

**עדכוני תקינה אמריקאית (US GAAP)
SEC ודגשים נוספים**
חוזר מקצועי
הרבעון הרביעי לשנת 2023

עדכוני תקינה אמריקאית (US GAAP), עדכוני SEC ודגשים נוספים

לקוחות וידידים יקרים,

כמדי רבעון, אנו מציגים בפניכם את החוזר המקצועי שלנו מבית PwC Skill העוסק בעדכוני תקינה חשבונאית לפי התקינה האמריקאית (US GAAP), כמו גם עדכונים משולחנה של רשות ניירות ערך האמריקאית (ה – SEC). מטרתו העיקרית של החוזר הינה לספק מקור מידע המרכז את השינויים והעדכונים המרכזיים אשר רלוונטיים לתקופת הדיווח הנוכחית, כמו גם התפתחויות עיקריות נוספות בתקינה ובעמדות ה-SEC, אותן חשוב להכיר.

ביום 7 באוקטובר 2023 פרצה בישראל מלחמת חרבות ברזל. בדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2023, לראשונה יבואו לידי ביטוי השפעות המלחמה בהיבטי המדידה וההצגה, זאת לצד המשך דרישות הגילוי על השפעות המלחמה, באופן שוטף וכחלק מהדוחות הכספיים השנתיים. בעלון זה התייחסנו לסוגיות מדידה והצגה שונות שעשויות לעלות לאור המלחמה, כמו גם לאור המשך אי היציבות המאקרו כלכלית והגאו פוליטית, המלווה אותנו בשנתיים האחרונות.

בחודש דצמבר פורסמו שלושה תקנים חדשים, העוסקים בדיווח מגזרי, גילוי בנושא מיסים על ההכנסה והצגה ומדידה של נכסים קריפטוגרפיים, על כל אלו נרחיב בעלון זה.

ברבעון הראשון לשנת 2023 נכנס לתוקף **תקן חדש** הקובע דרישות גילוי עבור חברות המתקשרות בהסדרי מימון ספקים (supplier finance programs). התקן בתוקף החל מהרבעון הראשון הן על חברות **ציבוריות** והן על **חברות פרטיות**. כמו כן, **עבור חברות ציבוריות**, ברבעון הראשון נכנס לתוקף מחייב התקן שעוסק במדידת נכסי והתחייבויות חוזים עם לקוחות במסגרת צירופי עסקים.

בנוסף, בדוחות הרבעוניים של שנת 2023 נכנס לתוקף מחייב תקן הפסדי האשראי החדש עבור חברות פרטיות וחברות ציבוריות שהן SRC או EGC. עוד נזכיר כי עבור חברות פרטיות וחברות ציבוריות שהן SRC, ה – 1.1.2024 הוא מועד האימוץ האחרון של תקן המכשירים ההמירים החדש (ASU 2020-06) כך שאותן חברות שטרם אימצו את התיקון, נדרשות לגלות את ההשפעה של האימוץ על דוחותיהן הכספיים לשנת 2023.

אנו מציעים לקרוא את הפרסום ביחד עם [הפרסומים הקודמים](#) שפרסמנו, כחלק מההערכות לפרסום הדוחות הכספיים לשנת 2023.

כמו כן, בחודש דצמבר פרסמנו את **הכנס השנתי המקוון של PwC Israel בנושא US GAAP ועדכוני SEC**. אנו מזמינים אתכם לצפייה חוזרת כחלק מתהליך עריכת הדוחות הכספיים. לצפייה בכנס - [לחצו כאן](#).

לסיום, נזכיר כי בחודש ינואר 2023 השקנו את **תוכנית ההרצאות המקצועיות מבית PwC skill**, הכוללת סדרה של הרצאות מקצועיות בנושאים חשבונאיים הנפוצים בקרב חברות, ב-IFRS וב-US GAAP. עד כה פורסמו 9 הרצאות הזמינות לצפייה חופשית באתר PwC Israel ובעמוד היוטיוב שלנו. לצפייה בתוכנית ההרצאות המקצועיות מבית PwC skill, [לחצו כאן](#).

בתמיד, אנו עומדים לרשותכם בכל שאלה שתעלה.

עוד נדע ימים טובים מאלה.

המחלקה המקצועית,

PwC Israel

תוכן העניינים

5	מלחמת חרבות ברזל - השלכות המלחמה על הדיווח הכספי לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2023
5	היבטים חשבונאיים לתשומת לב במסגרת הכנת דוחות כספיים לשנת 2023
7	תקנים חדשים שפורסמו במהלך התקופה
7	ASU 2023-07 - שיפורים לדרישות הגילוי של מגזרים בני דיווח
7	ASU 2023-08 - נכסים קריפטוגרפים – הצגה, מדידה וגילוי
8	ASU 2023-09 - שיפור הגילוי לגבי מיסים על ההכנסה
10	תקנים חדשים עיקריים בתוקף מחייב החל מהדיווחים הרבעונים של שנת 2023
10	ASU 2021-08 - צירופי עסקים – הטיפול בנכסים והתחייבויות מחוזים עם לקוחות (בתוקף מחייב עבור חברות ציבוריות)
10	ASU 2022-04 - גילוי לגבי הסדרי מימון ספקים (בתוקף מחייב עבור חברות ציבוריות ופרטיות)
12	רשות ניירות ערך האמריקאית (SEC)
12	דיווח וגילוי אודות סיכוני אבטחת סייבר
12	השבת תגמול בכירים שהוענק בעקבות תיקון למפרע של טעות חשבונאית
13	מגמות במכתבי SEC מהשנה החולפת
14	דוח תזרים המזומנים - הצהרת ה- SEC
15	נושאים חמים נוספים
15	שינויים מאקרו-כלכליים וגאו-פוליטיים
15	הפסקת פרסום מדד תשואות הבנק לטווח קצר של בלומברג (BSBY) החל מחודש נובמבר 2024
16	השפעות מיסוי 2 Pillar - מדידה וגילוי
18	תקנים / תיקונים לתקנים שנכנסו לתוקף מחייב בשנת 2023 בעבור חברות ציבוריות PBE שתאריך המאזן שלהן הינו ה-31 בדצמבר
19	תקנים / תיקונים לתקנים שייכנסו לתוקף מחייב לאחר 2023 בעבור חברות ציבוריות PBE שתאריך המאזן שלהן הינו ה-31 בדצמבר
21	תקנים / תיקונים לתקנים שנכנסו לתוקף מחייב בשנת 2023 בעבור חברות פרטיות שתאריך המאזן שלהן הינו ה-31 בדצמבר
22	תקנים / תיקונים לתקנים שייכנסו לתוקף מחייב לאחר שנת 2023 בעבור חברות פרטיות שתאריך המאזן שלהן הינו ה-31 בדצמבר



מלחמת חרבות ברזל
עדכונים לתאגידים מדווחים

מלחמת חרבות ברזל - השלכות המלחמה על הדיווח הכספי לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2023

ביום 7.10 פרצה בישראל מלחמת חרבות ברזל.

