

בנק ישראל המפקח על הבנקים

הוראות בדבר עריכת

דוח כספי שנתי

של תאגיד בנקאי

תוכן העניינים		
חלק א' - כללי		
סעיף		עמוד
1.	הגדרות	631-1
2.	תחולת ההוראות	631-15
2א.	מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות	631-15
3.	כללים לעריכת דוח כספי	631-16
3א.	סימון הנתונים בדוחות ובביאורים	631-16
4.	דוחות כספיים בסכומים מדווחים	631-17
4א.	בוטל.	631-17
5.	דוחות השוואתיים	631-17
6.	הצגה בנפרד	631-17
7.	מבנה הדוחות הכספיים	631-18
8.	ציון סכומים	631-18
9.	צירופי עסקים ואיחוד דוחות כספיים	631-18
9א.	אירועים לאחר תאריך המאזן	631-21
10.	ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער	631-21
10א.	עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות	631-22
11.	הצמדה	631-42
12.	מטבע חוץ	631-43
12א.	היוון עלויות ריבית	631-43
13.	בוטל	631-43
14.	ביטוח הפרשי הצמדה ושער	631-45
15.	עסקאות בנאמנות	631-45
15א.	קיזוז נכסים והתחייבויות	631-45
16.	חתימות ותאריך הדוחות הכספיים	631-53
17.	חליפין בניירות ערך	631-53
17א.	בוטל	631-53
18.	חכירות	631-53
18א.	ירידת ערך נכסים	631-54
19.	מדידות שווי הוגן	631-56
20.	חלופת השווי ההוגן עבור נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות	631-88
21.	העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות	631-95
22.	איחוד ישויות בעלות זכויות משתנות	631-148

חלק א1 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
תוכן עניינים כולל השוואת מספור סעיפים
לתקן חשבונאות כספית מספר 133 (נוסח משולב)

<u>הוראות הדיווח לציבור</u>		<u>תקן 133</u>	<u>הוראות הדיווח לציבור</u>		<u>תקן 133</u>
<u>עמוד</u>	<u>מס' סעיף</u>	<u>מס' סעיף</u>	<u>עמוד</u>	<u>מס' סעיף</u>	<u>מס' סעיף</u>
631-184	.ה.22	26	631-165	22.א.מבוא	
631-185	.ח.22	27	631-165	.א.22	1
631-186	22.ו. גידורי תזרים מזומנים		---	---	2
631-186	.א.22	28	631-165	.ב.22	3
631-188	.ב.22	29	631-165	.ג.22	4
631-190	.ג.22	30	631-168	22.ב. מכשירים נגזרים	
631-191	.ד.22	31	---	---	5
631-191	.ה.22	32	631-168	.א.22	6
631-192	.ו.22	33	631-168	.ב.22	7
631-192	.ז.22	34	631-168.1	.ג.22	8
631-193	.ח.22	35	631-168.1	.ד.22	9
631-194	22.ז. גידורי מטבע חוץ		631-169	.ה.22	10
631-194	.א.22	36	631-172	.ו.22	11
631-194	.ב.22	A36	631-174	22.ג. נגזרים משובצים	
631-196	.ג.22	37	631-174	.א.22	12
631-196	.ד.22	A37	631-174	.ב.22	13
631-196	.ה.22	38	631-175	.ג.22	14
631-197	.ו.22	39	631-175	.ד.22	15
631-197	.ז.22	40	631-176	.ה.22	16
631-198	.ח.22	A40	631-177	22.ד. הכרה ומדידה	
631-198	.ט.22	B40	631-177	.א.22	17
631-199	.י.22	C40	631-177	.ב.22	18
631-199	.יא.22	41	---	בוטל	19
---	---	42	631-179	22.ה. גידורי שווי הוגן	
---	---	43	631-179	.א.22	20
631-200	22.ח. הצגה בדוחות כספיים	---	631-180	.ב.22	21
631-202	22.ט. גילוי		631-183	.ג.22	22
631-202	.א.22	44	631-184	.ד.22	23
631-202	.ב.22	45	631-184	.ה.22	24
631-204	.ג.22	---	631-184	.ו.22	25

