

הפיקוח על הבנקים אגף הביקורת

תל-אביב, ג' תמוז תשפ"ה

29 יוני 2025

8.449.14850

טיוטה

לכבוד

התאגידים הבנקאיים ובעלי רישיון נותני שירותי תשלום יציבותיים

הנדון: עריכת ביקורת וסקירה בהתאם לתקנים מסוימים שנקבעו בארה"ב

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 304A)

מבוא

1. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 304A בנושא "רואה החשבון המבקר - עריכת ביקורת וסקירה בהתאם לתקנים מסוימים בארה"ב" (להלן - "הוראה 304A") קובעת כי ביקורת הדוחות הכספיים של התאגידים הבנקאיים תיערך בין היתר לפי תקני ביקורת מסוימים שנקבעו על ידי המועצה לפיקוח על החשבונאות של חברות ציבוריות בארה"ב (להלן ה-PCAOB).
2. לאור הניסיון שנצבר ולאור ארגון מחדש ועדכון של תקני הביקורת על ידי ה-PCAOB, עלה הצורך לעדכן את הוראה A304 ולהתאימה לתקני ביקורת, הנחיות ביקורת ומדריכי יישום שפורסמו על ידי ה-PCAOB.
3. האסדרה לא לוותה בפרסום דו"ח לפי חוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב 2021 (להלן - "החוק"), וזאת לאור הפטור הקבוע בסעיף 34(ג)(4), בהיותה מבוססת, בהתאמות הנדרשות, על כללים מקובלים במדינות עם שווקים משמעותיים. האסדרה לא תהיה נתונה לבחינה בדיעבד על פי סעיף 36 לחוק, אלא ככל שיחול שינוי בכללים המקובלים במדינות עליהן התבססה האסדרה.
4. לאור האמור ולאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים והוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגיד, הוחלט על עדכון ההוראות כמפורט להלן.

התיקונים להוראות

5. בסעיף 10 בהוראה 304A, מספור התקן עודכן לתקן מספר AS2201.
6. בסעיף 12 בהוראה 304A, מספור התקן עודכן לתקן מספר AS6115.
7. סעיף 1 בנספח להוראה 304A בדבר "תקני ביקורת של לשכת רואי החשבון בארה"ב, אשר הוחלו על ידי ה-PCAOB" בוטל. תקני הביקורת שולבו במסגרת סעיף 2 בנספח להוראה בדבר "תקני ביקורת של ה-PCAOB", כמפורט בנספח לחוזר זה.
8. בסעיף 2 בנספח להוראה 304A בדבר "תקני ביקורת של ה-PCAOB", בוצעו תיקונים, עדכונים ונוספו סעיפים, כמפורט להלן:
 - 8.1. מספור תקני הביקורת בסעיף 2 בנספח להוראה עודכן בהתאם לארגון מחדש שבוצע ע"י ה-PCAOB, כמפורט בנספח לחוזר זה.

8.2. בוצעו תיקונים בשמות של תקני הביקורת בהתאם לשינויים של PCAOB, כמפורט בנספח לחוזר זה.

8.3. עודכנו הסעיפים המפורטים להלן לאור הניסיון שנצבר ולאור פרסום תקני ביקורת חדשים על ידי ה-PCAOB:

8.3.1. התווסף סעיף 2(ה) – "תקן 1210 – שימוש בעבודת מומחה המועסק על ידי המבקר AS 1210 – Using the Work of an Auditor-Engaged Specialist".

8.3.2. עודכן סעיף 2(טו) – "תקן 2310 – שימוש באישורים על ידי רואה החשבון AS 2310 – The Auditor's Use of Confirmation".

8.3.3. התווסף סעיף 2(כ) – "תקן 2415 – בחינת יכולת הישות להמשיך כעסק חי AS 2415 – Consideration of an Entity's Ability to Continue as A Going Concern".

8.3.4. עודכן סעיף 2(כא) – "תקן 2501 – ביקורת אומדנים חשבונאיים, לרבות מדידת שווי הוגן AS 2501 – Auditing Accounting Estimates, Including Fair Value Measurements".

