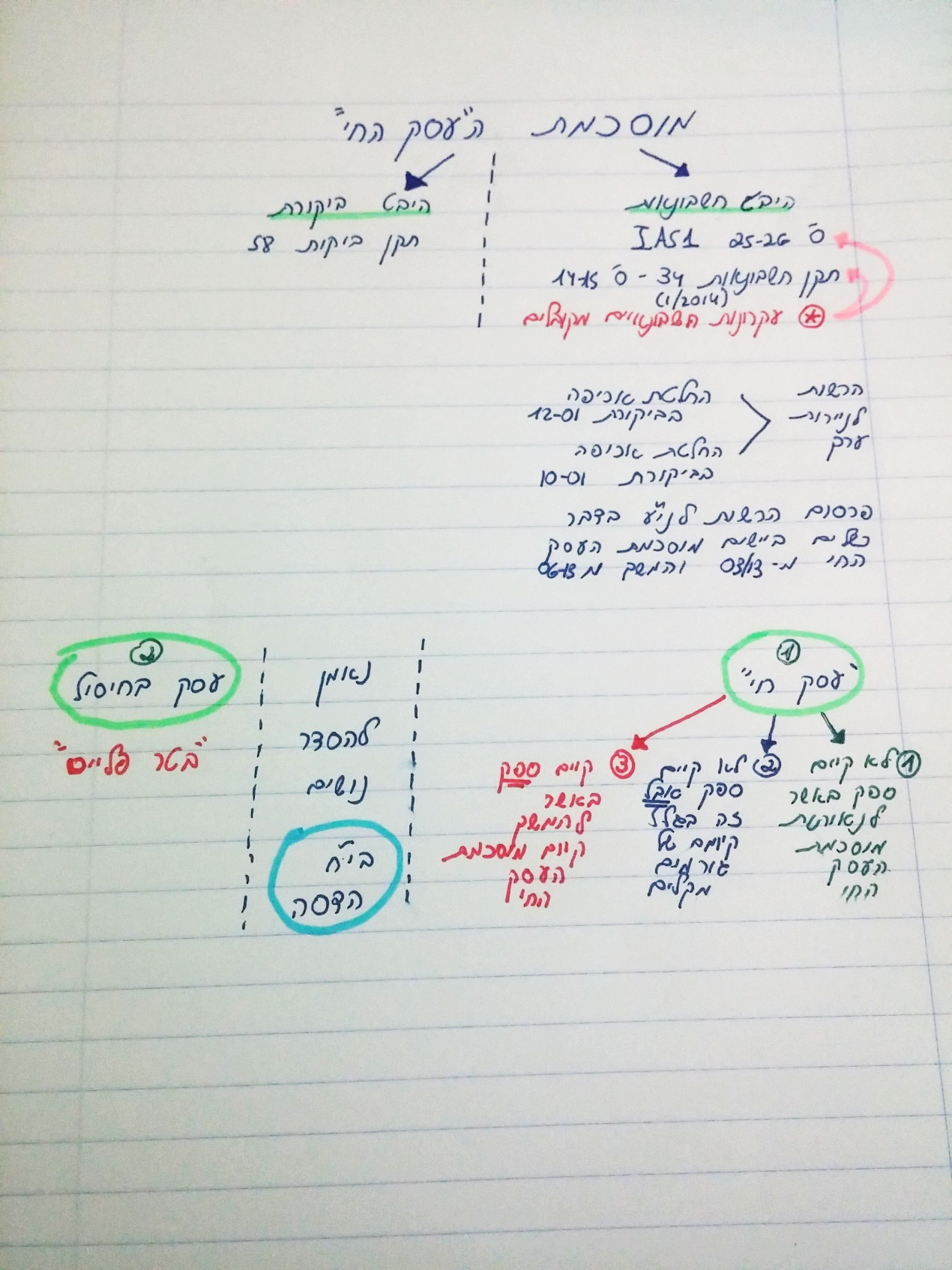
**ביקורת מתקדמת ב' - שיעור 1**

**הנושאים שילמדו השיעור:**

1. מוסכמת העסק החי
2. אירועים לאחר תאריך המאזן

**מוסכמת העסק החי**

**מצורף תרשים 1 מהשיעור**

****

בהיבט החשבונאות

**בכל הנוגע לח"פ או לחברות שאינן מדווחות ב-01/14 נוסף תקן חשבונאות 34 חדש!**

קיימים שני סוגים של כללי חשבונאות שעל בסיסם עורכים דוכ"ס:

1. מוסכמת ה"עסק חי"
2. מוסכמת "עסק בחיסול"

המשמעות של ה"עסק החי" היא שהגוף המבוקר ימשיך לפעול במהלך הרגיל של העסקים , אם מצב זה לא מתקיים זה "עסק בחיסול"

מי שאחראי ליישם כללי חשבונאות הם הדירקטוריון וההנהלה, וצריך לזכור שמי שצריך לבחור את מוסכמת ה"עסק החי" הוא הדירקטוריון וההנהלה, רו"ח המבקר יבקר את נאותות קיום מוסכמת ה"עסק החי" .

בהיבט הביקורת – תקן ביקורת 58 משנת 1994 (20 שנה) קובע כי על רו"ח המבקר חלה חובה אקטיבית (קיום נהלי ביקורת יזומים) אני חייב לייצר את התיעוד המתאים לשאול את השאלות הדרושות לבחון את הממצאים המתאימים ולבדוק בכל נקודת זמן בביקורת (בתכנון הביקורת, בביצוע הביקורת ובשלב הסיכומים והסקת המסקנות) האם קיים או לא קיים ספק באשר לדבר קיומו של המבוקר כ"עסק חי" **בעתיד הנראה לעין**

**מהו העתיד הנראה לעין ?**

* טיפ: לכתוב נימוק לכל תשובה בהתבסס על תקן

סעיף 4 לת"ב 58- קובע ש-***"שנה מיום המאזן*** (למשל: מאזן ל-31/12/13 צ"ל עסק חי עד 31/12/14 ז"א שנה מיום המאזן ולא מתאריך החתימה) ***אלא אם היו נסיבות המורות בעליל אחרת. אם קדם יום המאזן ביותר משנה ממועד החתימה על דו"ח רו"ח המבקר תוארך התקופה האמורה עד לתאריך החתימה על דו"ח רו"ח המבקר"***

קיימת התנגשות בין הגדרה זו (ביקורת) לבין התקינה החשבונאית – IAS1 קובע לפחות שנה וזאת התנגשות כי לפי החשבונאות התקופה יכולה להיות ארוכה משנה . וכן בתקן חשבונאות 34 שם משלבים בין ת"ב 58 ל-IAS1 וקובעים שבד"כ שנה אבל לא בהכרח.

