

**החברה לניהול קופת
התגמולים והפיצויים
של עובדי בנק לאומי בע"מ**

**תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 31 במרס 2021
(בלתי מבוקרים)**

תוכן עניינים

2	דוח דירקטוריון ליום 31 במרס 2021
2	1. התפתחות הקופה
3	2. מוצרים ושירותים
3	3. הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי
3	4. בקרה פנימית על דיווח כספי
3	5. כללי
4-5	הצהרה (certification)
6	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
7	תמצית דוח על המצב הכספי ביניים ליום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקרים)
7	סך כל הנכסים
7	סך כל ההתחייבויות וההון
8	ביאורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקרים)
8-9	באור 1 - כללי
9	ביאורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקרים)
9	באור 2 - בסיס עריכת הדוחות הכספיים
9	באור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית
9-10	באור 4 – משבר התפרצות נגיף הקורונה

דוח דירקטוריון ליום 31 במרס 2021

1. התפתחות הקופה

א. שווי נכסי הקופה

נכסי קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי הסתכמו ביום 31 במרס 2021 בסך 5,263 מיליוני ש"ח. בשלושת החודשים הראשונים של השנה גדלו נכסי הקופה בכ- 158 מיליוני ש"ח שמהווים כ- 3.10% מיתרת הנכסים בתחילת השנה

ב. הפקדות ומשיכות

בשלושת החודשים הראשונים של השנה הופקדו בקופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי כ- 21 מיליוני ש"ח לעומת כ- 24 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ונמשכו כ- 124 מיליוני ש"ח - כולל העברות לקופות אחרות לעומת כ- 592 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ג. ארועים מהותיים בתקופת הדיווח

בתקופת הדוח מגפת הקורונה טרם הסתיימה. בעקבות חיסון האוכלוסייה, חזרו עובדי החברה לעבודה מלאה במשרדי החברה. עם זאת במטרה להיערך לשינוי בהנחיות ככל שיהיו, שומרת החברה על האפשרות לעבודה מרחוק עבור העובדים ושימור פתרונות הגישה מרחוק לקהלים השונים עימם היא עובדת כך שתהליכי העבודה, תהליכי הבקרה ודרכי ההתקשרות יוכלו להתבצע באופן מלא ללא שינויים ביחידות השונות בחברה- במידת הצורך

ד. תשואות הקופה

בשלושת החודשים הראשונים של השנה הניבה קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי תשואה נומינלית חיובית בשיעור של 5.15% לעומת תשואה נומינלית שלילית בשיעור 9.45% בתקופה המקבילה אשתקד. בכל שנת 2020 הניבה הקופה תשואה נומינלית חיובית בשיעור של 5.05%.

2. מוצרים ושירותים

<u>31.12.2020</u>	<u>31.03.2020</u>	<u>31.03.2021</u>	
			מספר חשבונות עמיתים
2,089	2,173	2,057	פעילים
5,654	6,528	5,513	לא פעילים
			נכסים מנוהלים נטו באלפי ש"ח
3,112,986	2,809,745	3,223,636	פעילים
1,992,065	2,035,757	2,039,461	לא פעילים
			נתונים תוצאתיים באלפי ש"ח
84,250	21,459	20,303	תקבולים מדמי גמולים
-	-	1,135	העברות צבירה לקופה
938,416	489,577	97,200	העברות צבירה מהקופה
			תשלומים
201,103	101,977	26,561	פדיונות
234,585	(510,407)	260,370	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			חשבונות מנותקי קשר
34	34	43	מספר חשבונות
1,743	3,732	5,610	נכסים מנוהלים נטו באלפי ש"ח
			חשבונות לא פעילים ביתרה של עד 8,000 ש"ח
4	4	4	מספר חשבונות
10	8	10	נכסים מנוהלים נטו באלפי ש"ח

3. הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

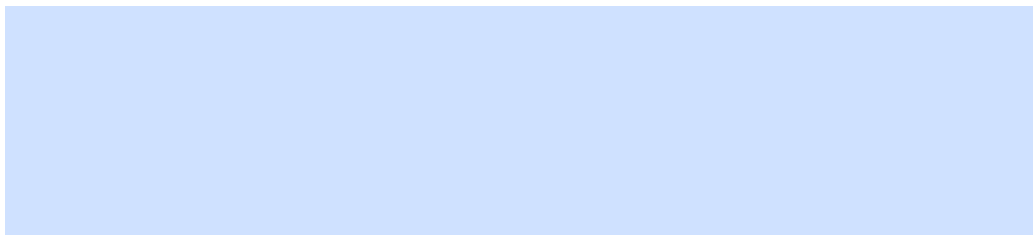
דירקטוריון החברה בשיתוף המנכ"ל ומנהל הכספים, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הקופה. על בסיס הערכה זו הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הקופות הינן אפקטיביות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהקופה נדרשות לגלות בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

4. בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2021 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הקופות על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הקופה על דיווח כספי.

5. כללי

לחברה אין הון עצמי, היא אינה גובה דמי ניהול מעמיתי הקופה המנוהלת על ידה, לפיכך אין השפעה של תשואת הקופה על דמי הניהול והוצאותיה משולמות ע"י בנק לאומי לישראל בע"מ. לעניין התייחסות להיבטים שונים של משבר נגיף הקורונה והתמודדות החברה עם השלכותיו על פעילות החברה ראה באור 4 לדוחות הכספיים.

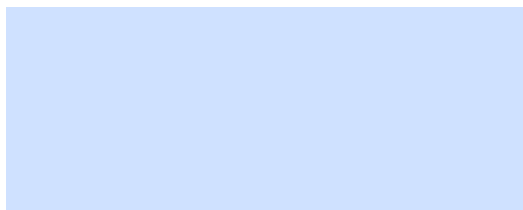


הצהרה (certification)

אני, חמיק קובי, מצהיר כי :

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי לאומי בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") לרבעון שהסתיים ביום 31.03.2021 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של החברה המנהלת למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה המנהלת; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה המנהלת, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה המנהלת, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה המנהלת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



23 במאי 2021

הצהרה (certification)

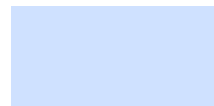
אני, רו"ח אהובית סיודמק, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לניהול קופות התגמולים והפיצויים של עובדי לאומי בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") לרבעון שהסתיים ביום 31.03.2021 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של החברה המנהלת למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה המנהלת; וכך-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה המנהלת, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכך-
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי. וכך-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה המנהלת, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה המנהלת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכך-
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע



23 במאי 2021



סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לחברי החברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של החברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי בע"מ (להלן: החברה), הכולל את תמצית הדוח על המצב הכספי ביניים ליום 31 במרס 2021. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". 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 מוזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34, בהתאם להנחיות הממונה ובהתאם לתקנות.

סומך חייקין
רואי חשבון

23 במאי 2021

תמצית דוח על המצב הכספי ביניים ליום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקרים)

31 בדצמבר 2020	31 במרס 2020	31 במרס 2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
-	-	-	סך כל הנכסים
-	-	-	סך כל ההתחייבויות וההון

תאריך אישור הדוחות הכספיים : 23 במאי 2021

הביאורים המצורפים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקרים)

באור 1 - כללי

א. כללי

קופת התגמולים של פקידי בנק לאומי לישראל בע"מ הוקמה בשנת 1934 ועמיתה הינם עובדי בנק לאומי לישראל בע"מ. קופת התגמולים של פקידי בנק לאומי למשכנתאות בע"מ הוקמה בשנת 1956 ועמיתה הינם עובדי בנק לאומי למשכנתאות בע"מ (להלן "הקופות").

הקופות הינן קופות גמל מפעליות לתגמולים לשכירים, ועד ליום 31 ביולי 2008 הן היו מאוגדות כחברה בע"מ, בעלי מניותיהן היו העמיתים שהחזיקו ב- 100% מהנכסים, והבנקים בהם מועסקים העמיתים (להלן: "הבנקים") החזיקו בחלק מאמצעי השליטה בהן.

בעקבות החקיקה שבאה בעקבות ועדת בכר, ביום 31 ביולי 2008 עברה קופת התגמולים של פקידי בנק לאומי לישראל בע"מ שינוי ארגוני, במהלכו היא פוצלה לחברה מנהלת של קופות גמל ולקופת גמל המנוהלת בנאמנות על ידי החברה המנהלת, ואילו קופת התגמולים של פקידי בנק לאומי למשכנתאות בע"מ הפכה לקופת גמל שאינה מאוגדת, המנוהלת אף היא בנאמנות על ידי אותה חברה מנהלת - החברה לניהול קופות התגמולים של עובדי בנק לאומי ושל עובדי בנק לאומי למשכנתאות בע"מ (להלן "החברה").

במהלך חודש אוקטובר 2011 שונו תקנוני הקופות והחברה לניהול בסעיפים הרלוונטיים, כך שתוכלנה לקבל בקופות בנוסף להפקדות התגמולים, גם הפקדות לפיצויים עבור העמיתים הפעילים, זאת לאור דרישת האוצר החל מינואר 2011, להפקדת כספי פיצויים לקופות אישיות על שם העובד ולא לקופות מרכזיות על שם המעביד. בחודש אוקטובר 2011 התקבלו מהאוצר כל האישורים הנדרשים.

לאור ביצוע המיזוג בין בנק לאומי לבנק לאומי למשכנתאות מוזגו גם קופות התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי ועובדי לאומי למשכנתאות החל מ- 1.1.2013. עם זאת נשמרה ההפרדה בין חשבונות העמיתים השונים תחת מעסיק אחד. בשנת 2012 הקופות היו עדיין נפרדות. בעקבות המיזוג שם החברה המנהלת שונה ונקראת מיום השינוי: החברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי בע"מ.

חברי החברה הינם העמיתים הפעילים של הקופה, המחזיקים ב- 100% מאמצעי השליטה בה.

ביאורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקרים)

באור 1 - כללי (המשך)

ב. הגדרות

בדוחות כספיים אלה:

(1) תקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן - IFRS) - תקנים ופרשנויות שאומצו על ידי הועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (IASB) והם כוללים תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ותקני חשבונאות בינלאומיים (IAS) לרבות פרשנויות לתקנים אלה שנקבעו על ידי הועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) או פרשנויות שנקבעו על ידי הועדה המתמדת לפרשנויות (SIC), בהתאמה.

(2) החברה - החברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי בע"מ.

(3) בעלי עניין - כהגדרתם בחוק ניירות ערך התשכ"ח - 1968.

(4) צדדים קשורים - לחברה אין צדדים קשורים כמשמעותם בתקן חשבונאות בינלאומי מספר 24 בדבר צדדים קשורים ובתקנות מס הכנסה.

(5) רשות שוק ההון - רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

(6) הממונה - הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון.

באור 2 - בסיס עריכת הדוחות הכספיים

א. הצהרה על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים

תמצית הדוחות הכספיים הביניים נערכה בהתאם ל- IAS 34, דיווח כספי לתקופות ביניים ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה ביחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (להלן: "הדוחות השנתיים"). כמו כן, דוחות אלו נערכו בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

לחברה אין הון עצמי, היא אינה גובה דמי ניהול מעמיתי הקופה ועל כן אין לה הכנסות, כל הוצאותיה משולמות ע"י הבנק – בהתאם לאמור בתקנון החברה, ועל כן אין לה הוצאות ובשל כך לא צורפו דוחות רווח והפסד ותזרים מזומנים מאחר ואינם מוסיפים מידע לקורא הדוחות הכספיים, שכן אינם כוללים סכומים כלשהם.

ב. מטבע פעילות ומטבע הצגה

הדוחות הכספיים מוצגים בש"ח, שהינו מטבע הפעילות של החברה, ומעוגלים לאלף הקרוב. השקל הינו המטבע שמייצג את הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועלת החברה.

באור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית

המדיניות החשבונאית של החברה בתמצית דוחות כספיים ביניים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים.