

**פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ**

**פסגות פנסיה מקיפה**

**דוחות כספיים ביניים**

**ליום 31 במרס, 2015**

**בלתי מבוקרים**

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

פסגות פנסיה מקיפה

דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרס, 2015

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

עמוד

2	סקירת דוחות כספיים ביניים
3	דוחות על המצב הכספי ביניים
4	דוחות הכנסות והוצאות ביניים
5	דוחות על התנועה בקרן הפנסיה ביניים
6-10	באורים לדוחות הכספיים ביניים

## דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לעמיתים של פסגות פנסיה מקיפה המנוהלת על ידי פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

### מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של פסגות פנסיה מקיפה המנוהלת על ידי פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ (להלן - הקרן), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 31 במרס, 2015 ואת הדוחות התמציתיים על הכנסות והוצאות והדוח התמציתי על התנועה בקרן הפנסיה לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות ודרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (להלן - הנחיות הממונה) בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 והתקנות שהותקנו מכוחו ותקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד-1964 (להלן - התקנות). 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 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 לכללי חשבונאות ודרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, התקנות שהותקנו מכוחו ותקנות מס הכנסה.

**דוחות על המצב הכספי ביניים**

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 31 במרס		
	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
56,886	36,833	44,785	<b>רכוש שוטף</b>
247	960	215	מזומנים ושווי מזומנים
6,990	2,987	3,940	חייבים ויתרות חובה
64,123	40,780	48,940	סכומים לקבל ממבטח משנה
			<b>השקעות</b>
242,001	167,001	281,909	נכסי חוב סחירים
238,682	166,080	267,343	נכסי חוב שאינם סחירים
39,966	39,184	46,073	מניות
202,823	157,038	244,286	השקעות אחרות
723,472	529,303	839,611	סך הכל השקעות
787,595	570,083	888,551	סך הכל נכסים
=====	=====	=====	
2,178	1,595	1,353	<b>התחייבויות אחרות</b>
6,249	220	5,576	החברה המנהלת
8,427	1,815	6,929	זכאים ויתרות זכות
			<b>התחייבויות פנסיוניות</b>
767,656	564,458	865,004	התחייבויות למבוטחים (זקנה בלבד)
			התחייבות לפנסיונרים :
3,960	1,309	5,622	זקנה ושאר זקנה
2,922	611	4,122	נכות
1,941	1,903	3,393	שארים
2,748	--	3,612	עתודה לתביעות שקרו וטרם דווחו
(59)	(13)	(131)	עתודה לפנסיונרים חדשים
11,512	3,810	16,618	סך הכל התחייבויות לפנסיונרים
779,168	568,268	881,622	סך התחייבויות פנסיוניות
787,595	570,083	888,551	סך הכל ההתחייבויות
=====	=====	=====	

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

26 במאי, 2015

תאריך אישור הדוחות הכספיים

מיקי אסף  
סמנכ"ל כספים

אריק יוגב  
מנכ"ל

חגי בדש  
יו"ר הדירקטוריון

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
2,332	175	(2,055)	ממזומנים ושווי מזומנים
			<u>מהשקעות</u>
10,001	2,917	6,591	מנכסי חוב סחירים
8,741	1,131	1,586	מנכסי חוב שאינם סחירים
5,659	1,975	5,175	ממניות
16,643	3,507	17,830	מהשקעות אחרות
41,044	9,530	31,182	
43,376	9,705	29,127	<b>סך כל ההכנסות</b>
			<u>הוצאות</u>
10,449	2,046	3,535	דמי ניהול (באור 4)
797	48	39	הוצאות ישירות
10,642	2,140	3,566	הוצאות ביטוח משנה
466	58	90	הוצאות מסים
22,354	4,292	7,230	<b>סך הכל ההוצאות</b>
21,022	5,413	21,897	<b>עודף הכנסות על הוצאות לתקופה</b>
=====	=====	=====	

