

לשכת רואי חשבון בישראל

תקן ביקורת (ישראל) 570 (*)

ב ד ב ר

העסק החי

חל על ביקורות של דוחות כספיים לתקופות המסתיימות ביום 31 בדצמבר 2019 או לאחר מכן (לאחר ארגון מחדש)

תוכן עניינים

סעיפים	
5 - 1	א. מבוא
10 - 6	ב. השיקולים בקשר למוסכמת העסק החי
13 - 11	ג. השיטה לאיסוף ראיות ביקורת במהלך הביקורת
14 – 20א	ד. ההשלכות על דוח רואה החשבון המבקר
20ב	ד1. תקשורת עם המופקדים על ממשל תאגידי
21	ה. השלכות על דוח סקירה של המבקר על דוחות כספיים לתקופות ביניים
22 - 22א	ו. כניסה לתוקף

נספחים (אינם מהווים חלק מתקן הביקורת)

(*) תקן ביקורת זה אושר על ידי הוועדה לתקני ביקורת ונוהלי ביקורת ועל ידי המועצה המקצועית בהתאם להחלטותיהן מיום 16.7.2018 ופרסומו אושר על ידי הוועד המרכזי בהתאם להחלטתו מיום 2.8.2018.

א. מבוא

1. תקן ביקורת זה מהווה נוסח משולב ומאורגן מחדש של ההוראות המתייחסות לנושא בו דן תקן ביקורת זה, אשר נכללו בעבר בפרסומים המקצועיים שלהלן:

- **תקן ביקורת 58** בדבר העסק החי.
- **תקן ביקורת 72** בדבר דוח רואה חשבון מבקר הכולל שינוי מהנוסח האחיד.
- **תקן ביקורת 99** בדבר תיקון תקן ביקורת 90 "הנוסח האחיד (בלתי מסוייג) של דוח רואה חשבון מבקר על דוחות כספיים".
- **תקן ביקורת 119** בדבר תיקון תקני ביקורת 99 ו-108 בדבר הנוסח האחיד (בלתי מסוייג) של דוח רואה חשבון מבקר על דוחות כספיים ותיקונים עקיפים.
- **תקן ביקורת 125** בדבר תיקונים בתקני ביקורת ובתקן סקירה.
- **הבהרה מס' 1 לתקן ביקורת 58** בדבר העסק החי.

במסגרת הארגון מחדש של תקן ביקורת זה ו/או תקני ביקורת אחרים נערכו התאמות טכניות במספרי התקנים, במספרי סעיפים מסוימים בתקנים, בהפניות לתקנים אחרים ובהערות שוליים מסוימות.

לאחר הארגון מחדש, תקן ביקורת זה תוקן על ידי עדכון ביקורת 1-2021.

א1. העיקרון שהדוח הכספי מבטא את מצב המפעל ופעולותיו כ"עסק חי" (GOING CONCERN) הינו אחד מהעקרונות החשבונאיים המקובלים.

2. תקן ביקורת זה בא להנחות את המבקר בדבר חובותיו בעת ביקורת דוחות כספיים, לגבי נאותות הנחת העסק החי כבסיס להכנת הדוחות הכספיים.

3. בעת תכנון הביקורת, יישום נוהלי ביקורת והערכת ממצאי הביקורת, על המבקר לשקול את נאותות מוסכמת העסק החי המונחת ביסוד הכנת הדוחות הכספיים.

4. דוח רואה החשבון המבקר מסייע לביסוס אמינות הדוחות הכספיים. יחד עם זאת, אין דוח רואה החשבון המבקר מהווה ערובה להמשך קיומו של העסק המבוקר בעתיד הנראה לעין.

בתקן ביקורת זה הניב "עתיד הנראה לעין", משמעו - תקופה שלא תעלה על שנה מיום המאזן אלא אם היו נסיבות המורות אחרת. (ר' נספח ג')

5. ניתן להניח כי העסק המבוקר ימשיך להתקיים בעתיד הנראה לעין אם אין מידע משמעותי הסותר הנחה זו. בהתאם לכך, נרשמים הנכסים וההתחייבויות בהנחה שהעסק המבוקר יוכל לממש את נכסיו ולפרוע את התחייבויותיו במהלך הריגל של העסקים. אם הנחה זו אינה מוצדקת, ייתכן והעסק המבוקר לא יוכל לממש את נכסיו בסכומים בהם הם רשומים ויתכנו שינויים במועדי הפירעון של ההתחייבויות ובסכומיהן. כתוצאה מכך יתכן כי בדוחות הכספיים יידרשו התאמות של סכומי הנכסים וההתחייבויות וסיווגם.

ב. השיקולים בקשר למוסכמת העסק החי

6. על המבקר לשקול את הסיכון שמוסכמת העסק החי ייתכן ואינה תואמת עוד את העסק המבוקר.

7. במהלך הביקורת עשויים להגיע לידיעת המבקר סימני אזהרה בקשר להמשך קיומו של העסק המבוקר כעסק חי.

סימני אזהרה כאלו יכולים להתקבל מהדוחות הכספיים עצמם וכן ממקורות אחרים. על המבקר לשקול בזהירות ראויה את חשיבותם של סימנים אלה ולבחון אם הם מצביעים לכאורה על ספק ניכר (Substantial Doubt) בדבר המשך קיומו של העסק ועל הצורך בבדיקות נוספות. להלן רשימת דוגמאות של סימני אזהרה, אולם רשימה זו אינה כוללת את כל הסימנים האפשריים וכמו כן קיום של סימן אחד או יותר אינו מצביע בהכרח על קיום בעייה בהנחת היסוד של העסק החי. (ר' נספח ג')

8.1.8 דוגמאות לסימני אזהרה שניתן לשאוב מתוך הדוחות הכספיים:

8.1.1 גרעון בהון העצמי, דהיינו - סך כל ההתחייבויות עולה על סך כל הרכוש. (ר' נספח ג')

8.1.2 גרעון בהון החוזר, דהיינו - סך כל ההתחייבויות השוטפות עולה על סך כל הרכוש השוטף. (ר' נספח ג')

8.1.3 פיגורים בפירעון התחייבויות שמועד הגיע, או שמועד הפירעון של התחייבויות שיש להן מועד פירעון קבוע קרב, מבלי שיש תחזית ריאלית לפירעונן או לחידושן.

8.1.4 מימוש נכסים קבועים - תפעוליים לצורך פירעון התחייבויות. (ר' נספח ג')

8.1.5 הסתמכות נמשכת על אשראי לטווח קצר למימון רכוש קבוע.

8.1.6 תביעות משפטיות תלויות נגד החברה שאם יאושרו על ידי בית המשפט לא יוכל העסק להמשיך בקיומו.

8.1.7 הפסדי הפעלה כבדים.

8.1.8 תזרים מזומנים שלילי מפעולות. (ר' נספח ג')

8.1.9 יחסים פיננסיים עיקריים המצביעים על קשיים כספיים.

8.2 דוגמאות לסימני אזהרה שניתן לשאוב ממקורות אחרים:

8.2.1 שינוי לרעה בתנאי אספקת סחורות.

8.2.2 שינוי לרעה בתנאי אשראי ספקים.

8.2.3 אבדן שוק ראשי, אבדן סוכנות או אבדן ספק ראשי.

8.2.4 מחסור בחומר גלם.

8.2.5 אבדן אנשי מפתח בדרג המנהלי או התפעולי.

8.2.6 קשיים ביחסי עבודה.

8.2.7 אי עמידה בדרישות חוקיות (סטטוטוריות).

8.2.8 אי יכולת לגייס הון או לגייס מימון אחר לשם הרחבת המפעל או פיתוח מוצר חדש.

8.2.9 התקשרויות ללא הצדקה כלכלית נראית לעין.

8.2.10 תלות בהצלחת פרויקטים מסוימים כשההצלחה מוטלת בספק.

8.2.11 חקיקה ומדיניות ממשלתית הפוגעות בכושר פעולתו של העסק.

8.2.12 כוונת הבעלים לא להמשיך בעסקים (כגון בעת חילופי בעלות).

8.2.13 ליקויים בתפקוד ההנהלה (לדוגמה - חילוקי דעות בדירקטוריון המונעים תפעול תקין של העסק).

