

קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי

26 במרס 2024

לכבוד
סומך חייקין, רואי חשבון
רחוב הארבעה 17
תל-אביב

הנדון: סקירת רשימות נכסים ודוחות חודשיים ליום 31 בדצמבר 2023 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך (להלן: הדוחות), של קופת הגמל המצוינת בנספח להצהרה זו (להלן- הקופה)

בקשר לדוחות של הקופה, שהינכם רואי החשבון המבקרים שלהן ולבקשתכם, הננו לאשר לכם כי לפי מיטב ידיעתנו:

- הדוחות המצורפים בזה, הוכנו על ידינו בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון, בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 והתקנות שהותקנו מכוחו ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (דוחות חודשיים לאוצר בלבד), (להלן: ההוראות).
- ידוע לנו, שהדוחות מהווים מסמכים המוגשים על ידי הנהלת הקופה, וכן שהאחריות לנכונות הדוחות ולשלמותם חלה עלינו.
- ידוע לנו, כי הדוחות הנ"ל לא בוקרו על ידכם וכי ערכתם לפי בקשתנו סקירה מצומצמת בלבד של נתונים מסוימים הכלולים בדוחות, שמטרתה היא לאפשר לכם לדווח, שלא בא לידיעתכם דבר המצביע על כך שיש צורך בשינויים מהותיים בדוחות, כדי שיוכלו להיחשב כדוחות הערוכים בהתאם להוראות. לפיכך אין לראות בהתייחסותכם לדוחות משום מתן חוות דעת כלשהי עליהם.
- העברנו לכם עותקים של:
 - כל הפרוטוקולים משיבות הדירקטוריון וועדותיו, שהתקיימו עד היום, בשלמותם.
 - דוחות שהוגשו לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון, לרבות הנספחים.
 - כל התכתובות עם אגף שוק ההון, בטוח וחסכון ועם רשויות אחרות.
 - דוחות המבקר הפנימי.
- כל הנכסים וההתחייבויות הוצגו בדוחות בצורה נאותה.
- ניתן גילוי נאות בדוחות לעסקאות עם צדדים קשורים, כמשמעותם בתקנות.
- לא הוטלו הגבלות על שימוש הקופה בנכסיה וכן לא הוטלו על נכסיה שעבודים.
- הקופה אינה צד לכל תביעה משפטית, לא כתובעת ולא כנתבעת, ואין מתנהלים דיונים העלולים להסתיים בתביעה כאמור.
- אין כנגד הקופה תביעות אחרות, לרבות תביעות מרשויות ממשלתיות ואחרות.
- לא ידוע לנו על תלונות, בעיות או תקלות תפעוליות ואחרות בכל הקשור לניהול זכויות העמיתים, שיש להן השלכה על חישוב זכויות העמיתים.

11. אין לנו כל ידיעה על:

- א. אי סדרים שבוצעו על ידי מנהלים, או עובדים בעלי תפקידי מפתח במערכת הבקרה החשבונאית הפנימית, או אי סדרים שמעורבים בהם עובדים אחרים.
- ב. הפרה כלשהי או הפרה אפשרית כלשהי של החוק ו/או של התקנות (הכוללות את תקנות ההשקעה של קופות הגמל).
- ג. חקירה המתנהלת נגד הקופה או מי מאנשיהן.

12. כל חריגה מתקנות ההשקעה, אם הייתה, צוינה בפרק בדבר סיכום חריגות מתקנות ההשקעה בדוחות.

13. הנתונים שמולאו בדוחות הנ"ל מוצגים באופן נאות בהתאם לרשומות החשבונאיות והנתונים שבידי הקופה.

14. לא ידוע לנו שבדוחות הנ"ל, כלול פרט מטעה.

15. בכל מקום שנדרשות הבהרות או צרוף מסמכים בקשר עם הנתונים שמולאו בדוחות, הם ניתנו על ידינו בהערות ובפירוטים בדוחות הנ"ל, לרבות הפניה למסמכים נלווים.

16. התשואות היומיות, השבועיות והחודשיות חושבו בהתאם לקבוע בתקנות ובחוזרים הרלוונטים.

17. לא התקבלו הפרשים מהותיים לאור עריכת הבקורות בהתאם לנספח לדוח החודשי לאוצר.

18. לא היו תקלות מהותיות בחישוב התשואה העשויות להשפיע על התשואות בדיווחים.

19. לא נתקבלו תלונות או דוחות ביקורת פנימית או חיצונית המשליכות על חישובי התשואה.

מנהל הכספים – שו אלקובי

מנהל כללי – חמיק קובי

נספח – קופת הגמל המנוהלת ע"י החברה לניהול קופות התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי בע"מ

1. קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי