

**פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ**

**פסגות פנסיה כללית**

**דוחות כספיים ביניים**

**ליום 31 במרס, 2019**

**בלתי מבוקרים**

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

פסגות פנסיה כללית

דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרס, 2019

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 כללית  
המנוהלת על ידי פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ**

**מבוא**

סקרנו את המידע הכספי המצורף של פסגות פנסיה כללית המנוהלת על ידי פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ (להלן - הקרן), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 31 במרס, 2019 ואת הדוחות על הכנסות והוצאות והדוח 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 וחיסכון (להלן - הנחיות הממונה) בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 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 שכת 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, 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 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 בהתאם להנחיות הממונה והתקנות.

מבוקר	ליום 31 במרס		ביאור	
	2018	2019		
	בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח				
2,331	659	1,487		<b>רכוש שוטף</b>
13	7	6		מזומנים ושווי מזומנים
				חייבים ויתרות חובה
<u>2,344</u>	<u>666</u>	<u>1,493</u>		
				<b>השקעות פיננסיות</b>
13,921	11,551	14,598		נכסי חוב סחירים
49	51	51	3	נכסי חוב שאינם סחירים
77	72	84		מניות
17,822	15,847	20,405		השקעות אחרות
<u>31,869</u>	<u>27,521</u>	<u>35,138</u>		<b>סך כל השקעות פיננסיות</b>
<u>34,213</u>	<u>28,187</u>	<u>36,631</u>		<b>סך הכל נכסים</b>
				<b>התחייבויות אחרות</b>
66	33	61		החברה המנהלת
2	1	1		התחייבות ביטוח משנה
75	78	4		זכאים ויתרות זכות
<u>143</u>	<u>112</u>	<u>66</u>		
				<b>התחייבויות פנסיוניות</b>
				<b>התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה:</b>
126	75	145		התחייבות לעמיתים מבוטחים
32,399	26,886	34,720		התחייבות לעמיתים שאינם מבוטחים
<u>32,525</u>	<u>26,961</u>	<u>34,865</u>		<b>סך כל ההתחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה</b>
			4	<b>התחייבויות למקבלי קצבה:</b>
546	--	548		התחייבות לפנסיונרים
1,065	1,142	1,103		התחייבויות למקבלי קצבה קיימים
<u>1,611</u>	<u>1,142</u>	<u>1,651</u>		<b>סך כל ההתחייבויות למקבלי קצבה</b>
			5	<b>עודף (גירעון) אקטוארי:</b>
(66)	(28)	47		עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
--	--	2		גירעון אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
<u>(66)</u>	<u>(28)</u>	<u>49</u>		<b>סה"כ עודף (גירעון) אקטוארי</b>
<u>34,070</u>	<u>28,075</u>	<u>36,565</u>		<b>סך הכל ההתחייבויות הפנסיוניות</b>
<u>34,213</u>	<u>28,187</u>	<u>36,631</u>		<b>סך הכל ההתחייבויות</b>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

מיקי אסף	יפעת מזרחי	שלמה פשה	28 במאי, 2019
סמנכ"ל כספים	מנכ"לית	יו"ר הדירקטוריון	תאריך אישור הדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר		
באלפי ש"ח			
(173)	18	(5)	<b>הכנסות (הפסדים)</b> ממזומנים ושווי מזומנים
(92)	(1)	448	מהשקעות מנכסי חוב סחירים
(* - 9	(* - 2	2	מנכסי חוב שאינם סחירים
(606)	(323)	(3)	ממניות
(689)	(322)	1,354	מהשקעות אחרות
(862)	(304)	1,801	
		1,796	<b>סך כל ההכנסות (הפסדים)</b>
397	76	127	<b>הוצאות</b> דמי ניהול (ביאור 6)
42	12	22	הוצאות ישירות
14	1	3	הוצאות מסים
453	89	152	<b>סך הכל ההוצאות</b>
(1,315)	(393)	1,644	<b>עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה</b>

