

החברה המנהלת של

רום

קרן ההשתלמות לעובדי

הרשויות המקומיות

בע"מ

דוחות כספיים ליום

30.09.2015

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

תוכן העניינים

דוח דירקטוריון של החברה המנהלת

דוחות כספיים ליום 30 בספטמבר 2015

דו"ח הדירקטוריון

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

<u>דוח הדירקטוריון</u>	
<u>תוכן עניינים</u>	
5	א. מאפיינים כלליים של החברה המנהלת
9	ב. מצב עסקי החברה המנהלת ושינויים מהותיים
11	ג. נתונים תמציתיים בדבר קרן ההשתלמות המנוהלת ע"י החברה
13	ד. נושאים מהותיים אליהם הפנה רואה החשבון בחוות דעתו
13	ה. פרטים על הנהלת החברה המנהלת
14	ו. בקורות ונהלים לגבי הגילוי

דוח הדירקטוריון העוסק בתיאור החברה המנהלת של רום קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ (להלן: "החברה" ו/או "החברה המנהלת") ו/או קופת הגמל "רום קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות" על שלושת מסלוליה (להלן: "הקופה" ו/או "קופת הגמל" ו/או "קרן ההשתלמות" או "הקרן" או "המסלולים", או "מסלולי ההשקעה") שבניהול החברה, התפתחותן ותחום פעילותן כולל גם מידע צופה פני עתיד. מידע צופה פני עתיד הינו מידע בלתי וודאי לגבי העתיד, המבוסס על אינפורמציה הקיימת בחברה במועד הדוח וכולל היערכות של החברה ו/או הקופה או כוונות שלהן נכון למועד הדוח. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות באופן מהותי מן התוצאות המוערכות או המשתמעות ממידע זה. להסרת ספק, מובהר כי התיאור המובא בדוח זה ביחס לחברה ו/או לקופה שבניהולה, הינו תיאור תמציתי לצורכי דוח זה בלבד, כי אין בו כדי ליצור כל התחייבות כלפי עמיתי הקופה או צד שלישי כלשהו, וכי התנאים המחייבים את החברה ו/או את הקופה הם רק אלו המפורטים בתקנוני החברה ו/או הקופה ובהתקשרויות רלוונטיות שבוצעו על ידי החברה.

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 מנוהלת 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:

א. רום קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות מסלול קלאסי (להלן: "קלאסי").*

ב. רום קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות מסלול רביד אג"ח (להלן: "רביד אג"ח").*

ג. רום קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות מסלול ספיר מנייתי (להלן: "ספיר מנייתי").*

חשבונות עמיתי הקופה מתופעלים באמצעות בנק הפועלים בע"מ. חברת פסגות ניירות ערך בע"מ (להלן: "פסגות") וחברת אי.בי.אי – אמבן ניהול השקעות בע"מ (להלן: "IBI"), מנהלים את השקעות הקופה (מסלול קלאסי פוצל בין פסגות ל IBI, מסלול "רביד אג"ח" מנוהל ע"י פסגות ומסלול "ספיר מנייתי" מנוהל ע"י IBI). תאום השקעות בין מנהלי השקעות מבוצע ע"י מתאם השקעות ובתאום עם הגוף אשר מעניק שירותי קסטודיאן ("פועלים סהר").

* ביום 13/10/15, לאחר תאריך הדוח, אישר אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר שורה של שינויים בתקנון קרן ההשתלמות, לרבות שינויים בשמות מסלולי ההשקעה ובמדיניותם, כפי שיפורט בסעיף 4 ו 5, להלן.

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

מסלולי השקעה:

החברה המנהלת מפעילה כאמור שלושה מסלולי השקעה המוגדרים בתקנונה כדלקמן¹:
"קלאסי" - כספי החוסכים במסלול זה מושקעים על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובהתאם למדיניות הדירקטוריון בכל נכס המותר להשקעה, בארץ ובחו"ל, על פי ההסדר החוקי ולרבות באג"ח של ממשלת ישראל, אג"ח קונצרניות, פיקדונות בבנקים, במניות, בנגזרות של מניות, אג"ח להמרה, הלוואות, מקרקעין ובהשקעות אחרות המותרות על פי ההסדר החוקי.

