



תל-אביב, ט' בחשוון תשע"ו

22 באוקטובר 2015

חוזר ח-06 - 2480

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מסים על ההכנסה

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. לאור החשיבות של הטיפול החשבונאי בנושא מסים על ההכנסה לעסקי התאגיד הבנקאי, הוחלט להתאים את הטיפול החשבונאי של תאגידים בנקאיים בנושא זה לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.
2. לפיכך, ולאחר התייעצות עם וועדת הקשר של לשכת רואי חשבון עם המפקח על הבנקים, ועם הוועדה המייעצת לעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

התיקונים להוראות

3. סעיף 74 בעמודים 17-14-634 יעודכן, כמפורט בהוראה.
4. מתכונת הביאור בדבר "הפרשה למסים על הרווח" בעמודים 17.1, 17-639 תתעדכן כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

תאגיד בנקאי וחכ"א (להלן – תאגיד בנקאי) נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מסים על ההכנסה. תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זה, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות בנושא 740 בקודיפיקציה בדבר "מסים על ההכנסה" ובנושא 830-740 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ – מסים על ההכנסה".

תחולה

5. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי.

תחילה והוראות מעבר

6. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו מיום 1.1.2017 ואילך.
7. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.
8. תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות בשנת 2017 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו שנדרש לפי סעיף 740-10-50-15-d וסעיף 740-10-50-15A לקודיפיקציה.
9. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום הוראות אלו יפנה אל מר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי. האמור מתייחס גם לקשיים הקשורים ליישום לראשונה, לנושאים שבהם תאגיד בנקאי סבור כי יש לשנות באופן מהותי טיפול בפריטים קיימים ולהצגה למפרע של מספרי השוואה.

- גילוי לגבי השפעה הצפויה בגין אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא מסים על הכנסה**
10. תאגיד בנקאי שאינו ערוך לתת גילוי להשפעה הכמותית הצפויה של יישום כללים אלה יציין עובדה זו.

עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(10/15) [2] 634-14-17	(4/15) [1] 634-14-17
(10/15) [2] 639-17	(4/15) [1] 639-17-18
(10/15) [1] 639-17.1	-----
*(4/15) [1] 639-18	-----
(10/15) [1] 699-121	-----

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

בכבוד רב,



ד"ר חדוזה בר

המפקחת על הבנקים

ה. בביאור יינתן גילוי להוצאות אחרות כמפורט כדוגמת ביאור בתוספת.

73. הפחתת הוצאות הנפקה

א. יש להפחית הוצאות הנפקת מניות מקרן פרמיה על מניות בשנת ההנפקה. כאשר אין קרן מספקת, יש לזקוף את יתרת ההוצאות לסעיף "הוצאות אחרות" בשנת ההנפקה.

ב. יש להפחית הוצאות הנפקה של אופציות לרכישת מניות, כאשר האופציות הונפקו שלא בהצמדה לניירות ערך אחרים, מהתמורה שנתקבלה ממכירת האופציות. עלו ההוצאות על התמורה, ייזקף העודף לסעיף "הוצאות אחרות" בשנת ההנפקה.

ג. הוצאות הנפקת אגרות חוב יוצגו כאמור בסעיף 61.

73א. דחיית הוצאות והיוון

נדחו או הונו הוצאות, יצויין הסכום שנדחה או שהוון ודרך חישובו, מפורט לפי הסעיפים בדוח רווח והפסד ובמאזן ויפורטו נסיבות הדחייה או ההיוון. (ראה גם סעיף 33.ח. (6) - בניינים וציוד)

74. הפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות

א. תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מיסים על ההכנסה, כדלקמן:

- (1) נושא 740 בקודיפיקציה (ASC740) - מיסים על ההכנסה.
- (2) נושא 830-740 בקודיפיקציה (ASC830-740) - סוגיות במטבע חוץ – מיסים על ההכנסה.
- (3) העמדות של ה-OCC (Bank Accounting Advisory Series) בנושא אופן יישום כללי החשבונאות בנושא מיסים על ההכנסה.

ב. ביישום כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מסים על הכנסה, יחול האמור להלן:

(1) תאגידי בנקאיים יקבעו מדיניות ונהלים בנושא חוסר ודאות במסים על ההכנסה. במסגרת זו, בין היתר, תאגידי בנקאיים יבטיחו שישמר תיעוד נפרד לפוזיציות מס שהוכרו שהן כמעט ודאיות, לפוזיציות מס שהוכרו שאינן כמעט ודאיות, ולפוזיציות מס שלא הוכרו.

