



אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

דוחות ביניים כספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

(בלתי מבוקרים)

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

תוכן העניינים

עמוד

3	דין וחשבון רואי החשבון המבקרים
4	מאזנים
5	דוחות הכנסות והוצאות
6	דוחות תנועה בקרן פנסיה
7-13	באורים לדוחות הכספיים

סקירת דוחות ביניים בלתי מבוקרים ליום 30 בספטמבר 2019

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של אלטשולר שחם פנסיה כללית (להלן – "הקרן") ליום 30 בספטמבר 2019, ואת הדוחות התמציתיים על ההכנסות וההוצאות ודוח על התנועה בקרן לתקופה של תשעה ושלשה חודשים שנסתיימה באותו תאריך. ההנהלה אחראית לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד לתקינה בחשבונאות "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם להוראות המממנה על שוק ההון ביטוח וחסכון. 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 שניוודע 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 להוראות הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.

זיו האפט
רואי חשבון

תל אביב 25 בנובמבר, 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>30 בספטמבר</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>30 בספטמבר</u> <u>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>באור</u>	
4,393	3,026	7,731		רכוש שוטף
29	54	17		מזומנים ושווי מזומנים
4,422	3,080	7,748		חייבים ויתרות חובה
36,478	35,764	55,250		השקעות פיננסיות
4,519	3,702	4,443	3	נכסי חוב סחירים
16,646	15,392	21,578		נכסי חוב שאינם סחירים
10,241	9,295	16,633		מניות
67,884	64,153	97,904		השקעות אחרות
93	92	83		סך כל השקעות פיננסיות
				נדל"ן להשקעה
72,399	67,325	105,735		סך כל הנכסים
1,240	285	1,388		זכאים ויתרות זכות
68,843	64,721	100,960		התחייבויות פנסיוניות :
				התחייבויות לעמיתים שאינם מבוטחים
2,100	2,040	3,120	4	התחייבויות למקבלי קצבה :
277	290	312	4	התחייבויות לפנסיונרים
2,377	2,330	3,432		התחייבויות למקבלי קצבה קיימים
18	(11)	(135)	5	עודף (גירעון) אקטוארי :
(79)	-	90		עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
(61)	(11)	(45)		עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
				סך כל עודף (גרעון) אקטוארי
71,159	67,040	104,347		סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות
72,399	67,325	105,735		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	25 בנובמבר, 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 30</u> <u>בספטמבר</u>	<u>לתקופה של תשעה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30</u> <u>בספטמבר</u>	<u>לתקופה של תשעה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30</u> <u>בספטמבר</u>	<u>לתקופה של תשעה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30</u> <u>בספטמבר</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>	<u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
					הכנסות (הפסדים)
(14)	(3)	6	8	(12)	ממזומנים ושווי מזומנים
					מהשקעות
(414)	121	1,549	(81)	3,698	מנכסי חוב סחירים
119	37	56	83	203	מנכסי חוב שאינם סחירים
(813)	845	868	859	3,184	ממניות
(554)	619	66	1,097	2,483	מהשקעות אחרות
10	1	(3)	6	(5)	מנדל"ן להשקעה
(1,652)	1,623	2,536	1,964	9,563	סך כל ההכנסות מהשקעות
(11)	(1)	4	(13)	2	הכנסות (הוצאות) אחרות נטו,
(1,677)	1,619	2,546	1,959	9,553	סך כל ההכנסות
					הוצאות
824	202	255	612	684	דמי ניהול
151	35	43	102	115	הוצאות ישירות
30	5	12	16	33	מיסים
1,005	242	310	730	832	סך כל ההוצאות
(2,682)	1,377	2,236	1,229	8,721	עודף (גרעון) הכנסות 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					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 אלפי ש"ח מבוקר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2018 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2019 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2018 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2019 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	
48,952	61,268	93,149	48,952	71,159	סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות ליום 1 בינואר של השנה
17,706	3,950	6,869	11,649	16,176	תקבולים: תקבולים מדמי גמולים
(84)	(33)	(63)	(39)	(170)	תשלומים: תשלומים לפנסיונרים תשלומי פנסיית למקבלי קצבה קיימים
(13)	(1)	(4)	(10)	(11)	תשלומים אחרים- פדיונות
(841)	(231)	(387)	(642)	(1,334)	
(938)	(265)	(454)	(691)	(1,515)	סך הכל תשלומים
378	156	736	294	1,084	העברות צבירה לקרן
9,775	1,518	3,570	7,307	12,105	העברות מחברות ביטוח
1,629	-	201	1,120	1,824	העברות מקרנות פנסיה חדשות
11,782	1,674	4,507	8,721	15,013	העברות מקופות גמל
(315)	(98)	(161)	(241)	(545)	העברות צבירה מהקרן
(2,836)	(522)	(1,671)	(2,115)	(2,982)	העברות לחברות ביטוח
(510)	(344)	(128)	(464)	(1,680)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(3,661)	(964)	(1,960)	(2,820)	(5,207)	העברות לקופות גמל
8,121	710	2,547	5,901	9,806	העברות צבירה נטו
(2,682)	1,377	2,236	1,229	8,721	עודף (גירעון) הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
71,159	67,040	104,347	67,040	104,347	סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לסוף תקופה

