

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ
פסגות פנסיה כללית

דוחות כספיים ביניים
ליום 31 במרס, 2021
בלתי מבוקרים

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

פסגות פנסיה כללית

דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרס, 2021

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

6-12

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, 2021 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 2020	ליום 31 במרס		ביאור
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
1,536	1,049	1,363	רכוש שוטף
9	5	7	מזומנים ושוי מזומנים חייבים ויתרות חובה
<u>1,545</u>	<u>1,054</u>	<u>1,370</u>	
21,180	17,307	19,738	השקעות פיננסיות
171	154	212	נכסי חוב סחירים
122	139	57	נכסי חוב שאינם סחירים
29,258	21,553	33,457	מניות
			השקעות אחרות
<u>50,731</u>	<u>39,153</u>	<u>53,464</u>	סך כל השקעות פיננסיות
<u>52,276</u>	<u>40,207</u>	<u>54,834</u>	סך הכל נכסים
=====	=====	=====	
45	37	44	התחייבויות אחרות
23	10	29	החברה המנהלת
14	180	199	התחייבות ביטוח משנה
			זכאים ויתרות זכות
<u>82</u>	<u>227</u>	<u>272</u>	
			התחייבויות פנסיוניות
833	378	778	התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה :
47,312	36,909	49,675	התחייבות לעמיתים מבוטחים
			התחייבות לעמיתים שאינם מבוטחים
<u>48,145</u>	<u>37,287</u>	<u>50,453</u>	סך כל ההתחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה
			התחייבויות למקבלי קצבה :
2,836	1,680	2,906	התחייבות לפנסיונרים
1,168	1,139	1,146	התחייבויות למקבלי קצבה קיימים
<u>4,004</u>	<u>2,819</u>	<u>4,052</u>	סך כל ההתחייבויות למקבלי קצבה
			עודף (גירעון) אקטוארי :
43	(65)	58	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
2	(61)	(1)	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
<u>45</u>	<u>(126)</u>	<u>57</u>	סה"כ עודף (גירעון) אקטוארי
<u>52,194</u>	<u>39,980</u>	<u>54,562</u>	סך הכל ההתחייבויות הפנסיוניות
<u>52,276</u>	<u>40,207</u>	<u>54,834</u>	סך הכל ההתחייבויות
=====	=====	=====	

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

לילי שלום חשבת מנהלת תחום פנסיה	אביחי דרפנר מנכ"ל	תומר כהן יו"ר הדירקטוריון	27 במאי, 2021 תאריך אישור הדוחות הכספיים
---------------------------------------	----------------------	------------------------------	---

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 מבוקר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2020	2021	
	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
(13)	25	244	הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים
236	(815)	110	מהשקעות
5	(5)	5	מנכסי חוב סחירים
(5)	(38)	2	מנכסי חוב שאינם סחירים
1,640	(4,245)	1,437	ממניות
1,876	(5,103)	1,554	מהשקעות אחרות
1,863	(5,078)	1,798	סך כל ההכנסות (הפסדים)
477	91	121	הוצאות
46	11	17	דמי ניהול (ביאור 6)
40	5	7	הוצאות ישירות
563	107	145	הוצאות מסים
1,300	(5,185)	1,653	סך הכל ההוצאות
=====	=====	=====	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

לתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס		
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
באלפי ש"ח			
43,536	43,536	52,194	סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לתחילת התקופה
			תקבולים:
8,951	1,106	2,222	תקבולים מדמי גמולים
(* - (17)	-- (3)	1 (5)	תקבולים מדמי סליקה חלקם של מבטחי המשנה בתקבולים מדמי גמולים
8,934	1,103	2,218	
			תשלומים:
(134)	(23)	(44)	תשלומים לפנסיונרים
(12)	(3)	(3)	תשלומי פנסיית זקנה תשלומי פנסיית שארים
(56)	(14)	(14)	תשלומים למקבלי קצבה קיימים
(639)	(53)	(68)	תשלומי פנסיית זקנה תשלומים אחרים
--	--	--	פדיונות חלקו של מבטח המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות
(841)	(93)	(129)	סך כל התשלומים
			העברות צבירה לקרן
3,665	1,038	968	העברות מקרנות פנסיה חדשות
1,391	770	15	העברות מקופות גמל
5,056	1,808	983	
			העברות צבירה מהקרן
(43)	(9)	--	העברות לחברת ביטוח
(2,523)	(886)	(1,507)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(3,225)	(294)	(850)	העברות לקופות גמל
(5,791)	(1,189)	(2,357)	
(735)	619	(1,374)	העברות צבירה, נטו
1,300	(5,185)	1,653	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
52,194	39,980	54,562	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 2021 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקרן ליום 31 בדצמבר, 2020 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולביאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).

ג. התמודדות החברה עם משבר נגיף הקורונה
בהמשך לאמור בביאור 1' לדוחות הכספיים השנתיים של החברה (התפשטות נגיף הקורונה COVID 19 -), נכון למועד פרסום דוח זה, מרבית ההגבלות שהוטלו במהלך שנת 2020 הוסרו אך חלקן עודן בתוקף והן עשויות להתעדכן על ידי הממשלה מעת לעת בהתאם לשינויים בהיקפי התחלואה בנגיף, זאת על אף שמדינת ישראל החלה במתן חיסונים לאזרחיה מחודש דצמבר 2020.
הנהלת החברה סבורה כי היא ערוכה ומוכנה להתמודד עם השלכות התפשטות נגיף הקורונה ותוצאותיהם וזאת בין היתר לנוכח רמת המוכנות שהפגינה החברה במהלך תקופת המשבר והאופן בו צלחה את משבר נגיף הקורונה עד עתה.
ההערכה לעיל מבוססת על אינפורמציה הקיימת היום בחברה נכון למועד פרסום דוח זה. יחד עם זאת, מובהר כי נכון למועד פרסום דוח זה מדובר עדיין באירוע "מתגלגל" המאופיין מטיבו ומטבעו באי ודאות לפיכך הערכות החברה בדבר ההשלכות האפשריות של נגיף הקורונה, אשר אינן בשליטת החברה, עשויות או עלולות לפי העניין להשפיע על החברה בהתאם.

ד. ביום 12 בפברואר, 2021, נחתם הסכם (להלן: "ההסכם") בין בעלת השליטה בפסגות בית השקעות בע"מ (אשר החזיקה במלוא הונה המונפק והנפרע של החברה), הימלאיה א.פ.ס בע"מ (להלן: "המוכרת") לבין אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "הרוכשת"), לפיו תרכוש הרוכשת את מלוא הון המניות המונפק והנפרע של פסגות בית השקעות בע"מ מידי המוכרת, כאשר הן נקיות וחופשיות (למעט שעבודים קיימים בגין הסכמי המימון של החברות המוחזקות במישרין או בעקיפין על ידי פסגות בית השקעות בע"מ (למעט פסגות השקעות בסוכנויות ביטוח בע"מ, "קבוצת פסגות"), כנגד תמורה כוללת בסך 910 מיליון ש"ח בניכוי החוב הבנקאי של פסגות ליום 31 בדצמבר, 2020, בתוספת יתרת המזומנים בפסגות נכון ליום 31 בדצמבר, 2020 (כפי שזו הוגדרה בהסכם) ובתוספת/ניכוי התאמות מסוימות שנקבעו בהסכם ("העסקה").
בנוסף, קובע ההסכם מנגנונים מסוימים להתאמת התמורה במהלך תקופה של שנה לאחר השלמת העסקה, בסכומים שאינם מהותיים (פחות מ- 5% מהתמורה). בהתאם להסכם, בין היתר, הצדדים פועלים למכירת פסגות קרנות נאמנות בע"מ ופסגות ניירות ערך בע"מ, חברות בנות של פסגות בית השקעות בע"מ וחברות אחיות של החברה, כאשר בתנאים מסוימים המכירה עשויה להביא להתאמה בתמורת העסקה, בהתאם להוראות שהוסכמו בהסכם. בכוונת הרוכשת להביא למכירתן של יתר פעילויות פסגות שאינן חלק מתחום הפעילות של ניהול חיסכון טווח ארוך ושל ניהול חיסכון טווח בינוני.

במסגרת ההיתר הרגולטורי שקיבלה הרוכשת לעסקה מרשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, סוכמו בין בעלי השליטה ברוכשת, הרוכשת ורשות שוק ההון, מספר פעולות ביחס לפעילות קבוצת אלטשולר שחם, אשר יידרשו לביצוע במהלך תקופה בת שנה ממועד השלמת העסקה. בין היתר, הוסכם כי במהלך התקופה האמורה תפסיק קבוצת אלטשולר שחם את הניהול של נכסי החיסכון לטווח ארוך, כהגדרתם בסעיף 31(א) לחוק הפיקוח על הביטוח, בסכום כולל של 7.7 מיליארד ש"ח.

לעניין זה, "קבוצת אלטשולר שחם", משמעה בעלי השליטה ברוכשת והתאגידים שבשליטתם. לאחר תקופת הדוח, ביום 12 במאי, 2021, הושלמה העסקה לאחר התקיימות מלוא התנאים המתלים להשלמתה, והחל מהמועד האמור הרוכשת מחזיקה במלוא הון המניות של פסגות בית השקעות בע"מ (אשר מחזיקה במלוא הונה המונפק והנפרע של החברה).