(2) לגבי פוזיציות מס שהוכרו שאינן כמעט ודאיות, ככל שהסכום וחוסר הודאות עולים, כך צריך לשמור תיעוד מקיף ואיכותי יותר כדי להוכיח שניתן להכיר בדוחות הכספיים בפוזיציות המס, ושהסכום שנרשם בדוחות הכספיים בגין פוזיציות המס נאות.

ג. ביישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב לעניין הכרה בנכסי מסים נדחים יחול האמור להלן:

(1) תאגיד בנקאי יביא בחשבון את כל הראיות הזמינות – הן הראיות החיוביות התומכות בהכרה בנכס מס נדחה והן הראיות השליליות השוללות הכרה בנכס מס נדחה, כדי לבחון האם ניתן להכיר בנכס מס נדחה.

(2) דוגמאות לראיות שליליות כוללות: הפסדים מצטברים בשנים האחרונות; היסטוריה של הפסדים לצורך מס שלא נעשה בהם שימוש; הפסדים צפויים בשנים הקרובות בגין תאגיד בנקאי שהוא רווחי בהווה, גם אם לאחר מכן חזויים רווחים; נסיבות שלא הוסדרו אשר, אם יפתרו באופן לא חיובי, ישפיעו על רמות הרווחיות בעתיד; תקופה קצרה למימוש, אשר תגביל את היכולת לממש את נכס המסים הנדחים.

(3) דוגמאות לראיות חיוביות כוללות: היסטוריית רווחים חזקה, מלבד ההפסד שיצר את הסכום שניתן לניכוי בעתיד, ביחד עם ראיות המצביעות על כך שההפסד הוא אירוע בלתי רגיל או מיוחד (unusual or extraordinary); חוזים קיימים שיניבו הכנסות משמעותיות בעתיד; עודף של הערך המשוערך של הנכסים נטו של התאגיד הבנקאי על פני בסיס המס של נכסים נטו אלה, בסכום שיספיק לממש את נכס המסים הנדחים.

(4) ראיות שיובאו בחשבון צריכות להיות ניתנות לאימות אובייקטיבי. המשקל שינתן לראיה, כאשר קיימות גם ראיות חיוביות וגם ראיות שליליות, יהיה עקבי עם המידה שבה ניתן לאמת אותה.

(5) כאשר המימוש של נכסי המסים הנדחים של התאגיד הבנקאי תלוי בקיום של הכנסה חייבת במס בעתיד, קיימת חשיבות גדולה למהימנות של התחזיות של התאגיד הבנקאי.

תאגידי בנקאיים בדרך כלל מכינים תקציבים ותחזיות רווח לגבי העתיד. תחזיות אלה ישמשו בדרך כלל כנקודת הפתיחה לאומדן של התאגיד הבנקאי לגבי אומדן ההכנסה החייבת במס בעתיד. ההנחות שעל בסיסן נקבעות התחזיות חייבות להיות סבירות, ולהיות מבוססות על ראיות אובייקטיביות הניתנות לאימות באופן מספק. ניסיון העבר של התאגיד הבנקאי בהשגת התוצאות שנחזו בהתאם לתוכנית תפעולית קיימת יהיה מדד חזק למהימנות התחזיות. ככלל, למרות שניתן לערוך תחזיות לתקופה הארוכה משנה, ככל שהתחזית תנסה לחזות מה יקרה בעתיד הרחוק יותר, כך התחזית תהפוך להיות פחות ברת מימוש (realizable).

גורמים אחרים שהתאגיד הבנקאי צריך להביא בחשבון בבחינת ראיות לגבי הרווחיות העתידית שלו כוללים, בין היתר, תנאים כלכליים קיימים וצפויים, ריכוזיות של סיכון אשראי בענפים ואזורים ספציפיים, רמות ומגמות היסטוריים של נכסים בפיגור, נכסים לא מבצעים והפרשות להפסדי אשראי, והרגישות של התאגיד הבנקאי לסיכון ריבית.

כאשר קיימת ראיה שלילית חזקה, כגון קיום של הפסדים מצטברים בשנים האחרונות, יהיה קשה באופן קיצוני (extremely difficult) לתאגיד בנקאי לקבוע שניתן להכיר בנכס המס הנדחה במלואו. ידרשו ראיות חיוביות שהן גם משמעותיות מבחינה איכותית וגם משמעותיות מבחינה כמותית כדי לסתור ראיה שלילית כאמור.

לדוגמא למצב שבו לא ניתן להכיר בנכס מס נדחה כלשהו, למרות שההנהלה צופה שיהיה רווח בעתיד, ראה תשובה לשאלה 9 בפרק A7 בהנחיות ה-OCC (Bank Accounting Advisory Series).

