

קרן פנסיה ה.ע.ל - קרן פנסיה ותיקה

דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרס, 2013

בלתי מבוקרים

קרן פנסיה ה.ע.ל - קרן פנסיה ותיקה

דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרס, 2013

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

עמוד

3	דוח סקירה של רואה החשבון
4	מאזנים
5	דוחות הכנסות והוצאות
6	דוחות על התנועה בקרן הפנסיה
7-14	באורים לדוחות הכספיים ביניים

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לעמיתים של קרן פנסיה ה.ע.ל - קרן פנסיה ותיקה

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של קרן פנסיה ה.ע.ל - קרן פנסיה ותיקה (להלן - קרן הפנסיה), המנוהלת על ידי פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ, הכוללת את המאזן התמציתי ליום 31 במרס, 2013 ואת הדוחות התמציתיים על הכנסות והוצאות והתנועה בקרן הפנסיה לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות "דיווח כספי לתקופות ביניים", בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר לגבי קרנות פנסיה ותיקות להן לא מונה מנהל מיוחד (להלן - הנחיות הממונה) ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן - התקנות). 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 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 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 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, בהתאם להנחיות הממונה ובהתאם לתקנות.

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בבאור 8 בקשר לחוזר מפקח 2012-9-16 בעניין טיוב נתונים.

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

תל-אביב,
19 במאי, 2013

קרן פנסיה ה.ע.ל - קרן פנסיה ותיקה

מ א ז נ י ס

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		
	2012	2013	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
205,824	205,540	59,145	רכוש שוטף
100,583	107,146	125,456	מזומנים ושווי מזומנים
14,640	12,327	19,545	סיוע ממשלתי ישיר
321,047	325,013	204,146	חייבים ויתרות חובה
3,428,981	3,073,329	3,751,303	השקעות
5,072,715	4,665,971	4,863,863	ניירות ערך שאינם סחירים
152,287	32,529	202,136	ניירות ערך סחירים
16,704	--	37,945	פקדונות והלוואות
8,670,687	7,771,829	8,855,247	מקרקעין
8,991,734	8,096,842	9,059,393	סך הכל השקעות
=====	=====	=====	סך הכל נכסים
5,864	21,384	7,893	התחייבויות אחרות
775	607	761	זכאים ויתרות זכות
6,639	21,991	8,654	בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
2,231,556	1,827,188	2,144,134	התחייבויות פנסיוניות
8,828,600	6,167,842	8,359,955	התחייבויות פנסיוניות צבורות:
1,358,896	1,183,072	1,297,004	לפנסיונרים
12,419,052	9,178,102	11,801,093	לעמיתים פעילים
3,038,415	4,114,301	2,854,251	לעמיתים מוקפאי זכויות
15,457,467	13,292,403	14,655,344	זכויות שיצברו בעתיד:
(2,468,414)	(2,172,189)	(2,384,731)	התחייבות בגין דמי גמולים הצפויים להתקבל בקרן בעתיד
(848,163)	(482,388)	(534,250)	התחייבות פנסיוניות צבורות ועתידיות
(3,316,577)	(2,654,577)	(2,918,981)	בניכוי:
(241,798)	(129,511)	(358,532)	ערך נוכחי של דמי הגמולים הצפוי להתקבל בקרן בעתיד
(3,001,847)	(2,572,929)	(2,766,160)	ערך נוכחי של סבסוד באמצעות אג"ח מיועדות מסוג "ערד"
87,850	139,465	439,068	שהקרן צפויה לרכוש לאחר תאריך המאזן
8,985,095	8,074,851	9,050,739	הפרש בין החישוב האקטוארי לבין החישוב החשבונאי
8,991,734	8,096,842	9,059,393	בהתאמת שיערוך אג"ח מיועדות מסוג "מירון" ו "ערד"
=====	=====	=====	לאומדן השווי ההוגן
			ערך נוכחי של הכנסות עתידיות צפויות מתשלומי הסיוע
			הממשלתי הישיר לקרן
			עודף אקטוארי, נטו
			סך הכל התחייבויות פנסיוניות
			סך הכל ההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

