

החברה המנהלת של רום קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ

דוחות כספיים ליום
31.03.20

החברה המנהלת של רום

קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות

המקומיות בע"מ

תוכן העניינים

<u>עמ'</u>	
3	דוח הדיקטוריון
10	הצהרות אישיות
13	דוח סקירה של רואה החשבון
14	תמצית דוחות על המצב הכספי
15	תמצית דוחות רווח והפסד
16	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

החברה המנהלת של רום
קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ

דו"ח הדירקטוריון

לתקופה שהסתיימה ב 31.03.20

החברה המנהלת של רום
קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ

א. מאפיינים כלליים של החברה המנהלת

1. תיאור כללי

החברה הינה החברה המנהלת של הקופה. החברה בבעלות מרכז השלטון המקומי בישראל והסתדרות המעו"ף (לשעבר הסתדרות הפקידים) (להלן: "הסתדרות המעו"ף"). החברה מנהלת קופת גמל ענפית - קרן השתלמות לשכירים אשר החברות בה מוגבלת לעובדי הרשויות המקומיות בישראל וגופי הסמך שלהן, לרבות נותני שירותים מוניציפאליים כגון: איגודי ערים, איגודי ערים לכיבוי אש, איגודי ערים לאיכות הסביבה, חברות ועמותות עירוניות, ועדות תכנון ובניה, תאגידי מים וביוב, מתנ"סים ועוד וזאת בהתאם להוראות תקנון הקופה. הקופה מנהלת בנאמנות ע"י החברה החל מחודש אוגוסט 2007. עד למועד זה התנהלה הקופה והחברה תחת "קופה תאגידית" אחת (קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ) ללא הפרדה בין הקופה לחברה המנהלת אותה. נכון לשנת הדוח, מפעילה החברה שלושה מסלולי חסכון (אישור רשות שוק ההון, הביטוח והחיסכון עד 31.12.20):

א. רום קלאסי כללי.

ב. רום רביד אג"ח ללא מניות.

ג. רום ספיר מניות.

חשבונות עמיתי הקופה מתופעלים באמצעות מל"ם גמל ופנסיה בע"מ (להלן: חברת מל"ם) (ועד 10/07/19 ע"י בנק הפועלים בע"מ), כמפורט בפרק ג' סעיף ה' להלן). חברת פסגות ניירות ערך בע"מ (להלן: "פסגות") וחברת אי.בי.אי - אמבן ניהול השקעות בע"מ (להלן: "IBI"), מנהלות את השקעות הקופה (מסלול "רום קלאסי כללי" פוצל בין פסגות ל IBI, מסלול "רום רביד אג"ח ללא מניות" מנוהל ע"י פסגות ומסלול "רום ספיר מניות" מנוהל ע"י IBI). תאום ההשקעות בין מנהלי ההשקעות מבוצע ע"י מתאם ההשקעות ובתאום עם הגוף אשר מעניק שירותי קסטודיאן ("פועלים סהרי").

2. פירוט בעלי המניות

<u>בעל המניות</u>	<u>מספר המניות וסוג</u>	<u>אחוז בזכויות הצבעה</u>
מרכז השלטון המקומי בישראל	1 מניה יסוד א'	50%
הסתדרות המעו"ף	1 מניה יסוד ב'	50%
		100%

החברה המנהלת של רום
קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ

הון המניות הרשום של החברה עומד על סך של 5.00 ש"ח לפי החלוקה הבאה:

מניות רגילות - 49,998 מניות רגילות ע"נ 0.0001 שקל חדש כ"א. מניות אלו לא הוקצו בפועל.

מניות יסוד -

מניית יסוד א' – מניה אחת ע"נ 0.0001 שקל חדש. מניה זו מוחזקת על ידי מרכז השלטון המקומי בישראל ומקנה לבעליה את הזכויות הבאות: לקבל הודעות ולהשתתף באספות החברה ולהצביע בהן; להפעיל 50% מכלל כוח ההצבעה באספות הכלליות של בעלי המניות בחברה; למנות ולפטור את מחצית מחברי הדירקטוריון; למנות את יו"ר הדירקטוריון.

מניית יסוד ב' – מניה אחת ע"נ 0.0001 שקל חדש. מניה זו מוחזקת על ידי הסתדרות המעו"ף ומקנה לבעליה את הזכויות הבאות: לקבל הודעות ולהשתתף באספות החברה ולהצביע בהן; להפעיל 50% מכלל כוח ההצבעה באספות הכלליות של בעלי המניות בחברה; למנות ולפטור את מחצית מחברי הדירקטוריון; למנות מנהל כללי לחברה.