"רביד אג"ח" – במסלול זה שיעור המניות לא יעלה על 25% מכלל נכסי המסלול ושיעור האג"ח לא יפחת מ-50% מכלל נכסי המסלול. כספי החוסכים במסלול זה יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות בכל נכס המותר להשקעה, בארץ ובחו"ל, על פי ההסדר החוקי ולרבות באג"ח של ממשלת ישראל, אג"ח קונצרניות מדורגות, פיקדונות בבנקים, במניות, בנגזרות של מניות, אג"ח להמרה, הלוואות, מקרקעין ובהשקעות אחרות המותרות על פי ההסדר החוקי. נכון לסוף הרבעון השלישי כ 55% מנכסי המסלול מושקעים באג"ח ממשלתי סחיר ויתרת הנכסים מושקעים באג"ח קונצרני סחיר, פקדונות והלוואות לעמיתים.

"ספיר מנייתי" – במסלול זה שיעור המניות לא יפחת מ-50% מכלל נכסי המסלול. כספי החוסכים במסלול זה יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות בכל נכס המותר להשקעה, בארץ ובחו"ל, על פי ההסדר החוקי ולרבות באג"ח של ממשלת ישראל, אג"ח קונצרניות, פיקדונות בבנקים, במניות, בנגזרות של מניות, אג"ח להמרה, הלוואות, מקרקעין ובהשקעות אחרות המותרות על פי ההסדר החוקי. נכון לסוף הרבעון השני כ-95% מנכסי המסלול מושקעים במניות, אופציות ותעודות סל ויתרת הנכסים מושקעים במזומנים, שווי מזומנים ובאג"ח ממשלתיות סחירות.

2. פירוט בעלי המניות

אחוז בזכויות הצבעה

מספר המניות וסוג

בעל המניות

50%	1 מניה יסוד א'	מרכז השלטון המקומי בישראל
50%	1 מניה יסוד ב'	הסתדרות המעו"ף
<hr/>		
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 ולפטר 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 ולפטר את מחצית מחברי הדירקטוריון; למנות מנהל כללי לחברה.

3. מועד הקמת החברה

החברה הוקמה ביום 1.6.1980.

4. סוגי האישורים שניתנו לקופות המנוהלות ע"י החברה

מסלולי החיסכון של הקופה אושרו כקרן השתלמות על ידי הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר. תוקף האישור הינו עד 31.12.2016.

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון אישר לקופה שלושה מסלולי חסכון כדלקמן:

א. רום קלאסי - מספר אישור המסלול הוא 408. (החל מיום 13/10/15 שם המסלול המאושר הינו "מסלול רום קלאסי כללי")

ב. רום רביד אג"ח - מספר אישור המסלול הוא 1257. (החל מיום 13/10/15 שם המסלול המאושר הינו "מסלול רום רביד אג"ח ללא מניות")

ג. רום ספיר מנייתי - מספר אישור המסלול הוא 1258. (החל מיום 13/10/15 שם המסלול המאושר הינו "מסלול רום ספיר מנייתי")

¹ ביום 13/10/15, לאחר תאריך הדות, אישר אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר שורה של שינויים בתקנון קרן ההשתלמות, לרבות שינויים בשמות מסלולי ההשקעה ובמדיניותם, כפי שיפורט בסעיף 4 ו 5 להלן.

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

5. שינויים במסמכי היסוד בתקופת הדוח

- א. בתקנון החברה או במסמכי ההתאגדות שלה לא חלו שינויים בתקופת הדוח.
- ב. ביום 13/10/15 אישר אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, שורה של תיקונים בתקנון הקופה, עפ"י בקשת החברה ובכללם תיקונים בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 2015-9-29 "מסלולי השקעה בקופות גמל" להאחדת הגדרות המסלולים ושמותיהם הנגזרים מהוראות חוזר זה.
- ג. בהתאם לאמור לעיל, להלן עיקרי השינויים שאושרו בתקנון הקופה ביחס למסלולי ההשקעה:
1. **הגדרת המסלול "רום קלאסי" נקבעה כדלקמן:** "מסלול "רום קלאסי כללי" נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
 2. **הגדרת המסלול "רום רביד אג"ח" נקבעה כדלקמן:** "מסלול "רום רביד אג"ח ללא מניות" נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין".
 3. **הגדרת המסלול "רום ספיר מנייתי" נקבעה כדלקמן:** "מסלול "רום ספיר מניות" נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובח"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה". יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
- ד. כמו כן, הוכנסו בתקנון הקופה שינויים נוספים, בין היתר, הנוגעים לאישור תוכנית השתלמות אחרת, הסדרת מתן הלוואות לעמיתים, זכאות כספי עמית נפטר ועוד.

