

## חלק ה' - דוח על תזרימי המזומנים

### 84. דוח על תזרימי המזומנים

ביישום גילוי דעת 51 של הלשכה (להלן בסעיף זה - גילוי הדעת) יחולו הוראות מיוחדות על התאגיד הבנקאי כלהלן:

- 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. סיווג תזרימי המזומנים -
 

הדוח על תזרימי המזומנים (להלן - הדוח) יוצג כשהוא מסווג לזרימות מזומנים מפעילות שוטפת, מפעילות בנכסים ומפעילות בהתחייבויות;
- ג. תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת -
 

התאגידים הבנקאיים יציגו את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת לפי הגישה העקיפה, אולם אין מניעה שתזרימי המזומנים מפעילות הנ"ל יוצגו לפי השיטה הישירה;
- ד. תזרימי המזומנים מפעילות בנכסים ומפעילות בהתחייבויות -
  - (1) בבנק, תזרימי המזומנים מפעילות בנכסים ובהתחייבויות יוצגו בקיזוז, למעט תנועה בניירות ערך להשקעה ובנכסים לא כספיים וזאת בהתאם לדוגמא בתוספת;
  - (2) בתאגיד בנקאי מיוחד, תזרימי המזומנים מפעילות בנכסים ובהתחייבויות יוצגו ללא קיזוז וזאת בהתאם לדוגמא בתוספת;
- ה. פעילות שלא במזומן -
 

בנוסף לאמור בגילוי הדעת תיחשבנה פעולות של חידוש אוטומטי של הלוואה ופיקדון, כולל העברה לתוכניות המשך, כחלק מפעולות שלא במזומן.