למלחמה עשויה להיות השפעה על חברות הפועלות בישראל ומחוצה לה, בין היתר – האטת פעילות, סגירת מפעלים, צמצום בכוח העבודה, התערורות בעיות אשראי של לקוחות וכדומה. בנוסף לסוגיות המדידה וההצגה בדוחות הכספיים, ישנה חשיבות רבה להיקף וטיב הגילוי הניתן אודות ההשפעה של המלחמה בטווח הקצר ובטווח הארוך על פעילות החברות.

מתן מידע מפורט ונאות בזמן אמת הינו חשוב למשקיעים. התייחסות כאמור, בהתאם לנסיבות הספציפיות של החברה, עשויה להיכלל, בין היתר, במסגרת:

- דיווחים מיידיים (6k ו-8k לפי העניין);
- במסגרת ה-MD&A (השפעת המלחמה על מצבו הכספי של התאגיד ותוצאות פעילותו);
- פסקת הנדילות, גורמי סיכון ועוד, לפי העניין;
- גילוי במסגרת הדוחות הכספיים;
- בנוסף, ככל שלהמשך הלחימה ולאירועים לאחר תאריך המאזן תהיה המשך השפעה על פעילות החברה, הרי שבהתאם להוראות ASC 855 (אירועים לאחר תאריך המאזן) יש לתת גילוי לגבי אופי האירוע ואומדן ההשפעה הכספית שלו, או לחילופין הצהרה כי לא ניתן לערוך אומדן כאמור, לפי העניין.

היבטים חשובים לתשומת לב במסגרת הכנת דוחות כספיים לשנת 2023

הכרה בהכנסה - קביעת יכולת הגבייה - ויתורים ללקוחות/הארכת תנאי תשלום	סיוע ממשלתי - מדידה והצגה - עקביות במדיניות המיושמת - גילוי - ASU 2021-08	ירידת ערך נכסים פיננסיים מודל ה-CECL - עדכוני ההנחות וביסוסן ומידע צופה פני עתיד - גילוי והצגה בדוחות הכספיים	ירידת ערך נכסים לא פיננסיים (מוניטין, נכסים בלתי מוחשיים, רכוש קבוע, זכויות שימוש) - שיטת המדידה, הנחות ואומדנים - סדר הבדיקה ויחידת המדידה
נדילות והנחת העסק חי	מלאי ירידת ערך והיוון עלויות	חכירות ויתורים על תשלומים	היוון עלויות אשראי השהיית הפרויקט וההיוון



עדכונים לתקני דיווח כספי אמריקאיים

תקנים חדשים שפורסמו במהלך התקופה

ASU 2023-07 - שיפורים לדרישות הגילוי של מגזרים בני דיווח

בחודש נובמבר פרסם ה- FASB את ASU 2023-07 - שיפורים לדרישות הגילוי של מגזרים בני דיווח (להלן: "התיקונים").

התיקונים משפרים את דרישות הגילוי של ASC 280, בעיקר באמצעות הוספת גילויים אודות הוצאות מגזר משמעותיות. בנוסף, התיקונים מרחיבים את דרישות הגילוי בדוחות כספיים לתקופות ביניים, מבהירים את הנסיבות בהן ישות יכולה לגלות מספר מדדי רווח או הפסד מגזרי, מספקים דרישות גילוי מגזריות חדשות עבור ישויות עם מגזר בר דיווח יחיד, וכוללים דרישות גילוי נוספות אחרות.

התיקונים יהיו בתוקף עבור תקופות שנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2023 ועבור תקופות ביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2024, כלומר החל מהדוחות השנתיים של 2024 עבור חברות שמועד המאזן שלהן הינו ה-31.12. אימוץ מוקדם אפשרי.

אנו ממליצים להיערך מראש ליישום התיקונים ולבחון את ההשלכות של יישומם על הדוחות הכספיים.

אנחנו מזמינים אתכם לקרוא את העלון שפרסמנו בנושא,
המפרט את עיקרי התיקונים, לרבות דגשים לגביו מטעם ה- SEC
כפי שהוצגו על ידו בכנס שהתקיים בווישינגטון בחודש דצמבר.

לקריאת העלון - [לחצו כאן](#).

ASU 2023-08 - נכסים קריפטוגרפים – הצגה, מדידה וגילוי

בחודש דצמבר פרסם ה- FASB את ASU 2023-08 - ("התקן") העוסק בטיפול החשבונאי הנדרש בכנס קריפטוגרפים אשר עומדים בתנאים מסוימים¹.

נכסים שבתחולת התקן **ימדדו בשווי הוגן** כששינויים בשווי ההוגן יזקפו באופן שוטף לרווח והפסד (חלף מדידה בעלות בניכוי ירידות ערך, כפי שנעשה כיום, כנכסים בלתי מוחשיים). כמו כן, התקן דורש **הצגה בנפרד** של נכסים שבתחולתו מנכסים בלתי מוחשיים אחרים, כמו גם הצגה בנפרד של השינויים בשווי ההוגן שלהם במסגרת דוח רווח והפסד, מהפחתה של נכסים בלתי מוחשיים אחרים.

דרישות הגילוי כוללות תיאור של החזקות משמעותיות בנכסים קריפטוגרפים, ומעגל המתאר את התנועה בנכסים אלו בתקופות שנתיות.

התקן נכנס לתוקף מחייב עבור כלל החברות החל מהרבעון הראשון של שנת 2025, כשאימוץ מוקדם אפשרי. האימוץ יעשה בדרך של השפעה מצטברת מותאמת לתחילת התקופה השנתית בה יאומץ התיקון.

לפרסום PwC בנושא – [לחצו כאן](#).

¹ עומדים בהגדרת נכס בלתי מוחשי ועוד שישה תנאי נוספים הייחודיים לנכסים קריפטוגרפים

ASU 2023-09 - שיפור הגילוי לגבי מיסים על ההכנסה

רקע

תחילתו של הפרויקט עוד בשנת 2015, כשה – FASB העלה את הנושא על סדר היום. הסיבה לכך נבעה מטענות מציבור המשקיעים לפיהן הגילוי הניתן כיום, לא מקנה מידע מספק לגבי השפעות המס של החברה, ביחוד חשיפות שנובעות מטרטוריות שונות בהן היא פועלת.

במרוץ השנים פורסמו מספר טיוטות לתיקון התקן, כשהחוט המקשר ביניהן היה הרחבת דרישות הגילוי בנושאים מסוימים. בסופו של דבר, בתחילת 2022 התכנסה – FASB שוב לדיון בנושא, בהחלטה לצמצם את תחולת הפרויקט, כך שיתמקד רק בנושאי גילוי ספציפיים. בהתאם, בחודש דצמבר השנה פורסם ASU 2023-09 ("התיקון") העוסק בשיפור דרישות הגילוי של המס התאורטי ושל מיסים ששולמו.

