גילעד גימלאות לעובדים דתיים בע"מ

חברה מנהלת

דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרץ 2020

(בלתי מבוקרים)

גילעד גימלאות לעובדים דתיים בע"מ

חברה מנהלת

דוחות כספיים ביניים
ליום 31 במרץ 2020

(בלתי מבוקרים)

תוכן עניינים

	עמוד
דוח סקירה של רואה החשבון המבקר	3
דוחות על המצב הכספי	4
דוחות על הרווח הכולל	5
דוחות על השינויים בהון	6
דוחות על תזרימי מזומנים	7
ביאורים לדוחות הכספיים	8 - 11

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של

גילעד גמלאות לעובדים דתיים בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של גילעד גמלאות לעובדים דתיים בע"מ (להלן: "החברה המנהלת"), הכולל את הדוח על המצב הכספי התמציתי ליום 31 במרץ 2020 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה של החברה המנהלת אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם להנחיות הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן: "הנחיות הממונה"). אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של היישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לענייני 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 מחווים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל של החברה המנהלת אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 ובהתאם להנחיות הממונה.

בריטמן אלמגור זהר ושות'
רואי חשבון
A Firm in the Deloitte Global Network

תל-אביב, 30 ביוני, 2020

תל אביב - משרד ראשי
מרכז עזריאלי 1 תל אביב, 6701101, ת.ד. 16593 תל אביב 6116402 | טלפון: 03-6085555 | info@deloitte.co.il

משרד ירושלים
קרית המדע 3
מגדל הר חוצבים
ירושלים, 914510
ת.ח. 45396
טלפון: 02-5018888
פקס: 02-5374173
info-jer@deloitte.co.il

משרד חיפה
מעלה השחרור 5
ת.ד. 5648
חיפה, 3105502
טלפון: 04-8607333
פקס: 04-8672528
info-haifa@deloitte.co.il

משרד באר שבע
רחוב האנרגיה 77, בנין 1
פארק ההייטק, גב ים נגב
באר שבע, 8470912
טלפון: 08-6909500
פקס: 08-6909600
info-beersheva@deloitte.co.il

משרד אילת
המרכז העירוני
ת.ד. 583
אילת, 8810402
טלפון: 08-6375676
פקס: 08-6371628
info-eilat@deloitte.co.il

משרד נצרת
מרג' אבן עאמר 9
נצרת, 16100
טלפון: 073-3994455
פקס: 073-3994455
info-nazareth@deloitte.co.il

גילעד גימלאות לעובדים דתיים בע"מ

חברה מנהלת

דוחות על המצב הכספי

	ביאור	ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר
		2020	2019	2019
		אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
		בלתי מבוקר		מבוקר
נכסים:				
נכסים בלתי מוחשיים		2,432	2,811	2,768
רכוש קבוע		401	425	365
חייבים ויתרות חובה		2,938	2,137	3,470
השקעות פיננסיות:	4			
נכסי חוב סחירים		5,012	14,851	8,617
סך כל השקעות פיננסיות		5,012	14,851	8,617
מזומנים ושווי מזומנים		16,814	5,277	11,484
סך כל הנכסים		27,597	25,501	26,704
הון	5			
קרן שמורה		17,901	17,901	17,901
יתרת רווח		3,706	1,968	2,200
סך כל ההון		21,607	19,869	20,101
התחייבויות:				
התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו		3,150	2,570	3,705
זכאים ויתרות זכות		2,840	3,062	2,898
סך כל ההתחייבויות		5,990	5,632	6,603
סך כל ההון וההתחייבויות		27,597	25,501	26,704

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

30 ביוני 2020			
תאריך אישור הדוחות הכספיים	**שאול יהלום** **יו"ר הדירקטוריון**	**יואב ערמוני** **מנכ"ל**	**לילך לב רם, רו"ח** **מנהלת אגף כספים**

גילעד גימלאות לעובדים דתיים בע"מ

חברה מנהלת

דוחות על הרווח הכולל

	ביאור	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		ל ש נ ה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
		2020	2019	2019
		אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
		בלתי מבוקר		מבוקר
דמי ניהול מקרן הפנסיה	6	6,039	5,710	21,709
רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון		(96)	74	52
הכנסות אחרות		56	56	208
סך כל ההכנסות		5,999	5,840	21,969
משכורות, תוספות סוציאליות ונלוות		2,413	2,158	9,037
מערכות מידע		960	911	3,815
מקצועיות		734	620	2,723
ניהול, אחזקה ותפעוליות שונות		621	674	2,486
פחת והפחתות		372	423	1,617
סך כל ההוצאות	7	5,100	4,786	19,678
רווח לתקופה		899	1,054	2,291
רווח (הפסד) כולל אחר				
סכומים אשר לא יסווגו בעתיד לרווח או הפסד:				
מדידות מחדש של ההתחייבות נטו בגין הטבה מוגדרת		607	-	(1,005)
סך כל הרווח הכולל לתקופה		1,506	1,054	1,286

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

גילעד גימלאות לעובדים דתיים בע"מ

חברה מנהלת

דוחות על השינויים בהון

	קרן שמורה	יתרת רווח (הפסד)	סה"כ
		אלפי ש"ח	
לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)			
יתרה ליום 1 בינואר 2020 (מבוקר)	17,901	2,200	20,101
רווח לתקופה	-	899	899
רכיבים של רווח כולל אחר:			
מדידות מחדש של ההתחייבות נטו בגין הטבה מוגדרת	-	607	607
יתרה ליום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)	17,901	3,706	21,607
לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)			
יתרה ליום 1 בינואר 2019 (מבוקר)	17,901	914	18,815
רווח לתקופה	-	1,054	1,054
רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר:			
מדידות מחדש של ההתחייבות נטו בגין הטבה מוגדרת	-	-	-
יתרה ליום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	17,901	1,968	19,869
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)			
יתרה ליום 1 בינואר 2019 (מבוקר)	17,901	914	18,815
רווח לשנה	-	2,291	2,291
רכיבים של הפסד כולל אחר:			
מדידות מחדש של ההתחייבות נטו בגין הטבה מוגדרת	-	(1,005)	(1,005)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	17,901	2,200	20,101

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

גילעד גימלאות לעובדים דתיים בע"מ

חברה מנהלת

דוחות על תדרימי מזומנים

	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		ל ש נ ה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2020	2019	2019
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
	בלתי מבוקר		מבוקר
תדרימי מזומנים מפעילות שוטפת (*)			
רווח לתקופה	899	1,054	2,291
פריטים שאינם כרוכים בתדרימי מזומנים:			
הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות:			
נכסי חוב סחירים	102	(72)	(37)
פחת והפחתות:			
רכוש קבוע	36	57	180
נכסים בלתי מוחשיים	336	366	1,437
	474	351	1,580
שינויים בסעיפים מאזניים אחרים			
שינוי בחייבים ויתרות חובה	532	(1,953)	(3,286)
שינוי בזכאים ויתרות זכות	(58)	482	318
שינוי בהתחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו	52	47	177
	526	(1,424)	(2,791)
מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות), שוטפת	1,899	(19)	1,080
תדרימי מזומנים מפעילות השקעה			
רכישת רכוש קבוע	(72)	(2)	(65)
השקעה בנכסים בלתי מוחשיים		-	(1,028)
מימושים, נטו של השקעות פיננסיות	3,336	2,689	8,746
ריבית שהתקבלה	167	231	373
מזומנים נטו שנבעו מפעילות השקעה	3,431	2,918	8,026
עליה במזומנים ושווי מזומנים	5,330	2,899	9,106
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה	11,484	2,378	2,378
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה	16,814	5,277	11,484
(*) כולל תשלומי מיסים – מקדמות בגין הוצאות עודפות	15	15	39

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

גילעד גימלאות לעובדים דתיים בע"מ
חברה מנהלת
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2020

ביאור 1 - כללי ואירועים מהותיים

א. כללי:
דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 31 במרץ 2020, ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך (להלן - "דוחות כספיים ביניים").

יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2019 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולביאורים אשר נלוו אליהם (להלן - "הדוחות הכספיים השנתיים").

ב. החברה הינה תושבת ישראל, נתאגדה בישראל וכתובתה: רח' בן גוריון 38, רמת גן.

תאריך התאגדות 11 בינואר 1960.

תאריך התחלת פעילות 1 בינואר 2011 (מועד השינוי המבני וההפרדה המשפטית והחשבונאית בין החברה המנהלת לקרן הפנסיה).

החברה הינה בעלת רישיון מבטח בענף ביטוח פנסיה.

רישיון זה ביחד עם אישור קופת גמל משלמת לקיצבה מאפשר לה לנהל את קרן הפנסיה - גילעד גימלאות לעובדים דתיים.

ג. קרן הפנסיה שבניהול החברה:

גילעד גימלאות לעובדים דתיים.

ד. גילעד הינה קרן פנסיה ותיקה המבטחת את עמיתיה בביטוח פנסיוני מקיף הכולל: פנסיית זיקנה, נכות ושאירים. לפי הוראות הממונה נאסרה קבלת עמיתים חדשים לקרנות מסוג זה החל מיום 1 בינואר 1995 (למעט עמיתי תקופת הביניים שהצטרפו לקרנות הפנסיה בתקופת ינואר - מרס 1995 בהתאם לתנאים שנקבעו בהסדר התחיקתי).

