**ביקורת מתקדמת ב' - שיעור 4**

**הנושאים להיום:**

1. ת"ב 98
2. סיכוני ביקורת
3. מהותיות

-----------------------

1. סעיפים מרכזיים בח"ח
2. תלויות

**ת"ב 98 – נהלי המבקר במענה לסיכונים שהוערכו**

מתבסס על ISA מספר 330.

בעת כניסתם לתוקף של ת"ב 93+98 בוטל ת"ב 80 שבו היתה התייחסות לסיכון הביקורת . בת"ב 80 היתה התייחסות לסיכוני הביקורת. סיכוני הביקורת נכנסו לת"ב 110 שנכנס לתוקף ב-05/14.

בעוד שת"ב 93 קובע את החובה להבין את הגוף המבוקר, ולהעריך את הסיכונים להצגה מוטעית מהותית, ת"ב 98 קובע כהמשך ישיר את נהלי המבקר במענה לאותם סיכונים שהוערכו.

מטרת שני ת"ב 93 ו-98 היא **ליישם את הקביעה של תקן אב בביקורת 9** בדבר "החובה לבצע את סקר הבקרה הפנימית ולבחון את סיכון הביקורת ".

סעיף 1:**מטרת ת"ב 98 :** לקבוע כללים והנחיות למתן מענה כולל וכן ליישום נהלי ביקורת נוספים במענה לסיכונים שהוערכו להצגה מוטעית מהותית ברמת הדוכ"ס וברמת המצגים בדוכ"ס בהתאם לת"ב 93.

ע"מ לצמצם את סיכון הביוקורת לרמה נמוכה קבילה . על המבקר לקבוע **מענה כולל** לסיכונים שהוערכו

סעיף 4 :**"מענה כולל" –** שמירה על ספקנות מקצועית באיסוף ראיות ביקורת, מינוי אנשי צוות ביקורת מנוסים יותר ו-או בעלי כישורים מיוחדים כגון : עו"ד, שמאי, מהנדס . ו-או הגברת הפיקוח ע"י השותף האחראי על הביקורת וכו'

הבנת המבקר את סביבת הבקרה תשפיע על הגישה שלו בעבודה . כלומר, עליו לתכן וליישם נהלי ביקורת נוספים שאופיים (בדיקות בקרה, בדיקות מבססות, בדיקות ידניות או ממוחשבות), עיתויים (ביקורת במהלך השנה המבוקרת, אחריה, בדיקות פתע או מתוכננות מראש) והיקפם (כמות הנהלים, דגימה או ביקורת מלאה), ייתנו מענה לסיכונים להצגה מוטעית מהותית ברמת המצגים .

**בדיקות של בקרות**

בדיקות מסוג זה ייערכו כאשר הסיכון של המבקר גבוה יותר . למשל: כאשר הנהלים המבססים לא יכולים לספק ראיות במידה מספקת, הרי שרו"ח יעדיף להסתמך על האפקטיביות התפעולית של אותן בקרות ואז הוא יצפה להשיג ראיות ביקורת מהימנות יותר.

כך לדוגמא : עריכת בירורים עם הגורמים המתאימים בגוף המבוקר בנוגע לנהלים שקבע הגוף המבוקר באשר לפתיחת דברי דואר ולטיפול בתקבולי מזומנים וזאת במטרה לבחון את האפקטיביות התפעולית של הבקרות ביחס לתקבולי המזומנים .

**בדיקות מבססות**

בדיקות מסוג זה מבוצעות ע"מ לשלול הצגה מוטעית מהותית ברמת המצג ויכללו : סוגי עסקאות, יתרות חשבון, עריכת בירורים וביצוע נהלים אנליטיים . בנוסף, הנהלים המבססים צריכים לכלול את נהלי הביקורת הבאים הקשורים לתהליך הסגירה של הדוכ"ס :

1. התאמת הדוכ"ס לרשומות החשבונאיות שמהוות בסיס להם.
2. בדיקת פק"י ופעולות נוספות מהותיות שבוצעו במהלך עריכת הדוכ"ס .

* **אם ייקבע המבקר שהסיכון שהוערך להצגה מוטעית מהותית הוא מהותי, יהיה עליו לבצע נהלים מבססים נוספים כמענה ספציפי לאותו סיכון .**

**נהלים אנליטיים-** יחסים פיננסים – להפוך את כל המספרים לאחוזים ע"מ שיהיו ברי השוואה לש"ק, למקובל בענף וזאת כדי לנתח מגמות .

**בדיקות בקרה-** בודקים את התנהלות החברה לגבי הסעיפים בדוכ"ס, האם החברה מנהלת נהלי בקרה באשר לחתימות על שיקים למשל...

עיתוי ביצוע בדיקות הבקרות תלוי למשל בתקופה הנדרשת לאיסוף הראיות .

**סיכוני ביקורת – תקן ביקורת 110 (05/14)**

עפ"י ת"ב 93 רו"ח חייב לשקול נסיבות שונות אשר יכולות להשפיע על הצגה מוטעית מהותית ובין היתר:

1. מ"מ חדשות או משופרות בעסק (בעיקר בתקופת המעבר)
2. צמיחה מהירה מאד של עסק
3. מוצרים חדשים או פעילויות חדשות
4. שינויים מבניים בתאגיד כגון: מינוי מנכ"ל חדש
5. צוות עובדים חדש שלא בהכרח מיומן
6. פרסומים חשבונאיים חדשים כגון תקן חשבונאות חדש

ועוד...

סיכון ביקורת (ההגדרות בס' 13 לת"ב 110 ובדברי הסבר א32- דברי הסבר על התקן ת"ב 110 מבוסס על ISA באירופה הם אוהבים לקחת נושא בס' אחד ואת ההמשך שלו, ההסבר שלו הם רושמים ב-A הם עובדים בשיטה שההסבר לתקן הוא מופיע לאחר התקן .) זה הסיכון שרו"ח המבקר ייתן חוו"ד **בלתי ראויה** אשר אינה נותנת ביטוי לכך שיש בדוכ"ס הצגה מוטעית מהותית. (ההגדרה מתייחסת למסלול חשבונאות בלבד ולא להגבלה בביקורת) בוועדה לת"ב יש מחלוקת בשאלה האם ההגדרה כוללת גם היבטי ביקורת ולא רק היבטי חשבונאות.

סיכון הביקורת הוא פונקציה של הסיכונים להצגה מוטעית מהותית (סיכונים אלה הינם הסיכון המובנה וסיכון הבקרה וכן סיכון אי זיהוי) .

IR – (INHERENT RISK) סיכון מובנה הרגישות של מצג לגבי סוג עסקה (רוה"ס), יתרת חשבון או גילוי (ביאור) להצגה מוטעית שיכולה להיות מהותית, יש לשים לב שהיא רק יכולה להיות מהותית, מדברים על מידת הרגישות של הסעיף. בין כשהיא יכולה להיות מהותית, בין כשהיא נשקלת במצטבר עם הצגות מוטעות אחרות ובין כשהיא נשקלת בנפרד לפני שמובאות בחשבון בקרות אחרות כלשהן.

CR- (CONTROL RISK) סיכון בקרה – הסיכון לכך שהצגה מוטעית שיכולה להיות במצג לגבי סוג עסקה, יתרת חשבון או גילוי ושיכולה להיות מהותית בין כשהיא נשקלת בנפרד ובין כשהיא נשקלת במצטבר עם הצגות אחרות, לא תימנע במועד או שלא תזוהה ותתוקן במועד ע"י הבקרה הפנימית של הישות .

