

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

**דוחות כספיים
ליום 31 בדצמבר 2023**

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

**דוחות כספיים
ליום 31 בדצמבר 2023**

<u>עמוד</u>	תוכן העניינים
	דוח תיאור עסקי התאגיד
3	פעילות החברה והתפתחות עסקיה
4	תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות
5-6	מידע נוסף ברמת כלל החברה
7-13	היבטי ממשל תאגידי
	דוח הדירקטוריון
14	מאפיינים כלליים של החברה המנהלת
14-15	מדיניות השקעות והשינויים במבנה הנכסים
16-17	התפתחויות כלכליות
18	שינויי חקיקה
	הצהרה לגבי גילוי בדוחות השנתיים
19-20	
21	דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי
	הדוחות הכספיים :
22	דוח רואי החשבון המבקרים
23	דוח רואי החשבון המבקרים בקרה פנימית
24	מאזן
25-26	באורים לדוחות הכספיים

א. פעילות החברה והתפתחות עסקיה

1. כללי

החברה מנהלת קופת תגמולים ופיצויים אחת :

קופת התגמולים של עובדי בנק לאומי לישראל בע"מ הוקמה בשנת 1934 ועמיתיה הינם עובדי בנק לאומי לישראל בע"מ.

חברי החברה הינם העמיתים הפעילים של הקופה, המחזיקים ב- 100% מאמצעי השליטה בה. לחברה אין הון עצמי, היא אינה גובה דמי ניהול מעמיתי הקופה ועל כן אין לה הכנסות, הוצאותיה משולמות ע"י בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") כמפורט בנספח לתקנון החברה.

2. תחומי הפעילות

החברה מנהלת את קופת הגמל הנזכרת לעיל, ואותה בלבד, ואינה עוסקת בכל תחום אחר. אין לחברה כל הכנסות מדמי ניהול ומאחר ואין לה הון עצמי - אין הכנסות מניהול תיק נוסטרו (-) תיק השקעות של החברה עצמה).

3. השקעות בהון החברה - אין לחברה הון עצמי כלל.

4. חלוקת דיבידנדים - בשנת 2023 לא שולמו דיבידנדים לבעלי המניות (עמיתי הקופה המנוהלת על-ידה).

ב. תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות

1. מוצרים ושירותים

<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2023</u>	
			מספר חשבונות עמיתים
1,947	1,542	1,338	פעילים
5,268	5,338	5,225	לא פעילים
			נכסים מנוהלים נטו באלפי ש"ח
3,361,191	2,471,485	2,238,636	פעילים
2,173,544	2,289,337	2,455,239	לא פעילים
			נתונים תוצאתיים באלפי ש"ח
80,209	69,827	60,688	תקבולים מדמי גמולים
3,551	-	14,791	העברות צבירה לקופה
422,047	510,249	287,576	העברות צבירה מהקופה
			תשלומים
144,442	150,036	123,112	פדיונות
912,413	(183,455)	268,260	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			חשבונות מנותקי קשר
28	21	24	מספר חשבונות
1,522	1,255	1,233	נכסים מנוהלים נטו באלפי ש"ח
			חשבונות לא פעילים ביתרה של עד 8,000 ש"ח
4	3	3	מספר חשבונות
11	10	11	נכסים מנוהלים נטו באלפי ש"ח

(*) סווג מחדש

2. תחרות

החברה מנהלת קופת גמל ענפית בלבד- של עובדי בנק לאומי

3. עמיתים

<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2023</u>	
62	63	64	גיל ממוצע
32.81	32.29	32.49	וوتק ממוצע עמיתים פעילים
10.65%	12.83%	8.69%	שיעור הפדיונות מהצבירה הממוצעת

הקופה סגורה להצטרפות עמיתים חדשים, למעט שובם חזרה של עמיתים שעברו לקופה אחרת שטרם פרשו מעבודתם בבנק.

ג. מידע נוסף ברמת כלל החברה

1. השקעות

ניהול ההשקעות של נכסי הקופה נעשה ומבוצע על ידי חברת מיטב ניהול תיקים בע"מ, כאשר ועדת ההשקעות קובעת את המדיניות בתוך מסגרת ההנחיות של הדירקטוריון והתקנון. החברה לא העבירה את נכסיה לניהול כתיק המנוהל בדיסקרציה מלאה.

צדדים קשורים ובעלי עניין - כהגדרתם בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב – 2012 ובסעיף 5.10.2 לפרק 4 בחלק 2 של שער 5 לחוזר המאוחד שפורסם על ידי רשות שוק ההון. לחברה צד קשור בבעלות מלאה שבאמצעותו היא מחזיקה בבניין בחו"ל.

2. הון אנושי

המנכ"ל ועובדי החברה הינם עובדי בנק לאומי ושכרם משולם על ידי בנק לאומי לישראל בע"מ.

3. פילוח ההכנסות

החברה אינה גובה דמי ניהול מעמיתי הקופה ועל כן אין לה הכנסות.

4. ספקים ונותני שירותים

הספקים העיקריים של החברה הינם: בנק לאומי, לאומי שירותי שוק ההון בע"מ ומיטב ניהול תיקים בע"מ. בנק לאומי נושא בעלות השירותים של הספקים. חברת לאומי שירותי שוק ההון בע"מ מספקת שירותי תפעול, ניהול נכסים וחשבות, וחברת מיטב ניהול תיקים בע"מ מספקת שירותי ניהול השקעות, שירותי ניהול אשראי, ושירותי הצבעה באסיפות כלליות.

5. רכוש קבוע ומתקנים

לחברה אין כל רכוש קבוע ומתקנים.

6. נכסים לא מוחשיים

בבעלות החברה מאגר מידע אחד, נפרד, מאובטח ושנרשם בפנקס מאגרי המידע הנוגע ללקוחות קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי שמנוהלת על ידה. הכל בהתאם להוראות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981.

7. מימון

החברה לא מקבלת מימון.

8. מיסוי

החברה לא צפויה להתחייב במס בשל העובדה שאינה גובה דמי ניהול מעמיתי הקופה ועל כן אין לה הכנסות.

9. מגבלות ופיקוח על עסקי התאגיד

הכפיפות של החברה היא לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ("חוק קופות הגמל") ולתקנות הרלבנטיות.

הביקורת השוטפת מבוצעת על ידי המבקר הפנימי של החברה אשר דוחותיו נדונים על ידי ועדת הביקורת אשר מונתה על ידי הדירקטוריון.

