

# תוכן העניינים

3	דוח הדירקטוריון וההנהלה
19	דוחות כספיים ליום 29 בדצמבר 2022
46	ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

## תוכן עניינים דוח הדירקטוריון והנהלה

3	דוח הדירקטוריון והנהלה
3	מידע צופה פני עתיד
4	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
5	מידע כספי תמציתי לאורך זמן
7	התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק
9	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
10	הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית
12	הוצאות התפעוליות ואחרות
13	התפתחויות ברווח כולל
14	המבנה וההתפתחויות של נכסים והתחייבויות
14	נכסים והתחייבויות
16	חברות מוחזקות עיקריות
16	תיאור הפעילות של החברות המוחזקות העיקריות
17	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים
17	הפרשה להפסדי אשראי

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ביום 29 בדצמבר 2022 מוזג בנק אגוד לישראל בע"מ עם ולתוך בנק מזרחי טפחות בע"מ והבנק חדל מלהתקיים ונמחק מרשם החברות. לפיכך, בהתאם למתווה שהוצג לפיקוח על הבנקים לעריכה ואישור הדוחות הכספיים ליום 29 בדצמבר 2022, הדוחות הכספיים של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 29 בדצמבר 2022 מוצגים במתכונת מצומצמת. בהתאם למתווה זה, בישיבת הדירקטוריון של בנק אגוד לישראל בע"מ, אשר התקיימה ביום 29 בדצמבר 2022, התקיים דיון בטיטת הדוחות הכספיים המציגים את המידע הכספי העדכני ביותר של בנק אגוד לישראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו ליום 29 בדצמבר 2022. הדוחות הכספיים הסופיים ליום 29 בדצמבר 2022 אושרו בישיבת הדירקטוריון של בנק מזרחי טפחות ביום 13 במרס 2023. הדוחות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. מובהר, כי ככלל, התיאור בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנה זו (להלן: "הדוח") מתייחס לאירועים ושינויים מהותיים שחלו במצב ענייני הבנק.

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968. תוצאות הבנק בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בחקיקה והוראות גורמי פיקוח, התפתחויות מאקרו כלכליות ואי הוודאות הכרוכה בהשלכותיו, אירועים כלכליים חריגים כגון שינויים קיצוניים בריבית, שערי חליפין ואינפלציה, התנהגות המתחרים ושינויים ספציפיים שיפורטו להלן.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "מתעתד", "צפוי", "אמור", "חזוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק", "מתכננים", וביטויים דומים להם כגון: "יכול", "יהיה".

השימוש בביטויים צופי עתיד אלו, כרוך בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהוא מבוסס על הערכות הנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר עשויים שלא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי. זאת, בשים לב למועד המיזוג הסטטוטורי של הבנק עם ולתוך בנק מזרחי טפחות ביום 29 בדצמבר 2022.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר על תחזיות לעתיד בנושאים הקשורים להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם. הבנק אינו מתחייב לפרסם עדכון למידע צופה פני עתיד הנכלל בדוחות אלה, לרבות בגין השפעת נסיבות או אירועים שיקרו לאחר פרסום הדוחות על מידע כאמור.

## סקירה כללית

בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") נוסד בשנת 1951. הבנק הוא תאגיד בנקאי בעל רישיון בנק לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א - 1981. הבנק נוסד על ידי החברה הכלכלית הארצישראלית (ארה"ב) מניו יורק והחברה הכלכלית בע"מ - הלונדונית, אשר המשיכו את פעילות המחלקה הבנקאית של האגודה הארצישראלית, אשר החלה בפעילותה בארץ ישראל עוד בשנת 1922. משנת 1983 ועד ליום 17 במאי, 1993 הוחזקה השליטה בבנק על-ידי מדינת ישראל (באמצעות בל"ל בטוחות) ועל ידי בנק לאומי לישראל בע"מ שרכש את מניות הבנק בשנת 1954 ובשנת 1961. בעקבות הסכם למכירת גרעין השליטה בבנק, הועבר גרעין השליטה בשנת 1993 לשלמה אליהו אחזקות בע"מ, ישעיהו לנדאו אחזקות (1993) בע"מ ונכסי דוד לובינסקי (אחזקות) 1993 בע"מ. ביום 29 אוקטובר, 2012 חדלה שלמה אליהו אחזקות בע"מ להוות חלק מגרעין השליטה בבנק בעקבות השלמת רכישת השליטה במגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ על ידי מר שלמה אליהו באמצעות אליהו חברה לביטוח בע"מ. ביום 30 בספטמבר 2020 הושלמה הצעת רכש מלאה בדרך של הצעת רכש חליפין שפרסם בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "מזרחי טפחות") לרכישת 73,583,024 מניות רגילות בנות 0.01 ש"ח ערך נקוב כל אחת, המהוות 100% מהון המניות המונפק והנפרע ומזכויות ההצבעה של ובעקבות כך מחזיק בנק מזרחי טפחות במלוא ההון המונפק והנפרע וזכויות ההצבעה בבנק אגוד והפך להיות בעל השליטה בבנק, בנק אגוד הפך לחברה פרטית בהתאם לסעיף 339 לחוק החברות, תשנ"ט-1999, ומניותיו נמחקו מהרישום למסחר בבורסה.

ביום 29 בנובמבר, 2020 נחתם בין בנק אגוד, ובין מזרחי טפחות, הסכם למיזוג בנק אגוד (כחברת היעד), עם ולתוך מזרחי טפחות, (כחברה הקולטת), וזאת בהתאם לאישור דירקטוריון בנק אגוד ודירקטוריון מזרחי טפחות. הסכם המיזוג וביצועו מותנה בקיומם של תנאים מתלים הכוללים בין היתר, קבלת אישור בדבר השלמת תהליך התממשקות מערכות המחשוב של הבנקים שיכלול יישום פתרונות טכנולוגיים ותפעוליים אשר יאפשרו העברת תיקי לקוחות הבנק למזרחי טפחות כולל כל מידע שנדרש על פי דין, כמו גם תמיכה מחשובית ותפעולית מלאה בפעילות בנק אגוד על ידי מזרחי טפחות, הכל לשביעות רצונו של מזרחי טפחות. בכפוף להוראות הסכם המיזוג ולהתקיימותם של כל התנאים המתלים הקבועים בהסכם המיזוג ימוזג הבנק עם ולתוך מזרחי טפחות, בהתאם להוראות הפרק הראשון לחלק השמיני של חוק החברות התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות"), הוראות סעיף 103 לפקודת מס הכנסה [נוסח חדש] (להלן: "פקודות מס הכנסה") והתקנות שהותקנו מכוחו, ולהחלטת המיסוי בעניין שינוי מבנה ועריכת המיזוג המאשרת את שינוי המבנה והמיזוג, וייעברו אל מזרחי טפחות כלל הנכסים, הזכויות והחבובות של הבנק במצבן כמות שהן ("AS IS"), בתוקף רטרואקטיבי נכון ליום 31 בדצמבר 2020, באופן שמייד לאחר מועד המיזוג, יהיו במזרחי טפחות כלל הזכויות והחבובות של הבנק כפי שהיו עובר ליום 31 בדצמבר 2020, והעברה כאמור תיחשב ככזו שנעשתה ביום 31 בדצמבר 2020, כך שמזרחי טפחות יהיה הבעלים של מלוא (100%) הון המניות המונפק והנפרע של בנק אגוד. עם קיום התנאים המתלים שנקבעו בהסכם המיזוג כאמור לעיל, ביום 29 בדצמבר 2022 עם השלמת המיזוג, הבנק חדל להתקיים ונמחק מרשמי רשם החברות. הבנק יישם תכנית מיזוג למיזוגו הסטטוטורי עם ולתוך מזרחי טפחות כאמור לעיל. התכנית כללה תהליך הסבה של לקוחותיו, במסגרתו פנה הבנק ללקוחותיו והציע להם לעבור לבנק מזרחי טפחות. הפנייה התבצעה בשלבים במטרה לאפשר ללקוחות הבנק תהליך קליטה נאות ולספק את מלוא מעטפת השירות הנדרשת. במקביל בוצעו תהליכים נוספים כהערכות למיזוג הבנק ובין היתר, יישום מתווה להסבה טכנולוגית של יתרת לקוחות הבנק שלא הוסבו עד למיזוג הסטטוטורי, מיזוג חברות, העברת יחידות, מכירת תיקי הלוואות וצמצום פעילויות ושירותים הקשורות לפעילות הלקוחות. מהלך ההסבה החד-צדדי של יתרת הלקוחות שנתרו בבנק בוצע בהצלחה באופן מרוכז, במחצית השניה של חודש נובמבר 2022, והבנק סיים את תהליך סגירתו התפעולית המלאה ביום 29 בדצמבר 2022.

## מידע כספי תמציתי לאורך זמן

(על בסיס מאוחד)

### נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד :

(במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				1 בינואר עד 29 בדצמבר	
2018	2019	2020	2021	2022	
70	162	(60)	90	120	רווח נקי (הפסד)*
769	754	740	710	482	הכנסות ריבית, נטו
117	40	101	(146)	(144)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
387	390	235	471	482	הכנסות שאינן מריבית*
293	269	245	226	90	מזה : עמלות
938	856	963	1,195	1,006	הוצאות תפעוליות ואחרות
482	473	497	463	367	מזה : משכורות והוצאות נילוות
-	-	-	271	214	מזה: תוכנית פרישה מרצון
0.95	2.20	(0.82)	1.10	1.47	רווח (הפסד) בסיסי ומדולל למניה (ש"ח)

\*תוצאות הבנק בשנת 2022 כוללים רווח ממימוש נכסים בסך 376 מיליון ש"ח (291 מיליון ש"ח לאחר מס) ממכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ וכן ממכירת נכסי מקרקעין של הבנק.

תוצאות שנת 2022<sup>1</sup> הכוללות רווח ממימוש נכסים בסך 291 מיליון ש"ח כאמור לעיל, הסתכמו ברווח נקי של 120 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי של 90 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ללא רווחי המימוש התוצאות השנה היו מסתכמות בהפסד בסך 171 מיליון ש"ח. לפירוט של תוצאות שנת 2022 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד ראה פרק "התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר".

<sup>1</sup> בכל מקום בדוח הדיסקטוריון וההנהלה בו מוזכרת "שנת 2022", הכוונה לתקופה מיום 1 בינואר עד 29 בדצמבר 2022.

**נתונים עיקריים מהמאזן:**  
(במיליוני ש"ח)

ליום					
31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	29.12.2022	
41,316	42,467	47,663	34,620	6,293	סך כל הנכסים
9,440	6,907	12,409	9,000	2,757	מזה: מזומנים ופיקדונות בבנקים
5,583	8,404	8,968	5,017	471	ניירות ערך <sup>6</sup>
24,152	25,873	24,571	18,592	2,433	אשראי לציבור, נטו
38,818	39,829	44,625	31,576	3,217	סך כל ההתחייבויות
319	322	132	2,659	1,326	מזה: פיקדונות מבנקים
31,905	31,668	37,361	24,822	302	פיקדונות הציבור
3,637	4,818	3,913	408	405	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים <sup>4</sup>
2,498	2,638	3,038	3,044	3,076	סך ההון <sup>5</sup>

1. כחלק מהליך המיזוג הפעילות העסקית של הבנק הסתיימה ועברה לבנק מזרחי טפחות. לפירוט ראה תת פרק "מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות".
2. היתרות ליום 29 בדצמבר 2022, נובעות מחברת הבת אגוד ליסינג בע"מ שהוסבה טכנולוגית לתפעול על ידי בנק מזרחי טפחות.
3. הפקדו בחברת הבת אגוד ליסינג: פקדונות מבנקים, על ידי בנק מזרחי טפחות ופקדונות הציבור על ידי טפחות סוכנות לביטוח חברה בת של בנק מזרחי טפחות.
4. ביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ ובמסגרת השלמת המיזוג הועברו כתבי ההתחייבות הנדחים מאגוד הנפקות בע"מ למזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. כמו כן התקיימו תנאים מתלים שונים להשלמת המיזוג ובכללם בין היתר, הנפיק הבנק כתב התחייבות נדחה מחיק (CoCo) בסך 400 מיליון ש"ח לבנק מזרחי טפחות בע"מ.
5. ביום 1 באוגוסט 2022 מוזגה לבלוב סוכנות לביטוח בע"מ אל תוך טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ. השפעת המיזוג הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 43 מיליון ש"ח, לפירוט ראה באור 12 בדוחות הכספיים. בנוסף ברבעון השני של שנת 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ וכן מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת המיזוגים הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח וירידה של 33 מיליון ש"ח, בהתאמה, המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג.
6. היתרות ליום 29 בדצמבר 2022 הינם לאחר העברת תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות בחודש יולי 2022 וכוללות אגרות חוב ממשלתיות בסך 268 מיליון ש"ח אשר מוחזקות על ידי אגודים בע"מ, אגרות חוב של מזרחי טפחות בסך 57 מיליון ש"ח המוחזקות על ידי הבנק, מניות בסך 24 מיליון ש"ח של חברת נציבים נכסים וציוד בע"מ אשר מוחזקות על ידי הבנק ומניות בסך 122 מיליון ש"ח אשר מוחזקות על ידי חברת אגוד השקעות וייזום (א.ש.י.) בע"מ.

**מדדי ביצוע עיקריים:**

1 בינואר עד 29 בדצמבר					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2018	2019	2020	2021	2022	
2.8%	6.2%	(2.3%)	2.9%	3.8%	תשואה (הפסד) להון <sup>1*</sup>
81%	75%	98.8%	101.2%	104.4%	יחס יעילות <sup>3</sup>
ליום					
31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	29.12.2022	
10.64%	10.73%	12.9%	16.3%	54.7%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
5.94%	5.99%	6.1%	8.4%	46.5%	יחס המינוף <sup>2</sup>

- \* בנטרול רווחי המימוש מנכסים כאמור לעיל: התשואה השלילית על ההון הייתה עומדת על סך של 5.4%, יחס היעילות היה עומד על 171%.
1. מחושב על בסיס שנתי.
  2. מייצג את היחס בין ההון רובד 1 לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218.
  3. היחס שבין ההוצאות התפעוליות ואחרות לבין הסכום של הכנסות הריבית נטו והכנסות שאינן מריבית. יחס היעילות בשנת 2022 הושפע מרווח חד פעמי ממכירת נכסי הבנק אשר נרשם בסעיף הכנסות שאינן מריבית.
  4. החל מיום 1 ביוני 2022 הועבר ניהול סיכון הנזילות של הבנק לניהול קבוצתי של מזרחי טפחות. לפרטים נוספים ראה באור 12 בדוחות הכספיים.

## התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק

להלן מגמות והתפתחויות מהותיות וחריגות שארעו בבנק ולהם השפעה על התקופה המדווחת ועד למועד אישור הדוחות:

1. ביום 29 בדצמבר 2022 מוזג בנק אגוד לישראל בע"מ עם ולתוך בנק מזרחי טפחות בע"מ והבנק חדל מלהתקיים ונמחק מרשם החברות. לפיכך, בהתאם למתווה שהוצג לפיקוח על הבנקים לעריכה ואישור הדוחות הכספיים ליום 29 בדצמבר 2022, הדוחות הכספיים של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 29 בדצמבר 2022 מוצגים במתכונת מצומצמת. לפרטים בדבר מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות, לרבות תהליך ההסבה של לקוחותיו, העברת תיק ההשקעות של הבנק ותיק המשכנתאות לבנק מזרחי טפחות, ראה תת פרק "מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות" ובאור 12.א. בדוחות הכספיים.
2. החל מיום 1 ביוני 2022 הועבר ניהול סיכון הנזילות של הבנק לניהול קבוצתי של מזרחי טפחות, וזאת בהתאם למכתב מהפיקוח על הבנקים שהתקבל ביום 17 במאי 2022.
3. לעניין אספקת שירותי המחשוב לחברת הבת אגוד לסינג בע"מ על ידי בנק מזרחי טפחות החל מ-1 בנובמבר 2022, ראה באור 12.טו. בדוחות הכספיים.
4. לעניין תוכנית הפרישה מרצון וחתימה על הסכם קיבוצי מיוחד ראה באור 1.ב. בדוחות הכספיים. השפעת תוכנית הפרישה על דוחות כספיים אלה: בהתאם לכללים החשבונאיים עלויות הפרישה נפרסות כאשר מועד פרישת העובד הינו עתידי והטבות להן זכאי העובד תלויות בתקופת השירות לה הוא מחויב. לפיכך, עלויות הפרישה שזנקפו בדוחות הכספיים אלה הינם 214 מיליוני ש"ח (במונחי רווח נקי 140 מיליוני ש"ח). מובהר, כי הנתונים שהובאו לעיל, בין היתר, בדבר השפעת תוכנית הפרישה על הרווח והפסד ועל יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון הינם בגדר מידע צופה פני עתיד, כמשמעות המונח בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. התוצאות בפועל של תוכנית הפרישה עשויות להיות שונות מהאומדן, וזאת בהתאם לעלויות הפרישה בפועל בהשוואה לתחזית הבנק.
5. החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק יישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, אשר פורסמו במסגרת עדכון תקינה 2016-13 ASU. הבנק יישם את הכללים הנ"ל, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה. ליישום הכללים לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים. לפירוט נוסף ראה באור 1.ג.1 בדוחות הכספיים.
6. לפרטים בדבר מכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ ובדבר נכסי מקרקעין שונים של הבנק ושל אגודים, ראה באור 12.ד. ו-ה. בדוחות הכספיים.
7. לפירוט בדבר מיזוג אגודים סוכנות לביטוח בע"מ, לבלוב סוכנות לביטוח (1993) בע"מ ואגוד מערכות בע"מ, ראה באור 12 בדוחות הכספיים.
8. ביום 31 במרס 2022 סיימה הגב' שבי שמר את כהונתה כמנכ"לית הבנק וביום 1 באפריל, 2022 החל מר חיים פרייליכמן לכהן כמנכ"ל הבנק.
9. החל מהדוחות ליום 30 ביוני 2022, אישר הפיקוח על הבנקים כי בנק אגוד פטור מעריכת דוח סיכונים נפרד. הודגש, כי ככל שקיים מידע מהותי שהגילוי בגינו בלעדי לדוח סיכונים, או שתחול התפתחות במסגרת ניהול הסיכונים השוטף שראוי היה לכלול במסגרת דוח הסיכונים, יינתן לכך גילוי.
10. קיים סכסוך עבודה פתוח שעליו הכריזו ועדי העובדים בשנת 2017 על רקע מיזוג הבנק. לפירוט בהתפתחויות ביחסי העבודה בבנק ראה באור 12.ג. בדוחות הכספיים.
11. לפירוט בדבר הסכמים למכירת תיקי מרכז הלוואות (הלוואות קמעונאיות) המצויים בטיפול משפטי לצרכי הליכי גבייה, זאת במסגרת ההיערכות למיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות, ראה באור 12.יב. בדוחות הכספיים.
12. לפירוט בדבר הארכת ההתקשרות של הבנק עם בנק לאומי עד ליום 31 במרס 2023 בתוספת נוספת להסכם שירותי המחשוב והתפעול הקיים בין הצדדים ראה באור 11 בדוחות הכספיים.
13. לפירוט בדבר הסכמי התקשרות עם מזרחי טפחות, ראה פרק "הסכמים מהותיים" בדוח ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.
14. אומדני ההנהלה וההנחות העיקריות מתוארים בבאור 1 בדוחות הכספיים ובפרק "מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים".
15. לפירוט בדבר שינויים והתפתחויות בתקופת הדוח ראה להלן פרק "התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר" ופרק "המבנה וההתפתחויות של נכסים וההתייבויות".

## מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות

ביום 29 בדצמבר 2022 מוזג בנק אגוד לישראל בע"מ עם ולתוך בנק מזרחי טפחות בע"מ והבנק חדל מלהתקיים ונמחק מרשם החברות. הבנק יישם תכנית מיזוג למיזוגו הסטטוטורי עם ולתוך מזרחי טפחות כאמור לעיל. התכנית כללה תהליך הסבה של לקוחותיו, במסגרתו פנה הבנק ללקוחותיו והציע להם לעבור לבנק מזרחי טפחות. הפנייה התבצעה בשלבים במטרה לאפשר ללקוחות הבנק תהליך קליטה נאות ולספק את מלוא מעטפת השירות הנדרשת. במקביל בוצעו תהליכים נוספים כהערכות למיזוג הבנק ובין היתר, יישם מתווה להסבה טכנולוגית של יתרת לקוחות הבנק שלא הוסבו עד למיזוג הסטטוטורי, מיזוג חברות, העברת יחידות, מכירת תיקי הלוואות וצמצום פעילויות ושירותים הקשורות לפעילות הלקוחות. מהלך ההסבה החד-צדדי של יתרת הלקוחות שנותרו בבנק בוצע בהצלחה באופן מרוכז, במחצית השניה של חודש נובמבר 2022, והבנק סיים את תהליך סגירתו התפעולית המלאה ביום 29 בדצמבר 2022. ליום 29 בדצמבר 2022 עיקר הסיכונים שנותרו והופחתו בבנק עד למיזוג הינם הסיכון התפעולי, הסיכון הטכנולוגי, סיכון הסייבר והסיכון המשפטי. אלו, לצד סיכונים ברמת סיכון נמוכה כגון סיכון אשראי.

במסגרת תהליך סגירת הבנק והמיזוג הסטטוטורי נותרו משימות לביצוע במהלך רבעון ראשון 2023 אשר לא ניתן היה להקדימן לשנת 2022 וזאת עקב פעילות הבנק והלקוחות ברבעון רביעי 2022. עיקרי המשימות הינם הפקת דוח כספי שנתי, הפקת דיווחים רגולטוריים, הפקת דיוור ללקוחות בגין שנת 2022, כינוס אתרי מחשב, השלמת הקמת פלטפורמה לאחזור מידע הסיטורי והעברתו. השלמת הפרויקטים הנדרשים לסגירת בנק אגוד והשלמת הדיווחים הרגולטוריים הנדרשים ממנו, תבוצע על ידי עובדי בנק אגוד בתחומים המקצועיים הרלוונטיים ובתחומים הטכנולוגיים שימשיכו לבצע את המשימות הנדרשות לאחר המיזוג.

סיכון תפעולי- לצד הסיכונים האמורים אליהם היה חשוף הבנק במסגרת פעילותו השוטפת, מופו סיכונים תפעוליים, טכנולוגיים, משפטיים וסיכונים מוניטין הנובעים מתהליך מיזוגו של הבנק עם ולתוך מזרחי טפחות. עם השלמת הסבת פעילות הלקוחות ופעילות הבנק הופחתו הסיכונים בהתאם. בנק אגוד ובנק מזרחי טפחות מיפו את תהליכי הסגירה הנדרשים בבנק, מול צדדים שלישיים והוגדר גורם אחראי ולוחות זמנים לסיום הטיפול. במסגרת הליך הסגירה בוטל מספר הבנק מהמערכת הבנקאית, תוך ניתוק ממערכות הסליקה בארץ ובעולם.

סיכון סייבר- בפעילות בנקאית רגילה קיים כר נרחב להיווצרות חולשות במערכי ההגנה של תאגיד בנקאי. לצד גידול בעוצמת איומי סייבר ואבטחת מידע, מבחינת היקפם, גורמי האיום תחכום וזמינות כלי התקיפה. זהו הסיכון הלא פיננסי המהותי ביותר אליו חשופים הבנקים. תקיפת סייבר על מערכות IT ועלולה לגרום לפגיעה ביכולת להמשיך לספק/לעכב מתן שירות, לגרום לגניבת נתוני הלקוחות. על כן, הבנק המשיך בנקיטת בצעדים הדרושים לצורך ניהול אפקטיבי של הגנת הסייבר ואבטחת המידע (להלן "הגנת הסייבר") תוך התאמה להליך סגירת הבנק.

סיכון טכנולוגיות מידע - פעילות מערך מערכות מידע של הבנק התמקדה בתמיכה בתהליכי המיזוג. מהלך ההסבה החד-צדדי של יתרת הלקוחות שנותרו בבנק בוצע בהצלחה באופן מרוכז, במסגרת זו תקלות שחלו טופלו אד-הוק. כמו כן הוסבה יתרת לקוחות תאגידים בהסבה חד צדדית באופן שאינו ממוכן. ההסבה בוצעה תוך תקשור ללקוחות במגוון אמצעים.

המורכבות הטכנולוגית במימוש תכנית ההסבה כמפורט לעיל, העלתה את רמת סיכון טכנולוגיות המידע וקיבלה ביטוי בהחמרת הערכת הסיכון החל מהרבעון השלישי לשנת 2021. עקב השלמת ההסבה החד צדדית כאמור לעיל, הופחת הסיכון הטכנולוגי. לבנק התקשרות מהותית רבת שנים עם בנק לאומי בהתאם להסכם שנחתם ביום 2 בספטמבר 2001 והוארך מעת לעת, בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול לחלק ניכר ממערכות הליבה הבנקאיות בשיטה של מיקור חוץ, תוקפו של ההסכם הוארך עד ליום 31 בדצמבר 2022. הבנק האריך את תקופת ההתקשרות עם בנק לאומי עד ליום 31 במרס 2023 על מנת להשלים את דיווח דוח כספי שנתי של 2022 וכן על מנת להפיק דיווחים רגולטוריים ודיווחים ללקוחות. לפירוט ראה באור 11 בדוחות הכספיים.