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 פרק 1- דין וחשבון לציבור בשער 5, חלק 4- גילוי ודיווח בחוזר המאוחד.

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	3.334	ליום 31 במרס, 2021
102.19	3.565	ליום 31 במרס, 2020
102.09	3.215	ליום 31 בדצמבר, 2020
שינוי ב - %	שינוי ב - %	
0.10	3.70	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2021
(0.50)	3.15	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2020
(0.60)	(6.97)	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020

(*) 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 2020 מבוקר	ליום 31 במרס		נכסי חוב אחרים אגרות חוב קונצרניות שאינן ניתנות להמרה פקדונות בבנקים הלוואות למבוטחים
	2020	2021	
	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
104	108	147	
44	42	44	
23	4	21	
<u>171</u>	<u>154</u>	<u>212</u>	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים
=====	=====	=====	

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 2020 מבוקר	ליום 31 במרס		התחייבות לזקנה ושארים עתודה לפנסיונרים
	2020	2021	
	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
2,810	1,696	2,890	
26	(16)	16	
<u>2,836</u>	<u>1,680</u>	<u>2,906</u>	סך ההתחייבות לפנסיונרים
=====	=====	=====	

באור 4 - התחייבויות למקבלי קצבה (המשך)

התחייבות למקבלי קצבה קיימים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
1,163	1,140	1,141	התחייבות לזקנה ושארים
5	(1)	5	עתודה למקבלי קצבה קיימים
<u>1,168</u>	<u>1,139</u>	<u>1,146</u>	סך ההתחייבות לפנסיונרים
=====	=====	=====	

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		
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
באחוזים	באחוזים	באלפי ש"ח	
0.03	0.10	56	עודף דמוגרפי עבור כל עמיתי הקרן
=====	=====	=====	
0.93	0.22	2	עודף דמוגרפי עבור מבוטחים במסלול ביטוח
=====	=====	=====	
--	--	--	עודף (גירעון) הנובע מגורמי תשואה וריבית למקבלי קצבה:
=====	=====	=====	מקבלי קצבה קיימים
(4.07)	--	--	פנסיונרים מסלול בסיסי
=====	=====	=====	
(2.14)	(1.07)	(1)	פנסיונרים מסלול הלכה
=====	=====	=====	
(3.89)	(0.06)	(1)	פנסיונרים
=====	=====	=====	

לא חלו שינויים בהנחות האקטואריות.

באור 6 - דמי ניהול

א. הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	
	באלפי ש"ח	
202	23	45
258	65	71
17	3	5
477	91	121
=====	=====	=====

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 הניהול ממבוטחים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	
	באחוזים	
4.0	4.0	4.0
=====	=====	=====
2.26	2.02	2.02
=====	=====	=====
1.05	1.05	1.05
=====	=====	=====
0.61	0.66	0.58
=====	=====	=====
0.60	0.60	0.60
=====	=====	=====
0.50	0.50	0.50
=====	=====	=====

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
דמי ניהול מנכסים
שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת
רשאית לגבות על פי הוראות דין
שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה
החברה המנהלת בפועל
דמי ניהול ממקבלי קצבה:
שיעור דמי ניהול מנכסים שהחברה
המנהלת רשאית לגבות על פי הוראות
דין
שיעור דמי ניהול מנכסים ממוצע
שגבתה החברה המנהלת בפועל

באור 7 – התחייבויות תלויות

מידע לגבי תביעות :

חוק הגנת השכר, התשי"ח – 1958, והתקנות שהותקנו מכוחו, מטילים התחייבות על החברה, בנסיבות שפורטו בחוק ובתקנות, בגין חובות של מעבידים לקופת גמל, לרבות קרן פנסיה, עבור עובדיהם בשל כספים אשר לא הועברו במועד הנדרש על פי הוראות הדין לקופה. בהתאם לתקנות הגנת השכר (פרטים ומסירת הודעות), התשל"ו – 1976, חלה על המעביד חובת דיווח ומסירת פרטים בנוגע לעובדיו, ובכלל זאת, בין היתר מידע בנוגע לשכר העבודה ששולם להם, בחלוקה לתגמולי עובד ולתגמולי מעסיק, והאם העובדים מבוטחים גם בקופת גמל אחרת. כמו כן, על המעביד לדווח באופן שוטף על כל שינוי בפרטים הנמסרים על ידו, ולרבות ובייחוד על כל שינוי בשכר או בביטוח העובדים בקופת גמל אחרת. על אף חובות כאמור, מעבידים רבים אינם מוסרים 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 את היקף הסכומים שלא הועברו במועד על ידי המעבידים על פי נתוני הדיווח בחודשים הקודמים.