ה. תקנון הקרן מפורסם במלואו באתר האינטרנט של הקרן www.krm.co.il

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

ב. מצב עסקי החברה המנהלת ושינויים מהותיים בתקופת הדוח

1. מצב עסקי החברה המנהלת, תוצאות הפעילות ומקורות המימון

החברה מנהלת את פעילות הקופה המנוהלת על ידה ללא מטרות רווח. בהתאם לרישיונה, החברה המנהלת גובה דמי ניהול מעמיתי הקופה בהתאם להוצאותיה בפועל אותם הוציאה לניהול הקופה. סך הוצאות החברה בתקופה 01-09/2015, עמדו על סך של 9,164 אלפי ש"ח, לעומת סך של 8,999 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת סך של 12,282 אלפי ש"ח בתקופה ינואר עד דצמבר 2014. עוד יצוין כי לחברה המנהלת, בהיותה נטולת הון עצמי, אין השקעות פיננסיות משל עצמה, למעט החזקה באג"ח ממשלתיות מוחזקות למסחר ובפקדונות, כנגד התחייבויות לטווח ארוך (בגין סיום יחסי עובד מעביד).

שיעור דמי הניהול מסך נכסי הקרן בהם חויבו העמיתים בתקופה 01-09/2015 היה כ 0.29% לעומת כ 0.32% בתקופה המקבילה אשתקד. בתקופה 01-12/2014 שיעור דמי הניהול היה 0.42%.

2. התפתחות החברה המנהלת והתפתחויות שחלו בתקופת הדוח

ולאחריה:

2.1. אומדן בדבר חובות מעסיקים - ליום 30 בספטמבר 2015 חוב המעסיקים לקופה נאמד ע"י החברה המנהלת בסך של כ 6.6 מיליוני ש"ח (כולל ריבית חשב כחוק). החברה מבצעת פעולות בהתאם לנדרש בהוראות הדין לגביית החובות באמצעות נקיטת אמצעים משפטיים ואחרים.

2.2. הלוואות לעמיתים - החל מראשית אפריל 2013 החלה 'להעניק בפועל הלוואות לעמיתה מנכסי קרן ההשתלמות. הריבית בגין ההלוואות שהוענקו בתקופת הדוח הינן לפי שיעור שנתי של פריים פחות 0.5%. נכון ליום 30.09.15 בחברה קיימות 1,869 הלוואות פעילות בסך מהוון של כ - 34 מלש"ח.

החברה המנהלת של רום

קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות כע"מ

2.3. הוראות רגולציה מהותיות אשר פורסמו בתקופת הדוח (בהתאם להוראת אגף שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר מיום 5.5.2013 ומיום 18.2.2013 בדבר קיצור הדוחות הכספיים, סקירה זו כוללת רק את הוראות הדין הסופיות שלהן השלכה מהותית ביותר על הדוחות הכספיים של החברה):

2.3.1. חוזר גופים מוסדיים 2015-9-27 "דיווח דוחות כספיים ודיווחים נלווים של החברות המנהלות - עדכון" - ביום 7 ביולי 2015 פרסמה הממונה על שוק ההון את חוזר 2015-9-27, המעדכן את חוזר גופים מוסדיים 2012-9-19 באותו נושא, ואשר קובע כי בדיווחים הנלווים לדוחות הכספיים השנתיים יעבירו גופים מוסדיים מידע נוסף ביחס לעמיתים ולמבוטחים בחתכי גיל, מגדר וכו'.

2.3.2. שער 5, חלק 4, פרק 3 לחוזר המאוחד - דיווח לממונה על שוק ההון - ביום 6 בספטמבר 2015 פרסמה הממונה על שוק ההון פרק חדש מתוך החוזר המאוחד בעניין דיווח לממונה על שוק ההון. בחלק זה מקובצות כל הוראות הדיווח של גופים מוסדיים לממונה על שוק ההון, תקופתיות ומיוחדות.

