

גילוי דעת 84 (*)

אישורים חיצוניים

תוכן העניינים

סעיפים

1 - 7	מבוא
8 - 12	הזיקה בין נהלי אישור חיצוני להערכות המבקר את הסיכון המובנה וסיכון הבקרה
13 - 17	אישורים חיצוניים המספקים ראיות ביקורת בנוגע למצגי הנהלה
18 - 20	תכנון הבקשה לאישור חיצוני
21 - 25	שימוש באישורים חיוביים ושיליים
26 - 28	בקשות ההנהלה
29 - 30	מאפיינים של משיבים
31 - 36	התהליך של אישור חיצוני
32 - 33	אי-מענה לבקשה לאישור חיובי
34	מהימנותן של התשובות שנתקבלו
35 - 36	סיבות ותדירות של חריגים
37	הערכת התוצאות של תהליך האישור
38	אישורים חיצוניים לתאריך קודם לתום שנה
39	ביטולים
40	תחילה

(*) גילוי דעת זה אושר על-ידי הוועדה לתקני ביקורת ונוהלי ביקורת ועל-ידי המועצה המקצועית בהתאם להחלטותיהן מהימים 9.11.2003 ו-12.11.2003, בהתאמה ועל ידי הוועד המרכזי בהתאם להחלטתו מיום 15.12.2003.

מ ב א

1. גילוי דעת זה מתבסס על תקן (ISA) מס' 505 של הפדרציה הבינלאומית של רואי החשבון (איפ"ק):
- "EXTERNAL CONFIRMATIONS"
2. מטרת גילוי דעת זה היא לקבוע כללים ולספק הנחיות בנוגע לשימוש המבקר באישורים חיצוניים כאמצעי להשגת ראיות ביקורת.
 3. **המבקר יקבע אם השימוש באישורים חיצוניים נחוץ להשגת מידה מספקת של ראיות נאותות לצורך תמיכה במצגי הנהלה מסוימים בדוחות כספיים. בבואו לקבוע כך, ישקול המבקר את סף המהותיות הנדרש, הרמה המוערכת של הסיכון המובנה ושל סיכון הבקרה, וכיצד הראיות המושגות מיישום נהלי ביקורת מתוכננים אחרים יצמצמו את סיכון הביקורת לרמה נמוכה מקובלת לגבי מצגי הנהלה המתאימים בדוחות הכספיים.**
 4. גילוי דעת 82 בדבר "ראיות ביקורת" מציין שהמהימנות של ראיות ביקורת מושפעת על-ידי מקורן ואופיין. אותו גילוי דעת מציין כי בדרך כלל ראיות ביקורת ממקורות חיצוניים מהימנות יותר מראיות ביקורת הנוצרות בגוף המבוקר וכי בדרך כלל ראיות ביקורת בכתב מהימנות יותר מראיות ביקורת על-פה. אי-לכך, ראיות ביקורת בצורה של מענה בכתב לבקשות אישור המתקבלות במישרין על-ידי המבקר מצדדים שלישיים שאינם קשורים בגוף המבוקר כשהן מובאות בחשבון באופן בודד או במצטבר יחד עם ראיות ביקורת מנהלים אחרים, עשויות לסייע בהקטנת סיכון הביקורת לגבי מצגי הנהלה הנוגעים בדבר לרמה נמוכה מקובלת.
 5. אישור חיצוני הנו התהליך של השגה והערכה של ראיות ביקורת מצד שלישי, באמצעות קשר ישיר במענה לבקשת מידע אודות פריט או קבוצת פריטים מסוימת. בבואו להחליט באיזה מידה ישתמש המבקר בעבודתו באישורים חיצוניים, ישקול המבקר את מאפייני הסביבה שבה פועל הגוף המבוקר ואת הנוהג של אותם צדדים שלישיים להיענות לבקשות אלה.

