



אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

דוחות ביניים כספיים

ליום 31 במרס 2020

(בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים

עמוד

3	דין וחשבון רואי החשבון המבקרים
4	מאזנים
5	דוחות הכנסות והוצאות
6	דוחות תנועה בקרן פנסיה
7-11	באורים לדוחות הכספיים

לכבוד
העמיתים של אלטשולר שחם פנסיה כללית
בניהול אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

הנדון: סקירת דוחות ביניים בלתי מבוקרים ליום 31 במרץ 2020

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של אלטשולר שחם פנסיה כללית (להלן – "הקרן") ליום 31 במרץ 2020, ואת הדוחות התמציתיים על ההכנסות וההוצאות ודוח על התנועה בקרן לתקופה של שלושה חודשים שנתיימה 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

תאריך: 27 במאי, 2020

אלטשולר שחם פנסיה כללית

מאזנים ביניים מאוחדים

<u>31 בדצמבר</u> <u>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>31 במרס</u> <u>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>31 במרס</u> <u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>ביאור</u>
10,239	4,966	8,909	רכוש שוטף
13	277	24	מזומנים ושווי מזומנים
10,252	5,243	8,933	חייבים ויתרות חובה
67,759	44,282	77,755	השקעות פיננסיות
4,242	3,747	6,059	נכסי חוב סחירים
26,525	17,022	17,910	נכסי חוב שאינם סחירים
15,130	13,434	19,480	מניות
113,656	78,485	121,204	השקעות אחרות
89	88	109	סך כל השקעות פיננסיות
123,997	83,816	130,246	נדל"ן להשקעה
534	729	6,058	סך כל הנכסים
120,069	80,390	118,783	זכאים ויתרות זכות
3,281	2,458	5,833	התחייבות פנסיונית :
324	289	309	התחייבות לעמיתים שאינם מבוטחים
3,605	2,747	6,142	התחייבויות למקבלי קצבה :
			התחייבות לפנסיונרים
			התחייבויות למקבלי קצבה קיימים
			עודף (גירעון) אקטוארי :
(213)	(50)	(516)	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
2	-	(221)	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה
(211)	(50)	(737)	וריבית
123,463	83,087	124,188	סך כל עודף(גירעון) אקטוארי
123,997	83,816	130,246	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	27, במאי, 2020 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	---------------------------	-----------------------------	---

אלטשולר שחם פנסיה כללית

דוחות ביניים מאוחדים על ההכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס		באור	הכנסות (הפסדים)
2019	2019	2020			
אלפי ש"ח מבוקר	אלפי ש"ח בלתי מבוקר	אלפי ש"ח בלתי מבוקר			
(22)	(16)	9			ממזומנים ושווי מזומנים
					מהשקעות
4,107	1,330	(1,770)			מנכסי חוב סחירים
240	65	71			מנכסי חוב שאינם סחירים
4,430	1,547	(5,843)			ממניות
4,609	1,835	(6,788)			מהשקעות אחרות
2	(3)	2			מנדל"ן להשקעה
13,388	4,774	(14,328)			סך כל ההכנסות (הוצאות)
					מהשקעות
-	(3)	(6)			הכנסות אחרות, נטו
13,366	4,755	(14,325)			סך כל ההכנסות (הפסדים)
					הוצאות
958	213	350	6		דמי ניהול
160	37	63			הוצאות ישירות
48	4	11			מיסים
1,166	254	424			סך כל ההוצאות
					עודף הכנסות (הפסדים)
12,200	4,501	(14,749)			על הוצאות לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים .

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>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
71,159	71,159	123,463	סך הנכסים בניכוי התחייבויות שוטפות ליום 1 בינואר של השנה
25,820	3,834	11,263	תקבולים: תקבולים מדמי גמולים
(242)	(52)	(92)	תשלומים: תשלומי פנסיות זקנה לפנסיונרים חדשים
(13)	(3)	(3)	תשלומי פנסיות זקנה למקבלי קצבה קיימים
(1,678)	(497)	(281)	תשלומים אחרים - פדיונות
(1,933)	(552)	(376)	סך הכל תשלומים
1,847	93	1,087	העברות צבירה לקרן העברות מחברות ביטוח
19,461	3,764	6,068	העברות מקרנות פנסיה חדשות
1,313	1,333	191	העברות מקופות גמל
22,621	5,190	7,346	
(725)	(234)	(497)	העברות צבירה מהקרן העברות לחברות ביטוח
(4,641)	(577)	(1,989)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(1,038)	(234)	(273)	העברות לקופות גמל
(6,404)	(1,045)	(2,759)	
16,217	4,145	4,587	העברות צבירה נטו
12,200	4,501	(14,749)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר
			מדוח הכנסות והוצאות
123,463	83,087	124,188	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 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. רישיון 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 חשבונות 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 לשאיירי 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 וביטוח וחיסכון שבמשרד האוצר ולתקן 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.

