



## רשות ניירות ערך

פרסום עמדת סגל חשבונאית מספר 10-99: סוגיות  
יישומיות ביישום תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17

### שלום לכולם,

בחודש מאי 2017 פרסם על ידי ה-IASB תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17, חוזי ביטוח ("תקן 17"), אשר צפוי להחליף את תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 4, חוזי ביטוח ("תקן 4").

מועד יישומו של תקן 17 נקבע על ידי ה-IASB לתקופות שמתחילות ביום 1 בינואר 2023. בישראל, קבעה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("רשות שוק ההון") ביחס למבטחים כי מועד יישומו של התקן ידחה ביחס למועד יישומו המנדטורי, לתקופה שמתחילה ביום 1 בינואר 2024.

לאור זאת, פרסמה רשות נירות ערך ביום 26 למרץ 2023 את עמדת סגל חשבונאית מספר 99-10 ("להלן: עמדת הסגל") שמטרתה לסייע לחברות ההחזקה המדווחות אשר מחזיקות במבטחים ("חברות ההחזקה"), להיערך ליישום לראשונה של התקן, באמצעות מענה למספר סוגיות יישומיות שמתעוררות נוכח הדחייה.

להלן הסוגיות שנדונו בעמדת הסגל:

### 1. יישום תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 9, מכשירים פיננסיים ("תקן 9")

#### בחברות מוחזקות:

סעיף 20א לתקן 4 פוטר באופן זמני מבטח אשר עונה על הקריטריונים שהוגדרו מיישום תקן 9 לתקופות שנתיות המתחילות לפני 1 בינואר 2023. לאחר שרשות שוק ההון דחתה את יישום תקן 17 לשנת 2024, פרסמה הנחיה לפיה רשאים מבטחים להמשיך ליישום את הפטור הזמני מיישום תקן 9 עד לינואר 2024. סגל הרשות מבהיר כי חברות החזקה רשאיות ליישם את הפטור הזמני בדוחותיהן הכספיים (ביניים ושנתיים) בשנת 2023 אך ורק ביחס למידע המתייחס למבטח.

### 2. הצגת מידע השוואתי:

בהתאם להוראות רשות שוק הון בדוחות הביניים ובדוחות השנתיים לשנת 2024 מבטחים נדרשים להציג נתונים לתקופת השוואה אחת בלבד (2023) אשר יהיו ערוכים לפי הוראות תקן 17. משכך, לא צפוי להיות בידי חברות ההחזקה מידע הכספי בגין פעילות המבטח בהתאם לתקן 17 לתקופת השוואה נוספת (2022) אשר נדרשת להיות מוצגת בהתאם לתקנות נירות ערך (דוחות כספיים שנתיים) התש"ע-2010. סגל הרשות מבהיר כי חברות החזקה רשאיות שלא להציג את נתוני 2022 בדוחותיהן הכספיים לשנת 2024. סגל הרשות מדגיש כי חברות החזקה אשר כן יבחרו להציג את נתוני 2022 תוך הצגת נתוני פעילות המבטח לפי הוראות תקן 4 אשר שונות באופן משמעותי מהוראות תקן 17, נדרשות להדגיש את השוני באופן הצגת הנתונים ולהסביר את העניין היטב במסגרת דוח הדירקטוריון.

### 3. מסגרת דיווח כספי:

בדוחות הביניים והשנתיים בשנת 2023 חברות ההחזקה יאמצו את הפטור הזמני מיישום תקן 17. משכך, הוראות רשות שוק ההון ישפיעו הן על הגילוי והן על המדידה בדוחות הכספיים של חברות ההחזקה כך שאלו לא יערכו בתקופות אלו בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים. לעמדת סגל הרשות, חברות ההחזקה ורואה החשבון המבקר נדרשים להדגיש בדוחות הכספיים ובחוות הדעת לתקופות אלו, כי הנתונים בדוחות הכספיים המתייחסים לחברה בת שאוחדה העונה להגדרת מבטח, נערכו בהתאם לדרישות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון ואילו הנתונים בדוחות הכספיים שאינם מתייחסים לחברה בת האמורה נערכו בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים.

## [לקריאת העמדה באתר רשות נירות ערך – לחצו כאן](#)

בברכה,

רו"ח גיא טביביאן,

שותף, ראש המחלקה המקצועית Deloitte

למידע ופרטים נוספים:

רו"ח יקרת שבח, מנהלת בכירה במחלקה המקצועית Deloitte, טל': 03-6085461

רו"ח יהודה בר, מנהל במחלקה המקצועית Deloitte, טל': 03-6085273



[www.deloitte.co.il](http://www.deloitte.co.il)

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee (“DTTL”), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) does not provide services to clients. Please see [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) for a more detailed description of DTTL and its member firms.

Deloitte Israel & Co. is a firm in the Deloitte Global Network. Deloitte Israel Group is a leading professional services firm, providing a wide range of world-class audit, tax, consulting, financial advisory and trust services. The firm serves private and publicly traded companies, domestic and international clients, public institutions and promising fast-growth companies whose shares are traded on the Israeli, US, European and foreign capital markets.

Deloitte Israel Group - ©2023 Brightman Almagor Zohar & Co. A firm in the Deloitte Global Network.