

תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה
לתאגידים בנקאיים

ליום 30 ביוני 2024

3.....	הקדמה
4.....	תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה
5.....	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד.....
6.....	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.....
7.....	תמצית מאזן מאוחד.....
9.....	תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד.....
14.....	תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד.....
18.....	ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית:
18.....	א. עקרונות הדיווח
18.....	ב. שימוש באומדנים
18.....	ג. מטבע חוץ והצמדה
19.....	ד. עדכונים של כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב והוראות המפקח על הבנקים.....
21.....	ה. שינויים חשבונאיים
23.....	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
24.....	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
26.....	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
29.....	ביאור 5 - ניירות ערך
36.....	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
40.....	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
41.....	ביאור 7א - הטבות לעובדים
42.....	ביאור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
46.....	ביאור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
47.....	ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון
57.....	ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים
62.....	ביאור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה
65.....	ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
87.....	ביאור 13 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
90.....	ביאור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד)
94.....	ביאור 14ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאחד)
96.....	ביאור 14ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאחד)
99.....	ביאור 14ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (במאחד)
100.....	ביאור 14ה - חלופת השווי ההוגן (במאחד)
101.....	ביאור 15 - אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח
102.....	ביאור 16 - אירועים לאחר תאריך המאזן

אנו מתכבדים להגיש לכם תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה לתאגידים בנקאיים ליום 30 ביוני 2024 אשר ערוכה בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב (US GAAP). דוחות לדוגמה אלה הוכנו בקפידה רבה, אך הם כתובים במונחים כלליים ונועדו להמחשה בלבד ואינם כוללים הדגמות לכל המצבים האפשריים. התאגיד הבנקאי עשוי לכלול מידע נוסף ו/או לערוך שינויים והתאמות, ככל שרלוונטי, על מנת לשקף באופן נאות את המצב העסקי של התאגיד הבנקאי לתאריכי המאזנים, את תוצאות פעולותיו, את תזרימי המזומנים שלו ואת השינויים במצבו הכספי ובהון. אין לראות בדוחות לדוגמה אלה מתן ייעוץ מקצועי או מתן חוות דעת. הם אינם מהווים תחליף לקריאת התקנים או ההוראות עליהם הם מבוססים.

1. עדכונים עיקריים בגין הוראות המפקח על הבנקים וכללי חשבונאות מקובלים בארה"ב:

1. חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 19 באוקטובר 2023 בנושא: "שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים", הכולל תיקונים להוראות הדיווח לציבור, בעקבות יישום תיקון ASU2022-02. התיקון מבטל את ההנחיות לטיפול בשינויים שבוצעו במסגרת ארגון מחדש של חובות בעיתיים TDR; בהתאם, כל השינויים שמבוצעים בתנאי חובות של לווים (בין אם הלווה בעייתי ובין אם לאו) יהיו כפופים לאותן הנחיות. בנוסף, התיקון מוסיף דרישות גילוי נרחבות לגבי שינויים שבוצעו בתנאי הלוואות ללווים אשר חוויים קשיים פיננסיים; וכן מתקן את הנחיות הגילוי לגבי איכות אשראי לפי שנת העמדת האשראי. הוראות חוזר הפיקוח חלות מיום 1.1.2024.
2. ביום 4.3.2024, לאור הימשכות המלחמה ומתוך רצון להעניק הקלות ייחודיות לחיילי המילואים, הודיע בנק ישראל, בפעם השלישית, על הארכת המתווה הקיים והרחבתו לאוכלוסיות נוספות. הרחבת המתווה נכנסה לתוקף בתאריך 1.4.2024.
- ביום 17 במרץ 2024 פורסם ברשומות "חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), התשפ"ד-2024". באשר לעיקרי החוק והשפעתו ראה ביאור 15.

2. נקודות לתשומת לב:

1. לנוחיותכם, ביאורים שהתווספו או עודכנו, מסומנים בקו אנכי בצידו הימני של העמוד וצוינה המילה [עודכן].
2. הפניות לדרישות הגילוי:
 - א. דרישות הגילוי הנובעות מהוראות המפקח על הבנקים - מצוין הסעיף ומתכונת הביאור בהוראות הדיווח לציבור.
 - ב. במקרה של תוספות לדרישות הגילוי של המפקח הנובעות מכללי חשבונאות מקובלים בארה"ב - צוינו דרישות הגילוי בהתאם ל-US GAAP.

**דוחות לדוגמה אלה ערוכים בהתאם לפרסומים
אשר ראו אור עד יום 16 באפריל 2024**

בנק לדוגמה בע"מ
תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכונת דוח
עמ' 5-663

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור
	2023	2024	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
0	0	0	0	0	2 הכנסות ריבית ^[1]
0	0	0	0	0	2 הוצאות ריבית ^[1]
0	0	0	0	0	2 הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	6,12 הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	3 הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית ^[2]
0	0	0	0	0	א3 עמלות
0	0	0	0	0	הכנסות אחרות ^[2]
0	0	0	0	0	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות:
0	0	0	0	0	משכורות והוצאות נלוות
0	0	0	0	0	אחזקה ופחת בניינים וציוד
0	0	0	0	0	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	0	0	הוצאות אחרות
0	0	0	0	0	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
0	0	0	0	0	רווח לפני מסים^[3]
0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח ^[4]
0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת המס
0	0	0	0	0	רווח נקי:
0	0	0	0	0	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח למניה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי (בש"ח):^[5]
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח בסיסי למניה
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח מדולל למניה ^[6]

* יושם למפרע, ראה ביאור 1(ה) / ** סווג מחדש, ראה ביאור 1(ה) / *** הוצג מחדש, ראה ביאור 1(ה)3

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

פלוני פלוני	פלוני אלמוני	אלמוני פלוני	באוגוסט 2024
נושא המשרה הבכירה ביותר בתחום הכספי ^[7]	מנהל כללי	יו"ר הדירקטוריון	תאריך אישור הדוחות הכספיים

1 בהתאם לסעיף 815-20-45-1A בקודיפיקציה, בגידורי שווי הוגן ותזרים - כולל השפעת הפריט המגודר: 1) השינוי בשווי ההוגן של המכשיר המגודר שנכלל בהערכת אפקטיביות הגידור, לרבות החלק הלא אפקטיבי שבגידור וכן, 2) סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור (בהתאם לחלופות בסעיפים 815-A-20-25-83 או 20-25-83B).

2 בהתאם לסעיף 815-20-45-1C בקודיפיקציה, בגידור השקעה נטו, הסעיף בו מוצגת השפעת הגידור, כולל את הסכומים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

3 בהתאם לסעיפים 205-20-45-3, 205-20-45-3, A205-20-45-3 בקודיפיקציה בתקופה שבה פעילות שהופסקה נגרעה או מסווגת כמוחזקת למכירה, ידווחו תוצאות הפעילות שהופסקה, בניכוי מסים על ההכנסה, כמרכיב נפרד בדוח רווח והפסד לתקופה השוטפת ולתקופות השוואתיות.

4 בהתאם לסעיף 740-270-25-5 בקודיפיקציה, בעת חישוב שיעור המס האפקטיבי השנתי, תאגיד בנקאי ישקף את השפעת השינוי בחוקי המס או שיעורי המס בתקופת הביניים הכוללת את מועד החקיקה. כמו כן, הטבת המס תוכר בהתאם להפסד המצטבר בתקופת הביניים (ולא תוגבל להפסד השנתי הצפוי). ראה ביאור 1.15 לעניין השפעות "חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), התשפ"ד-2024".

5 בהתאם לקודיפיקציה סעיף 260-10-45-3, תאגיד בנקאי המדווח על פעילות שהופסקה נדרש להציג סכומי רווח בסיסי ומדולל עבור פעילויות שהופסקו על פני דוח רווח והפסד או לגלות סכומים אלה בביאורים לדוחות הכספיים.

6 אם הרווח הבסיסי למניה והרווח המדולל למניה שווים בכל התקופות, ניתן להציגם בשורה אחת.

7 כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספיים לעניין הדוח הכספי מקיים את הוראת נב"ת מס' 305 "חשבונאי ראשי", יחתום החשבונאי הראשי ויצויין תוארו. בנוסף, כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה זו, התאגיד יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות. תוארו.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכנת דוח
עמ' 6-663

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2023	2024	2023	2024
	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
 רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים^(א): (ראה ביאור 4)
 התאמות נטו בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה
 לפי שווי הוגן⁽²⁾

התאמות מתרגום דוחות כספיים^{(א)(ב)} נטו, לאחר
 השפעת מס וגידורים⁽³⁾⁽⁴⁾⁽⁵⁾

התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
 רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים⁽⁴⁾⁽⁵⁾

התאמות בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות
 גידור שווי הוגן⁽⁵⁾

רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים

השפעת המס המתייחס

**רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות
 שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים**

בניכוי (רווח) הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות
 שאינן מקנות שליטה

**רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד
 הבנקאי, לאחר מסים**

הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות
 שליטה

הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות
 שליטה

הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

- (א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.
 (ב) גידורים - רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
 (ג) כולל החלק הלא אפקטיבי ביחסי הגידור, וכן ההתאמות בגין הפחתת רכיבים שלא נכללו ביחס הגידור.

* יושם למפרע, ראה ביאור 1(ה) / ** סווג מחדש, ראה ביאור 1(ה) / *** הוצג מחדש, ראה ביאור 1(ה) / (3)

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

- עבור התחייבות פיננסית שנבחרה לגביה חלופת השווי ההוגן, נדרש להציג בנפרד ברווח כולל אחר את החלק מסך השינוי בשווי ההוגן של ההתחייבות הנובע כתוצאה משינוי בסיכון האשראי הספציפי של המכשיר (סעיף 10A(I)-10-45-220 לקודיפיקציה).
- בהתאם להוראות מעבר לשנת 2023, בתקופות מדווחות עד 1 בינואר 2025, תאגיד בנקאי לא יכלול את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא ימשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.
- בהתאם לסעיף 1-35-815 לקודיפיקציה, יכללו מלא השינויים בשווי ההוגן של מכשיר נגזר שיועד לגידור השקעה נטו, לרבות החלק הלא אפקטיבי ביחסי הגידור, ברווח כולל אחר (בסעיף התאמות מצטברות מתרגום).
- בהתאם לסעיף 1(c)-35-20-815 לקודיפיקציה, מלא השינויים בשווי ההוגן של מכשיר נגזר שיועד לגידור תזרימי מזומנים, לרבות החלק הלא אפקטיבי ביחסי הגידור, יכללו ברווח כולל אחר (סכומים אלו יסווג מחדש לרווחים בתקופה בה העסקה החזויה המגודרת תשפיע על הרווחים).
- אם התאגיד הבנקאי בחר לטפל במרכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור בהתאם לחלופה בסעיף 83A-25-20-815 (ועבור גידור השקעה נטו החלופה בסעיף 5A-35-35-815) בקודיפיקציה, אזי יוכר ברווח כולל אחר ההפרש בין השינויים בשווי ההוגן של המרכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור לבין סכומים שהוכרו ברווח והפסד (בגין הפחתה לרווח והפסד של הערך הראשוני של המרכיב שלא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור, לאורך חיי המכשיר המגדור).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכונת דוח
עמ' 7-663

לימים 31 בדצמבר 2023	לימים 30 ביוני		ביאור	
	2023	2024		
מבוקר	בלתי מבוקר			
0	0	0		נכסים
				מזומנים ופיקדונות בבנקים
				ניירות ערך:
0	0	0		איגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0		איגרות חוב זמינות למכירה
0	0	0		מניות שאינן למסחר
0	0	0		ניירות ערך למסחר
0	0	0	5	סך הכל ניירות ערך ^(א)
0	0	0		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	6,12	אשראי לציבור
(0)	(0)	(0)	6,12	הפרשה להפסדי אשראי
0	0	0		אשראי לציבור, נטו
0	0	0		אשראי לממשלה
0	0	0		השקעות בחברות כלולות
0	0	0		בניינים וציוד
0	0	0		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	10	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0		נכסים אחרים
0	0	0		נכסים המיוחסים לפעילויות שהופסקו (במגזר ^[1])
0	0	0		נכסים המסווגים כמוחזקים למכירה/ נכסים בגין קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה ^[2]
0	0	0		סך כל הנכסים

(א) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך _____ מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2024 (סך _____ ו- _____ מיליוני ש"ח לימים 30 ביוני 2023 ו-31 בדצמבר 2023, בהתאמה).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

¹ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 10-45-20-205, בתקופות שבהן פעילות שהופסקה מסווגת כמוחזקת למכירה (ובגין כל התקופות הקודמות המוצגות בדוח) הנכסים וההתחייבויות של הפעילות המופסקת יוצגו בנפרד בדוח על המצב הכספי.

² בהתאם לקודיפיקציה סעיף 14-45-10-360, אין לקזז בין הנכסים לבין ההתחייבויות של קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2024 (המשך)

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

31 ליום בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני		ביאור	
	2023	2024		
מבוקר	בלתי מבוקר			
0	0	0	7	התחייבויות והון
0	0	0		פיקדונות הציבור
0	0	0		פיקדונות מבנקים
0	0	0		פיקדונות הממשלה
0	0	0		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	10	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	א7	התחייבויות אחרות ^(א)
0	0	0		התחייבויות המיוחסות לפעילויות שהופסקו (במגזר ^(א))
0	0	0		התחייבויות בגין קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה ^(א)
0	0	0		סך כל ההתחייבויות
0	0	0		הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0		זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0		סך כל ההון
0	0	0		סך כל ההתחייבויות וההון

(ב) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך _____ מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2024 (סך _____ ו- _____ מיליוני ש"ח לימים 30 ביוני 2023 ו-31 בדצמבר 2023, בהתאמה).

* יושם למפרע, ראה ביאור 1(ה) / ** סווג מחדש, ראה ביאור 1(ה) / *** הוצג מחדש, ראה ביאור 1(ה) (3)

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

¹ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 10-45-20-205, בתקופות שבהן פעילות שהופסקה מסווגת כמוחזקת למכירה (ובגין כל התקופות הקודמות המוצגות בדוח) הנכסים וההתחייבויות של הפעילות המופסקת יוצגו בנפרד בדוח על המצב הכספי.

² בהתאם לקודיפיקציה סעיף 14-45-10-360, אין לקזז בין הנכסים לבין ההתחייבויות של קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

(במיליוני ש"ח)

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	סעיפים הוניים אחרים	עודפים (גירעונות) שנצברו	רווח כולל אחר מצטבר	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון	קרנות הון					הון המניות הנפרע	יתרה ליום 31 במרץ 2024	
							מניות באוצר	אחרות ¹ [פרט]	מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	מפרמיה	התחייבויות צמיתות			תקבולים על חשבון מניות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי בתקופה
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
0	0	0	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד
0	0	0	-	0	-	0	-	0	-	-	-	-	-	הטבות שניתנו לבעל שליטה
0	0	0	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	0	<u>התאמות ושינויים הנובעים מ:</u>
0	0	0	-	0	-	0	-	-	0	-	-	-	0	הנפקת מניות
0	0	0	-	0	-	0	-	-	0	-	-	-	0	חלוקת מניות הטבה
0	0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	המרה למניות של התחייבויות המירות
0	0	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
0	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	הטבות שהתקבלו מבעל שליטה
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	זכויות שאינן מקנות שליטה שנוצרו בצירוף עסקים
0	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	רכישת מניות באוצר על ידי התאגיד הבנקאי/חברה בת
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	רכישה נוספת של מניות חברה בת ²
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	ירידה בשיעור החזקה ללא איבוד שליטה בחברה בת ²
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2024

מתכונת דוח
עמ' 8-663

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

¹ לדוגמה, קרנות הון מעסקאות עם בעל שליטה, תקבולים על חשבון כתבי אופציה, רכיב הוני של אגרות חוב הניתנות להמרה וכדומה.
² בהתאם לקודיפיקציה סעיף 810-10-45-23, שינויים בזכויות הבעלות של התאגיד הבנקאי בחברה בת, תוך שימור שליטה, מטופלים כעסקאות הוניות. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 810-10-55-4B, ההפרש בין התמורה ששולמה או שהתקבלה לבין הסכום שבו מתואמות הזכויות שאינן מקנות שליטה נזקף ישירות לפרמיה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	סעיפים הוניים אחרים	עודפים (גירעונות) שנצברו	רווח כולל אחר מצטבר	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון	קרנות הון			התחייבויות צמיתות	תקבולים על חשבון מניות	הון המניות הנפרע			
							מניות באוצר	אחרות [פרט]	מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות						
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 במרץ 2023	
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה	
0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד	
0	0	0	-	0	-	0	-	0	-	-	-	-	-	הטבות שניתנו לבעל שליטה	
0	0	0	0	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	<u>התאמות ושינויים הנובעים מ:</u>	
0	0	0	-	0	-	0	-	-	-	0	-	-	0	הנפקת מניות	
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	חלוקת מניות הטבה	
0	0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	המרה למניות של	
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	התחייבויות המירות	
0	0	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	
0	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	הטבות שהתקבלו מבעל שליטה	
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	זכויות שאינן מקנות שליטה שנוצרו בצירוף עסקים	
0	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	רכישת מניות באוצר על ידי התאגיד הבנקאי/חברה בת	
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	רכישה נוספת של מניות חברה בת	
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	ירידה בשיעור החזקה ללא איבוד שליטה בחברה בת	
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות	
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2023

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

(במיליוני ש"ח)

מתכונת דוח
עמ' 663-9

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	סעיפים הוניים אחרים	עודפים (גירעונות) שנצברו	רווח כולל אחר מצטבר	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון	קרנות הון					הון המניות הנפרע	תקבולים על חשבון מניות	התחייבויות צמיתות	מפרמיה	מבוסס מניות [פרט]	אחרות	מניות באוצר	
							מהטבה בשל עסקאות תשלום	מבוסס מניות	אחרות	מניות באוצר	מפרמיה								
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0	0	0	-	0	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-
0	0	0	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-
0	0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0	0	0	0	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
רווח נקי בתקופה
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
דיבידנד
הטבות שניתנו לבעל שליטה
התאמות ושינויים הנובעים מ:
הנפקת מניות
חלוקת מניות הטבה
המרה למניות של התחייבויות המירות
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
הטבות שהתקבלו מבעל שליטה זכויות שאינן מקנות שליטה שנוצרו בצירוף עסקים רכישת מניות באוצר על ידי התאגיד הבנקאי/חברה בת רכישה נוספת של מניות חברה בת
ירידה בשיעור החזקה ללא איבוד שליטה בחברה בת
דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות
יתרה ליום 30 ביוני 2024

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

(במיליוני ש"ח)

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	סעיפים הוניים אחרים	עודפים (גירעונות) שנצברו	רווח כולל אחר מצטבר	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון	קרנות הון				הון המניות הנפרע	תקבולים על חשבון מניות	התחייבויות צמיתות	הון הנפרע		
							מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	מפרמיה	אחרות [פרט]	מניות באוצר						
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	השפעת המס
0	0	0	-	0	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד
0	0	0	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	-	0	הטבות שניתנו לבעל שליטה
0	0	0	-	0	-	0	-	-	-	0	-	-	-	-	0	<u>התאמות ושינויים הנובעים מ:</u>
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	-	0	-	-	-	0	הנפקת מניות
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	-	0	-	-	-	0	חלוקת מניות הטבה
0	0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0	המרה למניות של התחייבויות המירות
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
0	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	הטבות שהתקבלו מבעל שליטה
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	זכויות שאינן מקנות שליטה שנוצרו בצירוף עסקים
0	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	רכישת מניות באוצר על ידי התאגיד הבנקאי/חברה בת
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	רכישה נוספת של מניות חברה בת
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	-	0	-	-	-	-	ירידה בשיעור החזקה ללא איבוד שליטה בחברה בת
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 2023

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתמנת דוח
עמ' 663-10

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	סעיפים הונניים אחרים	עודפים (גירעונות) שנצברו	רווח כולל אחר מצטבר	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון	קרנות הון			התחייבויות צמיתות	תקבולים על חשבון מניות	הון המניות הנפרע	
							מניות באוצר	אחרות [פרט]	מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות				
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי בשנה
0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	לאחר השפעת המס
0	0	0	-	0	-	0	-	0	-	-	-	-	דיבידנד
0	0	0	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	הטבות שניתנו לבעל שליטה
0	0	0	-	0	-	0	-	-	-	0	-	-	<u>התאמות ושינויים הנובעים מ:</u>
0	0	0	-	0	-	0	-	-	-	0	-	-	הנפקת מניות
0	0	0	0	-	-	0	-	-	-	0	-	-	חלוקת מניות הטבה
0	0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	המרה למניות של התחייבויות המירות
0	0	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
0	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	הטבות שהתקבלו מבעל שליטה
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	שנצברו בצירוף עסקים
0	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	רכישת מניות באוצר על ידי התאגיד הבנקאי/חברה בת
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	רכישה נוספת של מניות חברה בת
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	ירידה בשיעור החזקה ללא איבוד שליטה בחברה בת
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023

* יושם למפרע, ראה ביאור 1(ה) / ** סווג מחדש, ראה ביאור 1(ה)2 / *** הוצג מחדש, ראה ביאור 1(ה)3

