

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

**דוחות כספיים
ליום 31 בדצמבר 2022**

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

**דוחות כספיים
ליום 31 בדצמבר 2022**

<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
15	מדיניות השקעות והשינויים במבנה הנכסים
15-17	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 2022 לא שולמו דיבידנדים לבעלי המניות (עמיתי הקופה המנוהלת על-ידה).

ב. תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות

1. מוצרים ושירותים

<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2022</u>	
			מספר חשבונות עמיתים
2,089	1,947	1,542	פעילים
5,654	5,268	5,338	לא פעילים
			נכסים מנוהלים נטו באלפי ש"ח
3,112,986	3,361,191	2,471,485	פעילים
1,992,065	2,173,544	2,289,337	לא פעילים
			נתונים תוצאתיים באלפי ש"ח
84,250	80,209	69,827	תקבולים מדמי גמולים
-	3,551	-	העברות צבירה לקופה
938,416	422,047	510,249	העברות צבירה מהקופה
			תשלומים
201,103	144,442	150,036	פדיונות
234,585	912,413	(183,455)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			חשבונות מנותקי קשר
34	28	21	מספר חשבונות
1,743	1,522	1,255	נכסים מנוהלים נטו באלפי ש"ח
			חשבונות לא פעילים ביתרה של עד 8,000 ש"ח
4	4	3	מספר חשבונות
10	11	10	נכסים מנוהלים נטו באלפי ש"ח

(*) סווג מחדש

2. תחרות

החברה מנהלת קופת גמל ענפית בלבד- של עובדי בנק לאומי

3. עמיתים

<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2022</u>	
61	62	63	גיל ממוצע
32.3	32.81	32.29	והתק ממוצע עמיתים פעילים
20.66%	10.65%	12.83%	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
דרכי 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	חבר
		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	תיכונת	
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	עמותת תיאטרון בית לסין בדיזנגוף, חברת הנהלה	

היבטי ממשל תאגידי
חברי דירקטוריון (המשד)

1.	שם ושם משפחה	דורית	פרציק
2.	מס' תעודת זהות	058103060	
3.	שנת לידה	1963	
4.	מענו	קרפל ליפא 19א 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 תאגידים בהם משמש כדירקטור	-	

1.	שם ושם משפחה	יהודית	לסרי
2.	מס' תעודת זהות	057336497	
3.	שנת לידה	1961	
4.	מענו	גרניום 5 נהריה	
5.	נתינות	ישראלית	
6.	חברות בוועדות דירקטוריון	דירקטוריון	חבר
		השקעות	לא
		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)	עבודה 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	BA בכלכלה וניהול באוניברסיטה הפתוחה	
13.	התעסקות ב- 5 שנים האחרונות	יו"ר ארגון המנהלים בתקופה 01.03.21-31.10.21 מנהלת תחום הנאמנויות בבנק לאומי, מנהלת סניפים בבנק לאומי	
14.	פירוט תאגידים בהם משמש כדירקטור	-	

היבטי ממשל תאגידי

חברי דירקטוריון (המשד)

1.	שם ושם משפחה	שחר	פורמן
2.	מס' תעודת זהות	024113896	
3.	שנת לידה	1969	
4.	מענו	קרייתי 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
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.
סהר אייכל	301609418	1989	מנהלת הכספים החל מ 30.08.2022	BA בכלכלה ומנהל עסקים אוניברסיטה בר אילן לימודי תעודה בחשבונאות אוניברסיטת בר אילן	חשבת 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
בועז סנדלר	054096193	1956	מנהל סיכונים פיננסיים החל מ-14.6.2022	MBA במינהל עסקים, אוניברסיטת בר אילן. תואר ראשון במדעי הרוח והחברה, האוניברסיטה הפתוחה	מנהל יחידת הבקרה בחטיבת התפעול בבנק לאומי
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 צוות ואכיפה החל מרבעון שני 2021	BA במשפטים ותואר שני במשפטים ופילוסופיה מאוניברסיטת ת"א	עו"ד בחטיבת הייעוץ המשפטי בבנק לאומי. מזכיר וממונה צוות 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
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 וגבי' מירי רובינו, הינם עובדי הבנק, ואינם מקבלים שכר בגין כהונתם בחברה. החברה אינה גובה עמלה מעמיתי הקופה. הבנק משלם את שכרם של הנציגים החיצוניים וגבי' 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, רו"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 2021 - 283 אלפי ש"ח כולל מע"מ).

