת ערך הוכר ברווח או הפסד בסעיף (לפרט). ירידת הערך כאמור נגרמה כתוצאה מתהליך מודרניזציה של קווי ייצור/ בעקבות הידרדרות התנאים הכלכליים השוררים בענף\ באזור\ אחר.
תקן 15 130.0 (ה)	הסכום בר ההשבה של מכונה א' / קו ייצור / מפעל א' נקבע לפי שווי הוגן בניכוי עלויות מימוש/ שווי השימוש שלו.

¹ הגילוי המוצג בביאור לדוגמה זה הינו הגילוי המלא הנדרש לגבי יתרות מהותיות מעין אלו, אולם יש להימנע מביאורים המפלחים יתרות בלתי מהותיות.

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. [תקן 15 131.0]

מקור					חברה לדוגמה בע"מ				
ביאורים לדוחות הכספיים									
ביאור 20 - נכסים בלתי מוחשיים									
א. ההרכב והתנועה									
מאוזן									

מקור					חברה לדוגמה בע"מ																																																																
ביאורים לדוחות הכספיים																																																																					
ביאור 20 - נכסים בלתי מוחשיים (המשך)																																																																					
א. ההרכב והתנועה (המשך)																																																																					
ה חברה																																																																					
<table><tr><th>תוכנה</th><th>פיתוח</th><th>פטנטים</th><th>מוניטין</th><th>סה"כ</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><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><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>-</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>-</td><td>-</td><td>XXX</td></tr><tr><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></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td><td>-</td><td>(XXX)</td></tr><tr><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></tr><tr><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></tr></table>					תוכנה	פיתוח	פטנטים	מוניטין	סה"כ	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)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX					
תוכנה	פיתוח	פטנטים	מוניטין	סה"כ																																																																	
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)	(XXX)	(XXX)	(XXX)																																																																	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX																																																																	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX																																																																	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX																																																																	
<table><tr><th>תוכנה</th><th>פיתוח</th><th>פטנטים</th><th>מוניטין</th><th>סה"כ</th></tr><tr><th>אלפי ש"ח</th><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><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>-</td><td>XXX</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>-</td><td>-</td><td>XXX</td></tr><tr><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></tr><tr><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td><td>-</td><td>(XXX)</td></tr><tr><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></tr><tr><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></tr></table>					תוכנה	פיתוח	פטנטים	מוניטין	סה"כ	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)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX					
תוכנה	פיתוח	פטנטים	מוניטין	סה"כ																																																																	
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)	(XXX)	(XXX)	(XXX)																																																																	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX																																																																	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX																																																																	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX																																																																	

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 20 - נכסים בלתי מוחשיים (המשך)

תקן 30.118 (ד)

ב. פילוח הפחתת נכסים בלתי מוחשיים בדוח רווח או הפסד

החברה		מאוחד	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 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

עלות המכירות
הוצאות הנהלה וכלליות
הוצאות אחרות

ג. שינוי אומדן

תקן 35 40.0
תקן 30 121.0

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 לשנת הדיווח.

תקן 30.122 (ג)

ד. נכסים בלתי מוחשיים שנרכשו באמצעות מענק ממשלתי והוכרו לראשונה לפי שווי הוגן

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

XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
עלות/הערכה מחדש	עלות/הערכה מחדש	עלות/הערכה מחדש

בשנת 2024

שווי הוגן שהוכר לראשונה לגבי הנכס (אלפי ש"ח)
ערך בספרים לסוף השנה (אלפי ש"ח)

שיטת המדידה לאחר ההכרה

ה. ירידת ערך נכסים בלתי מוחשיים¹

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. הסכום בר השבה של קשרי הלקוחות נמדד על פי שווי ההוגן בניכוי עלויות מימוש/שווי השימוש שלו.

(κ)126.0 15 תקן
-(κ)130.0 15 תקן
(η),(λ)

במהלך השנה הכירה הקבוצה בירידת ערך בסך של X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח) בגין המוניטין המשיך לפעילות א'. ההפסד מיידית ערך הוכר ברווח או הפסד בסעיף (לפרט). ירידת הערך כאמור נגרמה בעקבות הידרדרות התנאים הכלכליים השוררים בענף באזור אחר.

(κ)126.0 15 |תק
-(κ)130.0 15 |תק
(λ)

סכום בר ההשבה של היחידה מניבה-מזומנים בה נכללת פעילות א' נאמד על-ידי חישוב **שווי שימוש/שווי הוגן בביכור עלויות מכירה**.

תקן 15
130.0(ה)

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. [תקן 15.0.131]

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 21 - פרטים נוספים על ההתחייבויות השוטפות

תקן 34.ו 56.א. ספקים ונותני שירותים אחרים.

החברה		מאוחד	
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

חשבונות פתוחים
המחאות לפירעון
הוצאות לשלם

תקן 34 ס 56. ב. זכאים ויתרות זכות

[illegible]

מוסדות ממשלתיים
מקדמות מלקוחות (1)
רווחים שטרם מומשו
הכנסות מראש
זכאים אחרים והוצאות לשלם

[הגילוי שלהלן רלוונטי רק לחברה שבחרה בהקלה המעשית שלא ליישם את תקן 43 לחוזים שההתקשרות בהם הייתה לפני תחילת התקופה המוקדמת ביותר המוצגת ושההכרה בהכנסה מהם היא לאורך זמן].

תקן 2 19.0 (ו) (1) הרכב מקדמות מלקוחות בגין הקמת בניינים למכירה

החברה		מאוחד	
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
XXX	XXX	XXX	XXX
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX

תקבולים מרוכשים¹
 בניכוי - עלויות שנצברו (*)
 בניכוי - עלויות מצטברות שהוכרו כהוצאה
 בניכוי - הפרשה להפסדים

תקבולים מרוכשים¹
בניכוי - סכומים מצטברים שהוכרו כהכנסה

תקבולים מרוכשים בגין עסקאות שאין עדיין בגדר מכירה

תקן 2.19.0 (ט) (*) כולל עלויות אשראי שהווננו

תקבולים מרוכשים בגין אותם פרויקטים במסגרת עסקאות שהן בגדר מכירה כהגדרתה בסעיף 3 לתקן 2.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 22 – 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

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

יתרה לתחילת השנה
צירופי עסקים שהתרחשו במהלך השנה (כניסה לאיחוד)
גרעה בגין מימוש חברת מאוחדת ('יציאה מאיחוד')
התאמה מצטברת (catch up)
חייבים שהוכרו²
מקדמות אשר התקבלו השנה
הוצאות בגין רכיב מימון משמעותי
ביטול חוזה
הכנסות שהוכרו במהלך השנה שנכללו ביתרת התחייבות בגין חוזה בתחילת התקופה
הכנסות שהוכרו בתקופת הדיווח ממחויבויות ביצוע שקוימו בתקופות קודמות
אחר

תקן 43.ו.82
תקן 43.ו.83(א)
תקן 43.ו.83(ב)

יתרה לסוף השנה

תקן 43.ו.82

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]

² לדוגמה במצב שבו הקבוצה זכאית לתשלום מהלקוח ללא התקדמות במחויבות ביצוע.

חברה לדוגמה בע"מ						מקור
ביאורים לדוחות הכספיים						
ביאור 23 - אשראי מתאגידים בנקאיים ומנותני אשראי אחרים						
א. ההרכב:						תקן 34.ו.56 תקן 22.ו.54(ב)
מאונד						
סה"כ		התחייבויות לא שוטפות		התחייבויות שוטפות		שיעור ריבית שנתית
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		31/12/25
2024	2025	2024	2025	2024	2025	%
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
XXX	XXX	-	-	XXX	XXX	משיכות יתר מתאגידים בנקאיים
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הלוואות מתאגידים בנקאיים
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הלוואות מצדדים קשורים(*)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הלוואות מאחרים
סה"כ אשראי מתאגידים בנקאיים ומנותני אשראי אחרים						
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
החברה						
סה"כ		התחייבויות לא שוטפות		התחייבויות שוטפות		שיעור ריבית שנתית
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		31/12/25
2024	2025	2024	2025	2024	2025	%
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
XXX	XXX	-	-	XXX	XXX	משיכות יתר מתאגידים בנקאיים
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הלוואות מתאגידים בנקאיים
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הלוואות מצדדים קשורים(*)
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הלוואות מאחרים
סה"כ אשראי מתאגידים בנקאיים ומנותני אשראי אחרים						
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
(*) לפרטים בדבר עסקאות עם צדדים קשורים ראה ביאור ____.						

מקור

חברה לדוגמה בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 23 - אשראי מתאגידים בנקאיים ומנותני אשראי אחרים (המשך)

ב. מידע נוסף:

- תקן 22 54.0 (ב)
- 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.
- תקן 22 54.0 (ה)
- להבטחת הפירעון המלא של יתרת הלוואה לז"א מתאגיד בנקאי בסך של X אלפי ש"ח, רשמה הקבוצה לטובת התאגיד הבנקאי שעבוד קבוע בדרגה ראשונה על מניות המוחזקות על ידה¹. ערכם בספרים של מניות אלו הינו בסך של X אלפי ליום 31 בדצמבר 2025.
- תקן 22 54.0 (ה)
- להבטחת הפירעון המלא של יתרת הלוואה לזמן ארוך מתאגיד בנקאי בסך של X אלפי ש"ח, התחייבה החברה להפקיד בפיקדון ייעודי, לאחר כל מועד פירעון, סכום השווה לסכום הפירעון השוטף העוקב של הקרן והריבית. ליום 31 בדצמבר 2025 יתרת פיקדון זה הינה בסך של X אלפי ש"ח. לפירוט בדבר מזומנים מוגבלים בשימוש, ראה ביאור _____¹.
- תקן 22 54.0 (ד)
- בגין הלוואות אשר יתרתן ליום 31 בדצמבר 2025 הינה בסך של X אלפי ש"ח נטלה החברה ערבויות בסך של X אלפי ש"ח.

ג. אמות מידה פיננסיות והפרת תנאי הלוואות²:

במסגרת התחייבויותיה לתאגידים בנקאיים, התחייבה החברה לעמוד באמות המידה הפיננסיות הבאות אשר אי עמידה בהן מהווה עילה להעמדת ההלוואה המתייחסת, לפירעון מיידי:

אמת המידה הפיננסית	תיאור אמת המידה הפיננסית	היחס הנדרש
יחס הון למאזן	הקבוצה התחייבה לשמור על יחס מינימלי בין ההון שלה לסך נכסיה, בהתבסס על דוחותיה המאוחדים על המצב הכספי למועד הבדיקה.	X%
הון עצמי מינימלי	הקבוצה התחייבה לשמור על סכום הון עצמי מינימלי, בהתבסס על דוחותיה המאוחדים על המצב הכספי למועד הבדיקה.	Z אלפי ש"ח
יחס חוב לבטוחה	הקבוצה התחייבה כי היחס בין יתרת ההלוואה/ אגרות החוב לבין השווי ההוגן של הנכס שהועמד כבטוחה למועד הבדיקה לא יעלה על A%.	A%

במהלך הרבעון הראשון בשנת 2025 אחרה 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.

בנוסף, לסוף שנת הדיווח, החברה/חברה בת לא עמדה באמת מידה פיננסית אשר נקבעה לה לגבי הלוואה בסך X אלפי ש"ח, ועל כן למלווה קיימת זכות להעמיד את ההלוואה לפירעון מיידי. אמת המידה לגביה קיימת הפרה הינה החובה לשמור על יתרת הון עצמי מינימאלי בסך של X אלפי ש"ח, כאשר למועד הדוח על המצב הכספי, לחברה/ חברה הבת יתרת הון עצמי בסך של כ- X אלפי ש"ח.

למועד פרסום הדוחות הכספיים החברה/ החברה הבת תיקנה את ההפרות האמורות/ חתמה על הסכם הלוואה חדש אשר במסגרתו עודכנה אמת המידה האמורה/ נדחה מועד הפירעון של ההלוואה.

לפרטים בדבר אירועים שהתרחשו לאחר תאריך הדוח על המצב הכספי בקשר עם הסכמי הלוואות, ראה ביאור _____.

ד. שינוי תנאים משמעותי:

ביום X חתמה החברה עם תאגיד בנקאי על הסכם לשינוי תנאי הלוואה אשר יתרתה ליום 31 בדצמבר 2025 הינה כ- X אלפי ש"ח. במסגרת הסכם השינוי התנאים נדחה מועד הפירעון של ההלוואה מיום X ליום X. כמו כן, עודכן שיעור הריבית על ההלוואה מ- X% ל- X%. כתוצאה מעדכון תנאים כאמור, נבע לחברה רווח/הפסד בסך של X אלפי ש"ח.³

¹ יינתן גילוי אודות התנאים הקשורים לבטוחה שהינה נכס פיננסי שהועמדה על ידי הקבוצה. (תקן 22 54.0 (ה)).

² גילוי בגין הפרת תנאי הלוואות יינתן לגבי התחייבויות פיננסיות שהוכרו במועד הדיווח ושלגביהם קיימת הפרה של תנאי מתנאי ההתחייבות שלא תוקנה עד לתום תקופת הדיווח ואשר עשויה לאפשר למלווה לדרוש את פירעון ההתחייבות הפיננסית (תקן 22 54.0 (ו)).

³ בתקינה הישראלית אין התייחסות לטיפול החשבונאי הנדרש בעת שינוי תנאים ולפיכך יש לבחון את צורת הטיפול הנאותה, בשים לב למדרוג החשבונאי שנקבע בתקן 35.

מקור

חברה לדוגמה בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 24-אגרות חוב

א. ההרכב:

תקן 34.ו.56
תקן 22.ו.54(ב)

מאחד

ערך בספרים ליום 31 בדצמבר 2025		ריבית אפקטיבית %	תנאים נוספים	תנאי פירעון	ריבית נקובה %	בסיס הצמדה	יתרת ערך נקוב	תעודת התחייבות
לא	שוטף							
שוטף	אלפי ש"ח							
XXX	XXX	Y%	(1)	פירעון קרן לשיעורין ב-A תשלומים שנתיים שווים	X% + ליבור	לא צמוד	XXX	סדרה א'
XXX	XXX	W%	(2)	פירעון ב-B תשלומים שווים של קרן וריבית	Z%	צמוד מדד	XXX	סדרה ב'
XXX	XXX	N%	(3)	פירעון קרן בתשלום אחד ביום C	M%	לא צמוד	XXX	סדרה ג' ניתנת להמרה ¹

- (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.²
- (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 2.
- (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).
- (4)

לפרטים בדבר ערבויות שהועמדו על ידי (פרט) בקשר עם התחייבויות החברה, ראה ביאור ____.

החברה

ערך בספרים ליום 31 בדצמבר 2025		ריבית אפקטיבית %	תנאים נוספים	תנאי פירעון	ריבית נקובה %	בסיס הצמדה	יתרת ערך נקוב	תעודת התחייבות
לא	שוטף							
שוטף	אלפי ש"ח							
XXX	XXX	Y%	(1)	פירעון קרן לשיעורין ב-A תשלומים שנתיים שווים	X% + ליבור	לא צמוד	XXX	סדרה ד'
XXX	XXX	N%	(3)	פירעון קרן בתשלום אחד ביום C	M%	צמוד מדד	XXX	סדרה ה' ניתנת להמרה ¹

- (1)

להבטחת הפירעון המלא של אגרות החוב סדרה ד', רשמה הקבוצה לטובת הנאמן שעבוד קבוע בדרגה ראשונה על נכס X.²
- (2)

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).
- (3)

לפרטים בדבר ערבויות שהועמדו על ידי (פרט) בקשר עם התחייבויות החברה, ראה ביאור ____.

¹ יינתן גילוי לסכום עלויות עסקה שטופל כהפחתה מההון העצמי במהלך התקופה. [תקן 22.ו.39]
² יינתן גילוי אודות התנאים הקשורים לבטוחה שהינה נכס פיננסי שהועמדה על ידי הקבוצה. (תקן 22.ו.54(ה)).

חברה לדוגמה בע"מ		מקור
ביאורים לדוחות הכספיים		
ביאור 24 - אגרות חוב (המשך)		
ב. מידע נוסף		
- במהלך השנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 רכשה החברה/חברה מאוחדת 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. - כבטוחה לאגרות חוב סדרה X שיעבדה החברה את נכסיה בפרויקט Y. ערכם הפנקסני של נכסים אלו ליום 31 בדצמבר 2025 הינו X אלפי ש"ח.		תקן 22 54.ו(ה)
ג. אמות מידה פיננסיות והפרות תנאים ¹ :		
בעת הנפקת אגרות חוב התחייבה החברה/ חברה בת לעמוד באמות מידה הפיננסיות הבאות:		תקן 22 54.ו(ב)
אמת המידה הפיננסית	תיאור אמת המידה הפיננסית	היחס הנדרש
הון עצמי מינימלי	הקבוצה התחייבה לשמור על סכום הון עצמי מינימלי, בהתבסס על דוחותיה המאוחדים על המצב הכספי למועד הבדיקה.	Z אלפי ש"ח
יחס חוב לבטוחה	הקבוצה התחייבה כי היחס בין יתרת ההלוואה/ אגרות החוב לבין השווי ההוגן של הנכס שהועמד כבטוחה למועד הבדיקה לא יעלה על A%.	A%
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.		תקן 22 54.ו(1) ו-(2)
בנוסף, לסוף שנת הדיווח, החברה/חברה בת לא עמדה באמות מידה פיננסיות אשר נקבעו לה לגבי אגרות חוב סדרה X אשר ערכן הנקוב למועד הדוח על המצב הכספי הינו X אלפי ש"ח, ועל כן לבעלי אגרות החוב, מכח שטר הנאמנות, קיימת זכות להעמיד את אגרות החוב סדרה X לפירעון מיידי.		תקן 22 54.ו(1) ו-(2)
למועד פרסום הדוחות הכספיים החברה/ החברה הבת תיקנה את ההפרות האמורות/ חתמה על הסכם חדש מול בעלי אגרות החוב אשר במסגרתו עודכנה אמת המידה האמורה/ נדחה מועד הפירעון של קרן האג"ח.		תקן 22 54.ו(3)
לפרטים בדבר אירועים שהתרחשו לאחר תאריך הדוח על המצב הכספי בקשר עם הסכמי אגרות החוב, ראה ביאור ____.		תקן 34 55.ו
ד. שינוי תנאים משמעותי:		
ביום X חתמה החברה על תיקון לשטר הנאמנות של אגרות חוב סדרה X אשר יתרתן ליום 31 בדצמבר 2025 הינה כ-X אלפי ש"ח. במסגרת התיקון עודכנו אמות המידה של אגרות החוב סדרה X וכן בוצע שינוי בבטוחות (יש לתאר מהות השינוי שבוצע). שינוי תנאים זה מהווה שינוי תנאים מהותי. כתוצאה מעדכון תנאים כאמור, נבע לחברה רווח/הפסד בסך של X אלפי ש"ח ² .		תקן 22 54.ו(ז)

¹ גילוי בגין הפרת תנאי הלוואות יינתן לגבי התחייבויות פיננסיות שהוכרו במועד הדיווח ושלגביהם קיימת הפרה של תנאי מתנאי ההתחייבות שלא תוקנה עד לתום תקופת הדיווח ואשר עשויה לאפשר למלווה לדרוש את פירעון ההתחייבות הפיננסית (תקן 22 54.ו(1)).

² בתקינה הישראלית אין התייחסות לטיפול החשבונאי הנדרש בעת שינוי תנאים ולפיכך יש לבחון את צורת הטיפול הנאותה, בשים לב למדרג החשבונאי שנקבע בתקן 35.

חברה לדוגמה בע"מ

מקור

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 25 - דמי חכירה לשלם

א. הסדרי חכירה מימונית

(1) כללי

ביום X התקשרה הקבוצה בהסדר חכירה מימונית להשכרת ציוד X למשך X שנים, עם אפשרות להארכת ההסכם ב-Y שנים נוספות בתמורה ל-X אלפי ש"ח. לקבוצה יש אופציה לרכישת הציוד בתמורה לסכום של X אלפי ש"ח. התחייבות הקבוצה לתשלומי החכירה מובטחת על-ידי הבעלות המשפטית של המחכיר על הנכסים. דמי השכירות כוללים מרכיב תשלום, המותנה בהיקף מכירות הקבוצה. במסגרת הסדר החכירה מוטלת מגבלה על החברה בנוגע (לפרט: דיבידנדים, חכירה משנית, חובות נוספים וכו')

(2) קבוצות נכסים בחכירה מימונית

החברה		מאוחד	
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

רכוש קבוע
נדל"ן להשקעה
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים ביולוגיים

(3) התחייבויות בגין הסדרי חכירה מימונית

מאוחד			
ליום 31 בדצמבר 2024		ליום 31 בדצמבר 2025	
ערך נוכחי של תשלומי חכירה מינימאליים	תשלומי חכירה מינימאליים	ערך נוכחי של תשלומי חכירה מינימאליים	תשלומי חכירה מינימאליים
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

שנה ראשונה - חלות שוטפת
בשנה השנייה ועד השנה החמישית
בשנה השישית ואילך

בניכוי - הוצאות מימון עתידיות
ערך נוכחי של תשלומי חכירה מינימאליים

הצגה בדוח על המצב הכספי:
התחייבויות שוטפות - דמי חכירה לשלם
התחייבויות לא שוטפות- דמי חכירה לשלם

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 25 - דמי חכירה לשלם (המשך)

א. הסדרי חכירה מימונית (המשך)

(3) התחייבויות בגין הסדרי חכירה מימונית (המשך)

ה ח ב ר ה					
ליום 31 בדצמבר 2024		ליום 31 בדצמבר 2025			
ערך נוכחי של תשלומי חכירה מינימאליים אלפי ש"ח	תשלומי חכירה מינימאליים אלפי ש"ח	ערך נוכחי של תשלומי חכירה מינימאליים אלפי ש"ח	תשלומי חכירה מינימאליים אלפי ש"ח		
XXX	XXX	XXX	XXX	שנה ראשונה - חלות שוטפת	
XXX	XXX	XXX	XXX	בשנה השנייה ועד השנה החמישית	
XXX	XXX	XXX	XXX	בשנה השישית ואילך	
XXX	XXX	XXX	XXX	בניכוי - הוצאות מימון עתידיות	
	(XXX)		(XXX)	ערך נוכחי של תשלומי חכירה מינימאליים	
	XXX		XXX		
				הצגה בדוח על המצב הכספי:	
XXX		XXX		התחייבויות שוטפות - דמי חכירה לשלם	
XXX		XXX		התחייבויות לא שוטפות- דמי חכירה לשלם	
XXX		XXX			

(4) מידע נוסף

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 הכירה הקבוצה כהוצאה דמי שכירות מותנים בסך של X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח).