סיכון משפטי - תהליך המיזוג, אשר כלל פעילות של הסבת חשבונות לקוחות, ותהליכים לסגירת פעילויות, העלה את רמת הסיכון המשפטי החל מהרבעון הראשון של שנת 2021. לאור הצלחת תהליך הסבת הלקוחות, רמת הסיכון המשפטי פחתה לקראת סוף שנת 2022.

סיכון אשראי - הנו סיכון מובנה בפעילותו העסקית של הבנק. אולם, עם העברת פעילות והסבת הלקוחות לבנק מזרחי טפחות במסגרת תהליך מיזוג הבנק, רמת סיכון האשראי (המתייחסת לתיק האשראי של חברת הבת אגוד ליסינג בע"מ) פחתה באופן משמעותי ומוערכת כ"נמוכה".

ניהול סיכון השוק - במסגרת תהליך מיזוג בנק אגוד ובנק מזרחי-טפחות, במהלך הרבעון השלישי 2022, הושלמה העברת פעילות תיק ההשקעות של בנק אגוד לבנק מזרחי-טפחות. ורמת הסיכון הכוללת של סיכונים השוק הופחתה ומוערכת כ"נמוכה".

### גילוי בדבר הפניות תשומת לב רואי החשבון המבקרים

רואי החשבון המבקרים הפנו את תשומת הלב לאמור בבאור 12.א. בדוחות הכספיים בדבר הסכם למיזוג הבנק עם ולתוך מזרחי טפחות ולכך שעם השלמת המיזוג, הבנק חדל להתקיים.

**תוצאות שנת 2022 הכוללות רווח נקי ממימוש נכסים בסך 291 מיליון ש"ח, הסתכמו ברווח נקי בסך 120 מיליון ש"ח, ללא רווחי המימוש תוצאות שנת 2022 היו מסתכמות בהפסד בסך 171 מיליון ש"ח. זאת, לעומת רווח נקי בסך 90 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.**

**תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע) לשנת 2022 הסתכמה ב-3.8%, לעומת 2.9% בתקופה המקבילה אשתקד. בנטרול רווחי מימוש הנכסים כאמור לעיל, התשואה השלילית על ההון הייתה מסתכמת ב- (5.4%).**

התוצאות לשנת 2022 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, כמפורט להלן הושפעו בעיקר מהסעיפים הבאים:

- הכנסות ריבית בשנת 2022 הסתכמו ב- 482 מיליון ש"ח, לעומת 710 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 32.1%. הקיטון נבע כתוצאה מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות.

- סעיף ההוצאות בגין הפסדי אשראי בשנת 2022 הסתכמו בהכנסה בסך 144 מיליון ש"ח, שנבעה בעיקר מקיטון בהפרשה הקבוצתית, כתוצאה מירידה ביתרות האשראי בעקבות מעבר לקוחות לבנק מזרחי טפחות. הכנסה בסך 146 בתקופה המקבילה אשתקד נבעה מהשפעת השיפור בנתונים המאקרו כלכליים והירידה בהיקף דחיות התשלומים, על ההפרשה הקבוצתית. לפירוט ראה פרק "הוצאות בגין הפסדי אשראי".

- ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו בשנת 2022 בסך 482 מיליון ש"ח, לעומת 471 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הסעיף הושפע השנה מרווחי מימוש נכסים כאמור לעיל, אשר קוזזו בחלקם על ידי קיטון ברווחים, כתוצאה מהעברת תיק ההשקעות של הבנק במהלך חודש יולי 2022 לבנק מזרחי טפחות בתמורה לשווי ההוגן במועד העברה. הקיטון בסעיף עמלות נובע בעיקרו מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות. לפירוט ראה פרק "הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית".

- ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בשנת 2022 בסך של 1,006 מיליון ש"ח, לעומת 1,195 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-16%. סעיף הוצאות אחרות כולל הפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון בסך 214 מיליון ש"ח לעומת 271 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהוצאות התפעוליות והאחרות, הינו כתוצאה מתהליך המזוג שכלל: צמצום בפעילות הבנק, סגירת סניפים ופרישה של עובדים. לפירוט בדבר תכנית הפרישה מרצון, ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק". לפירוט נוסף ראה פרק "הוצאות תפעוליות ואחרות".

**הרווח לפני מיסים בשנת 2022 הסתכמו ב-102 מיליון ש"ח, לעומת רווח לפני מיסים בסך 132 מיליון ש"ח בשנת 2021.**

	1 בינואר עד 29 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	שינוי
	2022	2021	
	במיליוני ש"ח		
הכנסות ריבית, נטו	482	710	(228)
(הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(144)	(146)	2
הכנסות שאינן מריבית**	482	471	11
הוצאות תפעוליות ואחרות*	1,006	1,195	(189)
רווח לפני מיסים	102	132	(30)
מיסים על הכנסה	(18)	42	(60)
רווח נקי**	120	90	30
רווח למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק	1.47	1.10	0
תשואת הרווח הנקי על ההון	3.8%	2.9%	

\* כולל הפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון בסך 214 מיליון ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 וסך של 271 מ' ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

\*\* התוצאות בשנת 2022 כוללות רווח ממימוש נכסים בסך 376 מיליון ש"ח (291 מיליון ש"ח לאחר מס) ממכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ וממכירת נכסי מקרקעין של הבנק.

**הכנסות ריבית נטו בשנת 2022 הסתכמו ב- 482 מיליון ש"ח, לעומת 710 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהכנסות ריבית נטו נובע בעיקר מקיטון בהיקף האשראי והפקדונות, כתוצאה מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות.**



## הוצאות בגין הפסדי אשראי

שינוי	לשנה שהסתיימה ביום	1 בינואר עד
	31 בדצמבר	29 בדצמבר
	2021	2022
		במיליוני ש"ח
	52	31
(21)	(146)	(145)
1	(94)	(114)
(20)	(52)	(30)
22	(146)	(144)
2		

הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי  
 הוצאות (הכנסות) בגין הפרשה קבוצתית<sup>1</sup>  
**סך הכל הוצאות בגין הפרשה פרטנית וקבוצתית**  
 גביית חובות שהופרשו בעבר  
**הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי**

1. ההפרשה הקבוצתית מושפעת משינויים ביתרת תיק האשראי, משינויים בתמהיל התיק, משינויי סיווג חובות בעייתיים ומעדכון מקדמי הפרשה קבוצתית. הקיטון בהוצאות בגין הפרשה קבוצתית מוסבר כמפורט להלן.

החל מיום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים. ליישום הכללים לא הייתה השפעה מהותית על ההוצאות בגין הפסדי אשראי. ההוצאות בגין הפסדי אשראי בשנת 2022 הסתכמו בהכנסה בסך 144 מיליון ש"ח, שנבעה בעיקר מקיטון בהפרשה הקבוצתית, בעיקר כתוצאה מירידה ביתרות האשראי בעקבות מעבר לקוחות לבנק מזרחי טפחות. הכנסה בסך 146 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד נבעה מהשפעת השיפור בנתונים המאקרו כלכליים והירידה בהיקף דחיות התשלומים, על הפרשה הקבוצתית.

**הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי** הסתכמו בשנת 2022 בסך 626 מיליון ש"ח, לעומת 856 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ- 26.9%. הקיטון נבע מירידה בסך הכנסות ריבית נטו, כתוצאה ממעבר לקוחות לבנק מזרחי טפחות.

**ההכנסות שאינן מריבית** הסתכמו בשנת 2022 בסך 482 מיליון ש"ח, לעומת 471 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות שאינן מריבית בשנת 2022, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, הושפעו מהסעיפים הבאים:

- סעיף הכנסות מימון שאינן מריבית:
- רווחים מהשקעה במניות בסך 172 מיליון ש"ח, כתוצאה ממכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ ברבעון הראשון של השנה.
- קיטון בסעיף רווחי מימוש והתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב, אשר נבע מזקיפה של קרן ההון מהתאמות לשווי הוגן, כתוצאה מהעברת תיק ההשקעות של הבנק במהלך חודש יולי 2022 לבנק מזרחי טפחות.
- גידול ברווחים בפעילות בנגזרים שנזקפו בעבר בהתאם לכללים חשבונאיים לקרן ההון הנ"ל וכתוצאה מהעברת תיק ההשקעות כאמור נזקפו לסעיף זה.
- סעיף הכנסות אחרות כולל רווחים בסך 204 מיליון ש"ח ממכירת נכסי מקרקעין של הבנק. לפירוט נוסף בדבר מכירת הנכסים ראה באור 12.ה. בדוחות הכספיים.
- בסעיף עמלות חל קיטון בעיקר כתוצאה מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות.

## הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית\*

שינוי	לשנה שהסתיימה ביום	
	2021	2022
באחוזים		במיליוני ש"ח
	(61)	62
	37	115
	-	8
	(24)	185
	(60)	90
	10,250	207
	2	482

הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית:

רווחי (הפסדי) מימוש והתאמת לשווי הוגן של אגרות חוב ורווחים (הפסדים) מהשקעה במניות\*\*  
פעילות בנגזרים והפרשי שער  
רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו\*\*\*  
סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית  
הכנסות מעמלות  
הכנסות אחרות\*\*  
**סך כל ההכנסות (הוצאות) שאינן מריבית**

\* במהלך חודש יולי 2022 הועבר תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות.

\*\* התוצאות בשנת 2022 כוללות רווח ממימוש נכסים כמפורט לעיל.

\*\*\* רווח ממכירת הלוואות בטיפול משפטי.

לפרוט נוסף ראה באור 3 בדוחות הכספיים.

ההכנסות מעמלות הסתכמו בשנת 2022 בסך 90 מיליון ש"ח, לעומת 226 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-60%. הקיטון הינו בעיקר כתוצאה מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות.

## להלן התפלגות העמלות:

שינוי	לשנה שהסתיימה ביום	
	2021	2022
		במיליוני ש"ח
(27)	43	16
(12)	20	8
(42)	52	10
(12)	17	5
(2)	2	-
(4)	20	16
(24)	42	18
(5)	6	1
(4)	18	14
(1)	1	-
(3)	5	2
(136)	226	90

ניהול חשבון  
כרטיסי אשראי  
פעולות בניירות ערך  
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים  
ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים  
טיפול באשראי  
הפרשי המרה  
פעילות סחר חוץ  
עמלות בגין ערבויות  
הכנסות נטו משירותי תיק אשראי  
עמלות אחרות  
**סך כל העמלות**

## הוצאות תפעוליות ואחרות

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בשנת 2022 בסך 1,006 מיליון ש"ח, לעומת 1,195 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ- 16%.

	1 בינואר עד 29 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	שינוי	2022	2021
במיליוני ש"ח					
משכורות והוצאות נלוות*	367	463	(96)	(21)	
פחת ואחזקת בניינים וציוד	101	133	(32)	(24)	
הוצאות אחרות**	538	599	(61)	(10)	
<b>סך כל הוצאות תפעוליות ואחרות</b>	<b>1,006</b>	<b>1,195</b>	<b>(189)</b>	<b>(16)</b>	

\* הקיטון בסעיף נובע בעיקר בשל פרישת עובדים במסגרת תוכנית פרישה מרצון.  
\*\* כולל הפרשה בעקבות תוכנית פרישה מרצון בסך של 214 מיליון ש"ח (271 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד).

## להלן התפלגות הוצאות אחרות:

	1 בינואר עד 29 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	שינוי	2022	2021
במיליוני ש"ח					
הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שרות) <sup>1</sup>	41	43	(2)	(5)	
עדכון הפרשה בגין תוכנית פרישה <sup>1</sup>	214	271	(57)		
מחשב	184	182	2	1	
שירותים מקצועיים	18	23	(5)	(22)	
שווק ופרסום	16	17	(1)	(6)	
משרדיות	2	4	(2)	(50)	
תקשורת	7	9	(2)	(22)	
ביטוח <sup>2</sup>	32	14	18	129	
עמלות	6	12	(6)	(50)	
שכר חברי דירקטוריון	3	2	1	50	
הדרכה והשתלמויות	1	1	-	-	
אחרות	14	21	(7)	(33)	
<b>סך כל הוצאות אחרות</b>	<b>538</b>	<b>599</b>	<b>(61)</b>	<b>(10)</b>	

1. השינויים נובעים מהפרשות בעקבות תוכנית פרישה מרצון. לפרוט בדבר תוכנית הפרישה מרצון ראה פרק "התפתחויות ושנויים מהותיים בבנק".  
2. עיקר הגידול נובע מהוצאות ביטוח של נושאי משרה, אגב מיזוג הבנק.

**יחס היעילות**- שיעור ההוצאות התפעוליות והאחרות מתוך סך ההכנסות (הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית) עמד בשנת 2022 על 104.4%, לעומת 101.2% בתקופה המקבילה אשתקד. יחס היעילות בשנת 2022 הושפע מרווח חד פעמי ממכירת נכסי הבנק אשר נרשם בסעיף הכנסות שאינן מריבית. בנטרול הרווחים החד פעמיים ממכירת נכסי הבנק יחס היעילות היה עומד על 171%.

**הפרשה למסים**- בשנת 2022 שיעור המס הסטטוטורי החל על הבנק (מוסד כספי) עמד על 34.19%, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. ההפרשה למסים עמדה על שיעור שלילי של (17.60%), לעומת 31.8% בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בשיעור המס על הרווח הושפעה משיעור מס נמוך על רווחי הון ממימוש נכסים כאמור לעיל. שיעור המס הסטטוטורי עמד על 34.19%, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

לבנק ישנן שומות סופיות עד וכולל שנת המס 2013. בגין השנים 2014-2017 חתם הבנק על הסכם שומות עם רשות המיסים למעט סוגיה שאינה מהותית לדוחות הכספיים.

לחברות המאוחדות שומות סופיות או נחשבות כסופיות עד וכולל לשנת המס 2017.

## התפתחות ברווח כולל

הרווח הכולל הסתכם בשנת 2022 בסך 73 מיליון ש"ח, לעומת 108 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי בשנת 2022 לעומת התקופה המקבילה אשתקד הושפע מרווחי הבנק שכללו רווחים ממכירת החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ וממכירת נכסי מקרקעין של הבנק, שקוזזו בחלקם על ידי קיטון בסעיף התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמניות למכירה, בין השאר כתוצאה מהעברת תיק ההשקעות של הבנק במהלך חודש יולי 2022 לבנק מזרחי טפחות ומהתאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים, אשר הושפעו מעליה בעקומי הריבית המשמשים להיוון התחייבויות אקטואריות.

	1 בינואר עד 29 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	שינוי
	2022	2021	
	במיליוני ש"ח		
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	120	90	30
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמניות למכירה לפי שווי הוגן נטו <sup>1</sup>	(165)	32	(197)
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	118	(14)	132
רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מסים	(47)	18	(65)
הרווח (הפסד) הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	73	108	(35)

לפירוט נוסף ראה באור 7 בדוחות הכספיים.

## המבנה והתפתחויות של הנכסים וההתחייבויות

### נכסים והתחייבויות

מאזן הבנק הסתכם ביום 29 בדצמבר 2022 ב- 6,293 מיליון ש"ח, לעומת 34,620 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, ירידה בשיעור 81.8%.

### התפתחות בסעיפי מאזן עיקריים:

	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 29 בדצמבר 2022	
שיעור השינוי באחוזים		במיליוני ש"ח	
(82)	34,620	6,293	סך כל המאזן
(69)	9,000	2,757	מזומנים ופקדונות בבנקים <sup>5</sup>
(91)	5,017	471	ניירות ערך <sup>4</sup>
(87)	18,592	2,433 <sup>2</sup>	אשראי לציבור, נטו (בניכוי הפרשה להפסדי אשראי) <sup>1</sup>
(94)	171	11	בניינים וציוד
(99)	24,822	302 <sup>3</sup>	פקדונות הציבור
(50)	2,659	1,326 <sup>3</sup>	פקדונות מבנקים
(1)	408	405	כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב
1.1	3,044	3,076	סך ההון
(80)	206	41	

1. יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפי מאזן.
2. היתרות ליום 29 בדצמבר 2022, נובעות מחברת הבת אגוד ליסינג בע"מ שהוסבה טכנולוגית לתפעול על ידי בנק מזרחי טפחות.
3. הופקדו בחברת הבת אגוד ליסינג: פקדונות מבנקים, על ידי בנק מזרחי טפחות ופקדונות הציבור על ידי טפחות סוכנות לביטוח חברה בת של בנק מזרחי טפחות.
4. היתרות ליום 29 בדצמבר 2022 הינם לאחר העברת תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות בחודש יולי 2022 וכוללות אגרות חוב ממשלתיות בסך 268 מיליון ש"ח אשר מוחזקות על ידי אגודים בע"מ, אגרות חוב של מזרחי טפחות בסך 57 מיליון ש"ח המוחזקות על ידי הבנק, מניות בסך 24 מיליון ש"ח של חברת נציבים נכסים וציוד בע"מ אשר מוחזקות על ידי הבנק ומניות בסך 122 מיליון ש"ח אשר מוחזקות על ידי חברת אגוד השקעות וייזום (א.ש.י.) בע"מ.
5. יתרות מול בנק מזרחי טפחות.

האשראי לציבור, נטו (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ביום 29 בדצמבר 2022 ב- 2,433 מיליון ש"ח, לעומת 18,592 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, ירידה בשיעור של 86.9%. יתרת אשראי זו נובעת מחברת הבת אגוד ליסינג בע"מ. הקיטון בהיקף האשראי נובע מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות.

**ניירות ערך** הכוללים בעיקר השקעות של חברות בנות של הבנק וכן אגרות חוב של מזרחי טפחות המוחזקות על ידי הבנק, הסתכמו ביום 29 בדצמבר 2022 ב- 471 מיליון ש"ח, לעומת 5,017 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, ירידה בשיעור של 90.6%. הקיטון נובע מהעברת תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות.

להלן פירוט תיק ניירות הערך של הבנק:

סך הכל		תיק למסחר		אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר		אגרות חוב המוחזקות לפדיון	
ערך	% מסך	ערך	% מסך	ערך	% מסך	ערך	% מסך
במאזן	ניירות ערך	במאזן	ניירות ערך	במאזן	ניירות ערך	במאזן	ניירות ערך
268	57.0%	-	-	-	-	268	57.0%
57	12.0%	-	-	57	12.0%	-	-
146	31.0%	-	-	146	31.0%	-	-
471	100.0%	-	-	203	43.0%	268	57.0%

**ליום 29 בדצמבר 2022**  
 אגרות חוב ממשלתיות<sup>1</sup>  
 אגרות חוב של חברת האם<sup>2</sup>  
 מניות<sup>3</sup>  
**סך הכל ניירות ערך**

סך הכל		תיק למסחר		אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר		אגרות חוב המוחזקות לפדיון	
ערך	% מסך	ערך	% מסך	ערך	% מסך	ערך	% מסך
במאזן	ניירות ערך	במאזן	ניירות ערך	במאזן	ניירות ערך	במאזן	ניירות ערך
3,149	62.8%	224	4.5%	2,925	58.3%	-	-
499	10.0%	8	0.2%	491	9.8%	-	-
1,045	20.8%	73	1.4%	972	19.4%	-	-
324	6.4%	20	0.4%	304	6.0%	-	-
5,017	100%	325	6.5%	4,692	93.5%	-	-

**ליום 31 בדצמבר 2021**  
 אגרות חוב ממשלתיות  
 אגרות חוב של מוסדות פיננסיים  
 אגרות חוב קונצרניות מניות  
**סך הכל ניירות ערך**

1. מוחזקות על ידי אגודים בע"מ.
2. אגרות חוב של מזרחי טפחות המוחזקות על ידי הבנק.
3. מניות בסך 24 מיליון ש"ח של נציבים נכסים וציוד בע"מ מוחזקות על ידי הבנק וסך של 122 מיליון ש"ח מוחזקות על ידי אגוד השקעות וייזום (א.ש.י.) בע"מ.

בשנת 2022 נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בסך 1 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב ו- 2 מיליון ש"ח בגין מניות. בתקופה המקבילה אשתקד לא נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין אגרות חוב. קרן ההון נטו ליום 29 בדצמבר 2022 הינה שלילית ועומדת על כ- 1 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס). קרן ההון נטו ליום 31 בדצמבר 2021 הייתה חיובית ועמדה על כ-250 מיליון ש"ח (לפני השפעת מס), והיא כללה קרן הון חיובית בסך 254 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 4 מיליון ש"ח.

**בניינים וציוד הסתכמו** ביום 29 בדצמבר 2022 ב- 11 מיליון ש"ח, לעומת 171 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021. היתרה ליום 29 בדצמבר 2022 מורכבת מרכוש קבוע טכנולוגי. הקיטון נובע ממכירת נכסי מקרקעין של הבנק בגינה רשם הבנק רווח בסך כ- 204 מיליון ש"ח (כ- 162 מיליון ש"ח לאחר מס). פירוט נוסף בדבר מכירת נכסי המקרקעין הנ"ל ראה "פרק התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

**נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים** הוסבו לבנק מזרחי טפחות במסגרת הסבת תיק ההשקעות של הבנק.

**הנכסים האחרים** הסתכמו ביום 29 בדצמבר 2022 ב- 621 מיליון ש"ח, לעומת 557 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021. הגידול נובע מהשפעת מיסים נדחים.

**פיקדונות הציבור** ליום 29 בדצמבר 2022 הסתכמו ב- 300 מיליון ש"ח, לעומת 24,822 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021. יתרת זו נובעת מפיקדונות שהופקדו בחברת הבת אגוד ליסינג בע"מ על ידי טפחות סוכנות לביטוח חברת בת של בנק מזרחי טפחות. הקיטון נובע מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות.

**פיקדונות מבנקים** הסתכמו ביום 29 בדצמבר 2022 ב- 1,326 מיליון ש"ח, לעומת 2,659 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021. היתרה ליום 29 בדצמבר 2022 נובעת מפיקדונות שהופקדו בחברת הבת אגוד ליסינג בע"מ על ידי בנק מזרחי טפחות.

**כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב** הסתכמו ביום 29 בדצמבר 2022 ב- 405 מיליון ש"ח, לעומת 408 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021.

**ההתחייבויות האחרות** הסתכמו ביום 29 בדצמבר 2022 ב- 1,184 מיליון ש"ח, לעומת 3,156 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021.

## חברות מוחזקות עיקריות

### תיאור הפעילות של החברות המוחזקות העיקריות

**אגוד ליסינג בע"מ** (להלן: "אגוד ליסינג") – אגוד ליסינג הוקמה בשנת 1996. החברה עוסקת במימון כלי רכב וציוד בשיטת הליסינג המימוני וכן מעמידה אשראי לרכישת רכבי "יד שניה" ללקוחות הבנק וללקוחות אחרים. יתרת המימון שהעמידה אגוד ליסינג ללקוחותיה ביום 29 בדצמבר 2022 הסתכמה ב- 405 מיליון ש"ח, לעומת 383 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021 ויתרת האשראי שהעמידה אגוד ליסינג לרכישת רכבי "יד שניה" ביום 29 בדצמבר 2022 הסתכמה ב- 2,069 מיליון ש"ח לעומת 1,789 מיליון ש"ח בשנת 2021.

**אגוד השקעות וייזום (א.ש.י.) בע"מ** (להלן: "א.ש.י.")<sup>2,3</sup> – א.ש.י. הוקמה בשנת 1998, ומשמשת כזרוע ההשקעות הריאליות של הבנק. היקף תיק ההשקעות של א.ש.י. עומד על כ- 138 מיליון ש"ח, בתחומי השקעות שונים. בחלק מהשקעותיה שומרת לעצמה א.ש.י. את הזכות למנות נציג מטעמה המשמש כדירקטור או כמשקיף בדירקטוריון החברה בה בוצעה ההשקעה.

**כרמל אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ** (להלן: "כרמל") – בנק כרמל למשכנתאות והשקעות בע"מ (להלן: "בנק כרמל") עסק בתחום המשכנתאות. בשנת 2001 נחתם הסכם בין הבנק לבין קבוצת כרמל השקעות בע"מ, על-פיו רכש הבנק את מרבית הנכסים, ההתחייבויות והפעילות הבנקאית של בנק כרמל ובמקביל בוטל רישיון הבנק של בנק כרמל. בעקבות הביטול, שונה שמו של בנק כרמל לשמו הנוכחי. בעקבות רכישת הפעילות הבנקאית על-ידי הבנק, נרשמה בכרמל יתרת חוב אשר נושאת ריבית והפרשי הצמדה. רווחי כרמל נובעים בעיקר מיתרת חוב זו.