9. המבקר ישקול בזהירות ראויה את השפעתם של סימני האזהרה תוך התייחסות למכלול הפעולות של העסק. על המבקר להביא בחשבון בשיקוליו גם סימנים המצביעים על סיכוייו של העסק להמשיך כעסק חי (להלן גורמים מקלים) וכן עליו לשקול את תוכניות ההנהלה לטיפול במצב.

דוגמאות לגורמים מקלים: (ר' נספח ג')

- 9.1 תחזית סבירה של תזרים מזומנים חיובי מפעולות בעתיד הנראה לעין.
 - 9.2 תחזית סבירה לרווחים בעתיד הנראה לעין.
 - 9.3 כוונות ותוכניות מגובשות להסדר חובות.
 - 9.4 מקורות לאשראי נוח חדש.
 - 9.5 ערבויות אישיות של הבעלים.
 - 9.6 אפשרויות לגיוס הון.
 - 9.7 תחזית להתייעלות ולחסכון בהוצאות עקיפות ובהוצאות מנהליות.
 - 9.8 תכניות לצמצום בכוח אדם.
 - 9.9 אפשרות לקבל עובדים חדשים מעולים בתפקידי מפתח בדרג המנהל או התפעולי.
10. ברור שגורמים מקלים חייבים להישקל בזהירות ראויה, לדוגמה:
- האם לא יפגעו תוכניות לצמצום בכח אדם בכושר ההישרדות של העסק המבוקר?
 - כשמסתמנת אפשרות להסדר חובות, כמה כספים יוכל העסק להפריש, מבלי לפגוע במהלך העסקים הרגיל, על מנת לפרוע את התחייבויותיו במועדן?

ג. השיטה לאיסוף ראיות ביקורת במהלך הביקורת

- 11. כשמתעוררת שאלה בקשר לנאותות מוסכמת העסק החי כבסיס לעריכת הדוחות הכספיים על המבקר לאסוף ראיות ביקורת מספיקות בניסיון להניח את דעתו בקשר ליכולת העסק המבוקר להמשיך בפעילות בעתיד הנראה לעין.
- 12. תקן-אב 10 לביקורת ולדיווח של לשכת רואי חשבון בישראל מחייב את המבקר לבצע את הביקורת בצורה אשר תהווה בסיס מהימן לחוות דעתו. לשם כך עליו לקבל ראיות מספיקות באמצעות נוהלי ביקורת מקובלים בישראל.
- בהתעורר ספק משמעותי בדבר יכולתו של העסק המבוקר להמשיך כעסק חי, מקבלים כמה מהנהלים חשיבות רבה יותר ולעיתים יש צורך ליישם נהלים נוספים או לעדכן מידע שנתקבל קודם לכן.
- 13. בבואו לאסוף ראיות בדבר המשך קיומו של העסק כעסק חי, עשוי המבקר למצוא סיוע באחד או יותר מנוהלי הביקורת הבאים:
 - 13.1 עיון בתחזיות של תזרים מזומנים, בתחזיות של רווח ובתחזיות אחרות.
 - 13.2 סקירת אירועים לאחר תאריך הדוחות הכספיים, העשויים להשפיע על יכולת העסק להמשיך כעסק חי.
 - 13.3 קריאת נתונים כספיים לתקופות ביניים שלאחר תאריך הדוחות הכספיים שהם נשוא הביקורת.

- 13.4 עיון בדוחות סטטיסטיים ובנתונים אחרים שהופקו הן למטרות פנימיות וכן למטרות חיצוניות.
- 13.5 קריאת חוזי הלוואות שנתקבלו ותנאי אגרות חוב שהונפקו, על מנת לברר אם העסק עמד בתנאיהן.
- 13.6 קריאת פרוטוקולים על מנת לגלות קשיי מימון או סימני אזהרה אחרים.
- 13.7 קבלת מידע בנושאים משפטיים מעורך דין החברה.
- 13.8 בדיקת הסדרי מימון שנעשו עם אחרים, האפשרויות למימוש הסדרים אלה והערכת יכולת הצד האחר למילוי התחייבויותיו.
- 13.9 קריאת הסכמים על מנת לבדוק את מצב העסק בקשר למילוי תנאי ההסכמים, כגון ביצוע הזמנות של לקוחות.
- 13.10 סקר תכניות פיתוח חדשות של ההנהלה.
- 13.11 ברורים עם ההנהלה לגבי משמעותם של סימני האזהרה והשפעתם על העסק וכן תוכניות ההנהלה לשיפור המצב העסקי.