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

לתקופה שהסתיימה

ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	ביום 31 בדצמבר	
2015	2014	2014
בלתי מבוקר	מבוקר	
באלפי ש"ח		

סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לתחילת התקופה	2015	2014	2014
תקבולים מדמי גמולים	779,168	506,780	506,780
<b>תשלומים:</b>			
<b>תשלומים לפנסיונרים</b>			
תשלומי פנסית זקנה	(55)	(21)	(152)
תשלומי פנסית שארים	(32)	--	(142)
<b>תשלומים אחרים</b>			
פדיונות	(5,013)	(2,578)	(16,095)
חלקו של מבטח המשנה בתשלומים	4,446	(768)	6,395
<b>סך כל התשלומים</b>	<b>(654)</b>	<b>(3,367)</b>	<b>(9,994)</b>
<b>העברות צבירה לקרן</b>			
העברות מחברות ביטוח	--	--	115
העברות מקרנות פנסיה חדשות	22,574	22,928	78,675
העברות מקופות גמל	669	1,344	4,239
	23,243	24,272	83,029
<b>העברות צבירה מהקרן</b>			
העברות לקרנות פנסיה חדשות	(8,780)	(7,056)	(28,212)
העברות לקופות גמל	(14)	(91)	(668)
	(8,794)	(7,147)	(28,880)
העברות צבירה, נטו	14,449	17,125	54,149
עודף הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות	21,897	5,413	21,022
<b>סך הנכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לסוף התקופה</b>	<b>881,622</b>	<b>568,268</b>	<b>779,168</b>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

**באור 1- כללי**

- א. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 31 במרס, 2015 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקרן ליום 31 בדצמבר, 2014 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולביאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).
- ב. קרן פנסיה מקיפה (להלן - הקרן) הינה קרן חדשה, המנוהלת על ידי פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ (להלן - החברה). לקרן מספר אפיקי השקעה: אפיק כללי, אפיק מניות, אפיק עד 10% מניות, אפיק אג"ח ואפיק הלכתי.
- ג. ביום 1 בינואר 2015 אושרו על ידי הממונה על אגף שוק ההון במשרד האוצר מספר תיקונים בתקנון הקרן. בין התיקונים שנערכו בתקנון התוסף מסלול ביטוח "עתיר נכות ושאימים כללי" שהוגדר כמסלול ברירת המחדל לעמיתים המצטרפים לקרן החל מיום 1 בינואר 2015. גיל הפרישה במסלול זה הינו 67 לגבר ולאשה. בנוסף, ביום 22 במרס 2015 אושרו על ידי הממונה על אגף שוק ההון במשרד האוצר מספר תיקונים בתקנון הקרן. בין התיקונים שנערכו התווספה האפשרות לפנסיונר לבחור במסלול השקעה הלכתי.

**באור 2- עיקרי המדיניות החשבונאית**

מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים

הדוחות הכספיים ביניים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות ודרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, והתקנות שהותקנו מכוחו ותקנות מס הכנסה (כללים לאישור לניהול קופות גמל) התשכ"ד - 1964.

באור 3 - התחייבויות פנסיוניות

להלן נתונים אודות העודף האקטוארי:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2011	2012	2013	2014	2015	
מבוקר				בלתי מבוקר	
<b>אחוזים מתוך ההתחייבות</b>					
<b>כלל עמיתי הקרן</b>					
0.04	0.06	0.03	--	--	עודף דמוגרפי בגין מקרי נכות
--	--	(0.009)	(0.07)	(0.008)	גרעון דמוגרפי בגין פרישות חדשות
--	--	(0.0001)	(0.0007)	(0.001)	גרעון דמוגרפי בגין מקרי זקנה ושארים
0.02	0.03	0.011	--	--	עודף דמוגרפי בגין מקרי פטירת מבוטחים
--	--	--	0.3	0.005	עודף דמוגרפי בגין ביטוח משנה
--	--	(0.0004)	(0.0002)	--	גרעון דמוגרפי בגין גורמים אחרים
0.06	0.09	0.03	0.2	(0.004)	סך הכל (גרעון) עודף דמוגרפי לעמיתי הקרן
=====	=====	=====	=====	=====	
<b>לפנסיונרים</b>					
0.06	0.09	0.03	0.2	(0.004)	סך הכל (גרעון) עודף דמוגרפי כדלעיל
--	--	0.0400	8.01	4.46	עודף בגין סטיה מהנחת התשואה
--	--	(0.0500)	(5.03)	(7.38)	גרעון בגין שינויים בשיעורי ריבית ההיוון
--	--	0.0100	0.51	0.56	עודף הנשמר בעתודה אקטוארית
0.06	0.09	0.03	3.72	(2.36)	סך הכל עודף לפנסיונרים
=====	=====	=====	=====	=====	

