



אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

דוחות ביניים כספיים

ליום 31 במרס 2018

(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 2018

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של אלטשולר שחם פנסיה כללית (להלן – "הקרן") ליום 31 במרץ 2018, 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 וחיסכון שבמשרד האוצר.

בכבוד רב,

זיו האפט
רואי חשבון

תאריך: 29 במאי, 2018

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

מאזנים ביניים מאוחדים

<u>31 בדצמבר</u> <u>2017</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>31 במרס</u> <u>2017</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>31 במרס</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>ביאור</u>	
3,212	2,498	2,773		רכוש שוטף
28	155	78		מזומנים ושווי מזומנים
3,240	2,653	2,851		חייבים ויתרות חובה
25,251	19,383	30,038		השקעות פיננסיות
2,499	2,328	3,169	3	נכסי חוב סחירים
10,514	6,272	10,104		נכסי חוב שאינם סחירים
7,789	5,085	9,173		מניות
46,053	33,068	52,484		השקעות אחרות
				סך כל השקעות פיננסיות
91	75	94		נדל"ן להשקעה
49,384	35,796	55,429		סך כל הנכסים
432	269	640		זכאים ויתרות זכות
48,604	35,291	54,393		התחייבויות פנסיונית :
				התחייבויות לעמיתים שאינם מבוטחים
300	300	298	4	התחייבויות למקבלי קצבה :
			5	התחייבויות למקבלי קצבה קיימים
48	(64)	98		עודף (גירעון) אקטוארי :
-	-	-		עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
-	-	-		עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה
48	(64)	98		ורביית
				סך כל עודף(גירעון) אקטוארי
48,952	35,527	54,789		סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות
49,384	35,796	55,429		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	29, במאי, 2018 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	---------------------------	-----------------------------	---

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

דוחות ביניים מאוחדים על ההכנסות והוצאות

	<u>לתקופה של שלושה חודשים</u>		
	<u>שהסתיימה ביום 31 במרס</u>		
	<u>2017</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>
	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>
	<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>
הכנסות (הפסדים)			
ממזומנים ושווי מזומנים	(45)	(31)	(6)
מהשקעות			
מנכסי חוב סחירים	874	(49)	29
מנכסי חוב שאינם סחירים	127	12	19
ממניות	1,893	379	(365)
מהשקעות אחרות	1200	474	82
מנדל"ן להשקעה	16	(3)	5
סך כל ההכנסות (הוצאות) מהשקעות	4,110	813	(230)
הכנסות אחרות	(14)	(2)	(11)
סך כל ההכנסות (הפסדים)	<u>4,051</u>	<u>780</u>	<u>(247)</u>
הוצאות			
דמי ניהול	687	127	224
הוצאות ישירות	93	21	36
מיסים	22	4	4
סך כל ההוצאות	<u>802</u>	<u>152</u>	<u>264</u>
עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה	<u>3,249</u>	<u>628</u>	<u>(511)</u>

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 31 במרס

2017
אלפי ש"ח
מבוקר

2017
אלפי ש"ח
בלתי מבוקר

2018
אלפי ש"ח
בלתי מבוקר

סך הנכסים בניכוי
התחייבויות שוטפות
ליום 1 בינואר של השנה

34,275 34,275 48,952

תקבולים:
תקבולים מדמי גמולים

12,728 1,729 4,641

תשלומים:
תשלומי פנסיית למקבלי קצבה קיימים
תשלומים אחרים - פדיונות
סך הכל תשלומים

(12) (3) (3)
(461) (27) (208)
473) (30) (211)

העברות צבירה לקרן
העברות מחברות ביטוח
העברות מקרנות פנסיה חדשות
העברות מקופות גמל

67 - 95
4,842 661 2,659
- - 601
4,909 661 3,355

העברות צבירה מהקרן
העברות לחברות ביטוח
העברות לקרנות פנסיה חדשות
העברות לקופות גמל

(1,062) (55) (141)
(4,308) (1,419) (1,280)
(366) (262) (16)
(5,736) (1,736) (1,437)

העברות צבירה נטו

(827) (1,075) 1,918

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

3,249 628 (511)

סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לסוף תקופה

48,952 35,527 54,789

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. 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 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 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. 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.
- ה. 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.
- נכון למועד הדוחות הכספיים ביניים לא מנוהלים כספים במסלול זה

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 31 במרס 2018 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקרן ליום 31 בדצמבר 2017 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות השנתיים).

