



ירושלים, י"ד בטבת תשע"ח

1 בינואר 2018

חוזר ח-06 - 2551

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: תיקון מספר 2017-07 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום ההעסקה (הוצאות הדיווח לציבור)

מבוא

1. בחודש מרץ, 2017 פרסם ה-FASB את תיקון מספר 2017-07 לקודיפיקציה לגבי תגמול – הטבות פרישה – שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום ההעסקה¹. התיקון מבהיר כי יש להפריד את רכיבי עלות ההטבה שנכללים בהוצאות השכר בדוח רווח והפסד כך שרק עלות השירות תיוותר בהוצאות השכר ואילו את שאר העלויות יש להציג בהוצאות שאינן תפעוליות (הוצאות אחרות). יתר על כן, הובהר כי רק עלות השירות ניתנת להיוון, במקרים בהם מתאפשר היוון הוצאות שכר, ולא מתאפשר היוון של שאר רכיבי עלות ההטבה.

התיקונים להוצאות הדיווח לציבור

2. מתכונת ביאור 6 של תאגידים בנקאיים בדבר "משכורות והוצאות נלוות" בעמוד 639-15, מתכונת ביאור 7 בדבר "הוצאות אחרות" בעמוד 639-16 ומתכונות ביאור 23 בדבר "הטבות לעובדים" בעמודים 639-44,45, יתעדכנו כמפורט בהוראה.
3. במתכונת דוח רווח והפסד של חברות כרטיסי אשראי בעמודים 3-675 ו-5-683 נוספה הערת שוליים המבהירה את סך הוצאות השכר והנלוות שנכללו בסעיפי הוצאות הרלוונטיים (תפעול, מכירה ושיווק והנהלה וכלליות) ואת סך רכיבי עלות ההטבה המוגדרת שאינם עלות שירות שנכללו בסעיפים אלה.

¹ , Compensation – Retirement Benefits, Improving the Presentation of Net Periodic Pension Cost and Net Periodic Postretirement Benefit Cost.

ניתן למצוא את העדכון ואת הנוסח המעודכן של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, אשר פורסמו על ידי ה-FASB בנושא זה, באתר האינטרנט של ה-FASB בכתובת האינטרנט הבאה: www.fasb.org.

תחילה והוראות מעבר

4. תאגיד בנקאי וחברות כרטיסי אשראי יישמו את התיקונים מיום 1.1.18 ואילך, בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בארה"ב, בשינויים המחויבים.
5. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום מכתב זה יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

עדכון קבצים

6. רצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(01/18) [2] 639-15-16	(4/15) [1] 639-15-16
(01/18) [2] 639-44	(4/15) [1] 639-44
(01/18) [2] 639-45	(4/15) [1] 639-45
(01/18) [2] 675-3	(4/15) [1] 675-3
*(4/15) [1] 675-4	(4/15) [1] 675-4
(01/18) [2] 683-5	(4/15) [1] 683-5
(04/15) [1] 683-6	(4/15) [1] 683-6
(01/18) [2] 699-130	(12/17) [1] 699-130

בכבוד רב,

חנה בר

ד"ר חדוה בר

המפקחת על הבנקים

ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
19X-2	19X-1	19X0	19X-2	19X-1	19X0	
סכומים מדווחים						
במיליוני שקלים חדשים						
0	0	0	0	0	0	משכורות
0	0	0	0	0	0	הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות*
0	0	0	0	0	0	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה
0	0	0	0	0	0	הטבות לזמן ארוך
0	0	0	0	0	0	ביטוח לאומי ומס שכר
						הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים) (ראה ביאור 23)
0	0	0	0	0	0	הטבה מוגדרת – עלות שירות
0	0	0	0	0	0	הפקדה מוגדרת
0	0	0	0	0	0	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה (ראה ביאור 23)** ,***
0	0	0	0	0	0	הטבות מיוחדות בגין פיטורין (ראה ביאור 23)
0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים**
0	0	0	0	0	0	סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות
0	0	0	0	0	0	מזה משכורות והוצאות נלוות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	* מזה : הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הונניים

** אם מהותי, פרט את סוגי ההטבות.

*** מזה : עלות השירות בגין הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה לימים 31.12.19X-2, 31.12.19X-1, 31.12.19X0 הינה XX, XX, ו-XX מש"ח, בהתאמה. מובהר כי אם סכום ההטבות האחרות לאחר סיום העסקה או ההטבות האחרות לאחר פרישה שאינן פנסיה הינו מהותי, יש לפצל בין עלות השירות, שתיוותר בסעיף משכורות והוצאות נלוות, ובין שאר העלויות שמרכיבות את הטבות אלה, שיסווגו לסעיף הוצאות אחרות.