10. הסכמים מהותיים

אין לחברה הסכמים מיוחדים אשר אינם במהלך העסקים הרגיל. אין לחברה הסכמים לשיתוף פעולה אסטרטגי בעתיד.

11. הליכים משפטיים

כנגד החברה לא תלוי ועומד כל הליך משפטי.

ג. מידע נוסף ברמת כלל החברה (המשך)

12. יעדים ואסטרטגיה עסקית

לחברה מטרה אחת בלבד והיא ניהול קופת הגמל אשר בניהולה. אין בכוונת החברה להרחיב את תחום פעילותה לתחומים נוספים.

13. גורמי סיכון

מידת השפעה של גורם הסיכון על קופת הגמל				גורם הסיכון	סוג הסיכון
ההתמודדות	השפעה קטנה	השפעה בינונית	השפעה גדולה		
מתקיים מעקב קבוע יומי על ידי הנהלת החברה וועדת ההשקעות			שווי נכסי הקופה חשוף לשינויי מאקרו בארץ ובעולם.	שינויי מאקרו העלולים להשפיע על שווי נכסי ההשקעה.	סיכונים מאקרו
מתקיימות בקרות ממוחשבות לנושא אשר נבדקות מדי יום		בקופה קיים פיזור ענפי האמור לצמצם את החשיפה ללווים במגזר ענפי יחיד.		חשיפה לריכוז לוויים במגזר ענפי יחיד.	סיכונים ענפיים
	המעסיק היחיד בקופה הינו בנק לאומי.			חשיפה למיעוט מעסיקים	סיכונים מיוחדים לקופה/קרן
איכות השירות והסיכונים נבדקים תדיר.	הקופה מקבלת את מירב השירותים מספקי מיקור חוץ			סיכון תפעולי	סיכונים מהותיים של הקופה בעלי השפעה מהותית על החברה

היבטי ממשל תאגידי

1. חברי דירקטוריון

1.	שם ושם משפחה	ברוידה אביב	מיכל
2.	מס' תעודת זהות	027121045	
3.	שנת לידה	1974	
4.	מענו	החרוב 3 בית יהושע	
5.	נתינות	ישראלית	
6.	חברות בוועדות דירקטוריון	דירקטוריון	יו"ר
		השקעות	לא
		ביקורת	לא
7.	נציג חיצוני	לא. בעלת מומחיות חשבונאית פיננסית	
8.	מועד תחילת חברות בדירקטוריון	30.08.2022	
9.	התעסקות עיקרית נוספת (חוץ מהיותו חבר דירקטוריון)	ראש מערך כספים בחטיבה הפיננסית בבנק לאומי	
10.	האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או בעל עניין?	כן	
11.	האם הוא בן משפחה של בעל עניין בתאגיד?	לא	
12.	השכלה	MA בחשבונאות המכללה למינהל BA בכלכלה וחשבונאות המכללה למינהל	
13.	התעסקות ב- 5 שנים האחרונות	ראש מערך כספים בחטיבה הפיננסית בבנק לאומי ולפני כן ראש אגף תכנון ומדידה	
14.	פירוט תאגידיים בהם משמש כדירקטור		

1.	שם ושם משפחה	חנן	הכט
2.	מס' תעודת זהות	057097834	
3.	שנת לידה	1961	
4.	מענו	הכבאים 19 רמת גן	
5.	נתינות	ישראלית	
6.	חברות בוועדות דירקטוריון	דירקטוריון	חבר
		ביקורת	כן
		השקעות	לא
7.	נציג חיצוני	לא	
8.	מועד תחילת חברות בדירקטוריון	23.9.2014	
9.	התעסקות עיקרית נוספת (חוץ מהיותו חבר דירקטוריון)	חטיבת משאבי אנוש, בנק לאומי	
10.	האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או בעל עניין?	כן	
11.	האם הוא בן משפחה של בעל עניין בתאגיד?	לא	
12.	השכלה	תואר ראשון במשפטים (LLB) מאוניברסיטת תל אביב, תואר שני במשפטים אוניברסיטת בר אילן.	
13.	התעסקות ב- 5 שנים האחרונות	חטיבת משאבי אנוש, בנק לאומי	
14.	פירוט תאגידיים בהם משמש כדירקטור	-	

היבטי ממשל תאגידי
חברי דירקטוריון (המשד)

1.	שם ושם משפחה	שלומית	מלר
2.	מס' תעודת זהות	023882475	
3.	שנת לידה	1968	
4.	מענו	עגור 10 צור יגאל	
5.	נתינות	ישראלית	
6.	חברות בוועדות דירקטוריון	דירקטוריון	חבר
		השקעות	יועץ
		ביקורת	לא
7.	נציג חיצוני	לא. בעלת מומחיות חשבונאית פיננסית	
8.	מועד תחילת חברות בדירקטוריון	28.08.2017	
9.	התעסקות עיקרית נוספת (חוץ מהיותו חבר דירקטוריון)	מנהלת השקעות נוסטרו בחטיבת שוקי הון בבנק לאומי לישראל	
10.	האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או בעל עניין?	כן	
11.	האם הוא בן משפחה של בעל עניין בתאגיד?	לא	
12.	השכלה	MBA התמחות במימון, אוניברסיטת בר אילן BA בכלכלה וראיית חשבון, אוניברסיטת בר אילן, רו"ח	
13.	התעסקות ב- 5 שנים האחרונות	מנהלת השקעות נוסטרו בחטיבת שוקי הון, ולפני כן ניהול סיכוני שוק בחטיבה לניהול סיכונים בבנק לאומי	
14.	פירוט תאגידים בהם משמש כדירקטור	לאומי קמ"פ בע"מ	

1.	שם ושם משפחה	מירי	רובינו
2.	מס' תעודת זהות	051860013	
3.	שנת לידה	1953	
4.	מענו	אלוני ניסים 12 תל אביב	
5.	נתינות	ישראלית	
6.	חברות בוועדות דירקטוריון	דירקטוריון	חבר
		השקעות	לא
		ביקורת	לא
7.	נציג חיצוני	לא	
8.	מועד תחילת חברות בדירקטוריון	19.01.2010	
9.	התעסקות עיקרית נוספת (חוץ מהיותו חבר דירקטוריון)	נציגת ציבור בבית הדין הארצי לעבודה.	
10.	האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או בעל עניין?	לא	
11.	האם הוא בן משפחה של בעל עניין בתאגיד?	לא	
12.	השכלה	תיכונית	
13.	התעסקות ב- 5 שנים האחרונות	לשעבר יו"ר אירגון העובדים בבנק לאומי- הועד הארצי המשותף. מתחילת שנת 2022 נציגת ציבור בבית הדין הארצי לעבודה.	
14.	פירוט תאגידים בהם משמש כדירקטור	-	