סך תשלומי חכירת משנה מינימאליים עתידיים, החזויים להתקבל בהתאם לחכירות משנה שאין ניתנות לביטול עומדים על סך של X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח).

ב. הסדרי חכירה תפעולית

(1) כללי

הקבוצה התקשרה בהסדרי חכירה תפעולית של (פרוט הנכס) לתקופות של X-X שנים, הכוללות אופציית הארכה ל-X שנים נוספות. לקבוצה אין אופציה לרכישת הנכסים החכורים בתום תקופת החכירה. לעניין חכירת קרקעות מרשות מקרקעי ישראל ראה ביאור _____ דמי השכירות כוללים מרכיב תשלום, המותנה בהיקף מכירות חנויות הקבוצה הממוקמות בקניונים מסוימים. במסגרת הסדר החכירה מוטלת מגבלה על החברה בנוגע ל(פרט: דיבידנדים, חכירה משנית, חובות נוספים וכו').

(2) תשלומים שהוכרו כהוצאה

ה ח ב ר ה		מ א ו ח ד			
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	תשלומי חכירה מינימאליים	
XXX	XXX	XXX	XXX	דמי שכירות מותנים	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	תקבולים בגין חכירות משנה	
XXX	XXX	XXX	XXX		

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 25 - דמי חכירה לשלם (המשך)

ב. הסדרי חכירה תפעולית (המשך)

(3) התחייבויות לתשלומי חכירה מינימליים עתידיים בגין חכירות תפעוליות שאינן ניתנות לביטול

ה ח ב ר ה		מ א ו ח ד	
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

במשך שנה אחת
בשנה השנייה ועד השנה החמישית
בשנה השישית ואילך

סך תשלומי חכירת משנה מינימליים עתידיים שחזויים להתקבל בהתאם לחכירות משנה שאינן ניתנות לביטול בתום תקופת הדיווח הינם X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח).

בנוגע להתחייבויות לתשלומי חכירה מינימליים עתידיים בגין חכירות תפעוליות שאינן ניתנות לביטול, הכירה הקבוצה בהתחייבויות הבאות:

ה ח ב ר ה		מ א ו ח ד	
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

חוזי חכירה מכבידים (ראה ביאור __)
שוטף

לא שוטף

תמריצי חכירה (ראה ביאור __)
שוטף

לא שוטף

ג. וויתורי חכירה שהתקבלו בעקבות מלחמת "חרבות ברזל"¹

בעקבות מלחמת "חרבות ברזל", קיבלה החברה וויתורים בגין חכירת נכס X. בהתאם לווייתורים כאמור נדחו תשלומי החכירה לתקופה של X חודשים / הופחתו דמי החכירה לתקופה שמיום X ועד ליום X מסכום של X אלפי ש"ח בחודש לסכום של X אלפי ש"ח בחודש/ דמי החכירה ישולמו על בסיס X% מהפדיון בלבד חלף תשלום סכום קבוע בסך X אלפי ש"ח בחודש וזאת לתקופה שמיום X ועד ליום X (יש לפרט את תנאי הוויתורים שהתקבלו והתקופות שאליהם מתייחסים ויתורים אלו).

הוויתורים שקיבלה החברה אינם מותנים בתנאים מהותיים ולכן החברה מכירה בהשפעת הוויתורים בתקופות שאליהם מתייחסים וויתורים אלו. בהתאם לכך, בתקופת הדוח קטנו הוצאות החכירה המוצגות במסגרת סעיף X בדוח על הרווח או הפסד בסך של X אלפי ש"ח (יש לפרט את הטיפול החשבונאי שננקט בוויתורים שהתקבלו בעקבות מלחמת "חרבות ברזל" וכן לתאר את ההשפעה של וויתורים אלו על הדוח על הרווח או הפסד).

¹ דרישות גילוי אלו הינן בהתאם להנחיה מקצועית 2020/2 שפורסמה על ידי המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בחודש נובמבר, 2020. הנחיה זו הינה רלוונטית גם לווייתורי חכירה שהתקבלו בעקבות מלחמת "חרבות ברזל" וזאת בהתאם לנייר עמדה שפורסם על ידי המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בחודש מרץ, 2024. בהתאם להנחיה, מחכירים וחוכרים אשר מיישמים בדוחותיהם הכספיים את הוראות תקן חשבונאות בינלאומי 17 יספקו את הגילוי הנדרש בסעיף 13 להנחיה. ישויות המיישמות מסגרות תקינה אחרות יישמו את ההנחיות שנקבעו לגבי מסגרת התקינה הרלוונטית.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 26 - התחייבויות אחרות

ההרכב תקן 34.ו.56

מאונד					
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
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

חכירות תפעוליות -
תמריצים
(ראה ביאור ____)
הכנסות מראש
מקדמות מלקוחות
התחייבויות למתן
שירותי בנייה בגין
עסקאות קומבינציה
(1)
אחר(פרט)

(1) לפרטים בדבר עסקאות קומבינציה שביצעה הקבוצה ראה ביאור ____.

החברה					
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
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

חכירות תפעוליות -
תמריצים
(ראה ביאור ____)
הכנסות מראש
מקדמות מלקוחות
התחייבויות למתן
שירותי בנייה בגין
עסקאות קומבינציה
(1)
אחר(פרט)

(1) לפרטים בדבר עסקאות קומבינציה שביצעה הקבוצה ראה ביאור ____.

מקור

חברה לדוגמה בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 27 - 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 התקינה קובעות כי ישות לא נדרשת לתת גילוי ספציפי שנדרש על ידי תקן דיווח כספי אם המידע אינו מהותי. בהתאם לכך, 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 לעובדים בחברה ומשכך יש לערוך ביאור זה בצורה מושכלת באופן המותאם למידותיה של החברה.

א. הרכב התחייבות בגין הטבות לעובדים המוצגת בדוח על המצב הכספי: ¹

החברה

מאוחד

ליום 31 בדצמבר

ליום 31 בדצמבר

2024

2025

אלפי ש"ח

אלפי ש"ח

2024

2025

אלפי ש"ח

אלפי ש"ח

הטבות לאחר סיום העסקה

הטבות לגמלאים (שי לחג, מועדונים ופעילויות, אחר), נטו

התחייבות בגין פיצויי פרישה ופיטורין, נטו

הטבות עובד אחרות לטווח ארוך

הטבות בגין חופשה, נטו

הטבות עודפות בגין סיום העסקה בנסיבות מיוחדות

תוכניות פרישה מרצון, נטו

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 ממשרד העבודה והרווחה בהתאם לסעיף 14 לחוק, על פיו הפקדוניה השוטפות בקרנות פנסיה ו/או בפוליסות בחברות ביטוח, פוטרות אותה מכל התחייבות נוספת לעובדים, בגינם הופקדו הסכומים כאמור לעיל. הקבוצה מפקידה בתוכנית א' X-X% מהשכר החודשי של עובדיה. לקבוצה לא תהיה מחויבות משפטית או משתמעת לשלם תשלומים נוספים אם לתוכנית 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).

תקן 34 56.0

תקן 39 45.0

¹ בדבר הטבות עובדים לטווח קצר ראה ביאור זכאים.
² הגילוי לדוגמה המתואר הינו בהתאם לחוקי העבודה במדינת ישראל. חברות הפועלות במסגרת רגולטורית שונה נדרשות להתאים את הגילוי.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 27 - הטבות לעובדים (המשך)

ב. הטבות לאחר סיום העסקה: (המשך)

(2) תוכניות להטבה מוגדרת: ¹

(א) תיאור מהות התוכנית ומאפייניה: ²

תקן 39.46.0 (א)

התחייבות בגין פיצויי פרישה ופיטורין:

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 63-65 לאישה וגיל 67 לגבר (במידה וקיימות נסיבות ספציפיות שונות המהוות "אירוע פיטורים" הרלוונטיות לחברה יש לפרט).³ לפיכך, על פי התוכנית, עובד אשר הועסק על ידי הקבוצה במשך שנה אחת ברציפות לפחות (ובנסיבות המוגדרות בחוק) ופוטר לאחר התקופה האמורה, זכאי לפיצויי פיטורין. שיעור הפיצויים המנמי בחוק הוא משכורת אחרונה של העובד לכל שנת עבודה. לחברה ולחברות מאוחדות אין אישור ממשרד העבודה והרווחה בהתאם לסעיף 14 לחוק, לפיכך הפקדותיה 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). 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 (יש לפרט).

אפשרות א- מודל אקטוארי

תקן 39.46.0 (ב)

המחויבות האמורה חושבה תוך שימוש בשיטת יחידת הזכאות החזויה, המבוססת על הערכה אקטוארית, וזאת בהתאם למדיניות הקבוצה בהתייחס לפיצויי פרישה ופיטורין. לעניין המדיניות החשבונאית של הקבוצה לגבי תוכניות להטבה מוגדרת ראה ביאור _____. להלן גילויים לשם זיהוי והסבר הסכומים המוכרים בדוחות הכספיים בגין תוכניות להטבה מוגדרת אשר נמדדו תוך יישום מודל אקטוארי.

המועד האחרון לגבי ביצעה החברה הערכה אקטוארית מקיפה הינו XX/XX/XXXX. נכון ליום 31 בדצמבר 2025 החברה לא ביצעה הערכה אקטוארית מקיפה נוספת לאור העובדה כי לא חלו שינויים משמעותיים בהנחות האקטואריות העיקריות. התיאומים שבוצעו להערכה אקטוארית כאמור, על מנת לשקף את השינויים הדמוגרפיים שהתרחשו החל מ- XX/XX/XXXX ועד 31/12/XX הינם (יש לפרט בהתייחס בין היתר וככל שרלוונטי לכמות העובדים ורמות השכר).

תקן 39.47.0 (ב)

אפשרות ב- מודל סגירה

תקן 39.46.0 (ב)

הקבוצה בחרה ליישם את מודל הסגירה בהתייחס לתוכניות להטבה מוגדרת בגין פיצויי פרישה ופיטורין. לעניין המדיניות החשבונאית של הקבוצה לגבי תוכניות להטבה מוגדרת ראה ביאור _____. להלן גילויים לשם זיהוי והסבר הסכומים המוכרים בדוחות הכספיים בגין תוכניות להטבה מוגדרת אשר נמדדו תוך יישום מודל הסגירה.

תקן 39.47.0 (ג)

(ב) ההנחות האקטואריות העיקריות לתום תקופת הדיווח:⁵⁴

החברה		מאוחד		שיעורי ההיוון שיעורי העלאות משכורות חזויים שיעורי תחלופה ועזיבה שינויים נוספים ⁶
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
%	%	%	%	
XX%	XX%	XX%	XX%	
XX%	XX%	XX%	XX%	
XX%	XX%	XX%	XX%	
XX%	XX%	XX%	XX%	

¹ כאשר יש לישות יותר מתוכנית להטבה מוגדרת אחת, ניתן לתת את הגילוי באחת משלוש החלופות: בסכום כולל לגבי כל התוכניות להטבה מוגדרת, בנפרד לגבי כל תוכנית או בקיבוץ כזה שנחשב לשימושי ביותר (תקן 39.46.0).

² מטרת הגילוי הינה לתאר את המאפיינים של התוכנית, בהיבט מהות ההטבות והיבטי מימון (מדיניות המימון). 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 וכיו"ב, תתארנה במעמד זה את התשתית של המחויבות.

³ לדוגמה מקרים בהם קיימים הסכמי העסקה אישיים המנויים בהם תנאים שונים לעניין פיצויי פיטורין, דוגמת אוכלוסיית עובדים אשר זכאית לפיצויי פיטורין מהחברה גם במקרה של עזיבה ייזומה של העובד.

⁴ במידה וקיימות הנחות אקטואריות בדבר מגמות בעלויות רפואיות או בדבר שיעור תמותה עתידי יש לפרטם במסגרת גילוי ההנחות האקטואריות לתום תקופת הדיווח.

⁵ גילוי הכלול בסעיף זה יינתן כאשר החברה בחרה ליישם מודל אקטוארי לצורך מדידת ההתחייבות להטבה מוגדרת בגין פיצויי פרישה ופיטורין.

⁶ 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.

חברה לדוגמה בע"מ		מקור
ביאורים לדוחות הכספיים		
ביאור 27 - הטבות לעובדים (המשך)		
ב. הטבות לאחר סיום העסקה: (המשך)		
(2) תוכניות להטבה מוגדרת: ¹ (המשך)		
(ג) התנועה בערך הנוכחי של המחויבות בגין תוכנית להטבה מוגדרת:		תקן 39 ו.46(ד)
אפשרות א- מודל אקטוארי:		
ליום 31 בדצמבר 2025		
מאוחד	החברה	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
XXX	XXX	יתרת פתיחה
XXX	XXX	עלות שירות שוטף
XXX	XXX	עלות ריבית
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	עלות שירותי עבר
XXX	XXX	מחויבויות שניטלו בצירופי עסקים
XXX	XXX	הפרשי שער בגין תוכניות במטבע חוץ
XXX	XXX	הטבות ששולמו
XXX	XXX	אחר (תאר)
XXX	XXX	יתרת סגירה
החברה בחרה כמדיניות חשבונאית להכיר במדידות מחדש של התחייבות בגין הטבה מוגדרת במסגרת הדוח על הרווח או הפסד/ הדוח על הרווח הכולל האחר.		תקן 39 ו.47(א)
אפשרות ב- מודל סגירה		
ליום 31 בדצמבר 2025		
מאוחד	החברה	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
XXX	XXX	יתרת פתיחה
XXX	XXX	עלות שירות שוטף
XXX	XXX	עלות שירותי עבר
XXX	XXX	מחויבויות שניטלו בצירופי עסקים
XXX	XXX	הפרשי שער בגין תוכניות במטבע חוץ
XXX	XXX	הטבות ששולמו
XXX	XXX	אחר (תאר)
XXX	XXX	יתרת סגירה

¹ כאשר יש לישות יותר מתוכנית להטבה מוגדרת אחת, ניתן לתת את הגילוי באחת משלוש החלופות: בסכום כולל לגבי כל התוכניות להטבה מוגדרת, בנפרד לגבי כל תוכנית או בקיבוץ כזה שנחשב לשימושי ביותר (תקן 39 ו.46).

חברה לדוגמה בע"מ		מקור
ביאורים לדוחות הכספיים		
ביאור 27 - הטבות לעובדים (המשך)		
ב. הטבות לאחר סיום העסקה: (המשך)		תקן 39 ו.46(ה)
(2) תוכניות להטבה מוגדרת (המשך): ¹		
(ד) התנועה בשווי ההוגן של נכסי תכנית:		
אפשרות א- מודל אקטוארי:		
ליום 31 בדצמבר 2025		תקן 39 ו.47(א)
מאוחד	החברה	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
יתרת פתיחה		
הכנסות ריבית		
(רווחים) הפסדים בגין מדידות מחדש:		
התשואה על נכסי תכנית (למעט סכומים שנכללו בעלות ריבית נטו)		
הפרשי שער בגין תוכניות במטבע חוץ		
הפקדות על ידי המעסיק		
הפקדות על ידי המשתתפים בתוכנית		
הטבות ששולמו		
נכסים שנרכשו בצירופי עסקים		
נכסים שנגרעו בגין סילוקים		
אחר (תאר)		
יתרת סגירה		
כאמור לעיל, החברה בחרה כמדיניות חשבונאית להכיר במדידות מחדש של נכסי התוכנית במסגרת הדוח על הרווח או הפסד/ הדוח על הרווח הכולל האחר.		
אפשרות ב- מודל סגירה		
ליום 31 בדצמבר 2025		
מאוחד	החברה	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
יתרת פתיחה		
הפקדות על ידי המעסיק		
הפקדות על ידי המשתתפים בתוכנית		
הטבות ששולמו		
נכסים שנרכשו בצירופי עסקים		
נכסים שנגרעו בגין סילוקים		
אחר (תאר)		
יתרת סגירה		
(ה) התנועה בנכס שיפוי שהוכר:		
תקן 39 ו.46(ה)		
ליום 31 בדצמבר 2025		
מאוחד	החברה	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
XXX	XXX	
יתרת פתיחה		
שינוי בשווי ההוגן של נכס השיפוי		
סכומים שהתקבלו		
יתרת סגירה		

¹ כאשר יש לישות יותר מתוכנית להטבה מוגדרת אחת, ניתן לתת את הגילוי באחת משלוש החלופות: בסכום כולל לגבי כל התוכניות להטבה מוגדרת, בנפרד לגבי כל תוכנית או בקיבוץ כזה שנחשב לשימושי ביותר (תקן 39 ו.46).

חברה לדוגמה בע"מ				מקור
ביאורים לדוחות הכספיים				
ביאור 27 - הטבות לעובדים (המשך)				
ב. הטבות לאחר סיום העסקה: (המשך)				
(2) תוכניות להטבה מוגדרת (המשך): ¹				
(ו) הרכב העלות בגין תוכנית להטבה מוגדרת: תקן 39 46.0 (ג)				
מאוחד		החברה		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024		2025		
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
XXX		XXX		
XXX		XXX		
XXX		XXX		
עלות שהוכרה בדוח על הרווח או הפסד				
עלות שנכללה בעלות הנכס (יש לפרט סוג הנכס)				
סה"כ				
תקן 39 48.0 (ז) תוכניות קבוצתיות ²				
החברה האם מעניקה הטבות לעובדי החברה במסגרת תוכנית קבוצתית. בדוחות אלו, החברה הכירה ומדדה את חלקה בהטבות עובד אלו תוך ביצוע הקצאת העלויות על בסיס (יש לפרט בסיס הקצאה הגיוני). לעניין עסקאות עם צדדים קשורים ראה ביאור X. ³				
תקן 39 49.0 ג. הטבות עובדים אחרות לטווח ארוך:				
(1) כללי: ^{4 5 6}				
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 החופש שצבר, זכאי לתשלום בגין יתרת ימי החופש הנ"ל. ⁷				
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 כהתחייבויות אחרות לטווח ארוך. ⁸				

¹ כאשר יש לישות יותר מתוכנית להטבה מוגדרת אחת, ניתן לתת את הגילוי באחת משלוש החלופות: בסכום כולל לגבי כל התוכניות להטבה מוגדרת, בנפרד לגבי כל תוכנית או בקיבוץ כזה שנחשב לשימושי ביותר (תקן 39 46.0).

² ביצוע הקצאת עלויות כאמור הינו אפשרי כאשר חברה אם מעניקה הטבות לעובדי החברה והחברה האם מציגה דוחות כספיים מאוחדים (תקן 39 43.0).

³ בהתאם לתקן חשבונאות מספר 41 "גילויים בהקשר לצד קשור", השתתפות על ידי חברה אם או חברה בת בתוכנית הטבה מוגדרת, החולקת סיכונים בין ישויות בקבוצה, מהווה עסקה עם צד קשור (תקן 41 22.0).

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, כאשר החברה לא בחרה ליישם את ההקלה המעשית בסעיף 35א. לתקן 39 לפיה כאשר ישות בחרה ליישם את מודל הסגירה לצורך מדידת הטבות בגין פיצויי פרישה ופיטורין, היא רשאית למדוד כהטבה לזמן קצר גם את המחויבות בגין היעדרויות נצברות בתשלום בגין ימי חופשה שלא נוצלו. על כל ישות מדווחת להתאים את הגילוי בהתאם להטבות אשר מזוהות על ידה כהטבות אחרות לטווח ארוך.

⁶ גילוי זה יינתן בנפרד בגין כל קבוצה של הטבות אחרות לטווח ארוך (תקן 39 49.0).

⁷ האמור בגילוי לדוגמה זה הוא דוגמה בלבד! על כל ישות מדווחת להתאים את הגילוי בהתאם להסכמי העבודה הנהוגים בה.

⁸ מקרים בהם החברה צופה כי ימי החופשה שטרם נוצלו לתום השנה בה סופק השירות המזכה בהטבה, ינוצלו במלואם לפני 12 חודשים מאותו מועד, או כאשר החברה בחרה ליישם את ההקלה המעשית בסעיף 35א. לתקן 39 כמפורט בהערה 4 לעיל, ההטבות יסווגו וימדדו כהטבות עובדים לזמן קצר.

מקור

חברה לדוגמה בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 27 - הטבות לעובדים (המשך)

ג. הטבות עובדים אחרות לטווח ארוך: (המשך) תקן 39.0.49

(1) כללי: ^{1 2 3} (המשך)

להלן התחייבויות החברה ונכסי התוכניות בגין הטבה זו:

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

ערך נוכחי של המחויבות
נכסי התוכנית

ד. הטבות עודפות בגין סיום העסקה בנסיבות מיוחדות:⁴ תקן 39.0.50

בחודש X 2025 חתמו הנהלת החברה וועד עובדי החברה על הסכם קיבוצי הכולל תכנית לפרישה מרצון. התוכנית מציעה לעובדים אשר במועד הפרישה ימלאו להם X שנות ותק פיצויים מוגדלים. בחודש X הסתיימה התקופה במהלכה היו העובדים רשאים להצטרף לתוכנית⁵. במסגרת התוכנית, חתמו X עובדים על הסכמי פרישה אישיים, מתוכם Y עובדים סיימו את העסקתם בחברה נכון ליום 31 בדצמבר 2025 ו-Z עובדים צפויים לסיים את העסקתם בחברה בשנת 2026.

