



כ"ה בכסלו תשע"ג

9 בדצמבר 2012

**חוזר מס' ח-06-2351**

**לכבוד**

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי**

**הנדון: דוח על רווח כולל**

(הוראות הדיווח לציבור)

**מבוא**

1. בחודשים יוני ודצמבר 2011 פורסמו בארה"ב עדכונים<sup>1</sup> לדרישות ההצגה של הרווח הכולל. עדכונים אלה מביאים לרמה גבוהה יותר של התכנסות בין התקינה הבינלאומית לתקינה בארה"ב לעניין הצגת הדוח על הרווח הכולל.
2. העדכונים ביטלו את האפשרות להציג את רכיבי הדוח על הרווח הכולל האחר בדוח על השינויים בהון העצמי, וקבעו שהחל מיום 1.1.2012 אפשר להציג את סך הרווח הכולל, הרכיבים המרכיבים את הרווח הנקי והרכיבים של הרווח הכולל האחר כדוח יחיד או כשני דוחות נפרדים המוצגים בזה אחר זה.
3. לאור האמור נוצר צורך לתקן את הוראות הדיווח לציבור. התאמת הוראות הדיווח לציבור נערכה תוך בחינת אופן היישום של דרישות העדכונים בדוחות הכספיים של בנקים גדולים בארה"ב ברבעון הראשון של שנת 2012.
4. לאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון עם המפקח על הבנקים ועם הוועדה המייעצת לעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.
5. **התיקונים להוראות**  
הוראות הדיווח לציבור יתוקנו כמפורט בהוראה.  
**דברי הסבר**
6. התיקונים להוראות הדיווח לציבור נועדו להתאים את אופן ההצגה של הדוח על הרווח הכולל לדרישות של העדכונים ולאופן ההצגה המקובל<sup>2</sup> של הדוח על הרווח הכולל בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בארה"ב.

<sup>1</sup> ASU 2011-05 – Comprehensive Income: Presentation of Comprehensive Income; ASU 2011-12 – Comprehensive Income: Deferral of the Effective Date for Amendments to the Presentation of Reclassifications of Items Out of Accumulated Other Comprehensive Income in Accounting Standards Update No. 2011-05.

<sup>2</sup> כל התאגידים הבנקאיים בארה"ב שדוחותיהם נסקרו בחרו ליישם את גישת שני הדוחות, כלומר להציג את הדוח על הרווח הכולל בדוח נפרד מדוח רווח והפסד.

7. השינויים העיקריים בהוראות הדיווח לציבור :

- 7.1 השינויים ברווח כולל אחר יוצגו בדוח נפרד שייקרא "דוח על הרווח הכולל". דוח זה יוצג מייד לאחר דוח רווח והפסד.
- 7.2 התנועה בדוח על השינויים בהון העצמי בגין הסעיפים הכלולים ב"רווח כולל אחר מצטבר" תוצג בסכום אחד. פירוט ההרכב והתנועה של "רווח כולל אחר מצטבר" יוצג בביאור חדש על רווח כולל אחר מצטבר.
- 7.3 תוקנה בהתאמה מתכונת הגילוי של דוחות כספיים רבעוניים וגם של דוחות של חברות כרטיסי אשראי.

**תחילה והוראות מעבר**

8. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה ייושמו למפרע החל מהדוח לציבור לרבעון הראשון של שנת 2013, ואילך.
9. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום ההוראות יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

**עדכון הקובץ**

10. מצורפים בזה דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור. להלן הוראות העדכון :

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(12/12) [13] 661-5	(12/11) [12] 661-5
*(11/11) [12] 665-5	(11/11) [12] 665-5
(12/12) [3] 665-6	(11/11) [2] 665-6
*(11/11) [8] 666-3	(11/11) [8] 666-3
(12/12) [9] 666-4	(12/04) [8] 666-4
(12/12) [19] 668-1	(3/12) [18] 668-1
(12/12) [23] 668-2	(11/12) [22] 668-2
*(3/12) [15] 669-1	(3/12) [15] 669-1
(12/12) [16] 669-2	(3/12) [15] 669-2
(12/12) [1] 669-2.1	-----
(12/12) [17] 669-3	(4/11) [16] 669-3
*(11/11) [14] 669-4	(11/11) [14] 669-4
(12/12) [3] 669-67.2	(12/04) [2] 669-67.2
(12/12) [1] 669-67.3	-----
*(8/94) [7] 669-68	(8/94) [7] 669-68
*(4/11) [13] 669-72	(4/11) [13] 669-72
(12/12) [15] 669-73	(12/11) [14] 669-73
(12/12) [1] 669-73.1	-----
*(6/09) [5] 680-3.1	(6/09) [5] 680-3.1

(12/12) [7] 680-3.2	(3/12) [6] 680-3.2
(12/12) [17] 680-6	(11/12) [16] 680-6
*(3/08) [14] 680-7	(3/08) [14] 680-7
(12/12) [19] 680-12	(3/12) [18] 680-12
(12/12) [1] 680-12.1	-----
(12/12) [20] 680-13	(4/11) [19] 680-13
(12/12) [7] 680-13.1	(4/11) [6] 680-13.1
(12/12) [4] 680-13.2	(4/11) [3] 680-13.2
(12/12) [4] 680-25.1	(12/11) [3] 680-25.1
(12/12) [1] 680-26	-----
(12/12) [1] 680-27	-----
(12/12) [5] 691A-1	(6/09) [4] 691A-1
*(6/09) [4] 691A-2	(6/09) [4] 691A-2
(12/12) [6] 691F-1	(11/12) [5] 691F-1
(12/12) [5] 691F-2	(11/12) [4] 691F-2
*(12/11) [3] 691F-5	(12/11) [3] 691F-5
(12/12) [2] 691F-6	(2/07) [1] 691F-6
(12/12) [4] 691F-38.1	(12/11) [3] 691F-38.1
(12/12) [1] 691F-38.2	-----
*(12/11) [3] 691F-43	(12/11) [3] 691F-43
(12/12) [2] 691F-44	(2/07) [1] 691F-44
*(6/09) [3] 691G-3	(6/09) [3] 691G-3
(12/12) [7] 691G-4	(11/12) [6] 691G-4
*(12/11) [4] 691G-8	(12/11) [4] 691G-8
(12/12) [6] 691G-9	(3/08) [5] 691G-9
(12/12) [5] 691G-15	(12/11) [4] 691G-15
(12/12) [1] 691G-15.1	-----
*(1/10) [1] 691G1-1	(1/10) [1] 691G1-1
*(11/12) [1] 699-96	(11/12) [1] 699-96
(12/12) [1] 699-97-98	-----

