



כ' בטבת תשע"ה

11 בינואר 2015

חוזר מס' ח – 06 - 2445

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות"

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. בחודש מאי 2014, פורסם על ידי ה-FASB עדכון 2014-09 לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות" (להלן – העדכון). העדכון נובע מפרויקט משותף של ה-FASB ושל ה-IASB. העדכון חל מיום 1.1.2017 ואילך.
2. לאור האמור נוצר צורך לעדכן את הוראות הדיווח לציבור. לאחר התייעצות בוועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים ובוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, אני מתקן בזה את הוראות הדיווח לציבור, כמפורט להלן.

התיקונים להוראות

3. הוראות הדיווח לציבור יתוקנו כמפורט בהוראה.

תחילה והוראות מעבר

4. תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי (להלן – תאגיד בנקאי) יישמו את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר זה החל מיום 1.1.2017.
5. בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בעדכון, תאגיד בנקאי יישם את העדכון באחת משתי השיטות הבאות:
 - 5.1. יישום למפרע. בשיטה זו תאגיד בנקאי רשאי לאמץ את ההקלות הבאות:
 - 5.1.1. לגבי חוזים שהושלמו, תאגיד בנקאי לא צריך ליישם למפרע את הוראות העדכון אם החוזים החלו והסתיימו באותה שנת דיווח.
 - 5.1.2. לגבי חוזים שהושלמו שיש בהם תמורה משתנה, תאגיד בנקאי יכול לעשות שימוש במחיר העסקה במועד בו החוזה הושלם במקום לערוך אומדן לסכומי התמורה המשתנה בנתוני תקופות דיווח המוצגות לצרכי השוואה.

5.1.3. בכל תקופות הדיווח המוצגות, שלפני מועד היישום לראשונה, תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת גילוי למחיר העסקה שהוקצה ליתרת המחויבויות לביצוע (remaining performance obligations) ולא לתת הסבר בנוגע לעיתוי בו התאגיד הבנקאי צופה להכיר בהכנסה הנובעת מכך.

5.2. יישום למפרע על ידי רישום של השפעה מצטברת (cumulative effect) של יישום התקן לראשונה כתוצאה מעדכון זה שתוכר במועד היישום לראשונה. אם התאגיד הבנקאי בוחר בשיטה זו, עליו לתת את הגילויים הנוספים שלהלן בתקופות הדיווח שכוללות את מועד היישום לראשונה:

5.2.1. סכום ההשפעה על כל סעיף בדוח הכספי בתקופת הדיווח הנוכחית כתוצאה מיישום העדכון בהשוואה להנחיות שהחלו לפני השינוי.

5.2.2. הסברים לשינויים משמעותיים.

6. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום הוראה זו, לרבות קשיים הנובעים מיישום למפרע בעת האימוץ לראשונה, יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

עדכון הקובץ

7. מצורפים להלן דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור. להלן הוראות העדכון:

להוציא עמוד	להכניס עמוד
(4/14) [15] 661-3	*(4/14) [15] 661-3
(9/14) [19] 661-4	(01/15) [20] 661-4
(4/14) [13] 664-11	(01/15) [14] 664-11
(4/14) [14] 664-12	*(4/14) [14] 664-12
(11/14) [3] 699-114	*(11/14) [3] 699-114
(1/15) [2] 699-115	(1/15) [3] 699-115

*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

בכבוד רב,

דוד זקן

המפקח על הבנקים

חלק ב' - המאזן (המשך)

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

68. הכנסות מחוזים עם לקוחות

- א. תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הכנסות מחוזים עם לקוחות בהתאם להוראות נושא 606 בקודיפיקציה בדבר "הכנסות מחוזים עם לקוחות".
- ב. למען הסר ספק, ככלל, הוראות נושא 606 אינן חלות על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית, והכנסות מימון שאינן מריבית.

69. הכנסות אחרות

בסעיף זה יכללו :

- א. רווחים והפסדים ממימוש נכסים למעט השקעות בחברות מוחזקות. כל נכס יפורט בנפרד.
- ב. דמי שכירות מבניינים וציוד שאינם בשימוש התאגיד הבנקאי בניכוי הוצאות אחזקה ופחת של אותם בניינים וציוד כמפורט בסעיף 71 ודמי ניהול ;
- ג. דמי ניהול מחברות קשורות שהן חברות מוחזקות, חברות אם וחברות בשליטתן.
- ד. רווח (נטו) ממימוש נכסים שהתקבלו בגין סילוק אשראים ושמויינו כ"נכסים אחרים" כאמור בסעיף 30ב. (הפסד (נטו) ימויין כ"הוצאות אחרות" - ראה סעיף 72).
- ה. (בוטל)
- ו. בביאור יינתן גילוי להכנסות אחרות כמפורט בביאור לדוגמה בתוספת.
- ז. תאגידים בנקאיים מיוחדים רשאים להציג בגוף דוח רווח והפסד את סך כל "ההכנסות שאינן מריבית" בסעיף אחד ואת הפרוט להציג בביאור.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2437 מיום 3/11/2014 ("דיווח על מגזרי פעילות") - המשך

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*[12/11] [3] 680-24	(12/11) [3] 680-24
(11/14) [5] 680-25	(5/12) [4] 680-25
(11/14) [5] 680-25.1	(12/12) [4] 680-25.1
(11/14) [1] 680-25.2-25.4	-----
*[10/10] [2] 696-3	(10/10) [2] 696-3
(11/14) [4] 696-4	(4/11) [3] 696-4
(11/14) [2] 696-5	(2/06) [1] 696-5
*[2/06] [1] 696-6	(2/06) [1] 696-6
(11/14) [3] 699-114	(9/14) [2] 699-114
(11/14) [1] 699-115	-----

*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2446 מיום 11/01/2015 ("הוראות מעבר לשנת 2014")

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(1/15) [4] 674-1	(2/14) [3] 674-1
(1/15) [2] 674-2-20	(8/13) [1] 674-2-20
(1/15) [1] 674-21-29	-----
*[8/13] [3] 694A-5	(8/13) [3] 694A-5
(01/15) [5] 694A-6	(2/14) [4] 694A-6
*[11/14] [3] 699-114	(11/14) [3] 699-114
(1/15) [2] 699-115	(11/14) [1] 699-115

*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2445 מיום 11/01/2015 ("אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא

"הכנסה מחוזים עם לקוחות")

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*[4/14] [15] 661-3	(4/14) [15] 661-3
(01/15) [20] 661-4	(9/14) [19] 661-4
(01/15) [14] 664-11	(4/14) [13] 664-11
*[4/14] [14] 664-12	(4/14) [14] 664-12
*[11/14] [3] 699-114	(11/14) [3] 699-114
(1/15) [3] 699-115	(1/15) [2] 699-115