

**פרשנות מספר 13 של הוועדה לפרשנויות  
של דיווח כספי בינלאומי  
תוכניות נאמנות לקוחות**

**IFRIC Interpretation 13**

**Customer Loyalty**

**Programmes**

*גרסה זו כוללת תיקונים הנובעים מתקני דיווח כספי בינלאומיים, אשר פורסמו עד 31 במאי 2016 ומועד תחילתם לא מאוחר מיום 1 לינואר 2017.*

**תיקונים שמועד תחילתם לאחר 1 בינואר 2017**

פרשנות מספר 13 של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי והמסמכים הנלווים אליה בוטלו על ידי:

- תקן דיווח כספי בינלאומי 15 הכנסות (פורסם במאי 2014) (מועד תחילה 1 בינואר 2018)

מועד התחילה של תקן דיווח כספי בינלאומי 15 הוא לאחר 1 בינואר 2017 ולכן במהדורה זו נכללה פרשנות מספר 13 של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי.

## תוכן עניינים

החל  
מסעיף

	<b>פרשנות מספר 13 של הוועדה לפרשנויות של</b>
	<b>דיווח כספי בינלאומי</b>
	<b>תוכניות נאמנות לקוחות</b>
	<b>הפניות</b>
1	רקע
3	תחולה
4	סוגיות
5	עמדה מוסכמת
10	מועד תחילה והוראות מעבר
	נספח:
	הנחיות יישום
	דוגמאות להמחשה*
	בסיס למסקנות*
	* לא תורגם לעברית

## פרשנות מספר 13 של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי תוכניות נאמנות לקוחות

פרשנות מספר 13 של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי, תוכניות נאמנות לקוחות (IFRIC 13), מפורטת בסעיפים 1-11 ובנספח. פרשנות מספר 13 של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי מלווה על ידי דוגמאות להמחשה ובסיס למסקנות. התחולה והמעמד המחייב של הפרשנויות נקבעו בסעיף 2 ובסעיפים 7-16 בהקדמה לתקני דיווח כספי בינלאומיים.

### הפניות

- תקן דיווח כספי בינלאומי 13 מדידת שווי הוגן
- תקן חשבונאות בינלאומי 8 מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות
- תקן חשבונאות בינלאומי 18 הכנסות
- תקן חשבונאות בינלאומי 37 הפרשות, התחייבויות תלויות ונכסים תלויים

### רקע

1. תוכניות נאמנות לקוחות משמשות ישויות כדי לספק ללקוחות תמריצים לקנות את הסחורות או את השירותים שלהן. אם לקוח קונה סחורות או שירותים, הישות מעניקה ללקוח זיכוי מענק (award credits - לעתים קרובות מכונים "נקודות"). הלקוח יכול לפדות את זיכויי המענק תמורת מענקים כגון סחורות או שירותים, שניתנים בחינם או נמכרים בהנחה.
2. התוכניות פועלות במגוון דרכים. יתכן שלקוחות ידרשו לצבור מספר מינימלי או ערך מינימלי מוגדר של זיכויי מענק לפני שהם יוכלו לפדות אותם. זיכויי מענק עשויים להיות קשורים לרכישות אינדיווידואליות או לקבוצות אינדיווידואליות של רכישות, או לצריכה נמשכת על פני תקופה מוגדרת. יתכן שהישות עצמה תפעיל את התוכנית ויתכן שהיא תשתתף בתוכנית המופעלת על ידי צד שלישי. המענקים המוצעים עשויים לכלול סחורות או שירותים שמסופקים על ידי הישות עצמה ו/או זכויות לדרוש סחורות או שירותים מצד שלישי.

## תחולה

3. פרשנות זו חלה על זיכויי מענק בגין נאמנות לקוחות אשר:

- (א) ישות מעניקה ללקוחותיה כחלק מעסקת מכירה, דהיינו - מכירת סחורות, הספקת שירותים או שימוש בנכסי הישות על ידי לקוח; וכן
- (ב) בכפוף לעמידה בתנאי כשירות נוספים כלשהם, הלקוחות יכולים לפדות אותם בעתיד תמורת סחורות או שירותים, שניתנים בחינם או נמכרים בהנחה.