היבטי ממשל תאגידי
חברי דירקטוריון (המשד)

1.	שם ושם משפחה	דורית	פרצ'יק
2.	מס' תעודת זהות	058103060	
3.	שנת לידה	1963	
4.	מענו	קרפל ליפא 19 תל אביב	
5.	נתינות	ישראלית	
6.	חברות בוועדות דירקטוריון	דירקטוריון	חבר
		השקעות	לא
		ביקורת	כן
7.	נציג חיצוני	כן	
8.	מועד תחילת חברות בדירקטוריון	31.7.2019	
9.	התעסקות עיקרית נוספת (חוץ מהיותו חבר דירקטוריון)	יעוץ למעסיקים בתחום יחסי עבודה ודירקטורית במיטב בית השקעות בע"מ.	
10.	האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או בעל עניין?	לא	
11.	האם הוא בן משפחה של בעל עניין בתאגיד?	לא	
12.	השכלה	תואר ראשון דו חוגי במדע המדינה וסוציולוגיה וכן תואר ראשון במשפטים.	
13.	התעסקות ב- 5 שנים האחרונות	יעוץ למעסיקים בתחום יחסי עבודה וכן בעבר דירקטורית בפועלים סהר. כיום דירקטורית במיטב בית השקעות בע"מ.	
14.	פירוט תאגידים בהם משמש כדירקטור	מיטב בית השקעות בע"מ.	

1.	שם ושם משפחה	יניב	כהן
2.	מס' תעודת זהות	031974355	
3.	שנת לידה	1974	
4.	מענו	רפידים 14 תל אביב	
5.	נתינות	ישראלית	
6.	חברות בוועדות דירקטוריון	דירקטוריון	חבר
		השקעות	כן
		ביקורת	כן
7.	נציג חיצוני	כן	
8.	מועד תחילת חברות בדירקטוריון	13.10.2019	
9.	התעסקות עיקרית נוספת (חוץ מהיותו חבר דירקטוריון)	מנהל השקעות ארקין אחזקות	
10.	האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או בעל עניין?	לא	
11.	האם הוא בן משפחה של בעל עניין בתאגיד?	לא	
12.	השכלה	BA בכלכלה וניהול ו MBA בניהול- התמחות במימון	
13.	התעסקות ב- 5 שנים האחרונות	מנהל השקעות ארקין אחזקות, מנהל עמיתים בפניקס חברה לביטוח, מנהל נוסטרו בפניקס חברה לביטוח	
14.	פירוט תאגידים בהם משמש כדירקטור	-	

היבטי ממשל תאגידי
חברי דירקטוריון (המשד)

1.	שם ושם משפחה	רון	לוי
2.	מס' תעודת זהות	022458897	
3.	שנת לידה	1966	
4.	מענו	מחנה יוסף 3 תל אביב	
5.	נתינות	ישראלית	
6.	חברות בוועדות דירקטוריון	דירקטוריון	חבר
		השקעות	לא
		ביקורת	לא
7.	נציג חיצוני	לא	
8.	מועד תחילת חברות בדירקטוריון	24.1.2021	
9.	התעסקות עיקרית נוספת (חוץ מהיותו חבר דירקטוריון)	יו"ר אירגון העובדים בבנק לאומי- הועד הארצי המשותף.	
10.	האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או בעל עניין?	כן	
11.	האם הוא בן משפחה של בעל עניין בתאגיד?	לא	
12.	השכלה	תואר ראשון במנהל עסקים – אוניברסיטת קלארק. תואר שני בתקשורת – מכללת ישראל ניו אינגלנד	
13.	התעסקות ב- 5 שנים האחרונות	חבר ועד העובדים בלאומי, יו"ר אירגון העובדים בבנק לאומי- הועד הארצי המשותף.	
14.	פירוט תאגידיים בהם משמש כדירקטור	-	

1.	שם ושם משפחה	שחר	פורמן
2.	מס' תעודת זהות	024113896	
3.	שנת לידה	1969	
4.	מענו	קריית 9 רמת גן	
5.	נתינות	ישראלית	
6.	חברות בוועדות דירקטוריון	דירקטוריון	חבר
		השקעות	כן
		ביקורת	לא
7.	נציג חיצוני	לא. בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.	
8.	מועד תחילת חברות בדירקטוריון	20.7.2021	
9.	התעסקות עיקרית נוספת (חוץ מהיותו חבר דירקטוריון)	מנהל קשרי לקוחות בכיר, בבנקאות הפרטית חיפה בנק לאומי	
10.	האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או בעל עניין?	כן	
11.	האם הוא בן משפחה של בעל עניין בתאגיד?	לא	
12.	השכלה	BA במינהל עסקים ו MBA עם התמחות במימון, המכללה למינהל	
13.	התעסקות ב- 5 שנים האחרונות	מנהל קשרי לקוחות בבנקאות הפרטית, בנק לאומי	
14.	פירוט תאגידיים בהם משמש כדירקטור	-	

היבטי ממשל תאגידי
חברי דירקטוריון (המשד)

מגידו	גת	שם ושם משפחה	1.
062857289		מס' תעודת זהות	2.
1982		שנת לידה	3.
לוי אשכול 92/19 תל-אביב		מענו	4.
ישראלית		נתינות	5.
חבר	דירקטוריון	חברות בוועדות דירקטוריון	6.
כן	השקעות		
כן	ביקורת		
כן		נציג חיצוני	7.
2.4.2023		מועד תחילת חברות בדירקטוריון	8.
בעלת שליטה בפינסה מגיטס קפיטל בע"מ ובפינסה מגיטס ניהול נכסים בע"מ		התעסקות עיקרית נוספת (חוץ מהיותו חבר דירקטוריון)	9.
לא		האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או בעל עניין?	10.
לא		האם הוא בן משפחה של בעל עניין בתאגיד?	11.
BA במינהל עסקים ו MBA בכלכלה פיננסית, הבינתחומי		השכלה	12.
בעלת שליטה בפינסה מגיטס קפיטל בע"מ ובפינסה מגיטס ניהול נכסים בע"מ; סמנכ"לית בפסגות ניירות ערך בע"מ, סמנכ"לית בפסגות בית השקעות בע"מ		התעסקות ב- 5 שנים האחרונות	13.
פינסה מגיטס קפיטל בע"מ ופינסה מגיטס ניהול נכסים בע"מ		פירוט תאגידיים בהם משמש כדירקטור	14.

