

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ
פסגות פנסיה כללית

דוחות כספיים ביניים
ליום 31 במרס, 2017
בלתי מבוקרים

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

פסגות פנסיה כללית

דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרס, 2017

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
6-9	באורים לדוחות הכספיים ביניים

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של פסגות פנסיה כללית המנוהלת על ידי פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ (להלן - הקרן), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 31 במרס, 2017 ואת הדוחות על הכנסות והוצאות והדוח על התנועה בקרן הפנסיה לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות ודרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן – הנחיות הממונה) בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 בהוראות הדין ובתקנות 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 בהתאם להנחיות הממונה והתקנות.

ליום 31 בדצמבר 2016 מבוקר	ליום 31 במרס		
	2016	2017	
	בלתי מבוקר אלפי ש"ח		
1,564	1,508	1,089	רכוש שוטף
21	5	3	מזומנים ושווי מזומנים חייבים ויתרות חובה
<u>1,585</u>	<u>1,513</u>	<u>1,092</u>	
11,442	10,335	10,282	השקעות
31	19	23	נכסי חוב סחירים
70	1,051	74	נכסי חוב שאינם סחירים
9,892	7,359	12,037	מניות
<u>21,435</u>	<u>18,764</u>	<u>22,416</u>	השקעות אחרות
23,020	20,277	23,508	סך הכל השקעות
=====	=====	=====	סך הכל נכסים
35	47	32	התחייבויות אחרות
28	11	8	החברה המנהלת
<u>63</u>	<u>58</u>	<u>40</u>	זכאים ויתרות זכות
7	6	42	התחייבויות פנסיוניות
22,486	19,719	22,951	התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה התחייבויות לעמיתים מבוטחים התחייבויות לעמיתים שאינם מבוטחים
<u>22,493</u>	<u>19,725</u>	<u>22,993</u>	סך כל ההתחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה
479	504	457	התחייבויות פנסיוניות
(5)	(5)	--	התחייבויות לזקנה
<u>474</u>	<u>499</u>	<u>457</u>	עתודה לפנסיונרים
1	(2)	18	סך כל ההתחייבויות לפנסיונרים
(11)	(3)	--	עודף (גרעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
(10)	(5)	18	גרעון אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
<u>22,957</u>	<u>20,219</u>	<u>23,468</u>	סה"כ עודף (גרעון) אקטוארי
23,020	20,277	23,508	סך הכל ההתחייבויות הפנסיוניות
=====	=====	=====	סך הכל ההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

24 במאי, 2017

תאריך אישור הדוחות הכספיים

ברק סורני
יו"ר הדירקטוריון

ענת כנפו תבור
מנכ"לית

מיקי אסף
סמנכ"ל כספים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 מבוקר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2016	2017	
	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
(27)	(10)	7	הכנסות (הפסדים)
			מזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות
171	93	49	מנכסי חוב סחירים
(* - 19	--	(* - 4	מנכסי חוב שאינם סחירים
294	(18)	4	ממניות
	(193)	57	מהשקעות אחרות
484	(118)	110	
457	(128)	117	סך כל ההכנסות (הפסדים)
			הוצאות
256	98	68	דמי ניהול (ביאור 4)
25	6	10	הוצאות ישירות
13	2	2	הוצאות מסים
294	106	80	סך הכל ההוצאות
163	(234)	37	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

(* נמוך מ- 1 אלפי ש"ח.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

לתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016	לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		באלפי ש"ח
18,721	18,721	22,957	סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לתחילת התקופה
4,943	1,706	1,120	תקבולים מדמי גמולים
(*)	(*)	(*)	חלקם של מבטחי המשנה בתקבולים מדמי גמולים
			תשלומים:
			תשלומים לפנסיונרים
(28)	(7)	(7)	תשלומי פנסיית זקנה
			תשלומים אחרים
(208)	(3)	(180)	פדיונות
(236)	(10)	(187)	סך כל התשלומים
218	96	357	העברות צבירה לקרן
147	169	--	העברות מקרנות פנסיה חדשות
365	265	357	העברות מקופות גמל
			העברות צבירה מהקרן
(645)	(221)	(701)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(354)	(8)	(115)	העברות לקופות גמל
(999)	(229)	(816)	
(634)	36	(459)	העברות צבירה, נטו
163	(234)	37	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
22,957	20,219	23,468	סך הנכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לסוף התקופה

(* נמוך מ- 1 אלפי ש"ח).

