**תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה**

**לתאגידים בנקאיים**

**ליום 30 ביוני****20242024202320222021202220212020 2024**

**תוכן עניינים**

[הקדמה 3](#_Toc160529207)

[תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה 4](#_Toc160529208)

[תמצית דוח רווח והפסד מאוחד 5](#_Toc160529209)

[תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל 6](#_Toc160529210)

[תמצית מאזן מאוחד 7](#_Toc160529211)

[תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד 9](#_Toc160529212)

[תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד 14](#_Toc160529213)

[ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית: 18](#_Toc160529214)

[א. עקרונות הדיווח 18](#_Toc160529215)

[ב. שימוש באומדנים 18](#_Toc160529216)

[ג. מטבע חוץ והצמדה 18](#_Toc160529217)

[ד. **עדכונים של כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב והוראות המפקח על הבנקים** 19](#_Toc160529218)

[ה. שינויים חשבונאיים 21](#_Toc160529219)

[ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית 23](#_Toc160529220)

[ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית 24](#_Toc160529221)

[ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר 26](#_Toc160529222)

[ביאור 5 - ניירות ערך 29](#_Toc160529223)

[ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי 36](#_Toc160529224)

[ביאור 7 - פיקדונות הציבור 40](#_Toc160529225)

[ביאור 7א - הטבות לעובדים  41](#_Toc160529226)

[ביאור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים 42](#_Toc160529227)

[ביאור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות 46](#_Toc160529228)

[ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון 47](#_Toc160529229)

[ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים  57](#_Toc160529230)

[ביאור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 62](#_Toc160529231)

[ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי 65](#_Toc160529232)

[ביאור 13 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה  87](#_Toc160529233)

[ביאור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד) 90](#_Toc160529234)

[ביאור 14ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד) 94](#_Toc160529235)

[ביאור 14ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאוחד) 96](#_Toc160529236)

[ביאור 14ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3(במאוחד) 99](#_Toc160529237)

[ביאור 14ה - חלופת השווי ההוגן (במאוחד) 100](#_Toc160529238)

[ביאור 15 - אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח 101](#_Toc160529239)

[ביאור 16 - אירועים לאחר תאריך המאזן 102](#_Toc160529240)

##### הקדמה

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"בUS 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 חווים 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.

1. **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' 663-5 |  |  | לשלושה חודשים שהסתיימו  ביום 30 ביוני | | לשישה חודשים שהסתיימו  **ביום 30 ביוני** | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר |
|  |  |  | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 | 2023 |
|  |  | ביאור | בלתי מבוקר | | בלתי מבוקר | | מבוקר |
|  | הכנסות ריבית[[[1]](#footnote-2)] | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הוצאות ריבית[1] | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הכנסות ריבית, נטו | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | 6,12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי** |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **הכנסות שאינן מריבית:** |  |  |  |  |  |  |
|  | הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית[[[2]](#footnote-3)] | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | עמלות | 3א | 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:** |  |  |  |  |  |  |
|  | 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]](#footnote-4)] |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הפרשה למסים על הרווח [[[4]](#footnote-5)] |  | 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:** |  |  |  |  |  |  |
|  | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **רווח למניה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי (בש"ח):** [[[5]](#footnote-6)] | | | | | | |
|  | רווח בסיסי למניה |  | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
|  | רווח מדולל למניה **[[[6]](#footnote-7)]** |  | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | **הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | \_\_ באוגוסט 2024 |  |  |  |  |  |  |  |
|  | תאריך אישור הדוחות הכספיים |  | **אלמוני פלוני**  יו"ר הדירקטוריון |  | **פלוני אלמוני**  מנהל כללי |  | **פלוני פלוני**  נושא המשרה הבכירה ביותר בתחום הכספי[[[7]](#footnote-8)] |  |

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת דוח  עמ' 663-6 |  | לשלושה חודשים שהסתיימו  ביום 30 ביוני | | לשישה חודשים שהסתיימו  **ביום 30 ביוני** | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר |
|  |  | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 | 2023 |
|  |  | בלתי מבוקר | | בלתי מבוקר | | מבוקר |
|  | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים[[[8]](#footnote-9)]:** (ראה ביאור 4) | | | | | |
|  | התאמות נטו בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן[[[9]](#footnote-10)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | התאמות מתרגום דוחות כספיים(א)(ב) נטו, לאחר השפעת מס וגידורים(ג)[[[10]](#footnote-11)][5] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים(ג)[[[11]](#footnote-12)][5] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | התאמות בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות גידור שווי הוגן[[[12]](#footnote-13)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | השפעת המס המתייחס | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | בניכוי (רווח) הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי, לאחר מסים** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (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)(1) / \*\* 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 מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת דוח  עמ' 663-7 |  | |  | | ליום 30 ביוני | | | | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  | |  | | 2024 | | 2023 | | 2023 | |
|  |  | | ביאור | | בלתי מבוקר | | | | מבוקר | |
|  | נכסים | |  | |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | מזומנים ופיקדונות בבנקים | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | ניירות ערך: | |  | |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | 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 | |
|  | סך הכל ניירות ערך(א) | | 5 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | אשראי לציבור | | 6,12 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | הפרשה להפסדי אשראי | | 6,12 | | (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 | |
|  | נכסים בגין מכשירים נגזרים | | 10 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | נכסים אחרים | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | נכסים המיוחסים לפעילויות שהופסקו (במגזר \_\_)[[[13]](#footnote-14)] | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | נכסים המסווגים כמוחזקים למכירה/ נכסים בגין קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה[[[14]](#footnote-15)] | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | סך כל הנכסים | |  | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | |  | |  | |  | |  | |  | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (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.** |

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2024 (המשך)

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | ליום 30 ביוני | | ליום 31 בדצמבר |
|  |  |  | 2024 | 2023 | 2023 |
|  |  | ביאור | בלתי מבוקר | | מבוקר |
|  | התחייבויות והון |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | פיקדונות הציבור | 7 | 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 |
|  | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | 10 | 0 | 0 | 0 |
|  | התחייבויות אחרות(ב) | 7א | 0 | 0 | 0 |
|  | התחייבויות המיוחסות לפעילויות שהופסקו (במגזר )[[[15]](#footnote-16)] |  | 0 | 0 | 0 |
|  | התחייבויות בגין קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה [[[16]](#footnote-17)] |  | 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 |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (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)(1) / \*\* 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 השינויים בהון מאוחד לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | קרנות הון | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מתכונת דוח  עמ' 663-8 | [ | הון המניות הנפרע | תקבולים על חשבון מניות | התחייבויות צמיתות | מפרמיה | מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות | אחרות[[[17]](#footnote-18)] [פרט] | מניות באוצר | סך הכל  הון המניות הנפרע וקרנות הון | רווח כולל אחר מצטבר | עודפים (גירעונות) שנצברו | סעיפים הוניים אחרים | סך הכל הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי | זכויות  שאינן מקנות שליטה | סך הכל  הון |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **יתרה ליום 31 במרץ 2024** | **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 |
|  | דיבידנד | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 |
|  | הטבות שניתנו לבעל שליטה | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 |
|  | התאמות ושינויים הנובעים מ: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | הנפקת מניות | 0 | - | - | 0 | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | חלוקת מניות הטבה | 0 | - | - | 0 | - | - | - | 0 | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 |
|  | המרה למניות של התחייבויות המירות | 0 | - | - | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הטבה בשל עסקאות תשלום  מבוסס מניות | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | - | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | הטבות שהתקבלו מבעל שליטה | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 | - | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | זכויות שאינן מקנות שליטה שנוצרו בצירוף עסקים | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 |
|  | רכישת מניות באוצר על ידי התאגיד הבנקאי/חברה בת | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 | - | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | רכישה נוספת של מניות חברה בת[[[18]](#footnote-19)] | - | - | - | 0 | - | - | - | 0 | - | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | ירידה בשיעור החזקה ללא איבוד שליטה בחברה בת[2] | - | - | - | 0 | - | - | - | 0 | - | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 |
|  | יתרה ליום 30 ביוני 2024 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

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)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | קרנות הון | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | הון המניות הנפרע | תקבולים על חשבון מניות | התחייבויות צמיתות | מפרמיה | מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות | אחרות [פרט] | מניות באוצר | סך הכל  הון המניות הנפרע וקרנות הון | רווח כולל אחר מצטבר | עודפים (גירעונות) שנצברו | סעיפים הוניים אחרים | סך הכל הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי | זכויות  שאינן מקנות שליטה | סך הכל  הון |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **יתרה ליום 31 במרץ 2023** | **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 |
|  | דיבידנד | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 |
|  | הטבות שניתנו לבעל שליטה | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 |
|  | התאמות ושינויים הנובעים מ: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | הנפקת מניות | 0 | - | - | 0 | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | חלוקת מניות הטבה | 0 | - | - | 0 | - | - | - | 0 | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 |
|  | המרה למניות של התחייבויות המירות | 0 | - | - | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | - | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | הטבות שהתקבלו מבעל שליטה | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 | - | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | זכויות שאינן מקנות שליטה שנוצרו בצירוף עסקים | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 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 | - | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 |
|  | יתרה ליום 30 ביוני 2023 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **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)

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | קרנות הון | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מתכונת דוח  עמ' 663-9 |  | הון המניות הנפרע | תקבולים על חשבון מניות | התחייבויות צמיתות | מפרמיה | מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות | אחרות [פרט] | מניות באוצר | סך הכל  הון המניות הנפרע וקרנות הון | רווח כולל אחר מצטבר | עודפים (גירעונות) שנצברו | סעיפים הוניים אחרים | סך הכל הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי | זכויות  שאינן מקנות שליטה | סך הכל  הון |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **יתרה ליום 31 בדצמבר 2023** | **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 |
|  | דיבידנד | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 |
|  | הטבות שניתנו לבעל שליטה | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 |
|  | התאמות ושינויים הנובעים מ: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | הנפקת מניות | 0 | - | - | 0 | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | חלוקת מניות הטבה | 0 | - | - | 0 | - | - | - | 0 | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 |
|  | המרה למניות של התחייבויות המירות | 0 | - | - | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | - | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | הטבות שהתקבלו מבעל שליטה | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 | - | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | זכויות שאינן מקנות שליטה שנוצרו בצירוף עסקים | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 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 | - | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 |
|  | יתרה ליום 30 ביוני 2024 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **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)

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | קרנות הון | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | הון המניות הנפרע | תקבולים על חשבון מניות | התחייבויות צמיתות | מפרמיה | מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות | אחרות [פרט] | מניות באוצר | סך הכל  הון המניות הנפרע וקרנות הון | רווח כולל אחר מצטבר | עודפים (גירעונות) שנצברו | סעיפים הוניים אחרים | סך הכל הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי | זכויות  שאינן מקנות שליטה | סך הכל  הון |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **יתרה ליום 31 בדצמבר 2022** | **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 |
|  | דיבידנד | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 |
|  | הטבות שניתנו לבעל שליטה | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 |
|  | התאמות ושינויים הנובעים מ: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | הנפקת מניות | 0 | - | - | 0 | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | חלוקת מניות הטבה | 0 | - | - | 0 | - | - | - | 0 | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 |
|  | המרה למניות של התחייבויות המירות | 0 | - | - | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | - | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | הטבות שהתקבלו מבעל שליטה | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 | - | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | זכויות שאינן מקנות שליטה שנוצרו בצירוף עסקים | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 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 | - | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 |
|  | יתרה ליום 30 ביוני 2023 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **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)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | קרנות הון | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מתכונת דוח  עמ' 663-10 |  | הון המניות הנפרע | תקבולים על חשבון מניות | התחייבויות צמיתות | מפרמיה | מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות | אחרות [פרט] | מניות באוצר | סך הכל  הון המניות הנפרע וקרנות הון | רווח כולל אחר מצטבר | עודפים (גירעונות) שנצברו | סעיפים הוניים אחרים | סך הכל הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי | זכויות  שאינן מקנות שליטה | סך הכל  הון |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **יתרה ליום 31 בדצמבר 2022** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | רווח נקי בשנה | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 |
|  | רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | דיבידנד | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 |
|  | הטבות שניתנו לבעל שליטה | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 |
|  | התאמות ושינויים הנובעים מ: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | הנפקת מניות | 0 | - | - | 0 | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | חלוקת מניות הטבה | 0 | - | - | 0 | - | - | - | 0 | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 |
|  | המרה למניות של התחייבויות המירות | 0 | - | - | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | - | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | הטבות שהתקבלו מבעל שליטה | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 | - | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | זכויות שאינן מקנות שליטה שנוצרו בצירוף עסקים | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 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 | - | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 |
|  | יתרה ליום 31 בדצמבר 2023 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | 0 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | \* יושם למפרע, ראה ביאור 1(ה)(1) / \*\* 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 2024[[19]](#footnote-20)

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת דוח  עמ' 663-11 |  | | לשלושה חודשים שהסתיימו  ביום 30 ביוני | | | | לשישה חודשים שהסתיימו  **ביום 30 ביוני** | | | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | |
|  |  | | 2024 | | 2023 | | 2024 | | 2023 | | 2023 | |
|  |  | | בלתי מבוקר | | | | בלתי מבוקר | | | | מבוקר | |
|  | תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | רווח (הפסד) נקי לתקופה | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | 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 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | שינוי נטו בנכסים שוטפים: | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | נכסים בגין מכשירים נגזרים | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | ניירות ערך למסחר | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | נכסים אחרים | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות: | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | התחיבויות אחרות | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | אחר [פרט אם מהותי] | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **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' 663-12 |  |  | לשלושה חודשים שהסתיימו  ביום 30 ביוני | | לשישה חודשים שהסתיימו  **ביום 30 ביוני** | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר |
|  |  |  | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 | 2023 |
|  |  |  | בלתי מבוקר | | בלתי מבוקר | | מבוקר |
|  | **תזרימי מזומנים מפעילות השקעה** |  |  |  |  |  |  |
|  | 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 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 שהוונו |  | 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 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **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' 663-13 |  | |  | לשלושה חודשים שהסתיימו  ביום 30 ביוני | | | | לשישה חודשים שהסתיימו  **ביום 30 ביוני** | | | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | |
|  |  | |  | 2024 | | 2023 | | 2024 | | 2023 | | 2023 | |
|  |  | |  | בלתי מבוקר | | | | בלתי מבוקר | | | | מבוקר | |
|  | תזרימי מזומנים מפעילות מימון | |  |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | שינוי נטו בפיקדונות הציבור | |  | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | שינוי נטו בפיקדונות מבנקים | |  | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | שינוי נטו בפיקדונות הממשלה | |  | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר | |  | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | הנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים | |  | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים | |  | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | הנפקת הון [פרט] | |  | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | הנפקת הון בחברות מאוחדות לבעלי מניות חיצוניים | |  | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | רכישה נוספת של מניות בחברות מאוחדות | |  | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | תמורה ממימוש השקעות בחברות מאוחדות ללא איבוד שליטה | |  | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | רכישה של מניות באוצר | |  | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | תמורה ממכירה של מניות באוצר | |  | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | דיבידנד ששולם לבעלי מניות | |  | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות | |  | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | תמורה ממימוש אופציות לעובדים | |  | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | פירעון תשלומים בחכירה מימונית | |  | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | אחר [פרט אם מהותי] | |  | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון | |  | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | גידול (קיטון) במזומנים | |  | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | |
|  | יתרת מזומנים לתחילת תקופה | |  | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים[[[20]](#footnote-21)] | |  | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | **יתרת מזומנים לסוף תקופה** | |  | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | |
|  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |  |
|  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |  |
|  | ריבית, דיבידנדים ומסים ששולמו ו/או התקבלו: | |  |  | |  | |  | |  | |  | |
|  |  | |  |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | ריבית שהתקבלה | |  | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | ריבית ששולמה | |  | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | דיבידנדים שהתקבלו | |  | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | מסים על הכנסה ששולמו | |  | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | מסים על הכנסה שהתקבלו | |  | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | \* יושם למפרע, ראה ביאור 1(ה)(1) / \*\* 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 2024 (המשך)

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת דוח  עמ' 663-14 | נספחים: | **לשלושה חודשים  שהסתיימו  ביום 30 ביוני** | | **לשישה חודשים  שהסתיימו  ביום 30 ביוני** | | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר** |
|  |  | 2024 | 2023 | **2024** | **2023** | **2023** |
|  | נספח א' - רכישת חברות בנות שאוחדו לראשונה | **בלתי מבוקר** | | **בלתי מבוקר** | | **מבוקר** |
|  | נכסים והתחייבויות של החברות הבנות שאוחדו ליום הרכישה: |  |  |  |  |  |
|  | מזומנים שנרכשו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | נכסים (למעט מזומנים) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | התחייבויות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | נכסים והתחייבויות מזוהים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מוניטין | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | סה"כ עלות הרכישה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | בניכוי - תמורה שלא במזומן לרכישת חברות בנות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **תמורה ששולמה במזומן** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | בניכוי - מזומנים שנרכשו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **זרימת מזומנים לרכישת חברות בנות שאוחדו לראשונה** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **נספח ב' - תמורה ממימוש השקעות בחברות בנות**  **שאוחדו בעבר** | | | | | |
|  | נכסים והתחייבויות של החברות הבנות שאוחדו בעבר ליום המימוש: |  |  |  |  |  |
|  | מזומנים שנגרעו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | נכסים (למעט מזומנים) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | התחייבויות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | נכסים והתחייבויות מזוהים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מוניטין | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | נכסים והתחייבויות שנגרעו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | רווח הון ממימוש השקעות בחברות בנות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | סה"כ תמורת המימוש | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | בניכוי - תמורה שלא במזומן ממימוש חברות בנות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | תמורה שהתקבלה במזומן | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | בניכוי - מזומנים שנגרעו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **זרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברות בנות שיצאו מאיחוד** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **נספח ג' - פעולות השקעה ומימון שאינן כרוכות**  **בתזרימי מזומנים** | | | | | |
|  | השאלת ניירות ערך | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | רכישת רכוש קבוע כנגד התחייבות לספקים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | דיבידנד שהוכרז בתקופה וטרם שולם | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | חייבים בגין מימוש חברות בנות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | נכסי זכות שימוש והתחייבויות חכירה שהוכרו בגין חכירות תפעוליות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ................. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

##### ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

* 1. 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"בUS 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. |

* 1. 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 ההנהלה 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.[[[21]](#footnote-22)] |
|  |  |

* 1. מטבע חוץ והצמדה

|  |  |
| --- | --- |
|  | **פרטים בדבר שערי מטבע חוץ ומדד המחירים לצרכן:** |
|  | להלן פרטים על מדדי המחירים לצרכן[[[22]](#footnote-23)], שערי החליפין של מטבעות עיקריים ושיעורי השינוי בהם: |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | ליום 30 ביוני | | ליום 31 בדצמבר |
|  |  | 2024 | 2023 | 2023 |
|  | מדד המחירים לצרכן (בנקודות): |  |  |  |
|  | לפי מדד בגין |  | 104.2 | 105.0 |
|  | לפי מדד ידוע |  | 104.2 | 105.1 |
|  | שער החליפין היציג (בש"ח): |  |  |  |
|  | דולר של ארה"ב (בש"ח ל-1 דולר) |  | 3.7000 | 3.6270 |
|  | לירה שטרלינג (בש"ח ל-1 ליש"ט) |  | 4.6707 | 4.6209 |
|  | אירו (בש"ח ל-1 אירו) |  | 4.0185 | 4.0116 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | לשישה חודשים שהסתיימו  ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו  ביום 30 ביוני | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר |
|  |  | 2024 | 2023 | **2024** | **2023** | **2023** |
|  |  | % | % | % | % | % |
|  | מדד המחירים לצרכן: |  |  |  |  |  |
|  | לפי מדד בגין |  | 2.17 |  | 0.97 | 2.96 |
|  | לפי מדד ידוע |  | 2.46 |  | 1.36 | 3.34 |
|  | שער החליפין היציג: |  |  |  |  |  |
|  | דולר של ארה"ב (בש"ח ל-1 דולר) |  | 5.14 |  | 2.35 | 3.07 |
|  | לירה שטרלינג (בש"ח ל-1 ליש"ט) |  | 10.22 |  | 4.56 | 9.05 |
|  | אירו (בש"ח ל-1 אירו) |  | 7.07 |  | 2.19 | 6.89 |

|  |  |
| --- | --- |
| *[עודכן]* | **ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):** |