ד. ההשלכות על דוח רואה החשבון המבקר

14. לאחר שהמבקר יישם את הנהלים הנוספים הדרושים לדעתו, קיבל את כל המידע שביקש ובחן את השפעת תכניות ההנהלה וגורמים מקלים אחרים, יחליט אם הספקות המשמעותיים שהתעוררו בדבר המשך קיומו של העסק המבוקר כעסק חי באו על פתרונם באופן משביע רצון, ובהתאם לכך ינהג כאמור להלן.
15. הגיע המבקר למסקנה כי ההנחה של העסק החי ששימשה בסיס להכנת הדוחות הכספיים היא נאותה בנסיבות המקרה, ייתן עליהם חוות דעת בלתי מסוייגת בנוסח האחד.
16. הגיע המבקר למסקנה כי ההנחה של העסק החי היא נאותה בגלל קיומם של גורמים מקלים, במיוחד תכניות ההנהלה לפעולות בעתיד, ישקול אם יש לתת גילוי בדוחות הכספיים לתוכניות אלו ולגורמים המקלים. לא ניתן בדוחות הכספיים הגילוי הדרוש לדעתו, יסייג המבקר את חוות דעתו.
17. הגיע המבקר למסקנה כי הספקות המשמעותיים בדבר המשך קיומו של העסק המבוקר כעסק חי נשארו בעינם, יודא שניתן גילוי בדוחות הכספיים בדבר הגורמים העיקריים שהעלו ספקות משמעותיים לגבי סיכויי של העסק המבוקר להמשיך בפעילותו העסקית בעתיד הנראה לעין. הגילוי כולל:
- 17.1 תאור הגורמים העיקריים שגרמו להעלאת ספק משמעותי בדבר יכולתו של העסק המבוקר להמשיך בפעילותו העסקית בעתיד הנראה לעין.
- 17.2 ציון שקיימים ספקות משמעותיים אם העסק המבוקר יוכל להמשיך כעסק חי ובשל כך ייתכן שלא יוכל לממש את נכסיו או לסלק את התחייבויותיו במהלך העסקים הרגיל.
- 17.3 ציון שהדוחות הכספיים אינם כוללים התאמות בקשר לאפשרות המימוש של הנכסים ושל סילוק ההתחייבויות בערכים בהם הם מוצגים בדוחות הכספיים וכן שאינם כוללים התאמות בדבר סיווגם של הנכסים וההתחייבויות שיתכן ותהיינה דרושות אם לא יוכל העסק המבוקר

