



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ח' באדר התשס"ז
26 בפברואר 2007

חוזר פנסיה 4-3-2007
סיווג: מידע ודיווח

הצהרה לגבי גילוי בדוחות הכספיים

בתוקף סמכותי לפי סעיף 42 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, כפי שהוחל בסעיף 40 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, אני מורה כדלקמן:

1. כללי

ביום 28 באוגוסט 2002 פרסמה רשות ניירות ערך בארצות הברית הוראות בדבר "הצהרה לגבי גילוי בדוחות רבעוניים ושנתיים של חברות"

("Certification of Disclosure in Companies' Quarterly and Annual Reports")

ביום 5 ביוני 2003 פרסמה רשות ניירות ערך בארצות הברית הוראות בדבר "אחריות הנהלה על בקרה פנימית על דיווח כספי והצהרה לגבי גילוי בדוחות התקופתיים מכח חוק ניירות ערך"
("Management's Reports on Internal Control Over Financial Reporting and Certification of Disclosure in Exchange Act Periodic Reports")

בעקבות הפרסומים האמורים של רשות ניירות ערך בארצות הברית, פרסמו רשות החברות הממשלתיות והמפקח על הבנקים הוראות לענין ההצהרות שייכללו בדוחות הכספיים של הגופים הנתונים תחת פיקוחם.

התאמת הדיווחים וההצהרות של הגופים המוסדיים השונים, והגברת המהימנות והאמינות של המידע המפורט בדוחות הכספיים של חברות מנהלות של קרנות פנסיה ובדוחות הכספיים של קרנות הפנסיה, מחייבות קביעת הוראות לענין ההצהרות שיצורפו לדוחות הכספיים האמורים, בהתאם למתכונת שהנהיגו רשויות הפיקוח האחרות.

2. ההצהרות שיצורפו לדוחות הכספיים

א. מפורטות להלן ההצהרות שיצורפו לדוחות הכספיים:

1) בדוח הכספי השנתי של החברה המנהלת של קרן פנסיה - יצורפו שתי הצהרות בנוסח המצ"ב **כנספח א'**; האחת - תיחתם בידי המנהל הכללי של החברה המנהלת, והשניה - תיחתם בידי סמנכ"ל הכספים של החברה המנהלת או בידי אדם המבצע בפועל את התפקיד האמור. שתי ההצהרות האמורות יצורפו לפני הדוח הכספי של החברה המנהלת.

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

(2) בדוח הכספי השנתי של קרן הפנסיה - יצורפו שתי הצהרות בנוסח המצ"ב **כנספח ב'**; האחת - תיחתם בידי המנהל הכללי של החברה המנהלת, והשניה - תיחתם בידי סמנכ"ל הכספים של החברה המנהלת או בידי אדם המבצע בפועל את התפקיד האמור. שתי ההצהרות האמורות יצורפו לפני הדוח הכספי של קרן הפנסיה.

(3) בדוח הכספי הרבעוני של החברה המנהלת של קרן פנסיה - יצורפו שתי הצהרות בנוסח המצ"ב **כנספח ג'**; האחת - תיחתם בידי המנהל הכללי של החברה המנהלת, והשניה - תיחתם בידי סמנכ"ל הכספים של החברה המנהלת או בידי אדם המבצע בפועל את התפקיד האמור. שתי ההצהרות האמורות יצורפו לפני הדוח הכספי של החברה המנהלת.

(4) בדוח הכספי הרבעוני של קרן הפנסיה - יצורפו שתי הצהרות בנוסח המצ"ב **כנספח ד'**; האחת - תיחתם בידי המנהל הכללי של החברה המנהלת, והשניה - תיחתם בידי סמנכ"ל הכספים של החברה המנהלת או בידי אדם המבצע בפועל את התפקיד האמור. שתי ההצהרות האמורות יצורפו לפני הדוח הכספי של קרן הפנסיה.

ההצהרות הנדרשות יהיו לפי המתכונת והנוסח המפורטים בנספחים האמורים.

ב. לענין סעיף 4(א) להצהרות של החברה המנהלת - חברה מנהלת שאין לה תאגידים מאוחדים, במקום המילים "לרבות תאגידים מאוחדים שלה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת המנהלת ובאותם תאגידים" יקראו כאילו נאמר בסעיף האמור "מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת".

ג. לענין סעיפים 4(ב) ו-4(ג) להצהרות - מתכונת הצגת המסקנות כאמור בסעיף 4(ב) להצהרות ומתכונת הגילוי בדוח כאמור בסעיף 4(ג) להצהרות ייקבעו בנפרד.