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024¹

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכונת דוח
עמ' 663-11

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		מבוקר
	2023	2024	2023	2024	
	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
0	0	0	0	0	
					תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
					רווח (הפסד) נקי לתקופה
					התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:
					חלקו של התאגיד הבנקאי (ברווחים) הפסדים בלתי מחולקים של חברות כלולות
0	0	0	0	0	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
0	0	0	0	0	הפחתות
0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	הפסד (רווח) ממכירת תיקי אשראי
0	0	0	0	0	הפסד (רווח) ממכירת ניירות ערך מוחזקים לפדיון, אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
0	0	0	0	0	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
0	0	0	0	0	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
0	0	0	0	0	הפסד (רווח) ממימוש השקעה בחברות מוחזקות
0	0	0	0	0	הפסד (רווח) ממימוש בניינים וציוד
0	0	0	0	0	ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה
0	0	0	0	0	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
0	0	0	0	0	מסים נדחים, נטו
0	0	0	0	0	שינוי בהתחייבויות נטו בגין זכויות עובדים
0	0	0	0	0	אחר [פרט אם מהותי]
0	0	0	0	0	דיבידנדים שהתקבלו מחברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני
					שינוי נטו בנכסים שוטפים:
0	0	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	ניירות ערך למסחר
0	0	0	0	0	נכסים אחרים
					שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
0	0	0	0	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
0	0	0	0	0	התחייבויות אחרות
0	0	0	0	0	אחר [פרט אם מהותי]
0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

¹ בהתאם לסעיף 205-20-50-5B בקודיפיקציה, תאגיד בנקאי ייתן גילוי לתזרימי מזומנים שנבעו מפעילויות שהופסקו במסגרת הביאורים לדוחות הכספיים, במידה ולא הוצג בדוח על תזרימי המזומנים.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (המשך)

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכונת דוח
 עמ' 12-663

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2023	2024	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
0	0	0	0	0	תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
0	0	0	0	0	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	שינוי נטו באשראי לציבור
0	0	0	0	0	שינוי נטו באשראי לממשלה
0	0	0	0	0	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו
0	0	0	0	0	במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	תמורה ממכירת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
0	0	0	0	0	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
0	0	0	0	0	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
0	0	0	0	0	רכישת תיקי אשראי
0	0	0	0	0	תמורה ממכירת תיקי אשראי
0	0	0	0	0	רכישת חברות בנות שאוחדו לראשונה (נספח א')
0	0	0	0	0	תמורה ממימוש השקעות בחברות בנות שיצאו מאיחוד (נספח ב')
0	0	0	0	0	רכישת מניות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	תמורה ממימוש השקעות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	רכישת בניינים וציוד
0	0	0	0	0	עלויות פיתוח תוכנה לשימוש עצמי שהונו
0	0	0	0	0	תמורה ממימוש בניינים וציוד
0	0	0	0	0	רכישת נכסים אחרים [פרט אם מהותי]
0	0	0	0	0	תמורה ממימוש נכסים אחרים [פרט אם מהותי]
0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (המשך)

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכונת דוח
עמ' 663-14

נספחים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2023	2024	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

נספח א' - רכישת חברות בנות שאוחדו לראשונה

נכסים והתחייבויות של החברות הבנות שאוחדו ליום הרכישה:
 מזומנים שנרכשו
 נכסים (למעט מזומנים)
 התחייבויות

נכסים והתחייבויות מזהים

מוניטין

סה"כ עלות הרכישה

בניכוי - תמורה שלא במזומן לרכישת חברות בנות

תמורה ששולמה במזומן

בניכוי - מזומנים שנרכשו

זרימת מזומנים לרכישת חברות בנות שאוחדו לראשונה

נספח ב' - תמורה ממימוש השקעות בחברות בנות

שאוחדו בעבר

נכסים והתחייבויות של החברות הבנות שאוחדו בעבר ליום המימוש:
 מזומנים שנגרעו
 נכסים (למעט מזומנים)
 התחייבויות

נכסים והתחייבויות מזהים

מוניטין

נכסים והתחייבויות שנגרעו

רווח הון ממימוש השקעות בחברות בנות

סה"כ תמורת המימוש

בניכוי - תמורה שלא במזומן ממימוש חברות בנות

תמורה שהתקבלה במזומן

בניכוי - מזומנים שנגרעו

זרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברות בנות שיצאו מאיחוד

נספח ג' - פעולות השקעה ומימון שאינן כרוכות

בתזרימי מזומנים

השאלת ניירות ערך
 רכישת רכוש קבוע כנגד התחייבות לספקים
 דיבידנד שהוכרז בתקופה וטרם שולם
 חייבים בגין מימוש חברות בנות
 נכסי זכות שימוש והתחייבויות חכירה שהוכרו בגין חכירות תפעוליות

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

א. עקרונות הדיווח:

תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים ביניים ליום 30 ביוני 2024 ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב (US GAAP). כללי החשבונאות שיושמו בעריכת תמצית דוחות כספיים ביניים אלה הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2023, פרט לאמור בסעיף __ להלן. תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על-ידי דירקטוריון הבנק ביום __ באוגוסט 2024.

ב. שימוש באומדנים:

בעת עריכת תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים ביניים נדרשת הנהלת הבנק להפעיל שיקול דעת ולעשות שימוש בהערכות, אומדנים והנחות, אשר משפיעים על יישום המדיניות החשבונאית ועל הסכומים המדווחים של הנכסים, ההתחייבויות והתוצאות של הבנק. התממשות ההערכות והאומדנים בפועל, עשויה להיות שונה מכפי שהוערכה. בגיבושם של אומדנים חשבונאיים, מתבססת הנהלת הבנק על הנחות והערכות באשר לנסיבות ולאירועים הכרוכים באי ודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלה על ניסיון העבר, עובדות ומצגים שונים, ניתוחים וסקירות, ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות. האומדנים וההנחות שבבסיסם, נסקרים באופן שוטף; שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה עודכנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.^[1]

ג. מטבע חוץ והצמדה

פרטים בדבר שערי מטבע חוץ ומדד המחירים לצרכן:

להלן פרטים על מדדי המחירים לצרכן^[2], שערי החליפין של מטבעות עיקריים ושיעורי השינוי בהם:

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2023	2024
105.0	104.2	
105.1	104.2	
3.6270	3.7000	
4.6209	4.6707	
4.0116	4.0185	

מדד המחירים לצרכן (בנקודות):
 לפי מדד בגין
 לפי מדד ידוע

שער החליפין היציג (בש"ח):
 דולר של ארה"ב (בש"ח ל-1 דולר)
 לירה שטרלינג (בש"ח ל-1 ליש"ט)
 אירו (בש"ח ל-1 אירו)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2023	2024	2023	2024
%	%	%	%	%

מדד המחירים לצרכן:
 לפי מדד בגין
 לפי מדד ידוע

שער החליפין היציג:
 דולר של ארה"ב (בש"ח ל-1 דולר)
 לירה שטרלינג (בש"ח ל-1 ליש"ט)
 אירו (בש"ח ל-1 אירו)

2.96	0.97	2.17
3.34	1.36	2.46
3.07	2.35	5.14
9.05	4.56	10.22
6.89	2.19	7.07

¹ יש לבחון אם קיימות השפעות מהותיות של שינויים בסביבה הכלכלית, העסקית והרגולטורית, וככל שרלוונטי לשקול מתן גילויי לשינויים שחלו בהפרשה להפסדי אשראי ובאומדנים משמעותיים אחרים כתוצאה מהשינויים בסביבה הכלכלית ובהנחות הכלכליות.

² החל מחודש ינואר 2023 מדד המחירים לצרכן מחושב על בסיס ממוצע 2022 וכך מוצג.

[עודכן]

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):
ד. עדכונים של כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב והוראות המפקח על הבנקים:

עדכונים שישומו לראשונה בתקופת הדיווח

1. חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא "שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים"

חוזר הפיקוח שפורסם בחודש אוקטובר 2023 עדכן את הוראות הדיווח לציבור בעקבות יישום תיקון ASU2022-02 בנושא "Troubled Debt Restructurings and Vintage Disclosures". התיקון מבטל את ההנחיות שחלו לגבי ארגון מחדש של חובות בעיתיים (TDR), וקובע את הטיפול החשבונאי ודרישות הגילוי לגבי חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי תנאים.

להלן העדכונים העיקריים בעקבות התיקון:

- 1) המונח "חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי" שונה ל"שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים".
- 2) בוטלו ההנחיות לטיפול בשינויים שבוצעו במסגרת ארגון מחדש של חובות בעיתיים (ASC310-40); כל השינויים שמבוצעים בתנאי חובות של לווים (בין אם הלווה בעייתי ובין אם לאו) יהיו כפופים לאותן הנחיות-ASC310 (20), כדי לקבוע האם השינוי יטופל כהלוואה חדשה או כהמשך הלוואה קיימת.
- 3) נוספו דרישות גילוי נרחבות לגבי שינויים שבוצעו בתנאי הלוואות ללווים אשר חווים קשיים פיננסיים. עיקרן:
 - סוגי שינויים (וויתור על קרן, הפחתת שיעור ריבית, עיכוב תשלום שאינו זניח, הארכת תקופה).
 - ההשפעה הפיננסית של השינויים לפי סוג השינוי.
 - ביצועי פירעון של החוב ב-12 החודשים שלאחר השינוי; וכן מידע על כשל תשלום של חובות שבוצע בהם שינוי במהלך 12 חודשים שקדמו לכשל.
 - מידע איכותי, לגבי האופן שבו השינויים וביצועי הלווים נכללים בהערכת ההפרשה להפסדי אשראי.
- 4) בוטלה הדרישה להערכת הפסדי אשראי צפויים לפי שיטת היוון תזרים מזומנים (DCF) עבור חובות שעברו שינוי תנאים במסגרת הסדר חובות בעיתיים (בעבר TDR).
- 5) מתן גילוי למחיקות ברוטו בתקופת הדיווח, לפי שנת העמדת אשראי (Vintage Disclosures).

תחולה והוראות מעבר:

ההוראות מיושמות לראשונה על ידי התאגיד הבנקאי החל מיום 1.1.2024 ואילך, בדרך של "מכאן ואילך" לגבי שינויים בתנאי חוב שיבוצעו לאחר מועד זה. ליישום ההוראות אין השפעה על יתרת העודפים ליום 1.1.2024. [לחילופין: ההשפעה ליום 1.1.2024 של יישום ההוראות על ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי מסחרי, אשראי לדויר, ואשראי פרטי אחר, אינה מהותית].

2. חרבות ברזל

ביום 15 באוקטובר 2023 פרסם בנק ישראל מתווה מקיף רוחבי להקלה על נטל האשראי והעמלות לקבוצות לקוחות שהוגדרו (לקוחות מעגל ראשון - אוכלוסייה שנפגעה מהמלחמה, לקוחות מעגל שני - כל יתר לקוחות הבנק); ביום 8 בנובמבר 2023 הורחבה תחולת לקוחות המעגל הראשון גם לאוכלוסייה ובעלי עסקים ביישובי צפון הארץ, אשר פונו על ידי המדינה.

בעקבות התפתחויות המלחמה והימשכותה, ביום 17.12.23 פרסם בנק ישראל הרחבה למתווה הסיוע ובהתאם הוארך תוקף המתווה ב-3 חודשים נוספים לשתי קבוצות האוכלוסייה כאמור. הרחבת המתווה נכנסה לתוקף בתאריך 1.1.24.

ביום 4.3.2024, לאור הימשכות המלחמה ומתוך רצון להעניק הקלות ייחודיות לחיילי המילואים, הודיע בנק ישראל, בפעם השלישית, על הארכת המתווה הקיים והרחבתו לאוכלוסיות נוספות, שעיקריו:

- (א) הארכת תוקף המתווה הקיים, בשלושה חודשים נוספים, החל מתאריך 1.4.24
- (ב) לאוכלוסיית המעגל הראשון יתווספו: תושבי 8 ישובים נוספים בצפון שהוחלט לפנותם; וכן חיילי מילואים שאושפזו בבית חולים (למשך שבוע לפחות) בשל פציעה במהלך המלחמה.
- (ג) הרחבת תנאי המתווה בהתייחס לחיילי מילואים באוכלוסיית המעגל הראשון, במהלך חודשים 4-6/2024 (פטור מעמלות וריבית על יתרת חובה בעו"ש ובחשבון עסקי).

ביום 17 במרץ 2024 פרסם ברשומות "חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), התשפ"ד-2024". באשר לעיקרי החוק והשפעתו ראה ביאור 15.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ד. עדכונים של כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב והוראות המפקח על הבנקים: (המשך)

עדכונים בתקופה שלפני יישום:

3. סיכון ריבית בתיק הבנקאי

ביום 20 בדצמבר 2023 פורסם חוזר הפיקוח בנושא: "סיכון ריבית בתיק הבנקאי" (הוראת נב"ת 333), אשר מחליף את הוראת נב"ת 333 הקיימת "ניהול סיכון ריבית". עדכון ההוראה משקף את אימוץ המסמך המעודכן של ועדת באזל בנושא סיכון ריבית בתיק הבנקאי. מועד תחילת התיקונים להוראה ביום 1.7.2025. ההוראה קובעת עקרונות על פיהם נדרש תאגיד בנקאי לנהל את סיכון הריבית בתיק הבנקאי ובפרט דרישות לנקיטת פעולות אקטיביות לזיהוי, מדידה, ניטור, בקרה וגילוי אודות הסיכון. העדכונים העיקריים לעקרונות ניהול סיכון הריבית כוללים: הנחיות מפורטות יותר בנוגע לאופן ניהול סיכון הריבית בתיק הבנקאי (ובפרט לגבי פיתוח תרחישי זעזוע וקיצון במדידת סיכון ריבית, הנחות התנהגותיות והנחות המודל לניהול סיכון הריבית, ותהליך התיקוף הפנימי עבור מערכות מדידה פנימיות והמודלים); מסגרת סטנדרטית לניהול סיכון הריבית בתיק (אופציונאלית או מחייבת, לפי החלטת המפקח על הבנקים); הגדרה מחדש של מבחן "תאגיד בנקאי חריג".

4. ASU 2023-07 - תיקון בנושא שיפורים לגילויים לגבי מגזרי פעילות ברי דיווח

ביום 27 בנובמבר 2023 פרסמה ה-FASB תיקון אשר נועד לשפר את איכות הדיווח המגזרי של ASC280, באמצעות הרחבת היקף הגילויים לגבי מגזרי פעילות, ובפרט:

- גילוי בדבר הוצאות משמעותיות המיוחסות למגזר (expenses segment significant), ככל שהן מדווחות ל"מקבל ההחלטות התפעוליות הראשי" CODM ונכללות ברווח או ההפסד המגזרי המדווח;
- גילוי לסכום של פריטי מגזר אחרים לפי מגזר בר דיווח וכן גילוי איכותי להרכב פריטים אלו (לרבות מהות וסוג). סכום זה מייצג את ההפרש בין הכנסות המגזר המדווחות לבין הרווח או ההפסד המדווח של המגזר, בניכוי הוצאות המגזר המשמעותיות שניתן להן גילוי.
- גילויים הקשורים ל-CODM: התואר והתפקיד של בעלי התפקיד/ הוועדה שזוהו כ-CODM וכיצד ה-CODM משתמש במדדי הרווח או ההפסד המגזרי המדווחים בהערכת ביצועי המגזרים ובהחלטה כיצד להקצות משאבים.
- אם ה-CODM משתמש ביותר ממדד אחד של רווח או הפסד מגזרי כדי להעריך את הביצועים של המגזר וכדי לקבל החלטות לגבי משאבים שיוקצו למגזר, התאגיד הבנקאי רשאי לדווח על אחד או יותר מאותם מדדי רווחיות נוספים, בתנאים מסוימים.

מועד תחולת התיקון הינו בתקופות שנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2023 ותקופות ביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2024. התיקון ייושם למפרע, אלא אם הדבר אינו מעשי.

5. ASU 2023-08 - תיקון בנושא הטיפול החשבונאי ודרישות גילוי של נכסים קריפטוגרפיים

בחודש דצמבר 2023 פרסמה ה-FASB תיקון^[1] אשר כלל במסגרת ASC350-60 הוראות בדבר הטיפול החשבונאי בנכסי קריפטו אשר עומדים בהגדרת נכס בלתי מוחשי ותנאים נוספים המאפיינים נכסי קריפטו^[2]. נכסי קריפטו בתחולת התיקון ימדדו בשווי הוגן כאשר שינויים בשווי הוגן יזקפו באופן שוטף לרווח והפסד. התיקון דורש הצגה בנפרד במאזן של נכסי קריפטו הנמדדים בשווי הוגן; וכן הצגה ברווח והפסד של השינויים בשווי הוגן, בנפרד משינויים בערך בספרים (למשל, ירידת ערך והפחתות) של נכסים בלתי מוחשיים אחרים, לרבות נכסים דיגיטליים אחרים שאינם נמדדים בשווי הוגן. דרישות הגילוי כוללות תיאור של החזקות משמעותיות בנכסי קריפטו, לתקופות שנתיות ותקופות ביניים (ובפרט שם, בסיס העלות, השווי הוגן ומספר היחידות עבור כל נכס קריפטו משמעותי); וכן ביאור התאמה שנתית המפרט את התנועות ביתרות נכסים אלו [תוספות; גרועות; סך כל רווחים והפסדים מצטברים שמומשו במהלך התקופה; וכן רווחים והפסדים שנזקפו לרווח הנקי בתקופה המתייחסת]. עבור נכסי קריפטו הכפופים למגבלות מכירה חוזיות נכון לתאריך המאזן, נדרש לגלות את (1) השווי הוגן של אותם נכסים, (2) אופי ותקופת ההגבלות הנותרת, ו-(3) נסיבות שבהן ההגבלות יכול לפוג. מועד התחולה של התיקון הינו בתקופות שנתיות ותקופות ביניים החל מיום 15 בדצמבר 2024, לפי שיטת יישום למפרע מותאם (modified retrospective), באמצעות התאמת השפעה מצטברת של יתרת העודפים במועד היישום.

¹ Accounting Standards Update 2023-08, Intangibles—Goodwill and Other—Crypto Assets (Subtopic 350-60): Accounting for and Disclosure of Crypto Assets.

² מאפיינים נוספים כגון: למחזיק אין זכויות הניתנות לאכיפה או תביעות על נכסי הבסיס; הכס נוצר או שוכן על "בלוקצייני" או טכנולוגיה דומה; הנכס מאובטח באמצעות קריפטוגרפיה (הצפנה); הנכס ניתן לשינוי/ החלפה (fungible); הנכס לא נוצר או הונפק על ידי הישות המדווחת או הצדדים הקשורים אליה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024
 (במיליוני ש"ח) מדווחים

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ה. שינויים חשבונאיים

1. שינויים במדיניות חשבונאית:

(א) שיטת יישום למפרע מלא^[1]:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)			
לאחר היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	טרם היישום למפרע	לאחר היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	טרם היישום למפרע	לאחר היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	טרם היישום למפרע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח והפסד
0	0	0	0	0	0	0	0	0	[פרט כל סעיף המושפע מהשינוי]
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח בסיסי למניה
									רווח מדולל למניה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח כולל
									[פרט כל סעיף המושפע מהשינוי]
0	0	0	0	0	0	0	0	0	תזרים מזומנים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון
0	0	0	0	0	0	0	0	0	דוח על השינויים בהון
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח כולל אחר מצטבר:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה לתחילת תקופה
									יתרה לסוף תקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	עודפים (גירעונות) שנצברו:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה לתחילת תקופה
									יתרה לסוף תקופה
ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)			ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)			ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)			מאזן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	[פרט כל סעיף המושפע מהשינוי]

¹ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 250-10-50-1(b)(2), תוצג ההשפעה על כל סעיף ספציפי בדוחות הכספיים המושפע מהשינוי במדיניות, ולגבי סעיפים המהווים שורות סיכום וסיכומי משנה, תוצג לכל הפחות ההשפעה על הרווח מפעילויות נמשכות ועל הרווח הנקי. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 250-10-50-1(b)(4), אם יישום למפרע לתקופות קודמות אינו מעשי, יינתן גילוי לסיבות לכך ותיאור של השיטה החלופית ששימשה לדיווח השינוי (ראה סעיפים 250-10-45-5 עד 45-7 לקודיפיקציה).

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):
ה. שינויים חשבונאיים (המשך)
1. שינויים במדיניות חשבונאית: (המשך)
ב) שיטת יישום למפרע מותאם:

ליום 1 בינואר 2024		
טרם היישום למפרע	השפעה מצטברת בשל יישום למפרע מותאם	לאחר היישום למפרע
0	0	0
0	0	0

מאזן:
 [פרט כל סעיף המושפע מהשינוי]

דוח על השינויים בהון:
 עודפים (גירעונות) שנצברו

2. סיווג מחדש:^[1]

התאגיד הבנקאי סיווג מחדש בדוח רווח והפסד את מספרי השוואה לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 בסך _____ מיליוני ש"ח, _____ מיליוני ש"ח ו- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה, מסעיף _____ לסעיף _____ מאחר ו- _____ [ינתן גילוי למהות הסיווג מחדש ותפורטנה הסיבות לסיווג מחדש].

