

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

פסגות פנסיה מקיפה

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני, 2015

בלתי מבוקרים

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

פסגות פנסיה מקיפה

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני, 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
6-9	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 30 ביוני, 2015 ואת הדוחות התמציתיים על הכנסות והוצאות והדוח התמציתי על התנועה בקרן הפנסיה לתקופות של שישה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו 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 (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 לתקופות ביניים אלו 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.

דוחות על המצב הכספי ביניים

ליום 31 בדצמבר 2014 מבוקר	ליום 30 ביוני		
	2014	2015	
	בלתי מבוקר אלפי ש"ח		
56,886	47,800	55,237	רכוש שוטף
247	318	420	מזומנים ושווי מזומנים
6,990	3,160	1,519	חייבים ויתרות חובה
64,123	51,278	57,176	סכומים לקבל ממבטח משנה
			השקעות
242,001	187,995	288,874	נכסי חוב סחירים
238,682	185,730	304,047	נכסי חוב שאינם סחירים
39,966	41,379	73,502	מניות
202,823	169,322	216,964	השקעות אחרות
723,472	584,426	883,387	סך הכל השקעות
787,595	635,704	940,563	סך הכל נכסים
			התחייבויות שוטפות
2,178	2,014	1,437	החברה המנהלת
6,249	985	1,609	זכאים ויתרות זכות
8,427	2,999	3,046	
			התחייבויות פנסיוניות
767,656	628,155	919,773	התחייבויות למבוטחים (זקנה בלבד)
3,960	1,882	4,339	התחייבות לפנסיונרים:
2,922	635	7,388	זקנה ושאר זקנה
1,941	2,052	2,399	נכות
2,748	--	3,759	שארים
(59)	(19)	(141)	עתודה לתביעות שקרו וטרם דווחו
11,512	4,550	17,744	עתודה לפנסיונרים חדשים
779,168	632,705	937,517	סך הכל התחייבויות לפנסיונרים
787,595	635,704	940,563	סך התחייבויות פנסיוניות
			סך הכל ההתחייבויות
מיקי אסף סמנכ"ל כספים	אריק יוגב מנכ"ל	חגי בדש יו"ר הדירקטוריון	30 ביולי, 2015 תאריך אישור הדוחות הכספיים

דוח הכנסות והוצאות ביניים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל - 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2014	2015	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	באלפי ש"ח				
					הכנסות (הפסדים)
2,332	1,426	(1,477)	1,601	(3,532)	ממזומנים ושווי מזומנים
					מהשקעות
10,001	(*2,187	(6,357)	(*5,104	234	מנכסי חוב סחירים
8,741	2,236	4,555	3,367	6,141	מנכסי חוב שאינם סחירים
5,659	378	(947)	2,353	4,228	ממניות
16,643	1,101	(5,120)	4,608	12,710	מהשקעות אחרות
41,044	5,902	(7,869)	15,432	23,313	
43,376	7,328	(9,345)	17,033	19,781	סך כל ההכנסות (הפסדים)
					הוצאות
10,449	2,713	3,585	4,759	7,120	דמי ניהול (באור 4)
797	(* 252	460	(* 300	499	הוצאות ישירות
10,642	2,495	3,857	4,635	7,423	הוצאות ביטוח משנה
466	112	103	170	193	הוצאות מסים
22,354	5,572	8,005	9,864	15,235	סך הכל ההוצאות
					עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות
21,022	1,756	(17,351)	7,169	4,546	לתקופה
=====	=====	=====	=====	=====	