5. מבקר הפנים

שם: איילה תבל ברודובסקי

תקופת כהונה: החל מסוף דצמבר 2021

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-11 שנים, בעלת ניסיון רב בתחום הביקורת הפנימית במספר תפקידים, לרבות: 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, וראש ענף בחטיבת הביקורת הפנימית של בנק לאומי - ביקורות בחטיבה הבנקאית, מערך ציות ואכיפה ומערך המשכנתאות.

מבקר הפנים עומד בתנאים הקבועים בסעיף 3(א) לחוק הביקורת הפנימית, התשנ"ב 1992.

מבקר הפנים עומד 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 מבקר הפנים.

(ב) מבקר הפנים עובד בנק לאומי, למעט זאת לא ידוע לחברה על קשרים עסקיים מהותיים או קשרים מהותיים אחרים עם החברה או עם גוף הקשור אליה.

תפקידים אחרים הממלא:

מבקר הפנים אינו ממלא תפקידים נוספים בחברה.

(ג) היקף ההעסקה: היקף עבודת מבקר הפנים וצוות עובדי הביקורת הפנימית בתקופת הדוח, היה כ- 888 שעות שנתיות. לדעת הדירקטוריון, היקף, אופי ורציפות הפעילות ותכנית העבודה של מבקר הפנים הינם סבירים בנסיבות העניין ויש בהם להגשים את מטרות הביקורת הפנימית.

למבקר הפנים 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 התקנים שנקבעו על-ידי ה- IIA.

(ד) לא צומצם היקף עבודתו של מבקר הפנים בתקופת הדיווח.

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 למבקר הפנים, שהינו עובד לאומי. דירקטוריון החברה סבור כי דרך התגמול לו זוכה הביקורת הפנימית היא הדרך הטובה ביותר להבטיח את אובייקטיביות הביקורת אותה עורך המבקר, תשלום עבור שירותי הביקורת הפנימית ששולם בפועל בשנת 2022 הסתכם בסך של כ- 115 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 הן 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 2022 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 2022 ו 2021:

תשואות נומינליות באחוזים		זכויות העמיתים מיליוני ₪		צבירה נטו מיליוני ש"ח		עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מיליוני ש"ח	
2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
18.67	(3.46%)	5,535	4,761	(483)	(591)	912	(183)

ב. מדיניות השקעות והשינויים במבנה הנכסים של הקופה

נכסי הקופה נטו ליום 31 בדצמבר 2022 הסתכמו ב- 4,761 מיליוני ש"ח קיטון של 13.98% לעומת סוף שנת 2021. בסוף שנת 2022 התפלגו נכסי הקופה כדלהלן: 10% בצמודי מדד, לעומת 13% בשנת 2021, 43% בשקלים לא צמודים, לעומת 48% בשנת 2021, 47% במטבע חוץ או בהצמדה אליו לעומת 39% בשנת 2021.

קופת התגמולים של עובדי בנק לאומי סיימה את 2022 עם הפסד של 183 מלש"ח ועם תשואה נומינלית שלילית של - 3.46% לעומת רווח של 912 מלש"ח ותשואה נומינלית חיובית של 18.67% בשנת 2021.

התשואה הנומינלית השנתית הממוצעת ב-5 השנים האחרונות הגיעה ל-11.86%.

אפיקי ההשקעה המרכזיים במדיניות ההשקעה מפורטים להלן:

- מניות בישראל ובח"ל - 36% ועם חשיפה צפויה של 36%.
- אג"ח ממשלתיות ישראליות - 6% 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 16% עם חשיפה צפויה של 15%

מדיניות ההשקעה במלואה, לרבות חשיפה בפועל ל 31.12.22, מוצגת בסקירת ההנהלה שבדוח הכספי השנתי של הקופה ל 31.12.22.

השינויים העיקריים במבנה הנכסים:

שיעור ההחזקות של הקופה במניות, ותעודות סל על מניות בארץ ובחו"ל עמד בסוף שנת 2022 ל- 36.54% מנכסי הקופה לעומת 36.6% בסוף שנה הקודמת. שיעור ההחזקות של הקופה בקרנות השקעה וקרנות הון סיכון (לרבות קרנות השקעה שמשקיעות בנדל"ן) עלה בסוף שנת 2022 ל- 41% מנכסי הקופה לעומת 26% 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- 18.54% בסוף שנת 2022 לעומת כ-20.1% בסוף שנת 2021.

ב) משקלן היחסי של אגרות חוב ממשלתיות בתיק ההשקעות הינו 6.1% בסוף שנת 2022 לעומת כ-8.7% בסוף שנת 2021.