3. הצגה מחדש בשל תיקון טעות:

התאגיד הבנקאי הציג מחדש את מספרי השוואה המתייחסים לתקופות קודמות, על מנת לשקף תיקון טעות שנבעה בשל _____ [תוסבר מהותה של הצגה מחדש בדוח כספי רבעוני ויפורטו הנימוקים לה].
 להשפעת הצגה מחדש על הדוחות הכספיים, ראה ביאור 1.ה.1 (א) לעיל. [תצוין, בסכומים, ההשפעה על כל אחד מהסעיפים שהוצגו מחדש בדוחות, על הרווח הנקי ועל הרווח למניה, במספרי השוואה לתקופות קודמות].^[2]

4. שינוי אומדן:^[3]^[4]

[שונה ברבעון אומדן חשבונאי ולשינוי יש השפעה על הדוח ברבעון ו/או ברבעונים הבאים בשנת החשבון, תוסבר מהות השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצוין בסכומים השפעתו על סעיפי המאזן ודוח הרווח וההפסד לרבות הרווח למניה].

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 5(ד), בעת שינוי ההצגה או הסיווג של נתונים בדוחות הכספיים, תאגיד בנקאי יסווג מחדש את נתוני השוואה, יסמן בדוחות כל סכום שהוצג או שסווג מחדש, ויתן גילוי לפרטים הבאים: (א) המהות של הסיווג מחדש; (ב) הסכום של כל פריט או של כל קבוצה של פריטים שסווגו מחדש; וכן (ג) הסיבה לסיווג מחדש.

² במקרה כזה, יש לשנות את כותרות הגילוי כדלקמן: "לפני ההצגה מחדש" ו-"לאחר ההצגה מחדש".

³ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 4-50-10-250, אם השפעת שינוי האומדן אינה מהותית בתקופת השינוי, אך ודאי באופן סביר שתהיה לשינוי זה השפעה מהותית בתקופות עוקבות, יינתן תיאור של שינוי האומדן כל אימת שהדוחות הכספיים לתקופת השינוי מוצגים.

⁴ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 5-50-10-250, גילוי זה אינו נדרש לגבי שינוי בטכניקת הערכה ששימשה למדידת שווי הוגן בהתאם לנושא 820 לקודיפיקציה.
 BDO - תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה ליום 30 ביוני 2024: תאגידים בנקאיים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

(במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 65

מתכונת ביאור
עמ' 15-663

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית¹

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2023	2024	2023	2024	
בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
0	0	0	0	1. הכנסות ריבית: (א) [2]
0	0	0	0	מאשראי לציבור
0	0	0	0	מאשראי לממשלה
0	0	0	0	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
0	0	0	0	מפיקדונות בבנקים
0	0	0	0	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	מאגרות חוב ^(ב)
0	0	0	0	מנכסים אחרים
0	0	0	0	סך כל הכנסות הריבית
0	0	0	0	2. הוצאות ריבית: (א) [2]
0	0	0	0	על פיקדונות הציבור
0	0	0	0	על פיקדונות הממשלה
0	0	0	0	על פיקדונות מבנק ישראל וממזומנים
0	0	0	0	על פיקדונות מבנקים
0	0	0	0	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	על אגרות חוב
0	0	0	0	על התחייבויות אחרות
0	0	0	0	סך כל הוצאות הריבית
0	0	0	0	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
0	0	0	0	3. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית: (א)
0	0	0	0	הכנסות ריבית
0	0	0	0	הוצאות ריבית
0	0	0	0	4. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב:
0	0	0	0	מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	זמינות למכירה
0	0	0	0	למסחר
0	0	0	0	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(א) כולל השפעת יחסי גידור.

(ב) כולל ריבית בגין אגרות חוב מגובות משכנתאות בתקופות של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 בסך _____, מיליוני ש"ח, בהתאמה (בתקופות של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 בסך _____, מיליוני ש"ח, בהתאמה).

(ג) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה 1 ו-2.

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 65, הכנסות ריבית הנובעות מלקוח אחד, או מקבוצת לקוחות וסכומן עולה על 5% מסך ההכנסות, יצויינו בנפרד בביאור זה תוך פירוט מספר הלקוחות וסכומי ההכנסות. המבחן האמור לעיל יערך בהתאמה גם לגבי הוצאות ריבית הנובעות מלקוח אחד. לעניין זה, "קבוצת לקוחות" - תאגיד השולט בתאגיד אחר וכל תאגיד הנשלט על ידו.

² תוצאות הגידור בגידורי שווי הוגן ותזרים לרבות החלק הלא אפקטיבי שבגידור, מוצגות באותם סעיפים ברווח והפסד הכוללים את השפעת הפריט המגודר. כמו כן, סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, ייכללו גם הם באותו סעיף ברווח והפסד הכולל את השפעות הפריט המגודר (סעיפים (a), (b) 815-20-45-1A בקודיפיקציה והחלופות בסעיפים 815-20-25-83A/83B).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר:

מתכונת ביאור
עמ' 16-663

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2024	2023	2024
בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

1. מפעילות במכשירים נגזרים שאינם למסחר
 סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים^[1](א)

2. מהשקעה באגרות חוב^[2]:

רווחים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון
 הפסדים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון^(ב)
 רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה^(ג)
 הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמין למכירה^(ד)
 הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה^{(א)(ד)}
 סך הכל מהשקעה באג"ח

3. הפרשי שער, נטו^[3]

4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות^[2]:

רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר
 הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר
 הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר
 דיבידנד ממניות שאינן למסחר
 רווחים והפסדים שטרם מומשו^(ה)
 רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות^{[4][5]}
 הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות^{[4][5]}

סך הכל מהשקעה במניות

5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקאות איגוח

6. רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו

**סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן
למטרות מסחר**

(א) למעט השפעת יחסי גידור.

(ב) לרבות הפרשות לירידת ערך בתקופות של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 בסך ____ מיליוני ש"ח, בהתאמה (בתקופות של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 בסך ____ מיליוני ש"ח, בהתאמה).

(ג) מזה: בגין העברת אגרות חוב לתיק למסחר בתקופות של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 בסך ____ מיליוני ש"ח, בהתאמה (בתקופות של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 בסך ____ מיליוני ש"ח, בהתאמה).

(ד) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

(ה) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן לגבי מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין – התאמות לשווי הוגן בגין שינויים במחירים נצפים, אם זוהו (פרט אם מהותי).

¹ סעיף זה כולל הכנסות (הוצאות) מפעילות בנגזרים שאינם מגדרים. החלק הלא אפקטיבי בגידור וכן סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, מוצגים כחלק מתוצאות הגידור.

² בהתאם לחלופת המדידה בסעיף 2-35-10-321 לקודיפיקציה, לגבי מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין – ככל שהתאגיד הבנקאי מזהה מחירים נצפים בעסקאות רגילות עבור השקעה זהה או דומה של אותו מנפיק - הן ימדדו בשווי הוגן לתאריך העסקה הנצפית.

³ למעט הפרשי שער על פריטים שתוצאתם מוכרת בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר".

⁴ בהתאם לסעיף 1C-45-20-815 לקודיפיקציה, מוצג באותו סעיף המשמש להצגת השפעת הרווחים של ההשקעה נטו המגודרת, סכומים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר. [לרבות סכומים שלא נכללו בהערכת האפקטיביות (לחילופין): כחלק מהכנסות שאינן מריבית - הכנסות אחרות].

⁵ יש לתת גילוי לכל השקעה בנפרד, בציון רווחים או הפסדים הנובעים מהנפקת מניות על ידי החברות לצד שלישי או משינוי אחר במבנה ההון שלהן.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך):

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר:^(א)

מתכונת ביאור
עמ' 663-17

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2023	2024	2023	2024	
בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
0	0	0	0	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
0	0	0	0	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ^(ב)
0	0	0	0	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ^(ג)
0	0	0	0	דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר
0	0	0	0	סך הכל מפעילויות מסחר^(ד)

פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון:²

0	0	0	0	חשיפת ריבית
0	0	0	0	חשיפת מטבע חוץ
0	0	0	0	חשיפה למניות
0	0	0	0	חשיפה לסחורות ואחרים
0	0	0	0	סך הכל

- (א) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- (ב) מזה: חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך ___ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2023 בסך ___ מיליוני ש"ח וליום 31 בדצמבר 2023 בסך ___ מיליוני ש"ח).
- (ג) מזה: חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך ___ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2023 בסך ___ מיליוני ש"ח וליום 31 בדצמבר 2023 בסך ___ מיליוני ש"ח).
- (ד) להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית.

¹ הפירוט יינתן במידה וסכום ההכנסות שאינן מריבית מפעילות מסחר הינו מהותי.

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 66א(ב), במכשיר נגזר יינתן הגילוי לפי חשיפת הסיכון של הבסיס של המכשיר הנגזר.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

מתכונת ביאור
עמ' 663-18

1. לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2024 ו-30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר):

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
		התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות גידור שווי הוגן	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום, נטו לאחר השפעת גידורים ^(א)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ^(א)	
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 במרץ 2024
0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 2024
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 במרץ 2023
0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 2023

2. לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2024 ו-30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר):

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
		התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות גידור שווי הוגן	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום, נטו לאחר השפעת גידורים ^(א)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ^(א)	
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 2024
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 2023

3. לשנת 2023 (מבוקר):

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
		התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות גידור שווי הוגן	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום, נטו לאחר השפעת גידורים ^(א)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ^(א)	
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023

- (א) אם מהותי, יינתן גילוי לסכומים שנרשמו בגין אגרות חוב זמינות למכירה שנרשמה בגין הפרשה להפסדי אשראי.
- (ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות. אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות.
- (ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך):

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

מתכנת ביאור
עמ' 663-19

1. לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2024 ו-30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

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

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:

רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן^(א) (רווחים) הפסדים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד^{(א)(ב)}

שינוי נטו במהלך התקופה

התאמות מתרגום:^(א)

התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים^(א)

(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד^(א), לרבות בגין מימוש פעילות

שינוי נטו במהלך התקופה

התאמות בגין גידורי שווי הוגן:

השינוי נטו במרכיב שלא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור

גידור תזרימי מזומנים:

רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים

(רווחים) הפסדים נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד^(א)

שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים:

רווח (הפסד) אקטוארי נטו התקופה

זיכוי (עלות) בגין שירות קודם התקופה

(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד^(א) אחר [פרט אם מהותי]

שינוי נטו במהלך התקופה

סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה

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

סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי:

סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה

- (א) אם מהותי, יינתן גילוי לסכומים שנרשמו בגין אגרות חוב זמינות למכירה שנרשמה בגין הפרשה להפסדי אשראי.
- (ב) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית.^[1]
- (ג) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.^[2]
- (ד) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
- (ה) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף ____.^[3]
- (ו) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף ההוצאות בגין הטבות לעובדים. ראה פירוט נוסף בביאור 7 הטבות לעובדים.

¹ במידה והסכום לפני מס של (רווחים) הפסדים נטו מהתאמות מתרגום שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד, מדווח בסעיף אחר, יש לפרט את שם הסעיף הרלוונטי בדוח רווח והפסד.
² אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות.
³ הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד באותם סעיפים שבהם מדווחים הפריטים המגודרים. יש לפרט את הסעיפים הרלוונטיים. יש לציין את סוגי הסיכונים המגודרים (ריבית, מט"ח וכיו') ולכלול פירוט נוסף אם מהותי.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך):

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

מתכונת ביאור
עמ' 20-663

2. לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2024 ו-30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:

רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן^(א)

(רווחים) הפסדים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד^{(א)(ב)}

שינוי נטו במהלך התקופה

התאמות מתרגום:^(א)

התאמות מתרגום דוחות כספיים

גידורים^(א)

(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח

והפסד, לרבות בגין מימוש פעילות

שינוי נטו במהלך התקופה

התאמות בגין גידורי שווי הוגן:

השינוי נטו במרכיב שלא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור

גידור תזרימי מזומנים:

רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים

(רווחים) הפסדים נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד^(א)

שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים:

רווח (הפסד) אקטוארי נטו התקופה

זיכוי (עלות) בגין שירות קודם התקופה

(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד^(א) אחר [פרט אם מהותי]

שינוי נטו במהלך התקופה

סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה

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

סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי:

סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה

הערות (א)-(ו) מפורטות בעמוד הקודם.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 5 - ניירות ערך¹
א. הרכב:

ה. המפקח ס' 24.
 א. (א1)
 מתכנת ביאור
 עמ' 22, 21, 663

ליום 31 בדצמבר 2023						ליום 30 ביוני 2023						ליום 30 ביוני 2024									
מבוקר						בלתי מבוקר						בלתי מבוקר									
הפסדים שטרם הוכרו		רווחים שטרם הוכרו		יתר הפרשה	עלות מופחתת	הערך במאזן	הפסדים שטרם הוכרו		רווחים שטרם הוכרו		יתר הפרשה	עלות מופחתת	הערך במאזן	הפסדים שטרם הוכרו		רווחים שטרם הוכרו		יתר הפרשה	עלות מופחתת	הערך במאזן	
שווי הוגן ^(א)	מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	להפסדי אשראי			שווי הוגן ^(א)	מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	להפסדי אשראי			שווי הוגן ^(א)	מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	להפסדי אשראי			שווי הוגן ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ה. המפקח ס' 25(ג) **1. אגרות חוב המוחזקות לפדיון:**

- של ממשלת ישראל
 - של ממשלות זרות
 - של מוסדות פיננסיים בישראל
 - של מוסדות פיננסיים זרים
 - של אחרים בישראל
 - של אחרים זרים
- סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון**

רווח כולל אחר מצטבר						רווח כולל אחר מצטבר						רווח כולל אחר מצטבר									
הפסדים שטרם מומשו		רווחים שטרם מומשו		יתר הפרשה	עלות מופחתת	הערך במאזן	הפסדים שטרם מומשו		רווחים שטרם מומשו		יתר הפרשה	עלות מופחתת	הערך במאזן	הפסדים שטרם מומשו		רווחים שטרם מומשו		יתר הפרשה	עלות מופחתת	הערך במאזן	
שווי הוגן ^(א)	מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	להפסדי אשראי			שווי הוגן ^(א)	מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	להפסדי אשראי			שווי הוגן ^(א)	מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	להפסדי אשראי			שווי הוגן ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0^(ב)	0^(ב)	0	0	0	0	0^(ב)	0^(ב)	0	0	0	0	0	0	0^(ב)	0^(ב)	0	0	0	0	0

ה. המפקח ס' 26(ג) **2. אגרות חוב זמינות למכירה:**

- של ממשלת ישראל
 - של ממשלות זרות
 - של מוסדות פיננסיים בישראל
 - של מוסדות פיננסיים זרים
 - מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)²
 - של אחרים בישראל
 - של אחרים זרים
- סך כל אגרות חוב זמינות למכירה**
- ראה פירוט נוסף בסעיפים ב', ג' וד' להלן.

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 24(א2), תאגיד בנקאי יבחן, בהתחשב בשיקולי מהותיות, האם נדרש לתת פירוט רחב יותר לגבי סוג מסוים של נייר ערך, בהתבסס על המהות והסיכונים של ניירות הערך. בבחינה זו תאגיד בנקאי יביא בחשבון את הגורמים הבאים: (1) ענף פעילות; (2) מועד יצירה; (3) ריכוז גיאוגרפי; (4) איכות אשראי ו-(5) מאפיינים כלכליים.

² אם יש לתאגיד הבנקאי ניירות ערך למסחר או אגרות חוב המוחזקות לפדיון שהם מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS), יש לתת עליהם גילוי במתכונת דומה לגילוי על אגרות חוב זמינות למכירה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך):
א. הרכב (המשך):

מתכונת ביאור
 עמ' 21,22-663

ליום 31 בדצמבר 2023					ליום 30 ביוני 2023					ליום 30 ביוני 2024				
מבוקר					בלתי מבוקר					בלתי מבוקר				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ה. המפקח ס' 26(ג) **3. השקעה במניות שאינן למסחר:**
 מניות שאינן למסחר
 מזה: מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין
סך כל ניירות הערך שאינן למסחר

ה. המפקח ס' 27(ב) **4. ניירות ערך למסחר:**
 אגרות חוב:
 של ממשלת ישראל
 של ממשלות זרות
 של מוסדות פיננסיים בישראל
 של מוסדות פיננסיים זרים
 של אחרים בישראל
 של אחרים זרים
 סך הכל אגרות חוב למסחר
 מניות למסחר⁽¹⁾
סך כל ניירות הערך למסחר
סך כל ניירות הערך⁽¹⁾

- (א) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (ב) כלולים בסעיף "התאמות נטו בגין הצגת אגרות חוב זמניות למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר, למעט ניירות ערך שיעודו כמגודרים בגידור שווי הוגן.
- (ג) לגבי מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין, בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך. אם התאגיד הבנקאי מזהה שינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות עבור השקעה זהה או דומה של אותו מנפיק, ימדדו המניות בשווי הוגן לתאריך בו התרחשה העסקה הנצפית.
- (ד) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (ה) מזה: ניירות ערך בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2023 וליום 31 בדצמבר 2023, בסך _____, מיליוני ש"ח, בהתאמה) ששווה כניירות ערך למסחר משום שהתאגיד הבנקאי בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.
- (ו) מזה: ערך במאזן בסך _____, ו- _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2023, בסך _____, ו- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה) בגין אגרות חוב של חברות מאוחדות, של חברות כלולות ושל חברות האם או חברות בשליטתן, בהתאמה.
- מזה: ערך במאזן בסך _____, ו- _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2023, בסך _____, ו- _____ מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2023, בסך _____, ו- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה) בגין מניות של חברות מאוחדות, של חברות כלולות ושל חברות האם או חברות בשליטתן, בהתאמה.
- לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה בביאורים 2 ו-3.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

(במיליוני ש"ח) סכומים מדווחים

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך):

ב. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש, ללא הפרשה להפסדי אשראי^(א) על בסיס מאוחד: ה. המפקח ס' 26א(ב) מתכונת ביאור עמ' 663-23

ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			שווי הוגן
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סה"כ	20-40% ^[2]	10-20% ^[1]	שווי הוגן	סה"כ	20-40% ^[2]	10-20% ^[1]	
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

אגרות חוב:
של ממשלות ומוסדות פיננסיים
מגובות נכסים (ABS) או
מגובות משכנתאות (MBS)^[3]
של אחרים
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה

ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			שווי הוגן
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סה"כ	20-40%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	20-40%	0-20%	
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

אגרות חוב:
של ממשלות ומוסדות פיננסיים
מגובות נכסים (ABS) או
מגובות משכנתאות (MBS)
של אחרים
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			שווי הוגן
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סה"כ	20-40%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	20-40%	0-20%	
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

אגרות חוב:
של ממשלות ומוסדות פיננסיים
מגובות נכסים (ABS) או
מגובות משכנתאות (MBS)
של אחרים
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה

¹ השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
² השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן. [אם קיימת השקעה בנייר ערך אשר ההפסד שטרם מומש בגינה עולה על 40% יש לתת גילוי נפרד להשקעה זו, לעלות המופחתת, השווי ההוגן שלה ולהפסד שטרם מומש בגינה, והסבר מדוע ירידת הערך של השקעה זו לא קשורה להפסדי אשראי].
³ אם מהותי, יש להבחין בין ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) לבין ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך):

ג. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים: [1]

ה. המפקח
 ס' 27
 מתכונת ביאור
 עמ' 24-663

ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

שוי הוגן	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת
	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

1. אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS):

אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass Through):
 מזה: [2]

אגרות חוב בערבות GNMA
 אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC

אגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל CMO,
 REMIC ו-STRIPPED MBS):
 מזה: [2]

אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או
 GNMA או בערבותם

סך הכל אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)

2. סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)
 [פרט אם מהותי]

**סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובות
 משכנתאות ומגובות נכסים**

ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

שוי הוגן	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת
	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

1. אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS):

אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass Through):
 מזה:

אגרות חוב בערבות GNMA
 אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC

אגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל CMO,
 REMIC ו-STRIPPED MBS):
 מזה: [2]

אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או
 GNMA או בערבותם

סך הכל אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)

2. סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)
 [פרט אם מהותי]

**סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובות
 משכנתאות ומגובות נכסים**

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 27ב, פירוט נוסף זה יינתן, אלא אם פעילות התאגיד הבנקאי בסוגי ניירות ערך אלה אינה מהותית.

² אם מהותי, פרט סוגי ניירות ערך נוספים.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך):

ג. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים (המשך):

מתכונת ביאור
עמ' 663-24

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)			
רווח כולל אחר מצטבר			
עלות מופחתת	שטרם מומשו לשווי הוגן	שטרם מומשו לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו לשווי הוגן
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

1. אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS):

אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass Through):
מזה:

אגרות חוב בערבות GNMA
אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC

אגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS):
מזה:^[2]

אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם

סך הכל אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)

2. סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)
[פרט אם מהותי]

סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים

הערה: אם יש לתאגיד הבנקאי ניירות ערך למסחר או ניירות ערך המוחזקים לפדיון מהסוגים המפורטים בסעיפים ג.1 או ג.2 לעיל, יש לתת לגביהם גילוי במתכונת דומה (בשינויים המתחייבים) לגילוי על אגרות חוב זמינות למכירה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך):

ד. מידע לגבי אגרות חוב בעייתיות ואגרות חוב בפיגור

מתכונת ביאור
עמ' 663-22
(ביאור 4. סעיף ו.)