\*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

בכבוד רב,

**דוד זקן**

המפקח על הבנקים

### חלק ג' - דוח רווח והפסד (המשך)

<u>עמוד</u>	<u>סעיף</u>
664-14 . . . . .	72. הוצאות אחרות . . . . .
664-15 . . . . .	73. הפחתת הוצאות הנפקה . . . . .
664-15 . . . . .	73א. דחיית הוצאות והיוון . . . . .
664-15 . . . . .	74. הפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות . . . . .
664-21 . . . . .	74א. קבוצות מסויימות בדוח רווח והפסד . . . . .
664-21 . . . . .	74ב. נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו . . . . .
664-22 . . . . .	75. רווח מפעולות בלתי רגילות, לאחר מס . . . . .
664-22 . . . . .	76. השפעה מצטברת של שינוי בכללי החשבונאות . . . . .
664-23 . . . . .	77. הכנסות והוצאות בגין שנים קודמות . . . . .
664-23 . . . . .	77א. שנוי אומדן חשבונאי . . . . .
664-24 . . . . .	78. רווח למניה . . . . .
664-24 . . . . .	79. מגזרי פעילות עיקריים . . . . .
664-29 . . . . .	79א. מידע על לקוחות עיקריים . . . . .
664-29 . . . . .	79ב. תמצית דוחות על פי מבנה הקבוצה הבנקאית . . . . .
664-29 . . . . .	79ג. פקדונות מיועדים, אשראים ופקדונות מפקדונות מיועדים . . . . .
665-1 . . . . .	80. בעלי עניין וצדדים קשורים - עסקאות במהלך העסקים הרגיל . . . . .
665-5 . . . . .	80א. בעלי עניין וצדדים קשורים עסקאות שלא במהלך העסקים הרגיל . . . . .
	80ב. פעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו . . . . .
665-5 . . . . .	80ב. ולבין חברה בשליטת התאגיד הבנקאי . . . . .
	<b>חלק ג'1 – דוח על הרווח הכולל</b>
665-6 . . . . .	80ג. דוח על הרווח הכולל . . . . .
	<b>חלק ד' - דוח על השינויים בהון עצמי</b>
666-1 . . . . .	81. ההון העצמי . . . . .
666-2 . . . . .	82. קרנות ועודפים . . . . .
	83. (בוטל)
	<b>חלק ה' - דוח על תזרימי המזומנים</b>
666-3 . . . . .	84. דוח על תזרימי מזומנים . . . . .
	<b>חלק ו' - תמצית של דוח כספי שנתי</b>
666-4 . . . . .	85. צורת התמצית . . . . .
666-4 . . . . .	86. מועד פרסום התמצית . . . . .
666-4 . . . . .	87. הפניה לדוח המלא . . . . .

ד. התקשרות המשך בתמורה שונה

(1) בסעיף קטן זה, "התקשרות נמשכת" - התקשרות שעניינה שכר נושאי משרה, דמי שכירות וכיוצא באלה.

(2) נעשתה במהלך תקופות הדיווח הנכללות בדוחות הכספיים או בתקופה שלאחר מכן המסתיימת במועד חתימת הדוחות הכספיים, התקשרות נמשכת בין תאגיד בנקאי ובין בעל השליטה בו המהווה המשך להתקשרות נמשכת קודמת אך בתמורה שונה, ייכלל בדוחות הכספיים ביאור ובו הפרטים הבאים:

(א) נתוני הרווח הנקי, יתרת הרווח והרווח למניה, וסעיפים אחרים בדוח רווח והפסד הנוגעים לעניין, לכל אחת מתקופות הדיווח הנכללות בדוחות הכספיים, המשקפים את תוצאות פעילותו של התאגיד הבנקאי בהנחה שתנאי ההתקשרות הנמשכת הקודמת היו זהים לתנאי ההתקשרות הנמשכת: (להלן - נתוני הפרופורמה); נתוני הפרופורמה יובאו לצד תוצאות הפעילות בפועל כפי שהוצגו בדוחות הכספיים;

(ב) ההנחות שלפיהן נקבעו נתוני הפרופורמה.

ה. בוטל.

ו. בוטל.

### חלק ג'1 – דוח על הרווח הכולל

80. הדוח על הרווח הכולל יערך בהתאם למתכונת הדיווח המפורטת בעמוד 2.1-669 ויוצג מיד לאחר דוח רווח והפסד. פירוט השינויים ברווח כולל אחר מצטבר יוצג בהתאם למתכונת המפורטת בביאור 29.ג. בדבר "רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר" (עמוד 3.67-669).

**חלק ו' - תמצית של דוח כספי שנתי****85. צורת התמצית**

- א. תאגיד בנקאי יפרסם נתונים מתומצתים מתוך הדוח הכספי השנתי רק בהתאם לדוגמת התמצית בתוספת ד' להוראות אלה. נערך דוח כספי מאוחד, ניתן לפרסם תמצית דוח זה בלבד.
- ב. אין לפרסם בנפרד חלקים של התמצית (מאזן, דוח רווח והפסד, דוח על הרווח הכולל, דוח על השינויים בהון העצמי).
- ג. כל סעיף בתמצית יתאים לסעיף המקביל או לקבוצת הסעיפים המקבילה בדוח הכספי המלא.
- ד. דוגמת התמצית בתוספת היא התמצית שאושרה על ידי המפקח על הבנקים לצורך סעיף 2(2) להוראות הבנקאות (הצגת דוח כספי שנתי ופרסומו), התשנ"ב - 1991.