8.3.5. התווסף סעיף 2(כה) – "תקן 2610 – ביקורת ראשונה – תקשורת בין רואי החשבון המבקרים החדשים לבין רואי החשבון המבקרים הקודמים AS 2610 – Initial Audits – Communication Between Predecessor and Successor Auditors".

8.3.6. התווסף סעיף 2(לב)¹ – "סעיפים 11-17 בדבר נושאים קריטיים בביקורת בתקן 3101 – דוח רואה חשבון המבקר על הדוחות הכספיים כשחוות דעתו בלתי מסויגת AS 3101 – The Auditor's Report on an Audit of Financial Statements When the Auditor Expresses an Unqualified Opinion".

9. נוספו הפניות להנחיות הביקורת המפורטות להלן בסעיף 4 בנספח להוראה 304A בדבר "הנחיות ביקורת של סגל ה-PCAOB":

9.1. "הנחיה 13 - נושאים הקשורים לשיקולי רואה החשבון המבקר בבחינת יכולת הישות להמשיך כעסק חי

Alert No. 13 – Matters Related to the Auditor's Consideration of a Company's Ability to Continue as a Going Concern

9.2. הנחיה 14 – שינוי לא תקין של תיעוד הביקורת

Alert No. 14 – Improper Alteration of Audit Documentation"

10. נוסף סעיף 5 בנספח להוראה 304A בדבר "מדריכי יישום של סגל ה-PCAOB".

דברי הסבר

לאור הניסיון שנצבר ולאור הארגון מחדש ועדכון תקני הביקורת של ה-PCAOB וכדי לאמץ תקני ביקורת, הנחיות ביקורת ומדריכי יישום שפורסמו על ידי ה-PCAOB.

¹ ראה גם חוזר המפקחת על הבנקים מספר ח-2605 מיום 17.2.2020 וחוזר המפקח על הבנקים מספר ח-2702 מיום 3.4.2022 בדבר "דוחות רואה החשבון המבקר".

תחילה

11. תחילת ההוראות שצוינו בחוזר זה, מלבד האמור בסעיף 12 להלן, היא על ביקורת הדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים לשנת 2025 ואילך.
12. ההוראות שנקבעו בסעיף 8.3.2 לחוזר זה יחולו על ביקורת הדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים לשנת 2026 ואילך.

