

לשכת רואי חשבון בישראל

הצעת עדכון ביקורת הצ-3-2025 (*) בדבר תיקונים מתחייבים לתקן ביקורת (ישראל) 700 ותקן סקירה (ישראל) 2410

תוכן עניינים

עמודים

- | | |
|-----|---|
| 1 | הצעת עדכון ביקורת הצ-3-2025 בדבר תיקונים מתחייבים לתקן ביקורת (ישראל) 700 ותקן סקירה (ישראל) 2410 |
| 2-3 | נספח א' – הצעת תיקונים מתחייבים לתקן ביקורת (ישראל) 700 בדבר "הנוסח האחד (בלתי מסווג) של דוח רואה חשבון מבקר על דוחות כספיים" |
| 4-5 | נספח ב' – הצעת תיקונים מתחייבים לתקן סקירה (ישראל) 2410 בדבר "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" |

(*) הצעת עדכון ביקורת זה אושר על ידי המועצה המקצועית בהתאם להחלטתה מיום 11.11.2024 ועל ידי הוועדה לתקני ביקורת ונוהלי ביקורת בהתאם להחלטתה מיום 18.02.2025.

הצעת עדכון ביקורת הצ-3-2025 בדבר תיקונים מתחייבים לתקן ביקורת (ישראל) 700 ותקן סקירה (ישראל) 2410 להערות ותגובות הציבור עד 30 באפריל 2025

הצעת עדכון ביקורת הצ-3-2025 בדבר בדבר תיקונים מתחייבים לתקן ביקורת (ישראל) 700 ותקן סקירה (ישראל) 2410

1. בנספח א' להצעת עדכון ביקורת זו מובאים תיקונים מתחייבים לתקן ביקורת (ישראל) 700 בדבר "הנוסח האחד (בלתי מסוייג) של דוח רואה חשבון מבקר על דוחות כספיים".
2. בנספח ב' להצעת עדכון ביקורת זו מובאים תיקונים מתחייבים לתקן סקירה (ישראל) 2410 בדבר "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות".
3. בנק ישראל והמפקח על הבנקים (להלן: "הפיקוח על הבנקים") פרסם הנחייה בעניין נוסח ביאור המדיניות החשבונאית, אשר קובעת, בין היתר, כי מסגרת הדיווח הכספי של הבנקים מאמצת בעיקרה כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP).
4. לשכת רואי חשבון בישראל מצאה לנכון לפרסם הצעת עדכון ביקורת זו המתייחסת לתיקונים מתחייבים לתקן ביקורת (ישראל) 700 בדבר "הנוסח האחד (בלתי מסוייג) של דוח רואה חשבון מבקר על דוחות כספיים" ולתקן סקירה (ישראל) 2410 בדבר "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות".
5. מטרת הצעת עדכון ביקורת זו הינה לקבוע נוסח אחד (בלתי מסוייג) של דוח רואה חשבון מבקר על דוחות כספיים של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי האשראי וחברות אחזקה של אותם תאגידים (להלן: "תאגידים בנקאיים") ואת נוסח דוח סקירה על מידע כספי לתקופות ביניים הניתן על ידי רואה החשבון המבקר עבור תאגידים בנקאיים.
6. התיקונים האמורים חלים על ביקורות של דוחות כספיים לתקופות המסתיימות ביום 31 בדצמבר 2024 או לאחר מכן ולגבי סקירה של מידע כספי לתקופות המסתיימות ביום 31 מרץ 2025 או לאחר מכן.
7. הצעת עדכון ביקורת זו מתפרסמת לתגובות והערות הציבור עד ליום 30 באפריל 2025.
את התגובות וההערות יש להעביר אל ר"ח אליאס ג'יריס, ראש הסגל המקצועי, באמצעות דואר אלקטרוני לכתובת: elias.jiries@icpas.org.il.
8. כל עוד לא נקבע עדכון ביקורת סופי, אין בהצעת עדכון ביקורת זאת משום קביעת כללים מקצועיים המחייבים רואה חשבון בעבודתו המקצועית.

נספח א'

לשכת רואי חשבון בישראל

הצעה לתיקונים מתחייבים לתקן ביקורת (ישראל) 700 בדבר "הנוסח האחיד (בלתי מסויג) של דוח רואה חשבון מבקר על דוחות כספיים"

התיקונים הנכללים בנספח זה חלים על ביקורות של דוחות כספיים לתקופות המסתיימות ביום 31 בדצמבר 2024 או לאחר מכן.