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

באור 1 - כללי

- א. לקרן מספר אפיקי השקעה: אפיק לבני 50 ומטה, אפיק מניות, אפיק לבני 50 עד 60, אפיק הלכתי, אפיק אג"ח עד 20% מניות, אפיק חו"ל ואפיק לבני 60 ומעלה. האפיקים פעילים נכון לתאריך הדוח למעט אפיק חו"ל.
- ב. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 31 במרס 2017 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקרן ליום 31 בדצמבר, 2016 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולביאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים

הדוחות הכספיים ביניים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות ודרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 בהוראות הדין ובתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד – 1964.

הדוחות הכספיים הוצגו בהתאם לדרישות חוזר 2-3-2016, בהתאם לכך הוצגו מספרי ההשוואה בהתאם להנחיית רשות שוק ההון.

ב. להלן פרטים על מדד המחירים לצרכן ושערי החליפין של הדולר של ארה"ב:

המדד הידוע בנקודות (*)	שער החליפין היציג של הדולר בש"ח	
100.68	3.632	ליום 31 במרס, 2017
100.26	3.766	ליום 31 במרס, 2016
100.88	3.845	ליום 31 בדצמבר, 2016
שינוי ב - %	שינוי ב - %	
(0.20)	(0.05)	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2017
(0.90)	(3.48)	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2016
(0.30)	(1.46)	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2016

(*) המדד לפי בסיס ממוצע 2012.

באור 3 - התחייבויות פנסיוניות

הפנסיה החודשית לה זכאי העמית בקרן הכללית מחושבת על פי הסכום הצבור בחשבון המבוטח מחולק למקדם המרה המתאים למין המבוטח, לשאיריו, לגילו במועד הפרישה ולגיל שאיריו, לאחוז פנסיית השאירים ותקופת הבטחת תשלומים שבחר המבוטח בעת הפרישה ככל שבחר.

במקרה משיכה - החברה מחזירה למבוטח את כל יתרת הזכאות שהצטברה לזכותו בקרן בהתאם לתקנות מס הכנסה ולתקנון הקרן.

באור 3 - התחייבויות פנסיוניות (המשך)

להלך נתונים אודות גירעון אקטוארי :

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2013	2014	2015	2016	2017	
אחוזים מתוך ההתחייבות					
מבוקר				בלתי מבוקר	
כלל עמיתי הקרן					
0.001	--	--	--	--	עודף דמוגרפי בגין מקרי נכות
--	(0.01)	--	--	--	גרעון דמוגרפי בגין מקרי זקנה ושארים
--	--	(0.240)	--	--	גרעון דמוגרפי בגין פרישות חדשות
(0.010)	--	--	--	--	גרעון דמוגרפי בגין מקרי פטירת מבוטחים
0.004	0.005	(0.030)	(0.002)	0.08	עודף (גרעון) דמוגרפי בגין גורמים אחרים
(0.005)	(0.005)	(0.27)	(0.002)	0.08	סך הכל עודף (גרעון) דמוגרפי לעמיתי הקרן
=====	=====	=====	=====	=====	
חלוקה למבוטחים					
סך הכל עודף (גרעון) דמוגרפי לחלוקה					
(0.005)	(0.005)	(0.27)	(0.002)	0.08	למבוטחים כדלעיל
=====	=====	=====	=====	=====	
לפנסיונרים					
(0.005)	(0.005)	(0.27)	(0.002)	0.08	סך הכל עודף (גרעון) דמוגרפי כדלעיל
3.26	8.43	(2.85)	(0.87)	(0.03)	עודף (גרעון) בגין סטיה מהנחת התשואה
(1.8)	(9.47)	(0.46)	(1.31)	1.09	עודף (גרעון) בגין שינויים בשיעורי ריבית
0.74	1.06	0.91	(0.06)	(1.06)	ההיוון
2.20	0.01	(2.67)	(2.24)	0.08	עודף הנשמר בעתודה אקטוארית
=====	=====	=====	=====	=====	סך הכל (גרעון) עודף לפנסיונרים

