

לכבוד
קרן החיסכון לצבא הקבע - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

הנדון: רשימות נכסים ליום 30 בספטמבר 2015 של קופות הגמל המפורטות בנספח א'

מבוא

סקרנו את הנתונים הכספיים הכלולים ברשימת הנכסים של קופות הגמל בניהול קרן החיסכון לצבא הקבע - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן - "החברה המנהלת"), המפורטים בנספח א' (להלן - "הקופות") ליום 30 בספטמבר 2015, המצורפים בזאת ומסומנים בחותמתנו לשם זיהוי (להלן - "הרשימות"). הדירקטוריון והחברה המנהלת של הקופות אחראים לעריכה ולהצגה של הרשימות בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (להלן - "הנחיות הממונה") ובהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 והתקנות שהותקנו מכוחו (להלן - "חוק הפיקוח"). אחריותנו היא להביע מסקנה על הרשימות בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

סקירתנו נערכה בהתאם לנהלים שכללו: קריאת הנתונים הנ"ל, התאמת הנתונים הכלולים ברשימות לרישומים בספרי החשבונות של הקופות מעריכת בירורים עם האחראים להכנת הרשימות 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 לנו מחווים חוות דעת של ביקורת על הנתונים הכלולים ברשימות.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהנתונים הכלולים ברשימות אינם ערוכים, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם להנחיות הממונה ובהתאם לחוק הפיקוח.

סומך חייקין
סומך חייקין
רואי חשבון

19 בנובמבר 2015



טלפון 03 684 8000
פקסימיליה 03 684 8444
אינטרנט www.kpmg.com/il

סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601

נספח א' - רשימת קופות הגמל אליהן מתייחס האישור
בדבר רשימות נכסים לאוצר ליום 30 בספטמבר 2015

1. קרן החיסכון לצבא הקבע - קרן השתלמות (מסלול כללי).
2. קרן החיסכון לצבא הקבע - מסלול ללא מניות.
3. קרן החיסכון לצבא הקבע - מסלול מנייתי.