

**החברה לניהול קופות גמל של עובדי
בנק דיסקונט בע"מ**

דוח רבעוני של החברה המנהלת

ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר

תוכן העניינים

עמוד

2-8

[דוח הדירקטוריון](#)

9-10

[הצהרות \(Certifications\)](#)

11-14

[דוח כספי ליום 30 ביוני 2018](#)

דו"ח דירקטוריון תמציתי
על ענייני החברה המנהלת וקופת הגמל
שבניהולה
לרבעון שהסתיים ביום 30.6.2018

דו"ח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2018

1. כללי

- א. החברה לניהול קופות גמל של עובדי בנק דיסקונט בע"מ (להלן: "החברה"), עוסקת בניהול קופת התגמולים לעובדי בנק דיסקונט (להלן: "הקופה" ו/או "קופת הגמל"). הקופה הוקמה בשנת 1944. הקופה היא קופת גמל ענפית, לשכירים ועצמאים עובדי בנק דיסקונט לישראל בע"מ.
- ב. החברה המנהלת הינה חברה מוגבלת בערבות ללא הון מניות. בהתאם לסעיף 370 לחוק החברות, התשנ"ט-1999, חברה מוגבלת בערבות ללא הון מניות, ייראו את חברה כבעלי מניות בחברה, שיש לה הון מניות ללא ערך נקוב והוראות חוק החברות חלים עליה. חברי החברה, המחזיקים במניותיה ובעלי זכויות ההצבעה באסיפה הכללית, הינם עמיתי הקופה שהינם עובדי בנק דיסקונט לישראל בע"מ. הוועד הארצי של עובדי בנק דיסקונט מוסמך למנות את הדירקטורים בחברה.
- ג. בהתאם להוראות סעיף 4(א)(3) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, החברה לא נדרשת להחזיק הון עצמי מאחר והחברה מנהלת קופת גמל ענפית.
- ד. לקופה אישור משרד האוצר כקופת גמל לא משלמת לקצבה (קופת גמל לחיסכון) על כספים שהופקדו בה בשל שנת המס 2008 ואילך, וכקופת גמל לתגמולים וקופת גמל אישית לפיצויים על כספים שהופקדו בה בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008 בלבד או שהועברו אליה מקופת גמל לתגמולים או אישית לפיצויים אחרת, לפי העניין.
- ה. תוקף אישור קופות הגמל הינו עד ליום 31.12.2018.
- ו. בהתאם לתכנית שאישר דירקטוריון החברה, החל מיום 1 בינואר 2016 פועלים בקופה ארבעה מסלולי השקעה:
 - גמל דיסקונט לבני 50 ומטה (מס' מס הכנסה 9927) (מסלול חדש במקום מסלול מניות);
 - גמל דיסקונט לבני 50 עד 60 (מס' מס הכנסה 9928) (מסלול חדש במקום מסלול כללי);
 - גמל דיסקונט לבני 60 ומעלה (מס' מס הכנסה 9929) (מסלול חדש במקום מסלול אג"ח עד 10% מניות)
 - גמל דיסקונט אג"ח ממשלת ישראל (מס' מס הכנסה 2234) (במקום מסלול אג"ח ממשלתי).
- ז. בכפוף לתקנון הקופה, החברה אינה גובה דמי ניהול מעמיתי הקופה. בנק דיסקונט לישראל בע"מ נושא בכל הוצאות הניהול של החברה והקופה.
- ח. שירותי התפעול ניתנים לחברה על ידי לאומי שירותי שוק ההון, המעניקה לחברה שירותי חשבות ושירותי ניהול עמיתים.
- ט. שירותי ניהול תיקים ניתנים לחברה ע"י חברת פסגות ניירות ע"מ.
- י. נכסי הקופה נמצאים במשמרת בבנק דיסקונט לישראל בע"מ, המעניק לחברה גם שירותי קנייה ומכירה של ניירות ערך.
- יא. החברה נעזרת ביועצים מקצועיים, וביניהם יועץ משפטי, מבקר פנים, ממונה אכיפה, מלווה ליישום SOX 404 ומנהל סיכונים.

