

**ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם**

1. דוח זה מיועד לסייע למשתמשים בדוחות של התאגיד הבנקאי להשיג הבנה טובה יותר לגבי הממשל התאגידי, והביקורת בתאגיד הבנקאי. בנוסף דוח זה מיועד לספק למשתמשים בדוחות של התאגיד הבנקאי פרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם, וכן כולל נספחים המכילים פירוטים נוספים לגבי שיעורי הכנסות והוצאות של התאגיד הבנקאי ומידע רב רבעוני.
2. מידע מהותי שניתן לו גילוי לפי הוראות אלה יוצג לפי סדר הפרקים ולפי סדר הסעיפים בכל פרק, כפי שמפורט בהוראות אלה. ניתן להוסיף הדגשות, הפניות או מידע מהותי נוסף, לפי העניין.
3. בנוסף על המידע המפורט להלן, תאגיד בנקאי יכול בחלק זה מידע נוסף שהדירקטוריון וההנהלה סבורים כי ראוי לכלול אותו בדוח השנתי, אך אינו מתאים לפרקים האחרים בדוח השנתי.

**א. ממשל תאגידי וביקורת**

4. במסגרת הגילוי על הממשל התאגידי והביקורת בתאגיד הבנקאי, תינתן התייחסות לנושאים הבאים:

א. הדירקטוריון וההנהלה

ב. המבקר הפנימי

ג. שכר רואי החשבון המבקרים

ד. שכר בכירים

ה. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

הגילוי בנושאים אלה יכול לכל הפחות את הפרטים המפורטים להלן.

**5. הדירקטוריון וההנהלה**

- א. שמות הדירקטורים של התאגיד תוך ציון עיסוקו העיקרי של כל דירקטור, ופירוט מלא של כל הגופים הנוספים בהם הוא בעל משרה או חבר דירקטוריון. אין חובה לפרט חברות בדירקטוריונים של גופים שאינם מקיימים פעילות עסקית כלשהי, או של חברות נכסים וחברות שרות הנכללות במסגרת הדוח הכספי (לא מאוחד) של התאגיד הבנקאי או של חברת האם של התאגיד הבנקאי; לגבי כל אחד מן הדירקטורים של התאגיד הבנקאי יצוינו בנוסף:

(1) חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון;

- (2) אם הוא דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 "דירקטוריון" והאם הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, או כשירות מקצועית (כמשמעותה בסעיף 240(א1) לחוק החברות);
- (3) אם הוא עובד של התאגיד הבנקאי, של חברה-בת שלו, של חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו – התפקיד או התפקידים שהוא ממלא כאמור;
- (4) התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור של התאגיד הבנקאי;
- (5) השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם הוא משמש כדירקטור; בפירוט השכלתו יצוינו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם;
- (6) אם הוא, לפי מיטב ידיעת התאגיד והדירקטורים שלו, בן משפחה של בעל ענין אחר בתאגיד, בציון הפרטים;
- (7) אם הוא דירקטור שהתאגיד הבנקאי רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספרים המזעריים שקבע הדירקטוריון לפי סעיף קטן ב. להלן.
- ב. יובא פירוט ביחס לדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית, כמפורט להלן:
- (1) יפורט המספר המזערי הנדרש של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית, כפי שקבע הדירקטוריון, ונימוקי הדירקטוריון להחלטתו, תוך התייחסות לחובות, לסמכויות ולתפקידים המוטלים על הדירקטוריון בהתאם לדיון, ובהתחשב, בין השאר, בגודל התאגיד הבנקאי, היקף פעילותו ומורכבות פעילותו;
- (2) בנוסף יש לפרט את המספר המזערי של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית, אשר קבע התאגיד הבנקאי שראוי שיהיו חברים בוועדת הביקורת של הדירקטוריון וגם בכל ועדה אחרת של הדירקטוריון, אשר מוסמכת לדון בדוחות כספיים של תאגידים בנקאיים.
- (3) שינה הדירקטוריון בתקופת הדיווח את קביעתו בנוגע לאחד או יותר מהמספרים המזעריים שצוינו בסעיפים קטנים (1) ו-(2) לעיל (להלן – המספר המזערי) – יצוין השינוי, ויפורטו נימוקי הדירקטוריון לשינוי;
- (4) לעניין דירקטור שהתאגיד הבנקאי רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית - יובא שמו ויפורטו כישוריו, השכלתו, ניסיונו והידע שלו, שבהסתמך עליהם התאגיד הבנקאי רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית;
- (5) מספר הדירקטורים, במועד הדיווח, שהם דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית, תוך ציון מספר הדירקטורים כאמור אשר הינם חברים בוועדת הביקורת של הדירקטוריון וגם בכל ועדה אחרת של הדירקטוריון, אשר מוסמכת לדון בדוחות כספיים של תאגידים בנקאיים.
- (6) פחת מספר הדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית מהמספר המזערי, יפורטו הסיבות לכך, ויצוינו הפעולות שבכוונת התאגיד הבנקאי לנקוט כדי לעמוד במספר המזערי, ולוח הזמנים שקבע לכך.
- ג. מספר ישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בתקופה הכלולה בדיווח;

- ד. שמות חברי ההנהלה הבכירים ולגבי כל אחד יצויין תפקידו ;
- ה. לגבי כל אחד מנושאי משרה בכירה של התאגיד הבנקאי (כהגדרתו בסעיף 8 להלן), שפרטים אודותיו לא הובאו בהתאם לסעיף 5.א. לעיל, יצויינו בנוסף -
- (1) תאריך תחילת כהונה ;
  - (2) התפקיד שהוא ממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה-בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו.
  - (3) אם הוא בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי ;
  - (4) השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ; בפירוט השכלתו של נושא המשרה הבכירה יצוינו המקצועות או התחומים שבהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שהוא מחזיק בהם.

## 6. המבקר הפנימי

א. יובאו פרטים בדבר המבקר הפנימי של התאגיד הבנקאי, כמפורט להלן. לא היה לתאגיד הבנקאי מבקר פנימי – יפורטו הסיבות לכך ויצויינו הפעולות שבכוונת התאגיד הבנקאי לנקוט בהתייחס לכך.

