



קרן פנסיה ותיקה

“גילעד” גימלאות לעובדים דתיים בע”מ

“גילעד” גימלאות לעובדים דתיים בע”מ דו”ח תקופתי לשנת 2025

תוכן עניינים

עמוד

3	דוחות כספיים ואקטואריים	.1
3	דו"ח הדירקטוריון על מצב ענייני התאגיד	.2
3	רשימת השקעות בחברות בת ובחברות קשורות לתאריך המאזן	.3
3	שינויים בהשקעות בחברות בת ובחברות קשורות בתקופת הדו"ח	.4
3	הכנסות של חברות בנות וקשורות והכנסות התאגיד מהן לתאריך המאזן באלפי ₪	.5
3	רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו על ידי קרן הפנסיה לתאריך המאזן	.6
3	אם מתן הלוואות היה אחד מעיסוקיו העיקריים של התאגיד (נכון ליום 31.12.2021)	.7
3	רשימת אירועים מיוחדים שהשפיעו או עשויים להשפיע מהותית על התאגיד	.7
3	רווחיות התאגיד, רכוש או התחייבויותיו	.8
3	שינויים בהון המניות הרשום, המונפק והתמורה שנתקבלה	.8
4	שכר וטובות הנאה	.9
4	מניות וני"ע המירים המוחזקים ע"י בעל עניין בתאגיד, בחברות בת או בחברה	.10
4	קשורה סמוך ככל האפשר לתאריך הדו"ח	.11
4	הדירקטורים של התאגיד	.11
11	נושאי משרה בכירה של התאגיד	.12
13	רואה החשבון של התאגיד	.13
13	האקטואר של קרן הפנסיה	.14
13	המלצות והחלטות הדירקטוריון	.15
13	שינוי תקנון קרן הפנסיה שאושר ע"י הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון	.16
13	בשנת הדו"ח	.17
13	תנאי שכר	.17

השם: גילעד גמלאות לעובדים דתיים בע"מ.
מס' החברה ברשם החברות: ח"פ 520023094.
הכתובת: מגדל הכשרת היישוב, דרך ז'בוטינסקי 9 בני ברק 5126417.
מס' הטלפון (רב קווי): 03-5765888 מס' פקס: 03-7516165
דואר אלקטרוני: mazkirot@gilad-pension.co.il
אינטרנט: www.gilad-pension.co.il
תאריך המאזן: 31.12.2025
תאריך הדו"ח: 25.2.2026

1. **דוחות כספיים ואקטואריים**
מצורף עותק מהדו"ח הכספי המבוקר של החברה המנהלת, בצירוף חוות דעת רואה החשבון, כפי שאושר בישיבת דירקטוריון מס' 2-2026 מיום רביעי 25.3.2026.
כמו כן מצורף עותק מהדו"ח הכספי המבוקר של קרן הפנסיה, בצירוף חוות דעת רואה החשבון, ועותק מהדו"ח האקטוארי, כפי שאושרו בישיבת דירקטוריון מס' 2-2026 מיום רביעי 25.3.2026.
2. **דו"ח הדירקטוריון על מצב עניני התאגיד**
מצורף עותק מדו"ח הדירקטוריון חתום בידי יו"ר הדירקטוריון מר שאול יהלום והמנהל הכללי מר יואב ערמוני, כפי שאושר בישיבת דירקטוריון מס' 2-2026 מיום רביעי 25.3.2026.
3. **רשימת השקעות בחברות בת ובחברות קשורות לתאריך המאזן**
למועד אישור הדו"חות הכספיים אין לגילעד אחזקה בחברות בנות ובחברות קשורות והחברה איננה מנהלת קרנות פנסיה או קופות גמל נוספות פרט לקרן הפנסיה הוותיקה "גילעד גמלאות לעובדים דתיים".
4. **שינויים בהשקעות בחברות בת ובחברות קשורות בתקופת הדו"ח**
למועד אישור הדו"חות הכספיים אין לגילעד אחזקה בחברות בנות ובחברות קשורות והחברה איננה מנהלת קרנות פנסיה או קופות גמל פרט לקרן הפנסיה הוותיקה "גילעד גמלאות לעובדים דתיים".
5. **הכנסות של חברות בנות וקשורות והכנסות התאגיד מהן לתאריך המאזן באלפי ₪**
למועד אישור הדו"חות הכספיים אין לגילעד אחזקה בחברות בנות ובחברות קשורות והחברה איננה מנהלת קרנות פנסיה או קופות גמל פרט לקרן הפנסיה הוותיקה "גילעד גמלאות לעובדים דתיים".
6. **רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו על ידי קרן הפנסיה לתאריך המאזן, אם מתן הלוואות היה אחד מעיסוקיו העיקריים של התאגיד (נכון ליום 31.12.2025)**

