

גילעד גימלאות לעובדים דתיים בע"מ

חברה מנהלת

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2018

(בלתי מבוקרים)

גילעד גימלאות לעובדים דתיים בע"מ

חברה מנהלת

דוחות כספיים ביניים
ליום 30 ביוני 2018

(בלתי מבוקרים)

תוכן עניינים

עמוד

3	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר
4	דוחות על המצב הכספי
5	דוחות על הרווח הכולל
6 - 7	דוחות על השינויים בהון
8	דוחות על תזרימי מזומנים
9 - 12	ביאורים לדוחות הכספיים

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 30 ביוני 2018 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה של החברה המנהלת אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם להנחיות הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "הנחיות הממונה"). אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו 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 היישות". 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 מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים 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.

בריתמן אלמגור זהר ושות'

רואי חשבון

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

תל-אביב, 29 באוגוסט, 2018

תל אביב - משרד ראשי

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

משרד נצרת מרג' אבן עאמר 9 נצרת, 16100	משרד אילת המרכז העירוני ת.ד. 583 אילת, 8810402	משרד באר שבע רחוב האנרגיה 77, בנין 1 פארק ההייטק, גב ים נגב באר שבע, 8470912	משרד חיפה מעלה השחרור 5 ת.ד. 5648 חיפה, 3105502	משרד ירושלים קרית המדע 3 מגדל הר חוצבים ירושלים, 914510 ת.ח. 45396
טלפון: 073-3994455 פקס: 073-3994455 info-nazareth@deloitte.co.il	טלפון: 08-6375676 פקס: 08-6371628 info-eilat@deloitte.co.il	טלפון: 08-6909500 פקס: 08-6909600 info-beersheva@deloitte.co.il	טלפון: 04-8607333 פקס: 04-8672528 info-haifa@deloitte.co.il	טלפון: 02-5018888 פקס: 02-5374173 info-jer@deloitte.co.il

גילעד גימלאות לעובדים דתיים בע"מ

חברה מנהלת
דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		ביאור
2017	2017	2018	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
מבוקר	בלתי מבוקר		
4,084	4,828	3,610	4
354	314	573	
2,146	2,210	1,884	
15,333	15,286	10,394	
15,333	15,286	10,394	5
9,620	8,469	15,650	
31,537	31,107	32,111	
17,901	17,901	17,901	
7,932	6,872	7,386	
25,833	24,773	25,287	
2,623	2,264	2,698	
3,081	4,070	4,126	
5,704	6,334	6,824	
31,537	31,107	32,111	

נכסים:
נכסים בלתי מוחשיים
רכוש קבוע
חייבים ויתרות חובה
השקעות פיננסיות:
נכסי חוב סחירים
סך כל השקעות פיננסיות

מזומנים ושווי מזומנים

סך כל הנכסים

הון
קרן שמורה
יתרת רווח (הפסד)
סך כל ההון

התחייבויות:
התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
זכאים ויתרות זכות
סך כל ההתחייבויות

סך כל ההון וההתחייבויות

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

29 באוגוסט 2018

תאריך אישור הדוחות הכספיים

אורה ארם, רו"ח
מנהלת אגף כספים

יאב ערמוני
מנכ"ל

שאול יהלום
יו"ר הדירקטוריון

גילעד גימלאות לעובדים דתיים בע"מ

חברה מנהלת דוחות על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		ביאור
2017	2017	2018	2017	2018	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
24,378	8,494	4,580	13,788	9,161	6 דמי ניהול מקרן הפנסיה רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות אחרות סך כל ההכנסות
128	43	(1)	81	(4)	
206	53	50	106	106	
24,712	8,590	4,629	13,975	9,263	
8,786	2,666	2,648	4,750	4,806	משכורות, תוספות סוציאליות ונלוות מערכות מידע מקצועיות ניהול, אחזקה ותפעוליות שונות פחת והפחתות סך כל ההוצאות
3,625	921	957	1,818	1,847	
2,470	535	592	1,037	1,086	
2,462	567	600	1,138	1,227	
1,648	412	425	823	843	
18,991	5,101	5,222	9,566	9,809	7
5,721	3,489	(593)	4,409	(546)	רווח (הפסד) לתקופה
					רווח (הפסד) כולל אחר
					סכומים אשר לא יסווגו בעתיד לרווח או הפסד:
					מדידות מחדש של ההתחייבות נטו בגין הטבה מוגדרת
(415)	(163)	-	(163)	-	
5,306	3,326	(593)	4,246	(546)	סך כל הרווח (הפסד) הכולל לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