במהלך תקופת הדוח נוצר לקרן גרעון הנובע מגורמים דמוגרפיים בשיעור 0.004% לכלל הקבוצות אשר יחולק בהתאם להנחיות הממונה על אגף שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר (להלן - ההנחיות). כמו כן, בהתאם להנחיות, בתום שנה בה נוצר גרעון הנובע מסטיות ושינויים בהנחות התשואה והריבית להיוון בשיעור העולה על 1% מסך התחייבויות הקרן לפנסיונרים, תפחית הקרן זכויות לפנסיונרים בגובה העתודה העולה על 1% מסך התחייבויות הקרן לפנסיונרים.

נכון לתאריך הדיווח שיעור ההפחתה לאיפוס הגרעון לקבוצת הפנסיונרים הינו כ- 2.26%, הנובע מסטיות ושינויים בהנחות התשואה והריבית להיוון (לאחר שינויים בעתודה).



באור 4 - דמי ניהול

א. הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2014	2015
מבוקר	בלתי מבוקר	
	באלפי ש"ח	
8,719	1,680	2,971
1,714	365	550
16	1	14
10,449	2,046	3,535

**דמי ניהול ממבוטחים:**

דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים  
דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים  
**דמי ניהול ממקבלי קצבה:**  
דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים  
סך הכל הוצאות דמי ניהול

ב. שיעורי דמי ניהול ממבוטחים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2014	2015
מבוקר	בלתי מבוקר	
	באחוזים	
6.0	6.0	6.0
4.16	4.18	4.45
0.5	0.5	0.5
0.27	0.27	0.27
0.5	0.5	0.5
0.5	0.5	0.5

**דמי ניהול ממבוטחים:**

דמי ניהול מדמי גמולים  
שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת  
רשאית לגבות על פי הוראות דין  
שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה  
החברה המנהלת בפועל

**דמי ניהול מנכסים**

שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת  
רשאית לגבות על פי הוראות דין  
שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה  
החברה המנהלת בפועל

**דמי ניהול ממקבלי קצבה:**

שיעור דמי ניהול מנכסים שהחברה  
המנהלת רשאית לגבות על פי  
שיעור דמי ניהול מנכסים ממוצע  
שגבתה החברה המנהלת בפועל

באור 5 - התחייבויות תלויות

א. ביום 31 במרס, 2015 העריכה החברה המנהלת כי אומדן חובות המעבידים שלא סולקו במועדס הינו בסכום של כ- 18.8 מיליון ש"ח.

ב. חוזר גופים מוסדיים 2012-9-16 - "טיוב נתוני זכויות העמיתים בגופי המוסדיים" מיום 18 בנובמבר, 2012 החוזר מגדיר את הפעולות הנדרשות מגוף מוסדי על מנת להבטיח, ככל הניתן, כי רישום זכויות העמיתים במערכות המידע יהיה מהימן, שלם, זמין וניתן לאחזור. בהתאם להוראות החוזר האמור, במסגרת פרויקט הטיוב נדרש גוף מוסדי לבצע את הפעולות הבאות:

1. עריכת סקר פערים אודות המידע הקיים ברמת מוצרים, עמיתים ומעבידים.
2. בניית מודל מיפוי ודירוג הפערים שנמצאו בסקר הפערים מהיבט השפעתם.
3. הכנת תכנית עבודה מפורטת לטיפול בכשלים שנמצאו בסקר הפערים, ובכלל זה התייחסות לסידור המידע הקיים ושמירתו, אימות נתוני עמיתים, עיבודי נתונים, בחינת השפעת פרויקט הטיוב על הגוף המוסדי ושימור.