6. אישורים חיצוניים משמשים לעתים קרובות לצורך אימות יתרות חשבון ומרכיביהן, אולם אינם צריכים להיות מוגבלים לפריטים אלה. לדוגמה, ייתכנו נסיבות בהן המבקר יבקש אישור חיצוני לגבי תנאי הסכמים או עסקאות של הגוף המבוקר עם צדדים שלישיים. מטרת הבקשה לאישור היא לבדוק האם נעשו שינויים כלשהם בהסכם ואם כן, מה הם ומהי השפעתם. דוגמאות אחרות למצבים בהם ניתן להשתמש באישורים חיצוניים כוללות, בין היתר:

- יתרות בנקים ומידע אחר (כגון: ערבויות שניתנו, מכשירים כספיים וכד') מתאגידים בנקאיים.
- יתרות חשבונות לקבל.
- מלאי המוחזק בידי צד שלישי או במחסני ערובה, לעיבוד או במשגור.
- השקעות שנרכשו אולם לא עברו על שם הגוף המבוקר עד לתאריך המאזן.
- הלוואות ממלווים.
- יתרות חשבונות לשלם.
- יתרות ותביעות ממוסדות ורשויות.

7. המהימנות של הראיות המושגות על-ידי אישורים חיצוניים תלויה, בין היתר, בכך שהמבקר יקבע את נוסח הבקשה לאישורים חיצוניים, ינקוט בנהלים מתאימים למשלוח הבקשות ויעריך את תוצאות התשובות שנתקבלו (וגם אלה שלא התקבלו). גורמים המשפיעים על מהימנות האישורים כוללים את הבקרה שהמבקר מקיים לגבי הבקשות לאישורים שנשלחו והתשובות שנתקבלו.

הזיקה בין נהלי אישור חיצוני להערכות המבקר את הסיכון המובנה וסיכון הבקרה

8. גילוי דעת 80 בדבר "הערכת סיכונים ובקרה פנימית" דן בסיכון הביקורת והקשר בין מרכיביו: סיכון מובנה, סיכון בקרה וסיכון חשיפה. אותו גילוי דעת מתאר בקווים כלליים את תהליך הערכת הסיכון המובנה וסיכון הבקרה כדי לקבוע את האופי, העיתוי וההיקף של הבדיקות המבססות לצורך צמצום סיכון החשיפה - ובאמצעותו את סיכון הביקורת - לרמה מקובלת.

9. גילוי דעת 80 מציין גם שאופיין והיקפן של ראיות המושגות מביצוע בדיקות מבססות, משתנים כמתחייב מהערכת הסיכון המובנה וסיכון הבקרה וכי הערכות נמוכות ככל שתהינה של הסיכון המובנה וסיכון הבקרה אינן יכולות כשלעצמן לבטל את הצורך בביצוע בדיקות מבססות כלשהן. בדיקות מבססות אלה עשויות לכלול את השימוש באישורים חיצוניים לגבי מצגי הנהלה ספציפיים בדוחות כספיים.
10. סעיף 49 לגילוי דעת 80 מציין ש"ככל שהערכה של הסיכון המובנה ושל סיכון הבקרה גבוהה יותר, כך יצטרך המבקר להשיג יותר ראיות ביקורת באמצעות בדיקות מבססות". כתוצאה מכך, ככל שהרמה המוערכת של הסיכון המובנה וסיכון הבקרה תגדל, המבקר יתכן בדיקות מבססות להשגת יותר ראיות, או ראיות משכנעות יותר, לגבי מצג הנהלה בדוחות כספיים. במצבים אלה, השימוש בנהלי אישור עשוי להיות יעיל להשגת מידה מספקת של ראיות ביקורת נאותות.
11. ככל שרמת ההערכה של הסיכון המובנה ושל סיכון הבקרה תהיה נמוכה יותר, יוכל המבקר להקטין את הביטחון הנדרש מנהלי בדיקות מבססות לצורך גיבוש חוות דעתו על הדוחות הכספיים. לדוגמה, לגוף המבוקר עשויה להיות הלוואה שתוחזר לפי לוח סילוקין הקיים משנים קודמות. אם ביקורת שבוצעה על-ידי המבקר (כולל בדיקות בקרה כפי הצורך) מראה כי תנאי ההלוואה לא השתנו והובילה למסקנה כי הערכת הסיכון המובנה וסיכון הבקרה לגבי יתרת ההלוואה התלויה ועומדת היתה נמוכה, המבקר עשוי להגביל את הבדיקות המבססות לבחינה של פרטי התשלומים שנעשו, ולא לאישור היתרה פעם נוספת במישרין על-ידי המלווה.
12. עסקאות בלתי רגילות או מורכבות עשויות להיות קשורות ברמות גבוהות של סיכון מובנה וסיכון בקרה יותר מאשר בעסקאות פשוטות. אם הגוף המבוקר יתקשר בעסקה בלתי רגילה או מורכבת והרמה המוערכת של הסיכון המובנה וסיכון הבקרה היא גבוהה, המבקר ישקול אישור תנאי העסקה על-ידי הצדדים האחרים בנוסף לבדיקת תיעוד המוחזק בידי הגוף המבוקר.