**86. מועד פרסום התמצית**

אין לפרסם תמצית לפני פרסום הדוח הכספי השנתי המבוקר המלא.

**87. הפנייה לדוח הכספי המלא**

החליט התאגיד הבנקאי לפרסם בעיתון תמצית של הדוח הכספי במקום דוח כספי מלא וזאת בהתאם לסעיף 2(2) להוראות הבנקאות (הצגת דוח כספי שנתי ופרסומו), התשנ"ב - 1991, יצויין בהדגשה על גבי התמצית כי הדוח הכספי המלא נמצא לעיון בכל סניף של התאגיד הבנקאי וכי עותק ממנו יימסר לכל דורש.

**תוכן עניינים - תוספות ונספחים**  
**תוספת א' - דוחות כספיים שנתיים לדוגמה**

עמוד	סימוכין		תיאור	תוספת
	חלק	עמוד		
669-1	ב'	662-1	מאזן	א'1
669-2	ג'	664-1	דוח רווח והפסד	א'2
669-2.1	ג'1	665-6	דוח על הרווח הכולל	א'2(1)
669-3	ד'	666-1	דוח על השינויים בהון העצמי	א'3
669-4	ה'	666-3	דוח על תזרימי מזומנים-בנק	א'4(1)
669-8	ה'	666-3	דוח על תזרימי מזומנים-תאגיד בנקאי מיוחד	א'4(2)
<b>תוספת ב' - ביאורים לדוגמה לדוחות הכספיים</b>				
עמוד	סימוכין		תיאור	ביאור
	סעיף	עמוד		
669-12	ג.7	661-13	כללי (הכולל את עיקרי המדיניות החשבונאית)	1
669-13	23	662-1	מזומנים ופיקדונות בבנקים	2
669-14	24	662-2	ניירות ערך	3
669-16	ג30	662-11	סיכון אשראי, אשראי לציבור, והפרשה להפסדי אשראי:	4
669-17			א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים – הפרשה להפסדי אשראי ב. חובות:	
669-18			1. איכות אשראי ופיגורים	
669-19			2. מידע נוסף על חובות פגומים:	
669-20			א. חובות פגומים והפרשה פרטנית	
669-23			ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית	
669-24	ד30	662-11	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש	
669-29	31	662-12	3. מידע נוסף על הלוואות לדויר ג. אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני – לפי גודל האשראי של לווה	5
669-30	32	662-12	אשראי לממשלה	6
669-33	33	662-15	השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה	7
669-34.1	34	662-16	בניינים וציוד	א7
669-35	35	662-16.1	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	8
669-36	36	663-1	נכסים אחרים	9
669-37	37	663-1	פיקדונות הציבור	10
669-38	37	663-1	פיקדונות מתאגידים בנקאיים - בנק פיקדונות מבנקים - תאגיד בנקאי מיוחד (בוטל)	א10
669-40	39	663-2	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	11
669-41	40	663-3	התחייבויות אחרות	12
669-41	43	663-6.1	הון עצמי	א13
669-42	א45	663-9.1	הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים	ב13
669-43	49	663-13	שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות	14
669-44	א.21.17	661-21.6	זכויות עובדים	15
669-45	41	663-4	עסקאות תשלום מבוסס מניות	א15
669-45.1	א41	663-6	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	16
669-46	50	663-14	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפרעון	17
669-48	51	663-16	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	18
669-51.1	47	663-11.1	מכשירים נגזרים ופעילויות גידור	א18
669-52.1	ט22	661-53		

עמוד	סימוכין		תיאור	ביאור
	סעיף	עמוד		
669-52.2	ט22	661-55	פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני	ב18
669-52.4	א51	663-18	אשראי ומועדי פרעון	ג18
669-52.7	1.19	661-20.15	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	ד18
669-52.8	1.19	661-20.15.1	פריטים הנמדדים בשווי הוגן	ה18
669-52.10	1.19	661-20.15	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3	ו18
669-53	80	665-1	מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3	19
669-57	56-61,65	664-3-7,9	בעלי עניין וצדדים קשורים	20
669-58	א66	664-9	הכנסות והוצאות ריבית	21
669-59	67	664-10	הכנסות מימון שאינן מריבית	22
669-59.1	69	664-11	עמלות	23
669-60	70	664-12	הכנסות אחרות	24
669-62	72	664-14	משכורות והוצאות נלוות (בוטל)	25
669-63	74	664-15	הוצאות אחרות	26
669-65.1	78	664-24	הפרשה למיסים על הרווח (בוטל)	28
669-66	79	664-24	רווח למניה רגילה	א28
669-67	ב79	664-29	מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים	29
669-67.2	ג79	664-29	תמצית דוחות לפי מבנה הקבוצה הבנקאית	א29
669-67.3	ג80	665-06	פקדונות מיועדים, אשראים	ב29
669-68			ופקדונות מפקדונות מיועדים	ג29
669-68			רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	30
669-68			מידע נוסף המחושב על בסיס פרופורמה	31
669-68			ארועים לאחר תאריך המאזן	

**תוספת ג' - מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצרכי מס לדוגמא**

עמוד	סימוכין		תיאור	תוספת
	סעיף	עמוד		
669-69	ד'7	661-14	מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצרכי מס	ג'1
669-70	ד'7	661-14	מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצרכי מס	ג'2

**תוספת ד' - תמצית של דוחות כספיים לדוגמא**

עמוד	סימוכין		תיאור	תוספת
	סעיף	עמוד		
669-72	85	666-4	תמצית מאזן שנתי	ד'1
669-73	85	666-4	תמצית דוח רווח והפסד	ד'2
669-73.1	85	666-4	תמצית דוח על הרווח הכולל	ד'2.1
669-74	85	666-4	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי	ד'3