* 1. **עדכונים של כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב והוראות המפקח על הבנקים**:

|  |  |
| --- | --- |
|  | ***עדכונים שיושמו 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 בנושאTroubled 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 TDR(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.   1. בוטלה הדרישה להערכת הפסדי אשראי צפויים לפי שיטת היוון תזרים מזומנים (DCF) עבור חובות שעברו שינוי תנאים במסגרת הסדר חובות בעייתיים (בעבר TDR). 2. 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 לדיור, ואשראי פרטי אחר, אינה מהותית.] |
|  | 1. **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:   1. הארכת תוקף המתווה הקיים, בשלושה חודשים נוספים, החל מתאריך 1.4.24 2. לאוכלוסיית המעגל הראשון יתווספו: תושבי 8 ישובים נוספים בצפון שהוחלט לפנותם; וכן חיילי מילואים שאושפזו בבית חולים (למשך שבוע לפחות) בשל פציעה במהלך המלחמה. 3. 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 פורסם 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 יישומם:*** |
|  | 1. **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". |
|  | 1. **2023-07 ASU - 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:   1. גילוי בדבר הוצאות משמעותיות המיוחסות למגזר (expenses segment significant), ככל שהן מדווחות ל"מקבל ההחלטות התפעוליות הראשי" CODM ונכללות ברווח או ההפסד המגזרי המדווח; 2. 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. 3. 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. 4. 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. |
|  | 1. **ASU 2023-08 - תיקון בנושא הטיפול החשבונאי ודרישות גילוי של נכסים קריפטוגרפים** |
|  | בחודש דצמבר 2023 פרסמה ה- FASB תיקון[[[23]](#footnote-24)] אשר כלל במסגרת ASC350-60 הוראות בדבר הטיפול החשבונאי בנכסי קריפטו אשר עומדים בהגדרת נכס בלתי מוחשי ותנאים נוספים המאפיינים נכסי קריפטו [[[24]](#footnote-25)].  נכסי קריפטו בתחולת התיקון ימדדו בשווי הוגן כאשר שינויים בשווי ההוגן יזקפו באופן שוטף לרווח והפסד.  התיקון דורש הצגה בנפרד במאזן של נכסי קריפטו הנמדדים בשווי הוגן; וכן הצגה ברווח והפסד של השינויים בשווים ההוגן, 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 ההוגן ומספר היחידות עבור כל נכס קריפטו משמעותי); וכן ביאור התאמה שנתית המפרט את התנועות ביתרות נכסים אלו [תוספות; גריעות; 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 ההוגן 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. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):** |

* 1. שינויים חשבונאיים

|  |  |
| --- | --- |
|  | **1. שינויים במדיניות חשבונאית:** |
|  | **א) שיטת יישום למפרע מלא**[[[25]](#footnote-26)]**:** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023** (בלתי מבוקר) | | | **לשישה חודשים שהסתיימו ביום  30 ביוני 2023** (בלתי מבוקר) | | | **לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר 2023** (מבוקר) | | |
|  |  |
|  |  | **טרם היישום למפרע** | **השפעת היישום למפרע** | **לאחר היישום למפרע** | **טרם היישום למפרע** | **השפעת היישום למפרע** | **לאחר היישום למפרע** | **טרם היישום למפרע** | **השפעת היישום למפרע** | **לאחר היישום למפרע** |
|  | **רווח והפסד** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | [פרט כל סעיף המושפע מהשינוי] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | רווח בסיסי למניה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | 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** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 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** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | רווח כולל אחר מצטבר: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | יתרה לתחילת תקופה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | יתרה לסוף תקופה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | עודפים (גירעונות) שנצברו: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | יתרה לתחילת תקופה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | יתרה לסוף תקופה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **מאזן** | **ליום 30 ביוני 2023** (בלתי מבוקר) | | |  |  |  | **ליום 31 בדצמבר 2023** (מבוקר) | | |
|  | [פרט כל סעיף המושפע מהשינוי] | 0 | 0 | 0 |  |  |  | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | **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** |
|  | | |  |
|  | | | **מאזן:** |  |  |  |
|  | | | [פרט כל סעיף המושפע מהשינוי] | 0 | 0 | 0 |
|  | | |  |  |  |  |
|  | | | **דוח על השינויים בהון:** |  |  |  |
|  | | | עודפים (גירעונות) שנצברו | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **2. סיווג מחדש:[[[26]](#footnote-27)]** |
|  | התאגיד הבנקאי סיווג מחדש בדוח רווח והפסד את מספרי ההשוואה 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\_\_\_[*יינתן גילוי למהות הסיווג מחדש ותפורטנה הסיבות לסיווג מחדש*]*.* |
|  | **3. הצגה מחדש בשל תיקון טעות:** |
|  | התאגיד הבנקאי הציג מחדש את מספרי ההשוואה המתייחסים לתקופות קודמות, על מנת לשקף תיקון טעות שנבעה בשל \_\_\_ [*תוסבר מהותה של הצגה מחדש בדוח כספי רבעוני ויפורטו הנימוקים לה*]. |
|  | להשפעת ההצגה 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*].[[[27]](#footnote-28)] |
|  | **4. שינוי אומדן:[[[28]](#footnote-29)][[[29]](#footnote-30)]** |
|  | [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.] |

|  |
| --- |
| ה. המפקח ס' 65 |

##### ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית[[30]](#footnote-31)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 663-15 |  | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | |
|  |  | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 |
|  |  | בלתי מבוקר | | בלתי מבוקר | |
|  | **1. הכנסות ריבית:(א)[[[31]](#footnote-32)]** |  |  |  |  |
|  | 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]** |  |  |  |  |
|  | 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:(ג)** | | | |  |
|  | הכנסות ריבית | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הוצאות ריבית | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **4. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב:** | | |  |  |
|  | מוחזקות לפדיון | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | זמינות למכירה | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | למסחר | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך הכל כלול בהכנסות ריבית** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (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. |

##### ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 663-16 |  | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום  30 ביוני | | לשישה חודשים שהסתיימו ביום  30 ביוני | |
|  |  | | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 |
|  |  | | בלתי מבוקר | | בלתי מבוקר | |
|  | **1. מפעילות במכשירים נגזרים**:**שאינם למסחר** | |  |  |  |  |
|  | סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים(א)[[[32]](#footnote-33)] | | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | |  |  |  |  |
|  | **2. מהשקעה באגרות חוב[[[33]](#footnote-34)]:** | |  |  |  |  |
|  | רווחים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון | | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הפסדים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון(ב) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה(ד) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמין למכירה(ד) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה(ג)(ד) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | סך הכל מהשקעה באג"ח | | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | |  |  |  |  |
|  | **3. הפרשי שער, נטו[[[34]](#footnote-35)]** | | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | |  |  |  |  |
|  | **4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות**[2]**:** | |  |  |  |  |
|  | רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר | | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר | | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר | | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | דיבידנד ממניות שאינן למסחר | | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | רווחים והפסדים שטרם מומשו(ה) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות[[[35]](#footnote-36)][[[36]](#footnote-37)] | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות[4][5] | | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | סך הכל מהשקעה במניות | | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | |  |  |  |  |
|  | **5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקאות איגוח** | | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | |  |  |  |  |
|  | **6. רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו** | | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | |  |  |  |  |
|  | סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר | | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | |  |  |  |  |
|  | (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) | סווג 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). | | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך): | |
|  | ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר:(א) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 663-17 |  | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | לשישה חודשים  שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | |
|  |  | | 2024 | | 2023 | | 2024 | | 2023 | |
|  |  | | בלתי מבוקר | | | | בלתי מבוקר | | | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | 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) | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | **פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון:[[[37]](#footnote-38)][[[38]](#footnote-39)]** | |  | |  | |  | |  | |
|  | 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 | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | |
|  | |  | |  | |  | |  | |  | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (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*. |

##### ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 663-18 | א. | שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס: |
|  |  | 1. לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2024 ו-30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר): |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה** | | | | | **רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה** | **רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי** |
|  | **התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן**(א) | התאמות מתרגום,(ב) נטו לאחר השפעת גידורים(ג) | **רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים** | **התאמות בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות גידור שווי הוגן** | **התאמות בגין הטבות לעובדים** | **סה"כ** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **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** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה** | | | | | **רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה** | **רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי** |
|  | **התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן**(א) | התאמות מתרגום,(ב) נטו לאחר השפעת גידורים(ג) | **רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים** | **התאמות בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות גידור שווי הוגן** | **התאמות בגין הטבות לעובדים** | **סה"כ** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **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** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 3. לשנת 2023 (מבוקר): |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה** | | | | | **רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה** | **רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי** |
|  | **התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן**(א) | התאמות מתרגום,(ב) נטו לאחר השפעת גידורים(ג) | **רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים** | **התאמות בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות גידור שווי הוגן** | **התאמות בגין הטבות לעובדים** | **סה"כ** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **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** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |
| --- |
| 1. אם מהותי, יינתן גילוי לסכומים שנרשמו בגין אגרות חוב זמינות למכירה שנרשמה בגינן הפרשה להפסדי אשראי. |
| 1. 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. |
| 1. רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך):** | |
| מתכונת ביאור  עמ' 663-19 | **ב.** | **שינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני ואחרי השפעת מס:** | |
|  |  | 1. לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2024 ו-30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר): | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024** | | | **לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023** | | |
|  | **לפני**  **מס** | **השפעת מס** | **לאחר מס** | **לפני**  **מס** | **השפעת מס** | **לאחר מס** |
| **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) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (רווחים) הפסדים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד(א)(ב) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **שינוי נטו במהלך התקופה** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **התאמות מתרגום:(ג)** |  |  |  |  |  |  |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| גידורים(ד) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד,(ב) לרבות בגין  מימוש פעילות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **שינוי נטו במהלך התקופה** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **התאמות בגין גידורי שווי הוגן:** |  |  |  |  |  |  |
| השינוי נטו במרכיב שלא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **גידור תזרימי מזומנים:** |  |  |  |  |  |  |
| רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (רווחים) הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח  רווח והפסד(ה) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **שינוי נטו במהלך התקופה** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **הטבות לעובדים:** |  |  |  |  |  |  |
| רווח (הפסד) אקטוארי נטו התקופה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| זיכוי (עלות) בגין שירות קודם התקופה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד(ו) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| אחר [פרט אם מהותי] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **שינוי נטו במהלך התקופה** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות  שאינן מקנות שליטה:** |  |  |  |  |  |  |
| **סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות  התאגיד הבנקאי:** |  |  |  |  |  |  |
| **סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
| (א) | אם מהותי, יינתן גילוי לסכומים שנרשמו בגין אגרות חוב זמינות למכירה שנרשמה בגינן 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*.[[[39]](#footnote-40)] |
| (ג) | התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.[[[40]](#footnote-41)] |
| (ד) | רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ. |
| (ה) | הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף \_\_\_.[[[41]](#footnote-42)] |
| (ו) | הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף ההוצאות בגין הטבות לעובדים. ראה פירוט נוסף בביאור 7א *הטבות לעובדים*. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך):** | |
| מתכונת ביאור  עמ' 663-20 | **ב.** | **שינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני ואחרי השפעת מס (המשך):** |
|  |  | 2. לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2024 ו-30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר): |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024** | | | **לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023** | | | **לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר 2023** | | |
|  | **לפני**  **מס** | **השפעת מס** | **לאחר מס** | **לפני**  **מס** | **השפעת מס** | **לאחר מס** | **לפני**  **מס** | **השפעת מס** | **לאחר מס** |
| **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) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (רווחים) הפסדים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד(א)(ב) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **שינוי נטו במהלך התקופה** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **התאמות מתרגום:(ג)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| גידורים(ד) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד,(ב) לרבות בגין מימוש פעילות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **שינוי נטו במהלך התקופה** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **התאמות בגין גידורי שווי הוגן:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| השינוי נטו במרכיב שלא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **גידור תזרימי מזומנים:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (רווחים) הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד(ה) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **שינוי נטו במהלך התקופה** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **הטבות לעובדים:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| רווח (הפסד) אקטוארי נטו התקופה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| זיכוי (עלות) בגין שירות קודם התקופה | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד(ו) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| אחר [פרט אם מהותי] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **שינוי נטו במהלך התקופה** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | הערות (א)-(ו) מפורטות בעמוד הקודם. |

##### ביאור 5 - ניירות ערך [[42]](#footnote-43)

|  |  |
| --- | --- |
| ה. המפקח ס' 24. א.(א1) | א. הרכב: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 663-21,22 |  | ליום 30 ביוני 2024 | | | | | |  | ליום 30 ביוני 2023 | | | | | |  | ליום 31 בדצמבר 2023 | | | | | | |
|  | בלתי מבוקר | | | | | |  | בלתי מבוקר | | | | | |  | מבוקר | | | | | | |
|  |  | **הערך**  **במאזן** | **עלות מופחתת** | **יתרת הפרשה להפסדי אשראי** | **רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן** | **הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן** | שווי  הוגן(א) |  | **הערך**  **במאזן** | **עלות מופחתת** | **יתרת הפרשה להפסדי אשראי** | **רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן** | **הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן** | שווי  הוגן(א) |  | **הערך**  **במאזן** | **עלות מופחתת** | **יתרת הפרשה להפסדי אשראי** | **רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן** | | **הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן** | שווי  הוגן(א) |
| ה. המפקח ס' 25(ג) | 1. אגרות חוב המוחזקות לפדיון: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
|  | של ממשלת ישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
|  | של ממשלות זרות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
|  | של מוסדות פיננסיים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
|  | של מוסדות פיננסיים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
|  | של אחרים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
|  | של אחרים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
|  | **סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | רווח כולל אחר מצטבר | |  |  |  |  |  | רווח כולל אחר מצטבר | |  |  |  |  |  | רווח כולל אחר מצטבר | |  |
|  |  | הערך במאזן | עלות מופחתת | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן(א) |  | הערך במאזן | עלות מופחתת | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן(א) |  | הערך במאזן | עלות מופחתת | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן(א) |
| ה. המפקח ס' 26(ג) | **2.** אגרות חוב זמינות למכירה: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | של ממשלת ישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | של ממשלות זרות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | של מוסדות פיננסיים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | של מוסדות פיננסיים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מגובי נכסים (ABS) או מגובי  משכנתאות (MBS)[[[43]](#footnote-44)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | של אחרים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | של אחרים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | סך כל אגרות חוב זמינות למכירה | 0 | 0 | 0 | 0(ב) | 0(ב) | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0(ב) | 0(ב) | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0(ב) | 0(ב) | 0 |

ראה פירוט נוסף בסעיפים ב', ג' וד' להלן.

|  |  |
| --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 663-21,22 | ביאור 5 - ניירות ערך (המשך): |
| א. הרכב (המשך): |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ליום 30 ביוני 2024** | | | | |  | ליום 30 ביוני 2023 | | | | |  | ליום 31 בדצמבר 2023 | | | | |
|  |  | **בלתי מבוקר** | | | | |  | בלתי מבוקר | | | | |  | מבוקר | | | | |
|  |  | הערך במאזן | עלות  מופחתת  (במניות-  עלות) | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי  הוגן(א)(ג) |  | הערך במאזן | עלות  מופחתת  (במניות-  עלות) | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי  הוגן(א)(ג) |  | הערך במאזן | עלות  מופחתת  (במניות-  עלות) | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי  הוגן(א)(ג) |
| ה. המפקח ס' 26ג(ג) | **3 .** השקעה במניות שאינן למסחר: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מניות שאינן למסחר | 0 | 0 | 0**(ד)** | 0**(ד)** | 0 |  | 0 | 0 | 0**(ד)** | 0**(ד)** | 0 |  | 0 | 0 | 0**(ד)** | 0**(ד)** | 0 |
|  | מזה: מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין | 0 | 0 | 0(ד) | 0(ד) | 0 |  | 0 | 0 | 0(ד) | 0(ד) | 0 |  | 0 | 0 | 0(ד) | 0(ד) | 0 |
|  | **סך כל ניירות הערך שאינן למסחר** | 0 | 0 |  |  | 0 |  | **0** | **0** |  |  | **0** |  | **0** | **0** |  |  | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ה. המפקח ס' 27(ב) | **4.**  ניירות ערך למסחר: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | אגרות חוב: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | של ממשלת ישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | של ממשלות זרות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | של מוסדות פיננסיים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | של מוסדות פיננסיים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | של אחרים בישראל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | של אחרים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | סך הכל אגרות חוב למסחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מניות למסחר[[[44]](#footnote-45)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך כל ניירות הערך למסחר** | 0 | 0 | 0(ד) | 0(ד) | 0(ה) |  | 0 | 0 | 0(ד) | 0(ד) | 0(ה) |  | 0 | 0 | 0(ד) | 0(ד) | 0(ה) |
|  | סך כל ניירות הערך**(ו)** | **0** | **0** |  |  | **0** |  | **0** | **0** |  |  | **0** |  | **0** | **0** |  |  | **0** |

|  |
| --- |
| (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 איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר, למעט ניירות ערך שיועדו 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) שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהתאגיד הבנקאי בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי ההוגן 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 וליום 31 בדצמבר 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 וליום 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. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | ביאור 5 - ניירות ערך (המשך): |
| ה. המפקח ס' 26א(ב)  מתכונת ביאור עמ' 663-23 | ב. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב זמינות למכירההנמצאות בפוזיציית הפסד שטרם מומש, ללא הפרשה להפסדי אשראי(א) על בסיס מאוחד: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר) | | | | | | | |
|  |  | פחות מ-12 חודשים | | | | 12 חודשים ומעלה | | | |
|  |  |  | הפסדים שטרם מומשו | | |  | הפסדים שטרם מומשו | | |
|  |  | שווי הוגן | 0-20%[[[45]](#footnote-46)] | 20-40%[[[46]](#footnote-47)] | סה"כ | שווי הוגן | 0-20%[1] | 20-40%[2] | סה"כ |
|  | אגרות חוב: |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | של ממשלות ומוסדות פיננסיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מגובות נכסים (ABS) או  מגובות משכנתאות (MBS)[[[47]](#footnote-48)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | של אחרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך כל אגרות חוב זמינות למכירה** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) | | | | | | | |
|  |  | פחות מ-12 חודשים | | | | 12 חודשים ומעלה | | | |
|  |  |  | הפסדים שטרם מומשו | | |  | הפסדים שטרם מומשו | | |
|  |  | שווי הוגן | 0-20% | 20-40% | סה"כ | שווי הוגן | 0-20% | 20-40% | סה"כ |
|  | אגרות חוב: |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | של ממשלות ומוסדות פיננסיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מגובות נכסים (ABS) או  מגובות משכנתאות (MBS) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | של אחרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך כל אגרות חוב זמינות למכירה** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר) | | | | | | | |
|  |  | פחות מ-12 חודשים | | | | 12 חודשים ומעלה | | | |
|  |  |  | הפסדים שטרם מומשו | | |  | הפסדים שטרם מומשו | | |
|  |  | שווי הוגן | 0-20% | 20-40% | סה"כ | שווי הוגן | 0-20% | 20-40% | סה"כ |
|  | אגרות חוב: |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | של ממשלות ומוסדות פיננסיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מגובות נכסים (ABS) או  מגובות משכנתאות (MBS) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | של אחרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך כל אגרות חוב זמינות למכירה** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | ביאור 5 - ניירות ערך (המשך): |
| ה. המפקח  ס' 27ב | ג. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים: [[[48]](#footnote-49)] |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 663-24 |  | **ליום 30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | | |
|  |  |  | **רווח כולל אחר מצטבר** | |  |
|  |  | **עלות מופחתת** | **רווחים**  **שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן** | **הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן** | **שווי**  **הוגן** |
|  | 1. **אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS):** |  |  |  |  |
|  | אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass Through): | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | מזה:[[[49]](#footnote-50)] |  |  |  |  |
|  | אגרות חובבערבות GNMA | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אגרות חובשהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |
|  | אגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS): | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | מזה:[2] |  |  |  |  |
|  | אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **סך הכל אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |
|  | 1. **סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)**   [פרט אם מהותי] | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **סך הכל אגרות חוב** **זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ליום 30 ביוני 2023** (בלתי מבוקר) | | | |
|  |  |  | **רווח כולל אחר מצטבר** | |  |
|  |  | **עלות מופחתת** | **רווחים**  **שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן** | **הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן** | **שווי**  **הוגן** |
|  | 1. **אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS):** |  |  |  |  |
|  | אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass Through): | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | מזה: |  |  |  |  |
|  | אגרות חובבערבות GNMA | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אגרות חובשהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |
|  | אגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS): | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | מזה:[2] |  |  |  |  |
|  | אגרות חובשהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **סך הכל אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |
|  | 1. **סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)**   [פרט אם מהותי] | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **סך הכל אגרות חוב** **זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 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** | **רווחים**  **שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן** | **הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן** | **שווי**  **הוגן** |
|  | 1. **אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS):** |  |  |  |  |
|  | אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass Through): | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | מזה: |  |  |  |  |
|  | אגרות חובבערבות GNMA | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אגרות חובשהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |
|  | אגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS): | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | מזה:[2] |  |  |  |  |
|  | אגרות חובשהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **סך הכל אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |
|  | 1. **סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)**   [פרט אם מהותי] | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **סך הכל אגרות חוב** **זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 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. |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 5 - ניירות ערך (המשך): | | | | |
| מתכונת ביאור  עמ' 663-22  (ביאור 4. סעיף ו.) | ד. מידע לגבי אגרות חוב בעייתיות ואגרות חוב בפיגור | | | | |
|  |  |  | ליום 30 ביוני | | ליום  31 בדצמבר |
|  |  |  | 2024 | 2023 | 2023 |
|  | **יתרת החוב הרשומה של:** |  | בלתי מבוקר | | מבוקר |
|  | אגרות חוב בעייתיות: |  |  |  |  |
|  | שצוברות הכנסות ריבית |  | 0 | 0 | 0 |
|  | שאינן צוברות הכנסות ריבית(א) |  | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך הכל** |  | **0** | **0** | **0** |
|  | אגרות חוב הצוברות הכנסות ריבית: |  |  |  |  |
|  | בפיגור של 90 ימים או יותר |  | 0 | 0 | 0 |
|  | בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים |  | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך הכל** |  | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 326-30-50-3D  326-20-50-3D | (א) סכום הריבית לקבל שנצברה שנמחקה חשבונאית על ידי ביטול הכנסות ריבית הינו בסך \_\_\_ מיליוני ₪ 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).* |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 25 | ה. אגרות חוב מוחזקות לפדיון - מידע נוסף: | |
|  |  | **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**]**. |
| ה. המפקח ס' 24(ב)(2), 27א |  | **2. העברה בין תיקים:[[[50]](#footnote-51)]** |
|  |  | **א) מכירה מתוך התיק המוחזק לפדיון:[[[51]](#footnote-52)]** |
|  |  | 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. |