	<u>הוראות הדיווח לציבור</u>	<u>תקן 133</u>		<u>הוראות הדיווח לציבור</u>	<u>תקן 133</u>
<u>עמוד</u>	<u>מס' סעיף</u>	<u>מס' סעיף</u>	<u>עמוד</u>	<u>מס' סעיף</u>	<u>מס' סעיף</u>
---	---	73-84	631-205	.ט.ד.22	---
631-224	.יב.יב.22	85	631-205	.ט.ה.22	---
631-224	.יג.יב.22	86	631-206	22. רווח כולל	
631-224	.יד.יב.22	87	631-206	.יא.22	46
631-225	.טו.יב.22	88	631-206	.יב.22	47
631-225	.טז.יב.22	89			
631-225	.יז.יב.22	90	631-207	22.יא. היקף והגדרות	
631-225	.יח.יב.22	91	631-207	.יא.א.22	57
631-226	.יט.יב.22	92	631-209	.יב.יא.22	58
---	---	93-97	631-210	.יג.יא.22	59
631-226	.כ.יב.22	98	631-213	.יד.יא.22	60
631-226	.כא.יב.22	99	631-213	.ה.יא.22	61
---	---	100-	631-218	22.יב. אפקטיביות גידור	
			631-218	.יא.יב.22	62
			631-218	.יב.יב.22	63
			631-219	.יג.יב.22	64
			631-219	.יד.יב.22	65
			631-219	.ה.יב.22	66
			631-221	.ו.יב.22	67
			631-221	.ז.יב.22	68
			631-223	.ח.יב.22	69
			631-223	.ט.יב.22	70
			631-223	.י.יב.22	71
			631-223	.יא.יב.22	72

חלק ב' - המאזן

עמוד	סעיף נכסים
632-1	23. מזומנים ופיקדונות בבנקים
632-2	24. ניירות ערך
632-5	25. איגרות חוב מוחזקות לפדיון
632-6	26. ניירות ערך זמינים למכירה
632-6	26א. ירידת שווי נייר ערך
632-8	26ב. הכנסות ריבית וירידת ערך של זכויות מוטב בנכסים שאוגחו
632-8	27. ניירות ערך למסחר
632-8	27א. העברה בין תיקים
632-9	27ב. פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי נכסים
632-10	28. אשראי לציבור
632-10	29. הפרשה כוללת להפסדי אשראי
	29א. בוטל
632-16	29ב. הפרשה להפסדי אשראי המוערכת על בסיס קבוצתי
632-24	29ג. דרישות לגבי הצגה וגילוי של הפסדי אשראי
632-25	29ד. סיווג ומחיקה חשבונאית של חוב
632-28	29ה. הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
632-28	30. חובות לא צוברים
632-32	30א. חוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי
632-34	30ב. נכסים שנתפסו
632-36	30ג. גילוי על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
632-40	30ד. אשראי לציבור לפי גודל אשראי של לווה
632-42	31. אשראי לממשלה
632-42	32. השקעות בחברות מוחזקות
632-46	33. בניינים וציוד
632-49	34. נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
632-50	35. נכסים אחרים
התחייבויות והון	
633-1	36. פיקדונות הציבור
633-1	37. פיקדונות מבנקים
633-2	38. פיקדונות הממשלה
633-2	39. איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
633-3	40. התחייבויות אחרות
633-4	41. הטבות לעובדים
633-6	41א. עסקאות תשלום מבוסס מניות.
633-7	42. הבחנה בין התחייבויות והון
633-7	43. הון
	43א. בוטל
633-9	44. התקשרויות להקצאת מניות

חלק ב' - המאזן (המשך)