2.3.3. חוזר גופים מוסדיים 2015-9-29 "מסלולי השקעה בקופות גמל" - ביום 16 בספטמבר 2015 פרסמה הממונה על שוק ההון את חוזר גופים מוסדיים 2015-9-29, אשר מבטל ומחליף את חוזר גופים מוסדיים 2015-9-7 מיום 17 בפברואר 2015 באותו נושא. מטרת חוזר זה, כמו גם זה שבוטל, לקבוע כללים להקמת מסלולי ברירת מחדל המותאמים לגיל העמיתים בקופות גמל. כמו כן, מסדיר החוזר כללים אחידים לקביעת שמות ומדיניות השקעה במסלולים השונים (מתמחים ושאינם מתמחים).

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

ג. נתונים תמציתיים כדבר קרן ההשתלמות המנהלת ע"י החברה

מספר חשבונות עמיתים

ליום 31.12.14	ליום 30.09.14	ליום 30.09.15		
סה"כ מספר חשבונות	סה"כ מספר חשבונות	סה"כ מספר חשבונות	שם המסלול	סוג הקופה
83,756	82,650	85,899	קלאסי	השתלמות
3,041	3,091	2,855	רביד אג"ח	השתלמות
491	483	510	ספיר מנייתי	השתלמות
87,288	86,224	89,264		סה"כ

מספר עמיתים לפי ת"ז

ליום 31.12.14	ליום 30.09.14	ליום 30.09.15		
סה"כ מספר עמיתים	סה"כ מספר עמיתים	סה"כ מספר עמיתים	שם המסלול	סוג הקופה
82,322	81,210	84,471	קלאסי	השתלמות
2,972	3,017	2,799	רביד אג"ח	השתלמות
482	473	501	ספיר מנייתי	השתלמות
85,776	84,700	87,771		סה"כ

החברה המנהלת של רום

קבן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ

היקף נכסי הקופה נטו המנוהלים על ידי החברה המנהלת

שם המסלול	היקף נכסים ליום 30.09.15 במלש"ח	היקף נכסים ליום 30.09.14 במלש"ח	גידול / (קיטון) בין התקופות המקבילות	היקף נכסים ליום 31.12.14
רום קלאסי**	2,851	2,794	2.04%	2,811
רום רביד*	144	159	-9.43%	155
רום ספיר*	13	13	0.00%	13
סה"כ	3,008	2,966	1.42%	2,979

* הנתונים מעוגלים

תשואות מצטברת ברוטו

מסלול	שיעור תשואה נומינלית ברוטו מצטברת		
	1-9/2015	1-9/2014	1-12/2014
קלאסי	0.46%	5.44%	5.64%
רביד אג"ח	-0.15%	1.13%	0.68%
ספיר מנייתי	-2.05%	6.33%	8.23%

התפתחויות בהפקדות לקופות ובתשלומים לעמיתים

לתקופה שנתיימה ב -

	רום קלאסי		רום רביד אג"ח		רום ספיר מנייתי		סה"כ מסלולי רום	
	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15
הנתונים באלפי ₪								
הפקדות	340,515	355,691	13,864	12,722	1,422	1,534	355,801	369,947
העברות לקופה*	9,820	4,611	2,853	194	1,705	171	14,378	4,976
סה"כ הפקדות והעברות	350,335	360,302	16,717	12,915	3,127	1,705	370,179	374,923
משיכות	(297,199)	(263,399)	(13,577)	(14,490)	(757)	(956)	(311,533)	(278,845)
העברות מהקופה*	(58,405)	(60,610)	(12,838)	(5,870)	(2,304)	(337)	(73,547)	(66,817)
סה"כ משיכות והעברות	(355,604)	(324,009)	(26,415)	(20,360)	(3,061)	(1,293)	(385,080)	(345,663)
סה"כ תנועה נטו	(5,269)	36,292	(9,698)	(7,445)	66	412	(14,901)	29,260

* העברות לקופה ומהקופה ללא העברות בין מסלולים

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

הקשר בין יתרות חשבונות העמיתים לבין ההשקעות

שיעור הכספים הניתנים למשיכה מיידית מחסכונות העמיתים:

מסלול	30.09.15	30.09.14
רום קלאסי	62.30%	60.88%
רום רביד אג"ח	79.57%	77.41%
רום ספיר מנייתי	64.06%	58.72%

במסלולים "רום קלאסי", "רום רביד אג"ח" ו"רום ספיר מנייתי" לא היו שינויים מהותיים בנזילות המסלולים. ליום המאזן הקופה השקיעה באפיקים סחירים ונזילים בשיעור של כ 92% מנכסי הקופה במסלול קלאסי. שיעור הנזילות במסלולים "רביד" ו "ספיר" עמד על כ 100%. הנהלת החברה מעריכה כי הקופה מתזיקה מספיק נכסים נזילים על מנת לענות לצרכי המשיכות וההעברות בה בהסתמך על הביקושים שהיו בשנה האחרונה.

