

**פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ**

**פסגות פנסיה מקיפה**

**דוחות כספיים ביניים**

**ליום 30 בספטמבר, 2012**

**בלתי מבוקרים**

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

פסגות פנסיה מקיפה

דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר, 2012

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

עמוד

2	סקירת דוחות כספיים ביניים
3	מאזנים
4	דוח הכנסות והוצאות
5	דוח תנועה בקרן הפנסיה
6-12	באורים לדוחות הכספיים ביניים

-----

## דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לעמיתים של פסגות פנסיה מקיפה

### מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של פסגות פנסיה מקיפה - קרן פנסיה חדשה מקיפה (להלן - הקרן) המנוהלת על ידי פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ הכולל את המאזן התמציתי ליום 30 בספטמבר 2012 ואת הדוחות התמציתיים על הכנסות והוצאות והתנועה בקרן הפנסיה לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות "דיווח כספי לתקופות ביניים", בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר (להלן הנחיות הממונה) ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964 (להלן - התקנות). אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים אלה 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 מבידורים, 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 מזהים 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 לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, בהתאם להנחיות הממונה ובהתאם לתקנות.

ליום 31 בדצמבר 2011 מבוקר	ליום 30 בספטמבר	
	2011	2012
	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	

נכסים שוטפים

מזומנים ושווי מזומנים

4,690	2,720	9,641
-------	-------	-------

השקעות

ניירות ערך סחירים  
ניירות ערך שאינם סחירים

25,909	13,537	118,685
8,889	4,940	47,674

סך הכל השקעות

34,798	18,477	166,359
--------	--------	---------

39,488	21,197	176,000
--------	--------	---------

התחייבויות שוטפות

החברה המנהלת  
זכאים אחרים

375	132	766
-	647	159

375	779	925
-----	-----	-----

התחייבויות פנסיוניות

התחייבויות למבוטחים (זקנה בלבד)

39,113	20,418	175,075
--------	--------	---------

39,488	21,197	176,000
--------	--------	---------

25 בנובמבר, 2012

מיכאל אסף סמנכ"ל כספים	שלומי ברכה מנהל כללי	חגי בדש יו"ר הדירקטוריון	תאריך אישור הדוחות הכספיים
---------------------------	-------------------------	-----------------------------	----------------------------

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים בנייים.

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ  
פסגות פנסיה מקיפה

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2011	2012	2011	2012	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
27	7	41	4	94	הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים
(34)	(621)	5,279	(652)	6,012	מהשקעות מניירות ערך סחירים
184	56	518	66	1,709	מניירות ערך שאינם סחירים
150	(565)	5,797	(586)	7,721	
177	(558)	5,838	(582)	7,815	סך הכל הכנסות (הפסדים)
493	99	839	187	2,114	הוצאות דמי ניהול לחברה המנהלת (באור 4)
533	157	1,444	212	3,387	עלות כיסוי ביטוחי
27	-	40	-	100	עמלות ניהול השקעות
1,053	256	2,323	399	5,601	סך הכל הוצאות
(876)	(814)	3,515	(981)	2,214	עודף הכנסות על הוצאות (הוצאות על הכנסות), נטו

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		מבוקר
	2011	2012	2011	2012	
	בלתי מבוקר אלפי ש"ח				
-	7,967	117,718	-	39,113	
					<u>סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לתחילת תקופה</u>
					<u>תוספות והעברות לקרן:</u>
					<u>תוספות לקרן</u>
11,101	2,521	19,176	3,975	46,304	דמי גמולים ממעסיקים ומעובדים
(876)	(814)	3,515	(981)	2,214	עודף הכנסות על הוצאות (הוצאות על הכנסות), נטו - מועבר מדוח הכנסות והוצאות
10,225	1,707	22,691	2,994	48,518	
					<u>העברות</u>
29,366	10,792	37,506	17,472	91,437	העברות צבירה לקרן
39,591	12,499	60,197	20,466	139,955	סך הכל תוספות והעברות
					<u>תשלומים והעברות</u>
					<u>תשלומים לגמלאים ואחרים</u>
(123)	(48)	(511)	(48)	(974)	החזר כספים למבוטחים
					<u>העברות לאחרים</u>
(355)	-	(2,329)	-	(3,019)	העברות צבירה מהקרן
(478)	(48)	(2840)	(48)	(3,993)	סך הכל תשלומים והעברות
39,113	20,418	175,075	20,418	175,075	סך הנכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לסוף תקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

