

חלק ד' - דוח על השינויים בהון העצמי**81. ההון העצמי**

- א. ההון העצמי יסווג ויוצג בקבוצות אלה :
- (1) הון המניות הנפרע ;
 - (2) תקבולים על חשבון מניות ;
 - (3) התחייבויות צמיתות ;
 - (4) קרנות הון (ראה גם סעיף 82)
 - (א) מפרמיה על מניות ;
 - (ב) מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ;
 - (ג) אחרות (תוך פירוט).
 - (5) סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון ;
 - (6) רווח כולל אחר מצטבר
 - (א) התאמות בגין הצגת ניירות ערך (או ניירות ערך זמינים למכירה - לפי העניין) לפי שווי הוגן ;
 - (ב) התאמות מתרגום ;
 - (ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים.
 - (7) עודפים (גרעונות) ;
 - (8) סעיפים הוניים אחרים ;
 - (9) סך הכל הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי ;
 - (10) זכויות שאינן מקנות שליטה ;
 - (11) סך הכל הון עצמי.
- ב. בדוח על השינויים בהון העצמי יוצגו התנועות בקבוצות ההון העצמי כאמור בסעיף קטן א. לכל קבוצה בנפרד.
- ג. לעניין זה :-
- "התאמות בגין הצגת איגרות חוב לפי שווי הוגן" - הפרשים אשר טרם נזקפו לדוח רווח והפסד, בגין הצגת איגרות חוב לפי שווי הוגן (ראה סעיפים א.26, א.27, ב.32) ;
- "התאמות מתרגום" - הפרשים מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי.
- ד. בהון העצמי יוצגו תקבולים שנתקבלו על חשבון מניות שטרם הוקצו ועל חשבון כתבי אופציה שטרם הוקצו ובלבד שהתקבולים אינם ניתנים להחזרה.

82. קרנות ועודפים

א. קרנות ועודפים יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה :

(1) קרנות הון, לרבות פרמיה על מניות ;

(2) עודפים.

ב. על אף האמור בסעיף קטן א. ובסעיף 81, ניתן לכלול קרנות הון שנוצרו לפני יום ב' באדר ב' התשמ"ו (31 במרס 1986), ביחד עם הון המניות הנפרע בסכום אחד, ובלבד שהדבר יצויין.

ג. בוטל.

ד. בוטל.

בוטל **83.**

חלק ה' - דוח על תזרימי המזומנים**84. דוח על תזרימי המזומנים**

תאגיד בנקאי יישם את נושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי מזומנים". ביישום נושא זה, יחול האמור להלן:

א. מזומנים -
מזומנים יכללו שטרי כסף ומעות בקופות הבנק, תעודות פיקדון סחירות ופיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים. לעניין זה, "תקופה מקורית" - לרבות תקופה לפדיון מיום הרכישה על ידי התאגיד הבנקאי.

ב. בוטל.

ג. תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת -
התאגידיים הבנקאיים יציגו את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת לפי הגישה העקיפה. עם זאת, אין מניעה שתזרימי המזומנים מפעילות הנ"ל יוצגו לפי השיטה הישירה;

ד. הצגת תזרימי מזומנים -
בבנק ובתאגיד בנקאי מיוחד תזרימי המזומנים יוצגו בהתאם לדוגמא בתוספת; מובהר כי תזרימי מזומנים בגין תשלומים עבור רכישת תיקי אשראי או תקבולים ממכירת תיקי אשראי יוצגו בנפרד במסגרת הדיווח על תזרימי המזומנים מפעילויות השקעה.

ה. בוטל.

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. בוטל