אישורים חיצוניים המספקים ראיות ביקורת בנוגע למצגי הנהלה

13. גילוי דעת 82 בדבר "ראיות ביקורת" מבחין בקטגוריות שונות של מצגי הנהלה הגלומים בדוחות כספיים כגון, מצגים בנוגע לקיום, זכויות ומחויבויות, התרחשות, שלמות, הערכה, מדידה והצגה וגילוי. עם זאת, אישורים חיצוניים אינם בהכרח מספקים ראיות ביקורת לגבי כל ההיבטים הנוגעים למצג בדוחות הכספיים.
14. אישור חיצוני של יתרת חוב מספק ראייה חזקה ביחס לקיום יתרת החוב לתאריך מסוים. אישור כזה גם מספק ראייה בנוגע לפעולת נהלי החתך. בכל אופן, אישור כזה אינו מספק, בדרך כלל, את כל ראיות הביקורת הנחוצות בקשר למצג ההערכה מאחר שאין זה מעשי לבקש את החייב לאשר מידע מפורט בקשר ליכולתו לשלם את החשבון.
15. בדומה, במקרה של טובין המוחזקים במישגור, אישור חיצוני עשוי לספק ראייה חזקה לתמיכה במצגי הקיום, הזכויות והמחויבויות, אולם ייתכן שהוא לא יספק ראייה תומכת לגבי הערכת הטובין.
16. הרלוונטיות של אישורים חיצוניים לגבי ביקורת פריט מסוים בדוחות כספיים מושפעת גם ממטרת המבקר בבחירת המידע לאישור. לדוגמה, כאשר בודקים את מצג השלמות של חשבונות לשלם, על המבקר להשיג ראיות בקשר לקיום התחייבות מהותית שלא רשומה. בהתאם לכך, משלוח בקשות לאישור לספקי העיקריים של הגוף המבוקר שימציאו למבקר במישרין העתקי מצבי חשבון, אף אם הרשומות אינן מראות שום סכום שוטף שמגיע לספקים, יהיה בדרך כלל יעיל לאיתור התחייבויות לא רשומות יותר מאשר בחירת חשבונות לאישור בהתבסס על הסכומים היותר גבוהים הרשומים בחשבונות העזר לחשבונות לשלם.
17. לגבי מצגי הנהלה שלא ניתן לאמתם במידה מספקת על-ידי אישורים, ישקול המבקר יישום נהלי ביקורת אחרים שישלימו את נהלי האישור או שיבואו במקומם.

תכנון הבקשה לאישור חיצוני

18. **המבקר יתכנן את בקשת האישורים החיצוניים בהתאם ליעד הספציפי של הביקורת.** בבקשתו, ישקול המבקר את מצגי ההנהלה שבטיפול ואת הגורמים שעשויים להשפיע על מהימנות האישורים. גורמים כמו צורת הבקשה לאישור חיצוני, ניסיון קודם מביקורת התקשרויות דומות, אופי המידע המתבקש באישור והמשיב המיועד, ישפיעו על תכנון הבקשות מאחר שלגורמים אלה השלכה ישירה על מהימנות הראיות המושגות באמצעות נהלי אישור חיצוני.
19. כמו כן, בתכנון הבקשה, ישקול המבקר את סוג המידע שמשיבים מסוגלים לאשר ללא שום קושי, היות ודבר זה עשוי להשפיע על שעור התשובות ועל אופיין של הראיות המושגות. לדוגמה, מערכות חשבונאות מסוימות של משיבים עשויות להנפיק ביתר קלות אישור חיצוני לגבי עסקאות בודדות יותר מאשר לגבי כל כולן של יתרות החשבון או להיפך. בנוסף, ייתכן שמשיבים לא תמיד יהיו מסוגלים לאשר סוגי מידע מסוימים, כגון היתרה הכוללת של חשבונות לקבל, אולם ייתכן שיוכלו לאשר סכומי חשבונות פרטניים שבתוך הסכום הכללי, או להיפך.
20. בקשות אישור כוללות, בדרך כלל, הרשאת ההנהלה למשיב לגלות את המידע למבקר. בהעדר הרשאות הנהלה כאמור, עלולים המשיבים שלא להשיב על הבקשה.

