

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ
פסגות פנסיה כללית

דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר, 2019
בלתי מבוקרים

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

פסגות פנסיה כללית

דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר, 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

6-11

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, 2019 ואת הדוחות על הכנסות והוצאות והדוח על התנועה בקרן הפנסיה לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה 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 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.

דוחות על המצב הכספי ביניים

ליום 31 בדצמבר 2018 מבוקר	ליום 30 בספטמבר		
	2018	2019	
	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
2,331	1,339	1,841	רכוש שוטף
13	11	16	מזומנים ושווי מזומנים
2,344	1,350	1,857	חייבים ויתרות חובה
13,921	13,580	17,005	השקעות פיננסיות
49	51	79	מנכסי חוב סחירים
77	81	80	מנכסי חוב שאינם סחירים
17,822	18,900	22,462	מניות
			השקעות אחרות
31,869	32,612	39,626	סך הכל השקעות פיננסיות
34,213	33,962	41,483	סך הכל נכסים
=====	=====	=====	
66	24	49	התחייבויות אחרות
2	2	3	החברה המנהלת
75	43	5	התחייבות מבטח משנה
			זכאים ויתרות זכות
143	69	57	
			התחייבויות פנסיוניות:
126	98	248	התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה
32,399	32,677	38,973	התחייבות לעמיתים מבוטחים
			התחייבות לעמיתים שאינם מבוטחים
32,525	32,775	39,221	סך כל התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה
			התחייבויות למקבלי קצבה:
546	--	1,011	התחייבויות לפנסיונרים
1,065	1,105	1,182	התחייבויות למקבלי קצבה קיימים
1,611	1,105	2,193	סך כל התחייבויות למקבלי קצבה
			עודף (גרעון) אקטוארי:
(66)	13	8	עודף (גרעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
--	--	4	עודף אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
(66)	13	12	סה"כ עודף (גרעון) אקטוארי
34,070	33,893	41,426	סך הכל ההתחייבויות הפנסיוניות
34,213	33,962	41,483	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	25 בנובמבר, 2019 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--------------------------	-----------------------	------------------------------	--

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל - 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2018	2019	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	באלפי ש"ח				
(173)	(30)	10	(85)	52	הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים
(92)	67	403	47	1,146	מהשקעות מנכסי חוב סחירים
(* - 9	1 5	-- (1)	1 13	3 (5)	מנכסי חוב שאינם סחירים ממניות
(606)	807	115	925	1,980	מהשקעות אחרות
(689)	880	517	986	3,124	
(862)	850	527	901	3,176	סך כל ההכנסות (ההפסדים)
397	85	123	249	366	הוצאות דמי ניהול (ביאור 4)
42	10	5	32	33	הוצאות ישירות
14	2	5	9	16	הוצאות מסים
453	97	133	290	415	סך הכל ההוצאות
(1,315)	753	394	611	2,761	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		בלתי מבוקר
	2018	2018	2018	2019	
מבוקר					
	באלפי ש"ח				
26,944	30,527	38,456	26,944	34,070	סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לתחילת התקופה
8,487	1,455	2,685	5,428	7,371	תקבולים מדמי גמולים
1	--	--	1	(1)	תקבולים מדמי סליקה
(4)	(1)	(2)	(3)	(5)	חלקם של מבטחי המשנה בתקבולים מדמי גמולים
2	(* -	1	1	2	הכנסות מעמלות של מבטחי משנה
8,486	1,454	2,684	5,427	7,367	
					תשלומים:
(5)	--	(12)	--	(28)	תשלומים לפנסיונרים
(11)	--	(3)	--	(9)	תשלומי פנסיית זקנה
(56)	(14)	(14)	(42)	(42)	תשלומי פנסיית שארים
(519)	(137)	(139)	(287)	(508)	תשלומים למקבלי קצבה קיימים
(591)	(151)	(168)	(329)	(587)	תשלומי פנסיית זקנה
					תשלומים אחרים
					פדיונות
					סך כל התשלומים
2,512	555	516	2,135	1,377	העברות צבירה לקרן
1,320	1,165	262	1,165	657	העברות מקרנות פנסיה חדשות
3,832	1,720	778	3,300	2,034	העברות מקופות גמל
(1,792)	(285)	(321)	(1,498)	(2,059)	העברות צבירה מהקרן
(1,494)	(125)	(397)	(562)	(2,160)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(3,286)	(410)	(718)	(2,060)	(4,219)	העברות לקופות גמל
546	1,310	60	1,240	(2,185)	העברות צבירה, נטו
(1,315)	753	394	611	2,761	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
34,070	33,893	41,426	33,893	41,426	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 2019 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, 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	
102.91	3.482	ליום 30 בספטמבר, 2019
102.29	3.627	ליום 30 בספטמבר 2019
102.39	3.748	ליום 31 בדצמבר, 2018
שינוי ב - %	שינוי ב - %	
0.51	(7.09)	לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2019
(0.68)	(2.35)	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2019
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
1.20	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 31 בדצמבר 2018 מבוקר	ליום 30 בספטמבר		
	2018	2019	
	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
-	-	28	נכסי חוב אחרים
42	43	45	אגרות חוב קונצרניות שאינן ניתנות להמרה
7	8	6	פקדונות בבנקים
-	-	-	הלוואות למבוטחים
			הלוואות לאחרים
<u>49</u>	<u>51</u>	<u>79</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 לפנסיונרים:

ליום 31 בדצמבר 2018 מבוקר	ליום 30 בספטמבר		
	2018	2019	
	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
550	-	1,004	התחייבות לזקנה ושארים
(4)	-	7	עתודה לפנסיונרים
<u>546</u>	<u>-</u>	<u>1,011</u>	סך ההתחייבות לפנסיונרים
=====	=====	=====	

התחייבות למקבלי קצבה קיימים:

ליום 31 בדצמבר 2018 מבוקר	ליום 30 בספטמבר		
	2018	2019	
	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
550	-	1,004	התחייבות לזקנה ושארים
(4)	-	7	עתודה לפנסיונרים
<u>546</u>	<u>-</u>	<u>1,011</u>	סך ההתחייבות לפנסיונרים
=====	=====	=====	

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 2018	ל- 3 חודשים שהסתיימו				ביום 30 בספטמבר 2019	
	ביום 31 במרס	ביום 30 ביוני	בלתי מבוקר			
מבוקר באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	באלפי ש"ח		
(0.13)	0.12	0.09	0.02	6.6		עודף (גירעון) דמוגרפי עבור כל עמיתי הקרן
4.09	0.81	0.87	0.59	1.4		עודף (גירעון) דמוגרפי עבור מבוטחים במסלול ביטוח
--	--	--	0.33	--		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 2018	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל- 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2018	2019	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	באלפי ש"ח				
178	29	58	90	180	דמי ניהול ממבוטחים:
213	55	62	155	179	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
6	1	3	4	7	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
397	85	123	249	366	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	
	2018	2019	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר			
	באחוזים			

4.0	4.0	4.0	4.0	4.0
2.27	2.46	2.11	2.28	2.44
1.05	1.05	1.05	1.05	1.05
0.74	0.72	0.66	0.74	0.68
0.60	0.60	0.60	0.60	0.60
0.50	0.50	0.50	0.50	0.50

דמי ניהול ממבוטחים :

דמי ניהול מדמי גמולים
שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת
רשאית לגבות על פי הוראות דין

שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה
החברה המנהלת בפועל

דמי ניהול מסך נכסים
שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת
רשאית לגבות על פי הוראות דין

שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה
החברה המנהלת בפועל

דמי ניהול ממקבלי קצבה :
שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת
רשאית לגבות על פי הוראות דין

שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה
החברה המנהלת בפועל

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 לתוקפן 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 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.

אומדן חובות המעבידים שלא סולקו במועד, בתוספת ריבית החשב הכללי, מהווה הערכה של החברה לחובות המעסיקים וזאת בהינתן כי קיימים סכומים שלא התקבלו עקב סיום העסקה, חל"ת וכיוצ"ב.

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 הדוח

א. ביום 6 בנובמבר 2019, פרסמה רשות שוק ההון "תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות - עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בביטוח חיים ועדכון מודל שיפורי תמותה לחברות ביטוח ולקרנות הפנסיה" (להלן: "החוזר"). 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.

הוראות חוזר זה נועדו לעדכן את הוראות פרק 1 בחלק 2 של שער 5 בחוזר המאוחד לעניין מדידה, הן 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 מפורסם בד בבד עם חוזר זה באתר האינטרנט של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. עיקרי השינויים העולים מטיוטת ההוראות הינם במקדמי ההמרה ובעדכון מודל שיפורי התמותה.

השפעת יישום חוזר תיקון ההוראות הינה השפעה חד פעמית של גידול בהתחייבויות לכלל עמיתי הקרן. המהווים להערכת אקטואר הקרן כ 0.88% מסך התחייבויות הקרן. תחילת החוזר מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2019.

ב. ביום 26 בספטמבר 2019 הודיע מבטח המשנה של קרן הפנסיה על רצונו לסיום ההסכם עם הקרן החל מיום 31 בדצמבר 2019. בהתאם, נכון למועד הדוחות הכספיים, החברה המנהלת של הקרן בוחנת אפשרויות חלופיות לכיסוי ביטוח המשנה בקרן הפנסיה באמצעות מבטח משנה אחר.

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, 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 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.

25 בנובמבר, 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 בספטמבר, 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.

25 בנובמבר, 2019

מיקי אסף, סמנכ"ל כספים