היבטי ממשל תאגידי

2. נושאי משרה בכירים – פרטי נושאי משרה

שם ושם משפחה	מס' ת.ז.	שנת לידה	תפקיד ומועד תחילת כהונה	השכלה	ניסיון עיקרי ב-5 השנים האחרונות
חמיק קובי	059141127	1965	מנכ"ל החברה החל מ-01.09.2015	תואר ראשון בכלכלה, האוניברסיטה העברית. מוסמך במנהל עסקים- HARIOT – WATT UNIVERSITY	מנכ"ל לאומי קמ"פ.
שי אלקובי	32431249	1975	מנהלת הכספים החל מ-19.06.2023	רואה חשבון B.A במנהל עסקים התמחות במערכות מידע המרכז האקדמי רופין.	מנהל כספים בלאומי קמ"פ בע"מ חשב באגף נכסים בלאומי שש"ה.
מיה גרסון	031800774	1974	יועצת משפטית החל מ-7.7.2014	LLM במשפטים אוניברסיטת תל אביב, עו"ד	בנק לאומי לישראל בע"מ, עו"ד בחטיבת הייעוץ המשפטי
אייל בר	040586505	1980	מנהל סיכונים פיננסיים החל מ-25.10.2023	MBA במינהל עסקים, המכללה למינהל. תואר ראשון במינהל עסקים, אוניברסיטת בן גוריון	ניהול סיכונים בלאומי שש"ה
איילת תבל - ברודובסקי	035928456	1979	מבקרת פנים החל מיום 30.12.20	B.A בכלכלה וניהול- המסלול האקדמי המכללה למנהל M.B.A במנהל עסקים	ראש אגף ביקורת השקעות ושוקי הון בחטיבת הביקורת הפנימית של בנק לאומי, מבקרת פנימית של החברות בקבוצת לאומי פרטנרס, מבקרת פנימית של לאומי שירותי שוק ההון, מבקרת פנימית של לאומי קמ"פ. ראש ענף בחטיבת הביקורת הפנימית של בנק לאומי.
תמר גנדלמן	024473704	1969	מזכיר החל מ-9.2.2020 וממונה ציות ואכיפה החל מרבעון שני 2021	BA במשפטים ותואר שני במשפטים ופילוסופיה מאוניברסיטת ת"א	עו"ד בחטיבת הייעוץ המשפטי בבנק לאומי. מזכיר וממונה ציות ואכיפה בלאומי קמ"פ.
מאיר אסרס	015809270	1981	סמנכ"ל השקעות סמנכ"ל השקעות החל מ-26.11.16	תואר ראשון ושני במנהל עסקים התמחות במימון ושוק ההון, הקריה האקדמית אונו.	סמנכ"ל השקעות
עידית קפילי	022146187	1965	סמנכ"ל השקעות החל מ-13.06.2023	תואר ראשון במתימטיקה, אוניברסיטת ת"א, רשיון יעוץ בהשקעות ורשיון יעוץ פנסיוני	סמנכ"ל השקעות בלאומי קמ"פ בע"מ
רוזלי דויטש	011746245	1966	מנהלת אגף עמיתים החל מ-29.11.2016	BA כללי וספרות צרפתית, אוניברסיטת תל אביב.	מנהלת אגף עמיתים
יוסי מילנוב	027861624	1970	מנהל השקעות מטעם מיטב דש החל מ-23.08.2021	BA כלכלה וקורסים ל- MBA אוניברסיטת בר אילן. רשיון ניהול תיקי השקעות.	מנהל השקעות ההלמן אלדובי, מנהל השקעות בקרן גידור
ראובן רגולר	25137290	1973	מנהל מערכות המידע החל מ-14.1.2020	תואר ראשון- מנהל עסקים, המכללה למנהל. תואר שני- לימודי משפט, אוניברסיטת בר אילן	מנהל מערכות מידע לאומי קמ"פ בע"מ, מנהל פיתוח בלאומי שש"ה.

מעבר למפורט לעיל, אין המפורטים לעיל בעלי תפקיד בחברה קשורה, ואינם בני משפחה של בעל עניין בחברה.

3. תגמול נושאי משרה

כל חברי הדירקטוריון, פרט לנציגים החיצוניים וגב' מירי רובינו, הינם עובדי הבנק, ואינם מקבלים שכר בגין כהונתם בחברה. החברה אינה גובה עמלה מעמית הקופה. הבנק משלם את שכרם של הנציגים החיצוניים וגב' מירי רובינו, עפ"י הדין ולרבות הנחיות האוצר.

מדיניות התגמול לנושאי המשרה אושרה ע"י הדירקטוריון. המדיניות היא בגין דירקטורים בחברה ובגין עובדיה. ועדת הביקורת והדירקטוריון בוחנים מעת לעת את מדיניות התגמול ובמידת הצורך מעדכנים אותה. המענק השנתי של המנכ"ל ועובדיו, אשר הינם עובדי בנק לאומי, אינו נגזר מתוצאות הפעילות העסקית של הקופה, וכפוף למדיניות התגמול הכללית הנהוגה בבנק לאומי.

4. רואה חשבון מבקר של החברה ושל הקופה שבניהולה

משרד רואי החשבון סומך חייקין מרח' הארבעה 17 תל אביב, מטפל בביקורת הקופה והחברה. השותף האחראי מטעם המשרד: מר טל זהרני, רוי"ח. רואה החשבון החל כהונתו בשנת 1999. שכר רואה החשבון שולם עבור שירותי ביקורת ועמד על סך של 240 אלפי ש"ח כולל מע"מ, (בשנת 2022 - 240 אלפי ש"ח כולל מע"מ).