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני	
	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	
0	0	0
0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
0	0	0
0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

יתרת החוב הרשומה של:

אגרות חוב בעייתיות:

שצוברות הכנסות ריבית

שאינן צוברות הכנסות ריבית^(א)

סך הכל

אגרות חוב הצוברות הכנסות ריבית:

בפיגור של 90 ימים או יותר

בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים

סך הכל

(א) סכום הריבית לקבל שנצברה שנמחקה חשבונאית על ידי ביטול הכנסות ריבית הינו בסך _____ מיליוני ש"ח לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ב-30 ביוני 2024 (סך _____ ו- _____ מיליוני ש"ח לתקופה ולשנה שהסתיימו ב-30 ביוני 2023 ו-31 בדצמבר 2023, בהתאמה). (הערה: הגילוי יינתן לפי סוג עיקרי של ניירות ערך).

326-30-50-3D
326-20-50-3D

ה. אגרות חוב מוחזקות לפדיון - מידע נוסף:

ה. המפקח ס' 25

1. [יינתן גילוי לרווחים והפסדים בגין נגזרים שגידרו רכישה חזויה של אגרות חוב מוחזקות לפדיון הכלולים ברווח כולל אחר, לפי סוגי אגרות החוב כמפורט בסעיף א' לעיל].

2. העברה בין תיקים:^[1]

ה. המפקח ס'
24(ב), 27(א)

(א) מכירה מתוך התיק המוחזק לפדיון:^[2]

בתאריך _____ 2024, מכר התאגיד הבנקאי אגרות חוב ממשלתיות של ממשלת _____ מהתיק המוחזק לפדיון, שיתרתן לאותו מועד הייתה בסך _____ מיליוני אירו (_____ מיליוני ש"ח). יתרה זו היוותה את כל אגרות החוב הממשלתיות של ממשלת _____ שהוחזקו על ידי התאגיד הבנקאי לאותו מועד.

המכירה של אגרות החוב נבעה כתוצאה מההידרדרות במצב הכלכלי של מדינת _____, כפי שבא לידי ביטוי בהורדת דירוג האשראי של _____ על ידי חברות הדירוג בחודשים _____ והירידה המשמעותית בשווי השוק של אגרות החוב הללו. נסיבות אלו אינן סותרות את כוונת התאגיד הבנקאי במועד הרכישה להחזיק באגרות החוב הללו עד למועד הפדיון.

כתוצאה מהמכירה התהווה לתאגיד הבנקאי הפסד בסך _____ מיליוני ש"ח אשר סווג בדוח רווח והפסד לסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

(ב) העברה מתוך התיק המוחזק לפדיון:^[3]

בתאריך _____ 2024, העביר התאגיד הבנקאי אגרות חוב של תאגידים בישראל בסך של _____ מיליוני ש"ח, מהתיק המוחזק לפדיון אל התיק הזמין למכירה.

ההעברה בוצעה לאור העלאה מהותית בדרישת ההון הפיקוחית ביחס לאותן אגרות חוב.

יתרת ההפסד בסך _____ מיליוני ש"ח הוכרה ברווח כולל אחר מצטבר בסעיף התאמות נטו בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן.

1 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 27(א), בהתחשב באופי התיק למסחר, העברות מתוך התיק למסחר ואליו יהיו נדירות.

2 מכירות והעברות מתוך התיק המוחזק לפדיון ואליו תהיינה נדירות.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי:

מתכונת ביאור
עמ' 27-663

ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	ממשלות ופיקודים, אגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

יתרת חוב רשומה:

חובות שנבדקו על בסיס פרטני

חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל*

* מזה:

חובות לא צוברים

חובות בפיגור 90 ימים או יותר

חובות בעייתיים אחרים

סך הכל חובות בעייתיים

יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני

בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל*

* מזה:

בגין חובות לא צוברים

בגין חובות בעייתיים אחרים

ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	ממשלות ופיקודים, אגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

יתרת חוב רשומה:

חובות שנבדקו על בסיס פרטני

חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל*

* מזה:

חובות לא צוברים

חובות בפיגור 90 ימים או יותר

חובות בעייתיים אחרים

סך הכל חובות בעייתיים

יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני

בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל*

* מזה:

בגין חובות לא צוברים

בגין חובות בעייתיים אחרים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

(במיליוני ש"ח)

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

א. חובות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

יתרת חוב רשומה:

חובות שנבדקו על בסיס פרטני

חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל*

* מזה:

חובות לא צוברים

חובות בפיגור 90 ימים או יותר

חובות בעייתיים אחרים

סך הכל חובות בעייתיים

יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני

בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל*

* מזה: בגין חובות לא צוברים

בגין חובות בעייתיים אחרים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

(במיליוני ש"ח)

מתכונת ביאור
עמ' 28-663

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי:

הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים, ממשלות, ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0

שלוש חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024
(בלתי מבוקר)

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2024

הוצאות בגין הפסדי אשראי
 מחיקות חשבונאיות
 גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
 מחיקות חשבונאיות, נטו
 התאמות מתרגום דוחות כספיים אחר^[1]

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2024

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0

שלוש חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023
(בלתי מבוקר)

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2023

הוצאות בגין הפסדי אשראי
 מחיקות חשבונאיות
 גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
 מחיקות חשבונאיות, נטו
 התאמות מתרגום דוחות כספיים אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2023

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

¹ כאשר רלוונטי, בהתאם לסעיף 13(c)-20-50-326, יינתן גילוי להפרשה הראשונית להפסדי אשראי שהוכרה בגין נכסים שנרכשו עם הרעת אשראי (purchased financial assets with credit deterioration - PCD).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

(במיליוני ש"ח)

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך):

הפרשה להפסדי אשראי					
סך הכל	בנקים, ממשלות, ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדירור	מסחרי
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
0	0	0	0	0	0

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024
(בלתי מבוקר)

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2023

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

התאמות מתרגום דוחות כספיים

אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2024

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
0	0	0	0	0	0

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023
(בלתי מבוקר)

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2022

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

התאמות מתרגום דוחות כספיים

אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2023

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 36

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד:

מתכונת ביאור
עמ' 29-663

יום 31 בדצמבר	יום 30 ביוני	
	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0

בישראל

לפי דרישה

אינם נושאים ריבית

נושאים ריבית

סה"כ לפי דרישה

לזמן קצוב^[1]

סה"כ פיקדונות בישראל^(א)

מחוץ לישראל^[2]

לפי דרישה

אינם נושאים ריבית

נושאים ריבית

סה"כ לפי דרישה

לזמן קצוב^[1]

סה"כ פיקדונות מחוץ לישראל

סך כל פיקדונות הציבור

(א) מזה:

פיקדונות של אנשים פרטיים
 פיקדונות של גופים מוסדיים
 פיקדונות של תאגידים ואחרים

0	0	0
0	0	0
0	0	0

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים:^{[3][4]}

יום 31 בדצמבר	יום 30 ביוני	
	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0

תקרת הפיקדון

עד 1
 מעל 1 עד 10
 מעל 10 עד 100
 מעל 100 עד 500
 מעל 500^[5]
סה"כ

¹ אם מהותי, יינתן גילוי ליתרת הפיקדונות לזמן קצוב שאינם נושאים ריבית.
² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 36(ב)(1), יינתן גילוי נפרד על פיקדונות שגויסו מחוץ לישראל, כאשר פעילות גיוס הפיקדונות בחו"ל היא מהותית.
³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 36(ג)(1), לגבי מפקיד עם מספר חשבונות, תחושב היתרה הכוללת של הפיקדונות עבור אותו מפקיד.
⁴ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 36(ג)(4), לפחות החל מהמדרגה העליונה הרלוונטית לתאגיד הבנקאי, בנתונים על בסיס מאוחד סיווג המדרגה ייקבע בהתאם לסך כל הפיקדונות שגויסו מאותו מפקיד מכל החברות שדוחותיהן אוחדו ("איחוד ספציפי").
⁵ כאשר תקרת הפיקדון במדרגה העליונה של תאגיד בנקאי נמוכה מתקרת הפיקדון במדרגה העליונה בביאור זה, יש לציין את תקרת הפיקדון במדרגה העליונה.
 BDO - תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה ליום 30 ביוני 2024: תאגידים בנקאיים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2022

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 41
מתכונת ביאור עמ' 663-29.1

ביאור 7א - הטבות לעובדים 1 3 2 4 5

ASC 715-20-50-6(a) א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תכניות פנסיה להטבה מוגדרת ולהפקדה מוגדרת:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2023	2024	2023	2024
	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

תכניות פנסיה להטבה מוגדרת:

עלות שירות
 עלות ריבית
 תשואה חזויה על נכסי תכנית
 הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
 הפסד (רווח) אקטוארי נטו
 עלות שירות קודם
 סה"כ הפחתות של סכומים שלא הוכרו
 אחר, לרבות הפסד (רווח) מצמצום או סילוק
 [פרט אם מהותי]
סך עלות ההטבה נטו
סך הוצאה בגין תכניות פנסיה להפקדה
מוגדרת
סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות
והוצאות אחרות

ASC 715-20-50-6(b) ב. הפקדות בתכניות פנסיה להטבה מוגדרת:^[6]

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנת 2024
	2023	2024	2023	2024	
	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
0	0	0	0	0	0

(א) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך יתרת שנת 2024.

1 בהתאם לסעיף 715-20-50-1(1)(f) בקודיפיקציה, תאגיד בנקאי יתן הסבר לסיבות לרווחים והפסדים משמעותיים המיוחסים לשינויים במחויבויות בגין ההטבה לתקופה.
 2 אם רלוונטי, יש להבהיר כי תכנית הפנסיה כוללת גם פיצויי פרישה.
 3 אם תכניות אחרות להטבה מוגדרת לאחר פרישה הינן מהותיות, יש לתת גילוי עליהן כנדרש בקודיפיקציה.
 4 בהתאם לקודיפיקציה סעיף 715-20-50-4, תאגיד בנקאי רשאי לצרף גילויים בדבר תכניות פנסיה או תכניות הטבה אחרות לאחר פרישה מחוץ לישראל עם תכניות בישראל, אלא אם כן המחויבויות בגין הטבה של התכניות שמחוץ לישראל הן משמעותיות יחסית לסך כל המחויבויות בגין הטבה ותכניות אלה מתבססות על הנחות שונות באופן מהותי.
 5 תאגיד בנקאי המבצע בתקופת ביניים מדידה מחדש של נכסי תכנית ו/או של מחויבות חזויה (כאמור בסעיף 715-30-25-5 בקודיפיקציה), ירחיב את הגילוי בהתאם לנסיבות העניין.
 6 הגילוי יינתן כאשר מתקיימים התנאים המפורטים בסעיף 715-20-50-6 לקודיפיקציה, כלומר סכומי ההפקדות ששולמו וצפוי שישולמו על ידי התאגיד הבנקאי, שונים משמעותית מהסכומים שניתן להם גילוי בדוח השנתי.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 8 - הלימות הון, מינוף ונדילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים: [1]

א. בנתוני המאוחד:

ה. המפקח ס' 45א

מתסנת ביאור עמ'
663-30

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

(1) הון לצורך חישוב יחס ההון:

הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
הון רובד 2, לאחר ניכויים
סך הכל הון כולל

(2) יתרות משוקללות של נכסי סיכון:

סיכון אשראי^(א)
סיכונים שוק
סיכון תפעולי
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון (א)

(3) יחס ההון לרכיבי סיכון:

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים^(ב)
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים^(ב)

0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0 ^(א)

באחוזים

0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%

ב. רכיבי חברות בנות משמעותיות:

[חברה בת א']

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים^(ב)
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים^(ב)

0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%

הנתונים בביאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי". בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתבי המפקחת על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" ומיום 13.6.2017 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל - התייעלות בתחום הנדל"ן (להלן: "התאמות בגין תכנית ההתייעלות"), אשר פוחתות בהדרגה עד ליום _____.

כמו כן, נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים (להלן - התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים), אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 31.12.2024. וכן התאמות בגין השפעת היישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים המתייחסות להגדלת דרישות ההון בגין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע, אשר פחתו בהדרגה עד ליום 30.6.2023. [לפרטים נוספים על ההתאמות האמורות, ראה ג. ו-ד. להלן].

(א) מסך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון ליום 30.6.2024 הופחתו סך של _____ מיליוני ש"ח (ליום 30.6.2023 ו-31.12.2023, סך של _____ ו-_____ מיליוני ש"ח, בהתאמה) בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות [וכן, בשל התאמות בגין הגדלת דרישות ההון לגבי הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע, הופחתו ליום 30.6.2023 סך של _____ מיליוני ש"ח].

(ב) ככלל: יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש יחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 9%-12.5%, או 10%-13.5%, בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור למועד הדיווח, למעט הלוואות לדיור לגביהן ניתנה הקלה במסגרת הוראת שעה שתוקפה פג ביום 31.12.2023.

(ג) סיכון אשראי חושב לאחר יישום העדכונים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 203A בנושא "מדידה והלימות הון - טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי".

¹ מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון".

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

(במיליוני ש"ח)

ביאור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך):

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך):

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד):

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
			(1) הון עצמי רובד 1:
0	0	0	הון עצמי
0	0	0	הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1 [פרט אם מהותי]
0	0	0	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			<u>התאמות פיקוחיות וניכויים:</u>
0	0	0	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
0	0	0	מסים נדחים לקבל
0	0	0	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור
0	0	0	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
0	0	0	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
0	0	0	סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
0	0	0	סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
0	0	0	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
			(2) הון רובד 1 נוסף:
0	0	0	הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים [פרט אם מהותי]
0	0	0	סך הכל ניכויים - הון רובד 1 נוסף [פרט אם מהותי]
0	0	0	סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
			(3) הון רובד 2:^[1]
0	0	0	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
0	0	0	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
0	0	0	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			<u>ניכויים:</u>
0	0	0	סך הכל ניכויים - הון רובד 2 [פרט אם מהותי]
0	0	0	סך הכל הון רובד 2

ה. המפקח ס' 45(ב)(2) [יניתן גילוי להשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות המפקח על הבנקים על הלימות ההון].

ה. המפקח ס' 45(ב)(3)(2) [יניתן גילוי לגורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות ההון, כגון רכיבי הון הנתונים לתנדוטיות].

¹ בהתאם להוראת נביית 202, במטרה להקל על תהליך ההנפקה של מכשירי הון רובד 2, תאגיד בנקאי המבצע הנפקה של מכשירי הון רובד 2, יעביר לפיקוח בסמוך לאחר ההנפקה, הודעה על ההנפקה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

(במיליוני ש"ח)

ביאור 8 - הלימות הון, מינוף ונדילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך):

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך):

ד. השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים והלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע על יחס הון עצמי רובד 1:

לימים 31 בדצמבר	לימים 30 ביוני		יחס ההון לרכיבי סיכון
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	באחוזים		
0%	0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות
0%	0%	0%	השפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות
0%	0%	0%	השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
0%	0%	0%	השפעת ההתאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע
0%	0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

ה. גיוס הון פיקוחי על ידי הנפקת כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים [ככל שרלוונטי התאגיד הבנקאי יכלול גילוי מתייחס]

2. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים: (א)

לימים 31 בדצמבר	לימים 30 ביוני		
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	באחוזים		
0	0	0	א. בנתוני המאוחד:
0	0	0	הון רובד 1 ^(א)
			סך החשיפות ^(א)
0%	0%	0%	יחס המינוף
0%	0%	0%	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ^(א)
0%	0%	0%	ב. חברות בנות משמעותיות:
0%	0%	0%	יחס המינוף
0%	0%	0%	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ^(א)

- (א) מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר "יחס מינוף".
- (ב) להשפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים, ראה סעיפים 1.ג., 1.ד. לעיל.
- (ג) סך החשיפות חושבו לאחר יישום עדכון הוראת נב"ת 218 בעקבות הוראת 203A בנושא "מדידה והלימות הון - טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי".
- (ד) תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1.1.2018. בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5%, או מ-5.5% (בהתאמה לפי היקף נכסים), זאת עד תום תוקף ההוראה; למועד פרסום הדוחות הכספיים תוקף ההקלה חל עד יום ____⁽¹⁾.

ה. המפקח 45(ב)2) [ייתן גילוי להשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות המפקח על הבנקים ליחס המינוף].

ה. המפקח 45(ב)3)2) [ייתן גילוי לגורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס המינוף].

¹ ביום 20.12.23 פורסם חוזר הפיקוח בנושא יחס מינוף (הוראת נב"ת 218), המעדכן את הארכת תוקף ההקלה, ולפיו, שיעורי יחס המינוף המזעריים יעמדו על 4.5% ו- 5.5% (במקום 5% ו- 6%, בהתאמה, טרם הוראת השעה) עד ליום 30 ביוני 2026, ובלבד, ששיעור יחס המינוף לא יפחת מהשיעור ביום 31.12.25 או השיעור טרם הוראת השעה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

(במיליוני ש"ח)

ביאור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך):

3. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים: (א)

מתכונת ביאור
עמ' 663-30.1

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31 בדצמבר	30 ביוני	
2023	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	
	באחוזים	

א. בנתוני המאוחד: (א)

0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ב. בנתוני התאגיד הבנקאי: (א)

0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ג. חברות בנות משמעותיות:

0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים (א)

(א) מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 בדבר "יחס כיסוי הנזילות".
 (ב) המידע מוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
 (ג) גילוי זה יינתן כאשר התאגיד הבנקאי נדרש לשמור גם על יחס כיסוי נזילות מזערי על בסיס לא מאוחד לפי הוראות ניהול בנקאי תקין. המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
 [ינתן גילוי להשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות המפקח על הבנקים ליחס כיסוי הנזילות].

ה. המפקח ס'
ה45(ב)2

[ינתן גילוי לגורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס כיסוי הנזילות].

ה. המפקח ס'
ה45(ב)3(2)

4. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים: (א)

ליום 31	ליום 30 ביוני	
בדצמבר	בלתי מבוקר	
מבוקר	2023	2024
2023	באחוזים	

א. בנתוני המאוחד:

0%	0%	0%	יחס מימון יציב נטו
0%	0%	0%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ב. חברות בת משמעותיות:

0%	0%	0%	יחס מימון יציב נטו
0%	0%	0%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

(א) מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 בדבר "יחס מימון יציב נטו".

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך):

5. הוראות הנוגעות להקצאת הון בגין מכשירים פיננסיים נגזרים:

החל מיום 1.7.2022 מיושמת הוראת נב"ת 203A "טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי", הכוללת גישה חדשה, הגישה הסטנדרטית SA-CCR, שמחליפה את הגישות בהוראת נב"ת 203 (גישת החשיפה הנוכחית והגישה הסטנדרטית) לחישוב חשיפה לצד נגדי במקרה כשל (EAD). יישום הגישה החדשה מביא להגדלה בדרישות ההון בגין מכשירים נגזרים, לקיטון ביחס המינוף וכן המשפיע על חישוב מגבלת לווה בודד. כמו כן, נוספה הוראה 208A "התאמת שווי בגין סיכון אשראי (CVA)" אשר מציגה גישות חדשות לחישוב הקצאת הון בגין סיכון CVA. ההוראה תיכנס לתוקף ביום 1.1.25.

ה. המפקח ס' 47
מתכונת ביאור עמ' 31-663

ביאור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות¹

א. קיימות התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות לסוף תקופת הדיווח כדלהלן:

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
0	0	0	חיתום ניירות ערך
0	0	0	התחייבויות לרכישת ניירות ערך
0	0	0	הקמת בניינים וציוד ורכישתם
0	0	0	אחרות

ב. ערבות התאגיד הבנקאי וחברות בנות שלו _____ לחברי קופת גמל של _____^[2].

ג. תביעות משפטיות:

נגד התאגיד הבנקאי וחברות בנות שלו קיימות תביעות תלויות שונות לרבות תביעות ייצוגיות. לדעת הנהלת התאגיד הבנקאי, המסתמכת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תביעות תלויות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים. לגבי תביעות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות שניתן להן גילוי בדוח הכספי השנתי ליום 31 בדצמבר 2022, ראה פירוט בביאורים המתייחסים.

¹ דוגמת ביאור זה כוללת מספר סוגי התחייבויות שאינן ממצות את כל המצבים הקיימים בתאגידים בנקאיים. כל תאגיד בנקאי יתאים את הביאור לנסיבות הרלוונטיות אליו.