נכון ליום 31 בדצמבר 2025, הערכת ההנהלה הינה כי לחברה התחייבות בגין תוכנית כאמור בסך של כ- X אלפי ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2024 בסך של X אלפי ש"ח) כאשר היקף הסכומים המופקדים כנגד התחייבות זו הינו בסך של X אלפי ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2024 בסך של X אלפי ש"ח).

ה. הטבות עובדים לזמן קצר:⁶ תקן 39.0.44

(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.

(2) צדדים קשורים: תקן 41.0.17

למידע בדבר התחייבויות שוטפות בגין הטבות לעובדים שניתנו למנכ"ל ולדירקטורים ראה ביאור X.

¹ הגילוי המתואר להלן הינו בהתאם לרגולציה במדינת ישראל. חברות בפועלות במסגרת רגולטורית שונה נדרשות להתאים את הגילוי.
² גילוי לדוגמה זה מתייחס להטבות בגין חופשה, כאשר החברה לא בחרה ליישם את ההקלה המעשית בסעיף 35א. לתקן 39 לפיה כאשר ישות בחרה ליישם את מודל הסגירה לצורך מדידת הטבות בגין פיצויי פרישה ופיטורין, היא רשאית למדוד כהטבה לזמן קצר גם את המחויבות בגין היעדרויות נצברות בתשלום בגין ימי חופשה שלא נוצלו. על כל ישות מדווחת להתאים את הגילוי בהתאם להטבות אשר מזהות על ידה כהטבות אחרות לטווח ארוך.
³ גילוי זה יינתן בנפרד בגין כל קבוצה של הטבות אחרות לטווח ארוך (תקן 39.0.49).
⁴ גילוי כאמור נדרש עבור כל קבוצה של הטבות עודפות בגין סיום העסקה בנסיבות מיוחדות (תקן 39.0.50).
⁵ כאשר ישות הציעה לעובדים הטבות עודפות בגין הפסקת העסקה בנסיבות מיוחדות, אך טרם הסתיימה התקופה בה העובדים יכולים להסכים להצעה, הישות תיתן גילוי למהות ההצעה ואומדן לגבי החשיפה האפשרית (תקן 39.0.51).
⁶ יינתן גילוי למהות הטבות עובד לטווח קצר אשר הן מהותיות. במידה ולא מפורט הרכב הטבות אלו בביאור אחר, לדוגמה בזכאים, יינתן לכך גילוי בביאור זה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 28 - הפרשות, התחייבויות תלויות ונכסים תלויים¹

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 הוודאויות 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 שתואר ההשפעה החשבונאית של תלויה כזו או אחרת בד בבד עם תיאורה. כמו כן, חשוב שגילויים בדבר נכסים תלויים לא יצרו רושם מטעה לגבי הסיכוי שתנבע מהם הכנסה².

לצורך הקביעה אילו הפרשות או התחייבויות תלויות ניתן לקבץ לסוג אחד, יש לבחון אם המהות של הפריטים דומה במידה מספקת כך שניתן יהיה לכלול אותם באמירה אחת. לפיכך, יתכן שיהיה זה מתאים לראות בסכומים הקשורים לאחריות על מוצרים שונים כסוג אחד של הפרשה, אך לא יהיה זה מתאים לראות כסוג אחד סכומים הקשורים למתן אחריות רגילה וסכומים המצויים בהליכים משפטיים³.

א. הרכב ותנועה

(1) הרכב הפרשות

תקן 34 ו.56

מאונך						הליכים משפטיים הפרשה לתיקונים תעודות אחריות חוזים מכבידים שינוי מבני והוצאות בגין הטבות עודפות בגין הפסקת עבודה בנסיבות מיוחדות עבודות שיקום ופינוי אתרים אחר (פרט) סה"כ הפרשות
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		
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
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 במקרים נדירים ביותר גילוי המידע, הנדרש על ידי סעיפים 89-84 לתקן 10, או חלקו, עלול לפגוע באופן רציני בעמדתה של הישות במחלוקת עם צדדים אחרים בנושא הקשור להפרשה, התחייבות תלויה או נכס תלוי. במקרים כאלה, ישות אינה צריכה לגלות את המידע, אך עליה לגלות את המהות הכללית של המחלוקת (תקן 10.92.0).

² תקן 10 ו.90.

³ תקן 10 ו.87.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 28 - הפרשות, התחייבויות תלויות ונכסים תלויים¹ (המשך)

א. הרכב ותנועה (המשך)

(1) הרכב ההפרשות (המשך)

תקן 34 56.0

החברה						הליכים משפטיים הפרשה לתיקונים תעודות אחריות חוזים מכבידים שינוי מבני והוצאות בגין הטבות עודפות בגין הפסקת עבודה בנסיבות מיוחדות עבודות שיקום ופינוי אתרים אחר (פרט) סה"כ הפרשות
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		
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
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 במקרים נדירים ביותר גילוי המידע, הנדרש על ידי סעיפים 84-89 לתקן 10, או חלקו, עלול לפגוע באופן רציני בעמדתה של הישות במחלוקת עם צדדים אחרים בנושא הקשור להפרשה, התחייבות תלויה או נכס תלוי. במקרים כאלה, ישות אינה צריכה לגלות את המידע, אך עליה לגלות את המהות הכללית של המחלוקת (תקן 10 92.0).

מקור

חברה לדוגמה בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים							
ביאור 28 - הפרשות, התחייבויות תלויות ונכסים תלויים ¹ (המשך)							
א. הרכב ותנועה (המשך)							
(2) התנועה בהפרשות							
מאונד							
סך-הכל	אחר	עבודות שיקום ופינוי אתרים	שינוי מבני והוצאות הפסקת עבודה בנסיבות מיוחדות	חוזים מכבידים	תעודות אחריות	הפרשה לתיקונים	הליכים משפטיים
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
ה ח ב ר ה							
סך-הכל	אחר	עבודות שיקום ופינוי אתרים	שינוי מבני והוצאות הפסקת עבודה בנסיבות מיוחדות	חוזים מכבידים	תעודות אחריות	הפרשה לתיקונים	הליכים משפטיים
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
יתרה ליום 1 בינואר 2025							
הפרשות נוספות שהוכרו כניסה לאיחוד/ יציאה מאיחוד עדכון הפרשות קיימות							
סכומים שנוצלו במהלך השנה							
סכומים שבוטלו במהלך השנה							
גידול הנובע מחלופ הזמן							
השפעת השינוי בשיעור ההיוון							
יתרה ליום 31 בדצמבר 2025							
הפרשות נוספות שהוכרו כניסה לאיחוד/ יציאה מאיחוד עדכון הפרשות קיימות							
סכומים שנוצלו במהלך השנה							
סכומים שבוטלו במהלך השנה							
גידול הנובע מחלופ הזמן							
השפעת השינוי בשיעור ההיוון							
יתרה ליום 31 בדצמבר 2025							

¹ במקרים נדירים ביותר גילוי המידע, הנדרש על ידי סעיפים 84-89 לתקן 10, או חלקו, עלול לפגוע באופן רציני בעמדתה של הישות במחלוקת עם צדדים אחרים בנושא הקשור להפרשה, התחייבות תלויה או נכס תלוי. במקרים כאלה, ישות אינה צריכה לגלות את המידע, אך עליה לגלות את המהות הכללית של המחלוקת (תקן 92.ו).
131

מקור		חברה לדוגמה בע"מ																													
ביאורים לדוחות הכספיים																															
ביאור 28 - הפרשות, התחייבויות תלויות ונכסים תלויים ¹ (המשך)																															
ב. מידע נוסף לגבי הפרשות ²																															
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.	תקן 10 85.0 (א)																													
2.	הפרשה בסך X אלפי ש"ח הוכרה בגין תביעות חזויות, הנובעות ממתן אחריות למוצרים שנמכרו בשנים 2025 ו-2024. להערכת הנהלת החברה, צפוי כי מרבית היציאה בגין הפרשה זו תתרכז בשנת 2026, ואילו היתרה תתרכז בשנת 2027.	תקן 10 85.0 (ב)																													
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 ³		תקן 25 36.0																													
אומדן ההשפעה הכספית		תקן 10 86.0 (א)																													
<table><tr><th colspan="2">מאוחד</th><th colspan="2">החברה</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></table>				מאוחד		החברה		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								
מאוחד		החברה																													
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																												
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. ^{4 5}	תקן 10 86.0 (ב)																													
ד. נכסים תלויים ^{6 7}		תקן 25 36.0																													
אומדן ההשפעה הכספית		תקן 10 89.0																													
<table><tr><th colspan="2">מאוחד</th><th colspan="2">החברה</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><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>				מאוחד		החברה		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
מאוחד		החברה																													
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																												
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 במקרים נדירים ביותר גילוי המידע, הנדרש על ידי סעיפים 84-89 לתקן 10, או חלקו, עלול לפגוע באופן רציני בעמדתה של הישות במחלוקת עם צדדים אחרים בנושא הקשור להפרשה, התחייבות תלויה או נכס תלוי. במקרים כאלה, ישות אינה צריכה לגלות את המידע, אך עליה לגלות את המהות הכללית של המחלוקת (תקן 10 92.0).

² בגין כל סוג הפרשה יצוין סכום שיפוי חזוי כלשהו, תוך ציון סכום נכס כלשהו שהוכר בגין אותו שיפוי חזוי (תקן 10 85.0 (ג)).

³ אם לא ניתן גילוי למידע כלשהו הנדרש במסגרת סעיף זה, היות שלא מעשי לעשות זאת, יש לציין עובדה זאת (תקן 10 91.0).

⁴ יינתן גילוי לשיפוי כלשהו אפשרי לכל התחייבות תלויה (תקן 10 86.0 (ג)).

⁵ במידה וקיימות הפרשות והתחייבויות תלויות הנובעות באותן נסיבות, הגילוי אודותיהן יובא באופן המראה את ההקשר בין ההפרשה וההתחייבות התלויה (תקן 10 88.0).

⁶ הסכומים מהווים אומדן של ההשפעה הכספית, אם היא ניתנת לאמידה.

⁷ אם לא ניתן גילוי למידע כלשהו הנדרש במסגרת סעיף זה, היות שלא מעשי לעשות זאת, יש לציין עובדה זאת (תקן 10 91.0).

מקור

חברה לדוגמה בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 29 - מסים על ההכנסה

א. יתרות מסים המוצגות בדוח על המצב הכספי תקן 34.ו.90(ג)

החברה		מאוחד	
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)
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

חברה לדוגמה בע"מ							מקור
ביאורים לדוחות הכספיים							תקן 19.ו.81(ז)
ביאור 29 - מסים על הכנסה (המשך)							
ב. יתרות מסים נדחים							
הרכב נכסי (התחייבויות) מס נדחה מפורטים כדלהלן							
מאוחד							
יתרה ליום 31 בדצמבר 2025	סווג מחדש מרווח כולל אחר לרווח או הפסד	הוכר ברווח כולל אחר	הוכר בהון	הוכר ברווח או הפסד	יתרה ליום 1 בינואר 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	הפרשים זמניים	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	רכוש קבוע (א)	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	אגרות חוב ניתנות להמרה	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הפרשי שער בגין תרגום פעילות חוץ	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הפרשות	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	חובות מסופקים	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	השקעות בחברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	אחר (פרט)	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	סה"כ	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הפסדים והטבות מס שלא נוצלו (ב)	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הפסדים לצרכי מס	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	זיכוי בגין מס בחו"ל	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	אחר	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	סה"כ הפסדים והטבות מס שלא נוצלו	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	סה"כ נכסי (התחייבויות) מס נדחה	
(א) לא הוכרה התחייבות מסים נדחים בסך X אלפי ש"ח בגין קרקע שנרכשה בצירוף עסקים לפני 1 בינואר 2005							תקן 19.ו.82
(ב) 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							

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 בגין צופה ישות המס הרלוונטית לעבור לרווח. [תקן 19.ו.82]

מקור

חברה לדוגמה בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 29 - מסים על הכנסה (המשך)

ב. יתרות מסים נדחים (המשך)

הרכב נכסי (התחייבויות) מס נדחה מפורטים כדלהלן

תקן 19.ו.81(ז)

הפרשים זמניים

רכוש קבוע

נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד

אגרות חוב ניתנות להמרה

הפרשי שער בגין תרגום פעילות חוץ

הפרשות

חובות מסופקים

השקעות בחברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני

אחר (פרט)

סה"כ

הפסדים והטבות מס שלא נוצלו

הפסדים לצרכי מס

זיכוי בגין מס בחו"ל

אחר

סה"כ הפסדים והטבות מס שלא נוצלו

סה"כ נכסי (התחייבויות) מס נדחה

מאונד

יתרה ליום 31 בדצמבר 2024	רכישות/ מימושים	סווג מחדש מרווח כולל אחר לרווח או הפסד	הוכר ברווח כולל אחר	הוכר בהון	הוכר ברווח או הפסד	יתרה ליום 1 בינואר 2024
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
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

חברה לדוגמה בע"מ							מקור
ביאורים לדוחות הכספיים							תקן 19.ו.81(ז)
ביאור 29 - מסים על הכנסה (המשך)							
ב. יתרות מסים נדחים (המשך)							
הרכב נכסי (התחייבויות) מס נדחה מפורטים כדלהלן							
החברה							
יתרה ליום 31 בדצמבר 2025	סווג מחדש מרווח כולל אחר לרווח או הפסד	הוכר ברווח כולל אחר	הוכר בהון	הוכר ברווח או הפסד	יתרה ליום 1 בינואר 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	הפרשים זמניים	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	רכוש קבוע (א)	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	אגרות חוב ניתנות להמרה	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הפרשי שער בגין תרגום פעילות חוץ	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הפרשות	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	חובות מסופקים	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	השקעות בחברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	אחר (פרט)	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	סה"כ	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הפסדים והטבות מס שלא נוצלו (ב)	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הפסדים לצרכי מס	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	זיכוי בגין מס בחו"ל	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	אחר	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	סה"כ הפסדים והטבות מס שלא נוצלו	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	סה"כ נכסי (התחייבויות) מס נדחה	
(א) לא הוכרה התחייבות מסים נדחים בסך X אלפי ש"ח בגין קרקע שנרכשה בצירוף עסקים לפני 1 בינואר 2005							תקן 19.ו.82
(ב) 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							

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 בגין צופה ישות המס הרלוונטית לעבור לרווח. [תקן 19.ו.82]

מקור

חברה לדוגמה בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 29 - מסים על הכנסה (המשך)

ב. יתרות מסים נדחים (המשך)

הרכב נכסי (התחייבויות) מס נדחה מפורטים כדלהלן

תקן 19.ו.81(ז)

החברה

יתרה ליום 31 בדצמבר 2024	רכישות/ מימושים	סווג מחדש מרווח כולל אחר לרווח או הפסד	הוכר ברווח כולל אחר	הוכר בהון	הוכר ברווח או הפסד	יתרה ליום 1 בינואר 2024
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
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

חברה לדוגמה בע"מ				מקור	
ביאורים לדוחות הכספיים					
ביאור 29 - מסים על הכנסה (המשך)					
ג. סכומים שלא הוכרו בגינם נכסי מס נדחה ¹				תקן 19.ו.81(ה)	
החברה		מאוחד			
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	הפסדים עסקיים לצרכי מס הפסדי הון לצרכי מס זיכוי מס שטרם נוצלו הפרשים זמניים הניתנים לניכוי	
XXX	XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX	XXX	סה"כ	
ד. הפרשים זמניים בגין השקעות בחברות מוחזקות אשר לא הוכרה בגינם התחייבות מסים נדחים				תקן 19.ו.81(ו)	
החברה		מאוחד			
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	חברות בנות חברות כלולות זכויות בהסדרים משותפים	
XXX	XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX	XXX		
XXX	XXX	XXX	XXX		
ה. מסים על הכנסה שהוכרו ישירות בהון				תקן 19.ו.81(א)	
לשנה שהסתיימה					
ביום 31 בדצמבר					
2024	2025				
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח				
XXX	XXX			מסים שוטפים בגין הוצאות להנפקת מניות בגין הוצאות לרכישה חזרה של מניות	
XXX	XXX				
XXX	XXX				
				מסים נדחים הוצאות בגין הנפקת מניות או רכישה חזרה של מניות הניתנות להפחתה לצורכי מס בתקופה מאוחרת יותר הטבות מס עודפות בקשר עם תשלום מבוסס מניות	
XXX	XXX				
XXX	XXX				
XXX	XXX				
XXX	XXX				
XXX	XXX			סה"כ מסים על הכנסה שהוכרו ישירות בהון	

¹ במידה וקיים מועד פקיעה לסכומים הנ"ל, יינתן גילוי לגביו. [תקן 19.ו.81(ה)]

מקור

חברה לדוגמה בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 29 - מסים על הכנסה (המשך)

ו. מסים המתייחסים לרכיבי רווח כולל אחר

תקן 19
81.0(אב)
תקן 34 69.0

מאחד		
סכומים לפני מס	השפעת מס	סכומים בניכוי מס
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025

רווח (הפסד) מהערכה מחדש של רכוש קבוע/נכסים בלתי מוחשיים
הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ
חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי
המאזני
אחר (פרט)

סה"כ

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX

רווח (הפסד) מהערכה מחדש של רכוש קבוע/נכסים בלתי מוחשיים
הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ
חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי
המאזני
אחר (פרט)

סה"כ

החברה		
סכומים לפני מס	השפעת מס	סכומים בניכוי מס
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025

רווח (הפסד) מהערכה מחדש של רכוש קבוע/נכסים בלתי מוחשיים
הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ
חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי
המאזני
אחר (פרט)

סה"כ

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX

רווח (הפסד) מהערכה מחדש של רכוש קבוע/נכסים בלתי מוחשיים
הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ
חלק ברווח הכולל האחר של השקעות המטופלות לפי שיטת השווי
המאזני
אחר (פרט)

סה"כ

חברה לדוגמה בע"מ				מקור
ביאורים לדוחות הכספיים				
ביאור 29 - מסים על הכנסה (המשך)				
ז. הוצאות (הכנסות) מסים על הכנסה שהוכרו ברווח או הפסד				תקן 19 ס.80 תקן 19 ס.80
החברה		מאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	מסים שוטפים
XXX	XXX	XXX	XXX	הוצאות (הכנסות) מסים שוטפים
XXX	XXX	XXX	XXX	הוצאות (הכנסות) מסים שוטפים הנובעים מ- Pillar 2
				מסים בגין שנים קודמות
				הפסדים לצורכי מס/ הפרשים זמניים ניתנים לניכוי
				שלא הוכרו בגינם מסים נדחים, המשמשים
XXX	XXX	XXX	XXX	להפחתת חבות המס השוטפת
XXX	XXX	XXX	XXX	הוצאות (הכנסות) מסים מהפחתת (ביטול
XXX	XXX	XXX	XXX	הפחתת/ניצול) מקדמות בשל הוצאות עודפות
				סה"כ מסים שוטפים
				מסים נדחים
XXX	XXX	XXX	XXX	הוצאות (הכנסות) מסים נדחים בגין יצירתם והיפוכם
				של הפרשים זמניים
XXX	XXX	XXX	XXX	מסים נדחים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר לרווח או
XXX	XXX	XXX	XXX	הפסד
XXX	XXX	XXX	XXX	התאמות מסים נדחים בגין שינוי שיעור המס
				הוצאה (הכנסה) הנובעת מהורדת ערך (ביטול הורדת
XXX	XXX	XXX	XXX	ערך) של נכס מס נדחה
				הפסדים לצורכי מס/ הפרשים זמניים ניתנים לניכוי
XXX	XXX	XXX	XXX	שלא הוכרו בגינם מסים נדחים, המשמשים להקטנת
XXX	XXX	XXX	XXX	הוצאות מסים נדחים
XXX	XXX	XXX	XXX	הוצאות (הכנסות) מס בגין שינוי מדיניות חשבונאית
XXX	XXX	XXX	XXX	אשר לא ניתן ליישמה למפרע
				סה"כ מסים נדחים
XXX	XXX	XXX	XXX	סה"כ הוצאות מס

חברה לדוגמה בע"מ				מקור	
ביאורים לדוחות הכספיים				תקן 19 81.ו(ג)(1)	
ביאור 29 - מסים על הכנסה (המשך)					
ח. התאמת הוצאות (הכנסות) מסים לרווח (הפסד) ¹					
מאוחד		החברה			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2024	2025	2024	2025		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
XXX	XXX	XXX	XXX	סה"כ רווח לפני מסים על הכנסה	
XX%	XX%	XX%	XX%	שיעור מס סטטוטורי	
XXX	XXX	XXX	XXX	הוצאות מס לפי שיעור מס סטטוטורי	
תוספת (חיסכון) במס בגין				תקן 19 81.ו(ד)	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)		הכנסות פטורות
XXX	XXX	XXX	XXX		הוצאות שאינן מותרות בניכוי
XXX	XXX	XXX	XXX		התאמה בגין שיעור מס בחברות בעלות מפעלים מוטבים
XXX	XXX	XXX	XXX		הכנסות החייבות בשיעורי מס מיוחדים (כולל רווחי הון)
XXX	XXX	XXX	XXX		ירידת ערך מוניטין שאינה ניתנת לניכוי
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)		הפסדים והטבות לצורכי מס שלא הוכרו בגינם נכסי מסים נדחים
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)		הפסדים והטבות לצורכי מס שלא הוכרו בגינם נכסי מסים נדחים בעבר, אשר הוכרו בגינם מסים נדחים בתקופת הדיווח
XXX	XXX	XXX	XXX		הפרש בשיעור המס החל על הכנסות בחברות מאוחדות הממוקמות בתחומי שיפוט אחרים
XXX	XXX	XXX	XXX		התאמות עקב שינויים בשיעורי המס ²
XXX	XXX	XXX	XXX		התאמות עקב שינויים בחוקי המס
XXX	XXX	XXX	XXX		התאמות שנעשו במהלך השנה בגין מסים שוטפים משנים קודמות
XXX	XXX	XXX	XXX	סה"כ מסים על הכנסה כפי שהוצגו ברווח או הפסד	

תקן 19 81.ו(ד)

¹ גילוי זה אפשרי שיינתן במתכונת של התאמת שיעור המס האפקטיבי לשיעור המס הסטטוטורי, תוך גילוי הבסיס לפי חושב שיעור המס הרלוונטי. תקן 19 81.ו(ג)(2)

² בכפוף למהותיות יינתן הסבר לשינוי ולהשפעתו.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 29 - מסים על הכנסה (המשך)

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.

