

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ
פסגות פנסיה כללית

דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר, 2018
בלתי מבוקרים

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

פסגות פנסיה כללית

דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר, 2018

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 על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר, 2018 ואת הדוחות על הכנסות והוצאות והדוח התמציתי על התנועה בקרן הפנסיה לתקופות של תשעה 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 וחסכון (להלן - הנחיות הממונה) בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 והתקנות שהותקנו מכוחו 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 2017 מבוקר	ליום 30 בספטמבר		
	2017	2018	
	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
1,375	812	1,339	רכוש שוטף
10	16	11	מזומנים ושווי מזומנים
			חייבים ויתרות חובה
1,385	828	1,350	
11,753	11,581	13,580	השקעות פיננסיות
52	52	51	מנכסי חוב סחירים
72	79	81	מנכסי חוב שאינם סחירים
13,729	13,085	18,900	מניות
			השקעות אחרות
25,606	24,797	32,612	סך הכל השקעות פיננסיות
26,991	25,625	33,962	סך הכל נכסים
=====	=====	=====	
45	35	24	התחייבויות אחרות
2	--	2	החברה המנהלת
--	15	43	התחייבות מבטח משנה
			זכאים ויתרות זכות
47	50	69	
65	56	98	התחייבויות פנסיוניות:
25,734	24,559	32,677	התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה
			התחייבות לעמיתים מבוטחים
			התחייבות לעמיתים שאינם מבוטחים
25,799	24,615	32,775	סך כל התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה
--	--	--	התחייבויות למקבלי קצבה:
1,153	1,150	1,105	התחייבויות לפנסיונרים
			התחייבויות למקבלי קצבה קיימים
1,153	1,150	1,105	סך כל התחייבויות למקבלי קצבה
(8)	(190)	13	עודף (גרעון) אקטוארי:
--	--	--	עודף (גרעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
			גרעון אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
(8)	(190)	13	סה"כ גרעון אקטוארי
26,944	25,575	33,893	סך הכל ההתחייבויות הפנסיוניות
26,991	25,625	33,962	סך הכל ההתחייבויות
=====	=====	=====	

מיקי אסף
סמנכ"ל כספים

יפעת מזרחי
מנכ"לית

שלמה פשה
יו"ר הדירקטוריון

27 בנובמבר, 2018
תאריך אישור הדוחות הכספיים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל - 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2017	2018	2017	2018	
מבוקר			בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח				
116	103	(30)	122	(85)	הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים
446	159	67	317	47	מהשקעות מנכסי חוב סחירים
1	(* -)	1	(* -)	1	מנכסי חוב שאינם סחירים
29	15	5	23	13	ממניות
983	170	807	434	925	מהשקעות אחרות
1,459	344	880	774	986	
1,575	447	850	896	901	סך כל ההכנסות
348	91	85	244	249	הוצאות דמי ניהול (ביאור 4)
32	9	10	26	32	הוצאות ישירות
12	2	2	8	9	הוצאות מסים
392	102	97	278	290	סך הכל ההוצאות
1,183	345	753	618	611	עודף הכנסות 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		
	2017	2018	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	באלפי ש"ח				
22,957	24,940	30,527	22,957	26,944	סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לתחילת התקופה
6,194	1,508	1,455	4,288	5,428	תקבולים מדמי גמולים
(*) -	--	--	--	1	תקבולים מדמי סליקה
(3)	(3)	(1)	(2)	(3)	חלקם של מבטחי המשנה בתקבולים מדמי גמולים
1	--	(*) -	--	1	הכנסות מעמלות של מבטחי משנה
6,192	1,505	1,454	4,286	5,427	
					תשלומים:
(41)	(13)	(14)	(27)	(42)	תשלומים למקבלי קצבה קיימים
(547)	(184)	(137)	(461)	(287)	תשלומי פנסיית זקנה
(1)	--	--	--	--	תשלומים אחרים
(589)	(197)	(151)	(488)	(329)	פדיונות חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות
					סך כל התשלומים
1,632	719	555	1,659	2,135	העברות צבירה לקרן
--	--	1,165	--	1,165	העברות מקרנות פנסיה חדשות העברות מקופות גמל
1,632	719	1,720	1,659	3,300	
(3,626)	(964)	(285)	(2,546)	(1,498)	העברות צבירה מהקרן
(805)	(773)	(125)	(911)	(562)	העברות לקרנות פנסיה חדשות העברות לקופות גמל
(4,431)	(1,737)	(410)	(3,457)	(2,060)	
(2,799)	(1,018)	1,310	(1,798)	1,240	העברות צבירה, נטו
1,183	345	753	618	611	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
26,944	25,575	33,893	25,575	33,893	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 בספטמבר 2018 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, 2017 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולביאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).
- ג. ביום 1 בינואר 2018, ובהתאם לאישור רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, נכנסו לתוקפם שינויים בתקנון הקרן אשר בוצעו בהתאם להוראות חוזר רשות שוק ההון "הוראות לניהול קרן חדשה" – 2017-3-2. בין השינויים שנערכו התווספו מסלולי השקעה נפרדים למקבלי קצבה לאחר יום 1 בינואר 2018 וכן בוצעה הפרדה של מקבלי קצבה קיימים וחדשים לעניין מידוד הקצבה ולעניין חלוקת עודף אקטוארי.
- בתאריך 15 באוגוסט 2018 אישר הממונה תיקונים בתקנון שעניינם בין היתר, מחיקת מסלול ההשקעה "פסגות פנסיה מסלול חו"ל" ועדכון הנספחים האקטואריים בהתאם להוראות חוזר 2017-3-8 "דרך חישוב מאזן אקטוארי ומקדמי תקנון של קרן פנסיה וקופת גמל מרכזית לקצבה".

