הפניקס קרנות פנסיה מאוזנות וותיקות בע"מ - חברה מנהלת

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר, 2012

בלתי מבוקרים

הפניקס קרנות פנסיה מאוזנות ווותיקות בע"מ - חברה מנהלת

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר, 2012

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

	עמוד
סקירת דוחות כספיים ביניים	2
דוחות על המצב הכספי	3
דוחות על הרווח הכולל	4
דוחות על השינויים בהון	5
דוחות על תזרימי המזומנים	6
באורים לדוחות הכספיים ביניים	7-12

- - - - - - - - - - - - - - - -

קוסט פורר גבאי את קסירר
רח' עמינדב 3,
תל-אביב 67067
טל. 03-6232525
פקס 03-5622555
www.ey.com/il

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר
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 בספטמבר 2012 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה 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. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זאת 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 ודרישות הגילוי כפי שנקבעו על- ידי אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון, במשרד האוצר.

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לבאור 6 בדוחות הכספיים לעניין חוזר גופים מוסדיים 2012-9-16 – בדבר טיוב נתוני זכויות העמיתים בגופים המוסדיים.

תל-אביב,
21 בנובמבר, 2012

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

	ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר
	2012	2011	2011
	בלתי מבוקר		מבוקר
	אלפי ש"ח		
נכסים שוטפים			
מזומנים ושווי מזומנים	1,564	1,146	1,305
השקעות	5,399	2,566	2,590
קרן הפנסיה הותיקה	459	236	320
חייבים ויתרות חובה	67	-	50
	7,489	3,948	4,265
נכסים בלתי שוטפים			
מסים נדחים	1,609	1,300	1,652
	9,098	5,248	5,917
התחייבויות שוטפות			
צד קשור	335	244	40
מסים שוטפים לשלם	24	218	370
זכאים ויתרות זכות	146	21	31
	505	483	441
הון			
הון מניות	3,382	2,477	2,477
פרמיה על מניות	7,518	6,423	6,423
קרן הון בגין עסקה עם בעלי שליטה	180	180	180
יתרת הפסד	(2,487)	(4,315)	(3,604)
	8,593	4,765	5,476
	9,098	5,248	5,917

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

21 בנובמבר, 2012			
תאריך אישור הדוחות הכספיים	בני שיזף יו"ר הדירקטוריון	עמוס לוזון מנהל כללי	יוסי וקסלבאום מנהל כספים

		ל - 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
		2012	2011	2012	2011	2011
		בלתי מבוקר				מבוקר
	באור	אלפי ש"ח				
הכנסות						
מדמי ניהול	4	2,486	2,280	839	686	3,126
מהשקעות:						
ממזומנים ושווי מזומנים		16	18	3	6	24
מהשקעות פיננסיות, נטו		169	48	91	27	73
		185	66	94	33	97
		2,671	2,346	933	719	3,223
הוצאות						
הוצאות הנהלה וכלליות		932	788	298	283	1,143
הכנסות מימון, נטו		(2)	(4)	(2)	(4)	(4)
		930	784	296	279	1,139
רווח לפני מסים על הכנסה		1,741	1,562	637	440	2,084
מסים על הכנסה (הטבת מס)		624	(751)	227	150	(940)
רווח נקי		1,117	2,313	410	290	3,024
רווח כולל		1,117	2,313	410	290	3,024

