

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

פסגות פנסיה מקיפה

דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרס, 2017

בלתי מבוקרים

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

פסגות פנסיה מקיפה

דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרס, 2017

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
6-10	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 על המצב הכספי ליום 31 במרס, 2017 ואת הדוחות על הכנסות והוצאות והדוח התמציתי על התנועה בקרן הפנסיה לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות ודרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון (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 לתקופת ביניים זו 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 מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוים 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.

ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 במרס		
	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
87,874	81,548	42,574	נכסים שוטפים
975	327	2,682	מזומנים ושווי מזומנים
88,849	81,875	45,256	חייבים ויתרות חובה
			השקעות פיננסיות
433,692	361,252	435,148	נכסי חוב סחירים
451,007	356,553	483,221	נכסי חוב שאינם סחירים
144,261	122,028	173,708	מניות
299,006	225,459	386,898	השקעות אחרות
1,327,966	1,065,292	1,478,975	סך הכל השקעות פיננסיות
--	3,970	2,160	נכסי ביטוח משנה
1,416,815	1,151,137	1,526,391	סך הכל נכסים
			התחייבויות אחרות
2,461	2,467	2,497	החברה המנהלת
6,317	--	--	התחייבות ביטוח משנה
1,339	1,253	2,007	זכאים ויתרות זכות
10,117	3,720	4,504	
1,382,723	1,124,437	1,496,150	התחייבויות פנסיוניות
			התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה
			התחייבות לפנסיונרים:
4,504	4,446	4,468	התחייבות לזקנה ושאר זקנה
8,993	10,666	8,761	התחייבות לנכות
3,331	3,314	3,251	התחייבות לשאר מבוטח
4,585	4,531	4,922	עתודה לתביעות שקרו וטרם דווחו
126	141	166	עתודה לפנסיונרים
21,539	23,098	21,568	סך הכל התחייבויות לפנסיונרים
2,444	151	4,032	עודף אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
(8)	(269)	137	עודף (גרעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
2,436	(118)	4,169	סה"כ עודף (גרעון) אקטוארי
1,406,698	1,147,417	1,521,887	סך כל התחייבויות הפנסיוניות
1,416,815	1,151,137	1,526,391	סך הכל ההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

מיקי אסף
סמנכ"ל כספים

ענת כנפו תבור
מנכ"לית

ברק סורני
יו"ר הדירקטוריון

24 במאי, 2017
תאריך אישור הדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
(498)	(597)	1,158	הכנסות (הפסדים)
			ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות
7,758	2,908	1,489	מנכסי חוב סחירים
18,102	3,310	4,999	מנכסי חוב שאינם סחירים
7,279	(3,293)	3,692	ממניות
18,649	(8,480)	6,746	מהשקעות אחרות
51,788	(5,555)	16,926	
51,290	(6,152)	18,084	סך כל ההכנסות (ההפסדים)
			הוצאות
18,405	4,493	4,747	דמי ניהול (באור 4)
1,282	266	495	הוצאות ישירות
628	85	77	הוצאות מסים
20,315	4,844	5,319	סך הכל ההוצאות
30,975	(10,996)	12,765	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

לתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
1,080,090	1,080,090	1,406,698	סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לתחילת התקופה
354,825	87,493	101,931	תקבולים מדמי גמולים
(15,887)	(3,925)	(4,264)	חלקם של מבטחי המשנה בתקבולים מדמי גמולים
5,247	--	1,140	הכנסות מעמלות של מבטחי משנה
			תשלומים:
			תשלומים לפנסיונרים
(235)	(55)	(59)	תשלומי פנסית זקנה
(140)	(34)	(37)	תשלומי פנסית שארים
			תשלומים אחרים
(41,229)	(8,167)	(11,001)	פדיונות
(127)	--	(45)	חלק הקרן בתביעות עמיתים
1,933	3,422	671	חלקו של מבטח המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות
(39,798)	(4,834)	(10,471)	סך כל התשלומים
--	--	15	העברות צבירה לקרן
55,971	13,130	42,943	העברות מחברות ביטוח
4,398	897	932	העברות מקרנות פנסיה חדשות
60,369	14,027	43,890	העברות מקופות גמל
(65,276)	(14,230)	(27,472)	העברות צבירה מהקרן
(3,847)	(208)	(2,330)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(69,123)	(14,438)	(29,802)	העברות לקופות גמל
(8,754)	(411)	14,088	העברות צבירה, נטו
30,975	(10,996)	12,765	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
1,406,698	1,147,417	1,521,887	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 31 במרס, 2017 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקרן ליום 31 בדצמבר, 2016 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 לבני 50 ומטה, אפיק לבני 50 עד 60, אפיק לבני 60 ומעלה, אפיק הלכתי, אפיק מניות, אפיק אג"ח עד 20% מניות ואפיק חו"ל.

