

**בנק ישראל**  
**המפקח על הבנקים**

**הוראות בדבר עריכת**

**דוח כספי שנתי**

**של תאגיד בנקאי**

<b>תוכן העניינים</b>		
<b>חלק א' - כללי</b>		
<b>עמוד</b>		<b>סעיף</b>
661-6	הגדרות	.1
661-11.1	תחולת ההוראות	.2
661-11.1	מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות	.א2
661-11.2	כללים לעריכת דוח כספי	.3
661-12	סימון הנתונים בדוחות ובביאורים	.א3
661-13	דוחות כספיים בסכומים מדווחים	.4
661-13	דוחות כספיים של שלוחות או חברות כלולות בכלכלות היפר אינפלציוניות	.א4
661-13	דוחות השוואתיים	.5
661-13	הצגה בנפרד	.6
661-13.1	מבנה הדוחות הכספיים	.7
661-14	ציון סכומים	.8
661-14	צירופי עסקים ואיחוד דוחות כספיים	.9
661-14.3	אירועים לאחר תקופת הדיווח	.א9
661-14.3	ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער	.10
661-15	עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות	.א10
661-15.19	הצמדה	.11
661-16	מטבע חוץ	.12
661-16	עלויות אשראי	.א12
661-16	תרגום דוחות כספיים של שלוחות בחו"ל	.13
661-18	ביטוח הפרשי הצמדה ושער	.14
661-18	עסקאות בנאמנות	.15
661-18	קיצוז נכסים והתחייבויות	.א15
661-19	חתימות ותאריך הדוחות הכספיים	.16
661-19	חליפין בניירות ערך	.17
661-19	מענקי ממשלה	.א17
661-19	חכירות	.18
661-20	ירידת ערך נכסים	.א18
661-20.1	מדידות שווי הוגן	.19
661-20.17	חלופת השווי ההוגן עבור נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות	.20
661-21	העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות	.21
661-21.53	איחוד ישויות בעלות זכויות משתנות	.22

**חלק א 1 - 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>
661-37	.ז.ה22	26	661-22	מבוא 22א.	
661-38	.ח.ה22	27	661-22	.א.א22	1
<b>661-39</b>	<b>22ו. גידורי תזרים מזומנים</b>		----	---	2
661-39	.א.ו22	28	661-22	.ב.א22	3
661-41	.ב.ו22	29	661-22	.ג.א22	4
661-43	.ג.ו22	30	<b>661-24</b>	<b>22ב. מכשירים נגזרים</b>	
661-44	.ד.ו22	31	---	---	5
661-44	.ה.ו22	32	661-24	.א.ב22	6
661-44.1	.ו.ו22	33	661-24	.ב.ב22	7
661-44.1	.ז.ו22	34	661-24.1	.ג.ב22	8
661-45	.ח.ו22	35	661-24.1	.ד.ב22	9
<b>661-46</b>	<b>22ז. גידורי מטבע חוץ</b>		661-25	.ה.ב22	10
661-46	.א.ז22	36	661-27	.ו.ב22	11
661-46	.ב.ז22	36A	<b>661-28</b>	<b>22ג. נגזרים משובצים</b>	
661-47	.ג.ז22	37	661-28	.א.ג22	12
661-47	.ד.ז22	37A	661-28	.ב.ג22	13
661-47	.ה.ז22	38	661-28.1	.ג.ג22	14
661-48	.ו.ז22	39	661-28.1	.ד.ג22	15
661-48	.ז.ז22	40	661-29	.ה.ג22	16
661-49	.ח.ז22	40A	<b>661-30</b>	<b>22ד. הכרה ומדידה</b>	
661-49	.ט.ז22	40B	661-30	.א.ד22	17
661-50	.י.ז22	40C	661-30	.ב.ד22	18
661-50	.יא.ז22	41	---	בוטל	19
---	---	42	<b>661-32</b>	<b>22ה. גידורי שווי הוגן</b>	
---	---	43	661-32	.א.ה22	20
<b>661-51</b>	<b>22ח. הצגה בדוחות כספיים</b>	---	661-33	.ב.ה22	21
<b>661-53</b>	<b>22ט. גילוי</b>		661-36	.ג.ה22	22
661-53	.א.ט22	44	661-37	.ד.ה22	23
661-53	.ב.ט22	45	661-37	.ה.ה22	24
661-55	.ג.ט22	---	661-37	.ו.ה22	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	661-55	.ט.ד.22	---
661-72	.יב.יב.22	85	661-56	.ט.ה.22	---
661-72	.יג.יב.22	86	<b>661-57</b>	<b>22. רווח כולל</b>	
661-72	.יד.יב.22	87	661-57	.יא.22	46
661-73	.טו.יב.22	88	661-57	.יב.22	47
661-73	.טז.יב.22	89		<b>הוראות מעבר 2003</b>	
661-73	.יז.יב.22	90		.1	48
661-73	.יח.יב.22	91		.2	49
661-74	.יט.יב.22	92		.3	50
---	---	93-97		.4	51
661-74	.כ.יב.22	98		.5	52
661-74	.כא.יב.22	99		.6	53
---	---	100-		.7	54
				.8	55
<b>669-93</b>	<b>נספח ח - מיפוי</b>	---		---	56
<b>669-94</b>	<b>נספח ט - דוגמאות</b>	---		.9	---
669-95	דוגמא 1	נספח B דוג' 2	<b>661-58</b>	<b>22.יא. היקף והגדרות</b>	
669-96	דוגמא 2		661-58	.יא.א.22	57
669-97	דוגמא 3	נספח B דוג' 5	661-59.1	.יא.ב.22	58
669-98	דוגמא 4		661-60	.יא.ג.22	59
669-99	דוגמא 5		661-62	.יא.ד.22	60
669-100	דוגמא 6		661-62	.יא.ה.22	61
669-101	דוגמא 7		<b>661-67</b>	<b>22.יב. אפקטיביות גידור</b>	
			661-67	.יב.א.22	62
			661-67	.יב.ב.22	63
			661-68	.יב.ג.22	64
			661-68	.יב.ד.22	65
			661-68	.יב.ה.22	66
			661-69	.יב.ו.22	67
			661-69	.יב.ז.22	68
			661-71	.יב.ח.22	69
			661-71	.יב.ט.22	70
			661-71	.יב.י.22	71
			661-71	.יב.יא.22	72