ה. התפשטות נגיף הקורונה בעולם ובישראל
במהלך רבעון זה החלו השפעות של התפשטות נגיף הקורונה בעולם ובישראל, על הפעילות העסקית בחברות רבות ועל שוקי מניות וסחורות ברחבי העולם. ביום 11 במרץ 2020 הכריז ארגון הבריאות העולמי על נגיף הקורונה כמגיפה עולמית.
במהלך חודש מרץ 2020 החלה החברה להיערך להתמודדות אפשרית עם התפשטות נגיף הקורונה ופעלה לצמצום ומניעת הדבקות בקרב עובדי החברה על ידי פרסום הנחיות להתנהלות במתחם משרדי החברה.
במסגרת היערכות זו החברה הגדירה מראש את המדדים להכרזת מצב חרום בחברה, אופן התנהלות הנהלת החברה, הדירקטוריון וועדת ההשקעות במקרה בו יוכרז מצב חרום.
בנוסף, החברה מיפתה והגדירה הנחיות תפעול, תרחישי סיכונים תפעוליים ופיננסיים והמלצות לגידורם, במטרה לאפשר המשך פעילויות תפעול ופיננסיות של החברה בתקופת מצב חרום. כמו- כן, בתקופה זו הגדילה החברה את ציוד המחשוב הנייד והמאובטח שברשותה לצורך הגברת היכולת של עבודה מרחוק באופן יעיל ומאובטח של עובדי החברה. עלויות ההיערכות של החברה למעבר עבודה מרחוק הינן זניחות ביחס לתקציב החברה לשנת 2020.

ביום 12.3.2020 התקיימה ישיבת דירקטוריון בה אושרו מדיניות הפעלת החברה על בסיס מסמך הקוים המנחים להפעלת החברה במצב חירום ואושרה התכנסות של ועדת ההשקעות בהתאם להתפתחויות ולצורך, ללא מגבלה.
החל מיום 18.3.2020 עברה החברה לעבודה המבוססת על עבודה מרחוק, למעט נוכחות מצומצמת הכרחית במשרדי החברה.
ביום 26.4.2020 החלה החברה בתהליך הדרגתי של חזרה לשגרה, והחל מיום 17.5.2020 חזרה החברה לעבודה מלאה וסדירה במשרדי החברה, תוך אימוץ תנאי התו הסגול להעסקת עובדים. וכן חזרה לקבל קהל במשרדי החברה החל מיום 1.6.2020, תוך אימוץ תנאי התו הסגול לקבלת קהל.

ביאור 1 - כללי ואירועים מהותיים (המשך)

ה. התפשטות נגיף הקורונה בעולם ובישראל (המשך)

בתקופה זו לא חלו שינויים מהותיים בהיקפי הפניות לאגף שרות לקוחות. כמו- כן בתקופת זו לא חלו שינויים מהותיים בהיקף משיכות עמיתים מכספי הקרן לעומת תקופה מקבילה אשתקד.

נכסיה הפיננסיים של החברה המנהלת מושקעים בפיקדונות יומיים ובאג"ח מדינה לתקופת פדיון קצרה משנה, ועל כן השפעת התנודתיות והירידות החדות בשוק ההון לא השפיעו מהותית על נכסי החברה המנהלת.

בקשר עם נכסי קרן הפנסיה והיערכותה בתחום ההשקעות, לאור התפשטות נגיף הקורונה- ראה באור 1ד, בדוח הכספי של קרן הפנסיה.

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס לעריכת הדוחות הכספיים:

הדוחות הכספיים ביניים ערוכים בהתאם לכללים חשבונאים מקובלים לעריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים כפי שנקבעו בתקן חשבונאות בינלאומי 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" וכן בהתאם לדרישות הגילוי כפי שנקבעו על ידי רשות שוק ההון.

עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019.

ב. שערי החליפין וההצמדה:

להלן פרטים על מדד המחירים לצרכן ושער החליפין של הדולר של ארה"ב והאירו.

	המדד הידוע	שער החליפין היציג של	
		הדולר	האירו
	בנקודות (*)	בש"ח	בש"ח
ליום 31 במרץ 2020	100.30	3.565	3.900
ליום 31 במרץ 2019	100.20	3.632	4.078
ליום 31 בדצמבר 2019	100.80	3.456	3.878
שיעורי השינוי	%	%	%
לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה:			
ביום 31 במרץ 2020	(0.50)	3.15	0.57
ביום 31 במרץ 2019	(0.29)	(3.09)	(4.99)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019:	0.30	(7.79)	(9.65)

(*) המדד לפי בסיס ממוצע 2018 = 100.