DR – (Detection Risk) - סיכון אי זיהוי – הסיכון שהנהלים המבוצעים ע"י רו"ח המבקר כדי להקטין את סיכון הביקורת לרמה נמוכה קבילה, לא יזהו הצגה מוטעית שקיימת ויכולה להיות מהותית בין כשהיא נשקלת בנפרד ובין כשהיא נשקלת במצטבר עם הצגות מוטעות אחרות .

להלן טבלה המרכזת את יחסי הגומלין בין המשתנים :

**תוכן הטבלה DR**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **CR** | **IR 🡨** | **גבוה** | **בינוני** | **נמוך** |
| **גבוה** | | נמוך ביותר | נמוך | בינוני |
| **בינוני** | | נמוך | בינוני | גבוה |
| **נמוך** | | בינוני | גבוה | גבוה ביותר |

הערכת הסיכונים היא עניין של שיקול דעת מקצועי, סיכון מובנה וסיכון בקרה הינם סיכונים של הישות, הם קיימים באופן עצמאי ללא תלות בביקורת הדוכ"ס . (דברי הסבר א37 בתקן).

רמת סיכון אי הזיהוי הקבילה היא ביחס הפוך לסיכונים המוערכים של הצגה מוטעית מהותית ברמת המצג. (דברי הסבר א42).

רו"ח המבקר אינו יכול להקטין את סיכון הביקורת ל-0 ולכן לא ניתן להשיג ביטחון מוחלט שאין בדוכ"ס הצגה מוטעית מהותית עקב טעות או תרמית זאת משום שקיימות מגבלות מובנות בביקורת הנובעות מאופי הדיווח הכספי מאופי נהלי הביקורת וכן מהצורך שהביקורת תיערך תוך פרק זמן סביר ובעלות סבירה (דברי הסבר א45).

**שיקולים ספציפיים לגבי ישויות קטנות**

במהלך הביקורת יש לבחון שיקולים ספציפיים שמתאימים לישויות קטנות בהתאם לנסיבות. המונח ישות קטנה מתייחס לישות אשר מאפייניה האיכותניים הם בד"כ כגון אלה:

1. ריכוז הבעלות הניהול בידי מס' קטן של יחידים
2. אחד או יותר מהמאפיינים הבאים מתקיים (לא רשימה סגורה) (א64 לתקן):

* עסקאות ברורות ופשוטות
* ניהול רשומות פשוט
* מספר קטן של תחומי פעילות עסקית
* מספר קטן של מוצרים
* בקרות פנימיות מעטות
* מס' קטן של רמות ניהול
* מס' קטן של עובדים שלרבים מהם קשת רחבה של תפקידים

**מספר דגשים לגבי סיכון הביקורת :**

* סיכון הביקורת יחושב הן לפריט בודד והן ברמת הדוכ"ס בכללותם
* סיכון אי זיהוי הוא ביחס הפוך לסיכון שבמהות וסיכון הבקרה יחד
* סיכון הביקורת חייב להיות ברמה נמוכה קבילה
* ככל שהבקרה הפנימית נאותה יותר כך רו"ח המבקר יכול להסתמך עליה יותר ולנקוט בבדיקות מבססות מופחתות.
* סיכון אי הזיהוי מצביע על היקף הבדיקות המבססות שעל רו"ח לנקוט ולא ניתן להגיע לנטרול מוחלט של סיכון הביקורת בגלל המגבלות הקיימות בביקורת .

**מהותיות**

|  |  |
| --- | --- |
| **היבט חשבונאות**  IAS1 🡨 **חל גם על תקופות ביניים**  IAS8  תקן חשבונאות 34 ישראל 01/14  **הרשות לני"ע קבעה בנייר עמדה 99-4 לגבי מהותיות בביקורת**  **היבט כמותי -5%**  **היבט איכותי – רשימת דוגמאות לא סגורה** | **היבט ביקורת**  תקן ביקורת 86 ס' 3 – מהותיות – הגדרה \*  וגם ת"ב 110 |

**חשוב מאד למבחן !**

IAS1 מגדיר מהותיות כלהלן :