סך נכסים בניכוי
התחייבויות שוטפות
ליום 1 בינואר של השנה

תקבולים:

תקבולים מדמי גמולים

תשלומים:

תשלומים לפנסיונרים
תשלומי פנסיה למקבלי קצבה
קיימים
תשלומים אחרים - פדיונות
סך הכל תשלומים

העברות צבירה לקרן

העברות מחברות ביטוח
העברות מקרנות פנסיה חדשות
העברות מקופות גמל

העברות צבירה מהקרן

העברות לחברות ביטוח
העברות לקרנות פנסיה חדשות
העברות לקופות גמל

העברות צבירה נטו

עודף (גירעון) הכנסות על
הוצאות לתקופה מועבר מדוח
הכנסות והוצאות

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

מאזנים ביניים מאוחדים

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 וחיסכון במשרד האוצר. הקרן מנוהלת על ידי אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ (להלן - "החברה המנהלת") והחלה את פעילותה בחודש יולי 2008.
- ב. החברה המנהלת קיבלה מאת הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן - הממונה) רישיון מבטח לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981. רשיון זה מאפשר לה להפעיל קרנות פנסיה לעמיתים המצטרפים לקופות פנסיה מתחילת שנת 1995. הקרן האמורה, מנוהלת על פי ההוראות להקמה וניהול של קרנות פנסיה חדשות שפורסמו על ידי הממונה. הקרן מנוהלת על ידי החברה המנהלת במערכת חשבוניות נפרדת. הקרן קיבלה אישור קופת גמל לקצבה על פי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה-2005.
- ג. הקרן הינה קרן תשואה שאינה זכאית לאג"ח מיועדות. הקרן מקנה זכויות לפנסיה זקנה ופנסיה לשאייר פנסיונר במקרה של פטירה (פנסיה יסוד) וזאת בהתאם לתקנון הקרן. הפקדות לקרן הינם בעיקר הפקדות העולות על התקרה המותרת להפרשה לקרן הפנסיה חדשה מקיפה (כ- 20.5% מפעמיים השכר הממוצע במשק) והפקדות חד פעמיות ואחרות שלא ניתן להפקיד בקרן פנסיה חדשה מקיפה.
- ד. 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 וחיסכון שבמשרד האוצר ולתקן 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.

דוחות הביניים נערכו ליום 30 בספטמבר 2019 ולתקופה של תשעה ושלושה 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 ליישום בדוחות השנתיים.

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 3 – נכסי חוב שאינם סחירים

<u>31 בדצמבר</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>30 בספטמבר</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>30 בספטמבר</u> <u>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>
1,981	2,016	2,316
1,244	474	517
1,294	1,212	1,610
<u>4,519</u>	<u>3,702</u>	<u>4,443</u>

נכסי חוב אחרים
אגרות חוב קונצרניות שאינן ניתנות להמרה
פיקדונות בבנקים
הלוואות לאחרים
סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

באור 4 – התחייבויות למקבלי קצבה

התחייבויות לפנסיונרים :

<u>31 בדצמבר</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>30 בספטמבר</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>30 בספטמבר</u> <u>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>
2,120 (20)	2,040 -	3,088 32
<u>2,100</u>	<u>2,040</u>	<u>3,120</u>

התחייבות לזקנה
עתודה למקבלי קצבה

סך הכל התחייבות לפנסיונרים

התחייבויות למקבלי קצבה קיימים :

<u>31 בדצמבר</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>30 בספטמבר</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>30 בספטמבר</u> <u>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>
278 (1)	288 2	315 (3)
<u>277</u>	<u>290</u>	<u>312</u>

התחייבות לזקנה
עתודה למקבלי קצבה
סך הכל התחייבות למקבלי קצבה

אחוז דמי הניהול שהונח לצורך חישוב ההתחייבות הינו 0.6%.

