הפניקס קרנות פנסיה מאוזנות וותיקות בע"מ – חברה מנהלת

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני, 2015

בלתי מבוקרים

הפניקס קרנות פנסיה מאוזנות וותיקות בע"מ – חברה מנהלת

דוחות כספיים

ליום 30 ביוני, 2015

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

	דף
סקירת דוחות כספיים ביניים	2
דוחות על המצב הכספי	3
דוחות על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר	4
דוחות על השינויים בהון	5
דוחות על תזרימי המזומנים	6
באורים לדוחות הכספיים ביניים	7 - 11

קוסט פורר גבאי את קסירר
רח' עמינדב 3,
תל-אביב 6706703

טל. 972-3-6232525+
פקס 972-3-5622555+
ey.com

Building a better working world

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר

לבעלי המניות של הפניקס קרנות פנסיה מאוזנות וותיקות בע"מ- חברה מנהלת

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של הפניקס קרנות פנסיה מאוזנות וותיקות בע"מ - חברה מנהלת (להלן - החברה), הכולל את הדוח על המצב הכספי התמציתי ליום 30 ביוני, 2015 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם לדרישות הגילוי של אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005 והתיקונים שהותקנו מכוחו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה 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 אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נוהלי 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 מחווים חוות דעת 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 בינלאומי IAS 34 ובהתאם לדרישות הגילוי כפי שנקבעו על- ידי אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון, במשרד האוצר בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 והתיקונים שהותקנו מכוחו.

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בבאור 5 באשר לחוזר גופים מוסדיים 2012-9-16 בעניין טיוב נתונים.

תל-אביב,
11 באוגוסט, 2015

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

	ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר
	2015	2014	2014
	בלתי מבוקר		מבוקר
	אלפי ש"ח		
נכסים:			
קרן הפנסיה הותיקה	377	383	407
מסים שוטפים לקבל	250	150	-
מסים נדחים	376	854	582
חייבים ויתרות חובה	7	6	41
השקעות פיננסיות:			
נכסי חוב סחירים	5,831	6,172	8,670
אחרות	5,762	3,719	1,214
סך כל השקעות פיננסיות	11,593	9,891	9,884
מזומנים ושווי מזומנים	651	598	1,416
סך כל הנכסים	13,254	11,882	12,330
הון:			
הון מניות	3,381	3,381	3,381
פרמיה על מניות	7,519	7,519	7,519
קרן הון בגין עסקה עם בעלי שליטה	180	180	180
יתרת רווח	1,792	358	1,153
סך כל הון	12,872	11,438	12,233
התחייבויות			
זכאים ויתרות זכות	382	444	97
סך כל ההון וההתחייבויות	13,254	11,882	12,330

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

11 באוגוסט, 2015			
תאריך אישור הדוחות הכספיים	אייל לפידות יו"ר הדירקטוריון	בני שיזף מנכ"ל	יוסי וקסלבאום מנהל הכספים

	ל - 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2015	2014	2015	2014	2014
	בלתי מבוקר				מבוקר
	אלפי ש"ח				
הכנסות מדמי ניהול	1,845	1,808	943	920	3,755
רווחים(הפסדים)מהשקעות פיננסיות, נטו	(5)	239	(226)	62	292
סך כל ההכנסות	1,840	2,047	717	982	4,047
הוצאות הנהלה וכלליות	811	753	383	408	1,496
רווח לפני מסים על הכנסה	1,029	1,294	334	574	2,551
מסים על הכנסה	390	488	126	216	950
רווח נקי לתקופה	639	806	208	358	1,601
רווח כולל	639	806	208	358	1,601

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

	הון מניות	פרמיה על מניות	קרן הון	יתרת רווח (הפסד)	סך-הכל
			אלפי ש"ח		
יתרה ליום 1 בינואר, 2015 (מבוקר)	3,381	7,519	180	1,153	12,233
רווח כולל	-	-	-	639	639
יתרה ליום 30 ביוני, 2015 (בלתי מבוקר)	3,381	7,519	180	1,792	12,872
יתרה ליום 1 בינואר, 2014 (מבוקר)	3,381	7,519	180	(448)	10,632
רווח כולל	-	-	-	806	806
יתרה ליום 30 ביוני, 2014 (בלתי מבוקר)	3,381	7,519	180	358	11,438
יתרה ליום 1 באפריל, 2015 (בלתי מבוקר)	3,381	7,519	180	1,584	12,664
רווח כולל	-	-	-	208	208
יתרה ליום 30 ביוני, 2015 (בלתי מבוקר)	3,381	7,519	180	1,792	12,872
יתרה ליום 1 באפריל, 2014 (בלתי מבוקר)	3,381	7,519	180	-	11,080
רווח כולל	-	-	-	358	358
יתרה ליום 30 ביוני, 2014 (בלתי מבוקר)	3,381	7,519	180	358	11,438
יתרה ליום 1 בינואר, 2014 (מבוקר)	3,381	7,519	180	(448)	10,632
רווח כולל	-	-	-	1,601	1,601
יתרה ליום 31 בדצמבר, 2014 (מבוקר)	3,381	7,519	180	1,153	12,233