*"מידע הוא מהותי אם השמטתו או הצגתו באופן מוטעה בדוכ"ס עלולה להשפיע על החלטות כלכליות המתקבלות ע"י משתמשים בדוכ"ס. מהותיות תלויה בגודל ובכמות ההשמטה או במהות המצג המוטעה וזאת בהתחשב במכלול הנסיבות בהן היתה השמטה או הצגה מוטעית"*

לגבי תאגידים שאינם מדווחים (חברות ציבוריות וחברות פרטיות שאג"ח שלה נסחרות בבורסה- אלה חברות מדווחות), תקן חשבונאות 34 של המוסד הישראלי לתקינה חשבונאית מ01/14 קובע הגדרה זהה ותרגום של (רוב) ias1.

כיוון שההגדרה עלולה להתפרש באופן לא נאות ע"י משתמשים בדוכ"ס קבעה הרשות לני"ע, שתפקידה הוא לשמור על האינטרסים של ציבור המשקיעים, החלטה בנושא מהותיות 99-4 שעניינה חשבונאי נטו אין היבט ביקורת .

מהותיות נבחנת הן בהיבט האיכותי, והן בהיבט הכמותי וככל שלא מדובר בתאגיד מדווח סף הכמותיות הוא 10% בפרקטיקה המקובלת.

**החלטה הרשות לני"ע 99-4 עודכנה ב-31/12/14**

עפ"י הנחיית הרשות לני"ע יש חלוקה להיבט כמותי ולהיבט איכותי כדלקמן:

**היבט כמותי-** "חזקה (ניתנת לסתירה הדיר' וההנהלה יכולים לקבוע שהיא ניתנת לסתירה ויפרטו את ההסבר לכך בדו"ח הדירקטוריון) כי טעות עוברת את הסף הכמותי היא מהותית המחייבת תיקון דוכ"ס כאשר ההשפעה היא לפחות אחד מהבאים :

1. 5% או יותר ביחס לרווח או ההפסד הנקי(בערך מוחלט)**.**
2. 5% או יותר ביחס לרווח או ההפסד הכולל (בערך מוחלט).
3. 5% או יותר ביחס להון העצמי / גירעון בהון (בערך מוחלט).

**החזקה ניתנת לסתירה-** כלומר, ייתכן וקיימת עמידה בסף הכמותי שהמשמעות היא 5% או יותר אבל ההנהלה הגיעה למסקנה כי לא מדובר בטעות מהותית והיא מבקשת לסתור את החזקה הכמותית.

במקרה כזה היא חייבת לבסס את עמדתה תוך ניתוח הנסיבות והשיקולים המעידים על היעדר מהותיות של הטעות, לשם אותן קבלת החלטות ע"י המשתמשים בדוכ"ס וזאת על אף שעברו את מבחן הסף הכמותי.

בתיקון שנקבע ב-12/13 נקבעו 3 תיקונים, שניים מהם מתייחסים להיבט הכמותי (והם מקלים):

1. תאגיד עשוי לסבור שהטעות אינה מהותית במידה והרווח או ההפסד (הנקי או הכולל) הוא נמוך מאד עד כדי כך שהוא לא מייצג את תוצאות פעילותו בתקופות המדווחות הקודמות והתאגיד לא צופה שיחזור על עצמו בתקופות המדווחות הבאות. **למשל:** בפעולה ח"פ שבוצעה באותה תקופה.
2. טעות בדוכ"ס לתקופות ביניים שהיא מהותית בהתאם למבחנים שנקבעו, אבל היא לא מהותית ביחס לרווח או ההפסד הנקי **ו**הכולל של השנה הכולל את תקופת הביניים שבנתוניה התגלתה הטעות, וביחס לרווח או ההפסד הנקי והכולל החזוי, לשנה השוטפת בכללותה שבה השפעת הטעות האמורה באה לידי ביטוי.