החברה המנהלת של רום
קן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ

ב.	פעילות הקופה, מצב עסקי החברה המנהלת, ושינויים מהותיים בתקופת הדוח
-----------	--

1. פעילות הקופה

31.12.19	31.03.19	31.03.20	
			מספר חשבונות עמיתים:
77,455	77,511	77,742	פעילים
34,532	32,601	33,455	לא פעילים
111,987	110,112	111,197	סה"כ

			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
2,838,262	2,704,320	2,506,250	פעילים
959,132	862,288	852,166	לא פעילים
3,797,394	3,566,608	3,358,416	סה"כ

			נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):
49,083	14,351	20,156	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
624,124	148,790	151,026	תקבולים מדמי גמולים
736	934	851	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
2,707	499	718	העברות צבירה לקופה
(215,884)	(55,791)	(51,362)	העברות צבירה מהקופה
(422,651)	(128,851)	(156,853)	פדיונות
343,913	136,776	(382,507)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
(13,311)	(3,330)	(3,094)	פעילים ולא פעילים
			שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):
0.38	0.40	0.40	פעילים ולא פעילים

ניתוח ההתפתחויות בתקופת הדוח

בתקופת שהסתיימה ביום 31.03.20 סך הצבירה עמדה על סך (438,978) אש"ח (מתוכה הפסדים בסך 382,507 אש"ח) אשר נגרמו בעיקר כתוצאה מהטלתה בשוקי ההון, כפועל יוצא של המשבר עקב התפרצות נגיף הקורונה העולמי. לעומת התקופה שהסתיימה ביום 31.03.19 בה סך הצבירה עמדה על סך 101,423 אש"ח (מתוכה רווחים בסך 136,776 אש"ח) ולעומת התקופה שהסתיימה ביום 31.12.19 בה סך הצבירה עמדה על סך 332,209 אש"ח (בתוכה רווחים בסך 343,913 אש"ח).

החברה המנהלת של רום
קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ

מנותקי קשר:

31.12.19	31.03.19	31.03.20	
5,523	5,656	5,560	מספר חשבונות
118,356	149,477	106,060	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
450	149	106	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.38%	0.40%	0.40%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים במונחים שנתיים

ג. מצב עסקי החברה המנהלת

1. כתוצאה מהמשבר עקב התפרצות נגיף הקורונה, אשר במסגרתו החילה הממשלה הגבלות על הפעילות העסקית השוטפת של המשק, לרבות הגבלת מספר העובדים במקומות העבודה וכו', החברה פעלה באמצעות הפעלת תוכנית להמשכיות עסקית, לצורך מתן שירות שוטף לעמיתי קרן ההשתלמות וזאת מבלי לפגוע ברציפות התפקודית של החברה. בעניין זה ראה גם סעיף ג'4 להלן.

2. חברת פועלים סהר אשר מספקת שירותי קסטודיאן לקופת הגמל רום, הודיע כי תפסיק את פעילותה ביום 3/8/2020. החברה בוחנת התקשרות עם נותן שירות קסטודי חלופי.

3. לעניין היקף הנכסים המנוהלים, ראה בסעיף ב'1 לעיל.

4. אירועים בתקופת הדוח ועד למועד אישור הדוחות הכספיים:

4.1. מינויים ופקיעת מינויים

4.1.1. מר מיכאל וידל החל לכהן כדירקטור החל מיום 5/2/20.

4.1.2. כהונתו של הדירקטור אלי טרבליסי הסתיימה ביום 20/2/20.

4.2. התפתחויות אחרות – משבר הקורונה

החל משלהי הרבעון הראשון של שנת 2020 ונכון למועד אישור הדוחות הכספיים אנו עדים להתפרצות של נגיף הקורונה ברחבי העולם, לרבות בישראל, אשר הוכרז ע"י ארגון הבריאות העולמי כמגיפה עולמית. אירועים אלו הביאו לירידות חדות במדדים המובילים ברחבי העולם, המלווים בתנודתיות רבה וכן בהאטה בייצור ושיבוש בהעברת סחורות, נוכח שיבושים בתובלה הבינלאומית, כתוצאה מקביעת נהלי בידוד למדיניות אוכלוסיות שונות ו/או צמצום בביקושים.

הגם, שהחל מחודש מאי, מדינות ברחבי העולם, לרבות ישראל, החלו ליישם מדיניות של חזרה הדרגתית לשגרה והנעת הפעילות הכלכלית מחדש, הרי שעדיין קיימת אי

החברה המנהלת של רום

קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ

וודאות גדולה לגבי ההשלכות לטווח הבינוני והארוך על הכלכלה העולמית. החברה סבורה כי נכון למועד החתימה על הדוחות הכספיים אירועים אלו השפיעו באופן ניכר על תוצאות הפעילות של קרן ההשתלמות, לרבות תשואות שליליות בתקופה שהחלה ב 01/01/2020 ועד למועד אישור הדוחות הכספיים. בהתאם להנחיות הממונה על רשות שוק ההון, החברה ערכה ישיבת דירקטוריון בנושאים המתוארים לעיל במטרה לבחון את היערכותה להתפשטות נגיף הקורונה ואופן התמודדות החברה עם השפעות התפרצות הנגיף ויכולת פעילותה בהתאם להוראות הממשלה לגבי אופן המשך הפעילות העסקית והעמיתים בכלל. כמו כן החברה מוסרת דיווחים שוטפים לרשות שוק ההון בעניין פעילותה בתקופת המשבר

ועדת ההשקעות, מנהל ההשקעות ומנהל הסיכונים של החברה עוקבים מקרוב אחר כל שינוי ותרחיש בשווקים המקומיים והגלובליים, דנים באופן שוטף בהרכב תיק ההשקעות ומקיימים דיונים תכופים בהתאם להתנהלות השווקים והבורסות בארץ ובעולם, והכל על מנת לשמור על נכסי קרן ההשתלמות והנזילות הנדרשת.