חלק ב' - המאזן

עמוד	סעיף נכסים
662-1	23. מזומנים ופיקדונות בבנקים
662-2	24. ניירות ערך
662-4.2	25. איגרות חוב מוחזקות לפדיון
662-4.2	26. ניירות ערך זמינים למכירה
662-4.3	26א. ירידת שווי נייר ערך
662-4.3.1	26ב. הכנסות ריבית וירידת ערך של זכויות מוטב בנכסים שאוגחו
662-4.3.1	27. ניירות ערך למסחר
662-4.3.2	27א. העברה בין תיקים
662-4.4	27ב. פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי נכסים
662-5	28. אשראי לציבור
662-6	29. הפרשה כוללת להפסדי אשראי
662-6	29א. טיפול חשבונאי בירידת ערך של חוב
662-7	29ב. הפרשה להפסדי אשראי המוערכת על בסיס קבוצתי
662-8	29ג. דרישות נוספות לגבי הצגה וגילוי של הפסדי אשראי
662-9	29ד. סיווג ומחיקה חשבונאית של חוב
662-10	29ה. הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
662-10	30. חובות פגומים
662-10.4	30א. חוב בעייתי בארגון מחדש
662-10.6	30ב. נכסים שנתפסו
662-11	30ג. גילוי על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
662-11.4	30ד. אשראי לציבור לפי גודל אשראי של לווה
662-12	31. אשראי לממשלה
662-12	32. השקעות בחברות מוחזקות
662-15	33. בניינים וציוד
662-16	34. נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
662-16.1	35. נכסים אחרים
<b>התחייבויות והון</b>	
663-1	36. פיקדונות הציבור
663-1	37. פיקדונות מבנקים
663-2	38. פיקדונות הממשלה
663-2	39. איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
663-3	40. התחייבויות אחרות
663-4	41. הטבות לעובדים
663-6	41א. עסקאות תשלום מבוסס מניות.
	42. בוטל
663-6.1	43. הון
	43א. בוטל
663-8	44. התקשרויות להקצאת מניות

**חלק ב' - המאזן (המשך)**

<u>עמוד</u>	<u>סעיף</u>
663-9	מניות הטבה .45
663-9	דיבידנד .א45
663-9	הגבלות על חלוקת עודפים וקרנות .ב45
663-9.1	הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים .ג45
663-9.1	יחס כיסוי הנזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים .ד45
663-9.1	יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים .ה45
663-10	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים .46
663-11	מידע על פעילות חוץ מאזנית לפי מידת הגביה על בסיס מאוחד .א46
663-11	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות .47
663-12	אי ודאויות בגין השפעה של הליכי חקיקה ועניינים אחרים .א47
663-12.1	גילוי על חשיפה למבני איגורח של נכסים שהיו בבעלות צדדים אחרים .ב47
663-13	ערבויות לקופות גמל .48
663-13	שעבודים ותנאים מגבילים .49
663-14	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה .50
663-16	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון .51
663-18	שווי הוגן של מכשירים פיננסיים .א51
663-19	שווי הוגן של מכשירים לא פיננסיים .ב51
	<b>חלק ג' - דוח רווח והפסד</b>
664-1	כללי .52
664-1	קיזוז הכנסות והוצאות .53
664-1	השתתפות בהוצאות .54
664-1	הנחיות נוספות לעריכת דוח רווח והפסד .55
664-3	הכנסות מאשראי (לציבור ולממשלה) .56
664-5	בוטל .57
664-5	הכנסות ממזומנים ומפיקדונות בבנקים .58
664-5	הכנסות מאיגרות חוב .59
664-6	הוצאות על פיקדונות .60
664-7	הוצאות על איגרות חוב .61
664-7	בוטל .62
-----	בוטל .א62
664-8	בוטל .63
664-9	בוטל .64
664-9	הכנסות והוצאות ריבית .65
664-9	הוצאות בגין הפסדי אשראי .66
664-9	הכנסות מימון שאינן מריבית .א66
664-10	עמלות .67
664-11	בוטל .68
664-11	הכנסות אחרות .69
664-12	משכורות והוצאות נילוות .70
664-14	אחזקה ופחת בניינים וציוד .71
664-14	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין .א71



### 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 . . . . .