19 במאי, 2013

תאריך אישור הדוחות הכספיים

מיקי אסף
מנהל כספים

שלומי ברכה
מנכ"ל

חגי בדש
יו"ר הדירקטוריון

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס		
	2012	2013	
	בלתי מבוקר		
מבוקר	באלפי ש"ח		
			הכנסות
3,411	(121)	560	מזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות
327,380	76,209	127	מניירות ערך שאינם סחירים
565,155	110,307	17,154	מניירות ערך סחירים
20,011	1,076	5,675	מפקדונות והלוואות
847	--	(523)	ממקרקעין
913,393	187,592	22,433	
100,588	22,106	24,873	סיוע כספי מהאוצר
1,017,392	209,577	47,866	סך כל ההכנסות
			הוצאות
31,473	6,939	7,231	דמי ניהול לחברה המנהלת (באור 6)
2,636	461	1,064	עמלות ודמי ניהול השקעות
2,576	839	212	הוצאות הנחלה וכלליות
36,685	8,239	8,507	סך הכל ההוצאות
980,707	201,338	39,359	סך הכל עודף הכנסות על הוצאות עובר לדוח על התנועה בקרן הפנסיה
=====	=====	=====	

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

ליום 31 בדצמבר 2012	ליום 31 במרס		
	2012	2013	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
7,841,113	7,841,113	8,985,095	יתרת הקרן לתחילת התקופה
			תוספות לקרן
329,877	70,430	71,144	דמי גמולים ממעסיקים, מעובדים ומעצמאים
980,707	201,338	39,359	עודף הכנסות נטו מועבר מדוח הכנסות והוצאות
1,310,584	271,768	110,503	סך הכל תוספות לקרן
			תקבולים אחרים
78	11	11	בגין פנסיות משותפות
			תשלומים והעברות
(133,559)	(31,612)	(36,938)	לגמלאים, נכים ושאיירים
(32,724)	(6,340)	(7,849)	פדיונות והחזרים לעמיתים
(397)	(89)	(83)	בגין פנסיות משותפות
(166,680)	(38,041)	(44,870)	סך הכל תשלומים והעברות
8,985,095	8,074,851	9,050,739	יתרת הקרן לסוף התקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

באור 1 : - כללי

א. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים

דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 31 במרס, 2013 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקרן ליום 31 בדצמבר, 2012 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).

ב. קרן ה.ע.ל (להלן - הקרן) מנוהלת על ידי פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ (להלן - החברה), החל מיום 1 בינואר, 2013. הקרן הינה קרן פנסיה ותיקה מאוזנת אקטוארית וסגורה למצטרפים חדשים, על פי החלטת הממשלה מיום 28 במרס, 1995 ועל פי הוראות משרד האוצר, קרנות הפנסיה הותיקות נסגרו לקבלת עמיתים חדשים החל מיום 1 בינואר, 1995. נכללים בה עמיתים שהצטרפו לקרן עד 31 בדצמבר 1994, עמיתים שהצטרפו בתקופה שמתחילת ינואר עד סוף מרס 1995 וכן עמיתים נוספים שהצטרפותם אושרה.

ג. הקרן מנהלת תוכנית פנסיוניות על פי הקבוע בתקנות מס הכנסה. התוכנית הן לעמיתים ותיקים כקבוע בהוראות הממונה, לניהול קרנות פנסיה ותיקות מיום 25 במרס 1997. לקרן אישור בר תוקף לשנת הפעילות של הדוחות הכספיים מטעם הממונה. ניתן לחלק התכניות כדלקמן:

- פנסיה מקיפה בתוכנית א' - ותיקים.
- פנסיה מקיפה לעמית בתוכנית ב' (תשורה).
- פנסיית זקנה ופנסיית זקנה מיוחדת בתוכנית ב' (תשורה).