התיקונים המתחייבים לתקן ביקורת (ישראל) 700 המפורטים מטה מתוקנים בזאת כלהלן (טקסט חדש מוצג עם קו תחתון וטקסט מבוטל מוצג עם קו חוצה):

1. בתוכן העניינים של תקן ביקורת (ישראל) 700 :

1.1 לאחר נספח 5 – הבהרה בדבר נוסח דוח רואה חשבון מבקר על דוחות כספיים של רשויות מקומיות, יתווסף הנספח הבא :

נספח 6 - דוגמאות בדבר הנוסח האחיד (בלתי מסויג) של דוח רואה חשבון מבקר על דוחות כספיים של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי האשראי וחברות אחזקה של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי האשראי.

2. בנספחים :

2.1 יתווסף נספח 6 לאחר נספח 5 בנוסח להלן :

נספח 6 - דוגמאות בדבר הנוסח האחיד (בלתי מסויג) של דוח רואה חשבון מבקר על דוחות כספיים של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי האשראי וחברות אחזקה של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

2.2 יתווסף סעיף 6.1 לאחר נספח 6 שנוסף ידי עדכון ביקורת זה בנוסח שלהלן :

6.1. הנוסח האחיד (בלתי מסויג) של דוח רואה חשבון מבקר על דוחות כספיים של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי האשראי (להלן: "התאגידים") - כאשר דוחות כספיים אלה ערוכים על פי הוראות שנקבעו לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותי

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של (שם)

הבנק) בע"מ

ביקרנו את המאזנים המצורפים של (שם הבנק) (להלן – "הבנק") לימים 31 בדצמבר 2024 ו-2023 ואת הדוחות על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של הבנק. 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 ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים 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 וההנהלה של הבנק וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של הבנק לימים 31 בדצמבר 2024 ו-2023 ואת תוצאות פעולותיו, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים שלו לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 וזאת בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו (להלן: "ההוראות").

כאמור בביאור 1 לדוחות הכספיים, ההוראות מתבססות, בעיקרן, על כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP).

[פיסקת הפניית תשומת לב אם נדרש]

[פסקאות ענייני מפתח בביקורת]

[כאשר תקן ביקורת (ישראל) 910 בדבר "ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי המשולבת עם ביקורת של דוחות כספיים" חל, תתווסף פיסקת הקישור הבאה]:

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה-PCAOB בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון

בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הבנק ליום 31 בדצמבר 2023, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO והדוח שלנו מיום 2024 כלל חוות דעת בלתי מסוייגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הבנק.

2.3 יתווסף סעיף 6.2 לאחר סעיף 6.1 שנוסף ידי עדכון ביקורת זה בנוסח שלהלן:

6.2. הנוסח האחד (בלתי מסוייג) של דוח רואה חשבון מבקר על דוחות כספיים של חברות אחזקה של תאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי (להלן: "התאגידים") - כאשר דוחות כספיים אלה ערוכים בהתאם להוראות תקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים) התש"ע-2010

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של (שם הבנק) בע"מ

ביקרנו את המאזנים המאוחדים המצורפים של (שם החברה) והחברות המאוחדות שלו (להלן – "החברה") לימים 31 בדצמבר 2024 ו-2023 ואת הדוחות המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של הבנק. אחריותנו היא לחוות דעה 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 הכספיים 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 וההנהלה של הבנק וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של הבנק והחברות המאוחדות שלו לימים 31 בדצמבר 2024 ו-2023 ואת תוצאות פעולותיהם, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים שלהם לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 בהתאם להוראות תקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים) התש"ע-2010

הצעת עדכון ביקורת הצ3-2025 בדבר תיקונים מתחייבים לתקן ביקורת (ישראל) 700 ותקן סקירה (ישראל) 2410 להערות ותגובות הציבור עד 30 באפריל 2025

המתייחסות לחברות אחזקה של תאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי, כמתואר בביאור 1.

[פיסקת הפניית תשומת לב אם נדרש]

[פסקאות ענייני מפתח בביקורת]

ביקרנו גם, בהתאם לתקן ביקורת (ישראל) 911 של לשכת רואי חשבון בישראל "ביקורת של רכיבי בקרה פנימית על דיווח כספי", רכיבי בקרה פנימית על דיווח כספי של הבנק ליום 31 בדצמבר 2023, והדוח שלנו מיום 2024 כלל חוות דעת בלתי מסוייגת על קיומם של אותם רכיבים באופן אפקטיבי.

3. בסעיף 1, בפסקה האחרונה:

3.1 לאחר הארגון מחדש, תקן ביקורת זה תוקן על ידי הצעת עדכוני ביקורת 2020-1, 2021-1, 2023-2.