הפרשנות דנה בטיפול החשבונאי של ישות שמעניקה ללקוחותיה זיכויי מענק.

## סוגיות

4. הסוגיות הנידונות בפרשנות זו הן:

(א) האם יש להכיר במחויבות של הישות לספק סחורות או שירותים בחינם או בהנחה ("מענקים") בעתיד, ולמדוד אותה, על ידי:

(i) הקצאת חלק מהתמורה שהתקבלה או מהתמורה שיש זכות לקבלה בגין עסקת המכירה לזיכויי המענק ודחיית ההכרה בהכנסה (יישום סעיף 13 לתקן חשבונאות בינלאומי 18); או

(ii) הפרשה בגין אומדן העלויות העתידיות של הספקת המענקים (יישום סעיף 19 לתקן חשבונאות בינלאומי 18); וכן

(ב) אם התמורה מוקצית לזיכויי המענק:

(i) איזה סכום ראוי להקצות אליהם;

(ii) מתי ראוי להכיר בהכנסה; וכן

(iii) אם צד שלישי מספק את המענקים, איך ראוי למדוד הכנסה.

## עמדה מוסכמת

5. ישות תיישם את סעיף 13 של תקן חשבונאות בינלאומי 18 ותטפל בזיכויי מענק כרכיב הניתן לזיהוי בנפרד של עסקת (עסקאות) המכירה שבה (שבהן) הם מוענקים ("המכירה הראשונית"). השווי ההוגן של התמורה שהתקבלה או שיש זכות לקבלה בגין המכירה הראשונית יוקצה בין זיכויי המענק לבין הרכיבים האחרים של המכירה.
6. התמורה שהוקצתה לזיכויי המענק תימדד בהתחשב בשווי ההוגן שלהם.
7. אם הישות מספקת בעצמה את המענקים, עליה להכיר בתמורה שהוקצתה לזיכויי המענק כהכנסות כאשר זיכויי המענק נפדים והיא מקיימת את מחויבויותיה לספק מענקים. סכום ההכנסות שיוכר יתבסס על מספר זיכויי המענק שנפדו בתמורה למענקים, ביחס למספר הכולל שחזויים להיפדות.
8. אם צד שלישי מספק את המענקים, על הישות להעריך האם היא גובה את התמורה המוקצת לזיכויי המענק עבור עצמה (דהיינו, פועלת כצד העיקרי - the principal - בעסקה), או שהיא גובה אותה בשם הצד השלישי (דהיינו פועלת כסוכנת עבור הצד השלישי).
- (א) אם הישות גובה את התמורה בשם הצד השלישי, עליה:
- (i) למדוד את הכנסותיה לפי הסכום נטו שנשמר לטובתה, דהיינו לפי ההפרש בין התמורה המוקצת לזיכויי המענק לבין הסכום שיש לשלמו לצד השלישי תמורת הספקת המענקים; וכן
- (ii) להכיר בסכום נטו הזה כהכנסות כאשר הצד השלישי הופך להיות מחויב לספק את המענקים וזכאי לקבל תמורה בגין פעולה זו. אירועים אלה עשויים להתרחש כבר במועד שבו מוענקים זיכויי המענק. לחלופין, אם הלקוח יכול לבחור לדרוש מענקים מהישות או מצד שלישי, אירועים אלה עשויים להתרחש רק כאשר הלקוח בוחר לדרוש מענקים מהצד השלישי.
- (ב) אם הישות גובה את התמורה לטובתה, עליה למדוד את הכנסותיה לפי התמורה ברוטו המוקצת לזיכויי המענק ולהכיר בהכנסות כאשר היא מקיימת את המחויבויות שלה בגין המענקים.

