

**פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ**  
**פסגות פנסיה כללית**

**דוחות כספיים ביניים**  
**ליום 31 במרס, 2020**  
**בלתי מבוקרים**

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

פסגות פנסיה כללית

דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרס, 2020

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, 2020 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 (ישראל) 2410 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 מבירורים, 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 שניוודע 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.

ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 31 במרס		ביאור	
	2019	2020		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
2,270	1,487	1,049		<b>רכוש שוטף</b>
15	6	5		מזומנים ושווי מזומנים חייבים ויתרות חובה
<u>2,285</u>	<u>1,493</u>	<u>1,054</u>		
17,808	14,598	17,307		<b>השקעות פיננסיות</b>
183	51	154	3	נכסי חוב סחירים נכסי חוב שאינם סחירים
127	84	139		מניות
23,197	20,405	21,553		השקעות אחרות
<u>41,315</u>	<u>35,138</u>	<u>39,153</u>		<b>סך כל השקעות פיננסיות</b>
<u>43,600</u>	<u>36,631</u>	<u>40,207</u>		<b>סך הכל נכסים</b>
=====	=====	=====		
58	61	37		<b>התחייבויות אחרות</b>
6	1	10		החברה המנהלת
--	4	180		התחייבות ביטוח משנה זכאים ויתרות זכות
<u>64</u>	<u>66</u>	<u>227</u>		
296	145	378		<b>התחייבויות פנסיוניות</b>
40,974	34,720	36,909		התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה : התחייבות לעמיתים מבוטחים התחייבות לעמיתים שאינם מבוטחים
<u>41,270</u>	<u>34,865</u>	<u>37,287</u>		<b>סך כל ההתחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה</b>
998	548	1,680	4	<b>התחייבויות למקבלי קצבה :</b>
1,196	1,103	1,139		התחייבות לפנסיונרים התחייבויות למקבלי קצבה קיימים
<u>2,194</u>	<u>1,651</u>	<u>2,819</u>		<b>סך כל ההתחייבויות למקבלי קצבה</b>
72	47	(65)	5	<b>עודף (גירעון) אקטוארי :</b>
--	2	(61)		עודף (גרעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים עודף (גרעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
<u>72</u>	<u>49</u>	<u>(126)</u>		<b>סה"כ עודף (גרעון) אקטוארי</b>
<u>43,536</u>	<u>36,565</u>	<u>39,980</u>		<b>סך הכל ההתחייבויות הפנסיוניות</b>
<u>43,600</u>	<u>36,631</u>	<u>40,207</u>		<b>סך הכל ההתחייבויות</b>
=====	=====	=====		

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

מיקי אסף סמנכ"ל כספים	יפעת מזרחי מנכ"לית	שלמה פשה יו"ר הדירקטוריון	31 במאי, 2020 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--------------------------	-----------------------	------------------------------	---

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 מבוקר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2019	2020	
	בלתי מבוקר		
באלפי ש"ח			
82	(5)	25	<b>הכנסות (הפסדים)</b> ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות
1,272	448	(815)	מנכסי חוב סחירים
3	2	(5)	מנכסי חוב שאינם סחירים
2	(3)	(38)	ממניות
3,209	1,354	(4,245)	מהשקעות אחרות
4,486	1,801	(5,103)	
4,568	1,796	(5,078)	<b>סך כל ההכנסות (הפסדים)</b>
			<b>הוצאות</b>
478	127	91	דמי ניהול (ביאור 6)
37	22	11	הוצאות ישירות
26	3	5	הוצאות מסים
541	152	107	<b>סך הכל ההוצאות</b>
4,027	1,644	(5,185)	<b>עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה</b>
=====	=====	=====	

