



תל-אביב, ח' בתמוז תשס"ט  
30 ביוני 2009  
098S9164

**לכבוד**

**גב' איילין טולדנו - יו"ר וועדת הקשר של לשכת רואי החשבון  
בישראל עם המפקח על הבנקים וחברי הוועדה**

**הנדון: תקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל – סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים  
הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של היישות**

1. ביום 4.11.08 אושר על ידי הוועדה לתקני ביקורת ונוהלי ביקורת תקן סקירה 1 בדבר סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של היישות.
2. לאור האמור, מצ"ב **בנספח** דוגמה לדוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של בנק לדוגמא בע"מ – דוחות כספיים לתקופות ביניים מאוחדים.

בכבוד רב,

עידו גליל  
מנהל יחידת דוחות כספיים

העתק: מר אור סופר – סגן המפקח על הבנקים

## נספח

## דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק לדוגמא בע"מ

## מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק לדוגמא בע"מ וחברות בנות שלו (להלן – "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 31 במרס 2009 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של חברות שאוחדו אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ- % \_\_\_\_\_ מכלל הנכסים המאוחדים ליום 31 במרס 2009, והכנסותיהן הכלולות באיחוד מהוות כ- % \_\_\_\_\_ מכלל ההכנסות המאוחדות לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. כמו כן, לא סקרנו את המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני אשר ההשקעה בהן הינה כ- \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח ליום 31 במרס 2009 וחלקו של הבנק ברווחיהן הינו כ- \_\_\_\_\_ מיליוני ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

## היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידי בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין לנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

## מסקנה

בהתבסס על סקירתנו ועל דוחות הסקירה של רואי חשבון אחרים, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

[חתימת רואה החשבון המבקר]

[תאריך]