* **קיים ת"ב בינלאומי חדש העוסק במוסכמת העסק החי שמשווה את ההגדרה בו ל-IAS1 אך ת"ב זה טרם אומץ בישראל**

**הרשות לני"ע פרסמה את החלטת אכיפה בביקורת 12-01 (החלטה מס' 1 לשנת 2012)-** בהחלטה זו קבעה הרשות לני"ע כי רו"ח המבקר חייב להתיישר בביקורתו עפ"י ההגדרה החשבונאית של IAS1 ובד"כ באותם מקרים שבהם קיימות התחייבויות ארוכות טווח לתאגידים מדווחים (גם תאגידים שהנפיקו אג"ח בבורסה).

עמדת סגל הרשות היא : שבמקרה שבו קיים מידע משמעותי זמין ומהימן לגבי העתיד המצביע ע"כ שלאחר תקופה של 12 חודשים מסוף תקופת הדיווח צפוי להתרחש אירוע בעל השלכות שליליות על החברה בדמות התחייבות חוזית קשיחה לפירעון סכומים אשר עולים באופן משמעותי על שווי כל נכסי החברה למועד הדוכ"ס, על הנהלת החברה מוטלת החובה לבחון את מוסכמת ה"עסק החי" לתקופה ממושכת יותר מזו שנבחנה על ידה במקור כך שתכלול גם את מועד פירעון ההתחייבות האמורה כמו"כ בנסיבות העניין גם על רו"ח המבקר לבחון את נאותות מוסכמת העסק החי לתקופה שאינה מוגבלת לשנה מסוף תקופת הדיווח אלא לתקופה ארוכה יותר הלוקחת בחשבון את המידע המשמעותי הנוסף.

* **למרות שהחלטות אכיפה של הרשות לא חלות על ח"פ באופן רשמי עדיין בפסיקה יכול להיות שיישמו החלטות של הרשות גם על ח"פ**

סעיף 8 לת"ב 58: מחייב את רו"ח המבקר לבחון לגבי כל תאגיד מבוקר סימני אזהרה שניתן לבחון מתוך הדוכ"ס ומחוץ לדוכ"ס. התקן קובע רשימת דוגמאות (אמנם הרשימה נקבעה לפני 20 שנה אך זוהי אינה רשימה סגורה כיוון שהזמנים השתנו וישנן דוגמאות שהן רלוונטיות היום ולא מופיעות בתקן)

**דוגמאות לסימני אזהרה מתוך הדוכ"ס:**

**חובה על רו"ח לבחון בכל שנה בכל ביקורת של כל מבוקר במסגרת מוסכמת ה"עסק חי" את הסימנים מתוך הדוכ"ס**

1. גירעון בהון העצמי
2. גירעון בהון החוזר
3. פיגורים בפירעון התחייבויות שמועד פירעונן הגיע
4. מימוש מהותי של נכסים קבועים לצורך פירעון התחייבויות לז"ק.
5. הסתמכות נמשכת על אשראי לז"ק.
6. תביעות משפטיות תלויות כנגד החברה שאם תתקבלנה עלולות להעמיד בסכנה את עתיד החברה**.**
7. הפסדים תפעוליים כבדים**.**
8. תזמ"ז שלילי מפעילות שוטפת**.**
9. יחסים פיננסים שונים (נהלים אנליטים) המצביעים על קשיים- כמו יחס מלאי .

* **הכל לז"ק כי הבדיקה היא לשנה**

**דוגמאות לסימני אזהרה מחוץ לדוכ"ס:**

1. שינוי לרעה בתנאי אספקת סחורות ובתנאי אשראי ספקים .
2. אובדן שוק ראשי או ספק עיקרי.
3. מחסור בחומרי גלם.
4. אובדן אנשי מפתח .
5. קשיים ביחסי עבודה – למשל: עובדים שאינם מרוצים כיוון שלא משלמים להם בזמן וכדו'.
6. אי עמידה בהוראות חוק.
7. קושי בגיוס הון למימון הפעילות.
8. התקשרויות ללא הצדקה כלכלית נראית לעין .
9. תלות גדולה בהצלחת פרויקטים שהרווחיות בהם מוטלת בספק – למשל: נכנסים לפרויקט גדול שכישלון בו עלול לפגוע במוסכמת ה"עסק החי" של הישות.
10. הגבלות חקיקה של הכנסת
11. התלבטות הבעלים האם להמשיך בפעילות העסקית
12. ליקויים בתפקוד ההנהלה.

קיומו של סימן אזהרה אחד או יותר הוא רק תחילת ההבנה של רו"ח המבקר לגבי מצבו של המבוקר ואין סימן חזק יותר או פחות , כל מקרה נידון לגופו. בהחלט ייתכן שיהיה סימן אזהרה אחד או יותר ועדיין נקבע מצב אופטימלי.

יתרה מכך , לא קיים הבדל בבדיקת סימני אזהרה בין חברות בראשית דרכן לחברות הזנק וסטארט-אפים לבין חברה פרטית אחרת או ח"צ , המבחנים זהים והם זהים כיוון שת"ב 58 לא ביצע כל הבחנה. עם זאת חברות בראשית דרכן וחברות הזנק (סטארט-אפים) נמצאים בסיכון גבוה יותר לגבי ספק באשר להמשך קיום מוסכמת ה"עסק החי"

אם רו"ח המבקר לאחר שבחן את סימני האזהרה מגיע למסקנה כי לא קיים ספק באשר לקיום מוסכמת העסק החי, רו"ח עוצר את ביקורת המוסכמה בנקודה זו והדוכ"ס ייערכו ע"ב מוסכמת העסק החי ותינתן חוו"ד בנוסח האחיד.