עיקרי התיקון

ביאור המס התאורטי

במסגרת ביאור המס התאורטי, **חברות ציבוריות** תידרשנה להציג התאמות הנובעות ממספר **קטגוריות מינימאליות**, שהן:

- מס מקומי (State and local income tax);
- מיסים זרים;
- שינוי בשיעור המס;
- Cross-border tax laws (כמו GILTI)
- Tax credits;
- שינויים ב - Valuation allowance;
- פריטים שלא ניתנים בניכוי/הכנסות פטורות ממס;
- שינוי בהפרשה לפוזיציות מס לא ודאיות;

בנוסף, התיקון מגדיר סף מהותיות. פריט התאמה המהווה 5% או יותר מהרווח מפעילות נמשכת כשהוא מוכפל בשיעור המס הסטטוטורי, יחשב מהותי.

בהתאם, פריטי התאמה הכלולים בקטגוריות מסוימות (פריטים שלא ניתנים בניכוי/פטורים ממס, Cross-border tax laws - Tax credits), אשר נחשבים מהותיים, ידווחו בנפרד.

בנוסף, כל פריט התאמה אחר, אשר יחשב מהותי, ואשר לא נכלל באף קטגוריה מהקטגוריות שצוינו בתיקון, ידווח בנפרד.

באשר לקטגוריית המיסים הזרים, הרי שהיא אמורה לכלול את כלל ההשפעות על המס התאורטי, הנובעות ממדינות זרות, כדלהלן:

1. כל מדינה אשר סך ההתאמה בגינה מהותית (כלומר כלל ההשפעות שלה מהוות 5% או יותר מהמס התאורטי), תיחשב מדינה מהותית, וההתאמה בגינה תינתן בנפרד.
2. בנוסף, ככל שישנו פריט התאמה במסגרת מדינה מסוימת, אשר נחשב מהותי, אף הוא יינתן בנפרד (וללא תלות בשאלה, האם סך כל ההתאמות של אותה מדינה נחשבת מהותית).

בעבור חברות פרטיות, דרישות הגילוי של ביאור המס התאורטי אינן מפורטות כמו בעבור חברות ציבוריות, והן ידרשו לספק מידע איכותי לגבי קטגוריות וטרטוריות ספציפיות אשר משפיעות משמעותית על הפער שבין המס הסטטוטורי לבין המס האפקטיבי.

גילוי אודות מיסים ששולמו (חברות ציבוריות ופרטיות)

בתקופות שנתיות בלבד, חברות ציבוריות ופרטיות תידרשנה לגלות את סך המיסים ששולמו, בניכוי מיסים שהוחזרו, על ידי פילוח בין מס מדינה (פדרלי), מקומי (state) וזר.

בנוסף, יידרש פילוח לכל טריטוריה שבה תשלומי (החזרי) המס עולים על 5% מסך המיסים ששולמו (הוחזרו).

תוספת גילוי עבור חברות פרטיות

בדוחות שנתיים, כלל החברות ידרשו לתת את הגילוי הבא:

- רווח או הפסד מפעילויות נמשכות לפני מס, בחלוקה בין רווח מקומי לזר;
- הוצאות המס מפעילויות נמשכות - בחלוקה בין מס ארצי (פדרלי), מקומי (state) וזר, לפי הטריטוריה המחילה את המס.

חברות ציבוריות נדרשות לגילוי זה עוד מלפני התיקון, כך שרק בעבור חברות פרטיות מדובר בדרישות גילוי חדשות.

תחילה והוראות המעבר

בעבור חברות ציבוריות, התיקון בתוקף לתקופות שנתיות המתחילות לאחר 15 בדצמבר 2024 (כלומר דוחות שנתיים של 2025 לחברות אשר תאריך המאזן שלהן הינו ה - 31 בדצמבר).

חברות פרטיות יאמצו את התיקון שנה מאוחר יותר, החל מתקופות שנתיות המתחילות לאחר 15 בדצמבר 2025 כלומר דוחות שנתיים של 2026 לחברות אשר תאריך המאזן שלהן הינו ה - 31 בדצמבר). אימוץ מוקדם אפשרי.

התיקון יאומץ בצורה פרוספקטיבית, כשחברות יוכלו לבחור לאמץ אותו למפרע.

לאור תוספות הגילוי המשמעותיות לביאור המס התאורטי, בפרט לגבי החלוקה למדינות השונות, אימוץ התיקון ידרוש איסוף מידע רב. חברות ציבוריות ידרשו להחליט באיזו שיטה יאמצו את התיקון (פרוספקטיבית או למפרע). בכל שיטה שתיבחר, יש לבחון מחדש את התהליכים, המערכות והבקורות בחברה בנושא גילויים, על מנת להבטיח יישום נאות של התיקון, וראוי להיערך בהקדם.

לפרסום של PwC בנושא – [לחצו כאן](#).

בכלל, אנחנו מזמינים אתכם לצפות בכנס השנתי ששידרנו בדצמבר, העוסק בתיקונים לתקן המגזרים, הנכסים הקריפטוגרפיים והמיסים על ההכנסה, להרחבה.

לצפייה בכנס – [לחצו כאן](#).

תקנים חדשים עיקריים בתוקף מחייב החל מהדיווחים הרבעונים של שנת 2023

ASU 2021-08 - צירופי עסקים – הטיפול בנכסים והתחייבויות מחוזים
עם לקוחות (בתוקף מחייב עבור חברות ציבוריות)

תקן שנכנס לתוקף מחייב עבור חברות ציבוריות ברבעון הראשון של 2023, קובע **חריג נוסף** לחשבונאות הרכישה במסגרת צירוף עסקים (ובפרט לחישובי שווי הוגן), לפיו במועד הרכישה, החברה הרוכשת תכיר ותמדוד את נכסי והתחייבויות החוזה בנרכשת בהתאם להוראות ASC 606, כאילו הרוכשת התקשרה בעצמה בחוזה ההכנסה המקורי. בדרך כלל, הדבר יביא לכך שסכום ההכנסות שיוכר על ידי הרוכשת יהיה זהה לסכום אשר יוכר בספרי הנרכשת לאחר מועד הרכישה.

**תקן זה מהווה הקלה משמעותית בעבור חברות שמבצעות
צירופי עסקים!**

למידע נוסף - ראו גם בעלון הרביעי לשנת 2021 ([לחצו כאן](#))

ASU 2022-04 - גילוי לגבי הסדרי מימון ספקים (בתוקף מחייב עבור
חברות ציבוריות ופרטיות)

כפי שפרטנו בהרחבה בפרסום הקודם, ברבעון הראשון של שנת 2023 נכנס לתוקף מחייב **ASU 2022-04** (להלן – "התיקון") שקובע דרישות גילוי איכותיות וכמותיות עבור חברה המתקשרת בהסדרי מימון ספקים. הסדרי מימון ספקים מאפשרים ללקוח - צד הרוכש מוצרים מספקיו ("הרוכש"), להציע לאותם ספקים קבלת תשלום עבור חשבוניות אלו מגוף מממן ("הגוף המממן") במועד מוקדם יותר ממועד החשבונית המקורית, כשבמקביל, הרוכש מתחייב לשלם את החשבונית במועדה המקורי או במועד מאוחר יותר - לגוף המממן.