|  |
| --- |
| **ביאור 5 - ניירות ערך (המשך):** |
| **ו. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי של אגרות חוב זמינות למכירה** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-24 |  | ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר) | | | |
|  |  | ממשלות ומוסדות פיננסיים | מגובות נכסים או משכנתאות | של אחרים | סך הכל |
|  | **יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 1.1.2024** | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הפחתות בגין ניירות ערך שנמכרו במהלך התקופה | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הפחתות בגין כוונה למכור | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | גידול (קיטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מחיקות חשבונאיות שנזקפו כנגד ההפרשה | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | גביית סכומים שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מחיקות חשבונאיות, נטו | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אחר[[[52]](#footnote-53)][[[53]](#footnote-54)] | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.2024** | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) | | | |
|  |  | ממשלות ומוסדות פיננסיים | מגובות נכסים או משכנתאות | של אחרים | סך הכל |
|  | **יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 1.1.2023** | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הפחתות בגין ניירות ערך שנמכרו במהלך התקופה | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הפחתות בגין כוונה למכור | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | גידול (קיטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מחיקות חשבונאיות שנזקפו כנגד ההפרשה | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | גביית סכומים שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מחיקות חשבונאיות, נטו | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אחר | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.2023** | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ליום 31 בדצמבר 2023** (מבוקר) | | | |
|  |  | ממשלות ומוסדות פיננסיים | מגובות נכסים או משכנתאות | של אחרים | סך הכל |
|  | **יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 1.1.2023** | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הפחתות בגין ניירות ערך שנמכרו במהלך התקופה | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הפחתות בגין כוונה למכור | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | גידול (קיטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מחיקות חשבונאיות שנזקפו כנגד ההפרשה | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | גביית סכומים שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מחיקות חשבונאיות, נטו | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אחר | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2023** | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
| ASC 326-30-50-10  ASC 326-20-50-19 | **ז. אגרות חוב זמינות למכירה/ מוחזקות לפדיון****שנרכשו עם הרעת אשראי:** [ככל שרלוונטי יינתן גילוי לסכומים של מחיר הרכישה; הפרשה להפסדי אשראי במועד הרכישה (על בסיס הערכת הרוכש); ניכיון או פרמיה; והערך הנקוב]**.** |

##### 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' 663-27 |  |  | **ליום 30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | | | | | |
|  |  |  | **אשראי לציבור** | | | | **בנקים, ממשלות ואגרות חוב** | **סך הכל** | |
|  |  |  | **מסחרי** | **לדיור** | **פרטי אחר** | **סך הכל** |
|  |  | **יתרת חוב רשומה:** |  |  |  |  |  |  | |
|  |  | חובות שנבדקו על בסיס פרטני | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  | חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  | **סך הכל\*** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | |
|  |  | \* מזה: |  |  |  |  |  |  | |
|  |  | חובות לא צוברים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  | חובות בפיגור 90 ימים או יותר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  | חובות בעייתיים אחרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  | סך הכל חובות בעייתיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  | **יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:** |  |  |  |  |  |  | |
|  |  | בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  | בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  | **סך הכל\*** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | |
|  |  | \* מזה: בגין חובות לא צוברים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  | בגין חובות בעייתיים אחרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **ליום 30 ביוני 2023** (בלתי מבוקר) | | | | | |
|  |  |  | **אשראי לציבור** | | | | **בנקים, ממשלות ואגרות חוב** | **סך הכל** |
|  |  |  | **מסחרי** | **לדיור** | **פרטי אחר** | **סך הכל** |
|  |  | **יתרת חוב רשומה:** |  |  |  |  |  |  |
|  |  | חובות שנבדקו על בסיס פרטני | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **סך הכל\*** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | \* מזה: |  |  |  |  |  |  |
|  |  | חובות לא צוברים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | חובות בפיגור 90 ימים או יותר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | חובות בעייתיים אחרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סך הכל חובות בעייתיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:** |  |  |  |  |  |  |
|  |  | בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **סך הכל\*** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | \* מזה: בגין חובות לא צוברים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | בגין חובות בעייתיים אחרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **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) | | | | | |
|  |  |  | **אשראי לציבור** | | | | **בנקים, ממשלות ואגרות חוב** | **סך הכל** |
|  |  |  | **מסחרי** | **לדיור** | **פרטי אחר** | **סך הכל** |
|  |  | **יתרת חוב רשומה:** |  |  |  |  |  |  |
|  |  | חובות שנבדקו על בסיס פרטני | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **סך הכל\*** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| - |  | \* מזה: |  |  |  |  |  |  |
|  |  | חובות לא צוברים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | חובות בפיגור 90 ימים או יותר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | חובות בעייתיים אחרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סך הכל חובות בעייתיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:** |  |  |  |  |  |  |
|  |  | בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **סך הכל\*** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | \* מזה: בגין חובות לא צוברים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | בגין חובות בעייתיים אחרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 663-28 | ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): |
| ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | הפרשה להפסדי אשראי | | | | | | | | | | | |
|  |  | | אשראי לציבור | | | | | | | | בנקים, ממשלות, ואגרות חוב | | סך  הכל | |
|  |  | | **מסחרי** | | **לדיור** | | פרטי אחר | | סך הכל | |
|  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר) | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2024 | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | |
|  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | מחיקות חשבונאיות | | (0) | | (0) | | (0) | | (0) | | (0) | | (0) | |
|  | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | מחיקות חשבונאיות, נטו | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | התאמות מתרגום דוחות כספיים | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | אחר[[[54]](#footnote-55)] | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2024 | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2023 | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | |
|  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | מחיקות חשבונאיות | | (0) | | (0) | | (0) | | (0) | | (0) | | (0) | |
|  | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | מחיקות חשבונאיות, נטו | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | התאמות מתרגום דוחות כספיים | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | אחר | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2023 | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): |
|  | ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך): |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | הפרשה להפסדי אשראי | | | | | |
|  |  | אשראי לציבור | | | | בנקים, ממשלות, ואגרות חוב | סך  הכל |
|  |  | **מסחרי** | **לדיור** | פרטי אחר | סך הכל |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר) |  |  |  |  |  |  |
|  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2023 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מחיקות חשבונאיות | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מחיקות חשבונאיות נטו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2024 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) |  |  |  |  |  |  |
|  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2022 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מחיקות חשבונאיות | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מחיקות חשבונאיות נטו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2023 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |
| --- |
| ה. המפקח ס' 36 |

##### ביאור 7 - פיקדונות הציבור

|  |  |
| --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 663-29 | א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד: |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | ליום 30 ביוני | | ליום  31 בדצמבר |
|  |  | 2024 | 2023 | 2023 |
|  |  | בלתי מבוקר | | מבוקר |
|  | בישראל |  |  |  |
|  | לפי דרישה |  |  |  |
|  | אינם נושאים ריבית | 0 | 0 | 0 |
|  | נושאים ריבית | 0 | 0 | 0 |
|  | סה"כ לפי דרישה | 0 | 0 | 0 |
|  | לזמן קצוב[[[55]](#footnote-56)] | 0 | 0 | 0 |
|  | סה"כ פיקדונות בישראל(א) | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |
|  | מחוץ לישראל[[[56]](#footnote-57)] |  |  |  |
|  | לפי דרישה |  |  |  |
|  | אינם נושאים ריבית | 0 | 0 | 0 |
|  | נושאים ריבית | 0 | 0 | 0 |
|  | סה"כ לפי דרישה | 0 | 0 | 0 |
|  | לזמן קצוב[1] | 0 | 0 | 0 |
|  | סה"כ פיקדונות מחוץ לישראל | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |
|  | סך כל פיקדונות הציבור | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | (א) מזה: | | | | |
|  | פיקדונות של אנשים פרטיים | 0 | 0 | 0 |
|  | פיקדונות של גופים מוסדיים | 0 | 0 | 0 |
|  | פיקדונות של תאגידים ואחרים | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | ב. פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים:[[[57]](#footnote-58)][[[58]](#footnote-59)] |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | ליום 30 ביוני | | ליום  31 בדצמבר |
|  |  | 2024 | 2023 | 2023 |
|  |  | בלתי מבוקר | | מבוקר |
|  | תקרת הפיקדון | יתרה | יתרה | יתרה |
|  | עד 1 | 0 | 0 | 0 |
|  | מעל 1 עד 10 | 0 | 0 | 0 |
|  | מעל 10 עד 100 | 0 | 0 | 0 |
|  | מעל 100 עד 500 | 0 | 0 | 0 |
|  | מעל 500[[[59]](#footnote-60)] | 0 | 0 | 0 |
|  | **סה"כ** | **0** | **0** | **0** |

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

##### ביאור 7א - הטבות לעובדים [[60]](#footnote-61) [[61]](#footnote-62) [[62]](#footnote-63) [[63]](#footnote-64) [[64]](#footnote-65)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (a)715-20-50-6 ASC | **א.** | | רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תכניות פנסיה להטבה מוגדרת ולהפקדה מוגדרת: | | | | | |
|  |  |  | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום  30 ביוני | | לשישה חודשים שהסתיימו ביום  30 ביוני | | לשנה  שהסתיימה ביום  31 בדצמבר |
|  |  |  | | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 | 2023 |
|  |  |  | | בלתי מבוקר | | בלתי מבוקר | | מבוקר |
|  |  | **תכניות פנסיה להטבה מוגדרת:** | |  |  |  |  |  |
|  |  | עלות שירות | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | עלות ריבית | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | תשואה חזויה על נכסי תכנית | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | הפחתה של סכומים שלא הוכרו: | |  |  |  |  |  |
|  |  | הפסד (רווח) אקטוארי נטו | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | עלות שירות קודם | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סה"כ הפחתות של סכומים שלא הוכרו | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אחר, לרבות הפסד (רווח) מצמצום או סילוק **[**פרט אם מהותי**]** | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **סך עלות ההטבה נטו** | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | **סך הוצאה בגין תכניות פנסיה להפקדה מוגדרת** | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | **סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות והוצאות אחרות** | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (b)715-20-50-6 ASC | ב. הפקדות בתכניות פנסיה להטבה מוגדרת:[[[65]](#footnote-66)] | | | | | | | |
|  |  |  | תחזית(א) | הפקדות בפועל | | | | |
|  |  |  | לשנת | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום  30 ביוני | | לשישה חודשים שהסתיימו ביום  30 ביוני | | לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר |
|  |  |  | 2024 | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 | 2023 |
|  |  |  |  | בלתי מבוקר | | בלתי מבוקר | | מבוקר |
|  |  | הפקדות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה. המפקח ס' 45ג | 1. | הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים: [[[66]](#footnote-67)] |
| מתכונת ביאור עמ' 663-30 |  | 1. בנתוני המאוחד: |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | ליום 30 ביוני | | ליום 31 בדצמבר |
|  |  | 2024 | 2023 | 2023 |
|  |  | בלתי מבוקר | | מבוקר |
|  | **1) הון לצורך חישוב יחס ההון:** |  |  |  |
|  | הון עצמי רובד1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים | 0 | 0 | 0 |
|  | הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים | 0 | 0 | 0 |
|  | הון רובד 2, לאחר ניכויים | 0 | 0 | 0 |
|  | סך הכל הון כולל | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2) יתרות משוקללות של נכסי סיכון:** |  |  |  |
|  | סיכון אשראי(ג) | 0 | 0 | 0 |
|  | סיכוני שוק | 0 | 0 | 0 |
|  | סיכון תפעולי | 0 | 0 | 0 |
|  | סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון (א) | 0(א) | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **3) יחס ההון לרכיבי סיכון:** | **באחוזים** | | |
|  | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון | 0% | 0% | 0% |
|  | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון | 0% | 0% | 0% |
|  | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים(ב) | 0% | 0% | 0% |
|  | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים(ב) | 0% | 0% | 0% |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1. רכיבי חברות בנות משמעותיות: | | | |
|  | [חברה בת א'] |  |  |  |
|  | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון | 0% | 0% | 0% |
|  | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון | 0% | 0% | 0% |
|  | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים(ב) | 0% | 0% | 0% |
|  | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים(ב) | 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.]

1. מסך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון ליום 202430.6. הופחתו סך של \_\_\_ מיליוני ש"ח (ליום 202330.6. 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 202330.6. סך של \_\_\_ מיליוני ש"ח].
2. ככלל: יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 9% ו-12.5%, או 10% ו-13.5%, בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח, למעט הלוואות לדיור לגביהן ניתנה הקלה במסגרת הוראת שעה שתוקפה פג ביום 31.12.2023.
3. סיכון אשראי חושב לאחר יישום העדכונים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין A203 בנושא בנושא "מדידה והלימות הון - טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי".

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך): | |
|  | 1. | הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך): |
|  |  | 1. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד): |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | ליום 30 ביוני | | | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  | 2024 | 2023 | | 2023 | |
|  |  | בלתי מבוקר | | | מבוקר | |
|  | **1) הון עצמי רובד 1:** |  |  | |  | |
|  | 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 | 0 | 0 | | 0 | |
|  | התאמות פיקוחיות וניכויים: |  |  | |  | |
|  | 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** | 0 | 0 | | 0 | |
|  |  |  |  | |  | |
|  | **2) הון רובד 1 נוסף:** |  | |  | |  | |
|  | 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** | **0** | | **0** | | **0** | |
|  |  |  | |  | |  | |
|  | **3) הון רובד 2**: [**[[67]](#footnote-68)**] |  |  | |  | | |
|  | הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים | 0 | 0 | | 0 | | |
|  | הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים | 0 | 0 | | 0 | | |
|  | סך הון רובד 2, לפני ניכויים | 0 | 0 | | 0 | | |
|  | ניכויים: |  |  | |  | | |
|  | סך הכל ניכויים - הון רובד 2[פרט אם מהותי] | 0 | 0 | | 0 | | |
|  | **סך הכל הון רובד 2** | 0 | 0 | | 0 | | |
|  |  |  |  | |  | | |

|  |  |
| --- | --- |
| ה. המפקח ס' 45ג(ב)(2) | [יינתן גילוי להשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות המפקח על הבנקים להלימות ההון]. |
| ה. המפקח ס' 45ג(ב)(3)(2) | [יינתן גילוי לגורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות ההון, כגון רכיבי הון הנתונים לתנודתיות]. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך): | |
|  | 1. | הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך): |
|  |  | 1. השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים והלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע על יחס הון עצמי רובד 1: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | יחס ההון לרכיבי סיכון | | | ליום 30 ביוני | | | | ליום 31 בדצמבר | |
|  |  |  | | | 2024 | | 2023 | | 2023 | |
|  |  |  | | | בלתי מבוקר | | | | מבוקר | |
|  |  |  | | | באחוזים | | | | | |
|  |  | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות | | | 0% | | 0% | | 0% | |
|  |  |  | | |  | |  | |  | |
|  |  | השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות | | | 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 | | | 0% | | 0% | | 0% | |
|  | | |  |  | |  | |  | |  | |

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

|  |  |
| --- | --- |
| (א) | מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר "יחס מינוף". |
| (ב) | להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים, ראה סעיפים 1.ג., 1.ד. לעיל. |
| (ג) | סך החשיפות חושבו לאחר יישום עדכון הוראת נב"ת 218 בעקבות הוראה 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 \_\_\_\_.[[[68]](#footnote-69)] |

|  |  |
| --- | --- |
| ה. המפקח ס' 45ד(ב)(2) | [יינתן גילוי להשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות המפקח על הבנקים ליחס המינוף]. |
| ה. המפקח ס' 45ד(ב)(3)(2) | [יינתן גילוי לגורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס המינוף]. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | ביאור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך): |
| מתכונת ביאור עמ' 663-30.1 | 3. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים:(א) |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **לשלושה חודשים שהסתיימו ביום** | | |
|  |  |  | 30 ביוני | | 31 בדצמבר |
|  |  |  | 2024 | 2023 | 2023 |
|  |  |  | **בלתי מבוקר** | | **מבוקר** |
|  |  |  | **באחוזים** | | |
|  | **א. בנתוני המאוחד:(ב)** | |  |  |  |
|  | יחס כיסוי הנזילות | | 0% | 0% | 0% |
|  | יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים | | 0% | 0% | 0% |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **ב. בנתוני התאגיד הבנקאי:(ג)** | |  |  |  |
|  | יחס כיסוי הנזילות | | 0% | 0% | 0% |
|  | יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים | | 0% | 0% | 0% |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **ג. חברות בנות משמעותיות:** | |  |  |  |
|  | יחס כיסוי הנזילות | | 0% | 0% | 0% |
|  | יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים(ג) | | 0% | 0% | 0% |
|  |  |  |  |  |  |

(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.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ה.המפקח ס' 45ה(ב)(2) |  | [יינתן גילוי להשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות המפקח על הבנקים ליחס כיסוי הנזילות]. |
| ה. המפקח ס' 45ה(ב)(3)(2) |  | [יינתן גילוי לגורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס כיסוי הנזילות]. |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **4. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים**(א)**:** | | |  | |  |
|  |  |  | **ליום 30 ביוני** | | | **ליום 31 בדצמבר** | |
|  |  |  | **בלתי מבוקר** | | | **מבוקר** | |
|  |  |  | **2024** | | **2023** | **2023** | |
|  |  |  | **באחוזים** | | | | |
|  |  | **א. בנתוני המאוחד:** |  | |  |  | |
|  |  | יחס מימון יציב נטו | 0% | | 0% | 0% | |
|  |  | יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים | 0% | | 0% | 0% | |
|  |  |  |  | |  |  | |
|  |  | **ב. חברות בת משמעותיות:** |  | |  |  | |
|  |  | יחס מימון יציב נטו | 0% | | 0% | 0% | |
|  |  | יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים | 0% | | 0% | 0% | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 1. מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 בדבר "יחס מימון יציב נטו". |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 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 A203 "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 A208 "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' 663-31 |

##### ביאור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות [[69]](#footnote-70)

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ב. | ערבות התאגיד הבנקאי וחברות בנות שלו \_\_\_ לחברי קופת גמל של \_\_\_.[[[70]](#footnote-71)] |
|  | 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. |

##### ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור עמ'  663-32,33 | א. | היקף הפעילות על בסיס מאוחד [[[71]](#footnote-72)]: |
|  |  | 1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים[[[72]](#footnote-73)]: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ליום 30 ביוני 2024**  (בלתי מבוקר) | | | **ליום 30 ביוני 2023**  (בלתי מבוקר) | | | **ליום 31 בדצמבר 2023**  (מבוקר) | | |
|  | **נגזרים שאינם למסחר** | **נגזרים למסחר** | **סה"כ** | **נגזרים שאינם למסחר** | **נגזרים למסחר** | **סה"כ** | **נגזרים שאינם למסחר** | **נגזרים למסחר** | **סה"כ** |
| **חוזי ריבית[[[73]](#footnote-74)]** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חוזי Futures ו- Forward | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| אופציות שנכתבו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| אופציות שנקנו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Swaps (א) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **סה"כ**(ב) | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| מזה: נגזרים מגדרים(ג) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **חוזי מטבע חוץ[**[[74]](#footnote-75)**]** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חוזי Futures ו-Forward(ד) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| אופציות שנכתבו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| אופציות שנקנו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Swaps | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **סה"כ** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| מזה: נגזרים מגדרים(ג) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **חוזים בגין מניות** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חוזי Futures ו- Forward | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| אופציות שנכתבו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| אופציות שנקנו(ה) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **סה"כ** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **חוזי סחורות ואחרים** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| חוזי Futures ו- Forward | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| אופציות שנכתבו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| אופציות שנקנו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **סה"כ** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **חוזי אשראי** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| הבנק ערב | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| הבנק מוטב | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **סה"כ** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **סה"כ סכום נקוב** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| (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[[[75]](#footnote-76)] 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). |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך): | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| מתכונת ביאור  עמ' 663-34 | א. | | היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך): | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | 2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | **ליום 30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | | | | | |  | **ליום 30 ביוני 2023** (בלתי מבוקר) | | | | | |  | **ליום 31 בדצמבר 2023** (בלתי מבוקר) | | | | | |
|  | | **נכסים בגין נגזרים ברוטו** | | | | **התחייבויות בגין נגזרים ברוטו** | | |  | **נכסים בגין נגזרים ברוטו** | | | **נכסים בגין נגזרים ברוטו** | | |  | **נכסים בגין נגזרים ברוטו** | | | **נכסים בגין נגזרים ברוטו** | | |
|  | | **נגזרים שאינם למסחר** | | **נגזרים למסחר** | **סה"כ** | **נגזרים שאינם למסחר** | **נגזרים למסחר** | **סה"כ** |  | **נגזרים שאינם למסחר** | **נגזרים למסחר** | **סה"כ** | **נגזרים שאינם למסחר** | **נגזרים למסחר** | **סה"כ** |  | **נגזרים שאינם למסחר** | **נגזרים למסחר** | **סה"כ** | **נגזרים שאינם למסחר** | **נגזרים למסחר** | **סה"כ** |
| **חוזי ריבית** | | **0** | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| מזה: נגזרים מגדרים | | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **חוזי מטבע חוץ** | | **0** | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| מזה: נגזרים מגדרים | | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **חוזים בגין מניות** | | **0** | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **חוזי סחורות ואחרים** | | **0** | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **חוזי אשראי** | | **0** | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **סך נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו**(א)[[[76]](#footnote-77)] | | **0** | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| סכומים שקוזזו במאזן[[[77]](#footnote-78)][[[78]](#footnote-79)] | | (0) | | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |  | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |  | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
| **יתרה מאזנית**[[[79]](#footnote-80)] | | **0** | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים | | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | (א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך \_\_ מיליוני ש" ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך \_\_ מיליוני ₪ (ליום ליום 30 ביוני 2023 סך של \_\_ ו- \_\_ מיליוני ₪, בהתאמה; וליום 31 בדצמבר 2023 סך של \_\_ ו- \_\_ מיליוני ₪, בהתאמה). |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך): | |
|  | א. | היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך): |
|  | | 3. רווחים (הפסדים) בגין מכשירים נגזרים שאינם מיועדים או כשירים לשמש כמכשירים מגדרים:[[[80]](#footnote-81)] (א) |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **לתקופה של 3 חודשים שהסתיימו ביום** | |  | **לתקופה של 6 חודשים שהסתיימו ביום** | |
| **30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | | | |
|  | **נגזרים שאינם למסחר** | **נגזרים למסחר** |  | **נגזרים שאינם למסחר** | **נגזרים למסחר** |
| 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)** | **0** | **0** |  | **0** | **0** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **לתקופה של 3 חודשים שהסתיימו ביום** | |  | **לתקופה של 6 חודשים שהסתיימו ביום** | |
| **30 ביוני 2023** (בלתי מבוקר) | | | | |
|  | **נגזרים שאינם למסחר** | **נגזרים למסחר** |  | **נגזרים שאינם למסחר** | **נגזרים למסחר** |
| 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)** | **0** | **0** |  | **0** | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
| ה. המפקח ס' 22א.(ב)(1) | (א)פעילות התאגיד הבנקאי בתחום הנגזרים למסחרכוללת: 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 **[[[81]](#footnote-82)].** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך): | |
| מתכונת ביאור  עמ' 663-38 | ב. | סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד: [[[82]](#footnote-83)] |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ליום 30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | | | | | |
|  |  | **בורסות** | **בנקים** | **דילרים/ ברוקרים** | **ממשלות ובנקים מרכזיים** | **גופים מוסדיים** | **אחרים** | **סה"כ** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: |  |  |  |  |  |  |  |
|  | הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0)(א) |
|  | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: |  |  |  |  |  |  |  |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ליום 30 ביוני 2023** (בלתי מבוקר) | | | | | | |
|  |  | **בורסות** | **בנקים** | **דילרים/ ברוקרים** | **ממשלות ובנקים מרכזיים** | **גופים מוסדיים** | **אחרים** | **סה"כ** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: |  |  |  |  |  |  |  |
|  | הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0)(א) |
|  | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: |  |  |  |  |  |  |  |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (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. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך): | |
|  | ב. | סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד (המשך): |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ליום 31 בדצמבר 2023** (מבוקר) | | | | | | |
|  |  | **בורסות** | **בנקים** | **דילרים/ ברוקרים** | **ממשלות ובנקים מרכזיים** | **גופים מוסדיים** | **אחרים** | **סה"כ** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: |  |  |  |  |  |  |  |
|  | הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0)(א) |
|  | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: |  |  |  |  |  |  |  |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (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 התחשבנות נטו והסכמים דומים:

יש לתאר את הסוגים של זכויות קיזוז הכפופות להסדר התחשבנות 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 (ח)(14))

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך): | |
| מתכונת ביאור  עמ' 663-39 | ג. | פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות על בסיס מאוחד: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ליום 30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | | | | | | | | |
|  |  | **עד 3 חודשים** | | **מעל 3 חודשים ועד שנה** | | **מעל שנה ועד 5 שנים** | | **מעל 5 שנים** | | **סך הכל** | |
|  | חוזי ריבית: |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | שקל-מדד | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | אחר | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | חוזי מטבע חוץ | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | חוזים בגין מניות | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | חוזי סחורות ואחרים | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | סה"כ | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ליום 30 ביוני 2023** (בלתי מבוקר) | | | | | | | | | |
|  |  | **עד 3 חודשים** | | **מעל 3 חודשים ועד שנה** | | **מעל שנה ועד 5 שנים** | | **מעל 5 שנים** | | **סך הכל** | |
|  | חוזי ריבית: |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | שקל-מדד | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | אחר | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | חוזי מטבע חוץ | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | חוזים בגין מניות | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | חוזי סחורות ואחרים | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | סה"כ | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ליום 31 בדצמבר 2023** (מבוקר) | | | | | | | | | |
|  | **ליום 31 בדצמבר 2023** (מבוקר) | **עד 3 חודשים** | | **מעל 3 חודשים ועד שנה** | | **מעל שנה ועד 5 שנים** | | **מעל 5 שנים** | | **סך הכל** | |
|  | חוזי ריבית: |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | שקל-מדד | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | אחר | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | חוזי מטבע חוץ | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | חוזים בגין מניות | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  | חוזי סחורות ואחרים | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | סה"כ | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | | **0** | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך):** | | | | | | | | |
|  | **ד. השפעות הפעילות במכשירים נגזרים בגידורי שווי הוגן:** | | | | | | | | |
| ASC 815-10-50-4A(c)  ASC 815-10-50-4C | | 1. **רווחים והפסדים בגין גידורי שווי הוגן:** | | | | | | | | |
|  | |  |  | **רווחים (הפסדים) שהוכרו  ברווח והפסד[[[83]](#footnote-84)]** | | | **השפעה על רווח והפסד של סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור[1]** | | **השפעה על רווחים והפסדים שהוכרו ברווח  כולל אחר[1]** | |
|  | | **3 חודשים שהסתיימו ביום** | **חוזה הגידור** | **מכשיר  נגזר** | **פריט מגודר** | **השפעה ברווח והפסד** | **שיטת  הפחתה (א)** | **שינויים  בשווי הוגן (א)** |
|  | | **30 ביוני 2024**  (בלתי מבוקר) | שיעור ריבית[[[84]](#footnote-85)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| מטבע חוץ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  | | **30 ביוני 2023**  (בלתי מבוקר) | שיעור ריבית[2] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| מטבע חוץ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  | | **6 חודשים שהסתיימו ביום** |  |  |  |  |  |  |  | |
|  | | **30 ביוני 2024**  (בלתי מבוקר) | שיעור ריבית[2] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| מטבע חוץ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  | | **30 ביוני 2023**  (בלתי מבוקר) | שיעור ריבית[2] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| מטבע חוץ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  | | **שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023** (מבוקר) | שיעור ריבית[2] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| מטבע חוץ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך):** |
|  | **ד. השפעות הפעילות במכשירים נגזרים בגידורי שווי הוגן (המשך):** |
|  | 1. **התאמות על בסיס מצטבר בגין גידורי שווי הוגן:** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **ליום 30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | |
| ASC 815-10-50-4EE |  | **הסעיף במאזן בו נכלל**  **הפריט המגודר**[[[85]](#footnote-86)] | **הערך בספרים של נכסים/התחייבויות מגודרים** | **הסכום המצטבר של התאמות גידורי שווי הוגן הכלול בערך בספרים של הפריטים המגודרים** | |
|  |  | **יחסי גידור פעילים** | **יחסי גידור שהופסקו** |
|  |  | השקעה באג"ח זמינות למכירה[[[86]](#footnote-87)] | 0 | 0 | 0 |
|  |  | התחייבויות לזמן ארוך | 0 | 0 | 0 |
|  |  | ................... | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **ליום 30 ביוני 2023** (בלתי מבוקר) | | |
|  |  | **הסעיף במאזן בו נכלל**  **הפריט המגודר**[[[87]](#footnote-88)] | **הערך בספרים של נכסים/התחייבויות מגודרים** | **הסכום המצטבר של התאמות גידורי שווי הוגן הכלול בערך בספרים של הפריטים המגודרים** | |
|  |  | **יחסי גידור פעילים** | **יחסי גידור שהופסקו** |
|  |  | השקעה באג"ח זמינות למכירה[[[88]](#footnote-89)] | 0 | 0 | 0 |
|  |  | התחייבויות לזמן ארוך | 0 | 0 | 0 |
|  |  | ................... | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **ליום 31 בדצמבר 2023** (מבוקר) | | |
|  |  | **הסעיף במאזן בו נכלל**  **הפריט המגודר**[[[89]](#footnote-90)] | **הערך בספרים של נכסים/התחייבויות מגודרים** | **הסכום המצטבר של התאמות גידורי שווי הוגן הכלול בערך בספרים של הפריטים המגודרים** | |
|  |  | **יחסי גידור פעילים** | **יחסי גידור שהופסקו** |
|  |  | השקעה באג"ח זמינות למכירה[[[90]](#footnote-91)] | 0 | 0 | 0 |
|  |  | התחייבויות לזמן ארוך | 0 | 0 | 0 |
|  |  | ................... | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך):** | |
|  | **ה. השפעות הפעילות במכשירים נגזרים בגידורי תזרים מזומנים:**   1. **סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר בגין גידורי תזרים מזומנים:** | |
|  | |  | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ASC 815-10-50-4A(c)  ASC 815-10-50-4C |  | **3 חודשים**  **שהסתיימו ביום** | **6 חודשים**  **שהסתיימו ביום** | **3 חודשים**  **שהסתיימו ביום** | **6 חודשים**  **שהסתיימו ביום** |
|  |  | **30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | **30 ביוני 2023** (בלתי מבוקר) | |
|  | **חוזה הגידור** | **רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר(א)** | | **רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר(א)** | |
|  | שיעור ריבית | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מטבע חוץ | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך הכל** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **שנה שהסתיימה ביום**  **31 בדצמבר 2023** (מבוקר) |
|  | **חוזה הגידור** | **רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר(א)** |
|  | שיעור ריבית | 0 |
|  | מטבע חוץ | 0 |
|  | **סך הכל** | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
| ASC 815-10-50-4C(b)  ASC 815-10-50-4C(bb) | (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- 2023, ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023, משקפים רווחים והפסדים הכלולים ושאינם כלולים, בהתאמה, בהערכת אפקטיביות. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 1. **סכומים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר לרווח והפסד:** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **3 חודשים**  **שהסתיימו ביום** | **6 חודשים**  **שהסתיימו ביום** | **3 חודשים**  **שהסתיימו ביום** | **6 חודשים**  **שהסתיימו ביום** |
|  |  | **30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | **30 ביוני 2023** (בלתי מבוקר) | |
|  | **חוזה הגידור** | **רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד(ב)** | | **רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד (ב)** | |
|  | שיעור ריבית | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מטבע חוץ | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך הכל** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **שנה שהסתיימה ביום**  **31 בדצמבר 2023** (מבוקר) |
|  | **חוזה הגידור** | **רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד (ב)** |
|  | שיעור ריבית | 0 |
|  | מטבע חוץ | 0 |
|  | **סך הכל** | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | (ב) סך של \_\_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח [יפורטו הסכומים לכל תקופה] לתקופות של 3 ו-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 ו- 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- 2023, ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023, משקפים רווחים והפסדים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור ואשר לגביהם מיושמת גישת ההפחתה. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך):** | | | | | | |
|  | **ו. 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) | | | | | | |
| ASC 815-10-50-4CCC |  | **3 חודשים שהסתיימו ביום** | **6 חודשים שהסתיימו ביום** | **3 חודשים שהסתיימו ביום** | **6 חודשים שהסתיימו ביום** | **שנה  שהסתיימה ביום** |
|  | **חוזה הגידור** | **30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | **30 ביוני 2023** (בלתי מבוקר) | | **31 דצמבר 2023** (מבוקר) |
|  | מטבע חוץ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | (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 (ב) | | | | | |
| ASC 815-10-50-4CCC |  | **3 חודשים שהסתיימו ביום** | **6 חודשים שהסתיימו ביום** | **3 חודשים שהסתיימו ביום** | **6 חודשים שהסתיימו ביום** | **שנה  שהסתיימה ביום** |
|  | **חוזה הגידור** | **30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | **30 ביוני 2023** (בלתי מבוקר) | | **31 דצמבר 2023** (מבוקר) |
|  | מטבע חוץ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | (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]. |

##### ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים [[91]](#footnote-92) [[92]](#footnote-93)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור עמ' 663-40 | **לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | | | | | | | | | | | | |
|  | **פעילות ישראל** | | | | | | | | | | | | **פעילות חו"ל** |  |
|  | משקי בית | | |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |
|  | סה"כ | מזה: הלוואות לדיור | מזה: כרטיסי אשראי | בנקאות פרטית | עסקים קטנים וזעירים | עסקים בינוניים | עסקים גדולים | | גופים מוסדיים | ניהול פיננסי | אחר | **סך הכל פעילות ישראל** | **סך הכל פעילות  חו"ל** | **סך הכל** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| הכנסות ריבית מחיצוניים | 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 |
| 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 | - |
| **סך הכנסות ריבית, נטו** | **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 |
| בינמגזרי | 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** |
| **סך הכנסות** | **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 |
| הוצאות תפעוליות ואחרות: |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| לחיצוניים | 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 | - |
| **סך הוצאות תפעוליות ואחרות** | **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** |
| הפרשה למסים על הרווח | 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** |
| חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות | 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 |
| רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | (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** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| יתרה ממוצעת של נכסים(א) | 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 לציבור(א) | 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 |
| יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| יתרת חובות בעייתים אחרים | 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 |
| מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח | 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 |
| מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור(א) | 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 |
| יתרה ממוצעת של נכסי סיכון(א),(ב) | 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 |
| יתרה ממוצעת של נכסים בניהול(א),(ג) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| פיצול הכנסות ריבית, נטו: |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| מרווח מפעילות מתן אשראי | 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 |
| אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| סך הכל הכנסות ריבית, נטו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |
| --- |
| (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. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ביאור 11 -**  **מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):** | | | | | | | | | | | | | | |
| מתכונת ביאור עמ' 663-41 | **לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023** (בלתי מבוקר) | | | | | | | | | | | | | |
|  | **פעילות ישראל** | | | | | | | | | | | | **פעילות חו"ל** |  |
|  | משקי בית | | |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |
|  | סה"כ | מזה: הלוואות לדיור | מזה: כרטיסי אשראי | בנקאות פרטית | עסקים קטנים וזעירים | עסקים בינוניים | עסקים גדולים | | גופים מוסדיים | ניהול פיננסי | אחר | **סך הכל פעילות ישראל** | **סך הכל פעילות  חו"ל** | **סך הכל** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| הכנסות ריבית מחיצוניים | 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 |
| 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 | - |
| **סך הכנסות ריבית, נטו** | **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 |
| בינמגזרי | 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** |
| **סך הכנסות** | **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 |
| הוצאות תפעוליות ואחרות: |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| לחיצוניים | 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 | - |
| **סך הוצאות תפעוליות ואחרות** | **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** |
| הפרשה למסים על הרווח | 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** |
| חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות | 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 |
| רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | (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** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| יתרה ממוצעת של נכסים(א) | 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 לציבור(א) | 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 |
| יתרת חובות לא צוברים | 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 |
| יתרה ממוצעת של התחייבויות(א) | 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 |
| יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח | 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 |
| יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח(ב) | 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 |
| פיצול הכנסות ריבית, נטו: |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| מרווח מפעילות מתן אשראי | 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 |
| אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| סך הכל הכנסות ריבית, נטו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |
| --- |
| (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. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ביאור 11 -**  **מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):** | | | | | | | | | | | | | | |
| מתכונת ביאור עמ' 663-42 | **לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | | | | | | | | | | | | |
|  | **פעילות ישראל** | | | | | | | | | | | | **פעילות חו"ל** |  |
|  | משקי בית | | |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |
|  | סה"כ | מזה: הלוואות לדיור | מזה: כרטיסי אשראי | בנקאות פרטית | עסקים קטנים וזעירים | עסקים בינוניים | עסקים גדולים | | גופים מוסדיים | ניהול פיננסי | אחר | **סך הכל פעילות ישראל** | **סך הכל פעילות  חו"ל** | **סך הכל** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| הכנסות ריבית מחיצוניים | 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 |
| 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 | - |
| **סך הכנסות ריבית, נטו** | **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 |
| בינמגזרי | 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** |
| **סך הכנסות** | **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 |
| הוצאות תפעוליות ואחרות: |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| לחיצוניים | 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 | - |
| **סך הוצאות תפעוליות ואחרות** | **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** |
| הפרשה למסים על הרווח | 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** |
| חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות | 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 |
| רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | (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** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| יתרה ממוצעת של נכסים(א) | 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 לציבור(א) | 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 |
| יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| יתרת חובות בעייתים אחרים | 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 |
| מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח | 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 |
| מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור(א) | 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 |
| יתרה ממוצעת של נכסי סיכון(א),(ב) | 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 |
| יתרה ממוצעת של נכסים בניהול(א),(ג) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| פיצול הכנסות ריבית, נטו: |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| מרווח מפעילות מתן אשראי | 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 |
| אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| סך הכל הכנסות ריבית, נטו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |
| --- |
| (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. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ביאור 11 -**  **מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):** | | | | | | | | | | | | | | |
| מתכונת ביאור עמ' 663-43 | **לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023** (בלתי מבוקר) | | | | | | | | | | | | | |
|  | **פעילות ישראל** | | | | | | | | | | | | **פעילות חו"ל** |  |
|  | משקי בית | | |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |
|  | סה"כ | מזה: הלוואות לדיור | מזה: כרטיסי אשראי | בנקאות פרטית | עסקים קטנים וזעירים | עסקים בינוניים | עסקים גדולים | | גופים מוסדיים | ניהול פיננסי | אחר | **סך הכל פעילות ישראל** | **סך הכל פעילות  חו"ל** | **סך הכל** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| הכנסות ריבית מחיצוניים | 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 |
| 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 | - |
| **סך הכנסות ריבית, נטו** | **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 |
| בינמגזרי | 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** |
| **סך הכנסות** | **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 |
| הוצאות תפעוליות ואחרות: |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| לחיצוניים | 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 | - |
| **סך הוצאות תפעוליות ואחרות** | **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** |
| הפרשה למסים על הרווח | 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** |
| חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות | 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 |
| רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | (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** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| יתרה ממוצעת של נכסים(א) | 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 לציבור(א) | 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 |
| יתרת חובות לא צוברים | 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 |
| יתרה ממוצעת של התחייבויות(א) | 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 |
| יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח | 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 |
| יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח(ב) | 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 |
| פיצול הכנסות ריבית, נטו: |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| מרווח מפעילות מתן אשראי | 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 |
| אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| סך הכל הכנסות ריבית, נטו | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |
| --- |
| (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. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ביאור 11 -**  מגזרי **פעילות פיקוחיים (המשך):** | | | | | | | | | | | | | | |
| מתכונת ביאור עמ' 663-44 | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023** (מבוקר) | | | | | | | | | | | | | |
|  | **פעילות ישראל** | | | | | | | | | | | | **פעילות חו"ל** |  |
|  | משקי בית | | |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |
|  | סה"כ | מזה: הלוואות לדיור | מזה: כרטיסי אשראי | בנקאות פרטית | עסקים קטנים וזעירים | עסקים בינוניים | עסקים גדולים | | גופים מוסדיים | ניהול פיננסי | אחר | **סך הכל פעילות ישראל** | **סך הכל פעילות  חו"ל** | **סך הכל** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| הכנסות ריבית מחיצוניים | 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 |
| 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 | - |
| **סך הכנסות ריבית, נטו** | **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 |
| בינמגזרי | 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** |
| **סך הכנסות** | **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 |
| הוצאות תפעוליות ואחרות: |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| לחיצוניים | 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 | - |
| **סך הוצאות תפעוליות ואחרות** | **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** |
| הפרשה למסים על הרווח | 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** |
| חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות | 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 |
| רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | (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** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| יתרה ממוצעת של נכסים(א) | 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 לציבור(א) | 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 |
| יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| יתרת חובות בעייתים אחרים | 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 |
| מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח | 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 |
| מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור(א) | 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 |
| יתרה ממוצעת של נכסי סיכון(א),(ב) | 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 |
| יתרה ממוצעת של נכסים בניהול(א),(ג) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| פיצול הכנסות ריבית, נטו: |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| מרווח מפעילות מתן אשראי | 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 |
| אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |
| --- |
| (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. |

