

2015 US GAAP & SEC Developments

חידושים והתפתחויות בתקינה האמריקנית

מלכי אייכנשטיין, רו"ח, שותפה
ירון לוי, רו"ח, שותף

המחלקה המקצועית
PwC Israel

24 בדצמבר 2015

תוכן העניינים

הצעות לתקנים:

- תקן החכירות החדש
- מכשירים פיננסיים, ירידות ערך וחשבוונאות גידור
- הבהרת ההגדרה של עסק

תקנים חדשים:

- ASU No. 2014-15 - גילויים בדבר אי ודאות באשר להנחת העסק החי
- ASU No. 2015-11 - פישוט מדידת מלאי
- ASU No. 2015-17 - סיווג מאזני של נכסי והתחייבויות מסים נדחים
- ASU No. 2015-16 - פישוט הטיפול בהתאמות תקופת המדידה

תקן החכירות החדש הצעה לתקן



תקן החכירות החדש - תחילה והוראות המעבר

תקן סופי צפוי להתפרסם ברבעון הראשון של 2016

מועד התחילה

תקופות שנתיות ותקופות ביניים המתחילות לאחר 15 בדצמבר 2018
(1 בינואר 2019 לחברות שתאריך המאזן שלהן הוא ה - 31.12)

חברות
ציבוריות

תקופות שנתיות המתחילות לאחר 15 בדצמבר 2019
ותקופות ביניים המתחילות לאחר 15 בדצמבר 2020
(כלומר, החל מהדוחות השנתיים של 2020)

חברות
פרטיות

אימוץ מוקדם אפשרי בעבור כל
הישויות!

יישום רטרוספקטיבי "מתואם" לתחילת התקופה המוצגת המוקדמת
ביותר - לא יתאפשר יישום רטרוספקטיבי מלא (בשונה מ - IFRS)
רק בגין חכירות הקיימות ביום אימוץ התקן לראשונה;
ייתנו מספר הקלות ביישום הן לחוכר ולמחכיר.

אופן היישום
לראשונה

תקן החכירות החדש - תחולה

תחולה

התקן חל על חכירות של כל הנכסים, למעט חכירות של נכסים בלתי מוחשיים, חכירות לחיפוש מינרלים, נפט, גז טבעי ומשאבים מתכלים אחרים; נכסים ביולוגיים.

חוזה
חכירה
או חוזה
שירותים?

מילוי החוזה באמצעות שימוש
בנכס מזוהה (בצורה מפורשת
או משתמעת)

חכירה

הלקוח שולט (*) בשימוש
בנכס

(*) שליטה - (1) הזכות לקבלת רוב רובן של ההטבות הכלכליות מהשימוש בנכס, כפי שהוגדרה בזכות השימוש (2) היכולת לקבל החלטות לגבי השימוש בנכס

הפרדה בין רכיב השירות לבין רכיב החכירה בחוזה תתבצע לפי יחסי שווי הוגן:

אומדנים למחירי המכירה הנפרדים

אחרת

מחירי מכירה נפרדים, אם זמינים
(תוך מקסום השימוש בנתונים נצפים)

הקלה יישומית: בחירת מדיניות חשבונאית, עבור כל קבוצה של נכסים, לטיפול בכלל הרכיבים כחכירה

לאור הטיפול השונה בחכירה לעומת שירותים - חשיבות מצד החוכרים לזיהוי הרכיבים!

תקן החכירות החדש - מודל דואלי

חכירה מסוג א' (מימונית)

בהתקיים אחד מהתנאים הבאים - תסווג החכירה כחכירה מסוג א':

✓ העברת בעלות אוטומטית בסוף החוזה;

✓ וודאי באופן סביר למימוש אופציה לרכישת הנכס המוחכר על ידי החוכר;

✓ החכירה מעבירה את רוב רובם של הסיכונים והתשואות הקשורים לבעלות על הנכס המוחכר

אחרת..

חכירה מסוג ב' (תפעולית)

בעבור המחכיר -

✓ בנוסף לקריטריונים הנ"ל, הערכת יכולת הגבייה של תשלומי החכירה עשויה להשפיע על סיווג החכירה;

✓ ביטול התקינה הייחודית לחכירת נכסי נדל"ן - אפשרות להכרה בהכנסה גם ללא העברת בעלות על הנכס המוחכר!