שימוש באישורים חיוביים ושלייליים

21. המבקר עשוי להשתמש בבקשות לאישורים חיצוניים בשיטה החיובית (להלן "חיוביים") או בשיטה השלילית (להלן "שליליים") או צרוף של השתיים.
22. בבקשה לאישור חיובי חיצוני מתבקש המשיב לענות למבקר בכל המקרים על-ידי סימון הסכמת המשיב למידע הנתון או על-ידי בקשה שהמשיב ימלא את המידע. תשובה לבקשת אישור חיובי צפויה, בדרך כלל, לספק ראיות ביקורת מהימנות. אף-על-פי-כן קיים סיכון שהמשיב יענה על בקשת האישור מבלי לוודא את נכונות המידע. המבקר לא יכול לגלות, בדרך כלל, אם דבר זה התרחש. בכל אופן, עשוי המבקר לצמצם סיכון זה, על-ידי שימוש בבקשות אישור חיובי שלא תציינה את הסכום (או מידע אחר) בגוף הבקשה לאישור אולם תבקש את המשיב למלא את הסכום או לספק מידע אחר. מאידך, שימוש בסוג זה של בקשת אישור

"ריקה" עלול להסתכם בשעורי תגובה נמוכים בגלל המאמץ הנוסף הנדרש מהמשיב.

23. בבקשת אישור שלילי חיצוני מתבקש המשיב לענות רק במקרה של אי-הסכמה למידע הנתון בבקשה. בכל אופן, כשלא מתקבלת תגובה לבקשת האישור השלילי, המבקר מודע לכך כי לא יהיו ראיות מפורשות שהצדדים השלישיים המיועדים קבלו את בקשות האישור ווידאו נכונות המידע הכלול בהן. לפיכך, השימוש בבקשות אישור שלילי מספק, בדרך כלל, ראיות פחות מהימנות מהשימוש בבקשות אישור חיובי והמבקר ישקול ביצוע בדיקות מבססות אחרות בנוסף לשימוש באישורים שליליים.

24. ניתן להשתמש בנוהל בקשת אישור שלילי כדי להביא לצמצום סיכון הביקורת לרמה מקובלת, כאשר:

- (א) הרמה המוערכת של הסיכון המובנה וסיכון הבקרה היא נמוכה;
- (ב) מספר רב של יתרות קטנות מעורב;
- (ג) מספר משמעותי של טעויות אינו צפוי; וכן
- (ד) אין למבקר סיבה להאמין שמשיבים יתעלמו מבקשות אלו.

25. במקרים מסוימים עשוי המבקר להשתמש בעת ובעונה אחת בשתי השיטות: בקשות לאישורים חיוביים ושליליים. לדוגמה, כאשר היתרה הכוללת של חשבונות לקבל מורכבת ממספר קטן של יתרות גדולות וממספר גדול של יתרות קטנות, עשוי המבקר להחליט שיהיה זה מתאים יותר לאשר את כל היתרות הגדולות או מדגם מהן על-ידי בקשות לאישור חיובי יחד עם מדגם של היתרות הקטנות תוך שימוש בבקשות אישור שלילי.

בקשות ההנהלה

26. כאשר המבקר מעוניין לקבל אישור חיצוני מסוים וההנהלה מבקשת ממנו שלא לעשות כן, ישקול המבקר אם ישנן סיבות נאותות לבקשה זו וישגי ראיות התומכות בנאותות בקשת ההנהלה. אם המבקר מסכים לבקשת ההנהלה כאמור, עליו ליישם נהלים חלופיים כדי להשיג מידה מספקת של ראיות ביקורת נאותות לגבי אותו עניין.

27. אם לדעת המבקר בקשת ההנהלה ממנו שלא לפנות לקבלת אישור חיצוני מסוים אינה מוצדקת, והוא מנוע מקבלת אישור היתרה, כי אז, יש בכך הגבלה בהיקף הביקורת ולכן על המבקר לנהוג

בהתאם להוראות גילוי דעת 72 בדבר "דוח רואה חשבון מבקר הכולל שינוי מהנוסח האחיד".

