



אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

דוחות ביניים כספיים

ליום 31 במרס 2019

(בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים

עמוד

3	דין וחשבון רואי החשבון המבקרים
4	מאזנים
5	דוחות הכנסות והוצאות
6	דוחות תנועה בקרן פנסיה
7-10	באורים לדוחות הכספיים

הנדון: סקירת דוחות ביניים בלתי מבוקרים ליום 31 במרץ 2019

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של אלטשולר שחם פנסיה כללית (להלן – "הקרן") ליום 31 במרץ 2019, ואת הדוחות התמציתיים על ההכנסות וההוצאות ודוח על התנועה בקרן לתקופה של שלושה חודשים שנסתיימה באותו תאריך. ההנהלה אחראית לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד לתקינה בחשבונאות "דיווח כספי לתקופות ביניים". אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו 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 האנשים 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 שנוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים דעה של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד לתקינה בחשבונאות ובהתאם להנחיות אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון שבמשרד האוצר.

בכבוד רב,

זיו האפט
רואי חשבון

15 במאי, 2019

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

מאזנים ביניים מאוחדים

<u>31 בדצמבר</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>31 במרס</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>31 במרס</u> <u>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>ביאור</u>
4,393	2,773	4,966	רכוש שוטף
29	78	277	מזומנים ושווי מזומנים
<u>4,422</u>	<u>2,851</u>	<u>5,243</u>	חייבים ויתרות חובה
36,478	30,038	44,282	השקעות פיננסיות
4,519	3,169	3,747	נכסי חוב סחירים
16,646	10,104	17,022	נכסי חוב שאינם סחירים
10,241	9,173	13,434	מניות
<u>67,884</u>	<u>52,484</u>	<u>78,485</u>	השקעות אחרות
93	94	88	סך כל השקעות פיננסיות
<u>72,399</u>	<u>55,429</u>	<u>83,816</u>	נדל"ן להשקעה
1,240	640	729	סך כל הנכסים
68,843	54,393	80,390	זכאים ויתרות זכות
2,100	-	2,458	התחייבות פנסיונית :
277	298	289	התחייבות לעמיתים שאינם מבוטחים
<u>2,377</u>	<u>298</u>	<u>2,747</u>	התחייבויות למקבלי קצבה :
			התחייבות לפנסיונרים
			התחייבויות למקבלי קצבה קיימים
18	98	(50)	עודף (גירעון) אקטוארי :
(79)	-	-	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
(61)	98	(50)	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
71,159	54,789	83,087	סך כל עודף(גירעון) אקטוארי
<u>72,399</u>	<u>55,429</u>	<u>83,816</u>	סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות
			סך כל ההתחייבויות

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

שרון גרשביין – משנה למנכ"ל, מנהלת כספים ומטה	יאיר לוינשטיין - מנכ"ל	רן שחם – יו"ר דירקטוריון	15, במאי 2019, תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	---------------------------	-----------------------------	---

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

דוחות ביניים מאוחדים על ההכנסות והוצאות

<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u>	<u>לתקופה של שלושה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 31 במרס</u>		<u>הכנסות (הפסדים)</u>	
	<u>2018</u>	<u>2018</u>		<u>2019</u>
	<u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>		<u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>
(14)	(6)	(16)	ממזומנים ושווי מזומנים	
(414)	29	1,330	מהשקעות מנכסי חוב סחירים	
119	19	65	מנכסי חוב שאינם סחירים	
(813)	(365)	1,547	ממניות	
(554)	82	1,835	מהשקעות אחרות	
10	5	(3)	מנדל"ן להשקעה	
(1,652)	(230)	4,774	סך כל ההכנסות (הוצאות) מהשקעות	
(11)	(11)	(3)	הכנסות אחרות, נטו	
(1,677)	(247)	4,755	סך כל ההכנסות (הפסדים)	
824	224	213	הוצאות דמי ניהול	
151	36	37	הוצאות ישירות	
30	4	4	מיסים	
1,005	264	254	סך כל ההוצאות	
(2,682)	(511)	4,501	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה	

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים .

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

דוחות ביניים מאוחדים על התנועה בקרן הפנסיה

<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u>	<u>לתקופה של שלושה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 31 במרס</u>		
<u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
48,952	48,952	71,159	סך הנכסים בניכוי התחייבויות שוטפות ליום 1 בינואר של השנה
17,706	4,641	3,834	תקבולים: תקבולים מדמי גמולים
(84)	-	(52)	תשלומים: תשלומי פנסיית זקנה לפנסיונרים חדשים
(13)	(3)	(3)	תשלומי פנסיית זקנה למקבלי קצבה קיימים
(841)	(208)	(497)	תשלומים אחרים- פדיונות
(938)	(211)	(552)	סך הכל תשלומים
378	95	93	העברות צבירה לקרן העברות מחברות ביטוח
9,775	2,659	3,764	העברות מקרנות פנסיה חדשות
1,629	601	1,333	העברות מקופות גמל
11,782	3,355	5,190	
(315)	(141)	(234)	העברות צבירה מהקרן העברות לחברות ביטוח
(2,836)	(1,280)	(577)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(510)	(16)	(234)	העברות לקופות גמל
(3,661)	(1,437)	(1,045)	
8,121	1,918	4,145	העברות צבירה נטו
(2,682)	(511)	4,501	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
71,159	54,789	83,087	סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לסוף תקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 1 – כללי

- א. קרן הפנסיה אלטשולר שחם פנסיה כללית (להלן - "הקרן") הוקמה ביום 10 ביוני 2008 בהתאם לכללים לניהול קרנות פנסיה חדשות. הכללים גובשו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר. הקרן מנוהלת על ידי אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ (להלן - "החברה המנהלת") והחלה את פעילותה בחודש יולי 2008.
- ב. כחלק מיישום הוראות חוזר גופים מוסדיים 2015-9-29 "מסלולי השקעה בקופות גמל" ("המודל הצייליאני) החלה החברה המנהלת להפעיל החל מיום 1.1.2016, מודל הכולל ארבע מסלולי השקעה המותאמים לגיל העמיתים וכן הינה מפעילה מסלול השקעה נוסף כאמור:
- א. אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול לבני 50 ומטה (מס' אישור מ"ה 9761).
- ב. אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול לבני 50 עד 60 (מס' אישור מ"ה 9762).
- ג. אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול לבני 60 ומעלה (מס' אישור מ"ה 9763).
- ד. אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול בסיסי למקבלי קצבה קיימים (מס' אישור מ"ה 8580). מסלול זה החל לפעול ביום 30.6.2016.

החל מיום 1.1.2016 נסגר המסלול הכללי בקופה (מס' אישור מס הכנסה 1329) והעמיתים הועברו ושויכו למסלולי תלויי גיל בהתאם לגילם לאותו מועד דוחות ביניים אלה נערכו על פי הכללים.

- ג. החל מיום 1 בינואר 2018, החלה החברה המנהלת להפעיל את מסלול אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול בסיסי למקבלי קצבה (מס' אישור מ"ה 12139). מסלול זה מיועד למקבלי קצבה חדשים – מי שמקבל קצבת שאירים בגין אירוע מזכה שארע אחרי ה- 1 בינואר 2018, או שהחל לקבל קצבת זקנה אחרי ה- 1 בינואר 2018, או שאיר של אחד מהם, וכל עוד הוא זכאי לאותה קצבה.

באור 2 – מדיניות חשבונאית

דוחות ביניים אלה נערכו על פי הכללים החשבונאיים המקובלים כמתחייב לצורך עריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים בהתאם להנחיות אגף שוק ההון ביטוח וחסכון שבמשרד האוצר ולתקן 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.

דוחות הביניים נערכו ליום 31 במרס 2019 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקרן ליום 31 בדצמבר 2018 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן – הדוחות השנתיים).

עיקרי המדיניות החשבונאית יושמו בדוחות ביניים אלה באופן עקבי ליישומם בדוחות השנתיים

באור 3 – נכסי חוב שאינם סחירים

<u>31 בדצמבר</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>31 במרס</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>31 במרס</u> <u>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>
1,981	1,355	2,066
1,244	684	261
1,294	1,130	1,420
<u>4,519</u>	<u>3,169</u>	<u>3,747</u>

נכסי חוב אחרים
אגרות חוב קונצרניות שאינן ניתנות להמרה
פיקדונות בבנקים
הלוואות לאחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 4 – התחייבויות למקבלי קצבה

התחייבויות לפנסיונרים :

<u>31 בדצמבר</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>31 במרס</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>31 במרס</u> <u>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
2,120	-	2,434	התחייבות לזקנה עתודה למקבלי קצבה
(20)	-	24	
<u>2,100</u>	<u>-</u>	<u>2,458</u>	סך הכל התחייבות למקבלי קצבה

התחייבויות למקבלי קצבה קיימים :

<u>31 בדצמבר</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>31 במרס</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>31 במרס</u> <u>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
278	301	290	התחייבות לזקנה עתודה למקבלי קצבה
(1)	(3)	(1)	
<u>277</u>	<u>298</u>	<u>289</u>	סך הכל התחייבות למקבלי קצבה

* סך ההתחייבות למקבלי קצבה קיימים ולפנסיונרים כוללים דמי ניהול עתידיים הצפויים להיות מועברים לחברה המנהלת.