נספח ב'

לשכת רואי חשבון בישראל

הצעה לתיקונים מתחייבים לתקן סקירה (ישראל) 2410 בדבר "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות"

התיקונים הנכללים בנספח זה חלים על סקירה של מידע כספי לתקופות המסתיימות ביום 31 במרץ 2023 או לאחר מכן.

התיקונים המתחייבים לתקן סקירה (ישראל) 2410 המפורטים מטה מתוקנים בזאת כלהלן (טקסט חדש מוצג עם קו תחתון וטקסט מבוטל מוצג עם קו חוצה):

2. בנספח 4:

2.1 יתווסף סעיף 4.7 לאחר סעיף 4.6 בנוסח להלן:

4.7. הנוסח האחד של דוח סקירה על מידע כספי לתקופות ביניים של תאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי (להלן: "התאגידים") - כאשר דוחות כספיים אלה ערוכים על פי הוראות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק אבגד בע"מ (להלן - הבנק), הכולל את המאזן התמציתי ליום 30 ביוני 20X1 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח או הפסד, הרווח הכולל⁽²⁴⁾, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכת ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם להוראות

⁽²⁴⁾ כאשר דוחות רווח או הפסד אינם מוצגים בנפרד מהדוחות על הרווח הכולל, במקום "רווח או הפסד, הרווח הכולל" יבוא "רווח או הפסד ורווח כולל אחר" (ר' סעיף 10A בתקן חשבונאות בינלאומי IAS 1).

שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים והנחיותיו (להלן: "ההוראות").
אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו
בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת
רואי חשבון בישראל בדבר "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים
הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע
כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים
האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נוהלי סקירה
אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת
מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל
ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים
המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך,
אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור
שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם
להוראות.

כאמור בביאור 1 למידע הכספי, ההוראות מתבססות, בעיקרן, על
כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP).

[פיסקת הדגש עניין (הפניית תשומת לב) אם נדרש]

[שם העיר או המקום], [תאריך] [חתימת רואה החשבון המבקר]

2.2 יתווסף סעיף 4.8 לאחר סעיף 4.7 שנוסף ידי עדכון ביקורת זה בנוסח שלהלן:

4.8. הנוסח האחיד של דוח סקירה על מידע כספי לתקופות ביניים
של חברות אחזקה של תאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי
האשראי (להלן: "התאגידים") - כאשר דוחות כספיים אלה ערוכים
בהתאם להוראות תקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים)
התש"ע-2010

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות
של

מבוא

הצעת עדכון ביקורת הצ3-2025 בדבר תיקונים מתחייבים לתקן ביקורת (ישראל) 700 ותקן סקירה (ישראל) 2410 להערות ותגובות הציבור עד 30 באפריל 2025

סקרנו את המידע הכספי המצורף של חברת אבגד בע"מ וחברות מאוחדות (להלן - החברה), הכולל את המאזן התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 20X1 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על הרווח או הפסד, הרווח הכולל ⁽²⁴⁾, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל – 1970 המתייחסות לחברות אחזקה של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי, כמתואר בביאור 1. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל בדבר "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם להוראות תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל – 1970 המתייחסות לחברות אחזקה של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי, כמתואר בביאור 1, למידע הכספי.

[פיסקת הדגש עניין (הפניית תשומת לב) אם נדרש]

[חתימת רואה החשבון המבקר]

[שם העיר או המקום], [תאריך]

⁽²⁴⁾ כאשר דוחות רווח או הפסד אינם מוצגים בנפרד מהדוחות על הרווח הכולל, במקום "רווח או הפסד, הרווח הכולל" יבוא "רווח או הפסד ורווח כולל אחר" (ר' סעיף 10א בתקן חשבונאות בינלאומי IAS 1).

3. בסעיף 1, בפסקה האחרונה:

3.1 לאחר הארגון מחדש, תקן סקירה זה תוקן על ידי עדכון ביקורת 2-2020, 2-2023.

תוכן העניינים של כל אחד מהפרסומים המקצועיים המתוקנים על פי עדכון ביקורת זה יעודכן (ככל שהדבר רלוונטי) כמתחייב מתיקונים אלה.

התיקונים הנכללים בעדכון ביקורת זה חלים על ביקורות של דוחות כספיים לתקופות המסתיימות ביום 31 בדצמבר 2024 או לאחר מכן ולגבי סקירה של מידע כספי לתקופות המסתיימות ביום 31 מרץ 2025 או לאחר מכן.

* * *