רק אם מתעוררות שאלות באשר לנורות האדומות שנדלקו כתוצאה מבדיקת סימני האזהרה ימשיך רו"ח צעד נוסף לבדוק את קיומם של גורמים מקלים

סעיף 9 לת"ב 58: מונה מספר דוגמאות לגורמים מקלים :

1. תחזית סבירה של תזמ"ז חיובי מפעולות בעתיד הנראה לעין.
2. תחזית סבירה לרווחים בעתיד הנראה לעין .
3. כוונות ותכניות מגובשות להסדר חובות.

**(חשוב-פס"ד כור תעשיות פלדה 06/13,**

**חשוב-מאמר של עו"ד ירון הרמן בביטאון רו"ח 09/13,**

**מאמר על המאמר של רו"ח אריאל פטל שנמצא בפורטל,**

**מחזיקי אגרות החוב של אפריקה- כתבה בגלובס**

**הגדרה: "סולבנטית"- מוסכמת העסק החי מתקיימת ללא כל בעיה**)

1. מקורות לאשראי נח חדש .
2. ערבויות אישיות של הבעלים.
3. אפשרויות חדשות לגיוס הון .
4. תחזית סבירה להתייעלות ולחיסכון בהוצאות עקיפות ובהוצאות מנהליות כולל תכנית לצמצום בכוח אדם
5. אפשרות לקבל עובדים חדשים טובים בתפקידי מפתח , בדרג מנהלי או תפעולי.
6. מספר השנים בהן פועלת החברה – מצד אחד יציבות אבל זה עלול להצביע גם על התיישנות
7. יציבות בפעילות החברה בשנים קודמות.
8. הלוואות בעלים חדשות.

**להלן טבלה מסכמת את הפעילות בבחינת מוסכמת ה"עסק החי" ע"י רו"ח המבקר:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **מה רו"ח חייב לבצע** | **סעיף בת"ב 58** | **המשמעות** | **ההשפעה (אם קיימת) על הדוכ"ס** | **ההשפעה (אם קיימת) על חוו"ד המבקר** |
| חייב לבדוק סימני אזהרה | 15 | לא קיים ספק באשר לנאותות מוסכמת "עסק החי" | **1.** אין, הדוכ"ס ייערכו על בסיס מוסכמת ה"עסק החי" | אין, חוו"ד בנוסח האחיד |
| חייב לבדוק קיומם של גורמים מקלים | 16 | כנ"לל אבל לאור קיומם של גורמים מקלים | רו"ח קובע  **1. אין השפעה כנ"ל למעלה**  **2. יש🡨גילוי בדו"כס לסימני אזהרה ולסימנים מקלים** | **1. אין השפעה על הדוכ"ס ואין גילוי (כי לא נדרש גילי)- חוו"ד בנוסח האחיד זהה ללמעלה**  **2.חובה גילוי וניתן גילוי כנ"ל.**  **3. חובה גילוי ולא ניתן חוו"ד מסוייגת** |
| יש לאסוף ראיות נוספות  (בהכרח המסקנה) | 17-18 | קיימים ספקות משמעותיים באשר להמשך קיום מוסכמת העסק החי | **3.חובה גילוי** | ניתן הגילוי – הפניית תשומת לב |
| לא ניתן גילוי- חוו"ד מסוייגת או חוו"ד שלילית בהתאם לנסיבות |
| בקשה לפירוק  איסוף ראיות ביקורת מתאימות | 19-20 | "העסק בחיסול" | הדוכ"ס יערכו עפ"י מוסכמת העסק בחיסול | חוו"ד מיוחדת🡨 נספח לת"ב 58 אא"כ הדוכ"ס מוצגים ע"ב מוסכמת העסק החי 🡨 הסתייגות או חוו"ד שלילית |

**דוגמא לניסוח פסקת הפניית תשומת לב לביאור בסוף דו"ח רו"ח המבקר יבוא כדלקמן:**

"*מבלי לסייג את חוו"ד הנ"ל אנו מפנים את תשומת הלב לביאור (1ב') בדוכ"ס. לחברה נגרמו הפסדים בסך של כ100,000,000 ₪ בשנה שהסתיימה ביום 31/12/13, ולה גירעון בהון החוזר לאותו תאריך בסך של כ-75,000,000 ₪ . גורמים אלה יחד עם גורמים נוספים המפורטים בביאור הנ"ל מעוררים ספקות משמעותיים בדבר המשך קיומה של החברה כעסק חי. תכניות ההנהלה בקשר לעניינים אלה מפורטות בביאור (1ב'). בדוכ"ס לא נכללו כל התאמות לגבי ערכי הנכסים וההתחייבויות שייתכן שתהיינה דרושות אם החברה לא תוכל להמשיך לפעול כ"עסק חי"."* **דוגמא בנספח א' לתקן**

**התערערות הנחת העסק החי לאחר תאריך המאזן**

**למשל:** תאריך המאזן 31/12/13 , ב-28/02/14 הוגשה בקשה לפירוק , 31/03/14 חתימה על הדוכ"ס.

ב-31/12/13 העסק היה חי אנו לא יודעים באיזה מהמצבים של עסק חי אבל אנחנו יודעים שיש כניסה להליך פירוק ל]פני החתימה על הדוכ"ס ב-31/03/14 .

בהיבט החשבונאות – בהתאם ל-IAS10 ותקן חשבונאות ישראלי 7 קובעים שבמידה ומוסכמת העסק החי לא מתקיימת עוד לאחר תאריך המאזן, לא משנה מה היה המצב נכון לתאריך המאזן, כל עוד לא נחתמו הדוכ"ס (וחוו"ד עליהם), **מדובר באירוע חייב התאמה** שמשמעותו שהדוכ"ס לשנת 2013 ייערכו עפ"י מוסכמת העסק בחיסול ושוב למרות שהעסק היה פעיל בתאריך המאזן.

