

איילון מרכזית לפיצויים מסלולית

**סקירת ההנהלה על מצבה
של קופת הגמל ותוצאות פעולותיה
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016**

תוכן סקירת ההנהלה

עמוד

3	1. מאפיינים כלליים של קופת גמל
4	2. ניתוח זכויות עמיתי קופת גמל
	<u>א. שינוי במספר עמיתים</u>
	<u>ב. מספר חשבונות עמיתים</u>
4	3. מידע אודות דמי ניהול
4	4. ניתוח מדיניות השקעה
4	5. ניהול סיכונים
5	6. הפניית תשומת הלב בחוות דעתו של רואה החשבון
5	7. אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי

1. מאפיינים כלליים של קופת גמל

שם קופת הגמל:

איילון לפיצויים מסלולית (להלן – הקופה)

שם החברה המנהלת:

איילון פנסיה וגמל בע"מ

לעניין מיזוגים ראה ביאור 1 א' בדוח הכספי של הקופה.

סוג קופת הגמל:

קופת מרכזית לפיצויים

קוד: 513741017-00000000000512-0000-000

סוג העמיתים:

מעבידים

בעלי המניות בחברה המנהלת:

שמות בעלי המניות	שיעורי אחזקה
איילון חברה לביטוח בע"מ	79.40%
איילון חסכון לטווח ארוך בע"מ	20.60%

מידע נוסף ראה ביאור 1 א' בדוחות הכספיים של החברה המנהלת.

הגוף המחזיק בשליטה בחברה המנהלת:

איילון חברה לביטוח בע"מ

מועד הקמת הקופה:

1969

רשימת מסלולי הקופה:

אשור מס 512 - מסלול כללי. מועד תחילת פעילות – נובמבר 1969.

קוד: 513741017-00000000000512-0512-000

אשור מס 1070 - מסלול צמוד מדד. מועד תחילת פעילות – שלהי 2004.

במיזוג טכני ביום 30.9.2013.

קוד: 513741017-00000000000512-1070-000

שיעורי הפרשות המרביים שרשאית הקופה לקבל ומטרתן:

עד 8.33%

פיצויים מעביד

אושר ע"י האוצר עדכון תקנון קופת מרכזית לפיצויים בתאריך

שינוי מסמכי יסוד:

25.02.2016, כמפורט להלן:

- עדכון הגדרת דמי ניהול, בהתאם לנוסח בתקנון האחד, סעיף 2.

2. ניתוח זכויות עמיתי קופת גמל

א. שינוי במספר העמיתים

מספר חשבונות העמיתים				סוג העמיתים
לסוף השנה	עזבו השנה	הצטרפו השנה	לתחילת השנה	
3,360	72	4	3,428	מעבידים
3,360	72	4	3,428	סה"כ

ב. מספר חשבונות עמיתים

מספר חשבונות העמיתים		מספר חשבונות	סך נכסים, נטו באלפי ₪
2016			
		-	-
		3,360	180,917
		3,360	180,917

3. מידע אודות דמי הניהול

ג. שיעור דמי ניהול

ליום 31 בדצמבר 2016		דמי ניהול מנכסים:
מספר חשבונות	סך נכסים באלפי ש"ח	
90	31,522	0% - 0.5%
810	69,086	0.5% - 1%
1,269	58,372	1% - 1.5%
1,191	21,937	1.5% - 2%

4. ניתוח מדיניות השקעה

לאור חיסולה של החברה עקב מיזוג החל מיום 1 בינואר 2017, כמפורט בביאור ב' לדוחות הכספיים, החברה אינה נדרשת לפרט בנושא זה בדוח הנוכחי.

5. ניהול סיכונים

לאור חיסולה של החברה עקב מיזוג החל מיום 1 בינואר 2017, כמפורט בביאור ב' לדוחות הכספיים, החברה אינה נדרשת לפרט בנושא זה בדוח הנוכחי.

6. הפניית תשומת הלב בחוות דעתו של רואה החשבון

רואה החשבון לא כלל הפניית תשומת הלב בחוות דעתו על הדוחות הכספיים של קופה מרכזית לפיצויים.

7. אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי

א. בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הגוף המוסדי, בשיתוף עם המנכ"ל ומנהלת הכספים של הגוף המוסדי, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הגוף המוסדי ומנהלת הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי הנן אפקטיביות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהגוף המוסדי נדרש לגלות בדוח השנתי בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

ב. בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך התקופה המכוסה הסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.

23 במרס, 2017

תאריך אישור
הדוחות הכספיים

רון טוב
יו"ר הדירקטוריון

טדי לין
מנכ"ל

הצהרה (Certification)

אני, טדי לין, מצהיר כי:

סקרתי את הדוח השנתי של איילון מרכזית לפיצויים מסלולית (להלן: "הקופה") לשנת 2016 (להלן: "הדוח").

1. 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.
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה של קופת הגמל למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
3. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקופה; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקופת הגמל, 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; וכן-
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הקופה והסקנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן -
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי ברבעון הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי הנוגע לקופה; וכן-
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה המנהלת, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקופה:
 - (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 לקופה; 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 לקופה. אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

חתימה

טדי לין, מנכ"ל
שם ותפקיד

23 במרס, 2017
תאריך

הצהרה (Certification)

אני, שרה סרוסי, מצהירה כי:

סקרתי את הדוח השנתי של איילון מרכזית לפיצויים מסלולית (להלן: "הקופה") לשנת 2016 (להלן: "הדוח").

1. 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.
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה של קופת הגמל למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
3. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקופה; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקופת הגמל, 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 ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון; וכן-
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הקופה והסקנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן -
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי ברבעון הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי הנוגע לקופה; וכן-
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה המנהלת, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקופה:
 - (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 לקופה; 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 לקופה. אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

ההנהלה, בפיקוח הדירקטוריון, של איילון מרכזית לפיצויים מסלולית (להלן: "הקופה") אחראית לקביעתה וקיומה של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי. מערכת הבקרה הפנימית של הקופה תוכננה כדי לספק מידה סבירה של ביטחון לדירקטוריון ולהנהלה של הקופה לגבי הכנה והצגה נאותה של דוחות כספיים המפורסמים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל והוראות הממונה על שוק ההון. ללא תלות בטיב רמת התכנון שלהן, לכל מערכות הבקרה הפנימית יש מגבלות מובנות. לפיכך גם אם נקבע כי מערכות אלו הינן אפקטיביות הן יכולות לספק מידה סבירה של בטחון בלבד בהתייחס לעריכה ולהצגה של דוח כספי.

ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון מקיימת מערכת בקרות מקיפה המיועדת להבטיח כי עסקאות מבוצעות בהתאם להרשאות ההנהלה, הנכסים מוגנים, והרישומים החשבונאיים מהימנים. בנוסף, ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון נוקטת צעדים כדי להבטיח שערוצי המידע והתקשורת אפקטיביים ומנטרים (monitor) ביצוע, לרבות ביצוע נהלי בקרה פנימית.

הנהלת הקופה בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של הקופה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2016, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של ה- Committee of Sponsoring " Organizations of the Treadway Commission (COSO)". בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2016, הבקרה הפנימית של הקופה על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

_____ חתימה	יו"ר הדירקטוריון, רונן טוב
_____ חתימה	מנכ"ל, מר טדי לין
_____ חתימה	מנהלת הכספים, גב' שרה סרוסי

תאריך אישור הדוח : 23 במרס, 2017