

US GAAP

שינויים והתפתחויות בתקינה

יעל ג'רסי, רו"ח, שותפה, המחלקה המקצועית, PwC Israel
ירון לוי, רו"ח, שותף, המחלקה המקצועית, PwC Israel



13 בדצמבר 2016

תוכן העניינים

הצעות לתקנים:

- פישוט הטיפול החשבונאי בירידת ערך מוניטין
- הבהרת ההגדרה של "עסק"

תקנים חדשים:

- ASU No. 2016-07 – פישוט המעבר לשיטת השווי המאזני
- ASU No. 2016-09 – שיפורים בנושא תשלום מבוסס מניות לעובדים
- ASU No. 2016-15 – סיווג של תקבולי ותשלומי מזומנים מסוימים
- ASU No. 2016-16 – העברה בין חברתית של נכסים שאינם מלאי
- ASU No. 2016-18 – מזומנים מוגבלים

מכשירים פיננסיים



עדכוני תקינה עיקריים



pwc

הצעה לתקן – פישוט הטיפול החשבונאי בירידת ערך מוניטין

Intangibles – Goodwill and Other (Topic 350)



הצעה לתקן - פישוט הטיפול החשבונאי בירידת ערך מוניטין

רקע ומטרת הפרסום

- מטרת העדכון המוצע הינה לפשט את אופן בחינת ירידת ערך של מוניטין

עיקרי ההצעה

- העדכון המוצע יחול **על כל החברות להן מוניטין בדוחות הכספיים** (למעט חברות פרטיות אשר בחרו בחלופה הנוספת לאופן המדידה העוקב של מוניטין);
- העדכון המוצע **מבטל את Step 2** מתהליך בחינת ירידת הערך של המוניטין (השוואת השווי ההוגן המשתמע של המוניטין ביחס לערכו בספרים). במקומו, חברה תבצע את בחינת ירידת הערך (שנתית או ביניים) באמצעות השוואת השווי ההוגן של יחידת הדיווח (Reporting Unit) לערכה בספרים;
- **ההפסד המוכר בגין ירידת הערך של המוניטין לא יעלה על הערך בספרים של המוניטין** שהוקצה ליחידת הדיווח;
- לחברה עדיין תהיה האפשרות **לבצע את המבחן האיכותי** ליחידת הדיווח על מנת לקבוע האם המבחן הכמותי נדרש.

תחילה והוראות מעבר

- העדכון המוצע ייושם באופן פרוספקטיבי



הצעה לתקן - הבהרת ההגדרה של "עסק"
Business Combinations (Topic 805)



הצעה לתקן – הבהרת ההגדרה של "עסק"

ההצעה מצמצמת את המקרים שעונים להגדרת "עסק"!

עיקרי העדכון להגדרת "עסק"

לפני העדכון - עיקרי ההגדרה הנוכחית של "עסק"

שלב 2

שלב 1

האם המערכת המשולבת שנרכשה כוללת לכל הפחות **תשומה ותהליך משמעותי** שיחדיו יתרמו ליכולת ליצור "תפוקה"?

האם **רוב רובו** (substantially all) של השווי ההוגן של הנכסים שנרכשו נובע מנכס מזוהה בודד או קבוצה של נכסים מזוהים דומים?

כן

לא

לא

כן

לא מהווה "עסק"!

מהווה "עסק"!

תפוקה

<=

תהליך

+

תשומה

- מערכת משולבת של פעילויות ונכסים שניתן להפעילה ולנהל אותה במטרה לספק **תשואה** בצורת דיבידנדים, עלויות מוזלות או הטבות כלכליות אחרות;
- עסק מורכב **מתשומות ומתהליכים** המיושמים לגבי תשומות אלו, שיש להם **היכולת** ליצור תפוקות;
- עסק **לא חייב לכלול** את כל התשומות או התהליכים להפעלת העסק, אם משתתף שוק מסוגל לרכוש את העסק ולהמשיך להפיק תפוקות, לדוגמה, על ידי שילוב העסק בתשומות ובתהליכים שלו.