|  |
| --- |
| ה. המפקח ס' 79(ב1) |

##### ביאור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה [[93]](#footnote-94)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **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: [[[94]](#footnote-95)]** | | | | | | | | | | |
|  |  | | **לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | | | | | | | |
|  |  | | **מגזר 1** | **מגזר 2** | **מגזר 3** | **מגזר 4** | **מגזר 5** | **פעילויות אחרות** | **סה"כ** | | |
|  | הכנסות ריבית, נטו: | |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | מחיצוניים | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
|  | בינמגזרי | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
|  | הכנסות שאינן מריבית: | |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  | 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 | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | **לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | | | | | |
|  |  | | **מגזר 1** | **מגזר 2** | **מגזר 3** | **מגזר 4** | **מגזר 5** | **פעילויות אחרות** | **סה"כ** |
|  | הכנסות ריבית, נטו: | |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מחיצוניים | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | בינמגזרי | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הכנסות שאינן מריבית: | |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 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 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ביאור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך):** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | **ב. מידע לגבי רווח או הפסד, נכסים והתחייבויות (המשך):** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | **לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023** (בלתי מבוקר) | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | **מגזר 1** | | **מגזר 2** | | **מגזר 3** | | **מגזר 4** | | **מגזר 5** | | **פעילויות אחרות** | | **סה"כ** | | |
|  | | הכנסות ריבית, נטו: | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |
|  | | מחיצוניים | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | |
|  | | בינמגזרי | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | |
|  | | הכנסות שאינן מריבית: | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |
|  | | 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 | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | **לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023** (בלתי מבוקר) | | | | | | |
|  |  | | **מגזר 1** | **מגזר 2** | **מגזר 3** | **מגזר 4** | **מגזר 5** | **פעילויות אחרות** | **סה"כ** |
|  | הכנסות ריבית, נטו: | |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מחיצוניים | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | בינמגזרי | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הכנסות שאינן מריבית: | |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 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 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ביאור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך):** |
|  | **ב. מידע לגבי רווח או הפסד, נכסים והתחייבויות (המשך):** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | **לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023** (מבוקר) | | | | | | |
|  |  | | **מגזר 1** | **מגזר 2** | **מגזר 3** | **מגזר 4** | **מגזר 5** | **פעילויות אחרות** | **סה"כ** |
|  | הכנסות ריבית, נטו: | |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מחיצוניים | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | בינמגזרי | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | הכנסות שאינן מריבית: | |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 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 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ג. התאמות לרווח או הפסד:[[[95]](#footnote-96)][[[96]](#footnote-97)]** | | | | | | |
|  |  |  | **לשלושה חודשים**  **שהסתיימו ביום**  **30 ביוני** | | **לשישה חודשים**  **שהסתיימו ביום**  **30 ביוני** | | **לשנה שהסתיימה ביום  31 בדצמבר** | |
|  |  |  | **2024** | **2023** | **2024** | **2023** | **2023** | |
|  |  |  | **בלתי מבוקר** | | **בלתי מבוקר** | | **מבוקר** | |
|  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  | 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 מוקציםלאחר מסים [פרט] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  |  | **רווח לאחר מסים במאוחד** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | |
|  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  |  |  |  |  | |

##### ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי [[97]](#footnote-98)

|  |  |
| --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 663-45 | א. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי: [[[98]](#footnote-99)] |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | הפרשה להפסדי אשראי | | | | | |
|  |  | אשראי לציבור | | | | בנקים, ממשלות, ואגרות חוב | סך  הכל |
|  |  | **מסחרי** | **לדיור** | פרטי אחר | סך הכל |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר) |  |  |  |  |  |  |
|  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2024 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | מחיקות חשבונאיות | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מחיקות חשבונאיות נטו | **(0)** | **(0)** | **(0)** | **(0)** | **(0)** | **(0)** |
|  | התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אחר[[[99]](#footnote-100)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2024 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) |  |  |  |  |  |  |
|  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2023 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | מחיקות חשבונאיות | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מחיקות חשבונאיות נטו | **(0)** | **(0)** | **(0)** | **(0)** | **(0)** | **(0)** |
|  | התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2023 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | (א) ככל שרלוונטי יינתן גילוי לסיבות לשינויים משמעותיים בסכומים של מחיקות חשבונאיות. | | | | | | | |
|  | *ככל שרלוונטי יצויין:* [[[100]](#footnote-101)]  (ב) התאגיד הבנקאי בחר בחלופה לפיה, השינוי בהפרשה להפסדי אשראי הנובע משינוי בערך הנוכחי המיוחס לחלוף הזמן, נרשם כהכנסות ריבית בסך כ- \_ וכ-\_\_מיליוני ₪ לתקופה של 3 ו-6 חודשים, בהתאמה, שהסתיימו ב 30 ביוני 2024. | | | | | | | |
|  | |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | |
|  | א. | **תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך):** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | הפרשה להפסדי אשראי | | | | | |
|  |  | אשראי לציבור | | | | בנקים, ממשלות, ואגרות חוב | סך  הכל |
|  |  | **מסחרי** | **לדיור** | פרטי אחר | סך הכל |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר) |  |  |  |  |  |  |
|  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2023 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | מחיקות חשבונאיות | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מחיקות חשבונאיות נטו | **(0)** | **(0)** | **(0)** | **(0)** | **(0)** | **(0)** |
|  | התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אחר[[[101]](#footnote-102)] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2024 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) |  |  |  |  |  |  |
|  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2022 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | הוצאות בגין הפסדי אשראי | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | מחיקות חשבונאיות | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מחיקות חשבונאיות נטו | **(0)** | **(0)** | **(0)** | **(0)** | **(0)** | **(0)** |
|  | התאמות מתרגום דוחות כספיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2023 | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | | |
| מ.ביאור עמ' 663-46 | ב. | אשראי לציבור |
|  |  | **1. איכות אשראי ופיגורים:** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|  | יתרת חוב רשומה | | | | | |
|  | תקינים | בעייתיים(א) | | סך הכל | חובות צוברים  - ימי פיגור | |
|  | צוברים | לא צוברים(ד) | **90** [[[102]](#footnote-103)]  או יותר(ב) | **30 ועד**  89 (ג) |
| פעילות לווים בישראל |  |  |  |  |  |  |
| **ציבור - מסחרי בישראל:** |  |  |  |  |  |  |
| בינוי ונדל"ן - בינוי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| שירותים פיננסיים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| מסחרי - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **סך הכל מסחרי** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **אנשים פרטיים - הלוואות לדיור** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **אנשים פרטיים - אחר** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **סך הכל** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| פעילות לווים בחו"ל |  |  |  |  |  |  |
| **ציבור - מסחרי בחו"ל:** |  |  |  |  |  |  |
| בינוי ונדל"ן | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| מסחרי - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **סך הכל מסחרי** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **אנשים פרטיים** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **סך הכל** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| סך הכל אשראי לציבור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר) | | | | | |
| יתרת חוב רשומה | | | | | |
| תקינים | בעייתיים | | סך הכל | חובות צוברים  - ימי פיגור | |
| צוברים | לא צוברים | **90**  או יותר | **30 ועד**  89 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **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 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) | | | | | |
| יתרת חוב רשומה | | | | | |
| תקינים | בעייתיים | | סך הכל | חובות צוברים  - ימי פיגור | |
| צוברים | לא צוברים | **90**  או יותר | **30 ועד**  89 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **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. אשראי לציבור לא צובר, נחות**[**[[103]](#footnote-104)**]** או בהשגחה מיוחדת. |
| 1. מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית. |
| 1. 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). |
| 1. 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). |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):** | | | | | | | | | | |
|  | **ב. אשראי לציבור (המשך):** | | | | | | | | | | |
| מתכונת ביאור  עמוד 663-46.1 | **1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי** | | | | | | | | | | |
|  | | **ליום 30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | | | | | | | | | |
|  | | **יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב** | | | | | | **יתרת חוב רשומה של** | | |  | |
|  | | **2024** | **2023** | **2022** | **2021** | **2020** | **קודם** | **הלוואות מתחדשות** | **הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב** | **סה"כ** | |
| פעילות לווים בישראל | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| ציבור - מסחרי | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| **בינוי 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 | |
| **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 | |
| מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| **סך הכל אשראי לציבור** | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **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) | | | | | | | | | | |
|  | | | **יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב** | | | | | | **יתרת חוב רשומה של** | | |  | |
| איכות אשראי לפי שנות העמדת אשראי | | | **2024** | **2023** | **2022** | **2021** | **2020** | **קודם** | **הלוואות מתחדשות** | **הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב** | **סה"כ** | |
| פעילות לווים בישראל | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| ציבור - מסחרי | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| **בינוי 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** | | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **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 אשראי לציבור לזמן קצוב** | | | | | | **יתרת חוב רשומה של** | | |  | |
| איכות אשראי לפי שנות העמדת אשראי | | | **2024** | **2023** | **2022** | **2021** | **2020** | **קודם** | **הלוואות מתחדשות** | **הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב** | **סה"כ** | |
| פעילות לווים בישראל | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| ציבור - מסחרי | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| **בינוי 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** | | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):** | |
|  | **ב.** | **אשראי לציבור (המשך):** |
| מתכונת ביאור  עמוד 663-47 |  | **2.א. מידע נוסף על חובות לא צוברים** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **יתרת(א) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה** | **יתרת הפרשה** | **יתרת(א) חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה** | **סך הכל יתרת(א) חובות לא צוברים(ב)(ג)** | **יתרת קרן חוזית**  **של חובות לא צוברים** | **הכנסות ריבית שנרשמו[ד]** |
|  | **ליום 30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | | | | |
| **פעילות לווים בישראל** |  |  |  |  |  |  |
| ציבור - מסחרי בישראל: |  |  |  |  |  |  |
| בינוי ונדל"ן | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| מסחרי - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **סך הכל מסחרי** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **אנשים פרטיים - הלוואות לדיור** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **אנשים פרטיים - אחר** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **פעילות לווים בחו"ל** |  |  |  |  |  |  |
| **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **סך הכל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| מזה: |  |  |  |  |  |  |
| נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
| נמדד על בסיס קבוצתי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ליום 30 ביוני 2023** (בלתי מבוקר) | | | | | |
| **פעילות לווים בישראל** |  |  |  |  |  |  |
| ציבור - מסחרי בישראל: |  |  |  |  |  |  |
| בינוי ונדל"ן | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| מסחרי - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **סך הכל מסחרי** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **אנשים פרטיים - הלוואות לדיור** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **אנשים פרטיים - אחר** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **פעילות לווים בחו"ל** |  |  |  |  |  |  |
| **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **סך הכל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| מזה: |  |  |  |  |  |  |
| נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
| נמדד על בסיס קבוצתי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 1. יתרת חוב רשומה. |
|  | 1. 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). |
|  | 1. 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). |
|  | 1. סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **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) | | | | | |
|  |  | **יתרת(א) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה** | **יתרת הפרשה** | **יתרת(א) חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה** | **סך הכל יתרת(א) חובות לא צוברים(ב)(ג)** | **יתרת קרן חוזית**  **של חובות לא צוברים** | **הכנסות ריבית שנרשמו[ד]** |
|  | **פעילות לווים בישראל** |  |  |  |  |  |  |
|  | ציבור - מסחרי בישראל: |  |  |  |  |  |  |
|  | בינוי ונדל"ן | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | מסחרי - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך הכל מסחרי** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **אנשים פרטיים - הלוואות לדיור** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **אנשים פרטיים - אחר** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **פעילות לווים בחו"ל** |  |  |  |  |  |  |
|  | **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | **סך הכל אשראי לציבור** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | מזה: |  |  |  |  |  |  |
|  | נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
|  | נמדד על בסיס קבוצתי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 1. יתרת חוב רשומה. |
|  | 1. אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך \_\_\_ ש"ח. |
|  | 1. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים לתקופה שהסתיימה ליום 31 בדצמבר 2023 הינה בסך \_\_\_ ש"ח. |
|  | 1. סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):** | | | | | | | | | |
|  | **ב.** | | **אשראי לציבור** **(המשך):** | | | | | | | |
| **[עודכן]** |  | **2.ב. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים**[[[104]](#footnote-105)]**:** | | | | | | | |
| מתכונת ביאור  עמוד 663-49 |  | **2.ב.1 איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים:** | | | | | | | |
|  |  |  | | **ליום 30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | | | |
|  |  |  | | **יתרת חוב רשומה** | | | | |
|  |  |  | | **בעייתי** | | **לא בעייתי** | |  |
|  |  |  | | **לא צובר** | **צובר הכנסות ריבית** | **בפיגור של 30**  **ימים או יותר** | **לא**  **בפיגור** | **סך**  **הכל** (א) |
|  |  | **פעילות לווים בישראל** | |  |  |  |  |  |
|  |  | מסחרי | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אנשים פרטיים - אחר | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל** | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל** | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | **סך הכל אשראי לציבור** | | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** (ב) |

|  |  |
| --- | --- |
|  | (א) בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024חובות 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. |
|  | 1. 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. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **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) | | | | | | |
| מתכונת ביאור  עמוד 663-50 |  | **2.ב.2 איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח:** | | | | | | |
|  |  |  | **שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | | | | |
|  |  |  | **יתרת חוב רשומה** | | | | |  |
|  |  |  | **בעייתי** | | **לא בעייתי** | |  | |
|  |  |  | **לא צובר** | **צובר הכנסות ריבית** | **בפיגור של 30**  **ימים או יותר** | **לא**  **בפיגור** | **סך**  **הכל** | **מחיקות חשבונאיות**  **4-6/2024** |
|  |  | **פעילות לווים בישראל** |  |  |  |  |  |  |
|  |  | מסחרי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אנשים פרטיים - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | **סך הכל אשראי לציבור** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | | | | |
|  |  |  | **יתרת חוב רשומה** | | | | |  |
|  |  |  | **בעייתי** | | **לא בעייתי** | |  | |
|  |  |  | **לא צובר** | **צובר הכנסות ריבית** | **בפיגור של 30**  **ימים או יותר** | **לא**  **בפיגור** | **סך**  **הכל** | **מחיקות חשבונאיות**  **1-6/2024** |
|  |  | **פעילות לווים בישראל** |  |  |  |  |  |  |
|  |  | מסחרי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אנשים פרטיים - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | **סך הכל אשראי לציבור** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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) | | | | | | | |
| מתכונת ביאור  עמוד 663-51.1 | **2.ב.3** **חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים במהלך תקופת הדיווח:** [[[105]](#footnote-106)] | | | | | | | |
|  |  | **שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | | | | | |
|  |  | **סך הכל** | | **סוג השינוי** (א) | | | | |
|  |  | **יתרת חוב רשומה** | **אחוז השינוי מסך הכל** | **ויתור**  **על קרן** | **ויתור**  **על ריבית** | **הארכת תקופה** | **דחיית תשלומים** | |
|  |  | מיליוני ש"ח | % | מיליוני ש"ח | | | | |
|  | **פעילות לווים בישראל** |  |  |  |  |  |  | |
|  | מסחרי | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | אנשים פרטיים - אחר | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל** | **0** | **0%** | **0** | **0** | **0** | **0** | |
|  | **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל** | **0** | **0%** | **0** | **0** | **0** | **0** | |
|  | **סך הכל אשראי לציבור** | **0** | **0%** | **0** | **0** | **0** | **0** | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | | | | |
|  |  | **סך הכל** | | **סוג השינוי** (א) | | | |
|  |  | **יתרת חוב רשומה** | **אחוז השינוי מסך הכל** | **ויתור**  **על קרן** | **ויתור**  **על ריבית** | **הארכת תקופה** | **דחיית תשלומים** |
|  |  | מיליוני ש"ח | % | מיליוני ש"ח | | | |
|  | **פעילות לווים בישראל** |  |  |  |  |  |  |
|  | מסחרי | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אנשים פרטיים - אחר | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל** | **0** | **0%** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל** | **0** | **0%** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | **סך הכל אשראי לציבור** | **0** | **0%** | **0** | **0** | **0** | **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 |

|  |  |
| --- | --- |
| **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) |
| מתכונת ביאור  עמוד 663-51.1 | **2.ב.3 חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים במהלך תקופת הדיווח:** (המשך) |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים** | | | |
|  |  | **שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | | |
|  |  | **סוג השינוי** (א) | | | |
|  |  | **ויתור**  **על קרן** | **ויתור**  **על ריבית** | **ממוצע הארכת תקופה** | **דחיית תשלומים ממוצעת** |
|  |  | מיליוני ש"ח | % | **חודשים** | **חודשים** |
|  | **פעילות לווים בישראל** |  |  |  |  |
|  | מסחרי | 0 | 0% | 0 | 0 |
|  | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | 0 | 0% | 0 | 0 |
|  | אנשים פרטיים - אחר | 0 | 0% | 0 | 0 |
|  | **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל** | **0** | **0%** | **0** | **0** |
|  | **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל** | **0** | **0%** | **0** | **0** |
|  | **סך הכל אשראי לציבור** | **0** | **0%** | **0** | **0** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים** | | | |
|  |  | **שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | | |
|  |  | **סוג השינוי** (א) | | | |
|  |  | **ויתור**  **על קרן** | **ויתור**  **על ריבית** | **ממוצע הארכת תקופה** | **דחיית תשלומים ממוצעת** |
|  |  | מיליוני ש"ח | % | **חודשים** | **חודשים** |
|  | **פעילות לווים בישראל** |  |  |  |  |
|  | מסחרי | 0 | 0% | 0 | 0 |
|  | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | 0 | 0% | 0 | 0 |
|  | אנשים פרטיים - אחר | 0 | 0% | 0 | 0 |
|  | **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל** | **0** | **0%** | **0** | **0** |
|  | **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל** | **0** | **0%** | **0** | **0** |
|  | **סך הכל אשראי לציבור** | **0** | **0%** | **0** | **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 |

