



חוזר דגשים לדוחות הרבעון השני לשנת 2024

המחלקה המקצועית
KPMG סומך חייקין

יולי 2024



השפעתה האפשרית של מלחמת "חרבות ברזל" על הדיווח הכספי ועדכונים נוספים



השפעתם האפשרית של מלחמת "חרבות ברזל" ושינויים בשיעורי הריבית וביציפות האינפלציה על הדיווח הכספי ביניים

השלכות על הנחת העסק החי - בחינת הנחת העסק החי עד למועד אישור הדוחות הכספיים, וכן לתקופה של לפחות 12 חודשים מסוף תקופת הדיווח



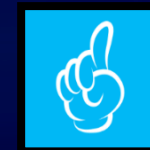
מלחמת "חרבות ברזל" כרצה ביום 7 באוקטובר 2023, וממשיכה להשפיע על פעילויות רבות גם בשנת 2024



כרסום רשות ניירות ערך – דגשים לתאגידים המדווחים על רקע מלחמת חרבות ברזל - ראו מבזק המחלקה המקצועית בנושא



השפעה על דוחות הביניים לרבעון השני של שנת 2024 – היבטי הצגה, מדידה וגילוי



שינויים מהותיים בתנאים של הסכמים וחוזים קיימים ואי עמידה בהסכמים



צמצום פעילות (למשל, עקב שירות מילואים)



סיכוני נזילות, צפי לאי עמידה באמות מידה פיננסיות



ירידות ערך נכסים לא פיננסיים וגריעת נכסים שנפגעו



סיוע ממשלתי



התחייבויות והפרשות שהתהוו



שינויים משמעותיים בשערי חליפין, מחירי נכסים וסחורות



שינויים בשוויים של מכשירים פיננסיים; הפרשה לחומ"ס



פגיעה בשרשראות האספקה

שינויים בשיעורי הריבית וביציפות האינפלציה:

- בכל הקשור לשינויים בוקטור הריביות הקונצרניות (ריאלית ונומינלית) וריביות חסרות הסיכון (ריאלית ונומינלית), חלה עלייה לאורך כל העקום של ריביות אלו ביחס לשיעורי הריביות ששרו בתום הרבעון הראשון לשנת 2024. כמו כן, יש לבחון את הצורך בעדכון שוויים של נכסי תכנית אשר בתחולת IAS 19.
- ביחס לתום הרבעון הראשון לשנת 2024, ציפיות האינפלציה נותרו כמעט ללא שינוי נכון לתום הרבעון השני לשנת 2024.



פרסום טיוטת תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות – עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בביטוח חיים ובקרנות הפנסיה

- במהלך חודש יוני 2024, פרסמה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון טיוטת תיקון להוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות – עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בביטוח חיים ולקרנות הפנסיה (להלן "טיטת התיקון").
- כחלק מטיטת התיקון האמורה, בוצעו עדכונים שונים, בין היתר, בלוחות התמותה של כעילים/ות, גמלאים/ות ואלמנים/ות בחברות הביטוח ובקרנות הפנסיה, בשיעורי היציאה לנכות, ההחלמה ותמותת נכים בקרנות הפנסיה ועוד.
- לשינויים השונים המובאים בטיטת התיקון כאמור (לאחר הכיכתה לתיקון סופי), עשויה להיות השפעה בדמות עדכון ומדידת ההתחייבויות האקטואריות של הישויות השונות.

□ לפירוט נוסף והרחבה, קראו את [טיטת תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות - עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בביטוח חיים ובקרנות הפנסיה כפי שפורסמה על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון](#).



עדכונים חשובנאיים



פרסום תקן דיווח כספי בינלאומי 18 – הצגה וגילוי בדוחות כספיים

- במהלך חודש אפריל פורסם על ידי ה- IASB תקן דיווח כספי בינלאומי 18 (להלן "IFRS 18" או "התקן") **הצגה וגילוי בדוחות כספיים**, אשר מחליף את תקן חשבונאות בינלאומי 1, **הצגת דוחות כספיים** (להלן "IAS 1").
- התקן מציג שינויים בדרישות ההצגה והגילוי, כשהעיקרי שבהם, הוא שינוי מבנה הדוח על הרווח או ההפסד.
- IFRS 18 דורש פורמט מובנה יותר של הדוח על הרווח או ההפסד, ומחייב הצגה של שני סכומי ביניים: רווח תפעולי ורווח לפני מימון ומס. בנוסף, התוצאות בדוח על הרווח או ההפסד יסווגו ל-5 קטגוריות: קטגוריה תפעולית, קטגוריה ההשקעות, קטגוריית המימון, קטגוריית המיסים על ההכנסה וקטגוריית הפעילות המופסקת (הסיווג בין קטגוריות אלו אינו בהכרח זהה לסיווג בדוח על תזרים המזומנים).
- לצד זאת, נכללו תיקונים לתקנים נוספים, ביניהם תיקון ל- 7 IAS, לכיון על ישויות לעשות שימוש בסכום הרווח התפעולי כנקודת המוצא לדיווח על תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת בעת השימוש בשיטה העקיפה, כאשר בנוסף, על מרבית הישויות לסווג ריביות ודיבידנדים ששולמו והתקבלו בפעילויות מימון והשקעה בדוח על תזרימי המזומנים, בהתאמה.
- נוסף על כך, התקן כולל, בין היתר, דרישות גילוי חדשות בתוך הדוחות הכספיים בנוגע לשימוש במדדי ביצוע המוגדרים על ידי ההנהלה (מדדי non-GAAP), והנחיות ספציפיות לקיבוץ ופיצול של פריטים בדוחות הכספיים ובביאורים. התקן מעודד חברות להימנע מסיווג פריטים כ'אחרים' (למשל, הוצאות אחרות), וסיווג כזה יגרום דרישות גילוי נוספות.
- מועד היישום המנדטורי נקבע לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2027, ויישום התקן ייעשה למכרע. יישום מוקדם אפשרי.
- לפירוט נוסף והרחבה, קראו את **פרסום ה- IASB**, וכן את **פרסום KPMG** בעניין IFRS 18, וצפו ב-**וובינר** של המחלקה המקצועית בנושא.



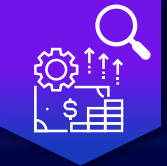
פרסום תקן דיווח כספי בינלאומי 19 – חברות בנות ללא אחריות ציבורית: גילויים

- במהלך חודש מאי 2024, פורסם תקן דיווח כספי בינלאומי 19, **חברות בנות ללא אחריות ציבורית: גילויים** (להלן "התקן"), המאפשר לישויות העומדות בתנאים ליישומן, לצמצם את דרישות הגילוי המובאות במרבית תקני ה-IFRS.
 - בהתאם להוראות התקן, ישויות הרשאיות ליישמו הינן ישויות אשר:
 - ✓ מהוות חברות בנות;
 - ✓ אינן בעלות אחריות ציבורית – כלומר, מכשירי החוב/ההון שלהן אינם נסחרים בשוק ציבורי, או שאינן בתהליך הנפקת מכשירים אלו בשוק ציבורי; ושאינן מחזיקות נכסים כנאמן עבור קבוצה רחבה של חיצוניים כאחד מעסקיה המרכזיים (למשל, בנקים, חברות ביטוח וכדו'); וכן
 - ✓ יש להן חברה אם (סופית או בשרשרת האחזקות) המפרסמת דוחות כספיים מאוחדים הזמינים לשימוש ציבורי לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS).
 - ישויות אשר עומדות בתנאים ליישומן של התקן, רשאיות (אך אינן מחויבות) ליישם את דרישות הגילוי המצומצמות של IFRS 19 (המבוססות במידה מסוימת על אלו של IFRS ל SMEs –) וזאת חלף דרישות הגילוי המובאות במרבית תקני ה-IFRS, וככל שהונחה דעתן כי מתכונת הגילוי המובאת בתקן מספיקה בנסיבות ספציפיות, ואינה מונעת ממשתמשי הדוחות להבין את מצבן הכספי. ככל שקיים חשש כי מתכונת הגילוי המובאת בתקן אינה מספיקה בנסיבות ספציפיות, על הישויות לשקול מתן גילוי נוסף.
 - תשומת לבכם לעמדת ה-SEC מחודש מאי 2024, לפיה, ייתכן כי דרישות הגילוי של IFRS 19 לא יהיו מספקות עבור חברות פרטיות שדיווחיהן מצורפים לאלו של חברות זרות פרטיות הכפופות לדרישות הדיווח של ה-SEC, ויש לשקול להוסיף מידע בהתאם לדרישות גילוי של תקני IFRS אחרים.
 - מועד היישום המנדטורי של התקן נקבע לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2027, ויישום התקן ייעשה למכרע. יישום מוקדם אפשרי.
- לפירוט נוסף והרחבה, קראו את [פרסום ה- IASB](#), את [פרסום ה- SEC](#), וכן את [פרסום KPMG](#) בנושא.