בדומה לתקן הבינלאומי
IAS 17 -
ללא ספים כמותיים!

במועד תחילת החכירה סך
הערך הנוכחי של תשלומי
החכירה מהווים באופן מהותי
את מלוא שוויו ההוגן של
הנכס המוחכר

תקופת החכירה מהווה חלק
עיקרי מיתרת אורך החיים
הכלכלי של הנכס המוחכר

הנכס המוחכר בעל מהות כה
ייחודית כך שלא צפוי שיהיה
בו שימוש אלטרנטיבי
(בעבור המחכיר) בסוף
תקופת החכירה

תקן החכירות החדש - הטיפול בספרי החוכר

חכירה מסוג ב' (תפעולית)

חכירה מסוג א' (מימונית)

מאזן

בגין כל* החכירות - הכרת נכס בגין זכות השימוש אל מול התחייבות לתשלום

✓ הכרה בהוצאה בקו ישר על פני תקופת החכירה.
✓ סך ההוצאה תסווג בשורה אחת בדוח רווח והפסד

רווח
והפסד

✓ הפחתה של הנכס כנכס קבוע
✓ מדידת ההתחייבות כהתחייבות פיננסית

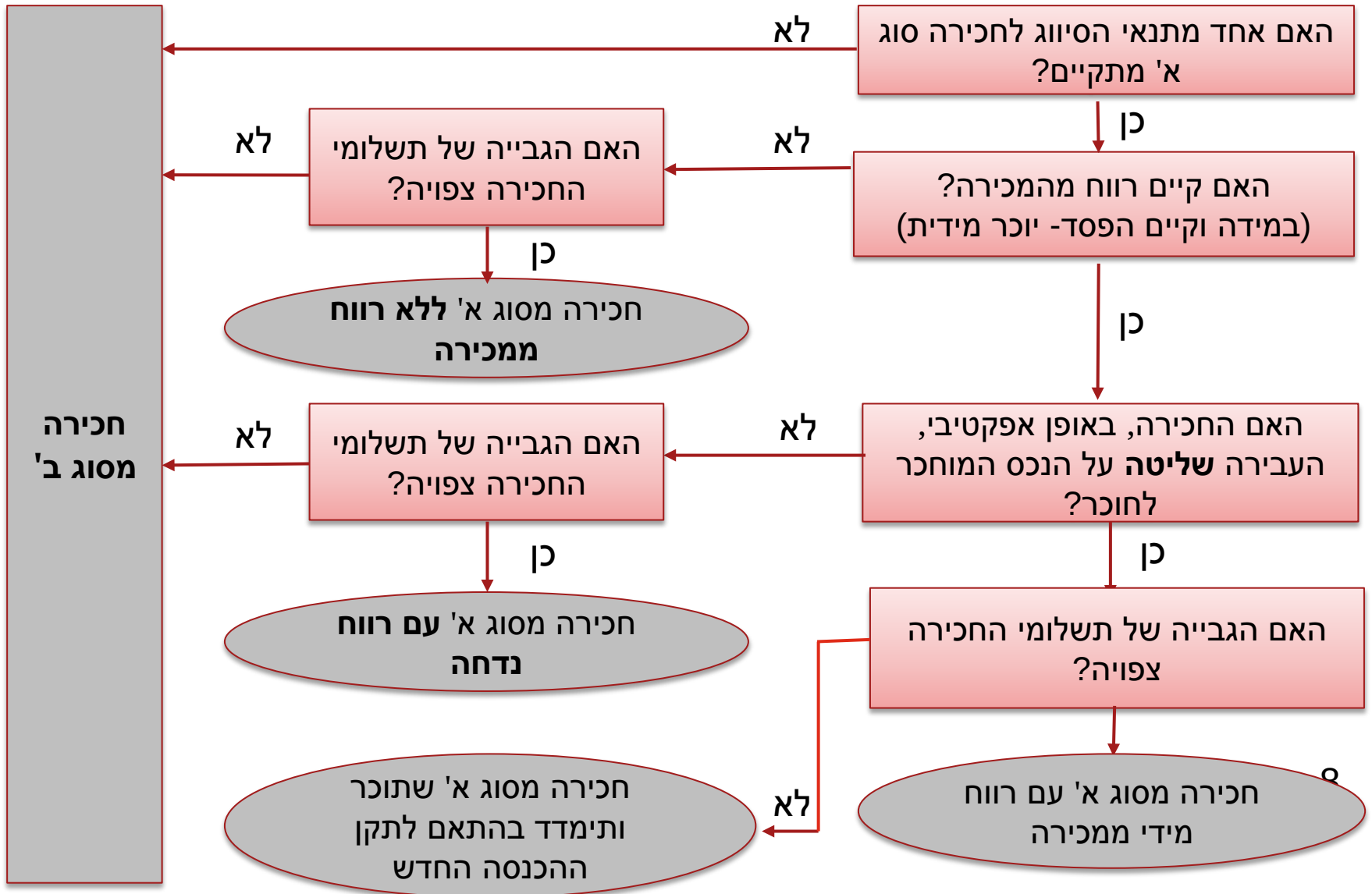
סך התשלום - פעילות שוטפת

דוח
תזמ"ז

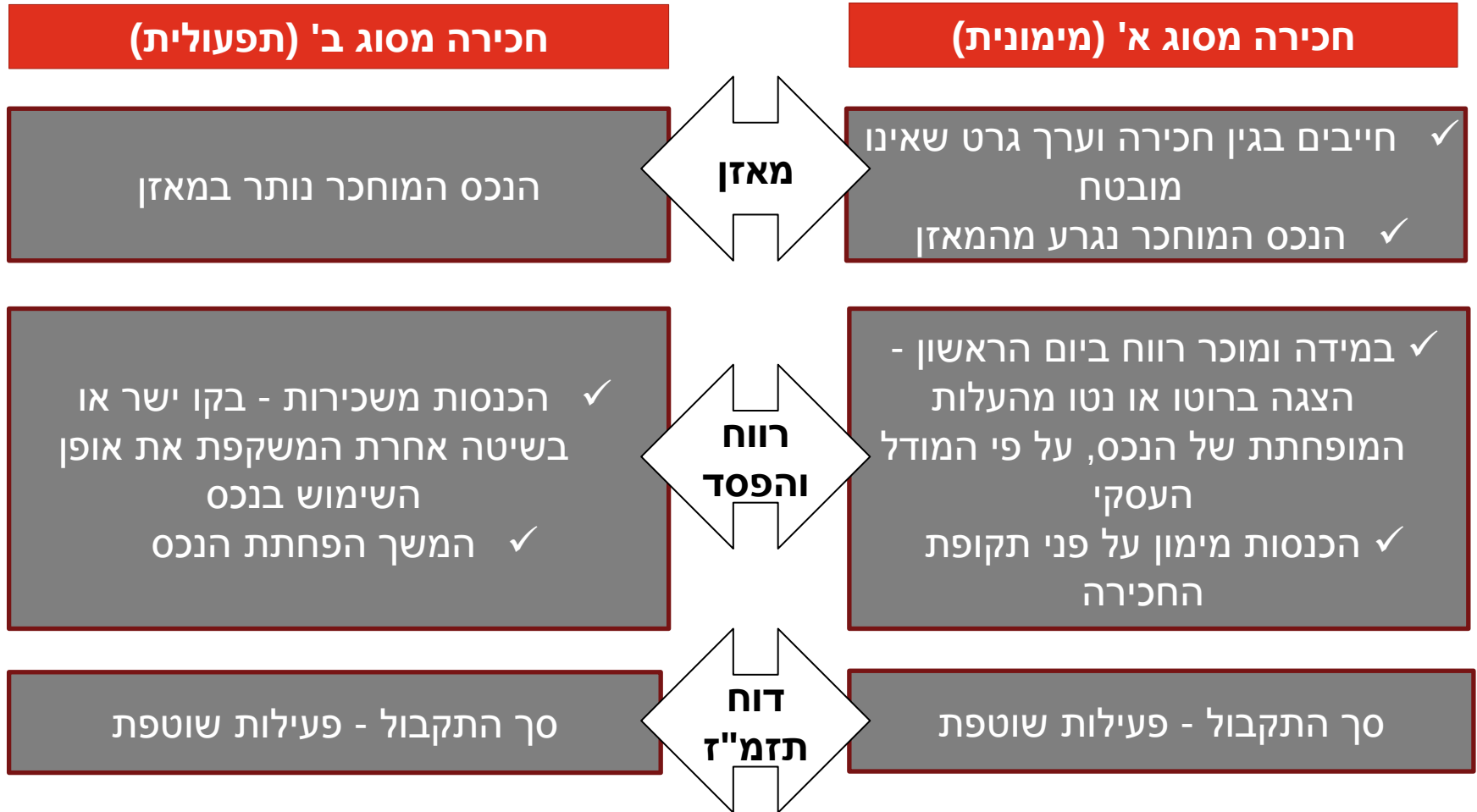
✓ התשלום בגין הקרן - פעילות מימון
✓ התשלום בגין הריבית - פעילות שוטפת