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.

ט. מידע נוסף¹

לחברה הוצאו שומות מס סופיות עד וכולל שנת המס 20XX. לחברות מאוחדות הוצאו שומות מס סופיות עד וכולל שנת המס 20XX.

תקן 19.0.81(ח)

פטורים והקלות במיסים

פרקטיקה

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.²

או

החברה הינה בעלת מפעל טכנולוגי מועדף/ מפעל טכנולוגי מועדף מיוחד באזור פיתוח א' לגביו חל שיעור מס של 12%/6%/7.5% החל מיום X.

השלכות מס אפשריות של חלוקות הונית

תקן 19.0.82א

תקן 19.0.87ב

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 מהכנסותיה, 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".

¹ במקרים בהם לחברה מחלוקות פתוחות מול רשויות מס הכנסה, עליה לתת גילוי לכך בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים. [תקן 19.0.88]
² ביאור זה רלוונטי לחברות אשר בחרו שלא להיכנס לתחולת תיקון מס' 68 לחוק עידוד השקעות הון.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 29 - מסים על הכנסה (המשך)

ט. מידע נוסף¹ (המשך)פטורים והקלות במיסים (המשך)תיקון מספר 74 לחוק לעידוד השקעות הון (המשך)

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 התיקון², ליום 31 בדצמבר 2025 החברה הכירה בהתחייבות מסים נדחים בסך X אלפי ש"ח כנגד הוצאות מסים נדחים בגין ההפרשים הזמניים החייבים במס המיוחסים להשקעותיה בחברות בנות/הסדרים משותפים מאחר וצפוי שאותם הפרשים זמניים יתהפכו בעתיד הנראה לעין.

כמו כן, החברה הכירה בגידול/בקיטון בהתחייבות מסים נדחים בסך X אלפי ש"ח כנגד הוצאות/הכנסות מסים נדחים בגין ההפרשים הזמניים החייבים במס המיוחסים להשקעותיה בחברות כלולות לאור עדכון שיעור המס שהחברות הכלולות יתחייבו לשלם בעת חלוקת דיבידנדים.

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" ו-"הפקודה").

סעיפים 81א-181 לפקודה

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 ה"רווחים הנצברים החייבים", בתום שנת המס הקודמת, לבין הגבוה מבין אחד ממגני המס שלהלן (תוך התחשבות בהוראות הספציפיות שנקבעו בסעיף 81 לפקודה):

- 750 אלפי ש"ח;
- סכום ההוצאות המותרות בניכוי בשנת המס או ממוצע סכום ההוצאות המותרות בניכוי השנתיות בשנת המס ובשנתיים שקדמו לה, לפי הגבוה;
- 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:

- סכום הפסדי חברת מעטים בשנת המס עולה על 10% מסכום ה"רווחים הנצברים" בתום שנת המס הקודמת; או
- סכום הדיבידנדים ששולם מס בשל חלוקתם, שחברת מעטים חילקה לבעלי מניותיה, עולה על 50% מסכום ה"רווחים העודפים" בתום שנת המס הקודמת; או
- סכום הדיבידנדים ששולם מס בשל חלוקתם, שחברת מעטים חילקה לבעלי מניותיה, הוא בשיעור של 6% או יותר מסכום ה"רווחים הנצברים" בתום שנת המס הקודמת.

¹ במקרים בהם לחברה מחלוקות פתוחות מול רשויות מס הכנסה, עליה לתת גילוי לכך בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים. [תקן 19 88.ו]
² דוגמאות בלבד! כל חברה נדרשת להתאים את השפעות התיקון בהתאם לנסיבותיה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 29 - מסים על הכנסה (המשך)

ט. מידע נוסף¹ (המשך)פטורים והקלות במיסים (המשך)

תיקון מספר 277 לפקודת מס הכנסה, התשכ"א 1961 (המשך)

סעיפים 81א-181 לפקודה (המשך)

התיקון לחוק קובע כי סכומים ששולמו או שיש לשלם 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 מהפרש 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 לחלקו היחסי של בעל המניות האמור בזכויות לרווחי חברת המעטים ובהתקיים תנאים מוגדרים שנקבעו בסעיף.

סעיף 62א(2) לפקודה מאפשר למעשה את החלופות הבאות:

1. 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").
2. 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").
3. 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.

סעיף 62א(3)(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(1) 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" 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.

¹ במקרים בהם לחברה מחלוקות פתוחות מול רשויות מס הכנסה, עליה לתת גילוי לכך בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים. [תקן 19.88.0]

מקור	חברה לדוגמה בע"מ
	ביאורים לדוחות הכספיים ביאור 29 - מסים על הכנסה (המשך) ט. מידע נוסף¹ (המשך) <u>פטורים והקלות במיסים (המשך)</u> תיקון מספר 277 לפקודת מס הכנסה, התשכ"א 1961 (המשך) 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 הפרש הזמני), הוא שיעור מס חברות באותה שנה, מבלי להביא בחשבון את התוספת למס שעשויה לחול בשנים העוקבות או את האפשרות של חברת 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: (אם יש חוסר וודאות לגבי מעמד החברה כחברת מעטים) דוגמה בלבד! יש להתאים לנסיבות הספציפיות של החברה! החברה הינה [לפרט את הגורמים לחוסר הוודאות במעמד החברה] 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. השלכות מס אפשריות של חלוקות הונית² יש לפרט את תוצאות המס הפוטנציאליות, הניתנות לקביעה, שינבעו מתשלום דיבידנדים לבעלי מניות החברה. אם הוצעו או הוכרזו דיבידנדים לאחר תקופת הדיווח, אך לפני שהדוחות הכספיים אושרו לפרסום, יינתן גילוי לסכום תוצאות המס של הדיבידנדים שהוכרזו.

תקן 19 א82.ו

תקן 19 א87.ו

¹ במקרים בהם לחברה מחלוקות פתוחות מול רשויות מס הכנסה, עליה לתת גילוי לכך בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים. [תקן 19 א88.ו]

² 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. [תקן 19 א82.ו]

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 29 - מסים על הכנסה (המשך)

ט. מידע נוסף¹ (המשך)

עורך יקר/עורכת יקרה,

השפעת כללי Pillar 2

בתקופות שבהן חקיקת Pillar 2 החלה על קבוצה שבה הישות היא חברה אם, 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 לאמידה באופן 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.

השפעות Pillar 2

דוגמה לגילוי כאשר קיימת חקיקת Pillar 2 שנחקקה/נחקקה למעשה אך עדיין לא נכנסה לתוקף:
דוגמה בלבד! יש להתאים לנסיבות הרלוונטיות לחברה

החברה הינה חלק מקבוצה רב לאומית אשר נכנסת לתחולת כללי Pillar 2.

ביום 31 בדצמבר 2025, פורסם ברשומות חוק מס חברות מזערי בקבוצה רב-לאומית, התשפ"ו - 2025 (להלן: "החוק") המחיל מגנון מס מקומי משלים מזערי (QDMTT) החל מיום 1 בינואר 2026. מטרתו של החוק היא להבטיח תשלום מס מזערי בידי קבוצה רב לאומית בישראל בהתאם לעקרונות למניעת שחיקת בסיס המס והסטת הרווחים (BEPS) שנקבעו בידי הארגון לשיתוף פעולה ולפיתוח כלכלי (OECD) במסגרת פרויקט Pillar 2. יישום שני מגנוני המס המרכזיים הנוספים של Pillar 2: ה-IIR (Income Inclusion Rule) וה-UTPR (Under Taxed Profits Rule) יישקל מחדש בעתיד. בהתאם לחוק, ה-QDMTT הישראלי יחול על ישויות ומיזמים משותפים תושבי ישראל השייכים לקבוצה רב-לאומית (MNE) אשר לה הכנסות על בסיס מאוחד של לפחות 750 מיליון אירו בשנתיים מתוך ארבע השנים שקדמו לשנת המס הנבחנת. אם שיעור המס האפקטיבי (ETR) של ישות ישראלית שבתחולה נמצא מתחת ל-15%, מס התוספת יחושב בהתאם לכללי מודל ה-OECD וייגבה בישראל.

באפריל 2026 פורסמה טיוטת תקנות מס חברות מזערי בקבוצה רב-לאומית, תשפ"ו-2026 שמטרתן להשלים את יישום החוק. התקנות כוללות מגנונים לגבי נמלי מבטחים זמניים וקבועים, ובחירות שונות (Elections) שנועדו לאפשר יישום פשוט, יעיל ואחיד של הכללים.

להלן דוגמה לגילוי בדבר השפעת החשיפה של הישות לחקיקה:

נכון ליום 31 בדצמבר 2025, כ-X% מהרווחים השנתיים של הקבוצה עשויים להיות כפופים למסים על הכנסה הנובעים מחקיקת Pillar 2 בישראל 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.

¹ במקרים בהם לחברה מחלוקות פתוחות מול רשויות מס הכנסה, עליה לתת גילוי לכך בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים. [תקן 19.88.0]

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 29 - מסים על הכנסה (המשך)

ט. מידע נוסף¹ (המשך)

השפעות Pillar 2 (המשך)

תקן 19 88.0-א-88
ד88

הקבוצה יישמה את החריג הזמני, שהוכנס במרץ 2024, מהדרישות החשבונאיות לגבי מסים נדחים בתקן 19, כך שהקבוצה אינה מכירה ואינה כוללת גילוי אודות נכסי והתחייבויות מסים נדחים הקשורים למסים על הכנסה הנובעים מכללי Pillar 2.

להלן דוגמה לגילוי נוסף כאשר קיימת חקיקת Pillar 2 בתוקף:

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.

הוצאות המסים השוטפים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 הנובעים מחקיקת Pillar 2 הינן X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח).

¹ במקרים בהם לחברה מחלוקות פתוחות מול רשויות מס הכנסה, עליה לתת גילוי לכך בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים. [תקן 19 88.0-א-88]

חברה לדוגמה בע"מ	מקור
ביאורים לדוחות הכספיים ביאור 30 - התקשרויות	
עורך יקר/עורכת יקרה, בביאור להלן יש להתייחס רק להתקשרויות מיוחדות בשל היקפן, תקופת קיומן, חשיבותן או חריגותן מהמקובל. כמו כן, הסכמים בתחומים אשר מקובל כי הסכמים בהם הינם לטווח ארוך (כגון הסכמים לתשלום תמלוגים) לא ייחשבו כהסכמים מיוחדים רק בשל תקופת קיומם. עניין נוסף, בעת עריכת הביאור יש לערוך את הגילוי כך שקורא הדוחות יוכל לראות את החיבור וההקשר בין המידע המופיע בגילוי על ההתקשרויות לבין הסכומים המתייחסים המוצגים בדוחות הראשיים וכן לגבי מידע המופיע בביאורים אחרים קשורים, כאשר רלוונטי. • התקשרויות בהיקף משמעותי. • התקשרויות לתקופת זמן משמעותית. • התקשרויות בעלות חשיבות ניכרת לחברה. • התקשרויות החורגות מהמקובל במהלך העסקים הרגיל של התאגיד.	

חברה לדוגמה בע"מ				מקור
ביאורים לדוחות הכספיים				
ביאור 31 - הון מניות				
א. הון רשום				תקן 34 58.0(א)(i)
ליום 31 בדצמבר				
2024	2025			
באלפים	באלפים			
XXX	XXX			
מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב				תקן 34 58.0(iii)(א)
ב. הון מונפק ²¹				תקן 34 58.0(ii)(א)
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	
XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	
XXX	XXX	XXX	XXX	
מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ. שנפרעו במלואן				
מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ. שנפרעו בחלקן				
מניות בכורה בנות 1 ש"ח ע.נ. שאין משתתפות הניתנות להמרה (x%) שנפרעו במלואן				
מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ. המוחזקות על-ידי החברה/חברה בת/חברה כלולה				תקן 34 58.0(vi)(א)
ג. תנועה בהון המניות הנפרע במלואו ³				תקן 34 58.0(iv)(א)
מספר המניות				
באלפים				
XXX				
XXX				
XXX				
XXX				
(XXX)				
XXX				
XXX				
יתרה ליום 1 בינואר 2024				
הנפקת מניות ⁴				
הנפקת מניות בתוכנית תשלום מבוסס מניות לעובדים				
מימוש כתבי אופציה למניות החברה				
רכישת מניות באוצר				
מכירת מניות באוצר				
יתרה ליום 1 בינואר 2025				
הנפקת מניות ⁴				
הנפקת מניות בתוכנית תשלום מבוסס מניות לעובדים				
מימוש כתבי אופציה למניות החברה				
רכישת מניות באוצר				
מכירת מניות באוצר				
יתרה ליום 31 בדצמבר 2025				
XXX				
XXX				
XXX				
(XXX)				
XXX				
XXX				

¹ לגבי כל קבוצה של הון מניות יש לתת גילוי לזכויות, זכויות בכורה והמגבלות ששייכות לה, כולל מגבלות על חלוקת דיבידנדים מהעודפים ועל פדיון קרנות ההון הניתנות לחלוקה במזומנים וסכומיהן. [תקן 34 58.0(א)(v)]

² יש לתת גילוי למניות השמורות לצורך הנפקה בהתאם לאופציות ולחוזים למכירה של מניות, כולל התנאים והסכומים. [תקן 34 58.0(א)(vii)]

³ אם המידע להלן ניתן במסגרת הדוח על השינויים בהון, אין צורך בביאור זה.

⁴ יינתן גילוי לסכום עלויות עסקה שטופל כהפחתה מההון העצמי במהלך התקופה. [תקן 22 39.0]

חברה לדוגמה בע"מ							מקור
ביאורים לדוחות הכספיים							
ביאור 31 - הון מניות (המשך)							
ד. תנועה בהון המניות הרגילות שנפרעו בחלקן:							תקן 34 58.0(א)(iv)
מספר המניות באלפים	XXX	יתרה ליום 1 בינואר 2024					
	XXX	תנועות (פרט)					
XXX	XXX	יתרה ליום 1 בינואר 2025					
XXX	XXX	תנועות (פרט)					
XXX		יתרה ליום 31 בדצמבר 2025					
ה. תנועה במניות הבכורה שאינן משתתפות הניתנות להמרה למניות החברה (x%):							תקן 34 58.0(א)(iv)
מספר המניות באלפים	XXX	יתרה ליום 1 בינואר 2024					
	XXX	הנפקת מניות					
XXX	XXX	יתרה ליום 1 בינואר 2025					
XXX	XXX	הנפקת מניות					
XXX		יתרה ליום 31 בדצמבר 2025					
ביאור 32 - תקבולים על חשבון כתבי אופציה/התחייבות בגין כתבי אופציה ^{2 1}							
ההרכב:							תקן 34 58.0(א)(vii)
הערות	סעיף בדוח הכספי	הסכום שהתקבל בהנפקה אלפי ש"ח	מועד המימוש	בסיס הצמדה	תוספת המימוש ש"ח	יחס ההמרה	סדרה
לעניין מדידת השווי ההוגן, ראה ביאור _____.	התחייבויות פיננסיות אחרות	XXX	XXX	צמוד מדד	XXX	X:X	סדרה א'
	תקבולים על חשבון כתבי אופציה	XXX	XXX	לא צמוד	XXX	X:X	סדרה ב'

¹ יש לפרט כל סוג של ניירות ערך הניתנים להמרה בנפרד.

² ביאור זה הינו רלוונטי הן עבור כתבי אופציה הניתנים להמרה למניות החברה המסווגים כהתחייבות פיננסית בדוח על המצב הכספי, והן עבור כתבי אופציה הניתנים להמרה למניות החברה המסווגים כמכשיר הוני בדוח על המצב הכספי.

חברה לדוגמה בע"מ				מקור
ביאורים לדוחות הכספיים				
ביאור 33 - קרנות הון ¹				
א. קרן הערכה מחדש של רכוש קבוע/נכסים בלתי מוחשיים ²				תקן 34.ו 81.ו (ג)(ii) תקן 27.ו 77.ו(i)
מאוחד		החברה		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024		2025		
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
XXX		XXX		יתרה לתחילת השנה
XXX		XXX		הערכה מחדש של רכוש קבוע
(XXX)		(XXX)		הפסדים מירידת ערך
XXX		XXX		ביטול הפסדים מירידת ערך
(XXX)		(XXX)		התחייבות מס נדחה הנובעת מהערכה מחדש
XXX		XXX		ביטול התחייבות מס נדחה הנובעת מהערכה מחדש
XXX		XXX		העברה לעודפים בשל יציאת הנכס מכלל שימוש/מימוש הנכס
(XXX)		(XXX)		העברה לעודפים כתוצאה משימוש בנכס
(XXX)		(XXX)		העברה לקרן הון של קבוצת מימוש המוחזקת למכירה
XXX		XXX		אחר (פרט)
XXX		XXX		יתרה לסוף השנה
ב. קרן הון מהפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ				תקן 34.ו 81.ו (ג)(ii) תקן 13.ו 52.ו(ב)
מאוחד		החברה		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024		2025		
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
XXX		XXX		יתרה לתחילת השנה
(XXX)		(XXX)		רווח (הפסד) בגין גידור השקעה נטו בפעילות חוץ
XXX		XXX		הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ
(XXX)		(XXX)		מסים נדחים בגין הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ
(XXX)		(XXX)		מימוש מלא/חלקי של פעילות חוץ מאוחדת
XXX		XXX		השפעת מס בגין מימוש פעילות חוץ מאוחדת
XXX		XXX		אחר (פרט)
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 בפריטי הרווח הכולל האחר.

² יש לפרט הגבלות על חלוקת עודפים וקרנות הון. [תקן 27.ו 77.ו(i)]

חברה לדוגמה בע"מ				מקור
ביאורים לדוחות הכספיים				
ביאור 34 - תיאומים בגין סיווג מחדש המתייחסים לרכיבים של רווח כולל אחר ¹				
הרכב:				תקן 34.ו.71
החברה		מאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	הפרשי שער בגין תרגום פעילויות חוץ: רווחים (הפסדים) שנבעו השנה תיאומים בגין סיווג מחדש לרווחים שנכללו ברווח או הפסד
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	
XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	חלק בתיאומים בגין סיווג מחדש של רווח כולל אחר של חברות כלולות
XXX	XXX	XXX	XXX	מסים על ההכנסה המתייחסים לרווח כולל אחר (ראה פירוט בביאור ²)
XXX	XXX	XXX	XXX	סה"כ רווח כולל אחר
ביאור 35 - דיבידנדים				
בשנת 2025 הכריזה החברה על חלוקת דיבידנד בסך X אלפי ש"ח אשר שולם ביום X. בשנת 2024 הכריזה החברה על חלוקת דיבידנד בסך X אלפי ש"ח אשר שולם ביום X.				תקן 34.ו.83(א)
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 ולא יהיו לו השפעות מס כלשהן.				תקן 34 105.ו(א)
למידע בדבר השלכות המס בגין דיבידנדים שמקורם ברווחי מפעל מוטב ראה ביאור ____.				תקן 19.ו.82א
דיבידנד בכורה צבור ליום 31 בדצמבר 2025 בסך של X אלפי ש"ח לא הוכר כהתחייבות.				תקן 34 105.ו(ב)

¹ בחברות אשר לא הציגו מידע זה בדוח על הרווח הכולל, לגבי סכומים מהותיים בלבד.
² ניתן להציג ביאור זה כאשר כל הסכומים הינם נטו ממס. [תקן 34.ו.68]

חברה לדוגמה בע"מ										מקור
ביאורים לדוחות הכספיים										תקן 24 45.ו(א)
ביאור 36 - תשלום מבוסס מניות ¹										
א. פירוט התוכניות של הקצאת כתבי אופציה לבעלי תפקידים בחברה ²										
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	תמורה שהתקבלה בעת ההענקה אלפי ש"ח	הלוואות שניתנו על ידי החברה לרכישת מניות אלפי ש"ח	הערות
תוכנית א'	כתבי אופציה שהוענקו לעובדי החברה למימוש למניות החברה	סילוק במניות	XXX	XXX	(1)	XXX	XXX	XXX	XXX	
תוכנית ב'	מניות פאנטום שהוענקו למנכ"ל חברה בת	סילוק במזומן	XXX	XXX	(2)	XXX	XXX	XXX	XXX	
תוכנית ג'	מניות שניתנו למספר מנהלים בחברה	סילוק במניות או במזומן, לבחירת הניצעים	XXX	XXX	(3)	XXX	XXX	XXX	XXX	
(1) האופציות תבשלנה בתום שלוש שנים ממועד ההענקה, ובכפוף לעמידה ביעד מכירות מצטבר על פני תקופת ההבשלה בסך X אלפי ש"ח.										
(2) המניות תבשלנה בהדרגה, כך שבכל שנה תבשלנה רבע מכמות המניות שהוענקו, ובלבד שהמנכ"ל ימשיך לעבוד בחברה עד למועדי ההבשלה הרלוונטיים.										
(3) המניות תבשלנה בתום שנתיים ממועד ההענקה, ובכפוף לכך שמחיר המניה במועד ההבשלה יעלה על Y ש"ח.										