באור 2 : - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים

הדוחות הכספיים ביניים ערוכים בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות "דיווח כספי לתקופות ביניים", בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר לגבי קרנות פנסיה ותיקות להן לא מונה מנהל מיוחד ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.

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

באור 2 : - עיקרי המדיניות החשבונאית - המשך

ב. להלן פרטים על עליית (ירידת) מדד המחירים לצרכן ושער החליפין של הדולר של ארה"ב :

המדד בגין בנקודות (*)	שער החליפין היציג של הדולר בש"ח	
105.51	3.648	ליום 31 במרס, 2013
104.40	3.715	ליום 31 במרס, 2012
105.70	3.733	ליום 31 בדצמבר 2012

שינוי ב - %	שינוי ב - %	
(0.20)	(2.27)	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2013
0.40	(2.70)	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2012
1.63	(2.30)	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2012

(*) המדד לפי בסיס ממוצע 2010 = 100 נקודות.

באור 3 : - נכסים והתחייבויות לפי קבוצות עמיתים

א. נכסים לפי קבוצות עמיתים

סך הכל	עמיתים ותיקים באלפי ש"ח	עמיתי תקופת הביניים	
ליום 31 במרס, 2013 (בלתי מבוקר)			
59,145	49,383	9,762	מזומנים ושווי מזומנים
125,456	124,971	485	סיוע ממשלתי ישיר
19,545	19,545	-	חייבים ויתרות חובה
3,751,303	3,570,840	180,463	ניירות ערך שאינם סחירים
4,863,863	4,606,679	257,184	ניירות ערך סחירים
202,136	189,337	12,799	פקדונות והלוואות
37,945	36,097	1,848	ממקרקעין
<u>9,059,393</u>	<u>8,596,852</u>	<u>462,541</u>	סך הכל נכסים
=====	=====	=====	
ליום 31 במרס, 2012 (בלתי מבוקר)			
205,540	191,491	14,049	מזומנים ושווי מזומנים
107,146	106,708	438	סיוע ממשלתי ישיר
12,327	12,327	-	חייבים ויתרות חובה
3,073,329	2,928,001	145,328	ניירות ערך שאינם סחירים
4,665,971	4,417,557	248,414	ניירות ערך סחירים
32,529	30,942	1,587	פקדונות והלוואות
<u>8,096,842</u>	<u>7,687,026</u>	<u>409,816</u>	סך הכל נכסים
=====	=====	=====	
ליום 31 בדצמבר, 2012 (מבוקר)			
205,824	198,451	7,373	מזומנים ושווי מזומנים
100,583	98,571	2,012	סיוע ממשלתי ישיר
14,640	14,640	-	חייבים ויתרות חובה
3,428,981	3,265,679	163,302	ניירות ערך שאינם סחירים
5,072,715	4,793,640	279,075	ניירות ערך סחירים
152,287	144,727	7,560	פקדונות והלוואות
16,704	15,977	727	ממקרקעין
<u>8,991,734</u>	<u>8,531,685</u>	<u>460,049</u>	סך הכל נכסים
=====	=====	=====	

באור 3 - נכסים והתחייבויות לפי קבוצות עמיתים (המשך)

ב. התחייבות לפי קבוצות עמיתים

סך הכל	עמיתים ותיקים באלפי ש"ח	עמיתי תקופת הביניים
8,654	8,543	111
2,144,134	2,112,534	31,600
8,359,955	7,955,953	404,002
1,297,004	1,212,437	84,567
11,801,093	11,280,924	520,169
2,854,251	2,678,043	176,208
14,655,344	13,958,967	696,377
(2,384,731)	(2,225,349)	(159,382)
(534,250)	(494,847)	(39,403)
(2,918,981)	(2,720,196)	(198,785)
(358,532)	(342,092)	(16,440)
(2,766,160)	(2,702,418)	(63,742)
439,068	394,048	45,020
9,050,739	8,588,309	462,430
9,059,393	8,596,852	462,541