ב. לעניין סעיף זה :

”חוק הביקורת הפנימית” – חוק הביקורת הפנימית, התשנ”ב – 1992.

”כללי הבנקאות” – כללי הבנקאות (הביקורת הפנימית), התשנ”ג – 1992.

”מבקר פנימי” – כמשמעותו בפרק הרביעי לחלק הרביעי בחוק החברות ובפקודת הבנקאות לשנת 1941 ;

”פקודת הבנקאות” – פקודת הבנקאות לשנת 1941

ג. פרטי המבקר הפנימי

יצוינו בפירוט לגבי המבקר הפנימי כל אלה :

- (1) שמו ;
- (2) תאריך תחילת כהונתו ;
- (3) לא עמד המבקר הפנימי באחד מהתנאים הקבועים בסעיף 3(א) לחוק הביקורת הפנימית, אשר הוא נדרש לעמוד בהם לפי כל דין - ציון התנאים שלא עמד בהם ;
- (4) עמידת המבקר הפנימי בהוראות סעיף 146 (ב) לחוק החברות, ובהוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית ועמידת עובדי הביקורת הפנימית בהוראות סעיף 8 לכללי הבנקאות ;

- (5) נודע לתאגיד הבנקאי כי המבקר הפנימי מחזיק בניירות ערך של התאגיד הבנקאי המבוקר או של גוף קשור אליו, יפורטו החזקות אלה, ויצוין אם אין בהן כדי להשפיע על טיב עבודתו של המבקר הפנימי; בתוספת זו, "גוף קשור" - בעל השליטה בתאגיד הבנקאי המבוקר או מי שנשלט על ידי התאגיד הבנקאי המבוקר או על ידי בעל השליטה בו, או על ידי גופים קשורים למי מהם;
- (6) היו למבקר הפנימי קשרים עסקיים מהותיים או קשרים מהותיים אחרים עם התאגיד הבנקאי המבוקר או עם גוף קשור אליו, יצינו קשרים אלה ואם אין בהם כדי ליצור ניגוד ענינים עם תפקידו כמבקר פנימי;
- (7) היות המבקר הפנימי עובד התאגיד הבנקאי או נותן שירותים חיצוני לתאגיד הבנקאי, תוך פירוט זהות הגורם החיצוני מטעמו מעניק המבקר הפנימי את שירותיו לתאגיד הבנקאי, וכן תפקידים אחרים שהוא ממלא, בתאגיד הבנקאי ומחוצה לו;
- (8) בפסקאות (5) עד (7), "המבקר הפנימי" - לרבות הגורם החיצוני שמטעמו הוא פועל.

#### ד. דרך המינוי

מועד אישור המינוי על ידי ועדת הביקורת והדירקטוריון וכן תמצית נימוקיהם לאישור המינוי, תוך התייחסות לחובות, לסמכויות ולתפקידים המוטלים על המבקר הפנימי בהתאם לדין, ובהתחשב, בין השאר, בגודל התאגיד הבנקאי, היקף פעילותו ומורכבות פעילותו;

#### ה. סיום כהונה

- (1) נפסקה כהונתו של המבקר הפנימי בתקופת הדיווח, יפורטו מועד הפסקת הכהונה ונסיבותיה.
- (2) הופסקה כהונתו של המבקר הפנימי שלא בהסכמתו, תצוין עמידת ההפסקה כאמור בהוראות כל דין (ראה לדוגמא סעיף 153 לחוק החברות, סעיף 14ה לפקודת הבנקאות וסעיף 10 לכללי הבנקאות).

#### ו. זהות הממונה על המבקר הפנימי

- (1) תצוין זהות הממונה הארגוני על המבקר הפנימי בתאגיד הבנקאי.
- (2) היה הממונה הארגוני על המבקר הפנימי אחר מזה הנדרש לפי כל דין (ראה לדוגמא סעיף 148 לחוק החברות וסעיף 14ה לפקודת הבנקאות), יצינו הסיבות לכך.

ז. תכנית העבודה

- (1) יצוין כי קיימת תכנית עבודה שנתית וכי קיימת תכנית עבודה רב שנתית; יצוין אורך התקופה של התכנית הרב שנתית. יש להתייחס בנפרד לתכנית השנתית ולתכנית הרב שנתית לצורך גילוי הפרטים הנדרשים להלן בסעיפים קטנים (2) עד (5).
- (2) תפורט דרך קביעת תוכן תכנית העבודה, לרבות הסתמכות על סקר הערכת סיכונים שערך המבקר הפנימי בתאגיד הבנקאי, ומסמכים אחרים המפורטים בסעיף 3(ב) לכללי הבנקאות.
- (3) יצוינו הגורמים המעורבים בקביעת תכנית העבודה בתאגיד הבנקאי.
- (4) תצוין זהות הגורם בתאגיד הבנקאי שמקבל את תכנית העבודה ומאשר אותה; היו המקבל או המאשר אחרים מאלו הנדרשים לפי סעיף 3(ג) לכללי הבנקאות, יצוינו הסיבות לכך.
- (5) יצוין אם תכנית העבודה מותירה בידי המבקר הפנימי שיקול דעת לסטות ממנה; היה שיקול הדעת כאמור מוגבל או כפוף לאישורים - יינתן פירוט בענין זה.
- (6) ביצע התאגיד הבנקאי בתקופת הדיווח עסקאות מהותיות, יצוין אם נבחנו עסקאות אלו, לרבות הליכי אישורן, על ידי המבקר הפנימי; לענין זה, "עסקאות מהותיות" - לרבות רכישה או מכירה מהותיות של פעילות, עסקאות כאמור בסעיף 270 לחוק החברות ועסקה חריגה כהגדרתה בחוק החברות.