**אגודים בע"מ** (להלן: "אגודים") – אגודים עסקה ברכישה והשכרה וכן באחזקה, ניהול ובינוי של נכסי הנדל"ן של הבנק, עבור הבנק ועבור חברות הבת שלו. נתוניה הכספיים של אגודים מוצגים בדוחות הסולו של הבנק. לעניין הסכם ההתקשרות מיום 30 בינואר 2022 למכירת נכסי אגודים למבנה ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

**אגוד מערכות בע"מ** (להלן: "אגוד מערכות") – אגוד מערכות עוסקת במתן שירותי מחשוב לבנק ולחברות הבת שלו. נתוניה הכספיים של אגוד מערכות מוצגים בדוחות הסולו של הבנק. לעניין מיזוג אגוד מערכות בע"מ ראה באור 12 בדוחות הכספיים.

\* לפירוט נוסף בדבר חברות מוחזקות עיקריות, לרבות מיזוגים שבוצעו במהלך השנה ראה באורים 8 ו-12 בדוחות הכספיים.

<sup>2</sup> מניות א.ש.י. מוחזקות על ידי הבנק ועל ידי החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ.

<sup>3</sup> א.ש.י. מחזיקה, אחזקה מלאה בשיעור 100% בחברת הבת, אגוד שוקי הון והשקעות בע"מ ובחברה הנכדה אגוד חיתום ופיננסים בע"מ – חברות אשר נכון למועד הדיווח לא מתנהלות במסגרתן כל פעילות עסקית.

## מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים

כללי החשבונאות המשמשים לעריכת הדוחות הכספיים של הבנק מפורטים בבאור 1 בדוחות הכספיים. יישום כללים אלה על ידי הנהלת הבנק כרוך בהנחות ובאומדנים שונים המשפיעים על ערכם של הנכסים, ההתחייבויות והתוצאות העסקיות של הבנק. הנושאים בהם האומדנים וההנחות קריטיים לדעת ההנהלה הינם:

הפרשה להפסדי אשראי, הפרשה לירידת ערך של אגרות חוב זמינות למכירה, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, זכויות עובדים, מכשירים פיננסיים נגזרים, תביעות תלויות. הנהלת הבנק סבורה כי האומדנים וההערכות שישומו בהכנת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי. במהלך שנת 2022 לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החשבונאית של הבנק בנושאים קריטיים לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021, למעט המתואר להלן ובבאור 1.ג.1 בדוחות הכספיים בנושא יישום לראשונה של כללי החשבונאות החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים.

### הפרשה להפסדי אשראי

החל מיום 1 בינואר 2022 יישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, אשר פרסמו במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-13. עיקרי השינויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר: ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה; באומדן ההפרשה להפסדי אשראי יעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי; ישתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של אגרות חוב בתיק הזמין למכירה; הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדיור) אגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות;

במהלך שנת 2022, טרם העברת פעילויות של לקוחות הבנק לבנק מזרחי טפחות כחלק מהליך המיזוג, אמד הבנק את הפסדי אשראי הצפויים על פני התקופה החוזית של הנכס הפיננסי (לאורך חיי האשראי) בהתאם לאחת השיטות למדידת ההפרשה המותרות בתקן, אשר להערכת הבנק צפויה להביא לידי האומדן הטוב ביותר של ההפרשות להפסדי אשראי. שיטות אלה כוללות, בין היתר: (1) שיטה מבוססת שיעורי הפסד (Loss-Rate), כגון שיטת WARM; (2) שיטת הסתברות לכשל/ הפסד בהינתן כשל (PD/LGD). בין היתר הביא בחשבון הביא בחשבון ניצולים עתידיים של מסגרות חוץ מאזניות (EAD) כולל התאמות מאקרו כלכליות והתאמות בגין גורמים איכותיים.

על מנת להעריך את האומדן להפסדי אשראי צפויים לאורך התקופה החוזית של הנכסים, הבנק התבסס על מידע היסטורי תוך בחינת הצורך להתאים את המידע ההיסטורי כדי לשקף את המידה שבה התנאים הקיימים והתחזיות הסבירות וניתנות לביסוס יהיו שונים מן התנאים אשר שררו בתקופה שבמהלכה הוערך המידע ההיסטורי. לצורך קביעה זו, הבנק מביא בחשבון את מאפייני הנכסים הפיננסיים לרבות גורמים רלוונטיים לקביעת יכולת הגבייה הצפויה, כגון: המצב הכספי של הלווה, דירוג האשראי שלו, איכות הנכס, יכולתו של הלווה לבצע תשלומי קרן או ריבית במועד שנקבע, יתרת הזמן לפירעון, ההיקף והחומרה של נכסים פיננסיים בפיגור, מדיניות ונהלי מתן האשראי של הבנק, לרבות שינויים באסטרטגיית מתן האשראי, תהליכי חיתום ועוד. ההתאמות המאקרו כלכליות מבוססות על תחזיות בהקשר לפרמטרים כלכליים עתידיים כגון: שינוי בשיעור האבטלה, ערכי נכסים, ערכי סחורות, פיגורים ועוד.

הלוואות לדיור - החל מיום 1 בינואר 2022 אימץ הבנק את חוזרי הפיקוח בנושא יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על הלוואות לדיור והפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים. על פי החוזרים בוטלה הדרישה לחישוב הפרשה קבוצתית בשיעור מינימלי של 0.35% בגין הלוואות לדיור, ובוטלה הדרישה לחישוב הפרשה מינימלית לפי שיטת עומק הפיגור. כמו כן, כוללים דרישה לביצוע מחיקה חשבונאית של הלוואות לדיור לאחר פרק הזמן המתאים שנקבע בהוראות ודרישה לסווג הלוואות לדיור שנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר כהלוואות שאינן צוברות ריבית.

### הפרשה לירידת ערך של אגרות חוב זמינות למכירה

החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק אימץ את כללי החשבונאות המקובלים שנקבע בתת פרק ASC 326-30 (קודיפיקציה 326). התקן כולל הנחיות לגבי האופן שבו על הבנק למדוד את הפסדי האשראי בגין אגרות חוב זמינות למכירה. על פי כללים אלה הבנק אומדן את הפסדי האשראי הצפויים בגין אגרות חוב זמינות למכירה בכל מועד דיווח כאשר השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת. בכל מועד בו השווי הוגן נמוך מהעלות המופחתת, הבנק בוחן האם הירידה בשווי הוגן נובעת מהפסדי אשראי או גורמים אחרים. ירידת ערך שנובעת בקשר להפסדי אשראי, נרשמת באמצעות הפרשה להפסדי אשראי ואילו ירידת ערך שלא נרשמה באמצעות הפרשה להפסדי אשראי, נרשמת דרך רווח כולל אחר, נטו ממס.




## בקרה פנימית על דיווח כספי

הדירקטוריון והנהלה של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") אחראים להקמה ולקיום של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי (כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון והנהלה"), עד למועד מיזוגו של בנק אגוד לתוך בנק מזרחי טפחות, ביום 29 בדצמבר 2022. מערכת הבקרה הפנימית של הבנק תוכננה כדי לספק מידה סבירה של בטחון לדירקטוריון ולהנהלה של הבנק לגבי הכנה והצגה נאותה של דוחות כספיים המפורסמים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. ללא תלות בטיב רמת התכנון שלהן, לכל מערכות הבקרה הפנימית יש מגבלות מובנות. לפיכך גם אם נקבע כי מערכות אלו הינן אפקטיביות הן יכולות לספק מידה סבירה של בטחון בלבד בהתייחס לעריכה ולהצגה של דוח כספי.


הדירקטוריון מודה להנהלת הבנק, למנהלים ולכל צוות העובדים על עבודתם המסורה.



**חיים פרייליכמן**  
מנהל כללי בנק אגוד  
בנק אגוד לישראל בע"מ



**משה לאבי**  
מנהל כללי  
בנק מזרחי טפחות בע"מ  
יושב ראש הדירקטוריון  
בנק אגוד לישראל בע"מ



**משה וידמן**  
יושב ראש הדירקטוריון  
בנק מזרחי טפחות בע"מ

רמת גן, 13 במרס 2023.

## דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של

### בנק אגוד לישראל בע"מ

ביקרנו את המאזנים המאוחדים המצורפים של בנק אגוד לישראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו ("הבנק") לימים 29 בדצמבר 2022 ו- 31 בדצמבר 2021 ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על הרווח הכולל, הדוחות על השינויים בהון העצמי והדוחות על תזרימי המזומנים המאוחדים לתקופה שתחילתה ביום 1 בינואר 2022 וסופה ביום 29 בדצמבר 2022 (מועד מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות בע"מ) ולכל אחת משתי השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון והנהלה של הבנק. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג - 1973 ותקני ביקורת מסוימים שישומם בביקורת של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שישומו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון והנהלה של הבנק וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של הבנק לימים 29 בדצמבר 2022 ו- 31 בדצמבר 2021 ואת תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לתקופה שתחילתה ביום 1 בינואר 2022 וסופה ביום 29 בדצמבר 2022 (מועד מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות בע"מ) ולכל אחת משתי השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כמו כן, לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

מבלי לסייג את חוות דעתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 12.א. בדוחות הכספיים בדבר מיזוג הבנק עם ולתוך מזרחי טפחות והפסקת פעילותו ביום 29 בדצמבר 2022.

### **ענייני מפתח בביקורת**

ענייני מפתח בביקורת המפורטים להלן הינם עניינים אשר תוקשרו, או שנדרש היה לתקשרם, לדירקטוריון הבנק ואשר, לפי שיקול דעתנו המקצועי, היו משמעותיים ביותר בביקורת הדוחות הכספיים המאוחדים לתקופה השוטפת. עניינים אלה כוללים, בין היתר, כל עניין אשר: (1) מתייחס, או עשוי להתייחס, לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים וכן (2) שיקול דעתנו לגביו היה מאתגר, סובייקטיבי או מורכב במיוחד וזאת בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

לעניינים אלה ניתן מענה במסגרת ביקורתנו וגיבוש חוות דעתנו על הדוחות הכספיים המאוחדים בכללותם. תקשור עניינים אלה, כמפורט להלן, אינו משנה את חוות דעתנו על הדוחות הכספיים המאוחדים בכללותם ואין אנו נותנים באמצעותנו חוות דעת נפרדת על עניינים אלה או על הסעיפים או הגילויים שאליהם הם מתייחסים.

### **הסבת יתרות הלקוחות לבנק מזרחי טפחות במסגרת תהליך מיזוג הבנק**

כמתואר בביאור 12 לדוחות הכספיים המאוחדים, הבנק יישם תכנית למיזוגו הסטוטורי עם ולתוך בנק מזרחי טפחות בע"מ כאמור (ראה פסקת הדגש עניין המפורטת לעיל בנושא מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות והפסקת פעילותו ביום 29 בדצמבר 2022).

התכנית כללה תהליך הסבה של פעילות הבנק מול לקוחותיו, במסגרתו פנה הבנק ללקוחותיו והציע להם לעבור לבנק מזרחי טפחות בע"מ. במקביל בוצעו תהליכים נוספים כהיערכות למיזוג הבנק ובין היתר, יושם מתווה להסבה טכנולוגית של יתרת לקוחות הבנק שלא הוסבו באופן וולונטרי עד למיזוג הסטטוטורי. תהליך הסבת פעילות הלקוחות המתואר לעיל כולל העברה של יתרות אשראי לציבור ופקדונות ציבור בהיקפים משמעותיים.

מענה לעניין המפתח לביקורת כפי שצוין לעיל, כלל ביצוע נהלים והערכת ראיות ביקורת בקשר עם גיבוש חוות דעתנו על הדוחות הכספיים המאוחדים בכללותם. נהלי הביקורת אשר בוצעו על ידנו באשר לעניין מפתח זה כללו השגת הבנה של אופן העיצוב והיישום של הבקורות הרלוונטיות לבחינת נאותות ביצוע ההסבה. כמו כן, נהלים אלה כללו, בין היתר, בחינת התהליך אשר בוצע על ידי הנהלת הבנק באשר להסבת לקוחות הבנק, לרבות (1) בדיקת נאותות היתרות שהוסבו מהבנק לבנק מזרחי טפחות באמצעות השוואת יתרות האשראי לציבור ופקדונות הציבור שנגרעו מספרי הבנק ליתרות שנקלטו בבנק מזרחי ובדיקת החשבונות ששימשו להתחשבות בין שני הבנקים, ו- (2) בדיקת נאותות איפוס החשבונות בספרי הבנק.

**בריטמן אלמגור זהר ושות'**  
**רואי חשבון**  
**A Firm in the Deloitte Global Network**

תל אביב, 13 במרס 2023

#### תל אביב - משרד ראשי

מרכז עזריאלי 1 תל אביב, 6701101, ת.ד. 16593 תל אביב 6116402 | טלפון: 03-6085555 | [info@deloitte.co.il](mailto:info@deloitte.co.il)

**משרד נצרת**  
מרג' אבן עאמר 9  
נצרת, 16100

טלפון: 073-3994455  
פקס: 073-3994455  
[info-nazareth@deloitte.co.il](mailto:info-nazareth@deloitte.co.il)

**משרד אילת**  
המרכז העירוני  
ת.ד. 583  
אילת, 8810402

טלפון: 08-6375676  
פקס: 08-6371628  
[info-ailat@deloitte.co.il](mailto:info-ailat@deloitte.co.il)

**משרד חיפה**  
מעלה השחרור 5  
ת.ד. 5648  
חיפה, 3105502

טלפון: 04-8607333  
פקס: 04-8672528  
[info-haifa@deloitte.co.il](mailto:info-haifa@deloitte.co.il)

**משרד ירושלים**  
קרית המדע 3  
מנדל הר חוצבים  
ירושלים, 914510  
ת.ח. 45396

טלפון: 02-5018888  
פקס: 02-5374173  
[info-jer@deloitte.co.il](mailto:info-jer@deloitte.co.il)

# דוחות כספיים

## ליום 29 בדצמבר 2022


עמוד	תוכן העניינים
21	דוח רואי החשבון המבקרים הדוחות הכספיים
23	דוחות רווח והפסד
24	דוח רווח כולל
25	מאזן
26	דוח על השינויים בהון
27	דוחות על תזרימי המזומנים
29	באורים לדוחות הכספיים


## דוח רווח והפסד לתקופה<sup>1</sup>

סכומים מדווחים

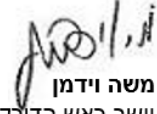
מאוחד			באור	
1 בינואר עד 29 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	בדצמבר		
2022	2021	2020		
במיליוני ש"ח				
790	902	892	2	הכנסות ריבית
308	192	152	2	הוצאות ריבית
482	710	740		הכנסות ריבית, נטו
(144)	(146)	101		הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
626	856	639		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
185	243	(11)	3	<b>הכנסות שאינן מריבית</b>
90	226	245	4	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית <sup>3</sup>
207	2	1		עמלות
482	471	235		הכנסות אחרות <sup>3</sup>
<b>סך כל ההכנסות שאינן מריבית</b>				
367	463	497	5	<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
101	133	117		משכורות והוצאות נלוות
538	599	349	6	פחת ואחזקת בנינים וציוד
1,006	1,195	963		הוצאות אחרות <sup>2</sup>
102	132	(89)		<b>סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות</b>
(18)	42	(29)		רווח (הפסד) לפני מיסים
120	90	(60)		הפרשה למיסים על הרווח
120	90	(60)		רווח (הפסד) לאחר מיסים
120	90	(60)		<b>רווח (הפסד) נקי:</b>
				המיוחס לבעלי מניות הבנק
1.47	1.10	(0.82)		<b>רווח (הפסד) בסיסי ומדולל למניה (ש"ח):</b>
				רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק


1. כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות, הועברה פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות. בנוסף במהלך חודש יולי 2022 הועבר תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות.
2. סעיף הוצאות אחרות כולל הפרשה בגין תכנית פרישה מראון: בסך 214 מיליון ש"ח לשנת 2022 ו- 271 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
3. ברבעון הראשון של שנת 2022 נכללו רווחים בסך 376 מיליון ש"ח ממכירת נכסי מקרקעין של הבנק וממכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ. מזה: רווחים בסך 172 מיליון ש"ח בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית ורווחים בסך 204 מיליון ש"ח בסעיף הכנסות אחרות. לפרוט ראה באורים 12 ד-ו ה. בדוחות הכספיים.

  
**מנחם אביב**  
 סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי  
 בנק מזרחי טפחות בע"מ

  
**בן ציון דרומר**  
 מ"מ חשבונאי ראשי בנק אגוד  
 בנק אגוד לישראל בע"מ

  
**משה לארי**  
 מנהל כללי  
 בנק מזרחי טפחות בע"מ  
 יושב ראש הדירקטוריון  
 בנק אגוד לישראל בע"מ

  
**משה יודמן**  
 יושב ראש הדירקטוריון  
 בנק מזרחי טפחות בע"מ

  
**חיים פרייליכמן**  
 מנהל כללי בנק אגוד  
 בנק אגוד לישראל בע"מ

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 13 במרס 2023  
 הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה\***  
 סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		1 בינואר עד 29 בדצמבר
2020	2021	2022
במיליוני ש"ח		
(60)	90	120
<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>		
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:		
(12)	49	(251)
(48)	(21)	180
התאמות בגין איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>1</sup>		
<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים</b>		
(60)	28	(71)
השפעת המס המתייחס		
20	(10)	24
<b>רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים</b>		
(40)	18	(47)
<b>הרווח (הפסד) הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>		
(100)	108	73

1. משקף בעיקר התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף תקופה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר ונזקפו בתקופה המדווחת לרווח והפסד.
  2. ראה גם באור 7 בדבר רווח כולל אחר מצטבר.
- \* כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות, הועברה פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות. בנוסף במהלך חודש יולי 2022 הועבר תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות.

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**מאזן ליום**  
סכומים מדווחים

<b>מאוחד</b>		<b>באור</b>	
<b>31 בדצמבר</b>	<b>29 בדצמבר</b>		
<b>2021</b>	<b>2022</b>		
במיליוני ש"ח			
			<b>נכסים</b>
9,000	<b>2,757</b>		מזומנים ופקדונות בבנקים
5,017	<b>471</b>		ניירות ערך <sup>4</sup>
919	-		ניירות ערך שנשאלו
18,798	<sup>1</sup> <b>2,474</b>		אשראי לציבור
(206)	<b>(41)</b>		הפרשה להפסדי אשראי
<u>18,592</u>	<u><b>2,433</b></u>		אשראי לציבור, נטו
171	<b>11</b>		בנינים וציוד <sup>3</sup>
364	-		נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>4</sup>
557	<b>621</b>	9	נכסים אחרים <sup>3</sup>
<u>34,620</u>	<u><b>6,293</b></u>		<b>סך כל הנכסים</b>
			<b>התחייבויות והון</b>
24,822	<sup>2</sup> <b>302</b>		פקדונות הציבור
2,659	<sup>2</sup> <b>1,326</b>		פקדונות מבנקים
1	-		פקדונות מממשלה
408	<b>405</b>		כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב
530	-		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>4</sup>
3,156	<b>1,184</b>	10	התחייבויות אחרות
<u>31,576</u>	<u><b>3,217</b></u>		<b>סך כל ההתחייבויות</b>
3,044	<b>3,076</b>		<b>סך כל ההון</b>
<u>34,620</u>	<u><b>6,293</b></u>		<b>סך כל ההתחייבויות והון</b>

1. היתרות ליום 29 בדצמבר 2022, נובעות מחברת הבת אגוד ליסינג בע"מ שהוסבה טכנולוגית לתפעול על ידי בנק מזרחי טפחות.
2. הופקדו בחברת הבת אגוד ליסינג: פקדונות מבנקים, על ידי בנק מזרחי טפחות ופקדונות הציבור על ידי טפחות סוכנות לביטוח חברה בת של בנק מזרחי טפחות.
3. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022 מכר הבנק את מלוא החזקותיו בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ ונכסי מקרקעין, לפרוט ראה באור 12.ד. ו-ה. בדוחות הכספיים.
4. היתרות ליום 29 בדצמבר 2022 הינם לאחר העברת תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות בחודש יולי 2022 וכוללות בעיקר השקעות של חברות בנות של הבנק וכן סך של 57 מיליון ש"ח אגרות חוב של מזרחי טפחות המוחזקות על ידי הבנק.

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## דוח על השינויים בהון

סכומים מדווחים

		רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		הון מניות ופרמיה	
		1	2	במיליוני ש"ח	
סך כל ההון	עודפים				
2,638	1,635	25		978	<b>יתרה ליום 1 בינואר 2020</b>
(60)	(60)	-		-	רווח (הפסד) נקי בשנת החשבון
(40)	-	(40)		-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
500	-	-		500	הקצאת מניות
<b>3,038</b>	<b>1,575</b>	<b>(15)</b>		<b>1,478</b>	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2020</b>
90	90	-		-	רווח נקי בשנת החשבון
18	-	18		-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
(102)	(102)	-		-	התאמות ושינויים הנובעים ממיזוג <sup>3</sup>
<b>3,044</b>	<b>1,563</b>	<b>3</b>		<b>1,478</b>	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2021</b>
2	2	-		-	התאמה ליתרה פתיחה, נטו ממס בשל השפעת היישום לראשונה <sup>2</sup>
<b>3,046</b>	<b>1,565</b>	<b>3</b>		<b>1,478</b>	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר לאחר יישום לראשונה
120	120	-		-	רווח נקי בשנת החשבון
(47)	-	(47)		-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
(43)	(43)	-		-	התאמות ושינויים הנובעים ממיזוג <sup>3</sup>
<b>3,076</b>	<b>1,642</b>	<b>(44)</b>		<b>1,478</b>	<b>יתרה ליום 29 בדצמבר 2022</b>

1. ראה גם באור 7 בדבר רווח כולל מצטבר אחר.
2. השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים.
3. ביום 2 במאי 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ וביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת המיזוגים הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח וירידה של 33 מיליון ש"ח, בהתאמה, המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. ביום 1 באוגוסט 2022 מוזגה לבלוב סוכנות לביטוח בע"מ אל תוך טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ. השפעת המיזוג הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 43 מיליון ש"ח, המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. לפירוט ראה באור 12. ח. בדוחות הכספיים.

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



## דוח על תזרימי המזומנים לתקופה

סכומים מדווחים

מאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		1 בינואר עד 29 בדצמבר	
2020	2021	2022	במיליוני ש"ח
			<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>
(60)	90	120	רווח נקי (הפסד) לשנה
			<u>התאמות:</u>
38	50	44	פחת על בנינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
101	(146)	(144)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(77)	(108)	(68)	רווח ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר, נטו
(21)	8	(18)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר, נטו
(1)	(44)	52	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר, נטו
117	-	(8)	הפסדים בגין הלוואות שנמכרו
-	-	(204)	רווח ממימוש בנינים וציוד
1	-	-	תנועה בהפרשה לירידת ערך
(43)	(31)	(224)	מיסים נדחים, נטו
40	269	110	שינוי בהתחייבות נטו בגין זכויות עובדים
(2)	-	-	הפסד (רווח) מרכישה עצמית של כתבי התחייבות הפרשי התאמה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
(52)	291	214	התאמה בגין הפרשי שער על יתרות מזומנים
(73)	(53)	66	התאמות בגין יישום לראשונה של כללי חשבונאות
-	-	2	<u>שינוי נטו בכספים שוטפים:</u>
(367)	529	364	נכסים בגין מכשירים נגזרים
213	836	430	ניירות ערך למסחר
(23)	90	98	נכסים אחרים
			<u>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</u>
575	(695)	(530)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(354)	854	(1,814)	התחייבויות אחרות
<b>12</b>	<b>1,940</b>	<b>(1,510)</b>	<b>מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת</b>

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**דוח על תזרימי המזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר (המשך)**

סכומים מדווחים

מאוחד		
1 בינואר עד 29 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	2020
2022	2021	2020
במיליוני ש"ח		
<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>		
שינוי נטו בפקדונות בבנקים	3	(1)
שינוי נטו באשראי לציבור	5,173	1,595
שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו	(913)	(4)
רכישת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר	(3,515)	(10,236)
תמורה ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר	5,464	7,344
תמורה מפדיון איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר	1,231	2,144
רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון	-	-
רכישת תיקי אשראי	-	(714)
תמורה ממכירת תיקי אשראי	368	86
רכישת בנינים וציוד	(13)	(25)
תמורה ממימוש בנינים וציוד	-	-
<b>מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה</b>	<b>7,798</b>	<b>189</b>
<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>		
שינוי נטו בפקדונות מבנקים	2,527	(190)
שינוי נטו בפקדונות הציבור	(12,083)	5,887
שינוי נטו בפקדונות הממשלה	1	-
הנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	400	287
תמורה מהקצאת מניות	-	500
פדיון כתבי התחייבות ואגרות חוב	(247)	(1,157)
יציאה מאיחוד*	(3,795)	-
דיבידנד ששולם לבעלי מניות	-	(100)
<b>מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון</b>	<b>(13,197)</b>	<b>5,227</b>
<b>גידול (קטיון) במזומנים</b>	<b>(3,459)</b>	<b>5,428</b>
יתרת מזומנים לתחילת שנה	12,406	6,905
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים	53	73
<b>יתרת מזומנים לסוף שנה</b>	<b>9,000</b>	<b>12,406</b>
<b>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:</b>		
ריבית שהתקבלה	634	627
ריבית ששולמה	(105)	(127)
דיבידנדים שהתקבלו	15	15
מסים על הכנסה ששולמו	(17)	(46)
מסים על הכנסה שהתקבלו	34	77
<b>נספח א' - פעולות השקעות ומימון שלא במזומן:</b>		
רכישת נכסים כנגד התחייבות לספקים	2	1

\* ביום 2 במאי 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ וביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת המיזוגים הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח וירידה של 33 מיליון ש"ח, בהתאמה, המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. ביום 1 באוגוסט 2022 מוזגה חברת לבולב סוכנות לביטוח אל תוך טפחות סוכנות לביטוח. השפעת המיזוג הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 43 מיליון ש"ח המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות למיזוג.