¹ מידע נוסף יינתן, ככל שרלוונטי, לדוגמה כאשר ישות סיווגה עסקת תשלום מבוסס מניות כלשהי כמסולקת במכשירים הונויים בהתאם לסעיף 133. לתקן 24 הישות תיתן גילוי לאומדן של הסכום שהיא מצפה להעביר לרשות המס על מנת לסלק את מחויבות המס של העובד כאשר יש צורך ליידע משתמשים אודות השפעות תזרימי המזומנים העתידיים הקשורות להסדר התשלום מבוסס המניות (תקן 24 52.ו).

² ישות שלה סוגים דומים במהותם של הסדרי תשלום מבוסס מניות יכולה לקבץ מידע זה, אלא אם כן גילוי נפרד לכל אחד מההסדרים נחוץ לצורך הבנת המהות וההיקף של ההסדרים (תקן 28 45.ו(א)).

מקור

חברה לדוגמה בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים			
ביאור 36 - תשלום מבוסס מניות (המשך)			
ב. פרטים נוספים באשר לכתבי אופציה שהוענקו			
תקן 24 45.ו(ב)			
ליום 31 בדצמבר 2024		ליום 31 בדצמבר 2025	
ממוצע משוקלל של מחיר המימוש		ממוצע משוקלל של מחיר המימוש	
מספר האופציות		מספר האופציות	
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
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 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. [תקן 24 45.ו(ד)]

² באשר להסדרי תשלום מבוסס מניות שחלו בהם שינויים במהלך התקופה יתווסף הסבר לשינויים אלה, גילוי אודות השווי הוגן התוספתי שהוענק וכן מידע לגבי אופן מדידת השווי הוגן התוספתי באופן עקבי עם הגילויים הניתנים עבור שווי הוגן של תוכניות חדשות כמתואר בביאור לדוגמה זה. [תקן 24 47.ו(ג)]

³ לגבי תשלום מבוסס מניות לצדדים שאינם עובדים, במידה והחברה מדדה במישרין את השווי הוגן של סחורות או שירותים שהתקבלו ולא את השווי הוגן של המכשירים הוניים, יינתן גילוי לאופן קביעת אותו שווי הוגן, לדוגמה אם השווי הוגן נמדד לפי מחיר שוק של אותם סחורות או שירותים. [תקן 24 48.ו]

⁴ לגבי תשלום מבוסס מניות לצדדים שאינם עובדים, במידה ולא ניתן לאמוד את השווי הוגן של הסחורות או השירותים שהתקבלו, ולכן שווים הוגן נמדד בהתאם לשווי הוגן של המכשירים הוניים שהוענקו, יינתן גילוי לעובדה זו, וכן יתווסף הסבר מדוע לא ניתן לאמוד את השווי הוגן של הסחורות או השירותים שהתקבלו. [תקן 24 49.ו]

⁵ יתווסף גילוי אודות מאפיינים אחרים כלשהם של הענקת אופציות, שאינם מנויים בטבלה לדוגמה זו, אשר שולבו במדידת השווי הוגן. [תקן 24 47.ו(א)(3)]

⁶ במידה והוענקו מכשירים הוניים שאינם אופציות במהלך התקופה יינתן גילוי אודות המספר והממוצע המשוקלל של השווי הוגן של אותם המכשירים במועד המדידה, וכן מידע לגבי אופן מדידת השווי הוגן, לרבות האם הוא נקבע על בסיס מחיר שוק נצפה, ובמידה ולא, כיצד נקבע, האם וכיצד שולבו דיבידנדים במדידת השווי הוגן, וכן האם וכיצד שולבו מאפיינים אחרים כלשהם במדידת השווי הוגן. [תקן 24 47.ו(ב)]

חברה לדוגמה בע"מ				מקור
ביאורים לדוחות הכספיים				
ביאור 36 - תשלום מבוסס מניות (המשך)				
ד. כתבי אופציה שמומשו במהלך תקופת הדיווח ¹				תקן 45.ו 24(ג)
ממוצע משוקלל של מחיר המניה במועד המימוש		מספר כתבי אופציה שמומשו	מועד מימוש	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 ג
XXX		XXX	XXX	2. תכנית ד
ה. פרטים לגבי ההשפעה של עסקאות תשלום מבוסס מניות על הרווח או ההפסד של חברות הקבוצה לתקופה ועל מצבה הכספי				תקן 50.ו 24
החברה		מאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 51.ו 24(א) הוצאה כוללת בגין תשלום מבוסס מניות בגין סחורות ושירותים אשר הוכרו באופן מיידי כהוצאה בתקופה
XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 51.ו 24(א) חלק ההוצאה אשר סולק במזומן
XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 51.ו 24(א) חלק ההוצאה אשר סולק במכשירים הוניים של החברה
XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 51.ו 24(ב) סך כל הערך בספרים בגין התחייבות לתשלום מבוסס מניות
XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 51.ו 24(ב) 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 (תקן 45.ו 28(ג)).

חברה לדוגמה בע"מ				מקור
ביאורים לדוחות הכספיים				
ביאור 37 - הכנסות				
א. הכנסות ממכירות/עבודות ושירותים				תקן 43.ו.80
החברה		מאוחד		
לשנה שהסתיימה		לשנה שהסתיימה		
ביום 31 בדצמבר		ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	מכירת סחורות
XXX	XXX	XXX	XXX	הספקת שירותים
XXX	XXX	XXX	XXX	עמלות
XXX	XXX	XXX	XXX	אחר (פרט)
XXX	XXX	XXX	XXX	סה"כ
ב. הכנסות מחוזי ביצוע				תקן 43.ו.80
החברה		מאוחד		
לשנה שהסתיימה		לשנה שהסתיימה		
ביום 31 בדצמבר		ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	בניה למגורים
XXX	XXX	XXX	XXX	בניה לתעשייה ולמסחר
XXX	XXX	XXX	XXX	עבודות תשתית
XXX	XXX	XXX	XXX	אחר (פרט)
XXX	XXX	XXX	XXX	סה"כ
ג. הכנסות ממכירות (עבודות יזמות ארוכות מועד)				תקן 43.ו.80
החברה		מאוחד		
לשנה שהסתיימה		לשנה שהסתיימה		
ביום 31 בדצמבר		ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	הכנסות ממכירת דירות מגורים
XXX	XXX	XXX	XXX	הכנסות מעבודות תשתית
XXX	XXX	XXX	XXX	אחר (פרט)
XXX	XXX	XXX	XXX	סה"כ

מקור				חברה לדוגמה בע"מ			
ביאורים לדוחות הכספיים				ביאור 38 - עלות המכירות			
				עלות המכירות, העבודות והשירותים ¹			
				א. תקן 34 ס.80			
מאוחד		החברה		שימוש בחומרים		הוצאות שכר ונלוות	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		עבודות חוץ		חרושת ואחרות	
2024		2025		פחת והפחתות (ראה סעיף ____)		ירידה (עלייה):	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		במלאי תוצרת בתהליך		במלאי תוצרת גמורה ומוצרים	
XXX		XXX		קניות		הורדת ערך (ביטול הורדת ערך) מלאי ²	
XXX		XXX		הורדת ערך (ביטול הורדת ערך) מלאי ²		תקן 26 ס.36(ה)	
XXX		XXX		סה"כ עלות המכירות		תקן 26 ס.36(ו)	
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX					
XXX		XXX				</	

חברה לדוגמה בע"מ					מקור
ביאורים לדוחות הכספיים					
ביאור 38 - עלות המכירות (המשך)					
ג. עלות המכירות(עבודות יזמות ארוכות מועד) ¹					תקן 34 80.0
החברה		מאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2024	2025	2024	2025		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
XXX	XXX	XXX	XXX	קרקע ופיתוח	
XXX	XXX	XXX	XXX	קבלני משנה	
XXX	XXX	XXX	XXX	חומרי בנייה	
XXX	XXX	XXX	XXX	הוצאות שכר ונלוות	
XXX	XXX	XXX	XXX	פחת והפחתות (ראה סעיף ____)	
XXX	XXX	XXX	XXX	שינויים בהפרשות להפסדים	תקן 26 36.0(ה)
XXX	XXX	XXX	XXX	הורדת ערך (ביטול הורדת ערך) מלאי	תקן 26 36.0(ו)
XXX	XXX	XXX	XXX		
ביאור 39 - הוצאות מחקר ופיתוח ¹					
הרכב					תקן 34 80.0
החברה		מאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2024	2025	2024	2025		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
XXX	XXX	XXX	XXX	שכר עבודה ונלוות	
XXX	XXX	XXX	XXX	חומרים	
XXX	XXX	XXX	XXX	עבודות חוץ	
XXX	XXX	XXX	XXX	פחת	
XXX	XXX	XXX	XXX	אחרות	
XXX	XXX	XXX	XXX	הסכום המצרפי של יציאה בגין מחקר ופיתוח שהוכרה כהוצאה במהלך התקופה	תקן 30 126.0
ביאור 40 - הוצאות מכירה ושיווק ¹					
הרכב					תקן 34 80.0
החברה		מאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2024	2025	2024	2025		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
XXX	XXX	XXX	XXX	שכר עבודה ונלוות	
XXX	XXX	XXX	XXX	עמלות לסוכנים	
XXX	XXX	XXX	XXX	פרסום וקידום מכירות	
XXX	XXX	XXX	XXX	הובלה ללקוחות	
XXX	XXX	XXX	XXX	פחת והפחתות	
XXX	XXX	XXX	XXX	אחרות	

¹ בחברות אשר מציגות דוח רווח או הפסד באופן המתבסס על מאפיין הפעילות בישראל. [תקן 34 80.0]

חברה לדוגמה בע"מ				מקור
ביאורים לדוחות הכספיים				
ביאור 41 - הוצאות הנהלה וכלליות ¹				
הרכב				תקן 34.ו.80
החברה		מאוחד		
לשנה שהסתיימה		לשנה שהסתיימה		
ביום 31 בדצמבר		ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	שכר עבודה ונלוות
XXX	XXX	XXX	XXX	שירותים מקצועיים
XXX	XXX	XXX	XXX	שכר דירה ואחזקה
XXX	XXX	XXX	XXX	פחת והפחתות
XXX	XXX	XXX	XXX	אחרות
XXX	XXX	XXX	XXX	
ביאור 42 - מידע נוסף על פריטי רווח או הפסד ¹				תקן 34.ו.74
א. הוצאות שכר עבודה ונלוות				
החברה		מאוחד		
לשנה שהסתיימה		לשנה שהסתיימה		
ביום 31 בדצמבר		ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	שכר ונלוות
XXX	XXX	XXX	XXX	עסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במניות
XXX	XXX	XXX	XXX	עסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במזומן
XXX	XXX	XXX	XXX	הטבות בגין פיטורין
XXX	XXX	XXX	XXX	שיתוף ברווחים ותשלומי מענקים
XXX	XXX	XXX	XXX	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	בניכוי - סכומים שהונו (ראה ביאור ____)
XXX	XXX	XXX	XXX	
ב. פחת והפחתות				
החברה		מאוחד		
לשנה שהסתיימה		לשנה שהסתיימה		
ביום 31 בדצמבר		ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	פחת רכוש קבוע
XXX	XXX	XXX	XXX	ירידת ערך פריטי רכוש קבוע
XXX	XXX	XXX	XXX	הפחתת נכסים בלתי מוחשיים
XXX	XXX	XXX	XXX	ירידת ערך נכסים בלתי מוחשיים
XXX	XXX	XXX	XXX	ירידת ערך מוניטין
XXX	XXX	XXX	XXX	הורדת ערך (ביטול הורדת ערך) מלאי ²
XXX	XXX	XXX	XXX	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	בניכוי - סכומים שהונו (ראה ביאור ____)
XXX	XXX	XXX	XXX	

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. [תקן 36.ו.26(r)]

חברה לדוגמה בע"מ				מקור
ביאורים לדוחות הכספיים				
ביאור 42 - מידע נוסף על פריטי רווח או הפסד ¹ (המשך)				תקן 34.ו.74
ג. יציאה בגין מחקר ופיתוח שהוכרה כהוצאה במהלך התקופה				
החברה		מאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	הוצאות שכר ונלוות
XXX	XXX	XXX	XXX	חומרים
XXX	XXX	XXX	XXX	עבודות חוץ
XXX	XXX	XXX	XXX	פחת
XXX	XXX	XXX	XXX	אחרות
XXX	XXX	XXX	XXX	הסכום המצרפי של יציאה בגין מחקר ופיתוח שהוכרה כהוצאה במהלך התקופה
XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 30.ו.126
ביאור 43 - רווחים והפסדים אחרים				
ההרכב:				
החברה		מאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	א. רווחים אחרים
XXX	XXX	XXX	XXX	רווח הון ממימוש רכוש קבוע
XXX	XXX	XXX	XXX	רווח הון ממימוש השקעות בחברות מאוחדות/תמלוגים
XXX	XXX	XXX	XXX	ביטול הפסדים מירידת ערך רכוש קבוע
XXX	XXX	XXX	XXX	ביטול הפסדים מירידת ערך השקעות
XXX	XXX	XXX	XXX	אחר
XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 34.ו.74
ב. הפסדים אחרים				
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	הפסד הון ממימוש רכוש קבוע
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	הפסד הון ממימוש השקעות בחברות מאוחדות/כלולות/ ישויות בשליטה משותפת
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	הפסדים (ביטול הפסדים) בגין חובות מסופקים
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	הפסד מירידת ערך רכוש קבוע
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	הפסדים מירידת ערך השקעות
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	הפסדים מירידת ערך מוניטין
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	תקן 34.ו.75 (ג)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	תקן 34.ו.75 (ד)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	תקן 34.ו.75 (ז)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	תקן 34.ו.75 (ד)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	תקן 34.ו.75 (ז)
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	

¹ בחברות אשר מציגות דוח רווח או הפסד באופן המתבסס על מהות ההוצאה.

חברה לדוגמה בע"מ				מקור
ביאורים לדוחות הכספיים				
ביאור 44 - הכנסות מימון				תקן 34.ו.74
א. הכנסות ריבית				תקן 22.ו.54(א)
החברה		מאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	הכנסות ריבית בגין פיקדונות בבנקים לזמן קצר הכנסות ריבית בגין פיקדונות בבנקים לזמן ארוך הכנסות ריבית בגין חייבים מסחריים הכנסות ריבית בגין אגרות חוב סה"כ הכנסות ריבית
XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	
החברה		מאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	הכנסות מימון אחרות
XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	
החברה		מאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	שינויים בשווי ההוגן של ניירות ערך סחירים רווח מממוש אגרות חוב הכנסות בגין עמלות דיבידנדים שנתקבלו הפרשי שער אחרות (פרט) סה"כ הכנסות מימון אחרות
XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	
ביאור 45 - הוצאות מימון				תקן 34.ו.74
א. הוצאות ריבית				תקן 22.ו.54(א)
החברה		מאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
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 שנובעות מחכירה מימונית הוצאות ריבית בגין אגרות חוב הניתנות להמרה הוצאות ריבית בגין אגרות חוב שאינן ניתנות להמרה הוצאות ריבית אחרות סה"כ הוצאות ריבית
XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	
החברה		מאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	סכומים שהונו לעלויות נכסים כשירים
XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	
החברה		מאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	שיעור ההיוון ששימש לקביעת סכום עלויות האשראי הראויות להיוון
X%	X%	X%	X%	

חברה לדוגמה בע"מ				מקור
ביאורים לדוחות הכספיים				
ביאור 45 - הוצאות מימון (המשך)				תקן 34.ו 74
הוצאות מימון אחרות				תקן 22.ו 54(א) ב.
החברה		מאוחד		
לשנה שהסתיימה		לשנה שהסתיימה		
ביום 31 בדצמבר		ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	ג"ד 33.ו 3.9 שינויים בשווי ההוגן של ניירות ערך סחירים הפסד ממימוש אגרות חוב הוצאות בגין דיבידנדים שניתנו למחזיקי מניות בכורה צוברות שסווגו כהתחייבות פיננסית הפחתת ניכיון אגרות חוב הוצאות בגין עמלות הפרשי שער אחרות (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	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	
סה"כ הוצאות מימון אחרות				
XXX	XXX	XXX	XXX	
ג. סך כל הפרשי השער שהוכרו ברווח או הפסד ¹ (למעט הפרשי שער בגין ניירות ערך סחירים)				
החברה		מאוחד		
לשנה שהסתיימה		לשנה שהסתיימה		
ביום 31 בדצמבר		ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	תקן 13.ו 52(א) הפרשי שער, נטו

¹ יש לכלול בסכום זה את כל הפרשי השער שהוכרו בכל סעיפי הרווח או הפסד.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 46 - מכשירים פיננסיים

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 כל 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.

תקן 22.054 (א)

א. קבוצות של מכשירים פיננסיים: ¹ ²

מאוחד		החברה	
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
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX
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

נכסים פיננסיים בעלות מופחתת:

מזומנים ושוי מזומנים

לקוחות וחיילים

אגרות חוב

הלואות

נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד³:

מוחזקים למסחר

שיועדו בשווי הוגן דרך רוח או הפסד

נכסים פיננסיים המהווים השקעה במכשירי הון של
ישות אחרת

נכסים פיננסיים המהווים השקעה במכשירי חוב של
ישות אחרת

התחייבויות פיננסיות

התחייבויות פיננסיות הנמדדות בעלות מופחתת:

ספקים וזכאים אחרים

הלוואות מתאגידים בנקאיים

אגרות חוב

התחייבויות פיננסיות בשווי הוגן דרך רוח או הפסד

מוחזקים למסחר

שיועדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד

ייתכן גילוי נוסף אודות תנאי המכשירים הפיננסיים, ככל שהם רלוונטיים להבנת הדוח על המצב הכספי (תקן 22.0 51.0 ו-54.0 א).

הרכבי הנכסים וההתחייבויות המפורטים להלן הינו דוגמה בלבד. על כל חברה להתאים את הגילוי לצרכיה.

כאשר ישות משקיעה בהספרים ערך סחירים הממדים בשווי שוק, היא עשויה לתת גילוי תוך פיצול לסכומים המתייחסים להשקעה במניות/ אגרות חוב/ ניירות אחרים. או לספק מידע נוסף. בהתאם לנס'בות (תקן) 54.05(א).

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 46 - מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. מטרות ומדיניות ניהול סיכונים פיננסיים¹ תקן 22.ו.56

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 סיכוני 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.

ג. סיכון שוק¹ תקן 22.ו.56

פעילות הקבוצה חושפת אותה בעיקר לסיכונים פיננסיים של שינוי בשערי חליפין של מטבע חוץ (ראה סעיף X להלן) ו/או שינויים בשיעורי ריבית (ראה סעיף X להלן) ו/או סיכון שוק אחר (ראה סעיף X להלן). חשיפות לסיכוני שוק נמדדות על-ידי שימוש בשיטת [שם השיטה בה הקבוצה משתמשת לניהול סיכונים פיננסיים], וכן על-ידי ניתוח רגישות.

(1) סיכון מטבע תקן 22.ו.56

הקבוצה פועלת בפריסה בינלאומית והיא חשופה לסיכון מטבע כתוצאה משינויים בשערי חליפין של מטבעות חוץ שונים, בעיקר של X (שם המטבע) ושל Y (שם המטבע). סיכון מטבע נובע מקיומם של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות הנקובים במטבע חוץ שאינו מטבע הפעילות והדיווח של החברה (ש"ח מדווח) וכן מביצוע עסקאות מסחריות עתידיות הנקובות במטבע חוץ.

על פי מדיניות הקבוצה, צמצום החשיפה בגין סיכון מטבע חוץ מבוצע על ידי מימון רכישת נכסים פיננסיים של פעילויות חוץ על ידי נטילת הלוואות הנקובות באותו מטבע Y (שם המטבע) בגין פעילות החוץ במדינה X, ובמטבע X ובגין פעילות החוץ במדינה Y. מנהל הסיכונים נוהג לעקוב אחר הפוזיציה נטו של כל הפעילויות במטבע חוץ ובהתאם לצורך מבצע עסקאות אקדמה על אותו מטבע. מעת לעת לקבוצה תזרים מזומנים עודף נטו מקבלת הכנסות הרשומים לעיל. החשיפה המטבעית הנובעת מתזרים המזומנים נטו הצפוי מנוהלת בעיקר על ידי עסקאות החלפת מטבע בין המטבעות השונים.

לקבוצה תזרים מזומנים צפוי נטו ממכירת סחורות במטבע X. החשיפה המטבעית הנובעת מתזרים המזומנים נטו הצפוי ממכירת סחורות במטבע X מנוהלת בעיקר על ידי עסקאות החלפת מטבע להמרת הלוואות במטבע Y להלוואות במטבע X.

כמו כן, לקבוצה השקעה בפעילות חוץ, אשר נכסיה נטו חשופים לשינוי אפשרי בשער החליפין של X (סיכון תרגום שער חליפין). החשיפה המטבעית הנובעת מהנכסים נטו של פעילות החוץ במדינה Y מנוהלת בעיקר על ידי נטילת הלוואות הנקובות במטבע X.

¹ גילוי בהתאם לסעיף 56 לתקן 22 יינתן בישיבות שיעקר עיסוקן ומרבית נכסיהן קשורים לפעילות פיננסית.