5. מבקר הפנים

שם: איילה תבל ברודובסקי
תקופת כהונה: החל מדצמבר 2020
השכלה: תואר שני M.B.A מוסמך במנהל עסקים ותואר ראשון B.A בכלכלה וניהול - המסלול האקדמי המכללה למנהל.
ניסיון רלבנטי: מבקרת פנים בקבוצת לאומי כ-14 שנים, בעלת ניסיון רב בתחום הביקורת הפנימית במספר תפקידים, לרבות ראש אגף ביקורת שוקי הון, השקעות ומודלים בחטיבת הביקורת הפנימית של בנק לאומי ומבקרת פנימית של החברות: קבוצת לאומי פרטנרס, לאומי שירותי שוק ההון, לאומי קמ"פ ווידאה.
מבקרת הפנים עומדת בתנאים הקבועים בסעיף 3(א) לחוק הביקורת הפנימית, התשנ"ב-1992.
מבקרת הפנים עומדת בתנאים הקבועים בסעיף 146(ב) לחוק החברות ובסעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית.
א) לא ידוע לחברה על החזקת ני"ע של החברה או של גוף קשור אליה על ידי מבקרת הפנים (למעט ני"ע של בנק לאומי).
ב) מבקרת הפנים עובדת בנק לאומי, למעט זאת לא ידוע לחברה על קשרים עסקיים מהותיים או קשרים מהותיים אחרים עם החברה או עם גוף הקשור אליה.
תפקידים אחרים הממלאים:
מבקרת הפנים אינה ממלאת תפקידים נוספים בחברה.
ג) היקף ההעסקה: היקף עבודת מבקרת הפנים וצוות עובדי הביקורת הפנימית בתקופת הדוח, היה כ-444 שעות שנתיות. לדעת הדירקטוריון, היקף, אופי ורציפות הפעילות ותכנית העבודה של הביקורת הפנימית הינם סבירים בנסיבות העניין ויש בהם להגשים את מטרות הביקורת הפנימית.
לביקורת הפנימית ניתנה גישה חופשית, כאמור בסעיף 9 לחוק הביקורת הפנימית, התשנ"ב-1992, ובכלל זה גישה מתמדת ובלתי אמצעית למערכות המידע של החברה, לרבות לנתונים כספיים. התקנים המקצועיים המקובלים על-פיהם עורך המבקר את הביקורת, הינם

5. מבקר פנים (המשד)

(ה) תגמול:

התגמול מבוצע על פי תעריף המורכב מעלות ליום עבודה מוכפל במספר ימי העבודה שהושקעו בפועל והוא משולם לבנק לאומי בע"מ ולא ישירות למבקרת הפנים, שהינה עובדת לאומי. דירקטוריון החברה סבור כי דרך תגמול זו נועדה להבטיח את אובייקטיביות הביקורת. תשלום עבור שירותי הביקורת הפנימית ששולם בפועל בשנת 2023 הסתכם בסך של כ-106 אלפי ש"ח.

6. גילוי לבקרות ולנהלים

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה המנהלת העריכה לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה המנהלת ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת הנן אפקטיביות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה המנהלת נדרשת לגלות בדוח השנתי בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך התקופה המכוסה המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2023 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי.

א. מאפיינים כלליים של החברה המנהלת

להלן נתונים עיקריים על קופת הגמל אשר בניהול החברה ליום 31 בדצמבר 2023 ו 2022:

תשואות נומינליות באחוזים		זכויות העמיתים מיליוני ₪		צבירה נטו מיליוני ש"ח		עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מיליוני ש"ח	
2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
(3.46%)	5.83%	4,761	4,694	(591)	(335)	(183)	268

ב. מדיניות השקעות והשינויים במבנה הנכסים של הקופה

נכסי הקופה נטו ליום 31 בדצמבר 2023 הסתכמו ב- 4,694 מיליוני ש"ח קיטון של 1.41% לעומת סוף שנת 2022. בסוף שנת 2023 התפלגו נכסי הקופה כדלהלן: 9% בצמודי מדד, לעומת 10% בשנת 2022, 41% בשקלים לא צמודים, לעומת 43% בשנת 2022, 49% במטבע חוץ או בהצמדה אליו לעומת 47% בשנת 2022.

קופת התגמולים של עובדי בנק לאומי סיימה את 2023 עם רווח של 268 מלש"ח ועם תשואה נומינלית חיובית של - 5.83% לעומת הפסד של 183 מלש"ח ותשואה נומינלית שלילית של 3.46% בשנת 2022.

התשואה הנומינלית השנתית הממוצעת ב-5 השנים האחרונות הגיעה ל-3.34%.

אפיקי ההשקעה המרכזיים במדיניות ההשקעה מפורטים להלן:

- מניות בישראל ובחו"ל - 37% ועם חשיפה צפויה של 36%.
- אג"ח ממשלתיות ישראליות - 3.8% ועם חשיפה צפויה של 6%.

6. גילוי לבקורות ולנהלים (המשך)

ב. מדיניות השקעות והשינויים במבנה הנכסים של הקופה (המשך)

- אג"ח קונצרני בארץ ובחו"ל – 18% ועם חשיפה צפויה של 21%.
- אפיק קרנות השקעה לא סחירות ומוצרים מובנים 23% ועם חשיפה צפויה של 20%.
- אפיק נדל"ן לא סחיר 17% עם חשיפה צפויה של 20%

מדיניות ההשקעה במלואה, לרבות חשיפה בפועל ל 31.12.23, מוצגת בסקירת ההנהלה שבדוח הכספי השנתי של הקופה ל 31.12.23.

השינויים העיקריים במבנה הנכסים:

שיעור ההחזקות של הקופה במניות, ותעודות סל על מניות בארץ ובחו"ל עמד בסוף שנת 2023 ל- 37% מנכסי הקופה לעומת - 35.78% בסוף שנה הקודמת. שיעור ההחזקות של הקופה בקרנות השקעה וקרנות הון סיכון (לרבות קרנות השקעה שמשקיעות בנדל"ן) עלה בסוף שנת 2023 ל- 43.8% מנכסי הקופה לעומת 40% בסוף שנה הקודמת. בהשקעה באג"ח סחירות חלו השנה השינויים הבאים:

א) משקלן היחסי של אגרות חוב קונצרניות בישראל ובחו"ל בתיק ההשקעות ירד ל- 13.33% בסוף שנת 2023 לעומת כ-18.54% בסוף שנת 2022.

ב) משקלן היחסי של אגרות חוב ממשלתיות בתיק ההשקעות הינו 4.1% בסוף שנת 2023 לעומת כ-6.1% בסוף שנת 2022.

