

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

**דוחות כספיים ביניים**  
**ליום 30 ביוני, 2020**  
**בלתי מבוקרים**

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

פסגות פנסיה כללית

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני, 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

6-11

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, 2020 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 (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.

**דוחות על המצב הכספי ביניים**

ליום 31 בדצמבר 2019 מבוקר	ליום 30 ביוני		רכוש שוטף מזומנים ושוי מזומנים חייבים ויתרות חובה
	2019	2020	
	בלתי מבוקר אלפי ש"ח		
2,270	1,477	2,418	
15	17	12	
<u>2,285</u>	<u>1,494</u>	<u>2,430</u>	
17,808	15,553	18,221	<b>השקעות פיננסיות</b>
183	51	214	מנכסי חוב סחירים
127	83	93	מנכסי חוב שאינם סחירים
23,197	21,345	24,100	מניות
			השקעות אחרות
<u>41,315</u>	<u>37,032</u>	<u>42,628</u>	<b>סך הכל השקעות פיננסיות</b>
43,600	38,526	45,058	<b>סך הכל נכסים</b>
=====	=====	=====	
58	59	44	<b>התחייבויות אחרות</b>
6	2	13	החברה המנהלת
--	9	46	התחייבות ביטוח משנה
			זכאים ויתרות זכות
<u>64</u>	<u>70</u>	<u>103</u>	
			<b>התחייבויות פנסיוניות:</b>
296	168	573	<b>התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה</b>
40,974	36,403	40,923	התחייבות לעמיתים מבוטחים
			התחייבות לעמיתים שאינם מבוטחים
<u>41,270</u>	<u>36,571</u>	<u>41,496</u>	<b>סך כל התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה</b>
			<b>התחייבויות למקבלי קצבה:</b>
998	722	2,221	התחייבויות לפנסיונרים
1,196	1,127	1,184	התחייבויות למקבלי קצבה קיימים
<u>2,194</u>	<u>1,849</u>	<u>3,405</u>	<b>סך כל התחייבויות למקבלי קצבה</b>
			<b>עודף (גרעון) אקטוארי:</b>
72	36	54	עודף אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
--	--	--	גרעון אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
<u>72</u>	<u>36</u>	<u>54</u>	<b>סה"כ עודף אקטוארי</b>
<u>43,536</u>	<u>38,456</u>	<u>44,955</u>	<b>סך הכל ההתחייבויות הפנסיוניות</b>
43,600	38,526	45,058	<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	3 באוגוסט 2020 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--------------------------	-----------------------	------------------------------	--

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל - 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2019	2020	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	באלפי ש"ח				
82	47	(81)	42	(56)	<b>הכנסות (הפסדים)</b> ממזומנים ושווי מזומנים
1,272	295	519	743	(296)	מהשקעות
3	1	(3)	3	(8)	מנכסי חוב סחירים
2	(1)	7	(4)	(31)	מנכסי חוב שאינם סחירים
3,209	511	2,357	1,865	(1,888)	ממניות
4,486	806	2,880	2,607	(2,223)	מהשקעות אחרות
4,568	853	2,799	2,649	(2,279)	<b>סך כל ההכנסות (הפסדים)</b>
478	116	130	243	221	<b>הוצאות</b>
37	6	9	28	20	דמי ניהול (ביאור 4)
26	8	8	11	13	הוצאות ישירות
541	130	147	282	254	הוצאות מסים
4,027	723	2,652	2,367	(2,533)	<b>סך הכל ההוצאות</b>
=====	=====	=====	=====	=====	<b>עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה</b>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

לתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 מבוקר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל - 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2019	2020	2019	2020
	בלתי מבוקר			
	באלפי ש"ח			
34,070	36,565	39,980	34,070	43,536
9,534	2,334	2,032	4,686	3,138
(1)	--	(* -)	(1)	(* -)
(7)	(2)	(4)	(3)	(7)
--	1	--	1	--
9,526	2,333	2,028	4,683	3,131
(41)	(10)	(34)	(16)	(57)
(12)	(3)	(3)	(6)	(6)
(56)	(14)	(14)	(28)	(28)
(581)	(189)	(277)	(369)	(330)
(690)	(216)	(328)	(419)	(421)
2,778	512	1,446	861	2,484
1,351	81	--	395	770
4,129	593	1,446	1,256	3,254
--	--	--	--	(9)
(4,948)	(1,032)	(372)	(1,738)	(1,258)
(2,578)	(510)	(451)	(1,763)	(745)
(7,526)	(1,542)	(823)	(3,501)	(2,012)
(3,397)	(949)	623	(2,245)	1,242
4,027	723	2,652	2,367	(2,533)
43,536	38,456	44,955	38,456	44,955
=====	=====	=====	=====	=====

**סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות  
לתחילת התקופה**

**תקבולים:**  
תקבולים מדמי גמולים  
תקבולים מדמי סליקה  
חלקם של מבטחי המשנה בתקבולים מדמי גמולים  
הכנסות מעמלות של מבטחי משנה