הצעה לתקן – הבהרת ההגדרה של "עסק"

הקביעה אילו נכסים ניתן לשלב יחדיו לצורך בחינת הסף "substantially all" ידרוש שיקול דעת

קיומן של תפוקות בעת הרכישה לא בהכרח יעידו על קיומו של עסק.
רכישה של חוזים קיימים עם לקוחות לא יעידו על "תהליך" משמעותי שנרכש!

העדכון יצמצם את הגדרת "תפוקה", כך שתתמקד בפעילויות מניבות הכנסה

אופן היישום הצפוי של ההצעה - פרוספקטיבי

ASU No. 2016-07

פישוט המעבר לשיטת השווי המאזני

Investments – Equity Method and Joint Ventures (Topic 323)



ASU No. 2016-07 - פישוט המעבר לשיטת השווי המאזני

הנושא - אופן ביצוע המעבר מהחזקה בנכס פיננסי להשקעה המטופלת בשיטת השווי המאזני (בעקבות עלייה בשיעור ההחזקה או שינוי מידת ההשפעה במושקעת)

אחרי העדכון

אין צורך בהתאמות רטרואקטיביות ביחס להשקעה - המשקיע יוסיף את העלות בגין רכישת הזכויות הנוספות בישות המושקעת לבסיס הנוכחי של הזכויות במושקע וישם את שיטת השווי המאזני ביחס להשקעה החל מאותו מועד

לפני עדכון

המשקיע נדרש להתאים את חשבון ההשקעה, תוצאות הפעילות ויתרת הרווחים הצבורים באופן רטרואספקטיבי כך ששיטת השווי המאזני יושמה לכאורה מאז ומעולם בכל התקופות בהן ההשקעה הוחזקה

מועד תחילה - תקופות שנתיות המתחילות לאחר 15 בדצמבר 2016, לרבות תקופות ביניים בתוך אותן תקופות שנתיות. יישום מוקדם אפשרי

אופן היישום של התיקון - פרוספקטיבי



ASU No. 2016-09

שיפורים בנושא תשלום מבוסס מניות לעובדים

Compensation – Stock Compensation (Topic 718)



ASU No. 2016-09 - שיפורים בנושא תשלום מבוסס מניות לעובדים

העדכון כולל מספר תיקונים נקודתיים על מנת להקל ולשפר את הטיפול החשבונאי בתשלום מבוסס מניות, לרבות:

אופן היישום	תקינה חדשה	תקינה נוכחית
פרוספקטיבי	כל סכום הטבת המס המתקבלת יירשם כהכנסת מסים (חלף זקיפה להון)	הטבת מס המתקבלת מרשויות המס, הגבוהה מהטבת המס שנרשמה בספרים (windfall), נזקפת להון
יישום מתואם למפרע, עם השפעה מצטברת לעודפים בתחילת התקופה	הטבת מס עודפת כאמור, תוכר גם אם לא מקטינה את תשלום המס השוטף בתקופה הנוכחית, בכפוף לבחינת הצורך בהפרשה (valuation allowance)	הטבת windfall תוכר רק בתקופה בה ההטבה מקטינה את חבות המס השוטף
פרוספקטיבי או רטרופקטיבי (לפי בחירת החברה)	כל תשלומי או תקבולי המס של הישות, הנובעים מעסקות תשלום מבוסס מניות יסווגו כפעילות שוטפת	הטבת ה - windfall תסווג בדוח תזרים כתזרים חיובי מפעילות מימון, ותזרים שלילי מפעילות שוטפת
יישום מתואם למפרע, עם השפעה מצטברת לעודפים בתחילת התקופה	בחירת מדיניות חשבונאית בין אמידה מידי תקופה של מספר המכשירים שלא צפויים להבשיל (בדומה לתקינה הנוכחית) לבין הכרה כאשר החילוט מתרחש בפועל	יש לאמוד בכל תקופה את מספר המכשירים שלא צפויים להבשיל עקב אי השלמת תנאי שירות (forfeitures)

