



רשות ניירות ערך פרסום דוח ריכוז ממצאים בנושא יתרת סעיף הלקוחות ואומדן ההפרשה לחובות מסופקים

לקוחות וידידים יקרים,

ביום 4 בינואר פרסמה רשות ניירות ערך דוח ריכוז ממצאים בנושא יתרת סעיף הלקוחות ואומדן ההפרשה לחובות מסופקים (להלן – "הדוח") וזאת בעקבות ביקורת רוחב אשר בוצעה במספר תאגידים מדווחים מענפים שונים אשר בחנה בעיקר את סבירות אומדן ההפרשה לחובות מסופקים והגילוי הניתן בגינו.

הדוח מפרט מספר סוגיות המתייחסות הן להיבטי הכרה, מדידה וגילוי אשר עלו במסגרת הביקורת, וזאת במטרה לשקף בפני ציבור התאגידיים המדווחים את עמדות סגל הרשות בכל הנוגע לסוגיות אלה.

הביקורת בחנה את חברות המדגם בקשר עם שלושה נושאים עיקריים:

1. שיטת ההפרשה לחובות מסופקים על פיה פועלת החברה המבוקרת;
2. סבירות אומדן ההפרשה לחובות מסופקים; וכן
3. עמידה בדרישות הגילוי על פי IFRS 7 ותקנות ניירות ערך

במסגרת הביקורת נמצא כי בכלל חברות המדגם נעשה שימוש בשיטה הספציפית בלבד וזאת לכאורה בניגוד להוראות IAS 39, אשר דורש ביצוע בחינה קבוצתית לגבי הנכסים שבגינם לא נערכה הפרשה לירידת ערך בנפרד. החברות טענו כי בהתאם ל- IAS 39 ולפרשנויות מקובלות, חברות עשויות להסיק כי לא נדרשת בחינה קבוצתית לירידת ערך מכיוון שלא זוהתה קבוצת נכסים פיננסיים בעלי מאפיינים דומים, או מכיוון שכל הסיכונים האפשריים נלקחו בחשבון בבחינה של הנכסים הפיננסיים בנפרד ולכן לבחינה קבוצתית נוספת לא צריכה להיות השפעה מהותית על יתרות ההפרשה לחובות מסופקים שבדוחות הכספיים. סגל הרשות קיבל את טענת החברות אולם קבע כי יחד עם זאת, על החברות לקבוע מדיניות התואמת את הוראות IAS 39 ולכן הן נדרשות לבצע את הבחינה ולציין במפורש במסגרת הדוחות הכספיים כי ההשפעה הצפויה של ביצוע הבחינה הנוספת על ההפרשה לחובות מסופקים אינה מהותית. לחילופין, ניתן לציין במסגרת המדיניות החשבונאית שהחברה לא ביצעה את הבחינה הקבוצתית היות ולדעתה אין לה כל השפעה על הדוחות הכספיים והיא אינה מהותית.

כמו כן, נמצאו ליקויים בנושא סבירות אומדן ההפרשה לחובות מסופקים ביניהם, הכרה ומדידה לא נאותה של יתרת חובות הלקוחות, אי הכרה בהפרשה לחובות מסופקים במועד הנדרש, אי רישום הפרשה לחובות מסופקים המבוטחים בביטוח אשראי, ועוד. בתחום הגילוי נמצאו בחלק מחברות המדגם ליקויים שונים בגיול הלקוחות כפי שהוצגו בביאורים לדוחות הכספיים וליקויים בניתוח נכסים פיננסיים שערכם נפגם.

ממצאים נוספים שהתגלו אגב הביקורת כללו ליקויים בסיווג יתרת לקוחות בין נכסים שוטפים לנכסים לא שוטפים וכן אי מתן גילוי בדבר סכומי הכנסה שלא הוכרו עקב העדר צפי לגבייה.

[לקריאת הדוח המלא באתר רשות ניירות ערך - לחצו כאן](#)

למידע ופרטים נוספים:

רו"ח גיא טביביאן, שותף, מנהל המחלקה המקצועית, טל': 03-6085464
רו"ח אורי לוי, שותף, המחלקה המקצועית, טל': 03-6085516

[Deloitte Touche Tohmatsu Limited](#)

Brightman Almagor Zohar
1 Azrieli Center
Tel Aviv 67021
P.O.B. 16593, Tel Aviv 61164

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about for a more detailed description of DTTL and its member firms .

© 2016 Brightman Almagor Zohar & Co. Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited.

[Unsubscribe](#)