28. בבואו לשקול את הסיבות שההנהלה מפרטת באשר לבקשתה ממנו שלא לפנות לקבלת אישור חיצוני מסוים כאמור בסעיף 26 לעיל, ינקוט המבקר גישה של ספקנות מקצועית וישקול אם לבקשתה של ההנהלה יש משמעות כלשהי ביחס ליושרה שלה. כמו כן, על המבקר לשקול אם בקשת ההנהלה עלולה לרמוז על האפשרות לקיום הונאה או טעות.

מאפיינים של משיבים

29. המהימנות של ראיות, שאישור יספק, מושפעת ממיומנותו של המשיב, אי-תלותו, ידיעתו את העניין הנתון לאישור והאובייקטיביות שלו. בשל סיבה זו, ינסה המבקר להבטיח, מקום שניתן, כי בקשת האישור תופנה ישירות לאדם אחד מתאים. לדוגמה, לצורך אישור של ויתור על התניות הקשורות לאמות מידה מסוימות (COVENANT) בקשר עם אשראי לזמן ארוך, יפנה המבקר את הבקשה לנושא משרה של המלווה בעל הידיעה אודות הויתור שמוסמך לספק את המידע.

30. המבקר יעריך גם האם ייתכן שצדדים מסוימים לא יספקו תשובות אובייקטיביות לבקשת האישור. מידע אודות מיומנותו של המשיב, מניעיו, יכולתו או רצונו להשיב עשוי להגיע לידיעת המבקר. המבקר ישקול את ההשלכה של מידע כזה על תכנון הבקשה לאישור ויעריך את התוצאות, לרבות קביעה אם נחוצים נהלים נוספים. המבקר ישקול גם אם יש בסיס מספיק למסקנה שבקשת האישור נשלחת למשיב שממנו ניתן לצפות לתשובה שתספק מידה מספקת של ראיות נאותות. לדוגמה, עסקאות משמעותיות בלתי רגילות שיש להן השלכה מהותית על הדוחות הכספיים, המתבצעות בתום השנה עם צד שלישי התלוי כלכלית בגוף המבוקר. בנסיבות כאלה, ישקול המבקר אם ייתכן שלצד השלישי יהיה מניע לספק תשובה בלתי מדויקת.

התהליך של אישור חיצוני

31. בבצעו נהלי אישור, יקיים המבקר פיקוח ובקרה על תהליך בחירת אלה שהבקשה תישלח אליהם, על ההכנה והמשלוח של בקשות אישור ועל התשובות לאותן בקשות. פיקוח ובקרה מתקיימים על התקשורת שבין הנמענים המיועדים לבין המבקר וזאת כדי למזער את האפשרות שתוצאות תהליך האישור תהיינה מוטות מחמת עיכוב ושינוי לגבי בקשות לאישור או תשובות. לכן,

על המבקר לוודא שהוא יהיה זה שישלח את הבקשות לאישור, שהבקשות תהיינה ממוענות כדבעי ונכללה בהן בקשה שכל התשובות תישלחנה ישירות אליו. המבקר יבחן גם אם התשובות הגיעו מהשולחים בכוח אליהם מוענו הפניות.

אי-מענה לבקשה לאישור חיובי

32. לא נתקבלו תשובות לבקשה לאישור חיובי חיצוני מסוים, יבצע המבקר נהלים חלופיים מתאימים. נהלי הביקורת החלופיים יהיו כאלה שיספקו את הראיות לגבי מצגי ההנהלה בדוחות הכספיים שבקשת האישור יועדה לספק.

33. אופיים של הנהלים החלופיים משתנה בהתאם לסעיף בדוח הכספי ולמצג ההנהלה המתאים. בבדיקת חשבונות לקבל, נהלים חלופיים עשויים לכלול בדיקה של תקבולים עוקבים במזומן ובדיקה של תעודות משלוח או תיעוד אחר של הלקוח שיספקו ראיות למצג הקיום, ובחינות חתך מכירות, שיספקו ראיות לשלמות המצג. בבדיקת החשבונות לשלם, נהלים חלופיים עשויים לכלול בדיקה של תשלומי מזומן עוקבים או תכתובת מצדדים שלישיים שתספק ראיות לקיום המצג ובדיקה של רשומות אחרות, כגון הודעות טובין שנתקבלו, שתספק ראיות למצג השלמות.

