

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ
פסגות פנסיה כללית

דוחות כספיים ביניים
ליום 30 ביוני, 2016
בלתי מבוקרים

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

פסגות פנסיה כללית

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני, 2016

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
6-11	באורים לדוחות הכספיים ביניים



Building a better
working world

טל. 972-3-6232525
פקס 972-3-5622555
ey.com

קוסט פורר גבאי את קסירר
רח' עמידב 3,
תל-אביב 6706703

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 30 ביוני, 2016 ואת הדוחות על הכנסות והוצאות והדוח על התנועה בקרן הפנסיה לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות ודרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על אגף שוק החון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר (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 לתקופות ביניים אלו 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 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.

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

תל-אביב,
1 באוגוסט, 2016

דוחות על המצב הכספי ביניים

ליום 31 בדצמבר 2015	ליום 30 ביוני		
	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
1,382	723	372	רכוש שוטף
8	13	10	מזומנים ושווי מזומנים
1,390	736	382	חייבים ויתרות חובה
9,849	8,333	10,842	השקעות
17	19	32	מנכסי חוב סחירים
762	519	958	מנכסי חוב שאינם סחירים
6,753	5,599	7,814	מניות
17,381	14,470	19,646	השקעות אחרות
18,771	15,206	20,028	סך הכל השקעות
			סך הכל נכסים
26	20	30	התחייבויות שוטפות
24	--	10	החברה המנהלת
50	20	40	זכאים ויתרות זכות
2	(* 3)	6	התחייבויות פנסיוניות
18,228	(* 14,728)	19,491	התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה
18,230	14,731	19,497	התחייבויות לעמיתים מבוטחים
			התחייבויות לעמיתים שאינם מבוטחים
			סך כל התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה
510	518	509	התחייבויות פנסיוניות
(5)	--	(5)	התחייבויות לזקנה
505	518	504	עתודה לפנסיונרים
			סך כל ההתחייבויות לפנסיונרים
(2)	(* (48)	(1)	גרעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
(12)	(* (15)	(12)	גרעון אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
(14)	(63)	(13)	סה"כ גרעון אקטוארי
18,721	15,186	19,988	סך הכל ההתחייבויות הפנסיוניות
18,771	15,206	20,028	סך הכל ההתחייבויות

(* הוצג מחדש, ראה באור 2א).

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.


מיקה אסף
סמנכ"ל כספים


חגי בדש
יו"ר הديرקטוריון

1 באוגוסט, 2016

תאריך אישור הדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל - 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2015	2016	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	באלפי ש"ח				
	(24)	(6)	11	(12)	1
	86	(163)	155	6	248
	(* - 19)	(* - 5)	(* - 2)	(* - 46)	(* - 20)
	10	(114)	24	204	(169)
	115	(282)	177	256	59
	91	(288)	188	244	60
	250	60	44	104	142
	24	12	6	14	12
	9	3	4	4	6
	283	75	54	122	160
	(192)	(363)	134	122	(100)

הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות

מנכסי חוב סחירים

מנכסי חוב שאינם סחירים

ממניות

מהשקעות אחרות

סך כל ההכנסות (הפסדים)

הוצאות

דמי ניהול (ביאור 4)

הוצאות ישירות

הוצאות מסים

סך הכל ההוצאות

עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות

לתקופה

(* 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	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל - 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2015	2016	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר			
	באלפי ש"ח			
12,861	14,860	20,219	12,861	18,721
3,863	797	77	1,368	1,783
(* -	(* -	(* -	(* -	(* -
(27)	(7)	(7)	(12)	(14)
(69)	(28)	(95)	(36)	(98)
(96)	(35)	(102)	(48)	(112)
2,213	92	13	1,045	109
509	61	9	148	178
2,722	153	22	1,193	287
(200)	(142)	(245)	(196)	(466)
(237)	(84)	(117)	(114)	(125)
(437)	(226)	(362)	(310)	(591)
2,285	(73)	(340)	883	(304)
(192)	(363)	134	122	(100)
18,721	15,186	19,988	15,186	19,988

**סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות
לתחילת התקופה**

תקבולים מדמי גמולים

חלקם של מבטחי המשנה בתקבולים
מדמי גמולים

תשלומים:

תשלומים לפנסיונרים

תשלומי פנסיה זקנה

תשלומים אחרים

פדיונות

סך כל התשלומים

העברות צבירה לקרן

העברות מקרנות פנסיה חדשות

העברות מקופות גמל

העברות צבירה מהקרן

העברות לקרנות פנסיה חדשות

העברות לקופות גמל

העברות צבירה, נטו

עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות

לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות

**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, אפיק אג"ח עד 20% מניות, אפיק חו"ל ואפיק לבני 60 ומעלה. האפיקים פעילים נכון לתאריך הדוח למעט אפיק אג"ח עד 20% מניות ואפיק חו"ל.
- ב. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 ביוני 2016 ולתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקרן ליום 31 בדצמבר, 2015 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולביאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים

א. הדוחות הכספיים ביניים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות ודרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, 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 2-3-2016, בהתאם לכך הוצגו מספרי ההשוואה בהתאם להנחיית אגף שוק ההון וזאת על מנת לשקף למפרע את תוצאות הקרן באופן עקבי בתקופות המוצגות.