**נספחים**

עמוד	סימוכין		תיאור	נספח
	סעיף	עמוד		
			(בוטל)	א'
			(בוטל)	ב'
			(בוטל)	ג'
			(בוטל)	ד'
669-85	39	663-2	חישוב שנות פרעון של אגרות חוב ושיעורי ההוצאה עליהן על בסיס ממוצע משוקלל	ה'
669-92	67	664-10	(בוטל)	ו'
669-93	---	---	ביאור 22 עמלות	ז'
669-94	---	---	מיפוי של אופן הטיפול במכשירים נגזרים	ח'
			דוגמאות לאופן היישום של חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור	ט'



**תוספת א' 2 - דוח רווח והפסד**

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
דוח רווח והפסד לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים

התאגיד הבנקאי

המאוחד

19X-2 19X-1 19X0 19X-2 19X-1 19X0

במיליוני שקלים חדשים						ביאור
0	0	0	0	0	0	20
0	0	0	0	0	0	20
0	0	0	0	0	0	20
0	0	0	0	0	0	4
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	21
0	0	0	0	0	0	22
0	0	0	0	0	0	23
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	24
0	0	0	0	0	0	7
0	0	0	0	0	0	א7
0	0	0	0	0	0	26
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	27
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	6
-	-	-	0	0	0	
-	-	-	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	

הכנסות ריבית  
הוצאות ריבית  
הכנסות ריבית, נטו  
הוצאות בגין הפסדי אשראי  
הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי

הכנסות שאינן מריבית  
הכנסות מימון שאינן מריבית  
עמלות  
הכנסות אחרות  
סך כל ההכנסות שאינן מריבית

הוצאות תפעוליות ואחרות  
משכורות והוצאות נילוות  
אחזקה ופחת בניינים וציוד  
הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין  
הוצאות אחרות  
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

רווח לפני מיסים  
הפרשה למיסים על הרווח  
רווח לאחר מיסים

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים  
לאחר השפעת המס של חברות מוחזקות  
(במאוחד-כלולות) לאחר השפעת המס

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

בשקלים חדשים

0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	א28
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	

רווח למניה רגילה -  
רווח בסיסי:  
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי  
רווח מדולל\*\*:  
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

\* הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

**תוספת א' 2.1 - דוח מאוחד על הרווח הכולל**

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
 דוח מאוחד על הרווח הכולל לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

20X-2	20X-1	20X0	סכומים מדווחים
במיליוני שקלים חדשים			
0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:
0	0	0	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
0	0	0	התאמות מתרגום דוחות כספיים* נטו, לאחר השפעת גידורים**
0	0	0	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
0	0	0	<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>
0	0	0	השפעת המס המתייחס
0	0	0	<b>רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים</b>
0	0	0	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	<b>רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי, לאחר מיסים</b>
0	0	0	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	<b>הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>

\* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.

\*\* גידורים – רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



**ביאור 29 - פקדונות מיועדים, אשראים ופקדונות מפקדונות מיועדים**

<u>התאגיד הבנקאי</u>		<u>המאוחד</u>		
<u>31 בדצמבר</u>		<u>31 בדצמבר</u>		
19X-1	19X0	19X-1	19X0	
<u>סכומים מדווחים</u>				
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>				
△				
0	0	0	0	<u>אשראים ופקדונות מפקדונות מיועדים</u>
0	0	0	0	פקדונות בבנקים
0	0	0	0	אשראי לציבור
0	0	0	0	אשראי לממשלה
0	0	0	0	סך הכל
<hr/>				
0	0	0	0	<u>פקדונות מיועדים</u>
0	0	0	0	פקדונות הציבור
0	0	0	0	פקדונות מבנקים
0	0	0	0	פקדונות הממשלה
0	0	0	0	סך הכל
<hr/> <hr/>				

**ביאור 29 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר**

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

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

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
		התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות מתרגום*, נטו לאחר השפעת גידורים**	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	סה"כ
0	0	0	0	0	יתרה ליום 1 בינואר 20X-2
0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך השנה
0	0	0	0	0	יתרה ליום 1 בינואר 20X-1
0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך השנה
0	0	0	0	0	יתרה ליום 1 בינואר 20X0
0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך השנה
0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X0

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

20X-2			20X-1			20X0		
אחר	השפעת	לפני	אחר	השפעת	לפני	אחר	השפעת	לפני
מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>								
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן								
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
(רווחים) הפסדים בגין ני"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>שינוי נטו במהלך השנה</b>								
<b>התאמות מתרגום*</b>								
התאמות מתרגום דוחות כספיים								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
גידורים**								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
מימוש פעילות								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>שינוי נטו במהלך השנה</b>								
<b>גידור תזרימי מזומנים</b>								
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								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>שינוי נטו במהלך השנה</b>								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>סה"כ השינוי נטו במהלך השנה</b>								
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>סה"כ השינוי נטו במהלך השנה</b>								
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>סה"כ השינוי נטו במהלך השנה</b>								

\* 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.  
 \*\* רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

**תוספת ד'2 - תמצית דוח רווח והפסד**

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
 תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 19X0  
 סכומים מדווחים

19X-2	19X-1	19X0	
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>			
0	0	0	הכנסות ריבית
0	0	0	הוצאות ריבית
0	0	0	הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	רווח לפני מיסים
0	0	0	הפרשה למיסים על הרווח
0	0	0	רווח לאחר מיסים
0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים לאחר מיסים של חברות כלולות לאחר השפעת המס
0	0	0	רווח נקי:
0	0	0	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
<u>בשקלים חדשים</u>			
0.00	0.00	0.00	רווח למניה רגילה-
0.00	0.00	0.00	רווח בסיסי:
0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0.00	0.00	0.00	רווח מדולל*:
0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

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

**תוספת ד' 2.1 - תמצית דוח על הרווח הכולל**

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

20X-2	20X-1	20X0	סכומים מדווחים
במיליוני שקלים חדשים			
0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:			
0	0	0	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
0	0	0	התאמות מתרגום דוחות כספיים* נטו, לאחר השפעת גידורים**
0	0	0	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
0	0	0	<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>
0	0	0	השפעת המס המתנייח
0	0	0	<b>רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים</b>
0	0	0	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	<b>רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי, לאחר מיסים</b>
0	0	0	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	<b>הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>

\* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.