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית**

**א. כללי**

ביום 29 בדצמבר 2022 מוזג בנק אגוד לישראל בע"מ עם ולתוך בנק מזרחי טפחות בע"מ והבנק חדל מלהתקיים ונמחק מרשם החברות. לפיכך, בהתאם למתווה שהוצג לפיקוח על הבנקים לעריכה ואישור הדוחות הכספיים ליום 29 בדצמבר 2022, הדוחות הכספיים של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 29 בדצמבר 2022 מוצגים במתכונת מצומצמת. בהתאם למתווה זה, בישיבת הדירקטוריון של בנק אגוד לישראל בע"מ, אשר התקיימה ביום 29 בדצמבר 2022, התקיים דיון בטיטת הדוחות כספיים המציגים את המידע הכספי העדכני ביותר של בנק אגוד לישראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו ליום 29 בדצמבר 2022. הדוחות הסופיים ליום 29 בדצמבר 2022 אושרו בישיבת הדירקטוריון של בנק מזרחי טפחות ביום 13 במרס 2023.

הדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק ושל החברות הבנות שלו ליום 29 בדצמבר, 2022 ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

במהלך שנת של 2022 לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החשבונאית של הבנק לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021, למעט המתואר בסעיף ג' להלן. בנוסף ראה באור 12.א. פרטים נוספים בעניין מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות.

**ב. עקרונות הדיוח הכספי**

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. בנושאים הנוגעים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיוח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיוח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

**שימוש באומדנים**

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק, נדרשת הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות ולאירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הבנק על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

תוכנית פרישה מרצון – במועד ההסכם העריך הבנק כי עלות התוכנית מעבר להפרשות האקטואריות לפרישה בתנאי הטבה נאמדת בכ- 430 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי - 283 מיליוני שקלים חדשים) וכי עלות זו עשויה להשתנות בהתאם לנתוני הפרישה הסופיים של העובדים. בדוחות כספיים לשנת 2022 נרשמה הוצאה בסך 214 מיליון ש"ח (במונחי רווח נקי - 140 מיליוני שקלים חדשים) לרבות בגין עדכון נתוני פרישה אשר לחלק מן העובדים הינם סופיים. בהתאם לכללים החשבונאיים, עלויות הפרישה נפרסות כאשר מועד פרישת העובד הינו עתידי וההטבות להן זכאי העובד תלויות בתקופת השירות לה הוא מחויב.

**ג. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים**

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2020 יישם הבנק הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים בנושאים המפורטים להלן:

1. **אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב – הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות**  
 א. ביום 28 במרס 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב – הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות". בהתאם למכתב נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושאים: הפרשות להפסדי אשראי; מכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור; וכן חכירות. היישום לראשונה יבוצע בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללים בארה"ב.
- ב. המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, אשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-13. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיוח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום הפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות הפרשות להפסדי אשראי,

**באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**

שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחיזוק הקשר בין ניהול סיכוני האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים.

- עיקרי השינויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר:
  - ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה;
  - באומדן ההפרשה להפסדי האשראי יעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים;
  - יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי;
  - ישתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של אגרות חוב בתיק הזמין למכירה;
  - הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדירור), אגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות;
- כתוצאה מכך תקטן המורכבות של הטיפול החשבונאי כתוצאה מהפחתת מספר השיטות למדידת ירידת ערך של מכשירים פיננסיים.

בהמשך להסרת הדרישה לגילוי על חובות פגומים בקודיפיקציה, ולאור הגילוי המקובל בדוחות לציבור של בנקים בארצות הברית שיישמו את הכללים החדשים, ההגדרות הקיימות בהוראות הדיווח של חובות פגומים ושל סיכון אשראי פגום הוחלפו בהגדרות של חובות שאינם צוברים ושל סיכון אשראי שאינו צובר, בהתאמה. לאור כך, ההגדרות של חובות בעייתיים ושל סיכון אשראי בעייתי, ושל סיכון אשראי בסייג שלילי, עודכנו כך שהן יתייחסו לחובות שאינם צוברים, וסיכון אשראי שאינו צובר. כתוצאה מעדכונים אלה:

- (1) הגילוי על חובות פגומים יוחלף בגילוי על חובות שאינם צוברים.
  - (2) חובות שאורגנו מחדש שצוברים הכנסות ריבית לא יכללו באופן אוטומטי בחובות בעייתיים.
- נוספה דרישת גילוי ליתרת החובות שאורגנו מחדש שצוברים הכנסות ריבית, אשר סווגו כחובות בעייתיים.

ב. ביום 31 בינואר 2021 פרסם הפיקוח חוזר בנושא יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על הלוואות לדירור, התיקונים להוראות הדיווח לציבור כוללים דרישה לביצוע מחיקה חשבונאית של הלוואות לדירור לאחר פרק הזמן המתאים שנקבע בהוראות ודרישה לסווג הלוואות לדירור שנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר כהלוואות שאינן צוברות ריבית. כמו כן, נוספה דרישת גילוי בדבר מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור.

ג. ביום 1 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוח- השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים". במסגרת החוזר נקבעו הוראות מעבר שיחולו על השפעת האימוץ לראשונה של הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים וזאת על מנת להפחית השפעות בלתי צפויות של יישום הכללים על ההון הפיקוחי, בהתאם להנחיות ועדת באזל לפיקוח על הבנקים ורשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב ובמדינות אחרות בעולם. במועד היישום לראשונה, התאגיד הבנקאי רשאי לכלול (להוסיף בחזרה) באופן חלקי בהון עצמי רובד 1 את הקיטון שנרשם בהון עצמי רובד 1 ביום היישום לראשונה, על פני שלוש שנים.

ביום 2 בפברואר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים" אשר במסגרתו בוטלה, בין היתר, הדרישה לחישוב הפרשה קבוצתית בשיעור מינימלי של 0.35% בגין הלוואות לדירור, ובוטלה הדרישה לחישוב הפרשה מינימלית לפי שיטת עומק הפיגור, כמו כן, בוצע עדכון להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בנושא "ההון הפיקוחי" לפיו תאגידים בנקאיים נדרשים לנכות מהון העצמי רובד 1 סכומים בגין הלוואות לדירור שמסווגות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות.

ד. הבנק יישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי החל מיום 1 בינואר 2022 תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה, שאינה מהותית. עיקר ההשפעה, כפי שמוצגת במסגרת ביאור הפרופורמה להלן, נבעה מעדכון שיטות המדידה של ההפרשה להפסדי אשראי, טיפול בהלוואות לדירור בסטאטוס לא צובר ומחיקות חשבונאיות של ריבית או קרן, עדכון של יתרות המיסים הנדחים המתייחסות וכן, השפעות על ההון הרגולטורי כתוצאה מניכוי מההון בגין הלוואות לדירור שנמצאות באופן ממושך בסטאטוס לא צובר וזקיפת הגידול בהפרשה להפסדי אשראי.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

להלן ההשפעה כתוצאה מיישום לראשונה של כללי החשבונאות החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים:

יישום כללי החשבונאות החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים			
31 בדצמבר 2021	אשראי צפויים	1 בינואר 2022	
(מבוקר)	(מבוקר)	במיליוני ש"ח	
			<b>מאזן:</b>
206	(7)	199	הפרשה להפסדי אשראי
82	12	94	מזה: בגין אשראי מסחרי
44	(17)	27	מזה: בגין אשראי לדיור
79	(2)	77	מזה: בגין אשראי פרטי אחר
			<b>הון עצמי:</b>
3,044	2	3,046	עודפים
			<b>הלימות הון ומינוף:</b>
16.28%	0.01%	16.29%	יחס הון עצמי רובד 1
19.40%	0.01%	19.41%	יחס הון כולל
8.37%	0.01%	8.38%	יחס המינוף

**עדכון מדיניות חשבונאית שיושמה בעקבות יישום לראשונה של כללי החשבונאות החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים זיהוי וסיווג חובות לא צוברים (חלף חוב פגום)**

הבנק קבע נהלים לזיהוי אשראי בעייתי ולסיווג חובות לצורך אבחנה ביו חובות בסיווג בעייתי לרבות חובות לא צוברים לבין חובות תקינים. בהתאם לנהלים אלו, הבנק סיווג את כל החובות הבעייתיים שלו ואת פריטי האשראי החוץ מאזני בסיווגים: השגחה מיוחדת, נחות או לא צובר. חוב מסווג כחוב לא צובר כאשר בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים צפוי (expected) שהבנק לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. חובות (לרבות איגרות חוב) נמצאים בפיגור כאשר הקרן או הריבית בגינם לא שולמו לאחר שהגיע המועד לפירעונם. בנוסף, חשבונות חח"ד או עו"ש מדווחים כחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, כאשר החשבון נותר ברציפות בחריגה ממסגרת האשראי המאושרת למשך 30 ימים או יותר או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה של 180 ימים. החל ממועד הסיווג כחוב לא צובר החוב יטופל כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית (חוב כאמור ייקרא "חוב שאינו מבצע").

לצורך סיווג וטיפול באשראי בעייתי, הבנק מבחין בין:

1. אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית מעל 500 אלפי ש"ח

קבלת החלטה בדבר סיווג החוב וההפרשה הנדרשת מבוססת, בין היתר, על מצב הפיגור של החוב, הערכת מצבו הפיננסי וכושר הפירעון של הלווה, הערכת מקור ההחזר הראשוני של החוב, קיום ומצב הביטחונות, מצבם הפיננסי של ערבים, אם קיימים, ומחויבותם לתמוך בחוב ויכולת הלווה להשיג מימון מצד ג'. בכל מקרה, חוב מסחרי כאמור, מסווג כחוב לא צובר כאשר הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב גם מובטח היטב וגם נמצא בהליכי גבייה, או ככל שהחוב עבר הליך ארגון מחדש של חוב בעייתי. החל ממועד הסיווג כחוב לא צובר, החוב יטופל כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית (חוב כאמור ייקרא "חוב לא צובר"). למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.

2. אשראי לאנשים פרטיים, אשראי לדיור ואשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית נמוכה מ- 500 אלפי ש"ח

קבלת החלטה בדבר סיווג החוב מבוססת על מצב הפיגור של החוב. לצורך כך, הבנק עוקב אחר מצב ימי הפיגור אשר נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים שלו. חובות אלה, אשר מצויים בפיגור של 90 יום או יותר, מסווגים כחובות בסיווג נחות כאשר הבנק אינו מפסיק את צבירת הכנסות הריבית, זאת למעט הלוואות לדיור אשר יסווגו כחובות לא צוברים הכנסות ריבית כאשר הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר. למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.

**באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**

**מדיניות הסדרי חוב וטיפול בחוב בעייתי בארגון מחדש**

במטרה לשפר את ניהול האשראי וגבייתו, וכן במטרה למנוע מצבי כשל או תפיסת הנכסים המשועבדים, הבנק קבע ויישם מדיניות לביצוע הסדרי חוב בעייתיים וביצוע שינוי תנאי חובות שלא זוהו כבעייתיים. חוב שאורגן מחדש כחוב בעייתי הינו חוב אשר עבר פורמאלית ארגון מחדש, במסגרתו - מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב - הבנק העניק ויתור ללווה בדרך של שינוי בתנאי החוב במטרה להקל על החייב את נטל תשלומי המזומן בטווח הקרוב (הפחתה או דחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב) או בדרך של קבלת נכסים אחרים כפירעון החוב (בחלקו או במלואו).

לצורך קביעה האם הסדר חוב שבוצע על ידי הבנק מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי, הבנק ביצע בחינה איכותית של מכלול התנאים של ההסדר והנסיבות במסגרתו הוא בוצע, וזאת במטרה לקבוע האם: (1) החייב מצוי בקשיים פיננסיים ו- (2) במסגרת ההסדר הבנק העניק ויתור לחייב.

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

- למועד הסדר החוב הלווה נמצא בכשל, לרבות כאשר חוב אחר כלשהו של הלווה הינו בכשל.
- לגבי החובות שלמועד ההסדר אינם בפיגור הבנק העריך האם בהתאם ליכולת הפירעון הנוכחית קיימת סבירות כי בעתיד הנראה לעין הלווה יקלע למצב של כשל ולא יעמוד בתנאים החוזיים המקוריים של החוב.
- החייב הוכרז כפושט רגל או כחדל פירעון, נמצא בתהליך של כינוס נכסים או קיימים ספקות משמעותיים להמשך קיומו של הלווה כעסק חי.
- ללא שינוי תנאי החוב, החייב לא יהיה מסוגל לגייס חוב ממקורות אחרים בריבית שוק המקובלת לגבי חייבים שאינם בעייתיים.
- הבנק הסיק כי במסגרת ההסדר הוענק לחייב ויתור, גם אם במסגרת ההסדר בוצעה העלאה בריבית החוזית, אם מתקיים אחד או יותר מהמצבים הבאים:
- כתוצאה מארגון מחדש, הבנק לא צפוי לגבות את כל סכומי החוב (לרבות ריבית שנצברה בהתאם לתנאים החוזיים).
- שווי הוגן עדכני של הביטחון לגבי חובות מותנים בביטחון אינו מכסה את יתרת החוב החוזית ומצביע על היעדר יכולת גביה של כל סכומי החוב.
- לחייב לא קיימת אפשרות לגייס מקורות בשיעור הנהוג בשוק עבור חוב בעל תנאים ומאפיינים כגון אלו של החוב שהועמד במסגרת ההסדר וכל שינוי אחר בתנאי ההחזר, שלדעת הבנק יש בו משום ויתור.
- לא בוצע הליך חיתום נוסף כאשר מחודש חוב נחות, או שאין שינוי בתמחור החוב או שהתמחור לא הותאם כך שהוא יהיה מתאים לסיכון לפני החידוש, או שהלווה אינו מספק אמצעים נוספים בכדי לפצות על הגידול בסיכון הנובע מהקשיים הפיננסיים של הלווה, קיימת חזקה שהחידוש הוא ארגון מחדש של חוב בעייתי.
- כמו כן לצורך הבחינה אם הלקוח מצוי בקשיים כלכליים יילקחו בחשבון פרמטרים נוספים כגון: היסטוריית פיגורים של הלווה, מספר גלגולי האשראי ותדירותם, עמדת מסגרות חד צדדיות ופערי ביטחונות וחרירות מתמשכות.
- הבנק לא מסווג חוב כחוב בעייתי שאורגן מחדש אם במסגרת ההסדר הוענקה לחייב דחיית תשלומים שאינה מהותית בהתחשב בתדירות התשלומים, בתקופה החוזית לפירעון ובמשך החיים הממוצע הצפוי של החוב המקורי.
- לעניין זה, אם בוצעו מספר הסדרים הכרוכים בשינוי תנאי החוב, הבנק מביא בחשבון את ההשפעה המצטברת של הארגונים הקודמים לצורך קביעה האם הדחייה בתשלומים אינה מהותית. ככלל, ארגון מחדש המביא לעיכוב בתשלום של 90 ימים או יותר לעומת החוזה ייחשב ארגון מחדש המביא לעיכוב בתשלום שאינו זניח.
- ארגון מחדש של חוב אינו בהכרח ארגון מחדש של חוב בעייתי, גם אם הלקוח נקלע לקשיים פיננסיים מסוימים, לדוגמא:
  - השווי ההוגן של מזומנים, נכסים או זכות בהון העצמי, שקיבל הבנק חייב כפירעון לחובו, שווה לפחות ליתרת החוב הרשומה של החוב.
  - הקטנת שיעור הריבית של החוב באה לשקף ירידה בשיעור הריבית בשוק או ירידה ברמת הסיכון.
  - פריסת החוב בתנאים טובים יותר נועדה לשמור על קשר עם החייב, שיכול בקלות לגייס כספים ממקורות אחרים בשיעור הריבית הנוכחי בשוק.
  - החייב הנפיק אג"ח הנושא שיעור ריבית אפקטיבי הקיים בשוק עבור חוב דומה של לווה שאינו בעייתי.

**החזרה של חוב לא צובר למצב של חוב צובר**

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

1. אין בגינו רכיבי קרן או ריבית אשר הגיע מועדם וטרם שולמו והבנק צופה פירעון של הקרן הנוותרת והריבית בשלמותם לפי תנאי החוזה (כולל סכומים שנמחקו חשבונאית או הופרשו).
  2. כאשר החוב נעשה מובטח היטב ונמצא בהליכי גבייה.
- חוב אשר פורמאלית עבר ארגון מחדש של חוב בעייתי ולאחר הארגון מחדש קיים ביטחון סביר שהחוב יפרע ויבצע בהתאם לתנאיו החדשים, יטופל כחוב צובר הכנסות ריבית. לצורך כך בוחן הבנק ביצועי פירעון של 6 תשלומים רצופים ללא פיגור בהלוואות הנפרעות בתשלומים חודשיים או לאחר פירעון חלק מהותי מקרן החוב (20%) בהלוואות הנפרעות בתשלומים שאינם חודשיים.

**באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**

**טיפול בחובות בארגון מחדש וארגון מחדש עוקב**

חובות שתנאיהם שונו בארגון מחדש של חוב בעייתי, סווגו כחוב לא צובר. ככלל, חוב בעייתי שארגון מחדש ימשיך להיות מסווג כחוב לא צובר עד שישולם במלואו. עם זאת, בנסיבות מסוימות, כאשר נערך לחוב ארגון מחדש של חוב בעייתי ולאחר מכן התאגיד הבנקאי והחייב נכנסו להסכם נוסף של ארגון מחדש, התאגיד הבנקאי אינו נדרש להתייחס יותר לחוב כחוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אם מתקיימים שני התנאים הבאים:

- החייב אינו מצוי יותר בקשיים פיננסיים. הערכה זו של הבנק חייבת להיות מבוססת על בדיקת אשראי עדכנית ומתועדת שבוצעה במועד הארגון מחדש העוקב.
- הבנק לא העניק ללקוח ויתור (דהיינו ההלוואה החדשה הועמדה בתנאי שוק, שהיו ניתנים להלוואות חדשות ללקוחות אחרים עם מאפייני סיכון דומים).

אם בחר הבנק שלא להתייחס לחוב זה כאל חוב בעייתי אזי ההפרשה להפסדי אשראי בגינו תחושב על בסיס קבוצתי ויתרת החוב הרשומה לא תשתנה בעת ארגון החוב העוקב (אלא אם התקבל תשלום במזומן). החל מיום 1 בינואר 2022 הוראות אלה לעניין טיפול בחוב בעייתי בארגון מחדש חלות על הלוואות לדיור. בהתאם להנחיות שנקבעו במסגרת שאלות ותשובות ליישום הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים, הבנק בחר לא ליישם את הכללים החדשים לעניין זיהוי ארגונים מחדש של חובות בעייתיים, ולא למדוד את ההפרשה להפסדי אשראי בשיטה הנדרשת לפי כללים אלה לגבי חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, בגין שינויים בתנאים שבוצעו בהלוואות לדיור לפני יום 1 בינואר 2022.

**הפרשה להפסדי אשראי – מדידה**

כאמור לעיל, החל מיום 1 בינואר 2022, הבנק יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הפסדי אשראי הנובעים ממכשירים פיננסיים כמפורט בנושא 326 בקודיפיקציה (ASC 326) - מכשירים פיננסיים – הפסדי אשראי. כחלק מיישום התקן, הבנק קבע נהלים לסיווג אשראי ולמדידת ההפרשה להפסדי אשראי כדי לקיים הפרשה ברמה מתאימה לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בהתייחס לתיק האשראי שלו. בנוסף, הבנק קבע נהלים הנדרשים לקיום הפרשה ברמה מתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים הקשורים לאיגרות חוב הזמניות למכירה וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.

אומדן ההפרשה להפסדי אשראי צפויים חושב על פני התקופה החוזית של הנכס הפיננסי תוך הבאה בחשבון אומדן של פירעונות מוקדמים. התקופה החוזית בגין הארכות, חידושים ושינויים צפויים אינם מובאים בחשבון, אלא אם מתקיים אחד או יותר מהבאים: (א) במועד הדיווח קיימת לבנק ציפייה סבירה (reasonable expectation) שיבוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי עם הלווה; או (ב) אופציות הארכה או החידוש נכללות בחוזה המקורי או בחוזה המעודכן במועד הדיווח, והן ניתנות לביטול ללא תנאי על ידי הבנק.

בעת פיתוח אומדן הפסדי האשראי הצפויים, הבנק הביא בחשבון את ההשפעות של אירועי העבר, תנאים נוכחיים, ותחזיות סבירות וניתנות לביסוס על יכולת הגבייה (collectability) של הנכסים הפיננסיים.

ככלל, חישוב ההפרשה להפסדי האשראי הצפויים מוערך על בסיס קבוצתי כאשר הנכסים הינם בעלי מאפייני סיכון דומים. מאפיינים אלה כוללים, בין היתר: (1) ציוני או דירוגי אשראי; (2) סוג הנכס הפיננסי; (3) שנת העמדת האשראי. לכל קבוצה של נכסים פיננסיים בעלי מאפייני סיכון דומים, הבנק חישב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים בהתאם לאחת השיטות למדידת ההפרשה המותרות בתקן, אשר להערכת הבנק צפויה להביא לידי האומדן הטוב ביותר של ההפרשות להפסדי אשראי. שיטות אלה כוללות, בין היתר: (1) שיטה מבוססת שיעורי הפסד (Loss-Rate), כגון שיטת WARM; (2) שיטת הסתברות לכשל/ הפסד בהינתן כשל (PD/LGD).

על מנת להעריך את האומדן להפסדי אשראי צפויים לאורך התקופה החוזית של הנכסים, הבנק התבסס על מידע היסטורי תוך בחינת הצורך להתאים את המידע היסטורי כדי לשקף את המידה שבה התנאים הקיימים והתחזיות הסבירות וניתנות לביסוס היו שונים מן התנאים אשר שררו בתקופה שבמהלכה הוערך המידע ההיסטורי. לצורך קביעה זו, הבנק הביא בחשבון את מאפייני הנכסים הפיננסיים לרבות גורמים רלוונטיים לקביעת יכולת הגבייה הצפויה, כגון: המצב הכספי של הלווה, דירוג האשראי שלו, איכות הנכס, יכולתו של הלווה לבצע תשלומי קרן או ריבית במועד שנקבע, יתרת הזמן לפירעון, ההיקף והחומרה של נכסים פיננסיים בפיגור, מדיניות ונהלי מתן האשראי של הבנק, לרבות שינויים באסטרטגיית מתן האשראי, תהליכי חיתום ועוד.

כאשר התקופה סבירה וניתנת לביסוס שקבע הבנק קצרה מאורך החיים של הנכס הפיננסי, הבנק חזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם בגין תנאים כלכליים קיימים או בגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, כגון: שינוי בשיעור האבטלה, ערכי נכסים, ערכי סחורות, פיגורים, ועוד. החזרה למידע על הפסדים היסטוריים יכול להתבצע באחת מהשיטות הבאות: (1) חזרה באופן מיד; (2) חזרה על בסיס קו ישר.

**הפרשה להפסדי אשראי – אשראי המסחרי והצרכני (לא לדיור)**

עבור תיק האשראי המסחרי והצרכני שכולל אשראי לאנשים פרטיים, למעט הלוואות לדיור ולקוחות מוצר, הבנק מדד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיעורי הפסד (Loss-Rate), באמצעות שיטת התקופה הממוצעת לפירעון שיטת WARM. השיטה מתבססת על שיעורי הפסד היסטוריים בשילוב עם מח"מ ההלוואה. תיק האשראי פולח למאפייני סיכון לשם סגמנטציה על בסיס ענפי משק עיקריים וענפים בעלי מאפיין פעילות ייחודי.

## באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

לצורך התאמת המידע ההיסטורי לתנאים כלכליים נוכחיים ובגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, הבנק קבע כי התקופה הסבירה וניתנת לביסוס הינה שנה. עבור נכסים בעלי אורך חיים ארוך מתקופה זו, הבנק חזר להשתמש במידע היסטורי החל מהשנה השנייה.

### הפרשה להפסדי אשראי – אשראי לדיוור

עבור תיק האשראי לדיוור, הבנק מדד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטה אשר משלבת PD - LGD עם שיעורי כשל היסטוריים מבוססי גיל (Age based), תוך פילוח תיק האשראי למספר סגמנטים המבוססים על תקופה הלוואה המקורית.

לצורך התאמת המידע ההיסטורי לתנאים כלכליים נוכחיים ובגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, הבנק קבע כי התקופה הסבירה וניתנת לביסוס הינה שלוש שנים. הבנק חזר להשתמש במידע היסטורי בדעיכה אינטרפולציה לינארית עד השנה הרביעית.

### הפרשה להפסדי אשראי – לקוחות מוצר

עבור תיק לקוחות המוצר, הבנק מדד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטה אשר משלבת PD - LGD בשילוב עם שיעורי כשל היסטוריים על בסיס דירוגים. פילוח תיק האשראי נעשה לפי סוגי המוצרים כאשר לכל מוצר אותם מאפיינים, הן מבחינת בטחונות והן מבחינת תקופת האשראי וחלוקת הלווים לקבוצות דירוג בהתאם לסוג המוצר. לצורך התאמת המידע ההיסטורי לתנאים כלכליים נוכחיים ובגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, הבנק קבע כי התקופה הסבירה וניתנת לביסוס הינה שנה. הבנק חזר להשתמש במידע היסטורי החל מהשנה השנייה.

### הפרשה להפסדי אשראי – אשראי לבנקים

לבנק אין ניסיון היסטורי עם הפסדי אשראי לבנקים והשפעתה אינה מהותית ועל כן עבור אשראי זה הבנק מדד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס ממוצע מערכת של שיעורי הפרשה להפסדי אשראי.

### הפרשה להפסדי אשראי – חשיפות אשראי חוץ מאזניות

חשיפות אשראי חוץ מאזניות כוללות חשיפות אשראי בגין מחויבות למתן אשראי, כתבי אשראי בתעודה, ערבויות פיננסיות שאינן מטופלות כביטוח, ומכשירים דומים אחרים. ההפרשה להפסדי אשראי בגין חשיפות אשראי חוץ מאזניות מוערכת בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה ומבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני (כמפורט לעיל), תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי בעת כשל של סיכון החשיפה החוץ מאזנית. שיעור המימוש הצפוי בעת כשל מחושב על ידי הבנק עבור כל סוג של חשיפה חוץ מאזנית, בהתבסס על ניסיון העבר המצביע על שיעורי המימוש לאשראי בעת כשל.

### הפרשה להפסדי אשראי – איגרות חוב זמינות למכירה

הבנק אמד את הפסדי האשראי הצפויים בגין איגרות חוב זמינות למכירה בכל מועד דיווח כאשר השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת. בכל מועד בו השווי הוגן נמוך מהעלות המופחתת, הבנק בחן האם הירידה בשווי הוגן נובעת מהפסדי אשראי או גורמים אחרים. ירידת ערך שנובעת בקשר להפסדי אשראי, נרשמת באמצעות הפרשה להפסדי אשראי ואילו ירידת ערך שלא נרשמה באמצעות הפרשה להפסדי אשראי, נרשמת דרך רווח כולל אחר, נטו ממש. בהתאם להנחיות שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה, הבנק חישב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים עבור ניירות ערך זמינים למכירה באופן פרטני, לפי שיטת תזרים מזומנים מהוון, שבאמצעותה הבנק השווה את ערכם הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, אשר נקבעים על בסיס אירועי עבר, תנאים נוכחיים ועל תחזיות סבירות וניתנות לביסוס (כגון: גורמים ענפיים, גיאוגרפיים, כלכליים ופוליטיים, הרלוונטיים ליכולת הגבייה של אותה איגרת חוב), לביסוס העלות המופחתת של נייר הערך. ההפרשה כאמור נקבעה כנגד רישום של הוצאה בגין הפסד אשראי, כדי לשקף את רכיב הפסד האשראי של הירידה בשווי ההוגן אל מתחת לעלות המופחתת. ההפרשה להפסדי אשראי בגין איגרת חוב זמינה למכירה מוגבלת כך שסכומה לא יעלה על סכום ההפרש שבין העלות המופחתת לבין השווי ההוגן הנמוך ממנה, הנקרא רצפת השווי ההוגן. אם השווי ההוגן של נייר הערך עולה עם הזמן, כל הפרשה להפסדי אשראי שלא נמחקה חשבונאית מתבטלת באמצעות הקטנת הוצאה בגין הפסדי אשראי.

### בחינת הנאותות הכוללת של ההפרשה

הבנק בחן את הנאותות הכוללת של ההפרשה להפסדי אשראי. הערכת נאותות כאמור מתבססת על שיקול הדעת של ההנהלה אשר התחשב בסיכונים הגלומים בתיק האשראי ובשיטות ההערכה שמושמות על ידי הבנק לקביעת ההפרשה.

### **מחיקה חשבונאית**

הבנק מחק חשבונאית כל חוב או חלק ממנו שנחשב כאינו בר גביה (Uncollectible) ובעל ערך נמוך כך שהותרו כנכס אינה מוצדקת, או חוב בגינו ניהל הבנק מאמצי גביה ארוכי טווח (המוגדרים ברוב המקרים כתקופה העולה על שנתיים).



**באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**

לגבי חוב שגביתו מותנית בביטחון הבנק ביצע באופן מיידי מחיקה חשבונאית כנגד יתרת ההפרשה להפסדי אשראי של החלק של היתרה הרשומה של החוב העודף על השווי ההוגן של הביטחון. לגבי אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית (ללא ניכוי מחיקות שלא כרוכות ביותר משפטי, ריבית שלא הוכרה, הפרשות להפסדי אשראי וביטחונות) נמוכה מ-500 אלפי ש"ח ואשראי לאנשים פרטיים, שאינו לדיור, הבנק ביצע מחיקה חשבונאית כאשר הם הופכים לחובות בפיגור של 150 ימים או יותר. לעניין זה יצויין כי אם החוב מובטח על ידי ביטחון שאינו דירת מגורים, ותפיסת הביטחון החלה והינה מובטחת, הבנק מחק חשבונאית רק את החלק של יתרת החוב הרשומה העודף על שווי הביטחון (בניכוי עלויות מכירה). לגבי הלוואות לדיור בביטחון נכס למגורים, הבנק ביצע הערכה עדכנית של שווי הביטחון לא יאוחר מהמועד שבו החוב הופך לחוב בפיגור של 180 יום או יותר ומבצע מחיקה חשבונאית לחלק של יתרת החוב הרשומה העודף על השווי של הביטחון (בניכוי עלויות מכירה). יובהר כי מחיקות חשבונאיות אינן כרוכות ביותר משפטי והן מקטינות את יתרת החוב המדווחת לצרכים חשבונאיים בלבד, תוך יצירת בסיס עלות חדש לחוב בספרי הבנק.

**2. הפסקת השימוש בריבית הליבור**

החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק יישם את המעבר משימוש בריביות הליבור. ליישום לא הייתה השפעה מהותית.

**3. פרוסום הפיקוח על הבנקים של חוזר לעדכון הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 203, 218 ו-313**

- ביום 7 באפריל 2022 פורסם החוזר הנ"ל ובמסגרת החוזר, נכללו מספר עדכונים וביניהם:
  - הוראה 203 בדבר "סיכון אשראי – גישה סטנדרטית" עודכנה כך שהושמטו סעיפים שנכללו במסגרת נספח ג' להוראה אשר הסדירו את הגישות הישנות לחישוב החשיפה הנובעת מעסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ומעסקאות מול צדדים נגדיים מרכזיים.
  - הוראה 218 בדבר "יחס המינוף" עודכנה כך ששיטת SA-CCR תיושם במלואה למטרות יחס המינוף.
  - הוראה 313 בדבר "מגבלת על חבות לווה וקבוצת לווים" עודכנה כך שהחישובים הקשורים למכשירים פיננסיים נגזרים יבוצעו על פי הוראה 203A במקום על פי נספח ג' בהוראה 203.
- העדכונים נכנסו לתוקף החל מיום 1 ביולי 2022. ליישום החוזר לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

**4. פרוסום הפיקוח על הבנקים של חוזר לעדכון הוראות הדיווח לציבור בעקבות פרוסום של הוראה 203A בנושא "מדידה והלימות הון – טיפול בסיכון אשראי צד נגדי" והוראה 208A בנושא "מדידה והלימות הון – התאמת שווי בגין סיכון אשראי CVA".**

- ביום 24 ביולי 2022 פורסם החוזר הנ"ל ובמסגרת החוזר, נכללו מספר עדכונים להוראות הדיווח לציבור, וביניהם:
  - גילויים בדוח כספי שנתי ורבעוני: ההגדרות של "סיכון אשראי מאזני" ושל "סיכון אשראי חוץ מאזני" ומתכונת הגילוי על "סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים" עודכנו על מנת להתאימם לשיטת החישוב המעודכנות בעקבות כניסה לתוקף של SACCR. בנוסף, לאור היקפי הפעילות במכשירים נגזרים מול גופים מוסדיים, הגילוי על חשיפה לגופים אלה יוצג בנפרד מהחשיפה לצדדים אחרים.
  - דוח דירקטוריון והנהלה: לאור עדכון ההגדרות, עודכן גם אופן ההצגה של סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי כולל בגין מכשירים נגזרים.

העדכונים בהתאם לחוזר זה חלים על הדוחות לציבור מיום 30 בספטמבר 2022, למעט הגילוי על החשיפה לגופים מוסדיים שיחל על הדוחות לציבור מיום 31 בדצמבר 2022. ליישום החוזר לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

**באור 2 - הכנסות והוצאות ריבית**

סכומים מדווחים

ההרכב:

מאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		1 בינואר עד 29 בדצמבר
2020	2021	2022
במיליוני ש"ח		
		<b>א. הכנסות ריבית<sup>1</sup></b>
768	786	<b>602</b>
2	1	<b>57</b>
8	11	<b>43</b>
114	104	<b>88</b>
<u>892</u>	<u>902</u>	<u><b>790</b></u>
		<b>סך כל הכנסות הריבית</b>
		<b>ב. הוצאות ריבית</b>
118	100	<b>30</b>
1	35	<b>256</b>
30	49	<b>10</b>
3	8	<b>12</b>
<u>152</u>	<u>192</u>	<u><b>308</b></u>
		<b>סך כל הוצאות הריבית</b>
		<b>ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית<sup>2</sup></b>
(56)	48	<b>-</b>
		<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה</b>
		<b>מאגרות חוב</b>
-	-	<b>2</b>
107	98	<b>80</b>
7	6	<b>6</b>
<u>114</u>	<u>104</u>	<u><b>88</b></u>
		<b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>

1. כולל השפעת יחסי גידור.

2. פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א.

באור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית\*\*\*

סכומים מדווחים

ההרכב:

מאוחד		
1 בינואר עד	לשנה שהסתיימה ביום 31	
29 בדצמבר	בדצמבר	
2022	2021	2020
במיליוני ש"ח		

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

139	(39)	(235)
139	(39)	(235)

א.1. מפעילות במכשירים נגזרים  
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים<sup>1</sup>  
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים

66	65	115
(1)	(1)	(32)
(206)	(2)	(1)
(141)	62	82

א.2. מהשקעה באיגרות חוב  
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה<sup>2</sup>  
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה<sup>2</sup>  
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה<sup>2</sup>  
סך הכל מהשקעה באג"ח

(26)	113	227
------	-----	-----

א.3. הפרשי שער, נטו

216	55	4
(2)	-	(2)
(5)	(9)	(7)
28	15	15
(52)	44	1
185	105	11

א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות  
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר\*\*\*  
הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר  
הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה  
דיבינד ממוניות שאינן למסחר  
רווחים והפסדים שטרם מומשו<sup>3</sup>  
סך הכל מהשקעה במניות

-	-	2
---	---	---

א.5. רווחים (הפסדים) נטו בגין רכישה עצמית של כתבי התחייבות

8	-	(117)
---	---	-------

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

165	241	(30)
-----	-----	------

סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר\*

2	10	(2)
15	(11)	27
3	3	(6)
20	2	19
185	243	(11)

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר  
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו  
רווחים שמומשו ושטרם מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו  
סך הכל מפעילויות מסחר\*\*

סך הכל

1. מכשירים נגזרים מהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.  
2. סוג מרווח כולל אחר מצטבר.  
3. לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.  
\* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.  
\*\* להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 2.2. בדוחות הכספיים.  
\*\*\* כולל רווחים בסך 172 מיליון ש"ח ממכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ ברבעון הראשון של שנת 2022.  
\*\*\*\* במהלך חודש יולי 2022 הועבר תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות.

**באור 4 - עמלות**

סכומים מדווחים

ההרכב:

מאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		1 בינואר עד 29 בדצמבר	
2020	2021	2022	
			במיליוני ש"ח
47	43	16	ניהול חשבון
20	20	8	כרטיסי אשראי
57	52	10	פעילות בניירות ערך
18	17	5	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
6	2	-	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
21	20	16	טיפול באשראי
43	42	18	הפרשי המרה
8	6	1	פעילות סחר חוץ
19	18	14	עמלות בגין ערבביות
1	1	-	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
5	5	2	עמלות אחרות
<u>245</u>	<u>226</u>	<u>90</u>	<b>סך כל העמלות התפעוליות</b>

**באור 5 - משכורות והוצאות נלוות**

סכומים מדווחים

ההרכב:

מאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		1 בינואר עד 29 בדצמבר
2020	2021	2022
במיליוני ש"ח		
302	302	241
23	17	15
17	4	2
85	79	65
4	2	-
15	10	6
36	35	23
1	1	1
14	13	14
<u>497</u>	<u>463</u>	<u>367</u>

משכורות  
הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה  
הטבות לזמן ארוך<sup>1</sup>  
בטוח לאומי ומס שכר  
הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים)  
הטבה מוגדרת - פנסיה  
הטבה מוגדרת - פיצויים  
הפקדה מוגדרת  
הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה  
הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים

**סך כל המשכורות והוצאות נלוות**

1. מענקים בגין ותק עובדים.

**באור 6 - הוצאות אחרות**

סכומים מדווחים

ההרכב:

מאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		1 בינואר עד 29 בדצמבר
2020	2021	2022
במיליוני ש"ח		
34	43	41
-	271	214
181	182	184
43	23	18
17	17	16
5	4	2
9	9	7
14	14	32
15	12	6
3	2	3
1	1	1
27	21	14
<u>349</u>	<u>599</u>	<u>538</u>

הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שרות)  
עדכון הפרשה בגין תוכנית פרישה מרצון מחשב  
שירותים מקצועיים  
שווק ופרסום  
משרדיות  
תקשורת  
ביטוח  
עמלות  
שכר חברי דירקטוריון  
הדרכה והשתלמויות  
אחרות

**סך כל ההוצאות האחרות**

**באור 7 - רווח כולל אחר מצטבר**

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לאחר השפעת המס:

התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח	התאמות בגין הטבות לעובדים	סך הכל
141	(116)	25
(8)	(32)	(40)
133	(148)	(15)
32	(14)	18
<b>165</b>	<b>(162)</b>	<b>3</b>
<b>(165)</b>	<b>118</b>	<b>(47)</b>
<b>-</b>	<b>(44)</b>	<b>(44)</b>

**ליום 1 בינואר 2020**  
שינוי נטו במהלך התקופה  
**ליום 1 בינואר 2021**  
שינוי נטו במהלך התקופה  
**ליום 1 בינואר 2022**  
שינוי נטו במהלך התקופה  
**ליום 29 בדצמבר 2022**

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

לשנה שהסתיימה ביום 29 בדצמבר 2022			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020		
לפני מס	השפעת המס	לאחר מס	לפני מס	השפעת המס	לאחר מס	לפני מס	השפעת המס	לאחר מס
(392)	134	(258)	111	(38)	73	69	(24)	45
141	(48)	93	(62)	21	(41)	(81)	28	(53)
<b>(251)</b>	<b>86</b>	<b>(165)</b>	<b>49</b>	<b>(17)</b>	<b>32</b>	<b>(12)</b>	<b>4</b>	<b>(8)</b>
155	(53)	102	(49)	17	(32)	(68)	23	(45)
25	(9)	16	28	(10)	18	20	(7)	13
<b>180</b>	<b>(62)</b>	<b>118</b>	<b>(21)</b>	<b>7</b>	<b>(14)</b>	<b>(48)</b>	<b>16</b>	<b>(32)</b>
<b>(71)</b>	<b>24</b>	<b>(47)</b>	<b>28</b>	<b>(10)</b>	<b>18</b>	<b>(60)</b>	<b>20</b>	<b>(40)</b>

**התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן**<sup>3</sup>  
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן  
הפסדים (רווחים) בגין איגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לרווח  
והפסד<sup>1</sup>

**שינוי נטו במהלך התקופה**

**הטבות לעובדים**

רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה

הפסדים (רווחים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד<sup>2</sup>

**שינוי נטו במהלך התקופה**

**סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה**

1. הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בבאור 3.  
2. הסכום לפני מס מוצג בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין זכויות עובדים.  
3. במהלך חודש יולי 2022 הועבר תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות.

באור 8 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה

סכומים מדווחים

פרטים על חברות מוחזקות עיקריות<sup>1</sup>:

השקעות לפי שווי מאזני ליום 29 בדצמבר 2022 וליום 31 בדצמבר 2021												חלק בהון ובזכויות הצבעה	שם החברה	תחום פעילות עיקרי
חלק הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות מוחזקות			סעיפים אחרים שנצברו בהון <sup>2</sup>		דיבידנד שהתקבל ממועד הרכישה		רווחים (הפסדים) ממועד הרכישה		עלות הרכישה		%			
2020	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022		במיליוני ש"ח		
10	6	21	10	5	-	-	132	158	149	149	100	השקעות ריאליות	אגוד השקעות וייזום (א.ש.) בע"מ <sup>3</sup>	
10	34	54	-	-	-	-	134	188	701	701	100	ליסינג	אגוד ליסינג בע"מ <sup>4</sup>	
2	2	2	-	-	(100)	(102)	67	69	138	138	95	שרותי תפעול לבנק	קרמל-אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ	

- הנתונים לגבי החברות המאוחדות משקפים את השקעת הבנק בהן בניכוי השקעות כל חברה בחברות מוחזקות עיקריות אחרות בקבוצת הבנק, ואת חלק הבנק בתוצאות פעולותיהן בניכוי חלקה של כל חברה בתוצאות הפעולות של חברות מוחזקות עיקריות אחרות בקבוצת הבנק. ביום 1 באוגוסט 2022 מוזגה לבלוב סוכנות לביטוח בע"מ אל תוך טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ. כמו כן, מוזגה אגודים סוכנות לביטוח עם ולתוך טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ. לפירוט ראה באור 12 בדוחות הכספיים.
- כולל בעיקר התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה של חברות מאוחדות לפי שווי הוגן, נטו.
- ההשקעה בחברה המאוחדת כוללת שטרי הון בסך 139 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2021 - 139 מיליון ש"ח).
- ההשקעה בחברה המאוחדת כוללת שטרי הון בסך 700 מיליון ש"ח. במהלך חודש אוקטובר 2022 פעילות חברת הבת אגוד ליסינג בע"מ הוסבה טכנולוגית לתפעול ע"י בנק מזרחי טפחות.

**באור 9 - נכסים אחרים**

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד <sup>1</sup>:

<u>2021 בדצמבר 31</u>	<u>2022 בדצמבר 29</u>
	במיליוני ש"ח
424	<b>585</b>
101	<b>36</b>
32	-
<u>557</u>	<u><b>621</b></u>

מיסים נדחים לקבל  
חייבים אחרים ויתרות חובה <sup>2</sup>  
נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית  
**סך הכל נכסים אחרים**

1. ראה באור 1.א.  
2. בעיקר יתרות חובה של חברות בנות של הבנק.

**באור 10 - התחייבויות אחרות**

סכומים מדווחים

<u>2021 בדצמבר 31</u>	<u>2022 בדצמבר 29</u>
	במיליוני ש"ח
960	<b>907</b>
35	-
82	<b>54</b>
197	-
1,654	-
196	<b>223</b>
32	-
<u>3,156</u>	<u><b>1,184</b></u>

עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים  
על נכסי התוכנית  
הכנסות מראש  
עובדים בגין שכר ונלוות  
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי  
מכירה בחסר של ניירות ערך  
זכאים אחרים ויתרות זכות <sup>1</sup>  
התחייבויות בגין חכירה תפעולית  
**סך הכל ההתחייבויות האחרות**

1. בעיקר יתרות פשמ"ג והוצאות לשלם.



באור 11 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

1. הסכם לקבלת שירותי מחשוב

לבנק התקשרות מהותית רבת שנים עם בנק לאומי בהתאם להסכם שנחתם ביום 2 בספטמבר 2001 והוארך מעת לעת, בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול לחלק ניכר ממערכות הליבה הבנקאיות בשיטה של מיקור חוץ, שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2016 (והוארכה כמפורט להלן) (להלן: "ההסכם"). ממועד זה החלה תקופה של שלוש שנים המוגדרת כ"פרויקט סיום ההתקשרות" וזו הוארכה ביום 29 במרס, 2018 בהתאם להצעת לאומי עד ליום 30 ביוני, 2021. ביום 12 במאי 2020, התקשר הבנק עם לאומי בתוספת להסכם (להלן: "התוספת") בהתאם לתוספת זו תוקפו של ההסכם והוארך עד ליום 31 בדצמבר 2022 (להלן: "תום תוקף התוספת") ותוספת זו חלה רטרואקטיבית החל מיום 1 בינואר 2020. התמורה ששילם הבנק בעבור השירותים השוטפים (להלן: "הסכום הבסיסי") עמדה על סכום של 125 מיליון ש"ח בגין שנת 2020 ובסכום של 135 מיליון ש"ח לשנה בגין השנים 2021-2022.

ביום 23 בנובמבר 2022 התקשר הבנק עם בנק לאומי בתוספת נוספת להסכם שירותי המחשוב והתפעול הקיים בין הצדדים בעניין הארכת ההתקשרות עם בנק לאומי עד ליום 31 במרס 2023 לצורך קבלת שירותי מחשוב הדרושים ל"סגירת שנת 2022" ("תקופת הארכה"), וכן בעניין קבלת שירותי אחזור מידע בהתאם לסוג המידע ולהיקף כפי שנקבע בהסכם בין הצדדים למשך 7 שנים. ההתקשרות הותנתה בהתקיימות תנאים מתלים, שהעיקרי בהם הינו קבלת חוות דעת מעודכנת ביחס לתחולת פטור רשות דיני התחרות למיזמים משותפים, העומדת בכללי ה-**self-assessment**, המאשרת כי אין מניעה להמשך מתן השירותים לפי ההסכם, לרבות לנוכח השלמת המיזוג בין בנק אגוד לבנק מזרחי טפחות. הבנק קיבל חוות דעת כאמור ובכך התקיים התנאי המתלה להתקשרות.

2. תובענות שונות נגד הבנק והחברות המאוחדות

א. נגד הבנק והחברות המאוחדות שלו תלויות ועומדות תביעות משפטיות. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התביעות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, קיימות הפרשות נאותות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בגין כל הפסדים הצפויים הנובעים מהתביעות כנגד הבנק. לא נעשו הפרשות לגבי תביעות אשר לדעת הנהלת הבנק ויועציו המשפטיים סיכוייהן קלושים. סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות תלויות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה הינו כ- 9.3 מיליון ש"ח.

ב. ביום 23 בפברואר 2017 הומצאה לבנק בקשה שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב- יפו לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק, שעניינה קביעת וגביית עמלות, לכאורה שלא כדין, מעסקים קטנים, תוך הפרה של חובות גילוי ואמונים בהן חב הבנק כלפי לקוחותיו ורשלנות (להלן: "הבקשה"). סכום תביעת הקבוצה, על פי אומדן המבקשת, הינו בסך של 48 מיליון ש"ח. המבקשת מציינת כי תביעות ייצוגיות בעילות דומות הוגשו נגד שני בנקים נוספים. הקבוצה המיוצגת על פי הבקשה, הינה כל לקוחות הבנק שענו להגדרת "עסק קטן", כהגדרתו בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008, אשר שילמו עמלות שלא לפי התעריפון החל על "עסק קטן", החל מיום כניסתם לתוקף של כללי העמלות, 1 ביולי 2008, ועד היום. הסעדים המבוקשים בתובענה הינם, בין היתר, מתן צו עשה לבנק לפנות לכל לקוחותיו העסקיים ולעדכנם בדבר המשמעות המעשית של סיווג החשבון כ"עסק קטן" לעניין תעריפון העמלות, מתן צו עשה לבנק לציין במסמכי הבנק את סוג החשבון ואת התעריפון על פיו משולמות העמלות בחשבון וכן השבה ו/או פיצוי כספי ו/או כל סעד אחר לזכות הקבוצה. הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת של יועציה המשפטיים, מעריכה את סיכויי הבקשה להתקבל קלושים.