ח. ביקורת בחו"ל או של תאגידי מוחזקים

- (1) יצוין אם תכנית הביקורת מתייחסת גם לתאגידי מוחזקים מהותיים של התאגיד הבנקאי; היה לתאגיד המוחזק מבקר פנימי נוסף, תצוין אופן חלוקת העבודה ביניהם; כאשר הביקורת הפנימית בחברות בת של התאגיד הבנקאי בישראל או מחוץ לישראל לא נערכה בידי המבקר הפנימי של התאגיד הבנקאי עצמו יצוין כי המבקר הפנימי של התאגיד הבנקאי מבצע בקרה כנדרש לסעיף 1.1(א)(3) לכללי הבנקאות. בתוספת זו - "תאגיד מוחזק" - תאגיד מאוחד, תאגיד מאוחד באיחוד יחסי או תאגיד כלול.
- (2) יצוין אם תכנית הביקורת מתייחסת לפעילות התאגיד הבנקאי או לפעילות תאגידי מוחזקים שלו, מחוץ לישראל.

ט. היקף העסקה

- (1) יפורט היקף העסקת המבקר הפנימי (לרבות העובדים הכפופים למבקר הפנימי) לפי מספר משרות ממוצע בתקופת הדיווח, הנימוקים לקביעת היקף זה ומידת גמישותו; מספר המשרות הממוצע יוצג בטבלה, בציון בעמודות נפרדות של מספר המשרות הממוצע של עובדים שעסקו בביקורת פנימית בתאגיד הבנקאי

עצמו ובתאגידיים מוחזקים שלו, תוך הבחנה בין מספר המשרות הממוצע של עובדים שעסקו בביקורת לגבי פעילות בישראל לבין מספר המשרות הממוצע של עובדים שעסקו בביקורת לגבי פעילות מחוץ לישראל; בוקרה פעילות על ידי מבקר פנימי נוסף, בתאגיד הבנקאי או בגוף קשור אליו, תצוין עובדה זו ויפורט היקף ההעסקה של המבקר הפנימי הנוסף בשל אותה פעילות.

יש לציין בנפרד, כאשר רלבנטי, את מספר המשרות הממוצע של עובדים שהיו כפופים למבקר הפנימי במהלך תקופת הדיווח, אשר עסקו בתחומים אחרים מלבד ביקורת פנים, תוך ציון התחומים בהם עסקו.

(2) צומצם היקף עבודתו של המבקר הפנימי בתקופת הדיווח לעומת תקופת הדיווח האחרונה, ינומק הצמצום כאמור.

#### י. עריכת הביקורת

(1) יפורטו התקנים המקצועיים המקובלים שעל פיהם עורך המבקר הפנימי את תכנית הביקורת, כאמור בכל דין (ראה סעיף 4(ב) לחוק הביקורת הפנימית וסעיף 14ה(ד) לפקודת הבנקאות). בנוסף, יצוין כי המבקר הפנימי פועל גם בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

(2) יצוין כיצד הניחו הדירקטוריון וועדת הביקורת את דעתם כי המבקר הפנימי עמד בכל הדרישות שנקבעו בתקנים שצוינו לפי סעיף קטן (1), ובהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו; לא עמד המבקר הפנימי בכל הדרישות הללו, יפורטו הסיבות לכך, למיטב ידיעת הדירקטוריון וועדת הביקורת, וכיצד בכוונתם לפעול בהקשר זה.

#### יא. גישה למידע

(1) יצוין אם הומצאו למבקר הפנימי מסמכים ומידע כאמור בסעיף 9 לחוק הביקורת הפנימית, ואם ניתנה לו גישה למידע כאמור באותו סעיף ובכלל זה גישה מתמדת ובלתי אמצעית למערכות מידע של התאגיד הבנקאי, לרבות נתונים כספיים.

(2) כללה תכנית הביקורת בדיקה של תאגידיים מוחזקים או פעילות מחוץ לישראל - יצוין כיצד הובטח קיום הוראות סעיף קטן (א) בנסיבות אלה.

#### יב. דין וחשבון המבקר הפנימי

- (1) יצוין כי דין וחשבון המבקר הוגש בכתב.
- (2) יצוינו המועדים שהוגש בהם דין וחשבון על ממצאי המבקר הפנימי וזהות הגורם בתאגיד הבנקאי שלו הוגש הדין וחשבון.
- (3) יצוינו המועדים שהתקיים בהם דיון בוועדת הביקורת או בדירקטוריון בממצאי המבקר הפנימי; לא התקיים דיון - יפורטו הסיבות לכך.
- (4) למרות האמור בסעיף זה, אין חובה לפרט את המועדים בהם הוגשו הדוחות ואין צורך לפרט את המועדים בהם התקיימו דיונים בוועדת הביקורת או בדירקטוריון בדוחות אלו, ובלבד שינתן גילוי לפרטים הבאים:

(א) תיאור תהליך הגשת הממצאים של המבקר הפנימי ליושב ראש הדירקטוריון, למנהל הכללי וליושב ראש ועדת הביקורת.

(ב) פירוט המועדים בהם הוגשו רשימות חצי שנתיות בהתאם לסעיף 6(ב)(2) לכללי הבנקאות, ודוחות עיקריים אחרים בהם סוכמו ממצאי המבקר הפנימי, והמועדים בהם נערך דיון במסמכים אלו.

יג. הערכת הדירקטוריון את פעילות המבקר הפנימי

יצוין אם לדעת הדירקטוריון וועדת הביקורת היקף, אופי ורציפות פעילות המבקר הפנימי ותכנית עבודתו סבירים בנסיבות הענין, ויש בהם כדי להגשים את מטרות הביקורת הפנימית בתאגיד הבנקאי.

יד. תגמול

(1) יפורט היקף התגמולים למבקר הפנימי ורכיביהם ; לענין זה, "תגמולים" - כהגדרתם בסעיף 8.

(2) ניתנו למבקר הפנימי ניירות ערך כחלק מתנאי העסקתו, יצוין אם ניירות הערך הם של התאגיד הבנקאי המבוקר או של גוף קשור אליו.

(3) תובא התייחסות הדירקטוריון לשאלת ההשפעה שעשויה להיות לתשלומים למבקר הפנימי על הפעלת שיקול דעתו המקצועי.

טו. גילוי חשיפה בשל אי-עמידה בתנאים

לא התקיימו התנאים המחייבים לענין מבקר פנימי בתאגיד הבנקאי לפי תוספת זו או לפי כל דין, יפורטו הסיבות לכך.

