

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

פסגות פנסיה מקיפה

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר, 2013

בלתי מבוקרים

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

פסגות פנסיה מקיפה

דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר, 2013

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 בספטמבר, 2013 ואת הדוחות התמציתיים על הכנסות והוצאות והדוח התמציתי על התנועה בקרן הפנסיה לתקופות של תשעה 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 וחסכון במשרד האוצר בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 והתקנות שהותקנו מכוחו ותקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל). אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות 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 מבידור, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומימוש 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 וחסכון במשרד האוצר, בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, התקנות שהותקנו מכוחו ותקנות מס הכנסה.

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2012	2013
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	

14,661	9,641	28,212
--	175	323
<u>14,661</u>	<u>9,816</u>	<u>28,535</u>

75,180	60,644	127,095
62,744	47,545	120,863
12,374	5,758	37,030
65,312	52,237	115,594
<u>215,610</u>	<u>166,184</u>	<u>400,582</u>
<u>230,271</u>	<u>176,000</u>	<u>429,117</u>

1,167	766	1,181
16	159	98
<u>1,183</u>	<u>925</u>	<u>1,279</u>

229,088	175,075	427,554
--	--	282
--	--	2
<u>229,088</u>	<u>175,075</u>	<u>427,838</u>
<u>230,271</u>	<u>176,000</u>	<u>429,117</u>

רכוש שוטף

מזומנים ושווי מזומנים
חייבים ויתרות חובה

השקעות

נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
מניות
השקעות אחרות
סך הכל השקעות
סך הכל נכסים

התחייבויות אחרות

החברה המנהלת
זכאים ויתרות זכות

התחייבויות פנסיוניות

התחייבויות למבוטחים (זקנה בלבד)
התחייבות לפנסיונרים
עתודה לפנסיונרים חדשים

סך הכל ההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.



מיקי אסף שלמה פשה חגי בדש
סמנכ"ל כספים מנכ"ל זמני יו"ר הדירקטוריון

18 בנובמבר, 2013
תאריך אישור הדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל - 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2012	2013	2012	2013	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	באלפי ש"ח				
					הכנסות
125	(299)	46	(246)	147	ממזומנים ושווי מזומנים
					מהשקעות
5,177	2,267	1,982	2,838	4,460	מנכסי חוב סחירים
2,185	1,043	2,695	1,862	5,376	מנכסי חוב שאינם סחירים
989	184	2,841	83	4,663	ממניות
2,488	2,643	5,212	3,278	7,788	מהשקעות אחרות
10,839	6,137	12,730	8,061	22,286	
10,964	5,838	12,776	7,815	22,434	סך כל ההכנסות
					הוצאות
3,286	839	1,974	2,114	4,638	דמי ניהול (באור 4)
142	40	37	100	148	עמלות ודמי ניהול השקעות
5,070	1,444	2,034	3,387	6,381	הוצאות ביטוח משנה
77	--	73	--	120	הוצאות מסים
8,575	2,323	4,118	5,601	11,287	סך הכל ההוצאות
2,389	3,515	8,658	2,214	11,147	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

לתקופה שהסתיימה ביום	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל - 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2012	2013	2012	2013
מבוקר	בלתי מבוקר			
באלפי ש"ח				

39,113	117,718	354,242	39,113	229,088	סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לתחילת התקופה
71,961	19,176	37,487	46,304	97,975	תקבולים מדמי גמולים
					תשלומים:
--	--	(4)	--	(15)	תשלומים לפנסיונרים תשלומי פנסית זקנה
(1,860)	(511)	(1,511)	(974)	(3,496)	תשלומים אחרים פדיונות
(1,860)	(511)	(1,515)	(974)	(3,511)	סך כל התשלומים
27	211	3	211	122	העברות צבירה לקרן העברות מחברות ביטוח
108,744	34,462	30,116	79,928	94,494	העברות מקרנות פנסיה חדשות
13,066	2,833	1,122	11,298	6,351	העברות מקופות גמל
121,837	37,506	31,241	91,437	100,967	
(* (4,045)	(2,149)	(2,241)	(2,839)	(6,005)	העברות צבירה מהקרן העברות לקרנות פנסיה חדשות
(* (244)	(160)	(33)	(160)	(1,194)	העברות לקופות גמל
(* (63)	(20)	(1)	(20)	(629)	העברות לחברות ביטוח
(4,352)	(2,329)	(2,275)	(3,019)	(7,828)	
117,485	35,177	28,966	88,418	93,139	העברות צבירה, נטו
2,389	3,515	8,658	2,214	11,147	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
229,088	175,075	427,838	175,075	427,838	סך הנכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לסוף התקופה

(* סווג מחדש)

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

באור 1- כללי

- א. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 בספטמבר, 2013 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, 2012 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 ביולי 2013, תוקן תקנון הקרן כך שבין היתר הותאם לחוזר פנסיה 1-3-2013 "דרך חישוב מאזן אקטוארי ומקדמי תקנון של קרן פנסיה". החוזר קובע כי על קרן הפנסיה לחשב את המאזן האקטוארי ומקדמים אקטואריים בהתאם להנחות הדמוגרפיות והפיננסיות המפורטות בחוזר.

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 וחסכון במשרד האוצר, בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, והתקנות שהותקנו מכוחו ותקנות מס הכנסה.

ב. מדיניות חשבונאית עקבית

המדיניות החשבונאית וכללי הדיווח עקביים בעיקרם עם אלו שיושמו בשנה הקודמת. מספרי ההשוואה ליום 30 בספטמבר, 2012 ולתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו מועד, נערכו והוצגו מחדש כדי לשקף הנחיות חדשות שפרסם הממונה ואשר באו לידי ביטוי בדוחות הכספיים המבוקרים לשנת 2012. ההנחיות החדשות הינן לגבי אופן עריכת דוחות כספיים שנתיים ורבעוניים של קרנות פנסיה. ההנחיות החדשות כללו הוראות לגבי שינוי בסיס הדיווח, מיום 31 בדצמבר 2012 ואילך, כך שהדוחות הכספיים של קרנות הפנסיה יערכו על בסיס מצטבר למעט רישום הפקדות ומשיכות שירשמו על בסיס מזומן בכפוף לחריגים שצוינו בחוזר. בנוסף, בהתאם להנחיות, הדוחות הכספיים יערכו עבור היום האחרון של תקופת הדיווח לרבות עבור יום שאינו יום עסקים.

באור 3 - התחייבויות פנסיוניות

להלן נתונים אודות העודף האקטוארי:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		ל- 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2011	2012	2012	2013
מבוקר		בלתי מבוקר	
אחוזים מתוך ההתחייבות			

כלל עמיתי הקרן

0.04	0.06	--	--	עודף דמוגרפי בגין מקרי נכות
--	--	--	(0.01)	גרעון דמוגרפי בגין פרישות חדשות
--	--	0.05	0.03	עודף דמוגרפי בגין יציאה לנכות והחזרה
0.02	0.03	0.03	0.01	עודף דמוגרפי בגין מקרי פטירת מבוטחים
--	--	--	--	גרעון דמוגרפי בגין גורמים אחרים
0.06	0.09	0.08	0.03	סך הכל עודף דמוגרפי לעמיתי הקרן

באור 4 - דמי ניהול

א. הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל- 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2012	2012	2012	2013
מבוקר	בלתי מבוקר			
באלפי ש"ח				
2,954	744	1,712	1,911	3,988
332	95	262	203	650
3,286	839	1,974	2,114	4,638

דמי ניהול שנגבו
מתוך דמי הגמולים
דמי ניהול שנגבו
מתוך סך הנכסים
סך הכל הוצאות
דמי ניהול

באור 4 - דמי ניהול (המשך)

ב. שיעורי דמי ניהול ממבוטחים :

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו		9 - חודשים שהסתיימו	
	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר
2012	2012	2013	2012	2013
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
באחוזים				

דמי ניהול מדמי גמולים

שיעור דמי ניהול שהחברה
המנהלת רשאית לגבות
על פי הוראות דין

6.0	6.0	6.0	6.0	6.0
-----	-----	-----	-----	-----

שיעור דמי ניהול ממוצע

שגבתה החברה המנהלת בפועל

4.13	4.22	4.09	4.16	4.10
------	------	------	------	------

דמי ניהול מנכסים

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

0.27	0.26	0.26	0.28	0.26
------	------	------	------	------

באור 5 - התחייבויות תלויות

א. ליום 30 בספטמבר, 2013 מעריכה החברה המנהלת כי אומדן חובות המעבידים שלא סולקו
במועדם, הינו בסכום משוערך של כ- 17.8 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 בין היתר 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.

באור 5 - התחייבויות תלויות (המשך)

ב. (המשך)

עוד נקבע כי גוף מוסדי יטיב את נתוני "ממשק האחזקות" (כהגדרתו בחוזר משרד האוצר 1-9-2011) 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.

כמו כן, על גוף מוסדי להקים ועדת היגוי הכפופה למנכ"ל אשר תגבש את תכנית העבודה ותדווח באופן שוטף לדירקטוריון על התקדמות פרויקט הטיוב. הדירקטוריון יאשר את תכנית העבודה של הפרויקט וידון בנושא לפחות אחת לחצי שנה. החוזר קובע לוח זמנים לביצוע הפעולות במסגרת פרויקט הטיוב, ובכלל זה קובע כי הפרויקט כולו יסתיים עד ליום 30 ביוני 2016.

נכון לתאריך הדוח, החברה הקימה וועדת היגוי אשר בחרה בשני ספקי שירות לצורך ליווי ועריכת טיוב הנתונים כנדרש ובהתאם להוראות החוזר (להלן: "הפרויקט"). בסוף חודש מרס 2013 הוגש להנהלת החברה סקר פערים ומודל מיפוי ודירוג פערים. בסוף חודש ספטמבר 2013 הוגשה ואושרה בדירקטוריון, תכנית העבודה לטיפול בפערים.

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

באור 6 – אירועים לאחר תאריך המאזן

בתאריך 30 באוקטובר, 2013 סיים מר שלומי ברכה את כהונתו כמנכ"ל החברה. החל ממועד זה מר שלמה פשה משמש כמנכ"ל זמני.

הצהרה (certification)

אני, שלמה פשה, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של פסגות פנסיה מקיפה (להלן: "קרן פנסיה חדשה מקיפה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר, 2013 (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.

18 בנובמבר, 2013



שלמה פשה, מנהל כללי זמני

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 בספטמבר, 2013 (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.

18 בנובמבר, 2013



מיקי אסף, סמנכ"ל כספים