ד. לענין סעיף 5 להצהרות - בנסיבות המתאימות, במקום "ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון" יירשם: "לוועדת הביקורת ולוועדת (יש לזהות את שם הוועדה) של הדירקטוריון", אם הוועדה הנוספת כאמור ממלאת תפקידים דומים.

3. שירותי ייעוץ ליישום הוראות חוזר זה

א. חברת מנהלת המבקשת לקבל שירותי ייעוץ חיצוניים לצורך היערכותה ליישום הוראות חוזר זה, לא תיעזר בשירותיו של רואה החשבון המבקר של החברה.

ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), היה לחברה המנהלת יותר מרואה חשבון מבקר אחד, תהיה החברה רשאית לקבל שירותי ייעוץ מאחד מרואי החשבון האמורים לצורך היערכותה ליישום הוראות החוזר, ובלבד שהיקף שירותי הייעוץ בחברה המנהלת לא יעלה על 50% מהיקף השירותים הנדרש לצורך הערכות החברה ליישום הוראות חוזר זה.

4. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על חברות מנהלות של קרנות פנסיה ועל קרנות פנסיה.

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

5. תחילה

ההצהרות יצורפו לדוחות הכספיים של החברות המנהלות של קרנות הפנסיה ולדוחות הכספיים של קרנות הפנסיה החל מתקופת הדיווח המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2006.

6. הוראות מעבר

על אף האמור בסעיף 5 לעיל, ההצהרות יצורפו לדוחות הכספיים של קרנות הפנסיה החל מתקופת הדיווח המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2007.

7. ביטול תקפות

חוזר זה מבטל הוראות חוזר פנסיה 2006-3-7 מיום 30 באוגוסט 2006.

ידין ענתבי
הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח א'

הצהרה (certification)

אני, [שם האדם המצהיר], מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של [שם החברה המנהלת] (להלן: "החברה המנהלת") לשנת 200X (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 ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של החברה המנהלת לימים ולתקופות המדווחים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוח של החברה המנהלת; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה המנהלת, לרבות תאגידים מאוחדים שלה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) הערכנו את היעילות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת והצגנו את מסקנותינו לגבי היעילות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ג) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע במהלך התקופה המכוסה בדוח שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי; וכן-

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה המנהלת, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:

(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; 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.

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

[חתימה]

[תאריך]

[שם ותפקיד]

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

נספח ב'

הצהרה (certification)

אני, [שם האדם המצהיר], מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של [שם הקרן] (להלן: "קרן הפנסיה") לשנת 200X (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 ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעילות של קרן הפנסיה וכן את התנועה בקרן הפנסיה לימים ולתקופות המדווחים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוח של קרן הפנסיה; וכן-
(א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן הפנסיה מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) הערכנו את היעילות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של קרן הפנסיה והצגנו את מסקנותינו לגבי היעילות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ג) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע במהלך התקופה המכוסה בדוח שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי הנוגע לקרן פנסיה; וכן-

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

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:

(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; 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 הפנסיה.

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

[חתימה]

[תאריך]

[שם ותפקיד]

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

נספח ג'

הצהרה (certification)

אני, [שם האדם המצהיר], מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של [שם החברה המנהלת] (להלן: "החברה המנהלת") לרבעון שהסתיים ביום XX.XX.XX (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, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של החברה המנהלת לימים ולתקופות המדווחים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוח של החברה המנהלת; וכך-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה המנהלת, לרבות תאגידים מאוחדים שלה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) הערכנו את היעילות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת והצגנו את מסקנותינו לגבי היעילות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכך-
 - (ג) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע במהלך התקופה המכוסה בדוח שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי; וכך-

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה המנהלת, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:

(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; וכך-

(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.

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

[חתימה]

[תאריך]

[שם ותפקיד]

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח ד'

הצהרה (certification)

אני, [שם האדם המצהיר], מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של [שם הקרן] (להלן: "קרן הפנסיה") לרבעון שהסתיים ביום XX.XX.XX (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 וכן את התנועה בקרן הפנסיה לימים ולתקופות המדווחים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוח של קרן הפנסיה; וכן-
(א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן הפנסיה מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) הערכנו את היעילות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של קרן הפנסיה והצגנו את מסקנותינו לגבי היעילות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ג) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע במהלך התקופה המכוסה בדוח שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי הנוגע לקרן פנסיה; וכן-

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

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:

(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; 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 הפנסיה.

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

[חתימה]

[תאריך]

[שם ותפקיד]