

”שיבולת” קופת גמל בע”מ

ל' אב תשע"א
30 באוגוסט 2011

לכבוד
דויטש את קרמר, רואי חשבון
אחוזת בית 3
תל אביב

הנדון: סקירת רשימת נכסים של ”שיבולת” קופת גמל בע”מ לתקופת הביניים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2011 (להלן - ”הרשימה”)

אנו מצהירים כדלקמן:

1. רשימת הנכסים המצורפת בזה, הוכנה על ידינו בהתאם להוראות משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: ההוראות). ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ”ד - 1964 (להלן: התקנות).
2. ידוע לנו שהאחריות לנכונות הרשימה ולשלמותה חלה עלינו.
3. ידוע לנו כי בקשר לרשימה הנ”ל, ערכתם לפי בקשתנו סקירה מצומצמת בלבד, שמטרתה היא לאפשר לכם לדווח, שלא בא לידיעתכם דבר המצביע על כך שיש צורך בשינויים מהותיים ברשימה הנסקרת, כדי שתוכל להיחשב כרשימה הערוכה בהתאם להוראות. כמו כן, ידוע לנו כי לא ערכתם ביקורת לפי תקני ביקורת מקובלים, לפיכך אין לראות בהתייחסותכם לרשימה משום מתן חוות דעת כלשהי עליה.
4. הועמדו לרשותכם עותקים של:
 - א. כל הפרוטוקולים מישיבות הדירקטוריון וועדותיו, שהתקיימו עד היום ומצויים בידינו, בשלמותם.
 - ב. דוחות שהוגשו לאגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר אשר מצויים בידינו.
 - ג. כל התכתובות עם אגף שוק ההון, בטוח וחיסכון במשרד האוצר ועם רשויות אחרות אשר מצויות בידינו.
 - ד. דוחות המבקר הפנימי אשר מצויים בידינו.
5. כל הנכסים וההתחייבויות הוצגו ברשימה בצורה נאותה.
6. ניתן גילוי נאות לעסקאות עם צדדים קשורים, כמשמעותם בתקנות.
7. לא הוטלו הגבלות על שימוש הקופה בנכסיה וכן לא הוטלו על נכסיה שיעבודים.
8. הקופה אינה צד לכל תביעה משפטית כספית, לא כתובע ולא כנתבע, ואין מתנהלים דיונים העלולים להסתיים בתביעה כאמור, ואין כנגד הקופה תביעות אחרות כספיות, לרבות תביעות מרשויות ממשלתיות ואחרות פרט למה שנמסר לכם.
9. לא ידוע לנו על תלונות, בעיות או תקלות תפעוליות ואחרות בכל הקשור לניהול זכויות העמיתים, שיש להן השלכה על חישוב זכויות העמיתים.
10. אין לנו ידיעה על:
 - א. אי סדרים שבוצעו על ידי מנהלים או עובדים בעלי תפקידי מפתח במערכת הבקרה החשבונאית הפנימית, או אי סדרים שמעורבים בהם עובדים אחרים.
 - ב. הפרה כל שהיא או הפרה אפשרית כלשהי של החוק ו/או התקנות.
 - ג. חקירה המתנהלת נגד הקופה או מי מאנשיה.

”שיבולת” קופת גמל בע”מ

ל' אב תשע"א
30 באוגוסט 2011

לכבוד
דויטש את קרמר, רואי חשבון
אחוזת בית 3
תל אביב

**הנדון: דוח בדבר עמידה בתקנות ההשקעה על ידי קופת הגמל
של ”שיבולת” קופת גמל בע”מ לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני
2011 (להלן - ”הדוח”)**

בקשר לדוח של ”שיבולת” קופת גמל בע”מ (להלן: ”הקופה”) שהינכם רואי החשבון המקרים שלה ולבקשתכם,

הננו לאשר לכם כי לפי מיטב ידיעתנו:

- א. ידוע לנו שהדוח מהווה מסמך המוגש על ידי הנהלת הקופה, וכן שהאחריות לנכונותו ושלמותו חלה עלינו.
- ב. ידוע לנו כי הדוח לא בוקר על ידכם וכי רק ערכתם סקירה מצומצמת של נתונים מסוימים הכלולים בדוח.
- ג. הנתונים שמולאו בדוח הנ”ל מוצגים באופן נאות בהתאם לרשומות החשבונאיות והנתונים שבידי הקופה, כמו כן, לא ידוע לנו שבדוח הנ”ל, כלול פרט מטעה.
- ד. בכל מקום שנדרשות הבהרות או צרוף מסמכים בקשר עם הנתונים שמולאו בדוח, הם ניתנו על ידינו בהערות ובפרוטים בדוח הנ”ל, לרבות הפניה למסמכי נלווים.
- ה. כל חריגה מתקנות ההשקעה, אם הייתה, צוינה בפרק בדבר סיכום חריגות מתקנות ההשקעה בדוח.