ד. הסבר לנושאים שאליהם הפנה הרואה החשבון המבקר של החברה המנהלת את תשומת הלב בחוות דעתו על הדוחות הכספיים

בחוות דעתו על הדוחות הכספיים לא הפנה הרואה החשבון המבקר של החברה את תשומת הלב לעניינים מיוחדים המצריכים הסבר נפרד.

ה. פרטים על הנהלת החברה המנהלת

1. שינויים בהרכב חברי וועדת הדירקטוריון וההנהלה הבכירה בתקופת

הדוח ועד מועד פרסום הדוח

- 1.1 חבר הדירקטוריון ארי שטיינברג, החל כהונתו כחבר בוועדת ביקורת החל משיבת הוועדה ביום 09.08.15.
- 1.2 מר אבי נעים סיים את כהונתו כדירקטור ביום 26.08.15.
- 1.3 עו"ד כפיר כהן החל את כהונתו כדירקטור ביום 26.08.15.

2. רואה חשבון מבקר של החברה המנהלת

הוגן, גינזבורג, יודלביץ ושות', רואי-חשבון
רח' יגאל אלון 53, ת"א 67891
ר"ח אחראי על תיק החברה – אפרת רביב חלפון.

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

א. **בקורות ונהלים לגבי הגילוי**

בקורות ונהלים לגבי הגילוי :

הנהלת החברה, בשיתוף עם המנכ"ל ומנהל הכספים של הגוף המוסדי, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הגוף המוסדי ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי הינן אפקטיביות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהגוף המוסדי נדרש לגלות בדוח הרבעוני 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 30.09.15 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.

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 30.09.15 (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 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 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 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

25.11.15

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 30.09.15 (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 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 פיקוחנו 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 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.

דורון ארגוב, מנהל הכספים

25.11.15

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

דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2015

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

דוחות כספיים ליום 30 בספטמבר 2015

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח רואי החשבון המבקרים
3	דוחות על המצב הכספי
4	דוחות על הרווח הכולל
5-11	באורים לדוחות הכספיים

ROLY HOGEN, C.P.A., L.L.M., M.B.A.
JACOB GINZBURG, C.P.A., L.L.M., M.B.A.
AVI JUDELEWICZ, C.P.A.
GIL ZACHARIA, C.P.A., L.L.M.
EFRAT RAVIV - HALFON, C.P.A., M.B.A.



חולי הוגן, ר"ח, מוסמך במשפטים, מוסמך במינהל עסקים
יעקב גינזבורג, ר"ח, מוסמך במשפטים, מוסמך במינהל עסקים
אבי יודלביץ, ר"ח
גיל זכריה, ר"ח, מוסמך במשפטים
אפרת רביב - חלפון, ר"ח, 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 תשעה ושלשה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015**

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 30 בספטמבר 2015 ואת הדוחות התמציתיים על רווח והפסד, לתקופה של תשעה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה 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 בוניים 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 האוצר, אגף שוק ההון וביטוח וחסכון ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.

הוגן, גינזבורג, יודלביץ ושות'
רואי חשבון

תל-אביב, 25 נובמבר, 2015
י"ג כסלו, תשע"ו

TEL-AVIV

2000 ESHDAR BUILDING
53 YIGAL ALON ST.
TEL-AVIV, ZIP 6706206
P.O.BOX 9139, TLV, ZIP 6109101
TEL. 972-3-6367800
FAX 972-3-6367810

JERUSALEM

3 SHATNER ST.
JERUSALEM, ZIP 9546103
P.O.BOX 9139, TLV, ZIP 6109101
TEL. 972-2-6251915
FAX 972-2-6251932

ירושלים

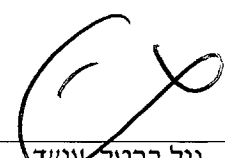

רח' שטנר 3
ירושלים, 9546103
ת.ד. 9139, ת"א, 6109101
טל. 02-6251915
פקס 02-6251932

תל-אביב

בית אשרד 2000
רח' יגאל אלון 53
תל-אביב, 6706206
ת.ד. 9139, ת"א, 6109101
טל. 03-6367800
פקס 03-6367810

