

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

פסגות פנסיה כללית

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני, 2019

בלתי מבוקרים

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

פסגות פנסיה כללית

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני, 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 30 ביוני, 2019 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 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 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 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 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.

ליום 31 בדצמבר 2018 מבוקר	ליום 30 ביוני		
	2018	2019	
	בלתי מבוקר אלפי ש"ח		
2,331	1,677	1,477	רכוש שוטף
13	24	17	מזומנים ושווי מזומנים חייבים ויתרות חובה
<u>2,344</u>	<u>1,701</u>	<u>1,494</u>	
13,921	11,826	15,553	השקעות פיננסיות
49	51	51	מנכסי חוב סחירים
77	78	83	מנכסי חוב שאינם סחירים
17,822	16,968	21,345	מניות השקעות אחרות
<u>31,869</u>	<u>28,923</u>	<u>37,032</u>	סך הכל השקעות פיננסיות
<u>34,213</u>	<u>30,624</u>	<u>38,526</u>	סך הכל נכסים
66	24	59	התחייבויות אחרות
2	1	2	החברה המנהלת
75	72	9	התחייבות ביטוח משנה זכאים ויתרות זכות
<u>143</u>	<u>97</u>	<u>70</u>	
126	81	168	התחייבויות פנסיוניות:
32,399	29,294	36,403	התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה התחייבות לעמיתים מבוטחים התחייבות לעמיתים שאינם מבוטחים
<u>32,525</u>	<u>29,375</u>	<u>36,571</u>	סך כל התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה
546	--	722	התחייבויות למקבלי קצבה: התחייבויות לפנסיונרים התחייבויות למקבלי קצבה קיימים
1,065	1,109	1,127	
<u>1,611</u>	<u>1,109</u>	<u>1,849</u>	סך כל התחייבויות למקבלי קצבה
(66)	43	36	עודף (גרעון) אקטוארי: עודף (גרעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים גרעון אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
--	--	--	
<u>(66)</u>	<u>43</u>	<u>36</u>	סה"כ עודף (גרעון) אקטוארי
<u>34,070</u>	<u>30,527</u>	<u>38,456</u>	סך הכל ההתחייבויות הפנסיוניות
<u>34,213</u>	<u>30,624</u>	<u>38,526</u>	סך הכל ההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

מיקי אסף סמנכ"ל כספים	יפעת מזרחי מנכ"לית	שלמה פשה יו"ר הדירקטוריון	29 ביולי 2019 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--------------------------	-----------------------	------------------------------	---

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל - 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2018	2019	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר באלפי ש"ח				
(173)	(73)	47	(55)	42	ממזומנים ושווי מזומנים
					מהשקעות
(92)	(19)	295	(20)	743	מנכסי חוב סחירים
(* - 9	(* - 6	1 (1)	(* - 8	3 (4)	מנכסי חוב שאינם סחירים
(606)	441	511	118	1,865	ממניות
					מהשקעות אחרות
(689)	428	806	106	2,607	
(862)	355	853	51	2,649	סך כל ההכנסות (הפסדים)
					הוצאות
397	88	116	164	243	דמי ניהול (ביאור 4)
42	10	6	22	28	הוצאות ישירות
14	6	8	7	11	הוצאות מסים
453	104	130	193	282	סך הכל ההוצאות
(1,315)	251	723	(142)	2,367	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		
	2018	2019	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	באלפי ש"ח				
26,944	28,075	36,565	26,944	34,070	סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לתחילת התקופה
					תקבולים:
8,487	2,061	2,334	3,973	4,686	תקבולים מדמי גמולים
1	--	--	1	(1)	תקבולים מדמי סליקה
(4)	(1)	(2)	(2)	(3)	חלקם של מבטחי המשנה בתקבולים מדמי גמולים
2	--	1	1	1	הכנסות מעמלות של מבטחי משנה
8,486	2,060	2,333	3,973	4,683	סך כל התקבולים, נטו
					תשלומים:
(5)	--	(10)	--	(16)	תשלומים לפנסיונרים
(11)	--	(3)	--	(6)	תשלומי פנסיית זקנה
(56)	(14)	(14)	(28)	(28)	תשלומי פנסיית שארים
					תשלומים למקבלי קצבה קיימים
					תשלומי פנסיית זקנה
(519)	(78)	(189)	(150)	(369)	תשלומים אחרים
					פדיונות
(591)	(92)	(216)	(178)	(419)	סך כל התשלומים
					העברות צבירה לקרן
2,512	793	512	1,580	861	העברות מקרנות פנסיה חדשות
1,320	--	81	--	395	העברות מקופות גמל
3,832	793	593	1,580	1,256	
					העברות צבירה מהקרן
(1,792)	(340)	(1,032)	(1,213)	(1,738)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(1,494)	(220)	(510)	(437)	(1,763)	העברות לקופות גמל
(3,286)	(560)	(1,542)	(1,650)	(3,501)	
546	233	(949)	(70)	(2,245)	העברות צבירה, נטו
(1,315)	251	723	(142)	2,367	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
34,070	30,527	38,456	30,527	38,456	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 30 ביוני 2019 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, 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	
103.62	3.566	ליום 30 ביוני, 2019
102.09	3.650	ליום 30 ביוני, 2018
102.39	3.748	ליום 31 בדצמבר, 2018
שינוי ב - %	שינוי ב - %	
1.20	(4.85)	לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2019
1.50	(1.81)	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2019
0.90	5.28	לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2018
1.20	1.35	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2018
0.79	8.10	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2018