עיקרי המדיניות החשבונאית יושמו בדוחות ביניים אלה באופן עקבי ליישומם 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>2017</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>31 במרס</u> <u>2017</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>31 במרס</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
1,450	1,241	1,355	נכסי חוב אחרים
221	-	684	אגרות חוב קונצרניות שאינן ניתנות להמרה
828	1,087	1,130	פיקדונות בבנקים
			הלוואות לאחרים
<u>2,499</u>	<u>2,328</u>	<u>3,169</u>	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

באור 4 – התחייבויות למקבלי קצבה

התחייבויות למקבלי קצבה קיימים :

<u>31 בדצמבר</u> <u>2017</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>31 במרס</u> <u>2017</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>31 במרס</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
302	297	301	התחייבות לזקנה
(2)	3	(3)	עתודה למקבלי קצבה
<u>300</u>	<u>300</u>	<u>298</u>	סך הכל התחייבות למקבלי קצבה

אחוז דמי הניהול שהונח לצורך חישוב ההתחייבות הינו 0.5%.

באור 5 – עודף (גירעון אקטוארי)

לשנה שהסתיימה ביום		לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום				
<u>31 בדצמבר 2017</u> <u>מבוקר</u>		<u>31 במרס 2017</u> <u>בלתי מבוקר</u>		<u>31 במרס 2018</u> <u>בלתי מבוקר</u>		
<u>אחוזים</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אחוזים</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אחוזים</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	
(0.12)	*(38)**	(0.18)	(64)	0.18	98	א. עודף (גירעון) דמוגרפי עבור כל עמיתי הקרן
						ב. עודף (גירעון) הנובע מגורמי תשואה וריבית למקבלי קצבה קיימים :
(0.12)	*, **	(0.18)	(1)	0.18	1	

*סכום הנמוך מ-1 אלפי ₪
 **נתון המוצג בביאור עבור שנת 2017 הינו עודף (גירעון) על בסיס שנתי. נתון זה אינו מקביל לנתון המוצג בדוח הכספי. עודף (גירעון אקטוארי) לשנת 2017 המוצג בדוח הכספי הינו על בסיס רבעון רביעי בלבד.

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>2017</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>
350	52	115
336	75	109
1	*-	*-
<u>687</u>	<u>127</u>	<u>224</u>

דמי ניהול מעמיתים שאינם מקבלי קצבה:

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

* סכום הנמוך מ-1 אלפי ש"ח
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>2017</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>
4.00	4.00	4.00
3.00	2.86	2.33
1.05	1.05	1.05
0.85	0.84	0.82
0.50	0.50	0.50
0.50	0.50	0.50

דמי ניהול מעמיתים שאינם מקבלי קצבה:
דמי ניהול מדמי גמולים

שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאית
לגבות על פי הוראות הדין

שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה
המנהלת בפועל

דמי ניהול מסך הנכסים:

שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאית
לגבות על פי הוראות הדין

שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה
המנהלת בפועל (במונחים שנתיים)

דמי ניהול ממקבלי קצבה:

שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת
רשאית לגבות על פי הוראות הדין

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>לתקופה של שלושה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 31 במרס</u>	
	<u>2017</u>	<u>2018</u>
	<u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>
350	52	115
167	37	60
118	28	32
51	10	17
1	*-	*-
687	127	224

מסלול לבני 50 ומטה :

דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים

דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים

מסלול לבני 50 עד 60 :

דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים

מסלול לבני 60 ומעלה :

דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים

מסלול למקבלי קצבה :

דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים

סה"כ

*סכום הנמוך מ-1 אלפי ₪

ד. שיעור דמי ניהול לפי מסלולים :

<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u>	<u>לתקופה של שלושה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 31 במרס</u>	
	<u>2017</u>	<u>2018</u>
	<u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>
3.00	2.86	2.33
0.84	0.88	0.80
0.85	0.84	0.85
0.87	0.76	0.82
0.50	0.50	0.50

מסלול לבני 50 ומטה :

דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים

דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים

מסלול לבני 50 עד 60 :

דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים

מסלול לבני 60 ומעלה :

דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים

מסלול למקבלי קצבה :

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, 2018 (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 מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכן 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.

29.05.2018

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, 2018 (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.

29.05.2018

שרון גרשביין
משנה למנכ"ל, מנהלת כספים ומטה