

תוכנית למועדים מוצעת ל מבחון בחשבונאות פיננסית של מועצת רואי חשבון

1. מועצת רואי חשבון פרסמה (לאחר חג הפסח) סילבוס מעודכן ל מבחון (**מצורף לקובץ הנ"ל**).

שני השינויים העיקריים הם:

א. הנושא של 31 IAS (חברה בשליטה משותפת) **ירצ'** מהחומר ל מבחון.

ב. המבחן יכלול חלק אמריקאי של עד 20%.

2. בשיעורי ההשלמה אנו נחלק קובץ של שאלות אמריקאיות, על מנת שתוכלו לתרגל את הנושא.

3. להלן פירוט שיעורי השלמה לקרה מבחון מועצת רואי חשבון:

6/6 - יום רביעי 00:18:30-08:00 בניין חינוך כיתה מס' 63

11/6/12 – יום שני 00:18:30-08:00 בניין הנדסה כיתה מס' 2

13/6/12 – יום רביעי 00:18:30-08:00 בניין חינוך כיתה מס' 63

20/6/12 – יום רביעי 00:18:30-08:00 בניין חינוך כיתה מס' 63

27/6/12 – יום רביעי 00:18:30-08:00 בניין חינוך כיתה 63

4. לשיעורי ההשלמה אתם נדרשים להגיע אחורי שעשיתם חורה על הנושא של מסים על הכנסתה, שכן אני אלמד את הנושא של מסים על הכנסתה במאוחذ.

להלן המלצות באשר לאופן הלימוד ל מבחון של מועצת רואי חשבון:

1. סדר הנושאים בתוכנית הלימודים המצורפת להלן לא מחייב, אבל הוא מותאם פחות או יותר לסדר הנושאים, כפי שנלמד במסגרת הקורסים באוניברסיטה.

2. סטודנט המרגיש שעדייף ללמוד את הנושאים ביחד, ככלומר בכל יום להתמקד במספר נושאים, יתעלם מהתוכנית האמורה וילך בזרכו (הוא לא צריך להרגיש שהוא לומד בצורה לא טובה).

3. במושג יום לייםדים הכוונה ל- 9 עד 10 שעות ליום **נתו** (בלי הפסיקות טלפון, אוכל, טלוויזיה, ומחשבות מה עושמים אחרי המבחן).

4. לגבי החומר התיאורטי כדאי להזכיר סיכומים **בנקודות** שעלייהן ניתן לחזור לפני המבחן. אין להשיקע הרבה זמן בעריכת סיכומים מאחר ואת החומר כבר קיבלתם מוקן ללמידה. חומר תיאורטי לא קוראים מול הטלוויזיה (לא ניתן להתרכז) או במיוחד לפני השינה (כי אז נרדמים מהר מאוד). כדאי מאוד לפרק בספר של התקנים סעיפים **עיקריים** שעולים מתחם הסיכומים, אם כי לתשומות לבכם - כבר נתקהל בטודניטים שהתמכרו לפרק, סימנו את כל הספרים בצחוב ואז לדעתם הם חזרו לUMB מוצא רק שבמקרים ספר לבן הם קיבלו ספר צחוב. כמו כן **אין** לכתוב בתוך הספר לחלוטין, גם אם מדובר בהערה טכנית שלא קשורה לחומר.

5. אם סטודנט מרגיש שהוא מוקן בנושא מסוים אבל עדיין לפי התוכנית יותר לו זמן פנו, אז עליו לעבר לנושא הבא, שכן יתרן ישיו נושאים שהזמנם בתוכנית לא יספיק לו.

6. לחת עדיפות ראשונה לשאלות שפטרטתי בכיתה (בדרך כלל הן יותר קשות מהשאלות שנתיים כשיורי בית). כמו כן ניתן לפתור שאלות מה מבחנים שחולקו לכם במהלך התוכנית.

7. ביום האחרון יש לפטור בבוקר שאלה אחת או שתיים **שכבר פתרת בעבר בהצלחה**, ולאחר מכן להתמקד במעבר על הסיכומים **בנקודות** של החומר התיאורטי. יש להפסיק ללמידה לכל המאוחר בשעה 00:17, וללכת לישון מוקדם.

8. אין להתייחס לשם גנות על נושאים שכယול יהיו ב מבחון, כי אף אחד לא יודע באמצעות מה יהיה ב מבחון.

פירוט התוכניות:

מספר ימי לימוד	הערות	נושאים
0.25	לקראא את הסיכום שחולק בכיתה.	1 IAS - הצגת דוחות כספיים
0.25	אין צורך לפטור שאלות במלאי, אלא רק לקרוא את הסיכום ואת הדוגמא על השיטה הקמעונאית.	2 IAS - הטיפול החשבונאי במלאי (כולל שיטה קמעונאית)
1	לקראא את הסיכומים. לפטור שאלת אחת על מודל עלות, שתי דוגמאות על מודל הערכתה מחדש, ושאלת אחת על החלפת רכוש קבוע.	16 IAS - הטיפול החשבונאי ברכוש קבוע + 8 IAS - שינויים חשבונאים (תיקון טעות, שינוי שיטה, שינוי אומדן) + IAS 20 – הטיפול בערך השקעה + החלפת רכוש קבוע IAS 36 – ירידות ערך של נכסים קבועים, כולל הטיפול ביחס מניה מזומנים
0.5	לקראא את הסיכום ולפטור שאלת אחת עם ייחידה מניבה מזומנים	IAS 38 – נכסים לא מוחשיים + SIC 32 – עלויות הקמת אתר אינטרנט
0.25	לקראא את הסיכום	IAS 37 – הפרשות, התחריביות תלויות ונכסים תלויים + IFRIC 1 +
0.5	השנה סעיף אחד - 37 IAS. לפיכך מצורף סיכום חדש + תרגיל חדש עם פתרון. לקראא את הסיכום ולפטור את התרגיל החדש. IAS 1 – לפטור שאלת אחת.	IAS 17 – חכירות (כולל חכירה ומכירה בחזרה)
0.5	לפטור שאלת אחת. את יתר השאלות רק לקרוא.	
1	לקראא את הסיכום ולפטור שאלות מ מבחנים שחילקו ומשיעורי בית.	IAS 40 – נדלין להשקעה
1	לקראא את הסיכום ולפטור שאלות על נכס בודד + קבוצת咪וש.	IFRS 5 – נכסים לא שוטפים מוחזקים למכירה
0.5	לפטור שאלת אחת של אג"ח הנפרע לשיעורין ושאלת אחת עם לוח שפיצר.	IAS 32 – הנפקת אג"ח רגיל
1	לקראא את הסיכומים, שכן בהחלטה מתבקשת שאלת תיאורטיב על החומר הנ"ל. לפטור שתי שאלות (אחד באג"ח זמינה למכירה ואחת במניות זמינה למכירה). ברמה של שתי חברות כולל הטיפול בשערוכים.	IAS 39 – השקעה באג"ח והשקעה במניות (מוחזקת למשך, זמינה למכירה, מוחזקת לפידון)
2	ברמה של שתי חברות כולל הטיפול בשערוכים, כניסה לאיחוד ויציאה מאיחוד.	IAS 28 – שיטת שווי מאזני
3	ברמה של משולש חברות + שרשת חברות.	IFRS 3 + IAS 27 : דוחות מאוחדים
0.5	ברמה של משולש חברות + שרשת חברות.	IAS 28 – שיטת שווי מאזני
2	ברמה של משולש חברות + שרשת חברות.	IFRS 3 + IAS 27 – דוחות מאוחדים
3	לקראא את הסיכום ולפטור לפחות ארבעה תרגילים (מהכיתה, משיעורי בית ומבחן).	IFRS 8 – דיווח על מגורי פעילות + הטיפול בעhilות מופסקת בהתאם להוראות 5 IAS 32 – החזקה הדזית של מניות
0.25	לקראא את הסיכום ולפטור את השאלה שפתרנו בכיתה.	IAS 39 + IAS 32 – מושרים פיננסיים (אופציות רכש, אופציות מכרז, אג"ח להרלה, הנפקת חבילה)
2.5	שיטת שווי מאזני + מאוחד.	
1.5	לקראא את הסיכומים ולפטור שאלות.	IFRS 2 – תשלום מבוסס מניות + תוכנית רכישת מניות לעובדים + תיאරוך לאחדר + תוכנן מוקדם של הענקת אופציות + תשלום מבוסס מניות הנפרע במזומנים + תשלום מבוסס מניות עם חלופת סילוק
2.5	לעbor על הכללים ולפטור שאלות.	IAS 33 – רוח למנה
2	לקראא את הכללים ולפטור שאלות.	IAS 34 – דוחות ביןיגים
2	לקראא את הסיכום ולפטור שאלות.	IAS 21 – שינויים בשעררי מט"ח
2	לפטור לפחות ארבעה תרגילים (חברה בודדת + מאוחז) + שילוב עם הפרשי תרגום + פעילות מופסקת + מושרים פיננסיים רק לאחר מכון להתחיל עם דוח' תזרים מאוחד.	7 IAS – דוח' על תזרימי מזומנים (חברה בודדת + מאוחז) + שילוב עם הפרשי תרגום + פעילות מופסקת + מושרים פיננסיים