חברת דרך ארץ (כביש חוצה ישראל)	9,887 אלפי ₪.
תיקי משכנתאות	339,079 אלפי ₪.
7. **רשימת אירועים מיוחדים שהשפיעו או עשויים להשפיע מהותית על התאגיד, רווחיות התאגיד, רכוש או התחייבויותיו**
 - 7.1 **דרך חישוב מאזן אקטוארי ומקדמי תקנון של קרן הפנסיה:**
מידע בעניין זה מפורט בסעיף 1ד' בדוח הכספי של קרן הפנסיה.
 - 7.2 **תקנון קרן הפנסיה**
בשנת 2025 לא נערכו שינויים בתקנון הקרן.
 - 7.3 **כרית הביטחון**
מידע בעניין זה מפורט בסעיף 1ז' בדוח הכספי של קרן הפנסיה.
 - 7.4 **ניהול חלק מתיק הנכסים במיקור חוץ**
מידע בעניין זה מפורט בסעיף 1ט' בדוח הכספי של קרן הפנסיה.
 - 7.5 **מלחמת "חרבות ברזל"**
מידע בעניין זה מפורט בסעיף 1יא' בדוח הכספי של קרן הפנסיה.
 - 7.6 **מבצע "שאגת הארי"**
מידע בעניין זה מפורט בסעיף 19 בדוח הכספי של קרן הפנסיה.

8. **שינויים בהון המניות הרשום, המונפק והתמורה שנתקבלה**
בתקופה אליה מתייחסים הדוחות הכספיים ועד למועד אישור הדוחות הכספיים לא חלו שינויים בהון המניות.

9. **שכר וטובות הנאה**
א. לא ניתנו טובות הנאה לבעלי עניין בתאגיד וגם אין זכאות לבעלי עניין לקבל טובות הנאה מהתאגיד.
ב. שכר ומשכורת של הדירקטורים והמנכ"ל והוצאות נלוות אליהם וטובות הנאה שקיבלו חברי הדירקטוריון והועדות, הסתכמו בתקופת הדו"ח בסכום של 2,085 אלפי ש"ח.

10. **מניות וני"ע המירים המוחזקים ע"י בעל עניין בתאגיד, בחברות בת או בחברה קשורה סמוך ככל האפשר לתאריך הדו"ח**
לתאריך הדו"ח, אין לחברה חברות בת או חברות קשורות.

11. **הדירקטורים של התאגיד**
א. יו"ר הדירקטוריון מר שאול יהלום ת.ז. 007756521, מכהן בתפקיד מתאריך 11.5.2008.
ב. הדירקטוריון כולל 8 נציגי עובדים ומעסיקים ו-3 דח"צים. בשנת 2025 התכנס דירקטוריון החברה 8 פעמים.
בנוסף לכך פועלות הוועדות הסטוטוריות הבאות:
ועדת ביקורת שהתכנסה 10 פעמים במהלך השנה; הועדה כוללת 4 חברים, מתוכם 3 דח"צים וחבר דירקטוריון (שאינו חיצוני).
ועדת השקעות שהתכנסה 26 פעמים במהלך השנה; הועדה כוללת 3 חברים, מתוכם 3 דח"צים.
ג. להלן שמות חברי הדירקטוריון, ועדת השקעות וועדת ביקורת:

פרטים על חברי דירקטוריון התאגיד/ועדת השקעות/ועדת ביקורת

שם הדירקטור:	שאול יהלום.
מס' ת.ז.:	007756521.
שנת לידה:	1947.
מענו:	אדני פז 8 אלקנה 4481400.
הנתינות שלו:	ישראלית.
חברות בוועדות הדירקטוריון:	יו"ר הדירקטוריון.
משמש כדירקטור חיצוני:	לא.
התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור:	1.5.2008.
הדירקטור עובד של התאגיד, חברת בת, חברה קשורה או של בעל עניין:	לא.
הדירקטור בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד:	לא.
השכלתו:	B.A כלכלה וחינוך בהצטיינות, M.A חינוך בהצטיינות.
התעסקותו בחמש השנים האחרונות:	יו"ר שבועון חדשות "מצב הרוח", יו"ר ומנכ"ל שאול יהלום ניהול ויעוץ בע"מ.
פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור (מלבד דירקטוריון החברה המנהלת):	מורשת הוצאת ספרים (יו"ר); חבר הוועד המנהל של אוניברסיטת אריאל בשומרון.

שם הדירקטורית :	מלכה אנגרמן.
מס' ת.ז. :	042509885.
שנת לידה :	1947.
מענה :	אשל 19/6 קריית ביאליק 2703619.
הנתינות שלה :	ישראלית.
חברותה בוועדות הדירקטוריון :	לא.
משמשת כדירקטורית חיצונית :	לא.
התאריך שבו החלה כהונתה כדירקטורית :	29.12.2004.
הדירקטורית עובדת של התאגיד, חברת בת, חברה קשורה או של בעל עניין :	לא.
הדירקטורית בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :	לא.
השכלתה :	תואר ראשון בכלכלה ומדעי המדינה.
התעסקותה בחמש השנים האחרונות :	גמלאית.
פירוט התאגידים שבהם היא משמשת דירקטורית (מלבד דירקטוריון החברה המנהלת) :	אין.
<hr/>	
שם הדירקטורית :	פלורה בוטבגה.
מס' ת.ז. :	052206968.
שנת לידה :	1954.
מענה :	רבין 14/48 קריית אונו 5551019.
הנתינות שלה :	ישראלית.
חברותה בוועדות הדירקטוריון :	לא.
משמשת כדירקטורית חיצונית :	לא.
התאריך שבו החלה כהונתה כדירקטורית :	7.12.2000.
הדירקטורית עובדת של התאגיד, חברת בת, חברה קשורה או של בעל עניין :	לא.
הדירקטורית בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :	לא.
השכלתה :	תיכונית, קורס דירקטורים של 100 שעות במכללה למנהל.
התעסקותה בחמש השנים האחרונות :	מרכזת המחלקה למדעי המדינה אוניברסיטת בר-אילן, יו"ר ועד עובדי בר-אילן.
פירוט התאגידים שבהם היא משמשת דירקטורית (מלבד דירקטוריון החברה המנהלת) :	אין.

שם הדירקטור :	אלי גוטמן.
מס' ת.ז. :	001460138.
שנת לידה :	1944.
מענו :	יוני נתניהו 16 גבעת שמואל 54423.
הנתינות שלו :	ישראלית.
חברותו בוועדות הדירקטוריון :	לא.
משמש כדירקטור חיצוני :	לא.
התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור :	1.12.1978.
הדירקטור עובד של התאגיד, חברת בת, חברה קשורה או של בעל עניין :	לא.
הדירקטור בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :	לא.
השכלתו :	תיכונית.
התעסקותו בחמש השנים האחרונות :	גמלאי.
פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור (מלבד דירקטוריון החברה המנהלת) :	אין.

שם הדירקטורית :	ורד זיו און, עו"ד.
מס' ת.ז. :	057257578.
שנת לידה :	1962.
מענה :	יגנס 9' פתח תקוה.
הנתינות שלה :	ישראלית.
חברותה בוועדות הדירקטוריון :	לא.
משמשת כדירקטור חיצוני :	לא.
התאריך שבו החלה כהונתה כדירקטורית :	20.2.2011.
הדירקטורית עובד של התאגיד, חברת בת, חברה קשורה או של בעל עניין :	לא.
הדירקטורית בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :	לא.
השכלתה :	תואר שני בכלכלת עסקים-אוניברסיטת בר אילן, בוגרת במשפטים-אוניברסיטת בר-אילן, רישיון עריכת דין.
התעסקותה בחמש השנים האחרונות :	מנהלת סקטור לקוחות מיוחדים בבנק מזרחי - טפחות.
פירוט התאגידים שבהם היא משמשת דירקטורית (מלבד דירקטוריון החברה המנהלת) :	אין.