התיקון, שבאמור קובע דרישות גילוי איכותיות וכמותיות, בתוקף עבור חברות ציבוריות ופרטיות כבר ברבעונים של שנת 2023!

זכיר כי התיקון לא קובע הוראות לעניין המדידה וההצגה של הסדרי מימון ספקים בדוחות הכספיים של הצד הרוכש. משכך, נדרש שיקול דעת משמעותי באשר לסיווג החשבוניות הנכללות במסגרת התוכנית - כ"ספקים" או כ"חוב" לגוף פייננסי, מה שעשוי להשפיע אף על הסיווג וההצגה במסגרת דוח תזרים מזומנים.

לקריאה נוספת אודות דרישות הגילוי החדשות - [לחצו כאן](#).

**לרשימת כל התיקונים לתקנים אשר בתוקף החל משנת 2023 או לאחר מכן,
[לחצו כאן](#)**



Hot topics & SEC

רשות ניירות ערך האמריקאית (SEC)

דיווח וגילוי אודות סיכונים אבטחת סייבר

כפי שפרסמנו בעבר, ביום ה-26 ביולי אימצה רשות ניירות ערך האמריקאית תקנות חדשות (להלן: "התקנות") הדורשות מחברות ציבוריות בארה"ב, לרבות חברות זרות (FPI), לדווח על תקריות אבטחת סייבר מהותיות שהתרחשו בהן, וכן לגלות על **בסיס שנתי** מידע מהותי בנוגע לניהול סיכון אבטחת סייבר, אסטרטגיה וממשל.

על פי התקנות, חברות ציבוריות בארה"ב תהיינה מחויבות **בפרסום דיווח מיידי בנוגע לכל תקרית אבטחת סייבר מהותית** שהתרחשה בחברה, לרבות עדכון במסגרת הדוח השנתי בנוגע לתקריות סייבר מהותיות שדווחו בעבר.

בנוסף, קובעות התקנות כי חברות ציבוריות יתנו גילוי במסגרת הדוח השנתי אודות התהליכים הקיימים בחברה להערכה, זיהוי וניהול סיכונים אבטחת סייבר מהותיים, לרבות ההשפעות המהותיות (או ההשפעות המהותיות הסבירות) של סיכונים אלה.

הגילוי אודות תקריות אבטחת סייבר מהותיות ידרוש פרטים ספציפיים יותר מבעבר, **דבר אשר ידרוש שינויים במערכות, תהליכים ובקורות.**

גילוי לגבי תקריות אבטחת סייבר מהותיות נדרש **החל מ- 18 בדצמבר 2023**. חברות קטנות (SRC) תידרשנה לכך החל מה- 15 ביוני 2024.

באשר לגילויים השנתיים, אלו ידרשו החל מהדוחות הכספיים השנתיים המסתיימים לאחר 15 בדצמבר 2023 **(כלומר החל מהדוחות הכספיים השנתיים של 2023 עבור חברות שתאריך המאזן שלהן הינו ה- 31 בדצמבר)**.

להרחבה – [לחצו כאן](#).

השבת תגמול בכירים שהוענק בעקבות תיקון למפרע של טעות חשבונאית

כפי שדיווחנו בהרחבה בפרסומים קודמים - בנובמבר 2022 פורסמה ברשויות הפדרליות תקנה חדשה מטעם ה- SEC ("התקנה"), באשר להשבה של מענקים מבוססי ביצועים שהוענקו לבכירים. התקנה דורשת **מישויות מדווחות** לאמץ מדיניות כתובה (הכפופה להנחיות המוגדרות בתקנה) להשבת מענקים מבוססי ביצועים שהוענקו לבכירים המכהנים בהווה או בעבר, במצבים בהם נדרש תיקון דוחות כספיים, כשהמענקים התבססו על אותם נתונים שגויים שדווחו בעבר ("מדיניות ההשבה").

התקנה כוללת הוספת **דרישות גילוי חדשות**, לרבות דרישה מישויות מדווחות לפרסם את מדיניות ההשבה שלהן **כנספח לדוחות הכספיים השנתיים**, כמו גם גילוי במסגרת הכריכה של דיווחי ה- 10-k, 20-f ו- 40-f שיתייחס לכך שהדוחות המצורפים כוללים תיקון טעות, והאם תיקון הטעות גורר השבה של מענק שהוענק בעבר לבכירים.

עבור חברות הנסחרות בבורסות ה- NYSE ו- NASDAQ, ה- 1 בדצמבר 2023 היה המועד האחרון בו הן תצטרכנה לאשר את מדיניות ההשבה בהתאם לתקנה.

להרחבה – [לחצו כאן](#).

מגמות במכתבי SEC מהשנה החולפת

כידוע, בחינת דיווחי החברות הנסחרות בבורסות בארצות הברית על ידי צוות ה- SEC מהווה כלי חשוב בבקרה על קבלת החלטות של החברות, בישום תקינה חשבונאית ובמתן גילוי בדוחות הכספיים ומחוצה להם.

מסקירה מעודכנת וניתוח של מכתבי ה- SEC מהשנה החולפת², ניכר גידול בכמות המכתבים בנושא צירופי עסקים ומגזרים, ביחס לשאר הנושאים. יחד עם זאת, ניתן לראות כי רוב הנושאים עלו בצורה אבסולוטית (כלומר מספר המכתבים בכל נושא עלה ביחס לשנה המקבילה), וביניהם - הכרה בהכנסה, ונתוני NON-GAAP.

צירופי עסקים

על אף המגמה היורדת בכמות עסקאות צירופי העסקים בשוק, ניתן לראות שהשאלות בנושא עלו הן באופן יחסי לשאר הנושאים והן באופן אבסולוטי. בין ההערות שניתנו הם הצורך בצירוף דוחות בהתאם לתקנה 3-05, מתן נתוני פרופורמה בדוחות ומחוצה להם, לרבות שאלות אודות הבסיס להנחות ולהתאמות שבוצעו. תשומת לב שאחת ההערות החוזרות הייתה לגבי עמידה בהגדרת צירוף עסקים, כשההגדרה לפי ASC 805 לעניין הטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים, שונה מזאת הרגולטוריות של ה- SEC מחוץ לדוחות (Article 11) שהינה יותר רחבה.

מגזרי פעילות

הערות ה- SEC בנושא התמקדו באי מתן מלוא דרישות הגילוי בביאור המגזרים כמו הצגת מידע על הלקוחות הגדולים ופיצול ההכנסות לפי אזורים גיאוגרפיים. עוד הערות בנושא היו מדד הסבר על קיבוץ מגזרים לרבות קיומם של מאפיינים כלכליים דומים, קיומו של מגזר פעילות יחיד, בפרט לאור השוואה למידע שנכלל במקורות אחרים כמו אתר האינטרנט של החברה. בהקשר לדיווח המגזרי, נחדד כי בכנס האחרון שהתקיים בווישינגטון, סגל ה- SEC ציין שיש לשים לב שההכנסות בביאור המגזרים הן ההכנסות המוכרות לפי תקן ASC 606 ללא התאמות.