ליום 31 במרס, 2013 (בלתי מבוקר)

התחייבויות אחרות

התחייבות פנסיונית צבורות

לפנסיונרים

לעמיתים פעילים

לעמיתים מוקפאי זכויות

זכויות שיצברו בעתיד:

התחייבות בגין דמי גמולים הצפויים להתקבל בקרן בעתיד

התחייבויות פנסיוניות צבורות ועתידיות

בניכוי:

ערך נוכחי של דמי הגמולים הצפוי להתקבל בקרן בעתיד

ערך נוכחי של סבסוד באמצעות אג"ח מיועדות מסוג "ערד"

שהקרן צפויה לרכוש לאחר תאריך המאזן

הפרש בין החישוב האקטוארי לבין החישוב החשבונאי

בהתאמת שיערוך אג"ח מיועדות מסוג "מירון" ו "ערד"

לאומדן השווי ההוגן

ערך נוכחי של הכנסות עתידיות צפויות מתשלומי הסיוע

הממשלתי הישיר לקרן

עודף אקטוארי, נטו

סך ההתחייבות הפנסיונית

באור 3 : - נכסים והתחייבויות לפי קבוצות עמיתים (המשך)

ב. התחייבות לפי קבוצות עמיתים (המשך)

סך הכל	עמיתים ותיקים באלפי ש"ח	עמיתי תקופת הביניים	
ליום 31 במרס, 2012 (בלתי מבוקר)			
21,991	21,991	--	התחייבויות אחרות
התחייבות פנסיוניות צבורות			
1,827,188	1,798,250	28,938	לפנסיונרים
6,167,842	6,013,170	154,672	לעמיתים פעילים
1,183,072	1,105,207	77,865	לעמיתים מוקפאי זכויות
9,178,102	8,916,627	261,475	
4,114,301	3,733,398	380,903	זכויות שיצברו בעתיד:
13,292,403	12,650,025	642,378	התחייבות בגין דמי גמולים הצפויים להתקבל בקרן בעתיד
			התחייבויות פנסיוניות צבורות ועתידיות
			בניכוי:
(2,172,189)	(2,029,788)	(142,401)	ערך נוכחי של דמי הגמולים הצפוי להתקבל בקרן בעתיד
(482,388)	(448,149)	(34,239)	ערך נוכחי של סבסוד באמצעות אג"ח מיועדות מסוג "ערד"
(2,654,577)	(2,477,937)	(176,640)	שהקרן צפויה לרכוש לאחר תאריך המאזן
(129,511)	(125,748)	(3,763)	הפרש בין החישוב האקטוארי לבין החישוב החשבונאי
(2,572,929)	(2,513,036)	(59,893)	בהתאמת שיערוך אג"ח מיועדות מסוג "מירון" ו "ערד"
139,465	131,731	7,734	לאומדן השווי ההוגן
8,074,851	7,665,035	409,816	ערך נוכחי של הכנסות עתידיות צפויות מתשלומי הסיוע
8,096,842	7,687,026	409,816	הממשלתי הישיר לקרן
			עודף אקטוארי, נטו
			סך הכל התחייבויות פנסיוניות

באור 3 - נכסים והתחייבויות לפי קבוצות עמיתים (המשך)

ב. התחייבות לפי קבוצות עמיתים (המשך)