		12 IAS - מסים על הכנסה + ביאור על המס התיאורתי
2	לפתרו שתי שאלות ברמה של חברה בודדת, אשר כוללות חישוב מסים על הכנסה והציגו ביאור על המס תיאורטי. לאחר מכן לפתרו את השאלות על מסים על הכנסה במאוחד. יש לכם גם שאלות במאוחד ב מבחנים שהוצעו באתר.	
2	תקן ישראלי משולב מס' 5 (מלכ"רים)	
1	הערכת שווי של חברה (D.C.F) + ניתוח דוחות כספיים + מודד אלטמן + גלגול הלואות	
0.5	לקראא את הסיכוןים ולפתרו שאלות בהערכת שווי חברות. לקראא את הסיכוןים. לפתרו שאלה אחת בחוזי הקמה ו שאלה אחת בהיוון עלויות אשראי.	IAS 11 – חוזי הקמה + IAS 23 – היוון עלויות אשראי
0.5	נלמד בשיעור השלמה	IAS 36 – בדיקת ירידת ערך של מוניטין
0.5	נלמד בשיעורי השלמה (בעיקר חומר תיאורטי)	IAS 29, IFRIC 18, IFRIC 10 + מסגרת המושגית של החשבונאות
0.5	לקראא את הסיכוןים ועבור על שאלות עם פתרון.	IAS 18 – הכרה בהכנסה + הבקרה מס' 8 + הבקרה מס' 9 + IFRIC 15
8		פתרונות של מבחני מועצה קדמים ומבחנים ממוסדות אחרים.
1	ביום האחרון לפני המבחן.	חו茹ה על הסיכוןים בנסיבות של החומר התיאורטי + פתרון של שתי שאלות

46		סה"כ

בהצלחה !!

נספח א' – רשימת הנושאים שידיעתם נדרשת בבחינה בחשבונאות
פיננסית מתקדמת לשנת 2012

הנושא	IFRIC	SIC	IFRS	IAS
תשלום מבוסס מנויות			2	
צירופי עסקים			3	
נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילותות שהופסקו			5	
מגזרי פעילות			8	
הציג דוחות כספיים			1	
דו"ח על תארימי מזומנים			7	
מדיניות חשבונאית, שינוי באומדן חשבונאים וטיעות			8	
איורים לאחר תאריך המאוזן			10	
מיסים על הרכישה			12	
רכוש קבוע			16	
הכנסות ¹			18	
השפעת השינויים בשער הכספי של מطبع חוץ			21	
עלויות אשראי ¹			23	
דוחות כספיים מאוחדים ונפרדים			27	
הSKUות בחברות כלולות			28	
דיוח כספי ב-כלכלות היפר – אינפלציוניות ²			29	
מכשירים פיננסיים – הצגה			32	
רווחlemnיה			33	
דיוח כספי לתקופת בגיןים			34	
ירידת ערך נכסים			36	
הפרשות, התchiaיבויות תלויות ונכסים תלויים			37	
נכסים בלתי מוחשיים			38	
מכשירים פיננסיים רכבה ומידה ³			39	
ndl"n להשקעה			40	
נכסים בלתי מוחשיים – עלויות אתר אינטרנט			32	
שינויים בהתחייבויות קיימות בגין פרוק ושיקום, והתחייבויות דומות	1			
דיוח כספי לתקופות בגיןים וירידת ערך	10			
הסכוםם להקמת מבנים	15			
חלוקת לבאים נכסים שאינם מזומנים	17			
העברות של נכסים מלוקחות	18			
המסגרת המושגית לעריכת דוחות כספיים				
הערכת שווי חברות				
ניתוח דוחות כספיים				
حسابונאות מלכ"רים – תקן חשבונאות מספר 5 וגילוי דעת מספר 4 ⁴				
נכסאים הנכללים בבחינת מועצת רואי חשבון בנושא מבוא לחשבונאות (בגנום א') ובגנום חשבונאות פיננסית (סופיות א') ⁵				

¹ לא תישאל שאלה עיקרית. הנושא ישולב בשאלות אחרות ו/או בשאלת משנה משקלה אינו עולה על 10 נקודות.

² נדרשת ידיעה תיאורטיבית בלבד

³ נדרשת ידיעה כרמה תיאורטיבית וחישובית בסיסית של הסעיפים הבאים בלבד - 43,45,46,50-54,55,58-70, 9 – הגדרות לארבע קבוצות של מכשירים פיננסיים.

⁴ בהתאם לתקן 5 משולב של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות. לא נדרשת ידיעה של אהוד מלכ"ר עם מלכ"ר ועם חברה עסקית ולא נדרשת ידיעה של דוח על תזרימי מזומנים במיל'רים.

⁵ נדרשת רמה בסיסית בלבד. הנושאים ישולבו תוך שאלות ולא תישאל באף אחד מהנושאים שאלה עיקרית.

ו.ג. ש.ג.ת.נ.ה
- ו.ג.ה. נ.ג.א.ש.ן. ו.ק.ג.ה

ר"ח יair שהרבני
אוניברסיטת בר-אילן

**תקן חשבונות בינלאומי מס' 37 (IAS 37)
הפרשות, התחייבויות תלויות ונכסים תלויים**

הגדירות:

הפרשה – התחייבות שיעיטוי הפירעון שלה או הסכום שלה אינו וודאי.

התחייבות – מחויבות קיימות של תאגיד, הנובעת מאיורו הכספי, אשר סילוקה צפוי לגורום לשימוש במשאבים כלכליים של התאגיד.

ההבדל בין הפרשה להתחייבות:

ההבדל המרכזי בין הפרשה להתחייבות מתבטא **במרכיב אי הוודאות** לגבי הסכום אותו תידרש לחברה לשלם בגין סילוק החפרשה או ההתחייבות.

לדוגמה התחייבות מסחריות לתשלומים כגון יתרת ספקים מייצגות התחייבות לתשלומים עבור טוביין או שירותים שנתקבלו או סופקו, ואשר בגיןם הוגשו חשבונות.

לפיכך אין מרכיב של **חוسر וודאות** באשר לעיתוי או לסכום היציאה של נכסים, שיידרש בעתיד כדי לסלק את ההתחייבות.

בנוספ' לכך גם נניח כי לגבי התחייבות לתשלומים עבור טוביין או שירותים שנתקבלו או סופקו טרם הוגשו חשבונות או טרם סוכם באופן פורמלי עם הספק על המחיר, הרי שישנו אומנם מרכיב **של אי וודאות** לגבי סכום ההתחייבות אך עפ"י רובו הוא נמוך בהרבה מאשר לגבי הפרשות.

כמו כן גם מדובר בתחייבות כספיות כגון אג"ח או הלואות הרי שבדרך כלל תזרים המזומנים הצפוי על מנת לסלק את ההתחייבות ומועד התשלומים ידועים מראש, כך שמרכיב אי הוודאות הוא נמוך אם הוא בכלל קיים.

לעומת זאת בהפרשות כגון הפרשה לתביעה או הפרשה להתחייבות בגין סיום יחסី עובד – מעביד **מרכיב אי הוודאות** הוא גדול בהשוואה להתחייבות כגון: הלואה, אג"ח, ספקים, זכאים וכו'.

הסיבה לכך היא שסילוקה של החפרשה תלוי במספר רב של גורמים, שלא תמיד הם בשליטתה של החברה, היכולים לשנות באופן קיצוני את הסכום אותו תידרש החברה לשלם על מנת לסלק את המחייבות שלה אם בכלל.

לדוגמה סכום הפרשה שיש לפתח בספרים בגין סילוק של תביעה משפטית שהוגשה כנגד החברה, יכול להשתנות באופן עצום תוך כדי תהליך ההתדיינות בבית המשפט.

המסקנה מהניתוח הנ"ל היא שמרכיב אי הוודאות המתיחס להפרשות שנפתחו במאזן של החברה **גבוע** בהרבה ממרכיב אי הוודאות המתיחס להתחייבות שנרשמו במאזן של החברה.

כללים לפתיחה הפרשה בספרים :

יש להכיר בהפרשה כאשר :

- (א) ישנה לתאגיד **מחויבות קיימת** (**משפטית או משתמעת**) כתוצאה **אי רווע שקרה בעבר**.
- (ב) **צפוי** שההתאגיד יידרש **לשימוש במשאבים כלכליים** כדי לסלק את המחויבות.
- (ג) ניתן לעורך **אומדן מהימן** לגבי סכום המחויבות.

הארות לכללים :

1. מחויבות קיימת :

התקון קובע כי עצם קיומה של פעילות עסקית בחברה היכולת להתבטא במכירת מוצרים, הספקת שירותים או ביצוע עבודות יוצרת לחברת מחויבות קיימת נגד הצד שכנגד.

לדוגמא אם הוגשה תביעה של לקוחות כנגד החברה בגין מכירת מוצר פגום אליו עוררין על לכך לחברת ישנה מחויבות קיימת כלפי לקוחות, מעטם העבודה שהיא מכרה לו מוצר.

השאלה האם התביעה היא מוצדקת, והאם החברה צריכה לפצות את הלוקו **לא רלוונטיות** לעובדה ישינה לחברת מחויבות קיימת כלפי לקוחות.

התקון מציין כי רק במקרים **נדיר** ניתן לחלק על הטענה האם אי רוועים מסוימים התרחשו או האם האירועים הנילא אכן יוצרים מחויבות קיימת.

לדוגמא אם הוגשה תביעה כנגד תאגיד בגין מכירת מוצר פגום, כאשר התאגיד טוען כי מעולם לא מכר את המוצר הנילא, אז בהחלט עולה השאלה האם לתאגיד ישנה בכלל מחויבות קיימת כלפי התובע.

במקרים הנדרים בהם ישנו וויכוח **האם כלל ישנה מחויבות קיימת**, ניתן להסתמך על הראיות הזמניות לתאריך המאוזן (חוות דעת משפטית, מערכת הנהלת חשבונות, חוות וכיו'), ועל ראיות נוספות שתקבעו אחרי תאריך המאוזן, על מנת לבדוק האם ישנה מחויבות קיימת.

2. מחויבות המשפטית :

מחויבות קיימת הנובעת מ:

- (א) חוזה (באמצעות תנאים מפורטים בחוזה או **משתמע**).

(ב) חוק.

(ג) כללי חיוב עפ"י כל דין.

דוגמא:

התאגיד נתבע בגין הספקת מוצר פגום, וישנה בידי הלוקו תעוזת אחריות בתוקף.

3. מחויבות משתמעת :

UCHOBIM KIYIMOT HANOVUT MAFUILOT HATAGID CASHER:

(א) החברה גרמה באמצעות דפוס התנהגות מבוסס על סמך נוהג, מדיניות קבועה וידועה או הצהרת כוונות מפורטת אחרת, לצדדים אחרים להבין שהtagid קיבל על עצמו אחריות.

(ב) כתוצאה מכך הtagid יצר בקרב הצדדים אחרים ציפייה מוצדקת שהוא עומד באחריות.

דוגמא :

tagid נתבע בגין הספקת מוצר פגום, ואין בידי הלוקה תעודת אחריות בתוקף, אך הtagid על סמך של מדיניות רבת שניות, מפיצה ללקוחות שאינם שביע רצון גם אחורי תקופת האחריות.

במקרה הנ"ל אומנם אין לлокה עילה משפטית לתבע את החברה בגין קניית המוצר, אם כי החברה עצם התנהגותה יצרה אצל הлокה ציפייה מוצדקת לפיה הוא יהיה זכאי לקבלת פיצוי, גם לאחר תום תקופת האחריות.

לפיכך לחברת ישנה UCHOBIM KIYIMOT MASHTEMUT, אשר בגין ייתכן והיא ת策ר לפתח הפרשה במאזן.

4. אירוע שקרה בעבר :

דווחות כספיים עוסקים במצבו הכספי של הtagid ליום תקופת הדיווח, ולא במצבו האפשרי בעתיד.

לכן אין להכיר בהפרשות בגין עלויות שתהוו לצורך פעילות בעתיד אלא רק בגין פעילות שיוצרת מחויבות קיימת NACHON L'TARICHA HA'MAZON.

דוגמא :

חברה מתכוונת להתחיל בייצור של מוצר חדש. בהחלטת ייתכן שתוך כדי תחילת הייצור יפלטו גזים רעילים שיגרמו נזק סביבתי.

לחברת ידוע שעמ"י החוק היא תהיה חשופה לתביעות בעקבות תחילת הייצור הנ"ל.

במקרה הנ"ל החברה LA צריכה לפתח הפרשה בגין תביעה עתידית, עוד לפני שהיא החלת ליצר את המוצר.

AIRU HAUCHOBIM:

AIRU MAHABER המביא ליצירת מחויבות קיימת מכונה "AIRU HAUCHOBIM".

על מנת שאירוע יעמוד בהגדלה של אירוע המחויבות ישנו צורך כי נכוון למועד המאזן, לתאגיד LA TAHEIA CHOLPA RIALIT L'SILOK HAMUCHOBIM שנוצרה ע"י האירוע.

תנאי זה מתקיים כאשר:

1. ניתן לאכוף את סילוק המחויבות עפ"י חוק.

או :

2. במקרה של מחויבות משתמעת – כאשר אירוע המחויבות יוצר ציפייה מוצדקת בקרב צדים אחרים שה>tagid יסלק את המחויבות.

במילים אחרות אם החברה סבורה כי אירוע מהüber כבר לא יוצר מחויבות קיימת לגביה, אז אין לפתח נגדו הפרשה.

דוגמא:

חברת מספקת אחריות לשנה אחת על מוצריה. החברה לא יוצר ציפייה מוצדקת בקרב קהלulkות לפיה היא תספק אחריות למוצרים מעבר לתקופת האחריות.

במקרה הנ"ל החברה לא צריכה לפתח הפרשה לאחריות נגד המוצרים אשר לגבים תקופת האחריות חלה.

כללים נוספים המתאפיינים לאירוע המחויבות:

א. מחויבות תמיד כרוכה בנסיבות של צד אשר נגדו ישנה לחברת המחויבות.

לענין פтиחת הפרשה אין צורך לדעת את הזוחות המדוייקת של אותו צד שכן, שכן המחויבות יכולה להיות נגד כלל הציבור.