בסוף שנת 2023 הגיע שיעורם של נכסי החוב בארץ הממשלתיות והמדורגים AA לפחות ל- 13% מכלל הנכסים לעומת 17% בסוף שנת 2022. שיעור ההשקעה בממשלתיות ובנכסים בעלי דירוג AA לפחות מתוך נכסי החוב בארץ הוא 77% (81% בסוף 2022).

כמו כן, בהשקעות באג"ח קונצרני וממשלתי בחו"ל, חל קיטון בהשקעה באפיק זה ל- 0.2% מנכסי הקופה לעומת 0.4% בסוף שנה קודמת.

בהמשך לשינויים במבנה הנכסים בקופה שלעיל, על פי הנתונים אשר פרסמה רשות שוק ההון ביטוח וחסכון לענף קופות התגמולים והקופות האישיות לפיצויים במהלך שנת 2023 לא היו שינויים מהותיים ברכיבי ההשקעות מרכיב המניות אשר עמד על 19.65% לעומת 19.8% בסוף שנת 2022. מרכיב אגרות החוב הממשלתיות ירד ל- 4.1% בסוף שנת 2023 לעומת 6.1% בסוף שנת 2022. משקלן של הנכסים האחרים (כולל קרנות השקעה וקרנות הון סיכון) עלה ל- 44% בסוף 2023 לעומת 41% בסוף 2022.

6. גילוי לבקורות ולנהלים (המשך)

ד. התפתחויות כלכליות במשק

הכלכלה העולמית

קרן המטבע הבינלאומית העריכה בעדכון האחרון שהכלכלה עולמית צמחה בשנת 2023 ב-3.0% בהשוואה לצמיחה של 3.5% ב-2022. הכלכלות המפותחות צמחו ב-1.5% והמדינות המתפתחות ב-4.0%. הבנקים המרכזיים בעולם המשיכו להעלות ריבית במהלך 2023. הריבית בארה"ב הגיעה ל-5.25%-5.5%, בקנדה ל-5%, בגוש האירו עלתה הריבית ל-4%, בבריטניה ל-5.25% ובאוסטרליה ל-4.35%. עליית הריבית גרמה לפגיעה חזקה במיוחד בסקטורים הרגישים יותר לריבית כגון סקטור הנדל"ן.

יחד עם זאת, ההשפעה של הריבית הגבוהה הייתה קטנה יותר מההערכות הקודמות. במיוחד הפגיעה הכלכלה האמריקאית שעל פי התחזית של הבנק המרכזי האמריקאי (ה-FED) מסוף 2022 הייתה צפויה לצמוח בשיעור של 0.5% בלבד בשנת 2023. לעומת זאת, על פי התחזית המעודכנת האחרונה, הכלכלה האמריקאית צמחה ב-2.6%. ההשפעה הקטנה יחסית של הריבית הגבוהה עד עתה נובעת ממצבו החזק של שוק העבודה האמריקאי, מהמשך הביקוש הגבוה לשירותים לאחר המגפה, מהגירעון הגדול של הממשלה שעומד על כ-6% תמ"ג ומגידול בהשקעות הממשלה והמגזר העסקי בטכנולוגיה ובתשתיות. כמו כן, השפעת עליית הריבית על גידול בהוצאות הריבית של החברות ומשקי הבית הייתה קטנה מההערכות הקודמות בעקבות שיעור נמוך יחסית של ההלוואות בריבית משתנה, היקף גבוה של הנכסים הנזילים שדווקא נהנים מעליית הריבית. הצריכה הפרטית בארה"ב, הרכיב העיקרי של הכלכלה האמריקאית, עדיין צמחה בקצב גבוה בשנה שעברה.

הצמיחה באירופה ירדה משמעותית מ-3.3% ב-2022 ל-0.7% ב-2023, על פי ההערכות המעודכנות. המשק האירופאי נפגע יותר מעליית הריבית מהמשק האמריקאי. אירופה גם חשופה יותר מארה"ב מהנזקים של המשך המלחמה בין רוסיה לאוקראינה.

קצב הצמיחה בכלכלת יפן השתפר מ-1% ב-2022 ל-2% ב-2023 (לפי ההערכות המעודכנות). שיפור בצמיחה הושג בזכות העובדה שהבנק המרכזי היפני היה הבנק המרכזי היחיד בעולם המפותח שלא העלה ריבית, למרות העלייה באינפלציה. כמו כן, כלכלת יפן נתמכת בשורה של הרפורמות בכלכלה ובמערכת הפיננסית.

בכלכלות המתפתחות האכזבה העיקרית הייתה הכלכלה הסינית. על רקע התחזיות לצמיחה מהירה אחרי הסרת מגבלות הקורונה בסוף 2022, היו ציפיות להאצה בצמיחה בשנת 2023. בפועל הכלכלה הסינית צמחה פחות מהתחזיות. היא סבלה מהמשבר בשוק הנדל"ן, מהתערבות הרגולטורים בכלכלה ומצריכה פרטית נמוכה.

קצב האינפלציה במדינות העיקריות ירד במהלך שנת 2023. בארה"ב האינפלציה ירדה ל-3.1% בנובמבר, לעומת השיא שנרשם ב-2022 של 9.1%. באירופה ירדה האינפלציה ל-2.9% (12/2023), כאשר בשיא היא עמדה על 10.6%. רק בסין לא התפתחה אינפלציה ואף נרשמה ירידה לאינפלציה שלילית בשיעור של מינוס 0.5% בנובמבר 2023. הירידה באינפלציה במדינות המפותחות גרמה להיווצרות ציפיות להורדת הריבית במהלך 2024. בחלק מהמדינות המתפתחות הריבית כבר התחילה לרדת.

בחודש מרץ 2023 התפתח משבר במספר בנקים בארה"ב, אך הרשויות הצליחו לבלום התפשטותו באמצעות צעדים שונים.

במהלך השנה נמשכה רמה גבוהה של אי יציבות גאופוליטית שכללה המשך השפעת המלחמה בין רוסיה לאוקראינה, המתרחשות בין ארה"ב לסין, המלחמה בין ישראל לחמאס.

מדיניות השקעות והשינויים במבנה הנכסים של הקופה (המשך)

ג. התפתחויות כלכליות במשק (המשך)

כלכלת ישראל

הצמיחה בכלכלה הישראלית האטה מתחילת שנת 2023. ההאטה הושפעה מעליית הריבית בישראל, מהאטה בסקטור הטכנולוגיה בעולם. בלטה בחולשתה הצריכה הפרטית. ההאטה בצמיחה אחרי צמיחה בשיעור של 6.2% בשנת 2022 נובעת מהירידה בצמיחה בעולם, בפרט מהיחלשות הצמיחה בסקטור הטכנולוגיה, מההשפעה של עליית הריבית בישראל ומחוסר הוודאות הפוליטית בעקבות קידום הרפורמה המשפטית ע"י הממשלה וההתנגדות הציבורית שהתעוררה נגדה מתחילת השנה.