דו"ח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2018

2. נתונים עיקריים של הקופה

קופת גמל אישית לתגמולים ופיצויים			
31.12.2017	30.6.2017	30.6.2018	
			<u>מספר חשבונות עמיתים:</u>
2,318	2,260	1,981	פעילים ¹
2,000	2,092	2,109	לא פעילים
			<u>נכסים מנוהלים, נטו²</u> <u>(באלפי ש"ח):</u>
1,122,862	1,135,150	870,278	פעילים
1,015,229	1,071,989	946,861	לא פעילים
			<u>נתונים תוצאתיים:</u> <u>(באלפי ש"ח):</u>
164	54	4	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים ³
71,121	32,721	31,244	תקבולים מדמי גמולים
695	466	0	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים ⁴
21,412	13,100	1,643	העברות צבירה לקופה
363,998	204,144	319,914	העברות צבירה מהקופה
			<u>תשלומים:</u>
105,417	74,202	33,961	פדיונות
113,464	38,155	37	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה ⁵
			<u>דמי ניהול שנגבו מנכסים</u> <u>(באלפי ₪):</u>
-	-	-	פעילים ולא פעילים
			<u>דמי ניהול שנגבו מהפקדות</u> <u>(באלפי ₪):</u>
-	-	-	
			<u>חשבונות מנותקי קשר:</u>

¹ עמיתים פעילים - בשנת 2015 ההגדרה כוללת עמיתים שהופקדו עבורם כספים בשל החודש האחרון שקדם למועד הדוח ושעומדת בחשבונם יתרה לתאריך הדוח. לעניין זה הפקדה - למעט העברת צבירה לחשבון. עמית פעיל שבבעלותו גם חשבון לא פעיל ייחשב עמית פעיל. בשנת 2016 ההגדרה שונתה כך שחשבון עמית פעיל בקופת גמל הינו חשבון עמית שהופקדו בו דמי גמולים ברבעון האחרון שקדם למועד הדוח ושעומדת בו יתרה נכון לאותו מועד. (כלומר ייתכן ועמית ידווח הן כעמית פעיל והן כעמית לא פעיל).

² נכסים נטו - סך כל הנכסים בניכוי זכאים ויתרות זכות.

³ דמי גמולים משונתים - עבור עמיתים פעילים שהצטרפו לקופה במהלך השנה. לצורך חישוב דמי הגמולים המשונתים - עבור הפקדות חודשיות - ההפקדה/החיוב החודשי האחרון יוכפל ב-12 (יש לשים לב כי מדובר בחיוב בודד בלבד). עבור הפקדות/חיובים בעלי עיתוי אחר : רבעוני, חצי שנתי וכדומה - יוכפל במספר הפעמים שאותן הפקדות/חיובים צפויים להופיע במהלך השנה כך שישקפו את דמי הגמולים השנתיים. דמי גמולים משונתים לא יכללו דמי גמולים חד פעמיים. יובהר כי החישוב זהה בדוח השנתי ובדוח הרבעוני.

⁴ תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים - תקבול של סכום אחד בלבד בתקופת הדוח שאינם חלק מההפקדות החודשיות/רבעוניות. יש לכלול דמי גמולים חד פעמיים הן בגין מצטרפים חדשים והן בגין עמיתים קיימים, גם במקרה שהחשבון כבר לא קיים בסוף התקופה. הנתון יינתן בנוסף לנללנתון של תקבולים מדמי גמולים ולא יופחת ממנו. הנתון בדוח כולל הפקדות לפי תיקון 190 לפקודת מס הכנסה וכן הפקדות לעמיתים שכירים (ברמת תעודת זהות) שבתקופת הדיווח בוצעה עבורם הפקדה אחת בלבד.

⁵ עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה יילקח מדוח הכנסות והוצאות של הקופות/הקרנות.