הזדמנויות לתכנון מס יכללו רק אסטרטגיות לביצוע פעולות זהירות (prudent) וברות ביצוע (feasible), שיגרמו למימוש נכסי מסים נדחים, אשר ההנהלה בדרך כלל לא היתה מבצעת, אבל תעשה אותן כדי למנוע מהפסד להעברה לצרכי מס לפקוע. הזדמנויות לתכנון מס לא כוללות פעולות שההנהלה היתה מבצעת במהלך העסקים הרגיל. הוצאות משמעותיות ליישום פעולות כאמור

והפסדים משמעותיים כלשהם שינבעו מיישום הפעולות יובאו בחשבון כדי לקבוע האם צפויה הטבה כלשהי מיישום הפעולות. בנוסף, תאגיד בנקאי יביא בחשבון את כל ההשלכות האפשריות של כל פעולה כאמור. בנוסף, יהיה ניתן להביא בחשבון פעולות כאמור רק אם מתקיימים התנאים שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בדבר "חוסר ודאות במסים על ההכנסה".

ד. בוטל.

ה. תאגיד בנקאי יערוך את ביאור 8 "הפרשה למסים על הרווח" בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. תאגיד בנקאי יוסיף מידע על הנדרש במתכונת ביאור 8 כדי למלא אחר הדרישות של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מסים על ההכנסה. הגילוי יכלול בין היתר התייחסות לנושאים הבאים:

בביאור ימוינו המסים כדלקמן:

(1) מיסים שוטפים;

(2) שינויים במיסים נדחים.

בכל אחד מהמרכיבים הנ"ל יש לציין את המיסים בגין שנת החשבון ובגין שנים קודמות.

לעניין זה, מיסים שוטפים או נדחים בגין שנת החשבון - מיסים החלים על תוצאות הפעולות הנכללות בדוח רווח והפסד לתקופה השוטפת ו/או נכללות בדוח המותאם למס הכנסה לתקופה השוטפת.

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח

הערה כללית: תאגיד בנקאי יערוך את הביאור הפרשה למיסים על הרווח בהתאם לדרישות הגילוי של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב (ראה סעיף 74 להוראות).

התאגיד הבנקאי			המאוחד			1. הרכב הסעיף
19X-2	19X-1	19X0	19X-2	19X-1	19X0	
סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים						
0	0	0	0	0	0	מיסים שוטפים בגין שנת החשבון
0	0	0	0	0	0	מיסים שוטפים בגין שנים קודמות
0	0	0	0	0	0	סך כל המיסים השוטפים בתוספת (בניכוי):
0	0	0	0	0	0	מיסים נדחים בגין שנת החשבון
0	0	0	0	0	0	מיסים נדחים בגין שנים קודמות
0	0	0	0	0	0	סך כל המיסים הנדחים
0	0	0	0	0	0	הפרשה למיסים על ההכנסה
0	0	0	0	0	0	מזה: הפרשה למיסים בחו"ל

2. התאמה בין סכום המס התיאורטי שהיה חל אילו הרווח היה מתחייב במס לפי שיעור המס הסטטוטורי החל בישראל על תאגיד בנקאי לבין הפרשה למיסים על הרווח כפי שנוקפה בדוח רווח והפסד:

התאגיד הבנקאי			המאוחד			שיעור המס החל בישראל על תאגיד בנקאי (אחוזים)
19X-2	19X-1	19X0	19X-2	19X-1	19X0	
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים						
0	0	0	0	0	0	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
						מס (חסכון מס) בגין:--
0	0	0	0	0	0	הכנסות חברות בת בחו"ל (*)
0	0	0	0	0	0	הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל
0	0	0	0	0	0	הפרשי פחת, תאום פחת ורווח הון
0	0	0	0	0	0	הוצאות אחרות לא מוכרות (קנסות, הוצאות עודפות)
0	0	0	0	0	0	מיסים נדחים בגין נכסים לא כספיים
0	0	0	0	0	0	הפרשי עיתוי שאין בגינם מיסים נדחים
0	0	0	0	0	0	מס רווח על מס שכר (נטו)
0	0	0	0	0	0	מיסים בגין שנים קודמות:--
0	0	0	0	0	0	- סכומים נוספים לשלם (לקבל) על חובות בעייתיים
0	0	0	0	0	0	- אחרים
0	0	0	0	0	0	הכנסות חברות בת בישראל
0	0	0	0	0	0	שינוי יתרת מיסים נדחים עקב שינוי בשיעור המס
0	0	0	0	0	0	דיבידנד לבעלי מניות
0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	הפרשה למיסים על ההכנסה

(*) יש לציין בהערה ללוח האם הפרשה למס שנרשמה בישראל בגין חברות בת בחו"ל כוללת השפעה על הפרשה למס לשנת חשבון של התוספת להון העצמי לתחילת השנה.