מנהל כללי

יו”ר ועדת השקעות

נושא משרה בכיר בתחום הכספים

מנהל השקעות

”שיבולת” - קרן השתלמות

ל' אב תשע"א
30 באוגוסט 2011

לכבוד
דויטש את קרמר, רואי חשבון
אחוזת בית 3
תל אביב

הנדון: סקירת רשימת נכסים של ”שיבולת” - קרן השתלמות לתקופת הביניים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2011 (להלן - ”הרשימה”)

אנו מצהירים כדלקמן:

1. רשימת הנכסים המצורפת בזה, הוכנה על ידינו בהתאם להוראות משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: ההוראות). ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ”ד - 1964 (להלן: התקנות).
2. ידוע לנו שהאחריות לנכונות הרשימה ולשלמותה חלה עלינו.
3. ידוע לנו כי בקשר לרשימה הנ”ל, ערכתם לפי בקשתנו סקירה מצומצמת בלבד, שמטרתה היא לאפשר לכם לדווח, שלא בא לידיעתכם דבר המצביע על כך שיש צורך בשינויים מהותיים ברשימה הנסקרת, כדי שתוכל להיחשב כרשימה הערוכה בהתאם להוראות. כמו כן, ידוע לנו כי לא ערכתם ביקורת לפי תקני ביקורת מקובלים, לפיכך אין לראות בהתייחסותכם לרשימה משום מתן חוות דעת כלשהי עליה.
4. הועמדו לרשותכם עותקים של:
 - א. כל הפרוטוקולים משיבות הדירקטוריון וועדותיו, שהתקיימו עד היום ומצויים בידינו, בשלמותם.
 - ב. דוחות שהוגשו לאגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר אשר מצויים בידינו.
 - ג. כל התכתובות עם אגף שוק ההון, בטוח וחיסכון במשרד האוצר ועם רשויות אחרות אשר מצויות בידינו.
 - ד. דוחות המבקר הפנימי אשר מצויים בידינו.
5. כל הנכסים וההתחייבויות הוצגו ברשימה בצורה נאותה.
6. ניתן גילוי נאות לעסקאות עם צדדים קשורים, כמשמעותם בתקנות.
7. לא הוטלו הגבלות על שימוש הקופה בנכסיה וכן לא הוטלו על נכסיה שיעבודים.
8. הקופה אינה צד לכל תביעה משפטית כספית, לא כתובע ולא כנתבע, ואין מתנהלים דיונים העלולים להסתיים בתביעה כאמור, ואין כנגד הקופה תביעות אחרות כספיות, לרבות תביעות מרשויות ממשלתיות ואחרות פרט למה שנמסר לכם.
9. לא ידוע לנו על תלונות, בעיות או תקלות תפעוליות ואחרות בכל הקשור לניהול זכויות העמיתים, שיש להן השלכה על חישוב זכויות העמיתים.
10. אין לנו ידיעה על:
 - א. אי סדרים שבוצעו על ידי מנהלים או עובדים בעלי תפקידי מפתח במערכת הבקרה החשבונאית הפנימית, או אי סדרים שמעורבים בהם עובדים אחרים.
 - ב. הפרה כל שהיא או הפרה אפשרית כלשהי של החוק ו/או התקנות.
 - ג. חקירה המתנהלת נגד הקופה או מי מאנשיה.

”שיבולת” - קרן השתלמות

ל' אב תשע"א
30 באוגוסט 2011

לכבוד
דויטש את קרמר, רואי חשבון
אחוזת בית 3
תל אביב

הנדון: דוח בדבר עמידה בתקנות ההשקעה על ידי קופת הגמל
של ”שיבולת” - קרן השתלמות לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני
2011 (להלן - ”הדוח”)

בקשר לדוח של ”שיבולת” - קרן השתלמות (להלן: ”הקופה”) שהינכם רואי החשבון המקרים שלה ולבקשתכם,

הננו לאשר לכם כי לפי מיטב ידיעתנו:

- א. ידוע לנו שהדוח מהווה מסמך המוגש על ידי הנהלת הקופה, וכן שהאחריות לנכונותו ושלמותו חלה עלינו.
- ב. ידוע לנו כי הדוח לא בוקר על ידכם וכי רק ערכתם סקירה מצומצמת של נתונים מסוימים הכלולים בדוח.
- ג. הנתונים שמולאו בדוח הנ”ל מוצגים באופן נאות בהתאם לרשומות החשבונאיות והנתונים שבידי הקופה, כמו כן, לא ידוע לנו שבדוח הנ”ל, כלול פרט מטעה.
- ד. בכל מקום שנדרשות הבהרות או צרוף מסמכים בקשר עם הנתונים שמולאו בדוח, הם ניתנו על ידינו בהערות ובפרוטים בדוח הנ”ל, לרבות הפניה למסמכי נלווים.
- ה. כל חריגה מתקנות ההשקעה, אם הייתה, צוינה בפרק בדבר סיכום חריגות מתקנות ההשקעה בדוח.

מנהל כללי

יו”ר ועדת השקעות

נושא משרה בכיר בתחום הכספים

מנהל השקעות