ב-7/10/2023 ארגון החמאס תקף ישובים באזור עוטף עזה, גרם להרוגים רבים ולקח בני ערובה. בתגובה צה"ל תקף את רצועת עזה מהאוויר ובהמשך התחילה מתקפה קרקעית. גם בצפון התפתח עימות מול חיזבאללה שמתנהל בינתיים בהיקף נמוך. המלחמה צפויה לגרום לפגיעה משמעותית בצמיחה הכלכלית ולעלייה בגירעון התקציבי. השווקים הפיננסיים בישראל הגיבו לאירועים בירידות חדות והשקל נחלש בתחילת המלחמה. לאחר מכן חל שיפור בביצועים האפיקים המקומיים.

על פי התחזית מעודכנת של בנק ישראל, המשק צמח בשנת 2023 בשיעור של 2%. הצריכה הפרטית ירדה ב-0.5%, ההשקעות בנכסים קבועים עלו ב-0.5%, היצוא נותר ללא שינוי והצריכה הציבורית עלתה ב-0.9%. שיעור האבטלה עמד בחודש נובמבר על 2.8%. שיעור האבטלה הרחב שכולל נעדרים זמנית מעבודתם ומפוטרים בשנתיים האחרונות עומד על 10%.

קצב האינפלציה במשק ירד בחודש נובמבר ל-3.3%. בשיא עמד קצב האינפלציה ברמה של 5.1%.

בנק ישראל העלה את הריבית ל-4.75% במהלך שנת 2023. בחודש ינואר 2024 ירדה הריבית ל-4.5%.

הגירעון התקציבי של הממשלה הגיע בחודש נובמבר ל-3.4%.

בנק ישראל צופה שקצב הצמיחה בשנת 2024 יעמוד על 2%. האינפלציה תגיע ל-2.4%. שיעור האבטלה הרחב יעמוד על 5.3% (ממוצע שנתי). הגירעון התקציבי של הממשלה יגיע ל-5.7% תמ"ג. התחזית מתבססת על ההנחה שהלחימה תמשך עד סוף השנה, אך בעצימות הולכת ופוחתת תוך ירידה בהשפעתה על הכלכלה.

סיכום שוק ההון

מדדי אג"ח קונצרניות										
תל בונד שקל	תל בונד תשואות	תל בונד יתר צמודות	תל בונד 60 בנקים	תל בונד 20 בנקים	תל בונד 40 בנקים	תל בונד צמודות	תל בונד תשואות שקלי	תל בונד גלובל	מדד אג"ח כלי	
5.2%	11.3%	6.9%	5.2%	4.0%	4.6%	5.6%	5.6%	5.5%	3.8%	

מדדי מניות											
ת"א 125	SME 60	ת"א 35	מדד אג"ח להמרה	S&P 500	STOXX Europe 600	CAC 40	DAX	MSCI EM	CSI 300	Nikkei 225	Dow Jones
4.8%	4.2%	4.7%	6.4%	24.2%	12.7%	16.5%	20.3%	7.0%	-11.4%	28.2%	13.7%

מדדי אג"ח ממשלתיות							
אג"ח ממשלתי צמוד	אג"ח ממשלתי צמוד 0-2 שנים	אג"ח ממשלתי צמוד 2-5 שנים	אג"ח ממשלתי צמוד 5-10 שנים	אג"ח ממשלתי שקלי	אג"ח ממשלתי שקלי 0-2 שנים	אג"ח ממשלתי שקלי 2-5 שנים	אג"ח ממשלתי שקלי +5 שנים
-0.4%	4.4%	3.7%	0.8%	1.3%	4.2%	4.2%	-1.4%

מדיניות השקעות והשינויים במבנה הנכסים של הקופה (המשך)

ד. שינויי חקיקה בשנת 2023

הדירקטוריון מנהל מעקב אחר השינויים בדין החל על גופים מוסדיים בכלל ועל קופות גמל בפרט, לרבות חוזרי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון. להלן מפורטות ההוראות אשר פורסמו בנושאים בעלי השלכה מהותית על קופת הגמל אשר בניהול החברה. על פי הנחיית הממונה על שוק ההון במכתבו לחברות המנהלות מיום 18 בפברואר 2014, פירוט הוראות הדין נעשה בצורה מצומצמת ככל האפשר.

להלן השינויים המהותיים שחלו בהוראות הדין החלים על החיסכון הפנסיוני:

1. חוזר גופים מוסדיים 2023-9-3 'תיקון הוראות החוזר המאוחד – פרק 4 לשער 5 "ניהול נכסי השקעה" (פרסום מגבלת עלות ניהול חיצוני במסגרת הצהרה מראש של משקיע מוסדי על מדיניות ההשקעה שלו, הקמת סל השקעה עוקב מדדים ודיווחים לוועדת השקעות אודות דמי ניהול משתנים שנגבו) מיום 21.3.2023;
2. חוזר גופים מוסדיים 2023-9-6 'אופן הצגת העלות השנתית הצפויה לעמית או למבוטח' מיום 20.7.2023;
3. חוזר ביטוח 2022-372 'תיקון הוראות חוזר מידע נדרש באתר אינטרנט של גוף מוסדי' מיום 28.9.2023.

ניתן להתעדכן בעדכוני חקיקה נוספים במסגרת הדו"ח השנתי של קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי באתר האינטרנט שכתובתו: www.bankleumi.co.il/kupa

הצהרה (certification)

אני, חמיק קובי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של החברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") לשנת 2023 (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 ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי 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 ונהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים 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 הרביעי 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 מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


חמיק קובי, מנכ"ל

26 במרס, 2024

הצהרה (certification)

אני רו"ח שי אלקובי מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של החברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") לשנת 2023 (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 ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי 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-
 - (ה) 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;
 - (ו) 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;
 - (ז) 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-
 - (ח) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי 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:

 - (ג) 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-
 - (ד) 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.