תיקונים ל – IFRS 9 ול – IFRS 7 בעניין סיווג, מדידה וגילוי של מכשירים פיננסיים (1/4)

- במהלך חודש מאי 2024, פורסמו על ידי ה – IASB תיקונים ל – IFRS 9, מכשירים פיננסיים, ול – IFRS 7, מכשירים פיננסיים: גילויים, שעניינם סיווג, מדידה וגילוי עבור מכשירים פיננסיים שונים (להלן "התיקונים"). תיקונים אלו פורסמו כחלק מהליך הבחינה שלאחר היישום (PIR) של הוראות הסיווג והמדידה של IFRS 9.
- הכרסום כולל את התיקונים הבאים:
 - הבהרות לעניין מועד ההכרה והגרעה של מכשירים פיננסיים, ותוספת חריג לעניין מועד גריעתן של התחייבויות פיננסיות המסולקות באמצעות מזומנים בהעברה אלקטרונית;
 - אופן בחינת סיווגם של נכסים פיננסיים – הערכת מאפייני תזרימי מזומנים חוזיים לשם עמידה בתנאי ה – SPPI;
 - עדכון דרישות הגילוי בעבור מכשירים פיננסיים הכוללים התניות אשר עשויות לשנות את סכום תזרימי המזומנים ואינן קשורות במישרין לשינוי בסיכונים/עלויות בסיסיים/בסיסיות של המכשיר; וכן
 - עדכון דרישות הגילוי בעבור השקעות במכשירים הוניים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר (FVOCI).
- מועד היישום המנדטורי של התיקונים נקבע לתקופות דיווח שנתיות שתחילתן ביום 1 בינואר 2026. יישום מוקדם אפשרי. כמו כן, ישויות רשאיות לבחור וליישם ביישום מוקדם את כלל התיקונים או את התיקון לעניין סיווגם של נכסים פיננסיים הכוללים מאפייני התניה בלבד.
- התיקון ל – IFRS 9 ייושם באופן רטרוספקטיבי, ללא חובת הצגתם מחדש של מספרי השוואה בשנת היישום לראשונה.
- התיקון ל – IFRS 7 ייושם באופן פרוספקטיבי.



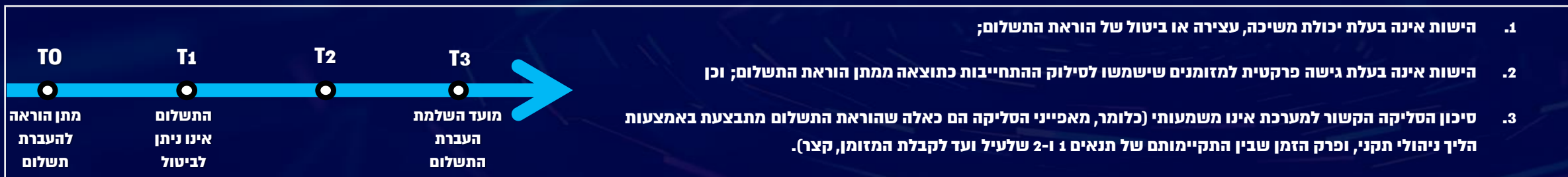
תיקונים ל – IFRS 9 ול – IFRS 7 בעניין סיווג, מדידה וגילוי של מכשירים פיננסיים (2/4)

הבהרות לעניין מועד ההכרה והגריעה של מכשירים פיננסיים, ותוספת חריג לעניין מועד גריעתן של התחייבויות פיננסיות באמצעות מזמנים בהעברה

אלקטרונית

התיקונים כאמור, מספקים, בין היתר, הבהרות לעניין מועדי ההכרה והגריעה של נכסים והתחייבויות פיננסיים, כך שמכשירים פיננסיים יוכרו לראשונה כאשר הישות הופכת להיות צד להוראות החוזיות של המכשיר. לעניין מועד הגריעה, מבהירים התיקונים כי נכס פיננסי ייגרע במועד שבו פוקעות הזכויות החוזיות הנובעות מן הנכס לתזרימי מזמנים או בעת העברתו, ואילו התחייבות פיננסית תגרע במועד סילוקה - המועד בו המחויבות החוזית של הישות נפרעת, פוקעת או מבוטלת, או שהיא כשירה לגריעה מסיבות אחרות.

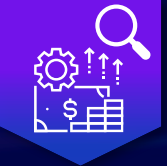
IFRS 9 לא כלל, עד כרסום התיקונים כאמור, הוראות מפורשות בדבר גריעת התחייבויות המסולקות באמצעות מזמן המועבר באמצעים אלקטרוניים, ועניין זה יושם בפרקטיקה באופנים שונים. כעת, מספקים התיקונים מענה לסוגיה זו בדמות חריג לגריעת התחייבויות המסולקות באמצעות מזמן המועבר באמצעים אלקטרוניים, לפיו, ישות רשאית לראות במועד הגריעה ככזה שיחול בטרם מועד הסילוק, וזאת עם התקיימותם של כלל התנאים הבאים:



ישויות אשר תיבחרנה להחיל את החריג האמור על עסקאות תשלום במזמן באמצעים אלקטרוניים, תידרשנה להחילו על כלל העסקאות אשר תבוצענה באופן הזה.

לפירוט נוסף והרחבה, קראו את [פרסום ה – IASB](#) וכן את [פרסום KPMG](#) בנושא.



