

בנק לאומי לישראל בע"מ
וחברות מוחזקות שלו

דו"ח רואי החשבון המבקרים המשותפים -
לבעלי המניות בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

2015

דו"ח רואי החשבון המבקרים המשותפים לבעלי המניות של בנק לאומי לישראל בע"מ בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

ביקרנו את הבדיקה הפנימית על דיווח כספי של בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות בתו (להלן – ביחיד "הבנק") ליום 31 בדצמבר 2015, בהתקבsuma על קритריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית (1992) שפורסמה ע"י ה-Treadway Committee of Sponsoring Organizations ("COSO").

הDIRECTORION והנהלה של הבנק אחראים לקיים בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכונות בדוח הדIRECTORION והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לבחوت דעתם על בקרה פנימית על דיווח כספי של הבנק בהתקבsuma על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ה-Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארה"ב, בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שהוא סביר בישראל. על פי תקנים אלה נדרש מאייתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון אם קיימת, מכל הבדיקות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, הערכת הסיכון שקיימת חולשה מהותית, וכן בחינה והערכתה של אפקטיביות התוכן והתפעול של בקרה פנימית בהתקבsuma על הסיכון שהוערך. ביקורתנו כללה גם ביצוע נהלים אחרים שיחסנו כנכחים בהתאם לניסיבות. אלו סכורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לבחوت דעתנו.

בקרה פנימית על דיווח כספי של בנק הינה תריליך המועד לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי והכנה של דוחות כספיים למטרות חיצוניים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והחינוך. בקרה פנימית על דיווח כספי של בנק כוללת את אותן מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירות סביר, משקפות במידיק ובאופן נאות את העסקאות וההעברות של נכסיו הבנק (לרבות הוצאות מרשותו); (2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקאות נרשומות כנדרש כדי לאפשר הכתנת דוחות כספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ולהוראות המפקח על הבנקים והחינוך, ושකבלת כספיים והוצאות כספיים של הבנק געשים רק בהתאם להוראות הדIRECTORION והנהלה של הבנק; (3) מספקים מידה סבירה של ביטחון לגבי מנעה או גלוי במועד של רכשה, שימוש או העברת (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסיו הבנק, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

בשל מגבלותיה המוגבלות, בקרה פנימית על דיווח כספי עשויה שלא למנוע או לגלוות הצגה מוטעית. כמו כן, הסקט מסקנות לגבי העתיד על בסיס הערכת אפקטיביות נוכחית כלשהי שסוכה לסייע בדוקתנה לבלי תמתאות בגלל שינויים בניסיבות, או שמידת הקיום של המדיניות או הנהלים תשנה לרגע.

לדעתנו, הבנק קיים, מכל הבדיקות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2015, בהתקבsuma על קритריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית (1992) שפורסמה על ידי COSO.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בבדיקה של תאגידים בנקאים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והחינוך, את המא zenithים המאוחדים של הבנק לימים 31 בדצמבר 2015 ו-2014 ואת דוחות רווח והפסד המאוחדים, הדוחות המאוחדים על הרוח הכלול, הדוחות המאוחדים על השינויים בהזע העצמי והדוחות המאוחדים על צורימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתכמה ביום 31 בדצמבר 2015 והדוח שנלו פ' 28 בפברואר 2016, כולל חוות דעת בלתי מסותת על אותם דוחות כספיים, וכן הפניות תשומת לב כאמור בכיאורים: 225 סעיפים 2-4, 226 סעיף 11.

**סומר חיין
רואי חשבון**

**קובט פורר בגין את כסיר
רואי חשבון**

רואי החשבון המבקרים המשותפים

28 בפברואר 2016