סך הכל	עמיתים ותיקים באלפי ש"ח	עמיתי תקופת הביניים	
ליום 31 בדצמבר, 2012 (מבוקר)			
6,639	6,639	--	התחייבויות אחרות
התחייבויות פנסיוניות צבורות			
2,231,556	2,198,669	32,887	לפנסיונרים
8,828,600	8,400,005	428,595	לעמיתים פעילים
1,358,896	1,269,880	89,016	לעמיתים מוקפאי זכויות
12,419,052	11,868,554	550,498	
3,038,415	2,849,934	188,481	זכויות שיצברו בעתיד:
15,457,467	14,718,488	738,979	התחייבויות בגין דמי גמולים הצפויים להתקבל בקרן בעתיד
			התחייבות פנסיוניות צבורות ועתידיות
			בניכוי:
(2,468,414)	(2,304,438)	(163,976)	ערך נוכחי של דמי הגמולים הצפוי להתקבל בקרן בעתיד
(848,163)	(788,874)	(59,289)	ערך נוכחי של סבסוד באמצעות אג"ח מיועדות מסוג "ערד"
(3,316,577)	(3,093,312)	(223,265)	שהקרן צפויה לרכוש לאחר תאריך המאזן
			הפרש בין החישוב האקטוארי לבין החישוב החשבונאי
(241,798)	(231,122)	(10,676)	בהתאמת שיערך אג"ח מיועדות מסוג "מירון" ו "ערד"
			לאומדן השווי ההוגן
(3,001,847)	(2,932,384)	(69,463)	ערך נוכחי של הכנסות עתידיות צפויות מתשלומי הסיוע
87,850	63,376	24,474	הממשלתי הישיר לקרן
8,985,095	8,525,046	460,049	עודף אקטוארי, נטו
8,991,734	8,531,685	460,049	סך הכל התחייבויות פנסיוניות
=====	=====	=====	

באור 4 - התחייבויות פנסיוניות

חישוב ההתחייבויות הפנסיוניות נערך על-ידי האקטואר הראשי של הקרן, מר אלן דובין. החישוב בוצע באופן עקבי לחישוב ליום 31 בדצמבר 2012, עם זאת תזרים המזומנים המשמש בסיס לדוח האקטוארי חושב לפי התזרים ליום 31 בדצמבר, 2012 תוך קידומו והתאמתו לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס, 2013.

נתוני ההתחייבויות הפנסיוניות תואמים את החישוב האקטוארי.

באור 5 : - עודף (גרעון) אקטוארי

א. להלן התנועה בעודף (גרעון) האקטוארי :

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2012	2013	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
(20,665)	(20,665)	87,850	עודף (גרעון) אקטוארי לתחילת התקופה
			השפעת השינויים שחלו בהנחות ששימשו לחישוב ההתחייבויות לתאריך המאזן לעומת ההנחות ששימשו לחישוב אשתקד (ראה 1 להלן)
1,090,063	27,422	312,738	
609,595	132,708	38,480	השפעות שוטפות, נטו (ראה 2 להלן) הפחתת זכויות בגובה של 7.5% לעמיתים ותיקים
(1,591,143)	--	--	
87,850	139,465	439,068	עודף אקטוארי לסוף התקופה
=====	=====	=====	

1. פירוט השינויים שחלו בהנחות ששימשו לחישוב ההתחייבויות הפנסיוניות לתאריך המאזן לעומת ההנחות ששימשו לחישוב תקופה קודמת :

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2012	2013	
מבוקר	בלתי מבוקר		
באלפי ש"ח			
(1,021,974)	27,422	312,738	שינוי בשיעור הריבית
(181,341)	--	--	שינוי בלוחות תמורה ושיפור תמורה
53,620	--	--	שינוי בלוחות יציאה לנכות והחלמת נכים קיימים
(14,591)	--	--	שינוי בשיעור נישואין
78,424	--	--	שינויים בשיעור האניפלציה
153,294	--	--	שינוי בהפרש גיל בין עמית ובת זוגו
40,210	--	--	שינויים דמוגרפיים
2,118,419	--	--	שינויים בתקנון לפי כרית ביטחון
(135,998)	--	--	שינויים במודל האקטוארי
<u>1,090,063</u>	<u>27,422</u>	<u>312,738</u>	
=====	=====	=====	

באור 5 : - עודף (גירעון) אקטוארי (המשך)

2. פירוט השפעות שוטפות :