(*) למעט חכירות לזמן קצר (12 חודשים או פחות) - בחירת מדיניות חשבונאית לכל קבוצה של נכסים

תקן החכירות החדש - הטיפול בספרי המחקר



תקן החכירות החדש - הטיפול בספרי המחכיר



מכשירים פיננסיים - הצעה לתקן (Topic 825) הכרה ומדידה, ירידות ערך וחשבונאות גידור



מכשירים פיננסיים (פרויקט)



מכשירים פיננסיים - הכרה ומדידה (הצעה לתקן)

ללא
שינוי!

- עלות מופחתת
- שווי הוגן דרך רווח או הפסד
- שווי הוגן דרך רווח כולל אחר (OCI)

השקעה במכשירי חוב, הלוואות
והקריטריונים להפרדת נגזרים משובצים

איחוד

שווי מאזני

שווי הוגן דרך רווח והפסד (*)

השקעות במכשירי הון

(*) פטור פרקטי בתנאים מסוימים - טיפול
בהשקעה בעלות בניכוי ירידות ערך ובתוספת
התאמות בגין שינויים נצפים במחיר

- עלות מופחתת
- שווי הוגן דרך רווח או הפסד

התחייבויות פיננסיות

מכשירים פיננסיים - ירידות ערך-הפסדי אשראי (הצעה לתקן)

מודל "הפסדי אשראי צפויים"
Current expected credit losses - CECL

ללא צורך
בטריגר!

ביום ההכרה לראשונה, ומידי תקופת דיווח, מדידה והכרה של ירידת ערך על בסיס הערכת ההפסד הצפוי, בהתבסס על כלל התזרימים החוזיים שאינם צפויים להיגבות לאורך כל חיי המכשיר. זקיפת השינוי מידי תקופה - כנגד רווח והפסד.

המידע

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

- מידע כמותי ואיכותי
- מידע פנימי וחיצוני

בעבור תקופות עתידיות שלא ניתן לחזות - התבססות על שיעורי הפסד היסטוריים

עקרונות המדידה

התקן לא קובע שיטה ספציפית למדידת ההפסד

אין להתעלם מסיכוי להפסד, גם אם נמוך

כאשר לקבוצת נכסים יש מאפייני סיכון דומים - יש להעריך את הפסדי האשראי בגינים באופן קבוצתי

מכשירים פיננסיים - גידור (פרויקט)

עיקרי השינויים הצפויים ביחס למודל הקיים

שינויים בשווי ההוגן של נגזרים מגדרים

- ✓ טיפול זהה ברכיב האפקטיבי וברכיב הלא אפקטיבי!
- ✓ המשמעות: בגידור תזרים מזומנים - הכרה ברכיב החוסר אפקטיביות בדוח רווח והפסד במועד שבו הפריט המוגן מגיע לרווח והפסד

שינויים במודל הגידור

- ✓ גידור פריטים לא פיננסיים - ניתן לגדר רכיב מסוים ולא את כל סיכון המחיר;
- ✓ ביצוע בדיקת אפקטיביות עד לתום הרבעון בו בוצע היעוד לראשונה;
- ✓ בחינה כמותית של אפקטיביות הגידור בתקופות עוקבות - רק בעת שינוי בנסיבות

הדרישות שיוותרו ללא שינוי:

- ✓ בחינה כי יחסי הגידור צפויים להיות highly effective במועד הכניסה לגידור
- ✓ האפשרות לבטל (de-designate) יחסי גידור

הצעה לתקן - הבהרת ההגדרה של עסק

Business Combinations (Topic 805)