**היבט איכותי** – מהותיות נגזרת גם מההיבט האיכותי, ולא רק מההיבט הכמותי . לפיכך, בחינה של שיקולים איכותיים למהותיות של טעות, עשויה להביא למסקנה לפיה הטעות היא מהותית. וזאת על אף ששיעורה נמוך מהסף הכמותי (5%) .

**להלן מספר דוגמאות להחלטת הרשות למבחנים איכותיים**

(**במקום שיש החלטת הרשות לני"ע בנושא כלשהו זה בא לסגור פרצה מסוימת**)

1. בחינה האם כתוצאה מהטעות לא ניתן להבחין בשינויים או ברווחיות או במגמות אחרות בדוכ"ס. (זהו התיקון השלישי מ-12/13) לדוגמא כאשר פעילות התאגיד מאופיינת בעונתיות .
2. בחינה האם הטעות הופכת רווח להפסד או להיפך.
3. האם הטעות משפיעה על עמידת התאגיד באמות מידה פיננסיות או בדרישות חוזיות אחרות.
4. בחינה האם הטעות מביאה לגידול בתגמולי ההנהלה (למשל: ע"י עמידה ביעדים שנקבעו המזכים מנהלים בבונוסים ובהטבות מבוססות מניות).
5. בחינה האם הטעות עלולה להסוות פעילות בלתי חוקית בתאגיד .
6. שינוי סיווג בין סעיפים שונים בדוכ"ס או טעות בביאורים בדוכ"ס .
7. בחינת מס' פריטים שקיימת בהם טעות לא מהותית בכל סעיף בנפרד אבל יחד ההשפעה מסתכמת למהותית .

**אופן תיקון דוכ"ס שכבר פורסמו וכוללים טעות מהותית**

אם התגלתה טעות מהותית בדוכ"ס שכבר פורסמו , החלטת הרשות לני"ע קובעת , שיש לנהוג בהתאם ל-IAS8 ולהציג מחדש את הדוכ"ס המתוקנים (IAS8 תורגם בישראל לתקן חשבונאות 35 של המוסד הישראלי לתקינה חשבונאית 09/13) .

בנוסף, על החברה לפרסם דו"ח מידי לבורסה בצירוף הדוכ"ס המתוקנים .

**הרשות לני"ע קובעת חריג לפיו:** אם התגלתה טעות מהותית והמועד בו קמה חובת הדיווח הבאה הוא עד 10 ימי עסקים רשאית החברה לא לתקן את הדוכ"ס השגויים אלא להסתפק בתיקון מספרי ההשוואה בלבד בדרך של הצגה מחדש וללא דיווח מיידי.

* **לשכת רו"ח פנתה לרשות לני"ע בבקשה להאריך את פרק הזמן של תיקון מספרי השוואה בלבד ללא הצגה מחדש של כל הדוכ"ס לתקופה הקודמת ל-30 יום , חודש . המשקפים תמונה ריאלית של תקופת ביקורת אך הרשות טרם נענתה .**
* היבט הביקורת לגבי תיקון טעות של דוכ"ס שכבר פורסמו (כלומר, נעשו זמינים לצדדים שלישיים). ת"ב 100 קובע 2 אפשרויות :

1. אם בוצעה הצגה מחדש של הדוכ"ס לשנת 2013 שכבר ניתנה עליהם חוו"ד הרי שבהתאם לת"ב 100 לאחר שנמצאה ההצדקה לתיקון הדוכ"ס ואלה תוקנו להנחת דעתו של רו"ח המבקר תינתן חוו"ד חדשה הכוללת **פסקה נוספת** לאחר פסקת חוו"ד (לא מדובר בהפניית תשומת לב)
2. כאשר הטעות התגלתה ב-10 הימים האחרונים והחברה מציגה מחדש רק את מספרי ההשוואה של השנה הרלוונטית, הרי שאם ההצגה מחדש נאותה וניתן הגילוי הנאות רו"ח המבקר חייב להפנות את תשומת הלב (ס' 14 ת"ב 72) אם לא סטיה מהנוסח האחיד.