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2012	2013	
מבוקר	בלתי מבוקר		
באלפי ש"ח			
614,735	102,479	21,475	תשואה בפועל גבוהה מהתשואה החזויה
(5,140)	30,229	17,005	אחרות
<u>609,595</u>	<u>132,708</u>	<u>38,480</u>	סך הכל השפעות שוטפות
=====	=====	=====	

באור 6 : - דמי ניהול לחברה המנהלת

הקרן מעבירה לחברה המנהלת החל מיום 1 באפריל, 2010 דמי ניהול בשיעור של 7% מההפקדות עמיתי הקרן ו-0.1% מסך נכסי הקרן לשנה.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2012	2013	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
23,091	4,930	4,980	מדמי גמולים
8,382	2,009	2,251	מסך נכסי הקרן
<u>31,473</u>	<u>6,939</u>	<u>7,231</u>	סך הכל דמי ניהול
=====	=====	=====	

באור 7 : - תשואת הקרן

ריאלית	נומינלית	
<u>ברוטו</u>	<u>ברוטו</u>	
0.53%	0.55%	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2013
2.76%	2.76%	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2012
11.15%	12.76%	לשנת 2012

באור 8 : - התחייבויות תלויות

א. כנגד הקרן הוגשו מספר תביעות הנמצאות בהליכים משפטיים שונים. בדוחות הכספיים נרשמה הפרשה בהתאם להערכת הנהלת החברה המתבססת על יועציה המשפטיים של החברה.

ב. 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 יטיב את נתוני "ממשק האחזקות" (כהגדרתו בחוזר משרד האוצר 2011-9-1) החל ממועד הצטרפות העמית לקופה ולכל הפחות משנת 1997 ואילך. אולם, קופות שאינן קופות ביטוח או קרנות פנסיה יטיבו 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.

נכון לתאריך הדוח, החברה הקימה וועדת היגוי אשר בחרה בשני ספקי שירות לצורך ליווי ועריכת טיוב הנתונים כנדרש ובהתאם להוראות החוזר (להלן: "הפרויקט"). בסוף חודש מרץ 2013 הוגש להנהלת החברה סקר פערים ומודל מיפוי ודירוג פערים. החברה פועלת לבניית תכנית עבודה שתוגש לאישור הדירקטוריון עד לתאריך 30 בספטמבר, 2013.

לדעת הנהלת הקרן, לא ניתן להעריך בשלב זה את השלכות פרויקט הטיוב על התוצאות הכספיות של הקרן, אם בכלל.

ג. ליום 31 במרס, 2013 העריכה החברה המנהלת כי אמדן חובות המעבידים שלא סולקו במועד, הינו בסכום משוערך של כ- 3.3 מיליון ₪.

הצהרה (certification)

אני, שלומי ברכה, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן פנסיה ה.ע.ל (להלן: "קרן פנסיה ותיקה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס, 2013 (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 קרן פנסיה ותיקה וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן פנסיה ותיקה, 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 ותיקה; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן פנסיה ותיקה, 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 ותיקה 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 ל קרן פנסיה ותיקה. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לראוה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרן פנסיה ותיקה:
 - (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 ותיקה; 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 ותיקה.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



19 במאי, 2013

שלומי ברכה, מנכ"ל

הצהרה (certification)

אני, מיכאל אסף, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן פנסיה ה.ע.ל (להלן: "קרן פנסיה ותיקה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס, 2013 (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. קרן פנסיה ותיקה וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן פנסיה ותיקה, למועדים ולתקופות המכוסות בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קרן פנסיה ותיקה; וכן-
 - (א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן פנסיה ותיקה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידע 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 הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של קרן פנסיה ותיקה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות 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 ל קרן פנסיה ותיקה. 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 ותיקה:
 - (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 ותיקה; 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 ותיקה.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



 מיכאל אסף, סמנכ"ל כספים

19 במאי, 2013