בתקופת הסגר, הנהלת החברה וספקיה השונים המשיכו לספק את שירותי הליבה לעמיתים, בהתאם לתוכנית המשכיות עסקית, אשר נבנתה ותורגלה מראש.

מתחילת המשבר לא נראה גידול מהותי בהיקף המשיכות והפדיונות של כספי העמיתים (ביחס לתקופות קודמות) ועיקר הירידה בנכסי קרן ההשתלמות הינה עקב התשואות השליליות כאמור לעיל.

נוכח האמור לעיל, בכוונת החברה תנקוט שורה של פעולות בניסיון לשמור על שיעור דמי הניהול שגבתה מעמיתה לפני תקופת המשבר. הנהלת החברה ממשיכה לעקוב באופן רציף על השינוי בנכסי קרן ההשתלמות ודמי הניהול יעודכנו בהתאם.

נכון ליום 18/05/20, אומדן שיעור הירידה בשווי נכסי קרן ההשתלמות הינו כ 6%.

החברה המנהלת של רום
קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ

5. תמצית האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים :

5.1. חיזוק ופיתוח המסוגלות לעמידה בהוראות הרגולציה כחלק מתפיסת איכות הניהול והשירות.

5.2. חיזוק תהליכי העבודה באמצעות הסדרה בנהלים ובתוכנית אכיפה אפקטיבית.

5.3. יצירת תשואה עודפת על פני מדדי הייחוס השונים של מסלולי הקרן, במסגרת ניהול ההשקעות.

5.4. הסבת תהליכי עבודה לתהליכים הנשענים על אוטומציה ומחשוב.

5.5. הפניית משאבים לצירוף עמיתים חדשים לקרן ושימור עמיתים באמצעות :

- מיתוג הקרן – שיפור הדימוי של הקרן והפיכתה לבעלת דימוי חדשני.
- גיוס ושימור עמיתים באמצעות פילוח אוכלוסיית היעד, מגע ישיר עם עמיתים פוטנציאליים ומעסיקים, השתתפות בכנסים מקצועיים וכו'.
- שיפור השירות וייעול השירות לעמית באמצעות תהליכי הכשרה והגברת המודעות בקרב העובדים.

החברה המנהלת של רום
קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ


ד. בקרות ונהלים לגבי הגילוי

בקרות ונהלים לגבי הגילוי:

הנהלת החברה, בשיתוף עם המנכ"ל, ומנהל הכספים של החברה, העריכו לתום תקופת הדיווח את האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של החברה הן אפקטיביות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה המנהלת נדרש לגלות בדוח תרבעוני בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי:

במהלך הרבעון המסתיים ביום 31.03.2020 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.



גיל בר-טל, מנכ"ל



שלמה דולברג, יו"ר הדירקטוריון

20.05.2020

החברה המנהלת של רום
קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ
הצהרה (certification)

אני, גיל בר-טל, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של "החברה המנהלת של רום קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ" (להלן: "החברה המנהלת") לרבעון שהסתיים ביום 31.03.2020 (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 לתקופת המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בחון העצמי ותזרימי המזומנים של החברה המנהלת למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה המנהלת; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה המנהלת, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידע 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 המנהלת 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 המנהלת על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה המנהלת, 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 המנהלת 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 המנהלת על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



גיל בר-טל, מנכ"ל

20.05.2020

החברה המנהלת של רום
קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ

הצהרה (certification)

אני, דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של "החברה המנהלת של רום קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ" (להלן: "החברה המנהלת") לרבעון שהסתיים ביום 31.03.2020 (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, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של החברה המנהלת למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
 4. אני ואחרים מחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה המנהלת; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה המנהלת, מובא לידיעתנו על ידי אחרים מחברה המנהלת, 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 המנהלת 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 המנהלת על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי. וכן-
 5. אני ואחרים מחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה המנהלת, 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 המנהלת 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 המנהלת על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

דורון ארגוב, דו"ח, מנהל הכספים

20.05.2020

**החברה המנהלת של רום קרן ההשתלמות לעובדי
הרשויות המקומיות בע"מ**

דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2020

החברה המנהלת של רום קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ

דוחות כספיים ליום 31 במרץ 2020

תוכן הענינים

<u>עמוד</u>	
12	שער
13	תוכן דוח כספי
14	דוח רואי החשבון המבקרים
15	דוחות על המצב הכספי
16	דוחות על הרווח הכולל
17-25	באורים לדוחות הכספיים

KOBI GINZBURG, C.P.A.
L.L.M., M.B.A.

AVI JUDELEWICZ, C.P.A.

EFRAT RAVIV - HALFON, C.P.A.
M.B.A.

ROLY HOGEN, C.P.A.
L.L.M., M.B.A.