(* מויין מחדש

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

לתקופה שהסתיימה ביום	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל - 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2014	2015	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	באלפי ש"ח				
	506,780	881,622	506,780	779,168	סך נכסים בניכוי התחייבויות
	207,211	69,115	93,788	135,877	שוטפות לתחילת התקופה
					תקבולים מדמי גמולים
					תשלומים:
	(152)	(53)	(56)	(108)	תשלומים לפנסיונרים
	(142)	(32)	--	(64)	תשלומי פנסית זקנה
					תשלומי פנסית שארים
	(16,095)	(5,052)	(5,873)	(10,065)	תשלומים אחרים
	6,395	1,011	(595)	5,457	פדיונות
	(9,994)	(4,126)	(6,524)	(4,780)	חלקו של מבטח המשנה בתשלומים
					סך כל התשלומים
	115	3	119	3	העברות צבירה לקרן
	78,675	20,823	40,944	43,397	העברות מחברות ביטוח
	4,239	2,057	2,695	2,726	העברות מקרנות פנסיה חדשות
	83,029	22,883	43,758	46,126	העברות מקופות גמל
	(28,212)	(14,552)	(12,059)	(23,332)	העברות צבירה מהקרן
	(668)	(74)	(207)	(88)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
	(28,880)	(14,626)	(12,266)	(23,420)	העברות לקופות גמל
	54,149	8,257	31,492	22,706	העברות צבירה, נטו
	21,022	(17,351)	7,169	4,546	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות
					לתקופה מועבר מדוח הכנסות
					והוצאות
	779,168	937,517	632,705	937,517	סך הנכסים בניכוי התחייבויות
					שוטפות לסוף התקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

באור 1- כללי

- א. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 ביוני, 2015 ולתקופות של שישה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו 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 ושאיירים 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 (קופות גמל), התשס"ה-2005 בהוראות הדין ובתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד-1964.

באור 3 - התחייבויות פנסיוניות

להלן נתונים אודות העודף האקטוארי:

לשנה שהסתיימה ביום		ל- 6 חודשים	
31 בדצמבר		30 ביוני	
2013	2014	2015	
מבוקר		בלתי מבוקר	
אחוזים מתוך ההתחייבות			
כלל עמיתי הקרן			
0.03	--	--	עודף דמוגרפי בגין מקרי נכות
(0.009)	(0.07)	(0.011)	גרעון דמוגרפי בגין פרישות חדשות
(0.001)	(0.0007)	(0.0006)	גרעון דמוגרפי בגין מקרי זקנה ושארים
			עודף דמוגרפי בגין מקרי פטירת
0.011	--	--	מבוטחים
--	0.3	0.01	עודף דמוגרפי בגין ביטוח משנה
(0.0004)	(0.0002)	(0.0009)	גרעון דמוגרפי בגין גורמים אחרים
			סך הכל (גרעון) עודף דמוגפי לעמיתי
0.03	0.2	(0.003)	הקרן
=====	=====	=====	
לפנסיונרים			
0.03	0.2	(0.003)	סך הכל (גרעון) עודף דמוגרפי כדלעיל
0.04	8.0	(1.850)	עודף (גרעון) בגין סטיה מהנחת התשואה
(0.05)	(5.0)	0.060	גרעון בגין שינויים בשיעורי ריבית ההיוון
0.01	0.51	0.6	עודף הנשמר בעתודה אקטוארית
0.03	3.72	(1.2)	סך הכל (גרעון) עודף לפנסיונרים
=====	=====	=====	

במהלך תקופת הדוח נוצר לקרן גרעון הנובע מגורמים דמוגרפיים בשיעור 0.003% 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- 1.18%, 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 30 ביוני		ל - 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2014	2015	2014	2015
מבוקר	בלתי מבוקר			
	באלפי ש"ח			

דמי ניהול ממבוטחים:					
8,719	2,301	2,947	3,981	5,918	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
1,714	410	623	775	1,173	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
16	2	15	3	29	דמי ניהול ממקבלי קצבה: דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
10,449	2,713	3,585	4,759	7,120	סך הכל הוצאות דמי ניהול

ב. שיעורי דמי ניהול ממבוטחים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל - 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2014	2015	2014	2015
מבוקר	בלתי מבוקר			
	באחוזים			

6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	דמי ניהול ממבוטחים: דמי ניהול מדמי גמולים שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאית לגבות על פי הוראות דין
4.16	4.13	4.28	4.15	4.36	שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל
0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	דמי ניהול מסך נכסים שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאית לגבות על פי הוראות דין
0.27	0.27	0.27	0.27	0.27	שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל
0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	דמי ניהול ממקבלי קצבה: שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאית לגבות על פי הוראות דין
0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל

באור 5 - התחייבויות תלויות

א. ביום 30 ביוני, 2015 העריכה החברה המנהלת כי אומדן חובות המעבידים שלא סולקו במועדס הינו בסכום של כ- 18.4 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 1,481 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 30 ביוני, 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 מידע 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.

30 ביולי, 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 30 ביוני, 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.

30 ביולי, 2015

מיקי אסף, סמנכ"ל כספים