\*\* גידורים – רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

### סקירת הנהלה רבעונית

6. סקירת הנהלה הרבעונית תיערך במתכונת הדוגמאות המצורפות כדלקמן, תוך הסתמכות על הנתונים הכלולים בדוח הכספי הרבעוני ונתונים נוספים לפי הצורך :
- תוספת א' - לוח על שיעורי הכנסה והוצאה לפי בסיסי הצמדה על בסיס מאוחד ;
- תוספת ב' - החשיפה לשינויים בשערי הריבית על בסיס מאוחד ;
- תוספת ג' - סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד.
- תוספת ד' - חשיפה למדינות זרות על בסיס מאוחד.

### הצהרה לגבי גילוי

- א6. נוסח ההצהרה הרבעוני לגבי גילוי ייעשה לפי מתכונת הדוגמא בעמודים 680-10.3 עד 680-10.4.

### תמצית הדוח הכספי הרבעוני

7. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול תמצית דוחות כספיים רבעוניים וביאורים לדוחות הכספיים הרבעוניים במתכונת הדוגמאות המצורפות כדלקמן. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול ביאורים תמציתיים נבחרים נוספים בהתאם לכללים שנקבעו בתקן 34.

#### תוספת א' – תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמא

- א'1 – תמצית מאזן ;
- א'2 - תמצית דוח רווח והפסד ;
- א'2.1 – תמצית דוח על הרווח הכולל ;
- א'3 - תמצית דוח על שינויים בהון העצמי ;
- א'4 - תמצית דוח על תזרימי מזומנים - בנק ;
- א'5 - תמצית דוח על תזרימי מזומנים - תאגיד בנקאי מיוחד ;

#### תוספת ב' – ביאורים לדוגמא לדוחות כספיים רבעוניים

- 1- השקעות בניירות ערך
- 2- אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
- 3- הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים
- 4- נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
- 5- התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות :
- א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
- ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות
- 6- פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון :
- א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד ;
- ב. סיכונים אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד ;
- ג. פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים : יתרות על בסיס מאוחד ;
- 7 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים ;
- א7- פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ;
- ב7 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 ;
- ג7 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 ;
- 8 - הכנסות והוצאות ריבית ;
- 9 - הכנסות מימון שאינן מריבית ;
- 10 - מגזרי פעילות ; יש לתאר את השינויים מאז הדוח השנתי האחרון בבסיס הפילוח למגזרים או בסיס מדידת תוצאות מגזר. מובהר כי האמור בסעיף 79.י. להוראות הדיווח לציבור – דוח כספי שנתי, חל גם על דוחות רבעוניים.
- 11 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הדוגמאות הנ"ל הן לרבעון השני של השנה.



**רשימת תוספות וביאורים לדוגמה**

<u>עמוד</u>	<u>תיאור</u>	<u>תוספת</u>
	<b><u>סקירת הנהלה רבעונית לדוגמה</u></b>	
680-7	- שיעורי הכנסה והוצאה	א'
680-10.1	- החשיפה לשינויים בשערי ריבית	ב'
680-10.2	- סיכון האשראי הכולל לפי ענפי המשק על בסיס מאוחד	ג'
680-10.2.3	- חשיפה למדינות זרות	ד'
	<b><u>הצהרה לגבי גילוי</u></b>	
680-10.3	- הצהרה לגבי גילוי	
	<b><u>תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמה</u></b>	<b><u>תוספת</u></b>
680-11	- תמצית מאזן	א'1
680-12	- תמצית דוח רווח והפסד	א'2
680-12.1	- תמצית דוח על הרווח הכולל	א'2.1
680-13	- תמצית דוח על שינויים בהון העצמי	א'3
680-14	- תמצית דוח על תזרימי מזומנים – בנק	א'4
680-15	- תמצית דוח על תזרימי מזומנים - תאגיד בנקאי מיוחד	א'5
	<b><u>ביאורים תמציתיים מסוימים לדוגמה לדוחות הכספיים הרבעוניים</u></b>	<b><u>ביאור</u></b>
680-16	- השקעות בניירות ערך	1
680-17	- אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	2
680-18	- הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים	3
680-19	- נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	4
	- התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות :	5
680-20	- מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	א5
680-20	- התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות	ב5
	- פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון :	6
680-21	- היקף הפעילות על בסיס מאוחד	א6
680-22	- סיכונים אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה	ב6
680-22	- פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים	ג6
680-22.1	- יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	7
680-22.3	- פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	א7
680-22.5	- שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3	ב7
680-22.10	- מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3	ג7
680-23	- הכנסות והוצאות ריבית	8
680-23.1	- הכנסות מימון שאינן מריבית	9
680-24	- הכנסות אחרות	א9
680-25	- מגזרי פעילות	10
680-26	- רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	11

תוספת א'2- תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 19X-1 (מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X-1 19X0 (בלתי מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X-1 19X0 (בלתי מבוקר)		
	במיליוני שקלים חדשים				
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית
0	0	0	0	0	הוצאות ריבית
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	הכנסות מימון שאינן מריבית
0	0	0	0	0	עמלות
0	0	0	0	0	הכנסות אחרות
0	0	0	0	0	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	משכורות והוצאות נלוות
0	0	0	0	0	אחזקה ופחת בנינים 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
0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות לאחר מס
0	0	0	0	0	רווח נקי:
0	0	0	0	0	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
רווח למניה רגילה-					
רווח בסיסי:					
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
רווח מדולל*:					
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

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

**תוספת א' 2.1 - תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל**

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		סכומים מדווחים
	20X-1	20X0	20X-1	20X0	
	מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
0	0	0	0	0	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	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:
0	0	0	0	0	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
0	0	0	0	0	התאמות מתרגום דוחות כספיים* נטו, לאחר השפעת מס וגידורים**
0	0	0	0	0	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
0	0	0	0	0	<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>
0	0	0	0	0	השפעת המס המתייחס
0	0	0	0	0	<b>רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים</b>
0	0	0	0	0	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	<b>רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי, לאחר מיסים</b>
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	<b>הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>

\* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.