עדכון הקובץ

13. מצ"ב דפי עדכון לקובץ ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

להכניס עמוד**להוציא עמוד**

בכבוד רב,

דניאל חחיאשוילי
המפקח על הבנקים

נספח – עדכון הפניות לתקני הביקורת של ה- PCAOB

הפניה בהוראות המעודכנות	הפניה בהוראות לפני העדכון	נושא	סעיף בנספח להוראות המעודכנות
בוטל	AU 150	תקני ביקורת מקובלים	-
סעיפים 9-14 ב- AS 1000	AU 230	זהירות מקצועית נאותה בביצוע הביקורת	2.(א)
AS 1101	AS 8	סיכון ביקורת	2.(ב)
AS 1105	AS 15	ראיות ביקורת	2.(ג)
AS 1201	AS 10	פיקוח על עבודת הביקורת	2.(ד)
AS 1215	AS 3	תיעוד הביקורת	2.(ו)
AS 1220	AS 7	סקירת איכות עבודת הביקורת	2.(ז)
AS 1301	AS 16	תקשורת עם ועדות ביקורת	2.(ח)
AS 1305	AU 325	דיווח על ממצאי הביקורת בקשר לבקרה פנימית	2.(ט)
AS 2101	AS 9	תכנון ביקורת	2.(י)
AS 2105	AS 11	התחשבות במהותיות לצורך תכנון וביצוע ביקורת	2.(יא)
AS 2110	AS 12	זיהוי והערכת סיכונים להצגות מוטעות מהותיות	2.(יב)
AS 2301	AS 13	תגובות רואה החשבון המבקר לסיכונים להצגה מוטעית מהותית	2.(יג)
AS 2305	AU 329	סקירה אנליטית	2.(יד)
AS 2315	AU 350	דגימה בביקורת	2.(טז)
AS 2401	AU 316	בחינת הונאות בביקורת דוחות כספיים	2.(יז)
AS 2405	AU 317	פעולות בלתי חוקיות של הלקוח	2.(יח)
AS 2410	AS 18	צדדים קשורים	2.(יט)
AS 2505	AU 337	הקשר עם עורך דין הלקוח	2.(כב)
AS 2601	AU 324	השפעת השימוש בלשכת שירות	2.(כג)
AS 2605	AU 322	השפעת הביקורת הפנימית	2.(כד)
AS 2801	AU 560	אירועים עוקבים	2.(כו)
AS 2805	AU 333	הצהרת הנהלה	2.(כז)
AS 2810	AS 14	הערכת תוצאות הביקורת	2.(כח)
AS 2820	AU 420	הערכת עקביות בדוחות הכספיים	2.(כט)
AS 2901	AU 390	התייחסות לנהלים שלא בוצעו לאחר תאריך הדוח	2.(ל)
AS 2905	AU 561	גילוי בדיעבד של עובדות שהיו כבר קיימות בתאריך דוח המבקר	2.(לא)
AS 4105	AU 722	סקירה של מידע פיננסי לתקופות הביניים	2.(לג)
AS 6105	AU 625	דיווח על יישום עקרונות חשבונאיים	2.(לד)

רואה החשבון המבקר –**עריכת ביקורת וסקירה בהתאם לתקנים מסוימים שנקבעו בארה"ב****מבוא**

1. תהליך הביקורת של רואה החשבון המבקר של תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי (תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי יכוננו ביחד בהוראה זו – "תאגיד בנקאי") הוא רכיב מרכזי בתהליכי הבקרה והפיקוח של רשויות הפיקוח וגם של כוחות השוק משום שבסיומו מתפרסמים דוחות כספיים מבוקרים.
2. הוראה זו קובעת כי רואה חשבון מבקר של תאגיד בנקאי יישם לפחות תקני ביקורת מסוימים שנקבעו בארה"ב, לצורך הכנת והמצאת דוח רואה החשבון המבקר לגבי דוחות כספיים שנתיים של תאגיד בנקאי ולצורך הכנת והמצאת דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לגבי דוחות כספיים רבעוניים של תאגיד בנקאי.
3. בחוזרים מס' ח-2175 מתאריך 5.12.05 ומס' ח-2223 מתאריך 20.1.08 פורטו ההוראות המתייחסות ליישום סעיף 404 ל- Sarbanes Oxley Act (להלן – סעיף 404) בתאגיד בנקאי. בחוזרים אלה נדרש, בין היתר כי:
 - 3.1. בדוח השנתי של תאגיד בנקאי לשנה שמסתיימת בתאריך 31.12.08 תיכלל הצהרת ההנהלה באשר לאחריותה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי.
 - 3.2. בדוח השנתי לשנה זו תיכלל חוות דעת של רואה החשבון המבקר בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי.
4. הוראה זו קובעת, בעקביות לחוזרים שצוינו לעיל, כי כל רואה חשבון מבקר המכין וממציא חוות דעת על הדוחות הכספיים של תאגיד בנקאי, יצרף דוח המתייחס לבקרה הפנימית על דיווח כספי של התאגיד הבנקאי, וכי דוח זה יערך לפי תקני הביקורת שנקבעו בנושא זה בארה"ב.
5. יישום הוראה זו אינו פוטר את רואי החשבון המבקרים של התאגידים הבנקאיים מיישום דרישות נוספות שנקבעו בתקני ביקורת אחרים, החלים על-פי כל דין על עבודת ביקורת של רואה חשבון מבקר בתאגיד בנקאי, כגון "תקני ביקורת מקובלים, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג – 1973".