(\* נמוך מ- 1 אלפי ש"ח.  
הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

לתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס		
	2018	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
26,944	26,944	34,070	<b>סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לתחילת התקופה</b>
			<b>תקבולים:</b>
8,487	1,914	2,352	תקבולים מדמי גמולים
1	1	(1)	תקבולים מדמי סליקה
(4)	(1)	(1)	חלקם של מבטחי המשנה בתקבולים מדמי גמולים
2	1	(* -)	הכנסות מעמלות של מבטחי משנה
8,486	1,915	2,350	
			<b>תשלומים:</b>
			<b>תשלומים לפנסיונרים</b>
(5)	--	(6)	תשלומי פנסיית זקנה
(11)	--	(3)	תשלומי פנסיית שארים
(56)	(14)	(14)	<b>תשלומים למקבלי קצבה קיימים</b>
			תשלומי פנסיית זקנה
(519)	(72)	(180)	<b>תשלומים אחרים</b>
			פדיונות
--	(2)	--	חלקו של מבטח המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות
(591)	(88)	(203)	
			<b>סך כל התשלומים</b>
			<b>העברות צבירה לקרן</b>
2,512	787	349	העברות מקרנות פנסיה חדשות
1,320	--	314	העברות מקופות גמל
3,832	787	663	
			<b>העברות צבירה מהקרן</b>
(1,792)	(873)	(706)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(1,494)	(217)	(1,253)	העברות לקופות גמל
(3,286)	(1,090)	(1,959)	
546	(303)	(1,296)	העברות צבירה, נטו
			עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר
(1,315)	(393)	1,644	מדוח הכנסות והוצאות
34,070	28,075	36,565	<b>סך הנכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לסוף התקופה</b>

(\* נמוך מ- 1 אלפי ש"ח.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

## באור 1 - כללי

א. לקרן מספר אפיקי השקעה: אפיק לבני 50 ומטה, אפיק מניות, אפיק לבני 50 עד 60, אפיק הלכתי, ואפיק לבני 60 ומעלה.

ב. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 31 במרס 2019 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקרן ליום 31 בדצמבר, 2018 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולביאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).

## 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 ובתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד – 1964.

הדוחות הכספיים הוצגו בהתאם לדרישות חוזר 2018-9-33.

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

המדד הידוע בנקודות (*)	שער החליפין היציג של הדולר בש"ח	
100.88	3.514	ליום 31 במרס, 2019
102.39	3.748	ליום 31 במרס, 2018
		ליום 31 בדצמבר, 2018
שינוי ב - %	שינוי ב - %	
(0.30)	1.35	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2019
1.20	8.10	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2018
		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2018

(\*) המדד לפי בסיס ממוצע 2012.

## באור 3 – נכסי חוב שאינם סחירים

א. קביעת שווי הוגן של נכסי חוב בלתי סחירים

מכשירי חוב שאינם סחירים, מדדים לפי שווי הוגן דרך דוח הכנסות והוצאות. השווי ההוגן מחושב לפי מודל המבוסס על היוון תזרימי המזומנים. ציטוטי המחירים ושיעורי הריבית ששימשו להיוון נקבעים על ידי חברה שזכתה במכרז, שפורסם על ידי משרד האוצר, להקמה ולתפעול של מאגר ציטוטי מחירים ושערי ריבית לגופים מוסדיים, או לפי המלצת ועדת אשראי של ועדת ההשקעות.

**באור 3 – נכסי חוב שאינם סחירים (המשך)**

ב. הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 מבוקר	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		נכסי חוב אחרים פקדונות בבנקים הלוואות למבוטחים
	2018	2019	
	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
42	43	44	
7	8	7	
<u>49</u>	<u>51</u>	<u>51</u>	<b>סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים</b>

**באור 4- התחייבויות למקבלי קצבה**

הפנסיה החודשית לה זכאי העמית בקרן הכללית מחושבת על פי הסכום הצבור בחשבון המבוטח מחולק למקדם המרה המתאים למין המבוטח, לשאיריו, לגילו במועד הפרישה ולגיל שאיריו, לאחוז פנסיית השאירים ותקופת הבטחת תשלומים שבחר המבוטח בעת הפרישה ככל שבחר. במקרה משיכה - החברה מחזירה למבוטח את כל יתרת הזכאות שהצטברה לזכותו בקרן בהתאם לתקנות מס הכנסה ולתקנון הקרן.

**התחייבות לפנסיונרים:**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 מבוקר	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		התחייבות לזקנה ושארים עתודה לפנסיונרים
	2018	2019	
	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
550	-	543	
(4)	-	5	
<u>546</u>	<u>-</u>	<u>548</u>	<b>סך ההתחייבות לפנסיונרים</b>

**התחייבות למקבלי קצבה קיימים:**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 מבוקר	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		התחייבות לזקנה ושארים עתודה למקבלי קצבה קיימים
	2018	2019	
	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
1,064	1,140	1,101	
1	2	2	
<u>1,065</u>	<u>1,142</u>	<u>1,103</u>	<b>סך ההתחייבות לפנסיונרים</b>

כל ההתחייבויות למקבלי קצבה קיימים כוללים דמי ניהול עתידיים לחברה המנהלת. אחוז דמי הניהול לחברה המנהלת שהונח לצורך החישוב הינו 0.5%.