באור 11 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

3. בקשה לאישור תביעה נגזרת

ביום 21 בדצמבר 2016 התקבלה בבנק בקשה לגילוי ועיון במסמכים על פי סעיף 198א. לחוק החברות, התשנ"ט-1999 שהוגשה למחלקה הכלכלית בבית המשפט המחוזי בתל אביב ("הבקשה"). המבקש, שטען כי הינו בעל מניות בבנק, ביקש מבית המשפט להורות לבנק לגלות מסמכים הנוגעים לאשראים שהעמיד הבנק למר אליעזר פישמן ולאחרים שלחובותיהם ערב מר פישמן אישית (להלן: "האשראים"). זאת לצורך גיבוש עמדה על ידי המבקש בקשר עם הגשת בקשה לאישור תביעה נגזרת. לאחר הגשת הבקשה, הוחלט על ידי דירקטוריון הבנק על הקמת ועדת תביעות בלתי תלויה לבחינת האירועים הנוגעים לאשראים, והנטענים בבקשה. בהתאם להסדר דיוני בין הצדדים ולהחלטות נוספות של בית המשפט, ההליכים בתיק עוכבו על מנת לאפשר לוועדת התביעות הבלתי תלויה לדון בנושא, ולדירקטוריון עצמו לדון בהמלצותיה.

לאחר שהוועדה השלימה עבודתה ולאחר שהמלצותיה נדונו ואומצו על-ידי דירקטוריון הבנק, קיימו הצדדים הליך גישור, אשר לא צלח. ביום 7 באוקטובר 2019 נודע לבנק מבאי כוחו, כי ביום 25 בספטמבר 2019 הגיש המבקש בקשה לאישור תובענה נגזרת (להלן: "הבקשה לאישור תובענה נגזרת") נגד 20 משיבים שונים, שלפי הנטען מכהנים או כיהנו כדירקטורים בבנק. עניינה של הבקשה, על פי הנטען בה, הוא מתן הלוואות למר אליעזר פישמן בשנים 2004 עד 2008, ללא בטחונות או כאשר קיימות בטוחות המכסות רק חלק מסך חובותיו, ותוך הפעלת שיקול דעת רשלני והפגנת אדישות. כן נטען לגבי אי נקיטת פעולה על ידי הבנק ונושאי המשרה להחזר כספי הבנק. המבקש טוען כי המשיבים גרמו לבנק, ברשלנותם, לנזק בסך של 125 מיליון ש"ח, הלוקח להערכתו בחשבון את התקבולים שיתקבלו בהליכי חדלות הפירעון של מר פישמן. בד בבד, לבקשת המבקש אישר בית המשפט את מחיקת הבקשה לגילוי מסמכים המוזכרת לעיל. הבנק הצטרף כמשיב לבקשה לאישור תובענה נגזרת וביום 24 במאי 2020 הוגשה תגובת הבנק לבקשה.

ביום 31 בדצמבר 2020 החליט דירקטוריון בנק אגוד, בהרכבו העדכני לאחר רכישת מניות הבנק על ידי בנק מזרחי טפחות בע"מ, לשוב ולאמץ את המלצת הוועדה הבלתי תלויה לפיה אין מקום להגיש תביעה נגד הדירקטורים ונושאי המשרה, אשר היו מעורבים בפעילויות הקשורות להעמדת האשראי לפישמן או לגבייתו. עוד החליט הדירקטוריון להנחות את באי כוחו של הבנק לפעול למיציא האפשרות להגיע להסכם פשרה על בסיס הצעה שהוצעה על ידי המבטחים במסגרת מגעים קודמים עמם. ביום 28 במרס 2022 החליט דירקטוריון בנק אגוד, בהרכב לא נגוע, לאשר את התקשרות הבנק בהסכם פשרה שגובש עם נושאי המשרה והמבטחים בפוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה. ביום 14 באפריל 2022 הגישו הבנק ונושאי המשרה בקשה לאשר את הסכם הפשרה בין הבנק, נושאי המשרה והמבטחים, ומבלי שהמבקש הוא צד לו. ביום 17 באפריל 2022 ניתנה החלטה לפיה ראוי כי המבקש ישוב ויהיה מעורב כל צרכו בהסדר, ויבחן לפי שיקול דעתו אף האם בידו לצדד בו. ביום 12 במאי 2022 הגיש המבקש "תגובה" במסגרתה הוא מתנגד להסדר בין היתר עקב סכום הפשרה הזניח לטענתו ומבקש לקבוע דיון לגופה של הבקשה לאישור תביעה נגזרת. בהתאם להחלטת בית המשפט, היועצת המשפטית לממשלה הגישה ביום 18 ביולי 2022 את עמדתה, לפיה יש לדחות את הבקשה לאישור הסדר פשרה משום הדרך בה הושג. המגעים בין הצדדים לא הבשילו להסכמות, ועל כן ניתנה החלטה לפיה הצדדים ישלימו התייחסותם בשאלת אפשרות הידרשותו של בית המשפט לבקשה לאישור הסדר פשרה במתכונת שבה הוגש. בית המשפט הוסיף כי ככל שיסבור לאחר מקרא העמדות כי נדרש ליבון נוסף בעל פה, ייקבע דיון ממוקד וקרוב לשם כך. עמדות הצדדים הוגשו לבית המשפט.

באור 12 - אירועים בתקופת הדו"ח

- א. מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות - ביום 29 בדצמבר 2022 מוזג בנק אגוד עם ולתוך בנק מזרחי טפחות והבנק חדל מלהתקיים ונמחק מרשם החברות. לפיכך, בהתאם למתווה שהוצג לפיקוח על הבנקים לעריכה ואישור הדוחות הכספיים ליום 29 בדצמבר 2022, הדוחות הכספיים של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 29 בדצמבר 2022 מוצגים במתכונת מצומצמת.
- הבנק יישם תכנית מיזוג למיזוגו הסטוטורי עם ולתוך מזרחי טפחות כאמור לעיל. התכנית כללה תהליך הסבה של לקוחותיו, במסגרתו פנה הבנק ללקוחותיו והציע להם לעבור לבנק מזרחי טפחות. הפנייה התבצעה בשלבים במטרה לאפשר ללקוחות הבנק תהליך קליטה נאות ולספק את מלוא מעטפת השירות הנדרשת. במקביל בוצעו תהליכים נוספים כהערכות למיזוג הבנק ובין היתר, יישם מתווה להסבה טכנולוגית של יתרת לקוחות הבנק שלא הוסבו באופן וולונטרי עד למיזוג הסטוטורי, מיזוג חברות הבנות אגוד הנפקות והחברה לנאמנות שהושלמו ברבעון השני לשנת 2021 ומיזוג של סוכנויות הביטוח שבשליטת הבנק שהושלם ברבעון השלישי לשנת 2022, מיזוג צפוי של אגוד מערכות בע"מ וצמצום פעילויות ושירותים שונים של הבנק. במסגרת תהליך מיזוג הבנק, במחצית השנייה של שנת 2022 הועברו לבנק מזרחי טפחות תיקי ההשקעות של הבנק ותיקי המשכנתאות. מהלך ההסבה החד-צדדי של יתרת הלקוחות שנותרו בבנק בוצע בהצלחה באופן מרוכז, במחצית השנייה של חודש נובמבר 2022, והבנק סיים את תהליך סגירתו התפעולית המלאה ביום 29 בדצמבר 2022.
- ב. החל מיום 1 ביוני 2022 העביר הבנק את ניהול סיכון הנזילות של הבנק לניהול קבוצתי של מזרחי טפחות, וזאת בהתאם למכתב מהפיקוח על הבנקים שהתקבל ביום 17 במאי 2022 ובו אישר פטור לבנק מיישום הוראת ניהול בנקאי תקין 342 "ניהול סיכון נזילות" והוראת ניהול בנקאי תקין 221 "יחס כיסוי הנזילות" בבנק, והעברת ניהול הנזילות הלכה למעשה לבנק מזרחי-טפחות.
- ג. ביום 3 באוגוסט 2017 מסרה הסתדרות העובדים הכללית החדשה לבנק הודעה על הכרזת סכסוך העבודה ביחס לסקטור הפקידים בבנק וביחס לסקטור המנהלים ומורשי החתימה בבנק והודעה על הכרזת שביתה בהתאם לחוק יישוב סכסוכי עבודה, התשי"ז-1957, שמועדה הנקוב בהודעה הינו 20 באוגוסט 2017 ואילך, ההודעות נוגעות לכ-800 פקידים ול-250 מנהלים ומורשי חתימה בבנק המועסקים בהסכם קיבוצי מיוחד. נכון לחודש דצמבר 2022 ההודעות נוגעות לכ-490 פקידים וכ-165 מנהלים ומורשי חתימה בבנק המועסקים בהסכם קיבוצי מיוחד. עילות הסכסוך בהתאם להודעת ההסתדרות הינן הימנעות מקיום מו"מ על חתימת הסכם קיבוצי שיסדיר את זכויות העובדים עקב השינוי הארגוני הצפוי בבנק, דרישת נציגות העובדים להבטחת המשך עבודתם ושמירת זכויותיהם של העובדים, כמקובל במערכת הבנקאית במקרים של העברת בעלות בבנק לרבות תנאי וסדרי העסקתם, שכרם, ביטחונם התעסוקתי ותגמולם לאור השלכות המהלך הצפוי, והתנהגות בחוסר תום לב ביחסי עבודה. בהמשך להודעה זו, מסרה ההסתדרות העובדים הכללית החדשה ביום 12 בנובמבר 2017 הודעה על הכרזת סכסוך עבודה ושביתה בחברת אגוד מערכות בע"מ. עילות הסכסוך כוללות בין היתר, הימנעות מקיום מו"מ על חתימת הסכם קיבוצי שיסדיר ויבטיח את זכויות העובדים עקב השינוי הארגוני הצפוי ודרישת נציגות העובדים להבטחת המשך עבודתם ושמירת זכויותיהם של העובדים, כמקובל במערכת הבנקאית במקרים של העברת בעלות בבנק. אגוד מערכות בע"מ הינה חברת בת בשליטה מלאה של הבנק העוסקת במתן שירות מחשוב לבנק ולחברות הבת שלו ומונה 55 עובדים שהסכסוך נוגע להם. נכון לחודש דצמבר 2022 ההודעה נוגעת עדיין לכ-55 מעובדי אגוד מערכות בע"מ.
- ד. ביום 26 בינואר 2022, נחתם הסכם למכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ תמורת 190 מיליון שקלים חדשים בצירוף מע"מ. בגין מכירה זו הבנק רשם רווח לפני מס בסך של כ-172 מיליון ש"ח (כ-129 מיליון ש"ח לאחר מס).
- ה. ביום 30 בינואר 2022 חתמו הבנק ואגודים בע"מ, חברת בת בשליטתו המלאה, על הסכמים למכירת נכסי מקרקעין שונים של הבנק ושל אגודים, במסגרת עסקה שנחתמה בחברת האם למכירת "חבילת" נכסי מקרקעין בקבוצה, תמורת סך כולל של כ-531.6 מיליון ש"ח, מזה חלק התמורה המעודכן אשר יוחס לבנק אגוד וחברת אגודים עומד על כ-330 מיליון ש"ח. ביום 9 בפברואר 2022 התקבל אישור הממונה על התחרות לעסקה, כך שהתנאי המתלה להתקשרות התקיים, ולפיכך העסקה הושלמה. בגין מכירת הנכסים הבנק רשם רווח לפני מס בסך של כ-204 מיליון ש"ח (כ-162 מיליון ש"ח לאחר מס).
- חברת נציבים נכסים וציוד בע"מ (להלן: "נציבים"), שכרה את הנכסים שנמכרו, לתקופות קשיחות שונות, והשכירה את חלקם לבנק ו/או לאגודים ולבנק מזרחי טפחות, לתקופות משתנות החל מחודש פברואר 2022.
- ו. ביום 1 באפריל 2022 החל מר חיים פרייליכמן לכהן כמנכ"ל הבנק במקום הגב' שבי שמר שסיימה את כהונתה כמנכ"לית הבנק ביום 31 במרס 2022.
- ז. ביום 30 במרס, 2022 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור הדירקטוריון ביום 28 במרס, 2022 ובהמשך לאישור ועדת התגמול מיום 22 במרס, 2022 הצטרפות לפוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה D&O של קבוצת מזרחי טפחות והכללת נושאי המשרה של בנק אגוד תחת פוליסה זו, בהתאם לתנאים המפורטים בה. כן אושרה הצטרפות הבנק לפוליסה הבנקאית הקבוצתית של מזרחי טפחות.

באור 12 - אירועים בתקופת הדו"ח (המשך)

- ח. ביום 29 במרס, 2022 אישרה האסיפה הכללית של הבנק לאחר אישור דירקטוריון הבנק ביום 28 במרס, 2022, ולאחר אישור דירקטוריון כרמל אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (להלן: "כרמל"), ביום 21 במרס, 2022, העברת כל מניות לבלוב סוכנות לביטוח (להלן: "לבלוב") לטפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ (להלן: "סוכנות טפחות"), ובהתאם לכך חלוקה של כל מניות לבלוב כדיבידנד בעין (להלן "חלוקת הדיבידנד בעין"), בכפוף לתנאים מתלים שונים. ביום 3 ביולי, 2022 נתקבל אישור בית המשפט המחוזי בתל אביב – יפו, בשבתו כבית משפט כלכלי וביום 10 ביולי, 2022 נתקבל אישור הפיקוח על הבנקים לחלוקת הדיבידנד בעין בסך של כ- 43 מיליון ש"ח על ידי אגוד. העברת המניות תבוצע עובר להשלמת מיזוג לבלוב עם ולתוך סוכנות טפחות בכפוף להתקיימות תנאים מתלים שונים. ביום 1 באוגוסט 2022 הושלם המיזוג של לבלוב עם ולתוך סוכנות טפחות.
- ט. ביום 29 במרס, 2022 אישרה האסיפה הכללית של הבנק לאחר אישור דירקטוריון הבנק ביום 28 במרס, 2022, ולאחר אישור דירקטוריון לבלוב, ביום 21 במרס, 2022, את מיזוגה של לבלוב, כחברת יעד, עם ולתוך סוכנות טפחות, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, לרבות העברת מניות לבלוב מכרמל לסוכנות טפחות, כמפורט לעיל, בסמוך לפני השלמת המיזוג (כך שעובר להשלמת המיזוג לבלוב תהיה חברה בת בבעלות מלאה של סוכנות טפחות), והכל בהתאם למפורט בהסכם המיזוג בין הצדדים ובכפוף להתקיימותם של כל התנאים המתלים הקבועים בהסכם המיזוג. ביום 1 באוגוסט 2022 הושלם המיזוג של לבלוב עם ולתוך סוכנות טפחות.
- י. ביום 29 במרס, 2022 אישרה האסיפה הכללית של הבנק לאחר אישור דירקטוריון הבנק ביום 28 במרס, 2022, ולאחר אישור דירקטוריון אגודים סוכנות לביטוח (להלן: "אגודים סוכנות לביטוח"), ביום 20 במרס, 2022, את מיזוגה של אגודים סוכנות לביטוח, כחברת יעד, עם ולתוך סוכנות טפחות, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, לרבות העברת מניות אגודים סוכנות לביטוח מבנק אגוד לסוכנות טפחות, בסמוך לפני השלמת המיזוג (כך שעובר להשלמת המיזוג אגודים סוכנות לביטוח תהיה חברה בת בבעלות מלאה של סוכנות טפחות), והכל בהתאם למפורט בהסכם המיזוג בין הצדדים ובכפוף להתקיימותם של כל התנאים המתלים הקבועים בהסכם המיזוג. ביום 1 באוגוסט 2022 הושלם מיזוג אגודים סוכנות לביטוח עם ולתוך סוכנות טפחות.
- יא. ביום 19 במאי 2022 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת הביקורת ביום 16 במאי, 2022 העברת 5% מהון המניות המונפק של כרמל – אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (להלן: "כרמל") לנציבים נכסים וצידוד בע"מ (להלן: "נציבים"), וזאת בתמורה למניות נציבים בשיעור יחס הון העצמי מהון המניות המונפק של נציבים ("ההון העצמי" – ההון העצמי, נכון ליום המאזן האחרון בדוח הכספי האחרון של החברה הרלוונטית, שהיה מאושר במועד הקובע של המיזוג), והכל בהתאם להסכם העברת המניות. העברת המניות בוצעה עם השלמת מיזוג לבלוב עם ולתוך סוכנות טפחות ביום 1 באוגוסט 2022.
- יב. במחצית השנייה של שנת 2022 נחתמו בין הבנק לבין צד שלישי ובין חברת אגוד ליסינג בע"מ לבין צד שלישי הסכמים למכירת תיקי מרכז הלוואות (הלוואות קמעונאיות) המצויים בטיפול משפטי לצרכי הליכי גבייה, זאת במסגרת ההיערכות למיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות. מועד השלמת המכר של הסכמים אלה בוצע במהלך תקופה זו.
- יג. בחודש אוקטובר 2022 פעילות חברת הבת אגוד ליסינג בע"מ הוסבה טכנולוגית לתפעול על ידי בנק מזרחי טפחות והחל מיום 1 בנובמבר 2022 יספק בנק מזרחי טפחות את שירותי המחשוב לחברת הבת אגוד ליסינג בע"מ.
- יד. לעניין הארכת ההתקשרות של הבנק עם בנק לאומי עד ליום 31 במרס 2023 בתוספת נוספת להסכם שירותי המחשוב והתפעול הקיים בין הצדדים ראה באור 11 בדוחות הכספיים.
- טו. ביום 23 בנובמבר, 2022 אישרה האסיפה הכללית של הבנק לאחר אישור דירקטוריון הבנק ביום 22 בנובמבר, 2022, ולאחר אישור דירקטוריון אגוד מערכות, ביום 22 בנובמבר, 2022, את התקשרות אגוד מערכות, כחברת יעד, בהסכם מיזוג עם חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ, כחברה קולטת, (כך שעובר להשלמת המיזוג אגוד מערכות תמוזג עם ולתוך חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ), והכל בהתאם למפורט בהסכם המיזוג בין הצדדים ובכפוף להתקיימותם של כל התנאים המתלים הקבועים בהסכם המיזוג. ביום 23 בנובמבר, 2022 נחתם הסכם מיזוג בין אגוד מערכות ובין חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ. המיזוג האמור מותנה בתנאים מתלים וביניהם השלמת מיזוגו של בנק אגוד עם ולתוך מזרחי טפחות בהתאם להוראות הפרק הראשון לחלק השמיני של חוק החברות.

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

47.....	<b>ממשל תאגידי וביקורת הדירקטוריון</b>
49.....	חברי ההנהלה ונושאי משרה בכירה.....
50.....	גילוי בדבר המבקר הפנימי.....
52.....	גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים.....
53.....	שכר בכירים ותגמולים לבעלי עניין.....
57.....	עסקאות עם בעלי שליטה.....
<b>58.....</b>	<b>פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם</b>
58.....	השליטה בבנק.....
58.....	השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו.....
58.....	פעילות מול גורמים בחו"ל.....
58.....	הון אנושי.....
59.....	הסכמים מהותיים.....
60.....	רישיונות, היתרים ואישורים.....

## ממשל תאגידי וביקורת הדירקטוריון

להלן שמות חברי דירקטוריון הבנק ופרטים על חברותם בוועדות הדירקטוריון נכון ליום 29 בדצמבר 2022:

<b>משה לארי - יושב ראש הדירקטוריון</b>	יו"ר ועדות הדירקטוריון כדלקמן: הוועדה לניהול סיכונים. חבר בוועדת תגמול.
<b>מנחם אביב</b>	חבר בוועדת ביקורת.
<b>אמנון בק</b>	חבר בוועדות: ועדת ביקורת, ועדת תגמול, הוועדה לניהול סיכונים והוועדה לענייני טכנולוגיית המידע וחדשות טכנולוגית.
<b>מאיר דיין</b>	יו"ר ועדות הדירקטוריון כדלקמן: ועדת ביקורת וועדת תגמול. חבר בוועדות: הוועדה לניהול סיכונים, הוועדה לענייני טכנולוגיית המידע וחדשות טכנולוגית.
<b>עוזי ורדי זר</b>	חבר בוועדות: הוועדה לניהול סיכונים, ועדת ביקורת, ועדת תגמול, הוועדה לענייני טכנולוגיית המידע וחדשות טכנולוגית.
<b>אילה חכים</b>	יו"ר הוועדה לענייני טכנולוגיית המידע וחדשות טכנולוגית.
<b>עדי שחף</b>	יו"ר ועדת השקעות ריאליות (ביום 31 ביולי אושר בדירקטוריון הבנק ביטול ועדת השקעות ראלית).

להלן השינויים שחלו במהלך שנת 2022:

- ביום 6 בינואר, 2022 אושר באסיפה הכללית של הבנק מינויו של מר עוזי ורדי זר כדירקטור חיצוני בבנק בהתאם להוראה נב"ת 301.
- ביום 24 בינואר, 2022 מונה מר עוזי ורדי זר, כחבר ועדת אשראי דירקטוריונית, הוועדה לניהול סיכונים, ועדת ביקורת, ועדת תגמול, ועדת השקעות ריאליות והוועדה לענייני טכנולוגיית המידע וחדשות טכנולוגית.
- ביום 31 ביולי 2022 אושר בדירקטוריון הבנק לבטל את ועדת אשראי דירקטוריונית וועדת השקעות ריאליות.

במהלך שנת 2022 קיים הדירקטוריון 18 ישיבות במליאתו, וכן 39 ישיבות של ועדות הדירקטוריון השונות.

דירקטוריון הבנק קבע, כי המספר המזערי של דירקטורים שהינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית בהתאם להוראות חוק החברות ועל פי הקריטריונים הקבועים בתקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), תשס"ו - 2005 יעמוד על 25% ממספרם הכולל של הדירקטורים המכהנים בדירקטוריון (להלן: "השיעור המזערי"). מספרם הנוכחי הכולל של חברי דירקטוריון הבנק, הינו שבעה ולכן בהתייחס לנתון זה, מסתכם מספר הדירקטורים המינמיאלי הנדרש שהינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית בשניים. עוד קבע הדירקטוריון בין היתר, כי לכל חברי ועדת הביקורת תהיה היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים ולפחות שניים מחבריה יהיו בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית.

נכון למועד 29 בדצמבר 2022, מכהנים בדירקטוריון שישה דירקטורים שהינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית: ה"ה משה לארי, מנחם אביב, עדי שחף, מאיר דיין, אמנון בק ועוזי ורדי-זר.

העובדות ביחס לכל אחד מהדירקטורים בבנק ששמותיהם צוינו לעיל, ואשר מכוחן יש לראותם כבעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית הינם כדלקמן:

א. מר משה לארי - תפקידו של מר לארי כמנכ"ל בנק מזרחי טפחות, כמו גם ניסיונו המקצועי של מר לארי בתפקידיו כמנהל החטיבה הפיננסית במזרחי טפחות, יו"ר בנק מזרחי שוויץ, דירקטור בבנק יהב לעובדי המדינה בע"מ, חברותו בדירקטוריונים של חברות שונות וכן השכלתו הכוללת תואר B.A בכלכלה וחשבונאות ו-M.B.A במנהל עסקים עם התמחות בניהול פיננסי, מקנים לו הבנה בנושאים עסקיים ומאפשרים לו להבין לעומקם את הדוחות הכספיים של הבנק ולעורר דיון בקשר לאופן הצגת הנתונים הכספיים של הבנק.

ב. מר מנחם אביב – ניסיונו המקצועי של מר מנחם אביב בתפקידו כחשבונאי הראשי של בנק מזרחי טפחות וכמנהל חטיבת מידע ודיווח כספי בבנק מזרחי טפחות בע"מ, כמו גם השכלתו הכוללת תואר B.A בכלכלה וחשבונאות מאוניברסיטת ת"א ותואר M.B.A במנהל עסקים והיותו רו"ח, מקנים לו את ההבנה העסקית והמיומנות הראויה הנדרשת על מנת להבין לעומקם את הדוחות הכספיים של הבנק ולעורר דיון בקשר לאופן הצגת הנתונים הכספיים של הבנק.