**7. שכר רואי החשבון המבקרים**

כאשר נדרש דיווח של הדירקטוריון לאסיפה השנתית על שכרו של רואה החשבון המבקר, בהתאם לסעיפים 165 ו-167 לחוק החברות, יינתן הדיווח לפחות במתכונת דוגמת הלוח שלהלן.

**שכר רואה החשבון המבקר<sup>3,2,1</sup>**

<u>התאגיד</u> <u>הבנקאי</u>		<u>המאוחד</u>		
<u>19X-1</u>	<u>19X0</u>	<u>19X-1</u>	<u>19X0</u>	
<b><u>באלפי שקלים חדשים</u></b>				
<b><u>סכומים מדווחים</u></b>				
				עבור פעולות הביקורת <sup>4</sup> :
				א.ב. רוה"ח המבקר / א ו- ב
0	0	0	0	רוה"ח המבקרים המשותפים
0	0	0	0	רואה חשבון מבקר אחר
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	סה"כ
				עבור שירותים הקשורים
				לביקורת <sup>6,5</sup> :
				א.ב. רוה"ח המבקר / א ו- ב
0	0	0	0	רוה"ח המבקרים המשותפים
0	0	0	0	רואה חשבון מבקר אחר
				עבור שירותי מס <sup>5</sup> :
				א.ב. רוה"ח המבקר / א ו- ב
0	0	0	0	רוה"ח המבקרים המשותפים
0	0	0	0	רואה חשבון מבקר אחר
				עבור שירותים אחרים <sup>5</sup> :
				א.ב. רוה"ח המבקר / א ו- ב
0	0	0	0	רוה"ח המבקרים המשותפים
0	0	0	0	רואה חשבון מבקר אחר
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	סה"כ
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	סה"כ שכר של רו"ח מבקרים
				שכר א.ב. רוה"ח המבקר/ א ו- ב
-	-	0	0	רוה"ח המבקרים המשותפים
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	מעיסוקים אחרים ללקוח <sup>7</sup>

<sup>1</sup>דיווח של הדירקטוריון לאסיפה הכללית השנתית על שכר רואה החשבון המבקר בעבור פעולות הביקורת ועבור שירותים נוספים לביקורת, לפי סעיפים 165 ו-167 לחוק החברות, התשנ"ט – 1999.

<sup>2</sup>שכר רואה החשבון המבקר כולל תשלומים לשותפויות ולתאגידים בשליטתם וכן כולל תשלומים ע"פ חוק מע"מ.

<sup>3</sup>כולל שכר ששולם ושכר שנצבר.

<sup>4</sup>ביקורת דוחות כספיים שנתיים וסקירת דוחות ביניים.

<sup>5</sup>תתואר מהות השירותים.

<sup>6</sup> Audit related fees , כולל בעיקר: תשקיפים, אישורים מיוחדים, מכתבי נוחות, טפסים או דוחות לרשויות הדורשים את חתימתו של רואה החשבון וביקורת של עסקים שנרכשו במהלך השנה (תאגיד בנקאי יתאים הכתוב למצבו).

## 8. שכר בכירים

ינתן פרוט של תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה, בהתאם לאמור בתקנה 21 בתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל 1970 ותיכלל הפנייה למידע על תגמול הניתן בהתאם לדרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל. תאגיד בנקאי יציין בהערה את הסעיף בדוח רווח והפסד שבו נכלל כל סוג של תגמול. במסגרת הפירוט בהתאם לתקנה 21 לתקנות נייר ערך יצינו, לגבי כל אדם שנדרש לתת לגביו גילוי, סך כל ההטבות שניתנו בהלוואות בתנאי הטבה ובפיקדונות בתנאי הטבה. תאגיד בנקאי שאינו חברה ציבורית כמשמעותה בסעיף 1 לחוק החברות, שמספר עובדיו אינו עולה על 100, רשאי ליישם את הוראות תקנות ניירות ערך כאשר בכל מקום שמופיע בו "חמשת" יקרא "שלושת". כאשר לא ניתנו תגמולים ליו"ר הדירקטוריון, יינתן לכך גילוי בהערה לטבלה. בנוסף ינתן גילוי, לגבי כל אדם שנדרש לתת לגביו גילוי, ליתרה ליום המאזן של הלוואות בתנאי הטבה ושל הלוואות שניתנו בתנאים רגילים, ולתקופה הממוצעת לפרעון של הלוואות בתנאי הטבה (בשנים). לעניין זה מובהר כי:

- א. כאשר חמשת חברי ההנהלה הבכירים ביותר, יושב ראש הדירקטוריון וחברי דירקטוריון המקבלים תגמולים החורגים מהמקובל לגבי חברים בדירקטוריון, כולם או מקצתם, אינם נכללים בין חמשת מקבלי התגמולים הגבוהים ביותר, ידווח התאגיד הבנקאי גם על התגמולים בגינם.
- ב. בסעיף תשלום מבוסס מניות תיכלל גם הלוואה ללא זכות חזרה שניתנה לעובד התאגיד הבנקאי לרכישת מניותיו, ואשר הבטחון היחידי להבטחת פירעון ההלוואה הוא המניות. הלוואה כאמור תטופל כהענקה של אופציה, לפיה האופציה תמומש במועד או במועדים בהם ההלוואה תיפרע.
- ג. תגמולים שמדווחים בדוח רווח והפסד בסעיף "משכורות והוצאות נלוות" לא יכללו מס שכר.
- ד. לעניין חישוב הטבה בהלוואות בתנאי הטבה ובפיקדונות בתנאי הטבה:
  - ההטבה המיוחסת לתקופה המדווחת תחושב על ידי מכפלת היתרה הממוצעת (על בסיס יתרות פתיחה חודשיות) בשיעור ההטבה.
  - שיעור ההטבה בהלוואות יחושב לפי ההפרש, אם חיובי, בין שיעור הריבית ללווים בעלי רמת סיכון ובתנאי הצמדה ותקופות פרעון זהים שהיו נהוגים בתאגיד הבנקאי בעת מתן ההלוואה ובין שיעור הריבית שנקבע בהלוואה.