מקור

חברה לדוגמה בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 46 - מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. סיכון שוק¹ (המשך)

תקן 22.056

(1) סיכון מטבע (המשך)

תקן 22.056

להלן פילוח הנכסים והתחייבויות הפיננסיות של הקבוצה בהתאם למטבע בו נקובים התקבולים או התשלומים, לפי העניין:
54.0(ב)22

מאוחד

התחייבויות		נכסים	
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

מטבע א'

מטבע ב'

מטבע ג'

החברה

התחייבויות		נכסים	
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

מטבע א'

מטבע ב'

מטבע ג'

(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 לשיעורי 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 חוזי אקדמה להחלפת שערי ריבית.

תקן 22.056

להלן פילוח הנכסים והתחייבויות הפיננסיות של הקבוצה המהווים מכשירי חוב בהבחנה בין מכשירים הנושאים ריבית קבועה לבין מכשירים הנושאים ריבית משתנה:
54.0(ב)22

מאוחד

התחייבויות		נכסים		ריבית
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		אפקטיבית
2024	2025	2024	2025	ממוצעת
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	%X-%X
XXX	XXX	XXX	XXX	%X-%X

מכשירים בריבית קבועה

מכשירים בריבית משתנה

חברה לדוגמה בע"מ					מקור
ביאורים לדוחות הכספיים					
ביאור 46 - מכשירים פיננסיים (המשך)					
ג. סיכון שוק (המשך) ¹					
(2) סיכון ריבית (המשך)					
החברה					
התחייבויות		נכסים		ריבית	
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		אפקטיבית	
2024	2025	2024	2025	ממוצעת	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
XXX	XXX	XXX	XXX	%X-%X	מכשירים בריבית קבועה
XXX	XXX	XXX	XXX	%X-%X	מכשירים בריבית משתנה
(3) סיכוני מחיר אחרים					
חשיפה למדד המחירים לצרכן					תקן 22 56.0
הקבוצה חשופה לסיכון תזרימי מזומנים בגין שינוי במדד המחירים לצרכן וזאת בשל הלוואות שנטלה הקבוצה, הכוללות הצמדה של תשלומי הקרן והריבית למדד המחירים לצרכן ובשל יתרות מסחריות מול לקוחות הקבוצה הצמודות אף הן למדד המחירים לצרכן.					
להלן פילוח הנכסים וההתחייבויות הפיננסיות של הקבוצה בהבחנה בין מכשירים הצמודים למדד המחירים לצרכן לבין מכשירים שאינם צמודים למדד כאמור:					תקן 22 54.0(ב)(3)
מאוחד					
התחייבויות		נכסים			
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		סכומים הצמודים למדד המחירים לצרכן
XXX	XXX	XXX	XXX		סכומים שאינם צמודים למדד המחירים לצרכן
החברה					
התחייבויות		נכסים			
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		סכומים הצמודים למדד המחירים לצרכן
XXX	XXX	XXX	XXX		סכומים שאינם צמודים למדד המחירים לצרכן
חשיפה למחירי מכשירים הוניים של ישויות אחרות					תקן 22 56.0
הקבוצה חשופה לסיכוני מחיר מניות הנובע מהשקעות בחברות אחרות, המטופלות כנכסים פיננסיים הנמדדים בעלות. השקעות אלה מוחזקות לטווח הארוך. הקבוצה לא סוחרת באופן פעיל בהשקעות אלו. הערך בספרים של ההשקעות החשופות לסיכון מחיר מניות הינו X אלפי ש"ח.					

¹ גילוי בהתאם לסעיף 56 לתקן 22 יינתן בישויות שעיקר עיסוקן ומרבית נכסיהן קשורים לפעילות פיננסית.

מקור	חברה לדוגמה בע"מ
------	------------------

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 46 - מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. ניהול סיכון אשראי¹

סקירת החשיפה של הקבוצה לסיכון האשראי

תקן 22.ו 56.ו
תקן 22.ו 54.ו(ג)

סיכון אשראי מתייחס לסיכון שהצד שכנגד לא יעמוד בהתחייבויותיו החוזיות ויגרום להפסד פיננסי לחברה. החברה 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 נכסיה העיקריים. חשיפת הקבוצה ודירוגי האשראי של הצדדים שכנגד נבחנים על בסיס מתמשך. ניהול הסיכון נסקר ומאושר על-ידי וועדת ניהול הסיכונים על בסיס שנתי.

טרם קבלת לקוח חדש, החברה 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.

הקבוצה מבצעת אישורי אשראי ונהלי פיקוח אחרים על מנת להבטיח שננקטות 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. בדיקת האשראי השוטפת מבוצעת על המצב הכספי של החייבים, ובמידת הצורך נרכש ביטוח אשראי.

סקירת החשיפה של הקבוצה לסיכונים 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.

תקן 22
54.ו(ג)1

להלן פירוט בדבר הפרשה לירידת ערך וסכומים שהוכרו ברווח או הפסד בגין כל קבוצה משמעותית של נכסים פיננסיים:

תקן 22
54.ו(ג)2

מאונך				הנכס הפיננסי (1)
ליום 31 בדצמבר 2025				
הפסד שהוכר ברווח או הפסד בשנת 2025	ערך בספרים נטו	הפרשה להפסד	ערך בספרים ברוטו	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	(XXX)	XXX	הלוואות לצדדים קשורים
XXX	XXX	(XXX)	XXX	הלוואות לאחרים
XXX	XXX	(XXX)	XXX	השקעה באגרות חוב א'
XXX	XXX	(XXX)	XXX	השקעה באגרות חוב ב'
XXX	XXX	(XXX)	XXX	חייבים בגין חכירה
XXX	XXX	(XXX)	XXX	נכסים בגין חוזים עם לקוחות
XXX	XXX	(XXX)	XXX	חוזי ערבות פיננסית
XXX	XXX	(XXX)	XXX	

¹ גילוי בהתאם לסעיף 56 לתקן 22 יינתן בישיבות שיעקר עיסוקן ומרבית נכסיהן קשורים לפעילות פיננסית.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 46 - מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. ניהול סיכון אשראי (המשך)¹

סקירת החשיפה של הקבוצה לסיכוני אשראי (המשך)

מאונך				הנכס הפיננסי (1)
ליום 31 בדצמבר 2024				
הפסד שהוכר ברווח או הפסד בשנת 2024	ערך בספרים נטו	הפרשה להפסד	ערך בספרים ברוטו	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	(XXX)	XXX	הלוואות לצדדים קשורים הלוואות לאחרים השקעה באגרות חוב א' השקעה באגרות חוב ב' חייבים בגין חכירה נכסים בגין חוזים עם לקוחות חוזי ערבות פיננסית
XXX	XXX	(XXX)	XXX	
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				
ליום 31 בדצמבר 2025				
הפסד שהוכר ברווח או הפסד בשנת 2025	ערך בספרים נטו	הפרשה להפסד	ערך בספרים ברוטו	הנכס הפיננסי (1)
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	(XXX)	XXX	הלוואות לצדדים קשורים הלוואות לאחרים השקעה באגרות חוב א' השקעה באגרות חוב ב' חייבים בגין חכירה נכסים בגין חוזים עם לקוחות חוזי ערבות פיננסית
XXX	XXX	(XXX)	XXX	
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				
ליום 31 בדצמבר 2024				
הפסד שהוכר ברווח או הפסד בשנת 2024	ערך בספרים נטו	הפרשה להפסד	ערך בספרים ברוטו	הנכס הפיננסי (1)
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	(XXX)	XXX	הלוואות לצדדים קשורים הלוואות לאחרים השקעה באגרות חוב א' השקעה באגרות חוב ב' חייבים בגין חכירה נכסים בגין חוזים עם לקוחות חוזי ערבות פיננסית
XXX	XXX	(XXX)	XXX	
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 גילוי בהתאם לסעיף 56 לתקן 22 יינתן בישייות שעיקר עיסוקן ומרבית נכסיהן קשורים לפעילות פיננסית.

חברה לדוגמה בע"מ		מקור
ביאורים לדוחות הכספיים		
ביאור 46 - מכשירים פיננסיים (המשך)		
ד. ניהול סיכון אשראי (המשך) ¹		
סקירת החשיפה של הקבוצה לסיכונים אשראי (המשך)		
(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)	ליום 31 בדצמבר 2025 לחברה יתרת חייבים בפיגור אשר לא נפרעו עד למועד אישור הדוחות הכספיים בסך של X אלפי ש"ח. בגין סכום זה לא הוכרה הפרשה לירידת ערך.	תקן 22 54.ו(ג)(2)
(3)	לסיכונים אשראי, הפרשה לירידת ערך וסכומים שהוכרו ברווח או הפסד בגין יתרת לקוחות ראה ביאור X.	
ה.	ניהול סיכון נזילות ²	תקן 22 56.ו
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 פיננסיים. ראה ביאור X לעניין רשימת מכשירים נוספים שלא נוצלו, אשר ניצולם על-ידי הקבוצה יביא להפחתה של סיכון הנזילות.		
טבלאות סיכון ריבית ונזילות:		
הטבלאות הבאות מפרטות את מועדי הפירעון החוזיים הנוטרים של הקבוצה בגין התחייבויות פיננסיות. הטבלאות נערכו בהתבסס על תזרימי המזומנים הבלתי מהוונים של ההתחייבויות הפיננסיות בהתבסס על המועד המוקדם ביותר בו הקבוצה עשויה להידרש לפרוע אותן. הטבלאות כוללות תזרימים הן בגין קרן והן בגין ריבית.		תקן 22 54.ו(ב)

¹ גילוי בהתאם לסעיף 56 לתקן 22 יינתן בישויות ששיקור עיסוקן ומרבית נכסיהן קשורים לפעילות פיננסית.

² גילוי בהתאם לסעיף 56 לתקן 22 יינתן בישויות ששיקור עיסוקן ומרבית נכסיהן קשורים לפעילות פיננסית.

תקן 22 ס.54(ב) ה. ניהול סיכון בזילות (המשך)¹

שיעור ריבית אפקטיבי ממוצע
%

[illegible]

הלוואות מתאגידים בנקאיים
הלוואה מחברה כלולה
התחייבויות בגין חכירה
חוזים להחלפת שיעורי ריבית
אגרות חוב להמרה

הלוואות מתאגידים בנקאיים
הלוואה מחברה כלולה
התחייבויות בגין חכירה
חוזים להחלפת שיעורי ריבית
אגרות חוב להמרה

170

מקור

חברה לדוגמה בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים							
ביאור 46 - מכשירים פיננסיים (המשך)							
ה. ניהול סיכון נזילות (המשך) ¹							
תקן 22 54.ו (ב)							
החברה							
							שיעור ריבית אפקטיבי ממוצע
							%
סה"כ	מעל 5 שנים	4-5 שנים	3-4 שנים	2-3 שנים	1-2 שנים	עד שנה	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
ליום 31 בדצמבר 2025:							
התחייבויות פיננסיות:							
X							הלוואות מתאגידים בנקאיים
X							הלוואה מחברה כלולה
X							התחייבויות בגין חכירה
X							חוזים להחלפת שיעורי ריבית
X							אגרות חוב להמרה
ליום 31 בדצמבר 2024:							
התחייבויות פיננסיות:							
X							הלוואות מתאגידים בנקאיים
X							הלוואה מחברה כלולה
X							התחייבויות בגין חכירה
X							חוזים להחלפת שיעורי ריבית
X							אגרות חוב להמרה
נכסים פיננסיים:							
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.							
תקן 22 56.ו							

¹ גילוי בהתאם לסעיף 56 לתקן 22 "נתן ביטויים שיעקר עיסוקן ומרבית נכסיהן קשורים לפעילות פיננסית.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 46 - מכשירים פיננסיים (המשך)

ו. פעילות גידור: תקן 22.ו.55

הקבוצה התקשרה בחוזים לאספקת מוצרי Y ללקוח במדינה X בהיקף של X אלפי ש"ח. 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. השינויים בשווי ההוגן של חוזי האקדמה נזקפים לקרן הון בגין גידור תזרימי מזומנים. צפוי כי המכירות תתבצענה במהלך שלושת החודשים הראשונים של השנה הבאה. במועד זה, תסווג קרן הון בגין גידור תזרימי המזומנים לרווח או הפסד.

ז. מכשירים פיננסיים בני מכר שסווגו כהון¹:

הקבוצה סיווגה ביום X סכום של X אלפי ש"ח בהון, המיוחסים למכשירים פיננסיים בני מכר (X: 2024 אלפי ש"ח), מאחר ומחויבות החברה לרכוש מניות אלה חלה רק בעת פירוק.

תקן 22
א.95.ו (א)

בעת הפדיון של מכשירים פיננסיים בני מכר, צפוי תזרים מזומנים שלילי בסך X אלפי ש"ח. תזרים המזומנים החזוי נקבע בהתבסס על (פרט).

תקן 22
א.95.ו (ג)-(ד)

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).

תקן 22.ו.95.ב

ח. מידע נוסף:

למידע בדבר ערבויות פיננסיות שנטלה החברה ראה ביאור X.

תקן 22.ו.54.ד

ליום 31 בדצמבר 2025 העמידה החברה ערבות פיננסית לחברה בת בסך של X אלפי ש"ח וזאת בגין הלוואות שנטלה החברה הבת בסך של X אלפי ש"ח.

תקן 22.ו.54.ד

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 הייתה 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 מאחר והפרמיה שקיבלה הקבוצה בתמורה למתן הערבות, בניכוי הסכום המצטבר של ההכנסה שהוכרה, היה גבוה מסכום ההפרשה להפסד.

תקן 22.ו.54.ד

למידע בדבר הערך בספרים של נכסים פיננסיים אשר שועבדו כבטוחה והתנאים המיוחסים לשעבודים אלו ראה ביאור X.

תקן 22.ו.54.ה

¹ יפורטו המטרות, המדיניות וההליכים של הקבוצה לניהול המחויבות לרכישה חזרה או לפדיון מכשירים אלו (תקן 22.ו.95.א.ב).

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 47 - עסקאות עם צדדים קשורים²³¹

א. התחייבויות לצדדים קשורים:⁴

תקן 18.ו 41 (א)
תקן 18.ו 41 (ב)
תקן 19.ו 41

ליום 31 בדצמבר 2025

מ א ו ח ד					
התחייבויות לזמן ארוך			התחייבויות לזמן קצר		
ערך בספרים	בסיס הצמדה	שיעור ריבית	ערך בספרים	בסיס הצמדה	שיעור ריבית
אלפי ש"ח		%	אלפי ש"ח		%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%

החברה האם (א) (ב)
ישויות בעלות שליטה משותפת בחברה
ישויות בעלות השפעה מהותית בחברה
אנשי מפתח ניהוליים בחברה או בחברה האם
חברות כלולות
עסקאות משותפות
אחר (פרט)
סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2024

מ א ו ח ד					
התחייבויות לזמן ארוך			התחייבויות לזמן קצר		
ערך בספרים	בסיס הצמדה	שיעור ריבית	ערך בספרים	בסיס הצמדה	שיעור ריבית
אלפי ש"ח		%	אלפי ש"ח		%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%

החברה האם (א) (ב)
ישויות בעלות שליטה משותפת בחברה
ישויות בעלות השפעה מהותית בחברה
אנשי מפתח ניהוליים בחברה או בחברה האם
חברות כלולות
עסקאות משותפות
אחר (פרט)
סה"כ

(א) ביום X קיבלה הקבוצה הלוואה מהחברה האם בסך X אלפי ש"ח (יפורטו תנאי הלוואה, בסיס הצמדה ומועדי פירעון). תנאי הלוואה נקבעו בהתאם לתנאי השוק החלים על הלוואות בתנאים ומאפיינים דומים⁵. 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).

(ב) ביום X רכשה הקבוצה מחברת האם נכס (לפרט סוג הנכס), תמורת X אלפי ש"ח (לפרט תנאי התשלום ובסיס הצמדה). מחיר העסקה נקבע בהתאם ל (פרט)⁵. 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).

תקן 18.ו 41

תקן 18.ו 41

לעניין התחייבויות וסכומים לשלם בגין עסקאות עם חברות כלולות ועם ישויות בשליטה משותפת ראה ביאור X.

¹ הגילויים הנדרשים ע"פ תקן 18.ו 41 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 מהיווה נשלטת/ נשלטת בשליטה משותפת/ נמצאת תחת השפעה מהותית ע"י גוף ממשלתי (תקן 18.ו 41).

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 (תקן 18.ו 41).

³ ניתן לתת גילוי מצרפי לפרטים בעלי אופי דומה, למעט כאשר דרוש גילוי נפרד לצורך הבנת השפעת העסקאות על הדוחות הכספיים (תקן 18.ו 41). בהתאם להוראות המעבר של תקן 41, מומלץ ליישם את התקן למפרע. יחד עם זאת, ישות רשאית ליישם תקן זה בדרך של מכאן ולהבא. אם ישות בחרה ליישם תקן זה בדרך של מכאן ולהבא וחל שינוי בזהות הצדדים הקשורים, הישות תציג את המידע ההשוואתי בנפרד מהמידע לשנה השוטפת, תוך ציון ברור של התקן או גילוי הדעת שלפיו ניתן הגילוי (תקן 18.ו 41).

⁴ לגבי כל עסקה עם צד קשור יש לתת גילוי לגבי סכומן של העסקאות, סכומן של היתרות שטרם נפרעו (כולל התקשרויות), תנאיהן, אופי התמורה, ציון העובדה האם היתרות מבוטחות וכן פרטים באשר לערבויות כלשהן שניתנו או שנתקבלו (תקן 18.ו 41).

⁵ גילויים לפיהם עסקאות עם צד קשור בוצעו בתנאי שוק, יינתנו רק אם תנאים כאלה ניתנים לאימות (תקן 18.ו 41).

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 47 - עסקאות עם צדדים קשורים ²³¹ (המשך)

א. התחייבויות לצדדים קשורים: (המשך) ⁴

תקן 18.0 41 (א)
תקן 18.0 41 (ב)
תקן 19.0 41

ליום 31 בדצמבר 2025

חברה					
התחייבויות לזמן ארוך			התחייבויות לזמן קצר		
ערך בספרים	בסיס הצמדה	שיעור ריבית	ערך בספרים	בסיס הצמדה	שיעור ריבית
אלפי ש"ח		%	אלפי ש"ח		%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%

החברה האם (א) (ב)
ישויות בעלות שליטה משותפת בחברה
ישויות בעלות השפעה מהותית בחברה
אנשי מפתח ניהוליים בחברה או בחברה האם
חברות כלולות
עסקאות משותפות
חברות בנות⁵
אחר (פרט)
סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2024

חברה					
התחייבויות לזמן ארוך			התחייבויות לזמן קצר		
ערך בספרים	בסיס הצמדה	שיעור ריבית	ערך בספרים	בסיס הצמדה	שיעור ריבית
אלפי ש"ח		%	אלפי ש"ח		%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%

החברה האם (א) (ב)
ישויות בעלות שליטה משותפת בחברה
ישויות בעלות השפעה מהותית בחברה
אנשי מפתח ניהוליים בחברה או בחברה האם
חברות כלולות
עסקאות משותפות
חברות בנות⁵
אחר (פרט)
סה"כ

תקן 18.0 41 (א)

תקן 18.0 41 (ב)

(א) ביום X קיבלה החברה הלוואה מהחברה האם בסך X אלפי ש"ח (יפורטו תנאי ההלוואה, בסיסי הצמדה ומועדי פירעון). תנאי ההלוואה נקבעו בהתאם לתנאי השוק החלים על הלוואות בתנאים ומאפיינים דומים⁶. להבטחת המחויבות כלפי החברה האם, העמידה החברה ערבויות (יש לפרט) בסך X. בגין ההלוואה הכירה החברה בשנת 2025 בהוצאות מימון בסך X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח).

(ב) ביום X רכשה החברה מחברת האם נכס (לפרט סוג הנכס), תמורת X אלפי ש"ח (לפרט תנאי התשלום ובסיסי הצמדה). מחיר העסקה נקבע בהתאם ל (פרט)⁶. הערך בספרים ליום 31 בדצמבר 2025 בגין מחויבות החברה לסלק את התשלומים לחברת האם הנו X אלפי ש"ח (31 בדצמבר 2024: X אלפי ש"ח).

¹ הגילויים הנדרשים ע"פ תקן 18.0 41 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 (תקן 25.0 41).

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 (תקן 26.0 41).

³ ניתן לתת גילוי מצרפי לפרטים בעלי אופי דומה, למעט כאשר דרוש גילוי נפרד לצורך הבנת השפעת העסקאות על הדוחות הכספיים (תקן 24.0 41).

⁴ בהתאם להוראות המעבר של תקן 41, מומלץ ליישם את התקן למפרע. יחד עם זאת, ישות רשאית ליישם תקן זה בדרך של מכאן ולהבא וכל שינוי בזהות הצדדים הקשורים, הישות תציג את המידע ההשוואתי בנפרד מהמידע לשנה השוטפת, תוך ציון ברור של התקן או גילוי הדעת שלפיו ניתן הגילוי (תקן 29.0 41).

⁵ לגבי כל עסקה עם צד קשור יש לתת גילוי לגבי סכומן של העסקאות, סכומן של היתרות שטרם נפרעו (כולל התקשרויות), תנאיהן, אופי התמורה, ציון העובדה האם היתרות מבוסחות וכן פרטים באשר לערבויות כלשהן שניתנו או שנתקבלו (תקן 18.0 41).

⁶ בדוחות הכספיים המאוחדים של ישות לא נדרש גילוי לגבי עסקאות צד קשור ויתרות צד קשור שבוטלו. אולם, בדוחות הכספיים הנפרדים ובדוחות הכספיים של ישות השקעה נדרש גילוי לעסקאות צד קשור ויתרות צד קשור, אם הן לא בוטלו בדוחות כספיים אלה (תקן 14.0 41).

