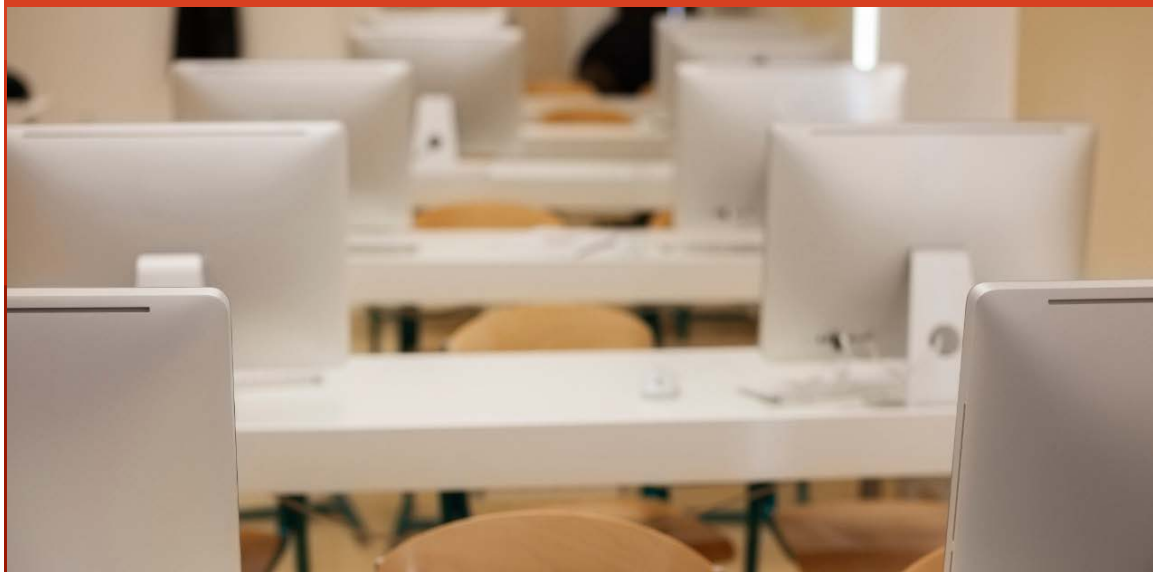


COVID-19

היערכות לדוחות כספיים ביניים 2020





COVID-19

סביבת הדיווח והתייחסות הרגולטורים ומוסדות התקינה למשבר

שנתי 2019

(קורונה –
אירוע שאינו
מחייב התאמה*)

השלכות הקורונה

31/12/19 31/3/20 30/6/20

* למעט הנחת
"עסק חי"

רגולטורים
רשות SEC/
ניירות ערך

GAAP
IFRS/US GAAP

מוסדות
התקינה
(IASB/FASB)



COVID-19 *היבטים חשבונאיים* *IFRS & US GAAP*

COVID-19 פרסומים מקצועיים

נושא	גורם מפרסם	פרסום מקצועי	מועד פרסום	מבזק המחלקה המקצועית PwC Israel
גילוי בדבר השלכות התפשטות נגיף הקורונה על הפעילות העסקית של תאגידים מדווחים	רשות ניירות ערך בישראל	לחץ כאן	8 במרץ 2020	לחץ כאן
הנחיה מקצועית 2020/1 – גילויים בדבר השפעת משבר הקורונה בדוחות הכספיים לתקופות המסתיימות עד וכולל 31 בדצמבר 2019	המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות	לחץ כאן	5 במאי 2020	
הארכת תקופת ההקלות בדיווח לחברות הנסחרות בארה"ב	רשות ניירות ערך בארה"ב (SEC)	לחץ כאן	25 במרץ 2020	לחץ כאן
גילויים הנדרשים מחברות הנסחרות בארה"ב על רקע השפעת משבר הקורונה	רשות ניירות ערך בארה"ב (SEC)	לחץ כאן	25 במרץ 2020	לחץ כאן
ארכה במועד פרסום הדוח הרבעוני לרבעון הראשון לשנת 2020	רשות ניירות ערך בישראל	לחץ כאן	1 באפריל 2020	לחץ כאן
הודעה לחברות: שאלות ותשובות בקשר לתקופת משבר הקורונה	רשות ניירות ערך בישראל	לחץ כאן	7 במאי 2020	לחץ כאן
עמדת סגל חשבונאית 7-99 – השפעות משבר הקורונה על הגילוי והדיווח הכספי הנכלל בדוח רבעון ראשון 2020	רשות ניירות ערך בישראל	לחץ כאן	11 במאי 2020	לחץ כאן
השפעת COVID-19 על הדיווח הכספי החצי שנתי	רשות ניירות ערך האירופאית (ESMA)	לחץ כאן	20 במאי 2020	
דחיית מועד היישום לראשונה של תקן ההכנסות ותקן החכירות עבור חברות פרטיות בעיקר, בתקינה האמריקנית (US GAAP)	המוסד האמריקני לתקינה בחשבונאות (FASB)	לחץ כאן	21 במאי 2020	לחץ כאן