שימוש במדדי NON-GAAP

גם השנה, שם ה- SEC דגש על הצגה נאותה של מדדי NON-GAAP. בין היתר, התאמה בין מדד ה- NON-GAAP למדד החשבונאי המקביל, והסבר מדוע לדעת החברה הצגת מדד NON-GAAP תספק מידע שימושי למשקיעים. נחדד, כי בכנס האחרון, סגל ה- SEC הדגיש שני דברים במסגרת נושא זה: מצבים בהם חברות מתאמות הוצאות תפעוליות, כ- "non-recurring", על אף שהן מתרחשות בתדירות (כגון פתיחת חנות או מרפאה). הנושא השני הוא חשבונאות "מותאמת אישית" (tailored), כלומר התאמות המתבצעות להוצאות או הכנסות שנמדדו על בסיס כללי החשבונאות המקובלים, דבר

הנושאים העיקריים שעלו בשנה החולפת	השינוי היחסי לעומת שנת ההשוואה	השינוי האבסולוטי לעומת שנת ההשוואה
צירופי עסקים	↑	↑
מגזרי פעילות	↑	↑
Non- GAAP measures	↔	↑
הכרה בהכנסה	↔	↑
מלאי ועלות המכר	↔	↑
מדדת שווי הוגן	↔	↑
מכשירים פיננסיים, הון והתחייבויות	↔	↑
בקורות גילוי ובקרה פנימית על הדיווח הכספי	↔	↑
MD&A	↓	↓
ESG	↓	↓

² כפי שבוצע על ידי חברת Audit Analytics, עבור PwC US, על בסיס מכתבי תגובה ציבוריים שפורסמו בתקופה של 12 חודשים שהסתיימה ב- 30 לספטמבר 2023 ("השנה החולפת") ובתקופה של 12 החודשים שהסתיימה ב- 30 בספטמבר 2022 ("שנת ההשוואה") על בסיס דיווחי 10-K ו- 10-Q. סך מכתבי התגובה שנבחנו הם כ- 1,346 – 863 בשנה החולפת ובשנת ההשוואה, בהתאמה.

דוח תזרים המזומנים - הצהרת ה- SEC

ביום ה- 4 בדצמבר פרסם ה- SEC הצהרה לגבי דוח תזרים המזומנים ("ההצהרה"). ההצהרה פורסמה על מנת להביא לשיפור איכות המידע בדוח, שכן כפי שחידד ה- SEC, דוח זה הינו אחד מהדוחות הראשיים ועל כן צריך להיות כפוף לאותה רמה של מקצועיות כמו שאר הדוחות, לרבות בקורות פנימיות אפקטיביות ונהלי ביקורת חזקים ואיכותיים.

בהצהרה, כמו גם בכנס האחרון בושינגטון, הודגש כי בשנים האחרונות נצפו הרבה תיקוני דוחות לאור טעויות בסיווג בדוח תזרים המזומנים, דבר שעלול להצביע על חולשה מהותית בבקרה על הדיווח הכספי. יתר על כן, חידד ה- SEC, שבעוד שטעויות בדוח תזרים המזומנים נוגעות ל"סיווג", הרי שאין לראות בהן כבלתי מהותיות, ויש להעריך טעויות בדוח תזרים המזומנים כפי שמעריכים טעויות בדוחות האחרים, הן מבחינה איכותית והן מבחינה כמותית. הקפדה על סיווגים תקינים בדוח תזרים המזומנים מאפשרת למשקיעים ולקוראי הדוחות הכספיים להבין טוב יותר את הפעילויות מניבות המזומנים של הישות, הערכת הפוטנציאל שלה לייצר תזרים מזומנים חיובי, וכן את פעילות המימון (כמו עמידה בהתחייבויותיה) ופעילות ההשקעה שלה.

באשר למידע המוצג בפעילות השוטפת, ציין ה- SEC שלמרות שהרוב המכריע של החברות בוחרות להציג את המידע בשיטה העקיפה, הרי שהוא מעודד חברות לשקול הצגת הדוח בשיטה הישירה, לאור ההתפתחויות הטכנולוגיות של השנים האחרונות שעשויות להקל על איסוף המידע. בנוסף, עבור חברות שמדווחות בשיטה העקיפה, לשקול גילוי מידע נוסף (כמו תקבולים מלקוחות ותשלומים לעובדים וספקים על בסיס ברוטו), שנותן מידע על בסיס הגישה הישירה, כדי להקל על הבנת הדוח ולספק את המידע הנדרש עבור המשקיעים.

להרחבה – [לחצו כאן](#).

שלעמדת ה- SEC הינו מטעה. נמליץ לתת תשומת לב גם לשני הנושאים הללו בעת שימוש במדדי NON-GAAP ולבחון שהשימוש בהם עומדים בכללים ובהנחיות של ה- SEC.

[לחצו כאן](#) לקובץ השאלות והתשובות המעודכן שפרסם ה- SEC בדצמבר הקודם.

הכרה בהכנסה

ישנם ארבעה תחומים נפוצים שעלו במכתבים, אשר המשותף ביניהם הוא הצורך בהפעלת שיקול דעת:

1. זיהוי מחויבויות הביצוע - לרבות "קיבוץ" מחויבויות ביצוע שונות לאחת, וקביעת העיתוי ואופן ההכרה בהכנסה ממחויבות הביצוע המשולבת.
2. הערכת התמורה, לרבות קיומה של תמורה משתנה (קנסות ותמריצים).
3. קביעת מחירי המכירה הנפרדים – שימוש באומדנים, והקצאה לפי שיטת השייר.
4. דרישות הגילוי - פילוח סוגי ההכנסות תוך התאמה ועקביות עם מידע נוסף שניתן מחוץ לדוחות הכספיים ובביאור המגזרים.
5. קביעת צד עיקרי או סוכן (הכרה בברוטו או נטו) - הסיבות לקביעה והשוואה בין חברות בתעשייה.

מידת שווי הוגן

בנושא זה ניתן לראות שה- SEC התרכז בעיקר סביב שיקול הדעת שיושם, בין אם בוצעה הערכה פנימית ובין אם בוצעה ע"י מעריך שווי חיצוני, טכניקות ההערכה בהן נעשה שימוש, לרבות שמירה על עקביות בין התקופות, וגילוי במסגרת רמה 3 של נתונים לא נצפים, ולרבות ניתוחי רגישות.

נושאים חמים נוספים

שינויים מאקרו-כלכליים וגאו-פוליטיים

לצד מלחמת חרבות ברזל, מגמות השנה החולפת ממשיכות ואנו ממשיכים לצפות במיתון בשווקים בעולם, בין היתר לאור השינויים המאקרו-כלכליים והגאו-פוליטיים. כך לדוגמה, הריביות בכל העולם מצויות בשיעורים גבוהים, נצפית תנודתיות בשוקי ההון, שיעורי אינפלציה גואים ועוד.