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		מבוקר	באור	
	2014	2015			
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
711	743	639			נכסים
362	369	648	4		רכוש קבוע, נטו
416	573	196	5		חייבים ויתרות חובה
425	759	642			השקעות פיננסיות
1,914	2,444	2,125			מזומנים ושווי מזומנים
					סך כל הנכסים
					התחייבויות והון:
					התחייבויות:
301	300	291	7		התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
1,613	2,144	1,834	6		זכאים ויתרות זכות
1,914	2,444	2,125			סך כל ההתחייבויות
1,914	2,444	2,125			סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

			25 בנובמבר 2015
דורון ארונוב, רו"ח מנהל הכספים	גיל ברטק, 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 30 בספטמבר		לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		באור	
	2014	2014	2015	2014		
מבוקר	בלתי מבוקר					
	אלפי ש"ח					
12,278	3,167	3,044	8,994	9,165	8	הכנסות הכנסות מדמי ניהול מקרן ההשתלמות רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
4	2	-	5	(1)		
<u>12,282</u>	<u>3,169</u>	<u>3,044</u>	<u>8,999</u>	<u>9,164</u>		
12,270	3,166	3,041	8,990	9,156		הוצאות הנהלה וכלליות הוצאות מימון (עמלות ניהול חשבון)
12	3	3	9	8		סך כל ההוצאות
<u>12,282</u>	<u>3,169</u>	<u>3,044</u>	<u>8,999</u>	<u>9,164</u>		
-	-	-	-	-		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"א-2005 (להלן: "חוק קופות הגמל").

החברה נוסדה ביום 1.6.1980, כחברה פרטית מוגבלת במניות, ואושרה כקרן השתלמות 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.

בהתאם להוראות חוק קופות גמל בוצע ביום 31.7.07 הליך הארגון מחדש ("רה-אורגניזציה") של החברה. עד להליך הרה אורגניזציה הייתה החברה קופת גמל תאגידי המכילה יחדיו גם את הקופה וגם את החברה.

במסגרת הליך הארגון מחדש נרשמו נכסי קופת הגמל על שם החברה המנהלת בנאמנות לטובת עמיתי קופת הגמל. בנוסף, החברה המנהלת נטלה על עצמה את כל ההתחייבויות של הקופה התאגידי (החברה טרם הרה אורגניזציה) כלפי עמיתי הקופה וצדדים שלישיים כולל את ההתחייבות לסיוס יחסי עובד מעביד בגין עובדיה.

במסגרת ה"רה-אורגניזציה", נערך תקנון חדש לקופת הגמל ותוקן תקנון הקופה לתקנון החברה המנהלת. התקנונים אושרו ע"י משרד האוצר ותקנון החברה המנהלת אושר על ידי רשם החברות. יצוין, כי במסגרת השינוי המבני השתנה שמה של החברה, אולם, מספר ה- "ח.פ" לא השתנה.

סה"כ נכסים המנוהלים בנאמנות לטובת עמיתי קופת הגמל הסתכמו נכון ליום 30.9.2015 בסך של כ- 3,008 מלש"ח (30.9.2014 כ- 2,966 מלש"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. **מדד** - מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
6. **אגף שוק ההון** - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון שבמשרד האוצר.
7. **חוק קופות הגמל** - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) - התשס"א, 2005.

באור 1 - כללי (המשך)

8. **תקנות מס הכנסה** - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) - תשכ"ד - 1964.
9. **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 עתודה לסיום יחסי עובד מעביד ורכוש קבוע בהעדר מהותיות), ובהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון שבמשרד האוצר.
- 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. הדוחות הכספיים הוכנו על בסיס תקני דיווח כספי בינלאומיים והבהרות להם (להלן: "תקני IFRS") אשר פורסמו ונכנסו לתוקף או הניתנים לאימוץ מוקדם במועד הדיווח השנתי ושעל בסיסם נקבעה המדיניות החשבונאית של החברה, וכן בהתאם להנחיות הממונה. (ראה גם סעיף י' להלן). 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 הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה - 2005, לא נדרשת החברה להון עצמי מאחר ומנהלת קופת גמל ענפית ואינה נוטלת סיכון פיננסי אשר עלול לסכן את יכולתה לעמוד בהתחייבויותיה לעמיתים בהעדר הון עצמי.

ה. **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.

ו. **ההכרה בהכנסות והוצאות**

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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.

ז. 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.

ח. הטבות לעובדים לזמן קצר

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

ט. 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.