דוגמא :

תהליך הייצור של מוצרים בתאגיד גורם לפליות גזים ורעילים. החברה לא ביצעה את הוראות החוק לפיהם היא צריכה לשנות את אופי תהליכי הייצור על מנת למנוע את התופעה.

במקרה הנ"ל יש לחברת UCHIOT KIYIMAT MASHPETIT CALPI BELL HAZIVUOR, VLA CALPI GOREM SPATIFI.

ב. ישנים מקרים בהם אירוע מסוים אינו מביא באופן מיידי לייצרת מחויבות, אך הוא כולל בכל זאת ליצור מחויבות בעמידה בגלל שינוי חוק או בשל מחויבות משתמעת.

דוגמא :

חברה גרמה נזק סביבתי כאשר נקבע לתאריךamazon אין חוק שחייב את החברה לשאת בעלות תיקון הנזק.

יחד עם זאת בחלטת יתכן כי בעתיד ישונה החוק, כך שהחברה תצטרכ לתקן את הנזק הנ"ל רטרואקטיבית או יתכן כי הנהלת החברה תקבל החלטה לפיה היא לוקחת את תיקון הנזק על עצמה.

במקרה הנ"ל נקבע לתאריךamazon הנזק הסביבתי שהחברה גרמה לא עומד בהגדרה של "AIRU MCHOBVOT".

רק אם בעתיד החוק ישונה או שהנהלה תצהיר על כך שהיא תיקן את הנזק אז תהיה עמידה בהגדרה של אירוע מחויבות, וכך בתאריךamazon אין צורך בהפרשה.

ג. אם ישנה הצעת חוק שטרם אושרה באופן סופי אך אם היא תאשר היא תגרום למחויבות קיימת של החברה, אז יש להכיר במחויבות הקיימת רק כאשר ישנה WODAOT GBOH שהחוק עצמו יהיה עקבי להצעת החוק הנ"ל.

אין הגדרה מדוקית לוודאות גבוהה אבל מוגבל כי מדובר ברמת וודאות של LEFHOT 90%.

ד. יש להזכיר במחויבות משתמעת בעקבות החלטה של דירקטוריון החברה או הנהלת החברה רק אם היא פורסמה לציבור עד תאריך המazon, כך שנכון לתאריך המazon נוצרה בקרב הציבור ציפייה מוצדקת שהtagid ימלא את התchievioiyoti.

דוגמא:

חברה נהגה במשך כל השנים לא לתקן מוצרים לאחר תום תקופת האחריות ללא גבייה תמורה בגין תיקון.

בשל הגברת התחרות בענף, החליט הדירקטוריון של החברה בשלתי שנת 09, כי מעתה ואילך החברה תתקן מוצרים ללא תמורה במשך תקופה של שנתיים נוספת, מעבר לתקופת האחריות שניתנה על המוצרים.

התקן קבוע כי על מנת שתיווצר לחברת מחויבות קיימת משתמעת נכון ל-31.12.09 קלומר נכון ל-תאריך המazon, הרי שההחלטה הנ"ל צריכה להתפרסם לציבור הלוקחות לפניהם תאריך המazon.

לפיכך אם ההחלטה התפרסמה לאחר תאריך המazon אז נכון לתאריך המazon לא נוצרה לחברת מחויבות קיימת משתמעת, ולכן היא לא יכולה בחשבון את ההשפעה של ההחלטה הנ"ל בדוחות הכספיים.

יש לציין כי גם ההחלטה פורסמה לאחר תאריך המazon אך עד החתימה על הדוחות הכספיים הרי שלא מדובר באירוע מחייב התאמת.

יחד עם זאת במקרה הנ"ל יש להציג ביאור שיסביר את ההשלכות של ההחלטה הנ"ל על מצבה הכספי של החברה נכון לתאריך המazon.

5. צפי לשימוש במשאבים כלכליים :

על מנת לפתח הפרשה בספרים הכרחי שתהייה לא רק מחויבות קיימת, אלא ישנו צורך שהמחויבות הקיימת תגרום למצב שהחברה תצטרכן לשימוש במשאבים הכלכליים כדי לסלק את אותה מחויבות.

דוגמא:

חברה א' בע"מ היא חברת מסחרית העוסקת בשיווק של מלאי מוצרי מזון. בין החברה ליצרין המוצרים נחתם הסכם לפיו על כל מוצר פגום שיוחזר לחברת ע"י הלוקחות, החברה תקבל מהיצרין זיכוי מלא.

לפיכך אומנם עצם מכירת המוצרים לlokohot יוצרת לחברת א' בע"מ מחויבות קיימת אבל על מנת לסלק את מחויבות זו החברה לא תידרש לשימוש במשאבים הכלכליים.

مكانן שהחברה לא צריכה לפתח הפרשה נגד המחויבות הקיימת הנ"ל.

התקן מוסיף וקובע כי גם במקרים בהם החברה סבורה כי היא תצטרכן לשימוש במשאבים הכלכליים על מנת לסלק את המחויבות, עדין היא לא תהיה חייבת לפתח הפרשה בספרייה באופן אוטומטי.

במקרים הנ"ל ישנו צורך לבדוק את רמת הוודאות בה החברה אכן תזדקק לשימוש במשאבים הכלכליים.

התקן קבוע שיש לפתח הפרשה בספרים רק כאשר רמת הוודאות היא ברמה של "צפו" קלומר החסתברות לשימוש במשאבים הכלכליים יותר גבוהה מהסתברות שלא יהיה צורך בשימוש במשאבים הכלכליים.

מבחן כמותית מדובר ברמת סבירות של מעל 50%.

אם רמת הودאות היא לא צפואה אז אין צורך בפתחת הפרשה בספרים אלא ישנו צורך רק להציג ביאור בדוחות הכספיים, שמטרתו להסביר את פרטי אירוע המחויבות, ולספק לקוראי הדוחות הכספיים את כל הפרטים הרלוונטיים לגבי.

אם רמת הودאות היא קלושה אז גם אין צורך להציג ביאור בדוחות הכספיים.

כאשר ישן מספר מחויבות דומות כגון אחריות ללקוחות בגין מספר מוצרים שהחברה מכירה, אז יש לבדוק את רמת הודאות של השימוש במשאים הכלכליים ביחד לגבי כל המחויבות, ולא לגבי כל אחת בנפרד.

6. אומדן מהימן :

השימוש באומדנים הוא חלק חיוני בעריכת דוחות כספיים, ואני מערער את המהימנות שלהם כאשר הדבר נכון בכך בעיקר לגבי יצירת הפרשות בספרים.

בשל כך קובע התקן שפרט למקרים נידירים, הרי שתאגיד תמיד יכול להעריך את הסכום של ההפרש הנדרשת על מנת לסלק את המחויבות.

במילים אחרות קושי בעריכת אומדן לא יהיה זה שימנע מהתאגיד לפתחת הפרשה בספרים, וזאת לאחר שישנה עמידה ביותר התנאים שנקבעו בתיקון לעניין פיתוח הפרשה, כפי שפורטו לעיל.

במקרים הנידירים שבהם לא ניתן לעורך אומדן מהימן, ישנו צורך רק להציג ביאור בדוחות הכספיים בנוגע לאיירוע המחויבות, ולנתונים הרלוונטיים המתיחשים אליו.

דוגמא:

במהלך ייצור של מוצר חדשני נגרם זיהום סביבתי חמוץ.

החברה נטלה על עצמה את תיקון הנזק הסביבתי שהוא יצרה.

לאחר התיעצות עם מומחים נבחרה דרך פעולה מסוימת על מנת לתקן את הנזק הסביבתי.

יחד עם זאת בשל העובדה כי מדובר בנזק סביבתי חמוץ, המומחים אינם יכולים להעריך את הצלחת הפעולה של תיקון, ואת עלותה.

במקרה הנ"ל בחחלה החברה נתקלת בקשיי אובייקטיבי לامוד את עלות תיקון הנזק.