ASU No. 2016-09 - שיפורים בנושא תשלום מבוסס מניות לעובדים

הקלה פרקטית במדידת אורך חיים חזוי של הענקות עם תנאי שירות או ביצוע מדידת הענקות התחייבותיות לפי ערך פנימי במקום שווי הוגן

תיקונים עבור חברות פרטיות בלבד



מועד תחילה לחברות ציבוריות - תקופות שנתיות המתחילות לאחר 15 בדצמבר 2016, לרבות תקופות ביניים בתוך אותן תקופות שנתיות

מועד תחילה לכל יתר החברות - תקופות שנתיות המתחילות לאחר 15 בדצמבר 2017, ותקופות ביניים בתוך תקופות שנתיות המתחילות לאחר 15 בדצמבר 2018

יישום מוקדם אפשרי (יש ליישם את כל התיקונים החל מאותו מועד)

ASU No. 2016-15

סיווג של תקבולי ותשלומי מזומנים מסוימים

Statement of Cash Flows (Topic 230)



ASU No. 2016-15 - סיווג של תקבולי ותשלומי מזומנים מסוימים

העדכון עוסק בשמונה סוגיות הקשורות לסיווג והצגה של תזרימי מזומנים, כאשר העיקריות שבהן:



תזרימי מזומנים מפעילות מימון

תשלומים בגין פירעון מוקדם של חוב או עלויות סילוק חוב

- תשלומים שבוצעו זמן קצר לאחר מועד צירוף העסקים, יסווגו כתזרימי מזומנים מפעילות השקעה
- תשלומים שבוצעו תוך פרק זמן ארוך יותר לאחר מועד צירוף העסקים, יפוצלו באופן הבא – הסכום ששולם עד לגובה ההתחייבות בגין התמורה המותנית כפי שהוכרה במועד צירוף העסקים יסווג כתזרימי מזומנים מפעילות מימון, והיתרה תסווג כתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

תשלומים לסילוק התחייבות בגין תמורה מותנית שנבעה מצירוף העסקים

סיווג תזרימי המזומנים תלוי במהות של אירוע האובדן שהביטוח נועד לפצות בגינו

תקבולים בגין יישוב של תביעת ביטוח

בחירת מדיניות חשבונאית בנוגע לסיווג החלוקות - גישת הרווחים הצבורים או גישת מהות החלוקה

חלוקות ממוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני

הפרדה, ואם לא ניתן לפי - Predominance Principle

תזרימים הקשורים ליותר מסוג אחד של פעילות

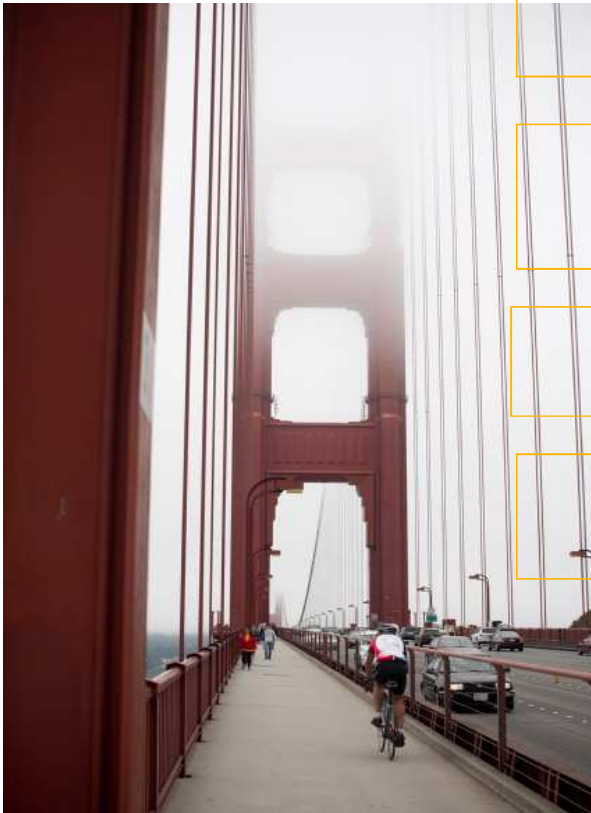
ASU No. 2016-15 - סיווג של תקבולי ותשלומי מזומנים מסוימים