⁶ גילויים לפיהם עסקאות עם צד קשור בוצעו בתנאי שוק, יינתנו רק אם תנאים כאלה ניתנים לאימות (תקן 23.0 41).

מקור

חברה לדוגמה בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 47 - עסקאות עם צדדים קשורים (המשך) ^{3 2 1}

תקן 18.0 41 (א)
תקן 18.0 41 (ב)
תקן 19.0 41

ב. השקעות בצדדים קשורים⁴:
ב.1. השקעות במניות, אופציות ואגרות חוב של צדדים קשורים:

ליום 31 בדצמבר 2025:

מ א ו ח ד				
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
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

החברה האם (א)
ישויות בעלות שליטה משותפת בחברה
ישויות בעלות השפעה מהותית בחברה
חברות כלולות
עסקאות משותפות
אחר (פרט)
סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2024:

מ א ו ח ד				
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
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

החברה האם (א)
ישויות בעלות שליטה משותפת בחברה
ישויות בעלות השפעה מהותית בחברה
חברות כלולות
עסקאות משותפות
אחר (פרט)
סה"כ

(א) ביום X רכשה הקבוצה בבורסה 5% מהון המניות של חברת האם שלה תמורת X אלפי ש"ח. במועד הרכישה, סיווגה הקבוצה את ההשקעה כנכס פיננסי הנמדד בשווי הוגן דרך רווח או הפסד.

לעניין השקעות בחברות מוחזקות ראה ביאור X.

¹ הגילויים הנדרשים ע"פ תקן 18.0 41 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 (תקן 41 25.0)
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 (תקן 41 26.0).
² ניתן לתת גילוי מצרפי לפריטים בעלי אופי דומה, למעט כאשר דרוש גילוי נפרד לצורך הבנת השפעת העסקאות על הדוחות הכספיים (תקן 41 24.0).
³ בהתאם להוראות המעבר של תקן 41, מומלץ ליישם את התקן למפרע. יחד עם זאת, ישות רשאית ליישם תקן זה בדרך של מכאן ולהבא. אם ישות בחרה ליישם תקן זה בדרך של מכאן ולהבא וחל שינוי בזכות הצדדים הקשורים, הישות תציג את המידע ההשוואתי בנפרד מהמידע לשנה השוטפת, תוך ציון ברור של התקן או גילוי הדעת שלפיו ניתן הגילוי (תקן 41 29.0).
⁴ לגבי כל עסקה עם צד קשור יש לתת גילוי לגבי סכומן של העסקאות, סכומן של היתרות שטרם נפרעו (כולל התקשרויות), תנאיהן, אופי התמורה, ציון העובדה האם היתרות מבטוחות וכן פריטים באשר לערבויות כלשהן שניתנו או שנתקבלו (תקן 41 18.0).

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 47 - עסקאות עם צדדים קשורים (המשך) ^{1 2 3}

תקן 41.0 18.0 (א) ב. השקעות בצדדים קשורים (המשך)⁴:

תקן 41.0 18(א)

תקן 41.0 18 (ב)

תקן 41.019

ב. השקעות בצדדים קשורים (המשך):⁴

ב.1. השקעות במניות, אופציות ואגרות חוב של צדדים קשורים: (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2025:

[illegible]

החברה האם (א)
 ישויות בעלות שליטה משותפת בחברה
 ישויות בעלות השפעה מהותית בחברה
 חברות כלולות
 עסקאות משותפות
 חברות בנות⁵
 אחר (פרט)
 סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2024:

[illegible]

החברה האם (א)
 ישויות בעלות שליטה משותפת בחברה
 ישויות בעלות השפעה מהותית בחברה
 חברות כלולות
 עסקאות משותפות
 חברות בנות⁵
 אחר (פרט)
 סה"כ

תקן 41.018

(א) ביום X רכשה החברה בבורסה 5% מהון המניות של חברת האם שלה תמורת X אלפי ש"ח. במועד הרכישה, סיווגה החברה את ההשקעה ככנס פיננסי הנמדד בשווי הוגן דרך רווח או הפסד.

הגילויים הנדרשים ע"פ תקן 41 18.0 כמפורט בביאור לדוגמה זה, אינם נדרשים עבור יתרות/עסקאות עם גוף ממשלתי אשר יש לו שליטה/שליטה משותפת/שפעה מהותית בחברה, או כל ישות אחרת המהווה צד קשור לחברה מהייתה נשלטת/נשלטת בשליטה משותפת/נמצאת תחת השפעה מהותית ע"י גוף ממשלתי (תקן 41 25.0)

במקרים אלה ניתן גילוי אודות שם הגוף הממשלתי (או הישות האחרת) ומהות היחסים עמו, וכן למהות ולסכומים של העסקאות המשמעותיות עם אותם גופים. לגבי יתר העסקאות ניתן מידע כמותי ואיכותי להיקפן במידה ובאופן נצבר הן משמעותיות (תקן 41 26.0).

ניתן לתת גילוי מצרפי לפרטים בעלי אופי דומה, למעט כאשר דרוש גילוי נפרד לצורך הבנת השפעת העסקאות על הדוחות הכספיים (תקן 41 24.0).

בהתאם להוראות המעבר של תקן 41, מומלץ ליישם את התקן למפרע. יחד עם זאת, ישות רשאית ליישם תקן זה בדרך של מכאן ולהבא. אם ישות בחרה ליישם תקן זה בדרך של מכאן ולהבא וכל שינוי בדוחות הצדדים הקשורים, הישות תציג את המידע ההשוואתי בנפרד מהמידע לשנה השוטפת, תוך ציון ברור של התקן או גילוי הדעת שפיוי ניתן (תקן 41 29.0).

לגבי כל עסקה עם צד קשור יש לתת גילוי לגבי סכומן של העסקאות, סכומן של היתרות שטרם נפרעו (כולל התקשרויות), תנאיהן, אופי התמורה, ציון העובדה האם היתרות מבוטחות וכן פרטים באשר לערבויות כלשהן שניתנו או שנתקבלו (תקן 41 18.0).

בדוחות הכספיים המאוחדים של ישות לא נדרש גילוי לגבי עסקאות צד קשור ויתרות צד קשור שבוטלו. אולם, בדוחות הכספיים הנפרדים ובדוחות הכספיים של ישות השקעה נדרש גילוי לעסקאות צד קשור ויתרות צד קשור. אם לא בוטלו בדוחות כספיים אלה (תקן 41 14.0).

מקור

חברה לדוגמה בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 47 - עסקאות עם צדדים קשורים (המשך) ^{1 2 3}

ב. השקעות בצדדים קשורים⁴: (המשך)

תקן 18.ו 41 (א)
תקן 18.ו 41 (ב)
תקן 19.ו 41

ב.2. חובות והלוואות שניתנו לצדדים קשורים:

ליום 31 בדצמבר 2025:

מ א ו ח ד					
נכסים לזמן ארוך			נכסים לזמן קצר		
ערך בספרים	בסיס הצמדה	שיעור ריבית	ערך בספרים	בסיס הצמדה	שיעור ריבית
אלפי ש"ח		%	אלפי ש"ח		%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%

החברה האם (א)
ישויות בעלות שליטה משותפת בחברה
ישויות בעלות השפעה מהותית בחברה
אנשי מפתח ניהוליים בחברה או בחברה
האם (ב)
חברות כלולות
עסקאות משותפות
אחר (פרט)
סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2024:

מ א ו ח ד					
נכסים לזמן ארוך			נכסים לזמן קצר		
ערך בספרים	בסיס הצמדה	שיעור ריבית	ערך בספרים	בסיס הצמדה	שיעור ריבית
אלפי ש"ח		%	אלפי ש"ח		%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%

החברה האם (א)
ישויות בעלות שליטה משותפת בחברה
ישויות בעלות השפעה מהותית בחברה
אנשי מפתח ניהוליים בחברה או בחברה
האם (ב)
חברות כלולות
עסקאות משותפות
אחר (פרט)
סה"כ

¹ הגילויים הנדרשים ע"פ תקן 18.ו 41 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 (תקן 25.ו 41).

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 (תקן 26.ו 41).

³ ניתן לתת גילוי מצרפי לפריטים בעלי אופי דומה, למעט כאשר דרוש גילוי נפרד לצורך הבנת השפעת העסקאות על הדוחות הכספיים (תקן 24.ו 41).

⁴ בהתאם להוראות המעבר של תקן 41, מומלץ ליישם את התקן למפרע. יחד עם זאת, ישות רשאית ליישם תקן זה בדרך של מכאן ולהבא. אם ישות בחרה ליישם תקן זה בדרך של מכאן ולהבא וחל שינוי בזהות הצדדים הקשורים, הישות תציג את המידע ההשוואתי בנפרד מהמידע לשנה השוטפת, תוך ציון ברור של התקן או גילוי הדעת שלפיו ניתן הגילוי (תקן 29.ו 41).

לגבי כל עסקה עם צד קשור יש לתת גילוי לגבי סכומן של העסקאות, סכומן של היתרות שטרם נפרעו (כולל התקשרויות), תנאיהן, אופי התמורה, ציון העובדה האם היתרות מבטוחות וכן פרטים באשר לערבויות כלשהן שניתנו או שנתקבלו (תקן 18.ו 41).

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 47 - עסקאות עם צדדים קשורים (המשך) ^{1 2 3}

ב. השקעות בצדדים קשורים⁴: (המשך)

תקן 18.ו 41(א)
תקן 18.ו 41(ב)
תקן 19.ו 41

ב.2. חובות והלוואות שניתנו לצדדים קשורים: (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2025:

חברה					
נכסים לזמן ארוך			נכסים לזמן קצר		
ערך בספרים	בסיס הצמדה	שיעור ריבית %	ערך בספרים	בסיס הצמדה	שיעור ריבית %
אלפי ש"ח			אלפי ש"ח		
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%

החברה האם (א)
ישויות בעלות שליטה משותפת בחברה
ישויות בעלות השפעה מהותית בחברה
אנשי מפתח ניהוליים בחברה או בחברה האם (ב)
חברות כלולות
עסקאות משותפות
חברות בנות⁵
אחר (פרט)
סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2024:

חברה					
נכסים לזמן ארוך			נכסים לזמן קצר		
ערך בספרים	בסיס הצמדה	שיעור ריבית %	ערך בספרים	בסיס הצמדה	שיעור ריבית %
אלפי ש"ח			אלפי ש"ח		
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%
XXX		X%	XXX		X%

החברה האם (א)
ישויות בעלות שליטה משותפת בחברה
ישויות בעלות השפעה מהותית בחברה
אנשי מפתח ניהוליים בחברה או בחברה האם (ב)
חברות כלולות
עסקאות משותפות
חברות בנות⁵
אחר (פרט)
סה"כ

¹ הגילויים הנדרשים ע"פ תקן 18.ו 41 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 מהיוותה נשלטת/ נשלטת בשליטה משותפת/ נמצאת תחת השפעה מהותית ע"י גוף ממשלתי (תקן 25.ו 41).

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 (תקן 26.ו 41).

³ ניתן לתת גילוי מצרפי לפרטים בעלי אופי דומה, למעט כאשר דרוש גילוי נפרד לצורך הבנת השפעת העסקאות על הדוחות הכספיים (תקן 24.ו 41).

⁴ בהתאם להוראות המעבר של תקן 41, מומלץ ליישם את התקן למפרע. יחד עם זאת, ישות רשאית ליישם תקן זה בדרך של מכאן ולהבא. אם ישות בחרה ליישם תקן זה בדרך של מכאן ולהבא וחל שינוי בזהות הצדדים הקשורים, הישות תציג את המידע ההשוואתי בנפרד מהמידע לשנה השוטפת, תוך ציון ברור של התקן או גילוי הדעת שלפיו ניתן הגילוי (תקן 29.ו 41).

⁵ לגבי כל עסקה עם צד קשור יש לתת גילוי לגבי סכומן של העסקאות, סכומן של היתרות שטרם נפרעו (כולל התקשרויות), תנאיהן, אופי התמורה, ציון העובדה האם היתרות מבוססות וכן פרטים באשר לערבויות כלשהן שניתנו או שנתקבלו (תקן 18.ו 41).

בדוחות הכספיים המאוחדים של ישות לא נדרש גילוי לגבי עסקאות צד קשור ויתרות צד קשור שבוטלו. אולם, בדוחות הכספיים הנפרדים ובדוחות הכספיים של ישות השקעה נדרש גילוי לעסקאות צד קשור ויתרות צד קשור, אם הן לא בוטלו בדוחות כספיים אלה (תקן 14.ו 41).

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 47 - עסקאות עם צדדים קשורים (המשך)^{1 2 3}

ב. השקעות בצדדים קשורים⁴: (המשך)	תקן 18.0 41 (א) תקן 18.0 41 (ב) תקן 19.0 41
ב.2. חובות והלוואות שניתנו לצדדים קשורים: (המשך)	
(א) ביום X העמידה החברה/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 החברה/הקבוצה מחברת האם ערבות בסך X אלפי ש"ח. בגין הלוואה זו הכירה החברה/הקבוצה בשנת 2025 בהכנסות מימון בסך X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח).	
(ב) ביום X מכרה החברה/הקבוצה למנכ"ל החברה/הקבוצה נכס (לפרט תמורת X אלפי ש"ח. בעקבות העסקה הכירה החברה/הקבוצה ברווח/ הפסד של X אלפי ש"ח אשר נכלל בהכנסות/ הכנסות אחרות. מחיר העסקה נקבע על סמך מחירון המקובל בשימוש בענף⁵. 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 החברה/הקבוצה מהמנכ"ל ערבות בסך X אלפי ש"ח. בגין דחיית התשלום על ידי הקונה, הכירה הקבוצה בהכנסות מימון בשנת 2025 בסך של X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח).	
חובות מסופקים של צדדים קשורים	
בגין ההלוואות והעסקאות שנעשו עם צדדים קשורים הוכרה בדוחות המאוחדים/ דוחות החברה ליום 31 בדצמבר 2025 הפרשה לחובות מסופקים בסך של X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח). סך ההוצאה בהתייחס לחובות רעים/ חובות מסופקים בגין חובות הקשורים לעסקאות אלה הינו X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח).	תקן 18.0 41 (ג) תקן 18.0 41 (ד)
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.	

¹ הגילויים הנדרשים ע"פ תקן 18.0 41 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 (תקן 25.0 41).

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 (תקן 26.0 41).

² ניתן לתת גילוי מצרפי לפריטים בעלי אופי דומה, למעט כאשר דרוש גילוי נפרד לצורך הבנת השפעת העסקאות על הדוחות הכספיים (תקן 24.0 41).
³ בהתאם להוראות המעבר של תקן 41, מומלץ ליישם את התקן למפרע. יחד עם זאת, ישות רשאית ליישם תקן זה בדרך של מכאן ולהבא וחל שינוי בזהות הצדדים הקשורים, הישות תציג את המידע ההשוואתי בנפרד מהמידע לשנה השוטפת, תוך ציון ברור של התקן או גילוי הדעת שלפיו ניתן הגילוי (תקן 29.0 41).

⁴ לגבי כל עסקה עם צד קשור יש לתת גילוי לגבי סכומן של העסקאות, סכומן של היתרות שטרם נפרעו (כולל התקשרויות), תנאיהן, אופי התמורה, ציון העובדה האם היתרות מבוטחות וכן פרטים באשר לערבויות כלשהן שניתנו או שנתקבלו (תקן 18.0 41).

⁵ גילויים לפיהם עסקאות עם צד קשור בוצעו בתנאי שוק, יינתנו רק אם תנאים כאלה ניתנים לאימות (תקן 23.0 41).

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 47 - עסקאות עם צדדים קשורים (המשך) ^{1 2 3}

תקן 41.ו.18	ג.	עסקאות נוספות עם צדדים קשורים ⁴ :
(1)		ביום X התקשרה החברה/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 ⁵ . התמורה משולמת מדי חודש בחודשו. בגין ההתקשרות הכירה החברה/הקבוצה בשנת 2025 בהכנסה מדמי שכירות בסך X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח).
(2)		ביום X התקשרה החברה/הקבוצה בהסכם עם חברה הנשלטת על ידי המנכ"ל שלה למכירת מלאי בסך X אלפי ש"ח, אשר ישולמו במזומן במועד העסקה, שיחול ביום X. בעקבות העסקה, צפויה החברה/הקבוצה להכיר בשנת 2026 ברווח בסך X אלפי ש"ח.

¹ הגילויים הנדרשים ע"פ תקן 41.ו.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 (תקן 41.ו.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 (תקן 41.ו.26).

³ ניתן לתת גילוי מצרפי לפריטים בעלי אופי דומה, למעט כאשר דרוש גילוי נפרד לצורך הבנת השפעת העסקאות על הדוחות הכספיים (תקן 41.ו.24).

⁴ בהתאם להוראות המעבר של תקן 41, מומלץ ליישם את התקן למפרע. יחד עם זאת, ישות רשאית ליישם תקן זה בדרך של מכאן ולהבא. אם ישות בחרה ליישם תקן זה בדרך של מכאן ולהבא וחל שינוי בזהות הצדדים הקשורים, הישות תציג את המידע ההשוואתי בנפרד מהמידע לשנה השוטפת, תוך ציון ברור של התקן או גילוי הדעת שלפיו ניתן הגילוי (תקן 41.ו.29).

⁵ לגבי כל עסקה עם צד קשור יש לתת גילוי לגבי סכומן של העסקאות, סכומן של היתרות שטרם נפרעו (כולל התקשרויות), תנאיהן, אופי התמורה, ציון העובדה האם היתרות מבוטחות וכן פרטים באשר לערבויות כלשהן שניתנו או שנתקבלו (תקן 41.ו.18).

⁶ גילויים לפיהם עסקאות עם צד קשור בוצעו בתנאי שוק, יינתנו רק אם תנאים כאלה ניתנים לאימות (תקן 41.ו.23).

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 47 - עסקאות עם צדדים קשורים (המשך) ^{1 2 3}

ד. עסקאות שנעשו עם חברות מוחזקות:

במהלך השנה, החברה/הקבוצה התקשרה בהסכמי סחר עם חברות בנות, חברות כלולות ועסקאות משותפות בהיקפים כדלהלן: תקן 18.ו 41(א)

מ א ו ח ד				
רכישת סחורות		מכירת סחורות		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
XXX	XXX	XXX	XXX	חברות כלולות
XXX	XXX	XXX	XXX	עסקאות משותפות
ה ח ב ר ה				
רכישת סחורות		מכירת סחורות		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
XXX	XXX	XXX	XXX	חברות כלולות
XXX	XXX	XXX	XXX	עסקאות משותפות
XXX	XXX	XXX	XXX	חברות בנות ⁴

¹ הגילויים הנדרשים ע"פ תקן 18.ו 41 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 (תקן 41.ו 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 (תקן 41.ו 26).

³ ניתן לתת גילוי מצרפי לפרטים בעלי אופי דומה, למעט כאשר דרוש גילוי נפרד לצורך הבנת השפעת העסקאות על הדוחות הכספיים (תקן 41.ו 24).

⁴ בהתאם להוראות המעבר של תקן 41, מומלץ ליישם את התקן למפרע. יחד עם זאת, ישות רשאית ליישם תקן זה בדרך של מכאן ולהבא. אם ישות בחרה ליישם תקן זה בדרך של מכאן ולהבא וחל שינוי בזהות הצדדים הקשורים, הישות תציג את המידע ההשוואתי בנפרד מהמידע לשנה השוטפת, תוך ציון ברור של התקן או גילוי הדעת שלפיו ניתן הגילוי (תקן 41.ו 29).

בדוחות הכספיים המאוחדים של ישות לא נדרש גילוי לגבי עסקאות צד קשור ויתרות צד קשור שבוטלו. אולם, בדוחות הכספיים הנפרדים ובדוחות הכספיים של ישות השקעה נדרש גילוי לעסקאות צד קשור ויתרות צד קשור, אם הן לא בוטלו בדוחות כספיים אלה (תקן 41.ו 14).