דוחות הביניים נערכו ליום 31 במרס 2020 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקרן ליום 31 בדצמבר 2019 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

נכסי חוב אחרים	31 במרס 2020 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	31 במרס 2019 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	31 בדצמבר 2019 אלפי ש"ח מבוקר
אגרות חוב קונצרניות שאינן ניתנות להמרה	2,074	2,066	2,303
פיקדונות בבנקים	1,892	261	216
הלוואות לאחרים	2,093	1,420	1,723
סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים	6,059	3,747	4,242

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 4 – התחייבויות למקבלי קצבה

התחייבויות לפנסיונרים

31 בדצמבר 2019 אלפי ש"ח מבוקר	31 במרס 2019 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	31 במרס 2020 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	
3,249 32	2,434 24	5,889 (56)	התחייבות לזקנה עתודה לפנסיונרים
<u>3,281</u>	<u>2,458</u>	<u>5,833</u>	סך הכל התחייבות לפנסיונרים

התחייבויות למקבלי קצבה קיימים

31 בדצמבר 2019 אלפי ש"ח מבוקר	31 במרס 2019 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	31 במרס 2020 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	
324 -	290 (1)	312 (3)	התחייבות לזקנה עתודה למקבלי קצבה
<u>324</u>	<u>289</u>	<u>309</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 בהתאם לשיעור דמי הניהול לכל פנסיונר (0.50%-0.41%).

באור 5 – עודף (גירעון אקטוארי)

לשנה שהסתיימה ביום לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום

31 בדצמבר 2019 מבוקר	31 במרס 2019 בלתי מבוקר	31 במרס 2020 בלתי מבוקר
אלפי ש"ח אחוזים	אלפי ש"ח אחוזים	אלפי ש"ח אחוזים
(0.17) (221)	(0.06%) (50)	(0.41) (358)

א. עודף (גירעון) דמוגרפי עבור כל עמיתי הקרן

ב. עודף (גירעון) הנובע מגורמי תשואה וריבית

(0.04) 1	- -	(1.11) (4)	למקבלי קצבה קיימים
8.28 218	- -	(5.23) (308)	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>לתקופה של שלושה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 31 במרס</u>		
	<u>2019</u>	<u>2020</u>	
	<u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
410	88	198	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
529	121	150	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
19	4	2	דמי ניהול ממקבלי קצבה:
			דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
<u>958</u>	<u>213</u>	<u>350</u>	סך הכל הוצאות דמי ניהול

ב. שיעור דמי ניהול:

<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u>	<u>לתקופה של שלושה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 31 במרס</u>		
	<u>2019</u>	<u>2020</u>	
	<u>אלפי ש"ח</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
1.54	1.99	1.72	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
0.58	0.63	0.47	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
0.59	0.60	0.19	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>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>		<u>לתקופה של שלושה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 31 במרס</u> <u>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>		<u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>
355	88	132	מסלול לבני 50 ומטה : דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים	
306	71	86		
37	-	18	מסלול לבני 50 עד 60 : דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים	
132	31	34		
18	-	48	מסלול לבני 60 ומעלה : דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים	
91	19	30		
17	3	2	מסלול פנסיונרים : דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים מסלול למקבלי קצבה קיימים : דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים	
2	1	-*		
958	213	350	סה"כ	

*סכום הנמוך מ-1 אלפי ש"ח

ד. שיעור דמי ניהול לפי מסלולים :

<u>לתקופה של שלושה חודשים</u>		<u>לשנה שהסתיימה</u>
<u>שהסתיימה ביום 31 במרס</u>		<u>ביום 31 בדצמבר</u>
<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>2019</u>
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>
<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>מבוקר</u>
1.52	1.99	1.53
0.40	0.58	0.51
1.76	-	1.85
0.60	0.74	0.68
2.64	-	1.37
0.71	0.72	0.71
0.12	0.60	0.59
0.20	0.60	0.59

<u>מסלול לבני 50 ומטה :</u>	
דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים	
דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים	
<u>מסלול לבני 50 עד 60 :</u>	
דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים	
דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים	
<u>מסלול לבני 60 ומעלה :</u>	
דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים	
דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים	
<u>מסלול למקבלי קצבה :</u>	
דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים	
<u>מסלול פנסיונרים :</u>	
דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים	

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

באורים לדוחות הכספיים ביניים

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 7 בדוח הכספי ביניים של החברה המנהלת.

באור 8 – התפתחויות אחרות

לעניין השפעת נגיף הקורונה ראה סעיף 4.3.1 בדוח הדירקטוריון 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, 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 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.

27.05.2020

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, 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 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.

27.05.2020

שרון גרשביין
משנה למנכ"ל, מנהלת כספים ומטה