בהיבט הביקורת – נפעל עפ"י ת"ב 100.

* **שאלה 6 חורף 2008-** עוסקת בכללי חשבונאות מקובלים של עסק בחיסול שלא נלמד באופן פרונטלי בכיתה אלא יש ללמוד את השאלה באופן עצמאי לפי השאלה הזאת.

**החלטת אכיפה בביקורת 10-01** (החלטה ראשונה לשנת 2010)

בהחלטה זאת ההתייחסות למוסכמת העסק החי היתה לדוכ"ס ביניים. הרשות לני"ע דרשה מחברה שתתקן ותכלול ביאור מדויק לגבי ספקות משמעותיים בעניין מוסכמת העסק החי ודרשה מרו"ח המבקר להוציא דו"ח סקירה מתוקן שיכלול פסקת הדגש עניין שכתוב בה במפורש שקיימים ספקות משמעותיים באשר להמשך קיום מוסכמת ה"עסק החי".

**חובה לקרוא ! שני ניירות עמדה של הרשות לני"ע ממרץ 2013 ומיוני 2013**

בחודש מרץ ובחודש יוני 2013 הרשות לני"ע פרסמה שני ניירות עמדה בדבר כשלים וליקויים בבחינת הנחת העסק החי, הגילוי בדוכ"ס והטיפול של רו"ח המבקר. בין השאר קבעה הרשות שהדירקטוריון וההנהלה וגם רו"ח המבקרים נותנים משקל יתר לתחזיות האופטימיות, מסתמכים בצורה שאינה נכונה על ערבויות ועל התחייבויות מצד בעלי שליטה כגורמים מקלה, הסתמכות לא נאותה על תזמ"ז צפוי ועל ההנחות שבבסיסו, התייחסות לא נאותה לצמצום הפעילות כדי להחזיר חובות וזאת מבלי להתייחס לעובדה שהחברה תייצר פחות או לא תייצר בכלל .

* **(חידוש !) ,** ניסוחים לא נאותים של הביאורים ושל הפניות תשומת הלב, היקף גילוי רחב מאד (ביאור 2 עמודים) – עד שלא ניתן להבין ממנו מה רצו לומר ומהי המסקנה המתבקשת בעקבותיו, פסקת הפניית תשומת הלב שמנוסחת בהרחבה מוגזמת במקום בתמצית ושגם ממנה לא ניתן להבין מה המסקנה של רו"ח המבקר.

כמו"כ, הרשות התייחסה לכך שבמקרים רבים הנהלת התאגיד לא היתה מעורבת כמעט לחלוטין או שלחלוטין לא היתה מעורבת בשיקול הדעת של הנחת העסק החי וקיבלו את העובדה כתכתיב של רו"ח המבקר.

**מכירת נכסים מייצרים לצורך תשלום כל ההתחייבויות לא מהווה פיתרון ועדיין מעמידה בספק את קיום מוסכמת ה"עסק החי".**

**פס"ד כור תעשיות פלדה:** החברה הנפיקה אג"ח בשנת 1993 והתקשתה להחזירן בשנת 1999. רו"ח המבקר נתבע לאחר שלא כלל הפניית תשומת לב לביאור בדבר ספקות משמעותיים באשר להמשך קיום מוסכמת ה"עסק החי". בשנת 1999 היתה החברה נתונה בהפסדים כבדים , תזמ"ז שלילי מפעילות שוטפת, גירעון בהון העצמי וכו', החברה פנתה לבנקים וביקשה הסדר חוב שבסופו של דבר לא יצא לפועל. רו"ח המבקר לא הסתפק באמירות בע"פ ואף לא במכתב שקיבל מאוחר יותר מעוזר החשב וקיבל והסתפק במכתב מסמנכ"ל הכספים שעוסק בתנאי הסדר החוב המתגבש עם הבנקים , דבר שקיבל ביטוי בדוכ"ס. כחודש מאוחר יותר דיווחה החברה כי היא נכנסת להקפאת הליכים ובשנת 2001 מונה לה מפרק קבוע. ביהמ"ש ציין כי התקיימו רב , אם לא כל , סימני האזהרה שמופיעים בת"ב 58 וכן שרו"ח היה מנוסה מספיק:

"כדי לדעת כי משא ומתן לא תמיד מסתיים וכי מה שלא חתום – לא חתום! , וכל הבטחה בתחום זה היא בגדר ציפייה בלבד... רו"ח רצו לתת צ'אנס נוסף לחברה כדי לשפר את מצבה הכלכלי ובכך לדאוג גם לבעלי האג"ח. נראה כי זאת הסיבה שדרשו שבעל תפקיד יחתום על מכתב כדי שהדבר יעיד על נכונותו ורצינותו" לאור זאת לדעת ביהמ"ש רו"ח נהגו בזהירות שאותה מחייב תקן הביקורת.

ככל הנראה לאור ניירות עמדה של הרשות לני"ע ממרץ ומיוני 2013 לא יזוכה בשנית רו"ח אם ינהג כך .

**תרגול בנושא מוסכמת ה"עסק החי"**

**שאלה :** חוו"ד על הדוכ"ס של חברה א' לשנת 2013 נחתמים ב-31/12/14 . האם ייתכן שתהיה פסקת הפניית תשומת לב המתייחסת לספקות משמעותיים באשר למוסכמת העסק החי**?**

**תשובה : חיובי בהחלט!** כיוון שבכל נקודת זמן בה נותנים את חוו"ד יכולה להיות אפשרית כל אחת משלוש האפשרויות : לא קיים ספק, לא קיים ספק בגלל קיומם של גורמים מקילים, קיים ספק.

**שאלה:** האם חובה על רו"ח מבקר לבצע ביקורת של מוסכמת העסק החי גם על תאגידים שאינם למטרת רווח כגון: עמותה וחברה לתועלת הציבור?