מהימנותן של התשובות שנתקבלו

34. המבקר ישקול אם קיים חשש כלשהו שהאישורים החיצוניים שנתקבלו עלולים להיות בלתי מהימנים. המבקר ישקול את מהימנות התשובות וינקוט בנהלים לבדיקת אמיתותן. בנוסף, עשוי המבקר באמצעות הגוף המבוקר לבקש את המשיב לשלוח את האישור המקורי בדואר ישירות אליו. עם השימוש ההולך וגדל בטכנולוגיה, ישקול המבקר אימות תקפות המקור של התשובות שנתקבלו בתבנית אלקטרונית (לדוגמה, פקס או דואר אלקטרוני). אישורים על-פה יתועדו בניירות העבודה. אם המידע באישורים שעל-פה הנו משמעותי, יבקש המבקר את הצדדים המעורבים להמציא לו אישור בכתב לגבי המידע הספציפי.

סיבות ותדירות של חריגים

35. כאשר המבקר מגיע למסקנה שתהליך האישור והנהלים החלופיים לא סיפקו מידה מספקת של ראיות ביקורת נאותות בנוגע למצג ההנהלה, עליו לנקוט בנהלים נוספים להשגת ראיות ביקורת נאותות.

בגבשו את המסקנה, ישקול המבקר את :
(א) מהימנות האישורים והנהלים החלופיים ;

(ב) אופיים של חריגים כלשהם, לרבות המשמעויות הכמותיות וגם האיכותיות של חריגים אלה; וכן
 (ג) ראיות שסופקו על-ידי יישום נהלים אחרים.
 בהתבססו על הערכה זו, יקבע המבקר אם נחוצים נהלי ביקורת נוספים להשגת מידה מספקת של ראיות ביקורת נאותות.

36. המבקר ישקול גם את הסיבות והתדירות של חריגים שדווחו על-ידי המשיבים. חריג עשוי להצביע על רישום מוטעה בגוף המבוקר ובמקרה זה המבקר יקבע את הסיבות לרישום המוטעה ויעריך אם יש לו השלכה מהותית על הדוחות הכספיים. אם חריג יצביע על רישום מוטעה, ישקול המבקר מחדש את האופי, העיתוי וההיקף של נהלי ביקורת הנחוצים לספק את הראיות הדרושות.

הערכת התוצאות של תהליך האישור

37. המבקר יעריך אם התוצאות של תהליך האישור החיצוני יחד עם תוצאות של נהלים אחרים כלשהם שבוצעו, מספקות מידה מספקת של ראיות ביקורת נאותות בנוגע למצג הנהלה בדוחות הכספיים של הגוף המבוקר. בגיבוש הערכה זו, יביא המבקר בחשבון את כללי הביקורת בדבר "דגימה בביקורת".

אישורים חיצוניים לתאריך קודם לתום שנה

38. בהשתמשו באישור לתאריך קודם לתאריך המאזן לשם תמיכה במצג הנהלה בדוחות כספיים, על המבקר להשיג מידה מספקת של ראיות ביקורת נאותות שעסקאות רלוונטיות למצג שנעשו בתקופת הביניים לא הוצגו באופן מוטעה מהותית. מסיבות מעשיות כאשר הרמה של הסיכון המובנה וסיכון הבקרה מוערכת פחות מגבוהה, עשוי המבקר להחליט לאמת את היתרות לתאריך שונה מתום שנה, לדוגמה, כאשר הביקורת צריכה להסתיים תוך זמן קצר לאחר תאריך המאזן. כמו בכל הסוגים של עבודות קדם-תום-שנה, ישקול המבקר את הנחיצות של השגת ראיות ביקורת נוספות בקשר ליתרת התקופה.

ביטולים

39. עם פרסומו של גילוי דעת זה בטלים סעיפים: 24 (הסתייעות באישורים ובדיווחים של צד שלישי), 33 (אישורי בנק) ו-34 (אימות יתרות) של "נוהלי ביקורת כלליים" שבמקבץ הנחיות לנוהלי ביקורת שפורסם על-ידי הלשכה.

תחילה

40. גילוי דעת זה יחול על ביקורת של דוחות כספיים לתקופות המסתיימות ביום 31.12.2004 או לאחר מכן.