קופת גמל אישית לתגמולים ופיצויים			
10	10	9	מספר חשבונות
109	106	103	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
-	-	-	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
			<u>חשבונות לא פעילים - ביתרה של עד 8,000 ₪</u>
11	12	10	מספר חשבונות
44	44	37	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
-	-	-	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)

3. היקף הנכסים המנוהלים:

להלן נתונים כספיים של הקופה ליום 30.06.2018 ולתקופה שמסתיימת באותו תאריך (באלפי ש"ח):

גמל דיסקונט אג"ח ממשלת ישראל	גמל דיסקונט לבני 60 ומעלה	גמל דיסקונט לבני 50-60	גמל דיסקונט לבני 50 ומטה	מצרפי	
27,361	34,977	1,751,950	7,630	1,821,918	סך נכסים מנוהלים
(0.37%)	(0.28%)	0.11%	(0.63%)		תשואה נומינלית ברוטו (באחוזים) מתחילת השנה

4. מגמות, אירועים והתפתחויות בפעילות החברה המנהלת ובסביבתה העסקית שחלו בתקופת הדוח

התפתחויות פיננסיות והתפתחויות בשוק ההון בתקופת הדוח:

קצב העברות הכספים מהקופה לקופות גמל אחרות גבר במחצית הראשונה לשנת 2018 ועמד על כ- 15% מנכסי הקופה. ב- 12 החודשים האחרונים ירד היקף נכסי הקופה בכ- 22%. עיקר הירידה נובע מהעברות כספים מהקופה לקופות גמל אחרות.

מידע נוסף ראה [בסעיף 5 לדוח הדירקטוריון](#).

דו"ח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2018

השינויים במדדי ניירות הערך הסחירים בבורסה בסיכום הרבעון השני של שנת 2018 (להלן התקופה הנסקרת), היו כדלקמן:

מדד המניות הכללי	4.7%
SME 60	-3.4%
מדד ת"א 125	4.0%
מדד ת"א 35	5.6%
מדד אג"ח להמרה	-1.5%
מדד אג"ח כללי	-0.5%
מדד המחירים לצרכן	1.0%

5. אירועים שאירעו בתקופת הדיווח

- א. בנק הפועלים הודיע כי בכוונתו להפסיק לספק שירותי תפעול לקופות גמל. ב-1.1.2018 הועבר התפעול של הקופה ללאומי שירותי שוק ההון בע"מ.
 - ב. בתאריך 13.2.2018 הודיע מר מאיר ציוני על סיום חברותו בדירקטוריון. בתאריך 24.5.2018 אישרה רשות שוק ההון ביטוח וחסכון נושא משרה חדש בחברה, צביקה רוזנבלט כדירקטור בחברה וכחבר ועדת ביקורת.
 - ג. בישיבת דירקטוריון מתאריך 26.4.2018 החליט דירקטוריון החברה כי לאור גידול בהיקף העברות כספים לקופות גמל אחרות יש לפעול למיזוגה של הקופה עם קופת גמל המנוהלת ע"י חברה מנהלת אחרת.
- בהתאם לכך, החברה פנתה לשישה גופים מוסדיים בבקשה לקבלת הצעות למיזוג הקופה בקופת גמל המנוהלת ע"י הגוף המציע. התקבלו ארבע הצעות. בשלב זה החברה בוחנת את ההצעות ומנהלת משא ומתן מול המציעים על תנאי ההצעה, לרבות בירור תשובות לשאלות שהוצגו בשאלון לגופים המוסדיים.

6. אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי



הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי:

הנהלת החברה בשיתוף עם המנכ"ל וסמנכ"ל הכספים של החברה העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה וסמנכ"ל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה הינן אפקטיביות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשת לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

דו"ח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2018

בקרה פנימית על דיווח כספי:

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2018 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

 _____ מר ראובן רשתי מנכ"ל	 _____ מר מיכאל אסור יו"ר הדירקטוריון	14 באוגוסט 2018 _____ תאריך
---	--	-----------------------------------

הצהרה (Certification)

אני, ראובן רשתי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לרבעון שהסתיים ביום 30.6.2018 (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 של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, 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 לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו 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 על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

מר ראובן רשתי, מנכ"ל החברה

14 באוגוסט 2018
 תאריך

הצהרה (Certification)

אני, עדי פרנקו, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לרבעון שהסתיים ביום 30.6.2018 (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 של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, 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 לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה 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 על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.
אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