באור 1: - כללי

- א. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 בספטמבר 2012 ולתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקרן ליום 31 בדצמבר, 2011 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).
- ב. שינויים בתקנון הקרן - ביום 5 במרס 2012 אישר הממונה מספר שינויים בתקנון הקרן וביניהם תוקן שם החברה המנהלת לשמה המעודכן "פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ" והתווסף אפיק השקעה נוסף - "אפיק הלכתי". באפיק ההשקעה שאינם האפיק הכללי או ההלכתי התווספה הבהרה כי כל עוד יפחת הסכום המנוהל באפיקים אלה מחצי מיליון ש"ח ינהלו כספי המבוטחים באפיק ההשקעה הכללי בלבד. כמו כן תוקנו הטבלאות האקטואריות המצורפות כנספחים לתקנון הקרן באופן שהותאמו לאמור בתקנון וכן שולבה מערכת הכללים ליישוב וטיפול בתביעות בהתאם לדרישות חוזר משרד האוצר 2011-9-5.
- ג. הקרן מנהלת מספר אפיקי השקעה: אפיק כללי, אפיק מניות, אפיק עד 10% מניות, אפיק אג"ח ואפיק הלכתי.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית

- א. הדוחות הכספיים ביניים נערכו על פי הכללים החשבונאיים המקובלים כמתחייב לצורך עריכת הדוחות הכספיים בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות "דיווח כספי לתקופות ביניים", בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון שבמשרד האוצר ובהתאם לתקנות מס הכנסה.
- עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החשוב אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.
- ב. פרטים על שיעורי השינוי שחלו במדד המחירים לצרכן ובשיעורי החליפין של דולר ארה"ב והאירו:

שער החליפין היצג של הדולר של ארה"ב	שער החליפין היצג של הדולר של האירו	מדד המחירים לצרכן (בנקודות*)	ליום
3.912	5.065	106.2	30.09.2012
3.712	5.043	104.0	30.09.2011
3.821	4.938	104.0	31.12.2011
%	%	%	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום:
2.38	2.57	2.11	30.09.2012 (תשעה חודשים)
4.59	6.44	2.17	30.09.2011 (תשעה חודשים)
(0.02)	2.70	1.14	30.09.2012 (שלושה חודשים)
8.69	2.00	-	30.09.2011 (שלושה חודשים)
7.66	4.22	2.20	31.12.2011 (שנה)

(\* לפי מדד ממוצע 2010).

ליום 30 בספטמבר, 2012

סה"כ מבוטחים	אפיק כשר	אפיק אג"ח	אפיק עד 10% מניות	אפיק השקעה מנייתי	אפיק השקעה כללי	
בלתי מבוקר אלפי ש"ח						
<b>נכסים שוטפים</b>						
9,641	49	238	931	494	7,929	מזומנים ושווי מזומנים
<b>ניירות ערך סחירים</b>						
21,657	581	981	3,957	141	15,997	אגרות חוב ממשלתיות - בישראל
34,297	-	625	3,378	-	30,294	אגרות חוב אחרות - בישראל
4,695	-	8	165	-	4,522	אגרות חוב אחרות - בחו"ל
26,891	-	-	933	2,844	23,114	מניות וניירות ערך אחרים בישראל
31,145	-	-	1,271	2,483	27,391	מניות וניירות ערך אחרים בחו"ל
118,685	581	1,614	9,704	5,468	101,318	
<b>ניירות ערך שאינם סחירים</b>						
47,674	105	708	3,957	2,481	40,423	אגרות חוב מיועדות - בישראל
176,000	735	2,560	14,592	8,443	149,670	
<b>התחייבויות שוטפות:</b>						
(159)	-	-	-	(16)	(143)	זכאים אחרים-חוזים עתידיים
(766)	(4)	(10)	(42)	(29)	(681)	זכאים ויתרות זכות
(925)	(4)	(10)	(42)	(45)	(824)	
175,075	731	2,550	14,550	8,398	148,846	



באור 3: - רשימת נכסים נטו לפי סוגי מבוטחים (המשך)