חברות הפועלות בטרטוריות שונות ותעשיות מגוונות עשויות לחוות השפעות ישירות ועקיפות של המצב הגאו-פוליטי והמאקרו כלכלי. ההתמשכות והעוצמה של כל אחת מהמגמות שנצפות כיום עשויות להשפיע משמעותית על נכסים והתחייבויות בספרי החברות השונות. כך לדוגמה, עשויות להתעורר סוגיות כבדות משקל בנושא הכרה בהכנסה, ירידות ערך נכסים, עמידה באמות מידה פיננסיות, יכולת גבייה מלקוחות וההפרשה להפסדי אשראי חזויים ועוד. השלכות נוספות עשויות להיות בקשר לנזילות החברות והנחת העסק החי. כל אלה מצטרפות גם **להשלכות אפשריות של מלחמת חרבות ברזל** על דוחותיהן הכספיים של חברות הפועלות בישראל, אליהן התייחסנו בפרק הראשון של עלון זה.

הפסקת פרסום מדד תשואות הבנק לטווח קצר של בלומברג (BSBY) החל מחודש נובמבר 2024

ביום 15 בנובמבר 2023, הודיעה חברת Bloomberg Index Services Limited (להלן: "בלומברג") כי תפסיק את פרסום מדד תשואות הבנק לטווח קצר (ה-BSBY) ביום 15 בנובמבר 2024. ה-BSBY הוא מדד שהוצג לראשונה בשנת 2021, ששימש כמדד במכשירים פיננסיים מסוימים, לרבות הלוואות, אג"ח ונגזרי ריבית.

כתוצאה מההפסקה הצפויה בפרסום המדד, יידרש עדכון להסכמים אשר כוללים הצמדה ל-BSBY, בעוד שהסכמים אחרים עשויים לכלול הוראות המפרטות מהו המדד אשר יחליף את ה-BSBY עם הפסקת פרסומו.

הפסקת פרסום המדד צפויה להשפיע גם על יחסי גידור. לדוגמה, חברות המנפיקות חוב בריבית משתנה הצמודה ל-BSBY ואשר התקשרו בחוזה SWAP להחלפת הריבית לריבית קבועה, תוך ייעוד חוזים אלה בגידור תזרים מזומנים.

תשומת הלב, כי חברות לא תוכלנה לעשות שימוש בהקלה שפורסמה על ידי ה-FASB בקשר עם הפסקת ציטוט ריביות הליבור (לפיה חברות תטפלנה בשינוי תנאי ההסכמים ללא השפעה תוצאתית³), והן תידרשנה **לנתח כל שינוי חוזה בהתאם לתקן הרלבנטי** (ASC 470 לגבי שינוי תנאי התחייבויות פיננסיות), ולהעריך האם השינוי מוביל לגריעה של ההתחייבות הפיננסית. לגבי יחסי גידור, הטיפול החשבונאי יהיה בהתאם להוראות ASC 815, לרבות בחינת ההסתברות שהפריט המוגן אכן צפוי להתרחש.

³ ראו פירוט בחוזר [שפרסמנו](#) בנובמבר 2020

השפעות מיסוי Pillar 2 - מדידה וגילוי

כידוע, בחודש דצמבר 2021 פרסם ה-OECD את תכנית שני העקרונות (Two Pillar Solution) שמטרתה להבטיח חלוקת רווחים הוגנת בין מדינות שונות, בעבור חברות רב לאומיות. העיקרון השני בתוכנית - Pillar 2, נועד להבטיח שקבוצות רב לאומיות בעלות הכנסות מאוחדות של 750 מיליון אירו ומעלה, תהיינה כפופות לשיעור מס מינימלי של 15%.

יותר מ-140 מדינות, ביניהן ישראל, הצהירו על כוונתן לאמץ את מודל Pillar 2. מדינות שונות אף השלימו חקיקה, כמו יפן, דרום קוריאה, מדינות האיחוד האירופי, אנגליה וכו', כשבחלקן מועד התחולה הוא מידי, החל מ-2024. מדינות אחרות מצויות בשלבים שונים של תהליך החקיקה, שעשו אף לקחת מספר שנים, דבר המחייב מעקב ועדכון שוטף.

יש לשים לב כי חישוב המס החדש הוא מורכב, ועולות סוגיות לעניין חישוב המיסים השוטפים והנדחים.

מדידת מיסים שוטפים ונדחים

בפברואר 2023 קיים ה-FASB דיון במסגרתו נבחנו ההשלכות החשבונאיות של חקיקת Pillar 2 על דרישות המדידה של המיסים הנדחים בדוחות הכספיים. לגישתו של ה-FASB, המס המינימאלי במסגרת Pillar 2 דומה במאפיינים שלו למס המינימום האלטרנטיבי (AMT), לגביו קיימת התייחסות בתקן ASC 740 ולכן חברות נדרשות ליישם את הוראות התקן הקיימות, ללא צורך בתיקון הוראות התקן הקיימות.

בהתאם להוראות אלה, חברות **לא יידרשו** ליצור או להתאים את המיסים הנדחים שלהן בגין השפעות חקיקת Pillar 2. המשמעות היא שמדידת המיסים הנדחים תמשיך להיעשות לפי שיעור המס הסטטוטורי, בהתעלמות מ-Pillar 2.

בתקופות בהן החקיקה תהיה בתוקף, תוספת המס תוכר כהוצאה מס שוטפת בדוחות הכספיים. נשים לב שכבר בעת חישוב שיעור המס האפקטיבי השנתי, לטובת ההכרה בהוצאת המס בדוחות הביניים, יש לקחת בחשבון את ההשפעה הישירה של Pillar 2, ולא להמתין לתשלום המס בפועל.

נחדד כי קיימים היבטי מדידה נוספים שעשויים להיות מושפעים באופן עקיף מהחקיקה, שכן תזרימי המזומנים העתידיים צפויים להשתנות, ובהתאם עשויה להיות השפעה על מדידות שווי הוגן, ירידות ערך, בחינת יכולת הנדילות ועוד.

גילוי בדוחות הכספיים ומחוצה להם

בהתאם לתקנות ה-SEC, מחוץ לדוחות הכספיים, חברות נדרשות לספק גילוי לגבי מידע צופה פני עתיד לגבי אירועים ואי וודאויות מהותיים הידועים להנהלה ומביאים לכך שהמידע הפיננסי המדווח לא בהכרח יעיד על תוצאות תפעוליות עתידיות או על מצב פיננסי עתידי. בהתאם, חברות נדרשות לשקול מתן גילוי בהתאם לנסיבות הספציפיות, אודות המהות והיקף ההשפעות האפשריות של החקיקה.

מבחינת הגילוי במסגרת הדוחות הכספיים – הרי שבשונה מהתקן הבינלאומי המקביל, אשר הוסיף דרישות גילוי ספציפיות בנושא החקיקה, ה-FASB לא הגדיר גילויים ספציפיים הקשורים בחקיקה. בפרקטיקה, חברות רבות (כתלות במידת החשיפה עבורן) החלו לספק גילויים שונים אודות השפעות החקיקה במסגרת ה-MD&A ובפסקת גורמי הסיכון, כגון מידע כללי על החקיקה, טריטוריות בהן פועלות חברות הקבוצה אשר צפויות להיות מושפעות מהחקיקה, המועד בו היא תיכנס לתוקף ומידע שנתי לספק נכון להיום אודות ההשפעה על הקבוצה.



