

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

**תמצית דוחות כספיים ביניים  
ליום 30 בספטמבר 2015  
(בלתי מבוקרים)**

**תוכן העניינים**

עמוד

2

דוח דירקטוריון

3

הצהרה

5

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים

תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקרים):

6

תמצית דוח על מצב הכספי ביניים

7

באורים לדוחות הכספיים ביניים

**1. התפתחות הקופות**

**א. שווי נכסי הקופה**

נכסי קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2015 בסך 6,416 מיליוני ש"ח. בתשעת החודשים הראשונים של השנה גדלו נכסי הקופה בכ- 40% (כולל בגין העברות כספי פיצויים מקופת הפיצויים של לאומי קופה מרכזית (2006) ראה ביאור 1 כללי).

**ב. הפקדות ומשיכות**

בתשעת החודשים הראשונים של השנה הופקדו בקופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי כ- 127 מיליוני ש"ח לעומת 113 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ונמשכו כ- 198 מיליוני ש"ח - כולל העברות לקופות אחרות לעומת 267 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

**ג. תשואות הקופה**

בתשעת החודשים הראשונים של השנה הניבה קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי תשואה נומינלית חיובית בשיעור של 0.33%, לעומת תשואה נומינלית חיובית בשיעור 5.03% בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השלישי של השנה הניבה בקופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי תשואה נומינלית שלילית בשיעור של 2.1%, לעומת תשואה חיובית בשיעור 1.75% ברבעון המקביל אשתקד. בכל שנת 2014 הניבה הקופה תשואה נומינלית חיובית בשיעור של 5.14%.

**2. הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי**

דירקטוריון החברה בשיתוף המנכ"ל ומנהל הכספים, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הקופות. על בסיס הערכה זו הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות 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 וחיסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

**3. בקרה פנימית על דיווח כספי**

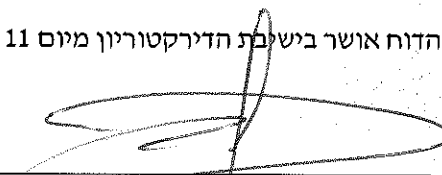
במהלך הרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2015 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הקופות על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הקופות על דיווח כספי.

**4. כללי**

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

הדוח אושר בישיבת הדירקטוריון מיום 11 בנובמבר 2015.

  
\_\_\_\_\_  
ת. קובי - מנכ"ל

  
\_\_\_\_\_  
ת. אברהם - 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 30.9.15 (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 פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידע 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.

חמיק קובי, מנכ"ל

11 בנובמבר 2015

## 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 30.9.15 (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 פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידע 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.

  
ערן מעין, מנהל הכספים

11 בנובמבר 2015



טלפון 03 684 8000  
פקסימיליה 03 684 8444  
אינטרנט www.kpmg.com/il

**סומך חייקין**  
מגדל המילניום KPMG  
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609  
תל אביב 6100601

## 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 בספטמבר 2015. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת 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 לתקופת ביניים זו 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 היישות". 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 ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

סומך חייקין  
סומך חייקין  
רואי חשבון

11 בנובמבר 2015

31 בדצמבר 2014	30 בספטמבר 2014	30 בספטמבר 2015
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
אלפי ₪	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
-	-	-
-	-	-

סך כל הנכסים

סך כל ההתחייבויות וההון

ע. מעין - מנהל הכספים

ח. קובי - מנכ"ל

ח. אברהם - ט"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים : 11 בנובמבר 2015.

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

## 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 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 שבה 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 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.

בסוף הרבעון הראשון של שנת 2015, התקבלה הודעת לאומי קופה מרכזית לפיצויים (2006) על הכוונה להעביר למרכיב הפיצויים בחשבונות העמיתים הפעילים סכום מצטבר של כ-2 מיליארד ₪. סכום זה מהווה השלמה ליתרת חבות בנק לאומי לישראל בע"מ לפיצויים לעמיתים הפעילים ליום 31 בדצמבר 2014. ביום ה' 21 ביוני 2015 בוצעה בפועל העברה לקופה בסך 1.98 מיליארד ₪ מלאומי קופה מרכזית לפיצויים (2006). העברה זו בוצעה בעיקרה כהעברת נירות ערך בעין על פי חוזר האוצר בנושא זה. החברה פנתה וקיבלה אישור מהאוצר להמשיך להיחשב כ"גוף מוסדי בעל היקף פעילות נמוך" כהגדרתו בתקנה 25 לתקנות על שירותים פיננסיים (ביטוח)(דירקטוריון וועדותיו), התשס"ז-2007 על אף שהיקף הנכסים המנוהלים על ידה, לאחר השלמת תהליך זה של העברת נכסים אליה, יעלה מעל 5 מיליארד ₪ וזאת עד ליום ה' 30 ביוני 2018.

2. הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי דיווח בינלאומיים (International Financial Reporting Standards) ובהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, במשרד האוצר. לחברה אין הון עצמי, היא אינה גובה דמי ניהול מעמיתי הקופה ועל כן אין לה הכנסות, כל הוצאותיה ממומנות ע"י הבנק - כמפורט בנספח לתקנון החברה, ועל כן אין לה הוצאות ובשל כך לא צורפו דוחות רווח והפסד ותורים מוזמנים מאחר ואינם מוסיפים מידע לקורא הדוחות הכספיים, שכן אינם כוללים סכומים כלשהם.



## באור 1 - כללי (המשך)

### ב. הגדרות

בדוחות כספיים אלה:

- (1) תקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן - IFRS) - תקנים ופרשנויות שאומצו על ידי הועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (IASB) והם כוללים תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ותקני חשבונאות בינלאומיים (IAS) לרבות פרשנויות לתקנים אלה שנקבעו על ידי הועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) או פרשנויות שנקבעו על ידי הועדה המתמדת לפרשנויות (SIC), בהתאמה.
- (2) החברה - החברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי בע"מ.
- (3) בעלי עניין - כהגדרתם בחוק ניירות ערך התשכ"ח - 1968.
- (4) צדדים קשורים - לחברה אין צדדים קשורים כמשמעותם בתקן חשבונאות בינלאומי מספר 24 בדבר צדדים קשורים ובתקנות מס הכנסה.
- (5) תקנות מס הכנסה - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.

## באור 2 - בסיס עריכת הדוחות הכספיים

### א. הצהרה על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים

הדוחות הכספיים הוכנו על ידי החברה בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן - "IFRS"). החברה אימצה לראשונה את כללי ה- IFRS בשנת 2008. המעבר ל- IFRS לא השפיע על מצבה של החברה ועל תוצאות פעילותה ותזרימי המזומנים שלה. הדוחות הכספיים אושרו לפרסום על ידי הדירקטוריון ביום 12 בנובמבר 2015.

### 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 שישומה בדוחות השנתיים.