- ג. מר אמנון בק - ניסיונו המקצועי של מר אמנון בק בתפקידו לשעבר כמנכ"ל מט"פ ומנהל טכנולוגיה ראשי (CIO) של קבוצת הבינלאומי וכן כדירקטור בכרטיסי אשראי לישראל בע"מ ובבנק מס"ד בע"מ, כמו גם השכלתו במדעי המחשב המקנים לו את ההבנה העסקית והמיומנות הראויה הנדרשת על מנת להבין לעומקם את הדוחות הכספיים של הבנק ולעורר דיון בקשר לאופן הצגת הנתונים הכספיים של הבנק.
- ד. מר עדי שחף - ניסיונו המקצועי של מר עדי שחף בתפקידו כמנהל החטיבה הפיננסית (Officer Chief Financial, CFO) בבנק מזרחי טפחות בע"מ וכדירקטור בחברות בקבוצת מזרחי טפחות, כמו גם השכלתו הכוללת תואר M.B.A במנהל עסקים עם התמחות במימון, מוסמך בניהול סיכונים פיננסיים מטעם GARP, האגודה הבינלאומית של מנהלי פיננסיים, מקנים לו את ההבנה העסקית והמיומנות הראויה הנדרשת על מנת להבין לעומקם את הדוחות הכספיים של הבנק ולעורר דיון בקשר לאופן הצגת הנתונים הכספיים של הבנק.
- ה. מר מאיר דיין - ניסיונו המקצועי של מר דיין כדירקטור חיצוני לשעבר בבנק לאומי לישראל בע"מ ובבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, כמו גם השכלתו בתחום הכלכלה ומנהל העסקים מקנים לו את ההבנה העסקית והמיומנות הראויה הנדרשת על מנת להבין לעומקם את הדוחות הכספיים של הבנק ולעורר דיון בקשר לאופן הצגת הנתונים הכספיים של הבנק.
- ו. מר עוזי ורדי זר - ניסיונו המקצועי של מר עוזי ורדי זר בתפקידו לשעבר כמשנה למנכ"ל בנק הפועלים בע"מ וכמנכ"ל שיכון ובינוי אחזקות בע"מ ויו"ר הדירקטוריון שלה ושל חברות נוספות, כמו גם השכלתו הכוללת תואר בכלכלה ומנהל עסקים, וכהונתו הקודמות כדח"צ בבנק מקנים לו את ההבנה העסקית והמיומנות הראויה הנדרשת על מנת להבין לעומקם את דוחות הכספיים של הבנק ולעורר דיון בקשר לאופן הצגת הנתונים הכספיים של הבנק.
- השיעור המזערי שנקבע על ידי הדירקטוריון, בשים לב לגודלו של הבנק, מורכבות פעילותו וסיכנו, מאפשר לבנק לעמוד בחובות המוטלות עליו בכלל ובחובות לעניין בדיקת מצבו הכספי של הבנק, לבדיקת הדוחות הכספיים ואישורם.
- יתר חברי דירקטוריון הבנק, אשר לא נכללו במניין הדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית הינם בעלי כשירות מקצועית – כהגדרת המונח בתקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), תשס"ו - 2005.
- הואיל וכל חברי ועדת ביקורת בתפקידה כוועדה לבחינת דוחות כספיים הינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית ו- 6 מתוך חברי הדירקטוריון הינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית, בדירקטוריון מספר דירקטורים מספק לצורך בחינה עניינית ומקצועית של הדוחות הכספיים.

## חברי ההנהלה ונושאי משרה בכירה

### חברי הנהלה:

מר חיים פרייליכמן	-	מנהל כללי ראשי
מר טל בן ארי	-	סמנכ"ל בכיר, ראש אגף ניהול פיננסי
מר אילן ישעיהו	-	מ"מ ראש אגף בקורות וניהול סיכונים ומנהל סיכונים ראשי
מר טוביה סופר	-	סמנכ"ל, ראש אגף קמעונאות, נכסי לקוחות ויעוץ, דובר הבנק
מר בן ציון דרומר	-	מ"מ חשבונאי ראשי
מר יצחק עוז	-	סמנכ"ל, ראש אגף עסקים
גב' נירה שמידט מנור	-	סמנכ"ל, ראש אגף משאבים

### נושאי משרה בכירה אחרים:

מר בני גורביץ	-	סמנכ"ל, ראש מערך מערכות מידע
גב' עירית מקוב ירושלמי, עו"ד	-	סמנכ"ל, יועצת משפטית ראשית ומזכירת הבנק
גב' גלית ויזר	-	מבקרת פנימית ראשית

להלן השינויים שחלו במהלך שנת 2022:

- ביום 1 באפריל 2022 החל מר חיים פרייליכמן לכהן כסמנכ"ל הבנק במקום הגב' שבי שמר שסיימה כהונתה כסמנכ"לית הבנק ביום 31 במרס 2022.
- ביום 8 בספטמבר 2022 סיים מר דניאל סמידוברסקי את כהונתו כראש אגף כספים והחשבונאי הראשי בבנק והחל מיום 9 בספטמבר 2022 מכהן מר בן ציון דרומר כמ"מ החשבונאי הראשי של הבנק.



## גילוי בדבר המבקרת הפנימית

החל מיום 1 באפריל, 2021, מכהנת כמבקרת הפנימית של הבנק, הגב' גלית ויזר (המבקרת הפנימית של בנק מזרחי טפחות), וזאת למשך התקופה בה פעל הבנק כחברת בת של בנק מזרחי טפחות ועד למיזוג בפועל עם ולתוך בנק מזרחי טפחות. כאשר הגב' חדה פדלון שכיהנה כמבקרת הפנימית הראשית של הבנק וחברות הבנות של הבנק, מיום 6 באפריל 2020 ועד ליום 31 למרס 2021, ממשיכה לכהן כמבקרת הפנימית של חברות הבנות של הבנק. לגב' גלית ויזר תואר (M.A) במנהל עסקים ובוגרת (B.A) בכלכלה וחשבונאות מהאוניברסיטה העברית בירושלים. הגב' ויזר מכהנת כמבקרת הפנימית הראשית ומנהלת חטיבת הביקורת בבנק מזרחי טפחות בע"מ ובחברות הבת. כמו כן, מכהנת הגב' ויזר כמבקרת הראשית של בנק יהב, חברת אתגר, חברה לנאמנות, חברה להנפקות, סוכנות הביטוח של בנק מזרחי טפחות בע"מ ומשמשת כממונה על נציב פניות הציבור בבנק מזרחי טפחות בע"מ. המבקרת הפנימית הראשית הינה עובדת בנק מזרחי טפחות בע"מ ובעלת ניסיון בתחום הבקרת ועומדת בתנאים הקבועים בסעיף 3(א) בחוק הביקורת הפנימית, תשנ"ב - 1992 (להלן: "חוק הביקורת הפנימית"), בסעיף 146(ב) לחוק החברות ובהוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית ואין לה קשרים עסקיים מהותיים או קשרים מהותיים אחרים עם הבנק או עם גוף קשור אליו, למעט האמור לעיל. עובדי הביקורת הפנימית עומדים אף הם בהוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית.

### דרך המינוי וכפיפות ארגונית

החל מיום 1 באפריל 2021 משמשת הגב' גלית ויזר כמבקרת הפנימית הראשית של הבנק, זאת בהתאם לאישור הדירקטוריון מיום 14 בדצמבר 2020 ובהמשך לאישור ועדת ביקורת מיום 13 בדצמבר 2020. המבקרת הפנימית הראשית פועלת מכוח כתב מינוי (צ'ארטר) של דירקטוריון הבנק. כתב המינוי מסדיר את עבודתה וסמכויותיה. הממונה הארגוני על המבקר הפנימי הראשי הינו יו"ר דירקטוריון הבנק.

### תכנית עבודת הביקורת הפנימית

הביקורת הפנימית פועלת בהתאם לתוכנית עבודה דו שנתית, שאושרה בינואר 2021, בה מוצגים הגופים והנושאים שיבוקרו במהלך שנתיים. בינואר 2022 מאושרת תכנית עבודה עד לסוף שנת 2022, בו צפוי לחול המיזוג. תכנית העבודה מתרכזת בסיכונים הנובעים ממיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות ומסיכונים הנובעים מהמשך הפעילות השוטפת של הבנק ומנושאים שנמסרו לבדיקה על ידי הדירקטוריון, ועדת הביקורת והנהלת הבנק וכן מדרישות רשויות ובהם בנק ישראל. תכנית העבודה כוללת גם את החברות המאחדות של הבנק.

תוכנית העבודה נדונה ומאושרת בדירקטוריון הבנק לאחר שוועדת הביקורת דנה והמליצה לדירקטוריון הבנק לאשרה. תכנית העבודה מותירה בפני המבקר הפנימי הראשי, שיקול דעת לסטות ממנה בכפוף לאישור מראש של ועדת הביקורת. במסגרת הסכם למתן שירותי מחשוב ותפעול בין בנק לאומי לבנק אגוד, הביקורת הפנימית של הבנק מקבלת לעיונה ממצאים מתוך דוחות הביקורת בתחום טכנולוגיית המידע של בנק לאומי הנוגעים לשירותים הניתנים לבנק. כן נקבע תהליך של העברת מידע המתייחס לבנק באופן מיידי במקרים חריגים בהם הביקורת הפנימית של בנק לאומי מעבירה דיווח על כשלים וליקויים מהותיים לוועדת הביקורת של בנק לאומי.

מספר המשרות הממוצע לשנת 2022:

מבקר פנימי ראשי	1
עובדי הביקורת הפנימית בבנק	9

בחישוב זה לא נספרו המשאבים המוקצים לביקורות בתחום טכנולוגיית המידע אשר מבוצעות על ידי לאומי על מערכות המופעלות על ידי לאומי והמשמשות את בנק אגוד.

### עריכת הביקורת

עבודת הביקורת הפנימית מבוצעת על פי חוק הביקורת הפנימית, פקודת הבנקאות, כללי בנקאות (הביקורת הפנימית), הוראות ניהול בנקאי תקין ולרבות הוראת ניהול בנקאי תקין 307 בנושא פונקציית הביקורת הפנימית, הנחיות פרטניות של הפיקוח על הבנקים והנחיות מקצועיות של לשכת המבקרים הפנימיים בישראל, הנחיות המושתתות על הנחיות בינלאומיות למבקרים פנימיים. ועדת הביקורת מקיימת, מעת לעת, דיונים במיפוי סיכונים ובנוהלי עבודת הביקורת הפנימית במטרה לוודא כי הביקורת מבוצעת בהיקפים ובתדירות הנדרשים תוך עמידה בתקנים מקצועיים.

### גישה למידע

למבקר הפנימי ניתנת גישה חופשית למידע הקיים בבנק, כאמור בסעיף 9 לחוק הביקורת הפנימית, התשנ"ב - 1992 ובכלל זה גישה מתמדת ובלתי אמצעית למערכת המידע של הבנק, לרבות לנתונים הכספיים.

### דין וחשבון המבקר הפנימי הראשי

כל דוח ביקורת מוגש בכתב ליושב ראש הדירקטוריון, ליושב ראש ועדת הביקורת ולמנכ"ל. תמצית כל דוח מועלית לדיון בועדת הביקורת המתכנסת בדרך כלל, אחת לחודש. במקרים של דוחות מהותיים או בעלי ממצאים חמורים במיוחד מובא הדוח במלואו לוועדה. כמו כן מובאים למליאת הדירקטוריון דוחות ביקורת אשר ועדת הביקורת סבורה, לאחר קבלת המלצה של המבקר

הפנימי, בדבר חשיבותו, להביאן לידיעת מליאת הדירקטוריון.  
לאחר סיום הדיון בוועדת הביקורת עוקב המבקר הפנימי הראשי אחר הליקויים עד לסיום הטיפול בהם. במסגרת המעקב נבחנו הליקויים הפתוחים מדי כחצי שנה בהנהלת הבנק ולאחר מכן גם בוועדת הביקורת במטרה לוודא כי הליקויים מתוקנים כהלכה ובפרקי זמן נאותים. כמו כן, בהתאם להוראת נוהל בנקאי תקין 307, מדווח המבקר הפנימי לוועדת הביקורת דוח ביצוע חצי שנתי ושנתי של תוכנית עבודת הביקורת, רשימה חצי שנתי ושנתית של כל דוחות הביקורת בשנה המדווחת ודוח סיכום הפעילות של הביקורת הפנימית. הדיונים בדוחות החצי שנתיים של 2022 נערכו בתאריכים: 8 באוגוסט 2022 ו- 28 בדצמבר 2022.

#### **הערכת הדירקטוריון את פעילות המבקר הפנימי הראשי**

לדעת הדירקטוריון וועדת הביקורת, היקף, אופי ורציפות פעילות המבקר הפנימי הראשי וצוותו ותוכנית עבודתו סבירים בנסיבות העניין, ויש בהם כדי להגשים את מטרות הביקורת הפנימית בבנק ובחברות המאוחדות שלו.

#### **תגמול**

המבקר הפנימית הגב' גלית ויזר (המבקר הפנימית של בנק מזרחי טפחות) כאמור לעיל הינה עובדת בנק מזרחי טפחות בע"מ.

## גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

דירקטוריון הבנק הינו האורגן המופקד על בקרת העל בבנק וכן על אישור הדוחות הכספיים שלו.

הדוחות הכספיים, דוח דירקטוריון והנהלה, ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים (להלן: "הדוחות הכספיים") נערכים על ידי אגף חשבונאות בראשותו של מ"מ חשבונאי ראשי. במסגרת עריכת הדוחות הכספיים נערכים דיונים מקדימים עם חברי הנהלת הבנק ועובדים בכירים אחרים, ביחס לנושאים שבאחריותם. כמו כן, מתקיימים דיונים בטיטוט הדוחות עם המנכ"ל ועם יושב ראש הדירקטוריון.

במסגרת יישום סעיף 302 של חוק "Sarbanes Oxley" (להלן: "SOX") מופו תהליכי העיבוד והעריכה העיקריים של הדוחות הכספיים, וכן מופו הסיכונים והבקורות ביחס לתהליכים שמופו. בסוף כל רבעון, כל מבצעי הבקורות מאשרים למנהל ה-SOX באגף חשבונאות את ביצוע הבקורות. בנוסף, נושאי המשרה הרלוונטיים חותמים על הצהרה מול המנכ"ל ומ"מ חשבונאי ראשי, כי בהתבסס על ידיעתם, הדיווחים שבתחום אחריותם אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסרים בהם מצגים של עובדות מהותיות החוצות כדי שהמצגים שנכללו בהם, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדיווחים, וכי הדיווחים משקפים באופן נאות מכל הבחינות המהותיות את הנושאים הנכללים בהם. בהתאם לצורך מתקיימות בתקופת עריכת הדוחות התייעצויות שוטפות עם רואי החשבון המבקרים. בנוסף, בכל רבעון מתקיימים דיונים בנוכחות רואי החשבון המבקרים, המנכ"ל, מ"מ חשבונאי ראשי, ראש אגף עסקים וראש אגף ניהול פיננסי (לפי הצורך), בסוגיות מהותיות הרלוונטיות לרבעון.

להלן תיאור התהליך לאישור הדוחות הכספיים של בנק אגוד ליום 29 בדצמבר 2022:

### במסגרת בנק אגוד:

- דיון בוועדות גילוי בחודש דצמבר 2022, בראשות המנכ"ל, ובהשתתפות חברי הנהלה הרלוונטיים, נציגי רואה החשבון המבקר ונציגי הביקורת הפנימית של בנק אגוד. נציגי החשבונאות בבנק אגוד יציגו את המידע הכספי העדכני ביותר ביחס לדוחות הכספיים של בנק אגוד, וכן את הנושאים אשר עלו בתהליכי בדיקות ה-SOX שבוצעו. ישתתף בוועדה נציג מטעם החשבונאי הראשי במזרחי טפחות.
- דיון בחודש דצמבר בוועדת הביקורת ובדירקטוריון של בנק אגוד בנושאים האמורים בסעיף הקודם לעיל.
- פרוטוקול ועדת הגילוי, ועדת הביקורת והדירקטוריון, וכן הצהרת מנכ"ל בנק אגוד והצהרת מ"מ חשבונאי ראשי של בנק אגוד במתכונת הרגילה הקיימת בדוחות הכספיים, יועברו לחשבונאי הראשי של מזרחי טפחות. לפני חתימת מנכ"ל חברת הבת ומ"מ חשבונאי הראשי של חברת הבת על הצהרתם כאמור לעיל, יועברו אליהם אישורים חתומים של חברי פורום הנהלת בנק אגוד, בנוסח המקובל במסגרת תהליך הבקרה על הדוחות הכספיים בבנק אגוד.
- יועבר לחטיבת החשבונאי הראשי במזרחי טפחות תדפיס חתום ע"י המנכ"ל, מ"מ חשבונאי הראשי ורואה החשבון המבקר בבנק אגוד, הכולל את נתוני בנק אגוד לדוחות המאוחדים.

### במסגרת בנק מזרחי טפחות:

- אישור הדוחות הכספיים של בנק אגוד יהיה בדירקטוריון מזרחי טפחות. לפני הבאת הדוחות לדיון בדירקטוריון ייערך דיון מקדמי בהם בוועדת הביקורת של מזרחי טפחות.
- בוועדת הביקורת האמורה יהיו נוכחים היו"ר, המנכ"ל, מ"מ חשבונאי הראשי, המבקר הפנימי ורואה החשבון המבקר של בנק אגוד (טרם המיזוג). החשבונאי הראשי של מזרחי טפחות, או נציג מטעמו, יציג בפני וועדת הביקורת את הדוחות הכספיים ואת הנושאים אשר עלו בוועדת הגילוי של בנק אגוד.
- במסגרת הסעיף "גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים" יינתן גילוי על התהליך הנ"ל.
- הדוחות הכספיים ייחתמו ע"י יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל והחשבונאי הראשי של מזרחי טפחות, וכן ע"י המנכ"ל ומ"מ חשבונאי הראשי שניהנו בבנק אגוד (טרם המיזוג).

## שכר בכירים ותגמולים לבעלי עניין

להלן פירוט התגמולים למקבלי התגמול הגבוה ביותר מבין נושאי המשרה הבכירים בבנק לשנת 2022 באלפי ש"ח:

סך הכל תגמול לפי תקנה 21	תגמולים אחרים <sup>2</sup>	תגמולים עבור שירותים <sup>1</sup>					פרטי מקבלי התגמולים			
		שכר					תפקיד	היקף משרה	שיעור החזקות בהון תאגיד	שם
ריבית	מענקים <sup>4</sup>	הפרשה נוספת <sup>3</sup>	השלמת עתודות בגין הוצאות נלוות עקב שינויים בשכר ובתנאי פרישה בשנת החשבון	פיצויים, תגמולים, קרן השתלמות, חופשה, יובלות, ביטוח לאומי, שווי שימוש	משכורת					
2,539	-	403	-	-	401	1,735	-	100%	מנכ"ל (א)	חיים פרייליכמן
1,433	-	420	-	-	136	877	-	100%	מנכ"לית <sup>5</sup> (ב)	שבי שמר
2,350	-	283	926	8	296	837	-	100%	סמנכ"ל, יועצת משפטית ראשית ומזכירת הבנק (ג)	עירית מקוב ירושלמי
2,121	-	339	544	14	329	895	-	100%	סמנכ"ל, ראש אגף עסקים (ד)	יצחק עוז
2,057	-	565	-	20	303	1,169	-	100%	סמנכ"ל בכיר, ראש אגף ניהול פיננסי (ה)	טל בן ארי
1,960	-	403	-	214	299	1,044	-	100%	סמנכ"ל, ראש אגף משאבים (ו)	נירה שמידט מנור

1. סכומי התגמולים הינם במונחי עלות לבנק, לא כולל מס שכר. הסכומים נכללים בדוח רווח והפסד בסעיף "משכורות והוצאות נלוות". לא קיימים תגמולים נוספים עבור שירותים – דמי ניהול, דמי יעוץ, עמלה ותשלומים אחרים.
2. טור הריבית כולל סכומי הטבה בגין הנחות בשיעורי הריבית על הלוואות שניתנו לנושאי המשרה הנ"ל. תנאיהן ושיעוריהן של הטבות אלה זהים לאלה של כלל עובדי הבנק. לא ניתנו הטבות בגין ריבית על פקדונות, היות ושיעורי הריבית הניתנים לנושאי המשרה בקשר עם פקדונותיהם אינם עדיפים על אלה הניתנים ללקוחות אחרים של הבנק המפקידים פקדונות בסדרי גודל, תנאי הצמדה ותנאי פרעון דומים. הטבלה אינה כוללת הטבות בגין עסקאות בנקאיות אחרות להן זכאים נושאי המשרה הנ"ל מאחר וסכומן של הטבות אלה איננו מהותי, ואינו עולה על סך של 50 אלפי ש"ח לשנה לעובד, והן מוקנות באותם תנאים ושיעורים לכל עובדי הבנק.
3. ראה באור 21.א.3. בדוחות הכספיים לשנת 2021.
4. מענקים בגין 2022 שאושרו בשנת 2022, ראה סעיף 2.א. להלן.
5. הגב' שבי שמר סיימה את כהונתה כמנכ"לית הבנק ביום 31 במרס 2022.

### הערות נוספות:

- לגבי פירוט הלוואות בתנאי הטבה ובתנאים רגילים – ראה סעיף 3 להלן.
- לגבי תגמולים לבעלי עניין – ראה סעיף 4 להלן.

להלן פירוט התגמולים למקבלי התגמול הגבוה ביותר מבין נושאי המשרה הבכירים בבנק לשנת 2021 באלפי ש"ח:

סך הכל תגמול לפי תקנה 21	תגמולים אחרים <sup>2</sup>	תגמולים עבור שירותים <sup>1</sup>				פרטי מקבלי התגמולים			
		שכר				תפקיד	היקף משרה	שיעור החזקות בהון תאגיד	שם
ריבית	מענקים	השלמת עתודות בגין הוצאות נלוות עקב שינויים בשכר ובתנאי פרישה בשנת החשבון	פיצויים, תגמולים, קרן השתלמות, חופשה, יובלות, ביטוח לאומי, שווי שימוש	משכורת					
3,893	-	966	444	436	2,047	-	100%	מנכ"לית	שבי שמר
2,553	-	325	1,195	212	821	-	100%	סמנכ"ל, יועצת משפטית ראשית ומזכירת הבנק	עירית מקוב ירושלמי
2,241	-	418	682	269	872	-	100%	סמנכ"ל, ראש אגף עסקים	יצחק עוז
1,950	-	651	2	231	1,066	-	100%	סמנכ"ל בכיר, ראש אגף ניהול פיננסי	טל בן ארי
1,836	-	438	211	280	907	-	100%	סמנכ"ל, ראש אגף קמעונאות, נכסי לקוחות ויעוץ	טוביה סופר

1. סכומי התגמולים הינם במונחי עלות לבנק, לא כולל מס שכר. הסכומים נכללים בדוח רווח והפסד בסעיף "משכורות והוצאות נלוות". לא קיימים תגמולים נוספים עבור שירותים – דמי ניהול, דמי יעוץ, עמלה ותשלומים אחרים.
2. טור הריבית כולל סכומי הטבה בגין הנחות בשיעורי הריבית על הלוואות שניתנו לנושאי המשרה הנ"ל. תנאיהן ושיעוריהן של הטבות אלה זהים לאלה של כלל עובדי הבנק. לא ניתנו הטבות בגין ריבית על פקדונות, היות ושיעורי הריבית הניתנים לנושאי המשרה בקשר עם פקדונותיהם אינם עדיפים על אלה הניתנים ללקוחות אחרים של הבנק המפקידים פקדונות בסדרי גודל, תנאי הצמדה ותנאי פרעון דומים. הטבלה אינה כוללת הטבות בגין עסקאות בנקאיות אחרות להן זכאים נושאי המשרה הנ"ל מאחר וסכומן של הטבות אלה איננו מהותי, ואינו עולה על סך של 50 אלפי ש"ח לשנה לעובד, והן מוקנות באותם תנאים ושיעורים לכל עובדי הבנק.