הצעה לתקן - הבהרת ההגדרה של עסק

ההצעה מיועדת לצמצם את המקרים שעונים להגדרת עסק, עקב טענות שעלו מצד משתמשים כי ההגדרה הקיימת הינה רחבה יתר על המידה

רקע

עסק - עיקרי ההגדרה הנוכחית:

תפוקה

=

תהליך

+

תשומה

✓ מערכת משולבת של פעילויות ונכסים שניתן להפעילה ולנהל אותה במטרה לספק

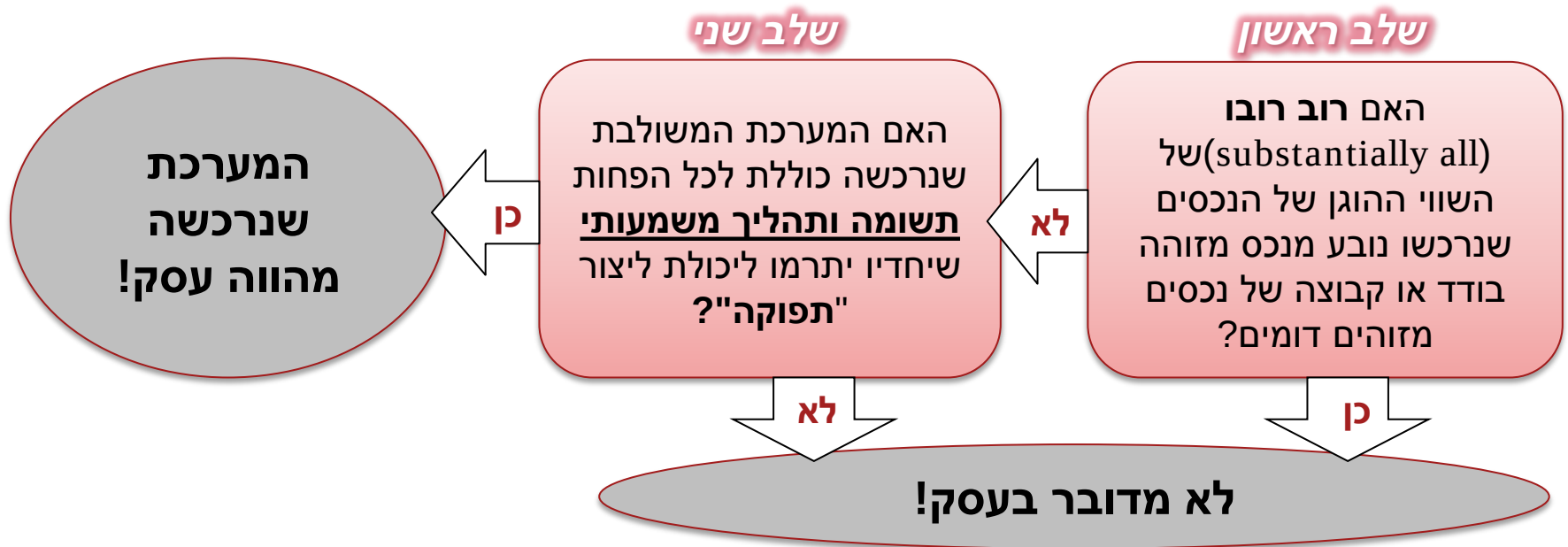
תשואה בצורת דיבידנדים, עלויות מוזלות או הטבות כלכליות אחרות;

✓ 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

עסק - עיקרי השינויים המוצעים:



- ✓ קיומן של תפוקות בעת הרכישה לא בהכרח יעידו על קיומו של עסק. בהתאם, רכישה של חוזים קיימים עם לקוחות לא יהוו "תהליך" שנרכש!
- ✓ התיקון יצמצם את הגדרת "תפוקה", כך שתתמקד בפעילויות **מניבות הכנסה**;
- ✓ התיקון עשוי לגרום לשינוי במספר ענפים, לדוגמה, בענף הנדל"ן;
- ✓ אופן היישום הצפוי של ההצעה - **פרוספקטיבי**.

