



מכון קסירר למחקר בחשבונאות
Joseph Kasierer Institute for Research in Accounting

עלויות פרוייקט יישום IFRS 17 – השוואה בינלאומית

פרופ' דן וייס, רו"ח
ראש מכון קסירר





Implementing IFRS 17 will cost Munich Re "triple-digit millions"

Jörg Schneider, CFO

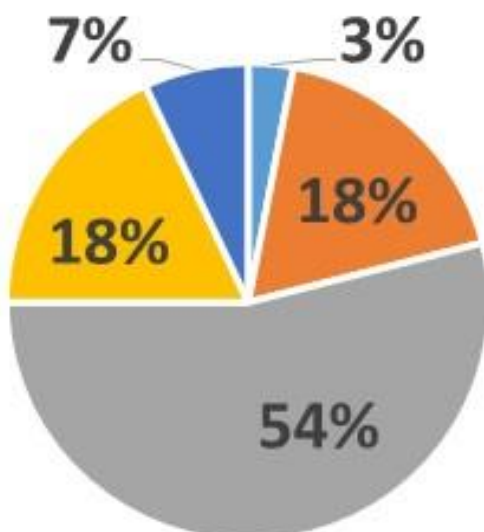
FINANCIAL TIMES

4 December 2017

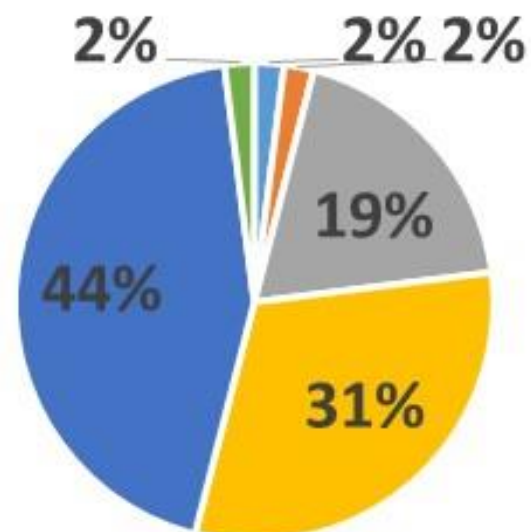


תקציבי יישום IFRS 17

חברות עם
NWP 300m€ to 500m€



חברות עם
NWP 1b€ to 3b€



■ <5m € ■ 5-10m € ■ 11-25m € ■ 26-50m € ■ 50-100m € ■ 100+ m €

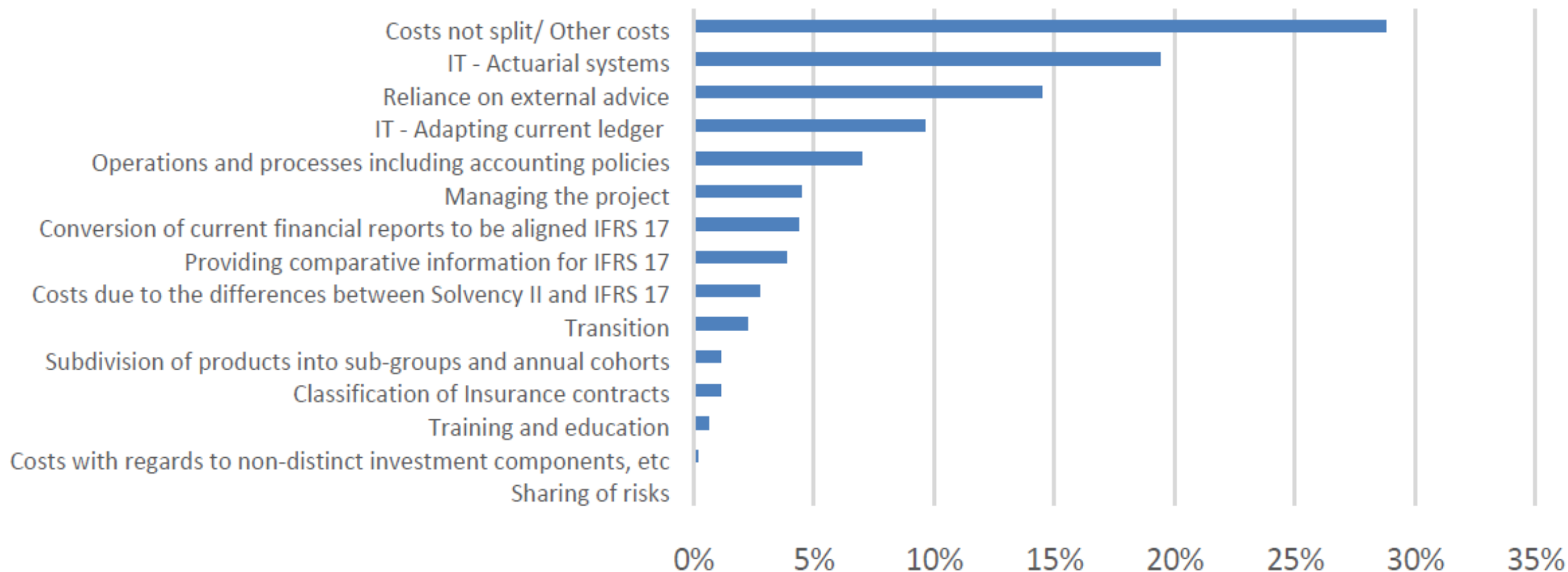
21% תקצבו פחות מ- 10m€

79% תקצבו מעל 26m€

תקציבי יישום IFRS 17 ביחס להון עצמי

Equity	Less than €700 m	€700m - €13bn
Average costs as a percentage of equity	1.8% - 2.4%	1.1% - 1.5%

Percentage of Total one-off costs



The “costs not split/ \other costs” category includes costs relating to (i) audit, compliance, controls, (ii) internal costs, (iii) managing the whole project, (iv) training and education, (v) work on lobbying activities and relationships with auditors, etc.

תקציב יישום IFRS 17 גדל לאורך הזמן

- AVIVA הוציאה בפועל על יישום IFRS 17 כ-100 מ'ל' פאונד בשנת 2020, כ-46 מ'ל' פאונד בשנת 2019, ו-10 מ'ל' פאונד בשנת 2018.*