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 5 – עודף (גירעון אקטוארי)

לשנה שהסתיימה ביום		לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום				לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום				לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום			
31 בדצמבר 2018		31 במרץ 2018		31 במרץ 2019		30 ביוני 2018		30 ביוני 2019		30 בספטמבר 2018		30 בספטמבר 2019	
מבוקר		בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	אחוזים	אלפי ש"ח	אחוזים	אלפי ש"ח	אחוזים	אלפי ש"ח	אחוזים	אלפי ש"ח	אחוזים	אלפי ש"ח	אחוזים	אלפי ש"ח	אחוזים
(71)	(0.10)	98	0.18	(50)	(0.06)	(176)	(0.29)	177	0.19	(11)	(0.02)	(135)	(0.13)
3	0.02	(1)	(0.30)	-	(0.12)	2	0.39	(1)	(0.27)	-	-	(1)	(0.35)
(99)	(4.89)	-	-	113	4.83	-	-	8	0.31	-	-	95	3.07

א. עודף (גירעון)
דמוגרפי עבור כל
עמיתי הקרן

ב. עודף (גירעון) הנובע
מגורמי תשואה
וריבית למקבלי
קצבה :

מקבלי קצבה
קיימים

פנסיונרים

*

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 6 - דמי ניהול

א. ההרכב מאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 אלפי ש"ח מבוקר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2018 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	2019 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	2018 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	2019 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	
					דמי ניהול מעמיתים שאינם מקבלי קצבה:
364	82	113	269	284	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי גמולים
453	118	137	339	387	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
7	2	5	4	13	דמי ניהול למקבלי קצבה דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
824	202	255	612	684	סה"כ הוצאות דמי ניהול

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 6 - דמי ניהול (המשך)

ב. שיעור דמי ניהול ממבוטחים :

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
2018	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
4.00	4.00	4.00	<u>דמי ניהול מעמיתים שאינם מקבלי קצבה :</u>
			דמי ניהול מדמי גמולים :
			שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאית
			לגבות על פי הוראות הדין
2.13	2.24	1.63	שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה
			המנהלת בפועל
			<u>דמי ניהול מסך הנכסים :</u>
1.05	1.05	1.05	שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאית
			לגבות על פי הוראות הדין
0.75	0.78	0.60	שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה
			המנהלת בפועל (במונחים שנתיים)
			<u>דמי ניהול למקבלי קצבה :</u>
0.60	0.60	0.60	שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאית
			לגבות על פי הוראות הדין
0.50	0.50	0.59	שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה
			המנהלת בפועל (במונחים שנתיים)

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 6 - דמי ניהול (המשך)

ג. דמי ניהול לפי מסלולים :

<u>לשנה</u> <u>שהסתיימה</u> <u>ביום 31</u> <u>בדצמבר</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>לתקופה של שלושה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30 בספטמבר</u>		<u>לתקופה של תשעה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30 בספטמבר</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>	<u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
	82	89	269	254	<u>מסלול לבני 50 ומטה :</u>
364					דמי ניהול שנגבו מתוך דמי גמולים
257	66	78	190	224	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
-	-	16	-	20	<u>מסלול לבני 50 עד 60 :</u>
127	33	35	95	99	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי גמולים
-	-	8	-	10	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
69	19	24	54	64	<u>מסלול לבני 60 ומעלה :</u>
					דמי ניהול שנגבו מתוך דמי גמולים
					דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
					<u>מסלול לפנסיונרים (**):</u>
5	1	5	2	12	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
					<u>מסלול למקבלי קצבה קיימים:</u>
2	1	*-	2	1	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
824	202	255	612	684	סה"כ הוצאות דמי ניהול

* סכום הנמוך מ 1- אלפי ש"ח.

** המסלול החל לפעול בחודש מאי 2018.

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 6 - דמי ניהול (המשך)

ד. שיעור דמי ניהול לפי מסלולים:

<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u>	<u>לתקופה של תשעה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30 בספטמבר</u>		
	<u>2018</u>	<u>2019</u>	
	<u>אחוזים</u> <u>מבוקר</u>	<u>אחוזים</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
2.13	2.24	1.64	<u>מסלול לבני 50 ומטה :</u>
0.72	0.75	0.53	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
			דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
-	-	1.92	<u>מסלול לבני 50 עד 60 :</u>
0.85	0.80	0.71	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
			דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
-	-	1.13	<u>מסלול לבני 60 ומעלה :</u>
0.87	0.86	0.72	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
			דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
0.50	0.33	0.60	<u>מסלול לפנסיונרים (**):</u>
			דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
0.50	0.50	0.60	<u>מסלול למקבלי קצבה קיימים :</u>
			דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים

** המסלול החל לפעול בחודש מאי 2018.

באור 7- התחייבויות תלויות והתקשרויות

לתאריך דוחות ביניים אלו ולמועד פרסומם, 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 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 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.

25.11.2019

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 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 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.

25.11.2019

שרון גרשביין
משנה למנכ"ל, מנהלת כספים ומטה