

הפיקוח על הבנקים אנף הביקורת

תל-אביב, ב' בניסן תשפ"ב

03 אפריל 2022

חוזר מס' ח-06 - 2702

לכבוד

התאגידים הבנקאיים והסולקים

הנדון: דוחות רואה החשבון המבקר

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. ביום 17.2.2020 פורסם חוזר המפקח על הבנקים מספר ח-06-2605 בדבר "דוחות רואה החשבון המבקר" (להלן – "חוזר ח-06-2605"), שכלל בסעיפים 4 ו-9 דרישה לגילוי נושאים קריטיים בביקורת בחוות הדעת של רואה החשבון המבקר, בהתאם לתקני הביקורת שנקבעו בארצות הברית, החל מהדוח לציבור ליום 31.12.2021 ואילך.
2. ביום 24.2.2022 פורסם תקן ביקורת (ישראל) 701 של לשכת רואי חשבון בישראל בדבר "תקשור ענייני מפתח בביקורת בדוח רואה החשבון המבקר" (להלן – תקן ביקורת 701).
3. לאור האמור נוצר הצורך לעדכן את הוראות הדיווח לציבור. לאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון, ועם הוועדה המייעצת לעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, הוראות הדיווח לציבור תוקנו כמפורט להלן.

תקן ביקורת 701

4. תקן ביקורת 701 קובע כי עניינים משמעותיים ביותר בביקורת הדוחות הכספיים לתקופה השוטפת כוללים עניינים המתייחסים לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים, וגם עניינים שאינם מתייחסים לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים. בתקן הביקורת צויין כי:
"על עניינים משמעותיים ביותר בביקורת הדוחות הכספיים של התקופה השוטפת לכלול, בין היתר, כל עניין אשר: (1) מתייחס, או עשוי להתייחס, לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים וכן (2) שיקול הדעת של רואה החשבון המבקר לגביו היה מאתגר (challenging), סובייקטיבי או מורכב במיוחד..."
5. תקן ביקורת 701 קובע כי לגבי ביקורת דוחות כספיים של תאגידים בנקאיים וסולקים, ניתן ליישם את התקן באימוץ מוקדם על ביקורות של דוחות כספיים לתקופות המסתיימות ביום 31 בדצמבר 2021, בהתאם להנחיות שיקבעו על ידי המפקח על הבנקים.

התיקונים להוראות

6. בהתאם לאמור בחוזר ח-06-2605, ביישום תקן ביקורת 701, במסגרת תיאור ענייני המפתח בביקורת, רואה החשבון המבקר יסדר את המידע כך שהוא יציג קודם את ענייני המפתח בביקורת המתייחסים

לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים. עניינים אלה כוללים עניינים קריטיים בביקורת (critical audit matters) כאמור בתקני ה-PCAOB בארצות הברית¹.

דברי הסבר

7. העדכונים להוראות מבהירים כיצד על רואה חשבון מבקר של תאגיד בנקאי ושל סולק (להלן – תאגיד בנקאי) לתאר ענייני מפתח בביקורת בדוח רואה החשבון המבקר, לאור הדרישה בחוזר ח-06-2605 ולאור פרסום תקן ביקורת 701.

תחילה והוראות מעבר

8. הוראות אלה חלות על ביקורת דוחות כספיים של רואה חשבון מבקר של תאגיד בנקאי ושל סולק לשנת 2021 ואילך.

9. בהתאם להנחיות שנקבעו בתקן ביקורת 701 ובהתאם לחוזר ח-06-2605, רואי החשבון המבקרים של תאגידים בנקאיים ושל סולקים, יאמצו את התקן ביישום מוקדם בביקורת הדוחות הכספיים לשנת 2021, כך שהנחיותיו יוחלו רק על ענייני מפתח בביקורת המתייחסים לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים, כאמור בסעיף 6 לעיל¹. בביקורת הדוחות הכספיים לשנת 2021, הנחיות התקן לא יחולו על עניינים שאינם מתייחסים לסעיפים או לגילויים בדוחות הכספיים.

10. כאשר קיים קושי ביישום הוראות אלה יש לפנות למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

בכבוד רב,

 יאיר אבידן
 המפקח על הבנקים

¹ ראה הנחיות בסעיפים 11-17 בתקן AS3101 של ה-PCAOB בדבר :

“The Auditor’s Report on an Audit of Financial Statements When the Auditor Expresses an Unqualified Opinion”
<https://pcaobus.org/Standards/Implementation-PCAOB-Standards-rules/Pages/new-auditors-report.aspx> : למידע נוסף ראה גם :