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

	הון מניות	פרמיה על מניות	קרן הון	יתרת הפסד	סך-הכל
			אלפי ש"ח		
יתרה ליום 1 בינואר, 2012 (מבוקר)	2,477	6,423	180	(3,604)	5,476
רווח כולל	-	-	-	1,117	1,117
הנפקת הון (ראה באור 7)	905	1,095	-	-	2,000
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2012 (בלתי מבוקר)	3,382	7,518	180	(2,487)	8,593
יתרה ליום 1 בינואר, 2011 (מבוקר)	2,477	6,423	180	(6,628)	2,452
רווח כולל	-	-	-	2,313	2,313
יתרה ליום, 30 בספטמבר, 2011 (בלתי מבוקר)	2,477	6,423	180	(4,315)	4,765
יתרה ליום 1 ביולי, 2012 (בלתי מבוקר)	3,382	7,518	180	(2,897)	8,183
רווח כולל	-	-	-	410	410
יתרה ליום, 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)	3,382	7,518	180	(2,487)	8,593
יתרה ליום 1 ביולי, 2011 (בלתי מבוקר)	2,477	6,423	180	(4,605)	4,475
רווח כולל	-	-	-	290	290
יתרה ליום, 30 בספטמבר 2011 (בלתי מבוקר)	2,477	6,423	180	(4,315)	4,765
יתרה ליום 1 בינואר, 2011 (מבוקר)	2,477	6,423	180	(6,628)	2,452
רווח כולל	-	-	-	3,024	3,024
יתרה ליום 31 בדצמבר, 2011 (מבוקר)	2,477	6,423	180	(3,604)	5,476

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

	ל - 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2012	2011	2012	2011	2011
	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר
	אלפי ש"ח				
<u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</u>					
רווח נקי	1,117	2,313	410	290	3,024
התאמות לסעיפי רווח והפסד:					
הכנסות מהשקעות פיננסיות, נטו	(169)	(48)	(91)	(27)	(73)
מסים על הכנסה (הטבת מס)	624	(751)	227	150	(940)
	455	(799)	136	123	(1,013)
שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות:					
ירידה (עליה) בחייבים ויתרות חובה	(7)	7	(49)	-	(43)
שינוי ביתרות צדדים קשורים	156	8	(93)	85	-
ירידה בספקים ונותני שירותים	-	-	-	-	(280)
עליה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות	115	(71)	26	(1)	(61)
	264	(56)	(116)	84	(384)
מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך התקופה עבור:					
מסים ששולמו	(937)	(317)	(181)	-	(317)
מסים שהתקבלו	-	77	-	77	67
ריבית שהתקבלה	89	77	48	24	77
	(848)	(163)	(133)	101	(173)
מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת	988	1,295	297	598	1,454
<u>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</u>					
רכישת השקעות פיננסיות, נטו	(2,729)	(1,209)	(1)	(499)	(1,209)
<u>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</u>					
הנפקת הון	2,000	-	-	-	-
<u>שינוי במזומנים ושווי מזומנים</u>	259	86	296	99	245
<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה</u>	1,305	1,060	1,268	1,047	1,060
<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה</u>	1,564	1,146	1,564	1,146	1,305

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

באור 1: - כללי

א. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 בספטמבר, 2012 ולתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2011 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולביאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).

ב. החברה החליטה בשנת 2009 להעביר את קופות הגמל אשר ניהלה הפניקס פנסיה וגמל בע"מ (לשעבר: הפניקס ניהול קרנות פנסיה וגמולים בע"מ) (להלן - הפניקס פנסיה) בכפוף למתווה שאושר על ידי הממונה על שוק ההון הביטוח והחסכון.

בהתאם לאישור אגף שוק ההון הביטוח והחיסכון הועברו הקופות לניהולה של הפניקס פנסיה ביום 31 במרס, 2010 רטרואקטיבית ליום 1 בינואר, 2010.

החברה קיבלה אישור רשות המיסים למתווה.

עם העברת קופות הגמל לניהול הפניקס פנסיה הפסיקה החברה לשמש כחברה מנהלת בשנת 2010 (ראה גם סעיף ד' להלן).

ג. בתוקף מיום ה - 1 בינואר 2011 הופסק ניהולה של קרן הפנסיה הוותיקה (להלן- הקרן הותיקה) על ידי הקופה התאגידית עמית קופה לפנסיה ותגמולים בע"מ (להלן - עמית). קרן הפנסיה הועברה ללא תמורה לניהולה בנאמנות של החברה אשר הינה חברה בבעלות הפניקס חברה לביטוח בע"מ.