**סך כל התקבולים, נטו**

**תשלומים:**  
**תשלומים לפנסיונרים**  
תשלומי פנסיה זקנה  
תשלומי פנסיה שארים  
**תשלומים למקבלי קצבה קיימים**  
תשלומי פנסיה זקנה  
**תשלומים אחרים**  
פדיונות

**סך כל התשלומים**

**העברות צבירה לקרן**  
העברות מקרנות פנסיה חדשות  
העברות מקופות גמל

**העברות צבירה מהקרן**  
העברות לחברת בטוח  
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, ואפיק לבני 60 ומעלה.

ב. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 ביוני 2020 ולתקופות של שישה ושלשה 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. ביום 30 ביוני 2020 אישרה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון תיקון לתקנון הקרן, במסגרתו בין היתר, הותאמו מספר הגדרות לאלו של התקנון האחד של קרנות הפנסיה המקיפות. כמו כן, נוספה האפשרות לבקש לקבל קצבת זקנה של עד 3 חודשי קצבה בעד החודשים שקדמו למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבה, עודכנו הוראות רגולטוריות בקשר למקבלי קצבאות שיצאו מהארץ לתקופה ממושכת, עודכנה מערכת הכללים לביורר ויישוב תביעות ולטיפול בפניות ציבור, וכן עודכנו מקדמי התקנון, החל מיום 1 בספטמבר 2020.

## ד. 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.

המשבר כאמור גרם לתנודתיות בשוק ההון, שהתבטאה בירידות חדות בסוף הרבעון הראשון לשנת 2020 ומנגד התמתנות הירידות והמשך תנודתיות ברבעון השני לשנת 2020.

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

אין ביכולה של החברה לצפות את המשך השלכותיו של המשבר על תוצאותיה של הקרן.

## 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.

**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	
101.99	3.466	ליום 30 ביוני, 2020
103.62	3.566	ליום 30 ביוני, 2019
102.70	3.748	ליום 31 בדצמבר, 2019
שינוי ב - %	שינוי ב - %	
(0.69)	(7.52)	לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2020
(0.20)	(2.78)	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2020
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
0.30	(7.79)	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2019

(\*) 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.

ב. הרכב:

מבוקר	ליום 30 ביוני		
	2019	2020	
	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
133	-	114	נכסי חוב אחרים
45	45	43	אגרות חוב קונצרניות שאינו ניתנות להמרה
5	6	4	פקדונות בבנקים
-	-	53	הלוואות למבוטחים
			הלוואות לאחרים
183	51	214	<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 :**

ליום 31 בדצמבר 2019 מבוקר	ליום 30 ביוני		
	2019	2020	
	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
1,001	723	2,204	התחייבות לזקנה ושארים
(3)	(1)	17	עתודה לפנסיונרים
998	722	2,221	<b>סך ההתחייבות לפנסיונרים</b>
=====	=====	=====	

**התחייבות למקבלי קצבה קיימים :**

ליום 31 בדצמבר 2019 מבוקר	ליום 30 ביוני		
	2019	2020	
	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
1,189	1,119	1,183	התחייבות לזקנה ושארים
7	8	1	עתודה למקבלי קצבה קיימים
1,196	1,127	1,184	<b>סך ההתחייבות למקבלי קצבה קיימים</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 2019 מבוקר	ל- 3 חודשים שהסתיימו			
	ביום 31 במרס	ביום 30 ביוני		
	2020			
	בלתי מבוקר			
	באלפי ש"ח			
0.40	(0.16)	0.12	52.33	עודף (גירעון) דמוגרפי עבור כל עמיתי הקרן
1.86	0.25	0.22	1.25	עודף דמוגרפי עבור מבוטחים במסלול ביטוח
0.33	--	--	--	עודף (גירעון) הנובע מגורמי תשואה וריבית למקבלי קצבה : מקבלי קצבה קיימים
0.48	(4.07)	--	--	פנסיונרים מסלול בסיסי
--	(1.83)	--	--	פנסיונרים מסלול הלכה
0.48	(3.88)	--	--	<b>פנסיונרים</b>
=====	=====	=====	=====	

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		
	2019	2020	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	באלפי ש"ח				
224	55	60	122	83	<b>דמי ניהול ממבוטחים:</b> דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
244	59	66	117	131	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים <b>דמי ניהול ממקבלי קצבה:</b>
10	2	4	4	7	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
478	116	130	243	221	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	
	2019	2020	2019	2020
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

2.35	2.67	2.59	2.60	2.30
=====	=====	=====	=====	=====

**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

0.67	0.68	0.67	0.68	0.67
=====	=====	=====	=====	=====

**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 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 ממבוטחים 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 19-9-2017 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 בתקופת הדיווח ולאחריה

- א. 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.
- ב. ביום 5 ביולי 2020 אישר דירקטוריון החברה את מינויו של מר קובי סבן כמנכ"ל החברה, בכפוף לקבלת אישור רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון והחל ממועד קבלת האישור כאמור.

\*\*\*\*\*

## 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, 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.

3 באוגוסט, 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 30 ביוני, 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.

3 באוגוסט, 2020

---

מיקי אסף, סמנכ"ל כספים