|  |  |
| --- | --- |
| **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) |
| מתכונת ביאור  עמוד 663-51.1 | **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) | | | | |
|  |  | **סך הכל** | **סוג השינוי** (א) | | | |
|  |  | **יתרת חוב רשומה** | **ויתור**  **על קרן** | **ויתור**  **על ריבית** | **הארכת תקופה** | **דחיית תשלומים** |
|  |  | מיליוני ש"ח | | | | |
|  | **פעילות לווים בישראל** |  |  |  |  |  |
|  | מסחרי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אנשים פרטיים - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | **סך הכל אשראי לציבור** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | | | |
|  |  | **סך הכל** | **סוג השינוי** (א) | | | |
|  |  | **יתרת חוב רשומה** | **ויתור**  **על קרן** | **ויתור**  **על ריבית** | **הארכת תקופה** | **דחיית תשלומים** |
|  |  | מיליוני ש"ח | | | | |
|  | **פעילות לווים בישראל** |  |  |  |  |  |
|  | מסחרי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אנשים פרטיים - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | **סך הכל אשראי לציבור** | **0** | **0** | **0** | **0** | **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 |
| (ב) חובות שכשלו בשנת הדיווח, לאחר שעברו שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם כשלו |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):** | | | | | | | | |
|  | **ב.** | | **אשראי לציבור** **(המשך):** | | | | | | |
|  |  | | **2.ג. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי** | | | | | | |
|  | |  | |  | **ליום 30 ביוני 2023** (בלתי מבוקר) | | | | |
|  | |  | |  | **יתרת חוב רשומה** | | | | |
|  | |  | |  | **שאינם** | **צוברים הכנסות ריבית** | | |  |
|  | |  | |  | **צוברים הכנסות ריבית** | **בפיגור של 90 ימים או יותר** | **בפיגור של 30**  **ועד 89 ימים** | **לא**  **בפיגור** | **סך**  **הכל** |
|  | |  | | **פעילות לווים בישראל** |  |  |  |  |  |
|  | |  | | ציבור - מסחרי: |  |  |  |  |  |
|  | |  | | בינוי ונדל"ן | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | |  | | מסחרי - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | |  | | סך הכל מסחרי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | |  | | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | |  | | אנשים פרטיים - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | |  | | **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | |  | |  |  |  |  |  |  |
|  | |  | | **פעילות לווים בחו"ל** |  |  |  |  |  |
|  | |  | | **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  | |  | | **סך הכל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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** | | | | |
|  |  |  | **שאינם** | **צוברים הכנסות ריבית** | | |  |
|  |  |  | **צוברים הכנסות ריבית** | **בפיגור של 90 ימים או יותר** | **בפיגור של 30**  **ועד 89 ימים** | **לא**  **בפיגור** | **סך**  **הכל** |
|  |  | **פעילות לווים בישראל** |  |  |  |  |  |
|  |  | ציבור - מסחרי: |  |  |  |  |  |
|  |  | בינוי ונדל"ן | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מסחרי - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סך הכל מסחרי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אנשים פרטיים - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **פעילות לווים בחו"ל** |  |  |  |  |  |
|  |  | **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  | **סך הכל** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | ליום 31 בדצמבר 2023 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים**.** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):** | | | | | | | |
|  | **ב.** | **אשראי לציבור** **(המשך):** | | | | | | |
|  |  | **2.ג. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי:** (המשך) | | | | | | |
|  |  |  | ארגונים מחדש שבוצעו בתקופת הדוח | | | | | |
|  |  |  | בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) | | | בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30  ביוני 2023 (בלתי מבוקר) | | |
|  |  |  | מספר  חוזים | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | יתרת חוב  רשומה לאחר  ארגון מחדש | מספר  חוזים | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | יתרת חוב  רשומה לאחר  ארגון מחדש |
|  |  | פעילות לווים בישראל |  |  |  |  |  |  |
|  |  | ציבור - מסחרי |  |  |  |  |  |  |
|  |  | בינוי ונדל"ן | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מסחרי - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סך הכל מסחרי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אנשים פרטיים - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **סך הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | פעילות לווים בחו"ל |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | סך הכל | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | ארגונים מחדש שכשלו (א) | | | |
|  |  |  | בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) | | בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) | |
|  |  |  | מספר  חוזים | יתרת חוב רשומה | מספר  חוזים | יתרת חוב רשומה |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | פעילות לווים בישראל |  |  |  |  |
|  |  | ציבור - מסחרי: |  |  |  |  |
|  |  | בינוי ונדל"ן | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מסחרי - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סך הכל מסחרי | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אנשים פרטיים - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל** | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | פעילות לווים בחו"ל |  |  |  |  |
|  |  | סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | סך הכל | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (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. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):** | |
|  | **ב.** | **אשראי לציבור** **(המשך):** |
| מ. ביאור עמ' 663-51 | | **2.ד. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור** | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ליום 30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | | | | | | |
|  |  | **אינו בפיגור של 90 יום**  **או יותר** | **בפיגור של 90 ימים**  **עד 180** | **בפיגור מעל 180 ימים**  **עד שנה** | **בפיגור מעל שנה ועד**  **3 שנים** | **בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים** | **בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים** | **בפיגור מעל 7 שנים** | **סך הכל** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 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** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ליום 30 ביוני 2023** (בלתי מבוקר) | | | | | | | |
|  |  | **אינו בפיגור של 90 יום**  **או יותר** | **בפיגור של 90 ימים**  **עד 180** | **בפיגור מעל 180 ימים**  **עד שנה** | **בפיגור מעל שנה ועד**  **3 שנים** | **בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים** | **בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים** | **בפיגור מעל 7 שנים** | **סך הכל** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 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** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ליום 31 בדצמבר 2023** (מבוקר) | | | | | | | |
|  |  | **אינו בפיגור של 90 יום**  **או יותר** | **בפיגור של 90 ימים**  **עד 180** | **בפיגור מעל 180 ימים**  **עד שנה** | **בפיגור מעל שנה ועד**  **3 שנים** | **בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים** | **בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים** | **בפיגור מעל 7 שנים** | **סך הכל** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 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** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | |
| מתכונת ביאור  עמ' 663-52 | ב. | אשראי לציבור (המשך): |
|  |  | **3. מידע נוסף על הלוואות לדיור:[[[106]](#footnote-107)]** |
|  |  | **יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV)(א), סוג החזר וסוג הריבית:** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר) | | | |
|  |  |  | יתרת הלוואות לדיור | | | סיכון אשראי חוץ מאזני |
|  |  |  | סך הכל | מזה:  בולט ובלון | מזה:  ריבית משתנה | סך הכל |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **שעבוד ראשון: שיעור המימון** עד 60% | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 60% | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **שעבוד משני או ללא שעבוד** | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סך הכל | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) | | | |
|  |  |  | יתרת הלוואות לדיור | | | סיכון אשראי חוץ מאזני |
|  |  |  | סך הכל | מזה:  בולט ובלון | מזה:  ריבית משתנה | סך הכל |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **שעבוד ראשון: שיעור המימון** עד 60% | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 60% | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **שעבוד משני או ללא שעבוד** | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סך הכל | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **ליום 31 בדצמבר 2023** (מבוקר) | | | |
|  |  |  | יתרת הלוואות לדיור | | | סיכון אשראי חוץ מאזני |
|  |  |  | סך הכל | מזה:  בולט ובלון | מזה:  ריבית משתנה | סך הכל |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **שעבוד ראשון: שיעור המימון** עד 60% | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | מעל 60% | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **שעבוד משני או ללא שעבוד** | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | סך הכל | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | | |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-77.1 | ב1. | מכירה, רכישה וסינדיקציה של סיכון אשראי במהלך התקופה: |
|  |  | **1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור (בסיס מאוחד): \*\*\*** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | | | | | | |
|  | **סיכון אשראי לציבור שנמכר** | | | | | **סיכון אשראי  לציבור שנרכש** | | |
|  | **אשראי לציבור שנמכר בתקופה** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\* שנמכר בתקופה** | **מזה: אשראי בעייתי** | **סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר** | **יתרה לסוף התקופה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות** | **אשראי לציבור שנרכש בתקופה** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\* שנרכש בתקופה** | **מזה: אשראי בעייתי** |
| סך הכל מסחרי\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| אנשים פרטיים - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| סך הכל סיכון אשראי לציבור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | | | | | | |
|  | **סיכון אשראי לציבור שנמכר** | | | | | **סיכון אשראי  לציבור שנרכש** | | |
|  | **אשראי לציבור שנמכר בתקופה** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\* שנמכר בתקופה** | **מזה: אשראי בעייתי** | **סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר** | **יתרה לסוף התקופה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות** | **אשראי לציבור שנרכש בתקופה** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\* שנרכש בתקופה** | **מזה: אשראי בעייתי** |
| סך הכל מסחרי\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| אנשים פרטיים - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| סך הכל סיכון אשראי לציבור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | \* 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. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | | |
|  | ב1. | 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 שנמכר** | | | | | **סיכון אשראי  לציבור שנרכש** | | |
|  | **אשראי לציבור שנמכר בתקופה** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\* שנמכר בתקופה** | **מזה: אשראי בעייתי** | **סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר** | **יתרה לסוף התקופה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות** | **אשראי לציבור שנרכש בתקופה** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\* שנרכש בתקופה** | **מזה: אשראי בעייתי** |
| סך הכל מסחרי\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| אנשים פרטיים - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| סך הכל סיכון אשראי לציבור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023** (בלתי מבוקר) | | | | | | | |
|  | **סיכון אשראי לציבור שנמכר** | | | | | **סיכון אשראי  לציבור שנרכש** | | |
|  | **אשראי לציבור שנמכר בתקופה** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\* שנמכר בתקופה** | **מזה: אשראי בעייתי** | **סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר** | **יתרה לסוף התקופה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות** | **אשראי לציבור שנרכש בתקופה** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\* שנרכש בתקופה** | **מזה: אשראי בעייתי** |
| סך הכל מסחרי\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| אנשים פרטיים - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| סך הכל סיכון אשראי לציבור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023** (מבוקר) | | | | | | | |
|  | **סיכון אשראי לציבור שנמכר** | | | | | **סיכון אשראי  לציבור שנרכש** | | |
|  | **אשראי לציבור שנמכר בתקופה** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\* שנמכר בתקופה** | **מזה: אשראי בעייתי** | **סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר** | **יתרה לסוף שנה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות** | **אשראי לציבור שנרכש בתקופה** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\* שנרכש בתקופה** | **מזה: אשראי בעייתי** |
| סך הכל מסחרי\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| אנשים פרטיים - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| סך הכל סיכון אשראי לציבור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | \* 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. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | | |
|  | ב1. | מכירה, רכישה וסינדיקציה של סיכון אשראי במהלך התקופה (המשך): |
|  |  | **2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות:** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ליום 30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | | | | |
|  |  | **עסקאות סינדיקציה  שהתאגיד הבנקאי יזם\*\*** | | | | **עסקאות סינדיקציה  שיזמו אחרים** | |
|  |  | **חלקו של  התאגיד הבנקאי** | | **חלקם של אחרים** | | **חלקו של  התאגיד הבנקאי** | |
|  |  | **אשראי לציבור** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\*\*** | **אשראי לציבור** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\*\*** | **אשראי לציבור** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\*\*** |
|  | סך הכל מסחרי\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אנשים פרטיים - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | סך הכל אשראי לציבור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ליום 30 ביוני 2023** (בלתי מבוקר) | | | | | |
|  |  | **עסקאות סינדיקציה  שהתאגיד הבנקאי יזם\*\*** | | | | **עסקאות סינדיקציה  שיזמו אחרים** | |
|  |  | **חלקו של  התאגיד הבנקאי** | | **חלקם של אחרים** | | **חלקו של  התאגיד הבנקאי** | |
|  |  | **אשראי לציבור** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\*\*** | **אשראי לציבור** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\*\*** | **אשראי לציבור** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\*\*** |
|  | סך הכל מסחרי\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אנשים פרטיים - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | סך הכל אשראי לציבור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ליום 31 בדצמבר 2023** (מבוקר) | | | | | |
|  |  | **עסקאות סינדיקציה  שהתאגיד הבנקאי יזם\*\*** | | | | **עסקאות סינדיקציה  שיזמו אחרים** | |
|  |  | **חלקו של  התאגיד הבנקאי** | | **חלקם של אחרים** | | **חלקו של  התאגיד הבנקאי** | |
|  |  | **אשראי לציבור** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\*\*** | **אשראי לציבור** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\*\*** | **אשראי לציבור** | **סיכון אשראי חוץ מאזני\*\*\*** |
|  | סך הכל מסחרי\* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אנשים פרטיים - אחר | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | סך הכל אשראי לציבור | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | \* פרט את ענף המשק, אם מהותי |
|  | \*\* לרבות אם התאגיד הבקנאי נותן שירות מהותי בעסקת הסינדיקציה. |
|  | \*\*\* סיכון אשראי במכשירים פינסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | |
|  | ג. | מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים: |
| מתכונת ביאור  עמ' 663-53 |  | עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | ליום 30 ביוני | | **ליום 31 בדצמבר** |  | ליום 30 ביוני | | **ליום 31 בדצמבר** | |
|  |  |  | 2024 | 2023 | **2023** |  | 2024 | 2023 | | **2023** |
|  |  |  | בלתי מבוקר | | **מבוקר** |  | בלתי מבוקר | | | מבוקר |
|  |  |  | **יתרות החוזים(ב)** | | |  | **יתרת ההפרשה**  **להפסדי אשראי** | | | |
|  |  | אשראי תעודות | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | | 0 |
|  |  | ערבויות להבטחת אשראי(א) | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | | 0 |
|  |  | ערבויות לרוכשי דירות | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | | 0 |
|  |  | ערבויות והתחייבויות אחרות | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | | 0 |
|  |  | מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו[[[107]](#footnote-108)] | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | | 0 |
|  |  | מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו[1] | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | | 0 |
|  |  | התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן[1] | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | | 0 |
|  |  | התחייבויות להוצאת ערבויות[1] | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
|  |  | (א) מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 | | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (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:[[[108]](#footnote-109)][[[109]](#footnote-110)] ככל שרלוונטי יינתן גילוי] | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך): | | | | | | | | | | |
|  | | ד. | ערבויות (המשך): | | | | | | | | | |
|  | | להלן פרטים בדבר סכום החשיפה המקסימלית להפסד[[[110]](#footnote-111)] וסכום ההתחייבות[[[111]](#footnote-112)] בספרים *(אם קיימת)* בגין מחויבויות התאגיד הבנקאי במסגרת ערבויות: | | | | | | | | | |
|  | | |  | **ליום 30 ביוני 2024** (בלתי מבוקר) | | | | | | | | |
|  | | |  | **הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים** | | | | | |  | | |
|  | | |  | **פקיעה שנה או פחות** | **פקיעה לאחר שנה ועד 3 שנים** | **פקיעה לאחר 3 עד 5 שנים** | **פקיעה לאחר 5 שנים** | **סך הכל** | | **הערך בספרים** | | |
|  | | |  | **במיליוני ש"ח** | | | | | | | | |
|  | | | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ליום 30 ביוני 2023** (בלתי מבוקר) | | | | | | |
|  |  | **הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים** | | | | | |  |
|  |  | **פקיעה שנה או פחות** | **פקיעה לאחר שנה ועד 3 שנים** | **פקיעה לאחר 3 עד 5 שנים** | **פקיעה לאחר 5 שנים** | **סך הכל** | | **הערך בספרים** |
|  |  | **במיליוני ש"ח** | | | | | | |
|  | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ליום 31 בדצמבר 2023** (מבוקר) | | | | | | |
|  |  | **הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים** | | | | | |  |
|  |  | **פקיעה שנה או פחות** | **פקיעה לאחר שנה ועד 3 שנים** | **פקיעה לאחר 3 עד 5 שנים** | **פקיעה לאחר 5 שנים** | **סך הכל** | | **הערך בספרים** |
|  |  | **במיליוני ש"ח** | | | | | | |
|  | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

|  |
| --- |
| ה. המפקח ס' 50 |

##### ביאור 13 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה [[112]](#footnote-113) [[113]](#footnote-114) [[114]](#footnote-115) [[115]](#footnote-116)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור עמ' 663-54 |  | ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|  |  | מטבע ישראלי | | מטבע חוץ  (כולל צמודי מטבע חוץ) | |  |  |
|  |  | **לא**  **צמוד** | **צמוד למדד המחירים** | **דולר** | **אחר[[[116]](#footnote-117)]** | **פריטים שאינם כספיים(א)** | **סך**  **הכל** |
|  | **נכסים** |  |  |  |  |  |  |
|  | מזומנים ופיקדונות בבנקים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ניירות ערך**[[[117]](#footnote-118)]** | 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**[6]** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | בניינים וציוד | - | - | - | - | 0 | 0 |
|  | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין | - | - | - | - | 0 | 0 |
|  | נכסים בגין מכשירים נגזרים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | נכסים אחרים[[[118]](#footnote-119)] | 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** |  |  |  |  |  |  |
|  | 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[7] | 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:[[[119]](#footnote-120)][[[120]](#footnote-121)] |  |  |  |  |  |  |
|  | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)**[[[121]](#footnote-122)]** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)**[10]** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:[8][9] |  |  |  |  |  |  |
|  | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)**[10]** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)**[10]** | 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) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|  |  | | מטבע ישראלי | | מטבע חוץ  (כולל צמודי מטבע חוץ) | |  |  |
|  |  | | **לא**  **צמוד** | **צמוד למדד המחירים** | **דולר** | **אחר** | **פריטים שאינם כספיים(א)** | **סך**  **הכל** |
|  | **נכסים** | |  |  |  |  |  |  |
|  | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | בניינים וציוד | | - | - | - | - | 0 | 0 |
|  | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין | | - | - | - | - | 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** | |  |  |  |  |  |  |
|  | 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: | |  |  |  |  |  |  |
|  | 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: | |  |  |  |  |  |  |
|  | 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) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | | | | | | |
|  | (א) | לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי. | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ביאור 13 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך): | | | | | | | |
| מתכונת ביאור עמ' 663-55 |  | | ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר) | | | | | |
|  |  | | מטבע ישראלי | | מטבע חוץ  (כולל צמודי מטבע חוץ) | |  |  |
|  |  | | **לא**  **צמוד** | **צמוד למדד המחירים** | **דולר** | **אחר** | **פריטים שאינם כספיים(א)** | **סך**  **הכל** |
|  | **נכסים** | |  |  |  |  |  |  |
|  | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | בניינים וציוד | | - | - | - | - | 0 | 0 |
|  | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין | | - | - | - | - | 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** | |  |  |  |  |  |  |
|  | 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: | |  |  |  |  |  |  |
|  | 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: | |  |  |  |  |  |  |
|  | 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) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | | | | | | |
|  | (א) | לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי. | | | | | | |

##### ביאור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד)[[122]](#footnote-123)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 663-56 | א. | הרכב (ג): |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר) | | | | |
|  |  |  | שווי הוגן [[[123]](#footnote-124)] | | | |
|  |  |  | יתרה במאזן | רמה 1 | רמה 2 | רמה 3 | סך  הכל |
|  |  | נכסים פיננסיים |  |  |  |  |  |
|  |  | מזומנים ופיקדונות בבנקים | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | ניירות ערך(ב) | 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 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | השפעת הסכמי קיזוז | (0) | - | - | - | (0) |
|  |  | סך כל הנכסים הפיננסיים | 0 (א) | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **התחייבויות פיננסיות** |  |  |  |  |  |
|  |  | 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) | (0) | (0) | (0) |
|  |  | השפעת הסכמי קיזוז | 0 | - | - | - | 0 |
|  |  | סך כל ההתחייבויות הפיננסיות | (0) (א) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים |  |  |  |  |  |
|  |  | עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (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. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד) (המשך): | |
|  | א. | הרכב (המשך): |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) | | | | |
|  |  | שווי הוגן | | | |
|  | יתרה במאזן | רמה 1 | רמה 2 | רמה 3 | סך  הכל |
|  | נכסים פיננסיים |  |  |  |  |  |
|  | 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 | 0 | 0 | 0 |
|  | השפעת הסכמי קיזוז | (0) | - | - | - | (0) |
|  | סך כל הנכסים הפיננסיים | 0 (א) | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **התחייבויות פיננסיות** |  |  |  |  |  |
|  | 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) | (0) | (0) | (0) |
|  | השפעת הסכמי קיזוז | 0 | - | - | - | 0 |
|  | סך כל ההתחייבויות הפיננסיות | (0) (א) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים |  |  |  |  |  |
|  | עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | (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 (במאוחד) (המשך): | |
| מתכונת ביאור  עמ' 663-57 | א. | הרכב (המשך): |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר) | | | | |
|  |  | שווי הוגן | | | |
|  |  | יתרה במאזן | רמה 1 | רמה 2 | רמה 3 | סך הכל |
|  | נכסים פיננסיים |  |  |  |  |  |
|  | 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 | 0 | 0 | 0 |
|  | השפעת הסכמי קיזוז | (0) | - | - | - | (0) |
|  | סך כל הנכסים הפיננסיים | 0 (א) | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **התחייבויות פיננסיות** |  |  |  |  |  |
|  | 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) | (0) | (0) | (0) |
|  | השפעת הסכמי קיזוז | 0 | - | - | - | 0 |
|  | סך כל ההתחייבויות הפיננסיות | (0) (א) | (0) | (0) | (0) | (0) |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים |  |  |  |  |  |
|  | עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | (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 (במאוחד) (המשך): | |
| מתכונת ביאור  עמ' 639-87 , 639-88 | ב. | שווי הוגן של מכשירים פיננסיים: |
|  | 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 המהוונים 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 המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית 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:[[[124]](#footnote-125)][[[125]](#footnote-126)] |
|  |  | 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 מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלה הוונו 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 כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס 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 ולאיכות 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. |