ביאור 7 - הוצאות אחרות

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
19X-2	19X-1	19X0	19X-2	19X-1	19X0	
סכומים מדווחים						
במיליוני שקלים חדשים						
0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות. ראה ביאור 23)
0	0	0	0	0	0	צמצומים, סילוקים (ראה ביאור 23)
0	0	0	0	0	0	שיווק ופרסום
0	0	0	0	0	0	תקשורת (דואר, טלפון, משלוחים וכו')
0	0	0	0	0	0	מחשב (למעט משכורות, פחת והפחתות)
0	0	0	0	0	0	משרדיות
0	0	0	0	0	0	ביטוח
0	0	0	0	0	0	שירותים מקצועיים (ייעוץ משפטי ואחר, ביקורת, שמאות וכו')
0	0	0	0	0	0	שכר חברי דירקטוריון והחזר הוצאות לדירקטורים
0	0	0	0	0	0	הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות לדירקטורים*
0	0	0	0	0	0	דמי ניהול לחברות שהם צדדים קשורים
0	0	0	0	0	0	הדרכה, השתלמויות וכו'
0	0	0	0	0	0	עמלות
0	0	0	0	0	0	הפסד בגין נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים
0	0	0	0	0	0	תשלומי קנסות לבנק ישראל
0	0	0	0	0	0	אחרות (פרט אם מהותי)
0	0	0	0	0	0	סך כל ההוצאות האחרות
0	0	0	0	0	0	*מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות לדירקטורים המסולקות במכשירים הוניים

ג. תכניות פנסיה* להטבה מוגדרת

*אם רלוונטי, יש להבהיר כי תכנית הפנסיה כוללת גם פיצויי פרישה. תאגיד בנקאי יוסיף תיאור איכותי והסברים מילוליים למתכונת הגילוי, כדי לעמוד בדרישות הגילוי של הקודפיקציה.

הערות

מתכונת הגילוי הוכנה בהנחה שההנחות הבאות מתקיימות:

1. תכניות אחרות להטבה מוגדרת לאחר פרישה אינן מהותיות. אם תוכניות כאמור מהותיות, יש לתת גילוי עליהן כנדרש בקודפיקציה.
2. מתקיים האמור בסעיף 4-50-20-715 לקודפיקציה, כלומר שניתן לצרף גילויים בדבר תכניות פנסיה מחוץ לישראל עם תכניות בישראל. אם האמור לא מתקיים תאגיד בנקאי ייתן גילויים נוספים כדי לעמוד בדרישות הגילוי של הקודפיקציה.

1. מחויבויות ומצב המימון

1.1 שינוי במחויבויות בגין הטבה חזויה

20X-1	20X0	
מ' ₪	מ' ₪	
0	0	מחויבויות בגין הטבה חזויה בתחילת שנה
0	0	עלות שירות
0	0	עלות ריבית
0	0	הפקדות משתתפי התכנית
0	0	הפסד אקטוארי (רווח)
0	0	שינויים בשערי החליפין של מטבע חוץ
0	0	הטבות ששולמו
0	0	תיקונים בתכנית
0	0	צמצומים, סילוקים
0	0	הטבות מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין*
0	0	אחר*
0	0	מחויבויות בגין הטבה חזויה בסוף שנה
0	0	מחויבויות בגין הטבה מצטברת בסוף שנה

* פרט, אם מהותי

1.2 שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית

20X-1	20X0	
מ' ₪	מ' ₪	
0	0	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת שנה
0	0	תשואה בפועל על נכסי התכנית
0	0	שינויים בשערי החליפין של מטבע חוץ
0	0	הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי
0	0	הפקדות לתכנית על ידי העובדים
0	0	הטבות ששולמו
0	0	סילוקים
0	0	אחר*
0	0	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף שנה
0	0	מצב המימון - נכס (התחייבות) נטו שהוכר בסוף שנה**

