

דוח הדירקטוריון וההנהלה על אחריותם לדוח השנתי

הדוח השנתי, הוכן על ידי הנהלת התאגיד הבנקאי והיא האחראית לנאותותו. דוח זה כולל דוחות כספיים ערוכים בהתאם לעקרונות חשבונאיים מקובלים וכללי הדיווח שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים ובהנחיותיו, מידע נוסף הערוך בהתאמה להם וכן מידע אחר.

עריכת דוחות כספיים תקופתיים מחייבת גם עריכת אומדנים לצורך קביעתם של סכומים וסעיפים מסויימים בדוחות. אומדנים אלה נערכו על ידי ההנהלה בהתאם למיטב שיקול דעתה.

כדי להבטיח את נאותות הדיווח הכספי של התאגיד הבנקאי, מקיימת הנהלת התאגיד הבנקאי מערכת מקיפה של בקרה פנימית שמטרתה להבטיח כי כל העסקאות בתאגיד הבנקאי נערכות על פי הרשאות נאותות וכי נכסי התאגיד הבנקאי מוגנים, שלמותם מובטחת והרשומות החשבונאיות מהוות בסיס מהימן לעריכת הדוחות הכספיים. מערכת הבקרה הפנימית מוגבלת מטבעה בכך, שאין היא מעניקה בטחון מוחלט אלא בטחון סביר בלבד לגבי יכולתה לגלות ולמנוע טעויות ופעולות חריגות. העיקרון של הבטחון הסביר מבוסס על ההכרה, כי ההחלטה לגבי כמות המשאבים שתושקע בהפעלתם של אמצעי הבקרה חייבת מטבע הדברים לקחת בחשבון את התועלת שתצמח מהפעלתם של אמצעים אלה.

דירקטוריון התאגיד הבנקאי, שהינו אחראי לעריכת הדוחות הכספיים ולאישורם בהתאם לסעיף 92 לחוק החברות, קובע את המדיניות החשבונאית ומפקח על יישומה וכן קובע את מבנה מערכת הבקרה הפנימית ומפקח על תיפקודה. המנהל הכללי אחראי לניהול השוטף של ענייני התאגיד הבנקאי במסגרת המדיניות שקבע הדירקטוריון וכפוף להנחיותיו. הנהלת התאגיד הבנקאי פועלת לפי המדיניות שנקבעה על ידי הדירקטוריון. הדירקטוריון, באמצעות ועדותיו, מקיים מפגשים שוטפים עם הנהלת התאגיד הבנקאי וכן עם המבקר הפנימי ועם רואה החשבון המבקר של התאגיד הבנקאי במטרה לסקר את היקף עבודתם ואת תוצאותיה.

ה"ה , רואה החשבון המבקר של התאגיד הבנקאי, ערכו ביקורת של הדוחות הכספיים השנתיים של התאגיד הבנקאי, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון) ותקני ביקורת מסוימים, שפורסמו על ידי לשכת רואי החשבון בארה"ב ושיישומם חוייב על פי ההנחיות של המפקח על הבנקים. מטרת הביקורת לאפשר לרואה החשבון המבקר לחוות את דעתם באיזו מידה משקפים דוחות אלה, בהתאם לעקרונות חשבונאיים מקובלים וכללי הדיווח שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים ובהנחיותיו את מצבו הכספי של התאגיד הבנקאי, את תוצאות פעולותיו, את השינויים בהונו העצמי ואת תזרימי המזומנים. בהתאם לסעיף 170 לחוק החברות, רואה החשבון המבקר אחראים כלפי החברה ובעלי מניותיה לאמור בחוות דעתם לגבי הדוחות הכספיים. חוות-הדעת של רואה החשבון המבקר מצורפת לדוחות הכספיים השנתיים.

כמו כן, המידע בדוח הדירקטוריון ובסקירת ההנהלה (להלן - המידע הנילווח) נמסר לעיונם של רואה החשבון המבקר על מנת שיוכלו להודיע אם קיימת אי התאמה מהותית בין המידע בדוחות הכספיים לבין המידע הנילווח או אם המידע הנילווח כולל מידע שבאופן מהותי אינו תואם ראיות או מידע אחר שהגיעו לידיעת רואה החשבון המבקר במהלך הביקורת. לא נתקבלה הודעה כאמור מרואה החשבון המבקר. (אם נתקבלה הודעה כאמור, תובא כאן הפנייה להודעה זו). רואה החשבון המבקר לא נקטו לצורך זה נהלי ביקורת נוספים על אלה שהיו חייבים לנקוט לצורך ביקורת הדוחות הכספיים.

יו"ר הדירקטוריון (שם) (חתימה)

מנהל כללי (שם) (חתימה)

חשבונאי ראשי (תואר) (שם) (חתימה)

תאריך אישור הדוח:

הערה:

כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לעניין הדוח הכספי מקיים את הוראת ניהול בנקאי תקין 305 "חשבונאי ראשי", יחתום החשבונאי הראשי ויצוין תוארו.