לפיכך החברה לא תפתח הפרשה בספרים נגד המחויבות הנ"ל, אלא רק תציג ביאור שיסביר את איירוע המחויבות, ויספק את כל הפרטים הרלוונטיים המתיחשים לאיירוע הנ"ל.

הת_hiיבות תלויות

הת_hiיבות תלויות מתיחסת לשני סוגים של הת_hiיבות עפ"י הפירות הבא:

א. מחויבות קיימת הנובעת מאיירועי העבר אך שאינה מוכרת להיות ש:

(1) שימוש במשאים כלכליים לסילוק המחויבות אינו צפוי.

או :

(2) לא ניתן לאמוד במידה מספקת של מהימנות את סכום המחויבות.

למעשה מדובר בנסיבות בהם החברה לא צריכה לפתח הפרשה בספרים, שכן רמת הסבירות של שימוש בנסיבות הכלכליים של החברה על מנת לסלק את המחויבות, היא נמוכה מ-50% או שלא ניתן לאמוד את סכום המחויבות.

ב. מחויבות קיימת הנובעת מאירועי העבר, אשר קיומה יאומת רק אם יתרחשו או לא יתרחשו
אירועים עתידיים שאינם ודאיים, ושאים בשליטתה המלאה של החברה.

דוגמא:

חברה גבהת פיקדונות מלוקחות בעבר אספקת מיכלי גז. בהסכם עם הלוקחות נקבע כי במידה והлокחות יעברו לחברת איזי החברה לא תחזיר להם את הפיקדונות.

יחד עם זאת בנסיבות מתגבשת חקיקה לפיה החברה תיאלץ להחזיר את כל הפיקדונות שהיא גבהת מלוקחות, שהחליטו כי ברצונם להפסיק את ההתקשרות עם החברה, וזאת למקרה שהחברה פעלת עפ"י תנאי ההסכם שנחתם עם הלוקחות.

במקרה שלפנינו מדובר במחויבות קיימת הנובעת מאירועי העבר, אם כי קיומה יאומת רק אם החוק יאשר בנסיבות, דבר שאינו בשליטתה של החברה.

הטיפול החשבוני בהתחייבויות תלויות :

אין לפתח הפרשה בספרים בגין התחייבויות תלויות אלא רק להציג ביאור המתיחס אליה.

בנסיבות בהם סבירות המימוש של ההתחייבות התלויה היא קלושה איזי אין צורך להציג ביאור.

התקן מודיעש כי התחייבויות תלויות יכולה להתרפה בצורה שונה מזו שהחברה צפתה, ולכן יש לעקוב כל העת אחרי ההתרפות של התביעה התלויה.

אם ישנה מחויבות קיימת שלא נפתחה עליה הפרשה בספרים, שכן לא היה צפוי לשימוש בנסיבות כלכליים, ובתקופת החתק הנוכחית יש צפוי לשימוש בנסיבות כלכליים, איזי יש להזכיר בהפרשה בספרים והחפץ.

כמו כן אם הייתה מחויבות קיימת שתלויה בתנאי עתידי, ובתקופת החתק הנוכחית התנאי התקיים, איזי יש להזכיר בהפרשה בכפוף לכך שישנו צפוי לשימוש בנסיבות כלכליים.

נכש תלוי :

הגדרה :

נכש אפשרי הנובע מאירועי העבר, אשר קיומו יאומת רק אם יתרחשו או לא יתרחשו אירועים שאינם ודאיים, ושאים בשליטה מלאה של החברה.

דוגמא :

תאנגיד הגיש תביעה משפטית נגד ספק בגין הספקות חומרית גםם פגומים.

הטיפול החשבוני בגין נכש תלוי :

תאנגיד לא יכול בספרים בגין נכש תלוי, שכן הדבר יכול להביא להכרה בהכנסה שיתכן ולא תמומש.

יחד עם זאת אם צפוי (רמת וודאות של מעל 50%) שהנכש התלו依 יתמש כЛОMER יגדיל את המשאים הכלכליים של החברה, איזי ישנו צורך להציג 比亚ור בדוחות הכספיים שיסביר את פרטיה הנכס התלו依, ואת הסכום הצפוי של הגידול בנסיבות הכלכליים של החברה.

בכל תקופה חתק יש לבדוק את ההתרפות ברמת סבירות המימוש של הנכס התלו依.

אם רמת הסבירות עלתה אל מעל ל- 50% או ירדה אל מתחת ל- 50%, אז יש להוסיף או לבטל את הביאור הנ"ל בהתאם לעניין.

יחד עם זאת התקן מציין כי אם המימוש של הכנסה הוא וודאי למעשה, אז הכנסה המתיחס איןנו מהוועה נכס תלוי, ולכן ראוי להכיר בו.

מקובל כי וודאות מעשית היא רמת סבירות של למעלה מ- 95%.

לפיכך אם בדוגמה שלפנינו סבורים היועצים המשפטיים של החברה כי ישנה וודאות מעשית שהחברה תזכה בתביעה שהוגשה, אז לא מדובר בנכס תלוי, ולכן יש להכיר בהכנסה כנגד התביעה.

חוזה מככיד (חוזה שгалות בו הפסד)

חוזה שהעלויות הבלתי נמנעות לצורך עמידה במחויבות החוזה, עלות על ההטבה הכלכלית הצפוייה להתקבל ממנו.

דוגמא :

חברה חתמה על חוזה ליצור 100,000 יחידות ממוצר חדשני. לצורך יצואו החוזה הוקם קו ייצור מיוחד, שיישמש את החברה לביצוע החוזה הנוכחי, ובמידת הצורך לביצוע חוזים עתידיים דומים.

నכון לתאריך המאzon החברה סבורה כי מהחוזה הנ"ל צפוי הפסד.

החוזה המתואר בדוגמה מוגדר ע"י התקן כ"חוזה מככיד".

הטיפול החשבוני בחוזה מככיד :

על התקן לפתח הפרשה בספרים בגין החוזה הנ"ל בכפוף לכללים הבאים :

1. אם ניתן לבטל את החוזה האמור מבלי תשלום פיזי לצד שכנד, אז אין מדובר בחוזה מככיד. לפיכך אין לפתחו כנגד החוזה הפרשה או להציג לגביו ביאור.

2. אם לא ניתן לבטל את החוזה, אז ישנו צורך לפתח הפרשה בספרים כנגד החוזה.

סכום הפרשה יהיה בגובה העלויות הבלתי נמנעות הכרוכות בסילוק המחויבות שנגרמה עקב החוזה.

התקן מגדיר עלויות בלתי נמנעות כעלות נטו הקטינה ביוטר של יציאה מהחוזה.

יחד עם זאת ברור כי אם החברה מתוכונת למלא את החוזה במלואו, אז הഫשה תעמוד על סכום הפסד הצפוי כתוצאה מביצוע מלא של החוזה.

לפיכך ההפשה בספרים כנגד חוזה מככיד תשקף את הפסד המיינימאלי שיגרם לחברה עקב החוזה.

יש לציין כי כאשר יוצרים הפרשה בגין חוזה שгалות בו הפסד, ישנו צורך לשקל גם פтиחת הפרשה לירידת ערך לגבי הנכסים המשמשים את החוזה, וזאת עפ"י הוראות 36 IAS העוסק בירידת ערך של נכסים קבועים.

יחד עם זאת יש להימנע מפתיחה הפרשה כפולת – גם בגין החוזה, וגם בגין הנכסים המשמשים את החוזה.

כללים למדידת ההפרש :

(1) הסכום המוכר כהפרש חייב להיות **האומדן הטוב ביותר** של הנסיבות הנדרשות לסלוק המחויבות נכון לתאריך המזון.

האומדן הטוב ביותר מוגדר כסכום שתאגיד רצionario ישלם כדי לסלוק את המחויבות נכון לתאריך המזון.

לעתים בלתי אפשרי לסלוק את ההתחייבות בתאריך המזון או יקר יותר לסלוק את ההתחייבות בתאריך המזון מאשר בעתיד.