השלכות משבר הקורונה על הדוחות הכספיים ביניים לשנת 2020

לנוחיותכם, בשקפים הבאים נציג podcasts קצרים בנושאים הבאים:

חכירות

ירידת ערך נכסים

אירועים לאחר תאריך
המאזן וגילויים



ויתורי חכירה בעקבות COVID-19

בקטע הבא רו"ח יעל ג'רסי תציג את השלכות משבר הקורונה על ויתורים ו/או שינויים אחרים שמתבצעים בהסכמי חכירה מנקודת ראות החוכר והמחכיר, הן בתקינה האמריקנית והן בתקינה הבינלאומית.

לשמיעת ה-
podcast עם רו"ח
יעל ג'רסי, לחצו
כאן

FASB

אפריל 2020
FASB Staff Q&A
["Accounting for lease concessions related to the effects of the COVID-19 pandemic"](#)

הקלות עבור החוכר והמחכיר

להרחבה בנושא זה, דיון נפרד
ומעמיק יפורסם על ידינו בקרוב

IASB

10 באפריל 2020
[IFRS 16 and covid-19](#)
"Accounting for covid-19-related rent concessions applying IFRS 16 Leases"

28 במאי 2020
["Covid-19-Related Rent Concessions"](#)

הקלות עבור החוכר בלבד!

ירידת ערך נכסים

משבר הקורונה העלה את הצורך בבחינת ירידת ערך נכסים על ידי חברות.
בקטע הבא רו"ח מלכי אייכנשטיין תציג את השלכות משבר הקורונה על
הנכסים השונים במאזן:

✓ נכסים פיננסיים

✓ השקעות המטופלות בשיטת השווי המאזני

✓ נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים בלתי מוגדר (ובניהם מוניטין)

✓ נכסים בלתי מוחשיים הנמדדים בעלות מופחתת

✓ נכסים שוטפים, כגון מלאי

✓ נכסים קבועים, כגון רכוש קבוע

✓ נדל"ן להשקעה

לשמיעת ה-
podcast עם רו"ח
מלכי אייכנשטיין,
לחצו כאן

אירועים לאחר תאריך המאזן וגילויים

לשמיעת ה-
podcast עם רו"ח
משה פרץ, לחצו
כאן

משבר הקורונה חולש על מספר תקופות דיווח, ומתפתח לאורך זמן. ביחס לתקופות השונות, עולה השאלה האם ובאיזו מידה אירועי הקורונה שאירעו לאחר תאריך המאזן מהווים אירועים "מחייבי התאמה" ביחס לדוחות הכספיים שטרם פורסמו.

בנוסף, דרישות הגילוי בדוחות הכספיים ומחוץ לדוחות הכספיים, הן בהתאם לדרישות התקינה החשבונאית והן בהתאם להוראות רשויות ניירות ערך, מהוות נושא שנמצא על שולחן של מרבית החברות המדווחות בתקופה זו.

בקטע הבא רו"ח משה פרץ יציג את השלכות משבר הקורונה על אירועים לאחר תאריך המאזן, ועל הגילויים בדוחות הכספיים ומחוץ לדוחות הכספיים.



COVID-19
הרחבות לגבי היבטים
חשבונאיים נוספים
IFRS & US GAAP

נכסים לא פיננסיים – ירידות ערך

(מוניטין, בלתי מוחשיים, רכוש קבוע, זכויות שימוש, השקעות שמטופלות לפי שיטת השווי המאזני)

IFRS & US GAAP – [לחץ להרחבה](#)

טריגר לבחינה והשלכות תדירות הדיווח

שיטת הבחינה וההנחות המשמעותיות

הקשר בין בדיקת ירידת הערך
לנתוני השוק

גילוי לרבות ניתוחי רגישות

נכסים "מוחזקים למכירה"

דרישות רגולטוריות כשרלוונטי
(כגון צירוף הערכות שווי)



נכסים לא פיננסיים – מלאי

"שווי מימוש נטו" /
התקשרות מחייבת לרכישת מלאי

אומדן "מחיר המכירה"

עלויות תקורה קבועות – קיבולת נורמלית

חוזים בעלי מנגנון
ליישוב נטו במזומן (חריגה - Own Use)
בחינה מחודשת של קיומו של "נגזר"

[לחץ להרחבה](#) – IFRS & US GAAP

נכסים לא פיננסיים – רכוש קבוע

טריגר לירידת ערך -> בחינת אורך החיים השימושי, שיטת הפחת, ערכי שייר

– הפסקת פעילות זמנית –
המשך הפחתת הנכס

– הפסקת פעילות זמנית –
הפסקת הייון עלויות אשראי

– עלויות תקורה קבועות –
"קיבולת נורמלית"