בסוף שנת 2022 הגיע שיעורם של נכסי החוב בארץ הממשלתיות והמדורגים AA לפחות ל- 17% מכלל הנכסים לעומת 23% בסוף שנת 2021. שיעור ההשקעה בממשלתיות ובנכסים בעלי דירוג AA לפחות מתוך נכסי החוב בארץ הוא 81% (84% בסוף 2021).

כמו כן, בהשקעות באג"ח קונצרני וממשלתי בחו"ל, חל גידול בהשקעה באפיק זה ל- 0.4% מנכסי הקופה לעומת 0.1% בסוף שנה קודמת.

בהמשך לשינויים במבנה הנכסים בקופה שלעיל, על פי הנתונים אשר פרסמה רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון לענף קופות התגמולים והקופות האישיות לפיצויים במהלך שנת 2022 לא היו שינויים מהותיים ברכיבי ההשקעות מרכיב המניות עלה ועמד על 19.8% לעומת 24.9% בסוף שנת 2021. מרכיב אגרות החוב הממשלתיות ירד ל- 6.05% בסוף שנת 2022 לעומת 8.7% בסוף שנת 2021. משקלן של הנכסים האחרים (כולל קרנות השקעה וקרנות הון סיכון) עלה ל- 41% בסוף 2022 לעומת 26% בסוף 2021

6. גילוי לבקורות ולנהלים (המשך)

ג. התפתחויות כלכליות במשק

הכלכלה העולמית

בתחזית לכלכלה העולמית לשנת 2022 שפורסמה ע"י קרן המטבע הבינלאומית בסוף 2021 הייתה צפויה צמיחה של 4.9% במהלך השנה התחזיות ירדו עד שבפרסום האחרון מאוקטובר 2022 התחזית ירדה ל-3.2%. במיוחד ירדה התחזית למדינות המפותחות, מ-5.2% ב-10/2021 ל-2.4% ב-10/2022. במדינות המתפתחות התחזית ירדה מ-6.4% ל-3.7%. הרעה בכלכלה העולמית בשנת 2022 נובעת משלוש הסיבות העיקריות:

1. עלייה באינפלציה בכל המדינות הייתה מהירה מאוד. היא תוצאה של הבעיות בצד ההיצע שנוצרו בגלל השיבושים בתקופת המגפה מחד, ובגלל גידול חד בביקושים בעקבות תמריצי הממשלות והבנקים המרכזיים מאידך. גם מצבם של שוקי העבודה ברוב המדינות הפך להדוק מאוד תוך מחסור חמור בעובדים ותרים לעליית השכר ולאינפלציה. האינפלציה במדינות המפותחות הגיעה לרמות בהן לא הייתה עשרות שנים. בארה"ב האינפלציה הגיעה בשיא ל-9.1% באירופה ל-10.6%, בבריטניה ל-11.1% וביפן ל-3.8%. כתוצאה מעלייה באינפלציה, הבנקים המרכזיים התחילו במהלך של עלייה מהירה בריבית. הריבית עלתה מהרמה האפסית ל-4.25%-4.5% בארה"ב, באירופה ל-2.5%, בבריטניה ל-3.5%. ביפן הריבית בינתיים לא עלתה. גם במדינות המתפתחות עלתה הריבית והאינפלציה.

2. בחודש פברואר רוסיה פלשה לשטח של אוקראינה והתחילה מלחמה. המלחמה גרמה לזרם פליטים לאירופה, לשיבושים ולהפסקת הספקת הסחורות מאוקראינה ולהטלת סנקציות על רוסיה. הסנקציות על רוסיה והסנקציות הנגדיות מצד רוסיה גרמו להתייקרות חדה במחירי הסחורות בפרט במחירי האנרגיה. במיוחד נפגעו הכלכלות באירופה שתלויות בהספקת הגז מרוסיה. המלחמה הובילה להתארגנות מחודשת של המדינות באירופה להספקת צורכי האנרגיה בעתיד. כמו כן, כתוצאה מהמלחמה, נוצר צורך בהשקעות ביטחוניות.

3. הכלכלה הסינית ניהלה מרבית השנה מדיניות נוקשה של מלחמה בקורונה והטילה סגרים ממושכים על מרכזי פעילות כלכלית העיקריים. כמו כן, המשק הסיני סבל ממשבר קשה בתחום הנדל"ן שהוביל לירידה חדה בכמות העסקאות ובמחירי הדירות ולפשיטות רגל של חברות רבות בתחום. תחום הנדל"ן היה מנוע צמיחה בכלכלת סין שנים רבות. לקראת סוף השנה השלטונות ביטלו כמעט מיידי מרבית המגבלות הקשורות במגפה, מה שהוביל לגל תחלואה גדול. כתוצאה מהאירועים, לא רק הכלכלה הסינית נפגעה, אלא גם הכלכלה העולמית בגלל ירידה בביקוש בסין ושיבושים בהספקה ממנה.