עוד נקבע כי, גוף מוסדי יטיב את נתוני "ממשק האחזקות" (כהגדרתו בחוזר משרד האוצר 9-2011-1) החל ממועד הצטרפות העמית לקופה ולכל הפחות משנת 1997 ואילך. אולם, קופות שאינן קופות ביטוח או קרנות פנסיה יטיבו את נתוני ההפקדות, העברות ומשיכות אשר בוצעו, לכל הפחות, החל מיום 1 בינואר 2005.

החוזר קובע לוח זמנים לביצוע הפעולות במסגרת פרויקט הטיוב, ובכלל זה קובע כי הפרויקט כולו יסתיים עד ליום 30 ביוני 2016.

בשנת 2013, הקימה החברה וועדת היגוי אשר בחרה בשני ספקי שירות לצורך ליווי ועריכת טיוב הנתונים כנדרש ובהתאם להוראות החוזר (להלן: "הפרויקט").  
בסוף חודש מרץ 2013 הוגש להנהלת החברה סקר פערים ומודל מיפוי ודירוג פערים.  
בסוף חודש ספטמבר, 2013 הוגשה ואושרה בדירקטוריון, תכנית העבודה בטיפול בפערים ומיד החלה החברה בתחקור הנתונים.

לדעת הנהלת הקרן, בשלב זה היות ומדובר בקרן חדשה אשר הוקמה בשנת 2011, השלכות פרויקט הטיוב על התוצאות הכספיות של הקרן לא תהיינה מהותיות.

ג. לקרן יתרת התחייבות להשקעה בקרנות השקעה בסך 1,740 אלפי ש"ח.

\*\*\*\*\*

## הצהרה (certification)

אני, אריק יוגב, מצהיר כי :

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של פסגות פנסיה מקיפה (להלן: "קרן פנסיה חדשה מקיפה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס, 2015 (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 ואת תוצאות הפעילות קרן פנסיה חדשה מקיפה וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן פנסיה חדשה מקיפה, למועדים ולתקופות המכוסות בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קרן פנסיה חדשה מקיפה ; וכן-  
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן פנסיה חדשה מקיפה, 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 לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון ;  
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של קרן פנסיה חדשה מקיפה 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 הנוגע ל קרן פנסיה חדשה מקיפה. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרן פנסיה חדשה מקיפה :  
(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 הנוגע לקרן פנסיה חדשה מקיפה ; 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 הנוגע לקרן פנסיה חדשה מקיפה.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

26 במאי, 2015

---

אריק יוגב, מנהל כללי

## הצהרה (certification)

אני, מיקי אסף, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של פסגות פנסיה מקיפה (להלן: "קרן פנסיה חדשה מקיפה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס, 2015 (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 ואת תוצאות הפעילות קרן פנסיה חדשה מקיפה וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן פנסיה חדשה מקיפה, למועדים ולתקופות המכוסות בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קרן פנסיה חדשה מקיפה; וכן-
  - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן פנסיה חדשה מקיפה, 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 לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון;
  - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של קרן פנסיה חדשה מקיפה 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 הנוגע ל קרן פנסיה חדשה מקיפה. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרן פנסיה חדשה מקיפה:
  - (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 הנוגע לקרן פנסיה חדשה מקיפה; 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 הנוגע לקרן פנסיה חדשה מקיפה.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

26 במאי, 2015

---

מיקי אסף, סמנכ"ל כספים