ביאור 27 - הפרשה למיסים על הרווח (המשך - 1)

3. שומות סופיות הוצאו לתאגיד הבנקאי עד וכולל שנת המס... לחברות הבת - כדלקמן....
4. סכום המס במחלוקת עם פקיד שומה, שלגביו לא נעשתה הפרשה.
5. בוטל.
6. (א) מימוש המיסים הנדחים מבוסס על תחזית לפיה... והם מחושבים לפי שיעור מס ...
(ב) יתרת ההפסדים הנצברים לצורכי מס וזכויות לקיזוז מס בעתיד, שלא נרשמו בגינם מיסים נדחים לקבל - במאוחד... מיליוני ש"ח . בתאגיד הבנקאי... מיליוני ש"ח .
(ג) שינויים בשנת הדיווח ביתרת מיסים נדחים שאינם כלולים בדוח רווח והפסד ...
7. יתרות מיסים נדחים לקבל ועתודה למיסים נדחים :
א. המאוחד

עתודה למיסים נדחים				מיסים נדחים לקבל				
שיעור מס ממוצע באחוזים		יתרה סכומים מדווחים במיליוני ש"ח		שיעור מס ממוצע באחוזים		יתרה סכומים מדווחים במיליוני ש"ח		
19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	
0	0	0	0	0	0	0	0	מהפרשה להפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	מהפרשה לחופשה ומענקים
0	0	0	0	0	0	0	0	מעודף עתודה לפיצויים ולפנסיה על היעודה
0	0	0	0	0	0	0	0	מריבית שלא נזקפה להכנסות השנה
0	0	0	0	0	0	0	0	מניכויים מועברים לצורך מס מפעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	מניירות ערך
0	0	0	0	0	0	0	0	בגין השקעות בחברות מוחזקות
0	0	0	0	0	0	0	0	מהתאמת נכסים לא כספיים בני פחת
0	0	0	0	0	0	0	0	אחר- מפריטים כספיים (פרוט אם מהותי)
0	0	0	0	0	0	0	0	אחר- מפריטים לא כספיים (פרוט אם מהותי)
0	0	0	0	0	0	0 ¹	0 ¹	סך הכל
-	-	-	-	-	-	0	0	הפרשה לירידת שווי
-	-	-	-	-	-	0	0	סך כל נכסי מסים נדחים בניכוי הפרשה לירידת שווי

1) יתרות נכסי מסים נדחים מוצגות ברוטו, כלומר לפני ניכוי הפרשה לירידת שווי

ב. התאגיד הבנקאי

עתודה למיסים נדחים				מיסים נדחים לקבל				
שיעור מס ממוצע באחוזים		יתרה סכומים מדווחים במיליוני ש"ח		שיעור מס ממוצע באחוזים		יתרה סכומים מדווחים במיליוני ש"ח		
19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	19X-1	19X0	
0	0	0	0	0	0	0	0	מהפרשה להפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	מהפרשה לחופשה ומענקים
0	0	0	0	0	0	0	0	מעודף עתודה לפיצויים ולפנסיה על היעודה
0	0	0	0	0	0	0	0	מריבית שלא נזקפה להכנסות השנה
0	0	0	0	0	0	0	0	מניכויים מועברים לצורך מס מפעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	מניירות ערך
0	0	0	0	0	0	0	0	בגין השקעות בחברות מוחזקות
0	0	0	0	0	0	0	0	מהתאמת נכסים לא כספיים בני פחת
0	0	0	0	0	0	0	0	אחר- מפריטים כספיים (פרוט אם מהותי)
0	0	0	0	0	0	0	0	אחר- מפריטים לא כספיים (פרוט אם מהותי)
0	0	0	0	0	0	0 ¹	0 ¹	סך הכל
-	-	-	-	-	-	0	0	הפרשה לירידת שווי
-	-	-	-	-	-	0	0	סך כל נכסי מסים נדחים בניכוי הפרשה לירידת שווי

1) יתרות נכסי מסים נדחים מוצגות ברוטו, כלומר לפני ניכוי הפרשה לירידת שווי

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2480 מיום 22/10/2015 ('דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבוונאות המקובלים בארה"ב בנושא מסים על ההכנסה')

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(10/15) [2] 634-14-17	(4/15) [1] 634-14-17
(10/15) [2] 639-17	(4/15) [1] 639-17-18
(10/15) [1] 639-17.1	-----
*(4/15) [1] 639-18	-----
(10/15) [1] 699-121	-----

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