חברה לדוגמה בע"מ				מקור																																													
ביאורים לדוחות הכספיים																																																	
ביאור 47 - עסקאות עם צדדים קשורים (המשך) ^{1 2 3}																																																	
ד. עסקאות שנעשו עם חברות מוחזקות: (המשך)																																																	
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.				תקן 18.ו 41 (ב)																																													
<table><tr><th colspan="4">מ א ו ח ד</th></tr><tr><th colspan="2">זכאים</th><th colspan="2">חייבים</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><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td></td><td></td><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td></td><td></td><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>				מ א ו ח ד				זכאים		חייבים		ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		2024	2025	2024	2025	XXX	XXX	XXX	XXX			(XXX)	(XXX)	XXX	XXX	XXX	XXX			(XXX)	(XXX)	XXX	XXX	XXX	XXX	חברות כלולות הפרשה לחובות מסופקים בגין חברות כלולות עסקאות משותפות הפרשה לחובות מסופקים בגין עסקאות משותפות סה"כ	תקן 18.ו 41 (ג) תקן 18.ו 41 (ג)								
מ א ו ח ד																																																	
זכאים		חייבים																																															
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר																																															
2024	2025	2024	2025																																														
XXX	XXX	XXX	XXX																																														
		(XXX)	(XXX)																																														
XXX	XXX	XXX	XXX																																														
		(XXX)	(XXX)																																														
XXX	XXX	XXX	XXX																																														
<table><tr><th colspan="4">ה ח ב ר ה</th></tr><tr><th colspan="2">זכאים</th><th colspan="2">חייבים</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><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td></td><td></td><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td></td><td></td><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr><tr><td></td><td></td><td>(XXX)</td><td>(XXX)</td></tr><tr><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td><td>XXX</td></tr></table>				ה ח ב ר ה				זכאים		חייבים		ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		2024	2025	2024	2025	XXX	XXX	XXX	XXX			(XXX)	(XXX)	XXX	XXX	XXX	XXX			(XXX)	(XXX)	XXX	XXX	XXX	XXX			(XXX)	(XXX)	XXX	XXX	XXX	XXX	חברות כלולות הפרשה לחובות מסופקים בגין חברות כלולות עסקאות משותפות הפרשה לחובות מסופקים בגין עסקאות משותפות חברות בנות ⁴ הפרשה לחובות מסופקים בגין חברות בנות סה"כ	תקן 18.ו 41 (ג) תקן 18.ו 41 (ג)
ה ח ב ר ה																																																	
זכאים		חייבים																																															
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר																																															
2024	2025	2024	2025																																														
XXX	XXX	XXX	XXX																																														
		(XXX)	(XXX)																																														
XXX	XXX	XXX	XXX																																														
		(XXX)	(XXX)																																														
XXX	XXX	XXX	XXX																																														
		(XXX)	(XXX)																																														
XXX	XXX	XXX	XXX																																														
מכירות החברה/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. ⁵				תקן 24.ו 23																																													
הסכומים לקבל/לשלם לעיל אינם מובטחים/ מובטחים ויסולקו במזומן/ אחר (פרט). בגין העסקאות קיבלה/סיפקה החברה/הקבוצה ערבויות (פרט) או לא קיבלה/סיפקה ערבויות כלשהן.				תקן 18.ו 41 (ב)																																													
בשנת 2025 הכירה החברה/הקבוצה בהוצאות בהתייחס לחובות מסופקים/רעים בגין חוב של חברה כלולה א' בסך X אלפי ש"ח (2024: X אלפי ש"ח).				תקן 18.ו 41 (ד)																																													

¹ הגילויים הנדרשים ע"פ תקן 18.ו 41 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 (תקן 41.ו 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 (תקן 41.ו 26).

³ ניתן לתת גילוי מצרפי לפרטים בעלי אופי דומה, למעט כאשר דרוש גילוי נפרד לצורך הבנת השפעת העסקאות על הדוחות הכספיים (תקן 41.ו 24).

⁴ בהתאם להוראות המעבר של תקן 41, מומלץ ליישם את התקן למפרע. יחד עם זאת, ישות רשאית ליישם תקן זה בדרך של מכאן ולהבא. אם ישות בחרה ליישם תקן זה בדרך של מכאן ולהבא וחל שינוי בזהות הצדדים הקשורים, הישות תציג את המידע ההשוואתי בנפרד מהמידע לשנה השוטפת, תוך ציון ברור של התקן או גילוי הדעת שלפיו ניתן הגילוי (תקן 41.ו 29).

⁵ בדוחות הכספיים המאוחדים של ישות לא נדרש גילוי לגבי עסקאות צד קשור ויתרות צד קשור שבוטלו. אולם, בדוחות הכספיים הנפרדים ובדוחות הכספיים של ישות השקעה נדרש גילוי לעסקאות צד קשור ויתרות צד קשור, אם הן לא בוטלו בדוחות כספיים אלה (תקן 41.ו 14).

⁶ גילויים לפיהם עסקאות עם צד קשור בוצעו בתנאי שוק, יינתנו רק אם תנאים כאלה ניתנים לאימות (תקן 41.ו 23).

חברה לדוגמה בע"מ				מקור
ביאורים לדוחות הכספיים				
ביאור 47 - עסקאות עם צדדים קשורים (המשך) ^{1 2 3}				
ה. תגמול והטבות שניתנו למנכ"ל ולדירקטורים: ^{4 5}				תקן 41.ו 17.ו
ה ח ב ר ה		מ א ו ח ד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	הטבות עובד לזמן קצר
XX	XX	XX	XX	הטבות לאחר סיום העסקה כולל הטבות בגין פיצויי פרישה
XX	XX	XXX	XXX	הטבות עובד אחרות לטווח ארוך
XXX	XXX	XX	XX	הטבות עובד עודפות בגין הפסקת העסקה בנסיבות מיוחדות
XXX	XXX	XXX	XXX	תשלום מבוסס מניות
XX	XX	XX	XX	
XXX	XXX	XXX	XXX	סכומים שהתהוו עבור הספקת שירותי מנכ"ל או דירקטורים באמצעות חברת ניהול
				תקן 41.ו 17.א.

¹ הגילויים הנדרשים ע"פ תקן 18.ו 41 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 (תקן 41.ו 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 (תקן 41.ו 26).

³ ניתן לתת גילוי מצרפי לפרטים בעלי אופי דומה, למעט כאשר דרוש גילוי נפרד לצורך הבנת השפעת העסקאות על הדוחות הכספיים (תקן 41.ו 24). בהתאם להוראות המעבר של תקן 41, מומלץ ליישם את התקן למפרע. יחד עם זאת, ישות רשאית ליישם תקן זה בדרך של מכאן ולהבא. אם ישות בחרה ליישם תקן זה בדרך של מכאן ולהבא וחל שינוי בזהות הצדדים הקשורים, הישות תציג את המידע ההשוואתי בנפרד מהמידע לשנה השוטפת, תוך ציון ברור של התקן או גילוי הדעת שלפיו ניתן הגילוי (תקן 41.ו 29).

⁴ תגמול - כולל את כל הטבות העובד כהגדרתם בתקן חשבונאות מספר 39 "הטבות עובד" לרבות הטבות עובד שלגביהן חל תקן חשבונאות מספר 24 (מעודכן 2018) "תשלום מבוסס מניות". הטבות עובד הן כל צורות התמורה ששולמה, שתשלום או שסופקה על ידי הישות, או בעבור הישות, בתמורה לשירותים הניתנים לישות (תקן 41.ו 9).

⁵ פילוח זה אינו נדרש לגבי תגמול שמשלמת חברת ניהול המספקת לקבוצה שירותי אנשי מפתח ניהוליים לעובדיה או לדירקטורים שלה (תקן 41.ו 17.א).

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 48 - מענקים ממשלתיים וסיוע ממשלתי^{1 2}

תקן 45.0 (ב)
ו-(ג)

א. מענקים ממשלתיים

סוג המענק	סכום המענק	בטחונות שניתנו על ידי הקבוצה	תנאי המענק הממשלתי	סעיף או סעיפים שבהם נכללו המענקים הממשלתיים ³
מענק בגין מפעל מאושר	XXX	ערבות בגובה 70% מסך ההלוואה	בהתאם לחוק עידוד השקעות הון, התשי"ט-1959, קיבלה הקבוצה הלוואות מוטבות מאת מדינת ישראל בגין השקעתה במפעל מאושר. החזר ההלוואה מותנה בתנאים מסוימים (לפרט) אשר ההנהלה צופה כי הקבוצה תעמוד בהם/לא תעמוד בהם, ולפיכך לא תידרש/תידרש להחזיר את ההלוואה כאמור.	המענק מוצג בסעיף התחייבויות אחרות לזמן ארוך למעט החלויות השוטפות אשר מוצגות בסעיף התחייבויות אחרות לזמן קצר.
מענקי מדען ראשי	XXX	---	הקבוצה קיבלה הלוואה מוטבת מהמדען הראשי במשרד המסחר והתעשייה בגין השקעותיה בתחום המחקר והפיתוח. על פי תנאי ההלוואה, בעת שהקבוצה תחל בייצור ההכנסות פרי ההשקעות כאמור, תידרש להחזיר את ההלוואה. ההלוואה צמודה למדד ואינה נושאת ריבית.	המענק מוצג בסעיף התחייבויות אחרות לזמן ארוך למעט החלויות השוטפות אשר מוצגות בסעיף התחייבויות אחרות לזמן קצר.
מענקים להשתתפות ביציאות	XXX	---	בעקבות מלחמת חרבות ברזל קיבלה החברה מענק ממשלתי שנועד לכסות את עלויות השכר של חלק מעובדי החברה.	המענק מוצג בנטו מהוצאות השכר הכלולות בסעיף עלות המכר/הנהלה וכלליות.
מענקים ממשלתיים לא כספיים	XXX	---	הקבוצה קיבלה קרקע מהמדינה באזור X לבניית בית מלון. הקרקע נמדדה בשווי הוגן במועד קבלתה.	המענק מוצג בסעיף רכוש קבוע בדוח על המצב הכספי.

תקן 45.0 (ה)

תקן 45.0 (ו)

תקן 45.0 (ח)

מידע נוסף לגבי מענקים ממשלתיים:

בהתאם לחוק עידוד השקעות הון, הגישה הקבוצה בקשה למרכז ההשקעות לקבלת מענק בגין הרחבת המפעל Y במסגרת מסלול מענקים, בהיקף השקעה של כ- X אלפי ש"ח. נכון למועד הדוח, טרם התקבל אישור ממרכז ההשקעות של משרד התעשייה, המסחר והתעסוקה וקיימת אי ודאות לגבי יכולת החברה לעמוד בתנאים הנדרשים. לאור האמור המענק לא הוכר בדוחות הכספיים.

תקן 45.0 (ד)
ו-(ז)

ב. סיוע ממשלתי

החברה קיבלה הלוואה בערבות מדינה בסכום של X אלפי ש"ח נושאת ריבית בשיעור של X%. ההלוואה נפרעת בתאריך X. כמו כן, משרד X העניק לחברה יעוץ חד פעמי ללא תשלום בתחום X. ערבות ויעוץ אלה מהווים סיוע ממשלתי אשר לא הוכר בדוחות הכספיים של החברה.

¹ הטבלה המוצגת הינה דוגמה בלבד. יש להתאימה לנסיבות הספציפיות לרבות שמות הסעיפים בהם נכללו המענקים הממשלתיים.
² ישות תישם את דרישות הגילוי לפי תקן חשבונאות מספר 45 לכלל המענקים הממשלתיים שהישות זכאית להם עד למועד היישום לראשונה של תקן זה, למעט אלה שהוכרו במלואם ברווח או הפסד ושתנאיהם קיימו במלואם [תקן 45.0 (ב)].
³ הגילוי יינתן אם המענקים הממשלתיים לא הוכרו בנפרד בדוחות הראשיים [תקן 45.0 (ב)].

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 49 - אירועים לאחר תום תקופת הדיווח¹

א. רכישת/מימוש חברה בת בתאריך X רכשה/מימשה החברה X% ממניות חברה X וזאת בתמורה ל- X אלפי ש"ח. למידע נוסף ראה ביאור ____.	תקן 7.21.0 (א)
ב. פעילות מופסקת בתאריך X קיבלה הנהלת החברה החלטה להפסיק את פעילות X. למידע נוסף ראה ביאור ____.	תקן 7.21.0 (ב)
ג. שינויים בנכסים בתאריך X רכשה/מימשה התקשרה החברה בהסכם למכירת נכס החברה (סוג הנכס) בתמורה לסך של X אלפי ש"ח. לאור האמור, הנכס יסווג כמוחזק למכירה ליום X. למידע נוסף ראה ביאור ____.	תקן 7.21.0 (ג)
בתאריך X התקבל בחברה מכתב ממדינת ישראל, לפיו קרקע X של החברה אשר ערכה בספרים למועד הדיווח הינו X אלפי ש"ח תופקע על ידי המדינה. למידע נוסף ראה ביאור ____. בתאריך X פרצה שריפה במפעלי החברה, כתוצאה ממנה נשרף מתקן ייצור X של החברה אשר ערכו בספרים למועד הדיווח הינו X אלפי ש"ח. למידע נוסף ראה ביאור ____.	תקן 7.21.0 (ד)
ד. שינוי מבני בתאריך X קיבלה הנהלת החברה החלטה לבצע שינוי מבני בחברה, אשר במסגרתו (פרט). למידע נוסף ראה ביאור ____. בתאריך X החלה החברה בביצוע שינוי מבני בחברה כאמור בביאור X. למידע נוסף ראה ביאור ____.	תקן 7.21.0 (ה)
ה. הון מניות 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 ____.	תקן 7.21.0 (ו)
ו. השפעת שינויים בשערי חליפין לאחר תום תקופת הדיווח חלו 1; 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 שלהחברה. 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.	תקן 7.21.0 (ז)

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. [תקן 20.0 7]

מקור		חברה לדוגמה בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים		
ביאור 49 - אירועים לאחר תום תקופת הדיווח (המשך) ¹		
ז.	שיעורי המס	תקן 7 21.0 (ח) תקן 19 81.0 (י)
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	תקן 7 21.0 (ט)
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.	התדיינויות משפטיות	תקן 7 21.0 (י)
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.		
		תקן 34 105.0 (א) תקן 7 12.0
יא.	תיקונים להסכמי הלוואות	
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 פרעונו היה קבוע ליום X נדחה ליום X.		
		תקן 34 55.0 (א)
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 ההלוואה סווגה בדוחות כספיים אלול לזמן ארוך. ³		
		תקן 34 55.0 (ב)

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. [תקן 20.0].

² במידה וההארכה הניתנת על ידי המלווה היא לתקופה המסתיימת לאחר 12 חודשים או יותר ממועד הדוח על המצב הכספי, יש לציין זאת. [תקן 34 55.0 (ג)].

³ סיווג הלוואה לזמן ארוך בקורות אירוע הפרה אשר תוקנה לפני מועד אישור הדוחות הכספיים יבחן בהתאם להוראות סעיף 54 לתקן חשבונאות מספר 34 "הצגה של דוחות כספיים".

מקור						חברה לדוגמה בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים						
ביאור 50 - הצגה מחדש של דוחות כספיים לתקופות דיווח קודמות ¹						
א. הצגה מחדש בגין טעויות ²						
במהלך שנת 2025 בחנה החברה לדוגמה בע"מ, את סיווג המקרקעין אשר ברשותה כמלאי או כנדל"ן להשקעה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל. 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.						תקן 35.ו.42 תקן 35.ו.49 תקן 35.ו.49(א)
השפעת ההצגה מחדש בגין טעויות על סעיפי הדוח על המצב הכספי -						תקן 35.ו.49(ב)
מאוחד			החברה			
ליום 31 בדצמבר 2024			ליום 31 בדצמבר 2024			
כפי שדווח בעבר	השפעת ההצגה מחדש	כפי שדווח בעבר	כפי שדווח בעבר	השפעת ההצגה מחדש	כפי שדווח בעבר	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מלאי
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	נדל"ן להשקעה
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	התחייבות מסים נדחים
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הון
השפעת ההצגה מחדש בגין טעויות על סעיפי רווח או הפסד -						תקן 35.ו.49(ב)
מאוחד			החברה			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024			
כפי שדווח בעבר	השפעת ההצגה מחדש	כפי שדווח בעבר	כפי שדווח בעבר	השפעת ההצגה מחדש	כפי שדווח בעבר	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מכירות
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	עלות המכירות
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	עלויות מימון
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) לפני מסים
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	על הכנסה
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מסים על הכנסה
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	רווח (הפסד) לשנה

¹ 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 (תקן 35.ו.49(ב)).

² אם הצגה מחדש לתקופה קודמת מסוימת אינה מעשית, ישות תיתן גילוי לנסיבות אשר הובילו לקיומו של מצב זה ותיאור כיצד וממתי הטעות תוקנה (תקן 35.ו.49(ד)).

מקור			חברה לדוגמה בע"מ		
ביאורים לדוחות הכספיים					
ביאור 50 - הצגה מחדש של דוחות כספיים לתקופות דיווח קודמות ¹ (המשך)					
א. הצגה מחדש בגין טעויות ² (המשך)			תקן 35 ס. 42.0		
השפעת ההצגה מחדש בגין טעויות על יתרת הפתיחה של ההון ליום 1 בינואר 2024			תקן 35 ס. 49.0		
			תקן 35 ס. 49.0 (ג)		
הון אלפי ש"ח			יתרה ליום 1 בינואר 2024		
XXX			השפעת שינויים בגין טעויות חשבונאיות בתקופת קודמות		
XXX			יתרה ליום 1 בינואר 2024 לאחר הצגה מחדש		
XXX			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 -					
תקן 35 ס. 49.0 (ב)					
ה ח ב ר ה			מ א ו ח ד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024		
כמדווח	השפעת	כפי שדווח	כמדווח	השפעת	כפי שדווח
בדוחות	ההצגה	בעבר	בדוחות	ההצגה	בעבר
כספיים	מחדש	אלפי ש"ח	כספיים	מחדש	אלפי ש"ח
אלה	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלה	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
			תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת		
			תזרימי מזומנים מפעילות השקעה		

¹ 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 (תקן 35 ס. 49.0 (ב)).

² אם ההצגה מחדש לתקופה קודמת מסוימת אינה מעשית, ישות תיתן גילוי לנסיבות אשר הובילו לקיומו של מצב זה ותיאור כיצד וממתי הטעות תוקנה (תקן 35 ס. 49.0 (ד)).

מקור						חברה לדוגמה בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים						
ביאור 50 - הצגה מחדש של דוחות כספיים לתקופות דיווח קודמות ¹ (המשך)						
ב. התאמה בגין יישום למפרע של שינוי מדיניות חשבונאית ²						תקן 35.ו. 30
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.						תקן 35.ו. 30(א) תקן 35.ו. 30(ב) תקן 35.ו. 30(ד)
						תקן 35.ו. 30(ג)
השפעת ההתאמה למפרע בגין שינוי המדיניות החשבונאית על סעיפי הדוח על המצב הכספי -						
מאוחד						
ליום 31 בדצמבר 2024			ליום 31 בדצמבר 2025			
כמדווח בדוחות כספיים אלה	השפעת ההצגה מחדש	כפי שדווח בעבר	כמדווח בדוחות כספיים אלה	השפעת ההצגה מחדש	כפי שדווח בעבר	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מלאי
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מסים נדחים
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הון
החברה						
ליום 31 בדצמבר 2024			ליום 31 בדצמבר 2025			
כמדווח בדוחות כספיים אלה	השפעת ההצגה מחדש	כפי שדווח בעבר	כמדווח בדוחות כספיים אלה	השפעת ההצגה מחדש	כפי שדווח בעבר	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מלאי
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מסים נדחים
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הון

¹ 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 (תקן 35.ו. 30(ג)).

² אם יישום למפרע לתקופה קודמת מסוימת או לתקופות הקודמות לתקופות המוצגות אינו מעשי, ישות תיתן גילוי לנסיבות אשר הובילו לקיומו של מצב זה ותיאור כיצד וממתי השינוי במדיניות החשבונאית יושם (תקן 35.ו. 30(ה)).

מקור						חברה לדוגמה בע"מ	
ביאורים לדוחות הכספיים							
ביאור 50 - הצגה מחדש של דוחות כספיים לתקופות דיווח קודמות ¹ (המשך)							
ב. התאמה בגין יישום למפרע של שינוי מדיניות חשבונאית ² (המשך)						תקן 35 ס. 30	
השפעת ההתאמה למפרע בגין שינוי המדיניות החשבונאית על סעיפי רווח או הפסד -						תקן 35 ס. 30(ג)	
מאחד							
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025				
כמדווח בדוחות כספיים אלה	השפעת ההצגה מחדש	כפי שדווח בעבר	כמדווח בדוחות כספיים אלה	השפעת ההצגה מחדש	כפי שדווח בעבר		
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		
עלות המכירות רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה מסים על הכנסה רווח (הפסד) לשנה							
החברה							
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025				
כמדווח בדוחות כספיים אלה	השפעת ההצגה מחדש	כפי שדווח בעבר	כמדווח בדוחות כספיים אלה	השפעת ההצגה מחדש	כפי שדווח בעבר		
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		
עלות המכירות רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה מסים על הכנסה רווח (הפסד) לשנה							
השפעת ההתאמה למפרע בגין שינוי במדיניות חשבונאית על יתרת הפתיחה של ההון ליום 1 בינואר 2024						תקן 35 ס. 30(ד)	
הון							
אלפי ש"ח							
XXX							
XXX							
XXX							
יתרה ליום 1 בינואר 2024 השפעת שינויים בגין טעויות חשבונאיות בתקופת קודמות יתרה ליום 1 בינואר 2024 לאחר הצגה מחדש							

¹ 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 (תקן 35 ס. 30(ג)).

² אם יישום למפרע לתקופה קודמת מסוימת או לתקופות הקודמות לתקופות המוצגות אינו מעשי, ישות תיתן גילוי לנסיבות אשר הובילו לקיומו של מצב זה ותיאור כיצד וממתי השינוי במדיניות החשבונאית יושם (תקן 35 ס. 30(ה)).

190

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 51 - סיווג מחדש

תקן 34.ו. 28

הקבוצה סיווגה מחדש¹ 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 ____.

מאוחד			החברה		
ליום 31 בדצמבר 2024			ליום 31 בדצמבר 2024		
כפי שדווח בדוחות כספיים	אלה	השינוי	כפי שדווח בדוחות כספיים	אלה	השינוי
XXX	(XXX)	XXX	XXX	(XXX)	XXX
זכאים ויתרות זכות					
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
התחייבויות שוטפות אחרות					

ביאור 52 - אישור הדוחות הכספיים לפרסום

תקן 7.ו. 16

הדוחות הכספיים אושרו לפרסום ביום ____ על ידי ____.²

¹ כאשר אין זה מעשי לסווג מחדש מידע השוואתי הקבוצה תיתן גילוי לסיבה לכך ולמהות התיאומים שהיו מבוצעים אם הסכומים היו מסווגים מחדש. [תקן 34.ו. 29]
² אם לבעלי הישות או לאחרים הסמכות לתקן את הדוחות הכספיים לאחר פרסומם, על הישות לתת גילוי לעובדה זו. [תקן 7.ו. 16]

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 - © 2026 Brightman Almagor Zohar & Co. A firm in the Deloitte Global Network.