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 רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 בהוראות הדין ובתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד-1964.
- הדוחות הכספיים הוצגו בהתאם לדרישות חוזר 2016-3-2. בהתאם לכך הוצגו מספרי ההשוואה בהתאם להנחיית רשות שוק ההון.

- ב. להלן פרטים על מדד המחירים לצרכן ושערי החליפין של הדולר של ארה"ב:

המדד הידוע בנקודות (*)	שער החליפין היציג של הדולר בש"ח	
100.68	3.632	ליום 31 במרס, 2017
100.26	3.766	ליום 31 במרס, 2016
100.88	3.845	ליום 31 בדצמבר, 2016
שינוי ב - %	שינוי ב - %	
(0.20)	(0.05)	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2017
(0.90)	(3.48)	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2016
(0.30)	(1.46)	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2016

(*) המדד לפי בסיס ממוצע 2012.

באור 3 - התחייבויות פנסיוניות

להלן נתונים אודות העודף (גרעון) האקטוארי:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2013	2014	2015	2016	2017	
מבוקר				בלתי מבוקר	
אחוזים מתוך ההתחייבות					
כלל עמיתי הקרן					
0.03	--	--	--	0.01	עודף דמוגרפי בגין מקרי נכות
(0.009)	(0.07)	(0.01)	--	--	גרעון דמוגרפי בגין פרישות חדשות
					עודף (גרעון) דמוגרפי בגין מקרי זקנה
(0.0001)	(0.0007)	0.001	--	--	ושארים
0.011	--	--	0.08	0.02	עודף דמוגרפי בגין מקרי פטירת מבוטחים
--	--	--	0.04	--	עודף דמוגרפי בגין חזרה מנכות
--	--	--	(0.03)	--	גרעון דמוגרפי בגין שינויים ב IBNR
--	0.3	0.38	0.4	0.11	עודף דמוגרפי בגין ביטוח משנה
(0.0004)	(0.0002)	(0.003)	0.02	0.13	עודף (גרעון) דמוגרפי בגין גורמים אחרים
0.03	0.2	0.37	0.51	0.27	סך הכל עודף דמוגרפי לעמיתי הקרן
=====	=====	=====	=====	=====	
חלוקה למבוטחים					
סך הכל עודף דמוגרפי לחלוקה					
0.03	0.2	0.37	0.51	0.27	למבוטחים כדלעיל
=====	=====	=====	=====	=====	
לפנסיונרים					
0.03	0.2	0.37	0.51	0.27	סך הכל עודף דמוגרפי כדלעיל
0.04	8.01	3.17	0.94	0.04	עודף בגין סטיה מהנחת התשואה
					עודף (גרעון) בגין שינויים בשיעורי ריבית
(0.05)	(5.03)	(0.56)	(1.09)	1.03	ההיוון
0.01	0.51	(1.39)	0.10	(0.24)	עודף (גרעון) הנשמר בעתודה אקטוארית
0.03	3.72	1.59	0.46	1.10	סך הכל עודף דמוגרפי לפנסיונרים
=====	=====	=====	=====	=====	

באור 4 - דמי ניהול
א. הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
	באלפי ש"ח	
14,921	3,718	3,755
3,395	754	969
89	21	23
18,405	4,493	4,747
=====	=====	=====

דמי ניהול ממבוטחים:

דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
דמי ניהול ממקבלי קצבה:
דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
סך הכל הוצאות דמי ניהול

ב. שיעורי דמי ניהול ממבוטחים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
	באחוזים	

דמי ניהול ממבוטחים:

דמי ניהול מדמי גמולים
שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת
רשאית לגבות על פי הוראות דין
שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה
החברה המנהלת בפועל