י. גילוי לתקני IFRS חדשים בתקופה שלפני יישום

IAS 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.

באור 3 - מגזרי פעילות

החברה פועלת במגזר קרנות ההשתלמות בלבד.

באור 4 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2014	2015
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
111	-	149
251	369	499
362	369	648

רום- קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות - צד קשור
הוצאות מראש

באור 5 - השקעות פיננסיות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2014	2015
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
416	573	196

* אגרות חוב ממשלתיות - מוחזקות למסחר *

* מוצגות בשווי הוגן דרך הדוח על הרווח הכולל

באור 6 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2014	2015
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
-	136	-
14	24	39
135	116	-
482	797	264
567	780	1,139
221	120	198
52	46	49
142	125	145
1,613	2,144	1,834

רום- קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות - צד קשור
 החברה המנהלת של מינהל - קרן השתלמות לפקידים עובדי
 המינהל והשרותים בע"מ (צד קשור)
 עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
 הוצאות לשלם
 ספקים ונותני שרותים
 מוסדות ורשויות ממשלתיות
 קופות גמל וקרנות פנסיה
 הפרשה לחופשה

באור 7 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

הטבות לאחר סיום העסקה

דיני העבודה וחוק פיצויי פיטורין בישראל מחייבים את החברה לשלם פיצויים לעובד בעת פיטורין או פרישה או לבצע הפקדות שוטפות בתוכנית הפקדה מוגדרת, לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין 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:

תוכנית הפקדה מוגדרת

לגבי חלק מתשלומי הפיצויים, חלים תנאי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, התשכ"ג-1963, על-פיו הפקדותיה השוטפות של החברה בקרנות פנסיה ו/או בפוליסות בחברות ביטוח, פוטרות אותה מכל התחייבות 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 בתוכניות 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 - מעביד אינה מוצגת לפי שיטת שווי אקטוארי.

באור 8 - הכנסות מדמי ניהול מקרן ההשתלמות

שיעור דמי הניהול שהחברה רשאית לגבות מעמיתי הקופה על פי דין הינו 2%. הקופה הינה קופת גמל ענפית ולפיכך החברה גובה מהקופה דמי ניהול על פי הוצאותיה, 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:

30 בספטמבר 2015 ו- 2014	
רשום	מונפק ונפרע
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 מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), תשכ"ד – 1964 ותקנות נוספות מכוח החוק, 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 יועציה המשפטיים.

1. ק"ג 14-02-34176 החברה המנהלת של רום נ' משה ליפשיץ – ביום 17.2.14 הגישה החברה כתב תביעה לבית הדין האזורי לעבודה בתל אביב כנגד עמית לשעבר משה ליפשיץ. בתביעה עתרה החברה לקבלת סכומי כסף שקיבל העמית ביתר. הנתבע הגיש כתב הגנה ובקשה לסילוק התביעה על הסף בשל טענת התיישנות והחברה הגישה את תגובתה. בדיון שהתקיים ביום 5.1.15 נתן בית הדין תוקף של פסק דין להסדר הפשרה אליו הגיעו הצדדים בהמלצת בית הדין, לפיו ישלם הנתבע לחברה סך של 5,000 ש"ח בתשלומים.

2. ק"ג 14-06-41911 החברה המנהלת של רום נ' גואטה ואח' - ביום 22.6.14 הגישה החברה טען ביניים לבית הדין האזורי לעבודה בחיפה כנגד עמיתה וכנגד מי שהעסיק אותה - המועצה המקומית פרדס חנה כרכור, על מנת שיכריע בזכויות בצדדים בכספי העמיתה המוחזקים אצל החברה על שם העמיתה. העמיתה ביקשה מהחברה לשחרר את הכספים ואילו המועצה התנגדה לכך וטענה כי על החברה להשיב את הכספים למועצה לאור הפקדות כפולות שביצעה המועצה עבור העמיתה.