- להמשיך כעסק חי.
מקום שקיימות תוכניות מגובשות של ההנהלה לטיפול בקשר לעניינים הנ"ל, מן הראוי שיתן בדוחות הכספיים גילוי גם על כך.
אם לדעת המבקר הגילוי הניתן בדוחות הכספיים הוא נאות, ייתן חוות דעת בלתי מסוייגת וינהג כאמור בסעיף 18 להלן. הגיע המבקר למסקנה שלא ניתן גילוי נאות בדוחות הכספיים, יסייג את חוות דעתו או ייתן חוות דעת שלילית מחמת העדר גילוי כאמור.
18. הגיע המבקר למסקנה שקיימים ספקות משמעותיים בדבר המשך קיומו של הגוף המבוקר כעסק חי, אך נחה דעתו שניתן גילוי נאות בדוחות הכספיים, יוסיף פיסקה, בסוף דוח רואה החשבון המבקר, בה הוא יפנה תשומת לב לביאורים בדוחות הכספיים המתארים את העניינים שפורטו בסעיף 17 לעיל^(*).
19. הוברר שהמבוקר לא יוכל להמשיך בפעולתו העסקית (כגון במקרה שבעלי המניות או בית משפט החליטו על הפסקת פעולתו של העסק או שהדוחות הכספיים מוצאים לאחר שהפסיק העסק את פעילותו) וניתן גילוי על כך בדוחות הכספיים, כאמור בסעיף 17 לעיל, ינהג המבקר כלהלן:
- 19.1 נערכו הדוחות הכספיים בהתאם לבסיס דיווח של עסק בחיסול, יוסיף המבקר בדוח רואה החשבון המבקר על הדוחות הכספיים, שבהם השתנה לראשונה בסיס הדיווח, פיסקת הפניית תשומת לב לביאור בדוחות הכספיים העוסק בשינוי זה ונסיבות השינוי (ר' דוגמה בנספח ב' לתקן ביקורת זה). בתקופות עוקבות ישקול המבקר האם נדרש להוסיף פיסקה כאמור בדוח רואה החשבון המבקר.
- 19.2 נערכו הדוחות הכספיים על בסיס הנחת העסק החי, יסייג המבקר את חוות דעתו או ייתן חוות דעת שלילית בהתאם לנסיבות.
20. הוברר שהעסק המבוקר לא יוכל להמשיך בפעילותו העסקית ולא ניתן גילוי על כך בדוחות הכספיים שנערכו על בסיס מוסכמת העסק החי, יסייג המבקר את חוות דעתו או ייתן חוות דעת שלילית מחמת העדר גילוי כאמור.
- 20א. תקן ביקורת (ישראל) 701 בדבר "תקשור ענייני מפתח בביקורת בדוח רואה החשבון המבקר" עוסק בחובת רואה החשבון המבקר לתקשר ענייני מפתח בביקורת בדוח רואה החשבון המבקר. כאשר חל תקן הביקורת האמור, עניינים הקשורים לסוגית עסק החי עשויים להיקבע כעניין מפתח בביקורת, והתקן מסביר כי ספקות משמעותיים בדבר יכולת הישות להמשיך להתקיים כעסק חי הם, מעצם טבעם, עניין מפתח בביקורת.

(*) הפניית תשומת לב למצבי אי-וודאות בדוח רואה החשבון המבקר, כאמור לעיל, מספקת את המידע הדרוש למשתמשים בדוחות הכספיים. עם זאת, אין באמור לעיל כדי למנוע מהמבקר את האפשרות להימנע ממתן חוות דעת במצבים בהם קיימות אי-וודאויות. נמנע המבקר ממתן חוות דעת במצבים של אי-וודאות, יציין בדוח רואה החשבון המבקר שלו את הנימוקים להימנעותו.

1ד. תקשורת עם המופקדים על ממשל תאגידי

20ב. למעט במצב בו כל המופקדים על ממשל תאגידי מעורבים בניהול הישות,¹ על רואה חשבון המבקר לתקשר עם המופקדים על ממשל תאגידי אירועים או מצבים המעוררים ספקות משמעותיים בדבר יכולת הישות להמשיך להתקיים כעסק חי. על תקשורת כזו לכלול את ההיבטים שלהלן:

- (א) האם האירועים או המצבים מעוררים ספקות משמעותיים.
- (ב) האם השימוש בהנחת העסק החי בהכנת הדוחות הכספיים הוא נאות.
- (ג) נאותות הגילויים הקשורים בדוחות הכספיים; וכן
- (ד) כאשר רלוונטי, ההשלכות על דוח רואה החשבון המבקר.

ה. השלכות על דוח סקירה של המבקר על דוחות כספיים לתקופות ביניים

21. סעיפים 18-20 לעיל יחולו, בשינויים המתחייבים, גם על דוח סקירה של המבקר על דוחות כספיים לתקופות ביניים.

ו. כניסה לתוקף

22. תקן ביקורת זה חל על ביקורות של דוחות כספיים לתקופות המסתיימות ביום 31 בדצמבר 2019 או לאחר מכן.

הפרסומים המקצועיים שחלו בעבר והמצויינים בסעיף 1 לעיל בטלים עם כניסתו לתוקף של תקן ביקורת זה.