באור 4 - דמי ניהול

א. הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
100	62	24	דמי ניהול ממבוטחים:
154	35	43	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
			דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
2	1	1	דמי ניהול ממקבלי קצבה:
			דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
256	98	68	סך הכל הוצאות דמי ניהול
=====	=====	=====	

באור 4 - דמי ניהול (המשך)

ב. שיעורי דמי הניהול ממבוטחים :

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
	באחוזים	

דמי ניהול ממבוטחים:

דמי ניהול מדמי גמולים

שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת
רשאית לגבות על פי הוראות דין

4.0 4.0 4.0
=====

שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה
החברה המנהלת בפועל

3.31 3.40 2.97
=====

דמי ניהול מנכסים

שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת
רשאית לגבות על פי הוראות דין

1.05 1.05 1.05
=====

שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה
החברה המנהלת בפועל

0.77 0.76 0.76
=====

דמי ניהול ממקבלי קצבה:

המנהלת רשאית לגבות על פי
הוראות דין

0.60 0.60 0.60
=====

שיעור דמי ניהול מנכסים ממוצע
שגבתה החברה המנהלת בפועל

0.50 0.50 0.50
=====

באור 5 – התחייבויות תלויות

א. מידע לגבי תביעות :

חוק הגנת השכר התשי"ח - 1958 ותקנות שהותקנו על פיו, מטילים התחייבות על החברה המנהלת בנסיבות שפורטו בחוק ובתקנותיו בגין חובות של מעבידים לקופות גמל עבור עובדיהם בשל כספים אשר לא הועברו במועדם החוקי לקופה.
בהתאם לתקנות הגנת השכר (פרטים ומסירת הודעות) התשל"ו - 1976, שנקבעו מכח החוק הנ"ל קיימת חובת דיווח על המעביד לקופת הגמל. על המעביד למסור לקופה פרטים לגבי עובדיו, הכוללים בין היתר גם את שכר העבודה ששולם להם, סכומי חלקם של העובד והמעביד בתשלום לקופת הגמל, והאם העובדים מבוטחים גם בקופת גמל אחרת. כמו כן, על המעביד לדווח באופן שוטף לקרן, על שינוי בחלק מפרטים אלו ובמיוחד על שינוי בשכר או בביטוח העובדים בקרן אחרת. למרות האמור בתקנות הנ"ל. עם זאת מעבידים רבים אינם מוסרים לקרן את כל המידע הנדרש מהם. בנוסף לכך, ההסדר החוקי החל כיום, ובמיוחד סעיף 20 בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה - 2005, מאפשר לעובד הזכאי לתשלומים לקופת גמל לקבוע בכל עת את קופת הגמל שאליה יועברו תשלומיו ותשלומי המעביד. משכך אומדת החברה המנהלת את היקף הסכומים שלא הועברו במועדם על ידי המעבידים על פי נתוני הדיווח בחודשים הקודמים.

באור 5 – התחייבויות תלויות (המשך)

א. מידע לגבי תביעות: (המשך)

יחד עם זאת, ביום 1 בפברואר 2016, נכנסו לתוקפן תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל) תשע"ד-2014. תקנות אלו קובעות בין היתר את הפרטים אותם מוסר מעסיק בגין עובדיו במועד הפקדת התשלומים ובמועד הפסקת התשלומים. תקנות אלו עשויות להגדיל את היקף המידע שיימסר לקופות הגמל ולאפשר ביצוע אומדן מדויק יותר.