<sup>7</sup>כפי שדיווחו רוח"ח המבקרים לפי סעיף 4 להוראות בדבר ניגוד עניינים ופגיעה באי תלות כתוצאה מעיסוק אחר של רואי חשבון של תאגידים בנקאיים.

שיעור ההטבה בפקדונות יחושב לפי ההפרש, אם חיובי, בין שיעור הריבית שנקבע בפיקדון לבין שיעור הריבית למפקידים בעלי מאפיינים ובתנאי הצמדה ותקופות פרעון זהים שהיו נהוגים בתאגיד הבנקאי בעת קבלת הפיקדון.

- בתקופה שבמהלכה פרש נושא משרה בכירה מעבודתו בתאגיד הבנקאי, תחושב ההטבה המיוחסת לפי ערך מהווה של סך ההטבות הנ"ל הגלומות ביתרת ההלוואות או ביתרת ההפקדות העומדות לרשות נושא המשרה הבכירה ביום הפרישה.

"נושא משרה בכירה" - כמשמעותו בסעיף 4 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301A בדבר מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי.

#### 9. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

- א. יכללו פרטים לגבי עסקאות עם בעלי שליטה בהתאם לאמור בתקנה 22 בתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל 1970.
- ב. יכללו פרטים בדבר עסקים עם צדדים קשורים אשר נעשו שלא בדרך העסקים הרגילה - בזה גם עסקאות שחלו מתום השנה המדווחת ועד למועד פרסום הדוח;

#### ב. פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

10. במסגרת הגילוי על פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם תיכלל, בין היתר, התייחסות לנושאים הבאים:

- א. תרשים מבנה האחזקות המהותיות של הקבוצה;
- ב. יצוין שמו של בעל שליטה בתאגיד הבנקאי, ואם הועברה השליטה בתקופה המתוארת בדוח הדירקטוריון - גם שמו של מי שהיה בעל השליטה בתאגיד הבנקאי בתקופה האמורה.
- ג. רכוש קבוע ומיתקנים - יצוינו סכומי השקעות מהותיות מאוד צפויות ברכוש קבוע לתקופה של 12 חודשים לפחות ממועד הדוח;
- ד. נכסים לא מוחשיים - לגבי הנכסים הלא מוחשיים המהותיים יפורטו חשיבותם לתחום הפעילות, השפעתם ואורך חייהם.
- ה. הון אנושי

(1) התפתחויות במבנה הארגוני של התאגיד, לרבות סינוף, כח אדם וסקירת מדיניות ותכניות בתחום זה; יובאו פרטים על מספר המשרות בתאגיד הבנקאי תוך חלוקה לפי משרדי ישראל ולפי משרדים בחו"ל וכן פרוט כנ"ל (לפי משרדי ישראל ומשרדים בחו"ל) לגבי הקבוצה על בסיס משרה מלאה בסוף השנה ובסוף השנה הקודמת וכן

- ממוצע על בסיס חודשי; מספר המועסקים יתייחס לכלל העובדים ששכרם דווח כמשכורת והוצאות נלוות;
- כאשר משלמים שכר שעות נוספות לפי דיווח ספציפי (לא על בסיס גלובלי), יש לקחת בחשבון את השעות הנוספות בחישוב מספר המשרות;
- (2) יובאו בטבלה מספר העובדים המועסקים בידי התאגיד הבנקאי לפי מגזרי הפעילות;
- (3) תכניות מהותיות להתייעלות וקיצוצים במצבת העובדים שבוצעו או אשר צפויות או מתוכננות להתבצע בעתיד, והובאו לידיעת הגורמים הצפויות להיות מושפעים מהן.
- (4) תלות מהותית בעובד מסוים;
- (5) גורמים העשויים להשפיע באופן מהותי על הוצאות השכר תוך אמידת ההשפעה הפוטנציאלית;
- ו. הסכמים מהותיים - יתוארו ההוראות המהותיות של הסכמים מהותיים לתאגיד הבנקאי, לרבות הסכמי שיתוף פעולה אסטרטגיים, אשר הוא צד להם, או שלמיטב ידיעתו הוא זכאי לפיהם. אם המידע נכלל בדוח הכספי ניתן לכלול הפניה למידע זה.
- ז. חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים מהותיים שחלים על התאגיד הבנקאי ומשפיעים מהותית על פעילותו;
- מובהר כי אין לתאר מגבלות על פעילות התאגיד הבנקאי שנקבעו בחקיקה הבנקאית ובהוראות ניהול בנקאי תקין, כאשר מגבלות אלו מתייחסות לכל התאגידים הבנקאיים, ואינן אפקטיביות לגבי התאגיד הבנקאי המדווח.
- דוגמאות למגבלות שיפורטו:
- (1) כל מגבלה מהותית שהינה ייחודית לתאגיד הבנקאי.
- (2) כל מגבלה מהותית שבתקופה הנסקרת התאגיד הבנקאי קרוב למיצויה. דהיינו שהינה אפקטיבית בתקופה הנסקרת בהגבלת פעילות מהותית של התאגיד הבנקאי. בנוסף לאמור יש לפרט מגבלות שצפויה להיות להן השפעה מהותית על פעילות התאגיד הבנקאי בעתיד.
- ח. תאגיד בנקאי שיש לו ו/או לחברת בת שלו דירוג אשראי יפרט את הדירוג שניתן לו, שם החברה המדרגת ושינויים שחלו בדירוג.
- ט. מגזרי הפעילות הפיקוחיים
- (1) תיאור של מגזרי הפעילות הפיקוחיים של התאגיד הבנקאי הנכללים בביאור 30 לדוח הכספי. התיאור של כל אחד מהמגזרים יכלול את הפרטים המהותיים המאפיינים את המגזר והדרושים להבנת פעילות התאגיד הבנקאי בכללותו ולרבות הקריטריונים הכמותיים והאחרים שנקבעו על ידי התאגיד הבנקאי לצורך כל מגזר פעילות. בקביעה האם מידע הינו מהותי להבנת הפעילות התאגיד בכללותו, על התאגיד הבנקאי לשקול גורמים כמותיים ואיכותיים, כגון האם עניין בעל השפעה מועטה יחסית על פעילות התאגיד הבנקאי אך כפי שמוצג על ידי ההנהלה עשוי להיות חשוב לרווחיות בעתיד, האם הוא משפיע או יכול להשפיע על פריטים רבים הנכללים במידע המגזרי והאם הוא משבש את המגמות העולות מהמידע המגזרי. יתכנו מצבים בהם יש לגלות מידע על מגזר, הגם שכמותית מידע זה אינו נראה מהותי ביחס לכלל התאגיד הבנקאי.
- (2) מבנה התחרות במגזר הפעילות ושינויים החלים בו.