להלן השינויים:

כפי שהוצג בעבר	השינוי אלפי ש"ח	כמוצג לאחר השינוי	
14,684	47	14,731	ליום 30 ביוני 2015: (בלתי מבוקר) התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה
507	11	518	התחייבות לזקנה ושאר זקנה
(5)	5	--	עתודה לפנסיונרים
--	(48)	(48)	גרעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
--	(15)	(15)	גרעון אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית

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	
101.08	3.871	ליום 30 ביוני, 2016
100.26	3.766	ליום 31 במרס, 2016
101.59	3.769	ליום 30 ביוני, 2015
100.47	3.980	ליום 31 במרס, 2015
101.18	3.902	ליום 31 בדצמבר, 2015
שינוי ב - %	שינוי ב - %	
(0.11)	(0.79)	לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2016
0.81	1.02	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2016
(0.50)	(0.30)	לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2015
1.11	(0.05)	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2015
(1.00)	0.33	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2015

(*) המדד לפי בסיס ממוצע 2012 = 100 נקודות.

באור 3 - התחייבויות פנסיוניות

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.

באור 3 - התחייבויות פנסיוניות (המשך)

להלן נתונים אודות עודף (גירעון) אקטוארי :

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				ל- 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2012	2013	2014	2015	2016	
אחוזים מתוך ההתחייבות					
מבוקר					בלתי מבוקר
כלל עמיתי הקרן					
0.03	(0.01)	--	--	--	גרעון דמוגרפי בגין מקרי פטירת מבוטחים
--	0.001	--	--	--	עודף דמוגרפי בגין מקרי נכות
--	--	(0.01)	--	--	גרעון דמוגרפי בגין מקרי זקנה ושארים
--	--	--	(0.24)	--	גרעון דמוגרפי בגין פרישות חדשות
0.06	0.0040	0.005	(0.03)	(0.008)	עודף (גרעון) דמוגרפי בגין גורמים אחרים
0.09	(0.005)	(0.01)	(0.27)	(0.008)	סך הכל עודף (גרעון) דמוגרפי לעמיתי הקרן
=====	=====	=====	=====	=====	
מיועד לעמיתים שאינם מקבלי קצבה					
0.09	(0.005)	(0.01)	(0.27)	(0.008)	סך הכל עודף (גרעון) דמוגרפי המיועד לעמיתים שאינם מקבלי קצבה כדלעיל
=====	=====	=====	=====	=====	
מיועד לפנסיונרים					
--	(0.005)	(0.01)	(0.27)	(0.008)	סך הכל עודף (גרעון) דמוגרפי כדלעיל
--	3.26	8.43	(2.85)	2.55	עודף (גרעון) בגין סטיה מהנחת התשואה
--	(1.8)	(9.470)	(0.46)	(4.86)	עודף (גרעון) בגין שינויים בשיעורי ריבית ההיוון
--	0.74	1.06	0.91	--	עודף הנשמר בעתודה אקטוארית
--	2.20	0.01	(2.67)	(2.32)	סך הכל (גרעון) עודף המיועד לפנסיונרים
=====	=====	=====	=====	=====	

במהלך תקופת הדוח נוצר לקרן גרעון הנובע מגורמים דמוגרפיים בשיעור 0.008% לכלל הקבוצות אשר יחולק בהתאם להנחיות הממונה על אגף שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר (להלן - ההנחיות). כמו כן, בהתאם להנחיות, בתום שנה בה נוצר גרעון הנובע מסטיות ושינויים בהנחות התשואה והריבית להיוון בשיעור העולה על 1% מסך התחייבויות הקרן לפנסיונרים, תפחית הקרן זכויות לפנסיונרים בגובה העתודה העולה על 1% מסך התחייבויות הקרן לפנסיונרים. נכון לתאריך הדיווח שיעור ההפחתה לאיפוס הגרעון לקבוצת הפנסיונרים הינו כ-2.31%, הנובע מסטיות ושינויים בהנחות התשואה והריבית להיוון (לאחר שינויים בעתודה).