גילעד גימלאות לעובדים דתיים בע"מ
חברה מנהלת
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2020

ביאור 3 - חוזרים שפורסמו

חוזר גופים מוסדיים 2020-9-11 "הוראת שעה: דחיית מועד פרסום ודיווח דוחות תקופתיים לרבעון הראשון של שנת 2020":
חוזר זה נתן אפשרות לגוף מוסדי להאריך את המועדים האחרונים להגשת הדוחות התקופתיים, בין היתר, של קרן הפנסיה ושל החברה המנהלת בגין הרבעון הראשון לשנת 2020, וזאת עד ליום 30.6.2020, בכפוף לכך שהגוף המוסדי הודיע על כוונתו לעשות כן לרשות שוק ההון; בהתאם לאמור הודיעה החברה ביום 21.4.2020 לרשות שוק ההון על כוונתה לפרסם ולדווח את דוחותיה התקופתיים לרבעון ראשון של שנת 2020, הן של החברה המנהלת והן של קרן הפנסיה, ב- 30.6.2020.

ביאור 4 - השקעות פיננסיות

שווי הוגן של נכסים פיננסיים בחלוקה לרמות
הטבלה דלהלן מציגה ניתוח מכשירים פיננסיים המוצגים על פי שווים ההוגן.
הרמה לשווי ההוגן הוגדרה באופן הבא:
רמה 1 – מחירים מצוטטים (לא מתואמים) בשוק פעיל למכשירים זהים.

	ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר
	2020	2019	2019
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
	בלתי מבוקר		מבוקר
	רמה 1		רמה 1
נכסי חוב סחירים	5,012	14,851	8,617

ביאור 5 - הון עצמי

החברה אינה נדרשת להיות בעלת הון עצמי מזערי, לאור תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הון עצמי מזערי הנדרש מחברה מנהלת של קופת גמל או קרן פנסיה) התשע"ב-2012, כיוון שהחברה מנהלת קרן פנסיה ותיקה, היא בשליטה של עמיתיה ותקנונה אוסר על חלוקת רווחים לבעלי מניותיה.

ביאור 6 - דמי ניהול

עפ"י תקנון הקרן דמי הניהול שרשאית החברה המנהלת לגבות בכל חודש יהיו בהתאם להחלטת דירקטוריון החברה המנהלת ובלבד שלא יעלו על החלק ה- 12 מ- 0.25% מסך נכסי הקרן ביום העסקים האחרון של החודש האמור.
דמי הניהול שאושרו ע"י הדירקטוריון לשנת 2020 הינם בסך 24.2 מיליון ש"ח (2019 – 22.8 מיליון ש"ח).
ביום 31.12.2019 החליט דירקטוריון החברה כי מעתה ואילך, בהתאם לדוחות הכספיים של הרבעון השלישי, ככל שיוותר בחשבון החברה המנהלת עודף מדמי הניהול שנגבו, יועברו עד 90% מהעודף, לחשבון קרן הפנסיה, זאת עד לסוף חודש ינואר העוקב, ובלבד שבחשבון העודפים של החברה המנהלת יישארו עד 1.5 מיליון ש"ח מיתרת העודפים שבסוף הרבעון השלישי.
דמי הניהול שנגבו בפועל אינם עולים על התקציב שאושר ע"י הדירקטוריון ובהתאם להוראות תקנון הקרן.

גילעד גימלאות לעובדים דתיים בע"מ
חברה מנהלת
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2020

ביאור 7 - הוצאות

ההרכב:

	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2020	2019	2019
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
	בלתי מבוקר		מבוקר
משכורות, תוספות סוציאליות ונלוות			
משכורות עובדים	1,818	1,551	6,569
תוספות סוציאליות ונלוות	595	607	2,468
	2,413	2,158	9,037
מערכות מידע			
שירותי מנמ"ר ועיבוד נתונים	744	740	3,020
אחזקה ועדכון חומרה ותוכנה	216	171	795
	960	911	3,815
מקצועיות			
ביקורת פנים	52	94	317
ביקורת חשבונות ושירותי רו"ח	26	26	176
אקטואריה	59	48	194
הוצאות משפטיות	188	173	626
ייעוץ מקצועי	275	151	870
וועדות רפואיות	-	2	11
מידע, נתונים והוצאות בגין השקעות	134	126	529
	734	620	2,723
ניהול, אחזקה ותפעוליות שונות			
שכר דירקטורים	233	242	945
ביטוח אחריות מקצועית ונושאי משרה	44	46	176
הוצאות דירקטוריון אחרות	70	34	97
דמי ניהול בית נח	47	46	187
אחזקה, ניקיון, חשמל, ארנונה	74	166	419
הוצאות רכב	88	86	338
טלפון, דואר, שליחויות, הדפסות, ציוד משרדי	53	34	176
השתלמויות, ספרות מקצועית, אגרות	12	20	148
	621	674	2,486
פחת והפחתות	372	423	1,617
סך כל ההוצאות	5,100	4,786	19,678