**באור 5 – עודף (גרעון) אקטוארי**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019		
	מבוקר	בלתי מבוקר	
באחוזים	באחוזים	באחוזים	
(0.13)	0.12	46	עודף (גירעון) דמוגרפי עבור כל עמיתי הקרן
4.09	0.81	1	עודף דמוגרפי עבור מבוטחים במסלול ביטוח
--	--	--	עודף (גירעון) הנובע מגורמי תשואה וריבית למקבלי קצבה:
--	0.48	2	מקבלי קצבה קיימים
			פנסיונרים

לא חלו שינויים בהנחות האקטואריות.

**באור 6 - דמי ניהול**

א. הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר	באלפי ש"ח	
178	26	67	דמי ניהול ממבוטחים:
213	49	58	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
6	1	2	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
397	76	127	דמי ניהול ממקבלי קצבה:
			דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
			סך הכל הוצאות דמי ניהול

**באור 6 - דמי ניהול (המשך)**

ב. שיעורי דמי הניהול ממבוטחים :

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר	
	באחוזים	

**דמי ניהול ממבוטחים :**

**דמי ניהול מדמי גמולים**

שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאית  
לגבות על פי הוראות דין

4.0	4.0	4.0
=====	=====	=====

שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת  
בפועל

2.27	2.40	2.53
=====	=====	=====

**דמי ניהול מנכסים**

שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאית  
לגבות על פי הוראות דין

1.05	1.05	1.05
=====	=====	=====

שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת  
בפועל

0.74	0.75	0.69
=====	=====	=====

**דמי ניהול ממקבלי קצבה :**

שיעור דמי ניהול מנכסים שהחברה המנהלת  
רשאית לגבות על פי הוראות דין

0.60	0.60	0.60
=====	=====	=====

שיעור דמי ניהול מנכסים ממוצע שגבתה החברה  
המנהלת בפועל

0.50	0.50	0.50
=====	=====	=====

## באור 7 – התחייבויות תלויות

א. מידע לגבי תביעות:

חוק הגנת השכר התשי"ח - 1958 ותקנות שהותקנו על פיו, מטילים התחייבות על החברה המנהלת בנסיבות שפורטו בחוק, בתקנותיו ובפסיקת בתי הדין לעבודה בגין חובות של מעבידים לקופות גמל עבור עובדיהם בשל כספים אשר לא הועברו במועד החוקי לקופה. בהתאם לתקנות הגנת השכר (פרטים ומסירת הודעות) התשל"ו - 1976, שנקבעו מכח החוק הנ"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 בקופה אחרת, למרות האמור בתקנות הנ"ל. מעבידים רבים אינם מוסרים לקופה 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. ביום 1 בפברואר 2016, נכנסו לתוקף תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל) תשע"ד-2014 והחל מיום 1 בפברואר 2018 נכנס לתוקף חוזר גופים מוסדיים 19-9-2017 בעניין "אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל". תקנות וחוזר אלו קובעות בין היתר את הפרטים אותם מוסר מעסיק בגין עובדיו במועד הפקדת התשלומים ובמועד הפסקת התשלומים. התקנות והחוזר האמורים עשויים להגדיל את היקף המידע שנמסר לקופות הגמל ובכך יאפשרו 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.

\*\*\*\*\*

## הצהרה (certification)

אני יפעת מזרחי, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של פסגות פנסיה כללית (להלן: "קרן פנסיה חדשה כללית") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס, 2019 (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 הכללית וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן הפנסיה החדשה הכללית, למועדים ולתקופות המכוסות בדוח.
4. אני ואחרים בפסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קרן הפנסיה החדשה הכללית; וכן-
  - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן פנסיה חדשה כללית, 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 רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון;
  - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של קרן פנסיה חדשה כללית 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 לקרן הפנסיה החדשה הכללית. 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 הכללית:
  - (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 כללית; 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 החדשה הכללית.

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

28 במאי, 2019

## הצהרה (certification)

אני מיקי אסף, מצהיר כי :

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של פסגות פנסיה כללית (להלן: "קרן פנסיה חדשה כללית") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס, 2019 (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 הכללית וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן הפנסיה החדשה הכללית, למועדים ולתקופות המכוסות בדוח.
4. אני ואחרים בפסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קרן הפנסיה החדשה הכללית; וכן-
  - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן פנסיה חדשה כללית, 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 מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון;
  - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של קרן פנסיה חדשה כללית 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 לקרן הפנסיה החדשה הכללית. 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 הכללית:
  - (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 כללית; 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 החדשה הכללית.

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

28 במאי, 2019

---

מיקי אסף, סמנכ"ל כספים