לחץ להרחבה – IFRS & US GAAP

נכסים לא פיננסיים – נדל"ן להשקעה



בחינת הצורך בעדכון הערכת השווי השנתית
והשינוי בהערכות

הסתייעות בשמאים חיצוניים

צירוף הערכות שווי מהותיות מאוד

דרישות גילוי בגין הערכות שווי מהותיות
ומהותיות מאוד

השפעות על גילוי "אומדנים חשבונאיים"
משמעותיים

נכסים פיננסיים – ירידות ערך (דגש על ירידת ערך לקוחות)

IFRS – לחץ להרחבה
US GAAP – לחץ להרחבה

השלכות המשבר על ירידת ערך לקוחות, חייבים, נכסי חוזה, הלוואות ומכשירי חוב מסוימים

פרסום ה-IASB ממרץ בנושא יישום IFRS 9 לאור אי הוודאויות שנובעות ממגפת ה-COVID-19

השפעת המשבר על המודל (קביעת הסל הרלוונטי - IFRS) ועל מדידת ההפרשה (ההנחות ושימוש במידע צופה פני עתיד – "הנחות שניתנות לביסוס בצורה סבירה")

שימוש בתרחישים שונים

השלכות על שימוש ב"שיטת המטריצה"

גילויים והצגה נפרדת ברווח והפסד (IFRS)

ישום לראשונה של המודל האמריקני (CECL) - השפעה על העודפים לתחילת שנה לעומת טיפול נפרד באירועי הקורונה; דרישות גילוי מלאות של רבעון ראשון בשנת היישום לראשונה

התחייבויות פיננסיות ונכסים פיננסיים – שינוי תנאים / ויתורים

לחץ להרחבה – IFRS & US GAAP

שינוי תנאים / דחיית תשלומים –
Modification vs Extinguishment
(בתקינה האמריקנית שלב מקדים – TDR)

השלכות מדידה וההשפעה על הרווח והפסד

התחייבויות פיננסיות - הפרת אמות מידה פיננסיות

דרישות גילוי בעניין

מכשירים פיננסיים – נגזרים וחשבונאות גידור

נגזרים – מדידות שווי הוגן

חריג בהגדרת נגזר – בחינה מחודשת *Own use*
versus normal purchase normal sale

לחץ להרחבה – IFRS & US GAAP

גידור – השפעה על אפקטיביות ההגנה

גידור תזרימי מזומנים – עסקות חזויות (שינוי
בתחזיות ובסבירות התרחשות העסקות המגודרות)

US GAAP - דחייה מעבר לתקופת החודשיים
(אמירות ה- FASB בעניין)

התחייבויות לא פיננסיות

לחץ להרחבה – IFRS
לחץ להרחבה – US GAAP

הפרשה בגין רה-ארגון

הפרשות בגין חוזים מכבידים

הכרה בשיפוי וכיסוי ביטוחי

הטבות עובדים – בפרט, הערכה אקטוארית
(שינוי בפרמטרים) – IFRS
(בשונה מ-US GAAP)

תשלום מבוסס מניות

שינוי תנאי הבשלה – מדידה מחדש והשלכות
נוספות - תנאי ביצוע vs תנאי שוק

לחץ להרחבה – IFRS
לחץ להרחבה – US GAAP

Repricing – מדידה מחדש לפי הוראות התקינה

מדידת שווי הענקה הונית (במועד הענקה או בשינוי
תנאים) – שווי המניה / תנודתיות היסטורית –
US GAAP

שווי הוגן



לחץ להרחבה – IFRS
לחץ להרחבה – US GAAP

תנודתיות בשווקים – קיומו של שוק פעיל

היררכיית השווי הוגן (שוק פעיל – Level 1)

גילויים הנדרשים בקשר למדידות שווי הוגן
(לרבות שינויים בטכניקות הערכה ומעבר בין
הרמות בהיררכיה)

בחינת קיומו של "חוזה" –
קריטריון סבירות הגבייה (בתחילת
החוזה ועל בסיס שוטף)

במידה ולא מתקיים – תמורה שהתקבלה תוכר כהכנסה רק כאשר
התמורה אינה ניתנת להחזר, וגם: (1) לישות לא נותרו מחויבויות להעביר
סחורות או שירותים ללקוח, (2) החוזה בוטל, או (3) הישות העבירה את
השליטה בסחורות או בשירותים המתייחסים לתמורה שהתקבלה, הישות
הפסיקה להעביר סחורה או שירותים ללקוח והיא אינה מחויבת להעביר
סחורות או שירותים נוספים (ASC 606)