22א. ניתן ליישם תקן ביקורת זה גם על ביקורות של דוחות כספיים לתקופות המסתיימות לפני 31 בדצמבר 2019.

¹ ר' סעיפים 13 ו-16(ד) בתקן ביקורת (ישראל) 260 בדבר "תקשורת עם המופקדים על ממשל תאגידי".

נספחים - אינם מהווים חלק מתקן הביקורת

נספח א' - דוגמה להפניית תשומת הלב לגבי ספקות ניכרים בדבר המשך קיומו של המבוקר כעסק חי (סעיף 18)

בסוף דוח רואה החשבון המבקר יבוא כדלקמן:

מבלי לסייג את חוות דעתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לביאור ... בדוחות הכספיים. לחברה נגרמו הפסדים בסך ... ש"ח בשנה שנסתיימה ב-31 בדצמבר 19XX ולה גרעון בהון החוזר לאותו תאריך בסך ... ש"ח. גורמים אלה, יחד עם גורמים נוספים המפורטים בביאור הנ"ל, מעוררים ספקות משמעותיים בדבר המשך קיומה של החברה כ"עסק חי". תוכניות ההנהלה בקשר לעניינים אלה מפורטים בביאור ...

בדוחות הכספיים לא נכללו כל התאמות לגבי ערכי הנכסים וההתחייבויות וסיווגם שייתכן ותהיינה דרושות אם החברה לא תוכל להמשיך ולפעול כ"עסק חי".

נספח ב' - דוגמה לנוסח דוח רואה חשבון מבקר על דוחות כספיים שבהם יושמה לראשונה הנחה של עסק בחיסול וכאשר במספרי השוואה יושמה הנחת העסק החי (סעיף 19.1)²

ביקרנו את הדוח על הנכסים נטו בחיסול של _____ (להלן - החברה) ליום 31 בדצמבר 20X2 ואת הדוח על השינויים בנכסים נטו בחיסול לשנה שהסתיימה באותו תאריך. כמו כן, ביקרנו את הדוח על המצב הכספי ליום 31 בדצמבר 20X1 ואת דוח רווח והפסד, הדוח על הרווח הכולל, הדוח על השינויים בהון העצמי והדוח על תזרימי המזומנים לשנה שהסתיימה באותו תאריך. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון והנהלה של החברה³. אחריותנו היא לחוות דיעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג-1973. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מידגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון והנהלה של החברה² וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את הנכסים נטו בחיסול של החברה ליום 31 בדצמבר 20X2 ואת השינויים בנכסים נטו בחיסול שלה לשנה שהסתיימה באותו תאריך בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כמו כן, לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של החברה ליום 31 בדצמבר 20X1, ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בהונה העצמי ותזרימי המזומנים שלה לשנה שהסתיימה באותו תאריך בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

נספח ב' - (המשך)

מבלי לסייג את חוות דעתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור _____ לדוחות הכספיים, שבו מוסבר כי ביום 25 באוקטובר 20X2 אישרה אסיפת בעלי המניות של החברה תכנית לחיסול החברה. כתוצאה מכך, החברה שינתה את בסיס הדיווח שלה לתקופות שלאחר יום 31 בדצמבר 20X1 מבסיס של עסק חי לבסיס של עסק בחיסול.

[חתימת רואה החשבון המבקר]

[תאריך]

² הדוגמה שלהלן מתייחסת לדוחות כספיים שהוכנו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). שמות הדוחות הכספיים הנכללים בדוח רואה החשבון המבקר עשויים להיות שונים מאלה המופיעים בדוגמה זו בהתאם למסגרת הדיווח הכספי המתאימה. להתאמות הנדרשות - ר' את הנוסח האחיד (בלתי מסוייג) של דוח רואה החשבון המבקר כפי שמופיע בתקן ביקורת (ישראל) 700 בדבר "הנוסח האחיד (בלתי מסוייג) של דוח רואה חשבון מבקר על דוחות כספיים".

³ במידה ומונה לחברה מפרק, ניתן לשנות את המילה "הנהלה" למילה "מפרק" בהתאם לנסיבות.