באור 4 - דמי ניהול

א. הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2015	2016	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר			
	באלפי ש"ח			
123	30	7	45	69
124	30	37	58	72
3	-	-	1	1
250	60	44	104	142

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 30 ביוני		ל - 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2015	2016	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר			
	באחוזים			
4.0	4.0	4.0	4.0	4.0
3.40	3.22	3.52	3.34	3.46

דמי ניהול ממבוטחים:

דמי ניהול מדמי גמולים

שיעור דמי ניהול שהחברה

המנהלת רשאית לגבות על פי

הוראות דין

4.0	4.0	4.0	4.0	4.0
-----	-----	-----	-----	-----

שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה

החברה המנהלת בפועל

3.40	3.22	3.52	3.34	3.46
------	------	------	------	------

דמי ניהול מסך נכסים

שיעור דמי ניהול שהחברה

המנהלת רשאית לגבות על פי

הוראות דין

1.05	1.05	1.05	1.05	1.05
------	------	------	------	------

שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה

החברה המנהלת בפועל

0.80	0.81	0.77	0.82	0.77
------	------	------	------	------

דמי ניהול ממקבלי קצבה:

שיעור דמי ניהול שהחברה

המנהלת רשאית לגבות על פי

הוראות דין

0.60	0.60	0.60	0.60	0.60
------	------	------	------	------

שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה

החברה המנהלת בפועל

0.50	0.50	0.50	0.50	0.50
------	------	------	------	------

באור 5 – 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 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 בקרן אחרת. למרות האמור בתקנות הנ"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 לתוקפן תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל) תשע"ד-2014. התקנות חלות תחילה בגין מעבידים המעסיקים מעל מאה עובדים ובהמשך צפויות לחול על יתר המעסיקים (בכפוף למדרג שנקבע בתקנות). 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 לידוע 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. חוזר גופים מוסדיים 2012-9-16 - "טיוב נתוני זכויות העמיתים בגופי המוסדיים" מיום 18 בנובמבר, 2012. החוזר מגדיר את הפעולות הנדרשות מגוף מוסדי על מנת להבטיח, ככל הניתן, כי רישום זכויות העמיתים במערכות המידע יהיה מהימן, שלם, זמין וניתן לאחזור. בהתאם להוראות החוזר האמור, במסגרת פרויקט הטיוב נדרש גוף מוסדי לבצע בין היתר את הפעולות הבאות :

עריכת סקר פערים אודות המידע הקיים ברמת מוצרים, עמיתים ומעבידים.
בניית מודל מיפוי ודירוג הפערים שנמצאו בסקר הפערים מהיבט השפעתם.

1. הכנת תכנית עבודה מפורטת לטיפול בכשלים שנמצאו בסקר הפערים, ובכלל זה התייחסות לסידור המידע הקיים ושמירתו, אימות נתוני עמיתים, עיבודי נתונים, בחינת השפעת פרויקט הטיוב על הגוף המוסדי ושימור.

החוזר קובע לוח זמנים לביצוע הפעולות במסגרת פרויקט הטיוב, ובכלל זה קובע כי הפרויקט כולו יסתיים עד ליום 30 ביוני 2016.

בשנת 2013, הקימה החברה וועדת היגוי אשר בחרה בשני ספקי שירות לצורך ליווי ועריכת טיוב הנתונים כנדרש ובהתאם להוראות החוזר (להלן: "הפרויקט").

באור 5 – התחייבויות תלויות (המשך)

ב. (המשך)

בסוף חודש מרס 2013 הוגש להנהלת החברה סקר פערים ומודל מיפוי ודירוג פערים. בסוף חודש ספטמבר, 2013 הוגשה ואושרה בדירקטוריון, תכנית העבודה לטיפול בפערים ומיד החלה החברה בתחקור הנתונים.

נכון למועד הדוח הכספי לא היו בפעולות הטיוב השלכות על התוצאות הכספיות של הקרן וכן לדעת הנהלת החברה לא צפויות השלכות מהותיות עתידיות.

הצהרה (certification)

אני, מיקי אסף, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של פסגות פנסיה כללית (להלן: "קרן פנסיה חדשה כללית") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני, 2016 (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 כללית וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן פנסיה חדשה כללית, 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 כללית; 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 הממונה על שוק ההון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של קרן פנסיה חדשה כללית והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות 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 לקרן פנסיה חדשה כללית. 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 כללית:
(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 פנסיה חדשה כללית.

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



מיקי אסף, סמנכ"ל כספים

1 באוגוסט, 2016

הצהרה (certification)

אני, ענת כנפו תבור, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של פסגות פנסיה כללית (להלן: "קרן פנסיה חדשה כללית") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני, 2016 (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 כללית וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן פנסיה חדשה כללית, 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 כללית; 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 הממונה על שוק ההון;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של קרן פנסיה חדשה כללית והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות 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 כללית. 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 כללית:
 - (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 פנסיה חדשה כללית.

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



1 באוגוסט, 2016

ענת כנפו תבור, מנכ"לית