##### ביאור 14ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 663-58 | א. | פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|  |  | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב: | | |  |  |  |
|  |  | מחירים מצוטטים בשוק פעיל  (רמה 1) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים  (רמה 2) | נתונים  לא נצפים משמעותיים  (רמה 3) | סך הכל שווי הוגן | השפעת הסכמי  קיזוז | יתרה מאזנית |
|  | נכסים |  |  |  |  |  |  |
|  | אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר [[[126]](#footnote-127)] | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  | ניירות ערך למסחר [1] | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  | נכסים בגין מכשירים נגזרים [[[127]](#footnote-128)] | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  | אחר [פרט אם מהותי] | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  | סך כל הנכסים | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  | התחייבויות |  |  |  |  |  |  |
|  | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים [2] | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  | אחר [פרט אם מהותי] | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  | סך כל ההתחייבויות | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|  |  | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב: | | |  |  |  |
|  |  | מחירים מצוטטים בשוק פעיל  (רמה 1) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים  (רמה 2) | נתונים  לא נצפים משמעותיים  (רמה 3) | סך הכל שווי הוגן | השפעת הסכמי  קיזוז | יתרה מאזנית |
|  | נכסים |  |  |  |  |  |  |
|  | אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר [1] | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  | ניירות ערך למסחר [1] | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  | נכסים בגין מכשירים נגזרים [2] | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  | אחר [פרט אם מהותי] | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  | סך כל הנכסים | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  | התחייבויות |  |  |  |  |  |  |
|  | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים [2] | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  | אחר [פרט אם מהותי] | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  | סך כל ההתחייבויות | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר) | | | | | |
|  |  | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב: | | |  |  |  |
|  |  | מחירים מצוטטים בשוק פעיל  (רמה 1) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים  (רמה 2) | נתונים  לא נצפים משמעותיים  (רמה 3) | סך הכל שווי הוגן | השפעת הסכמי  קיזוז | יתרה מאזנית |
|  | נכסים |  |  |  |  |  |  |
|  | אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר [1] | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  | ניירות ערך למסחר [1] | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
|  | נכסים בגין מכשירים נגזרים [2] | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  | אחר [פרט אם מהותי] | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  | סך כל הנכסים | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  | התחייבויות |  |  |  |  |  |  |
|  | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים [2] | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  | אחר [פרט אם מהותי] | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |
|  | סך כל ההתחייבויות | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ביאור 14ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד) (המשך): | |
|  | ב. | פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה: |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר) | | | | |
|  |  | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב: | | |  |  |
|  |  | מחירים מצוטטים בשוק פעיל  (רמה 1) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים  (רמה 2) | נתונים  לא נצפים משמעותיים  (רמה 3) | סך הכל שווי הוגן | סך הכל רווחים (הפסדים) לתקופה |
|  | נכסים |  |  |  |  |  |
|  | אשראי בעייתי שגבייתו מותנית בביטחון | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | מניות שאינן למסחר | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | אחרים [פרט אם מהותי] | - | - | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) | | | | |
|  |  | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב: | | |  |  |
|  |  | מחירים מצוטטים בשוק פעיל  (רמה 1) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים  (רמה 2) | נתונים  לא נצפים משמעותיים  (רמה 3) | סך הכל שווי הוגן | סך הכל רווחים (הפסדים) לתקופה |
|  | נכסים |  |  |  |  |  |
|  | אשראי בעייתי שגבייתו מותנית בביטחון | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | מניות שאינן למסחר | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | אחרים [פרט אם מהותי] | - | - | 0 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר) | | | | |
|  |  | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב: | | |  |  |
|  |  | מחירים מצוטטים בשוק פעיל  (רמה 1) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים  (רמה 2) | נתונים  לא נצפים משמעותיים  (רמה 3) | סך הכל שווי הוגן | סך הכל רווחים (הפסדים) לתקופה |
|  | נכסים |  |  |  |  |  |
|  | אשראי בעייתי שגבייתו מותנית בביטחון | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | מניות שאינן למסחר | - | - | 0 | 0 | 0 |
|  | אחרים [פרט אם מהותי] | - | - | 0 | 0 | 0 |

|  |
| --- |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(ג),(ד) |

##### ביאור 14ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאוחד)

|  |  |
| --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 663-60,62 | א. הרכב (המשך): |
|  | לשלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר) | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **שווי הוגן ליום**  **31 מרץ 2024** | **רווחים (הפסדים)**  לתקופה שנכללו | | תנועות בגין | | | | העברות [ד] | | **התאמות מתרגום דוחות כספיים** | **שווי הוגן ליום**  **30 ביוני 2024** | **רווחים (הפסדים) לתקופה שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2024** |
|  |  | **בדוח רווח והפסד** | **ברווח כולל אחר (בהון)** | **רכישות** | **הנפקות** | **מכירות** | **סילוקים** | **אל רמה 3** | **מרמה 3** |
|  | נכסים |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר [[[128]](#footnote-129)] | 0 | 0(א) | 0(א) | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0(א) |
|  | ניירות ערך למסחר [1] | 0 | 0(ב) | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0(ב) |
|  | נכסים בגין מכשירים נגזרים [[[129]](#footnote-130)] | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | אחר [פרט אם מהותי] | 0 | 0(ג) | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0(ג) |
|  | סך כל הנכסים | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **(0)** | **(0)** | **0** | **(0)** | **0** | **0** | **0** |
|  | התחייבויות |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים [2] | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | אחר [פרט אם מהותי] | 0 | 0(ג) | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0(ג) |
|  | סך כל ההתחייבויות | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **(0)** | **(0)** | **0** | **(0)** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **שווי הוגן ליום 31 בדצמבר**  **2023 (מבוקר)** | **רווחים (הפסדים)**  לתקופה שנכללו | | תנועות בגין | | | | העברות [ד] | | **התאמות מתרגום דוחות כספיים** | **שווי הוגן ליום**  **30 ביוני 2024** | **רווחים (הפסדים) לתקופה שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2024** |
|  |  | **בדוח רווח והפסד** | **ברווח כולל אחר (בהון)** | **רכישות** | **הנפקות** | **מכירות** | **סילוקים** | **אל רמה 3** | **מרמה 3** |
|  | נכסים |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר | 0 | 0(א) | 0(א) | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0(א) |
|  | ניירות ערך למסחר | 0 | 0(ב) | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0(ב) |
|  | נכסים בגין מכשירים נגזרים | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | אחר [פרט אם מהותי] | 0 | 0(ג) | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0(ג) |
|  | סך כל הנכסים | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **(0)** | **(0)** | **0** | **(0)** | **0** | **0** | **0** |
|  | התחייבויות |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | אחר [פרט אם מהותי] | 0 | 0(ג) | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0(ג) |
|  | סך כל ההתחייבויות | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **(0)** | **(0)** | **0** | **(0)** | **0** | **0** | **0** |

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

|  |  |
| --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 663-61,63 | א. הרכב (המשך): |
|  | לשלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **שווי הוגן ליום**  **31 מרץ 2023** | **רווחים (הפסדים)**  לתקופה שנכללו | | תנועות בגין | | | | העברות [ד] | | **התאמות מתרגום דוחות כספיים** | **שווי הוגן ליום**  **30 ביוני 2023** | **רווחים (הפסדים) לתקופה שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2023** |
|  |  | **בדוח רווח והפסד** | **ברווח כולל אחר (בהון)** | **רכישות** | **הנפקות** | **מכירות** | **סילוקים** | **אל רמה 3** | **מרמה 3** |
|  | נכסים |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר [[[130]](#footnote-131)] | 0 | 0(א) | 0(א) | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0(א) |
|  | ניירות ערך למסחר [1] | 0 | 0(ב) | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0(ב) |
|  | נכסים בגין מכשירים נגזרים [[[131]](#footnote-132)] | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | אחר [פרט אם מהותי] | 0 | 0(ג) | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0(ג) |
|  | סך כל הנכסים | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **(0)** | **(0)** | **0** | **(0)** | **0** | **0** | **0** |
|  | התחייבויות |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים [2] | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | אחר [פרט אם מהותי] | 0 | 0(ג) | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0(ג) |
|  | סך כל ההתחייבויות | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **(0)** | **(0)** | **0** | **(0)** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **שווי הוגן ליום 31 בדצמבר**  **2022 (מבוקר)** | **רווחים (הפסדים)**  לתקופה שנכללו | | תנועות בגין | | | | העברות [ד] | | **התאמות מתרגום דוחות כספיים** | **שווי הוגן ליום**  **30 ביוני 2023** | **רווחים (הפסדים) לתקופה שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2023** |
|  |  | **בדוח רווח והפסד** | **ברווח כולל אחר (בהון)** | **רכישות** | **הנפקות** | **מכירות** | **סילוקים** | **אל רמה 3** | **מרמה 3** |
|  | נכסים |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר | 0 | 0(א) | 0(א) | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0(א) |
|  | ניירות ערך למסחר | 0 | 0(ב) | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0(ב) |
|  | נכסים בגין מכשירים נגזרים | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | אחר [פרט אם מהותי] | 0 | 0(ג) | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0(ג) |
|  | סך כל הנכסים | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **(0)** | **(0)** | **0** | **(0)** | **0** | **0** | **0** |
|  | התחייבויות |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | אחר [פרט אם מהותי] | 0 | 0(ג) | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0(ג) |
|  | סך כל ההתחייבויות | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **(0)** | **(0)** | **0** | **(0)** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | ביאור 14ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאוחד) (המשך): |
| מתכונת ביאור  עמ' 663-64 | א. הרכב (המשך): |
|  | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר) | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **שווי הוגן ליום 31 בדצמבר**  **2022** | **רווחים (הפסדים)**  לתקופה שנכללו | | תנועות בגין | | | | העברות [ד] | | **התאמות מתרגום דוחות כספיים** | **שווי הוגן ליום**  **31 בדצמבר 2023** | **רווחים (הפסדים) לתקופה שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2023** |
|  |  | **בדוח רווח והפסד** | **ברווח כולל אחר (בהון)** | **רכישות** | **הנפקות** | **מכירות** | **סילוקים** | **אל רמה 3** | **מרמה 3** |
|  | נכסים |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר | 0 | 0(א) | 0(א) | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0(א) |
|  | ניירות ערך למסחר | 0 | 0(ב) | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0(ב) |
|  | נכסים בגין מכשירים נגזרים | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | אחר [פרט אם מהותי] | 0 | 0(ג) | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0(ג) |
|  | סך כל הנכסים | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **(0)** | **(0)** | **0** | **(0)** | **0** | **0** | **0** |
|  | התחייבויות |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | 0 | 0 | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 |
|  | אחר [פרט אם מהותי] | 0 | 0(ג) | - | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | 0(ג) |
|  | סך כל ההתחייבויות | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **(0)** | **(0)** | **0** | **(0)** | **0** | **0** | **0** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | (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. |

|  |
| --- |
| ה. המפקח ס' 19(ו)(2)(בבב) |

##### ביאור 14ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3[[[132]](#footnote-133)] (במאוחד)

|  |
| --- |
| א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה: |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מתכונת ביאור  עמ' 663-65 |  | | | | **ליום 30 ביוני 2024**  (בלתי מבוקר) | | | | | | **ליום 30 ביוני 2023**  (בלתי מבוקר) | | | | | | **ליום 31 בדצמבר 2023**  (מבוקר) | | | | | | |
|  | **טכניקת**  **הערכת שווי** | | **נתונים לא נצפים** | | **שווי**  **הוגן** | | **טווח** | | **ממוצע משוקלל**[ [[133]](#footnote-134)] | | **שווי**  **הוגן** | | **טווח** | | **ממוצע משוקלל** [2] | | **שווי**  **הוגן** | | **טווח** | | **ממוצע משוקלל** [2] | | |
| **נכסים** |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |
| איגרות חוב זמינות למכירה:[[[134]](#footnote-135)] |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |
| אג"ח מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) | היוון תזרימי מזומנים | | שיעור פירעון מוקדם  שיעור הפסדי אשראי | | **0** | | 0%-0%  0%-0% | | 0%  0% | | **0** | | 0%-0%  0%-0% | | 0%  0% | | **0** | | 0%-0%  0%-0% | | 0%  0% | | |
| אג"ח של אחרים זרים | היוון תזרימי מזומנים | | מרווח | | **0** | | 0%-0% | | 0% | | **0** | | 0%-0% | | 0% | | **0** | | 0%-0% | | 0% | | |
| ניירות ערך למסחר: [3] |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |
| אגרות חוב ממשלת ישראל | היוון תזרימי מזומנים | | מרווח | | **0** | | 0%-0% | | 0% | | **0** | | 0%-0% | | 0% | | **0** | | 0%-0% | | 0% | | |
| אג"ח של אחרים זרים | היוון תזרימי מזומנים | | מרווח | | **0** | | 0%-0% | | 0% | | **0** | | 0%-0% | | 0% | | **0** | | 0%-0% | | 0% | | |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים [~~[[135]](#footnote-136)~~] | [ פרט ] | | [ פרט ] | | **0** | | [ פרט ] | | [ פרט ] | | **0** | | [ פרט ] | | [ פרט ] | | **0** | | [ פרט ] | | [ פרט ] | | |
| **התחייבויות** |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים [4] | [ פרט ] | | [ פרט ] | | **0** | | [ פרט ] | | [ פרט ] | | **0** | | [ פרט ] | | [ פרט ] | | **0** | | [ פרט ] | | [ פרט ] | | |
| אחר [פרט אם מהותי] | [ פרט ] | | [ פרט ] | | **0** | | [ פרט ] | | [ פרט ] | | **0** | | [ פרט ] | | [ פרט ] | | **0** | | [ פרט ] | | [ פרט ] | | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |
| **ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **נכסים** | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |
| אשראי בעייתי שגבייתו מותנית בביטחון | | [ פרט ] | | [ פרט ] | | **0** | | [ פרט ] | | [ פרט ] | | **0** | | [ פרט ] | | [ פרט ] | | **0** | | [ פרט ] | | [ פרט ] | | |
| מניות שאינן למסחר | | [ פרט ] | | [ פרט ] | | **0** | | [ פרט ] | | [ פרט ] | | **0** | | [ פרט ] | | [ פרט ] | | **0** | | [ פרט ] | | [ פרט ] | | |
| אחרים [פרט אם מהותי] | | [ פרט ] | | [ פרט ] | | **0** | | [ פרט ] | | [ פרט ] | | **0** | | [ פרט ] | | [ פרט ] | | **0** | | [ פרט ] | | [ פרט ] | | |

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

|  |
| --- |
| ה. המפקח ס' 20.18(ד), 20.19 |

##### ביאור 14ה - חלופת השווי ההוגן (במאוחד)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **א.** | הרכב:[[[136]](#footnote-137)] | | | | |
|  |  |  | 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר) | | | |
|  |  |  | שווי הוגן | יתרת קרן שלא נפרעה | הפרש | רווחים (הפסדים) בגין שינויים בשווי ההוגן לתקופה |
|  |  | נכסים |  |  |  |  |
|  |  | אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אגרות חוב המוחזקות לפדיון של מוסדות פיננסיים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) | | | |
|  |  |  | שווי הוגן | יתרת קרן שלא נפרעה | הפרש | רווחים (הפסדים) בגין שינויים בשווי ההוגן לתקופה |
|  |  | נכסים |  |  |  |  |
|  |  | אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אגרות חוב המוחזקות לפדיון של מוסדות פיננסיים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | 31 בדצמבר 2023 (מבוקר) | | | |
|  |  |  | שווי הוגן | יתרת קרן שלא נפרעה | הפרש | רווחים (הפסדים) בגין שינויים בשווי ההוגן לתקופה |
|  |  | נכסים |  |  |  |  |
|  |  | אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | אגרות חוב המוחזקות לפדיון של מוסדות פיננסיים זרים | 0 | 0 | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ב. מידע נוסף:** [פרט] |

##### 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]* |
|  | 1. צירופי עסקים |
|  | 1. איבוד שליטה במהלך התקופה |
|  | 1. עסקאות תשלום מבוסס מניות |
|  | 1. צדדים קשורים ובעלי עניין |
|  | 1. נכסים לא שוטפים וקבוצות מימוש המוחזקים למכירה |
|  | 1. פעילויות שהופסקו |
|  | 1. **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[[[137]](#footnote-138)] ("בנק משלם"), ישלם לאוצר המדינה לגבי התקופה הקובעת[[[138]](#footnote-139)] 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. |

|  |
| --- |
| ה. המפקח ס'9א |

##### ביאור 16 - אירועים לאחר תאריך המאזן

|  |  |
| --- | --- |
| ASC 855-10-25-1 | **[להלן דוגמה לאירוע שהתרחש לאחר תאריך המאזן אשר מחייב הכרה בדוחות הכספיים:][[[139]](#footnote-140)]** |
| (a)855-10-55-1 ASC | ביום \_\_\_ ניתן פסק דין על ידי בית המשפט בנוגע לתביעה שהוגשה בגין \_\_\_, לפיו \_\_\_. |
|  |  |
| ASC 855-10-25-3  ASC 855-10-50-2  ASC 855-10-55-2 | **[להלן דוגמאות לאירועים שהתרחשו לאחר תאריך המאזן אשר אינם מחייבים הכרה בדוחות הכספיים.**  **יינתן גילוי על אופי האירוע וכן על אומדן ההשפעה הכספית של אותו אירוע, או יצויין כי לא ניתן לערוך אומדן כאמור:][[[140]](#footnote-141)][[[141]](#footnote-142)]** |
| ה. המפקח ס' 9א | ביום \_\_\_ הכריז דירקטוריון התאגיד הבנקאי על חלוקת דיבידנד[[[142]](#footnote-143)] בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח (סכום של \_\_\_ לכל 1 ש"ח ע.נ. מניה רגילה). |
| ה. המפקח ס' 45 | [אם רלוונטי: אם לאחר תאריך המאזן חילק התאגיד הבנקאי מניות הטבה, או הוצעה חלוקה כאמור, יצויינו מספר המניות שחולקו או שהוצעה חלוקתן, סוגן וערכן הנקוב, תוך פירוט מספר המניות שחולקו או שתחולקנה בשל כל מאה מניות]. |
|  | 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. |
| ה. המפקח ס' 49(ג)(3) | [אם רלוונטי: שיעבד התאגיד הבנקאי לבנק ישראל מלוות מדינה הנסחרים בבורסה להבטחת קבלת אשראי מבנק ישראל, לאחר תאריך המאזן, יינתן גילוי בהתאם לסעיף 49(ג) להוראות הדיווח לציבור]. |