6.0	6.0	6.0
=====	=====	=====
4.19	4.26	3.88
=====	=====	=====

דמי ניהול מנכסים

שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת
רשאית לגבות על פי הוראות דין
שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה
החברה המנהלת בפועל

0.5	0.5	0.5
=====	=====	=====
0.28	0.28	0.27
=====	=====	=====

דמי ניהול ממקבלי קצבה:

שיעור דמי ניהול מנכסים שהחברה
המנהלת רשאית לגבות על פי
שיעור דמי ניהול מנכסים ממוצע
שגבתה החברה המנהלת בפועל

0.5	0.5	0.5
=====	=====	=====
0.5	0.5	0.5
=====	=====	=====

באור 5 – התחייבויות תלויות

א. חוק הגנת השכר התשי"ח - 1958 ותקנות שהותקנו על פיו, מטילים התחייבות על החברה המנהלת בנסיבות שפורטו בחוק ובתקנותיו בגין חובות של מעבידים לקופות גמל עבור עובדיהם בשל כספים אשר לא הועברו במועד החוקי לקופה.

בהתאם לתקנות הגנת השכר (פרטים ומסירת הודעות) התש"ל"ו – 1976, שנקבעו מכח החוק הני"ל קיימת חובת דיווח על המעביד לקופת הגמל. על המעביד למסור לקופה פרטים לגבי עובדיו, הכוללים בין היתר גם את שכר העבודה ששולם להם, סכומי חלקם של העובד והמעביד בתשלום לקופת הגמל, והאם העובדים מבוטחים גם בקופת גמל אחרת. כמו כן, על המעביד לדווח באופן שוטף לקרן, על שינוי בחלק מפרטים אלו ובמיוחד על שינוי בשכר או בביטוח העובדים בקרן אחרת. למרות האמור בתקנות הני"ל. עם זאת מעבידים רבים אינם מוסרים לקרן את כל המידע הנדרש מהם. בנוסף לכך, ההסדר החוקי החל כיום, ובמיוחד סעיף 20 בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה – 2005, מאפשר לעובד הזכאי לתשלומים לקופת גמל לקבוע בכל עת את קופת הגמל שאליה יועברו תשלומיו ותשלומי המעביד. משכך אומדת החברה המנהלת את היקף הסכומים שלא הועברו במועד על ידי המעבידים על פי נתוני הדיווח בחודשים הקודמים.

יחד עם זאת, ביום 1 בפברואר 2016, נכנסו לתוקפן תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל) תשע"ד-2014. תקנות אלו קובעות בין היתר את הפרטים אותם מוסר מעסיק בגין עובדיו במועד הפקדת התשלומים ובמועד הפסקת התשלומים. תקנות אלו עשויות להגדיל את היקף המידע שיימסר לקופות הגמל ולאפשר ביצוע אומדן מדויק יותר.

החובות נמצאים בתהליך של טיפול על ידי החברה המנהלת כדלקמן:

1. פנייה למעסיקים לבירור חשד החוב במטרה לקבל אסמכתאות כגון סיום עבודה / אישור על יציאה לחופשה וכדומה.
2. שליחת מכתבים למעסיקים ועמיתים ליידוע החשד בחוב כנדרש בדיון.
3. במידה וקיים חוב ממשי החברה פועלת לגבייתו, כולל ריבית פיגורים.
4. במידה ואין שיתוף פעולה מצד המעסיק החברה נוקטת באמצעים משפטיים העומדים בפניה כולל הגשת תביעה.

ב. לקרן יתרת התחייבות להשקעה בקרנות השקעה בסך 17,957 אלפי ש"ח.

באור 6 – אירועים מהותיים בתקופת הדוח

א. תקנות זקיפת תשואה בקרן פנסיה חדשה מקיפה

ביום 5 בנובמבר 2015 פורסם חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 13) התשע"ו-2016 אשר כולל, בין יתר התיקונים בחוק, הוראות לעניין איחוד קרנות פנסיה.

באמצעות קביעת הוראת שעה לאיחוד חשבונות בקרנות הפנסיה בנוגע לעמיתים קיימים שתהיה בתוקף במשך שנתיים מיום 1 באפריל 2016 וקביעת הוראות לאופן הפעולה השוטף עבור מצטרפים חדשים שיכנס לתוקפו מיום 1 בינואר 2017.