ASU No. 2014-15

גילויים בדבר אי ודאות באשר להנחת העסק החי

Presentation of Financial Statements Going Concern (Subtopic 205-40)



ASU 2014-15 גילויים בדבר אי ודאות באשר להנחת העסק החי

מטרת הפרסום

צמצום השונות בפרקטיקה לגבי **העיתוי והאופן** שבו ניתן גילוי כאמור בביאורים לדוחות הכספיים

קביעת הנחיות ברורות לגבי אחריות הנהלת החברה לעניין הערכה וגילוי של אי הודאות המתייחסת להנחת העסק החי

התקן חל על כל החברות, והוא בתוקף לתקופות שנתיות המסתיימות לאחר 15 בדצמבר 2016

2 הערכת תכניות ההנהלה

✓ במידה וקיים ספק משמעותי, הישות תעריך את תכניותיה ואת יכולתה למזער/להפחית ספק זה;
✓ הישות תיתן גילוי מתאים בדוחותיה הכספיים

1 הערכת הנחת העסק החי

ישות תעריך בכל תקופת דיווח (שנתית וביניים), האם קיימים תנאים או אירועים המעלים ספק משמעותי לגבי יכולת החברה להמשיך ולפעול כעסק חי בתוך שנה מיום פרסום הדוח הכספי



ASU No. 2015-11

פישוט מדידת מלאי

(Topic 330) Inventory



ערב התיקון - המלאי נמדד לפי הנמוך מבין עלותו לבין שווי השוק שלו (שווי השוק מוגדר כעלות שחלוף המלאי במגבלות מסוימות)

התיקון - המלאי יימדד לפי הנמוך מבין עלותו לשווי מימוש נטו (*)

*** שווי מימוש נטו - מחיר המכירה המוערך במהלך העסקים הרגיל, בניכוי עלויות צפויות להשלמה, מכירה והעברת המלאי**

מחוץ לתחולת התיקון

מלאי הנמדד בשיטת LIFO X

מלאי הנמדד בשיטה הקמעונאית X

בתחולת התיקון

מלאי הנמדד לפי שיטת FIFO ✓

מלאי הנמדד בשיטת הממוצע ✓

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

ASU No. 2015-17

סיווג מאזני של נכסי והתחייבויות מסים נדחים

Income Taxes (Topic 740)



ASU 2015-17 - סיווג מאזני של נכסי והתחייבויות מסים נדחים

עיקרי התיקון

התחייבויות ונכסי מסים נדחים יסווגו כלא שוטפים בדוח על המצב הכספי בהתאם, גם ה - valuation allowance תסווג כלא שוטפת.

אין שינוי בקריטריונים לקיזוז בין נכסי והתחייבויות מסים נדחים

לפני התיקון

התחייבויות ונכסי מסים נדחים מסווגים כסכומים שוטפים ושאינם שוטפים בדוח על המצב הכספי, בהתאם לסיווג הפריט אליו הם מתייחסים

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

ASU No. 2015-16

פישוט הטיפול בהתאמות תקופת המדידה

Business Combinations (Topic 805)



ASU No. 2015-16 - פישוט הטיפול בהתאמות תקופת המדידה

אופן ביצוע ההתאמה בתקופות שלאחר צירוף העסקים

אחרי התיקון

העדכון לערכי הנכסים או ההתחייבויות יקבל ביטוי בדוח רווח והפסד בתקופה השוטפת בה בוצע

לפני התיקון

עדכון למפרע של ערכי הנכסים/ההתחייבויות והמוניטין למועד הרכישה. מספרי ההשוואה יתואמו למפרע על מנת לשקף את ההתאמות.

מועד תחילה לחברות ציבוריות - תקופות שנתיות ותקופות ביניים המתחילות לאחר 15 בדצמבר 2015. יישום מוקדם אפשרי

הוראות מעבר - יישום פרוספקטיבי בעבור התאמות לתקופת המדידה שיבוצעו לאחר מועד התחילה

תודה על ההקשבה

מלכי אייכנשטיין, רו"ח
שותפה, המחלקה המקצועית
טלפון: 03-7954855
Malka.Eichenstein@il.pwc.com

ירון לוי, רו"ח
שותף, המחלקה המקצועית
טלפון: 03-7954855
Yaron.Levy@il.pwc.com

בקר באתר
הבלוגים שלנו
www.pwcblogs.co.il

בקר באתר
האינטרנט שלנו
www.pwc.com/il



©2015 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 184,000 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.