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

	ל - 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2015	2014	2015	2014	2014
	בלתי מבוקר				מבוקר
	אלפי ש"ח				
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת					
רווח נקי לתקופה	639	806	208	358	1,601
פריטים שאינם כרוכים בתזרים מזומנים:					
הפסדים (רווחים)מהשקעות פיננסיות, נטו	5	(239)	226	(62)	(292)
מסים על הכנסה	390	488	126	216	950
	395	249	352	154	658
שינויים בסעיפים מאזניים אחרים:					
ירידה בחייבים ויתרות חובה	34	36	17	18	2
שינוי ביתרות צדדים קשורים	333	(437)	66	(413)	(712)
עלייה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות	(18)	(23)	(79)	162	(118)
	349	(424)	4	(233)	(828)
מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך התקופה:					
מסים ששולמו	(434)	(474)	(260)	(171)	(515)
ריבית שהתקבלה	72	145	72	55	173
	(362)	(329)	(188)	(116)	(342)
מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת	1,021	302	376	163	1,089
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
רכישת השקעות פיננסיות, נטו	(1,786)	(1,064)	(1,350)	(2)	(1,033)
שינוי במזומנים ושווי מזומנים	(765)	(762)	(974)	161	56
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה	1,416	1,360	1,625	437	1,360
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה	651	598	651	598	1,416

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

באור 1: - כללי

א. הפניקס קרנות פנסיה מאוזנות וותיקות בע"מ (להלן - החברה) מנהלת את קרן פנסיה יסוד עמית – קרן פנסיה ותיקה (להלן - הקרן).

החברה הינה בעלת רישיון מבטח בענף ביטוח פנסיה.

החברה מוחזקת במלואה על-ידי הפניקס חברה לביטוח בע"מ (להלן - החברה האם), אשר מוחזקת על-ידי הפניקס אחזקות בע"מ אשר מניותיה נסחרות בורסה לניירות ערך בתל-אביב.

ב. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 ביוני, 2015 ולתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2014 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).

ג. אירועים מהותיים בתקופת הדוח

בתחילת חודש יוני 2012 פורסמה טיוטת הצעת האוצר לקבלת "כרית בטחון" ובחודש נובמבר 2012 פורסמה הצעת החוק ברשומות. ההצעה כללה דרישה להפחתת זכויות רוחבית בשיעור של 1.75%, ודחיית גיל הזכאות לפנסיית זקנה לגילאי הפרישה על פי חוק, בתמורה לקבלת "כרית הביטחון" כמפורט במסמך האמור.
ביום 21 בנובמבר, 2012 אישר דירקטוריון החברה את המתווה המוצע בהצעת החוק הנזכרת לעיל תוך הוספת התאמות רלוונטיות לתקנון קרן הפנסיה שהועברו לאישור אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר. בהתאם לכך תערוך החברה את התיקונים הנדרשים בתקנון קרן הפנסיה.
בהתאם להחלטת דירקטוריון החברה כאמור, במהלך חודש דצמבר 2012 החברה הגישה בקשה לתיקון תקנון קרן הפנסיה.
בהתאם לכך, ביום 30 בינואר, 2013 התקבל אישור אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר לפיו מיום 30 בינואר, 2013 תוקן התקנון לצורך קבלת "כרית הביטחון" ונכללו, בו בין היתר, השינויים שלהלן:

1) עדכון גיל הפרישה בתקנון הקרן - גיל הפרישה עודכן בהתאם לטבלת גילאי הפרישה כפי שפורסמה בהצעת החוק, ובהתאם לכך יעלה בהדרגה לגברים מגיל 65 ועד גיל 67, ולנשים – מגיל 60 יעלה בהדרגה עד לגיל 64.
2) מכל תשלום שמשלמת הקרן לפי תקנונה, בין שהוא קצבה ובין שהוא תשלום חד פעמי, ינוכו השיעורים הבאים:
   א. בשנת 2013 - 0.25%
   ב. בשנת 2014 - 0.75%
   ג. בשנת 2015 - 1%
   ד. בשנת 2016 - 1.5%
   ה. בשנת 2017 ואילך - 1.75%
3) מנגנון האיזון האקטוארי - מנגנון האיזון האקטוארי עודכן כך שעודף אקטוארי יחולק לעמיתי הקרן לרבות לפנסיונרים ושאירים רק מהחלק העולה על 5% בעתודה האקטוארית.
4) עדכון נספחי התקנון (נספחי מנות הפנסיה, מקדמי ההיוון ומקדמי הקדמת פרישה) - תיקון התקנון כולל עדכון של הנספחים האמורים באופן המגלם את אימוץ מתווה האוצר וביצוע ההתאמות הנדרשות ליישומו בקרן באמצעות עדכון הריבית התחשיבית.
5) כמו כן, מבלי לגרוע מההוראות בדבר עדכון גיל הפרישה כאמור לעיל, נוספה בתקנון הוראה לפיה מנגנון הגדלת הפנסיה כאמור בסעיפים 34(א)- 34(ב) לתקנון הקרן, יחול על נשים אשר יפרשו לפנסיה על פי תקנון זה לאחר גיל 62.

בהתאם להצעת החוק בנושא "כרית בטחון" כפי שפורסמה ברשומות, "כרית הביטחון" אשר הוקצתה לקרן הפנסיה שבניהול החברה מסתכמת לכ-87 מיליון ש"ח .
נכון ליום 30 ביוני, 2015 קיים גרעון אקטוארי בקרן בגובה של 95.8 מיליון ש"ח, כאשר סה"כ הגרעון מורכב מגרעון של כ- 57.3 מיליון ש"ח בקבוצת העמיתים הוותיקים אשר מהווה פחות מ- 5% מסך ההתחייבות הצבורה של הקבוצה וכ- 38.5 מיליוני ש"ח בקבוצת עמיתי דור הביניים אשר עולה על 5% מסך ההתחייבות הצבורה של קבוצה זו. הגרעון נובע בעיקרו כתוצאה מירידת עקום הריבית אשר על פיו מחושבות התחייבויות הקרן לעמיתיה. בהתאם לאמור לעיל, אמורה להיות מופעלת רשת הביטחון לאחר אישור הצעת החוק. לאישור הצעת החוק, עשויה להיות השפעה על היקף הגרעון האקטוארי הכולל של הקרן ושל עמיתי הביניים בפרט. הזכאות ל"כרית הביטחון" בהתאם לטיוטת הצעת החוק הינה 87 מיליוני ש"ח. בהתאם להערכת אקטואר הקרן, השווי ההוגן של כרית הבטחון מחושב על פי שוויה העתידי במועד אזילת ההון מהוון בווקטור הריבית ליום 30 ביוני, 2015 הינו כ- 205 מיליוני ש"ח.

בתאריך 3 למרס, 2015 התקבל מכתב ממנהל מחלקת הפנסיה באגף שוק ההון מר הראל שרעבי לקרנות הפנסיה הוותיקות לגבי הפעלת מנגנון האיזון, המכתב מבהיר כי נדרש להפעיל את מנגנון האיזון בהתאם לשיעור בו נדרש בפועל לאזן את הקרן.

יש לציין כי בשלב זה הליך החקיקה האמור טרם הושלם וטרם התקבלו הנחיות מפורטות בדבר אופן יישום מנגנון "כרית הביטחון", ומשכך יובהר כי אם וככל שיתקבלו, לאחר תאריך המאזן, הנחיות מפורטות, החברה תפעל בהתאם.

באור 1: - כללי (המשך)

ד. הנחיות אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון בנושא עדכון נוסחת פדיון כספים מקרן הפנסיה הותיקה מאוזנת "עמית"

ביום 9 בספטמבר, 2014 הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון הורתה לחברה כי כל משיכה של כספים מקרן הפנסיה שלא בדרך של קצבה תיעשה בהתאם לנוסחת הפדיון הקבועה בתקנה 41כט(א) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל),התשכ"ד – 1964.

בהתאם להוראות הממונה כפי שניתנו לחברה המנהלת, הרי שלגבי משיכה של כספים לאחר גיל פרישה של העמית לפי הוראות תקנון הקרן, יראו את ערך הפדיון ליום 31 בדצמבר 2013 בהתאם לתקנון הקרן כפי שהיה באותו המועד כסכום שהופקד לראשונה לקרן באותו המועד, ואת המועד האמור כמועד היות העמית לעמית בקופה, כך שעמית שיפקיד כספים מחודש ינואר 2014 ואילך, אזי הוותק של העמית בקרן לעניין תקנה 41כט האמורה לעיל, ימנה מיום 1 בינואר, 2014.