רשימת תקנים ותיקונים לתקנים שנכנסים
לתוקף מחייב בשנת 2023 ותקנים ותיקונים
לתקנים שייכנסו לתוקף מחייב בתקופות הבאות

חברות ציבוריות

תקנים / תיקונים לתקנים שנכנסו לתוקף מחייב בשנת 2023 בעבור חברות ציבוריות PBE שתאריך המאזן שלהן הינו ה-31 בדצמבר

ASU No.	Standard name	Effective date	Early adoptable
ASU 2020-04 (amended by ASU 2022-06)	Reference Rate reform Topic 848): Facilitation of the Effects of Reference Rate Reform on Financial Reporting	immediately	N/A
ASU 2016-13	Financial Instruments—Credit Losses (Topic 326): Measurement of Credit Losses on Financial Instruments	SRCs: As amended by ASU 2019-10, fiscal years beginning after December 15, 2022, including interim periods within those fiscal years	Yes
ASU 2022-04	Supplier Finance Programs (Subtopic 405-50): Disclosure of Supplier Finance Program Obligations	Fiscal years beginning after December 15, 2022, and interim periods within those fiscal years.	Yes
ASU 2017-04	Intangibles—Goodwill and Other (Topic 350)	SRCs: As amended by ASU 2019-10, annual or interim goodwill impairment tests in fiscal years beginning after December 15, 2022	Yes
ASU 2022-01	Derivatives and Hedging (Topic 815)- Fair Value Hedging—Portfolio Layer Method	Fiscal years beginning after December 15, 2022, and interim periods within those fiscal years.	Yes
ASU 2022-02	Financial Instruments—Credit Losses (Topic 326) Troubled Debt Restructurings and Vintage Disclosures	For entities that have adopted the amendments in Update 2016-13, fiscal years beginning after December 15, 2022, including interim periods within those fiscal years. For entities that have not yet adopted the amendments in Update 2016-13, the effective dates for the amendments in this Update are the same as the effective dates in Update 2016-13.	Yes
ASU 2021-08	Business Combinations (Topic 805): Accounting for Contract Assets and Contract Liabilities from Contracts with Customers	Fiscal years beginning after December 15, 2022, and interim periods within those fiscal years	Yes
ASU 2018-12	Financial Services—Insurance (Topic 944): Targeted Improvements to the Accounting for Long-Duration Contracts	SEC filers other than SRC: fiscal years beginning after December 15, 2022, and interim periods within those fiscal years.	Yes

תקנים / תיקונים לתקנים שייכנסו לתוקף מחייב לאחר 2023 בעבור חברות ציבוריות PBE שתאריך המאזן שלהן הינו ה-31 בדצמבר

ASU No.	Standard name	Effective date	Early adoptable
ASU 2018-12	Financial Services—Insurance (Topic 944): Targeted Improvements to the Accounting for Long-Duration Contracts	SRC: as amended by ASU 2020-11, fiscal years beginning after December 15, 2024, and interim periods within fiscal years beginning after December 15, 2025	Yes
ASU 2020-06	Accounting for Convertible Instruments and Contracts in an Entity's Own Equity	SRC: Fiscal years beginning after December 15, 2023, including interim periods within those fiscal years.	Yes, but not earlier than fiscal years beginning after December 15, 2020, including interim periods within those fiscal years.
ASU 2022-03	Fair Value Measurement of Equity Securities Subject to Contractual Sale Restrictions	fiscal years beginning after December 15, 2023, and interim periods within those fiscal years	Yes
ASU 2023-01	Leases (Topic 842): Common Control Arrangements	Fiscal years beginning after December 15, 2023, and interim periods within those fiscal years	Yes
ASU 2023-02	Investments—Equity Method and Joint Ventures (Topic 323): Accounting for Investments in Tax Credit Structures Using the Proportional Amortization Method	Fiscal years beginning after December 15, 2023, and interim periods within those fiscal years	Yes
ASU 2023-03	Presentation of Financial Statements (Topic 205), Income Statement—Reporting Comprehensive Income (Topic 220), Distinguishing Liabilities from Equity (Topic 480), Equity (Topic 505), and Compensation—Stock Compensation (Topic 718): Amendments to SEC Paragraphs Pursuant to SEC Staff Accounting Bulletin No. 120, SEC Staff Announcement at the March 24, 2022 EITF Meeting, and Staff Accounting Bulletin Topic 6.B, Accounting Series Release 280—General Revision of Regulation S-X: <i>Income or Loss Applicable to Common Stock</i> (SEC Update)	Immediately	N/A

ASU 2023-04	Liabilities (Topic 405): Amendments to SEC Paragraphs Pursuant to SEC Staff Accounting Bulletin No. 121 (SEC Update)	Immediately	N/A
ASU 2023-05	Business Combinations—Joint Venture Formations (Subtopic 805-60): Recognition and Initial Measurement	All joint venture formations with a formation date on or after January 1, 2025.	Yes
ASU 2023-06	Codification Amendments in Response to the SEC's Disclosure Update and Simplification Initiative	For entities subject to the SEC's existing disclosure requirements and for entities required to file or furnish financial statements with or to the SEC in preparation for the sale of or for purposes of issuing securities that are not subject to contractual restrictions on transfer, the effective date for each amendment will be the date on which the SEC's removal of that related disclosure from Regulation S-X or Regulation S-K becomes effective, with early adoption prohibited. For all other entities, the amendments will be effective two years later.	No
ASU 2023-07	Segment Reporting (Topic 280): Improvements to Reportable Segment Disclosures	Fiscal years beginning after December 15, 2023, and interim periods within fiscal years beginning after December 15, 2024.	Yes
ASU 2023-08	Intangibles—Goodwill and Other—Crypto Assets (Subtopic 350-60): Accounting for and Disclosure of Crypto Assets	Fiscal years beginning after December 15, 2024, including interim periods within those fiscal years.	Yes
ASU 2023-09	Income Taxes (Topic 740): Improvements to Income Tax Disclosures	Annual periods beginning after December 15, 2024 and interim periods within fiscal years beginning after December 15, 2025	Yes

חברות פרטיות

תקנים / תיקונים לתקנים שנכנסו לתוקף מחייב בשנת 2023 בעבור חברות פרטיות שתאריך המאזן שלהן הינו ה-31 בדצמבר