כמו כן, ביום 1 בפברואר 2016, נכנסו לתוקפם תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל), התשע"ד – 2014 והחל מיום 1 בפברואר 2018 נכנס לתוקפו חוזר גופים מוסדיים 2017-9-19 בעניין "אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל", אשר תוקן ועודכן ב- 22 בינואר, 2019 וב- 26 במרץ 2020, בהתאמה. תקנות וחוזר אלו קבעו את הפרטים שעל מעסיק למסור לחברה המנהלת בגין עובדיו במועד הפקדת התשלומים ובמועד הפסקת התשלומים. בהתאם, התקנות והחוזר כאמור עשויים להגדיל את היקף המידע שיימסר לחברות המנהלות ולאפשר ביצוע אומדן מדויק יותר של היקף הסכומים שלא הועברו על ידי המעסיקים במועד.

לתאריך המאזן אומדן חובות המעבידים מהווה הערכה של החברה לחובות המעסיקים וזאת בהינתן כי קיימים סכומים שלא התקבלו עקב סיומי העסקה, חל"ת וכיוצ"ב.

החובות מטופלים על ידי החברה באופן הבא :

1. פנייה למעסיקים לבירור חשד לחוב, במטרה לקבל אסמכתאות כגון סיום עבודה/ אישור על יציאה לחופשה ללא תשלום וכדומה.
2. שליחת מכתבים למעסיקים ועמיתים כנדרש בהוראות הדין, על מנת ליידע אותם בדבר החשד לחוב.
3. במידה וקיים חוב ממשי, החברה פועלת לגביית החוב, לרבות ריבית פיגורים.
4. בהעדר שיתוף פעולה מצד המעסיק, החברה עשויה לנקוט בכל האמצעים המשפטיים העומדים לרשותה, לרבות הגשת תביעה לבתי הדין לעבודה.

באור 8 – אירועים בתקופת הדוח ולאחריה

א. ביום 20 בינואר, 2021 דירקטוריון החברה המנהלת אישר את מינויו של מר אביחי דרפנר כמנכ"ל החברה המנהלת, בכפוף לאישור רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ובתוקף ממועד האישור כאמור. ביום 14 בפברואר 2021 התקבלה הודעת רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון כי היא אינה מתנגדת למינוי, והחל מאותו מועד מר אביחי דרפנר משמש בתפקיד מנכ"ל החברה המנהלת.

ב. סיומי כהונה ומינוי דירקטורים

ביום 12 במאי 2021, במועד השלמת העסקה בין בעלי השליטה של קבוצת פסגות לבין אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ, סיימו את כהונתם בדירקטוריון החברה הדירקטורים כדלקמן: מר שי אבא, מר שלמה פשה וגב' אלונה אריאלי להב.

ביום 13 במאי 2021 האסיפה הכללית של החברה אישרה את מינויים של מר ראובן אלקס, מר ארל צין, מר תומר כהן וגב' דפנה בסה כדירקטורים בחברה, זאת בכפוף לאישור רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

ביום 23 במאי, 2021 התקבלו הודעות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון כי היא אינה מתנגדת למינוי ה"ה ראובן אלקס, תומר כהן ודפנה בסה.

ביום 27 במאי, 2021 התקבלה הודעת רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון כי היא אינה מתנגדת למינוי של מר ארל צין.

ג. תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) (תיקון), התש"ף - 2020

ביום 9 בספטמבר 2020 התפרסמו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) (תיקון), התש"ף - 2020 המאריכות, בין היתר, את הוראת שעה המגבילה את שיעור ההוצאות הישירות לתקרה של 0.25%. הוראת השעה הוארחה רטרואקטיבית מיום 16 ביוני 2020 ועד ליום 28 בפברואר 2021. הוראת השעה האמורה פקעה ביום 28.2.2021 (לאחר התפזרותה של הכנסת ה-23 וטרם התכנסותה של הכנסת ה-24). הואיל והוראת השעה נופלת לתחולת סעיף 38 לחוק יסוד הכנסת, היא תעמוד בתוקפה עד תום שלושה חודשים מיום התכנסות הכנסת ה-24 (דהיינו עד יולי 2021).

הצהרה (certification)

אני אביחי דרפנר, מצהיר כי :

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של פסגות פנסיה כללית (להלן: "קרן פנסיה חדשה כללית") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס, 2021 (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.

27 במאי, 2021

אביחי דרפנר, מנהל כללי

הצהרה (certification)

אני לילי שלום, מצהירה כי :

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של פסגות פנסיה כללית (להלן: "קרן פנסיה חדשה כללית") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס, 2021 (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.

27 במאי, 2021

לילי שלום, חשבת, מנהלת תחום פנסיה