**תשובה: חיובי בהחלט!** קיימות רק שתי מוסכמות לעריכת דוכ"ס של כל תאגיד מכל סוג שהוא ולא משנה אם היא קיימת למטרת רווח או שלא למטרות רווח.

**שאלה:** כיצד לדעתך על רו"ח המבקר לנהוג אם הנהלת החברה מסרבת לשתף עימו פעולה משום שבנושא מוסכמת העסק החי מדובר בנושא ביקורת ומה שהוא יקבע היא תקבל ?

**תשובה:** מדובר בהגבלה שאינה ממניעים מוצדקים והיא מובילה להימנעות ממתן חוו"ד

**שאלה:** דון בטענה שהפניית תשומת לב של רו"ח המבקר מובילה למעשה לקריסת העסק בבחינת "נבואה שמגשימה את עצמה".

**תשובה:** עמדת המקצוע היאשהגורם שהוביל את החברה למצבה העגום זו התנהלות לא נכונה של הדירקטוריון וההנהלה ולא של רו"ח המבקר. הדירקטוריון וההנהלה חייבים לשקול את קיום מוסכמת העסק החי ולתת את הביטוי המתאים בביאורים לדוכ"ס. רו"ח המבקר רק מבצע את עבודתו המקצועית והוא מפנה את תשומת הלב לביאור ולכן , עמדת המקצוע היא שלא מדובר בבחינת "נבואה המגשימה את עצמה". מנגד קיימת עמדה הפוכה של ד"ר אייל סולגניק שטוען שכן מדובר ב"נבואה המגשימה את עצמה".

**שאלת מועצה מספר 6 בשנת 2003 שאלת "בני משפחת שמעוני":** בשאלה תואר מצב שבו רו"ח המבקר נפגש עם בני משפחת שמעוני והוא מודיע להם שלאור תוצאות הביקורת הוא מוצא לנכון להפנות את תשומת הלב לביאור על הספקות לגבי העסק החי. בני המשפחה אומרים לו להמתין רגע עם ההחלטה הזאת ומוסרים לו כי בכוונתם להזרים הון עצמי היות והם עשירים , שהחברה יציבה בש"ק , שהחברה פעילה מספר רב של שנים , שהיא הגיעה להסדרי אשראי נוחים יותר , שלקוחות שהיו חייבים תקופה ארוכה משלמים את חובם וכו' **מטרת בני המשפחה :** היתה להעצים מחדש את בחינת הסימנים המקלים ע"מ שרו"ח יעלה שלב אחד אחורה ויפתח את הדיון מחדש באותה נקודה קודמת. וזה הדיון שהיה אמור להתפתח פה.

**פשיטת רגל , הקפאת הליכים (נאמן להסדר נושים) , פירוק וכינוסי נכסים**

**פשיטת רגל :**

פקודת פשיטת הרגל מסדירה את האפשרות להכרזת אדם (לא חברה ולא עמותה) כפושט רגל . רו"ח שהוכרז פושט רגל לא יכול לחתום על חוו"ד על דוכ"ס.

סעיף 42א(ג) לפקודת פשיטת הרגל- קובע כי :*"חייב שהוכרז כפושט רגל לא ייסד תאגיד ולא יהיה בעל עניין בתאגיד במישרין או בעקיפין אא"כ אישר זאת מראש ביהמ"ש"*- לכן רו"ח שהוכרז פושט רגל גם לא יכול להמשיך בפעילותו כבעל עסק עצמאי או כבעל שותפות לראיית חשבון או אחרת.

מועצת רו"ח לא תשלול רישיון של רו"ח שהוכרז פושט רגל , הוא פשוט לא יכול לעשות עם הרישיון דבר אבל אין שלילה אוטומטית, ייתכן שהמועצה תקבל פנייה לדיון בנושא וכל החלטה שלה אפשרית (לא ידוע עד כה על החלטות)

**שאלה:** האם רשאית מועצת רו"ח לסרב לתת רישיון לאדם פושט רגל שעמד בכל בחינות המועצה וסיים התמחות.

**תשובה :** התשובה חיובית **סעיף 4(ב) לחוק רו"ח** קובע כי מועצת רו"ח רשאית לסרב מחמת אופיו של המבקש.

**הקפאת הליכים (נאמן להסדר נושים):**

מרגע האישור של ביהמ"ש למינוי נאמן להסדר נושים כל חובות החברה מוקפאים ולנאמן ניתנים 90 יום להגיע להסדר עם הנושים. הנאמן פועל מטעם ביהמ"ש ובתום 90 הימים מחליט ביהמ"ש האם למנות מפרק לחיסול התאגיד או שמאשרים את ההסכם עם הנושים והתאגיד ממשיך לפעול במסגרת תכנית הבראה . מרגע מינוי הנאמן אסור לו לשלם חובות היסטוריים עקב החשש ל"העדפת נושים" אולם ביהמ"ש רשאי לאשר כן למשל : לאשר תשלומי משכורות לעובדים.

**בשלב הראשון :** מחלקים את הנושים לפי קטגוריות :

1. עובדים
2. בנקים עם שיעבוד שוטף
3. חובות בדין קדימה כמו ניכויים ממשכורות
4. ספקים עם ערבות אישית
5. ספקים וזכאים אחרים

**בשלב שני :** נדרשת הסכמה של 75% בכל אחת מהקטגוריות הן במבחן האיכותי – לפי מספר המשתתפים בכל קטגוריה והן במבחן הכמותי – לפי סכום החוב. **אפילו בקטגוריה אחת שבה אין הסדר – הולכים לפירוק !**

**פירוקים :**

**המטרה של מפרק היא:** לאסוף כמה שיותר כסף מקופת הפירוק לטובת הנושים מתוך הבנה ברורה שהמפרק שמונה ע"י ביהמ"ש צריך "לחסל" את פעילות החברה. תפקיד המפרק כולל בין השאר סמכות לבצע חקירות וסמכות זו נקבעה לו בפקודת החברות שלא השתנתה עם חקיקת חוק החברות ואחת הבעיות המרכזיות היא הברחת נכסים ע"י בעלי מניות בחודשים האחרונים בהם החברה כן פעילה, והמפרק יכול להגיש תביעות אישיות נגד בעלי המניות.