יחד עם זאת התקן קובע שהאומדן צריך להיות*ההתנאים בתאריך המזון*.

דוגמא :

נכון לתאריך המזון ישנה לחברת מחויבות קיימת לסלוק מפגע סביבתי שהיא יצרה.

יחד עם זאת בהחלט יכולת יתכן כי בשנת הדיווח הבאה הרשות המקומית, שבתחומה נוצר המפגע, תקבל החלטה לפיה היא תשתתף במימון סילוק המפגע.

נכון לתאריך המזון החברה לא יכולה להביא בחשבון במדדית ההפרש את האפשרות לפיה הרשות המקומית תשתתף בסילוק המחויבות, שכן מדובר בנסיבות שאינן קיימות נכון לתאריך המזון.

התקן מוסיף וקובע כי האומדנים של ההפרש צריכים להתבצע עפ"י שיקול הדעת של הנהלה, בתוספת הניסיון הנוצר בתאגיד לגבי מחויבות דומות אשר שהתרחשו בעבר, וכן לעתים תוך הסטמכו על חוות דעת של מומחים.

(2) **ערך נוחי** – כאשר ההשפעה של ערך הזמן של הכספי **המוחויבות** סכום ההפרש בספרים צריך להיות **הערך הנוחי של הנסיבות הצפויות לסלוק המחויבות**.

שיעור הריבית לפי מהוונים את הנסיבות העתידיות צריך להיות ללא השפעת מס, וכך לשקוף את ריבית השוק המקובלת נכון לתאריך המזון.

(3) **תוחלת ההפרש** -

דוגמא :

התאגיד נתן אחריות לגבי מוצרים שנמכרו ללקוחות במשך 6 חודשים.

הערכת עלות האחריות :

א. אם יתגלו **ליקויים קלים** בכל המוצרים – עלות התיקונים היא 1,000,000 ש"ח.

ב. אם יתגלו **ליקויים חמורים** בכל המוצרים – עלות התיקונים היא 4,000,000 ש"ח.

להלן התפלגות של הליקויים במוצריו החברה, זאת על סמך ניסיון העבר:

ב- 75% מהמוצרים – אין ליקויים.

ב- 20% מהמוצרים – ליקויים קלים.

ב- 5% מהמוצרים – ליקויים חמורים.

מדדית ההפרש בספרים :

$$20\% * 1,000,000 + 5\% * 4,000,000 = 400,000$$

אירועים עתידיים:

בסכום של ההפרש יש לשקף אירועים עתידיים היכולים להשפיע על הסכום הנדרש לסלוק מחויבות קיימת, כאשר ישנו ראיות אובייקטיביות מספקות לכך שהאירועים הניל' אכן יתרחשו.

דוגמא :

لتางיד ישנה מחויבות קיימת לטהר את האתר אותו הוא מזוהם תוך כדי פעילות הייצור שלו.

בחישוב ההפרש בספרים התางיד יכול להניח כי בעתיד עלות טיהור האתר תהיה נמוכה יותר, וזאת בהסתמך על שינויים טכנולוגיים עתידיים, וכך הוא יקטין את ההפרש בתואם.

התקן מדגיש שאין לצפות פיתוח טכנולוגיה חדשה לחלווטין אלא אם כן היא נתמכת על ראיות אובייקטיביות מספקות.

בנוסף לכך יש להביא בחשבון את עקומת הלמידה כולם את ההנחה לפיה ככל שההתางיד מתמחה יותר בפעולה מסוימת העלות שלו פחותה.

ההשפעה של הקטנות הייציאות עקב חקיקה חדשה תאפשר רק כאשר ישנו ראיות אובייקטיביות שהחקיקה אכן תצא לפועל.

אחריות משותפת

כאשר חברה אחראית ביחד ולחוד למחויבות, חלק המחויבות שחזוי להיות מסולק ע"י צדדים אחרים מוטול בהתחייבות מלאה.

לפיכך החברה תפתח הפרשה רק על החלק האמור להיות מסולק על-ידה, ואילו על החלק שאמור להיות מסולק ע"י צדדים אחרים, היא תיתן רק ביאור, אלא אם כן סבירות המימוש היא קלושה כאמור לעיל.

לדוגמא אם עפ"י הסכם עם ספק, עלויות השיפוי ללקוחות בגין החזרת מוצרים פגומים מתחלות בין החברה לבין הספק באופן שווה, אז החברה תctrץ לפתו הפרשה רק בגין 50% מההוצאות. לגבי האחריות של הספק יש לתת רק ביאור.

SHIPPIIM:

כאשר חזוי שתיקבל שיפוי מצד אחר בגין יציאה, כולה או חלקה, הנדרשת לסלוק ההפרש, יש להכיר בשיפוי רק אם ישנה ודאות מעשית שאכן השיפוי יתקבל במידה והחברה תסלק את המחויבות. מקובל כי ודאות מעשית היא רמת סבירות של למעלה מ-95%.

דוגמאות לשיפוי מצד אחר הן שיפוי חברות ביוזם בגין פוליסות, השתתפות של המדינה מתקציב חוק, סעיפי שיפוי בחוזה, אחריות ספקים וכו'.

הציג של השיפוי בדוחות הבכסיים:

התקן קובע כי סכום השיפוי יטופל נכס נפרד במאזון, אבל בכל מקרה הוא לא יעלה על סכום ההפרש.

במלים אחרות אין לקזז את סכום השיפוי מסכום ההפרש ולהציג את הסכומים בנטו, אלא בצד הנכסים יש לרשום את נכס השיפוי, ובצד ההתחייבויות את ההפרש.

גפ"ג
בגשלתנה

נכיס השיפוי יוצג כנכיס שוטף אם הוא צפוי להתmesh בשנה הקרובה או כנכיס לא שוטף אם הוא צפוי להתmesh לאחר השנה הקרובה.

התחייבות שוטפות / לא שוטפות עפ"י העניין	נכיסים שוטפים / לא שוטפים עפ"י העניין
הפרשה בגין מחויבות קיימת XX	נכיס שיפוי XX

לעומת זאת בדו"ח על הרווח הכלול, ניתן להציג את החוצאה המתייחסת לפתיחת הפרשה בגין הסקום שהוכר בגין נcis השיפוי, דהיינו הצגה בנותו.

התכן מוסף וקובע כי יש להציג בנפרד, במסגרת הביאורים לדוחות הכספיים, את סכום הפרשה המלאה נגד המחויבות, ואת סכום השיפוי שאמור להתקבל מצדדים אחרים.

דוגמא:

חברה א' מספקת שירותים רפואיים ללקוחות. החברה ישנה פוליסטה ביטוח המכסה אותה במקרה של תביעות מצד לקוחות בגין קבלת טיפול רפואי לKOI.

נכון לתאריך המאוזן עמדות נגד החברה תביעה משפטית של לקוחות בגין נזקים שנגרמו לו כתוצאה מתקבל טיפול רפואי. לדעת יועציה המשפטיים של החברה, רמת הוודאות שהලוקו יזכה בתביעה נגד החברה גבוהה מ-50%.

ניתוח הדוגמא:

במקרה הניל' לחברה לא תכיר באופן אוטומטי ב_ncis שיפוי, אלא עליה לשקל מהי רמת הסבירות שאכן פוליסטה הביטוח תכסה את הנזק הכספי, במלואו או חלקו.

בחילט ייתכן שהחברה הביטוח תענן כי החברה נתנה סוג של טיפול רפואי שאינו מכוסה בפוליסטה, החברה התרשלה באופן חמור במשךן השירותים וכדי, וכך היא לא צריכה לשפוט את החברה.

לפייך התכן קובע כי רק אם ישנה ודאות מעשית שהחברה אכן תקבל מחברת הביטוח את סכום התביעה או חלק יחסית ממנה, ניתן יהיה להכיר ב_ncis שיפוי בספרים.

