

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

פסגות פנסיה מקיפה

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר, 2016

בלתי מבוקרים

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

פסגות פנסיה מקיפה

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 מקיפה המנוהלת על ידי פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של פסגות פנסיה מקיפה המנוהלת על ידי פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ (להלן - הקרן), הכולל את הדוח על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר, 2016 ואת הדוחות על הכנסות והוצאות והדוח התמציתי על התנועה בקרן הפנסיה לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה 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 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 2015 מבוקר	ליום 30 בספטמבר		
	2015	2016	
	בלתי מבוקר אלפי ש"ח		
47,924	71,108	54,131	רכוש שוטף
334	153	186	מזומנים ושווי מזומנים
48,258	71,261	54,317	חייבים ויתרות חובה
			השקעות
357,885	324,772	420,067	נכסי חוב סחירים
343,080	317,628	426,419	נכסי חוב שאינם סחירים
116,690	74,432	140,989	מניות
218,990	209,854	277,683	השקעות אחרות
1,036,645	926,686	1,265,158	סך הכל השקעות
1,084,903	997,947	1,319,475	סך הכל נכסים
			התחייבויות אחרות
1,927	1,459	2,124	החברה המנהלת
1,785	1,511	2,982	התחייבות ביטוח משנה
1,101	4,542	1,111	זכאים ויתרות זכות
4,813	7,512	6,217	
1,058,058	(* 972,037	1,289,817	התחייבויות פנסיוניות
			התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה
			התחייבות לפנסיונרים :
4,347	(* 4,372	4,637	התחייבות לזקנה ושאר זקנה
7,110	(* 6,195	9,748	התחייבות לנכות
3,165	(* 3,175	3,305	התחייבות לשאר מבוטח
3,963	3,863	4,564	עתודה לתביעות שקרו וטרם דווחו
142	(103)	(96)	עתודה לפנסיונרים
18,727	17,502	22,158	סך הכל התחייבויות לפנסיונרים
3,127	(* 896	1,296	עודף אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
178	--	(13)	עודף (גרעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
3,305	896	1,283	סה"כ עודף אקטוארי
1,080,090	990,435	1,313,258	סך התחייבויות פנסיוניות
1,084,903	997,947	1,319,475	סך הכל ההתחייבויות

(* הוצג מחדש, ראה ביאור א2).

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	2015	2016	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	באלפי ש"ח				
(4,278)	(460)	(563)	(3,992)	(193)	הכנסות (הפסדים)
					ממזומנים ושווי מזומנים
					מהשקעות
3,962	3,499	(359)	3,733	8,782	מנכסי חוב סחירים
13,003	3,686	5,213	9,827	13,572	מנכסי חוב שאינם סחירים
2,362	(3,031)	6,264	1,197	3,761	ממניות
2,603	(18,257)	13,303	(5,547)	5,061	מהשקעות אחרות
21,930	(14,103)	24,421	9,210	31,176	
17,652	(14,563)	23,858	5,218	30,983	סך כל ההכנסות (ההפסדים)
					הוצאות
15,572	3,941	4,512	11,061	13,559	דמי ניהול (באור 4)
1,004	213	380	712	912	הוצאות ישירות
452	132	125	325	406	הוצאות מסים
17,028	4,286	5,017	12,098	14,877	סך הכל ההוצאות
					עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
624	(18,849)	18,841	(6,880)	16,106	