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 48, ערב התאגיד הבנקאי כלפי חברי קופת גמל המנוהלת על ידו, יצויין קיומה של ערבות זו. יש להגדיר את מהות הערבות ולציין האם קיימים עמיתים אשר הסכומים שנצברו בקופת הגמל לזכותם נמוכים מסך הפקדויותיהם הנומנליות. כאשר הערבות עונה להגדרת מכשיר נגזר ייתן גילוי לשווייה ההוגן ולסכומה הנקוב בהתאם לאמור בחלק א'1 בהוראות.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון

מתכונת ביאור עמ'
663-32,33

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד^[1]:

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים^[2]:

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)			ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)			ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)		
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0

חוזי ריבית^[3]

חוזי Forward ו-Futures

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps^(א)

סה"כ^(ב)

מזה: נגזרים מגדרים^(א)

חוזי מטבע חוץ^[4]

חוזי Forward ו-Futures^(א)

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סה"כ

מזה: נגזרים מגדרים^(א)

חוזים בגין מניות

חוזי Forward ו-Futures

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו^(ה)

סה"כ

חוזי סחורות ואחרים

חוזי Forward ו-Futures

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

סה"כ

חוזי אשראי

הבנק ערב

הבנק מוטב

סה"כ

סה"כ סכום נקוב

- (א) מזה: swaps שהתאגיד משלם שיעור ריבית קבוע בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2023 וליום 31 בדצמבר 2023, בסך _____, מיליוני ש"ח, בהתאמה).
- (ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2023 וליום 31 בדצמבר 2023, בסך _____, מיליוני ש"ח, בהתאמה).
- (ג) תאר את סוגי החוזים העיקריים באמצעותם התאגיד הבנקאי מבצע גידור חשבונאי.
- (ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט^[5] בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2023 וליום 31 בדצמבר 2023, בסך _____, מיליוני ש"ח, בהתאמה).
- (ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2023 וליום 31 בדצמבר 2023, בסך _____, מיליוני ש"ח, בהתאמה).

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 22(ג)ה(4), אין לקזז: (א) מחויבויות של התאגיד הבנקאי לקנות מצדדים שלישיים כנגד מחויבויות התאגיד הבנקאי למכור לצדדים שלישיים, (ב) אופציות שנכתבו כנגד אופציות שנקנו, (ג) שווי הונג חיובי כנגד שווי הונג שלילי, או (ד) חוזים הכפופים להסכמי קיזוז דו צדדיים (bilateral netting agreements).

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 22(ג)ה(5), הסכום הנקוב יינתן במונחים שקללים כדלקמן: 1. בחוזי מטבע ובחוזי ריבית יוצג סכום החוזה לפי צד אחר בעסקה, בסכום שקלים של הצד הנרכש (הנכס לקבל). 2. בחוזי מניות, סחורות ואחרים וחוזי אשראי - תוצג המכפלה של הסכום הנקוב במחיר של יחידת חוזה. מחיר יחידת חוזה הינו המחיר הנקוב בחוזה.

³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 22(ג)ה(2), חוזי ריבית אינם כוללים חוזים הכרוכים בהחלפת מטבע חוץ אחד או יותר (כגון: cross-currency ואופציות מטבע) וחוזים אחרים שמאפיין הסיכון הדומיננטי שלהם הנו סיכון שע"ח של מטבע חוץ, אשר ידווחו כחוזי מטבע חוץ.

⁴ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 22(ג)ה(3), חוזי מטבע חוץ כוללים, בין היתר, חוזי פרוורוד להחלפת מטבע חוץ.

⁵ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 22(ג)ה(1) חוזה החלפת מטבע חוץ ספוט הנו הסכם למסירה מיידי, בדרך כלל שני ימי עסקים, של מטי"ח לפי שע"ח השורר בשוק (prevailing cash market rate).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

(במיליוני ש"ח)

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך):

3. רווחים (הפסדים) בגין מכשירים נגזרים שאינם מיועדים או כשירים לשמש כמכשירים מגדרים: ^{[1] (א)}

לתקופה של 6 חודשים שהסתיימו ביום		לתקופה של 3 חודשים שהסתיימו ביום		
30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)				
נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
0	0	0	0	חוזי ריבית
0	0	0	0	חוזי מטבע חוץ
0	0	0	0	חוזים בגין מניות
0	0	0	0	חוזי סחורות ואחרים
0	0	0	0	חוזי אשראי
0	0	0	0	סך הכל רווחים (הפסדים)

לתקופה של 6 חודשים שהסתיימו ביום		לתקופה של 3 חודשים שהסתיימו ביום		
30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)				
נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
0	0	0	0	חוזי ריבית
0	0	0	0	חוזי מטבע חוץ
0	0	0	0	חוזים בגין מניות
0	0	0	0	חוזי סחורות ואחרים
0	0	0	0	חוזי אשראי
0	0	0	0	סך הכל רווחים (הפסדים)

(א) פעילות התאגיד הבנקאי בתחום הנגזרים למסחר כוללת: מסחר שוטף בנגזרים, רכישה או נטילת פוזיציה במכשירים אלו אשר מטרתה העיקרית היא מכירה בטווח הקצר או מתוך כוונה לבצע בדרך אחרת מכירה חוזרת (או רכישה חוזרת) כדי להשיג רווחים בטווח הקצר, וכן רכישה או נטילת פוזיציה במכשירים אלו כדי לכסות פעולות בנגזרים שיזמו לקוחות ^[2].

ה. המפקח ס'
22.א(ב)(1)

¹ בהתאם לסעיפים 815-10-50-4CC,F בקודיפיקציה, עבור נגזרים למסחר ושאינם למסחר, שאינם מיועדים או כשירים לשמש כמכשירים מגדרים, התאגיד הבנקאי יציג בנפרד לפי סוג חוזה, את הרווחים (הפסדים) בגין נגזרים אלו.

² בהתאם לסעיף 815-10-50-4F בקודיפיקציה, עבור נגזרים למסחר שאינם מיועדים או כשירים לשמש כמכשירים מגדרים, ינתן בנוסף, תיאור לגבי אופי הפעילות בנגזרים למסחר והסיכונים הנלווים אליו, וכיצד הישות מנהלת את הסיכונים הללו.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד: [1]

מתכונת ביאור
עמ' 663-38

ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

סה"כ	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ברוקרים	בנקים	בורסות	
0	0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0) ^(א)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
0	0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	מכשירים פיננסיים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	ביטחון במזומן ששועבד
0	0	0	0	0	0	0	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

סה"כ	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ברוקרים	בנקים	בורסות	
0	0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0) ^(א)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
0	0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	מכשירים פיננסיים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	ביטחון במזומן ששועבד
0	0	0	0	0	0	0	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(א) פרט את השווי ההוגן לפי סוגי מכשירים עיקריים (מכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז, ביטחון שהתקבל באג"ח ממשלתי, וכו').

(ב) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 22ג(ה)(4), אין לקזז: (א) מחויבויות של התאגיד הבנקאי לקנות מצדדים שלישיים כנגד מחויבויות התאגיד הבנקאי למכור לצדדים שלישיים, (ב) אופציות שנכתבו כנגד אופציות שנקנו (ג) שווי הוגן חיובי כנגד שווי הוגן שלילי, או (ד) חוזים הכפופים להסכמי קיזוז דו צדדיים (bilateral netting agreements).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

(במיליוני ש"ח)

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

סה"כ	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
0	0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0) ^(א)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
0	0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ^(ב)
0	0	0	0	0	0	0	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	מכשירים פיננסיים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	ביטחון במזומן ששועבד
0	0	0	0	0	0	0	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(א) פרט את השווי ההוגן לפי סוגי מכשירים עיקריים (מכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז, ביטחון שהתקבל באג"ח ממשלתי, וכו').

(ב) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

ב.1 זכויות קיזוז הכפופות להסדר התחשבות נטו והסכמים דומים:

יש לתאר את הסוגים של זכויות קיזוז הכפופות להסדר התחשבות נטו הניתן לאכיפה ושל הסכמים דומים, לרבות המהות של זכויות כאמור, אשר לא קוזזו בהתאם למדיניות החשבונאית שנבחרה על ידי הנהלת הבנק, או אינם עומדים בהנחיות הקיזוז. (לדוגמה יש לתאר את התנאים של ביטחון פיננסי שהתקבל או שועבד, כגון, כאשר הביטחון מוגבל). (ה. המפקח ס' 15א (נ)14))

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך):

ג. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות על בסיס מאוחד:

מתכונת ביאור
עמ' 663-39

ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל	מעל 3	עד 3 חודשים
		שנה ועד 5 שנים	חודשים ועד שנה	
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

חוזי ריבית:
שקל-מדד
אחר
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סה"כ

ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל	מעל 3	עד 3 חודשים
		שנה ועד 5 שנים	חודשים ועד שנה	
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

חוזי ריבית:
שקל-מדד
אחר
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל	מעל 3	עד 3 חודשים
		שנה ועד 5 שנים	חודשים ועד שנה	
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)
חוזי ריבית:
שקל-מדד
אחר
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סה"כ

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

(במיליוני ש"ח)

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):

ד. השפעות הפעילות במכשירים נגזרים בגידורי שווי הוגן:

1) רווחים והפסדים בגין גידורי שווי הוגן:

ASC 815-10-50-4A(c)
ASC 815-10-50-4C

השפעה על רווחים והפסדים שהוכרו ברווח כולל אחר ^[1]	השפעה על רווח והפסד של סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור ^[1]		רווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד ^[1]			חוצה הגידור	3 חודשים שהסתיימו ביום
	שינויים בשווי הוגן ^(*)	שיטת הפחתה ^(*)	השפעה ברווח והפסד	פריט מגודר	מכשיר נגזר		
0	0	0	0	0	0	שיעור ריבית ^[2]	30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)
0	0	0	0	0	0	מטבע חוץ	
0	0	0	0	0	0	שיעור ריבית ^[2]	30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)
0	0	0	0	0	0	מטבע חוץ	
							6 חודשים שהסתיימו ביום
0	0	0	0	0	0	שיעור ריבית ^[2]	30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)
0	0	0	0	0	0	מטבע חוץ	
0	0	0	0	0	0	שיעור ריבית ^[2]	30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)
0	0	0	0	0	0	מטבע חוץ	
0	0	0	0	0	0	שיעור ריבית ^[2]	שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)
0	0	0	0	0	0	מטבע חוץ	

¹ סכומי רווח (הפסד) בגין גידורי סיכון ריבית (לרבות החלק הלא אפקטיבי) נכללים בהכנסות / בהוצאות ריבית בסעיף הכולל את השפעות הפריט המגודר. כמו כן, שינויים בשווי הוגן של רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, מוכרים באופן שוטף ברווח והפסד לתקופה (על-פי סעיף 815-20-25-83B לקודיפיקציה) [לחילופין: סכומים שלא נכללים בהערכת אפקטיביות הגידור המוכרים ברווח כולל אחר נזקפים לרווח והפסד לפי גישת ההפחתה (על-פי סעיף 815-20-25-83 A לקודיפיקציה)].

² עבור גידורי שווי הוגן בהם הסיכון המגודר הינו סיכון שיעור הריבית, ASC 815 מתיר למדוד את השינויים בשווי הוגן של הפריט המגודר המיוחסים לשינויים בשיעור ריבית העוגן (ולא על בסיס מלא תזרימי המזומנים החוזיים). ריבית ה- Municipal Swap Index SIFMA (Securities Industry and Financial Markets Association) וריבית ה-OIS (Overnight Index Swap) המבוססת על ה-SOFR, נחשבות גם הן כשיעור ריבית עוגן כשיר.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

(במיליוני ש"ח)

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):

ד. השפעות הפעילות במכשירים נגזרים בגידורי שווי הוגן (המשך):

(2) התאמות על בסיס מצטבר בגין גידורי שווי הוגן:

ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

הסכום המצטבר של התאמות גידורי שווי הוגן הכלול בערך בספרים של הפריטים המגודרים		הערך בספרים של נכסים/התחייבויות מגודרים	הסעיף במאזן בו נכלל הפריט המגודר ^[1]
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור פעילים		
0	0	0	השקעה באג"ח זמינות למכירה ^[2]
0	0	0	התחייבויות לזמן ארוך
0	0	0

ASC 815-10-50-4EE

ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

הסכום המצטבר של התאמות גידורי שווי הוגן הכלול בערך בספרים של הפריטים המגודרים		הערך בספרים של נכסים/התחייבויות מגודרים	הסעיף במאזן בו נכלל הפריט המגודר ^[3]
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור פעילים		
0	0	0	השקעה באג"ח זמינות למכירה ^[4]
0	0	0	התחייבויות לזמן ארוך
0	0	0

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

הסכום המצטבר של התאמות גידורי שווי הוגן הכלול בערך בספרים של הפריטים המגודרים		הערך בספרים של נכסים/התחייבויות מגודרים	הסעיף במאזן בו נכלל הפריט המגודר ^[5]
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור פעילים		
0	0	0	השקעה באג"ח זמינות למכירה ^[6]
0	0	0	התחייבויות לזמן ארוך
0	0	0

¹ בהתאם לסעיף 815-10-50-4EEE בקודיפיקציה, עבור כל סעיף במאזן הכולל פריט מגודר, אשר כולל יחסי גידור שיועדו לפי "שיטת השכבות", יינתן מידע לגבי: עלות מופחתת של הנכסים הפיננסיים בתיק סגור, הסכום המשקף את הפריט המגודר (השכבה או השכבות המגודרות), וסכום ההתאמה הקשורה לפריט המגודר.

² לעניין הגילוי בסעיף 815-10-50-4EE לגבי השקעה באג"ח זמינות למכירה - הערך בספרים שיינתן לו גילוי הוא בסיס ההעלות המופחתת של האג"ח, וההתאמות לשווי הוגן הקשורות לסיכון מט"ח לא יכללו בגילוי לפי סעיף זה.

³ בהתאם לסעיף 815-10-50-4EEE בקודיפיקציה, עבור כל סעיף במאזן הכולל פריט מגודר, אשר כולל יחסי גידור שיועדו לפי "שיטת השכבות", יינתן מידע לגבי: עלות מופחתת של הנכסים הפיננסיים בתיק סגור, הסכום המשקף את הפריט המגודר (השכבה או השכבות המגודרות), וסכום ההתאמה הקשורה לפריט המגודר.

⁴ לעניין הגילוי בסעיף 815-10-50-4EE לגבי השקעה באג"ח זמינות למכירה - הערך בספרים שיינתן לו גילוי הוא בסיס ההעלות המופחתת של האג"ח, וההתאמות לשווי הוגן הקשורות לסיכון מט"ח לא יכללו בגילוי לפי סעיף זה.

⁵ בהתאם לסעיף 815-10-50-4EEE בקודיפיקציה, עבור כל סעיף במאזן הכולל פריט מגודר, אשר כולל יחסי גידור שיועדו לפי "שיטת השכבות", יינתן מידע לגבי: עלות מופחתת של הנכסים הפיננסיים בתיק סגור, הסכום המשקף את הפריט המגודר (השכבה או השכבות המגודרות), וסכום ההתאמה הקשורה לפריט המגודר.

⁶ לעניין הגילוי בסעיף 815-10-50-4EE לגבי השקעה באג"ח זמינות למכירה - הערך בספרים שיינתן לו גילוי הוא בסיס ההעלות המופחתת של האג"ח, וההתאמות לשווי הוגן הקשורות לסיכון מט"ח לא יכללו בגילוי לפי סעיף זה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

(במיליוני ש"ח)

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):

ה. השפעות הפעילות במכשירים נגזרים בגידורי תזרים מזומנים:
 (1) סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר בגין גידורי תזרים מזומנים:

6 חודשים שהסתיימו ביום		3 חודשים שהסתיימו ביום		6 חודשים שהסתיימו ביום		3 חודשים שהסתיימו ביום		חוצה הגידור
30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)		30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)		30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)		30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)		
רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר ^(א)		רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר ^(א)		רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר ^(א)		רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר ^(א)		
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור ריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	מטבע חוץ
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	סך הכל
שנה שהסתיימה ביום								
31 בדצמבר 2023 (מבוקר)								
		רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר ^(א)						חוצה הגידור
		0				0		שיעור ריבית
		0				0		מטבע חוץ
		<u>0</u>				<u>0</u>		סך הכל

(א) סך של _____ מיליוני ש"ח ו- _____ מיליוני ש"ח [יפורטו הסכומים לכל תקופה] לתקופות של 3 ו-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 ו- 31 בדצמבר 2023, ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023, משקפים רווחים והפסדים הכלולים ושאינם כלולים, בהתאמה, בהערכת אפקטיביות. ASC 815-10-50-4C(b)
ASC 815-10-50-4C(bb)

(2) סכומים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר לרווח והפסד:

6 חודשים שהסתיימו ביום		3 חודשים שהסתיימו ביום		6 חודשים שהסתיימו ביום		3 חודשים שהסתיימו ביום		חוצה הגידור
30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)		30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)		30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)		30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)		
רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד ^(ב)		רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד ^(ב)		רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד ^(ב)		רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד ^(ב)		
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור ריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	מטבע חוץ
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	סך הכל
שנה שהסתיימה ביום								
31 בדצמבר 2023 (מבוקר)								
		רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד ^(ב)						חוצה הגידור
		0				0		שיעור ריבית
		0				0		מטבע חוץ
		<u>0</u>				<u>0</u>		סך הכל

(ב) סך של _____ מיליוני ש"ח [יפורטו הסכומים לכל תקופה] לתקופות של 3 ו-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 ו- 31 בדצמבר 2023, ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023, משקפים רווחים והפסדים הנכללים בהערכת אפקטיביות הגידור, אשר סווגו מחדש לרווח והפסד במהלך התקופה השוטפת.

כמו כן, סך של _____ מיליוני ש"ח [יפורטו הסכומים לכל תקופה] לתקופות של 3 ו-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 ו- 31 בדצמבר 2023, משקפים רווחים והפסדים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור ואשר לגביהם מיושמת גישת ההפחתה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):

1. השפעת גידור השקעה נטו על הרווח הכולל האחר ועל דוח רווח והפסד:

1. רווחים/ (הפסדים) שהוכרו ברווח כולל אחר (סעיף התאמות תרגום) בגין המכשיר הנגזר (א*)

שנה שהסתיימה ביום	6 חודשים שהסתיימו ביום	3 חודשים שהסתיימו ביום	6 חודשים שהסתיימו ביום	3 חודשים שהסתיימו ביום	חוצה הגידור
2023 דצמבר 31 (מבוקר)	2023 ביוני 30 (בלתי מבוקר)	2023 ביוני 30 (בלתי מבוקר)	2024 ביוני 30 (בלתי מבוקר)	2024 ביוני 30 (בלתי מבוקר)	חוצה הגידור
0	0	0	0	0	מטבע חוץ

ASC 815-10-50-4CCC

(א) מלא השינויים בשווי ההוגן של מכשיר נגזר שיועד לגידור השקעה נטו, לרבות החלק הלא אפקטיבי ביחסי הגידור, וכן סכומים בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור בסך _____ מיליוני ש"ח שהוכרו לפי שיטת ההפחתה [יפורטו הסכומים לכל תקופה].

2. רווחים/ (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר לרווח והפסד (א)

שנה שהסתיימה ביום	6 חודשים שהסתיימו ביום	3 חודשים שהסתיימו ביום	6 חודשים שהסתיימו ביום	3 חודשים שהסתיימו ביום	חוצה הגידור
2023 דצמבר 31 (מבוקר)	2023 ביוני 30 (בלתי מבוקר)	2023 ביוני 30 (בלתי מבוקר)	2024 ביוני 30 (בלתי מבוקר)	2024 ביוני 30 (בלתי מבוקר)	חוצה הגידור
0	0	0	0	0	מטבע חוץ

ASC 815-10-50-4CCC

(ב) סכומים שנכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, שסווגו מחדש לרווח והפסד בעת מימוש ההשקעה המגודרת, וכן סכומים בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור בסך _____ מיליוני ש"ח שסווגו מחדש לרווח והפסד לפי שיטת ההפחתה [יפורטו הסכומים לכל תקופה].

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

תכונת ביאור עמ' 41-663

פעילות חו"ל	פעילות ישראל											סה"כ	מסקי בית	
	סך הכל	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: כרטיסי אשראי			מזה: הלוואות לדיוור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית:
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות:
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	לחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ברווחים של חברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שאינן מקנות שליטה
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	לציבור ^(א)
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות לא צוברים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הציבור ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הדיווח ^(ג)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בניהול ^{(א),(ג)}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות מתן אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(א) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
 (ג) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

תכונת ביאור עמ' 43-663

פעילות חו"ל	פעילות ישראל											סה"כ	הכנסות ריבית מחיצוניים			
	סך הכל	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: כרטיסי אשראי			מזה: הלוואות לדיוור		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית:
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות:
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	לחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ברווחים של חברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שאינן מקנות שליטה
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות לא צוברים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א),(ג)}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות מתן אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(א) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(ג) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):

מתכונת ביאור עמ' 44-663

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

פעילות חו"ל	פעילות ישראל											פעילות חו"ל	סך הכל		
	סך הכל	סך הכל ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית					
										מזה: מזה: כרטיסי אשראי	מזה: לדיור				
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית: מחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות:
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	לחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בעייתיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בנייה ^{(א),(ג)}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות מתן אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר

(א) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
 (ג) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס'79(ב1)

ביאור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה¹

א. כללי:

[יתוארו הבדלים בבסיס הפיצול למגזרים או בבסיס המדידה של הרווח או הפסד המגזרי, ביחס לדוח כספי שנתי אחרון].