הוגן, גינזבורג, יודלביץ ושות'
Hogen, Ginzburg, Judelewicz & Co.
רואי חשבון | Certified Public Accountants

קובי גינזבורג | ח"ח
מוסמך במשפטים, מוסמך במינהל עסקים
אבי יודלביץ | ח"ח
אפרת רביב - חלפון | ח"ח
מוסמך במינהל עסקים
רולי הוגן | ח"ח
מוסמך במשפטים, מוסמך במינהל עסקים

לכבוד

הדירקטוריון של החברה המנהלת של רום קרן ההשתלמות
לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ
תל - אביב

הנדון: סקירת דוחות כספיים ביניים בלתי מבוקרים
לתקופה של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של החברה המנהלת של רום קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ (להלן – "החברה"), הכולל את תמצית הדוח על המצב הכספי ביניים ליום 31 במרץ 2020 ואת הדוחות התמציתיים על רווח והפסד, לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים". אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף

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 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 מביעים 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 "דיווח כספי לתקופות ביניים", בהתאם להנחיות רשות שוק ההון ביטוח וחשבון.

הוגן, גינזבורג, יודלביץ ושות'
רואי חשבון

תל - אביב, 20 מאי, 2020

Tel-Aviv | Halwill Sella 2000, 53 Yigal Alon St.,
Tel-Aviv, 6706206
P.O.B 9139, Zip 6109101
Tel. +972-3-6367800 | Fax. +972-3-6367810/20

Jerusalem | 3 Shatner St., Jerusalem, Zip 9546103
P.O.B 9139, Zip 6109101
Tel. +972-2-6251915 | Fax. +972-2-6251932

kobi@hgj.co.il

avi@hgj.co.il

efrat@hgj.co.il

roly@hgj.co.il

www.hgj.co.il

תל-אביב | הל"ל סלע 2000, רח' יגאל אלון 53,
תל אביב, 6706206
ת.ד. 9139, מיקוד 6109101
טל: 03-6367800, פקס: 03-6367810/20

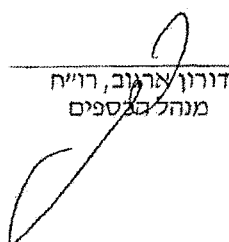


ירושלים | רח' שטנר 3, ירושלים, 9546103
ת.ד. 9139, מיקוד 6109101
טל: 02-6251915, פקס: 02-6251932

החברה המנהלת של רום קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ

דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		באור	
	2019	2020		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
324	419	321		נכסים שוטפים:
223	305	206	4	רכוש קבוע, נטו
1,583	1,771	2,390	5	חייבים ויתרות חובה
				מזומנים ושווי מזומנים
				נכסים בלתי שוטפים
1,095	1,406	1,022		נכס זכות שימוש עבור חכירות
3,225	3,901	3,939		סך כל הנכסים
				התחייבויות והון:
				התחייבויות:
463	-	578		חלויות שוטפות - התחייבויות בגין חכירה
1,894	2,250	2,645	6	זכאים ויתרות זכות
2,357	2,250	3,223		סך כל ההתחייבויות
				התחייבויות לזמן ארוך
236	245	272		התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
632	1,406	444		התחייבויות בגין חכירה
868	1,651	716		
3,225	3,901	3,939		סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

			20 במאי 2020
דבורה ארנוב, רו"ח מנהל כספים	גיל ברטל, עו"ד מנכ"ל החברה	שלמה דולברג יו"ר הדירקטוריון	תאריך אישור הדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		באור	
	2019	2020		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
13,311	3,330	3,094	8	הכנסות הכנסות מדמי ניהול מקרן ההשתלמות
13,308	3,329	3,093		הוצאות הנהלה וכלליות
3	1	1		הוצאות מימון (עמלות ניהול חשבון)
13,311	3,330	3,094		סך כל ההוצאות
-	-	-		רווח (הפסד) לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

באור 1 - כללי

א. כללי:

החברה המנהלת של "רום" קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ (להלן: "החברה") מנהלת את קופת הגמל רום קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות על מסלוליה השונים (להלן: "הקופה") כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות הגמל").

החברה נוסדה ביום 1.6.1980, כתברה פרטית מוגבלת במניות, ואושרה כקרן חשתלמות לשכירים. הקופה הינה "קופת גמל ענפית" כהגדרתה בחוק קופות הגמל המנהלת את כספי קרן ההשתלמות של חלק נכבד מעובדי הרשויות המקומיות בישראל, בגופי הסמך שלהם לרבות נותני שירותים מוניציפאליים כגון: איגודי ערים, איגודי ערים לכיבוי אש, איגודי ערים לאיכות הסביבה, חברות ועמותות עירוניות, ועדות תכנון ובניה, תאגידי מים וביוב מתנ"סים ועוד. סה"כ נכסים נטו המנוהלים בנאמנות לטובת עמיתי קופת הגמל הסתכמו נכון ליום 31 במרץ 2020 בסך של כ- 3,358,416 אלפי ש"ח (ליום 31 במרץ 2019 – 3,566,608 אלפי ש"ח).