- TALANX דיווחה כי תקצבה בשנת 2017 65 מ'ל' יורו, אך עידכנה את התקציב ל-100 מ'ל' יורו.
- עדכון - סקר Willis Tower Watson מ-2021 :
 - ☐ תקציב חברות גדולות עומד על לפחות 100 מ'ל' יורו
 - ☐ תקציב חברות קטנות עומד על לפחות 10 מ'ל' יורו

* ע"פ דיווחי החברה, הסברי ה-CFO והערכת מכון קסירר .

השוואה לעלויות יישום SOX במוסדות פיננסיים בארה"ב

- יישום רגולציית SOX בארה"ב היה היקר ביותר בהשוואה לכל רגולציה חשבונאית אחרת.
- ממחקר של Michel Maher and Dan Weiss עולה כי עלות פרויקט ציות לרגולציית SOX במוסדות פיננסיים בארה"ב במהלך השנים 2002 עד 2004 עמדה בממוצע על יותר מ- **2.5% מההון העצמי** (ע"פ נתוני 243 מוסדות פיננסיים).
- **תוצאה:** בשנות הציות הראשונות, 2005 ו-2006, **22%** מהמוסדות הפיננסיים בארה"ב דיווחו על חולשות מהותיות בבקרה הפנימית.

תקציבי יישום IFRS 17 בישראל – תמונת מצב

תוצאות סקר 18 מנהלים בכירים בחברות

חברות קטנות	חברות גדולות	
עד 40 מל' שקלים	46 עד 94 מל' שקלים	תקציב פרוייקט
עד 20	12 עד 35	משרות (שווה ערך משרות מלאות כולל קבלנים ויועצים)

☐ סה"כ עלות יישום IFRS 17 בחברות הגדולות תהיה לפחות כ-1% מההון.

☐ סה"כ עלות יישום IFRS 17 בחברות הקטנות: 0.8% - 3.6% מההון.

☐ לא כולל חריגות תקציביות צפויות ועלויות שוטפות אחרי 2023.

"האם החברה תהיה מוכנה בזמן?"