נספח ג' - הבהרה לתקן ביקורת (ישראל) 570

1. בעקבות הניסיון שנצבר בפרקטיקה של יישום תקן הביקורת מתברר כי התעוררו כמה שאלות לגבי הדרך בה יש להבין את תקן הביקורת מעבר למבחנים הטכניים המפורטים בו. לפיכך, דנה הוועדה לתקני ביקורת ונוהלי ביקורת באותן שאלות ומבהירה לחברים את משמעותם, כמפורט להלן.

2. הבהרות:

<u>הנושא</u>	<u>סעי' בגילוי הדעת</u>	
<p style="text-align: center;"><u>הבהרה</u></p> <p>משמעות האמור הוא כי טווח "עתידי הנראה לעין" הוא תקופה של שנה מיום המאזן, אלא אם היו נסיבות המורות בעליל אחרת. קדם יום המאזן ביותר משנה ממועד החתימה על דוח המבקרים, תוארך התקופה האמורה עד תאריך החתימה על דוח המבקרים.</p>	4	2.1
<p>משמעות סימני האזהרה אחידה בכל החברות. בהחלט יתכן שבחברות מסוימות קיומם של סימנים אלו לא ילמד בהכרח על קיום בעיה בהנחת היסוד של העסק החי. לפיכך, יש לנתח את משמעות סימני האזהרה בחברות שונות בזהירות הראויה ובהתאמות המתחייבות, לדוגמה:</p> <p>א. בחברות פרטיות קיימת, לעתים, מדיניות עיסקית של חלוקת רווחי החברה בדרך של תשלומי שכר, דמי ניהול, בונוס חד פעמי למנהלים ו/או לבעלי שליטה בחברה, לפיכך, יתכן ויש לקחת בחשבון תשלומים אלה כאשר בוחנים את כושר הרווחיות של החברה.</p> <p>ב. בחברות פרטיות קיימת, לעיתים, מדיניות עיסקית של מתן הלוואות בעלים ושטרי הון לחברה. לפיכך, יתכן ויש לקחת בחשבון גורמים אלה כאשר בוחנים את איתנותה הפיננסית של החברה.</p>	7	2.2

	<u>הנושא</u>	<u>סעי' בגילוי הדעת</u>	
<u>הבהרה</u>		8.1	2.3
משמעות הסעיפים 8.1.1 ו-8.1.2 היא כי מדובר על יחסים פיננסיים עיקריים המצביעים על קשיים כספיים, לדוגמה – גירעון בהון העצמי או גירעון בהון החוזר.	<p>"דוגמאות לסימני אזהרה שניתן לשאוב מתוך הדוחות הכספיים"</p> <p>בסעיף 8.1.1 ו-8.1.2 לתקן הביקורת נאמר:</p> <p>"8.1.1 גרעון בהון העצמי, דהיינו - סך כל ההתחייבויות עולה על סך כל הרכוש.</p> <p>8.1.2 גירעון בהון החוזר, דהיינו - סך כל ההתחייבויות השוטפות עולה על סך כל הרכוש שוטף".</p> <p>בסעיף 8.1.4 לתקן הביקורת נאמר:</p> <p>"8.1.4 מימוש נכסים קבועים- תפעוליים לצורך פרעון התחייבויות".</p> <p>בסעיף 8.1.8 לתקן הביקורת נאמר:</p> <p>"8.1.8 תזרים מזומנים שלילי מפעולות".</p>		
משמעות הסעיף 8.1.4 היא כי מדובר על מימוש מהותי של נכסים קבועים תפעוליים.			
משמעות הסעיף 8.1.8 היא כי מדובר על תזרים מזומנים שלילי מתמשך מפעילות שוטפת.			
ניתן להוסיף על הדוגמאות לגורמים המקלים כלהלן:	"גורמים מקילים"	9	2.4
9.10 מספר השנים בהן החברה פעילה.			
9.11 יציבות בפעילותה של החברה בשנים קודמות.			
9.12 בטחונות וערבויות שהחברה קיבלה מבעלי עניין, מאחרים או שניתנו בעבורה ע"י צד ג'.			
9.13 הלוואות בעלים, לרבות שטרי הון שנתנו ללא תנאי פירעון.			