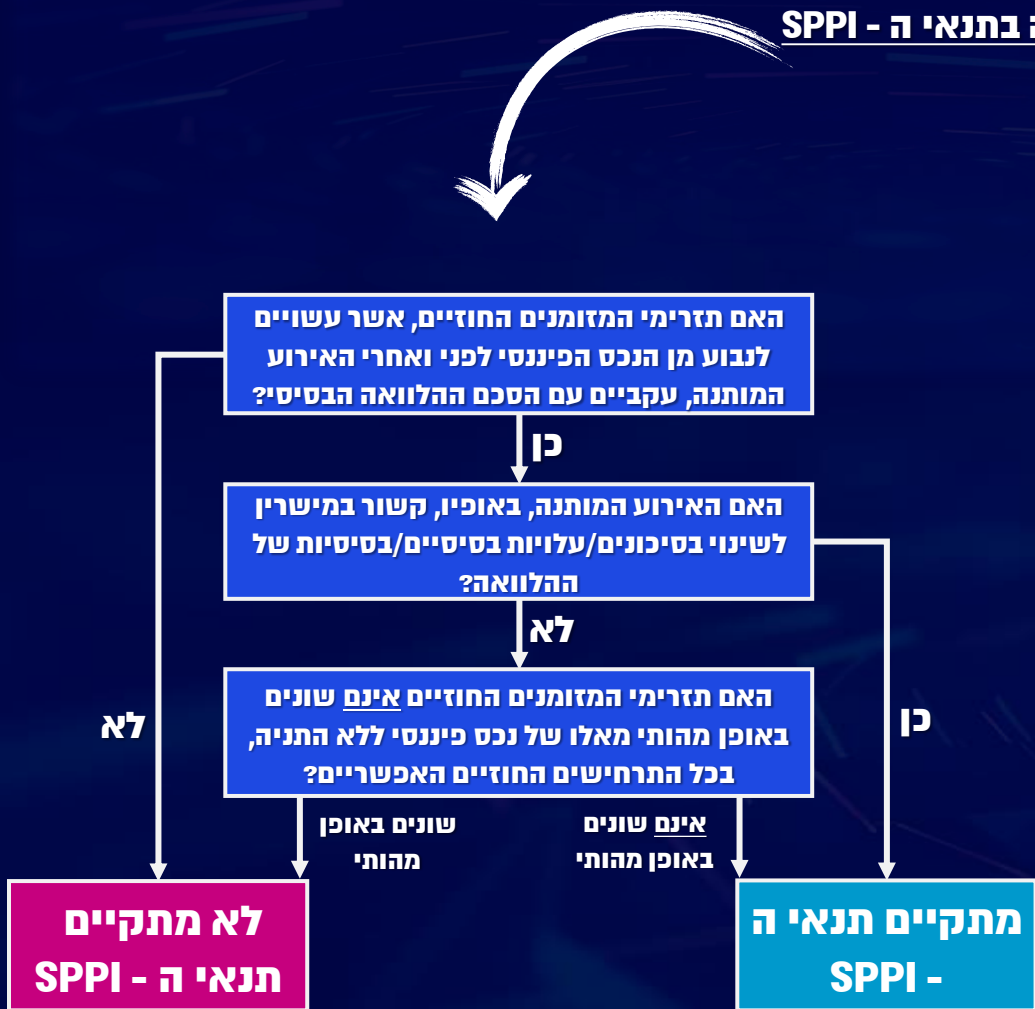


תיקונים ל – IFRS 9 ול – IFRS 7 בעניין סיווג, מדידה וגילוי של מכשירים פיננסיים (3/4)

אופן בחינת סיווגם של נכסים פיננסיים – הערכת מאפייני תזרימי מזומנים חוזיים לשם עמידה בתנאי ה – SPPI

א. שינוי בעיתוי ו/או סכומי תזרימי המזומנים החוזיים של נכס פיננסי

- התיקונים ל- IFRS 9 מספקים הוראות חדשות לעניין בחינת עמידה בתנאי ה – SPPI עבור נכסים פיננסיים בעלי תנאים חוזיים הקובעים כי סכומי ועיתוי תזרימי המזומנים עשויים להשתנות בהתאם לקיומם/אי קיומם של תנאים שונים (למשל, עבור נכס פיננסי הכולל מאפייני הצמדה למדדי ESG).
- בהתאם לבחינה כאמור, על ישויות לבחון האם תזרימי המזומנים שעתידים לנבוע מן הנכס הפיננסי הינם עקביים עם הסכם הלוואה בסיסי, וככל שכן, האם דרישת העמידה בתנאי החוזי (להלן "האירוע המותנה") קשורה, במישרין, לשינוי בסיכונים ובעלויות הבסיסיים של הלוואה, ובהתאם, לקבוע האם תנאי ה – SPPI מתקיים כאמור.
- מקום בו האירוע המותנה אינו קשור, במישרין, לשינוי בסיכונים ובעלויות הבסיסיים של הלוואה, על ישויות לבחון האם תזרימי המזומנים החוזיים אינם שונים באופן מהותי מאלו של נכסים אחרים, ללא התניה, בכל תרחיש חוזי אפשרי, ובהתאם, לקבוע האם תנאי ה – SPPI מתקיים בכל זאת.





תיקונים ל – IFRS 9 ול – IFRS 7 בעניין סיווג, מדידה וגילוי של מכשירים פיננסיים (4/4)

אופן בחינת סיווגם של נכסים פיננסיים – הערכת מאפייני תזרימי מזומנים חוזיים לשם עמידה בתנאי ה – SPPI

ב. מכשירים פיננסיים צמודים לפי חוזה (CLIs) ומכשירים בעלי מאפייני אי-חזרה (non-recourse)

- כחלק מן התיקונים ל- IFRS 9 נוספו הנחיות להבחנה בין מכשירים פיננסיים צמודים לפי חוזה (Contractually Linked Instruments) לבין נכסים אחרים בעלי מאפייני אי-חזרה. זאת, לשם בחינת עמידתו של נכס בתנאי ה – SPPI.
- לפירוט נוסף והרחבה, קראו את [פרסום ה – IASB](#) וכן את [פרסום KPMG](#) בנושא.