יחד עם זאת במקרה סכום השיפוי שיוכר לא יעלה על סכום הפרשה.

שינויים בהפרשות

1) **עדכון או ביטול ההפרשה** - בכל תקופה חתך יש לבחון מחדש את ההפרשות כדי שישקפו את האומדן הנוכחי הטוב ביותר.

במידה ושימוש במשאים כלכליים לסייע המחויבות אינם צפוי בתקופת החותם הנוכחיית יש לבטל את ההפרשה.

2) **שינויים בערך הנוכחי**:

דוגמא א':

ב-31.12.13 ישנה במאוזן הפרשה בגין מחויבות קיימת בסכום של 1,000 אלף ש"ח.

הסכום צפוי להיות משולם ב-31.12.14. ב-31.12.13 לא חל כל שינוי בסכום הפרשה. שיעור הריבית להיוון לפני מס הוא 10%.

נדרש:

תנוועה בהפרשה נגד המחויבות לשנת 2013, כולל רישום של פקודות יומן מתאימות.

פתרון:

תנוועה בהפרש לשנת 2013:

יתרת פтиיחה ל-12.12.31	$1,000 / 1.1^2 = (826)$
הוצאות מימון	(83)

יתרת סגירה ל-13.12.31	$1,000 / 1.1 = (909)$

פקודת יומן:

ח. הוצאות מימון 83
ז. הפרשה 83

דוגמא ב':

ב-12.12.31 ישנה במאזן הפרשה בגין מחויבות קיימת בסכום של 1,000 אלפי ש"ח. נכון ל-12.12.31 הסכום צפוי להיות משולם ב-31.12.14.

ב-12.12.31 סכום ההפרש שונה לסך של 1,200 אלפי ש"ח. נכון ל-12.13.31 הסכום צפוי להיות משולם ב-31.12.15.

שיעור הריבית להיוון לפני מס ל-12.12.31 הוא 10%. שיעור הריבית להיוון לפני מס ל-12.13.31 הוא 9%.

נדרש:

תנוועה בהפרש כנגד המחויבות לשנת 2013, כולל רישום של פקודות יומן מתאימות.

פתרון:

תנוועה בהפרש לשנת 2013:

יתרת פтиיחה ל-12.12.31	$1,000 / 1.1^2 = (826)$
הוצאות מימון (1)	(83)
הוצאות בגין הפרשה	P.N (101)
יתרת סגירה ל-13.12.31	(2) $31.12.13.31 / 1.1 = (1,010)$

(1) על מנת לחשב את מרכיב המימון נניח כי סכום ההפרש לא השתנה כלומר נותר בסכום של 1,000 אלפי ש"ח. כמו כן לא נשנה תקופת הזמן להיוון, ואת הריבית להיוון!!

למעשה אנו מבוחדים את כל השינויים פרט לשינוי של חלוף הזמן.

יתרת פтиיחה ל-12.12.31
הוצאות מימון 2013

יתרת סגירה ל-13.12.31

פקודת יומן:

ח. הוצאות מימון 83
ז. הפרשה 83

(2) יתרת סגירה הפרשה ל-13.12.31 1,010 / 1.09 ^ 2 = 1,200

פקודת יומן:

ח. הוצאות בגין הפרשה 101
ז. הפרשה 101

הගליי הנדרש בדוחות הכספיים:

1. גילוי בגין הפרשה שנפתחה במאזן כולל את הפרטים הבאים:

- א. ערך בספרים לתחילת תקופת הדיווח, ולבסוף תקופת הדיווח.
- ב. הפרשות נספנות שנוצרו בתקופת הדיווח, כולל גידול בהפרשות קיימות.
- ג. סכומים שנוצלו מתוך ההפרשה במשך תקופת הדיווח.
- ד. סכומים שלא נוצלו במשך תקופת הדיווח אך היו אמורים להיות מנוצלים.
- ה. עדכונים של ההפרשה בתקופת הדיווח בעקבות שינוי בערך הנוכחי.
- ו. תיאור מילולי של מהות המחויבות, והיעותי הצפוי של השימוש במשאים הכלכליים לשילוק המחויבות.
- ז. ציון בדבר אי הוודאות לגבי הסכום או העיתוי של השימושים האמורים במשאים הכלכליים, וכן ההנחות העיקריות שלפיהם התאניך פועל לגבי אירועים עתידיים.
- ח. שיפוי כלשהו שהוכר נגד הפרשה, תוך ציון סכום השיפוי.

2. גילוי בגין התcheinיות תלויות (מחויבות התלויה באירועים עתידיים או מחויבות שלא עומדת בתנאי התקן לעניין פתיחת הפרשה) כולל את הפרטים הבאים:

- א. אומדן ההשפעה הכספיית שלה.
- ב. ציון בדבר אי הוודאות הקשורה לסכום או לעיתוי של השימוש במשאים הכלכליים.
- ג. האפשרות לשיפוי כלשהו.

3. גילוי בגין נכסים תלויים כולל את הפרטים הבאים:

- א. תיאור מילולי לגבי המהות של נכסים התלוים.
- ב. אומדן לגבי ההשפעה הכספית של הנכסים התלוים.

יחד זאת התקן מבHIR כי ניתן לציין את ההשפעה הכספית של הנכסים התלוים רק אם היא ניתנת לאומדן מהימן, וזאת בשל החשיבות של אי יצירת רושם מטענה, לגבי הסיכון לייצור הכנסות בעתיד.

פטור ממtan גילוי מלא:

במקרים **נדירים** בהם גילוי של מידע נדרש או חלק ממנו לגבי אירוע מחויבות יכול לפגוע בתאגיד **באופן רציני**, בכל הקשור לחלוקת שלו עם צד שלישי, אזי התאגיד לא חייב לגלות את המידע הנייל.

יחד עם זאת על התאגיד לגלות את המהות הכללית שלחלוקת, תוך ציון העובדה שיתר המידע לא ניתנו בביורו, מהשש לפגיעה בתאגיד.

דוגמא:

חברה'A בע'ם נתבעה בבית המשפט ע"י לוכחות בגין שירות רשוני שהוא סיפקה להם.

הנהלת החברה חוששת כי **גילוי כל הנסיבות של אירוע מחויבות בדוחות הכספיים** עלול לשמש ככלי עזר לתובעים בבית המשפט, ולפגוע בה באופן חמוץ מבחן הסיכון לזכות במשפט.

לפיכך התקן אפשרות לחברת לא לגלות את המידע אשר לגביו ישנו חשש לפגיעה בחברה.

יחד עם זאת יש לציין כי על החברה לגלות את כל יתר המידע אשר לגביו אין חשש לפגיעה בחברה.

כמו כן על החברה לגלות את העובדה כי חלק מהמידע לא ניתנו בביורו, וזאת בשל החשש לפגיעה בסיכון לזכות במשפט.

דוגמא ב' :

במהלך שנת 2007 הוגשה תביעה משפטית כנגד חברת א' בע"מ בגין אספקת מוצרים פגומים, שהשימוש בהם גרם נזק בריאותי לצרכנים.

לחברה א' בע"מ ישנה פוליסטה ביטוח המכסה אותה במקרה של תביעות מצד לקוחות על נזקים שנגרמו להם כתוצאה משימוש במוצרים החברה.

עפ"י תנאי הפוליסטה החברה זכאית להחזיר של 75% מסכום הנזק הכספי שייגרם עקב התביעה הניל.

בשלבי שנת 2007 החלו התדיינות בבית המשפט לגבי התביעה.

לדעת יועציה המשפטיים של החברה הסיכויים של התובעים לזכות במשפט גבוהים מ-50%.

כמו כן סבורים וועציה המשפטיים כי קיימת ודאות מעשית לעניין קבלת השיפוי האמור לעיל מחברת הביטוח.

