



ירושלים, כ"ב בשבט תש"ף
17 בפברואר 2020
חוזר ח – 06 – 2605

לכבוד
התאגידים הבנקאיים והסולקים

הנדון: דוחות רואה החשבון המבקר

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. לאחרונה עודכנו תקני ביקורת מסוימים בארה"ב בנוגע לדוחות רואה החשבון המבקר¹. העדכונים כוללים בין היתר דרישה לגילוי בחוות הדעת לשנה שבה רואה החשבון המבקר התחיל לשמש כרואה החשבון המבקר ולנושאים קריטיים בביקורת של רואה החשבון המבקר.
2. לפיכך נוצר הצורך בעדכון הוראות הדיווח לציבור. לאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון, ועם הוועדה המייעצת לעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, הריני מתקנת את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

התיקונים להוראות

3. יתווסף בחוות הדעת של רואה החשבון המבקר גילוי לשנה שבה הוא התחיל להיות רואה החשבון המבקר של התאגיד הבנקאי. מובהר כי כאשר בוצעה ביקורת משותפת, כל אחד משרדי רואי החשבון השותפים בביקורת יציינו את השנה שממנה הם התחילו להיות רואי החשבון המבקרים של התאגיד הבנקאי.
4. יתווסף גילוי בחוות הדעת של רואה החשבון המבקר על נושאים קריטיים בביקורת².

דברי הסבר

5. התיקונים נועדו להוסיף לחוות הדעת של רואה החשבון המבקר גילויים בהתאם לעדכונים בנושא זה של תקני הביקורת בארה"ב.
6. נשקול בעתיד את הצורך לעדכן את המתכונת לדוגמא בהוראות הדיווח לציבור.

¹ PCAOB Release No. 2017-001, June 1, 2017

<https://pcaobus.org/Rulemaking/Docket034/2017-001-auditors-report-final-rule.pdf>

² 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"

למידע נוסף ראה: <https://pcaobus.org/Standards/Implementation-PCAOB-Standards-rules/Pages/new-auditors-report.aspx>

תחולה

7. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על תאגידי בנקאיים ועל סולקים.

תחילה והוראות מעבר

8. ההוראות שנקבעו בסעיף 3 בהתאם לחוזר זה יחולו על דוחות שנתיים לציבור של תאגיד בנקאי וסולק מיום 31.12.2020 ואילך.

למרות האמור לעיל, בדוחות השנתיים לציבור ליום 31.12.2019 יינתן גילוי לשנה שבה התחיל להיות רואה החשבון המבקר של התאגיד הבנקאי או הסולק, במסגרת הגילוי בפרק על ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים, ובנוסף בדוח הדירקטוריון וההנהלה בפרק בדבר תיאור תמציתי של התאגיד הבנקאי.

9. ההוראות שנקבעו בסעיף 4 בהתאם לחוזר זה יחולו על דוחות שנתיים לציבור של תאגיד בנקאי וסולק מיום 31.12.2021 ואילך.

10. תאגיד בנקאי או סולק המתקשה ביישום הוראות אלה יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

בכבוד רב,



ד"ר חדוזה בר

המפקחת על הבנקים