יתוארו תנאי התחרות בהן פועל המגזר, לרבות, כאשר מהותי, זיהוי שווקים ספציפיים בהם התאגיד הבנקאי מתחרה ומעמדו בתחרות, אם המידע ידוע או בר השגה. במקרים בהם התאגיד הבנקאי יודע כי מתחרה אחד או יותר הוא דומיננטי בתחום, יש לזהות במפורש את המתחרה. יש לפרט את השיטות העיקריות להתמודדות בתחרות.

(3) תאגיד בנקאי יתאר את הסיכונים הנובעים מפעולותיו בחו"ל ואת התלות של מגזר פעילות אחד או יותר בפעולות אלה.

**ג. נספחים לדוח השנתי –**

1. נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות

ריבית – עמודים 640-14-20

2. נספח 2 - מידע רב רבעוני – עמודים 640-21-22

3. נספח 3 - דוח רווח והפסד מאוחד לחמש השנים האחרונות – עמוד 640-23

4. נספח 4 - מאזן מאוחד לסוף 5 השנים האחרונות – עמוד 640-24

## נספח 1 – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

1. שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית-

נספח זה כולל ארבעה חלקים, כדלקמן:

חלק א – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – נכסים.

חלק ב – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות.

חלק ג – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – מידע נוסף על פעילות בישראל.

חלק ד – ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות הריבית.

מתכונת הדיווח מפורטת בלוחות המצורפים.

2. חלקים א', ב' ו- ג' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית של נכסים והתחייבויות:

א. עבור שלוש השנים האחרונות יש לתת גילוי על יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית, כמפורט

במתכונת של חלקים א', ב' ו- ג'

ב. נתונים בחלקים א' ו-ב' יוצגו ללא סוגריים.

ג. בחלק ג' יוצגו בסוגריים הוצאות ושיעור ההוצאות.

ד. לעניין חלקים א', ב' ו- ג':

"יתרה שנתית ממוצעת" - כוללת ריבית בגין חודשים קודמים שנכללה בדוח רווח

והפסד ובסעיפים המאזניים המתאימים, גם אם טרם חויבה לחשבון הלקוח, ואינה

כוללת ריבית שנצברה בחודש הנוכחי וטרם חויבה לחשבון הלקוח:

(א) במגזר השקלי הלא צמוד:

סכום היתרות החודשיות הממוצעות, מחולק במספר החודשים וכשיתרה

חודשית ממוצעת מחושבת על בסיס נתונים יומיים. הפרשים נטו בין סך כל

היתרות הממוצעות של נכסים והתחייבויות במגזר זה על בסיס נתונים יומיים

לבין סך כל היתרות הממוצעות על בסיס יתרות פתיחה חודשיות ייכללו

בסעיפים "נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית" או "התחייבויות אחרות שאינן

נושאות ריבית", לפי העניין.

ריבית בגין חודש מסוים שטרם חויבה לחשבון הלקוח, אך נכללה על בסיס

צבירה בסעיפים המאזניים המתאימים ובדוח רווח והפסד, לא תיכלל ביתרה

המאזנית לצורך חישוב היתרה החודשית הממוצעת.

(ב) במגזר הצמוד ובמגזר מטבע חוץ:

סכום יתרות הפתיחה החודשיות, מחולק במספר החודשים.

## (ג) בהתייחס להשקעות באגרות חוב:

אגרות חוב בתיק המוחזק לפדיון - מהיתרה המאזנית הממוצעת תנוכה/תוסף היתרה הממוצעת של סעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" המתייחסות לאגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק המוחזק לפדיון. יינתן גילוי לסכום שנוכה/שנוסף כאמור.

אגרות חוב בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר - מהיתרה הממוצעת לפי שווי הוגן תנוכה/תוסף היתרה הממוצעת של רווחים והפסדים מהתאמות לשווי הוגן, שנכללו בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן", או שטרם מומשו, בהתאמה. יינתן גילוי לסכום שנוכה/שהוסף כאמור.

אין חובה לגלות נתונים כאמור בסעיף זה כאשר שיעור הכנסה המחושב על פיו אינו גדול או קטן מ - 10% משיעור ההכנסה שהיה מדווח אלמלא יישומו, וזאת ביחס לכל נתון מדווח בנפרד.

(ד) יתרות מאזניות ממוצעות של נכסים כספיים (התחייבויות כספיות) שבגינם לא נכללו הכנסות (הוצאות) ריבית, ייכללו בסעיפים "נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית" או "התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית", לפי העניין.

"הכנסות ריבית" - הסכום של סך כל ההכנסות מריבית שהוצגו בלוח 1, יהיה שווה להכנסות מריבית כפי שהוצגו בדוח רווח והפסד ובביאור 2 לדוח הכספי.

"הוצאות ריבית" - הסכום של סך כל ההוצאות מריבית שהוצגו בלוח 2, יהיה שווה להוצאות הריבית כפי שהוצגו בדוח רווח והפסד ובביאור 2 לדוח הכספי.

"שיעור הכנסה" - היחס בכל סעיף בין הכנסות ריבית לבין היתרה השנתית הממוצעת תוך פירוט של מאיות אחוז;

"שיעור הוצאה" - היחס בכל סעיף בין הוצאות ריבית לבין היתרה השנתית הממוצעת תוך פירוט של מאיות אחוז;

"פעילות בחו"ל" - פעילות שביצע סניף בחו"ל או חברה בת בחו"ל;

יינתן גילוי על פעילות בחו"ל לפי הלוחות המפורטים בדוגמה כאשר הפעילות בחו"ל מהותית, כלומר בכל מצב שבו באחת או יותר מתקופות הדיווח (1) הנכסים, או (2) ההכנסות, או (3) הרווח (ההפסד) לפני מיסים, או (4) הרווח (ההפסד) הנקי המיוחס לפעילות בחו"ל, עולה על 10% מהיתרה המתאימה בדוח הכספי.