* פרט, אם מהותי

** נכלל בסעיף נכסים אחרים (התחייבויות אחרות).

1.3 סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

31.12.20X-1	31.12.20X0	
מ' ₪	מ' ₪	
0	0	סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים
0	0	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
0	0	נכס (התחייבות) נטו שהוכר בסוף שנה

1.4 סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

31.12.20X-1	31.12.20X0	
מ' ₪	מ' ₪	
0	0	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
0	0	נכס (התחייבות) נטו בגין המעבר
0	0	עלות (זיכוי) נטו בגין שירות קודם
0	0	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

1.5 תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת עולה על נכסי התכנית

31.12.20X-1	31.12.20X0	
מ' ₪	מ' ₪	
0	0	מחויבות בגין הטבה חזויה
0	0	מחויבות בגין הטבה מצטברת
0	0	שווי הוגן של נכסי התכנית

1.6 תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה חזויה עולה על נכסי התכנית

31.12.20X-1	31.12.20X0	
מ' ₪	מ' ₪	
0	0	מחויבות בגין הטבה חזויה
0	0	שווי הוגן של נכסי התכנית

2. הוצאה לתקופה

2.1 רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

20X-2	20X-1	20X0	
מ' ₪	מ' ₪	מ' ₪	
0	0	0	עלות שירות
0	0	0	עלות ריבית
0	0	0	תשואה חזויה על נכסי תכנית
			הפחתה של סכומים שלא הוכרו :
0	0	0	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
0	0	0	התחייבות (נכס) נטו בגין המעבר
0	0	0	עלות שירות קודם
0	0	0	סה"כ הפחתות של סכומים שלא הוכרו
0	0	0	אחר, לרבות הפסד (רווח) מצמצום או סילוק*
0	0	0	סך עלות ההטבה נטו

הערה: ככלל, כלל העלויות, למעט עלות השירות, נכללות במסגרת סעיף "הוצאות אחרות" ואילו עלות השירות נכללת במסגרת סעיף "משכורות והוצאות נלוות".

*פרט, אם מהותי

2.2 שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס

20X-2	20X-1	20X0	
מ' ₪	מ' ₪	מ' ₪	
0	0	0	הפסד (רווח) אקטוארי נטו השנה
0	0	0	הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי
0	0	0	עלות (זיכוי) בגין שירות קודם השנה
0	0	0	הפחתה של זיכוי (עלות) בגין שירות קודם
0	0	0	הפחתה של התחייבות (נכס) נטו בגין המעבר
0	0	0	שינויים בשערי החליפין של מטבע חוץ
0	0	0	אחר*
0	0	0	סה"כ הוכר ברווח כולל אחר
0	0	0	סך עלות ההטבה נטו
0	0	0	סה"כ הוכר בעלות ההטבה נטו לתקופה וברווח כולל אחר

*פרט, אם מהותי

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

דוח רווח והפסד לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

החברה		המאוחד				ביאור
20X-2	20X-1	20X0	20X-2	20X-1	20X0	
סכומים מדווחים במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	3 הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי(1)
0	0	0	0	0	0	4 הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	0	5 הכנסות אחרות
0	0	0	0	0	0	סך כל ההכנסות
0	0	0	0	0	0	13 הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	6 תפעול*
0	0	0	0	0	0	7 מכירה ושיווק*
0	0	0	0	0	0	8 הנהלה וכלליות*
0	0	0	0	0	0	25 תשלומים לבנקים
0	0	0	0	0	0	סך כל ההוצאות
0	0	0	0	0	0	רווח לפני מיסים
0	0	0	0	0	0	9 הפרשה למיסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מיסים
0	0	0	0	0	0	חלק החברה ברווחים לאחר השפעת המס של חברות מוחזקות (במאוחד-כלולות) לאחר השפעת המס
0	0	0	0	0	0	רווח נקי:
-	-	-	0	0	0	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	0	0	0	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10 רווח למניה רגילה (בש"ח): רווח בסיסי: רווח נקי המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח מדולל: רווח נקי המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי

* מזה: בגין שכר ונלוות במאוחד בשנים 20X0, 20X-1, ו-20X-2 בסך 0, 0, 0 מ' ש"ח, בהתאמה. בסעיפים אלה כלולים בין היתר רכיבי עלות הטבה מוגדרת שאינם עלות שירות בסך 0, 0, 0 מ' ש"ח, בהתאמה. [אם רלבנטי, על חכ"א להציג בנוסף את הסכום שנכלל בגין צמצומים וסילוקים].

