

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ
פסגות פנסיה כללית

דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר, 2016
בלתי מבוקרים

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

פסגות פנסיה כללית

דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר, 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 |

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 בספטמבר, 2016 ואת הדוחות על הכנסות והוצאות והדוח על התנועה בקרן הפנסיה לתקופות של תשעה ושלשה 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 ההון, 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 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 2015 | ליום 30 בספטמבר | | |
|------------------------|-----------------|---------------|--|
| | 2015 | 2016 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| | אלפי ש"ח | | |
| 1,382 | 1,142 | 1,416 | רכוש שוטף |
| 8 | 2 | 4 | מזומנים ושווי מזומנים |
| <u>1,390</u> | <u>1,144</u> | <u>1,420</u> | חייבים ויתרות חובה |
| 9,849 | 9,421 | 10,687 | השקעות |
| 17 | 24 | 31 | מנכסי חוב סחירים |
| 762 | 656 | 76 | מנכסי חוב שאינם סחירים |
| <u>6,753</u> | <u>5,852</u> | <u>9,286</u> | מניות |
| <u>17,381</u> | <u>15,953</u> | <u>20,080</u> | השקעות אחרות |
| <u>18,771</u> | <u>17,097</u> | <u>21,500</u> | סך הכל השקעות |
| ===== | ===== | ===== | סך הכל נכסים |
| 26 | 17 | 27 | התחייבויות אחרות |
| 24 | 27 | 8 | החברה המנהלת |
| <u>50</u> | <u>44</u> | <u>35</u> | זכאים ויתרות זכות |
| 2 | (* 7) | 7 | התחייבויות פנסיוניות |
| 18,228 | (* 16,592) | 20,980 | התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה |
| <u>18,230</u> | <u>16,599</u> | <u>20,987</u> | התחייבויות לעמיתים מבוטחים |
| | | | התחייבויות לעמיתים שאינם מבוטחים |
| | | | סך כל התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה |
| 510 | (* 517) | 497 | התחייבויות פנסיוניות |
| (5) | (5) | (5) | התחייבויות לזקנה |
| <u>505</u> | <u>512</u> | <u>492</u> | עתודה לפנסיונרים |
| | | | סך כל ההתחייבויות לפנסיונרים |
| (2) | (* (48) | (2) | גרעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים |
| (12) | (* (10) | (12) | גרעון אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית |
| <u>(14)</u> | <u>(58)</u> | <u>(14)</u> | סה"כ גרעון אקטוארי |
| <u>18,721</u> | <u>17,053</u> | <u>21,465</u> | סך הכל ההתחייבויות הפנסיוניות |
| <u>18,771</u> | <u>17,097</u> | <u>21,500</u> | סך הכל ההתחייבויות |
| ===== | ===== | ===== | |

(* הוצג מחדש, ראה באור א2.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

27 בנובמבר, 2016

תאריך אישור הדוחות הכספיים

מיקי אסף
סמנכ"ל כספים

ענת כנפו תבור
מנכ"לית

ברק סורני
יו"ר הדירקטוריון

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר | | ל - 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר | | |
|---------------------------------|--|-------|--|-------|------|
| | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | | |
| | באלפי ש"ח | | | | |
| | (24) | (5) | (27) | (17) | (26) |
| | 86 | 62 | (22) | 68 | 226 |
| | (* - | (* - | (* - | (* - | (* - |
| | 19 | (39) | 45 | 7 | 25 |
| | 10 | (337) | 225 | (133) | 56 |
| | 115 | (314) | 248 | (58) | 307 |
| | 91 | (319) | 221 | (75) | 281 |
| | 250 | 64 | 91 | 168 | 233 |
| | 24 | 6 | 6 | 20 | 18 |
| | 9 | 3 | 3 | 7 | 9 |
| | 283 | 73 | 100 | 195 | 260 |
| | (192) | (392) | 121 | (270) | 21 |

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.

| לתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר | | ל - 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר | | |
|--------------------------------------|--|--------|--|--------|--|
| | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | | |
| | באלפי ש"ח | | | | |
| 12,861 | 15,186 | 19,988 | 12,861 | 18,721 | סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות |
| 3,863 | 1,131 | 1,796 | 2,499 | 3,579 | לתחילת התקופה |
| (*) - | (*) - | (*) - | (*) - | (*) - | תקבולים מדמי גמולים |
| | | | | | חלקם של מבטחי המשנה בתקבולים מדמי גמולים |
| | | | | | תשלומים: |
| (27) | (8) | (7) | (20) | (21) | תשלומים לפנסיונרים |
| | | | | | תשלומי פנסיה זקנה |
| (69) | (9) | (85) | (45) | (183) | תשלומים אחרים |
| (96) | (17) | (92) | (65) | (204) | פדיונות |
| | | | | | סך כל התשלומים |
| 2,213 | 1,002 | (9) | 2,047 | 100 | העברות צבירה לקרן |
| 509 | 194 | (50) | 342 | 128 | העברות מקרנות פנסיה חדשות |
| 2,722 | 1,196 | (59) | 2,389 | 228 | העברות מקופות גמל |
| (200) | (51) | (63) | (165) | (529) | העברות צבירה מהקרן |
| (237) | -- | (226) | (196) | (351) | העברות לקרנות פנסיה חדשות |
| (437) | (51) | (289) | (361) | (880) | העברות לקופות גמל |
| 2,285 | 1,145 | (348) | 2,028 | (652) | העברות צבירה, נטו |
| (192) | (392) | 121 | (270) | 21 | עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות |
| 18,721 | 17,053 | 21,465 | 17,053 | 21,465 | 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 חו"ל.
- ב. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 בספטמבר 2016 ולתקופות של תשעה 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 וחסכון 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 2016-3-2, בהתאם לכך הוצגו מספרי ההשוואה בהתאם להנחיית אגף שוק ההון וזאת על מנת לשקף למפרע את תוצאות הקרן באופן עקבי בתקופות המוצגות.