ASU No.	Standard Name	Effective Date	Early Adoptable
ASU 2017-04	Intangibles—Goodwill and Other (Topic 350)	As amended by ASU 2019-10, annual or interim goodwill impairment tests in fiscal years beginning after December 15, 2022	Yes
ASU 2016-13	Financial Instruments—Credit Losses (Topic 326): Measurement of Credit Losses on Financial Instruments	As amended by ASU 2019-10, fiscal years beginning after December 15, 2022, including interim periods within those fiscal years	Yes
ASU 2022-04	Supplier Finance Programs (Subtopic 405-50): Disclosure of Supplier Finance Program Obligations	Fiscal years beginning after December 15, 2022, including interim periods within those fiscal years.	Yes
ASU 2021-08	Business Combinations (Topic 805): Accounting for Contract Assets and Contract Liabilities from Contracts with Customers	Fiscal years beginning after December 15, 2022, and interim periods within those fiscal years	Yes
ASU 2022-02	Financial Instruments—Credit Losses (Topic 326) Troubled Debt Restructurings and Vintage Disclosures	For entities that have adopted the amendments in Update 2016-13, the amendments in this Update are effective for fiscal years beginning after December 15, 2022, including interim periods within those fiscal years. For entities that have not yet adopted the amendments in Update 2016-13, the effective dates for the amendments in this Update are the same as the effective dates in Update 2016-13.	Yes

תקנים / תיקונים לתקנים שייכנסו לתוקף מחייב לאחר שנת 2023 בעבור חברות פרטיות שתאריך המאזן שלהן הינו ה-31 בדצמבר

ASU No.	Standard Name	Effective Date	Early Adoptable
ASU 2020-06	Accounting for Convertible Instruments and Contracts in an Entity's Own Equity	Fiscal years beginning after December 15, 2023, including interim periods within those fiscal years.	Yes, but not earlier than fiscal years beginning after December 15, 2020, including interim periods within those fiscal years.
ASU 2018-12	Financial Services—Insurance (Topic 944): Targeted Improvements to the Accounting for Long-Duration Contracts	As amended by ASU 2020-11, fiscal years beginning after December 15, 2024, and interim periods within fiscal years beginning after December 15, 2025	Yes
ASU 2022-01	Derivatives and Hedging (Topic 815)- Fair Value Hedging—Portfolio Layer Method	Fiscal years beginning after December 15, 2023, and interim periods within those fiscal years.	Yes
ASU 2022-03	Fair Value Measurement of Equity Securities Subject to Contractual Sale Restrictions	Fiscal years beginning after December 15, 2024, and interim periods within those fiscal years	Yes
ASU 2023-01	Leases (Topic 842): Common Control Arrangements	Fiscal years beginning after December 15, 2023, and interim periods within those fiscal years	Yes
ASU 2023-02	Investments—Equity Method and Joint Ventures (Topic 323): Accounting for Investments in Tax Credit Structures Using the Proportional Amortization Method	Fiscal years beginning after December 15, 2024, and interim periods within those fiscal years	Yes
ASU 2023-03	Presentation of Financial Statements (Topic 205), Income Statement—Reporting Comprehensive Income (Topic 220), Distinguishing Liabilities from Equity (Topic 480), Equity (Topic 505), and Compensation—Stock Compensation (Topic 718): Amendments to SEC Paragraphs Pursuant to SEC Staff Accounting Bulletin No. 120, SEC Staff Announcement at the March 24, 2022 EITF Meeting, and Staff Accounting Bulletin Topic 6.B, Accounting Series Release 280—General Revision of Regulation S-X: <i>Income or Loss Applicable to</i>	Immediately	N/A

	<i>Common Stock</i> (SEC Update)		
ASU 2023-04	Liabilities (Topic 405): Amendments to SEC Paragraphs Pursuant to SEC Staff Accounting Bulletin No. 121 (SEC Update)	Immediately	N/A
ASU 2023-05	Business Combinations—Joint Venture Formations (Subtopic 805-60): Recognition and Initial Measurement	All joint venture formations with a formation date on or after January 1, 2025.	Yes
ASU 2023-06	Codification Amendments in Response to the SEC's Disclosure Update and Simplification Initiative	For entities subject to the SEC's existing disclosure requirements and for entities required to file or furnish financial statements with or to the SEC in preparation for the sale of or for purposes of issuing securities that are not subject to contractual restrictions on transfer, the effective date for each amendment will be the date on which the SEC's removal of that related disclosure from Regulation S-X or Regulation S-K becomes effective, with early adoption prohibited. For all other entities, the amendments will be effective two years later.	No
ASU 2023-08	Intangibles—Goodwill and Other—Crypto Assets (Subtopic 350-60): Accounting for and Disclosure of Crypto Assets	Fiscal years beginning after December 15, 2024, including interim periods within those fiscal years.	Yes
ASU 2023-09	Income Taxes (Topic 740): Improvements to Income Tax Disclosures	For entities other than public business entities, the amendments are effective for annual periods beginning after December 15, 2025, and interim periods within fiscal years beginning after December 15, 2026.	Yes

אנו עומדים לרשותכם במתן הסברים נוספים

המחלקה המקצועית, PwC Israel

אבי דנוס

Avi.danos@pwc.com



יעל ג'רסי

Yael.gerassi@pwc.com



דנית מאיר

Danit.meir@pwc.com



מלכי אייכנשטיין

Malka.eichenstein@pwc.com



פרסום זה הינו לצורך מידע כללי בלבד בנושא הנדון ואינו מהווה ייעוץ מקצועי ו/או חוות דעת מקצועית. פרסום זה אינו מביא בחשבון מטרות, מצב פיננסי או צרכים כלשהם של מקבל המידע. אין לפעול על פי המידע הכלול בפרסום זה ללא קבלת ייעוץ מקצועי ספציפי. אין במידע הכלול בפרסום זה משום מצג או אחריות (מפורשת או משתמעת) לדיוק או לשלמות המידע המופיע בו. ובהתאם למותר על פי דין, קסלמן וקסלמן רואי חשבון וכל ישות אחרת החברה ברשת, PwC השותפים בהן, עובדיהן ונציגיהן אינן מקבלות על עצמן ו/או חבות בכל אחריות ו/או חובת זהירות להשלכות כלשהן של פעולה ו/או הימנעות מביצוע פעולה על ידי המשתמשים בפרסום זה ו/או על ידי מישהו אחר בהסתמך על המידע המופיע בפרסום זה או לגבי כל החלטה המבוססת עליו, או לכל נזק ישיר ו/או עקיף ו/או אחר שיגרם כתוצאה מהשימוש בפרסום ו/או במידע הכלול בו.

© 2024 Kesselman & Kesselman. All rights reserved.

"PwC Israel" refers to Kesselman & Kesselman, or, as the context requires, PricewaterhouseCoopers Advisory Ltd., which are member firms of PricewaterhouseCoopers International Limited, each member firm of which is a separate legal entity. Please see www.pwc.com/structure for further details. At PwC, our purpose is to build trust in society and solve important problems. We're a network of firms in 157 countries with over 276,000 people who are committed to delivering quality in assurance, advisory and tax services. Find out more and tell us what matters to you by visiting us at www.pwc.com/il

This publication has been prepared for general guidance on matters of interest only, and does not constitute professional advice. You should not act upon the information contained in this publication without obtaining independent professional advice. No representation or warranty (express or implied) is given as to the accuracy or completeness of the information contained in this publication, and, to the extent permitted by law, Kesselman & Kesselman, PricewaterhouseCoopers Advisory Ltd., their members, employees and agents do not accept or assume any liability, responsibility or duty of care for any consequences of you or anyone else acting, or refraining to act, in reliance on the information contained in this publication or for any decision based on it.