



אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

דוחות ביניים כספיים

ליום 30 ביוני 2018

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 2018

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של אלטשולר שחם פנסיה כללית (להלן – "הקרן") ליום 30 ביוני 2018, ואת הדוחות התמציתיים על ההכנסות וההוצאות ודוח על התנועה בקרן לתקופה של שישה ושלשה חודשים שנסיימה 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 להנחיות אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון שבמשרד האוצר.

בכבוד רב,

זיו האפט
רואי חשבון

תאריך: 16 באוגוסט, 2018

ירושלים: טל: 02-6546200 פקס: 02-6526633
באר שבע: טל: 077-6900700 פקס: 03-6368714
בני ברק: טל: 073-7145300 פקס: 073-7145317

תל אביב: טל: 03-6386868 פקס: 03-6394320
חיפה: טל: 04-8680600 פקס: 04-8620866
קרית שמונה: טל: 04-6951389 פקס: 04-6950004



אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

מאזנים ביניים מאוחדים

31 בדצמבר 2017 אלפי ש"ח מבוקר	30 ביוני 2017 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	30 ביוני 2018 אלפי ש"ח באור בלתי מבוקר		
3,212	1,473	4,448		רכוש שוטף
28	137	16		מזומנים ושווי מזומנים
3,240	1,610	4,464		חייבים ויתרות חובה
25,251	20,719	33,190		השקעות פיננסיות
2,499	2,195	3,477	3	נכסי חוב סחירים
10,514	7,188	13,369		נכסי חוב שאינם סחירים
7,789	6,375	7,235		מניות
46,053	36,477	57,271		השקעות אחרות
91	77	92		סך כל השקעות פיננסיות
49,384	38,164	61,827		נדליין להשקעה
432	252	559		סך כל הנכסים
48,604	37,582	59,812		זכאים ויתרות זכות
-	-	1,342	4	התחייבויות פנסיונית :
300	295	290	4	התחייבויות לעמיתים שאינם מבוטחים
300	295	1,632		התחייבויות למקבלי קצבה :
48	35	176	5	התחייבויות לפנסיונרים
-	-	-		התחייבויות למקבלי קצבה קיימים
48	35	176		עודף (גירעון) אקטוארי :
48,952	37,912	61,268		עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
				עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
49,384	38,164	61,827		סך כל עודף(גרעון) אקטוארי
				סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות
				סך כל ההתחייבויות

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

16 באוגוסט, 2018

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

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

דוחות ביניים מאוחדים על ההכנסות והוצאות

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	באור	הכנסות (הפסדים)
2018	2017	2018	2017	2017		
אלפי ש"ח בלתי מבוקר	אלפי ש"ח בלתי מבוקר	אלפי ש"ח בלתי מבוקר	אלפי ש"ח בלתי מבוקר	אלפי ש"ח מבוקר		
11	(62)	17	(31)	(45)		ממזומנים ושווי מזומנים
						מהשקעות
(202)	142	(231)	191	874		מנכסי חוב סחירים
46	63	27	51	127		מנכסי חוב שאינם סחירים
14	689	379	310	1,893		ממניות
478	675	396	201	1200		מהשקעות אחרות
5	*-	-	3	16		מנדלין להשקעה
341	1,569	571	756	4,110		סך כל ההכנסות מהשקעות
(12)	(3)	(1)	(1)	(14)		הכנסות אחרות (הפסדים)
340	1,504	587	724	4,051		סך כל ההכנסות
						הוצאות
410	269	186	142	687	6	דמי ניהול
67	43	31	22	93		הוצאות ישירות
11	11	7	7	22		מיסים
488	323	224	171	802		סך כל ההוצאות
(148)	1,181	363	553	3,249		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	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	
2017	2017	2018	2017	2018	
אלפי ש"ח מבוקר	אלפי ש"ח בלתי מבוקר	אלפי ש"ח בלתי מבוקר	אלפי ש"ח בלתי מבוקר	אלפי ש"ח בלתי מבוקר	
34,275	35,527	54,789	34,275	48,952	סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות ליום 1 בינואר של השנה
12,728	2,533	3,058	4,262	7,699	תקבולים: תקבולים מדמי גמולים
-	-	(9)	-	(9)	תשלומים: תשלומים לפנסיונרים תשלומי פנסיה למקבלי קצבה קיימים תשלומים אחרים - פדיונות סך הכל תשלומים
(12)	(2)	(3)	(5)	(6)	העברות צבירה לקרן
(461)	(26)	(203)	(53)	(411)	העברות מחברות ביטוח
(473)	(28)	(215)	(58)	(426)	העברות מקרנות פנסיה חדשות
67	-	43	-	138	העברות מקופות גמל
4,842	688	3,130	1,349	5,789	
-	-	519	-	1,120	
4,909	688	3,692	1,349	7,047	
(1,062)	(110)	(2)	(165)	(143)	העברות צבירה מהקרן
(4,308)	(1,251)	(313)	(2,670)	(1,593)	העברות לחברות ביטוח
(366)	-	(104)	(262)	(120)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(5,736)	(1,361)	(419)	(3,097)	(1,856)	העברות לקופות גמל
(827)	(673)	3,273	(1,748)	5,191	העברות צבירה נטו
3,249	553	363	1,181	(148)	עודף (גרעון) הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
48,952	37,912	61,268	37,912	61,268	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 לפנסייט זקנה ופנסיה לשאיירי פנסיונר במקרה של פטירה (פנסייט 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 הצ'יליאני") 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.