נגד ההשפעות השליליות התרחש גם תהליך חיובי של שחרור מגבלות הקורונה במרבית המדינות וירידה בתחלואה. האינדיקטורים הכלכליים במרבית המדינות הורעו במהלך השנה בתחומים רבים. במיוחד ניכרת חולשה בשוק

הכלכלה העולמית (המשך)

הנדל"ן במדינות רבות בעקבות עלייה מהירה בריבית. לעומת זאת, שוק העבודה נותר די חזק ולעת עתה כמעט לא מופיעים בו סימני חולשה.

לקראת סוף השנה התחילה להיות מורגשת הקלה בלחצי האינפלציה בחלק מהמדינות, בפרט בארה"ב. מרבית הבנקים המרכזיים משדרים עדיין מסרים נחומים לא לאפשר לאינפלציה להשתרש, אך התחזיות בשווקים מצפים לעצירה בעליית ריבית במחצית הראשונה של 2023 בחלק מהמדינות. באירופה, הריבית צפויה לעלות לתקופה ממושכת יותר בגלל אינפלציית ליבה גבוהה ועולה.

בשנת 2022 היו גם שינויים פוליטיים בעלי השפעה על הכלכלה. בארה"ב התקיימו בחירות אמצע קדנציה בהן המפלגה הדמוקרטית איבדה את הרוב בבית הנבחרים, אך שמרה על הרוב בסנאט. באירופה התחזקו מפלגות הימין אשר ניצחו בבחירות באיטליה ובשבדיה והתחזקו במדינות האחרות. בבריטניה התחלפו שני ראשי הממשלה מהמפלגה השמרנית, כאשר ההחלפה האחרונה התרחשה על רקע משבר בשווקים הפיננסיים. בסין הנשיא נבחר לקדנציה שלישית. בבחירות בדרום אמריקה התחזקו מפלגות השמאל ונבחרו מנהיגים חדשים בברזיל בקולומביה.

מדיניות השקעות והשינויים במבנה הנכסים של הקופה (המשך)

ג. התפתחויות כלכליות במשק (המשך)

כלכלת ישראל

הכלכלה הישראלית הצטיינה לטובה, למרות שגם בה הורגשה האטה מסוימת בצמיחה לקראת סיום השנה. על פי התחזית האחרונה של בנק ישראל, המשק צמח בשנת 2022 בשיעור של 6.3%. הצמיחה הגבוהה יותר של המשק הישראלי בהשוואה למדינות האחרות ב-2022 הושגה בעיקר על רקע יצוא והשקעות חזקים יותר מהמדינות האחרות. שיעור האבטלה נותר מתחילת השנה ללא שינוי ברמה של 4.1% תוך עלייה בשיעור ההשתתפות בכוח העבודה. מספר משרות פנויות במשק המשיך להיות גבוה.

במהלך השנה התחילה היחלשות בביקושים לדירות תוך צמצום משמעותי בכמות העסקאות בעקבות עליית ריבית מהירה. מחירי הדירות המשיכו עדיין לעלות בקצב גבוה.

הורגשה היחלשות בהשקעות בחברות הטכנולוגיה הישראליות.

בנק ישראל צופה שקצב הצמיחה ירד בשנת 2023 ל-2.8%, תוך ירידה בתרומה של הרכיבים העיקריים של התמ"ג. הממשלה צפויה לסיים את שנת 2022 עם עודף בתקציב על רקע עלייה חדה בגביית המסים ופדיון חוב נטו ע"י משרד האוצר. האינפלציה במשק עלתה משיעור שנתי של 2.8% בסוף 2021 ל-5.3% בחודש נובמבר 2022. בנק ישראל העלה את הריבית מ-3.25% ל-3.75% בתחילת ינואר 2023 וכן בפברואר 2023 עלתה הריבית ל-4.25%. בנובמבר התקיימו בישראל בחירות שכתוצאה מהן קמה הממשלה החדשה.