** שיעור דמי הניהול הממוצע העתידי הכלול בחישוב הינו 0.5%.

באור 5 – עודף (גירעון אקטוארי)

לשנה שהסתיימה ביום		לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום				
<u>31 בדצמבר 2018</u> <u>מבוקר</u>		<u>31 במרס 2018</u> <u>בלתי מבוקר</u>		<u>31 במרס 2019</u> <u>בלתי מבוקר</u>		
אחוזים	אלפי ש"ח	אחוזים	אלפי ש"ח	אחוזים	אלפי ש"ח	
(0.10)	(71)	0.18	98	(0.06)	(50)	א. עודף (גירעון) דמוגרפי עבור כל עמיתי הקרן
0.07	3	(0.30)	1	(0.12)	-	ב. עודף (גירעון) הנובע מגורמי תשואה וריבית
<u>(4.89)</u>	<u>(99)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4.83</u>	<u>113</u>	למקבלי קצבה קיימים לפנסיונרים

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

באורים לדוחות הכספיים ביניים

ביאור 6 - דמי ניהול

א. הרכב מאוחד:

<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>לתקופה של שלושה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 31 במרס</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
364	115	88	
453	109	121	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
			דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
7	*-	4	דמי ניהול ממקבלי קצבה:
			דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
<u>824</u>	<u>224</u>	<u>213</u>	סך הכל הוצאות דמי ניהול

* סכום הנמוך מ-1 אלפי ₪

ב. שיעור דמי ניהול:

<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>לתקופה של שלושה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 31 במרס</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u>	
4.00	4.00	4.00	דמי ניהול מעמיתים שאינם מקבלי קצבה:
			דמי ניהול מדמי גמולים
			שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאית
			לגבות על פי הוראות הדין
2.13	2.33	1.99	שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה
			המנהלת בפועל
			דמי ניהול מסך הנכסים:
1.05	1.05	1.05	שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאית
			לגבות על פי הוראות הדין
0.75	0.82	0.63	שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה
			המנהלת בפועל (במונחים שנתיים)
			דמי ניהול ממקבלי קצבה:
0.60	0.60	0.60	שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת
			רשאית לגבות על פי הוראות הדין
0.50	0.50	0.60	שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה
			המנהלת בפועל (במונחים שנתיים)

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

באורים לדוחות הכספיים ביניים

ביאור 6 - דמי ניהול (המשך)

ג. דמי ניהול לפי מסלולים :

<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>לתקופה של שלושה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 31 במרס</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>		<u>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
364	115	71		מסלול לבני 50 ומטה :
257	60	88		דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
				דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
				מסלול לבני 50 עד 60 :
127	32	31		דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
				מסלול לבני 60 ומעלה :
69	17	19		דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
				מסלול פנסיונרים :
5	-	3		דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
2	*-	1		מסלול למקבלי קצבה קיימים :
				דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
<u>824</u>	<u>224</u>	<u>213</u>		סה"כ

*סכום הנמוך מ-1 אלפי ₪

ד. שיעור דמי ניהול לפי מסלולים :

<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>לתקופה של שלושה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 31 במרס</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>		<u>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
2.13	2.33	1.99		מסלול לבני 50 ומטה :
0.72	0.80	0.58		דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
				דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
				מסלול לבני 50 עד 60 :
0.79	0.85	0.74		דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
				מסלול לבני 60 ומעלה :
0.83	0.82	0.72		דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
				מסלול למקבלי קצבה :
0.50	0.50	0.60		דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
				מסלול פנסיונרים :
0.50	-	0.60		דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים

באור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

לתאריך המאזן ולתאריך פרסום הדוחות הכספיים ביניים לא קיימות כל תביעות משפטיות נגד הקרן. לפירוט בדבר תביעות המשפטיות המתנהלות כנגד החברה המנהלת, ראה באור 6 בדוח הכספי ביניים של החברה המנהלת.

הצהרה (certification)

אני, יאיר לוינשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של אלטשולר שחם קרן פנסיה כללית (להלן: "קרן פנסיה כללית") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס, 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 פנסיה כללית וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן פנסיה כללית למועדים ולתקופות המכוסות בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קרן פנסיה כללית; וכן-
 - (א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן פנסיה 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 הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של קרן פנסיה כללית והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות 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 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 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 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 כללית.

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

15.05.2019

יאיר לוינשטיין
מנכ"ל

הצהרה (certification)

אני, שרון גרשביין, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של אלטשולר שחם קרן פנסיה כללית (להלן: "קרן פנסיה כללית") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס, 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 פנסיה כללית וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן פנסיה 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 כללית; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן פנסיה 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 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 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 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 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 כללית.

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

15.05.2019

שרון גרשביין
משנה למנכ"ל, מנהלת כספים ומטה