(* הוצג מחדש, ראה ביאור א2.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

לתקופה שהסתיימה ביום	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל - 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2015	2016	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	באלפי ש"ח				
779,168	937,517	1,225,103	779,168	1,080,090	סך נכסים בניכוי התחייבויות
297,332	76,668	88,579	212,545	262,249	שוטפות לתחילת התקופה
(15,655)	(* (4,020)	(3,986)	(* (11,443)	(11,862)	תקבולים מדמי גמולים
3,910	--	--	--	--	חלקם של מבטחי המשנה בתקבולים מדמי גמולים
					הכנסות מעמלות של מבטחי משנה
					תשלומים:
(219)	(56)	(59)	(164)	(176)	תשלומים לפנסיונרים
(165)	(67)	(35)	(131)	(103)	תשלומי פנסית זקנה
					תשלומי פנסית שארים
(24,613)	(5,370)	(12,949)	(15,435)	(30,338)	תשלומים אחרים
--	--	(26)	--	(26)	פדיונות
6,730	693	2,174	6,150	5,863	חלק הקרן בתביעות עמיתים
(18,267)	(4,800)	(10,894)	(9,580)	(24,779)	חלקו של מבטח המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות
					סך כל התשלומים, נטו
5	2	--	5	--	העברות צבירה לקרן
78,838	15,926	14,645	59,323	37,095	העברות מחברות ביטוח
5,074	1,167	1,638	3,893	3,588	העברות מקרנות פנסיה חדשות
83,917	17,095	16,283	63,221	40,683	העברות מקופות גמל
(50,663)	(13,045)	(19,083)	(36,377)	(46,978)	העברות צבירה מהקרן
(276)	(131)	(1,584)	(219)	(2,250)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(50,939)	(13,176)	(20,667)	(36,596)	(49,228)	העברות לקופות גמל
32,978	3,919	(4,384)	26,625	(8,545)	העברות צבירה, נטו
624	(* (18,849)	18,841	(* (6,880)	16,106	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
1,080,090	990,435	1,313,258	990,435	1,313,258	סך הנכסים בניכוי התחייבויות
					שוטפות לסוף התקופה

(* הוצג מחדש, ראה ביאור א2.
הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

באור 1- כללי

- א. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 בספטמבר, 2016 ולתקופה 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).
- ב. קרן פנסיה מקיפה (להלן - הקרן) הינה קרן חדשה, המנוהלת על ידי פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ (להלן - החברה). לקרן מספר אפיקי השקעה: אפיק לבני 50 ומטה, אפיק לבני 50 עד 60, אפיק לבני 60 ומעלה, אפיק הלכתי, אפיק מניות, אפיק אג"ח עד 20% מניות ואפיק חו"ל.

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 2-3-2016, לפיכך הוצגו מספרי ההשוואה בהתאם להנחיית אגף שוק ההון על מנת לשקף למפרע את תוצאות הקרן באופן עקבי בתקופות המוצגות.
- להלן השינויים:

כמוצג לאחר השינוי	השינוי אלפי ש"ח	כפי שהוצג בעבר
972,037	(883)	972,920
4,372	(4)	4,376
6,195	(6)	6,201
3,175	(3)	3,178
896	896	--
(6,880)	11,443	(18,323)
(11,443)	(11,443)	--
(18,849)	4,020	(22,869)
(4,020)	(4,020)	--

ליום 30 בספטמבר 2015: (בלתי מבוקר)

- התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה
התחייבות לזקנה ושאר זקנה
התחייבות לנכות
התחייבות לשארי מבוטח
גרעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום

30 בספטמבר 2015: (בלתי מבוקר)

- עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
חלקם של מבטחי משנה בתקבולים מדמי גמולים

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום

30 בספטמבר 2015: (בלתי מבוקר)

- עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
חלקם של מבטחי משנה בתקבולים מדמי גמולים

באור 2- עיקרי המדיניות החשבונאית

מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים

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

להלן נתונים אודות העודף (גרעון) האקטוארי:

לשנה שהסתיימה ביום			ל- 9 חודשים	
31 בדצמבר			30 בספטמבר	
2013	2014	2015	2016	
מבוקר			בלתי מבוקר	
אחוזים מתוך ההתחייבות				
כלל עמיתי הקרן				
				עודף דמוגרפי בגין מקרי פטירת
0.011	--	--	0.07	מבוטחים
0.03	--	--	0.03	עודף דמוגרפי בגין מקרי נכות
(0.009)	(0.07)	(0.01)	--	גרעון דמוגרפי בגין פרישות חדשות
(0.001)	(0.0007)	(0.001)	--	גרעון דמוגרפי בגין מקרי זקנה ושארים
--	--	--	(0.03)	שינויים בעתודת IBNR
--	0.3	0.38	0.28	עודף דמוגרפי בגין ביטוח משנה
(0.000)	(0.0)	(0.00)	0.01	עודף (גרעון) דמוגרפי בגין גורמים אחרים
0.03	0.2	0.37	0.36	סך הכל עודף דמוגרפי לעמיתי הקרן
=====	=====	=====	=====	
מיועד לעמיתים שאינם מקבלי קצבה				
				סך הכל עודף דמוגרפי המיועד לעמיתים
0.03	0.2	0.37	0.36	שאינם מקבלי קצבה כדלעיל
=====	=====	=====	=====	
מיועד לפנסיונרים				
0.03	0.2	0.37	0.36	סך הכל עודף דמוגרפי כדלעיל
0.04	8.0	3.17	1.61	עודף בגין סטיה מהנחת התשואה
(0.05)	(5.0)	(0.56)	(3.03)	גרעון בגין שינויים בשיעורי ריבית ההיוון
0.01	0.5	(1.39)	1.35	עודף (גרעון) הנשמר בעתודה אקטוארית
0.03	3.7	1.59	0.29	סך הכל עודף המיועד לפנסיונרים
=====	=====	=====	=====	