עם העברת קרן הפנסיה לניהולה של החברה תם תוקפו של הסכם למתן שירותי ניהול שנחתם בין עמית לבין הפניקס פנסיה וגמל בע"מ, חברה בבעלות הפניקס חברה לביטוח בע"מ, מכוחו קיבלה הפניקס פנסיה וגמל בע"מ מעמית תמורה עבור השירותים שנתנה.

האמור לעיל בוצע בהתאם להוראות סעיף 104ב(ו) לפקודת מס הכנסה ולתקנות מס הכנסה (תנאים להעברת נכס בפטור ממס בין חברות אחיות), התשנ"ד- 1994, ובהתאם למתווה לשינוי מבני שאושר על ידי אגף שוק ההון, הביטוח והחיסכון והוראות הסדר התחיקתי.

שינוי המבנה האמור קיבל את אישור רשות המסים ביום 27 בדצמבר, 2010 בכפוף לתנאים הקבועים בו.
לפי המתווה שאושר דמי הניהול בקרן הותיקה יועלו כדלהלן:

בשל עמית פעיל:
שיעור של 7% מדמי הגמולים המועברים בשל עמית פעיל מידי חודש.
שיעור של 0.1% בחישוב שנתי מסך הצבירה מיום המעבר ועד לחודש הפרישה לפנסיית זקנה.

בשל עמית מוקפא:
שיעור של 0.8% מהצבירה השנתית או 25 ש"ח, הגבוה מבין השניים.

בשל פנסיונר:
שיעור של 5% מהפנסיה החודשית, שמשלמת הקרן לפנסיונר (ללא שינוי).

ד. ביום 1 בינואר, 2011 שינתה החברה את שמה מהפניקס גמל בע"מ לשמה הנוכחי.
כמו כן, החל מיום זה משמשת החברה כחברה מנהלת של הקרן הותיקה. לפירוט נוסף ראה באור 5.

ה. ביום 28 במאי 2012 התקבלה החלטת האסיפה הכללית של החברה לפיה ההון הרשום של החברה יוגדל מ-3 מליון ל-50 מיליון ש"ח ע.נ ותקנון ההתאגדות של החברה יתוקן בהתאם.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית

מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים

הדוחות הכספיים ביניים ערוכים בהתאם לכללים חשבונאיים מקובלים לעריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים כפי שנקבעו בתקן חשבונאות בינלאומי 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן בהתאם לדרישות הגילוי של משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון.

עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

באור 3: - פרטים על שיעור השינוי שחלו במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין של הדולר של ארצות הברית

	שער החליפין היציג של הדולר	מדד המחירים לצרכן
	בש"ח	נקודות *)
ליום		
30 בספטמבר, 2012	3.912	118.42
30 בספטמבר, 2011	3.712	115.97
31 בדצמבר, 2011	3.821	115.97
שיעור השינוי בתקופה המסתיימת ביום	%	
30 בספטמבר, 2012 (תשעה חודשים)	2.38	2.12
30 בספטמבר, 2011 (תשעה חודשים)	4.59	2.17
30 בספטמבר, 2012 (שלושה חודשים)	(0.28)	1.14
30 בספטמבר, 2011 (שלושה חודשים)	8.70	-
31 בדצמבר, 2011	7.66	2.17

באור 4: - הכנסות מדמי ניהול, נטו

	ל - 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2012	2011	2012	2011	2011
	בלתי מבוקר				מבוקר
	אלפי ש"ח				
מקרן פנסיה לעמיתים ותיקים *) :					
דמי ניהול מדמי הגמולים, נטו	1,248	1,166	407	337	1,627
דמי ניהול מעמיתים מוקפאים ומצבירה	1,000	923	349	282	1,236
דמי ניהול מתשלומי פנסיות	238	191	83	67	263
	2,486	2,280	839	686	3,126

*) ראה באור 1ג'.

באור 5: - הון ודרישות הון

א. 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 כפופים לדרישות הון הנקבעות על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון.