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 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 2018-9-10, בהתאם לכך הוצגו מספרי ההשוואה בהתאם להנחיית רשות שוק ההון.

ב. להלן פרטים על מדד המחירים לצרכן ושערי החליפין של הדולר של ארה"ב:

המדד הידוע בנקודות (*)	שער החליפין היציג של הדולר		
	בש"ח	שינוי ב - %	
102.29	3.627		ליום 30 בספטמבר, 2018
101.08	3.529		ליום 30 בספטמבר 2017
101.18	3.467		ליום 31 בדצמבר, 2017
	שינוי ב - %	שינוי ב - %	
	1.09	4.61	לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2018
	0.20	(0.63)	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2018
	0.20	(8.22)	לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017
	(0.50)	0.94	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017
	0.30	(9.83)	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2017

(*) 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:

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
43	43	43	נכסי חוב אחרים
9	9	8	פקדונות בבנקים
-	-	-	הלוואות למבוטחים
			הלוואות לאחרים
<u>52</u>	<u>52</u>	<u>51</u>	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים
=====	=====	=====	

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 למקבלי קצבה קיימים:

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
1,150	1,154	1,102	התחייבות לזקנה ושארים
3	(4)	3	עתודה למקבלי קצבה קיימים
<u>1,153</u>	<u>1,150</u>	<u>1,105</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 2017 מבוקר באחוזים	ל- 3 חודשים שהסתיימו				באלפי ש"ח	
	ביום 31 במרס	ביום 30 ביוני		ביום 30 בספטמבר		
		2018				
	באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים		
(0.66)	(0.1)	0.14	0.03	11		עודף (גירעון) דמוגרפי עבור כל עמיתי הקרן
3.48	0.91	0.54	1.83	2		עודף (גירעון) דמוגרפי עבור מבוטחים במסלול ביטוח
0.71	--	--	--	--		עודף (גירעון) הנובע מגורמי תשואה וריבית למקבלי קצבה: מקבלי קצבה קיימים
--	--	--	--	--		פנסיונרים

לא חלו שינויים בהנחות האקטואריות.

באור 6 - דמי ניהול

א. הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 מבוקר	ל- 3 חודשים שהסתיימו		ל- 9 חודשים שהסתיימו		באלפי ש"ח	
	ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר			
	2017	2018	2017	2018		
	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר			
164	44	29	109	90		דמי ניהול ממבוטחים:
180	45	55	132	155		דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
4	2	1	3	4		דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
348	91	85	244	249		דמי ניהול ממקבלי קצבה:
						דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
						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 בספטמבר		ל - 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2016	2017	2016	2017
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

2.74	2.86	2.46	2.85	2.28
------	------	------	------	------

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

0.76	0.77	0.72	0.77	0.74
------	------	------	------	------

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 במועדס 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 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 הני"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 במועדס 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. 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.

חובות המעסיקים 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.

באור 8 – אירועים מהותיים במהלך תקופת הדוח

א. טיטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), התשע"ח – 2017

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), תשס"ח-2008 (להלן: "התקנות") קובעות מהן סוגי ההוצאות הישירות שגוף מוסדי רשאי לגבות מחשבונות העמיתים. במסגרת תקנה 3 לתקנות נקבעה הוראת שעה עד לסוף שנת 2017 (להלן: "הוראת השעה"). הוראת השעה הרחיבה את סוגי ההוצאות הישירות אשר ניתן לגבות מחשבונות העמיתים. לחלק מהוצאות ישירות נקבעה מגבלה בשיעור של עד 0.25% מסך כל השווי המשוער של נכסי הקופה. ביום 16 באוגוסט פורסמו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) (תיקון והוראת שעה), התשע"ח 2018 (להלן: "תיקון התקנות") אשר במסגרתן הורחבה הוראת השעה עד ליום 31 בדצמבר 2019 ובוצעו בה השינויים הבאים:

1. נקבע כי לא ניתן לגבות הוצאות ישירות בשל מתן הלוואה לעמית או מבוטח (הוראה זו תחול החל מינואר 2019).
 2. הגדרה חדשה ל- "עמלת ניהול חיצוני".
 3. הורחב הסעיף המתייחס להשקעה בתעודת סל במטרה להתאימו לרפורמה בתעודת הסל.
 4. נוספה אפשרות לגבות הוצאות ישירות הנובעות מהשקעה בקרן טכנולוגית עילית.
 5. שונה אופן חישוב מגבלת הוצאות ישירות, כמפורט להלן:
 - חודד כי חישוב המגבלה הינו ברמת קופת גמל או מסלול לפי העניין.
 - שונה אופן חישוב מגבלת הוצאות ישירות במסלול חדש (כך שיהיה ממוצע סך הנכסים בתום רבעון ראשון ובתום שנת הכספים).
 - ניתנה סמכות לממונה, במקרים חריגים, לאפשר חריגה ממגבלת הוצאות ישירות. תחילת תיקון התקנות הינה רטרואקטיבית מיום 1 בינואר 2018 (למעט חריגים).
- להערכת הקרן, בשלב זה, לא צפויה להיות השפעה מהותית על תוצאות פעילות הקרן.

- ב. החל מיום 20 במאי 2018, ובהתאם לאישור רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, מכהנת גבי יפעת מזרחי כמנכ"ל החברה. ביום 20 במאי 2018 סיים מר מיקי אסף את כהונתו כמנכ"ל החברה, והינו מכהן החל ממועד זה כסמנכ"ל הכספים של החברה.

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 בספטמבר, 2018 (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.

27 בנובמבר, 2018

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 בספטמבר, 2018 (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.

27 בנובמבר, 2018

מיקי אסף, סמנכ"ל כספים