ליום 30 בספטמבר, 2011			
סה"כ מבוטחים	אפיק השקעה מנייתי	אפיק השקעה כללי	
	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
2,720	330	2,390	<u>נכסים שוטפים</u>
			מזומנים ושויי מזומנים
			<u>השקעות</u>
			<u>ניירות ערך שאינם סחירים</u>
4,940	378	4,562	אגרות חוב ממשלתיות - בישראל
			<u>ניירות ערך סחירים</u>
2,899	-	2,899	אגרות חוב ממשלתיות - בישראל
4,374	-	4,374	אגרות חוב אחרות - בישראל
2,815	417	2,398	מניות ותעודות סל בישראל
3,449	706	2,743	מניות ותעודות סל בחו"ל
13,537	1,123	12,414	
21,197	1,831	19,366	
(779)	(67)	(712)	התחייבויות שוטפות
<u>20,418</u>	<u>1,764</u>	<u>18,654</u>	

באור 3: - רשימת נכסים נטו לפי סוגי מבוטחים (המשך)

ליום 31 בדצמבר, 2011				
סה"כ מבוטחים	אפיק עד 10% מניות	אפיק השקעה מנייתי	אפיק השקעה כללי	
מבוקר				
אלפי ש"ח				
4,690	64	541	4,085	<u>נכסים שוטפים</u>
				מזומנים ושווי מזומנים
				<u>ניירות ערך סחירים</u>
5,413	180	-	5,233	אגרות חוב ממשלתיות - בישראל
8,411	-	-	8,411	אגרות חוב אחרות - בישראל
37	-	-	37	אגרות חוב אחרות - בחו"ל
6,552	243	1,211	5,098	מניות וניירות ערך אחרים בישראל
5,496	-	838	4,658	מניות וניירות ערך אחרים בחו"ל
25,909	423	2,049	23,437	
				<u>ניירות ערך שאינם סחירים</u>
8,889	175	868	7,846	אגרות חוב מיועדות - בישראל
39,488	662	3,458	35,368	
(375)	(8)	(21)	(346)	התחייבויות שוטפות
39,113	654	3,437	35,022	

באור 4: - דמי ניהול לחברה המנהלת

א. ההרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2011	2012	2011	2012	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
456	88	744	172	1,911	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
37	11	95	15	203	דמי ניהול שניגבו מסך נכסים
493	99	839	187	2,114	סך הכל דמי ניהול

באור 4: - דמי ניהול לחברה המנהלת (המשך)

ב. שיעור דמי ניהול שנתיים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2011	2012	2011	2012
מבוקר	בלתי מבוקר			
	%			

6.00	6.00	6.00	6.00	6.00	שיעור דמי ניהול שרשאית החברה המנהלת לגבות מדמי הגמולים על פי ההוראות
4.36	3.30	4.22	4.40	4.16	שיעור דמי ניהול הממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל מדמי הגמולים
0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	שיעור דמי ניהול שרשאית החברה המנהלת לגבות מסך הנכסים על פי ההוראות
0.33	0.29	0.26	0.38	0.28	שיעור דמי ניהול הממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל מסך נכסי המבוטחים

באור 5: - תשואת הקרן

תשואה נומינלית, ברוטו		
ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012		
השקעות חופשיות	כלל תיק השקעות	סך נכסים נטו
%		באלפי ש"ח
8.02	7.58	148,846
10.39	9.34	8,398
6.58	6.42	14,550
1.80	2.33	2,550
1.23	1.31	731
8.06	7.62	175,075

אפיק השקעה כללי  
אפיק השקעה מנייתי  
אפיק השקעה עד 10% מניות  
אפיק אג"ח  
אפיק כשר (\*)

סך הכל

(\*) אפיק זה פעיל החל מחודש יוני 2012.

באור 5 : - תשואת הקרן (המשך)

תשואה נומינלית, ברוטו			
ל-9 חודשים שהסתיימו ביום			
30 בספטמבר 2011			
השקעות חופשיות	כלל תיק השקעות	סך נכסים נטו	
%	%	באלפי ש"ח	
(3.83)	(3.83)	18,654	אפיק השקעה כללי
(8.22)	(8.22)	1,764	אפיק השקעה מניות
<u>(4.36)</u>	<u>(4.36)</u>	<u>20,418</u>	סך הכל