כמו כן, הממונה הורתה כי בעת משיכת כספים תיזקף לחובת העמית תוצאת המאזן האקטוארי של הקרן ללא כרית ביטחון, בהתאם להצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תיקון מס' 28)(כרית ביטחון לקרנות פנסיה ותיקות), התשע"ד-2014 והוראות הממונה.
על פי הוראת הממונה ככל שהקרן תבצע פריסה של עודף או גירעון אקטוארי על פני מספר שנים, הרי שיש לזקוף לעמית בעת משיכת הכספים את מלוא העודף או הגירעון.
בנוסף, יבוטל מנגנון "ניכוי קרן סיכון" בעת משיכה שלא בדרך של קצבה (3% במשיכה לפני גיל פרישה, 1% משיכה אחרי גיל פרישה).
ההוראות שלעיל יחולו לגבי משיכות מיום 2 ביוני, 2014 ואילך.

בהתאם להוראות הממונה, ביום 6 במאי, 2015 תוקן תקנון קרן הפנסיה לצורך התאמת נוסחת פדיון כספים שבתקנון הקרן להוראות הממונה כאמור לעיל.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים

הדוחות הכספיים ביניים ערוכים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 *דיווח כספי לתקופות ביניים*, ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על אגף ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 והתקנות שהותקנו מכוחו.

שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בדוחות הכספיים השנתיים.

ב. פרטים על שיעורי השינוי שחלו במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין היציג של הדולר של ארה"ב

	מדד בגין	מדד ידוע	שער חליפין יציג של דולר ארה"ב
	%		%
ל - 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2015	(0.20)	(0.50)	(3.09)
ל - 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2014	-	(0.20)	(0.95)
ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2015	1.11	1.12	(5.30)
ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2014	0.49	0.49	(0.82)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2014	(0.20)	(0.10)	12.04

באור 3:- מכשירים פיננסיים

נכסים פיננסיים

1. ערכם של הנכסים הפיננסיים בספרים תואם את שווים ההוגן.

2. שווי הוגן של נכסים פיננסים בחלוקה לרמות:

הטבלה דלהלן מציגה ניתוח של הנכסים הפיננסיים המוצגים בשווי הוגן דרך רווח והפסד. הרמות השונות הוגדרו באופן הבא:

- רמה 1- שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש במחירים מצוטטים (לא מתואמים) בשוק פעיל למכשירים זהים.
- רמה 2- שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים נצפים, במישרין או בעקיפין, שאינם כלולים ברמה 1 לעיל.
- רמה 3- שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים שאינם מבוססים על נתוני שוק נצפים.

עבור מכשירים פיננסיים אשר מוכרים בשווי הוגן באופן עיתי, החברה מעריכה בסוף כל תקופת דיווח האם נעשו העברות בין הרמות השונות של מדרג השווי ההוגן.

החברה מחזיקה במכשירים הפיננסיים הנמדדים בשווי הוגן לפי הסיווגים כדלקמן:

	ליום 30 ביוני, 2015			
	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סה"כ
	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח והפסד:				
נכסי חוב סחירים	5,831	-	-	5,831
אחרות	5,762	-	-	5,762
	11,593	-	-	11,593

	ליום 30 ביוני, 2014			
	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סה"כ
	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח והפסד:				
נכסי חוב סחירים	6,172	-	-	6,172
אחרות	3,719	-	-	3,719
	9,891	-	-	9,891

	ליום31 בדצמבר, 2014			
	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סה"כ
	מבוקר			
	אלפי ש"ח			
נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח והפסד:				
נכסי חוב סחירים	8,670	-	-	8,670
אחרות	1,214	-	-	1,214
	9,884	-	-	9,884

באור 4: - הון ודרישות הון

1. מדיניות ההנהלה היא להחזיק בסיס הון איתן במטרה לשמר את יכולת החברה להמשיך את פעילותה כדי שתוכל להניב תשואה לבעלי מניותיה וכן על מנת לתמוך בפעילות עסקית עתידית. החברה כפופה לדרישות הון הנקבעות על ידי הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

2. יש לקרוא את המידע לעניין דרישות ההון יחד עם המידע הכלול בבאור 5 לדוחות הכספיים השנתיים.

3. להלן נתונים בדבר ההון הנדרש והקיים של הקבוצה בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(הון עצמי מזערי הנדרש מקבוצה מנהלת של קופת גמל או קרן פנסיה), התשע"ב- 2012 (להלן- תקנות ההון) והנחיות הממונה.

	ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר
	2015	2014	2014
		אלפי ש"ח	
הסכום הנדרש על פי תקנות ההון (א)	10,000	8,261	10,000
הון עצמי קיים	12,872	11,438	12,233
עודף	2,872	3,177	2,233
מלבד הדרישות הכלליות בחוק החברות, חלוקת דיבידנד מעודפי ההון בחברה מנהלת כפופה גם לדרישות נזילות ועמידה בכללי תקנות השקעה.			
סכום ההון העצמי הנדרש שאין כנגדו נכסים העומדים בכללי הנזילות וההשקעה	-	-	-
(א) סכום ההון העצמי הנדרש כולל:			
היקף הנכסים המנוהלים	1,056	1,020	1,039
הוצאות שנתיות	400	395	374
סך הכל	1,456	1,415	1,413
סכום מינימלי הנדרש ע"פ תקנות ההון	10,000	10,000	10,000

באור 5: - התחייבויות תלויות

חוזר גופים מוסדיים 2012-9-16 "טיוב נתוני זכויות העמיתים בגופי המוסדיים" מיום 18 בנובמבר, 2012

החוזר מגדיר את הפעולות הנדרשות מגוף מוסדי על מנת להבטיח, ככל הניתן, כי רישום זכויות העמיתים במערכות המידע יהיה מהימן, שלם, זמין וניתן לאחזור. במסגרת פרויקט הטיוב עליו מורה החוזר גוף מוסדי נדרש לבצע את הפעולות הבאות לגבי נתוני ממשק האחזקות:

1. עריכת סקר פערים אודות המידע הקיים ברמת מוצרים, עמיתים ומעבידים.
2. בניית מודל מיפוי ודירוג הפערים שנמצאו בסקר הפערים מהיבט השפעתם.
3. הכנת תכנית עבודה מפורטת לטיפול בכשלים שנמצאו בסקר הפערים, ובכלל זה התייחסות לסידור המידע הקיים ושמירתו, אימות נתוני עמיתים, עיבודי נתונים, בחינת השפעת פרויקט הטיוב על הגוף המוסדי ושימור.

גוף מוסדי יטייב את נתוני ממשק האחזקות החל ממועד הצטרפות העמית לקופה ולכל הפחות משנת 1997 ואילך. אולם, קופות שאינן קופות ביטוח או קרנות פנסיה יטייבו את נתוני ההפקדות, העברות ומשיכות אשר בוצעו, לכל הפחות, החל מיום 1 בינואר, 2005.
גוף מוסדי יקים ועדת היגוי הכפופה למנכ"ל אשר תגבש את תכנית העבודה ותדווח באופן שוטף לדירקטוריון על התקדמות פרויקט הטיוב. הדירקטוריון יאשר את תכנית העבודה של הפרויקט וידון בנושא לפחות אחת לחצי שנה.
החוזר קובע לוח זמנים לביצוע הפעולות במסגרת פרויקט הטיוב, ובכלל זה קובע כי הפרויקט כולו יסתיים עד ליום 30 ביוני, 2016.

החברה פועלת בהתאם להנחיות החוזר על פי תוכנית עבודה בנושא, אשר אושרה על ידי דירקטוריון החברה.

באור 6: - <u>אירועים בתקופת המאזן</u>

ביום 10 במאי, 2015 הודיע מר בני שיזף, כי לנוכח הגשת בקשה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון לצורך מינויו למנכ"ל החברה, וככל שהמינוי יאושר על ידי הממונה ועל ידי דירקטוריון החברה, יסיים מר שיזף את כהונתו כיו"ר דירקטוריון החברה, החל מהמועד בו ימונה לו מחליף על ידי האסיפה הכללית של החברות.
ביום 11 במאי, 2015 התקבלה הודעה מאגף שוק ההון ביטוח וחיסכון לפיה הממונה אינה מתנגדת למינויו מר בני שיזף למנכ"ל החברה ולמינויו של מר אייל לפידות כיו"ר דירקטוריון החברה, וזאת בהתאם לבקשות שהוגשו מטעם החברה.
ביום 11 במאי, 2015 אישרה האסיפה הכללית של החברה את מינויו של מר אייל לפידות כדירקטור בחברה.
ביום 14 במאי, 2015 אישר דירקטוריון החברה את מינויו של מר בני שיזף כמנכ"ל החברה ואת מינויו של מר אייל לפידות כיו"ר הדירקטוריון.

- - - - - - - - - - -