

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ
פסגות פנסיה כללית

דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר, 2020
בלתי מבוקרים

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

פסגות פנסיה כללית

דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר, 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 בספטמבר, 2020 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 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 (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	ליום 30 בספטמבר		
	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
2,270	1,841	3,057	רכוש שוטף
15	16	5	מזומנים ושווי מזומנים חייבים ויתרות חובה
2,285	1,857	3,062	
17,808	17,005	19,742	השקעות פיננסיות
183	79	203	מנכסי חוב סחירים
127	80	93	מנכסי חוב שאינם סחירים
23,197	22,462	25,637	מניות
			השקעות אחרות
41,315	39,626	45,675	סך הכל השקעות פיננסיות
43,600	41,483	48,737	סך הכל נכסים
=====	=====	=====	
58	49	24	התחייבויות אחרות
6	3	18	החברה המנהלת
--	5	73	התחייבויות מבטח משנה
			זכאים ויתרות זכות
64	57	115	
			התחייבויות פנסיוניות:
296	248	657	התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה
40,974	38,973	44,583	התחייבויות לעמיתים מבוטחים
			התחייבויות לעמיתים שאינם מבוטחים
41,270	39,221	45,240	סך כל התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה
			התחייבויות למקבלי קצבה:
998	1,011	2,223	התחייבויות לפנסיונרים
1,196	1,182	1,158	התחייבויות למקבלי קצבה קיימים
2,194	2,193	3,381	סך כל התחייבויות למקבלי קצבה
			עודף (גרעון) אקטוארי:
72	8	1	עודף אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
--	4	--	עודף אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
72	12	1	סה"כ עודף אקטוארי
43,536	41,426	48,622	סך הכל ההתחייבויות הפנסיוניות
43,600	41,483	48,737	סך הכל ההתחייבויות
=====	=====	=====	

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

לילי שלום חשבת, מנהלת תחום פנסיה	ראובן קפלן דירקטור	שלמה פשה יו"ר הדירקטוריון	25 בנובמבר, 2020 תאריך אישור הדוחות הכספיים
-------------------------------------	-----------------------	------------------------------	--

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל - 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2019	2020	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	באלפי ש"ח				
82	10	62	52	6	הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים
1,272	403	238	1,146	(58)	מהשקעות מנכסי חוב סחירים
3	--	8	3	(* -)	מנכסי חוב שאינם סחירים
2	(1)	15	(5)	(16)	ממניות
3,209	115	1,170	1,980	(718)	מהשקעות אחרות
4,486	517	1,430	3,124	(792)	
4,568	527	1,492	3,176	(786)	סך כל ההכנסות (ההפסדים)
478	123	115	366	336	הוצאות דמי ניהול (ביאור 6)
37	5	12	33	32	הוצאות ישירות
26	5	12	16	25	הוצאות מסים
541	133	139	415	393	סך הכל ההוצאות
4,027	394	1,353	2,761	(1,179)	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 2019	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל - 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		מבוקר
	2019	2020	2019	2020	
בלתי מבוקר					
באלפי ש"ח					
34,070	38,456	44,955	34,070	43,536	סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לתחילת התקופה
9,534	2,685	2,729	7,371	5,866	תקבולים מדמי גמולים
(1)	--	(* -)	(1)	(* -)	תקבולים מדמי סליקה
(7)	(2)	(4)	(5)	(11)	חלקם של מבטחי המשנה בתקבולים מדמי גמולים
--	1	--	2	--	הכנסות מעמלות של מבטחי משנה
9,526	2,684	2,725	7,367	5,855	
תשלומים:					
(41)	(12)	(33)	(28)	(90)	תשלומים לפנסיונרים
(12)	(3)	(3)	(9)	(9)	תשלומי פנסיות זקנה
(56)	(14)	(14)	(42)	(42)	תשלומי פנסיות שארים
(581)	(139)	(208)	(508)	(538)	תשלומים למקבלי קצבה קיימים
(690)	(168)	(258)	(587)	(679)	תשלומי פנסיות זקנה
					תשלומים אחרים
					פדיונות
					סך כל התשלומים
					העברות צבירה לקרן
2,778	516	519	1,377	3,003	העברות מקרנות פנסיה חדשות
1,351	262	394	657	1,164	העברות מקופות גמל
4,129	778	913	2,034	4,167	
--	--	(21)	--	(30)	העברות צבירה מהקרן
(4,948)	(321)	(367)	(2,059)	(1,625)	העברות לחברות ביטוח
(2,578)	(397)	(678)	(2,160)	(1,423)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(7,526)	(718)	(1,066)	(4,219)	(3,078)	העברות לקופות גמל
(3,397)	60	(153)	(2,185)	1,089	העברות צבירה, נטו
4,027	394	1,353	2,761	(1,179)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
43,536	41,426	48,622	41,426	48,622	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 2020 ולתקופות של תשעה 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 לבירור ויישוב תביעות ולטיפול בפניות ציבור, וכן עודכנו מקדמים בתקנון, 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 והשלישי 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	
102.09	3.441	ליום 30 בספטמבר, 2020
102.91	3.482	ליום 30 בספטמבר 2020
102.70	3.456	ליום 31 בדצמבר, 2019
שינוי ב - %	שינוי ב - %	
(0.59)	(0.43)	לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2020
0.10	(0.72)	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2020
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
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:

ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 30 בספטמבר		
	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
באלפי ש"ח			
133	28	102	נכסי חוב אחרים
45	45	43	אגרות חוב קונצרניות שאינן ניתנות להמרה
5	6	4	פקדונות בבנקים
-	-	54	הלוואות למבוטחים
			הלוואות לאחרים
183	79	203	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 2019	ליום 30 בספטמבר		
	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
1,001 (3)	1,004 7	2,216 7	התחייבות לזקנה ושארים עתודה לפנסיונרים
998	1,011	2,223	סך ההתחייבות לפנסיונרים
=====	=====	=====	

התחייבות למקבלי קצבה קיימים:

ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 30 בספטמבר		
	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
1,189	1,170	1,152	התחייבות לזקנה ושארים
7	12	6	עתודה למקבלי קצבה קיימים
1,196	1,182	1,158	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 (גירעון) אקטוארי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	ל- 3 חודשים שהסתיימו				
	ביום 31 במרס	ביום 30 ביוני	ביום 30 בספטמבר		
מבוקר	בלתי מבוקר				
באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	באלפי ש"ח	
0.40	(0.16)	0.12	--	(1)	עודף (גירעון) דמוגרפי עבור כל עמיתי הקרן
1.86	0.25	0.22	0.24	1.6	עודף (גירעון) 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)	--	(0.11)	(0.2)	פנסיונרים מסלול הלכה
0.48	(3.88)	--	(0.01)	(0.15)	פנסיונרים
=====	=====	=====	=====	=====	

לא חלו שינויים בהנחות האקטואריות.

באור 6 - דמי ניהול

א. הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל - 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2019	2020	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר			
	באלפי ש"ח			
224	58	51	180	134
244	62	60	179	191
10	3	4	7	11
478	123	115	366	336
=====	=====	=====	=====	=====

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	
	2019	2020	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר			
	באחוזים			
4.0	4.0	4.0	4.0	4.0
2.35	2.11	2.24	2.44	2.28
1.05	1.05	1.05	1.05	1.05
0.67	0.66	0.54	0.68	0.62
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, והתקנות שהותקנו מכוחו, מטילים התחייבות על החברה המנהלת, בנסיבות שפורטו בחוק ובתקנות, בגין חובות של מעבידים לקופת גמל, לרבות קרן פנסיה, עבור עובדיהם בשל כספיהם אשר לא סולקו במועדם על ידי העברת כספים לקופה. בהתאם לתקנות הגנת השכר (פרטים ומסירת הודעות), התשל"ו – 1976, חלה על המעביד חובת דיווח ומסירת פרטים בנוגע לעובדיו, ובכלל זאת, בין היתר מידע בנוגע לשכר העבודה ששולם להם, בחלוקה לתגמולי עובד ולתגמולי מעסיק, והאם העובדים מבוטחים גם בקופת גמל אחרת. כמו כן, על המעביד לדווח באופן שוטף על כל שינוי בפרטים הנמסרים

על ידו, ולרבות ובייחוד על כל שינוי בשכר או בביטוח העובדים בקופת גמל אחרת. על אף חובות כאמור, מעבידים רבים אינם מוסרים 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.