במהלך תקופת הדוח נוצר לקרן עודף הנובע מגורמים דמוגרפיים בשיעור 0.36% 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 בשיעור 0.07%, 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		ל - 9 חודשים שהסתיימו	
	ביום 30 בספטמבר 2015	ביום 30 בספטמבר 2016	ביום 30 בספטמבר 2015	ביום 30 בספטמבר 2016
מבוקר	בלתי מבוקר			
באלפי ש"ח				

דמי ניהול מעמיתים שאינם מקבלי

קצבה

12,952	3,257	3,600	9,175	11,035	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
2,554	665	890	1,838	2,458	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
66	19	22	48	66	דמי ניהול ממקבלי קצבה:
15,572	3,941	4,512	11,061	13,559	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
=====	=====	=====	=====	=====	סך הכל הוצאות דמי ניהול

ב. שיעורי דמי ניהול ממבוטחים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו		ל - 9 חודשים שהסתיימו	
	ביום 30 בספטמבר 2015	ביום 30 בספטמבר 2016	ביום 30 בספטמבר 2015	ביום 30 בספטמבר 2016
מבוקר	בלתי מבוקר			
באחוזים				

דמי ניהול מעמיתים שאינם

מקבלי קצבה

6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	דמי ניהול מדמי גמולים
=====	=====	=====	=====	=====	שיעור דמי ניהול שהחברה
4.31	4.17	4.11	4.30	4.22	המנהלת רשאית לגבות על פי
=====	=====	=====	=====	=====	הוראות דין

שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה
החברה המנהלת בפועל

דמי ניהול מסך נכסים

0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	שיעור דמי ניהול שהחברה
=====	=====	=====	=====	=====	המנהלת רשאית לגבות על פי
0.28	0.28	0.29	0.27	0.28	הוראות דין
=====	=====	=====	=====	=====	שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה

החברה המנהלת בפועל

דמי ניהול ממקבלי קצבה:

0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	שיעור דמי ניהול שהחברה
=====	=====	=====	=====	=====	המנהלת רשאית לגבות על פי
0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	הוראות דין
=====	=====	=====	=====	=====	שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה

החברה המנהלת בפועל

באור 5 – התחייבויות תלויות

א. 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 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.

ב. חוזר גופים מוסדיים 16-9-2012 - "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. לקרן יתרת התחייבות להשקעה בקרנות השקעה בסך 19,162 אלפי ש"ח.

ד. בהמשך לאמור בביאור 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 מקיפה (להלן: "קרן פנסיה חדשה מקיפה") 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 מקיפה וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן פנסיה חדשה מקיפה, 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 מקיפה; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן פנסיה חדשה מקיפה, 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 מקיפה 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 מקיפה. 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 מקיפה:
(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 מקיפה; 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 מקיפה.

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 מקיפה (להלן: "קרן פנסיה חדשה מקיפה") 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 מקיפה וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן פנסיה חדשה מקיפה, 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 מקיפה; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן פנסיה חדשה מקיפה, 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 מקיפה 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 מקיפה. 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 מקיפה:
 - (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 מקיפה; 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 מקיפה.

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

27 בנובמבר, 2016

מיקי אסף, סמנכ"ל כספים