ב. דמי ניהול

הקופה היא קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק קופות גמל הגובה דמי ניהול לפי הוצאותיה בפועל ופעילותה איננה למטרות רווח. היות וכך, החברה גובה מהקופה דמי ניהול ע"פ הוצאותיה בפועל ובכפוף להוראות כל דין.

ג. בדוחות כספיים אלו לא ניתן מידע על הדוחות בשינויים בהון העצמי ודוחות על תזרימי המזומנים, בהעדר משמעות למידע זה, בשל אופיה השונה של החברה שהינם לא למטרות רווח וכל הכנסותיה והוצאותיה נזקפות לחשבונות העמיתים בקופה.

ד. הגדרות:

בדוחות כספיים אלה:

1. **החברה** - החברה המנהלת של רום קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ.
2. **הקופה** - קופת הגמל רום קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות (הכוללת שלושה מסלולים).
3. **בעלי עניין** - כמשמעותם בחוק ניירות ערך, התשכ"ח 1968.
4. **צדדים קשורים** - כמשמעותם בתקנות מס הכנסה.
5. **מל"ם** - חברת מל"ם גמל ופנסיה בע"מ - הגוף המתפעל.
6. **מדד** - מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
7. **רשות שוק ההון** - רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.
8. **חוק קופות הגמל** - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) – התשס"ה, 2005.
9. **תקנות מס הכנסה** - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) - תשכ"ד - 1964.
10. **תקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן- IFRS)** - תקנים ופרשנויות שאומצו על ידי הועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (IASB) והם כוללים תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ותקני חשבונאות בינלאומיים (IAS) לרבות פרשנויות לתקנים אלה שנקבעו על ידי הועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) או פרשנויות שנקבעו על ידי הועדה המתמדת לפרשנויות (SIC), בהתאמה.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

בסיס הצגת הדוחות הכספיים

- א. **הצהרה על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים**
 הדוחות הכספיים הוכנו על ידי החברה בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן: "IFRS") זאת למעט חישוב אקטוארי של התחייבות לסיום יחסי עובד מעסיק ושווי הוגן של רכוש קבוע מפאת העדר מהותיות.
 הדוחות נערכו על פי הכללים החשבונאיים המקובלים המחייבים לצורך עריכת דוחות כספיים, וכן, על פי חוזר גופים מוסדיים מספר 2018-9-10.
 החברה אינה פועלת למטרות רווח, והואיל והחברה מנהלת קופה ענפית, הכנסותיה הן בגובה הוצאותיה. לפיכך, הדוחות על תזרימי המזומנים והדוחות על השינויים בהון עצמי אינם מוסיפים מידע פיננסי בעל משמעות על המצוי בדוחות הכספיים ולא צורפו לדוחות הכספיים.
- ב. **מטבע פעילות ומטבע הצגה**
 הדוחות הכספיים מוצגים בש"ח, שהינו מטבע הפעילות של החברה, ומעוגלים לאלף הקרוב. השקל הינו המטבע שמייצג את הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועלת החברה.
- ג. **בסיס המדידה**
 הדוחות הכספיים מוצגים באלפי שקלים חדשים ובערכים נומינליים.
- ד. **שימוש באומדנים ושיקול דעת**
 בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם ל- IFRS, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.
 בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של החברה, נדרשה הנהלת החברה להניח הנחות באשר לנסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת החברה על עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן.
 האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.
 החל מיום 1 בינואר 2009, החברה מיישמת את IAS 1, הצגת דוחות כספיים, מתוקן (להלן: "התקן"). התקן מאפשר להציג דוח יחיד על רווח כולל (דוח משולב של רווח והפסד ורווח כולל אחר) או הצגה בשני דוחות - דוח רווח והפסד ודוח נפרד על רווח הכולל. החברה בחרה להציג דוח משולב על רווח כולל. החברה אינה מציגה דוח על השינויים בהון וזאת משום שעל פי חוק קופות הגמל, לא נדרשת החברה להון עצמי מזערי מאחר והינה מנהלת קופת גמל ענפית ואינה נוטלת סיכון פיננסי אשר עלול לסכן את יכולתה לעמוד בהתחייבויותיה לעמיתים בהעדר הון עצמי.
- ה. **מזומנים ושווי מזומנים**
 כולל פקדונות בבנקים שהתקופה עד למועד פדיונם לא עלתה על שלושה חודשים.
- ו. **רכוש קבוע**
 מוצג בעלותו בניכוי פחת שנצבר לתאריך המאזן.
 הפחת חושב בשיטת הקו הישר בשיעורים שנתיים שווים לפי אורך חייהם המשוער של הנכסים. בהעדר מהותיות, הרכוש הקבוע נטו מוצג לפי עלות היסטורית ולא לפי שווי הוגן.
- ז. **הכרה בהכנסות והוצאות**
 הכנסות מוכרות בדוח רווח והפסד כאשר הן ניתנות למדידה באופן מהימן, צפוי שההטבות הכלכליות הקשורות לעסקה יזרמו לחברה וכן העלויות שהתהוו או שיתהוו בגין העסקה ניתנות למדידה באופן מהימן.
- ח. **התחייבויות בשל הטבות לעובדים**
 בחברה קיימות מספר תוכניות הטבה לאחר העסקה. התוכניות ממומנות בדרך כלל על ידי הפקדות לחברות ביטוח והן מסווגות כתוכניות הפקדה מוגדרות וכן כתוכניות הטבה מוגדרות.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ט. **הטבות לעובדים לזמן קצר**
הטבות לעובדים לזמן קצר כוללות משכורות, ימי חופשה, הבראה והפקדות לביטוח לאומי ומוכרות כהוצאות עם מתן השירותים. התחייבות בגין בונוס, מוכרת כאשר קיימת מחויבות משפטית או משתמעת לשלם את הסכום האמור בגין שירות שניתן על ידי העובד בעבר וניתן לאמוד באופן מהימן את הסכום.