סיכום שוק ההון

מדדי מניות												
ת"א מדד המניות הכללי	Dow Jones	Nikkei 225	CSI 300	MSCI EM	DAX	CAC 40	STOXX Europe 600	S&P 500	מדד אג"ח להמרה	ת"א 35	SME 60	ת"א 125
-16.3%	-8.8%	-10.9%	-21.6%	-22.4%	-13.1%	-9.5%	-12.9%	-19.4%	-9.8%	-9.6%	-34.2%	-12.5%

מדדי אג"ח קונצרניות												
מדד המחירים לצרכן	מדד אג"ח כללי	תל בונד גלובל	תל בונד תשואות שקלי	תל בונד צמודות	תל בונד 40	תל בונד 20	תל בונד צמודות בנקים	תל בונד 60	תל בונד יתר צמודות	תל בונד תשואות	תל בונד שקלי	
4.6%	-8.3%	-3.6%	-6.4%	-8.6%	-8.2%	-10.2%	-5.1%	-9.2%	-7.5%	-8.5%	-7.3%	

מדדי אג"ח ממשלתיות							
אג"ח ממשלתי שקלי +5 שנים	אג"ח ממשלתי שקלי 2-5 שנים	אג"ח ממשלתי שקלי 0-2 שנים	אג"ח ממשלתי שקלי	אג"ח ממשלתי צמוד 5-10 שנים	אג"ח ממשלתי צמוד 2-5	אג"ח ממשלתי צמוד 0-2 שנים	אג"ח ממשלתי צמוד
-16.9%	-8.3%	-1.7%	-10.1%	-11.4%	-5.8%	0.6%	-10.2%

מדיניות השקעות והשינויים במבנה הנכסים של הקופה (המשך)

ד. שינויי חקיקה בשנת 2022

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. 'תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) (הוראת שעה), התשפ"ב-2022' מיום 2.3.2022.
2. חוזר גופים מוסדיים 2022-9-12 'נוהל איתור עמיתים ומוטבים – תיקון' מיום 30.3.2022 ;
3. חוזר גופים מוסדיים 2022-9-17 'שירות ללקוחות גופים מוסדיים – תיקון' מיום 29.6.2022- הוספת ממונה אזרחים ותיקים לנותני השירות בקופה.

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 2022 (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

27 במרס, 2023

הצהרה (certification)

אני רו"ח סהר אייכל מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של החברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") לשנת 2022 (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-
 - (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 ונהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכך-
 - (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; 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:

 - (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; וכך-
 - (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.



27 במרס, 2023


סהר אייכל, רו"ח - מנהלת הכספים

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 2022, 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 2022, הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי הנה אפקטיבית.



יו"ר הדירקטוריון : מיכל ברוידה



מנכ"ל: חמיק קובי



מנהלת הכספים : סהר אייכל, רו"ח

תאריך אישור הדוח: 27 במרס, 2023

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 2022, 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.

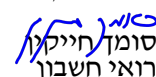
בקרה פנימית על דיווח כספי של חברה שהיא גוף מוסדי הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי וההכנה של דוחות כספיים למטרות חיצוניות בהתאם לכללי דיווח בינלאומי (International Financial Reporting Standards), ובהתאם להנחיות הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. בקרה פנימית 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, ושהבלת 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 2022, 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 2022 ו-2021 ולכל אחת משלוש השנים שהאחרונה שבהן הסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 והדוח שלנו, מיום 27 במרס 2023, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

בכבוד רב,


סומך חייקין
רואי חשבון

27 במרס 2023

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 2022 ו-2021. 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 2022 ו-2021 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בהון ותזרימי המזומנים שלה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 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 לגביו 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 2022, 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 27 במרס 2023 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

בכבוד רב,

סומך חייקין
רואי חשבון

27 במרס 2023

2021	2022
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
-	-
-	-

סך כל הנכסים

סך כל ההתחייבויות וההון



סהר אייכל, רו"ח – מנהלת הכספים



חמיק קובי- מנכ"ל



מיכל ברוידה - יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 27 במרס, 2023

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.

ב. עבודה במצבי חירום

החברה המנהלת נערכה במהלך השנה שעברה (עקב התפרצות נגיף הקורונה) לביצוע עבודה שוטפת מרחוק.

1. הוקמו ממשקי תקשורת אשר מאפשרים קשר רציף וסדיר עם הגורמים השונים (עמיתים, ספקים, עובדים, רשויות פיקוח וכו').
2. הוגדרו נהלי עבודה לגישה מרחוק עבור תשתיות שהוגדרו כקריטיות ע"י החברה המנהלת הן של עובדים והן של נותני שירותים חיצוניים, וכן נקבעו נהלי עבודה ידניים למקרים בהם לא ניתן לבצע פעולות מהותיות באופן ממוחשב
3. בוצעו מנגנוני בקרה ואבטחת מידע בהתאם לסיכונים הכרוכים בתהליך זה.
4. בהיבט המסחר קיימים גיבויים יומיים של לאומי שרותי שוק ההון, של מיטב דש ושל בנק לאומי.

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.