## 1. תנאי העסקה בכירים

- א. מר חיים פרייליכמן - מועסק בבנק בתפקידו כמנכ"ל הבנק החל מיום 1 באפריל 2022 ועד ליום 31 במרס 2023, בהתאם לתנאי העסקה שאושרו על ידי דירקטוריון הבנק ביום 24 בפברואר 2022 לאחר אישור ועדת התגמול. לפירוט תנאי העסקת מנכ"ל הבנק, מר פרייליכמן – ראה פרק הון אנושי.
- ב. גב' שבי שמר- הועסקה בבנק בתפקידה כמנכ"לית החל מיום 17 באוגוסט, 2018. ביום 29 באוקטובר, 2018 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישורם של הדירקטוריון וועדת התגמול את עדכון תנאי הכהונה וההעסקה של הגב' שמר, ובין היתר, אישרה האסיפה הכללית כי הגב' שמר תועסק בהסכם העסקה קצוב לשנתיים. תנאי כהונה והעסקה אלו עודכנו מעת לעת. הגב' שמר סיימה העסקתה בבנק ביום 31 במרס 2022. יצוין כי תנאים אלו מתייחסים להעסקה בבנק אגוד והחל מיום 1 באפריל 2022 הגב' שמר מועסקת על ידי בנק מזרחי טפחות.
- ג. עו"ד עירית מקוב ירושלמי - הועסקה בבנק מיום 9 ביוני 1993, בהתאם לתנאי ההסכם הקיבוצי החל על מוה"ח והמנהלים בבנק, ובין היתר, חל לגביה ההסכם הקיבוצי החל על עובדים הזכאים לפנסיה תקציבית מהבנק. בנוסף, גב' מקוב ירושלמי זכאית לתוספת פיצויי פיטורין ולמענק הסתגלות, והכל בהתאם לתנאים ולכללים שנקבעו בהסכם ההעסקה שנחתם עימה בתפקידה כחברת הנהלה.
- ד. מר יצחק עוז - הועסק בבנק מיום 5 באוגוסט, 1980. מר עוז הועסק בתפקידו הנ"ל במסגרת הסכם העסקה אישי לא קצוב, אשר חל על תקופת העסקתו החל מיום 17 באוגוסט 2018, ובגין תקופת העסקתו שעד ליום 16 באוגוסט 2018 – חלים לגבי העסקתו של מר עוז תנאי ההסכם הקיבוצי החל על מוה"ח והמנהלים בבנק ובין היתר, חל לגביו ההסכם הקיבוצי החל על עובדים הזכאים לפנסיה תקציבית מהבנק. בנוסף זכאי מר עוז לתוספת פיצויי פיטורין, למענק הסתגלות ולתשלום בגין אי תחרות, והכל בכפוף לתנאים ולכללים הקבועים בהסכם העסקתו.
- ה. מר טל בן ארי - הועסק בבנק החל מיום 1 ביולי 2009 במסגרת הסכם העסקה אישי לא קצוב. מר בן ארי זכאי לתוספת פיצויי פיטורין, למענק הסתגלות ולתשלום בגין אי תחרות, והכל בכפוף לתנאים ולכללים הקבועים בהסכם העסקתו. יצוין כי תנאים אלו מתייחסים להעסקה בבנק אגוד והחל מיום 1 בינואר 2023 מר בן ארי מועסק על ידי בנק מזרחי טפחות.
- ו. גב' נירה שמידט מנור – הועסקה החל מיום 1 בנובמבר 2018 בהסכם עבודה אישי לתקופה קצובה כפי שעודכן מעת לעת ואשר הוארך עד ליום 31 במרס 2023. גב' שמידט מנור זכאית לתוספת פיצויי פיטורין, למענק הסתגלות ולתשלום בגין אי תחרות, והכל בכפוף לתנאים ולכללים הקבועים בהסכם העסקתה.

## 2. מענקים

- א. בהתאם להחלטת ועדת התגמולים ביום 22 בדצמבר 2022 ודירקטוריון הבנק ביום 28 בדצמבר 2022 אושרו סכומי מענקים למנכ"ל הבנק, למנכ"לית הבנק לשעבר ולסמנכ"לים בבנק בגין שנת 2022.
- ב. ביום 23 בפברואר 2021 אישרה האסיפה הכללית עדכון למדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק, בין היתר, ביחס לתנאי תשלום המענקים לנושאי המשרה בבנק.
- ג. ביום 24 ביוני 2021 אישר דירקטוריון הבנק מענק מיזוג בגין 2020 לעובדי הבנק ובד בבד מענק מיוחד גם לסמנכ"לים.
- ד. בהתאם להחלטת ועדת התגמול מיום 27 בינואר, 2022 ודירקטוריון הבנק מיום 30 בינואר, 2022 אושרו סכומי מענקים למנכ"לית הבנק ולסמנכ"לים בבנק בגין שנת 2021.

## 3. הטבות והלוואות למקבלי תגמול

ליום 29 בדצמבר 2022 אין הלוואות בתנאי הטבה והלוואות שניתנו בתנאים רגילים למקבלי התגמול הגבוה ביותר מבין נושאי המשרה הבכירים בבנק.

## 4. פירוט תגמולים לבעלי עניין

להלן פירוט תגמולים שניתנו לכל בעלי העניין בבנק, שאינם נמנים על מקבלי התגמולים כמפורט לעיל, על-ידי הבנק או על-ידי חברה בשליטתו בשנת 2022:

בסך הכל שולם לדירקטורים בבנק סך של 2,628 אלפי ש"ח בגין השתתפות בישיבות הדירקטוריון וועדותיו. סכום זה נכלל בדו"ח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות. הסכום המשולם לדירקטורים שהם בעלי שליטה או קרוביהם של בעלי שליטה זהה לגמול המשולם לכל יתר הדירקטורים בבנק (למעט היו"ר).

## תגמול

בהתאם לאישורי האורגנים המוסמכים של הבנק זכאים חלק מחברי ההנהלה להטבות שכר בדרך של פיצויי פרישה מוגדלים ומענקי הסתגלות.

בחודש פברואר 2021 אישר דירקטוריון הבנק לאחר אישור ועדת התגמול את מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק החלה גם ביחס לשנת 2022.

במדיניות התגמול הוגדרו בין היתר תנאי הסף לתשלום מענקים לנושאי המשרה בבנק. בהתאם לכללי המדיניות, המענק השנתי לנושאי המשרה הבכירים בבנק יקבע על פי הכללים הבאים:

המענק השנתי המקסימאלי לכל אחד מנושאי המשרה הבכירים עבור השנה הקלנדרית הרלוונטית, לא יעלה על 4.5 משכורות חודשיות ממוצעות של המנכ"ל או כל אחד מנושאי המשרה הבכירים המכהנים כראשי אגפים עסקיים, והמענק השנתי המקסימאלי כאמור, שישולם לשאר נושאי המשרה, הכוללים את מנהל הסיכונים הראשי, החשבונאי הראשי, היועצת המשפטית הראשית והמבקר הפנימית ככל שהיא עובדת בנק אגוד, עבור השנה הקלנדרית הרלוונטית, לא יעלה על 3.75 משכורות חודשיות ממוצעות, של כל אחד מנושאי משרה אלה, לפי העניין. ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק סבורים, כי היחס האמור בין רכיב המענק השנתי המשתנה לבין רכיב התגמול הקבוע הינו ראוי וסביר בשים לב ליעדי מדיניות התגמול ובשים לב לצורך לשמור על מסגרת ניהול הסיכונים של הבנק ועל בסיס ההון של הבנק.

המענק המירבי יהיה כפוף למגבלות ולכללים הקבועים בחוק מגבלת התגמול.

נושאי המשרה הבכירים יהיו זכאים למענק שנתי כאמור לעיל, בכפוף לכך שהבנק יעמוד בתנאי סף שעניינו עמידה ביעד שהוגדר מראש על ידי הדירקטוריון במסגרת תכנית העבודה של המיזוג.

ככל שהבנק יעמוד בתנאי הסף המפורט לעיל בגין השנה הקלנדרית, יהיו ועדת התגמול ולאחריה דירקטוריון הבנק רשאים לאשר מענקים למי מנושאי המשרה הבכירים בהיקף של עד 3 משכורות לכל נושא משרה בכיר לפי העניין, וזאת לאחר שישקלו ויבחנו פרמטרים אשר יכללו, בין היתר: (1) את מידת עמידתו של נושא המשרה הבכיר והיחידה שבניהולו ביעדים מרכזיים שבתחום אחריותו כפי שיוגדרו פרטנית במסגרת תכנית העבודה של הבנק הנגזרת מתכנית העבודה של הבנק; (2) ציות להוראות הדין, הרגולציה ונהלי הבנק; (3) העדר חריגות ממגבלות וכללים שנקבעו ע"י הדירקטוריון במסגרת מסמכי מדיניות שאישר דירקטוריון הבנק; (4) דוחות ביקורת שניתנו בתחום אחריותו של נושא המשרה הבכיר; (5) הערכה אישית של נושאי המשרה.

בהתאם למדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק, מעבר לאמור לעיל במקרים חריגים יהיו רשאים ועדת התגמול והדירקטוריון לאשר סכום מענק משתנה נוסף בגין אירועים מיוחדים, למי מנושאי המשרה, שלא יעלה על 2 משכורות חודשיות ממוצעות לכל נושא משרה. המענק המיוחד יכול שיהאושר ויוענק למי מנושאי המשרה במהלך השנה הקלנדרית, בשל אירוע חריג, כגון השלמת פרויקט חד-פעמי, שינוי מבני מהותי או תרומה מיוחדת להשגת יעדי הבנק.

כן נקבע במסגרת מדיניות התגמול, כי תקרת סכום השיפוי לנושאי המשרה בבנק תועמד על – 633 מיליון ש"ח המהווה 25% מהון הבנק נכון לדוחות הכספיים של הבנק ליום 30 ביוני 2020 (עובר לרכישת הבנק על ידי בנק מזרחי טפחות).

עוד עודכנו תנאי המסגרת של ביטוח נושאי המשרה בבנק, כך שיאפשרו חלופה של רכישת פוליסה במסגרת הפוליסה הקבוצתית של חברת האם, מזרחי טפחות.

## עסקאות עם בעלי שליטה

- א. לעניין הגדרת עסקה "חריגה" ועסקה "זניחה" ולעניין פירוט עסקאות שאינן חריגות – לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021.
- ב. לעניין עסקאות חריגות עם בעלי שליטה ועסקאות נוספות שנעשו עם בעלי שליטה, להלן השינויים לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021:
- ביום 28 במרס 2022 אישר דירקטוריון הבנק התקשרות בהסכם למכירת תיק הלוואות מימון ישיר (כולל ביטחונות רכבים) וסולו (מרכז הלוואות), למזרחי טפחות, זאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות (מועד שכלול המכר נקבע בהסכמה בין הצדדים והוסדרו נושאים הרלוונטיים להלוואות המועברות). יצוין כי כל ההלוואות הומחו.
  - לפרטים אודות אישור האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק את ההצטרפות לפוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה D&O של קבוצת מזרחי טפחות והכללת נושאי המשרה של בנק אגוד תחת פוליסה זו, ראה באור 12 – בדוחות הכספיים.
  - לפרטים אודות מיזוגה של לבלוב סוכנות לביטוח (1993) בע"מ, כחברת יעד, עם ולתוך טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, לרבות העברת מניות לבלוב מכרמל לסוכנות טפחות, ראה באור 12 בדוחות הכספיים.
  - לפרטים אודות מיזוגה של אגודים סוכנות לביטוח, כחברת יעד, עם ולתוך טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, לרבות העברת מניות אגודים סוכנות לביטוח מבנק אגוד לסוכנות טפחות, בסמוך לפני השלמת המיזוג, ראה באור 12 בדוחות הכספיים.
  - לפרטים אודות העברת ניהול הנזילות הלכה למעשה מבנק אגוד למזרחי טפחות ראה באור 12 בדוחות הכספיים.
  - לפרטים אודות העברת פעילות תיק ההשקעות של בנק אגוד לבנק מזרחי טפחות, ראה באור 12 בדוחות הכספיים.
  - לפרטים אודות העברת 5% מהון המניות המונפק של כרמל – אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ לנציבים נכסים וציוד בע"מ, ראה באור 12 בדוחות הכספיים.
  - לעניין הסבת תיק המשכנתאות של הבנק לבנק מזרחי טפחות, ראה באור 12 בדוחות הכספיים.
  - לעניין אספקת שירותי מחשוב לחברת הבת אגוד לסינג בע"מ על ידי בנק מזרחי טפחות ראה באור 12 בדוחות הכספיים.
  - לעניין מיזוג אגוד מערכות בע"מ ראה באור 12 בדוחות הכספיים.



## פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

### השליטה בבנק

בעלי המניות בבנק: בנק מזרחי טפחות בע"מ - 100%

### השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו

לא היו בשנת 2022 השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו.

### פעילות מול גורמים בחו"ל

במסגרת יישום תוכנית העבודה של תהליך המיזוג והעברת פעילות הלקוחות, סיים הבנק באופן מסודר את התקשרויותיו עם כל הגורמים בחו"ל, למעט התקשרות עם בנק זר אחד שתימשך על ידי בנק מזרחי טפחות.

### הון אנושי

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021 למעט כדלקמן:

- החל ממחצית שנת 2021 בנק אגוד מיישם תוכנית פרישה מרצון שאושרה בדירקטוריון, במסגרתה פורשים מהבנק אגוד 471 עובדים. במקביל, במהלך תקופה זו יקלטו במזרחי טפחות 427 עובדים. פרישת העובדים והעברת עובדים למזרחי טפחות מבוצעות באופן מדורג בהתאמה לצרכים העסקיים של הבנק ולתוכנית המיזוג.
- תנאי כהונה והעסקה של מנכ"ל הבנק:  
ביום 24 בפברואר 2022 אישר דירקטוריון הבנק לאחר אישור ועדת התגמול ביום 21 בפברואר 2022, את תנאי כהונתו והעסקתו של מנכ"ל הבנק, מר חיים פרייליכמן. תקופת ההעסקה של מר פרייליכמן (להלן: "המנכ"ל") תהיה החל מיום 1 באפריל 2022 ועד ליום 31 למרס 2023. עד ליום 31 במרס 2022, ביצע המנכ"ל חפיפה עם מנכ"לית הבנק היוצאת, גב' שבי שמר, והחל מיום 1 באפריל 2022 החלה כהונתו כמנכ"ל הבנק. בהתאם להסכם העסקתו של המנכ"ל, ככל כשיושלם המיזוג המשפטי בין הבנק ובין מזרחי טפחות לפני תום תקופת העסקתו כמפורט לעיל, ימשיך המנכ"ל להיות מועסק על ידי מזרחי טפחות, בהתאם לתנאי הסכם העסקתו, בשינויים המחויבים, בתפקיד אשר יוסכם בינו ובין מזרחי טפחות עד לתום תקופת ההעסקה.
- תנאי העסקתו של המנכ"ל, כוללים בין היתר את התנאים הבאים:  
המנכ"ל יהיה זכאי לקבל משכורת חודשית בסך של 150,000 ש"ח ברוטו צמוד לעלית המדד (להלן "המשכורת"). הבנק יעמיד לרשות המנכ"ל תקציב מקסימלי של 15.83% להפרשות תגמולים, פנסיה ופיצויים על חשבון הבנק על בסיס משכורתו, אשר יועברו, במלואם או בחלקם ולפי העניין, לקופת גמל או קופות גמל כבחירת המנכ"ל. במסגרת הסכם העסקתו של המנכ"ל יאמצו הבנק והמנכ"ל את תנאי האישור הכללי בדבר תשלומי מעבידים לקרן פנסיה ולקופת ביטוח במקום פיצויי פיטורים, לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים תשכ"ג-1963. הבנק יבצע בגין המנכ"ל הפרשות לקרן השתלמות לפי בחירתו בשיעור של 7.5% וינכה ממשכורתו של המנכ"ל 2.5% ויעביר סכום זה לקרן השתלמות. המנכ"ל עשוי להיות זכאי למענק שנתי, בכפוף לקבלת האישורים הנדרשים של האורגנים המוסמכים של בנק ולכללים ולתנאים הקבועים במדיניות התגמול לנושאי המשורה בבנק. סך התגמול השנתי של המנכ"ל (לא כולל הפרשה לפיצויים והפרשה לתגמולים, על פי דין) לא יעלה, בכל מקרה, על התקרה שנקבעה בסעיף 2(א) לחוק שכר בכירים. המנכ"ל יהיה זכאי לביטוח ושיפוי נושאי משרה, כפי שיהיה מקובל בבנק לעניין זה מעת לעת, וזאת גם בגין כל פעילות שלו במסגרת תאגיד אחר שבקבוצת הבנק. בנוסף יהיה זכאי המנכ"ל להתחייבות לפטור מראש בכפוף להוראות חוק החברות. הבנק והמנכ"ל יהיו רשאים לסיים ההתקשרות בהסכם העסקת המנכ"ל בכל עת ומסיבה כלשהי בהודעה כתובה, בת שלושה חודשים (להלן: "הודעה מוקדמת"), בכפוף ובהתאם לתנאים שלהלן: הבנק יהא רשאי לתת הודעה מוקדמת על סיום ההעסקה לא לפני חלוף ארבעה חודשי כהונה של המנכ"ל, כמנכ"ל. המנכ"ל יהיה רשאי לתת לבנק הודעה מוקדמת לבנק, ובלבד שתקופת העסקתו שחלפה עד למועד מתן הודעה מוקדמת כאמור, לא תפחת מ-7 חודשים (למעט במקרה של הפרה מהותית של ההסכם על ידי הבנק או בשל מצב בריאותי, אשר בעטיו יימנע מן המנכ"ל חו"ח, למלא את תפקידו, שאז יהיה המנכ"ל רשאי לתת לבנק הודעה מוקדמת, במועד מוקדם יותר). עם סיום עבודתו של המנכ"ל בבנק, הבנק ישחרר את כל התשלומים שעשה לפוליסת ביטוח המנהלים, על כל רווחיהם, למעט בנסיבות בהן נשללו מהמנכ"ל פיצויי פיטורין מכח פסק דין לפי סעיפים 16 או 17 לחוק פיצויי פיטורין. כמו כן, ישחרר הבנק למנכ"ל את קרן ההשתלמות. המנכ"ל מחויב באי תחרות במשך תקופת עבודתו בבנק, ובמשך תקופה של שלושה חודשים מיום ניתוק יחסי העבודה בינו לבין הבנק.
- לעניין סיום כהונתו של החשבונאי הראשי של הבנק ומינויו של מ"מ חשבונאי ראשי, ראה פרק חברי הנהלה ונושאי משרה בכירה.

## הסכמים מהותיים

פרט להסכמים בדרך העסקים הרגילה, ולהסכמים נוספים הנזכרים בדוחות הכספיים, ההסכמים המפורטים להלן שהבנק צד להם או זכאי לפיהם, עשויים להיחשב כהסכמים מהותיים שלא במהלך העסקים הרגיל:

### • הסכמי עבודה קיבוציים

יחסי העבודה ושכר העובדים מוסדרים בהסכמי עבודה קיבוציים מול העובדים וועדי עובדי הבנק, ועד מנהלים וועד פקידים וועד עובדי אגוד מערכות. שכר העובדים בבנק כפוף להסכמי עבודה – ראה גם פרק "הון אנושי".

### • הסכם לקבלת שירותי מחשוב

לעניין הארכת ההתקשרות של הבנק עם בנק לאומי עד ליום 31 במרס 2023 בתוספת נוספת להסכם שירותי המחשוב והתפעול הקיים בין הצדדים ראה באור 11 בדוחות הכספיים.

### • שיפוי וביטוח לדירקטורים ונושאי משרה

לעניין הצטרפות הבנק לפוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה O&D של קבוצת מזרחי טפחות והכללת נושאי המשרה של בנק אגוד תחת פוליסה זו, ראה באור 12 בדוחות הכספיים.

### • שירותים ותחומי פעילות המעוגנים בהסכמים או הסדרים מיוחדים

1. **כרטיסי אשראי** - הבנק היה קשור בהסדרים חוזיים עם חברות כרטיסי אשראי. ההסכמים קבעו, בין היתר, הוראות בקשר לחלוקת האחריות בין חברות כרטיסי האשראי לבנק נכח הוראות חוק כרטיסי חיוב, וכן את התנאים העסקיים, התפעוליים והמשפטיים הרלוונטיים. ביום 7 ביולי 2022 הוציא הבנק הודעה על סיום הסכמי ההתקשרות הנ"ל.

2. **עשיית שוק** – עד לחודש ספטמבר 2022 הבנק שימש כעושה שוק לאג"ח ממשלתי לפי חוק מלווה מדינה.

3. להסכמים שהיו קשורים בפעילות הבנק בחו"ל, ראה פרק "פעילות מול גורמים בחו"ל".

• **הסכמי שעבוד** - לבנק מספר שיעבודים רשומים לבנק ישראל לצורך הבטחת סליקת אשראי והסכמי אשראי, וכן שיעבודים רשומים למסלקת הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, למסלקת המעו"ף ושיעבוד רשום לטובת Euroclear Bank ששימשו לצורך פעילותו והבטחת התחייבויותיו בגין פעילותו כחבר בורסה, פעילותו עבור לקוחותיו ובגין פעילותו העצמאית. עם סיום הפעילות בבנק והעברת תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות בע"מ, בין היתר סיום החברות של הבנק במסלקות הבורסה, אין לצד השעבודים הרשומים כל התחייבויות של הבנק ו/או בטוחה מצד הבנק.

### • הסכמי התקשרות עם מזרחי טפחות

1. ביום 24 בינואר 2022 אישר דירקטוריון הבנק הסכם מסגרת בין הבנק למזרחי טפחות המסדיר מכירת ציוד (כספומטים, עמדות מידע, מערכות בטחון, ריהוט משרדי וכו') בין הצדדים, בעיקר מכירת ציוד שלבנק אין בהם יותר צורך וזאת כתוצאה מסגירת סניפי הבנק במהלך תהליך ההערכות למיזוג. תקופת ההסכם הינה מיום 1 ביולי 2021 ועד ליום 31 בדצמבר 2022.

2. ביום 24 בינואר 2022 אישר דירקטוריון הבנק הסכם מסגרת עבור מתן זכות שימוש הדדי בנכסים בין אגודים בע"מ, חברת בת בשליטת הבנק לנציבים בע"מ, חברת בת בשליטת מזרחי טפחות. בהתאם להסכם קובע כי כל אחד מהצדדים נושא בעלויות השימוש הכוללות של הנכסים, בהתאם לשימוש שנעשה בהם בפועל, וזאת בהתאם למנגנוני התחשבות שנקבעו בהסכם. תקופת ההסכם הינה מיום 1 ביולי 2021 ועד ליום 31 בדצמבר 2022.

3. במסגרת תהליך המיזוג, אושרו ביום 30 בדצמבר 2021 וביום 24 בינואר 2022 הסכמים למכירת תיק המשכנתאות ותיקי הלוואות אחרות של חובות בעייתיים.

## להלן השינויים שאירעו במהלך שנת 2022:

- ביום 28 במרס 2022 אישר דירקטוריון הבנק התקשרות בהסכם למכירת תיק הלוואות מימון ישיר (כולל ביטחונות רכבים) וסולו (מרכז הלוואות), למזרחי טפחות, זאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי טפחות (מועד שכלול המכר נקבע בהסכמה בין הצדדים והוסדרו נושאים הרלוונטיים להלוואות המועברות). יצויין כי כל הלוואות הומחו. לעניין הצטרפות הבנק לפוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה D&O של קבוצת מזרחי טפחות והכללת נושאי המשרה של בנק אגוד תחת פוליסה זו, ראה באור 12 בדוחות הכספיים.
- לעניין העברת כל מניות לבלוב לסוכנות טפחות ובהתאם לכך חלוקה של כל מניות לבלוב כדיבדנד בעין, ראה באור 12 בדוחות הכספיים.
- לעניין מיזוגה של לבלוב, כחברת יעד, עם ולתוך סוכנות טפחות, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, לרבות העברת מניות לבלוב מכרמל לסוכנות טפחות, כמפורט לעיל, בסמוך לפני השלמת המיזוג, ראה באור 12 בדוחות הכספיים.
- לעניין מיזוגה של אגודים סוכנות לביטוח, כחברת יעד, עם ולתוך סוכנות טפחות, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, לרבות העברת מניות אגודים סוכנות לביטוח מבנק אגוד לסוכנות טפחות, בסמוך לפני השלמת המיזוג, ראה באור 12 בדוחות הכספיים.
- לעניין מיזוג אגוד מערכות בע"מ ראה באור 12 בדוחות הכספיים.
- לעניין העברת ניהול הנזילות הלכה למעשה מבנק אגוד למזרחי טפחות ראה באור 12 בדוחות הכספיים.
- לעניין העברת תיקי המשכנתאות וההשקעות מבנק אגוד לבנק מזרחי טפחות, ראה באור 12 בדוחות הכספיים.
- לעניין העברת 5% מהון המניות המונפק של כרמל – אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ לנציבים נכסים וצידוד בע"מ, ראה באור 12 בדוחות הכספיים.
- לעניין אספקת שירותי מחשוב לחברת הבת אגוד ליסינג על ידי בנק מזרחי טפחות ראה באור 12 בדוחות הכספיים.
- לעניין הארכת ההתקשרות של הבנק עם בנק לאומי עד ליום 31 במרס 2023 בתוספת נוספת להסכם שירותי המחשוב והתפעול הקיים בין הצדדים ראה באור 11 בדוחות הכספיים.

## רישיונות, היתרים ואישורים

להלן השינויים לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021.

- בעקבות השלמת מיזוגן של אגודים סוכנות לביטוח בע"מ ולבלוב סוכנות לביטוח (להלן: "הסוכנויות הנקלטות") לתוך טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ בוטלו הרישיונות של הסוכנויות הנקלטות.
- החל מחודש נובמבר 2022, לאחר מהלך ההסבה החד-צדדי של יתרת הלקוחות שנותרו בבנק, הבנק חדל לתת ייעוץ השקעות.
- הבנק ביטל את חברותו בבורסה לניירות ערך בת"א בע"מ, במסלקת הבורסה ובמסלקת מעו"ף.
- ביום 29 בדצמבר 2022 התקבלה מרשם החברות תעודת מיזוג בנק אגוד לישראל בע"מ לתוך בנק מזרחי טפחות בע"מ.