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

	ליום 30 בספטמבר 2012 בלתי מבוקר אלפי ש"ח
הסכום הנדרש על פי תקנות ההון (1)(2)	10,000
הסכום הנדרש ערב פרסום התיקון(3)	1,291
הפרש	8,709
הסכום הנדרש ערב פרסום התיקון	1,291
שעור של 30% מההפרש הנדרש להשלמה (4)	2,613
הסכום הנדרש ליום 30 בספטמבר 2012 על פי תקנות ההון	3,904
הון עצמי קיים	8,593
עודף	4,689

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	-

1. סכום ההון העצמי הנדרש כולל דרישות הון יהיה הגבוה מבין:

שעור של 0.1% מהיקף הנכסים המנוהלים	874
שעור של 25% מההוצאות שנתיות	393
	1,267
סך כל הסכום הנדרש ע"פ תקנות ההון *)	10,000

*) על פי תקנות ההון, סכום ההון הנדרש לא יפחת מסך של 10 מיליוני ש"ח

2. בחודש פברואר 2012 פורסמו תקנות ההון הקובעות כללים לחישוב ההון המזערי הנדרש מחברות מנהלות של קופות גמל וקרנות פנסיה בשל סיכונים תפעוליים.
בהתאם לתקנות ההון, ההון הנדרש יבוסס על שיעור מסך נכסים מנוהלים ושיעור מסך הוצאות שנתיות, בכפוף לעמידה בהון עצמי מינימלי.
בנוסף לכך, נקבעו במסגרת התקנות כללי השקעה של ההון העצמי המזערי הנדרש. הוראות אלו הורחבו במסגרת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012 שפורסמו בחודש יוני 2012.
יחד עם תקנות ההון, פורסם חוזר שעניינו מתן הקלות בדרישות הון של חברות מנהלות, במסגרת החוזר ניתנו הקלות בהון הנדרש בשל ניהול קרן פנסיה ותיקה, קופת גמל המבטיחה תשואה, קופת גמל מרכזית לקצבה וכן בשל עריכת ביטוח בסכום עודף על הנדרש בהוראות הדין.

3. עד ליום פרסום תקנות ההון, ההון עצמי המינימלי הנדרש מחברה מנהלת של קרנות פנסיה ותיקות, על פי תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964, הוא בסך מיליון ש"ח, כשהוא צמוד למדד המחירים לצרכן בסוף כל שנת כספים, החל ממדד נובמבר 2001.

באורים לדוחות הכספיים

באור 5: - הון ודרישות הון (המשך)

ב. (המשך)

4. בהתאם לתקנות ההון חברה מנהלת תהיה חייבת להגדיל, עד למועד פרסום הדוח הכספי, את הונה העצמי בגין ההפרש שבין ההון הנדרש ערב התיקון להון הנדרש לפי תקנות ההון (להלן - ההפרש). ההפרש יחושב לכל מועד של הדוח הכספי. הגדלת ההון העצמי תעשה במועדים ובשיעורים המפורטים להלן:
עד למועד פרסום הדוח הכספי ליום 31 במרס 2012 לפחות 30% מההפרש;
עד למועד פרסום הדוח הכספי ליום 31 בדצמבר 2012 לפחות 60% מההפרש;
עד למועד פרסום הדוח הכספי ליום 31 בדצמבר 2013 לפחות 80% מההפרש;
עד למועד פרסום הדוח הכספי ליום 31 בדצמבר 2014 יושלם מלוא ההפרש.