המפרק עושה מאמץ למכור את הנכסים במחיר הגבוה ביותר ולפרוע את ההתחייבויות הקיימות.

**כינוס נכסים :**

תפקידו של כונס הנכסים הוא "לתפוס" נכס שנרשם עליו שיעבוד קבוע לממש אותו לפרוע את ההתחייבות שנרשמה בגין הנכס ואת היתרה להעביר לחייב . יכולים להיות מספר כונסי נכסים למספר נכסים בחברה וניתן למנות כונס נכסים אחד למספר נכסים.

עד לפני 5 שנים ניתן היה לקנות בכינוס נכסים נכס הנמוך ב-20% ממחירו בשוק. כיום המחירים ברכישת נכס אצל כונס נכסים באותם מחירים כמו המחירים בשוק.

**אירועים לאחר תאריך המאזן (או לאחר תאריך דו"ח רו"ח המבקר)**

אירועים לאחר תאריך המאזן: היבט חשבונאות והיבט ביקורת

אירועים לאחר תאריך דו"ח המבקר: היבט ביקורת

|  |  |
| --- | --- |
| **היבט חשבונאות** | **היבט ביקורת** |
| IAS10 | תקן ביקורת 100 |
| תקן חשבונאות 7 |  |

לחפש מצגת של אריאל פטל לגבי אירועים לאחר תאריך המאזן

היבט החשבונאות-

**מהו אירוע חשבונאי לאחר תאריך המאזן ?**

מדובר באירועים בעלי משמעות חיובית או שלילית המתרחשים בתקופה שבין תאריך המאזן לתאריך אישור הדוכ"ס .

תקן חשבונאות 7 ו-IAS10 עוסקים באירועים שהתגלו או התרחשו לאחר תאריך הדוכ"ס ומבחינים בין שני סוגי אירועים :

1. אירוע המחייב התאמה – אירוע המהווה ראיה לתנאים ששררו בתאריך המאזן. שורשיו נמצאים בתקופה שהסתיימה בתאריך המאזן, דבר המחייב תיקון הדוכ"ס לתאריך המאזן.
2. אירוע שאינו מחייב התאמה- אירוע המצביע על מצבים שהתעוררו לאחר תאריך המאזן שאינם שייכים לתקופת הדיווח הקודמת אך יש בהם כדי להשפיע על החלטות המשתמשים בדוכ"ס. הטיפול החשבונאי היחיד הקבוע במקרה זה הוא תמיד **מתן גילוי בדוכ"ס**

כאשר אנו קובעים כי אירוע הוא כן חייב התאמה **למשל:** תביעה משפטית ששורשיה שייכים לתקופה שחלפה , אז הטיפול החשבונאי נבחן בזהירות המתאימה , כך למשל : סיכויי התביעה להתממש הם 40% ושורשיה הם בתקופה שקדמה לתאריך המאזן – הרי שלמרות שמדובר באירוע חייב התאמה בהתאם ל-IAS37 יש לכלול גילוי בלבד.

**דוגמאות לאירועים חייבי התאמה מתוך התקינה החשבונאית:**

1. פס"ד שניתן לאחר תאריך המאזן בגין תביעה ששורשיה נעוצים בתקופה שקדמה לתאריך המאזן .(לא משנה אם החברה מתכוונת להגיש ערעור כי היא לא מסכימה עם פס"ד).
2. ירידת ערך נכסים שנודע עליהם לאחר תאריך המאזן אך הירידה היתה בפועל כבר נכון לתאריך המאזן. **למשל:** פשיטת רגל של לקוח לאחר תאריך המאזן רק אם חובו היה מסופק בתאריך המאזן. (אם חובו היה טוב לתאריך המאזן זהו אירוע שאינו מחייב התאמה).
3. קביעה לאחר תאריך המאזן של סכומי השתתפות ברווחים או בונוסים לתקופה שקדמה לתאריך המאזן (או הפרשי שכר רטרואקטיביים בעקבות שביתות עובדים למשל: אם בפבואר 2014 מחליטים לתת בונוס לעובדים יש לשאול את השאלה לאיזה שנה יוחסו הבונוסים אם לשנת 2013 יש לבצע הפרשה בדו"חות של שנת 2013 ואם לתקופה של ינואר– פבואר אז זהו אירוע שלא חייב התאמה אלא גילוי)
4. גילוי תרמיות וטעויות המצביעות ע"כ שהדוכ"ס היו בלתי נאותים .
5. הנחת העסק החי – אם היא לא מתקיימת לאחר תאריך המאזן רואים בה כאירוע חייב התאמה ולא משנה מה היה המצב בתאריך המאזן ויש להציג את הדוכ"ס על בסיס כלל חשבונאות של נכס בחיסול

**דוגמאות לאירועים שאינם חייבי התאמה:**

1. צירוף עסקים משמעותי או מכירת חברת בת משמעותית לאחר תאריך המאזן
2. הודעה על תכנית להפסקת פעילות או מכירת נסכים משמעותיים לצורך חיסול פעילות
3. מכירות משמעותיות של נכסים (צמצום גורמי ייצור).
4. הרס קו ייצור משמעותי ע"י שריפה לאחר תאריך המאזן.
5. הודעה או תחילת יישום של תכנית לשינוי מבנה ארגוני לאחר תאריך המאזן
6. עסקאות משמעותיות במניות או באופציות לאחר תאריך המאזן
7. שינויים חדים במחירי נכסים או בשע"ח של מטבע חוץ לאחר תאריך המאזן (שינויים לשני הכיוונים)
8. שינויים בשיעורי המס שנחקקו לאחר תאריך המאזן שיש להם השפעה מהותית על מיסים נדחים
9. התחייבויות תלויות משמעותיות שהבסיס להם נבע לאחר תאריך המאזן
10. דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן .

היבט הביקורת –

**תקן ביקורת 100**

**תמצית:**

|  |  |
| --- | --- |
| רו"ח אקטיבי | עד 31/03/14 |
| רו"ח פסיבי | 31/03/14 – יום אחד- בד"כ לא נעשו זמינים לצדדים שלישיים |
| לאחר 31/03/14 כן זמינים לצדדים שלישיים |

התקינה הבינ"ל בביקורת אומרת שקודם נעשה את הסעיפים המרכזיים ואח"כ נעשה את הרעיונות וההסברים בישראל לא כל כך אוהבים את השיטה הזאת אבל בתקן ביקורת 100 בחרו בלישכה להעתיק את הפורמט ולכן הא' מבטאים הסברים.

בחודש יולי 2009 אושר ת"ב 100 המתייחס לאירועים לאחר תאריך המאזן ועד לתאריך החתימה על חוו"ד על הדוכ"ס וגם לתקופה נוספת שהיא לאחר תאריך החתימה של רו"ח המבקר על חוות דעתו. התקן מבוסס על ISA560 של ה-IFAC **(שאלת מועצה חורף 2008 שאלה 1) .**

עפ"י ת"ב 100 יש הבחנה כלהלן:

1. אירועים שאירעו בין תאריך המאזן לבין תאריך דו"ח רו"ח המבקר. **סעפים 6-9 לתקן והסברים א6-א10 לתקן**- רו"ח נדרש לבצע נהלי ביקורת במטרה להשיג ראיות ביקורת מספיקות ונאותות כדי שכל האירועים המחייבים התאמה או רק מתן גילוי יזוהו ושניתן להם טיפול נאות בדוכ"ס.

להלן הנהלים:

1. הבנת הנהלים שנקבעו ע"י ההנהלה לזיהוי האירועים שהתרחשו או התגלו לאחר תאריך המאזן .
2. עריכת בירורים עם ההנהלה לגבי אירועים אלה .
3. קריאת פרוטוקולים של ישיבות הדירקטוריון וההנהלה ועריכת בירורים המתייחסים לישיבות שטרם נערכו להן פרוטוקולים
4. קריאת דוכ"ס לתקופות ביניים אם ישנם כאלה שפורסמו לאחר תאריך המאזן.
5. קבלת הצהרת מנהלים בכתב המתייחסת לאירועים לאחר תאריך המאזן.

* סעיף א8 מוסיף דוגמאות לנהלי ביקורת נוספים :
* קריאת תקציבים של הישות
* קריאת תחזיות תזמ"ז ודו"חות הנהלה הקשורים לתקופה שלאחר תאריך המאזן
* עריכת בירורים עם היועצים המשפטיים
* בדיקה אם התקבלו ערבויות חדשות
* ובדיקה אם נהרסו נכסים **למשל:** מפגעי טבע

1. עובדות שנודעו לרו"ח המבקר לאחר תאריך דו"ח רו"ח המבקר אך לפני הוצאת הדוכ"ס **סעיפים 10-13 לתקן והסברים א11-א16.** – תאריך הוצאת הדוכ"ס מוגדר כתאריך בו דו"ח רו"ח המבקר והדוכ"ס המבוקרים נעים זמינים לצדדים שלישיים. לרו"ח המבקר אין מחויבות לבצע נהלי ביקורת אקטיביים לאחר שחתם על חוו"ד אבל אם נודע לו (פסיבי, בא לידיעתו) הוא אינו יכול להתעלם ממידע זה ועליו לדון בעניין עם ההנהלה , לקבוע אם הדוכ"ס מחייבים תיקון ואם כן כיצד בכוונת ההנהלה לתקן את הדוכ"ס.

אם הדוכ"ס תוקנו רשאי רו"ח לבחור באחת משתי החלופות:

1. יתקן את דו"ח רו"ח המבקר כדי לכלול בו תאריך נוסף תיארוך כפול (Dual dating) המוגבל לתיקון זה המצביע ע"כ שהנהלים שביצע רו"ח המבקר לאחר תאריך המאזן ולאחר תאריך החתימה על חוו"ד מוגבלים אך ורק לתיקון הספציפי בדוכ"ס. **אפשרות זאת לא מקובלת בישראל.**

**דוגמא :***"התאריך 31/03/14 למעט סעיף מזומנים וסעיף הוצאות גניבת מנכ"ל המוגבלים לתקופה של עד 01/04/14"*

1. רו"ח יתן דו"ח רו"ח מבקר חדש הכולל פסקת הדגש עניין שבה הוא יציין כי הנהלים שביצע על אירועים לאחר דו"ח רו"ח המבקר מוגבלים אך ורק לתיקון כמתואר בביאור המתאים בדוכ"ס. אם הדוכ"ס לא תוקנו :
2. אם חוו"ד טרם נמסרה למבוקר- רו"ח המבקר ישנה את חוו"ד ויוציא חוו"ד עדכנית הכוללת סטיה מהנוסח האחיד
3. אם חוו"ד כבר ניתנה למבוקר- יודיע רו"ח המבקר לדירקטוריון ולהנהלה על משיכת חוו"ד ועל כך שהוא לא מתיר להם לפרסם את חוו"ד או להעבירה לצדדים שלישיים

* אם חוו"ד כבר פורסמה או הועברה ללא הסכמתו וללא התיקונים הנחוצים ישקול לקבל ייעוץ משפטי כאמור בסעיף או הסבר א16

1. עובדות שנודעו לרו"ח המבקר לאחר הוצאת הדוכ"ס **סעיפים 14-17 לתקן והסברים א17-א18** : לאחר הוצאת הדוכ"ס כלומר לאחר שחוו"ד יחד עם הדוכ"ס הדורשים תיקון נעשו זמינים לצדדים שלישיים. בדומה לקטגוריה הקודמת אין לקיים נהלי ביקורת אקטיביים אלא להיות פאסיבי ואם בכל זאת בא לידיעתו של רו"ח מידע , הוא לא יכול להתעלם מזה ועליו לדון בעניין עם ההנהלה , לקבוע אם הדוכ"ס מחייבים תיקון ואם כן לברר כיצד ההנהלה מתכוונת לבצע את התיקון.

