



אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

דוחות ביניים כספיים

ליום 30 ביוני 2020

(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
7-12	באורים לדוחות הכספיים

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

הנדון: סקירת דוחות ביניים בלתי מבוקרים ליום 30 ביוני 2020

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של אלטשולר שחם פנסיה כללית (להלן – "הקרן") ליום 30 ביוני 2020, ואת הדוחות התמציתיים על ההכנסות וההוצאות ודוח על התנועה בקרן לתקופה של ששה ושלשה חודשים שנתיים 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 שניודע 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 שוק ההון ביטוח וחיסכון.

בכבוד רב,

זיו האפט
רואי חשבון

תאריך: 16 באוגוסט, 2020

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

מאזנים ביניים מאוחדים

31 בדצמבר 2019 אלפי ש"ח מבוקר	30 ביוני 2019 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	30 ביוני 2020 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	באור	
10,239	6,240	10,786		רכוש שוטף
13	274	5		מזומנים ושווי מזומנים
10,252	6,514	10,791		חייבים ויתרות חובה
67,759	49,817	83,248		השקעות פיננסיות
4,242	4,199	6,816	3	נכסי חוב סחירים
26,525	19,061	24,323		נכסי חוב שאינם סחירים
15,130	15,121	23,784		מניות
113,656	88,198	138,171		השקעות אחרות
				סך כל השקעות פיננסיות
89	88	113		נדל"ן להשקעה
123,997	94,800	149,075		סך כל הנכסים
534	1,651	603		זכאים ויתרות זכות
120,069	89,942	140,416		התחייבויות פנסיונית:
				התחייבויות לעמיתים שאינם מבוטחים
3,281	2,741	6,593	4	התחייבויות למקבלי קצבה:
324	289	326	4	התחייבויות לפנסיונרים
3,605	3,030	6,919		התחייבויות למקבלי קצבה קיימים
(213)	177	975	5	עודף (גירעון) אקטוארי:
				עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים
2	-	162		דמוגרפיים
(211)	177	1,137		עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי
				תשואה וריבית
123,463	93,149	148,472		סך כל עודף (גרעון) אקטוארי
				סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות
123,997	94,800	149,075		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	16 באוגוסט, 2020 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	---------------------------	-----------------------------	---

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

דוחות ביניים מאוחדים על ההכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
2019 אלפי ש"ח מבוקר	2019 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	2020 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	2019 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	2020 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	באור
הכנסות (הפסדים)					
(22)	(2)	(128)	(18)	(119)	ממזומנים ושווי מזומנים
מהשקעות					
4,107	819	2,389	2,149	619	מנכסי חוב סחירים
240	82	206	147	277	מנכסי חוב שאינם סחירים
4,430	769	1,247	2,316	(4,596)	ממניות
4,609	582	6,358	2,417	(430)	מהשקעות אחרות
2	1	1	(2)	3	מנדל"ן להשקעה
13,388	2,253	10,201	7,027	(4,127)	סך כל ההכנסות (הפסדים) מהשקעות
-	1	(3)	(2)	(9)	הכנסות אחרות (הפסדים)
13,366	2,252	10,070	7,007	(4,255)	סך כל ההכנסות
הוצאות					
958	216	284	429	634	דמי ניהול
160	35	57	72	120	הוצאות ישירות
48	17	11	21	22	מיסים
1,166	268	352	522	776	סך כל ההוצאות
12,200	1,984	9,718	6,485	(5,031)	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		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
2019 אלפי ש"ח מבוקר	2019 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	2020 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	2019 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	2020 אלפי ש"ח בלתי מבוקר		
71,159	83,087	124,188	71,159	123,463	סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות ליום 1 בינואר של השנה	
25,820	5,473	10,265	9,307	21,528	תקבולים: תקבולים מדמי גמולים	
(242)	(55)	(125)	(107)	(217)	תשלומים: תשלומים לפנסיונרים חדשים תשלומי פנסיית למקבלי קצבה קיימים	
(13)	(4)	(3)	(7)	(6)	תשלומים אחרים- פדיונות	
(1,678)	(450)	(229)	(947)	(510)	סך הכל תשלומים	
(1,933)	(509)	(357)	(1,061)	(733)		
1,847	255	841	348	1,928	העברות צבירה לקרן העברות מחברות ביטוח	
19,461	4,771	5,330	8,535	11,398	העברות מקרנות פנסיה חדשות	
1,313	290	213	1,623	404	העברות מקופות גמל	
22,621	5,316	6,384	10,506	13,730		
(725)	(150)	(128)	(384)	(625)	העברות צבירה מהקרן העברות לחברות ביטוח	
(4,641)	(734)	(1,374)	(1,311)	(3,363)	העברות לקרנות פנסיה חדשות	
(1,038)	(1,318)	(224)	(1,552)	(497)	העברות לקופות גמל	
(6,404)	(2,202)	(1,726)	(3,247)	(4,485)		
16,217	3,114	4,658	7,259	9,245	העברות צבירה נטו	
12,200	1,984	9,718	6,485	(5,031)	עודף (גרעון) הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות	
123,463	93,149	148,472	93,149	148,472	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 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 לפנסיות זקנה ופנסיה לשאיירי פנסיונר במקרה של פטירה (פנסיות 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 ביוני 2020 ולתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו 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