5. נכסים נזילים:

מלבד הדרישות הכלליות בחוק החברות, חלוקת דיבידנד מעודפי ההון החברה מנהלת כפופה גם לדרישות נזילות ועמידה בכללי תקנות השקעה:
בתקנות כללי ההשקעה נקבעו בין השאר כללים להשקעות חברה מנהלת לרבות אופן השקעת ההון העצמי המזערי הנדרש ממנה. בהתאם לתקנות חברה מנהלת תחזיק בנכסים נזילים 50% לפחות מסכום ההון העצמי המזערי הנדרש ממנה. כמו כן, הוטלו הגבלות על אופן השקעת ההון העצמי המזערי כגון מגבלת השקעה בתאגיד מסוים והלוואות ליחיד, מגבלת השקעה בקבוצת תאגידים, מגבלת השקעה באופציות וחוזים עתידיים, במקרקעין ועוד.

להלן נתונים בדבר הנכסים הנזילים הנדרשים:

	ליום 30 בספטמבר 2012
	בלתי מבוקר
	אלפי ש"ח
דרישת נכסים נזילים	1,952
נכסים נזילים בפועל	6,963
עודף נכסים נזילים	5,011

ג. ביום 19 במרס, 2012 העבירה החברה האם 2 מיליון ש"ח כנגד הנפקת 904,510 מניות בערך נקוב בסך של 1 ש"ח.

ד. ביום 28 למאי, 2012 קיבלה האסיפה הכללית החלטה להעמיד את ההון הרשום על סך 50,000,000 מיליון ש"ח ערך נקוב.

באור 6: - התחייבויות תלויות

א. חוזר גופים מוסדיים 10-9-2011 - "טיוב נתוני זכויות העמיתים בגופי המוסדיים" מיום 21 בדצמבר, 2011.
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.

באור 6: - התחייבויות תלויות (המשך)

א. (המשך)

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 נערכת לקיום הוראות החוזר ולביצוע הליך מקיף של טיוב נתונים. לדעת הנהלת החברה, לא ניתן להעריך בשלב זה את השלכות פרויקט הטיוב על התוצאות הכספיות של החברה.

נכון לתאריך הדוח, החברה הקימה ועדת היגוי אשר בחרה בספק שירות לצורך עריכת טיוב הנתונים כנדרש ובהתאם להוראות החוזר. החברה נערכת להכנת סקר הפערים ולאחר מכן לפעול לבניית תכנית עבודה אשר תוגש לאישור דירקטוריון החברה.

בחודש נובמבר 2012 פורסם חוזר גופים מוסדיים 2012-9-16 "טיוב נתוני זכויות העמיתים בגופי המוסדיים" המחליף את החוזר האמור, כאשר בחוזר זה למעשה אוחדו לוחות הזמנים להשלמת סקר הפערים ובניית מועד המיפוי, כך שהמועד להשלמתם נקבע ליום 31 במרס, 2013 (בחוזר הקודם המועד לסיום שלב סקר הפערים נקבע ליום 31 בדצמבר, 2012).

ב. ביום 16 למאי, 2012 פרסם האוצר טיוטת חוזר הכרעה עקרונית לעניין העלאת דמי ניהול ללא הודעה מוקדמת. בטיוטה נקבע כי על חברה מנהלת להשיב לכל עמית שנגבו ממנו דמי ניהול מעודכנים, בטרם חלפו חודשיים מהמועד בו נשלחה אליו הודעה בגין העלאת דמי הניהול ושלא חל עליו אחד הסייגים בחוזר ההכרעה, את הכספים שנגבו ממנו ביתר.
תקופת ההשבה מתחילה שבע שנים לפני מועד פרסום חוזר הכרעה ועל חברה מנהלת להשלים את הליך השבת הכספים לעמיתים הזכאים תוך חצי שנה ממועד פרסום ההכרעה.
בשלב זה החברה לומדת את הנחיות הטיוטה האמורה.

באור 7: - אירועים מהותיים בתקופת הדוח

א. במאי 2003 הודיע משרד האוצר לוועדת הכספים של הכנסת כי תועמד כרית ביטחון לקרנות הוותיקות שבהסדר על מנת להגן על עמיתי וגמלאי הקרנות שבהסדר מפני גירעונות ותנודתיות בתשואות.