* הנחיות הרשות לני"ע ככלל חלות על חברות מדווחות לרבות על חברות בנות וכלולות גם אם הן פרטיות.

כמובן עפ"י שיקול דעת של כל דירקטוריון והנהלה וכל רו"ח מבקר ניתן לשקול דוגמאות/ קריטריונים מתוך עמדת הרשות, גם לגבי ח"פ או ישויות שאינן מדווחות .

**היבט הביקורת**

**ת"ב 86 בדב מהותיות בביקורת**

ראשית נזכור שת"ב לעולם לא קובע כלל חשבונאי . ולכן ס' 3 שכולל הגדרת מהותיות מעתיק את ההגדרה מ-IAS1 ו-IAS8

סעיף 4: קובע שרו"ח נותן חוו"ד על מכלול הבחינות המהותיות וההערכה לגבי מהו מידע מהותי היא נושא לשיקול דעת מקצועי (הכלל הוא שלא מתייחסים לדבר שאינו מהותי).

סעיף 6: קובע שעל המבקר לבחון את האפשרות שקיום הצגה מוטעית בסכומים נמוכים יחסית אשר במצטבר יכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוכ"ס .

סעיף 7: מוסיף שהמבקר יבחן מהותיות הן ברמה הכוללת של הדוכ"ס והן בהתייחס ליתרות של חשבונות בודדים, סוגי עסקאות וגילויים בדוכ"ס.

סעיף 10: מציין שקיים קשר הפוך בין מהותיות לרמת סיכון הביקורת הנדרשת .

סעיף 14: בסיכומם של דברים הסעיף קובע שעל המבקר לשקול את כלל ההצגות המוטעות שלא תוקנו, האם הן מהותיות, ואם הוא מגיע למסקנה שההצגות המוטעות עלולות להיות מהותיות עליו לשקול הפחתה של סיכון הביקורת ע"י הרחבת נהלי הביקורת ופניה להנהלה לתקן את הדוכ"ס, או לקבל מהם הבהרות מתאימות. במידה וההנהלה מסרבת לתקן את הדוכ"ס והתוצאות של הרחבת נהלי הביקורת לא מאפשרות למבקר להגיע למסקנה שכלל ההצגות המוטעות הן לא מהותיות, (כן מהותיות) יהיה עליו לשקול סטייה מהנוסח האחיד (ת"ב 72)

**תקן ביקורת 110**

סעיף 6: מזכיר את נושא המהותיות בביקורת וקובע שמהותיות בביקורת היא נושא לשיקול דעת מקצועי. וחוו"ד של רו"ח המבקר מתייחסת לדוכ"ס בכללותם ולכן רו"ח המבקר אינו אחראי לזיהוי הצגות מוטעות שאינן מהותיות לדוכס בכללותם.

רו"ח כשהוא מבצע ביקורת של בחינת המהותיות, הוא רשאי לקבוע סף מהותיות לבדיקה, הנמוך מהסף הכמותי החשבונאי אך לעולם לא גבוה ממנו.

יחד עם זאת יש לזכור שבחינת המהותיות היא גם איכותית ולא רק כמותית ולכן לא ניתן לקבוע רק סף כמותי לבדיקת מהותיות. בנוסף , רו"ח המבקר צריך להיזהר מכשל ולפיו הצגה מוטעית של מספר פריטים שכ"א מהם בנפרד אינו מהותי אבל הם מסתכמים יחד למהותיים דבר שמצביע על הצורך בתיקון הדוכ"ס.

**לא קיים שוני בבחינת היבט המהותיות בין ביקורת ח"פ לביקורת ח"צ למעט יחס של סף מהותיות 5% בחברה מדווחת בהשוואה ל-10% בחברה שאינה מדווחת .**

**שאלת מועצה קיץ 2014 10 נקודות**

**שאלת מועצה חורף 2008 דוברים**