אהובה טרי.	שם הדירקטורית :
.057839821	מס' ת.ז. :
.1963	שנת לידה :
הצבעוני 43/3 יבנה 81573.	מענה :
ישראלית.	הנתינות שלה :
לא.	חברותה בוועדות הדירקטוריון :
לא.	משמשת כדירקטורית חיצונית :
.23.12.1998	התאריך שבו החלה כהונתה כדירקטורית :
לא.	הדירקטורית עובדת של התאגיד, חברת בת, חברה קשורה
לא.	או של בעל עניין :
תיכונת, הנהלת חשבונות.	הדירקטורית בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :
מנהלת מדור שכר לימוד, אמונה ישראל	השכלתה :
ויו"ר ועד עובדי אמונה ישראל.	התעסקותה בחמש השנים האחרונות :
אין.	פירוט התאגידים שבהם היא משמשת דירקטורית (מלבד
	דירקטוריון החברה המנהלת) :

עוזי ידיד.	שם הדירקטור :
.51856813	מס' ת.ז. :
.1953	שנת לידה :
ניר דוד 7 ראשון לציון 7528827.	מענו :
ישראלית.	הנתינות שלו :
ועדת ביקורת.	חברותו בוועדות הדירקטוריון :
לא.	משמש כדירקטור חיצוני :
.17.12.2002	התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור :
לא.	הדירקטור עובד של התאגיד, חברת בת, חברה קשורה או
לא.	של בעל עניין :
בוגר במנהל עסקים.	הדירקטור בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :
.	השכלתו :
אין.	התעסקותו בחמש השנים האחרונות :
	פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור (מלבד
	דירקטוריון החברה המנהלת) :

אהוד נחתומי.	שם הדירקטור :
058465790.	מס' ת.ז.:
1963.	שנת לידה :
אילונה פהר 14 חולון.	מענו :
ישראלית.	הנתינות שלו :
ועדת השקעות, יו"ר ועדת ביקורת.	חברות בוועדות הדירקטוריון :
כך.	משמש כדירקטור חיצוני :
1.5.2017.	התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור :
לא.	הדירקטור עובד של התאגיד, חברת בת, חברה קשורה או של בעל עניין :
לא.	הדירקטור בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :
בוגר כלכלה וסוציולוגיה, מוסמך במנהל עסקים (מימון) ובכלכלה (מסחר בינלאומי).	השכלתו :
יועץ פנסיוני ופיננסי.	התעסקותו בחמש השנים האחרונות :
מחוג מנהל גמל לעובדי חברת החשמל בע"מ, להב אל אר ריאליסטייט, אלטשולר שחם פנסיה וגמל.	פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור (מלבד דירקטוריון החברה המנהלת) :

גיורא דן סרצ'נסקי.	שם הדירקטור :
023795081.	מס' ת.ז.:
1968.	שנת לידה :
ערבי נחל 11 גבעתיים.	מענו :
ישראלית.	הנתינות שלו :
ועדת ביקורת, יו"ר ועדת השקעות.	חברות בוועדות הדירקטוריון :
כך.	משמש כדירקטור חיצוני :
9.6.2024	התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור :
לא.	הדירקטור עובד של התאגיד, חברת בת, חברה קשורה או של בעל עניין :
לא.	הדירקטור בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :
בוגר בכלכלה וניהול, מוסמך במנהל עסקים (מימון-ראשי ושיווק-משני).	השכלתו :
בנקאי השקעות ויועץ לגופים מקצועיים בשוק ההון.	התעסקותו בחמש השנים האחרונות :
עגור קרנות השתלמות של ארגון המורים, ילין לפידות קרנות נאמנות, חבי מנועי בית שמש, אלמוג כדאי (חברת נדל"ן יזמית) .	פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור :

אלה קנטר-לוי.	שם הדירקטורית :
011270451.	מס' ת.ז. :
1968.	שנת לידה :
שדרות רוטשילד 135/7 תל אביב.	מענה :
6527211.	
ישראלית.	הנתינות שלה :
ועדת ביקורת, ועדת השקעות.	חברותה בוועדות הדירקטוריון :
כך.	משמשת כדירקטורית חיצונית :
1.5.2018.	התאריך שבו החלה כהונתה כדירקטורית :
	הדירקטורית עובדת של התאגיד, חברת בת, חברה קשורה
לא.	או של בעל עניין :
לא.	הדירקטורית בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :
תואר ראשון במדעי המדינה וניהול, תואר שני במנהל עסקים.	השכלתה :
מנהלת תחום הפיננסים – מערך הדיגיטל הלאומי, משרד הכלכלה.	התעסקותה בחמש השנים האחרונות :
דחצית חברה בוועדת ביקורת ובדירקטוריון במיטב גמל ופנסיה בע"מ.	פירוט התאגידים שבהם היא משמשת דירקטורית :

אחיעזר שאקי, ד"ר.	שם הדירקטור :
001433580.	מס' ת.ז. :
1941.	שנת לידה :
אליעזר הלוי 22 ירושלים, 9610807.	מענו :
ישראלית.	הנתינות שלו :
לא.	חברותו בוועדות הדירקטוריון :
לא.	משמש כדירקטור חיצוני :
7.12.2000.	התאריך שבו החל כהונתו כדירקטור :
	הדירקטור עובד של התאגיד, חברת בת, חברה קשורה או של בעל עניין :
לא.	הדירקטור בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :
לא.	השכלתו :
תואר שלישי במתמטיקה, תואר שני בפיזיקה.	התעסקותו בחמש השנים האחרונות :
ראש החוג למתמטיקה במכללת גבעת וואשינגטון.	פירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור :
אין.	

12. נושאי משרה בכירה של התאגיד

ערמוני יואב

ת.ז. 054890868.

שנת לידה: 1957.

התפקיד שממלא בתאגיד: המנהל הכללי.

התפקיד שממלא בחברת בת של התאגיד או בבעל עניין בו: אין.

בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין: לא.

השכלה: B.A כלכלה, MA מנהל ומדיניות ציבורית.

ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות: מנכ"ל החברה.

התאריך שבו החלה כהונתו: 1.11.2008.

לב רם לילך, רו"ח

ת.ז. 033289513.

שנת לידה: 1976.

התפקיד שממלא בתאגיד: מנהלת אגף כספים.

התפקיד שממלא בחברת בת של התאגיד או בבעל עניין בו: אין.

בת משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין: לא.

השכלה: תואר ראשון במנהל עסקים, תואר שני במדיניות ציבורית וביקורת פנים, רישיון רואה חשבון.

ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות: מנהלת אגף כספים בחברה.

התאריך שבו החלה כהונתה: 15.11.2019.

חן ציון חנניה

ת.ז. 57144925.

שנת לידה: 1961.

התפקיד שממלא בתאגיד: סמנכ"ל ומנהל אגף זכויות וגביה.

התפקיד שממלא בחברת בת של התאגיד או בבעל עניין בו: אין.

בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין: לא.

השכלה: B.A. במדעי המדינה וכלכלה, לימודי תעודה במדעי האקטואריה.

ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות: סמנכ"ל ומנהל אגף זכויות וגביה בחברה.

התאריך שבו החלה כהונתו: 1.3.87.

לנצ'יסקי אבי

ת.ז. 29671849.

שנת לידה: 1972.

התפקיד שממלא בתאגיד: מנהל אגף פנסיה.

התפקיד שממלא בחברת בת של התאגיד או בבעל עניין בו: אין.

בן משפחה של נושא משרה בכירה או של בעל עניין: לא.

השכלה: בוגר המסלול האקדמי של המכללה לביטוח (כיום מכללת נתניה) בביטוח, מוסמך

אוניברסיטת חיפה במדעי החברה בחוג לסטטיסטיקה במגמה לאקטואריה.

ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות: מנהל אגף הפנסיה בחברה.

התאריך שבו החלה כהונתו: 1.1.2012.

קמחי אבי

ת.ז. 037469913.

שנת לידה: 1980.

התפקיד שממלא בתאגיד: מנהל אגף השקעות.

התפקיד שממלא בחברת בת של התאגיד או בבעל עניין בו: אין.

בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין: לא.

השכלה: בוגר בכלכלה וניהול – המכללה האקדמית ת"א-יפו, תואר שני במנהל עסקים MBA

המסלול האקדמי, המכללה למנהל.

ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות: מנהל השקעות ראשי בחברת אקסלנס ניהול תיקים.

רצאבי אפרים

ת.ז. : 57225930.

שנת לידה : 1961.

התפקיד שממלא בתאגיד : מנהל אגף שרות לקוחות.

התפקיד שממלא בחברת בת של התאגיד או בבעל עניין בו : אין.

בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין : לא.

השכלה : תיכונית, חמישה קורסים מקצועיים שונים.

ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות : מנהל אגף שירות לקוחות בחברה.

התאריך שבו החלה כהונתו : 1.3.2009.

להט אלי, רוי"ח

ת.ז. : 069022093.

שנת לידה : 1959.

התפקיד שממלא בתאגיד : מבקר פנימי.

התפקיד שממלא בחברת בת של התאגיד או בבעל עניין בו : אין.

בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין : לא.

השכלה : רוי"ח בוגר בכלכלה וחשבונאות, האוניברסיטה העברית ירושלים ; תואר שני במנהל

עסקים (התמחות במימון), אוניברסיטת תל אביב.

ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות : שותף מנהל במשרד המתמחה במתן שירותי ניהול

סיכונים וביקורת פנימית.

התאריך שבו החלה כהונתו : 1.10.2024.

מימון ליאור, עו"ד

ת.ז. : 029270576.

שנת לידה : 1972.

התפקיד שממלא בתאגיד : מזכיר החברה, מנהל משאבי אנוש, ממונה על הגנת הפרטיות,

ממונה על פניות הציבור, הממונה על היערכות לשעת חרום, רכז נגישות.

התפקיד שממלא בחברת בת של התאגיד או בבעל עניין בו : אין.

בן משפחה של נושא משרה בכירה או של בעל עניין : לא.

השכלה : תואר ראשון במשפטים, רישיון עריכת דין (חבר לשכת עוה"ד), הנדסאי

אלקטרוניקה, מורה בכיר לעל יסודי למקצועות טכנולוגיים.

ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות : מזכיר החברה, מנהל משאבי אנוש, ממונה על פניות

הציבור והיערכות לשעת חרום ורכז נגישות בחברה.

התאריך שבו החלה כהונתו : 2.6.2016.

אשכנזי שמעון

ת.ז. : 038257275.

שנת לידה : 1975.

התפקיד שממלא בתאגיד : מנהל סיכונים.

התפקיד שממלא בחברת בת של התאגיד או בבעל עניין בו : אין.

בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין : לא.

השכלה : תואר ראשון בהנדסת תעשייה וניהול, תואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון).

ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות : מנהל סיכונים ראשי בחברה.

אהרוני מרב

ת.ז. : 022497424.

שנת לידה : 1967.

התפקיד שממלא בתאגיד : מנהלת המנהל.

התפקיד שממלא בחברת בת של התאגיד או בבעל עניין בו : אין.

בת משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין : לא.

השכלה : תואר ראשון במדעי החברה ותואר שני במשפטים.

ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות : מזכירת מנכ"ל ויו"ר הדירקטוריון ומנהלת המינהל

בחברה.

התאריך שבו החלה כהונתה : 1.9.2011.

13. רואה החשבון של התאגיד

- א. KPMG סומך חייקין
הארבעה 17, תא דואר 609 תל אביב 6100601.
- ב. תאריך תחילת כהונה: 27.4.2022
- ג. השכר הכולל לו זכאי המבקר הינו בגין שירותי ביקורת ושירותים הקשורים לביקורת, לרבות שירותי מס הקשורים לביקורת: 179.45 אלפי ₪.