י. **הטבות לאחר פרישה**
לחברה תוכניות להפקדה מוגדרת, הפקדות לתוכנית להפקדה מוגדרת נרשמות כהוצאה בעת ההפקדה לתוכנית במקביל לקבלת שירותי העבודה מהעובד ולא נדרשת הפרשה נוספת בספרים (ראה גם ביאור 7).

יא. גילוי לתקני IFRS חדשים בתקופה שלפני יישום

1. 19 (מתוקן) - הטבות לעובדים

בהתאם לתיקון ל-19 IAS, קבוצת הטבות אחרות לזמן ארוך תכלול גם הטבות לעובדים שהזכאות להן מתהווה בזמן קצר אך מועד ניצולן הצפוי מתרחש לאחר שנה מתום התקופה המזכה בהטבה, כגון הטבות בגין ימי חופשה ומחלה צוברות הצפוי כי ינוצלו בתקופה שלאחר שנה מתאריך המאזן. לפיכך הטבות אלה יחייבו מעתה הכרה בדוחות הכספיים לפי חישוב אקטוארי בהתחשב בשכר עתידי והיוון לערך נוכחי. התקן ייושם למפרע החל מהדוחות הכספיים לתקופות המתחילות ביום 1 בינואר, 2009. יישום מוקדם אפשרי.

להערכת החברה, לתקן המתוקן לא צפויה להיות השפעה מהותית על מצבה הכספי ותוצאות פעולותיה.

2. תקן דיווח כספי בינלאומי 16 "חכירות" (להלן: "IFRS 16")

החל מיום 1 בינואר 2019, החברה החלה ביישום IFRS 16. השינויים המהותיים הצפויים במדיניות של החברה לגבי חכירות הינם הכרה בדוח על המצב הכספי בנכס זכות שימוש ובהתחייבות חכירה בגין כל החכירות למעט חכירות שתקופתן אינה עולה על 12 חודשים וחכירות שבהן נכסי הבסיס הם בעלי שווי נמוך (לגביהן ניתנה הקלה לפיה חוכר רשאי ליישם טיפול חשבונאי שדומה לטיפול החשבונאי הנוכחי בחכירות תפעוליות).

לעניין היישום לראשונה של IFRS 16, החברה בחרה בשיטה בה השפעה המצטברת של יישום לראשונה של IFRS 16 תוכר במועד היישום לראשונה, ללא הצגה מחדש של מידע השוואתי. בהתאם לכך, במועד היישום לראשונה של IFRS 16 החברה תכיר בהתחייבויות חכירה אשר ימדדו בהתאם לערך הנוכחי של תשלומי החכירה שנתרו, המהוונים על ידי שימוש בשיעור הריבית התוספתית של החברה במועד היישום לראשונה, ובנכס זכות שימוש עבור חכירות שסווגו קודם לכן כחכירות תפעוליות, בסכום השווה להתחייבות החכירה, מותאם בגין הסכום של תשלומי חכירה כלשהם ששולמו מראש או שנצברו המתייחסים לחכירה זו, שהוכרו בדוח על המצב הכספי מייד לפני היישום לראשונה.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

החברה פועלת על פי ההקלות שלהן לגבי יישום התקן :
 - יישום שיעור היוון יחיד לתיק חכירות עם מאפיינים דומים באופן סביר.
 - החברה לא תיישם את IFRS 16 עבור חכירות שתקופת החכירה שלהם מסתיימת תוך 12 חודש ממועד היישום לראשונה. החברה, בהיותה מלכ"ר המחייבת את עמיתי קרן ההשתלמות בדמי ניהול על בסיס הוצאותיה בפועל בלבד, מציגה את השינויים בנכס והתחייבות בגין חכירות בתקופות הדיווח השונות, מבלי להביא לידי ביטוי את ההשפעה, ככל שישנה בדוח על הרווח הכולל.

באור 3 - מגזרי פעילות

החברה פועלת במגזר קרנות ההשתלמות בלבד.