## 3. חלק ד' - ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

א. עבור השנתיים האחרונות, הצג (א) את הסכום בשקלים של השינוי בהכנסות ריבית ו- (ב) הסכום בשקלים של השינוי בהוצאות ריבית.

ב. השינויים יפוצלו לסכומים המיוחסים לשינויים בכמות (שינוי בכמות מוכפל במחיר החדש); שינויים במחיר (שינוי במחיר מוכפל בכמות הישנה);

**נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו<sup>1</sup> וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

<b>חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים</b>								
סכומים מדווחים								
20X-2			20X-1			20X0		
שיעור הכנסות	יתרה ממוצעת <sup>2</sup>	ריבית מ' שח	שיעור הכנסות	יתרה ממוצעת <sup>2</sup>	ריבית מ' שח	שיעור הכנסות	יתרה ממוצעת <sup>2</sup>	ריבית מ' שח
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
הכנסה	ממוצעת <sup>2</sup>	ריבית	הכנסה	ממוצעת <sup>2</sup>	ריבית	הכנסה	ממוצעת <sup>2</sup>	ריבית
%	מ' שח	מ' שח	%	מ' שח	מ' שח	%	מ' שח	מ' שח
<b>נכסים נושאי ריבית</b>								
אשראי לציבור <sup>3</sup>								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
בישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
מחוץ לישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
סה"כ								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
אשראי לממשלה								
בישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
מחוץ לישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
סה"כ								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
פיקדונות בבנקים								
בישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
מחוץ לישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
סה"כ								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
פקדונות בבנקים מרכזיים								
בישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
מחוץ לישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
סה"כ								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר								
בישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
מחוץ לישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
סה"כ								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
אג"ח מוחזקות לפדיון <sup>4</sup> וזמינות למכירה <sup>5</sup>								
בישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
מחוץ לישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
סה"כ								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
אג"ח למסחר <sup>5</sup>								
בישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
מחוץ לישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
סה"כ								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
נכסים אחרים								
בישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
מחוץ לישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
סה"כ								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
<b>סך כל הנכסים נושאי ריבית</b>								
חיבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית								
		0			0			0
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית <sup>6</sup>								
		0			0			0
<b>סך כל הנכסים</b>								
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0



**נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו<sup>1</sup> וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך - 2)**

**חלק ג' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל**

20X-2			20X-1			20X0			סכומים מדווחים
שיעור	הכנסות/	יתרה	שיעור	הכנסות/	יתרה	שיעור	הכנסות/	יתרה	
הכנסה/	(הוצאות)	ממוצעת <sup>2</sup>	הכנסה/	(הוצאות)	ממוצעת <sup>2</sup>	הכנסה/	(הוצאות)	ממוצעת <sup>2</sup>	
(הוצאה)	ריבית	מ' ש"ח	(הוצאה)	ריבית	מ' ש"ח	(הוצאה)	ריבית	מ' ש"ח	
%	מ' ש"ח	מ' ש"ח	%	מ' ש"ח	מ' ש"ח	%	מ' ש"ח	מ' ש"ח	
<b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>									
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך נכסים נושאי ריבית
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך התחייבויות נושאות ריבית
0.00%			0.00%			0.00%			פער הריבית
<b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>									
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך נכסים נושאי ריבית
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך התחייבויות נושאות ריבית
0.00%			0.00%			0.00%			פער הריבית
<b>מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)</b>									
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך נכסים נושאי ריבית
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך התחייבויות נושאות ריבית
0.00%			0.00%			0.00%			פער הריבית
<b>סך פעילות בישראל</b>									
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך נכסים נושאי ריבית
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך התחייבויות נושאות ריבית
0.00%			0.00%			0.00%			פער הריבית

**נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו<sup>1</sup> וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך - 3)**

**חלק ד' - ניתוח השינויים בהכנסות ריבית ובהוצאות ריבית**

20X-2 לעומת 20X-1		20X-1 לעומת 20X0		סכומים מדווחים	
שינוי נטו	גידול (קטון) בגלל שינוי <sup>10</sup> כמות מחיר מ' ש	שינוי נטו	גידול (קטון) בגלל שינוי <sup>10</sup> כמות מחיר מ' ש		
0	0	0	0	<b>נכסים נושאי ריבית</b>	
0	0	0	0	אשראי לציבור	
0	0	0	0	בישראל	
0	0	0	0	מחוץ לישראל	
0	0	0	0	סה"כ	
0	0	0	0	נכסים נושאי ריבית אחרים	
0	0	0	0	בישראל	
0	0	0	0	מחוץ לישראל	
0	0	0	0	סה"כ	
0	0	0	0	<b>סך כל הכנסות הריבית</b>	
0	0	0	0	<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>	
0	0	0	0	פיקדונות הציבור	
0	0	0	0	בישראל	
0	0	0	0	מחוץ לישראל	
0	0	0	0	סה"כ	
0	0	0	0	התחייבויות נושאות ריבית אחרות	
0	0	0	0	בישראל	
0	0	0	0	מחוץ לישראל	
0	0	0	0	סה"כ	
0	0	0	0	<b>סך הכל הוצאות הריבית</b>	

**נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק וחברות המאוחדות שלו: ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית (המשך - 4)**

**הערות לעמודים 19-16-640**

- 1 הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- 2 על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- 3 לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית. כאשר מהותי, יינתן גילוי להשפעה של עמלות מהקצאת אשראי על הכנסות הריבית.
- 4 מהיתרה הממוצעת של אג"ח מוחזקות לפדיון נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה, בסך 0 מיליוני ש"ח (20X-1) בסך 0 מיליוני ש"ח, 20X-2 בסך 0 מיליוני ש"ח.
- 5 מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך 0,0 מיליוני ש"ח בהתאמה (20X-1) בסך 0,0 מיליוני ש"ח בהתאמה, 20X-2 בסך 0,0 מיליוני ש"ח בהתאמה).
- 6 לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- 7 עמלות בסך 0 מיליוני ש"ח, 0 מיליוני ש"ח ו- 0 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בשנים 20X0, 20X-1 ו- 20X-2 בהתאמה.
- 8 לרבות מכשירים נגזרים.
- 9 תשואה נטו – הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- 10 יינתן גילוי לשיטה ששימשה את התאגיד הבנקאי להקצאה בין השינוי בגין הכמות לבין השינוי בגין המחיר.