תשואה נומינלית, ברוטו			
לשנה שהסתיימה ביום			
31 בדצמבר 2011			
השקעות חופשיות	כלל תיק השקעות	סך נכסים נטו	
%	%	באלפי ש"ח	
(2.91)	(1.52)	35,022	אפיק השקעה כללי
(7.22)	(4.99)	3,437	אפיק השקעה מניות
1.28	1.42	654	אפיק השקעה עד 10% מניות
<u>(3.52)</u>	<u>(1.99)</u>	<u>39,113</u>	

באור 6 : - התחייבויות פנסיוניות

א. הדוח האקטוארי של הקרן נערך ע"י האקטואר החיצוני של הקרן, מר אלן דובין. חישוב ההתחייבות הפנסיונית ליום הדוח נעשה עפ"י הוראות הדיווח האקטוארי שמפרסם אגף שוק ההון. נתוני ההתחייבות הפנסיונית תואמים את הדוח האקטוארי.

ב. ביום 11 ביולי, 2012 פרסם משרד האוצר טיוטת נייר עמדה לגבי עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בקרנות הפנסיה וביטוחי חיים. עם פרסום נייר עמדה סופי יפורסמו טיוטות חוזרים המיועדים להחליף את חוזר 6-3-2007 שעניינו "דרך חישוב המאזן האקטוארי ומקדמי התקנון של קרן הפנסיה" (להלן: "חוזר הפנסיה שבתוקף").

הנהלת הקרן בוחנת את ההוראות שבטיטות נייר העמדה, אם כי טרם השלימה את מדידת השפעות המדיקות הנגזרות מיישומן, ואולם מאומדנים ראשוניים שבוצעו עולה שלא צפויה להיות להן השפעה מהותית על ההתחייבות הפנסיונית של הקרן.

ההתחייבות האקטוארית לתקופת הדוח מחושבת בהתאם לחוזר הפנסיה שבתוקף הואיל ועדיין מדובר בטיטות נייר עמדה.

באור 6: - התחייבויות פנסיוניות (המשך)

עודף אקטוארי דמוגרפי

להלן הרכב העודף האקטוארי שהתגלה בקרן הנובע מגורמים דמוגרפיים:

ליום 31 בדצמבר 2011	ליום 30 בספטמבר	
	2011	2012
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
15	-	92
7	-	48
<u>22</u>	<u>-</u>	<u>140</u>

מבוטחים

בגין מקרי נכות

בגין מקרי פטירת מבוטחים

סה"כ עודף אקטוארי למבוטחים

באור 7: - אירועים מהותיים בתקופת הדוח

ביום 25 ביולי 2012, אישר דירקטוריון החברה את מינויו של מר שלומי ברכה כמנכ"ל החברה המנהלת במקום מר חגי בדש ואת מינויו של מר חגי בדש כיו"ר דירקטוריון החברה. ביום 6 באוגוסט 2012 אושרו המינויים האמורים לעיל על ידי הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון.

-----

## הצהרה (certification)

אני, שלומי ברכה, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של פסגות פנסיה מקיפה (להלן: "קרן פנסיה חדשה מקיפה") לרבעון שהסתיים ביום 30.09.2012 (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 של קרן הפנסיה החדשה המקיפה וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן הפנסיה החדשה המקיפה 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 הפנסיה החדשה המקיפה; וכן-
  - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן הפנסיה החדשה המקיפה, 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 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 הפנסיה החדשה המקיפה 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 הפנסיה החדשה המקיפה. 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 הפנסיה החדשה המקיפה:
  - (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 הפנסיה החדשה המקיפה; 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 ל קרן הפנסיה החדשה המקיפה.

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

25 בנובמבר 2012

שלומי ברכה, מנכ"ל

## הצהרה (certification)

אני, מיכאל אסף, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של פסגות פנסיה מקיפה (להלן: "קרן פנסיה חדשה מקיפה") לרבעון שהסתיים ביום 30.09.2012 (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 של קרן הפנסיה החדשה המקיפה וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן הפנסיה החדשה המקיפה 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 הפנסיה החדשה המקיפה; וכן-
  - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן הפנסיה החדשה המקיפה, 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 הפנסיה החדשה המקיפה 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 הפנסיה החדשה המקיפה. 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 הפנסיה החדשה המקיפה:
  - (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 הפנסיה החדשה המקיפה; 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 ל קרן הפנסיה החדשה המקיפה.

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

25 בנובמבר 2012

מיכאל אסף, סמנכ"ל כספים