באור 4 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
-	81	-
217	219	200
6	5	6
223	305	206

רום- קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות - (צד קשור)
 הוצאות מראש
 עמותת מעוף לעמית (ע"ר) (צד קשור)

באור 5 - מזומנים ושווי מזומנים

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
1,583	1,671	2,190
-	100	200
1,583	1,771	2,390

מזומנים בבנקים במטבע ישראלי
 פקדונות שקליים לזמן קצר

באור 6 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח			
223	-	773	רום- קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות - צד קשור
106	42	80	החברה המנהלת של מינהל - קרן ההשתלמות לפקידים עובדי המינהל והשרותים בע"מ (צד קשור)
3	154	1	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
551	919	1,003	הוצאות לשלם
590	639	199	ספקים ונותני שרותים
209	104	110	מוסדות ורשויות ממשלתיות
51	58	55	קופות גמל וקרנות פנסיה
161	168	174	הפרשה לחופשה
-	166	250	צד קשור
<u>1,894</u>	<u>2,250</u>	<u>2,645</u>	

באור 7 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

הטבות לאחר סיום העסקה

דיני העבודה וחוק פיצויי פיטורים בישראל מחייבים את החברה לשלם פיצויים לעובד בעת פיטורים או פרישה או לבצע הפקדות שוטפות בתוכנית הפקדה מוגדרת, לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים כמתואר להלן. התחייבויות החברה בשל כך מטופלות כהטבות לאחר סיום העסקה. חישוב התחייבות החברה בשל הטבות לעובדים מתבצע על פי הסכם העסקה בתוקף ומבוסס על משכורת העובד אשר, לדעת ההנהלה, יוצרת את הזכות לקבלת הפיצויים.

ההטבות לעובדים לאחר סיום העסקה, ממומנות, בדרך כלל, על ידי הפקדות המסווגות כתוכנית הטבה מוגדרת או כתוכנית הפקדה מוגדרת כמפורט להלן:

תוכניות הפקדה מוגדרת

לגבי חלק מתשלומי הפיצויים, חלים תנאי החרג לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963, על-פיו הפקדותיה השוטפות של החברה בקרנות פנסיה ו/או בפוליסות ביטוח לקצבה בחברות ביטוח, פטורות אותה מכל התחייבות פיצויי פיטורים נוספת לעובדים, בגינם הופקדו הסכומים כאמור לעיל. הפקדות אלו וכן הפקדות בגין תגמולים מהוות תוכניות הפקדה מוגדרת.

תוכנית הטבה מוגדרת

החלק של תשלומי הפיצויים שאינו מכוסה על ידי הפקדות בתוכנית הפקדה מוגדרת, כאמור לעיל, מטופל על ידי החברה כתוכנית הטבה מוגדרת לפיה נרשמת התחייבות בגין הטבות עובדים ובגינה החברה מפקידה סכומים בקופות ובפוליסות ביטוח מתאימות.

בהעדר מהותיות התחייבות זו שהינה בגין סיום יחסי עובד - מעסיק אינה מוצגת לפי שיטת שווי אקטוארי.

באור 8 - הכנסות מדמי ניהול מקרן ההשתלמות

שיעור דמי הניהול המירבי שהחברה רשאית לגבות מעמיתי הקופה על פי דין הינו עד לשיעור 2%. הקופה הינה קופת גמל ענפית ולפיכך החברה גובה מהקופה דמי ניהול על פי הוצאותיה בפועל, ובכפוף לשיעור המרבי על פי הוראות כל דין. שיעור דמי הניהול הינו אחיד לכל חשבונות העמיתים.

באור 9 - הון מניות

הון המניות הרשום של החברה עומד על סך של 5.00 ש"ח לפי החלוקה הבאה:

31 במרץ 2020 ו- 2019	
מונפק ונפרע	רשום
מספר המניות	
2	2
-	49,998

מניות יסוד בנות 0.0001 ש"ח ע.נ. כ"א

מניות רגילות בנות 0.0001 ש"ח ע.נ. כ"א

באור 10 - מסים על הכנסה

א. החברה נישומה בהתאם לפקודת מס הכנסה וסיווגה הינו מלכ"ר.

ב. החברה הינה מלכ"ר לעניין מס ערך מוסף.

באור 11 - התחייבויות תלויות

א. בהתאם להוראות חוק הגנת השכר התשי"ח – 1958, תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופות גמל), 2014, מוטלת על החברה החובה לגבות ובמידת הצורך לתבוע, חובות של מעסיקים אשר הצטברו בגין אי-ביצוע ההפרשות המחויבות עבור עובדיהם העמיתים בקופת הגמל. החברה פועלת כנדרש בחוק ובתקנות לעניין גביית חובות מעסיקים בפיגור, בין השאר באמצעות עורכי דין חיצוניים. לתאריך הדוחות הכספיים אמדן חובות המעסיקים לקופה מסתכם בסך של כ- 3,555 אלפי ש"ח כולל ריבית חשב בסך של כ- 67 אלפי ש"ח.

ב. החברה הגישה ומגישה באופן שוטף תביעות משפטיות כנגד רשויות מקומיות אשר מפגרות בתשלומים ומנהלת הליכים לגביית החובות. מרבית התביעות מסתיימות בפשרה המקבלת תוקף של פסק דין.