באור 2 – מדיניות חשבונאית

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

דוחות הביניים נערכו ליום 30 ביוני 2018 ולתקופה של עשייה ושלושה 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>30 ביוני</u> <u>2017</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
1,450	1,260	1,681	נכסי חוב אחרים
221	-	675	אגרות חוב קונצרניות שאינן ניתנות להמרה
828	936	1,121	פיקדונות בבנקים
			הלוואות לאחרים
<u>2,499</u>	<u>2,195</u>	<u>3,477</u>	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

באור 4 – התחייבויות למקבלי קצבה

התחייבויות לפנסיונרים)*(:

<u>31 בדצמבר</u> <u>2017</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2017</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
-	-	1,343	התחייבות לזקנה
-	-	(1)	עתודה לפנסיונרים
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,342</u>	סך הכל התחייבות לפנסיונרים

* המסלול החל לפעול בחודש מאי 2018.

התחייבויות למקבלי קצבה קיימים :

<u>31 בדצמבר</u> <u>2017</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2017</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
302	293	291	התחייבות לזקנה
2{	2	(1)	עתודה למקבלי קצבה
<u>300</u>	<u>295</u>	<u>290</u>	סך הכל התחייבות למקבלי קצבה

אחוז דמי הניהול שהונח לצורך חישוב ההתחייבות הינו 0.5%.

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 5 – עודף (גירעון) אקטוארי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017		לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2017		לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2018		לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017		לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018		
מבוקר		בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
אחוזים	אלפי ש"ח	אחוזים	אלפי ש"ח	אחוזים	אלפי ש"ח	אחוזים	אלפי ש"ח	אחוזים	אלפי ש"ח	
(0.12)	*(38)	(0.18)	(64)	0.18	98	0.09	35	(0.29)	(176)	א. עודף (גירעון) דמוגרפי עבור כל עמיתי הקרן
										ב. עודף (גירעון) הנובע מגורמי תשואה ורביית למקבלי קצבה :
(0.60)	(2)	0.97	3	(0.30)	(1)	0.84	3	0.39	2	מקבלי קצבה קיימים
-	-	-	-	-	-	-	-	(0.06)	(1)	פנסיונרים

*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 .

באור 6 - דמי ניהול

א. ההרכב מאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017		
אלפי ש"ח מבוקר	אלפי ש"ח בלתי מבוקר	אלפי ש"ח בלתי מבוקר	אלפי ש"ח בלתי מבוקר	אלפי ש"ח בלתי מבוקר	אלפי ש"ח בלתי מבוקר	דמי ניהול מעמיתים שאינם מקבלי קצבה :
350	65	72	117	187		
336	77	112	152	221		דמי ניהול שנגבו מתוך דמי גמולים
						דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
1	*-	2	*-	2		דמי ניהול למקבלי קצבה
						דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
687	142	186	269	410		סה"כ הוצאות דמי ניהול

*סכום הנמוך מ-1-אלפי ש"ח

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</u> <u>שהסתיימה ביום</u> <u>31 בדצמבר</u>	<u>לתקופה של שישה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30 ביוני</u>		
<u>2017</u> <u>מבוקר</u>	<u>2017</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2018</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
<u>4.00</u>	<u>4.00</u>	<u>4.00</u>	<u>דמי ניהול מעמיתים שאינם מקבלי קצבה :</u>
			דמי ניהול מדמי גמולים :
			שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאת לגבות על פי הוראות הדין
			שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל
<u>3.00</u>	<u>2.91</u>	<u>2.30</u>	
			<u>דמי ניהול מסך הנכסים :</u>
			שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאת לגבות על פי הוראות הדין
<u>1.05</u>	<u>1.05</u>	<u>1.05</u>	
			שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל (במונחים שנתיים)
<u>0.85</u>	<u>0.84</u>	<u>0.79</u>	
			<u>דמי ניהול למקבלי קצבה :</u>
			שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאת לגבות על פי הוראות הדין
<u>0.50</u>	<u>0.50</u>	<u>0.50</u>	
			שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל (במונחים שנתיים)
<u>0.50</u>	<u>0.50</u>	<u>0.50</u>	

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 ביום</u> <u>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>2016</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>2017</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2017</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2018</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
350	65	72	117	187	<u>מסלול לבני 50 ומטה :</u>
167					דמי ניהול שנגבו מתוך דמי גמולים
	37	64	74	124	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
118	29	30	57	62	<u>מסלול לבני 50 עד 60 :</u>
					דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
51	11	18	21	35	<u>מסלול לבני 60 ומעלה :</u>
					דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
-	-	1	-	1	<u>מסלול לפנסיונרים (**):</u>
					דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
					<u>מסלול למקבלי קצבה קיימים :</u>
1	*-	1	*-	1	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
687	142	186	269	410	סה"כ הוצאות דמי ניהול

* סכום הנמוך מ-1 אלפי ש"ח.

ד. שיעור דמי ניהול לפי מסלולים :

<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u>	<u>לתקופה של שישה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30 ביוני</u>		
<u>2017</u> <u>אחוזים</u> <u>מבוקר</u>	<u>2017</u> <u>אחוזים</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2018</u> <u>אחוזים</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
3.00	2.91	2.30	<u>מסלול לבני 50 ומטה :</u>
0.84	0.86	0.77	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
			דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
0.85	0.84	0.82	<u>מסלול לבני 50 עד 60 :</u>
			דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
0.87	0.77	0.86	<u>מסלול לבני 60 ומעלה :</u>
			דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
-	-	0.17	<u>מסלול לפנסיונרים (**):</u>
			דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
0.50	0.50	0.50	<u>מסלול למקבלי קצבה קיימים :</u>
			דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים

** המסלול החל לפעול בחודש מאי 2018.

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.

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, 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.

16.08.2018

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 30 ביוני, 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 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.

16.08.2018

שרון גרשביין
משנה למנכ"ל, מנהלת כספים ומטה