מועד תחילה לחברות ציבוריות - תקופות שנתיות המתחילות לאחר 15 בדצמבר 2017, לרבות תקופות ביניים בתוך אותן תקופות שנתיות

מועד תחילה לכל יתר החברות - תקופות שנתיות המתחילות לאחר 15 בדצמבר 2018, ותקופות ביניים בתוך תקופות שנתיות המתחילות לאחר 15 בדצמבר 2019

אופן היישום – ככלל, רטרואספקטיבי (למעט אם לא פרקטי)

יישום מוקדם אפשרי (יש ליישם את כל העדכונים החל מאותו מועד)



ASU No. 2016-16
העברה בין-חברתית של נכסים שאינם מלאי
Income Taxes (Topic 740)



ASU No. 2016-16 - העברה בין-חברתית של נכסים שאינם מלאי

התקינה הנוכחית אוסרת על הכרה במסי הכנסה שוטפים ונדחים בגין העברה בין-חברתית של נכסים עד שהנכס נמכר לגורם החיצוני לקבוצה

בעקבות התיקון

חברה תכיר במסי הכנסה שוטפים ונדחים הנובעים מהעברות בין-חברתיות של נכסים שאינם מלאי, כאשר ההעברה מתרחשת

מחוץ לתחולת העדכון

העברה בין-חברתית של מלאי



בתחולת העדכון

העברה בין-חברתית של רכוש קבוע
העברה בין-חברתית של נכסים בלתי מוחשיים



מועד תחילה לחברות ציבוריות - תקופות שנתיות המתחילות לאחר 15 בדצמבר 2017, לרבות תקופות ביניים בתוך אותן תקופות שנתיות

מועד תחילה לכל יתר החברות - תקופות שנתיות המתחילות לאחר 15 בדצמבר 2018, ותקופות ביניים בתוך תקופות שנתיות המתחילות לאחר 15 בדצמבר 2019

אופן היישום – רטרוספקטיבי מתואם (זקיפת השפעה מצטברת לעודפים לתחילת השנה לאימוץ). **יישום מוקדם אפשרי**



ASU No. 2016-18

מזומנים מוגבלים

Statement of Cash Flows (Topic 230)



ASU No. 2016-18 - מזומנים מוגבלים



התקינה הנוכחית אינה כוללת הנחיות ספציפיות לגבי הסיווג וההצגה של שינויים במזומנים מוגבלים או שווי מזומנים מוגבלים במסגרת הדוח על תזרימי מזומנים, למעט מספר מצומצם של הנחיות ביחס לישויות שאינן למטרות רווח

**התקינה
הנוכחית**

הדוח על תזרימי מזומנים יסביר את השינוי שחל במהלך התקופה בסך יתרת המזומנים ושווי המזומנים וכן בסכומים שבדרך כלל מוגדרים כמזומנים מוגבלים ושווי מזומנים מוגבלים

העדכון

סכומים אשר בדרך כלל מוגדרים כמזומנים מוגבלים או כשווי מזומנים מוגבלים יכללו עם מזומנים ושווי מזומנים במסגרת ההתאמה בין יתרת הפתיחה ליתרת הסגירה של הסכומים המוצגים בדוח על תזרימי מזומנים

חברות ציבוריות - תקופות שנתיות המתחילות לאחר 15 בדצמבר 2017, לרבות תקופות ביניים בתוך אותן תקופות שנתיות.