(\* נמוך מ- 1 אלפי ש"ח.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

**דוחות על תנועה בקרן הפנסיה ביניים**

לתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019		לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2019		2020	
מבוקר		בלתי מבוקר			
באלפי ש"ח					
34,070		34,070		43,536	<b>סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לתחילת התקופה</b>
9,534		2,352		1,106	<b>תקבולים:</b>
(1)		(1)		--	תקבולים מדמי גמולים
(7)		(1)		(3)	תקבולים מדמי סליקה
--		(* -)		--	חלקם של מבטחי המשנה בתקבולים מדמי גמולים
9,526		2,350		1,103	הכנסות מעמלות של מבטחי משנה
(41)		(6)		(23)	<b>תשלומים:</b>
(12)		(3)		(3)	<b>תשלומים לפנסיונרים</b>
(56)		(14)		(14)	תשלומי פנסיית זקנה
(581)		(180)		(53)	תשלומי פנסיית שארים
--		--		--	<b>תשלומים למקבלי קצבה קיימים</b>
(690)		(203)		(93)	תשלומי פנסיית זקנה
2,778		349		1,038	<b>תשלומים אחרים</b>
1,351		314		770	פדיונות
4,129		663		1,808	חלקו של מבטח המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות
--		--		(9)	<b>סך כל התשלומים</b>
(4,948)		(706)		(886)	<b>העברות צבירה לקרן</b>
(2,578)		(1,253)		(294)	העברות מקרנות פנסיה חדשות
(7,526)		(1,959)		(1,189)	העברות מקופות גמל
(3,397)		(1,296)		619	העברות צבירה מהקרן
4,027		1,644		(5,185)	העברות לחברת ביטוח
43,536		36,565		39,980	העברות לקרנות פנסיה חדשות
=====		=====		=====	העברות לקופות גמל

**סך הנכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לסוף התקופה**

(\* 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 2020 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקרן ליום 31 בדצמבר, 2019 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולביאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).

### ג. התמודדות החברה עם משבר נגיף הקורונה

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020, התפשט נגיף הקורונה במדינות רבות בעולם, וביניהן ישראל. בתגובה לכך ננקטו אמצעים שונים לצמצום החשיפה לנגיף, לרבות מגבלות תנועה והתקהלות, צמצום כוח אדם במקומות עבודה, קביעת הנחיות לבידוד אנשים אשר יש חשש כי נדבקו בנגיף וסגירת מקומות בילוי ופנאי.

מכלול הוראות תקנות החירום שפורסמו בעקבות המשבר, ומגבלות הנוכחות במקום העבודה הביאו לירידה חדה בפעילות העסקית ושוק התעסוקה במשק.

גופים חיוניים ובכללם החברה, לא נכללו במסגרת הגבלת הפעילות העסקית אולם לנוכח מגבלות הריחוק החברתי, ננקטו צעדים המחויבים לצמצום ומניעת הדבקות בקרב עובדי החברה המנהלת ולקוחותיה ובהתאם לכך הופעלו מערכות טכנולוגיות לעבודה מרחוק.

השפעה על נכסיה המנוהלים של החברה

לקראת סוף הרבעון הראשון לשנת 2020, חלו ירידות חדות ותנודתיות בשווקים הפיננסיים, אשר הביאו לקיטון בהיקף הנכסים המנוהלים של הקרן: מסך 43,600 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2019 לסך 40,207 אלפי ש"ח ליום 31 במרס 2020. ירידה בשיעור 7.7%. יצוין כי בתקופה שלאחר תאריך המאזן ועד למועד פרסומו חלה התאוששת בשווקים הפיננסיים אשר מיתנה את ההשפעות הני"ל.

החברה בחנה את השפעתו של משבר הקורונה על השווי ההוגן של נכסי השקעה הלא סחירים שבניהול הקרן ובהתאם בחנה את הצורך בירידת ערך בהשקעות הלא סחירות בהם נתגלו סממנים לירידת ערך, תוך שימוש במידע הזמין ביותר שברשותה.