גילעד גימלאות לעובדים דתיים בע"מ

חברה מנהלת דוחות על השינויים בהון

סה"כ	יתרת רווח (הפסד) אלפי ש"ח	קרן שמורה
------	---------------------------------	-----------

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

יתרה ליום 1 בינואר 2018 (מבוקר) 17,901 7,932 25,833

רווח (הפסד) לתקופה - (546) (546)

רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר:

מדידות מחדש של ההתחייבות נטו בגין הטבה מוגדרת - - -

יתרה ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) 17,901 7,386 25,287

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)

יתרה ליום 1 בינואר 2017 (מבוקר) 17,901 2,626 20,527

רווח (הפסד) לתקופה - 4,409 4,409

רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר:

מדידות מחדש של ההתחייבות נטו בגין הטבה מוגדרת - (163) (163)

יתרה ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר) 17,901 6,872 24,773

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

יתרה ליום 1 באפריל 2018 (בלתי מבוקר) 17,901 7,979 25,880

רווח (הפסד) לתקופה - (593) (593)

רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר:

מדידות מחדש של ההתחייבות נטו בגין הטבה מוגדרת - - -

יתרה ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) 17,901 7,386 25,287

גילעד גימלאות לעובדים דתיים בע"מ

חברה מנהלת דוחות על השינויים בהון

סה"כ	יתרת רווח (הפסד) אלפי ש"ח	קרן שמורה
------	---------------------------------	-----------

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)

יתרה ליום 1 באפריל 2017 (בלתי מבוקר)

רווח (הפסד) לתקופה

רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר:

מדידות מחדש של ההתחייבות נטו בגין הטבה מוגדרת

יתרה ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

יתרה ליום 1 בינואר 2017 (מבוקר)

רווח (הפסד) לשנה

רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר:

מדידות מחדש של ההתחייבות נטו בגין הטבה מוגדרת

יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

גילעד גימלאות לעובדים דתיים בע"מ

חברה מנהלת דוחות על תזרימי מזומנים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני
2017	2017	2018
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת (*)

רווח (הפסד) לתקופה

5,721	3,489	(593)	4,409	(546)
-------	-------	-------	-------	-------

פריטים שאינם כרוכים בתזרימי מזומנים:

(רווחים) הפסדים נטו מהשקעות פיננסיות:

(127)	(42)	2	(80)	6
154	37	58	73	107
1,494	375	367	750	736
1,521	370	427	743	849

שינויים בסעיפים מאזניים אחרים

16	(191)	(102)	(48)	262
(172)	828	890	817	838
165	16	25	58	75
9	653	813	827	1,175
7,251	4,512	647	5,979	1,478

מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

(152)	(11)	(10)	(31)	(119)
(2)	-	(84)	(2)	(262)
-	-	-	-	4,457
476	166	167	476	476

מזומנים נטו שנבעו מפעילות השקעה

322	155	73	443	4,552
-----	-----	----	-----	-------

עליה במזומנים ושווי מזומנים

7,573	4,667	720	6,422	6,030
-------	-------	-----	-------	-------

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה

2,047	3,802	14,930	2,047	9,620
-------	-------	--------	-------	-------

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

9,620	8,469	15,650	8,469	15,650
-------	-------	--------	-------	--------

(*) כולל תשלומי מיסים - מקדמות בגין הוצאות עודפות

43	2	2	19	19
----	---	---	----	----

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

גילעד גימלאות לעובדים דתיים בע"מ

חברה מנהלת

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2018

ביאור 1 - כללי ואירועים מהותיים

א. כללי:

דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 ביוני 2018, 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 2017 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 להפעיל את קרן הפנסיה - גילעד גימלאות לעובדים דתיים.

ג. קרן הפנסיה שבניהול החברה:

גילעד גימלאות לעובדים דתיים.

ד. גילעד הינה קרן פנסיה ותיקה מאוזנת אקטוארית המבטחת את עמיתיה בביטוח פנסיוני מקיף הכולל: פנסיית זיקנה, נכות ושאימים. 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. ביום 27.6.2017 אישר הדירקטוריון שינוי בתקנון ההתאגדות של החברה בנושא מינוי דירקטורים באסיפה הכללית ותוקף מינויים.

ביום 19.3.2018 אישרה האסיפה הכללית את התיקון כאמור. התיקון אושר ע"י רשות שוק ההון.