כמו כן, ביום 1 בפברואר 2016, נכנסו לתוקפם תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(תשלומים לקופת גמל), התשע"ד-2014 והחל מיום 1 בפברואר 2018 נכנס לתוקפו חוזר גופים מוסדיים 2017-9-19 בעניין "אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל". תקנות וחוזר אלו קבעו את הפרטים שעל מעסיק למסור לחברה המנהלת בגין עובדיו במועד הפקדת התשלומים ובמועד הפסקת התשלומים. בהתאם, התקנות והחוזר כאמור עשויים להגדיל את היקף המידע שיימסר לחברות המנהלות ולאפשר ביצוע אומדן מדויק יותר של היקף הסכומים שלא הועברו על ידי המעסיקים במועד.

החובות מטופלים על ידי החברה המנהלת באופן הבא:

1. פנייה למעסיקים לבירור חשד לחוב, במטרה לקבל אסמכתאות כגון סיום עבודה/ אישור על יציאה לחופשה ללא תשלום וכדומה.
2. שליחת מכתבים למעסיקים ועמיתים כנדרש בהוראות הדין, על מנת ליידע אותם בדבר החשד לחוב.
3. במידה וקיים חוב ממשי, החברה המנהלת פועלת לגביית החוב, לרבות ריבית פיגורים.
4. בהעדר שיתוף פעולה מצד המעסיק, החברה המנהלת עשויה לנקוט בכל האמצעים המשפטיים העומדים לרשותה, לרבות הגשת תביעה לבתי הדין לעבודה.

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. ביום 10 באוגוסט 2020 סיימה הגב' יפעת מזרחי את העסקתה בחברה.

ב. ביום 5 ביולי, 2020 אישר דירקטוריון החברה את מינויו של מר קובי סבן כמנכ"ל החברה, בכפוף לקבלת אישור רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. ביום 24 בספטמבר, 2020, עקב נסיבות אישיות של מר סבן, אשר אינן קשורות בשום צורה שהיא לחברה, ולבקשתו של מר סבן, החברה משכה את בקשת המינוי שהוגשה על ידה. ביום 30 בספטמבר, 2020, אישר דירקטוריון החברה הקמת ועדת איתור בראשות יו"ר החברה מר שלמה פשה שתחל לפעול באופן מידי. כמו כן, נקבע כי עד למינוי מנכ"ל חדש, הסמכות הכללית לניהול החברה ופיקוח על פעילותה תהייה בידי הדירקטוריון. לצורך כך הוחלט, להקנות ליו"ר הדירקטוריון, מר שלמה פשה יחד עם מר ראובן קפלן, סמכויות ספציפיות בקשר לניהול השוטף של החברה.

ג. ביום 30 בספטמבר, 2020, אישר דירקטוריון החברה את מינויו של מר איתן זלבסקי כמנכ"ל הכספים, בכפוף לאי התנגדות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, וזאת במקומו של מר מיקי אסף אשר סיים את תפקידו באותו מועד. ביום 10 בנובמבר, 2020 התקבלה הודעתה של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון כי היא איננה מתנגדת למינוי האמור.

באור 8 – אירועים בתקופת הדיווח ולאחריה (המשך)

ד. תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות)(תיקון), תש"ף – 2020

ביום 9 בספטמבר 2020 התפרסמו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות (תיקון), התש"ף - 2020 המאריכות, בין היתר, את הוראת שעה המגבילה את שיעור ההוצאות הישירות לתקרה של 0.25%. הוראת השעה מוארכת רטרואקטיבית מיום 16 ביוני 2020 ועד ליום 28 בפברואר 2021.

הצהרה (certification)

אני ראובן קפלן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של פסגות פנסיה כללית (להלן: "קרן פנסיה חדשה כללית") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר, 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 מידע 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, 2020

ראובן קפלן, דירקטור

הצהרה (certification)

אני לילי שלום, מצהירה כי :

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של פסגות פנסיה כללית (להלן: "קרן פנסיה חדשה כללית") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר, 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.

25 בנובמבר, 2020

לילי שלום, חשבת מנהלת תחום פנסיה