\*\* גידורים – רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.







**ביאור 10 – מגזרי פעילות (המשך – 1)**

סכומים מדווחים

במיליוני שקלים חדשים

הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים  
 הכנסות מימון שאינן מריבית - מחיצוניים  
 הכנסות אחרות - מחיצוניים  
 הכנסות בינגזריות  
 סך הכנסות  
 רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 20X-1

סכומים שלא הוקצו והתאמות	סה"כ מאוחד	מגזר 1	מגזר 2	מגזר 3	מגזר 4	מגזר 5	מגזר 6	מגזר 7
	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0
	-	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0

**הערה:** יש לפרט את הסכומים שלא הוקצו והתאמות לגבי הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי.

**ביאור 11 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר**

**א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0**

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 20X0 ולשנת 20X-1 (לא מבוקר).

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
		התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות מתרגום*, נטו לאחר השפעת גידורים**	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	סה"כ
0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 במרץ 20X0
0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	יתרה ליום ביוני 20X0
0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 במרץ 20X-1
0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	יתרה ליום ביוני 20X-1

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 20X0 ולשנת 20X-1 (לא מבוקר).

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
		התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות מתרגום*, נטו לאחר השפעת גידורים**	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	סה"כ
0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-1
0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	יתרה ליום ביוני 20X0
0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-2
0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	יתרה ליום ביוני 20X-1

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 20X-1 (מבוקר).

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
		התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות מתרגום*, נטו לאחר השפעת גידורים**	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	סה"כ
0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-2
0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך השנה
0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצבר 20X-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.  
 \*\* רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ



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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 20X0 ולשנת 20X-1 (לא מבוקר).

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>					
<b>התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן</b>					
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
0	0	0	0	0	0
רווחים (הפסדים) בגין ני"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
0	0	0	0	0	0
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>התאמות מתרגום*</b>					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
0	0	0	0	0	0
גידורים**					
0	0	0	0	0	0
מימוש פעילות					
0	0	0	0	0	0
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>גידור תזרימי מזומנים</b>					
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					
0	0	0	0	0	0
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה</b>					
0	0	0	0	0	0
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>					
<b>סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה</b>					
0	0	0	0	0	0
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי:</b>					
<b>סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה</b>					
0	0	0	0	0	0

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 20X0 ולשנת 20X-1 (לא מבוקר) ולתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1.

לשנה שנסתיימה ביום 31.12.20X-1 (מבוקר)			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1 (לא מבוקר)			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 (לא מבוקר)		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>								
<b>התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן</b>								
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווחים (הפסדים) בגין ני"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>התאמות מתרגום*</b>								
התאמות מתרגום דוחות כספיים								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
גידורים**								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
מימוש פעילות								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>גידור תזרימי מזומנים</b>								
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								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>סה"כ השינוי נטו במהלך השנה</b>								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>								
<b>סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה</b>								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי:</b>								
<b>סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה</b>								
0	0	0	0	0	0	0	0	0

\* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות. אם מהותי, ייתכן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות.

\*\* רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

**חברת כרטיסי אשראי****דוח שנתי של חברת כרטיסי אשראי**

1. **כללים לעריכת דוח שנתי של חברת כרטיסי אשראי**
- (א) הדוח השנתי של חברת כרטיסי אשראי (להלן – חכ"א) יערך לפי הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ולפי הנחיותיו.
- (ב) האמור בהוראות אלה אינו גורע מהחובה לקיים הוראות אחרות החלות בנושאים אלה.
2. **תוכן הדוח השנתי**
- (א) חכ"א תפרסם דוח שנתי הכולל:
- (1) דוח הדירקטוריון (ראה פרק 691B).
- (2) סקירת ההנהלה על מצבה העסקי של חכ"א ותוצאות פעולותיה (להלן – סקירת ההנהלה). (ראה פרק 691C).
- (3) הצהרה לגבי גילוי (ראה פרק 691D).
- (4) דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי (ראה פרק 691E).
- (5) דוח כספי שנתי (ראה פרק 691F).
- (ב) מסגרת המידע הבסיסי שיש לכלול בדוחות הנ"ל מפורטת בהוראות המצורפות.
3. **הצגת דוח כספי שנתי של חכ"א ופרסומו**
- (א) הדין וחשבון השנתי המבוקר של חכ"א ימצא לעיון במשרדה הרשום של החברה.
- (ב) הדין וחשבון הכספי השנתי המבוקר של חכ"א יפורסם באתר האינטרנט של החברה.
- (ג) בנוסף לאמור בסעיפים (א) – (ב) לעיל חכ"א תפרסם בעיתון יומי אחד לפחות היוצא לאור בישראל את תמצית הדין וחשבון הכספי השנתי המבוקר שלה במתכונת המפורטת בהוראות המפקח, ותמסור העתק הדין וחשבון המלא לכל דורש.
- (ד) מועד הפרסום – הדין וחשבון הכספי ותמציתו יפורסמו סמוך לתאריך חתימת חוות דעתו של רואה החשבון של חכ"א, אך לא יאוחר משבוע לפני מועד האסיפה הכללית שבה יוגש הדין וחשבון הכספי או מתום חודשיים מתאריך המאזן, לפי המוקדם.
4. **תמצית של דוח כספי שנתי**
- (א) צורת התמצית –
- (1) חכ"א תפרסם נתונים מתומצתים מתוך הדוח הכספי השנתי רק בהתאם לדוגמת התמצית המפורטת בהוראות המפקח.
- (2) אין לפרסם בנפרד חלקים של התמצית (מאזן, דוח רווח והפסד, דוח על הרווח הכולל, דוח על השינויים בהון העצמי).