1. בהתאם לסעיף A815-20-45-1 בקודיפיקציה, בגידורי שווי הוגן ותזרים - כולל השפעת הפריט המגודר: 1)השינוי בשווי ההוגן של המכשיר המגדר שנכלל בהערכת אפקטיביות הגידור,לרבות החלק הלא אפקטיבי שבגידור וכן, 2) סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור (בהתאם לחלופות בסעיפים A815-20-25-83 או B25-83). [↑](#footnote-ref-2)
2. בהתאם לסעיףC 815-20-45-1 לקודיפיקציה, בגידור השקעה נטו, הסעיף בו מוצגת השפעת הגידור, כולל את הסכומים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר. [↑](#footnote-ref-3)
3. בהתאם לסעיפים 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. [↑](#footnote-ref-4)
4. בהתאם לסעיף 740-270-25-5 לקודיפיקציה, 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 15.ז לעניין השפעות "חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), התשפ"ד-2024". [↑](#footnote-ref-5)
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. [↑](#footnote-ref-6)
6. אם הרווח הבסיסי למניה והרווח המדולל למניה שווים בכל התקופות, ניתן להציגם בשורה אחת. [↑](#footnote-ref-7)
7. כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים 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. [↑](#footnote-ref-8)
8. 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 (סעיף220-10-45-10A(l) לקודיפיקציה). [↑](#footnote-ref-9)
9. 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. [↑](#footnote-ref-10)
10. בהתאם לסעיף 815-35-35-1 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). [↑](#footnote-ref-11)
11. בהתאם לסעיף 815-20-35-1(c)לקודיפיקציה, מלא השינויים בשווי ההוגן של מכשיר נגזר שיועד לגידור תזרימי מזומנים, לרבות החלק הלא אפקטיבי ביחסי הגידור, יכללו ברווח כולל אחר (סכומים אלו יסווגו מחדש לרווחים בתקופה בה העסקה החזויה המגודרת תשפיע על הרווחים). [↑](#footnote-ref-12)
12. אם התאגיד הבנקאי בחר לטפל במרכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור בהתאם לחלופה בסעיף 815-20-25-83A (ועבור גידור השקעה נטו החלופה בסעיף(815-35-35-5A 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 המגדר). [↑](#footnote-ref-13)
13. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 205-20-45-10, בתקופות שבהן פעילות שהופסקה מסווגת כמוחזקת למכירה (ובגין כל התקופות הקודמות המוצגות בדוח) הנכסים וההתחייבויות של הפעילות המופסקת יוצגו בנפרד בדוח על המצב הכספי. [↑](#footnote-ref-14)
14. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 360-10-45-14, אין לקזז בין הנכסים לבין ההתחייבויות של קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה. [↑](#footnote-ref-15)
15. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 205-20-45-10, בתקופות שבהן פעילות שהופסקה מסווגת כמוחזקת למכירה (ובגין כל התקופות הקודמות המוצגות בדוח) הנכסים וההתחייבויות של הפעילות המופסקת יוצגו בנפרד בדוח על המצב הכספי. [↑](#footnote-ref-16)
16. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 360-10-45-14, אין לקזז בין הנכסים לבין ההתחייבויות של קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה. [↑](#footnote-ref-17)
17. לדוגמה, קרנות הון מעסקאות עם בעל שליטה, תקבולים על חשבון כתבי אופציה, רכיב הוני של אגרות חוב הניתנות להמרה וכדומה. [↑](#footnote-ref-18)
18. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 810-10-45-23, שינויים בזכויות הבעלות של התאגיד הבנקאי בחברה בת, תוך שימור שליטה, מטופלים כעסקאות הוניות. בהתאם לקודיפיקציה סעיף B810-10-55-4, ההפרש בין התמורה ששולמה או שהתקבלה לבין הסכום שבו מתואמות הזכויות שאינן מקנות שליטה נזקף ישירות לפרמיה. [↑](#footnote-ref-19)
19. בהתאם לסעיף B205-20-50-5 בקודיפיקציה, תאגיד בנקאי ייתן גילוי לתזרימי מזומנים שנבעו מפעילויות שהופסקו במסגרת הביאורים לדוחות הכספיים, במידה ולא הוצג בדוח על תזרימי המזומנים. [↑](#footnote-ref-20)
20. יתרה זו עשויה לכלול שלושה מרכיבים: (i) הפרשי תרגום בגין יתרות מזומנים ושווי מזומנים של פעילות חוץ, (ii) הפרשי שער בגין תרגום של יתרות מזומנים ושווי מזומנים של פעילות בחו"ל שמטבע הפעילות שלה הוא מטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי ואשר מנהלת יתרות מזומנים ושווי מזומנים במטבע שאינו מטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, וכן (iii) יתרות מזומנים ושווי מזומנים של התאגיד הבנקאי אשר מוחזקות במט"ח. כל התנועות האלו אינן תנועות במזומנים ושווי מזומנים בתקופה ולכן מוצגות בנפרד מהשינוי ביתרת המזומנים. [↑](#footnote-ref-21)
21. יש לבחון אם קיימות השפעות מהותיות של שינויים בסביבה הכלכלית, העסקית והרגולטורית, וככל שרלוונטי לשקול מתן גילוי לשינויים שחלו בהפרשה להפסדי אשראי ובאומדנים משמעותיים אחרים כתוצאה מהשינויים בסביבה ובהנחות הכלכליות. [↑](#footnote-ref-22)
22. החל מחודש ינואר 2023 מדד המחירים לצרכן מחושב על בסיס ממוצע 2022 וכך מוצג. [↑](#footnote-ref-23)
23. Accounting Standards Update 2023-08, Intangibles—Goodwill and Other—Crypto Assets (Subtopic 350-60): Accounting for and Disclosure of Crypto Assets. [↑](#footnote-ref-24)
24. מאפיינים נוספים כגון: למחזיק אין זכויות הניתנות לאכיפה או תביעות על נכסי הבסיס; הכס נוצר או שוכן על "בלוקצ'יין" 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. [↑](#footnote-ref-25)
25. בהתאם לקודיפיקציה סעיף (2)(b)250-10-50-1, 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 (4)(b)250-10-50-1, 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). [↑](#footnote-ref-26)
26. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 5(ד), בעת שינוי ההצגה או הסיווג של נתונים בדוחות הכספיים, תאגיד בנקאי יסווג מחדש את נתוני ההשוואה, 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. [↑](#footnote-ref-27)
27. במקרה כזה, יש לשנות את כותרות הגילוי כדלקמן: "לפני ההצגה מחדש" ו-"לאחר ההצגה מחדש". [↑](#footnote-ref-28)
28. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 250-10-50-4, 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. [↑](#footnote-ref-29)
29. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 250-10-50-5, גילוי זה אינו נדרש לגבי שינוי בטכניקת הערכה ששימשה למדידת שווי הוגן בהתאם לנושא 820 לקודיפיקציה. [↑](#footnote-ref-30)
30. 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. [↑](#footnote-ref-31)
31. 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(a),(b)815-20-45-1 בקודיפיקציה והחלופות בסעיפים A/83B815-20-25-83]. [↑](#footnote-ref-32)
32. סעיף זה כולל הכנסות (הוצאות) מפעילות בנגזרים שאינם מגדרים. החלק הלא אפקטיבי בגידור וכן סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, מוצגים כחלק מתוצאות הגידור. [↑](#footnote-ref-33)
33. בהתאם לחלופת המדידה בסעיף 321-10-35-2 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. [↑](#footnote-ref-34)
34. למעט הפרשי שער על פריטים שתוצאתם מוכרת בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר". [↑](#footnote-ref-35)
35. בהתאם לסעיףC 815-20-45-1 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)]. [↑](#footnote-ref-36)
36. יש לתת גילוי לכל השקעה בנפרד, בציון רווחים או הפסדים הנובעים מהנפקת מניות על ידי החברות לצד שלישי או משינוי אחר במבנה ההון שלהן. [↑](#footnote-ref-37)
37. הפירוט יינתן במידה וסכום ההכנסות שאינן מריבית מפעילות מסחר הינו מהותי. [↑](#footnote-ref-38)
38. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 66א(ב), במכשיר נגזר יינתן הגילוי לפי חשיפת הסיכון של הבסיס של המכשיר הנגזר. [↑](#footnote-ref-39)
39. 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. [↑](#footnote-ref-40)
40. אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות. [↑](#footnote-ref-41)
41. 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 וכו') ולכלול פירוט נוסף אם מהותי. [↑](#footnote-ref-42)
42. 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. [↑](#footnote-ref-43)
43. 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. [↑](#footnote-ref-44)
44. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 24(ג), בתיק ניירות ערך למסחר לא תיכללנה מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין. [↑](#footnote-ref-45)
45. השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן. [↑](#footnote-ref-46)
46. 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]. [↑](#footnote-ref-47)
47. אם מהותי, יש להבחין בין ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) לבין ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS). [↑](#footnote-ref-48)
48. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 27ב, פירוט נוסף זה יינתן, אלא אם פעילות התאגיד הבנקאי בסוגי ניירות ערך אלה אינה מהותית. [↑](#footnote-ref-49)
49. אם מהותי, פרט סוגי ניירות ערך נוספים. [↑](#footnote-ref-50)
50. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 27א(ה), בהתחשב באופי התיק למסחר, העברות מתוך התיק למסחר ואליו יהיו נדירות. [↑](#footnote-ref-51)
51. מכירות והעברות מתוך התיק המוחזק לפדיון ואליו תהיינה נדירות. [↑](#footnote-ref-52)
52. בהתאם לסעיף 326-30-50-9 –ג בקודיפיקציה, ינתן גילוי לתוספות להפרשה להפסדי אשראי הנובעות מרכישות של איגרות חוב הזמינות למכירה, המטופלות כנכסים פיננסיים שנרכשו עם הרעת אשראי. [↑](#footnote-ref-53)
53. בהתאם לסעיף 326-30-45-3 בקודיפיקציה, תאגיד בנקאי המודד הפסדי אשראי צפויים לפי שיטת תזרים 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 בגין השינוי כעל הכנסות ריבית. בהתאם לסעיף 326-30-50-8 בקודיפיקציה, תאגיד בנקאי הרושם שינוי בהפרשה להפסדי אשראי הנגרם משינויים בערך הזמן כהכנסות ריבית, ייתן גילוי לסכום הרשום כהכנסות ריבית. [↑](#footnote-ref-54)
54. כאשר רלוונטי, בהתאם לסעיף ,326-20-50-13(c) יינתן גילוי להפרשה הראשונית להפסדי אשראי שהוכרה בגין נכסים שנרכשו עם הרעת אשראי ([purchased financial assets with credit deterioration](https://viewpoint.pwc.com/dt/us/en/fasb/GAAP/Codification/Codification/Codification_0/Master_glossary_10/Purchased_financial_assets_with_credit_deterioration_1156/210462.html#SL82924644-210462) - PCD). [↑](#footnote-ref-55)
55. אם מהותי, יינתן גילוי ליתרת הפיקדונות לזמן קצוב שאינם נושאים ריבית. [↑](#footnote-ref-56)
56. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 36(ב)(1), יינתן גילוי נפרד על פיקדונות שגויסו מחוץ לישראל, כאשר פעילות גיוס הפיקדונות בחו"ל היא מהותית. [↑](#footnote-ref-57)
57. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 36(ג)(1), לגבי מפקיד עם מספר חשבונות, תחושב היתרה הכוללת של הפיקדונות עבור אותו מפקיד. [↑](#footnote-ref-58)
58. 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"). [↑](#footnote-ref-59)
59. כאשר תקרת הפיקדון במדרגה העליונה של תאגיד בנקאי נמוכה מתקרת הפיקדון במדרגה העליונה בביאור זה, יש לציין את תקרת הפיקדון במדרגה העליונה. [↑](#footnote-ref-60)
60. בהתאם לסעיף (1)(r)715-20-50-1 בקודיפיקציה, תאגיד בנקאי יתן הסבר לסיבות לרווחים והפסדים משמעותיים המיוחסים לשינויים במחויבויות בגין ההטבה לתקופה. [↑](#footnote-ref-61)
61. אם רלוונטי, יש להבהיר כי תכנית הפנסיה כוללת גם פיצויי פרישה. [↑](#footnote-ref-62)
62. אם תכניות אחרות להטבה מוגדרת לאחר פרישה הינן מהותיות, יש לתת גילוי עליהן כנדרש בקודיפיקציה. [↑](#footnote-ref-63)
63. 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 המחויבות בגין הטבה ותכניות אלה מתבססות על הנחות שונות באופן מהותי. [↑](#footnote-ref-64)
64. 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. [↑](#footnote-ref-65)
65. 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. [↑](#footnote-ref-66)
66. מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון". [↑](#footnote-ref-67)
67. בהתאם להוראת נב"ת 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. [↑](#footnote-ref-68)
68. 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. [↑](#footnote-ref-69)
69. דוגמת ביאור זה כוללת מספר סוגי התחייבויות שאינן ממצות את כל המצבים הקיימים בתאגידים בנקאיים. כל תאגיד בנקאי יתאים את הביאור לנסיבות הרלוונטיות אליו. [↑](#footnote-ref-70)
70. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 48, ערב התאגיד הבנקאי כלפי חברי קופת גמל המנוהלת על ידיו, יצויין קיומה של ערבות זו. יש להגדיר את מהות הערבות ולציין האם קיימים עמיתים אשר הסכומים שנצברו בקופת הגמל לזכותם נמוכים מסך הפקדותיהם הנומינליות. כאשר הערבות עונה להגדרת מכשיר נגזר יינתן גילוי לשווייה ההוגן ולסכומה הנקוב בהתאם לאמור בחלק א'1 בהוראות. [↑](#footnote-ref-71)
71. 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). [↑](#footnote-ref-72)
72. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 22ג(ה)(5), הסכום הנקוב יינתן במונחים שקליים 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. [↑](#footnote-ref-73)
73. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 22ג(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. [↑](#footnote-ref-74)
74. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 22ג(ה)(3) חוזי מטבע חוץ כוללים, בין היתר, חוזי פורוורד להחלפת מטבע חוץ. [↑](#footnote-ref-75)
75. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף22ג(ה)(1) חוזה החלפת מטבע חוץ ספוט הנו הסכם למסירה מיידית, בדרך כלל שני ימי עסקים, של מט"ח לפי שע"ח השורר בשוק (prevailing cash market rate). [↑](#footnote-ref-76)
76. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ח)(7), היתרה תכלול מכשירים נגזרים הכפופים להסדר התחשבנות נטו הניתן לאכיפה או הסדר דומה בין אם הם עומדים בהנחיות הקיזוז או לא. לעומת זאת, ביטחונות שאינם עומדים בהנחיות הקיזוז לא יכללו כאן אלא בחלק ב' של הביאור. [↑](#footnote-ref-77)
77. סכומים אלו יכללו מכשירים נגזרים וכן ביטחונות שקוזזו. [↑](#footnote-ref-78)
78. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ח)(10), סכומים אלו חייבים להתאים לסכומים המוצגים במאזן בשורות נפרדות. [↑](#footnote-ref-79)
79. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 15א(ח)(8), הסכומים שהוכרו כקיזוז התחייבויות יוגבלו ליתרת ההתחייבויות, אם הסכום ברוטו של הנכס בגין הנגזר גבוה מהסכום ברוטו של ההתחייבות בגין הנגזר. [↑](#footnote-ref-80)
80. בהתאם לסעיפים CC,F815-10-50-4 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. [↑](#footnote-ref-81)
81. בהתאם לסעיף815-10-50-4F בקודיפיקציה, עבור נגזרים למסחר שאינם מיועדים או כשירים לשמש כמכשירים מגדרים, יינתן בנוסף, תיאור לגבי אופי הפעילות בנגזרים למסחר והסיכונים הנלווים אליו, וכיצד הישות מנהלת את הסיכונים הללו. [↑](#footnote-ref-82)
82. 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). [↑](#footnote-ref-83)
83. 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 ההוגן של רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, מוכרים באופן שוטף ברווח והפסד לתקופה (על-פי סעיףB 815-20-25-83 לקודיפיקציה) [ לחילופין: סכומים שלא נכללים בהערכת אפקטיביות הגידור המוכרים ברווח כולל אחר נזקפים לרווח והפסד לפי גישת ההפחתה (על-פי סעיף A 815-20-25-83 לקודיפיקציה)]. [↑](#footnote-ref-84)
84. עבור גידורי שווי הוגן בהם הסיכון המגודר הינו סיכון שיעור הריבית, ASC 815 מתיר למדוד את השינויים בשווי ההוגן של הפריט המגודר המיוחסים לשינויים בשיעור ריבית העוגן (ולא על בסיס מלא תזרימי המזומנים החוזיים). ריבית ה- SIFMA Municipal Swap Index (Securities Industry and Financial Markets Association) וריבית ה-OIS (Overnight Index Swap) המבוססת על ה-SOFR, נחשבות גם הן כשיעור ריבית עוגן כשיר. [↑](#footnote-ref-85)
85. בהתאם לסעיף EEE815-10-50-4 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. [↑](#footnote-ref-86)
86. לעניין הגילוי בסעיף EE815-10-50-4 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. [↑](#footnote-ref-87)
87. בהתאם לסעיף EEE815-10-50-4 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. [↑](#footnote-ref-88)
88. לעניין הגילוי בסעיף EE815-10-50-4 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. [↑](#footnote-ref-89)
89. בהתאם לסעיף EEE815-10-50-4 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. [↑](#footnote-ref-90)
90. לעניין הגילוי בסעיף EE815-10-50-4 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. [↑](#footnote-ref-91)
91. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 79(א)(6)(ג), 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. [↑](#footnote-ref-92)
92. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 79(א)(6)(ו), יינתן גילוי לאופי של כל השינויים מתקופות קודמות בשיטות ההקצאה ובשיטות המדידה וההשפעה, אם קיימת, של שינויים אלו. [↑](#footnote-ref-93)
93. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיפים 79(ב1)(ב)(2)-(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. [↑](#footnote-ref-94)
94. 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. [↑](#footnote-ref-95)
95. 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 ההפסד המאוחד של התאגיד הבנקאי. [↑](#footnote-ref-96)
96. בהתאם לקודיפיקציה סעיף (f)280-10-50-32, יינתן גילוי להתאמה בין סך כל המדידות של רווח או הפסד של המגזרים בני הדיווח לבין הרווח או ההפסד המאוחד של התאגיד הבנקאי לפני הוצאת מסים (הכנסת מסים) ולפני פעילויות שהופסקו. אולם, אם התאגיד הבנקאי מקצה למגזרים בני דיווח פריטים כגון מסים על ההכנסה, התאגיד יכול להציג התאמה בין סך כל המידות של רווח או הפסד של המגזרים בני הדיווח לבין הרווח או ההפסד המאוחד של התאגיד הבנקאי, לאחר פריטים אלה. פריטי ההתאמה המהותיים יזוהו ויתוארו בנפרד. [↑](#footnote-ref-97)
97. 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. [↑](#footnote-ref-98)
98. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 30ג(ב)(3), כאשר מהותי, ינתן גילוי נפרד לתנועה בהפרשה בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים. [↑](#footnote-ref-99)
99. כאשר רלוונטי, בהתאם לסעיף ,(c)326-20-50-13 ההפרשה ראשונית להפסדי אשראי שהוכרה בגין נכסים שנרכשו עם הרעת אשראי (purchased financial assets with credit deterioration - PCD). [↑](#footnote-ref-100)
100. בהתאם לסעיף 326-20-45-3 בקודיפיקציה, תאגיד בנקאי המודד הפסדי אשראי צפויים לפי שיטת תזרים 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. [↑](#footnote-ref-101)
101. כאשר רלוונטי, בהתאם לסעיף ,(c)326-20-50-13 ההפרשה ראשונית להפסדי אשראי שהוכרה בגין נכסים שנרכשו עם הרעת אשראי (purchased financial assets with credit deterioration - PCD). [↑](#footnote-ref-102)
102. 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 29ד. 5 כחוב לא צובר גם אם קרן או ריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר. [↑](#footnote-ref-103)
103. בהתאם לסעיף 29ד. 5.(א) להוראות הדיווח לציבור: אשראי מסחרי שיתרתו נמוכה מ-1 מיליון ₪ ואשראי לאנשים פרטיים, מסווגים כחובות נחותים כאשר הם הופכים לחובות בפיגור של 90 ימים או יותר. [↑](#footnote-ref-104)
104. בהתאם למתכונת הגילוי המעודכנת בעקבות יישום ASU2022-02 בנושא "שינויים בתנאי חובות של לווים בקשיים פיננסיים", המיושם החל מיום 1.1.2024 ואילך. [↑](#footnote-ref-105)
105. 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. [↑](#footnote-ref-106)
106. תאגיד בנקאי רשאי שלא לתת גילוי זה אם פעילותו בהלוואות לדיור אינה מהותית. [↑](#footnote-ref-107)
107. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 46(6א), 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. [↑](#footnote-ref-108)
108. בהתאם לסעיף (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. [↑](#footnote-ref-109)
109. בהתאם לסעיף (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 (f) 460-10-50-4 בקודיפיקציה, אם ניתן לאמוד, יינתן גילו להיקף המשוער שבו תמורה ממימוש נכסים המוחזקים כבטוחה או על ידי צדדים שלישיים, צפויה לכסות את הסכום הפוטנציאלי המרבי של תשלומים עתידיים במסגרת הערבות. [↑](#footnote-ref-110)
110. בהתאם לסעיף ((b460-10-50-4 בקודיפיקציה: ס.(2) אם תנאי הערבות אינם קובעים הגבלה לתשלומים העתידים 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. [↑](#footnote-ref-111)
111. בהתאם לסעיף 460-10-50-4(c) בקודיפיקציה, יינתן 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). [↑](#footnote-ref-112)
112. 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. [↑](#footnote-ref-113)
113. 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 ההצמדה של מחיקות חשבונאיות ושל יתרת ההפרשה באופן יחסי, לפי משקל בסיסי ההצמדה של רכיבי החובות המתייחסים. [↑](#footnote-ref-114)
114. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ג), כאשר הסדרים של ברירת הצמדה עשויים להשפיע על החשיפה המשתקפת במיון לפי בסיסי הצמדה, יובהרו ההסדרים והשפעתם בביאור תוך פירוט לגבי סכומים מהותיים. האמור אינו מתייחס להסדרים של ברירת הצמדה המהווים מכשיר נגזר משובץ אותו יש להפריד לפי הוראות חלק א'1 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור. [↑](#footnote-ref-115)
115. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ו), נכסים והתחייבויות הצמודים לבסיסי הצמדה שונים ימויינו לפי החלק הצמוד לכל בסיס. [↑](#footnote-ref-116)
116. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(א)(3), כאשר קיים מטבע עיקרי נוסף יש להציגו בנפרד. לעניין זה, "מטבע עיקרי" - מטבע שסך כל הנכסים או ההתחייבויות הנקובים בו או הצמודים אליו עולה על 5% מסך כל המאזן. [↑](#footnote-ref-117)
117. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ז), מניות תיחשבנה לפריטים שאינם כספיים. [↑](#footnote-ref-118)
118. 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 תכלל בטור מטבע צמוד. [↑](#footnote-ref-119)
119. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ט)(1), לגבי מכשירים נגזרים המשפיעים על חשיפת הנכסים וההתחייבויות לסיכונים של שער חליפין של מטבע חוץ או של מדד המחירים לצרכן, יוצגו בביאור הסכומים החוץ מאזניים המתייחסים של המכשיר הנגזר. [↑](#footnote-ref-120)
120. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ט)(5), כאשר הסילוק של מכשיר נגזר תלוי במספר בסיסים, והתאגיד הבנקאי סבור כי אין זה מעשי לשקף את השפעתו על חשיפת הנכסים וההתחייבויות לבסיסי ההצמדה, ניתן להציג סכומים בגין שני בסיסי ההצמדה הדומיננטיים ביותר של המכשיר הנגזר. [↑](#footnote-ref-121)
121. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 50(ט)(2), "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). [↑](#footnote-ref-122)
122. לצורכי גילוי, נדרש להשתמש במחיר יציאה (exit price), בכפוף לנושא 820 בקודיפיקציה, כאשר מודדים את השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים שנמדדו בעלות מופחתת במאזן. [↑](#footnote-ref-123)
123. 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. [↑](#footnote-ref-124)
124. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(ו)(1),(1א), הגילוי יכלול מידע לגבי: א. טכניקות הערכת השווי והנתונים המשמשים לפיתוח מדידות אלה, לרבות שיקול הדעת והנחות ששימשו. ב. אי הוודאות במדידות השווי ההוגן במועד הדיווח. ג. כיצד שינויים במדידות השווי ההוגן משפיעים על הביצועים של התאגיד הבנקאי ועל תזרימי המזומנים. [↑](#footnote-ref-125)
125. 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. [↑](#footnote-ref-126)
126. ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי. [↑](#footnote-ref-127)
127. ינתן פירוט נוסף לחוזי שקל – מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי. [↑](#footnote-ref-128)
128. ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי. [↑](#footnote-ref-129)
129. 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. [↑](#footnote-ref-130)
130. ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי. [↑](#footnote-ref-131)
131. 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. [↑](#footnote-ref-132)
132. 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. [↑](#footnote-ref-133)
133. 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. [↑](#footnote-ref-134)
134. ינתן פירוט לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, בהתחשב במהותיות. [↑](#footnote-ref-135)
135. יינתן פירוט לחוזי שקל – מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, בהתחשב במהותיות. [↑](#footnote-ref-136)
136. 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 ובקרות 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 בפיקוח על הבנקים. [↑](#footnote-ref-137)
137. בנק ששווי נכסיו גבוה מ-5% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל. [↑](#footnote-ref-138)
138. התקופה שמיום 1 באפריל 2024 ועד ליום 31 בדצמבר 2025. [↑](#footnote-ref-139)
139. 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 הטבועים בתהליך הכנת הדוחות הכספיים. סעיף 855-10-55-1 לקודיפיקציה כולל דוגמאותלאירועים אלה. [↑](#footnote-ref-140)
140. 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. [↑](#footnote-ref-141)
141. סעיף 855-10-55-2 לקודיפיקציה כולל דוגמאותלאירועים שהתרחשו לאחר תאריך המאזן אשר אינם מחייבים הכרה בדוחות הכספיים. [↑](#footnote-ref-142)
142. בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 9א, תאגיד בנקאי יכלול 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. [↑](#footnote-ref-143)