**נספח 2 - דוח רווח והפסד מאוחד לרבעון-מידע רב רבעוני**

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לפי רבעונים בשנים 19X0 19X-1

סכומים מדווחים

19X-1				19X0				שנה רבעון
1	2	3	4	1	2	3	4	
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>								
0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
<u>הכנסות שאינן מריבית</u>								
0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות מימון שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	עמלות
0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות אחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
<u>הוצאות תפעוליות ואחרות</u>								
0	0	0	0	0	0	0	0	משכורות והוצאות נילוות
0	0	0	0	0	0	0	0	אחזקה ופחת בניינים וציוד
0	0	0	0	0	0	0	0	הפחתות וירידות ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות אחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
<u>רווח לפני מסים</u>								
0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים לאחר מיסים של חברות כלולות לאחר השפעת המס
<u>רווח נקי:</u>								
0	0	0	0	0	0	0	0	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
<u>בשקלים חדשים</u>								
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח למניה רגילה - רווח בסיסי:
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח מדולל**:
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

נתונים המתייחסים לרבעונים קודמים הוצגו או סווגו מחדש, לפי הסעיפים בדוח לשנת 19X0.

יש לסמן ב-\* כל סכום שהוצג או שסווג מחדש.

\*אם הרווח הבסיסי למניה רגילה והרווח המדולל למניה רגילה שווים בכל התקופות, ניתן להציגם בשורה אחת.

**נספח 2- מאזן מאוחד לסוף רבעון-מידע רב רבעוני (המשך 1-)**

תמצית מאזן מאוחד לסוף כל רבעון בשנים 19X0 19X-1

סכומים מדווחים

19X-1				19X0				שנה רבעון
1	2	3	4	1	2	3	4	
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>								
<u>נכסים</u>								
0	0	0	0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך
0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת
								הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לציבור
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הפרשה להפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לציבור, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לממשלה
0	0	0	0	0	0	0	0	השקעות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	0	בניינים וציוד
0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל הנכסים
<u>התחייבויות והון</u>								
0	0	0	0	0	0	0	0	פיקדונות הציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	פיקדונות מבנקים
0	0	0	0	0	0	0	0	פיקדונות הממשלה
0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת
								הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	0	0	0	0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות אחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות
0	0	0	0	0	0	0	0	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד
								הבנקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל ההון העצמי
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות וההון

נתונים המתייחסים לרבעונים קודמים הוצגו או סווגו מחדש, לפי הסעיפים בדוח לשנת 19X0.

יש לסמן ב-\* כל סכום שהוצג או שסווג מחדש.

**נספח 3 - דוח רווח והפסד מאוחד לחמש השנים האחרונות**

דוח רווח והפסד מאוחד לשנים 19X0 - 19X-4					
סכומים מדווחים					
שנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר					
19X-4	19X-3	19X-2	19X-1	19X0	
במיליוני שקלים חדשים					
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית
0	0	0	0	0	הוצאות ריבית
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	הכנסות מימון שאינן מריבית
0	0	0	0	0	עמלות
0	0	0	0	0	הכנסות אחרות
0	0	0	0	0	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	משכורות והוצאות נילוות
0	0	0	0	0	אחזקה ופחת בניינים וציוד
0	0	0	0	0	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	0	0	הוצאות אחרות
0	0	0	0	0	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
0	0	0	0	0	רווח לפני מיסים
0	0	0	0	0	הפרשה למיסים על הרווח
0	0	0	0	0	רווח לאחר מיסים
0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים לאחר השפעת המס של חברות כלולות לאחר השפעת המס
0	0	0	0	0	רווח נקי:
0	0	0	0	0	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
<b>בשקלים חדשים</b>					
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח למניה רגילה-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח בסיסי:
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח מדולל**:
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

\*נתונים המתייחסים לשנים קודמות הוצגו או סווגו מחדש, לפי הסעיפים בדוח לשנת 19X0.

יש לסמן ב-\* כל סכום שהוצג או שסווג מחדש.

\*\* אם הרווח הבסיסי למניה רגילה והרווח המדולל למניה רגילה שווים בכל התקופות, ניתן להציגם בשורה אחת.

**נספח 4 - מאזן מאוחד לסוף 5 השנים האחרונות**

מאזן מאוחד לסוף השנים 19X0 - 19X-4

סכומים מדווחים

19X-4	19X-3	ליום 31 בדצמבר		19X0	
		19X-2	19X-1		
					נכסים
0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	ניירות ערך
0	0	0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	אשראי לציבור
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הפרשה להפסדי אשראי
0	0	0	0	0	אשראי לציבור, נטו
0	0	0	0	0	אשראי לממשלה
0	0	0	0	0	השקעות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	בניינים וציוד
0	0	0	0	0	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	נכסים אחרים
0	0	0	0	0	סך כל הנכסים
					התחייבויות והון
0	0	0	0	0	פיקדונות הציבור
0	0	0	0	0	פיקדונות מבנקים
0	0	0	0	0	פיקדונות הממשלה
0	0	0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	התחייבויות אחרות
0	0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות
0	0	0	0	0	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	סך כל ההון העצמי
0	0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות וההון

\*נתונים המתייחסים לשנים קודמות הוצגו או סווגו מחדש, לפי הסעיפים בדוח לשנת 19X0.  
יש לסמן ב-\* כל סכום שהוצג או שסווג מחדש.