ב. מידע לגבי רווח או הפסד, נכסים והתחייבויות:²

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

פעילויות	מגזר					
	1	2	3	4	5	אחרות
הכנסות ריבית, נטו:	0	0	0	0	0	0
מחיצוניים	0	0	0	0	0	0
בינמגזרי	0	0	0	0	0	0
הכנסות שאינן מריבית:	0	0	0	0	0	0
מחיצוניים	0	0	0	0	0	0
בינמגזרי	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0
הוצאות תפעוליות ואחרות	0	0	0	0	0	0
רווח לפני מסים	0	0	0	0	0	0
הפרשה למסים על הרווח	0	0	0	0	0	0
רווח לאחר מסים	0	0	0	0	0	0

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

פעילויות	מגזר					
	1	2	3	4	5	אחרות
הכנסות ריבית, נטו:	0	0	0	0	0	0
מחיצוניים	0	0	0	0	0	0
בינמגזרי	0	0	0	0	0	0
הכנסות שאינן מריבית:	0	0	0	0	0	0
מחיצוניים	0	0	0	0	0	0
בינמגזרי	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0
הוצאות תפעוליות ואחרות	0	0	0	0	0	0
רווח לפני מסים	0	0	0	0	0	0
הפרשה למסים על הרווח	0	0	0	0	0	0
רווח לאחר מסים	0	0	0	0	0	0

0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסים לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרת האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	השקעות בחברות כלולות

0	0	0	0	0	0	0	יתרת התחייבויות לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרת פיקדונות הציבור

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיפים 79(ב1)(ב2)-(3), אם תאגיד בנקאי משנה את המבנה הארגוני הפנימי שלו באופן שמביא לשינוי בהרכב המגזרים, המידע המתייחס לתקופות קודמות, יוצג מחדש אלא אם הדבר איננו פרקטי.

² מומלץ לתת גילוי נפרד למהות ולסכום של פריטי הכנסות והוצאות מגזר כלשהם, אשר גודלם, מהותם או שכיחותם הם כאלה שגילויים רלבנטי להסבר הביצועים התקופתיים של כל מגזר.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

(במיליוני ש"ח)

ביאור 11 - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך):

ב. מידע לגבי רווח או הפסד, נכסים והתחייבויות (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

סה"כ	פעילויות						
	אחרות	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1	
0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו:
0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
							בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית:
0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

סה"כ	פעילויות						
	אחרות	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1	
0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו:
0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
							בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית:
0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים

0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסים לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרת האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	השקעות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	יתרת התחייבויות לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרת פיקדונות הציבור

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך):

ב. מידע לגבי רווח או הפסד, נכסים והתחייבויות (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

סה"כ	פעילויות						
	אחרות	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1	
0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו:
0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
							בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית:
0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים

0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסים לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרת האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	השקעות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	יתרת התחייבויות לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרת פיקדונות הציבור
	0	0	0	0	0	0	

ג. התאמות לרווח או הפסד:^{[1][2]}

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 מבוקר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2023	2024	2023	2024	
	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
0	0	0	0	0	סך רווח לאחר מסים של מגזרים בני דיווח
0	0	0	0	0	רווח (הפסד) המדווח במסגרת פעילויות אחרות
0	0	0	0	0	ביטול רווחים בין מגזריים לאחר מסים
0	0	0	0	0	סכומים לא מוקצים לאחר מסים _____ [פרט]
0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים במאוחד

¹ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 280-10-50-31, כל פריטי ההתאמה המהותיים יזוהו ויתוארו בנפרד. לדוגמה, יש לזהות ולתאר בנפרד את הסכום של כל תיאום מהותי הנובע מהבדל במדיניות החשבונאית, שנדרש כדי להתאים בין רווח או הפסד של מגזרים בני דיווח לבין הרווח או הפסד המאוחד של התאגיד הבנקאי.

² בהתאם לקודיפיקציה סעיף 280-10-50-32(f), יינתן גילוי להתאמה בין סך כל המד ידות של רווח או הפסד של המגזרים בני הדיווח לבין הרווח או הפסד המאוחד של התאגיד הבנקאי לפני הוצאת מסים (הכנסת מסים) ולפני פעילויות שהופסקו. אולם, אם התאגיד הבנקאי מקצה למגזרים בני דיווח פריטים כגון מסים על הכנסה, התאגיד יכול להציג התאמה בין סך כל המידות של רווח או הפסד של המגזרים בני הדיווח לבין הרווח או הפסד המאוחד של התאגיד הבנקאי, לאחר פריטים אלה. פריטי ההתאמה המהותיים יזוהו ויתוארו בנפרד.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי¹

א. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי:^[2]

מתכונת ביאור
עמ' 45-663

הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים, ממשלות, ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדירור	מסחרי	
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

(בלתי מבוקר)

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2024

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

התאמות מתרגום דוחות כספיים

אחר^[3]

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2024

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023

(בלתי מבוקר)

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2023

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

התאמות מתרגום דוחות כספיים

אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2023

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(א) ככל שרלוונטי ינתן גילוי לסיבות לשינויים משמעותיים בסכומים של מחיקות חשבונאיות.

(ב) **התאגיד הבנקאי בחר בחלופה לפיה, השינוי בהפרשה להפסדי אשראי הנובע משינוי בערך הנוכחי המיוחס לחלוף הזמן, נרשם כהכנסות ריבית בסך כ- 0.1 מיליוני ₪ לתקופה של 3 ו-6 חודשים, בהתאמה, שהסתיימו ב 30 ביוני 2024.**^[4]

¹ תאגיד בנקאי יערוך את ביאור 12 בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. במידת הצורך יוסיף התאגיד הבנקאי מידע כדי למלא אחר הדרישות של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זה.

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(ב)(3), כאשר מהותי, יתן גילוי נפרד לתנועה בהפרשה בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים.

³ כאשר רלוונטי, בהתאם לסעיף 326-20-50-13(c) ההפרשה ראשונית להפסדי אשראי שהוכרה בגין נכסים שנרכשו עם הרעת אשראי (purchased financial assets with credit deterioration - PCD).

⁴ בהתאם לסעיף 326-20-45-3 בקודיפיקציה, תאגיד בנקאי המודד הפסדי אשראי צפויים לפי שיטת תורים מזומנים מהוון, רשאי לדווח על השינוי בהפרשה להפסדי אשראי הנגרם משינויים בערך הזמן כעל הוצאות בגין הפסדי אשראי (או היפוך של הוצאות בגין הפסדי אשראי), אך רשאי גם לדווח על השינוי בערך הנוכחי המיוחס לחלוף הזמן כעל הכנסות ריבית. בהתאם לסעיף 326-20-50-12 בקודיפיקציה, תאגיד בנקאי שבחר בחלופה האחרונה, ייתן גילוי לסכום שנרשם כהכנסות ריבית.

BDO - תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה ליום 30 ביוני 2024: תאגידים בנקאיים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

א. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך):

הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים, ממשלות, ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
0	0	0	0	0	0	0

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024
(בלתי מבוקר)

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2023
הוצאות בגין הפסדי אשראי
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות נטו
התאמות מתרגום דוחות כספיים
אחר¹⁾

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2024
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023
(בלתי מבוקר)

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2022
הוצאות בגין הפסדי אשראי
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות נטו
התאמות מתרגום דוחות כספיים
אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2023
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

1 כאשר רלוונטי, בהתאם לסעיף 326-20-50-13(c) ההפרשה ראשונית להפסדי אשראי שהוכרה בגין נכסים שנרכשו עם הרעת אשראי (purchased financial assets with credit deterioration - PCD).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024
 כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

מ.ביאור עמ' 46-663

ב. אשראי לציבור
 1. איכות אשראי ופיגורים:

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)						ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)						ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)						
יתרת חוב רשומה						יתרת חוב רשומה						יתרת חוב רשומה						
חובות צוברים - ימי פיגור			בעייתיים			חובות צוברים - ימי פיגור			בעייתיים			חובות צוברים - ימי פיגור			בעייתיים ^(א)			
30 ועד	90	סך	לא	צוברים	תקינים	30 ועד	90	סך	לא	צוברים	תקינים	30 ועד	90 ^[1]	סך	לא	צוברים	תקינים	
89	או יותר	הכל	צוברים	צוברים		89	או יותר	הכל	צוברים	צוברים		89 ^(א)	או יותר ^(ב)	הכל	צוברים ^(ד)	צוברים		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי בישראל:

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילויות

בנדל"ן

שירותים פיננסיים

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים -

הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי בחו"ל:

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים

סך הכל

סך הכל אשראי לציבור

(א) אשראי לציבור לא צובר, נחות² או בהשגחה מיוחדת.

(ב) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(ג) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך _____ מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים (סך _____ ו- _____ מיליוני ש"ח לימים 30 ביוני 2023 ו-31 בדצמבר 2023, בהתאמה).

(ד) סכום הריבית לקבל שנצברה שנמחקה חשבונאית על ידי ביטול הכנסות ריבית הינו בסך _____ מיליוני ש"ח (סך _____ ו- _____ מיליוני ש"ח לימים 30 ביוני 2023 ו-31 בדצמבר 2023, בהתאמה). (הגילוי יינתן לפי מגזרי אשראי).

¹ בהתאם לסעיף 30. 4. (א) להוראות הדיווח לציבור, חוב יסווג כחוב לא צובר כאשר קרן או ריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם הוא גם מובטח היטב וגם נמצא בהליכי גביה. בהתאם לסעיף 30. 4. (ד) להוראות הדיווח לציבור, לא נדרש לסווג חוב מהסוגים שבסעיף 29. 5. כחוב לא צובר גם אם קרן או ריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר.

² בהתאם לסעיף 29. 5. (א) להוראות הדיווח לציבור: אשראי מסחרי שיתרתו נמוכה מ-1 מיליון ש"ח ואשראי לאנשים פרטיים, מסווגים כחובות נחותים כאשר הם הופכים לחובות בפיגור של 90 ימים או יותר.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

(במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):
ב. אשראי לציבור (המשך):

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

מתכנת ביאור
 עמוד 663-46.1

ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

סה"כ	יתרת חוב רשומה של		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב					2023	2024	
	הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	הלוואות מתחדשות	קודם	2020	2021	2022				
0	0	0	0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בישראל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוני ונדל"ן - סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר - סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור - סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV עד 60%	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV מעל 60% ועד 75%	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV מעל 75%	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור 30-89 יום	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור מעל 90 יום	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר - סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור 30-89 יום	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור מעל 90 יום	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לא בעייתי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ הכל אשראי לציבור	

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):
ב. אשראי לציבור (המשך):

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי: (המשך)

ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

סה"כ	יתרת חוב רשומה של		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב					איכות אשראי לפי שנות העמדת אשראי	
	הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	הלוואות מתחדשות	קודם	2020	2021	2022	2023		2024
0	0	0	0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוני ונדל"ן - סה"כ
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בדירוג ביצוע
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר - סה"כ
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בדירוג ביצוע
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדירוג - סה"כ
0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV עד 60%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV מעל 60% ועד 75%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV מעל 75%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור 30-89 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר - סה"כ
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור 30-89 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לא בעייתי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

(במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):
ב. אשראי לציבור (המשך):

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי: (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

יתרת חוב רשומה של		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב					איכות אשראי לפי שנות העמדת		
סה"כ	הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	הלוואות מתחדשות	קודם	2020	2021	2022	2023	2024	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי פעילות לזמן בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוני ונדל"ן - סה"כ
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בדירוג ביצוע
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר - סה"כ
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בדירוג ביצוע
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור - סה"כ
0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV עד 60%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV מעל 60% ועד 75%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV מעל 75%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור 30-89 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר - סה"כ
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור 30-89 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לא בעייתי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):
ב. אשראי לציבור (המשך):

2.א. מידע נוסף על חובות לא צוברים

מתכנת ביאור
 עמוד 663-47

הכנסות ריבית שנרשמו ^(ד)	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ^(א) חובות לא צוברים ^(ב)	יתרת ^(א) חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ^(א) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

פעילות לווים בישראל
ציבור - מסחרי בישראל:
 בינוי ונדל"ן
 מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
סך הכל
 מזה:
 נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
 נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
 נמדד על בסיס קבוצתי

הכנסות ריבית שנרשמו ^(ד)	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ^(א) חובות לא צוברים ^(ב)	יתרת ^(א) חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ^(א) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

פעילות לווים בישראל
ציבור - מסחרי בישראל:
 בינוי ונדל"ן
 מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
סך הכל
 מזה:
 נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
 נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
 נמדד על בסיס קבוצתי

- (א) יתרת חוב רשומה.
- (ב) אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך _____ ש"ח (לתקופה שהסתיימה ב- 30 ביוני 2023 בסך _____ ש"ח).
- (ג) סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים לתקופה שהסתיימה ליום 30 ביוני 2024 הינה בסך _____ ש"ח (ליום 30 ביוני 2023 הינה בסך _____ ש"ח).
- (ד) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

(במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):
ב. אשראי לציבור (המשך):

2.א. מידע נוסף על חובות לא צוברים (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

הכנסות ריבית שרשמו ^(ז)	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ^(א) חובות לא צוברים ^{(ב)(ג)}	יתרת ^(א) חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ^(א) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי בישראל:

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל

סך הכל אשראי לציבור

מזה:

נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים

נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון נמדד על בסיס קבוצתי

(ד) יתרת חוב רשומה.

(ה) אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך ש"ח.

(ו) סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים לתקופה שהסתיימה ליום 31 בדצמבר 2023 הינה בסך ש"ח.

(ז) סכום הכנסות הריבית שרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ב. אשראי לציבור (המשך):

2.ב. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים^[1]:

2.ב.1 איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים:

ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

סך הכל ^(א)	יתרת חוב רשומה			
	לא בעייתי		בעייתי	
	לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0^(ב)	0	0	0	0

פעילות לווים בישראל

מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

(א) בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 חובות צוברים שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות בסך ___ מיליוני ש"ח הפסיקו להיכלל בגילוי, משום שהתקיימו שני התנאים הבאים:

1. בוצעה הערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב של מצבו הפיננסי של הלווה ושל יכולת ההחזר לפי התנאים החדשים, המראה שניתן להמשיך לסווג את החוב כחוב צובר וכי החוב אינו בפיגור ואינו בעייתי.
2. ההערכה כללה בחינה של ביצועי פירעון נמשכים היסטוריים של הלווה, כמשמעותם בסעיף 30ה. להוראות הדיווח לציבור, במשך לכל הפחות 24 חודשים.

(ב) ליום 30 ביוני 2024 חובות של לווים בקשיים פיננסיים בסך ___ מיליוני ש"ח עברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים.

[עודכן]

מתכונת ביאור
 עמוד 49-663

¹ בהתאם למתכונת הגילוי המעודכנת בעקבות יישום ASU2022-02 בנושא "שינויים בתנאי חובות של לווים בקשיים פיננסיים", המיושם החל מיום 1.1.2024 ואילך.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ב. אשראי לציבור (המשך):

2.ב. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים: (המשך)

2.ב.2 איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח:

מתכונת ביאור
 עמוד 50-663

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

מחיקות חשבונאיות 4-6/2024	יתרת חוב רשומה				
	סך הכל	לא בעייתי			בעייתי
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

פעילות לווים בישראל

מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

מחיקות חשבונאיות 1-6/2024	יתרת חוב רשומה				
	סך הכל	לא בעייתי			בעייתי
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

פעילות לווים בישראל

מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

(במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ב. אשראי לציבור (המשך):

2. ב. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים: (המשך)

2.3. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים במהלך תקופת הדיווח: [1]

מתכונת ביאור
 עמוד 663-51.1

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

סוג השינוי (א)				סך הכל	
דחיית תשלומים	הארכת תקופה	ויתור על ריבית	ויתור על קרן	אחוז השינוי מסך הכל	יתרת חוב רשומה
מיליוני ש"ח				%	מיליוני ש"ח
0	0	0	0	0%	0
0	0	0	0	0%	0
0	0	0	0	0%	0
0	0	0	0	0%	0
0	0	0	0	0%	0
0	0	0	0	0%	0

פעילות לווים בישראל

מסחרי	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0
אנשים פרטיים - אחר	0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	0
סך הכל אשראי לציבור	0

שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

סוג השינוי (א)				סך הכל	
דחיית תשלומים	הארכת תקופה	ויתור על ריבית	ויתור על קרן	אחוז השינוי מסך הכל	יתרת חוב רשומה
מיליוני ש"ח				%	מיליוני ש"ח
0	0	0	0	0%	0
0	0	0	0	0%	0
0	0	0	0	0%	0
0	0	0	0	0%	0
0	0	0	0	0%	0
0	0	0	0	0%	0

פעילות לווים בישראל

מסחרי	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0
אנשים פרטיים - אחר	0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	0
סך הכל אשראי לציבור	0

(א) יש לפרט את סוגי השינויים שנעשו בחובות ולתאר את הסוגים העיקריים של ענפי המשק או קבוצות החובות שבהם בוצעו השינויים. אין צורך לתת גילוי לסוגי שינויים שאינם מהותיים. תאגיד בנקאי נדרש להתאים את הביאור למצבו ולהוסיף מידע כמותי ואיכותי כדי לעמוד בדרישות הגילוי בקודיפיקציה

¹ בהתאם להוראות המעבר ליישום ASU2022-02, המידע על פי מתכונת גילוי זה, אינו נדרש לגבי ארגונים מחדש של חובות בעייתיים שבוצעו עד ליום 31.12.2023, בהתייחס לשינויים שבוצעו במהלך התקופה בחובות של לווים בקשיים פיננסיים, הפירוט על ההשפעות הכספיות של שינויים אלה, והפירוט על סוגי השינויים של חובות שכשלו בתקופת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

(במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):
ב. אשראי לציבור (המשך):

2.ב. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים: (המשך)

2.ב.3 חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים במהלך תקופת הדיווח: (המשך)

מתכנת ביאור
 עמוד 663-51.1

השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)			
סוג השינוי (א)			
דחיית תשלומים ממוצעת חודשים	ממוצע הארכת תקופה חודשים	ויתור על ריבית %	ויתור על קרן מיליוני ש"ח
0	0	0%	0
0	0	0%	0
0	0	0%	0
0	0	0%	0
0	0	0%	0
0	0	0%	0

פעילות לווים בישראל

מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים

שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)			
סוג השינוי (א)			
דחיית תשלומים ממוצעת חודשים	ממוצע הארכת תקופה חודשים	ויתור על ריבית %	ויתור על קרן מיליוני ש"ח
0	0	0%	0
0	0	0%	0
0	0	0%	0
0	0	0%	0
0	0	0%	0
0	0	0%	0

פעילות לווים בישראל

מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

(א) יש לפרט את סוגי השינויים שנעשו בחובות ולתאר את הסוגים העיקריים של ענפי המשק או קבוצות החובות שבהם בוצעו השינויים. אין צורך לתת גילוי לסוגי שינויים שאינם מהותיים. תאגיד בנקאי נדרש להתאים את הביאור למצבו ולהוסיף מידע כמותי ואיכותי כדי לעמוד בדרישות הגילוי בקודיפיקציה

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

(במיליוני ש"ח)

מתכונת ביאור
 עמוד 663-51.1

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ב. אשראי לציבור (המשך):

2.ב. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים: (המשך)

2.ב.3 חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים במהלך תקופת הדיווח (המשך):

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בתקופת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים (ב)

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)				
סוג השינוי (א)				סך הכל
דחיית תשלומים	הארכת תקופה	ויתור על ריבית	ויתור על קרן	יתרת חוב רשומה
מיליוני ש"ח				
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

פעילות לווים בישראל

מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)				
סוג השינוי (א)				סך הכל
דחיית תשלומים	הארכת תקופה	ויתור על ריבית	ויתור על קרן	יתרת חוב רשומה
מיליוני ש"ח				
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

פעילות לווים בישראל

מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

(א) יש לפרט את סוגי השינויים שנעשו בחובות ולתאר את הסוגים העיקריים של ענפי המשק או קבוצות החובות שבהם בוצעו השינויים. אין צורך לתת גילוי לסוגי שינויים שאינם מהותיים. תאגיד בנקאי נדרש להתאים את הביאור למצבו ולהוסיף מידע כמותי ואיכותי כדי לעמוד בדרישות הגילוי בקודיפיקציה

(ב) חובות שכשלו בשנת הדיווח, לאחר שעברו שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם כשלו

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ב. אשראי לציבור (המשך):

ג.2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי

ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

יתרת חוב רשומה				
סך הכל	צוברים הכנסות ריבית			שאינם צוברים הכנסות ריבית
	לא בפיגור	בפיגור של 30 ועד 89 ימים	בפיגור של 90 ימים או יותר	
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל

סך הכל

ליום 30 ביוני 2023 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך _____ מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

יתרת חוב רשומה				
סך הכל	צוברים הכנסות ריבית			שאינם צוברים הכנסות ריבית
	לא בפיגור	בפיגור של 30 ועד 89 ימים	בפיגור של 90 ימים או יותר	
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל

סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2023 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך _____ מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ב. אשראי לציבור (המשך):

ג. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי: (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו בתקופת הדוח

בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)		
יתרת חוב	רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב	רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

פעילות לזוים בישראל

ציבור - מסחרי

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

פעילות לזוים בחו"ל

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל

סך הכל

ארגונים מחדש שכשלו (א)

בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)	
יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	מספר חוזים
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

פעילות לזוים בישראל

ציבור - מסחרי

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

פעילות לזוים בחו"ל

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל

סך הכל

(א) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ב. אשראי לציבור (המשך):

מ. ביאור עמ' 51-663 ד.ד. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר	
0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל

ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר	
0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר	
0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

(במיליוני ש"ח)

מתכונת ביאור
עמ' 52-663

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ב. אשראי לציבור (המשך):

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור:^[1]

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV)^(*), סוג החזר וסוג הריבית:

ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		סך הכל
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	
סך הכל			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

שעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
מעל 60%

שעבוד משני או ללא שעבוד
סך הכל

ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		סך הכל
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	
סך הכל			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

שעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
מעל 60%

שעבוד משני או ללא שעבוד
סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		סך הכל
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	
סך הכל			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

שעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
מעל 60%

שעבוד משני או ללא שעבוד
סך הכל

(א) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי התאגיד הבנקאי בעת העמדת המסגרת.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של סיכון אשראי במהלך התקופה:

מתכונת ביאור
עמ' 639-77.1

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור (בסיס מאוחד): ***

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

סיכון אשראי לציבור שנרכש			סיכון אשראי לציבור שנמכר				
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני** שרכש בתקופה	אשראי לציבור שנרכש בתקופה	יתרה לסוף התקופה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני** שנמכר בתקופה	אשראי לציבור שנמכר בתקופה
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

סך הכל מסחרי*
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל סיכון אשראי לציבור

בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

סיכון אשראי לציבור שנרכש			סיכון אשראי לציבור שנמכר				
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני** שרכש בתקופה	אשראי לציבור שנרכש בתקופה	יתרה לסוף התקופה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני** שנמכר בתקופה	אשראי לציבור שנמכר בתקופה
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

סך הכל מסחרי*
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל סיכון אשראי לציבור

* פרט את ענף המשק, אם מהותי

** סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

*** יש לתאר בתמציתיות את המאפיינים והסוגים העיקריים של עסקאות מכירת האשראי.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של סיכון אשראי במהלך התקופה (המשך):

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור (בסיס מאוחד) (המשך): ***

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

סיכון אשראי לציבור שנרכש			סיכון אשראי לציבור שנמכר				
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני** שנרכש בתקופה	אשראי לציבור שנרכש בתקופה	יתרה לסוף התקופה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עברו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני** שנמכר בתקופה	אשראי לציבור שנמכר בתקופה
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

סך הכל מסחרי*
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל סיכון אשראי לציבור

בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

סיכון אשראי לציבור שנרכש			סיכון אשראי לציבור שנמכר				
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני** שנרכש בתקופה	אשראי לציבור שנרכש בתקופה	יתרה לסוף התקופה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עברו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני** שנמכר בתקופה	אשראי לציבור שנמכר בתקופה
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

סך הכל מסחרי*
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל סיכון אשראי לציבור

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

סיכון אשראי לציבור שנרכש			סיכון אשראי לציבור שנמכר				
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני** שנרכש בתקופה	אשראי לציבור שנרכש בתקופה	יתרה לסוף שנה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עברו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני** שנמכר בתקופה	אשראי לציבור שנמכר בתקופה
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

סך הכל מסחרי*
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל סיכון אשראי לציבור

* פרט את ענף המשק, אם מהותי

** סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

*** יש לתאר בתמציתיות את המאפיינים והסוגים העיקריים של עסקאות מכירת האשראי.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של סיכון אשראי במהלך התקופה (המשך):

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות:

ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים		עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם**			
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי	
סיכון	אשראי חוץ אשראי חוץ מאזני***	סיכון	אשראי חוץ אשראי חוץ מאזני***	סיכון	אשראי חוץ אשראי חוץ מאזני***
	אשראי חוץ מאזני***		אשראי חוץ מאזני***		אשראי חוץ מאזני***
	0		0		0
	0		0		0
	0		0		0
	0		0		0

סך הכל מסחרי*
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל אשראי לציבור

ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים		עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם**			
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי	
סיכון	אשראי חוץ אשראי חוץ מאזני***	סיכון	אשראי חוץ אשראי חוץ מאזני***	סיכון	אשראי חוץ אשראי חוץ מאזני***
	אשראי חוץ מאזני***		אשראי חוץ מאזני***		אשראי חוץ מאזני***
	0		0		0
	0		0		0
	0		0		0
	0		0		0

סך הכל מסחרי*
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל אשראי לציבור

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים		עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם**			
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי	
סיכון	אשראי חוץ אשראי חוץ מאזני***	סיכון	אשראי חוץ אשראי חוץ מאזני***	סיכון	אשראי חוץ אשראי חוץ מאזני***
	אשראי חוץ מאזני***		אשראי חוץ מאזני***		אשראי חוץ מאזני***
	0		0		0
	0		0		0
	0		0		0
	0		0		0

סך הכל מסחרי*
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל אשראי לציבור

* פרט את ענף המשק, אם מהותי

** לרבות אם התאגיד הבנקאי נותן שירות מהותי בעסקת הסינדיקציה.

*** סיכון אשראי במכשירים פינסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים:

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

מתכנת ביאור
עמ' 53-66

ליום 31 בדצמבר			ליום 30 ביוני			ליום 31 בדצמבר			ליום 30 ביוני		
2023			2024			2023			2024		
מבוקר			בלתי מבוקר			מבוקר			בלתי מבוקר		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי						יתרות החוזים ^(ב)					
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

אשראי תעודות
ערבויות להבטחת אשראי^(א)
ערבויות לרכשי דירות
ערבויות והתחייבויות אחרות
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו^[1]
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות
בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו^[1]
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר
ועדיין לא ניתן^[1]
התחייבויות להוצאת ערבויות^[1]

(א) מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות
בכרטיסי אשראי

(ב) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

ד. ערבויות

הבנק מספק סוגים של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו במסגרת עסקות שונות. הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים נקבע בהתאם לסכום הנקוב של הערבויות, מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או בטוחות מוחזקות או משועבדות.

[הסדרי חזרה ובטוחות:^[2] ככל שרלוונטי יינתן גילוי]

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 46(א), מובהר כי נדרש גילוי לכל ההתחייבויות לעיל, אלא אם מתקיימים כל התנאים המפורטים להלן: (1) לתאגיד הבנקאי יש שיקול דעת מוחלט בהעמדת אשראי/ערבות; (2) לתאגיד הבנקאי אין חשיפה לתביעות משפטיות במידה וייסוג מההתקשרות; וכן (3) קיימת חוות דעת משפטית לקיום האמור לעיל, לפחות בהתייחס לאבטיפוס של ההסכמים אשר יוצרים את ההתחייבויות האמורות.

² בהתאם לסעיף 4(d) 460-10-50-4 בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי לגבי מהותם של הסדרי חזרה (recourse provisions) אשר יאפשרו לערב לקבל החזרים מצדדים שלישיים בגין סכומים ששולמו במסגרת הערבות.

³ בהתאם לסעיף 4(e) 460-10-50-4 בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי למהותם של נכסים המוחזקים כבטוחה או על ידי צדדים שלישיים, אשר בעת קרות אירוע או תנאי במסגרת הערבות, הערב יכול לקבל ולממש כדי להחזיר את כל או חלק מהסכומים ששולמו במסגרת הערבות. בהתאם לסעיף 4(f) 460-10-50-4 בקודיפיקציה, אם ניתן לאמוד, יינתן גילוי להיקף המשוער שבו תמורה ממימוש נכסים המוחזקים כבטוחה או על ידי צדדים שלישיים, צפויה לכסות את הסכום הפוטנציאלי המרבי של תשלומים עתידיים במסגרת הערבות.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):
ד. ערבויות (המשך):

להלן פרטים בדבר סכום החשיפה המקסימלית להפסד^[1] וסכום ההתחייבות^[2] בספרים (אם קיימת) בגין מחויבויות התאגיד הבנקאי במסגרת ערבויות:

ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים						
הערך בספרים	סך הכל	פקיעה לאחר 5 שנים	פקיעה לאחר 3 עד 5 שנים	פקיעה לאחר שנה ועד 3 שנים	פקיעה שנה או פחות	
במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	ערבויות להבטחת אשראי*
0	0	0	0	0	0	ערבויות לרוכשי דירות
0	0	0	0	0	0	הסכמי שיפוי
0	0	0	0	0	0	התחייבויות להוצאת ערבויות
0	0	0	0	0	0	מכתבי אשראי/אשראי תעודות
0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל ערבויות*
0	0	0	0	0	0	*מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי

ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים						
הערך בספרים	סך הכל	פקיעה לאחר 5 שנים	פקיעה לאחר 3 עד 5 שנים	פקיעה לאחר שנה ועד 3 שנים	פקיעה שנה או פחות	
במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	ערבויות להבטחת אשראי*
0	0	0	0	0	0	ערבויות לרוכשי דירות
0	0	0	0	0	0	הסכמי שיפוי
0	0	0	0	0	0	התחייבויות להוצאת ערבויות
0	0	0	0	0	0	מכתבי אשראי/אשראי תעודות
0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל ערבויות*
0	0	0	0	0	0	*מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים						
הערך בספרים	סך הכל	פקיעה לאחר 5 שנים	פקיעה לאחר 3 עד 5 שנים	פקיעה לאחר שנה ועד 3 שנים	פקיעה שנה או פחות	
במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	ערבויות להבטחת אשראי*
0	0	0	0	0	0	ערבויות לרוכשי דירות
0	0	0	0	0	0	הסכמי שיפוי
0	0	0	0	0	0	התחייבויות להוצאת ערבויות
0	0	0	0	0	0	מכתבי אשראי/אשראי תעודות
0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל ערבויות*
0	0	0	0	0	0	*מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי

¹ בהתאם לסעיף 460-10-50-4(b) בקודיפיקציה: ס. (2) אם תנאי הערבות אינם קובעים הגבלה לתשלומים העתידיים הפוטנציאליים המקסימליים במסגרת הערבות, תצויין עובדה זו. ס. (3) אם הערב אינו מסוגל לפתח אומדן של הסכום הפוטנציאלי המרבי של תשלומים עתידיים על פי הערבות, יצויינו הסיבות לכך.

² בהתאם לסעיף 460-10-50-4(c) בקודיפיקציה, ינתן גילוי לערך בספרים של ההתחייבויות בגין ערבויות שהתאגיד הבנקאי העניק (כולל סכומים שהוכרו בהתאם לתת נושא 450-20-30, או לתת נושא 326-20 לקודיפיקציה. לעניין זה ראה ביאור 12.ג. להלן).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 50

ביאור 13 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה 4321

מתכונת ביאור
עמ' 54-663

ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ^(א)	מטבע חוץ (כולל צמודי מטבע חוץ)		מטבע ישראלי	
		אחר ¹	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	-	-	-	-
0	0	-	-	-	-
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

נכסים

מזומנים ופיקדונות בבנקים
ניירות ערך^[6]
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
אשראי לציבור, נטו
אשראי לממשלה
השקעות בחברות כלולות^[6]
בניינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים^[7]
נכסים המיוחסים לפעילויות שהופסקו/ נכסים (בגין קבוצת מימוש) המסווגים כמוחזקים למכירה

סך כל הנכסים

התחייבויות

פיקדונות הציבור
פיקדונות מבנקים
פיקדונות הממשלה
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות^[7]
התחייבויות המיוחסות לפעילויות שהופסקו ובגין קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה

סך כל ההתחייבויות

הפרש

השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: [8] [9]

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)^[10]
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)^[10]

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: [8] [9]

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)^[10]
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)^[10]

סך הכל כללי

אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(א) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

1 כאשר השינוי בכל אחד מהמגזרים לעומת נתוני ההשוואה אינו עולה על 5% (או קטן מ-5%) מסך הנכסים או ההתחייבויות, בהתאמה, ניתן להציג בנתוני ההשוואה רק את הנתונים המתייחסים לסך הנכסים וההתחייבויות.
2 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ב), מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי ייוחסו לבסיסי הצמדה, במקום בו ניתן לעשות זאת. רק בהעדר נתונים ייקבע בסיס הצמדה של מחיקות חשבונאיות ושל יתרת ההפרשה באופן יחסי, לפי משקל בסיסי הצמדה של רכיבי החובות המתייחסים.
3 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ג), כאשר הסדרים של ברירת הצמדה עשויים להשפיע על החשיפה המשתקפת במיוון לפי בסיסי הצמדה, יובהרו ההסדרים והשפעתם בביאור תוך פירוט לגבי סכומים מהותיים. האמור אינו מתייחס להסדרים של ברירת הצמדה המהווים מכשיר נגזר משוּבץ אותו יש להפריד לפי הוראות חלק א' - מכשירים נגזרים ופעילויות נגזרות.
4 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ה), נכסים והתחייבויות הצמודים לבסיסי הצמדה שונים ימויינו לפי החלק הצמוד לכל בסיס.
5 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(א)(3), כאשר קיים מטבע עיקרי נוסף יש להציגו בנפרד. לעניין זה, "מטבע עיקרי" - מטבע ששך כל הנכסים או ההתחייבויות הנקובים בו או הצמודים אליו עולה על 5% מסך כל המאזן.
6 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ד), מניות תיחשבנה לפריטים שאינם כספיים.
7 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ה), עודף המקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות למס הכנסה, מסים נדחים לקבל/לשלם, עודף נכסי התכנית על ההתחייבות בגין הטבות לעובדים או עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התכנית יוצגו בטור מטבע ישראלי לא צמוד, זאת אלא אם היתרה צמודה או אם קיימת הצמדה וריבית ואין אי וודאות לגבי החוב שלהן אזי היתרה תכלול בטור מטבע צמוד.
8 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ט1), לגבי מכשירים נגזרים המשפיעים על חשיפת הנכסים וההתחייבויות לסיכונים של שער חליפין של מטבע חוץ או של מדד המחירים לצרכן, יוצגו בביאור הסכומים החוץ מאזוניים המתייחסים של המכשיר הנגזר.
9 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ט5), כאשר הסכומים החוץ מאזוניים המתייחסים של המכשיר נגזר תלוי במספר בסיסים, והתאגיד הבנקאי סבור כי אין זה מעשי לשקף את השפעתו על חשיפת הנכסים וההתחייבויות לבסיסי הצמדה, ניתן להציג סכומים בגין שני בסיסי הצמדה הדומיננטיים ביותר של המכשיר הנגזר.
10 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ט2), "במונחי נכס בסיס" - כפי שחושב לפי מודל מקובל להערכת אופציות (למשל מכפלת הדלתא של האופציה, המחושבת על פי מודל בלק אנד שולס, בערך הנקוב של נכס הבסיס).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

(במיליוני ש"ח)

ביאור 13 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך):

ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ^(א)	מטבע חוץ (כולל צמודי מטבע חוץ)		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
0	0	0	0	0	0	נכסים
0	0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	0	ניירות ערך
0	0	0	0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	0	אשראי לציבור, נטו
0	0	0	0	0	0	אשראי לממשלה
0	0	0	0	0	0	השקעות בחברות כלולות
0	0	-	-	-	-	בניינים וציוד
0	0	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	נכסים אחרים
0	0	0	0	0	0	נכסים המיוחסים לפעילויות שהופסקו/ נכסים (בגין קבוצת מימוש) המסווגים כמוחזקים למכירה
0	0	0	0	0	0	סך כל הנכסים
0	0	0	0	0	0	התחייבויות
0	0	0	0	0	0	פיקדונות הציבור
0	0	0	0	0	0	פיקדונות מבנקים
0	0	0	0	0	0	פיקדונות הממשלה
0	0	0	0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	0	0	אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	התחייבויות אחרות
0	0	0	0	0	0	התחייבויות המיוחסות לפעילויות שהופסקו ובגין קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה
0	0	0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות
0	0	0	0	0	0	הפרש
0	0	0	0	0	0	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
0	0	0	0	0	0	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
0	0	0	0	0	0	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
0	0	0	0	0	0	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
0	0	0	0	0	0	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
0	0	0	0	0	0	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
0	0	0	0	0	0	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
0	0	0	0	0	0	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
0	0	0	0	0	0	סך הכל כללי
0	0	0	0	0	0	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
0	0	0	0	0	0	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(א) רבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

(במיליוני ש"ח)

ביאור 13 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך):

מתכונת ביאור
עמ' 55-663

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ^(א)	מטבע חוץ (כולל צמודי מטבע חוץ)		מטבע ישראלי			
		אחר	דולר	צמוד	לא		
				למדד המחירים	צמוד		
0	0	0	0	0	0	נכסים	
0	0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים	
0	0	0	0	0	0	ניירות ערך	
0	0	0	0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
0	0	0	0	0	0	אשראי לציבור, נטו	
0	0	0	0	0	0	אשראי לממשלה	
0	0	0	0	0	0	השקעות בחברות כלולות	
0	0	-	-	-	-	בניינים וציוד	
0	0	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	
0	0	0	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים	
0	0	0	0	0	0	נכסים אחרים	
0	0	0	0	0	0	נכסים המיוחסים לפעילויות שהופסקו/ נכסים (בגין קבוצת מימוש) המסווגים כמוחזקים למכירה	
0	0	0	0	0	0	סך כל הנכסים	
0	0	0	0	0	0	התחייבויות	
0	0	0	0	0	0	פיקדונות הציבור	
0	0	0	0	0	0	פיקדונות מבנקים	
0	0	0	0	0	0	פיקדונות הממשלה	
0	0	0	0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
0	0	0	0	0	0	אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	
0	0	0	0	0	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
0	0	0	0	0	0	התחייבויות אחרות	
0	0	0	0	0	0	התחייבויות המיוחסות לפעילויות שהופסקו ובגין קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה	
0	0	0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות	
0	0	0	0	0	0	הפרש	
0	0	0	0	0	0	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:	
0	0	0	0	0	0	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
0	0	0	0	0	0	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
0	0	0	0	0	0	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
0	0	0	0	0	0	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:	
0	0	0	0	0	0	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
0	0	0	0	0	0	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
0	0	0	0	0	0	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
0	0	0	0	0	0	סך הכל כללי	
0	0	0	0	0	0	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	
0	0	0	0	0	0	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	

(א) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד)¹

א. הרכב (א):

מתכונת ביאור
עמ' 56-66

ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן ^[2]				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
(0)	-	-	-	(0)
0	0	0	0	(0)^(א)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	-	-	-	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)^(א)
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

נכסים פיננסיים

מזומנים ופיקדונות בבנקים
 ניירות ערך^(א)
 ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
 אשראי לציבור, נטו
 אשראי לממשלה
 נכסים בגין מכשירים נגזרים
 נכסים פיננסיים אחרים
 השפעת הסכמי קיזוז
סך כל הנכסים הפיננסיים

התחייבויות פיננסיות

פיקדונות הציבור
 פיקדונות מבנקים
 פיקדונות הממשלה
 ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
 אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 התחייבויות פיננסיות אחרות
 השפעת הסכמי קיזוז
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

(א) מזה: נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות בסך _____ מיליוני ש"ח ובסך _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) [אם רלוונטי: או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן)].

(ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 ניירות ערך.

(ג) למידע נוסף על מכשירים פיננסיים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראה ביאורים 14ב-14ד.

¹ לצורכי גילוי, נדרש להשתמש במחיר יציאה (exit price), בכפוף לנושא 820 בקודיפיקציה, כאשר מודדים את השווי הוגן של מכשירים פיננסיים שנמדדו בעלות מופחתת במאזן.

² רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים 1 נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 14 א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד) (המשך):

א. הרכב (המשך):

(בלתי מבוקר) ליום 30 ביוני 2023					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
0	0	0	0	0	נכסים פיננסיים
0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	ניירות ערך
0	0	0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	אשראי לציבור, נטו
0	0	0	0	0	אשראי לממשלה
0	0	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	נכסים פיננסיים אחרים
(0)	-	-	-	(0)	השפעת הסכמי קיזוז
0	0	0	0	0^(א)	סך כל הנכסים הפיננסיים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	התחייבויות פיננסיות
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות הציבור
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות מבנקים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות הממשלה
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	התחייבויות פיננסיות אחרות
0	-	-	-	0	השפעת הסכמי קיזוז
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)^(א)	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
0	0	0	0	0	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
0	0	0	0	0	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
0	0	0	0	0	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

(א) מזה: נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות בסך ____ מיליוני ש"ח ובסך ____ מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) [אם רלוונטי: או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן)].

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד) (המשך):

א. הרכב (המשך):

מתכונת ביאור
עמ' 57-663

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
שווי הוגן				יתרה במאזן	
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
0	0	0	0	0	נכסים פיננסיים
0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	ניירות ערך
0	0	0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת
0	0	0	0	0	הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	אשראי לציבור, נטו
0	0	0	0	0	אשראי לממשלה
0	0	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	נכסים פיננסיים אחרים
(0)	-	-	-	(0)	השפעת הסכמי קיזוז
0	0	0	0	0^(א)	סך כל הנכסים הפיננסיים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	התחייבויות פיננסיות
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות הציבור
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות מבנקים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות הממשלה
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הסכמי רכש חוזר
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	התחייבויות פיננסיות אחרות
0	-	-	-	0	השפעת הסכמי קיזוז
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)^(א)	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
0	0	0	0	0	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
0	0	0	0	0	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
0	0	0	0	0	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

(א) מזה: נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות בסך ____ מיליוני ש"ח ובסך ____ מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) [אם רלוונטי: או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן)].

