

רואה החשבון והמידע הנלווה לדוחות כספיים

מ ב ו א

1. (א) הדוחות השנתיים והרבעוניים של תאגידי בנקאיים המתפרסמים לציבור, כוללים דוח הדירקטוריון וסקירת ההנהלה הנלווים לדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים, ותמצית הדוחות הכספיים הרבעוניים הנסקרים על ידי רואה החשבון (להלן - הדוחות הכספיים).
- (ב) על מנת למנוע אי התאמות בין המידע בדוחות הכספיים לבין המידע האחר הנלווה אליהם (להלן- המידע הנלווה), על תאגיד בנקאי למסור את המידע הנלווה לעיונו של רואה החשבון תקופה סבירה לפני הפרסום ולבקש ממנו להודיע לו אם מצא כי קיימת אי התאמה בין המידע בדוחות הכספיים לבין המידע הנלווה, או שהמידע הנלווה כולל מידע מטעה. האמור בהוראה זו אינו מחייב את רואה החשבון לנקוט נוהלי ביקורת או סקירה נוספים מעל אלה שחייב לנקוט בהם, אלמלא הוראה זו.

הגדרות

2. "אי התאמה" - אי התאמה מהותית בין הדוחות הכספיים לבין המידע הנלווה יכולה להיווצר, בין היתר, בתחומים אלה: הנתונים עצמם (סכומים ומילים), אופן הצגתם, הבסיסים לעריכתם כשהנתונים עצמם אינם ניתנים להשוואה ואין הסבר להבדלים בין הבסיסים וכן הפרשנות המילולית לנתוני הדוחות הכספיים;
- "מידע מטעה" - מידע נלווה שאינו סותר את תוכן הדוחות הכספיים, אך באופן מהותי אינו תואם ראיות או מידע אחר שהגיעו לידיעת רואה החשבון במהלך הביקורת או הסקירה.

הודעות רואה החשבון

3. (א) מצא רואה החשבון אי התאמה או מידע מטעה כאמור ולא תוקן, יודיע על כך ליו"ר ועדת הדירקטוריון המאשרת את הדוחות הכספיים, תוך הבהרת הנדרש לתקן את הליקויים.
- (ב) לא הסכים התאגיד הבנקאי לתקן את הליקויים לשביעות רצונו של רואה החשבון, יודיע רואה החשבון על כך ליו"ר הדירקטוריון והעתק מההודעה ייכלל בדוח השנתי או הרבעוני שיתפרסם לציבור. הודעה כאמור בדוח השנתי או הרבעוני תיכלל בסמוך למידע הלקוי. בדוח השנתי תיכלל הפנייה להודעה זו גם בדוח ההנהלה על אחריותה לדוח השנתי.

* * *

עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
3/1/93	הוראה מקורית	1	1615

גרסה מחודשת של קובץ ניהול בנקאי תקין 12/95 7 -----