ביום 3.11.14 התקיים דיון ובו נקבע שככל שהמועצה תמציא אסמכתא שהיא ביצעה תשלום לעמיתה ובית הדין ישתכנע כי הוא אכן הגיע לידי העמיתה, כי אז העמיתה לא תהא זכאית לתשלום ואולם בהיעדר ראיה נקבע שרוב הסיכויים הם שיש לשחרר את הסכום שבידי הקרן לעמיתה. המועצה הגישה אסמכתאות ובית הדין קבע שלא מדובר באסמכתאות. המועצה ביקשה להגיש תצהיר ואסמכתאות נוספות וביהמ"ש נעתר. המועצה הגישה הודעה נוספת מטעמה ובה טענה שהקרן עצמה טענה שהיו הפקדות כפולות וכי היא נסמכת על מסמכים של הקרן עצמה. בהתאם להחלטת בית הדין מיום 30.3.15 הגישה החברה הודעה כי היא מסכימה שיינתן פסק דין על יסוד המסמכים הקיימים בתיק. המועצה הגישה בקשה לקיים דיון בעניין. ביום 9.9.15 התקיים דיון ונוהלו חקירות של המצהירים בתיק. לאחר חקירת העדים המליץ בית הדין למועצה להסכים על שחרור הכספים לידי העמיתה, והורה למועצה להגיש התייחסותה להמלצת בית הדין עד ליום 16.9.15. ביום 16.9.15 הוגשה הודעה מטעם המועצה לפיה היא מושכת את טענותיה והיא מסכימה לשחרור הכספים לידי העמיתה, עוד באותו היום ניתן פסק דין לפיו על הקרן לשחרר את הכספים לידי העמיתה.

3. ק"ג 15-03-63236 מולא נ' החברה המנהלת של רום קרן השתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ: ביום 31.3.15 הוגשה תביעה מטעם עמית של הקופה כנגד החברה בבית הדין האזורי לעבודה בחיפה. לטענת העמית יתרתו בקופה עמדה על סך של 40,938.3 ש"ח. אך כאשר פנה ביום 1.1.15 בבקשת משיכה,

באור 11 - התחייבויות תלויות (המשך)

התברר לו כי קיימת יתרה נזילה בסך 14,074.6 ש"ח בלבד, זאת עקב העברת כספים לעמית אחר, מר מופיא מולא. ביום 1.7.15 הוגש כתב הגנה בתיק. דיון קבוע ליום 26.11.15.

4. החברה הגישה ומגישה באופן שוטף תביעות משפטיות כנגד רשויות מקומיות אשר מפגרות בתשלומים לקרן בגין עובדיהן. ומנהלת הליכים לגביית החובות. בשלב זה מנוהלות תביעות אלה בידי בא כוחה הקודם של החברה, עו"ד אורן ששון.

באור 12 - התקשרויות מיוחדות

- א. בנק הפועלים בע"מ מבצע את שירותי תפעול וניהול חשבונות לעמיתי הקופה שבניהול החברה. לפי הוראות ההסכם בגין שירותי תפעול וניהול חשבונות כאמור, תשלם החברה לבנק הפועלים בע"מ דמי תפעול בשיעור שנתי של 0.065% מסך הנכסים המנוהלים בקופה. הגבייה מבוצעת מידי חודש בחודשו.
- ב. פסגות ניירות ערך בע"מ מבצעת שירותי ניהול השקעות של נכסי הקופה. 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 נכסי הקופה. החברה משלמת דמי ניהול בגין שירותי ניהול ההשקעות בשיעור של 0.035% בחישוב שנתי, מיתרת הנכסים המנוהלים בקופה.
- ד. הסכם להחזקת המשרדים ביחד עם החברה המנהלת של מינהל קרן ההשתלמות לפקידים עובדי המינהל והשירותים בע"מ – ביום 16.8.2009 חתמה החברה הסכם על חלוקת הוצאות משותפות עם מינהל בגין הוצאות החזקת המשרדים המשותפים. תוקפו של הסכם זה הוא לכל תקופת השכירות, היינו מחודש 02/2008 והוא הוארך אוטומטית במהלך השנים עד תום תקופת השכירות החדשה כמפורט להלן.
- החברה התקשרה בהסכם שכירות משרדים (חליפיים למקום מושבה הקודם) החל מיום 1.1.2014 לתקופה של 74 חודשים עם אופציה להארכה. ביום 29.08.2013 החברה התקשרה עם "החברה המנהלת של מינהל – קרן השתלמות לפקידים עובדי המינהל והשירותים בע"מ" שהנה צד קשור לקופה, כשוכר משנה בנכס. ההתקשרות נעשתה בהתאם לנהלים הרלוונטיים.
- ה. הסכם להענקת שירותי משמורת (קסטודיאן) עם חברת "פועלים סהר": החל מראשית מאי 2012 הועברו שירותי המשמורת מבנק הפועלים אל חברת "פועלים סהר".