

## חלק ה' - דוח על תזרימי המזומנים

### 84. דוח על תזרימי המזומנים

תאגיד בנקאי יישם את תקן חשבונאות בינלאומי 7 בדבר דוחות תזרים מזומנים. ביישום התקן, 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 -

התאגידים הבנקאיים יציגו את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת לפי הגישה העקיפה, ובהתבסס על הרווח לאחר מס. 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.