להלן השינויים:

| כמוצג לאחר השינוי | השינוי אלפי ש"ח | כפי שהוצג בעבר | |
|-------------------|-----------------|----------------|--|
| 16,599 | 46 | 16,553 | ליום 30 בספטמבר 2015: (בלתי מבוקר) התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה |
| 517 | 12 | 505 | התחייבות לזקנה ושאר זקנה |
| (48) | (48) | -- | גרעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים |
| (10) | (10) | -- | 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 | |
|---------------------------|---------------------------------------|--|
| 101.2 | 3.758 | ליום 30 בספטמבר, 2016 |
| 101.9 | 3.923 | ליום 30 בספטמבר 2015 |
| 102.1 | 3.889 | ליום 31 בדצמבר, 2015 |
| שינוי ב - % | שינוי ב - % | |
| -- | (0.04) | לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016 |
| 0.40 | (0.02) | לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016 |
| (0.20) | 0.87 | לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2015 |
| 0.30 | 4.08 | לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 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 גירעון אקטוארי :

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | ל- 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |
|---|--------|--------|--|
| 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
| אחוזים מתוך ההתחייבות | | | |
| מבוקר | | | בלתי מבוקר |
| (0.01) | -- | -- | -- |
| 0.001 | -- | -- | -- |
| -- | (0.01) | -- | (0.01) |
| -- | -- | (0.24) | -- |
| 0.0040 | 0.005 | (0.03) | (0.02) |
| (0.005) | (0.01) | (0.27) | (0.03) |
| ===== | ===== | ===== | ===== |
| כלל עמיתי הקרן | | | |
| גרעון דמוגרפי בגין מקרי פטירת מבוטחים | | | |
| עודף דמוגרפי בגין מקרי נכות | | | |
| גרעון דמוגרפי בגין מקרי זקנה ושארם | | | |
| גרעון דמוגרפי בגין פרישות חדשות | | | |
| עודף (גרעון) דמוגרפי בגין גורמים אחרים | | | |
| סך הכל גרעון דמוגרפי לעמיתי הקרן | | | |
| מיועד לעמיתים שאינם מקבלי קצבה | | | |
| סך הכל גרעון דמוגרפי המיועד לעמיתים שאינם מקבלי קצבה כדלעיל | | | |
| (0.005) | (0.01) | (0.27) | (0.03) |
| ===== | ===== | ===== | ===== |
| מיועד לפנסיונרים | | | |
| סך הכל גרעון דמוגרפי כדלעיל | | | |
| עודף (גרעון) בגין סטיה מהנחת התשואה | | | |
| גרעון בגין שינויים בשיעורי ריבית ההיוון | | | |
| עודף (גרעון) הנשמר בעתודה אקטוארית | | | |
| (0.005) | (0.01) | (0.27) | (0.03) |
| 3.26 | 8.43 | (2.85) | 0.88 |
| (1.8) | (9.47) | (0.46) | (3.42) |
| 0.74 | 1.06 | 0.91 | (0.03) |
| 2.20 | 0.01 | (2.67) | (2.60) |
| ===== | ===== | ===== | ===== |

במהלך תקופת הדוח נוצר לקרן גרעון הנובע מגורמים דמוגרפיים בשיעור 0.03% 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-2.57%, הנובע מסטיות ושינויים בהנחות התשואה והריבית להיוון (לאחר שינויים בעתודה).

באור 4 - דמי ניהול

א. הרכב:

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר | | ל - 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר | |
|---------------------------------|---|------|---|------|
| | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | |
| | באלפי ש"ח | | | |
| 123 | 32 | 50 | 77 | 119 |
| 124 | 31 | 40 | 89 | 112 |
| 3 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| 250 | 64 | 91 | 168 | 233 |

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 בספטמבר | | ל - 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר | |
|------------------------------------|--|------|--|------|
| | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 |
| 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

| | | | | |
|------|------|------|------|------|
| 3.40 | 3.46 | 3.27 | 3.38 | 3.40 |
|------|------|------|------|------|

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 | 0.79 | 0.78 | 0.81 | 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. עם זאת 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 לתוקף 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 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.

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:

1. עריכת סקר פערים אודות המידע הקיים ברמת מוצרים, עמיתים ומעבידים.
2. בניית מודל מיפוי ודירוג הפערים שנמצאו בסקר הפערים מהיבט השפעתם.
3. 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.

ג. בהמשך לאמור בבאור 17 בדוחות הכספיים השנתיים, יו"ר דירקטוריון החברה, מר חגי בדש, סיים את כהונתו כמנכ"ל החברה האם, כיו"ר דירקטוריון החברה וכיו"ר דירקטוריון פסגות חברה לביטוח (פ.ב) בע"מ (להלן - פסגות ביטוח) ביום 22 באוגוסט, 2016. ביום 23 באוגוסט, 2016 מונה מר ברק סורני למנכ"ל החברה האם, יו"ר דירקטוריון החברה ויו"ר דירקטוריון פסגות ביטוח במקומו של מר חגי בדש.

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 בספטמבר, 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 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 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.

27 בנובמבר, 2016

ענת כנפו תבור, מנכ"לית

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 בספטמבר, 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 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 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.

27 בנובמבר, 2016

מיקי אסף, סמנכ"ל כספים