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

(1) גישת ברוטו – הכנסות מעמלות בתי עסק מוצגות ללא קיזוז עמלות למנפיקים אחרים, המוצגות בנפרד כחלק מהוצאות תפעול (ראה ביאור 6).
ראה גם ביאור 2 – המדיניות החשבונאית.

(2) גישת נטו – הכנסות מעמלות בתי עסק מוצגות לאחר ניכוי עמלות למנפיקים אחרים (ראה ביאור 3), ראה גם ביאור 2 – המדיניות החשבונאית.
אם הרווח הבסיסי למניה רגילה והרווח המדולל למניה רגילה שווים בכל התקופות, ניתן להציגם בשורה אחת.

שם _____ יו"ר הדירקטוריון

שם _____ מנכ"ל

שם _____ חשבונאי ראשי

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

תוספת א'1 - תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר (מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)	סכומים מדווחים במיליוני ש"ח		
20X-1	20X-1	20X0	20X-1	20X0	
0	0	0	0	0	הכנסות
0	0	0	0	0	מעסקאות בכרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	הכנסות אחרות
0	0	0	0	0	סך כל ההכנסות
0	0	0	0	0	הוצאות
0	0	0	0	0	בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	תפעול* (1)
0	0	0	0	0	מכירה ושיווק*
0	0	0	0	0	הנהלה וכלליות*
0	0	0	0	0	תשלומים לבנקים
0	0	0	0	0	סך כל ההוצאות
0	0	0	0	0	רווח לפני מיסים
0	0	0	0	0	הפרשה למיסים על הרווח
0	0	0	0	0	רווח לאחר מיסים
0	0	0	0	0	חלק החברה ברווחים לאחר השפעת המס של חברות כלולות לאחר השפעת המס
0	0	0	0	0	רווח נקי:
0	0	0	0	0	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח למנייה רגילה (בש"ח):
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח בסיסי:
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח מדולל (2):
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי

*מזה: בגין שכר ונלוות לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0 ו- 20X-1 בסך 0, 0 מ' ש"ח, בהתאמה, לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0 ו- 20X-1 בסך 0, 0 מ' ש"ח, בהתאמה, לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1 בסך 0 מ' ש"ח.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

- (1) חכ"א המיישמת את גישת הברוטו תיתן גילוי לעמלות למנפיקים אחרים שנכללו בהוצאות תפעול.
- (2) אם הרווח הבסיסי למנייה רגילה והרווח המדולל למנייה רגילה שווים בכל התקופות, ניתן להציגם בשורה אחת.

שם _____ יו"ר הדירקטוריון

שם _____ מנכ"ל

שם _____ חשבונאי ראשי

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2548 מיום 31/12/2017 ("שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2017 ו-2018") -המשך

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(12/17) [2] 685-1	(4/15) [1] 685-1
#(2/17) [1] 690-16.1-690-16.30	-----
*(10/16) [1] 699-124	(10/16) [1] 699-124
#(2/17) [2] 699-125	(10/16) [1] 699-125
#(2/17) [1] 699-126	(2/17) [1] 699-126
(12/17) [2] 699-127	(2/17) [1] 699-127
(12/17) [1] 699-128-130	-----

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2551 מיום 01/01/2018 ("תיקון מספר 07-2017 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום ההעסקה")

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(01/18) [2] 639-15-16	(4/15) [1] 639-15-16
(01/18) [2] 639-44	(4/15) [1] 639-44
(01/18) [2] 639-45	(4/15) [1] 639-45
(01/18) [2] 675-3	(4/15) [1] 675-3
(01/18) [2] 683-5	(4/15) [1] 683-5
(01/18) [2] 699-130	(12/17) [1] 699-130