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

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:

	ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר
	2018	2019	2018
	בלתי מבוקר		מבוקר
	באלפי ש"ח		
נכסי חוב אחרים	45	43	42
פקדונות בבנקים	6	8	7
הלוואות למבוטחים	51	51	49
סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים	51	51	49

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:

	ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר
	2018	2019	2018
	בלתי מבוקר		מבוקר
	באלפי ש"ח		
התחייבות לזקנה ושארים	723	-	550
עתודה לפנסיונרים	(1)	-	(4)
סך ההתחייבות לפנסיונרים	722	-	546

התחייבות למקבלי קצבה קיימים:

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
1,064	1,108	1,119	התחייבות לזקנה ושארים
1	1	8	עתודה למקבלי קצבה קיימים
<u>1,065</u>	<u>1,109</u>	<u>1,127</u>	סך ההתחייבות למקבלי קצבה קיימים

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	ביום 30 ביוני		
2018	2019			
מבוקר	בלתי מבוקר			
באחוזים	באחוזים	באחוזים	באלפי ש"ח	
(0.13)	0.12	0.09	34	עודף (גירעון) דמוגרפי עבור כל עמיתי הקרן
4.09	0.81	0.87	2	עודף (גירעון) דמוגרפי עבור מבוטחים במסלול ביטוח
--	--	--	--	עודף (גירעון) הנובע מגורמי תשואה וריבית למקבלי קצבה: מקבלי קצבה קיימים
--	0.48	--	--	פנסיונרים

לא חלו שינויים בהנחות האקטואריות.

באור 6 - דמי ניהול

א. הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל- 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2018	2019	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	באלפי ש"ח				
178	35	55	61	122	דמי ניהול ממבוטחים:
213	51	59	100	117	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
					דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
6	2	2	3	4	דמי ניהול ממקבלי קצבה:
					דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
<u>397</u>	<u>88</u>	<u>116</u>	<u>164</u>	<u>243</u>	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 30 ביוני		ל - 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2018	2019	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	4.0	4.0
-----	-----	-----	-----	-----

שיעור דמי ניהול ממוצע
שגבתה החברה המנהלת
בפועל

2.27	1.98	2.67	2.19	2.60
------	------	------	------	------

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

0.74	0.75	0.68	0.74	0.68
------	------	------	------	------

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 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 2017-9-19 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 לידוע 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

ב- 16 ביולי, 2019 פרסמה רשות שוק ההון טיוטת הוראות בדבר- "תיקון הוראות החוזר המאוחד - עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בביטוח חיים ועדכון מודל שיפורי תמותה לחברות ביטוח ולקרנות הפנסיה" (להלן - טיוטת ההוראות) חברות מנהלות של קרנות פנסיה, הפועלות במתכונת של ביטוח הדדי, נדרשות לחשב מעת לעת את המאזן האקטוארי של הקרנות שבניהולן, ולקבוע בהתאם את המקדמים הכלולים בתקנונים שלהן. בחישוב כאמור, על החברות המנהלות להניח הנחות שעל בסיסן יחושבו מאזן אקטוארי ומקדמים של הקרנות. טיוטת ההוראות נועדו לעדכן את הוראות פרק 1 בחלק 2 של שער 5 בחוזר המאוחד לעניין מדידה, הון וניהול נכסים והתחייבויות, והן מפרטות הנחות ברירת מחדל מעודכנות שעל בסיסן ייחשבו חברות הביטוח וחברות המנהלות חישובים אלו. הפירוט המלא באשר לאופן בו חושבו הנחות ברירת המחדל המעודכנות, מפורט ב"נייר עמדה - עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בביטוח חיים ועדכון מודל שיפורי תמותה לחברות ביטוח ולקרנות הפנסיה" אשר פורסם בד בבד עם טיוטת ההוראות.

עיקרי השינויים העולים מטיטת ההוראות הינם במקדמי ההמרה ובעדכון מודל שיפורי התמותה. בשלב זה בוחנת החברה את השפעת טיוטת ההוראות, אך אין ביכולתה להעריך את השפעתן על הקרן.

הצהרה (certification)

אני יפעת מזרחי, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של פסגות פנסיה כללית (להלן: "קרן פנסיה חדשה כללית") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני, 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 מידע 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.

29 ביולי, 2019

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 30 ביוני, 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.

29 ביולי, 2019

מיקי אסף, סמנכ"ל כספים