## 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 וחסכון, 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.

**באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**

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

המדד הידוע בנקודות (*)	שער החליפין היציג של הדולר בש"ח	
102.19	3.565	ליום 31 במרס, 2020
100.88	3.632	ליום 31 במרס, 2019
102.70	3.456	ליום 31 בדצמבר, 2019
שינוי ב - %	שינוי ב - %	
(0.50)	3.15	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2020
(0.30)	(0.31)	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2019
0.30	(7.79)	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2019

(\* 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.

ב. הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2019	2020	
מבוקר		בלתי מבוקר	
	באלפי ש"ח		
133	-	108	נכסי חוב אחרים
45	44	42	אגרות חוב קונצרניות שאינן ניתנות להמרה
5	7	4	פקדונות בבנקים
			הלוואות למבוטחים
183	51	154	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים
=====	=====	=====	



**באור 4- התחייבויות למקבלי קצבה**

הפנסיה החדשית 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	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
1,001	543	1,696	התחייבות לזקנה ושארים
(3)	5	(16)	עתודה לפנסיונרים
998	548	1,680	<b>סך ההתחייבות לפנסיונרים</b>
=====	=====	=====	

**התחייבות למקבלי קצבה קיימים:**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
1,189	1,101	1,140	התחייבות לזקנה ושארים
7	2	(1)	עתודה למקבלי קצבה קיימים
1,196	1,103	1,139	<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	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
באחוזים	באחוזים	באלפי ש"ח	
0.40	(0.16)	(66)	עודף (גירעון) דמוגרפי עבור כל עמיתי הקרן
1.86	0.25	1	עודף דמוגרפי עבור מבוטחים במסלול ביטוח
0.33	--	--	עודף (גירעון) הנובע מגורמי תשואה וריבית למקבלי קצבה: מקבלי קצבה קיימים
0.48	(4.07)	(59)	פנסיונרים מסלול בסיסי
--	(1.83)	(2)	פנסיונרים מסלול הלכה
0.48	(3.88)	(61)	פנסיונרים

לא חלו שינויים בהנחות האקטואריות.

**באור 6 - דמי ניהול**

א. הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
224	67	23	דמי ניהול ממבוטחים:
244	58	65	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
10	2	3	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
478	127	91	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		
	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	באחוזים		
4.0	4.0	4.0	<b>דמי ניהול ממבוטחים :</b>
=====	=====	=====	דמי ניהול מדמי גמולים
2.35	2.53	2.02	שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאית לגבות על פי הוראות דין
=====	=====	=====	שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל
1.05	1.05	1.05	<b>דמי ניהול מנכסים</b>
=====	=====	=====	שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאית לגבות על פי הוראות דין
0.67	0.69	0.66	שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל
=====	=====	=====	
0.60	0.60	0.60	<b>דמי ניהול ממקבלי קצבה :</b>
=====	=====	=====	שיעור דמי ניהול מנכסים שהחברה המנהלת רשאית לגבות על פי הוראות דין
0.50	0.50	0.50	שיעור דמי ניהול מנכסים ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל
=====	=====	=====	

## 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 ובתקנותיו 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 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. אך 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 לתוקפם תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל) תשע"ד-2014 והחל מיום 1 בפברואר 2018 נכנס לתוקף חוזר גופים מוסדיים 2017-9-19 בעניין "אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל". תקנות וחוזר אלו קבעו את הפרטים אותם ימסור מעסיק בגין עובדיו במועד הפקדת התשלומים ובמועד הפסקת התשלומים. התקנות והחוזר האמורים עשויים 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 בדין.
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.

## באור 8 – אירועים לאחר תאריך הדוח

ביום 13 במאי 2020 הודיעה הגב' יפעת מזרחי על כוונתה לסיים את תפקידה כמנכ"לית החברה, וזאת בתום תקופת ההודעה המוקדמת לפי ההסכם בינה לבין החברה.

\*\*\*\*\*

## 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, 2020 (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.

31 במאי, 2020

---

יפעת מזרחי, מנהלת כללית

## 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, 2020 (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.

31 במאי, 2020

---

מיקי אסף, סמנכ"ל כספים