

# החברה המנהלת של מינהל קרן ההשתלמות לפקידים עובדי המינהל והשירותים בע"מ

=====

לכבוד  
לוטרבך ושות'  
רואי חשבון  
בצלאל 3, רמת גן

הנדון: סקירת רשימת נכסים רבעונית, דוח חודשי לממונה ליום 30.6.2020

אנו מצהירים כי בקשר לקופת הגמל שבניהולנו

1. ידוע לנו שהדוחות מהווים מסמך המוגש על ידי הנהלת הקופה וכן שהאחריות לנכונות הדו"חות ולשלמותם חלה עלינו.
2. דו"חות אלו נערכו תוך יישום עקיב של כללי החשבונאות והוראות ה שלפיהם נערכו הדוחות ליום 31.12.19.
3. ידוע לנו, כי בקשר לדו"חות הנ"ל, שערכנו וחתמנו עליהם, ערכתם כמקובל בהוראות הדין, סקירה מצומצמת בלבד, שמטרתה היא לאפשר לכם לדוות, שלא בא לידיעתכם דבר המצביע על כך שיש צורך בשינויים מהותיים בדו"חות הנסקרים, כדי שיוכלו להיחשב כדו"חות, שהוכנו על-פי הוראות רשות שוק ההון. כמו כן ידוע לנו כי לא ערכתם ביקורת לפי תקני ביקורת מקובלים. לפיכך אין לראות בהתייחסותכם לדו"חות משום מתן חוות דעת כלשהי עליהם.  
ידוע לנו כי סקירתכם נערכה אך ורק למטרת העברת הדוחות לרשות שוק ההון ולא ניתן להשתמש בסקירתכם למטרה אחרת.
4. העמדנו לרשותכם:
  - א. כל הפרוטוקולים מאסיפות בעלי המניות ומישיבות הדירקטוריון וועדותיו, שהתקיימו עד היום בשלמותם.
  - ב. דו"חות חודשיים לרשות שוק ההון, דוחות שערך חודשיים ומאזני בוחן חודשיים.
  - ג. דו"חות המבקר הפנימי, ככל שרלוונטיים לנושא סקירתכם.
5. א. כל הנכסים וההתחייבויות, לרבות התחייבויות תלויות, נכללו בדו"חות הנכסים בצורה נאותה.  
ב. אם היו מגבלות לגבי השימוש, שעשתה הקופה ביתרות מזומנים בבנקים או בנכסים אחרים הובא הדבר לידיעתכם.
6. ניתן גילוי נאות בדו"חות לכל עניין, שגילוי נדרש בדו"חות בהתאם לכללי דיווח מקובלים לרבות:
  - א. יתרות ועיסקאות עם צדדים קשורים והסכומים. לקבל ולשלם הקשורים בעיסקאות אלו, בכללן הלוואות, העברות, חיובי ריבית וערבויות.
  - ב. הסכמים לרכוש בחזרה נכסים שנמכרו.

