

**בנק לאומי לישראל בע"מ
וחברות מוחזקות שלו**

**הצהרות הנהלה
ליום 31.03.2016
(בלתי מבוקר)**

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני רקסת רוסק-עמינה מזהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבוני של בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבע שנתיים ביום 31 במרץ 2016 (להלן: "הדווח").
בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מידע לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מידע של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדווח.
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבוניים ומידע כספי אחר הכלול בדווח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים בהן העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדווח.
3. אני ואחרים בבנק המזהירים הצהרה זו אחראים لكمעתם ולקיים של בקרות ונוהלים לגבי היגייל ובקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דווח הדירקטוריון"). וכן:
 - א. קבענו בקרות ונוהלים כאמור גורמנו לקביעותם תחת פיקוחנו של בקרות ונוהלים כאמור, המיעדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מואחזים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי צו, או גורמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי צו, המיעדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי המינות הדיווח הכספי ולכך שהדווחות הכספיים למטרות חיצונית ערוכים בהתאם לכללי חשבונות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והនחיותין;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי היגייל של הבנק והציגנו בדווח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי היגייל, לאחר התקופה המכוסה בדווח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדווח כל שינוי בקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שארע ברבע ששהופיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הקורה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
4. אני ואחרים בבנק המזהירים הצהרה זו גילינו לראי החשבון המבקרים המשותפים, לדירקטוריון, לוועדת הבדיקה של דירקטוריון הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הקורה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלה של הקורה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדוח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד ממשמעותי בקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
5. אין באמור לעיל כדי לנגרוע מאחריות או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

18 במאי 2016

rex Rosk-Uminah
Manager General

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני רון פאיינרו מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הכספי של בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבע ששהთים ביום 31 במרץ 2016 (להלן: "הדווח").
בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מידע לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מידע של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדווח.
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדווח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים בהן העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדווח.
 3. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקבעתם ולקיים של בקרות ונוהלים לגבי היגייל ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דווח לדירקטוריון"). וכן:
 - א. קבענו בקרות ונוהלים כאמור, או גרמנו לקביעתם תחת פיוקחינו של בקרות ונוהלים כאמור, המיעדים להבטיח שמידע מהותי המתיחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידי עתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי צו, או גרmono לקביעתה תחת פיוקחינו של בקרה פנימית על דיווח כספי צו, המיעדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי המינות הדיווח הכספי ולכך שהדווחות הכספיים למטרות חיצונית ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלות ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיות;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי היגייל של הבנק והציגנו בדווח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי היגייל, לאחר התקופה המכוסה בדווח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדווח כל שינוי בקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שארע ברבע זה שהופיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הקורה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרווח החשבון המבקרים המשותפים, לדירקטוריון, לוועדת הבדיקה של דירקטוריון הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הקורה הפנימית על דיווח כספי;
א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלה של הקורה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפחות ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדוח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרミニות, בין מהותית לבין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד ממשותי בקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לנגרוע מאחריות או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

18 במאי 2016

רון פאיינרו
סגן מנהל כללי בכיר
ראש החטיבה הפיננסית

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני שלמה גולדפרב מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבוני של בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבע ששהთים ביום 31 במרס 2016 (להלן: "הדווח").
בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל ממצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו ממצג של עובדה מהותית הנחוצץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדווח.
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבוניים ומידע כספי אחר הכלול בדווח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים בהן העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדווח.
 3. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים لكمעתם ולביקורם של בקרות ונוהלים לגבי היגייל ובקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דווח לדירקטוריון"). וכן:
 - א. קבענו בקרות ונוהלים כאמור, או גרמו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונוהלים כאמור, המיעדים להבטיח שמידע מהותי המתיחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידי עתנהן על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי צו, או גרמו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי צו, המיעדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי המינות הדיווח הכספי ולכך שהדווחות הכספיים למטרות חיצונית ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיות;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות ונוהלים לגבי היגייל של הבנק והציגנו בדווח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות ונוהלים לגבי היגייל, לאחר התקופה המכוסה בדווח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדווח כל שינוי בקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שארע ברבע זה שהופיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הקורת הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרווח החשבון המבקרים המשותפים, לדירקטוריון, לוועדת הבדיקה של דירקטוריון הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הקורת הפנימית על דיווח כספי;
א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלה של הקורת הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפחות ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדוח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמיות, בין מהותית לבין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד ממשמעותי בקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לנגרוע מאחריות או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

18 במאי 2016

שלמה גולדפרב
סגן מנהל כללי בכיר
חשבונאי ראשי
ראש חטיבת החשבונאות