החובות נמצאים בתהליך של טיפול על ידי החברה המנהלת כדלקמן:

1. פנייה למעסיקים לבירור חשד החוב במטרה לקבל אסמכתאות כגון סיום עבודה / אישור על יציאה לחופשה וכדומה.
2. שליחת מכתבים למעסיקים ועמיתים ליידוע החשד בחוב כנדרש בדין.
3. במידה וקיים חוב ממשי החברה פועלת לגבייתו, כולל ריבית פיגורים.
4. במידה ואין שיתוף פעולה מצד המעסיק החברה נוקטת באמצעים משפטיים העומדים בפניה כולל הגשת תביעה.

באור 6 – אירועים מהותיים בתקופת הדוח

א. איחוד חשבונות בקרנות הפנסיה

ביום 5 בנובמבר 2015 פורסם חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 13) התשע"ו-2016 אשר כולל, בין יתר התיקונים בחוק, הוראות לעניין איחוד קרנות פנסיה.

באמצעות קביעת הוראת שעה לאיחוד חשבונות בקרנות הפנסיה בנוגע לעמיתים קיימים שתהיה בתוקף במשך שנתיים מיום 1 באפריל 2016 וקביעת הוראות לאופן הפעולה השוטף עבור מצטרפים חדשים שיכנס לתוקפו מיום 1 בינואר 2017.

בהתאם להוראות אלו, פורסמו במהלך השנה חוזרים נלווים, אשר מורים על אופן הפעולה בהתאם להוראות החוק. חוזר פנסיה 3-3-2016 "איחוד חשבונות קיימים בקרנות פנסיה חדשות - הוראת שעה", אשר מתייחס למצטרפים קיימים נכנס לתוקפו ביום 30 ביוני 2016, החברה החלה לפעול לניוד החוצה ופנימה של עמיתים קיימים בהתאם לתחולת החוזר והגדרותיו. כמו כן, חוזר 2016-9-29 "הצטרפות לקרן פנסיה או לקופת גמל-תיקון" אשר נכנס לתוקפו בנוגע לאיחוד קרנות פנסיה ביום 1 בינואר 2017 מגדיר את אופן הפעולה למצטרפים חדשים.

מתן אפשרות ניוד של עמיתים לא פעילים או לא מפקידים (בהתאם להגדרות בחוק קופות הגמל) תייצר מחד העברות החוצה, ומנגד העברות פנימה.

ב. חוזר 2017-3-1 הוראות לניהול קרן חדשה, חוזר פנסיה 2017-3-2 הוראות לניהול קרן חדשה כללית וחוזר 2017-3-3 הוראות דיווח כספי לקרנות פנסיה חדשות

ביום 3 במאי 2017 פורסמו החוזרים הנזכרים לעיל, שעניינם שינויים באופן עדכון הקצבאות שישולמו למקבלי קצבה ועדכוניים בדוח הכספי ובדוח האקטוארי הנגזרים משינויים אלו. הוראות החוזרים יכנסו לתוקפם החל מיום 1 בינואר 2018.

הצהרה (certification)

אני, ענת כנפו תבור, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן פנסיה ה.ע.ל (להלן: "קרן פנסיה ותיקה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס, 2017 (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 ותיקה וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן פנסיה ותיקה, 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 ותיקה; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן פנסיה ותיקה, 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 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 ותיקה 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 ותיקה. 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 ותיקה:
(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 ותיקה; 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 ותיקה.

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

24 במאי, 2017

ענת כנפו תבור, מנכ"לית

הצהרה (certification)

אני, מיקי אסף, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן פנסיה ה.ע.ל (להלן: "קרן פנסיה ותיקה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס, 2017 (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 ותיקה וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן פנסיה ותיקה, 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 ותיקה; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן פנסיה ותיקה, 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 ותיקה 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 ותיקה. 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 ותיקה:
 - (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 ותיקה; 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 ותיקה.

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

24 במאי, 2017

מיקי אסף, סמנכ"ל כספים