שי אלקובי, רו"ח - מנהל הכספים

26 במרס, 2024

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

ההנהלה, בפיקוח הדירקטוריון, של החברה המנהלת קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") אחראית לקביעתה וקיומה של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי. מערכת הבקרה הפנימית של החברה המנהלת תוכננה כדי לספק מידה סבירה של ביטחון לדירקטוריון ולהנהלה של החברה המנהלת לגבי הכנה והצגה נאותה של דוחות כספיים המפורסמים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) והוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון. ללא תלות בטיב רמת התכנון שלהן, לכל מערכות הבקרה הפנימית יש מגבלות מובנות. לפיכך גם אם נקבע כי מערכות אלו הינן אפקטיביות הן יכולות לספק מידה סבירה של בטחון בלבד בהתייחס לעריכה ולהצגה של דוח כספי.

ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון מקיימת מערכת בקרות מקיפה המיועדת להבטיח כי עסקאות מבוצעות בהתאם להרשאות ההנהלה, הנכסים מוגנים, והרישומים החשבונאיים מהימנים. בנוסף, ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון נוקטת צעדים כדי להבטיח שערוצי המידע והתקשורת אפקטיביים ומנטרים (monitor) ביצוע, לרבות ביצוע נהלי בקרה פנימית.

הנהלת החברה המנהלת בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2023, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית (1992) של ה- *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission* (COSO). בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2023, הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי הנה אפקטיבית.



יו"ר הדירקטוריון : מיכל ברזידה



מנכ"ל : חמיק קובי



מנהלת הכספים : שי אלקובי, רו"ח

תאריך אישור הדוח : 26 במרס, 2024

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

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

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של החברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי בע"מ (להלן - "החברה") לימים 31 בדצמבר 2023 ו-2022. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג-1973. על פי תקנים אלה, נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שישמשו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של החברה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של החברה לימים 31 בדצמבר 2023 ו-2022 בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) כפי שאומצו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, בהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידו ובהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה – 2005 והתקנות שהותקנו מכוחו.

ענייני מפתח בביקורת

ענייני מפתח בביקורת הם עניינים אשר תוקשרו, או שנדרש היה לתקשרם, לדירקטוריון החברה ואשר, לפי שיקול דעתנו המקצועי, היו משמעותיים ביותר בביקורת הדוחות הכספיים לתקופה השוטפת. עניינים אלה כוללים, בין היתר, כל עניין אשר: (1) מתייחס, או עשוי להתייחס, לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים וכן (2) שיקול דעתנו לגבינו היה מאתגר, סובייקטיבי או מורכב במיוחד. קבענו כי אין ענייני מפתח בביקורת לתקשר.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה-PCAOB בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2023, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) Commission והדוח שלנו מיום 26 במרס 2024 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

בכבוד רב,

סומך חייקין
רואי חשבון

26 במרס 2024

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

דוח רואי החשבון המבקרים לחברי החברה לניהול קופות התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי בע"מ בהתאם להוראות הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה לניהול קופות התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי בע"מ (להלן "החברה") ליום 31 בדצמבר 2023, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית (1992) שפורסמה על ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן "COSO"). הדירקטוריון וההנהלה של החברה אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של החברה בהתבסס 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 שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון אם קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, הערכת הסיכון שקיימת חולשה מהותית, וכן בחינה והערכה של אפקטיביות התכנון והתפעול של בקרה פנימית בהתבסס על הסיכון שהוערך. ביקורתנו כללה גם ביצוע נהלים אחרים כאלה שחשבנו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בקרה פנימית על דיווח כספי של חברה שהיא גוף מוסדי הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי וההכנה של דוחות כספיים למטרות חיצוניות בהתאם לכללי דיווח בינלאומי (International Financial Reporting Standards), ובהתאם להנחיות הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. בקרה פנימית על דיווח כספי של חברה שהיא גוף מוסדי כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקאות וההעברות של נכסי החברה (לרבות הוצאתם מרשותה); (2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת דוחות כספיים בהתאם לכללי דיווח בינלאומיים (International Financial Reporting Standards), ובהתאם להנחיות הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, ושקבלת כספים והוצאת כספים של החברה נעשים רק בהתאם להרשאות הדירקטוריון וההנהלה של החברה; ו- (3) מספקים מידה סבירה של ביטחון לגבי מניעה או גילוי במועד של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי החברה, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

בשל מגבלותיה המובנות, בקרה פנימית על דיווח כספי עשויה שלא למנוע או לגלות הצגה מוטעית. כמו כן, הסקת מסקנות לגבי העתיד על בסיס הערכת אפקטיביות נוכחית כלשהי חשופה לסיכון שבקורות תהפוכנה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות או שמידת הקיום של המדיניות או הנהלים תשתנה לרעה.

לדעתנו, החברה קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2023, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית (1992) שפורסמה על ידי COSO.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, את הדוחות הכספיים של החברה לימים 31 בדצמבר 2023 ו-2022 ולכל אחת משלוש השנים שהאחרונה שבהן הסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 והדוח שלנו, מיום 26 במרס 2024, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

בכבוד רב,
סומך חייקין
רואי חשבון

26 במרס 2024

2022	2023
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
-	-
-	-

סך כל הנכסים

סך כל ההתחייבויות וההון

 שי אלקובי, רו"ח – מנהל הכספים

 חמיק קובי- מנכ"ל

 מיכל ברוידה - יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 26 במרס, 2024

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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.

כיום, החברה המנהלת מוגדרת כ"גוף מוסדי בעל היקף פעילות גבוה".

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

באור 1 - כללי (המשך)

ג. 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

הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי דיווח בינלאומיים (International Financial Reporting Standards)

ובהתאם 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.

ביאור 3 - אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח

ביום 7 באוקטובר 2023 בעקבות המתקפות על ישראל והמצב הביטחוני, הכריזה ממשלת ישראל על פרוץ מלחמת "חרבות ברזל". מלחמה זו הובילה גם למתיחות ביטחונית כלל אזורית. המלחמה גרמה לכמות נפגעים משמעותית בנפש ורכוש, לפגיעה בתשתיות ולהפרעה בפעילות הכלכלית, כמצוין בדוח דירקטוריון בסקירה הכלכלית בישראל. לעניין השלכות מלחמת "חרבות ברזל" על הקופה המנוהלת, נכון להיום לא קיימת השפעה על יכולת העבודה של הנהלת החברה ואין השפעה מהותית על שווי נכסים הקופה.