אם הדוכ"ס תוקנו – יבצע נהלי ביקורת הנחוצים בנסיבות העניין ויתקן את דו"ח רו"ח המבקר או כפי שמקובל ייתן דו"ח רו"ח מבקר חדש,, שיכלול בו **פסקת הבהרה** לביאור בדוכ"ס המפרט את נסיבות פרסומם של הדוכ"ס המתוקנים ויציין באותה פסקת הבהרה שחוו"ד זו באה במקום חוו"ד הקודמת על הדוכ"ס השגויים .

אם הדוכ"ס לא תוקנו עליו להודיע על משיכת חוו"ד ולפעול למניעת הסתמכות של צדדים שלישיים על חוו"ד וישקול להסתייע בייעוץ משפטי.

**הנחיית הרשות לני"ע "גילוי בדבר הצגה מחדש של דוכ"ס מ-11/03/12"**

ההנחיה קובעת ראשית שכיוון שמדובר בטעות מהותית החורגת מעסקי התאגיד, נדרש התאגיד לפרסם דו"ח מיידי ואין להסתפק בגילוי בדוכ"ס המתוקנים . בנוסף, חובה לפרסם דו"ח דירקטוריון המתייחס לתיקון הדוכ"ס. הדוכ"ס יפורסמו מחדש תוך 10 ימי עסקים .

* סעיף 12 לת"ב 100 לא מיושם בישראל כיוון ששם מדובר על הנחיית רגולטור שאוסר על תיקון דוכ"ס אבל הוא לא קיים בישראל כיום .

**סעיפים שנלמדו השיעור :**

ת"ב 58 : 4,8,9,15,16,17,18,19,20

ת"ב 100 : סעיפים: 6-9, 10-13, 14-17, א6-א10, א11-א16 א17-א18.

חוק רו"ח : סעיף 4(ב)

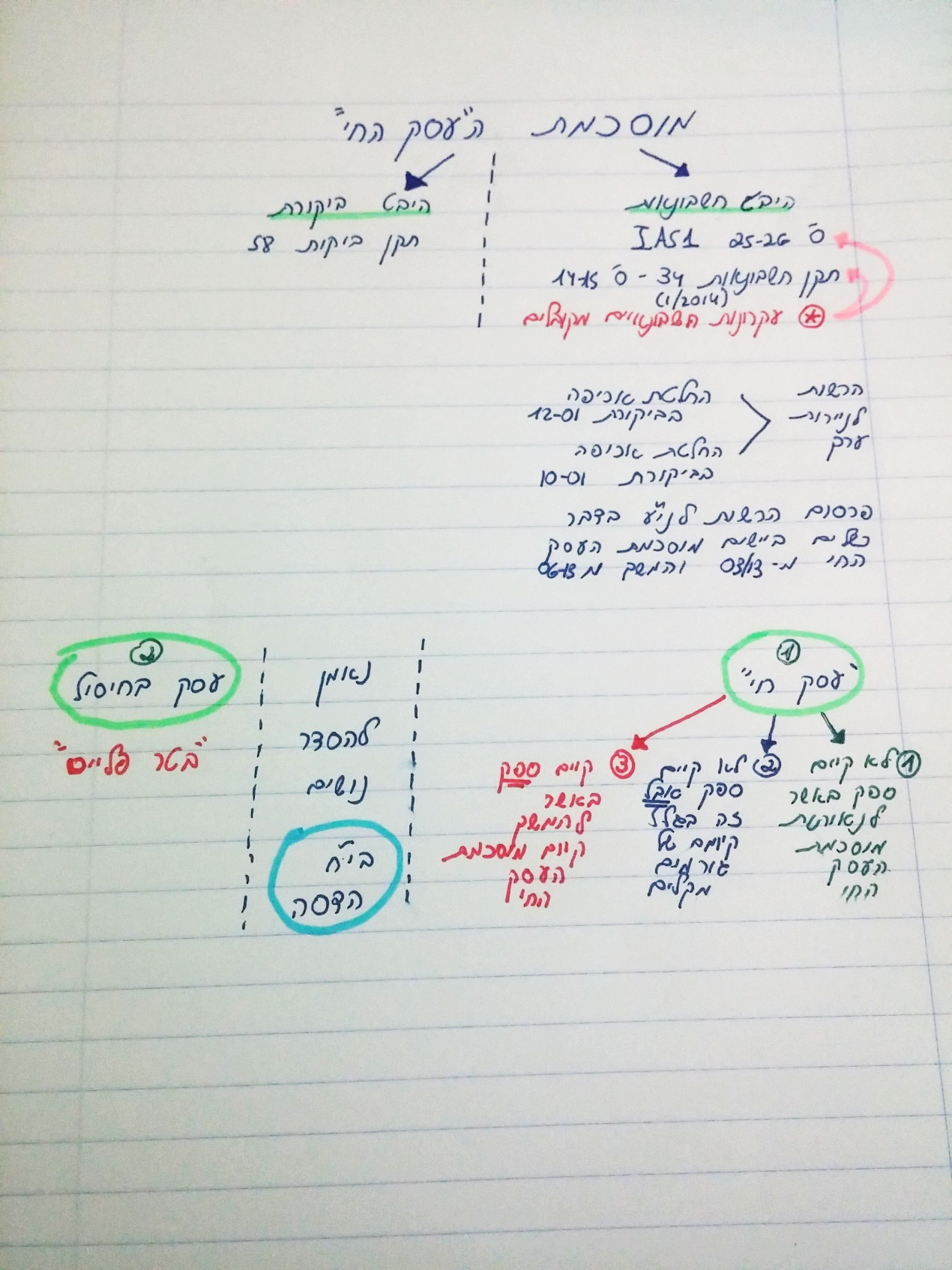
פקודת פשיטת הרגל: סעיף 42א(ג)

החלטת אכיפה 12-01

החלטת אכיפה 10-01

שני ניירות עמדה של הרשות לני"ע ממרץ 2013 ומיוני 2013

**מצורף תרשים 2 מהשיעור**

****