ביאור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד) (המשך):

ב. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים:

מתכנת ביאור
עמ' 87-639,
88-639

לרוב המכשירים הפיננסיים בתאגיד הבנקאי לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים המהווים בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרימי המזומנים העתידיים וקביעת שיעור ריבית הניכיון הינו סובייקטיבי. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המוצגת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי ממוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי ריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שתתקבלנה או תשולמנה אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת הזכויות שאינן מקנות שליטה ואת השפעת המס. יתרה מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש, מכיוון שברוב המקרים התאגיד הבנקאי עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפירעון. בשל כל אלו, יש להדגיש, כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין תאגידים בנקאיים שונים.

ג. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים עיקריים: [1]

ניירות ערך סחירים - לפי שווי שוק בשוק העיקרי.

אשראי לציבור -

השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים מנוכחים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלה הונו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה.

בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור הריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. השווי ההוגן של חובות בעייתיים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בקביעת שיעור ריבית זה התאגיד הבנקאי נעזר בין היתר גם משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את התאגיד הבנקאי בעסקאותיו במועד הדיווח.

תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות בעייתיים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

פיקדונות, איגרות חוב וכתבי התחייבות -

בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית מתאים. בדרך כלל, בקביעת שיעור הריבית המתאים, הבנק נעזר בין היתר גם בשיעור הריבית בו הבנק מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הבנק, ביום הדיווח. לגבי איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים ככנס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת ככנס בשוק פעיל.

מכשירים פיננסיים נגזרים -

מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק וכאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק הפעיל ביותר.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את התאגיד הבנקאי בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (כגון סיכון שוק, סיכון אשראי וכיוצא בזה).

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי וכן התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות -

השווי ההוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולא יאכזר האשראי של הצד הנגדי. הערכת השווי ההוגן של "התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן" כללה התייחסות להפרש בין הריבית שנקבעה בהסכם לבין הריבית בעסקאות דומות במועד הדיווח.

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(1)(א1), הגילוי יכלול מידע לגבי: א. טכניקות הערכת השווי והנתונים המשמשים לפיתוח מדידות אלה, לרבות שיקול הדעת והנחות ששימשו. ב. אי הודאות במדידות השווי ההוגן במועד הדיווח. ג. כיצד שינויים במדידות השווי ההוגן משפיעים על הביצועים של התאגיד הבנקאי ועל תזרימי המזומנים.

² בביאור זה יש לכלול הסברים והבהרות הדרושים להבנת הערכות השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים שנעשו על ידי התאגיד הבנקאי, לרבות תיאור המודל ששימש במדידת השווי ההוגן ומגבלותיו, וכן ההנחות והפרמטרים שאומצו במהלך הערכת השווי ההוגן. התאגיד הבנקאי יתאים את הגילוי בהתאם לנסיבות הרלוונטיות אליו.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 14ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאחד)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה:

מתכונת ביאור
עמ' 58-663

ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	מדירות שווי הוגן המשתמשות ב:		
			נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0

נכסים

אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר^[1]

ניירות ערך למסחר^[1]

נכסים בגין מכשירים נגזרים^[2]

אחר [פרט אם מהותי]

סך כל הנכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים^[2]

אחר [פרט אם מהותי]

סך כל ההתחייבויות

ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	מדירות שווי הוגן המשתמשות ב:		
			נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0

נכסים

אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר^[1]

ניירות ערך למסחר^[1]

נכסים בגין מכשירים נגזרים^[2]

אחר [פרט אם מהותי]

סך כל הנכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים^[2]

אחר [פרט אם מהותי]

סך כל ההתחייבויות

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	מדירות שווי הוגן המשתמשות ב:		
			נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0

נכסים

אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר^[1]

ניירות ערך למסחר^[1]

נכסים בגין מכשירים נגזרים^[2]

אחר [פרט אם מהותי]

סך כל הנכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים^[2]

אחר [פרט אם מהותי]

סך כל ההתחייבויות

¹ ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי.

² ינתן פירוט נוסף לחוזי שקל - מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

(במיליוני ש"ח)

ביאור 14 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במיוחד) (המשך):

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה:

ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

סך הכל רווחים (הפסדים) לתקופה	סך הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב:			מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נכסים
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)		
0	0	0	-	-	אשראי בעייתי שגבייתו מותנית בביטחון	
0	0	0	-	-	מניות שאינן למסחר	
0	0	0	-	-	אחרים [פרט אם מהותי]	

ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

סך הכל רווחים (הפסדים) לתקופה	סך הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב:			מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נכסים
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)		
0	0	0	-	-	אשראי בעייתי שגבייתו מותנית בביטחון	
0	0	0	-	-	מניות שאינן למסחר	
0	0	0	-	-	אחרים [פרט אם מהותי]	

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

סך הכל רווחים (הפסדים) לתקופה	סך הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב:			מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נכסים
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)		
0	0	0	-	-	אשראי בעייתי שגבייתו מותנית בביטחון	
0	0	0	-	-	מניות שאינן למסחר	
0	0	0	-	-	אחרים [פרט אם מהותי]	

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024
 כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 19(2)(ג), (ד)

ביאור 14ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאחד)
א. הרכב (המשך):

מתכונת ביאור
 עמ' 62, 60-663

לשלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) לתקופה שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2024	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2024	התאמות מתרגום דוחות כספיים	העברות ^[1]		תנועות בגין				רווחים (הפסדים) לתקופה שנכללו		שווי הוגן ליום 31 מרץ 2024
			מרמה 3	אל רמה 3	מכירות	הנפקות	רכישות	ברוח כולל אחר (בהון)	בדוח רווח והפסד		
										סילוקים	
0 ^(א)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0 ^(א)	0 ^(א)	0
0 ^(ב)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0 ^(ב)	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0 ^(ג)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0 ^(ג)	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0 ^(ג)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0 ^(ג)	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0

נכסים
 אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן
 למסחר^[1]
 ניירות ערך למסחר^[1]
 נכסים בגין מכשירים נגזרים^[2]
 אחר [פרט אם מהותי]
סך כל הנכסים

התחייבויות
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים^[2]
 אחר [פרט אם מהותי]
סך כל ההתחייבויות

רווחים (הפסדים) לתקופה שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2024	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2024	התאמות מתרגום דוחות כספיים	העברות ^[1]		תנועות בגין				רווחים (הפסדים) לתקופה שנכללו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)
			מרמה 3	אל רמה 3	מכירות	הנפקות	רכישות	ברוח כולל אחר (בהון)	בדוח רווח והפסד		
										סילוקים	
0 ^(א)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0 ^(א)	0 ^(א)	0
0 ^(ב)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0 ^(ב)	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0 ^(ג)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0 ^(ג)	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0 ^(ג)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0 ^(ג)	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0

נכסים
 אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן
 למסחר
 ניירות ערך למסחר
 נכסים בגין מכשירים נגזרים
 אחר [פרט אם מהותי]
סך כל הנכסים

התחייבויות
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 אחר [פרט אם מהותי]
סך כל ההתחייבויות

¹ ניתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי.
² ניתן פירוט נוסף לחוזי שקל - מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי. כמו כן, ניתן להציג את השינויים שנכללו ברמה 3 של מכשירים נגזרים גם על בסיס נטו.
 BDO - תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה ליום 30 ביוני 2024: תאגידים בנקאיים

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024
 כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 14 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאחד) (המשך):

א. הרכב (המשך):

מתכונת ביאור
עמ' 61,63-663

לשלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) לתקופה שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2023	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2023	התאמות מתרגום דוחות כספיים	העברות ^[7]		תנועות בגין				רווחים (הפסדים) לתקופה שנכללו		שווי הוגן ליום 31 מרץ 2023
			מרמה 3	אל רמה 3	סילוקים	מכירות	הנפקות	רכישות	ברוח כולל אחר (בהון)	בדוח רווח והפסד	
0 ^(א)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0 ^(א)	0 ^(א)	0
0 ^(ב)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0 ^(ב)	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0 ^(ג)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0 ^(ג)	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0 ^(ג)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0 ^(ג)	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0

נכסים
 אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר^[1]
 ניירות ערך למסחר^[1]
 נכסים בגין מכשירים נגזרים^[2]
 אחר [פרט אם מהותי]
סך כל הנכסים
התחייבויות
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים^[2]
 אחר [פרט אם מהותי]
סך כל ההתחייבויות

רווחים (הפסדים) לתקופה שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2023	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2023	התאמות מתרגום דוחות כספיים	העברות ^[7]		תנועות בגין				רווחים (הפסדים) לתקופה שנכללו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)
			מרמה 3	אל רמה 3	סילוקים	מכירות	הנפקות	רכישות	ברוח כולל אחר (בהון)	בדוח רווח והפסד	
0 ^(א)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0 ^(א)	0 ^(א)	0
0 ^(ב)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0 ^(ב)	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0 ^(ג)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0 ^(ג)	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0 ^(ג)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0 ^(ג)	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0

נכסים
 אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
 ניירות ערך למסחר
 נכסים בגין מכשירים נגזרים
 אחר [פרט אם מהותי]
סך כל הנכסים
התחייבויות
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 אחר [פרט אם מהותי]
סך כל ההתחייבויות

¹ ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי.

² ינתן פירוט נוסף לחוזי שקל - מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי. כמו כן, ניתן להציג את השינויים שנכללו ברמה 3 של מכשירים נגזרים גם על בסיס נטו.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024
 כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכנת ביאור
 עמ' 64-63

ביאור 14ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאחד) (המשך):
א. הרכב (המשך):

רווחים (הפסדים) לתקופה שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2023	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	התאמות דוחות כספיים	העברות ^[7]		תנועות בגין				רווחים (הפסדים) לתקופה שנכללו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022
			מרמה 3	אל רמה 3	סילוקים	מכירות	הנפקות	רכישות	ברוח כולל אחר (בהון)	בדוח רווח והפסד	
0 ^(א)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0 ^(א)	0 ^(א)	0
0 ^(ב)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0 ^(ב)	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0 ^(ג)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0 ^(ג)	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0 ^(ג)	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0 ^(ג)	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

נכסים
 אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
 ניירות ערך למסחר
 נכסים בגין מכשירים נגזרים
 אחר [פרט אם מהותי]
סך כל הנכסים
התחייבויות
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 אחר [פרט אם מהותי]
סך כל ההתחייבויות

- (א) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
 רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין אג"ח זמינות למכירה נכללו בדוח על הרווח הכולל האחר בסעיף "התאמות נטו בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
 רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מניות שאינן למסחר נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
- (ב) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
- (ג) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "_____".
- (ד) לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט ואת הסיבה להעברה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024
 כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס'19(ו)2(בב)

ביאור 14 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3^[1] (במאחד)
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה:

מתכונת ביאור
 עמ' 65-66

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)			ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)			ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)			טכניקת הערכת שווי	נתונים לא נצפים	נכסים
מוצע משוקלל ^[2]	שווי הוגן	טווח	מוצע משוקלל ^[2]	שווי הוגן	טווח	מוצע משוקלל ^[2]	שווי הוגן	טווח			
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	היוון תזרימי מזומנים	איגרות חוב זמינות למכירה: ^[3]	
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	שיעור פירעון מוקדם	אג"ח מגובי נכסים (ABS) או	
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	שיעור הפסדי אשראי	מגובי משכנתאות (MBS)	
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	מרווח	אג"ח של אחרים זרים	
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	מרווח	ניירות ערך למסחר: ^[3]	
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	היוון תזרימי מזומנים	אגרות חוב ממשלת ישראל	
0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	0%	0%-0%	0	היוון תזרימי מזומנים	אג"ח של אחרים זרים	
[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	נכסים בגין מכשירים נגזרים ^[4]	
[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	התחייבויות	
[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^[4]	
[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	אחר [פרט אם מהותי]	

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה:

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)			ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)			ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)			טכניקת הערכת שווי	נתונים לא נצפים	נכסים
מוצע משוקלל ^[2]	שווי הוגן	טווח	מוצע משוקלל ^[2]	שווי הוגן	טווח	מוצע משוקלל ^[2]	שווי הוגן	טווח			
[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	אשראי בעייתי שגבייתו מותנית	
[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	בביטחון	
[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	מניות שאינן למסחר	
[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	אחרים [פרט אם מהותי]	

מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3:
 [פרט]

1 מתכונת זו ממחישה באופן כללי ותמציתי את דרישות הגילוי הכמותי. יש להתאים את הגילוי לסוגי הפריטים, טכניקות הערכת השווי ולנתונים הלא נצפים בהם הוא משתמש.
 2 עבור נתונים לא נצפים מסוימים, ניתן לתת גילוי למידע כמותי אחר במקום הממוצע המשוקלל, כגון חציון או ממוצע אריתמטי, אם מידע זה משקף באופן סביר והגיוני יותר את התפלגות הנתונים הלא נצפים ששימשו למדידת השווי ההוגן.
 3 ינתן פירוט לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, בהתחשב במהותיות.
 4 ייתן פירוט לחווי שקל - מדד, חווי ריבית אחרים, חווי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, בהתחשב במהותיות.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 20.18(ד), 20.19.

ביאור 14 - חלופת השווי ההוגן (במאוחד)

א. הרכב:^[1]

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) בגין שינויים בשווי ההוגן לתקופה	הפרש	יתרת קרן שלא נפרעה	שווי הוגן
0	0	0	0
0	0	0	0

נכסים

אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל
אגרות חוב המוחזקות לפדיון של מוסדות פיננסיים זרים

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) בגין שינויים בשווי ההוגן לתקופה	הפרש	יתרת קרן שלא נפרעה	שווי הוגן
0	0	0	0
0	0	0	0

נכסים

אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל
אגרות חוב המוחזקות לפדיון של מוסדות פיננסיים זרים

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

רווחים (הפסדים) בגין שינויים בשווי ההוגן לתקופה	הפרש	יתרת קרן שלא נפרעה	שווי הוגן
0	0	0	0
0	0	0	0

נכסים

אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל
אגרות חוב המוחזקות לפדיון של מוסדות פיננסיים זרים

ב. מידע נוסף: [פרט]

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 20.7, תאגיד בנקאי לא יבחר למדוד פריט כלשהו לפי חלופת השווי ההוגן, אלא אם התאגיד הבנקאי פיתח מראש ידע, מערכות, נהלים ובקורות ברמה גבוהה, שיאפשרו לו למדוד את הפריט ברמה גבוהה של מהימנות. לפיכך, תאגיד בנקאי לא יבחר למדוד לפי חלופת השווי ההוגן נכס כלשהו שמתאים לסיווג של רמה 2 או רמה 3 במדרג השווי ההוגן, או התחייבות כלשהי, אלא אם קיבל לכך אישור מראש של מנהל יחידת דיווח כספי בפקוח על הבנקים.

ביאור 15 - אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח

[להלן דוגמאות לאירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח שיש לתת לגביהם גילוי; לעניין מתכונת הגילוי יש לעיין
בביאורים המתייחסים בדוחות כספיים שנתיים לדוגמה לתאגידים בנקאיים]

א. צירופי עסקים

ב. איבוד שליטה במהלך התקופה

ג. עסקאות תשלום מבוסס מניות

ד. צדדים קשורים ובעלי עניין

ה. נכסים לא שוטפים וקבוצות מימוש המוחזקים למכירה

ו. פעילויות שהופסקו

ז. **מסים על ההכנסה:**

ביום 17 במרץ 2024, פורסם חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל),
התשפ"ד-2024, לפיו בנק שאינו בעל היקף פעילות קטן^[1] ("בנק משלם"), ישלם לאוצר המדינה לגבי התקופה
הקובעת^[2] תשלום שנתי בסכום השווה ל-6% מהרווח שהפיק על פעילותו בישראל ("סכום התשלום השנתי").
על אף האמור, אם עלה סכום התשלום השנתי של כלל הבנקים המשלמים על סכום מרבי של 1.2 מיליארד
ש"ח לגבי שנת 2024 או על סכום של 1.3 מיליארד ש"ח לגבי שנת 2025, יוחזר לבנק משלם ההפרש שבין
סכום התשלום השנתי של כלל הבנקים המשלמים ובין הסכום המרבי לשנת 2024 או לשנת 2025, לפי העניין,
כשהוא מוכפל בחלק היחסי של הבנק המשלם האמור מהתשלום השנתי של כלל הבנקים המשלמים.

בחישוב מסים על ההכנסה בתקופות ביניים, הבנק מבצע את האומדן הטוב ביותר של שיעור המס האפקטיבי
השנתי בכל תקופת ביניים (year-to-date basis), ומחשב באמצעותו את הוצאות או הכנסות המס לתקופה.
בעת חישוב שיעור המס האפקטיבי השנתי, משקף התאגיד הבנקאי את השפעת השינוי בחוקי המס או שיעורי
המס אשר נחקקו עד סוף תקופת הדיווח.

בהתאם, השפעות חוק זה נלקחו בחשבון לצורך חישוב שיעור המס האפקטיבי השנתי החל מהרבעון הראשון
של שנת 2024.

¹ בנק ששווי נכסיו גבוה מ-5% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל.

² התקופה שמיום 1 באפריל 2024 ועד ליום 31 בדצמבר 2025.

ה. המפקח ס' 9א

ביאור 16 - אירועים לאחר תאריך המאזן

[להלן דוגמה לאירוע שהתרחש לאחר תאריך המאזן אשר מחייב הכרה בדוחות הכספיים:]¹

ASC 855-10-25-1

ביום ____ ניתן פסק דין על ידי בית המשפט בנוגע לתביעה שהוגשה בגין ____, לפיו ____.

ASC 855-10-55-1(a)

[להלן דוגמאות לאירועים שהתרחשו לאחר תאריך המאזן אשר אינם מחייבים הכרה בדוחות הכספיים.
ייתן גילוי על אופי האירוע וכן על אומדן ההשפעה הכספית של אותו אירוע, או יצוין כי לא ניתן לערוך אומדן
כאמור:]²

ASC 855-10-25-3

ASC 855-10-50-2

ASC 855-10-55-2

ביום ____ הכריז דירקטוריון התאגיד הבנקאי על חלוקת דיבידנד⁴ בסך ____ מיליוני ש"ח (סכום של ____ לכל 1
ש"ח ע.ג. מניה רגילה).

ה. המפקח ס' 9א

[אם רלוונטי: אם לאחר תאריך המאזן חילק התאגיד הבנקאי מניות הטבה, או הוצעה חלוקה כאמור, יצוינו מספר
המניות שחולקו או שהוצעה חלוקתן, סוגן וערכן הנקוב, תוך פירוט מספר המניות שחולקו או שתחולקנה בשל כל
מאה מניות].

ה. המפקח ס' 45

ביום ____ הכריז דירקטוריון התאגיד הבנקאי על כוונתו לרכוש את מלוא הון המניות של ____ תמורת ____ מיליוני
אירו (____ מיליוני ש"ח). העסקה כפופה לקבלת אישור מבעלי המניות של ____ וכן לאישור רגולטורי מהמפקח על
הבנקים בישראל. השלמת העסקה צפויה להתרחש במהלך הרבעון הרביעי של שנת 2024.

ביום ____ מכר התאגיד הבנקאי את מלוא הון המניות של החברה הבת ____ תמורת ____ מיליוני ש"ח.

[אם רלוונטי: שיעבד התאגיד הבנקאי לבנק ישראל מלוות מדינה הנסחרים בבורסה להבטחת קבלת אשראי מבנק
ישראל, לאחר תאריך המאזן, ייתן גילוי בהתאם לסעיף 49(ג) להוראות הדיווח לציבור].

ה. המפקח ס' 49(ג)

¹ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 855-10-25-1, נדרש להכיר בדוחות הכספיים בהשפעות של כל האירועים שהתרחשו לאחר תאריך המאזן
המספקים ראיה נוספת לתנאים ששררו בתאריך המאזן, כולל האומדנים הטבעיים בתהליך הכנת הדוחות הכספיים. סעיף 855-10-55-1
לקודיפיקציה כולל דוגמאות לאירועים אלה.

² בהתאם לקודיפיקציה סעיף 855-10-50-2, אירועים מסוימים שהתרחשו לאחר תאריך המאזן אשר אינם מחייבים הכרה בדוחות הכספיים
(Nonrecognized subsequent events), הם כאלה שגילויים נדרש כדי שהדוחות הכספיים לא יהיו עלולים להטעות.

³ סעיף 855-10-55-2 לקודיפיקציה כולל דוגמאות לאירועים שהתרחשו לאחר תאריך המאזן אשר אינם מחייבים הכרה בדוחות הכספיים.

⁴ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 9א, תאגיד בנקאי יכול לדווח בדוחות הכספיים גילוי בדבר סכום הדיבידנדים שהוצעו או שהוכרזו לאחר
תאריך המאזן אך לפני מועד פרסום הדוחות הכספיים. גילוי זה יינתן בביאורים לדוחות הכספיים ולא יוצג בגוף הדוחות הכספיים כמרכיב
נפרד של ההון.