ביום 17 באוגוסט, 2011, המליצה ועדה ציבורית שהוקמה ע"י שר האוצר, כי כרית הביטחון תשמש לצורך כיסוי גירעון הקרנות הוותיקות שבהסדר הנובע מירידה בעקום הריבית וזאת ביחס לריבית צמודה של 4%, אשר הייתה בסיס לחישוב הגירעון האקטוארי של הקרנות במסגרת תכנית ההבראה שנקבעה להן. כמו כן, בהמלצות הועדה הציבורית נקבע, כי הסכום המירבי שיוקצה לכרית הביטחון יעמוד על סך של 11.320 מיליארד ש"ח צמוד למדד המחירים לצרכן, ממודד מחודש ינואר 2009, ובתוספת ריבית בשיעור של 3.48% לשנה מהמועד האמור.

ביום 3 בינואר, 2012 פרסם משרד האוצר תזכיר חוק, אשר כלל תיקונים מוצעים שונים לחוק הפיקוח, וזאת לצורך קביעתם של העקרונות והכללים להקצאת סכומים מתקציב המדינה לקרנות הפנסיה הוותיקות שבהסדר במטרה למתן את השפעת השינויים בעקום הריבית על זכויות העמיתים בקרנות. ביום 16 בפברואר, 2012 אישרה ועדת השרים לענייני חקיקה את התיקונים המוצעים לחוק הפיקוח (להלן: "הטיוטה" או "טיוטת החוק").

בעתירה לבג"ץ שהוגשה בתחילת שנת 2011 ע"י מספר קרנות פנסיה ותיקות שאינן בהסדר, כנגד שר האוצר ואח', טוענות העותרות בין היתר לאפליה של הקרנות הוותיקות שאינן בהסדר ומבקשות לחייב את האוצר להעניק את כרית הביטחון שניתנה לקרנות הוותיקות שבהסדר גם לקרנות הוותיקות שאינן בהסדר.

בתאריך 15 במאי, 2012 התקיים לבקשת משרד האוצר, דיון אליו הוזמנו נציגי הקרנות הוותיקות שאינן בהסדר, במהלכו הציג האוצר הצעה למתן "כרית בטחון" גם לקרנות אלו תוך שהוא מתנה את ההצעה באישור קרן הפנסיה להפחתת זכויות רוחבית בשיעור של 1.75% וכן בדחיית גיל הזכאות לפנסיית זקנה לגילאי הפרישה על פי חוק - 67 לגברים ו- 62 לנשים.

באורים לדוחות הכספיים

באור 7: - אירועים מהותיים בתקופת הדוח (המשך)

א. (המשך)

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 שיועברו לאישור אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר. בהתאם לכך תערוך החברה את התיקונים הנדרשים בתקנון קרן הפנסיה.

ב. ביום 11 ביולי 2012, פרסם משרד האוצר טיוטת נייר עמדה לגבי עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בקרנות הפנסיה וביטוחי חיים. עם פרסום נייר עמדה סופי יפורסמו טיוטות חוזרים המיועדים להחליף את חוזר 2007-3-6 שעניינו דרך חישוב המאזן האקטוארי ומקדמי התקנון של קרן הפנסיה.

החברה בוחנת את ההוראות שבטיוטת נייר העמדה אם כי טרם השלימה את מדידת ההשפעות המדויקות הנגזרות מיישומו ואולם מאומדנים ראשונים שבוצעו עולה שלא צפויה להיות להן השפעה מהותית על ההתחייבות הפנסיונית של הקרן בניהולה.

ההתחייבות האקטוארית לתקופת הדוח מחושבת בהתאם לחוזר הפנסיה שבתוקף הואיל ועדיין מדובר בטיוטת נייר העמדה.

ג. ביום 19 ביוני, 2012 אישר דירקטוריון החברה את מינוי מר עמוס לוזון כמנכ"ל החברה במקום מר מוטי דהן, המינוי אושר על ידי הממונה. מר עמוס לוזון החל את כהונתו כמנכ"ל החברה, החל מיום 21 באוגוסט, 2012.

- - - - - - - - - - -