7. ברשומות החשבון נכללו העיסקאות והפעולות של הקופה עד לתאריך הדו"ח הרבעוני לרבות יתרות הפתיחה לדו"חות הכספיים לתקופת החשבון הקודמת, וכן כל הפרשות וההצטברויות עד לתאריך האמור. באם רלוונטי, הפרשות, הפחתות וזקיפות אחרות נעשות בדרך כלל רק אחת לשנה, אולם, לצורך דו"חות ביניים אלה רשמנו - מקום שלא ניתן לקבל מידע מדוייק - את המידע הטוב ביותר, שיכולנו להגיע אליו, ודיווחנו לכם על השיטה, שנקטנו כדי לקבל אומדנים אלה, המבוססים על עקרונות זהים לעקרונות, שישמו בדו"חות הכספיים השנתיים.
8. בתקופת הביניים לא הוטלו הגבלות על שימוש הקופה בנכסיה, וכן לא הוטלו על נכסיה שיעבודים נוספים על אלו, שהובאו לידיעתכם לצורך הדו"חות הכספיים השנתיים.
9. ברשות הקופה מסמכי בעלות נאותים בגין נכסיה למעט אלו שהובאו לידיעתכם.
10. במידת הצורך נכללו בדוח הנכסים הרבעוני הפרשות נאותות להפסדים, על-פי העקרונות שנקבעו על ידי הקופה בהכנת הדו"חות הכספיים השנתיים שלה.
11. הקופה אינה צד לכל תביעה משפטית, לא כתובע ולא כנתבע, ואין מתנהלים דיונים העלולים להסתיים בתביעה כאמור. אף אין כנגד הקופה תביעות אחרות, לרבות תביעות מרשויות ממשלתיות ואחרות פרט לאמור במכתב עורך הדין המופנה למשרדכם.
12. מאז תאריך דו"ח הנכסים הרבעוני לא התגלה דבר שגרם או עלול לגרום שינוי ניכר בדוחות, כפי שהם משתקפים בדו"חות הנ"ל, וכן לא התרחש דבר המצריך תיאום נתוני הדו"חות הנ"ל או מתן גילוי להם.
13. לא ידוע לנו על פגיעה כלשהיא מצד הקופה בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל) התשכ"ד – 1964.
14. הנתונים שמולאו בדוחות הנ"ל מוצגים באופן נאות בהתאם לרשומות החשבונאיות והנתונים שבידי הקופה. כמו כן לא ידוע לנו שבדו"חות הנ"ל, כלול פרט מטעה.
15. בכל מקום שנדרשו הבהרות או צרוף מסמכים בקשר עם הנתונים שמולאו בדוחות, הם ניתנו על ידינו בהערות ובפרוטים בדוחות הנ"ל, או על ידי מכתבים נילווים, או על ידי צרוף מסמכים.
16. לא היו הוצאות נוספות אשר שייכות לתקופת הדוחות אשר לא באו לביטוי בדוחות אלו.
17. התחייבות לסיום יחסי עובד מעביד, התחייבות לחופשה והתחייבות להבראה והפחתת רכוש קבוע עודכנה ליום הוצאת הדוחות לפי כל ההסכמים ו/או החוזים הקיימים בקופה (באם רלוונטי).
18. הוצאות הקופה נפרסו ונזקפו בהתאם למהותן כפוף לתקן בינלאומי IAS 34 – דיווח כספי לתקופת ביניים.
19. אנו מצהירים כי לא חל שינוי בתקופת הדוח המחייב הצגת הדוחות בשונה מהדוח השנתי.
20. אם נתגלו אי-סדרים או ליקויים בבקרה הפנימית, שעלולה להיות להם השפעה על הדו"חות, הרי הם הובאו לידיעתכם.
21. אין לנו תכניות העשויות להשפיע באופן מהותי על השווי או הסיווג של נכסים והתחייבויות, שלא קיבלו ביטוי בדו"חות רשימת הנכסים הרבעונית.
22. לקופה מערכת בקרה לבדיקת חריגות בהשקעות בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב 2012. חריגות בהשקעות באם היו הובאו לידיעתכם.
23. הקופה שיערכה את הנכסים על פי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב 2012.
24. הקופה מפעילה מערכת בקרה ומעקב אחר דרוגי נכסי הקופה וכן אחר נכונות הנתונים הממולאים בדוח החודשי לממונה וזאת גם בהתאם להנחיות הממונה בנושא.

25. הקופה ביצעה ווידאה את קיום הבקורות על הדוח החודשי כנדרש בהנחיות.

אנו מתחייבים לא להפיץ או להעביר לגורמי חוץ את הדו"חות הסקורים, ללא צרוף דו"ח הסקירה שלכם המתייחס אליהם וכן לא לעשות בדוחות אלו שימוש שלא בהסכמתכם בהתאם למטרות כאמור בסעיף 3.

סייגים לחתימה

חתימתנו ניתנת, כמבוקש בכפוף לעובדה שאנו נערכים ומסתמכים לצורך העניין ביועצים חיצוניים.

אנו מאשרים את האמור ככל שהדבר ידוע לנו על פי המידע והנתונים שברשותנו ביום החתימה.

לא נוכל לשאת באחריות לאירועים ולמעשים, ככל שיתגלו, אשר לא הגיעו לידיעתנו בכל דרך שהיא ושאינן לנו כלים להשיגם באמצעים העומדים לרשותנו כנושאי משרה ושלא הובאו בפנינו ע"י היועצים החיצוניים ו/או ע"י כל גורם אחר שהוא.



סוירי ראובן  
מנהל כספים



ראובן פרי  
מנכ"ל



יוסי אבוטבול  
יו"ר הדירקטוריון

תאריך: 12.8.2020