## תוכן העניינים

### דוחות כספיים שנתיים לדוגמה:

<u>עמוד</u>	<u>תיאור</u>
691F - 3	דוח רואה החשבון המבקר - בקרה פנימית על דיווח כספי
691F - 3.2	דוח רואה החשבון המבקר- דוחות כספיים שנתיים
691F - 4	מאזנים של החברה וחברות מאוחדות שלה
691F - 5	דוחות רווח והפסד של החברה וחברות מאוחדות שלה
691F - 6	דוח על הרווח הכולל
691F - 6	דוחות על השינויים בהון העצמי
691F - 7	דוחות על תזרימי המזומנים של החברה וחברות מאוחדות שלה

### ביאורים לדוחות הכספיים:

	<u>תיאור</u>	<u>ביאור</u>
691F - 10	כללי	1
691F - 10	כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית	2
691F - 11	מזומנים ופיקדונות בבנקים	3
691F - 11	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	4
691F - 12	הפרשה להפסדי אשראי	5
691F - 13	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל החבות של הלווה	6
691F - 14	ניירות ערך	7
691F - 14	השקעות בחברות מוחזקות (במאוחד - כלולות)	8
691F - 15	בניינים וציוד	9
691F - 18	נכסים אחרים	10
691F - 19	אשראי מתאגידים בנקאיים	11
691F - 19	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	12
691F - 20	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	13
691F - 20	התחייבויות אחרות	14
	הון עצמי	15
691F - 21	א. הרכב	
691F - 21	ב. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים	
691F - 22	שעבודים ותנאים מגבילים	16
691F - 22	זכויות עובדים	17
691F - 22	עסקאות תשלום מבוסס מניות	א17
691F - 23	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה- מאוחד	18
691F - 24	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפרעון- מאוחד	19
691F - 24	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	20
691F - 25	מכשירים נגזרים ופעילויות גידור	א,20
691F - 25	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד)	ג20
691F - 26	בעלי עניין וצדדים קשורים של חברת כרטיסי אשראי והחברות המאוחדות שלה	21
691F - 31	הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי	22

<u>עמוד</u>	<u>תיאור</u>	<u>ביאור</u>
691F - 32	הכנסות ריבית, נטו	23
691F - 33	הכנסות אחרות	24
691F - 33	הוצאות תפעול	25
691F - 34	הוצאות מכירה ושיווק	26
691F - 34	הוצאות הנהלה וכלליות	27
691F - 35	הפרשה למיסים על הרווח	28
	בוטל	29
691F - 35	רווח למניה רגילה	א29
691F - 36	מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים	30
691F - 38.2	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	א30
691F - 39	אירועים לאחר תאריך המאזן	31
691F - 40	נתוני פרופורמה	32
	בוטל	33
691F - 41	מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצרכי מס	34

**תמצית של דוחות כספיים שנתיים לדוגמה:**

691F - 42	תמצית מאזן שנתי
691F - 43	תמצית דוח רווח והפסד
691F - 44	תמצית דוח על הרווח הכולל
691F - 44	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

דוח על הרווח הכולל לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

---

מתכונת הדוח מפורטת בתוספת א' 2.1 - דוח על הרווח הכולל (ע"מ 2.1-669) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

דוח על השינויים בהון העצמי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

---

מתכונת הדוח מפורטת בתוספת א' 3 - דוח על שינויים בהון העצמי (ע"מ 3-669) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

**ביאור 30 - מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (המשך - 3)**

ב. מידע על אזורים גיאוגרפיים

סך נכסים		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה			הכנסות*			
ליום 31 בדצמבר		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
20X-1	20X0	20X-2	20X-1	20X0	20X-2	20X-1	20X0	
		<u>סכומים מדווחים</u>						
		<u>מיליוני שקלים חדשים</u>						
0	0	0	0	0	0	0	0	ישראל
0	0	0						
0	0	0	0	0	0	0	0	אזור א'
0	0	0	0	0	0	0	0	אזור ב'
0	0	0	0	0	0	0	0	אזור ג'
0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מחוץ לישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מאוחד

\* הכנסות – הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי, הכנסות ריבית, נטו והכנסות אחרות.

**הערות:**

- יש לגלות את אופן ייחוס ההכנסות והנכסים לאזורים השונים.
- יש לגלות בנפרד נתונים ביחס לכל מדינה אשר הסכומים המיוחסים לה הם מהותיים.

**ביאור 30א – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר**

יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בביאור 29ג להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי (עמ' – 669 – 67.3).

תמצית דוח על הרווח הכולל

חברת כרטיסי אשראי וחברות מאוחדות שלה

תמצית דוח על הרווח הכולל לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

---

מתכונת הדוח מפורטת בתוספת ד'2.1 - דוח על שינויים בהון העצמי (ע"מ 669-73.1) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

---

מתכונת הדוח מפורטת בתוספת ד'3 - דוח על שינויים בהון העצמי (ע"מ 669-74) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.



### סקירת הנהלה רבעונית

4. סקירת הנהלה הרבעונית תיערך במתכונת הדוגמאות המצורפות כדלקמן, תוך הסתמכות על הנתונים הכלולים בדוח הכספי הרבעוני ונתונים נוספים לפי הצורך :  
תוספת א' - לוח על שיעורי הכנסה והוצאה לפי בסיסי הצמדה על בסיס מאוחד ;  
תוספת ב' – חשיפה למדינות זרות על בסיס מאוחד.