דוח רואה החשבון המבקר - דוחות כספיים של תאגיד בנקאי

6. לצורך ביקורת דוחות כספיים שנתיים של תאגיד בנקאי, רואה החשבון המבקר יישם לפחות את תקני הביקורת המסוימים שנקבעו בארה"ב המפורטים בנספח להוראה זו. לצורך סקירת דוחות כספיים רבעוניים של תאגיד בנקאי, רואה החשבון המבקר יישם לפחות את תקני הביקורת המסוימים הרלבנטיים שנקבעו בארה"ב המפורטים בנספח להוראה זו.

לעניין זה, "תקני הביקורת המסוימים שנקבעו בארה"ב" כוללים תקני ביקורת מסוימים של המועצה לפיקוח על רואי החשבון המבקרים של חברות הציבוריות (ארה"ב) (ה- PCAOB - Public Company Accounting Oversight Board (USA)) (אשר החילו גם את תקני הביקורת (Statements on Auditing Standards) שפורסמו ע"י לשכת רואי החשבון בארה"ב (ה- AICPA - American Institute of Certified Public Accountants)) ואת מדריכי הביקורת שפרסמה ה- AICPA (Audit and Accounting Guides)).

7. מובהר כי אם יחולו לאחר מועד פרסום הוראה זו שינויים בתקני הביקורת המסוימים שנקבעו בארה"ב, המפורטים בהוראה זו או בנספח לה, יש ליישם את השינויים הנ"ל בהתאמה ממועד תחילתם בארה"ב.

דוח רואה החשבון המבקר (Attestation Report) – בקרה פנימית על דיווח כספי

8. כל רואה חשבון מבקר המכין וממציא חוות דעת על הדוחות הכספיים של תאגיד בנקאי, יצרף דוח המתייחס לבקרה הפנימית על דיווח כספי של התאגיד הבנקאי. הדוח יעשה בהתאם לתקנים המתייחסים לדוח כאמור שאומצו על ידי המועצה לפיקוח על חשבונאות של חברות ציבוריות בארה"ב (PCAOB).

9. דוח כאמור לא יהיה במסגרת התקשרות שונה מההתקשרות למתן חוות דעת על הדוחות הכספיים.

10. בעבודת הביקורת, רואי החשבון המבקרים של תאגיד בנקאי, יישמו את תקן ביקורת מספר 5AS 2201 של ה- PCAOB בדבר "ביקורת על הבקרה הפנימית של דיווח כספי המשולבת בביקורת דוחות כספיים", בהתאמות הנדרשות לפי החוקים והתקנות החלים על תאגיד בנקאי ועל הביקורת בתאגיד בנקאי. בנוסף, במידה ובעתיד ייקבעו בארה"ב הבהרות ו/או תקני ביקורת נוספים בהתייחס לאופן יישום דרישות סעיף 404, רואי החשבון המבקרים של תאגיד בנקאי בישראל יפעלו גם על פי הבהרות ו/או תקנים אלה.

דוח רואה חשבון המבקר - האם חולשות מהותיות אשר דווחו בעבר ממשיכות להתקיים

11. ייתכנו מקרים שבהם רואה חשבון מבקר, המכין וממציא חוות דעת על הדוחות הכספיים של תאגיד בנקאי, וכן דוח המתייחס לבקרה הפנימית על דיווח כספי של התאגיד הבנקאי, יתבקש בנוסף להכין דוח המתייחס לשאלה האם חולשות מהותיות אשר דווחו בעבר בדוח המתייחס לבקרה הפנימית על דיווח כספי ממשיכות להתקיים.

12. במקרה כאמור :

- א. דוח כאמור יהיה במסגרת התקשרות שונה מההתקשרות למתן חוות דעת על הדוחות הכספיים.
- ב. בעבודת הביקורת, רואי החשבון המבקרים של תאגיד בנקאי יישמו את תקן ביקורת מספר 4AS 6115 של ה- PCAOB בדבר "דיווח האם חולשות מהותיות אשר דווחו בעבר ממשיכות להתקיים" (Reporting on Whether a Previously Reported Material Weakness Continues to Exist), בהתאמות הנדרשות לפי החוקים והתקנות החלים על תאגיד בנקאי ועל הביקורת בתאגיד בנקאי.