גילעד גימלאות לעובדים דתיים בע"מ

חברה מנהלת

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2018

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 2017.

ב. שערי החליפין וההצמדה:

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

שער החליפין היציג של האירו בש"ח	שער החליפין היציג של הדולר בש"ח	המדד הידוע בנקודות (*)	
4.255	3.650	101.20	ליום 30 ביוני 2018
3.986	3.496	100.70	ליום 30 ביוני 2017
4.153	3.467	100.30	ליום 31 בדצמבר 2017
%	%	%	שיעורי השינוי
			לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה:
2.47	5.28	0.90	ביום 30 ביוני 2018
(1.43)	(9.08)	0.70	ביום 30 ביוני 2017
			לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה:
(1.70)	3.87	1.20	ביום 30 ביוני 2018
2.68	(3.74)	0.90	ביום 30 ביוני 2017
2.69	(9.83)	0.30	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017

(*) המדד לפי בסיס ממוצע 2016 = 100.

גילעד גימלאות לעובדים דתיים בע"מ

חברה מנהלת

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2018

ביאור 3 - תקני דיווח כספי חדשים ופרשנויות שפורסמו

- א. IFRS 9 "מכשירים פיננסיים":
בהמשך לאמור בביאור 3 בדוחות הכספיים לשנת 2017, התקן נכנס לתוקף מחייב ביום 1 בינואר 2018. ליישום לראשונה של התקן אין השפעה מהותית על דוחותיה הכספיים של החברה.
- ב. IFRS 15 "הכנסות בגין חוזים עם לקוחות":
בהמשך לאמור בביאור 3 בדוחות הכספיים לשנת 2017, התקן נכנס לתוקף מחייב ביום 1 בינואר 2018. ליישום לראשונה של התקן אין השפעה מהותית על דוחותיה הכספיים של החברה.
- ג. IFRS 16 "חכירות":
בהמשך לאמור בביאור 3 בדוחות הכספיים לשנת 2017, התקן יכנס לתוקף מחייב ביום 1 בינואר 2019. ליישום לראשונה של התקן לא צפויה להיות השפעה מהותית על דוחותיה הכספיים של החברה.

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 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2017	2017	2018
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
מבוקר	בלתי מבוקר	
רמה 1	רמה 1	
15,333	15,286	10,394

נכסי חוב סחירים

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 ותקננה 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 2018 הינם בסך 18.3 מיליון ש"ח (2017 – 24.4 מיליון ש"ח כולל 3.2 מיליון ש"ח עבור פרויקט הארכיב). 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 30 ביוני 2018

ביאור 7 - הוצאות

ההרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
2017	2017	2018	2017	2018	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
6,314	1,907	1,920	3,357	3,419	משכורות, תוספות סוציאליות ונלוות
2,472	759	728	1,393	1,387	משכורות עובדים
8,786	2,666	2,648	4,750	4,806	תוספות סוציאליות ונלוות
2,932	713	771	1,474	1,502	מערכות מידע
693	208	186	344	345	שירותי מנמ"ר ועיבוד נתונים
3,625	921	957	1,818	1,847	אחזקה ועדכון חומרה ותוכנה
218	72	67	72	82	מקצועיות
205	30	27	88	53	ביקורת פנים
258	52	48	98	96	ביקורת חשבוניות ושירותי ר"ח
574	131	135	260	279	אקטואריה
669	129	184	277	315	הוצאות משפטיות
17	-	1	2	5	ייעוץ מקצועי
529	121	130	240	256	וועדות רפואיות
2,470	535	592	1,037	1,086	מידע, נתונים והוצאות בגין השקעות
896	210	224	438	488	ניהול, אחזקה ותפעוליות שונות
207	49	46	110	101	שכר דירקטורים
103	13	13	53	64	ביטוח אחריות מקצועית ונושאי משרה
187	46	46	93	93	הוצאות דירקטוריון אחרות
441	76	88	152	166	דמי ניהול בית נח
326	86	85	158	173	אחזקה, ניקיון, חשמל, ארנונה
169	31	47	66	80	הוצאות רכב
133	56	51	68	62	טלפון, דואר, שליחויות, הדפסות, ציוד
2,462	567	600	1,138	1,227	משרדי
1,648	412	425	823	843	השתלמויות, ספרות מקצועית, אגרות
18,991	5,101	5,222	9,566	9,809	פחת והפחתות
					סך כל ההוצאות