

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

דוחות ביניים כספיים

ליום 31 במרץ 2015

(בלתי מבוקרים)

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

תוכן העניינים

עמוד

3	דין וחשבון רואי החשבון המבקרים
4	מאזנים
5	דוחות הכנסות והוצאות
6	דוחות תנועה בקרן פנסיה
7-8	באורים לדוחות הכספיים

לכבוד
הדירקטוריון של אלטשולר שחם פנסיה כללית
בניהול אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

הנדון: סקירת דוחות ביניים בלתי מבוקרים ליום 31 במרס 2015

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של אלטשולר שחם פנסיה כללית (להלן – "הקרן") ליום 31 במרץ 2015, ואת הדוחות התמציתיים על ההכנסות וההוצאות ודוח על התנועה בקרן לתקופה של שלושה חודשים שנסתיימה באותו תאריך. ההנהלה אחראית לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד לתקינה בחשבונאות "דיווח כספי לתקופות ביניים". 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 הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם האנשים 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 שנוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים דעה 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 14 של המוסד לתקינה בחשבונאות ובהתאם להנחיות אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון שבמשרד האוצר.

בכבוד רב,

זיו האפט
רואי חשבון

28.05.2015

תאריך:

ירושלים: טל: 02-6546200 פקס: 02-6526633
באר שבע: טל: 077-6900700 פקס: 03-6368714
בני ברק: טל: 073-7145300 פקס: 073-7145317

תל אביב: טל: 03-6386868 פקס: 03-6394320
חיפה: טל: 04-8680600 פקס: 04-8620866
קרית שמונה: טל: 04-6951389 פקס: 04-6950004



אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

מאזנים ביניים

<u>31 בדצמבר</u> <u>2014</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>31 במרס</u> <u>2014</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>31 במרס</u> <u>2015</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
1,202	1,558	1,976	רכוש שוטף
10	5	1	מזומנים ושווי מזומנים
<u>1,212</u>	<u>1,563</u>	<u>1,977</u>	חייבים ויתרות חובה
13,764	10,307	14,125	השקעות פיננסיות
2,065	1,890	2,171	נכסי חוב סחירים
3,584	4,182	4,788	נכסי חוב שאינם סחירים
1,914	1,063	1,720	מניות
<u>21,327</u>	<u>17,442</u>	<u>22,804</u>	השקעות אחרות
104	-	94	נדל"ן להשקעה
<u>22,643</u>	<u>19,005</u>	<u>24,875</u>	סך כל הנכסים
153	148	56	זכאים ויתרות זכות
22,490	18,857	24,819	התחייבות פנסיונית :
<u>22,643</u>	<u>19,005</u>	<u>24,875</u>	התחייבויות למבוטחים (זקנה בלבד)
			סך כל ההתחייבויות

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

שרון גרשביין –
מנהלת כספים

יאיר לוינשטיין -
מנכ"ל

רן שחם -
יו"ר דירקטוריון

28 במאי, 2015
תאריך אישור
הדוחות הכספיים

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

דוחות ביניים הכנסות והוצאות

<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u>	<u>לתקופה של שלושה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 31 במרס</u>		
	<u>2014</u>	<u>2014</u>	
<u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
			הכנסות (הפסדים)
26	(4)	(7)	ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות
760	207	345	מנכסי חוב סחירים
107	83	127	מנכסי חוב שאינם סחירים
334	119	492	ממניות
(111)	20	332	מהשקעות אחרות
3	-	(10)	מנדל"ן להשקעה
<u>1,093</u>	<u>429</u>	<u>1,286</u>	סך כל ההכנסות מהשקעות
(2)	*-	-	הכנסות אחרות, נטו
<u>1,117</u>	<u>425</u>	<u>1,279</u>	סך כל ההכנסות
			הוצאות
337	77	89	דמי ניהול
174	8	11	הוצאות ישירות
15	3	3	מיסים
<u>526</u>	<u>88</u>	<u>103</u>	סך כל ההוצאות
<u>591</u>	<u>337</u>	<u>1,176</u>	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

* סכום הנמוך מ-1 אלפי ש"ח.

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים .

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

דוחות ביניים על התנועה בקרן הפנסיה

<u>לשנה</u> <u>שהסתיימה ביום</u> <u>31 בדצמבר</u>	<u>לתקופה של שלושה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 31 במרס</u>		
	<u>2014</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>2014</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
17,365	17,365	22,490	סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות ליום 1 בינואר של השנה
5,169	1,377	1,088	תקבולים מדמי גמולים
(172)	(16)	(36)	תשלומים לעמיתים
219	-	3	העברות צבירה לקרן העברות מחברות ביטוח
1,274	503	150	העברות מקרנות פנסיה חדשות
436	60	49	העברות מקופות גמל
1,929	563	202	
(309)	-	(77)	העברות צבירה מהקרן העברות לחברות ביטוח
(1,336)	(39)	(24)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(747)	(730)	-	העברות לקופות גמל
(2,392)	(769)	(101)	
(463)	(206)	101	העברות צבירה נטו
591	337	1,176	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
22,490	18,857	24,819	סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לסוף תקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 1 – כללי דוח ומדיניות חשבונאית

1. קרן הפנסיה אלטשולר שחם פנסיה כללית (להלן - "הקרן") הוקמה ביום 10 בספטמבר 2008 בהתאם לכללים לניהול קרנות פנסיה חדשות. הכללים גובשו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר. הקרן מנוהלת על ידי אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ (להלן – "החברה המנהלת") והחלה את פעילותה בחודש יולי 2008.
2. דוחות ביניים אלה נערכו על פי הכללים החשבונאיים המקובלים כמתחייב לצורך עריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים בהתאם להנחיות אגף שוק ההון ביטוח וחסכון שבמשרד האוצר ולתקן 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.
3. דוחות הביניים נערכו ליום 31 במרס 2015 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקרן ליום 31 בדצמבר 2014 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן – הדוחות השנתיים). עיקרי המדיניות החשבונאית יושמו בדוחות ביניים אלה באופן עקבי ליישומם בדוחות השנתיים.

באור 2 - התחייבויות פנסיוניות

- א. כללי:
ההתחייבויות הפנסיוניות חושבו על ידי אקטואר חיצוני, על בסיס מערכת הנחות וכללי חישוב שקבע הממונה על שוק ההון הכוללים לוחות תמותה, שיעורי נכות, לוחות נישואין, הפרשי גילים בין חבר(ה) ובת(בן) זוג, גיל פרישה ושיעור הון.
- ב. לא נצבר ולא חולק עודף או גרעון אקטוארי.

באור 3 - דמי ניהול

<u>לתקופה של שלושה חודשים</u>			<u>א. ההרכב</u>
<u>שהסתיימה ביום 31 במרס</u>			
<u>2014</u>	<u>2014</u>	<u>2015</u>	
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	דמי ניהול מדמי גמולים דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
155	36	35	
182	41	54	
<u>337</u>	<u>77</u>	<u>89</u>	

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 3 - דמי ניהול (המשך)

ב. שיעור דמי ניהול ממבוטחים :

<u>לשנה</u> <u>שהסתיימה ביום</u> <u>31 בדצמבר</u>	<u>לתקופה של שלושה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 31 במרס</u>		
<u>2014</u>	<u>2014</u>	<u>2015</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
4.00	4.00	4.00	דמי ניהול מדמי גמולים שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאית לגבות על פי הוראות הדין
2.99	2.58	3.23	שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל
1.05	1.05	1.05	דמי ניהול מסך הנכסים : שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאית לגבות על פי הוראות הדין
0.91	0.92	0.88	שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל (במונחים שנתיים)

באור 4 – תשואת הקרן

<u>לשנה</u> <u>שהסתיימה ביום</u> <u>31 בדצמבר</u>	<u>לתקופה של שלושה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 31 במרס</u>		
<u>2014</u>	<u>2014</u>	<u>2015</u>	
<u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u> <u>אחוזים</u>	<u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u> <u>אחוזים</u>	<u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u> <u>אחוזים</u>	
4.99	2.24	5.47	התשואה הממוצעת נומינלית, ברוטו

באור 5 – התחייבויות תלויות והתקשרויות

לתאריך המאזן ולתאריך פרסום הדוחות הכספיים לא קיימות תביעות משפטיות נגד הקרן.