נספח -

תקני הביקורת המסוימים שנקבעו בארה"ב שיש ליישם בעת עריכת ביקורת דוחות כספיים של תאגידים בנקאיים

1. בוטל תקני ביקורת של לשכת רואי החשבון בארה"ב, אשר הוחלו על ידי ה-PCAOB הערה:
ההפניה הינה אל החלק בנוסח המשולב באתר של ה-PCAOB, קרי לפרק ה-AU בסדר עולה.

2. תקני ביקורת של ה-PCAOB:

(א) סעיפים 9-14 בדבר זהירות מקצועית נאותה בביצוע הביקורת בתקן 1000 – אחריות כללית של רואה החשבון המבקר בביצוע הביקורת

AS 1000 – General Responsibilities of the Auditor in Conducting an Audit

(ב) תקן 1101 - סיכון ביקורת

AS 1101 – Audit Risk

(ג) תקן 1105 - ראיות ביקורת

AS 1105 – Audit Evidence

(ד) תקן 1201 - פיקוח על עבודת הביקורת

AS 1201 – Supervision on Audit Engagement

(ה) תקן 1210 – שימוש בעבודת מומחה המועסק על ידי המבקר

AS 1210 – Using the Work of an Auditor-Engaged Specialist

(ו) תקן 1215 - תיעוד הביקורת

AS 1215 – Audit Documentation

(ז) תקן 1220 - סקירת איכות עבודת הביקורת

AS 1220 – Engagement Quality Review and Conforming amendment to the

Board's Interim Quality Control Standards

(ח) תקן 1301 - תקשורת עם ועדות ביקורת

AS 1301 – Communications with Audit Committees

(ט) תקן 1305 - דיווח על ממצאי הביקורת בקשר לבקרה פנימית

AS 1305 – Communication About Control Deficiencies in an Audit of Financial Statements

(י) תקן 2101 - תכנון ביקורת

AS 2101 – Audit Planning

(יא) תקן 2105 - התחשבות במהותיות לצורך תכנון וביצוע ביקורת

רואה החשבון המבקר - עריכת ביקורת וסקירה בהתאם לתקנים מסוימים בארה"ב עמ' 5 – 304A

AS 2105 – Consideration of Materiality in Planning and Performing an Audit

(יב) תקן 2110 - זיהוי והערכת סיכונים להצגות מוטעות מהותיות

AS 2110 – Identifying and Assessing Risks of Material Misstatements

(יג) תקן 2301 - תגובות רואה החשבון המבקר לסיכונים להצגה מוטעת מהותית

AS 2301 – The Auditor's Responses to the Risks of Material Misstatement

(יד) תקן 2305 - סקירה אנליטית

AS 2305 – Substantive Analytical Procedures

(טו) תקן 2310 - שימוש באישורים על ידי רואה החשבון להליך האישור

AS 2310 – The Auditor's Use of Confirmation Confirmation Process

(טז) תקן 2315 - דגימה בביקורת

AS 2315 – Audit Sampling

(יז) תקן 2401 - בחינת הונאות בביקורת דוחות כספיים

AS 2401 – Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit

(יח) תקן 2405 - פעולות בלתי חוקיות של הלקוח

AS 2405 – Illegal Acts by Clients

(יט) תקן 2410 - צדדים קשורים

AS 2410 – Related Parties

(כ) תקן 2415 - בחינת יכולת הישות להמשיך כעסק חי

AS 2415 – Consideration of an Entity's Ability to Continue as A Going Concern

(כא) תקן 2501 - ביקורת אומדנים חשבונאיים, לרבות מדידת שווי הוגן

AS 2501 – Auditing Accounting Estimates, Including Fair Value Measurements

(כב) תקן 2505 - הקשר עם עורך דין הלקוח

AS 2505 – Inquiry of a Client's Lawyer Concerning Litigation, Claims, and Assessments