עדכון דרישות הגילוי בעבור מכשירים פיננסיים הכוללים התניות אשר עשויות לשנות את סכום תזרימי המוזמנים ואינן קשורות במישרין לשינוי בסיכונים/עלויות בסיסיים/בסיסיות של המכשיר, ודרישות הגילוי בעניין השקעות במכשירי הון הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר

- התיקונים ל- IFRS 7 מוסיפים דרישות גילוי הנוגעות למכשירים פיננסיים הכוללים מאפיינים מסוימים שאינם קשורים במישרין לשינויים בסיכוני החוב או בעלויותיו (למשל, נכס פיננסי הכולל מאפייני הצמדה למדדי ESG), אשר חלות על מכשירים פיננסיים הנמדדים בעלות מוכחתת ו/או בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר (FVOCI), ולכיהן, על ישויות לספק גילוי, למשל, למהותו של האירוע המותנה בהיבט כמותי, לערכם בספרים ברוטו של המכשירים הפיננסיים הכפופים לתנאים חוזיים אשר עשויים להביא לשינוי בעיתוי ו/או בסכום תזרימי המזומנים החוזיים ועוד.
- בכל הקשור להשקעות במכשירי הון הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר (FVOCI), התיקונים ל- IFRS 7 מעדכנים את דרישות הגילוי החלות על השקעות מסוג זה, כך שמעתה תידרשנה ישויות לספק גילויים נוספים עבור מכשירים אלו, כמו, למשל, גילוי לשינויים בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים במהלך תקופת הדיווח וכיו"ב.

לפירוט נוסף והרחבה, קראו את [פרסום ה – IASB](#) וכן את [פרסום KPMG](#) בנושא. כמו כן, לנוחיותכם, מצורף בזאת [ביאור לדוגמה](#) עבור הדוחות הכספיים לעניין פרסומו של התיקון.





גיא זמורה

שותף, המחלקה המקצועית
KPMG סומך חייקין
03-6848438
guyzmora@kpmg.com



עידו גרינבוים

שותף, המחלקה המקצועית
KPMG סומך חייקין
03-6848835
igreenboim@kpmg.com



דני ויטמן

שותף, ראש המחלקה המקצועית
KPMG סומך חייקין
03-6848820
dvitan@kpmg.com



המחלקה המקצועית בסומך חייקין מתמחה ביישום תקנים חדשים, הנחיות גילוי ויישום של הרשות לניירות ערך, סיוע מקצועי בסוגיות חשבונאיות מורכבות והעברת הדרכות בנושאים חשבונאיים.

המידע המוצג כאן הינו בעל אופי כללי ואינו מיועד לענות על הנסיבות הייחודיות של כל יחיד או ישות. אף על פי שאנו משתדלים לספק מידע מדויק וזמין, אין באפשרותנו להבטיח את דיוקו של המידע ביום בו הוא מתקבל וכן כי המידע ימשיך להיות מדויק גם בעתיד. אין לפעול לפי המידע המוצג ללא ייעוץ מקצועי מתאים לאחר בדיקה מקיפה ויסודית של המצב הספציפי.

© 2024 KPMG סומך חייקין, שותפות רשומה בישראל ופירמה חברה בארגון הגלובלי של KPMG המורכב מפירמות חברות עצמאיות המסונפות ל- KPMG International Limited, חברה אנגלית פרטית מוגבלת באחריות. כל הזכויות שמורות.

השם והלוגו של KPMG הינם סימנים מסחריים אשר השימוש בהם נעשה תחת רישיון של הפירמות החברות העצמאיות בארגון KPMG העולמי.