בהתאם להוראות אלו, פורסמו במהלך השנה חוזרים נלווים, אשר מורים על אופן הפעולה בהתאם להוראות החוק. חוזר פנסיה 3-3-2016 "איחוד חשבונות קיימים בקרנות פנסיה חדשות - הוראת שעה", אשר מתייחס למצטרפים קיימים נכנס לתוקפו ביום 30 ביוני 2016, החברה החלה לפעול לניוד החוצה ופנימה של עמיתים קיימים בהתאם לתחולת החוזר והגדרותיו. כמו כן, חוזר 29-9-2016 "הצטרפות לקרן פנסיה או לקופת גמל-תיקון" אשר נכנס לתוקפו בנוגע לאיחוד קרנות פנסיה ביום 1 בינואר 2017 מגדיר את אופן הפעולה למצטרפים חדשים.

מתן אפשרות ניווד של עמיתים לא פעילים או לא מפקידים (בהתאם להגדרות בחוק קופות הגמל) תייצר מחד העברות החוצה, ומנגד העברות פנימה.

באור 6 – אירועים מהותיים בתקופת הדוח (המשך)

ב. איחוד חשבונות בקרנות הפנסיה

ביום 28 במרץ 2017, פורסמו התקנות בנושא. תקנות אלו קובעות הוראות לעניין אופן חישוב תשואה של נכסי העמיתים בקרן.

חברה מנהלת של קרן פנסיה רשאית לרכוש 30% אגרות חוב מיועדות בשיעור של 30% מנכסי הקופה.

בשלב הראשון בהתאם להוראת שעה עד ליום 31 בדצמבר 2023, החל מיולי 2017, עבור מקבלי הקצבה תזקף תשואת אגרות חוב מיועדות לפי היחס שבין מכפלת סך נכסי מקבלי הקצבה בשיעור של 60% ובין סך נכסי הקרן שהושקעו באגרות חוב מיועדות. ליתר העמיתים, זקיפת תשואת אגרות חוב מיועדות תעשה לפי יתרת התשואה בקרן הנובעת מהשקעה באגרות חוב מיועדות לאחר שנזקפה התשואה למקבלי הקצבה.

החל מיום 1 בינואר 2024, עמיתים בגיל 50 ומעלה - זקיפת תשואת אגרות חוב מיועדות תעשה לפי היחס שבין מכפלת סך היתרות הצבורות בקרן של עמיתים בגיל 50 ומעלה בשיעור של 30% ובין סך נכסי הקרן שהושקעו באגרות חוב מיועדות. יתר העמיתים מתחת לגיל 50, זקיפת תשואת אגרות חוב מיועדות תעשה לפי יתרת התשואה בקרן הנובעת מהשקעה באגרות חוב מיועדות לאחר שנזקפה התשואה למקבלי הקצבה ועמיתים מעל גיל 50.

כמו כן נקבע כי במידה והממונה יחליט כי ישנו פער בהקצאת האג"ח המועדות ויש לאזן בין קרנות פנסיה, הוא עשוי להורות לקרן פנסיה להגדיל את שיעור התשואה למקבלי קצבה מ-60% לשיעור גבוה יותר, על חשבון עמיתי אותה קרן.

ג. חוזר 1-3-2017 הוראות לניהול קרן חדשה וחוזר 3-3-2017 הוראות דיווח כספי לקרנות פנסיה חדשות

ביום 3 במאי 2017 פורסמו החוזרים הנזכרים לעיל, שעניינם שינויים באופן עדכון הקצבאות שישולמו למקבלי קצבה ועדכונים בדוח הכספי ובדוח האקטוארי הנגזרים משינויים אלו. הוראות החוזרים יכנסו לתוקפם החל מיום 1 בינואר 2018.

הצהרה (certification)

אני, ענת כנפו תבור, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של פסגות פנסיה מקיפה (להלן: "קרן פנסיה חדשה מקיפה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס, 2017 (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.

24 במאי, 2017

ענת כנפו תבור, מנכ"לית

הצהרה (certification)

אני, מיקי אסף, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של פסגות פנסיה מקיפה (להלן: "קרן פנסיה חדשה מקיפה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס, 2017 (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 בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קרן פנסיה חדשה מקיפה; וכן-
 - (א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות 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 הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של קרן פנסיה חדשה מקיפה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות 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.

24 במאי, 2017

מיקי אסף, סמנכ"ל כספים