14. האקטואר של קרן הפנסיה

- ישעיהו אורזיצר ייעוץ אקטוארי בע"מ.
דרך אבא הלל 7, רמת גן (בניין סילבר קומה 6).
- הדו"ח האקטוארי ליום 31.12.2022 נערך על ידי אקטואר חיצוני: אלן דובין פ.ס.א. בע"מ.
שאולזון 16 ירושלים.

15. המלצות והחלטות הדירקטוריון

- ד. לא נתקבלו המלצות והחלטות בדירקטוריון בנושאי: תשלום דיבידנד, חלוקת מניות הטבה, שינויים בהון הרשום או המונפק, שינוי תזכיר ועסקה שאינה בהתאם לתנאי השוק עם בעל ענין בתאגיד.
- ה. בשנת 2019 החליט הדירקטוריון 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, כך שבחשבון העודפים של החברה המנהלת יישארו עד 1.5 מיליון ₪ מיתרת העודפים שבסוף הרבעון השלישי. בהתאם הוחזרו לקרן בשנת 2023, 2.8 מיליון ₪.
- ו. בישיבת דירקטוריון מס' 10-2024 שהתקיימה ב-27.11.2024, החליט הדירקטוריון לבטל את החלטתו המפורטת בסעיף 15ה. לעיל. במועד זה, החליט דירקטוריון החברה המנהלת לגבות את דמי הניהול המרביים הקבועים בתקנון הקרן (קרי, מדי חודש: החלק ה-12 מ-0.25% מסך נכסי הקרן ביום העסקים האחרון של החודש האמור), החל מחודש אוקטובר 2024 ואילך.
- ז. לא נתקבלו החלטות באסיפה הכללית בניגוד להמלצת הדירקטוריון.

16. שינוי תקנון קרן הפנסיה שאושר ע"י הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון בשנת

הדו"ח

בשנת 2025 לא נערכו שינויים בתקנון הקרן.

17. תנאי שכר

- א. פירוט מלא ומדויק של כל התשלומים ששילם התאגיד ושל כל ההתחייבויות לתשלומים שקיבל על עצמו לכל אחד מחמשת מקבלי השכר הגבוה ביותר מבין נושאי משרה שניהנו בחברה (התשלומים אינם כוללים תשלומים שהתקבלו מהביטוח לאומי עבור שירות המילואים של העובד, ככל שבתקופת שירות המילואים העובד עבד בפועל בחברה וקיבל שכר מהחברה).

<u>נושאי המשרה</u>	<u>סה"כ אלפי ₪</u>
1	1,084.1
2	888.1
3	808.3
4	760.0
5	704.4

- ב. תיאור עקרי מדיניות התגמול ועקרונות התגמול בהתאם להוראות חוזרי גופים מוסדיים 2014-9-2 "מדיניות תגמול בגופים מוסדיים" ו-2015-9-31 "מדיניות תגמול בגופים מוסדיים-תיקון".
דירקטוריון החברה אישר מדיניות תגמול, להלן עיקריה:

- (1) בקביעת תנאי העסקה לבעל תפקיד מרכזי, יישקל גם היחס שבין עלות תנאי העסקתו לעלות השכר של שאר עובדי החברה, ובפרט היחס לעלות השכר הממוצעת והחיצונית והשפעת הפערים ביניהם על יחסי העבודה בחברה.
- (2) תקרה - עלות המעסיק של כל אחד מנושאי המשרה בחברה לא תעלה על 90% מעלות המעסיק של מנכ"ל החברה.
- (3) העלאת שכר – במהלך 5 שנים שכר נושא משרה לא יעלה על 15% ריאלי. ועדת התגמול מוסמכת לדון בהעלאת שכר מעבר לאמור במקרים חריגים.
- (4) הודעה מוקדמת – עד 3 חודשים, שבמהלכה על העובד להמשיך בעבודתו, אלא אם החברה ויתרה על כך.
- (5) תקופת הסתגלות - החברה תהיה רשאית להעניקה אולם רק עד 3 משכורות.
- (6) מענק משתנה - החברה רשאית לאשר תוכניות תגמול לתשלום מענקים תקופתיים לעובדים, זאת עד לתקרה של 3 משכורות לעובד, בכפוף לאישור סכום כולל על ידי ועדת התגמול והדירקטוריון ועמידה ביעדים שיקבעו לכל אחד מהעובדים. היעדים שיקבעו, עשויים לכלול בין היתר ובהתאם לרלוונטיות לתפקיד: עמידה בתוכניות עבודה; ציות להוראות הדין; עמידה בתוכניות פיתוח עסקי והשלמת אבני דרך בפרויקטים משמעותיים; התייעלות בעלויות והוצאות; תפקוד ניהולי; הנעת עובדים; פעולות מעבר לתפקיד, עידוד יצירתיות; קידום חדשנות; עבודה בצוות; ידע ומקצועיות; אחריות ומסירות; מוטיבציה; אוריינטציית לקוח ויעדים אחרים.
- אם כהונתו של מי מהעובדים תבוא לידי סיום בנסיבות שבהן לא יהיה זכאי לפיצויי פיטורין ו/או בנסיבות נוספות שייקבעו על ידי ועדת התגמול והדירקטוריון (ככל שייקבעו), תישלל זכאותו למענק תקופתי ולכל חלקי מענק תקופתי, אשר טרם שולם לו. מענקים לנושאי משרה יאושרו על ידי ועדת התגמול והדירקטוריון.
- (7) מיקור חוץ - החברה תעגן בהסכמי התקשרות עם ספקים (רלוונטיים) כי מנגנון התגמול של עובדיהם המועסקים לצורך מתן שירותים לחברה ושיש להם השפעה על פרופיל הסיכונים של החברה או על כספי חסכון המנוהלים באמצעותה, יהיה עקבי עם עקרונות מדיניות התגמול של החברה.
- (8) יו"ר הדירקטוריון יהיה זכאי לגמול קבוע. בהתאם להחלטת האסיפה הכללית של החברה מיום 23.4.2009, יתר הדירקטורים שאינם דח"צים לא יהיו זכאים לגמול בעד כהונתם, למעט תווי שי בסכום שתקבע החברה. התגמול לדירקטורים חיצוניים יהיה בהתאם לחוזר המאוחד שפרסם הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, חלק 1 שער 5, פרק 5, שכותרתו "תגמול".
- (9) החברה עורכת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, ומעניקה התחייבות מראש לשיפוי לדירקטורים ונושאי משרה, והכל בכפוף להוראות הדין.
- (10) המדיניות כפופה (לגבי העובדים הרלוונטיים) להוראות חוקת העבודה של הסתדרות הפועל המזרחי בישראל.
- (11) מדיניות התגמול תובא לאישור ועדת התגמול והדירקטוריון מידי שנה.

- ג. היחס בין התגמול של בעלי תפקיד מרכזי למול השכר הממוצע והחיצוני של עובדים ומועסקים שאינם בעלי תפקיד מרכזי.
 - (1) היחס בין התגמול של בעל התפקיד המרכזי, בעל השכר הגבוה ביותר, לשכר הממוצע של עובדים שאינם בעלי תפקיד מרכזי - 3.6.
 - (2) היחס בין התגמול של בעל התפקיד המרכזי, בעל השכר הגבוה ביותר, לשכר החיצוני של עובדים שאינם בעלי תפקיד מרכזי - 3.96.
- ד. מהות השינויים בין המדיניות החדשה למדיניות הקודמת.

המדיניות החדשה שינתה את המדיניות הקודמת כמפורט להלן:

הוספה ההוראה לפיה ידווח המנכ"ל לוועדת הביקורת במקרה של תשלום פיצוי בשווי הפרשות סוציאליות בגין ויתור לעובד שסיים תפקידו על תקופת הודעה מוקדמת (או חלקה).

גילעד גמלאות לעובדים דתיים בע"מ
שם התאגיד

25.3.2026
תאריך

<u>תפקידים</u>	<u>חתימה</u>	<u>שמות החותמים</u>
יו"ר הדירקטוריון	_____	1. מר שאול יהלום
המנהל הכללי	_____	2. מר יואב ערמוני