ג. נוכח הקשיים הכלכליים בהם נמצאות מספר רשויות, החברה נאלצת לעיתים לנקוט כנגד רשויות בהליכים לשם גביית חובן, חובות אשר נגבים לעיתים במסגרת תיקי איחוד שפותחות הרשויות בלשכות ההוצאה לפועל ובמסגרת הסדרי נושים.

באור 12 - התקשרויות מיוחדות

- א. בנק הפועלים בע"מ ביצע את שירותי תפעול וניהול חשבונות לעמיתי הקופה שבניהול החברה עד ליום 11 ביולי 2019. ביום 27 ביוני 2019 נחתם הסכם למתן שירותי תפעול בין החברה וחברת מל"ם גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "מל"ם"). ביום 11 ביולי 2019 התבצעה העברת התפעול מבנק הפועלים בע"מ למל"ם, והחל מיום זה שירותי התפעול וניהול חשבונות לעמיתי הקופה שבניהול החברה ניתנים באמצעות מל"ם.
- ב. פסגות ניירות ערך בע"מ מבצעת שירותי ניהול השקעות של חלק מנכסי הקופה בהתאם להחלטת דירקטוריון שהתקבלה בעבר על פיצול תיק ההשקעות. החברה משלמת דמי ניהול בגין שירותי ניהול ההשקעות בשיעור של 0.035% בחישוב שנתי, מיתרת הנכסים המנוהלים בקופה.
- ג. IBI מבצעת שירותי ניהול השקעות של חלק מנכסי הקופה בהתאם להחלטת דירקטוריון שהתקבלה בעבר על פיצול תיק ההשקעות. החברה משלמת דמי ניהול בגין שירותי ניהול ההשקעות בשיעור של 0.035% בחישוב שנתי, מיתרת הנכסים המנוהלים בקופה.
- ד. החברה התקשרה בהסכם שכירות משרדים החל מיום 1.1.2014 תקופת הסכם השכירות הינה עד ליום 28.2.2020. בהתאם להסכם השכירות נכנסה לתוקף אופציה בת 24 חודשים החל מיום 1.3.2020 ועד ליום 28.2.2022.
- החברה התקשרה עם "החברה המנהלת של מינהל – קרן השתלמות לפקידים עובדי המינהל והשירותים בע"מ" שהנה צד קשור לקופה כשוכרי משנה בנכס. ההתקשרות נעשתה בהמשך להסכם להתקשרות להחזקת המשרדים המשותפים במקום מושבה הקודם של החברה, ובהתאם לנהלים הרלוונטיים. כמו כן, החברה התקשרה בהסכם המסדיר השתתפות בהוצאות משרד, עם "עמותת מעו"ף לעמית (ע"ר)", שהנה צד קשור לחברה.
- ה. חברת "פועלים סהר" מבצעת את שירותי משמורת (קסטודיאן). פועלים סהר החליטה לסיים את פעילותה בתחום מתן שירותי הקסטודי, לרבות בסיום מתן השירותים עבור החברה. הפסקת הפעילות צפויה ליום 3/8/2020. החברה בוחנת התקשרות עם נותן שירות אחר.

באור 13 - התפתחויות החל מתקופת הדוח

החל משלהי הרבעון הראשון של שנת 2020 ונכון למועד אישור הדוחות הכספיים אנו עדים להתפרצות של נגיף הקורונה ברחבי העולם, לרבות בישראל, אשר הוכרז ע"י ארגון הבריאות העולמי כמגיפה עולמית. אירועים אלו הביאו לירידות חדות במדדים המובילים ברחבי העולם, המלווים בתנודתיות רבה וכן בהאטה בייצור ושיבוש בהעברת סחורות, נוכח שיבושים בתובלה הבינלאומית, כתוצאה מקביעת נהלי בידוד למדיניות אוכלוסיות שונות ו/או צמצום בביקושים.

הגם, שהחל מחודש מאי, מדינות ברחבי העולם, לרבות ישראל, החלו ליישם מדיניות של חזרה הדרגתית לשגרה והנעת הפעילות הכלכלית מחדש, הרי שעדיין כתוצאה מכך, קיימת אי וודאות גדולה לגבי ההשלכות לטווח הבינוני והארוך על הכלכלה העולמית. החברה סבורה כי נכון למועד החתימה על הדוחות הכספיים אירועים אלו השפיעו באופן ניכר על תוצאות הפעילות של קרן ההשתלמות, לרבות תשואות שליליות בתקופה שהחלה ב 01/01/2020 ועד למועד אישור הדוחות הכספיים. בהתאם להנחיות הממונה על רשות שוק ההון, החברה ערכה ישיבת דירקטוריון בנושאים המתוארים לעיל במטרה לבחון את היערכותה להתפשטות נגיף הקורונה ואופן התמודדות החברה עם השפעות התפרצות הנגיף ויכולת פעילותה בהתאם להוראות הממשלה לגבי אופן המשך הפעילות העסקית והעמיתים בכלל. כמו כן, החברה מוסרת דיווחים שוטפים לרשות שוק ההון בעניין פעילותה בתקופת המשבר.

לעניין פעולות שנקטה החברה במסגרת התמודדותה עם נגיף הקורונה והשלכה על קרן ההשתלמות שבניהולה, ראה בדוח הדירקטוריון.