"תמורה משתנה"
(כולל הנחות כמות, החזרות, זיכויים,
תמלוגים, התניות בהתקיימות או אי
התקיימות אירוע עתידי, השגת יעדי
ביצוע, עמידה בלוחות זמנים, או השגת
תוצאות מסוימות על ידי הלקוח כמו יעדי
רווחיות ומכירות)

• עדכון אומדנים
• סף ההכרה

לחץ להרחבה – IFRS & US GAAP

הכנסות

"החזרות"
שיעור גבוה יותר של
החזרות מלקוחות או
מתן הקלות בתנאי
ההחזרות

עדכוני אומדנים ביחס למצב השוק הנוכחי
עדכון ההתחייבות להחזר כספי
והנכס המשקף את הזכות למוצרים שצפוי
שיוחזרו מהלקוח

"ויתורי מחיר" – מראש / בדיעבד

הארכת תנאי תשלום

מוצרים/שירותים בחינם או בהנחה

מחוות "רצון טוב
ללקוח"

סוגיות והיבטים נוספים

עסקות עם בעלי מניות /
בעלי שליטה

סיוע ממשלתי
(מענקים, הלוואות מוטבות,
ערבויות וכו')

הלוואה בינחברתית
שמהווה חלק מההשקעה
בחברה המוחזקת

מסים על ההכנסה
(נכסי מס בגין הפסדים/VA,
מסים בגין מוחזקות, ETR,
חקיקות מס - עיתוי)

הצגה על פני רווח והפסד
(תקינה אמריקנית בלבד)

"שווי מזומנים"

IFRS – לחץ להרחבה
US GAAP – לחץ להרחבה

סוגיות והיבטים נוספים (המשך)

השלכות של סעיפי חוזה
כמו כוח עליון או אירועים
חריגים אחרים - השלכות
משפטיות

עסק חי

Non-GAAP

דרישות גילוי והצגה
(ESMA בלבד – רשות ניירות
ערך האירופאית)

[לחץ להרחבה](#)

הוראות רשות ניירות ערך
(דוח תזרים חזוי, צירוף
הערכות שווי...)

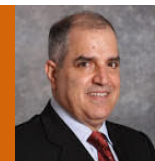
יעל ג'רסי

Yael.gerassi@pwc.com



משה פרץ

Moshe.peress@pwc.com



מלכי אייכנשטיין

Malka.eichenstein@pwc.com



בקר באתר
האינטרנט שלנו
www.pwc.com/il



פרסום זה הינו לצורך מידע כללי בלבד בנושא הנדון ואינו מהווה ייעוץ מקצועי ו/או חוות דעת מקצועית. פרסום זה אינו מביא בחשבון מטרות, מצב פיננסי או צרכים כלשהם של מקבל המידע. אין לפעול על פי המידע הכלול בפרסום זה ללא קבלת ייעוץ מקצועי ספציפי. אין במידע הכלול בפרסום זה משום מצג או אחריות (מפורשת או משתמעת) לדיוק או לשלמות המידע המופיע בו. ובהתאם למותר על פי דין, קסלמן וקסלמן רואי חשבון וכל ישות אחרת החברה ברשת PwC, השותפים בהן, עובדיהן ונציגיהן אינן מקבלות על עצמן ו/או חבות בכל אחריות ו/או חובת זהירות להשלכות כלשהן של פעולה ו/או הימנעות מביצוע פעולה על ידי המשתמשים בפרסום זה ו/או על ידי מישהו אחר בהסתמך על המידע המופיע בפרסום זה או לגבי כל החלטה המבוססת עליו, או לכל נזק ישיר ו/או עקיף ו/או אחר שיגרם כתוצאה מהשימוש בפרסום ו/או במידע הכלול בו.

©2020 Kesselman & Kesselman. All rights reserved.

"PwC Israel" refers to Kesselman & Kesselman, or, as the context requires, PricewaterhouseCoopers Advisory Ltd., which are member firms of PricewaterhouseCoopers International Limited, each member firm of which is a separate legal entity. Please see www.pwc.com/structure for further details.

At PwC, our purpose is to build trust in society and solve important problems. We're a network of firms in 157 countries with over 276,000 people who are committed to delivering quality in assurance, advisory and tax services. Find out more and tell us what matters to you by visiting us at www.pwc.com/il

This publication has been prepared for general guidance on matters of interest only, and does not constitute professional advice.

You should not act upon the information contained in this publication without obtaining independent professional advice. No representation or warranty (express or implied) is given as to the accuracy or completeness of the information contained in this publication, and, to the extent permitted by law, Kesselman & Kesselman, PricewaterhouseCoopers Advisory Ltd., their members, employees and agents do not accept or assume any liability, responsibility or duty of care for any consequences of you or anyone else acting, or refraining to act, in reliance on the information contained in this publication or for any decision based on it.