כל יתר החברות - תקופות שנתיות המתחילות לאחר 15 בדצמבר 2018, ותקופות ביניים בתוך תקופות שנתיות המתחילות לאחר 15 בדצמבר 2019

יישום מוקדם אפשרי, היישום רטרואספקטיבי לכל התקופות המוצגות

**מועד
תחילה
ואופן יישום**

מכשירים פיננסיים

סיווג ומדידה (ASU 2016-01)

ירידות ערך (ASU 2016-13)



מכשירים פיננסיים - סיווג ומדידה (ASU 2016-01)

השקעה במכשירי הון

ככלל, שווי הוגן דרך רווח או הפסד*
(האפשרות לזקוף את השינויים ל- OCI בוטלה!)

* לגבי השקעות הוניות ללא שווי הוגן זמין, חלופת בחירה
(עד אשר השווי ההוגן הופך לזמין) – מדידת ההשקעה לפי
עלות בניכוי ירידות ערך, והתאמות בגין שינויים נצפים במחיר

בחירה פר השקעה

בחינת ירידת ערך להשקעות כאלו - בחינה איכותית
תקופתית לזיהוי ירידת ערך.
במידה והבחינה האיכותית מעידה על קיומה של ירידת ערך-
הערכת השווי ההוגן והכרה בירידת ערך

השקעה במכשירי חוב, הלוואות, והקריטריונים להפרדת נגזר משובץ

ללא שינוי!

עלות מופחתת

שווי הוגן דרך רווח או הפסד

שווי הוגן דרך רווח כולל אחר (OCI)



מכשירים פיננסיים - סיווג ומדידה (ASU 2016-01)

התחייבויות פיננסיות

עלות מופחתת

יעוד כשווי הוגן כנגד רווח והפסד
(fair value option)

שינויים בשווי ההוגן הנובעים משינוי בסיכון
האשראי של הישות יזקפו לרווח כולל אחר!

דרישות הצגה וגילוי

חברות שאינן ציבוריות לא יידרשו עוד לתת גילוי אודות שווי הוגן של מכשירים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת

חברות ציבוריות לא יידרשו עוד לתת גילוי אודות השיטות וההנחות המשמעותיות ששימשו בהערכת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים אשר נמדדים בעלות מופחתת

דרישות גילוי נוספות בקשר להשקעות הוניות ללא שווי הוגן זמין אשר נמדדות בהתאם ל"אלטרנטיבת המדידה"

התקן דורש הצגה נפרדת של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות בהתאם לקטגוריית המדידה ומהות הנכס הפיננסי על גבי המאזן או בביאורים



מכשירים פיננסיים - סיווג ומדידה (ASU 2016-01)



חברות ציבוריות - תקופות שנתיות ותקופות ביניים המתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2017

חברות שאינן ציבוריות - תקופות שנתיות המתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2018 ותקופות ביניים המתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2019. אימוץ מוקדם אפשרי החל ממועד התחילה של חברות ציבוריות

מועד התחילה

יישום אשר מוקדם למועד המעבר של חברות ציבוריות אסור, למעט:

1. התיקון הקשור להתחייבויות פיננסיות שנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד
2. הסרת דרישת הגילוי אודות שווי הוגן של מכשירים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת לחברות שאינן ציבוריות

אימוץ מוקדם

יישום רטרואספקטיבי עם השפעה מצטברת בעודפים לתחילת התקופה בה יאומץ התקן, למעט התיקונים הקשורים להשקעות הוניות ללא שווי הוגן זמין אשר לגביהם היישום הינו פרוספקטיבי

הראות מעבר

מכשירים פיננסיים - ירידות ערך (ASU 2016-13)

נכסים פיננסיים בעלות מופחתת

מודל "הפסדי אשראי צפויים" (Current expected credit losses – CECL)

- **במועד ההכרה לראשונה, ומידי תקופת דיווח**, מדידה והכרה של ירידת ערך על בסיס הערכת הפסד האשראי הצפוי, בהתבסס על תזרימי המזומנים החוזיים שאינם צפויים להיגבות לאורך כל חיי המכשיר
- הפרשה לירידת ערך מחושבת במנותק מהעלות המופחתת של הנכס ומקוזזת מהעלות המופחתת לצרכי הצגה עדכון ההפרשה ייעשה כנגד רווח או הפסד

ללא
צורך
בטריגר!