9. לישות יש חוזה מכביד אם בזמן כלשהו חזוי שהעלויות הבלתי נמנעות בגין קיום המחויבויות לספק את המענקים יעלו על התמורה שהתקבלה ועל התמורה שיש זכות לקבלה בגינם (דהיינו התמורה שהוקצתה לזיכויי המענק במועד המכירה הראשונית ועדיין לא הוכרה כהכנסות ועוד תמורה נוספת כלשהי שיש זכות לקבלה כאשר הלקוח פודה את זיכויי המענק). יש להכיר בהתחייבות בגין העודף בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 37. הצורך להכיר בהתחייבות כזו יכול להיווצר אם אומדן עלויות הספקת המענקים גדל, לדוגמה אם הישות מעדכנת את תחזיותיה לגבי מספר זיכויי המענק שיפדו.

### מועד תחילה והוראות מעבר

10. ישות תיישם פרשנות זו לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 ביולי 2008 או לאחריו. יישום מוקדם של הפרשנות מותר. אם ישות מיישמת פרשנות זו לתקופה שמתחילה לפני 1 ביולי 2008, עליה לתת גילוי לעובדה זו.

10א. סעיף 2א תוקן על ידי שיפורים לתקני דיווח כספי בינלאומיים שפורסם במאי 2010. ישות תיישם את התיקון לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2011 או לאחריו. יישום מוקדם מותר. אם ישות מיישמת את התיקון לתקופה מוקדמת יותר, עליה לתת גילוי לעובדה זו.

10ב. תקן דיווח כספי בינלאומי 13, שפורסם במאי 2011, תיקן את סעיף 6 ואת סעיפים 1א-3 להנחיות היישום. ישות תיישם תיקונים אלה כאשר היא מיישמת את תקן דיווח כספי בינלאומי 13.

11. שינויים במדיניות חשבונאית יטופלו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 8.

## נספח - הנחיות יישום

נספח זה מהווה חלק בלתי נפרד של הפרשנות

### מדידת שווי הוגן של זיכויי מענק

---

1א. סעיף 6 בעמדה המוסכמת דורש למדוד את התמורה המוקצית לזיכויי מענק בהתחשב בשווי ההוגן שלהם. אם לא קיים מחיר שוק מצוטט עבור זיכוי מענק זהה, יש למדוד שווי הוגן תוך שימוש בטכניקת הערכה אחרת.

2א. ישות יכולה למדוד את השווי ההוגן של זיכויי מענק בהתחשב בשווי ההוגן של המענקים שתמורתם ניתן לפדות אותם. השווי ההוגן של זיכויי המענק מביא בחשבון, אם רלוונטי:

(א) את סכום ההנחות או התמריצים שהיו מוצעים ללקוחות שלא היו זכאים לזיכויי מענק בגין מכירה ראשונית;

(ב) את החלק היחסי של זיכויי מענק שלא חזויים להיפדות על ידי לקוחות; וכך

(ג) סיכון אי ביצוע.

אם לקוחות יכולים לבחור בין מגוון של מענקים שונים, השווי ההוגן של זיכויי המענק משקף את ערכי השווי ההוגן של מגוון המענקים הניתנים להשגה, כאשר הם משוקללים ביחס לתדירות שבה כל מענק חזוי להיבחר.

3א. בנסיבות מסוימות, ניתן להשתמש בשיטות הערכה אחרות. לדוגמה, אם צד שלישי יספק את המענקים והישות משלמת לצד השלישי עבור כל זיכוי מענק שהיא מעניקה, היא יכולה למדוד את השווי ההוגן של זיכויי המענק בהתחשב בסכום שהיא משלמת לצד השלישי, בתוספת מרווח רווח סביר. נדרש להפעיל שיקול דעת כדי לבחור וליישם את טכניקת ההערכה שתעמוד בדרישות סעיף 6 בעמדה המוסכמת ושתהיה המתאימה ביותר בנסיבות.