### הצהרה לגבי גילוי

5. נוסח ההצהרה הרבעוני לגבי גילוי ייעשה לפי מתכונת הדוגמא בנספח א'1 (עמ' 6-5-691G).

### תמצית הדוח הכספי הרבעוני

6. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול תמצית דוחות כספיים רבעוניים וביאורים לדוחות הכספיים הרבעוניים במתכונת הדוגמאות המצורפות כדלקמן. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול ביאורים תמציתיים נבחרים נוספים בהתאם לכללים שנקבעו בתקן 34 :

#### תוספת א' – תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמה

א'1 - תמצית מאזן ;

א'2 - תמצית דוח רווח והפסד ;

א'2.1 – תמצית דוח על הרווח הכולל ;

א'3 - תמצית דוח על שינויים בהון העצמי ;

א'4 – תמצית דוח על תזרימי מזומנים ;

#### תוספת ב' – ביאורים לדוגמא לדוחות כספיים רבעוניים

1 - חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ;

א1 - הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

2 – זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי ;

3 – הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים ;

4 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות :

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

ג. התקשרויות עם תאגידים בנקאיים

א4 – יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים ;

ב4 – פריטים הנמדדים בשווי הוגן ;

ג4 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 ;

ד4 – מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 ;

5 - הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי ;

6 - מידע על מגזרי פעילות ; יש לתאר את השינויים מאז הדוח השנתי האחרון בבסיס הפילוח למגזרים או בסיס מדידת תוצאות מגזר. מובהר כי האמור בסעיף 79. י. להוראות הדיווח לציבור – דוח כספי שנתי, חל גם על דוחות רבעוניים.

7 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הדוגמאות הנ"ל הן לרבעון השני של השנה.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

תוספת א'2.1 – תמצית דוח על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30.6.20X0

מתכונת הדוח המפורטת בתוספת א'2.1 – תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30.6.20X0 (עמ' 12.1 – 680) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

חברת כרטיסי אשראי וחברות מאוחדות שלה

תוספת א'3 – תמצית דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות שהסתיימו ביום 30.6.20X0

מתכונת הדוח מפורטת בתוספת א'3 – תמצית דוח על שינויים בהון העצמי לתקופות שהסתיימו ביום 30.6.19X0 (עמ' 13.2-13-680) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.



חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

**ביאור 7 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר**

יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בביאור 11 להוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי (עמ' – 680 – 26).

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2351 מיום 9/12/2012 ("דוח על רווח כולל")

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(12/12) [13] 661-5	(12/11) [12] 661-5
*(11/11) [12] 665-5	(11/11) [12] 665-5
(12/12) [3] 665-6	(11/11) [2] 665-6
*(11/11) [8] 666-3	(11/11) [8] 666-3
(12/12) [9] 666-4	(12/04) [8] 666-4
(12/12) [19] 668-1	(3/12) [18] 668-1
(12/12) [23] 668-2	(11/12) [22] 668-2
*(3/12) [15] 669-1	(3/12) [15] 669-1
(12/12) [16] 669-2	(3/12) [15] 669-2
(12/12) [1] 669-2.1	-----
(12/12) [17] 669-3	(4/11) [16] 669-3
*(11/11) [14] 669-4	(11/11) [14] 669-4
(12/12) [3] 669-67.2	(12/04) [2] 669-67.2
(12/12) [1] 669-67.3	-----
*(8/94) [7] 669-68	(8/94) [7] 669-68
*(4/11) [13] 669-72	(4/11) [13] 669-72
(12/12) [15] 669-73	(12/11) [14] 669-73
(12/12) [1] 669-73.1	-----
*(3/09) [5] 680-3.1	(3/09) [5] 680-3.1
(12/12) [7] 680-3.2	(3/12) [6] 680-3.2
(12/12) [16] 680-6	(3/12) [15] 680-6
*(3/08) [14] 680-7	(3/08) [14] 680-7
(12/12) [19] 680-12	(3/12) [18] 680-12
(12/12) [1] 680-12.1	-----
(12/12) [20] 680-13	(4/11) [19] 680-13
(12/12) [7] 680-13.1	(4/11) [6] 680-13.1
(12/12) [4] 680-13.2	(4/11) [3] 680-13.2
(12/12) [4] 680-25.1	(12/11) [3] 680-25.1
(12/12) [1] 680-26	-----
(12/12) [1] 680-27	-----
(12/12) [5] 691A-1	(6/09) [4] 691A-1
*(6/09) [4] 691A-2	(6/09) [4] 691A-2

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2351 מיום 9/12/2012 ("דוח על רווח כולל") - המשך

(12/12) [6] 691F-1	(11/12) [5] 691F-1
(12/12) [5] 691F-2	(11/12) [4] 691F-2
*(12/11) [3] 691F-5	(12/11) [3] 691F-5
(12/12) [2] 691F-6	(2/07) [1] 691F-6
(12/12) [4] 691F-38.1	(12/11) [3] 691F-38.1
(12/12) [1] 691F-38.2	-----
*(12/11) [3] 691F-43	(12/11) [3] 691F-43
(12/12) [2] 691F-44	(2/07) [1] 691F-44
*(6/09) [3] 691G-3	(6/09) [3] 691G-3
(12/12) [7] 691G-4	(11/12) [6] 691G-4
*(12/11) [4] 691G-8	(12/11) [4] 691G-8
(12/12) [6] 691G-9	(3/08) [5] 691G-9
(12/12) [5] 691G-15	(12/11) [4] 691G-15
(12/12) [1] 691G-15.1	-----
*(1/10) [1] 691G1-1	(1/10) [1] 691G1-1
*(11/12) [1] 699-96	(11/12) [1] 699-96
(12/12) [1] 699-97-98	-----

\*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.