

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

**תמצית דוחות כספיים ביניים  
ליום 30 ביוני 2017  
(בלתי מבוקרים)**

**תוכן העניינים**

עמוד

2	דוח דירקטוריון
4	הצהרה
6	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקרים):
7	תמצית דוח על מצב הכספי ביניים
8-9	באורים לדוחות הכספיים ביניים

## 1. התפתחות הקופה

### א. שווי נכסי הקופה

נכסי קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי הסתכמו ביום 30 ביוני 2017 בסך 6,556 מיליוני ש"ח. במחצית הראשונה של השנה גדלו נכסי הקופה ב- 0.13%.

### ב. הפקדות ומשיכות

בששת החודשים הראשונים של השנה הופקדו בקופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי כ- 60 מיליוני ש"ח לעומת 69 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ונמשכו כ- 238 מיליוני ש"ח - כולל העברות לקופות אחרות לעומת 146 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

### ג. תשואות הקופה

במחצית הראשונה של השנה הניבה קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי תשואה נומינלית חיובית בשיעור של 2.90%, לעומת תשואה נומינלית חיובית בשיעור 0.03% בתקופה המקבילה אשתקד. בכל שנת 2016 הניבה הקופה תשואה נומינלית חיובית בשיעור של 3.90%.

## 2. מוצרים ושירותים

<u>31.12.2016</u>	<u>30.6.2016</u>	<u>30.6.2017</u>	
			<b><u>מספר עמיתים</u></b>
3,906	4,027	3,305	פעילים
1,967	1,891	2,543	לא פעילים
			<b><u>מספר חשבונות עמיתים</u></b>
4,108	4,034	3,305	פעילים
10,270	10,492	11,225	לא פעילים
			<b><u>נכסים מנוהלים נטו באלפי ש"ח</u></b>
3,643,847	3,382,046	2,830,208	פעילים
2,904,150	2,949,485	3,726,267	לא פעילים
			<b><u>נתונים תוצאתיים באלפי ש"ח</u></b>
154,362	69,430	59,888	תקבולים מדמי גמולים
-	-	-	העברות צבירה לקופה
170,200	102,613	46,422	העברות צבירה מהקופה
			<b><u>תשלומים</u></b>
89,191	43,625	191,151	פדיונות
	-		אחרים
246,169	1,482	186,186	<b><u>עודף הכנסות על הוצאות לתקופה</u></b>
			<b><u>חשבונות מנותקי קשר</u></b>
163	112	94	מספר חשבונות
34,995	19,451	13,993	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 והנהלים לגבי הגילוי של הקופות. על בסיס הערכה זו הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הקופות הינן אפקטיביות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהקופות נדרשות לגלות בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

### 4. בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2017 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 הקופות על דיווח כספי.

### 5. כללי

לחברה אין הון עצמי, היא אינה גובה דמי ניהול מעמיתיה הקופות המנוהלות על ידה, והוצאותיה משולמות ע"י בנק לאומי לישראל בע"מ.

הדוח אושר בישיבת הדירקטוריון מיום 9 באוגוסט, 2017

ערן מעין, רו"ח - מנהל הכספים

חמיק קובי - מנכ"ל

אהוד רוזנבאום - יו"ר  
הדירקטוריון

## 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 30.6.17 (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 ונהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים 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.

9 באוגוסט, 2017

חמיק קובי, מנכ"ל

## הצהרה (certification)

אני, רו"ח ערן מעין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לניהול קופות התגמולים והפיצויים של עובדי לאומי בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") לרבעון שהסתיים ביום 30.6.17 (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.

9 באוגוסט, 2017

ערן מעין, רו"ח - מנהל הכספים



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 30 ביוני 2017. 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 הממונה על 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 1 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 שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים 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

9 באוגוסט, 2017

30 ביוני 2016	30 ביוני 2017
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
-	-
-	-

סך כל הנכסים

סך כל ההתחייבויות וההון

ערן מעין, רו"ח - מנהל הכספים

חמיק קובי - מנכ"ל

אהוד רוזנבאום - יו"ר  
הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 9 באוגוסט, 2017

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



## ביאורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקרים)

### באור 1 - כללי

#### א. כללי

1. 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 מפעילות לתגמולים לשכירים, ועד ליום 31 ביולי 2008 הן היו מאוגדות בחברה 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 שנוכל 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, כולל אישור לשינוי שם החברה לניהול התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי ושל עובדי בנק לאומי שנקראת מיום השינוי - החברה לניהול קופות למשכנתאות בע"מ.

לאור ביצוע המיזוג בין בנק לאומי לבנק לאומי למשכנתאות מוזגו גם קופות התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי ועובדי בנק 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.

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

(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. 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 2016 (להלן: "הדוחות השנתיים"). כמו כן, דוחות אלו נערכו בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

### 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.