להלן הערכת היועצים המשפטיים של החברה בנוגע לסכום הכול של הפיצויים שיידרש על מנת לסלק את התביעה:

תאריך	סכום (בש"ח)
600,000	31.12.07
550,000	31.12.08
700,000	31.12.09

ב-10.7 הגעה החברה לפשרה עם התובעים לפיה היא תשלם להם סך של 450,000 ש"ח בתמורה להסרת התביעה.

75% מסכום הפשרה שולם לתובעים ישירות על ידי חברת הביטוח.

יתרת סכום הפשרה שולמה לתובעים בשני תשלום – מחלוקת מהסכום ב-10.7.1, והיתרה ב-1.2.11.

החברה מציגה בדוח רוח וփס את ההשפעה של התביעה המשפטית ושל פוליסטה הביטוח בסכום אחד.

להלן נתונים שונים המתייחסים לאומדן של סכום התביעה בספריה החברה:

תאריך	שיעור היון שנתי לפני מס	אומדן של תקופת הזמן החל מתאריך המאון ועד להתרירות התביעה
36 חודשים	6%	31.12.07
30 חודשים	7%	31.12.08
12 חודשים	8%	31.12.09

נדרש:

להציג את התנוועה בחשבו הפרשה ל התביעה ונכס שיפוי לשנים 10-08, כולל רישום של פקוחות יומן מתאימים.

פתרונות:

תנוועה בהפרשה לתביעה לשנים 08-10 :

פירוט	הפרשה לתביעה	נכס שיפוי
יתרת פתיחה ל- 31.12.07 (1)	(503,772)	377,829
הווצאות מימון 08 (2)	(30,226)	22,669
הכנסות מהקטנת הפרשה 08 (3)	69,586	(52,189)
-----	-----	-----
יתרת סגירה ל- 31.12.08 (4)	(464,412)	348,309
הווצאות מימון 09 (5)	(32,509)	24,381
הווצאות בגין תביעה 09 (6)	(151,227)	113,421
-----	-----	-----
יתרת סגירה ל- 31.12.09 (7)	(648,148)	486,111
הווצאות מימון עד 1.7.10 (8)	(25,427)	19,070
הסרת התביעה (9)	673,575	(505,181)
-----	-----	-----
יתרת סגירה ל- 31.12.10	-	-

(1) התקן קבוע כי יש להביא בחשבון שיפוי לחברת ביתוח לעניין חישוב ההפרשה נגד מחויבות קיימת של החברה רק אם ישנה וודאות מעשית שאכן השיפוי לחברת הביטוח יתקבל.

הSHIPוי יוצג כנכס במאזן ואילו ההפרשה תוצג כחתכייבות.

יתרות ל- 31.12.07 :

$$\text{הפרשה לתביעה} \quad 600,000 / 1.06^3 = (503,772)$$

$$\text{נכס שיפוי} \quad 75\% * 600,000 / 1.06^3 = 377,829$$

(2) על מנת לחשב את מרכיב המימון הגלום בתנוועה בהפרשה לשנת 08 יש לקבע כל השינויים שהתרחשו בשנת 08 פרט לפרמטר של חלוף הזמן.

לפיכך יש להתעלם מהשינויי בסכום ההפרשה, בשינוי באומדן של תקופת הזמן עד להתרבויות התביעה, ובשינויו בשיעור ההיוון.

הטיפול בהפרשה:

$$\text{ההפרשה ל- 31.12.07 במוני 31.12.08} \quad 600,000 / 1.06^2 = (533,998)$$

$$\text{רשום נכון ל- 31.12.07} \quad (503,772)$$

$$(30,226)$$

הטיפול בנכס השיפוי:

$$\text{ההפרשה ל- 31.12.07 במוני 31.12.08} \quad 75\% * 600,000 / 1.06^2 = 400,498$$

$$\text{רשום נכון ל- 31.12.07} \quad 377,829$$

$$22,669$$

פקודת יומן:

ח. הוצאות מימון { 30,226 – 22,669 } 7,557
 ח. נכס שיפוי 22,669
 ג. הפרשה לتبיעה 30,226

: 31.12.08 (3)

הפרשה לتبיעה $550,000 / 1.07 ^{2.5} = (464,412)$

נכס שיפוי $75\% * 464,412 = 348,309$

פקודת יומן:

ח. הפרשה לتبיעה { (464,412) – (533,998) } 69,586
 ג. נכס שיפוי { 348,309 – 400,498 } 52,189
 ג. הכנסות אחרות – הכנסה מביטול הפרשה לتبיעה 17,397

: 31.12.08 (4)

נכסים לא שותפים:

נכס שיפוי 348,309

התחייבויות לא שותפות:

הפרשה לتبיעה (464,412)

(5) על מנת לחשב את מרכיב המימון הגלום בתנועה בהפרשה לשנת 09 יש לקבע כל השינויים שהתרחשו בשנת 09 פרט לפרמטר של חלוף הזמן.

לפיכך יש להעתים מהשינוי בסכום ההפרשה, בשינוי אומדן של תקופת הזמן עד להתרירות התביעה, ובשינויו בשיעור ההיוון.

הטיפול בהפרשה:

ההפרשה ל- 31.12.08 במנוחי רשות נכוון ל- 31.12.08
 $550,000 / 1.07 ^{1.5} = (496,921) (464,412)$

 (32,509)

הטיפול בנכס שיפוי:

ההפרשה ל- 31.12.08 במנוחי רשות נכוון ל- 31.12.08
 $75\% * 550,000 / 1.07 ^{1.5} = 372,690 348,309$

 24,381

פקודת יומן:

ח. הוצאות מימון { 32,509 – 24,381 } 8,128
 ח. נכס שיפוי 24,381

ג. הפרשה לتبיעה 32,509

(6) יתרות ל-31.12.09 :

$$700,000 / 1.08 = (648,148) \quad \text{הפרשה לתביעה}$$

$$75\% * 648,148 = 486,111 \quad \text{נכס שיפוי}$$

פקוחות יומן:

ת. הוצאות אחרות - הוצאות בגין הפרשה לתביעה 37,806
ח. נכס שיפוי 113,421 { 486,111 - 372,690 }
ג. הפרשה לתביעה 151,227 { (648,148) - (496,921) }

(7) הצגה במאזן ל-31.12.09 :

נכסים שותפים:

$$486,111 \quad \text{נכס שיפוי}$$

התחריבות שותפות:

$$(648,148) \quad \text{הפרשה לתביעה}$$

(8) על מנת לחשב את מרכיב המימון הגלום בתנועה בהפרשה לשנת 2010 יש לקבע כל השינויים שהתרחשו בשנת 2010 פרט לפרמטר של חלוף הזמן.

לפיכך יש להעתם מהשינוי בסכום ההפרשה, בשינוי אומדן של תקופת הזמן עד להתרdroות התביעה, ובשינויו בשיעור ההיוון.

הטיפול בהפרשה:

$$\begin{array}{rcl} 700,000 / 1.08 ^ 0.5 & = & (673,575) \quad \text{ההפרשה ל-31.12.09 במוני 1.7.10} \\ & & (648,148) \quad \text{רשום נכון ל-31.12.09} \\ \hline & & (25,427) \end{array}$$

הטיפול בנכש שיפוי:

$$\begin{array}{rcl} 75\% * 700,000 / 1.08 ^ 0.5 & = & 505,181 \quad \text{ההפרשה ל-31.12.09 במוני 1.7.10} \\ & & 486,111 \quad \text{רשום נכון ל-31.12.09} \\ \hline & & 19,070 \end{array}$$

פקוחות יומן:

ת. הוצאות מימון 6,357
ח. נכס שיפוי 19,070

ג. הפרשה לתביעה 25,427

(9) פקודת יומן:

ח. הפרשה לتبיעה 673,575

- ג. נכס שיפוי 505,181
- ג. מזומנים * (25% * 450,000) 56,250
- ג. זכאים בגין תביעה 56,250
- P.N. ג. הכנסות אחרות - הכנסה מהסרת תביעה 55,894