גבי עדי פרנקו, סמנכ"ל כספים

14 באוגוסט 2018
תאריך

דוח כספי תמציתי ביניים ליום 30 ביוני 2018

בלתי מבוקר

תוכן העניינים

עמוד

12	דוח סקירה
13	תמצית דוח על המצב הכספי ביניים
14	באורים לדוחות הכספיים

דוח סקירה של רואי החשבון לבעלי המניות של החברה לניהול קופות גמל
של עובדי בנק דיסקונט בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של החברה לניהול קופות גמל של עובדי בנק דיסקונט בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את תמצית הדוח על המצב הכספי ביניים ליום 30 ביוני 2018. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות 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 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 בינלאומי IAS 34 ובהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

בכבוד רב,

זיו האפט
רואי חשבון

תל אביב, 14 באוגוסט 2018

החברה לניהול קופות גמל
של עובדי בנק דיסקונט בע"מ

גמל דיסקונט

תמצית דוח על המצב הכספי ביניים (אלפי ש"ח)

30.6.2018

בלתי מבוקר

ביאור

_____ - 1ב'

סך כל הנכסים

_____ - 1ג'

סך כל ההתחייבויות וההון

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

14 באוגוסט 2018

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

גבי עדי
פרנקן
סמנכ"ל כספים

מר ראובן
רשתי
מנכ"ל

מר מיכאל
אסור
יו"ר הדירקטוריון

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2018

ביאור 1 - כללי:

- א.** בהתאם להוראת סעיף 86(ו) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, עברה קופת התגמולים של עובדי ב.ד.ל. בע"מ (להלן - הקופה או הקופה התאגידית) ביום 1.4.2008 שינוי מבני במסגרתו הפכה הקופה התאגידית לחברה מנהלת, המנהלת בנאמנות את קופת התגמולים של עובדי בנק דיסקונט. במועד השינוי המבני, הועברו אמצעי השליטה של הבנק בקופה התאגידית לידי הוועד הארצי של הבנק. הקופה התאגידית קבלה אישור מאגף שוק ההון לביצוע השינוי המבני. החברה החלה בפעילותה כחברה לניהול קופות גמל בתאריך 1 באפריל 2008.
- ב.** במסגרת השינוי המבני, נחתם הסכם בין הסתדרות העובדים הכללית החדשה וארגון עובדי בנק דיסקונט לישראל (להלן - "נציגות העובדים") לבין בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן - "הבנק"). בהסכם נקבע, בין היתר, כי הבנק יישא בכל ההוצאות הקשורות לתפעול החברה והקופה כולל שירותים נלווים להשקעות ובכלל זה ניהול תיק ההשקעות, שירותי ברוקראז', שירותי שמירת ני"ע. מאחר והבנק נושא בכל הוצאות ניהול הקופה, לא צורפו דוחות רווח והפסד מאחר ואינם מוסיפים מידע לקורא הדוחות הכספיים.
- ג.** בהתאם להוראות סעיף 4(א)(3) לחוק הנ"ל, לא נדרש הון עצמי לחברה מאחר והחברה מנהלת קופת גמל ענפית.

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

א. כללי:

הדוחות הכספיים התמציתיים ביניים נערכו לפי אותם כללי חשבונאות מקובלים, מדיניות חשבונאית ושיטות החישוב הנקוטים בדוחות הכספיים השנתיים, לרבות אלו שנקבעו בתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ויש לעיין בהם יחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2017 והביאורים המצורפים אליהם.

ב. הצהרה על ציות לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34:

הדוחות הכספיים התמציתיים ביניים מצייתים להוראות תקן חשבונאות בינלאומי IAS 34.

ביאור 3 – אירועים מהותיים בתקופת הדיווח:

- א.** ב-1.1.2018 הועבר התפעול של הקופה ללאומי שירותי שוק ההון בע"מ.
- ב.** בישיבת דירקטוריון מתאריך 26.4.2018 החליט דירקטוריון החברה כי לאור גידול בהיקף העברות כספים לקופות גמל אחרות יש לפעול למיזוגה של הקופה עם קופת גמל המנוהלת ע"י חברה מנהלת אחרת. בהתאם לכך, החברה פנתה לשישה גופים מוסדיים בבקשה לקבלת הצעות למיזוג הקופה בקופת גמל המנוהלת ע"י הגוף המציע. התקבלו ארבע הצעות. בשלב זה החברה בוחנת את ההצעות ומנהל משא ומתן מול המציעים על תנאי ההצעה, לרבות בירור תשובות לשאלות שהוצגו בשאלון לגופים המוסדיים.