<u>31 בדצמבר</u> <u>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>
2,303	2,182	2,121
216	543	2,339
1,723	1,474	2,356
<u>4,242</u>	<u>4,199</u>	<u>6,816</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>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
3,249	2,714	6,526	התחייבות לזקנה
32	27	67	עתודה למקבלי קצבה
<u>3,281</u>	<u>2,741</u>	<u>6,593</u>	סך הכל התחייבות לפנסיונרים

התחייבויות למקבלי קצבה קיימים:

<u>31 בדצמבר</u> <u>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
324	291	328	התחייבות לזקנה
-	(2)	(2)	עתודה למקבלי קצבה
<u>324</u>	<u>289</u>	<u>326</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 (0.29%-0.50%).

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 5 – עודף (גירעון אקטוארי)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019		לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2019		לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2020		לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019		לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2020		
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	
(0.17)	(221)	(0.06)	(50)	(0.41)	(358)	0.19	177	0.66	975	א. עודף (גירעון) דמוגרפי עבור כל עמיתי הקרן
										ב. עודף (גירעון) הנובע מגורמי תשואה ורביית למקבלי קצבה :
(0.04)	1	(0.12)	-	(1.11)	(4)	(0.27)	(1)	0.22	*-	מקבלי קצבה קיימים
8.28	218	4.83	113	(5.23)	(308)	0.31	8	4.37	285	פנסיונרים

*נמוך מ- 1 אלפי ש"ח

באור 6 – דמי ניהול

א. ההרכב מאוחד		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 אלפי ש"ח מבוקר
		2020 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	2019 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	2020 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	2019 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	
דמי ניהול מעמיתים שאינם מקבלי קצבה:						
דמי ניהול שנגבו מתוך דמי גמולים	321	171	123	83	410	
דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים	304	250	154	129	529	
דמי ניהול למקבלי קצבה דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים	9	8	7	4	19	
סה"כ הוצאות דמי ניהול	634	429	284	216	958	

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 6 - דמי ניהול (המשך)

ב. שיעור דמי ניהול ממבוטחים :

<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u>	<u>לתקופה של שישה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30 ביוני</u>		
	<u>2019</u>	<u>2020</u>	
	<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>
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
1.54	1.92	1.49	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
0.58	0.61	0.46	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
0.59	0.50	0.29	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 בדצמבר</u>	<u>לתקופה של שלושה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30 ביוני</u>		<u>לתקופה של שישה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30 ביוני</u>		
	<u>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי 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>	
					<u>מסלול לבני 50 ומטה :</u>
355	77	137	165	269	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי גמולים
306	75	92	146	178	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
					<u>מסלול לבני 50 עד 60 :</u>
37	4	16	4	34	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי גמולים
132	33	34	64	68	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
					<u>מסלול לבני 60 ומעלה :</u>
18	2	(30)	2	18	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי גמולים
91	21	28	40	58	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
					<u>מסלול לפנסיונרים (**):</u>
17	4	7	7	9	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
					<u>מסלול למקבלי קצבה קיימים:</u>
2	*-	*-	1	*-	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
958	216	284	429	634	סה"כ הוצאות דמי ניהול *סכום הנמוך מ-1 אלפי ש"ח.

ד. שיעור דמי ניהול לפי מסלולים :

<u>לשנה</u> <u>שהסתיימה ביום</u> <u>31 בדצמבר</u>	<u>לתקופה של שישה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30 ביוני</u>		
	<u>2019</u> <u>אחוזים</u> <u>מבוקר</u>	<u>2020</u> <u>אחוזים</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
			<u>מסלול לבני 50 ומטה :</u>
1.53	1.91	1.59	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
0.51	0.55	0.40	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
			<u>מסלול לבני 50 עד 60 :</u>
1.85	2.10	1.75	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
0.68	0.72	0.59	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
			<u>מסלול לבני 60 ומעלה :</u>
1.37	2.07	0.67	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
0.71	0.72	0.69	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
			<u>מסלול לפנסיונרים:</u>
0.58	0.58	0.29	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
			<u>מסלול למקבלי קצבה קיימים :</u>
0.59	0.58	0.31	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 6 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 30 ביוני, 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.

16.08.2020

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 30 ביוני, 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.

16.08.2020

שרון גרשביין

משנה למנכ"ל, מנהלת כספים ומטה