(כג) תקן 2601 - השפעת השימוש בלשכת שירות

AS 2601 – Consideration of an Entity's Use of a Service Organization

(כד) תקן 2605 - ההשפעה של הביקורת הפנימית על עבודת רואה החשבון בביקורת הדוחות הכספיים

רואה החשבון המבקר - עריכת ביקורת וסקירה בהתאם לתקנים מסוימים בארה"ב עמ' 6 – 304A

AS 2605 – The Auditor's Consideration of the Internal Audit Function in an Audit of Financial Statements

(כה) תקן 2610 – ביקורת ראשונה – תקשורת בין רואי החשבון המבקרים החדשים לבין

רואי החשבון המבקרים הקודמים

AS 2610 – Initial Audits – Communication Between Predecessor and Successor Auditors

(כו) תקן 2801 - אירועים עוקבים

AS 2801 – Subsequent Events

(כז) תקן 2805 - הצהרת הנהלה

AS 2805 – Management Representation

(כח) תקן 2810 - הערכת תוצאות הביקורת

AS 2810 – Evaluating Audit Results

(כט) תקן 2820 - דיווח על עקביות בעת שינוי ביטוח המדווחת הערכת עקביות בדוחות הכספיים

AS 2820 – Evaluating Consistency of Financial Statements

(ל) תקן 2901 - התייחסות לנהלים שלא בוצעו לאחר תאריך הדוח

AS 2901 – Consideration of Omitted Procedures after the Report Date

(לא) תקן 2905 - גילוי בדיעבד של עובדות שהיו כבר קיימות בתאריך דוח המבקר

AS 2905 – Subsequent Discovery of Facts Existing at the Date of the Auditor's Report

(לב) סעיפים 11-17 בדבר נושאים קריטיים בביקורת בתקן 3101 – דוח רואה חשבון המבקר על הדוחות הכספיים כשחוות דעתו בלתי מסויגת

AS 3101 – The Auditor's Report on an Audit of Financial Statements When the Auditor Expresses an Unqualified Opinion

(לג) תקן 4105 – סקירה של מידע פיננסי לתקופות ביניים

AS 4105 – Reviews of Interim Financial Information

(לד) תקן 6105 - דיווח על יישום עקרונות חשבונאיים

AS 6105 – Reports on the Application of Accounting Principles

3. מדריכי הביקורת של ה-AICPA, אשר הוחלו על ידי ה-PCAOB:

(א) מדריכי ביקורת וחשבונאות בענפים – תאגידים בנקאיים

AICPA Audit and Accounting Guides, Industry Guides – Banks and Savings
Institutions

(ב) מדריכי ביקורת וחשבונאות כלליים: ביקורת מכשירים נגזרים, פעילויות גידור והשקעות בניירות ערך -

AICPA Audit and Accounting Guides – General Guides - Auditing Derivative
Instruments, Hedging Activities and Investments in Securities

(ג) מדריכי ביקורת וחשבונאות כלליים: נהלים אנליטיים –

AICPA Audit and Accounting guides – General Guides: Analytical Procedures

(ד) מדריכי ביקורת וחשבונאות כלליים: דגימה בביקורת –

AICPA Audit and Accounting Guides – General Guides: Audit Sampling

(ה) מדריכי ביקורת וחשבונאות כלליים: בחינת בקרה פנימית בביקורת דוחות כספיים –

AICPA Audit and Accounting Guides – General Guides: Consideration of
Internal Control in a Financial Statement Audit

4. הנחיות ביקורת (practice alerts) של סגל ה-PCAOB:

(א) הנחיה 2 – נושאים הקשורים לביקורת מדידות שווי הוגן של מכשירים פיננסיים ושימוש במומחים

Alert No. 2 – Matters Related to Auditing Fair Value Measurements of Financial
Instruments and the Use of Specialists

(ב) הנחיה 3 – שיקולי רואה החשבון המבקר בסביבה הכלכלית הנוכחית

Alert No. 3 – Audit Considerations Current Economic Environment

(ג) הנחיה 4 – שיקולי רואה החשבון המבקר בדבר מדידות שווי הוגן, גילוי, וירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני

Alert No. 4 – Auditor Considerations Regarding Fair Value Measurements,
Disclosures, and Other-Than-Temporary Impairments

(ד) הנחיה 5 – שיקולי רואה החשבון המבקר לגבי עסקאות משמעותיות חריגות
Alert No.5 – Auditor Considerations Regarding Significant Unusual Transactions

(ה) הנחיה 6 – שיקולי רואה החשבון המבקר בדבר שימוש בעבודה של רואי החשבון המבקרים האחרים והעסקת עוזרים מחוץ לפירמה
Alert No. 6 – Auditor Considerations Regarding Using the Work of Other Auditors and Engaging Assistants from Outside the Firm

(ו) הנחיה 7 – שיקולי רואה החשבון המבקר בדבר תביעות ותלויות אחרות הנובעות ממשכנתאות ופעילות אחרות בהלוואות
Alert No. 7 – Auditor Considerations of Litigation and Other Contingencies Arising from Mortgage and Other Loan Activities

(ז) הנחיה 8 – סיכוני ביקורת בשווקים מתעוררים מסוימים
Alert No. 8 – Audit Risks in Certain Emerging Markets

(ח) הנחיה 9 – הערכה ותגובה לסיכון בסביבה הכלכלית הנוכחית
Alert No. 9 – Assessing and Responding to Risk in Current Economic Environment

(ט) הנחיה 10 – שמירה ויישום של ספקנות מקצועית בביקורות
Alert No. 10 – Maintaining and Applying Professional Skepticism in Audits

(י) הנחיה 11 – שיקולים בביקורת בקורות פנימיות על דיווח כספי
Alert No. 11 – Considerations for Audits of Internal Control over Financial Reporting

(יא) הנחיה 13 – נושאים הקשורים לשיקולי רואה החשבון המבקר בבחינת יכולת הישות להמשיך כעסק חי
Alert No. 13 – Matters Related to the Auditor's Consideration of a Company's Ability to Continue as a Going Concern

(יב) הנחיה 14 – שינוי לא תקין של תיעוד הביקורת
Alert No. 14 – Improper Alteration of Audit Documentation

5. מדריכי יישום (implementation guidance) של סגל ה-PCAOB:(א) הערכת הרלוונטיות והמהימנות של ראיות ביקורת שהושגו ממקורות חיצונייםEvaluating Relevance and Reliability of Audit Evidence Obtained from External Sources(ב) ביקורת אומדנים חשבונאייםAuditing Accounting Estimates(ג) ביקורת שווי הוגן של מכשירים פיננסייםAuditing the Fair Value of Financial Instruments(ד) שימוש בעבודת מומחה המועסק על ידי רואה החשבון המבקר ופיקוח על עבודתוSupervising and Using the Work of Auditor's Specialist(ה) שימוש בעבודת מומחה של הישותUsing the work of Company's Specialist(ו) תקשורת עם ועדת הביקורת בנושא אי תלותRule 3526(b) Communications with Audit Committees Concerning Independence(ז) יישום נושאים קריטיים בביקורת: קביעת נושאים קריטיים בביקורתImplementation of Critical Audit Matters: A Deeper Dive on the Determination of CAM's(ח) יישום נושאים קריטיים בביקורת: עקרונות בסיסייםImplementation of Critical Audit Matters: The Basics(ט) יישום נושאים קריטיים בביקורת: הערות הצוות בעקבות סקירת שיטות ביקורת

Implementation of Critical Audit Matters: Staff Observations from Review of Audit

Methodologies

(י) **יישום נושאים קריטיים בביקורת: דיווח על נושאים קריטיים בביקורת**

Implementation of Critical Audit Matters: A Deeper Dive on the Communication of CAM's

* * *

עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
11/02/09	חוזר מקורי	1	2242
8/7/10	עדכון	2	2272
3/4/2011	עדכון	3	2298
17/2/2013	עדכון	4	2370
28/1/2014	עדכון	5	2410
13/10/2016	עדכון	6	2512