התקן לא קובע שיטה ספציפית למדידת הפסד

נכסים עם מאפייני סיכון דומים- הערכה קבוצתית

צפי להפסדים עתידיים יתבסס על אירועי עבר, תנאים נוכחיים ותחזיות סבירות

המודל ייקח בחשבון את התקופה החוזית של הנכס הפיננסי ואסטרטגיות לצמצום סיכוני אשראי

מכשירים פיננסיים - ירידות ערך (ASU 2016-13)

חשיפות אשראי חוץ מאזניות

(כמו קווי אשראי בלתי מנוצלים, ערבויות פיננסיות וכו'...)

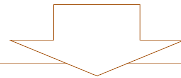
אם קיימת זכות בלתי מותנית לבטל בכל עת את קו האשראי ללקוח – לא נדרש להעריך הפסדי אשראי צפויים בגין החלק שטרם נוצל, אחרת – יש להעריך את הפסדי האשראי הצפויים ולקחת בחשבון את ההסתברות לניצול האשראי

שימוש במודל "הפסדי אשראי צפויים" (CECL)

מכשירי חוב AFS

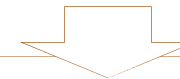
- יש לבחון האם השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת של המכשיר (לא נדרש לבחון את תקופת הזמן שבה השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת של המכשיר)
- במידה שכן, יש לבחון באם להנהלה: א) יש כוונה למכור, או ב) יותר סביר מאשר לא שהחברה תידרש למכור את המכשיר לפני שתצליח להחזיר (to recover) את עלותו המופחתת

לא



יש להכיר ברווח והפסד במרכיב של ירידת הערך שנובע מסיכון האשראי של הלווה בלבד (הערך הנוכחי של התזרימים הצפויים ביחס לעלות המופחתת) (שלא יהיה גבוה מהפער בין השווי ההוגן לעלות המופחתת – "the fair value floor")

כן



ירידת ערך בגובה ההפרש בין השווי ההוגן לעלות המופחתת שתוכר בדוח רווח והפסד

מכשירים פיננסיים - ירידות ערך (ASU 2016-13)

מועד תחילה והוראות המעבר



חברות שאינן ציבוריות

- תקופות שנתיות המתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2020 ותקופות ביניים המתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2021

חברות ציבוריות שאינן SEC filer

- תקופות שנתיות ותקופות ביניים המתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2020

חברות ציבוריות שהינן SEC filer

- תקופות שנתיות ותקופות ביניים המתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2019

אימוץ מוקדם אפשרי לכל הישויות לתקופות שנתיות ותקופות ביניים המתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2018

עבור כל המכשירים הקיימים למועד האימוץ - היישום הינו רטרואקטיבי עם השפעה מצטברת כנגד העודפים לתחילת התקופה בה יאומץ התקן (קיימים מכשירים מסוימים שלגביהם אופן האימוץ שונה)

תודה רבה על ההקשבה

יעל ג'רסי, רו"ח
שותפה, המחלקה המקצועית, PwC Israel
טלפון: 03-7954855

ירון לוי, רו"ח
שותף, המחלקה המקצועית, PwC Israel
טלפון: 03-7954855

בקרו באתר
הבלוגים שלנו
www.pwcblogs.co.il

בקרו באתר
האינטרנט שלנו
www.pwc.com/il



©2016 Kesselman & Kesselman. All rights reserved.

In this document, "PwC Israel" refers to Kesselman & Kesselman, which is a member firm of PricewaterhouseCoopers International Limited, each member firm of which is a separate legal entity. Please see www.pwc.com/structure for further details.

PwC Israel helps organisations and individuals create the value they're looking for. We're a member of the PwC network of in 157 countries with more than 223,000 people. We're committed to delivering quality in assurance, tax and advisory services. Tell us what matters to you and find out more by visiting us at www.pwc.com/il

This content is for general information purposes only, and should not be used as a substitute for consultation with professional advisors.