עמוד		סעיף
633-10	מניות הטבה	.45
633-10	דיבידנד	.א45
633-10	הגבלות על חלוקת עודפים וקרנות	.ב45
633-11	הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים	.ג45
633-11	יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים	.ד45
633-11	יחס כיסוי הנזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים	.ה45
633-11	יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים	.ו45
633-12	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	.46
633-13	מידע על פעילות חוץ מאזנית לפי מידת הגביה על בסיס מאוחד	.א46
633-14	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	.47
633-17	אי ודאויות בגין השפעה של הליכי חקיקה ועניינים אחרים	.א47
633-18	גילוי על חשיפה למבני איגוח של נכסים שהיו בבעלות צדדים אחרים	.ב47
633-19	ערבויות לקופות גמל	.48
633-19	שעבודים ותנאים מגבילים	.49
633-20	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	.50
633-23	תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי	.51
633-26	שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	.א51
633-28	שווי הוגן של מכשירים לא פיננסיים	.ב51
	חלק ג' - דוח רווח והפסד	
634-1	כללי	.52
634-1	קיצוז הכנסות והוצאות	.53
634-1	השתתפות בהוצאות	.54
634-1	הנחיות נוספות לעריכת דוח רווח והפסד	.55
634-2	הכנסות מאשראי (לציבור ולממשלה)	.56
----	בוטל	.57
634-3	הכנסות ממזומנים ומפיקדונות בבנקים	.58
634-3	הכנסות מאיגרות חוב	.59
634-4	הוצאות על פיקדונות	.60
634-5	הוצאות על איגרות חוב	.61
-----	בוטל	.62
-----	בוטל	.א62
-----	בוטל	.63
-----	בוטל	.64
634-6	הכנסות והוצאות ריבית	.65
634-6	הוצאות בגין הפסדי אשראי	.66
634-6	הכנסות מימון שאינן מריבית	.א66
634-8	עמלות	.67
634-9	הכנסות מחוזים עם לקוחות	.68
634-9	הכנסות אחרות	.69
634-10	משכורות והוצאות נילות	.70
634-13	אחזקה ופחת בניינים וציוד	.71
634-13	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	.א71

חלק ג' - דוח רווח והפסד (המשך)

<u>סעיף</u>	<u>עמוד</u>
.72	הוצאות אחרות
.73	הפחתת הוצאות הנפקה
.א73	דחיית הוצאות והיוון
.74	הפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות
.א74	קבוצות מסוימות בדוח רווח והפסד
.ב74	פעילויות שהופסקו
.75	רווח מפעולות בלתי רגילות, לאחר מס
.76	השפעה מצטברת של שינוי בכללי החשבונאות
.77	הכנסות והוצאות בגין שנים קודמות
.א77	שנוי אומדן חשבונאי
.78	רווח למניה
.79	מגזרי פעילות עיקריים
.א79	מידע על לקוחות עיקריים
.ב79	בוטל
.ג79	פקדונות מיועדים, אשראים ופקדונות מפקדונות מיועדים
.80	בעלי עניין וצדדים קשורים - עסקאות במהלך העסקים הרגיל
.א80	בעלי עניין וצדדים קשורים עסקאות שלא במהלך העסקים הרגיל
.ב80	פעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ולבין חברה בשליטת התאגיד הבנקאי
חלק ג' 1 – דוח על הרווח הכולל	
.ג80	דוח על הרווח הכולל
חלק ד' - דוח על השינויים בהון עצמי	
.81	ההון העצמי
.82	קרנות ועודפים
.83	בוטל
חלק ה' - דוח על תזרימי המזומנים	
.84	דוח על תזרימי מזומנים
חלק ו' - תמצית של דוח כספי שנתי	
.85	צורת התמצית
.86	מועד פרסום התמצית
.87	הפניה לדוח המלא
נספחים	
637	
638-639	מתכונת דוחות וביאורים לדוגמה