

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

החברה המנהלת של

רום

קרן ההשתלמות לעובדי

הרשויות המקומיות

בע"מ

דוחות כספיים ליום

30.09.20

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

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

תוכן העניינים

<u>עמ'</u>	
3	דוח הדירקטוריון
11	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 חום
קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ

דו"ח הדירקטוריון

לתקופה שהסתיימה ב 30.09.20

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 והסדרות 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 כנאמנות ע"י החברה. נכון לשנת הדוח, מפעילה החברה ארבעה 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.

ד. רום הלכה (החל לפעול ביום 18/05/2020 ראה סעיף ג'3 להלן)

חשבונות עמיתי הקופה מתופעלים באמצעות מל"ים גמל ופנסיה בע"מ (להלן: חברת מל"ים) (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 ומסלולים "רום ספיר מניות" ו "רום הלכה" מנוהל ע"י IBI). תאום ההשקעות בין מנהלי ההשקעות מבוצע ע"י מתאם ההשקעות ובתאום עם הגוף אשר מעניק שירותי קסטודיאן ("בנק הפועלים")¹.

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%
הסדרות המעו"ף	1 מניה יסוד ב'	50%
		100%

¹ לגבי העברת שירותי קסטודי אל בנק הפועלים מפועלים סהר, ראה גם בפרק ג'2) – מצב עסקי החברה המנהלת

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.

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

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

1. פעילות הקופה

31.12.19	30.09.19	30.09.20	
			מספר חשבונות עמיתים:
77,455	77,396	77,395	פעילים
34,532	31,339	35,261	לא פעילים
111,987	108,735	112,656	סה"כ

			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
2,838,262	2,824,322	2,773,137	פעילים
959,132	878,980	921,749	לא פעילים
3,797,394	3,703,302	3,694,886	סה"כ

			נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):
49,083	31,277	36,541	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
624,124	475,396	479,328	תקבולים מדמי גמולים
736	657	703	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
2,707	1,900	1,917	העברות צבירה לקופה
(215,884)	(163,077)	(144,050)	העברות צבירה מהקופה
(422,651)	(317,406)	(335,908)	פדיונות
343,913	241,304	(103,795)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
(13,311)	(10,038)	(9,032)	פעילים ולא פעילים
			שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):
0.38	0.40	0.38	פעילים ולא פעילים

ניתוח ההתפתחויות בתקופת הדוח

בתקופת שהסתיימה ביום 30.09.20 סך הצבירה השלילית הייתה בסך 102,508 אש"ח (מתוכה הפסדים בסך 103,795 אש"ח) אשר נגרמו בעיקר כתוצאה מהטלטלה בשוקי ההון, כפועל יוצא של המשבר עקב התפרצות נגיף הקורונה העולמי. לעומת התקופה שהסתיימה ביום 30.09.19 בה סך הצבירה עמדה על סך 238,117 אש"ח (מתוכה רווחים בסך 241,304 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	30.09.19	30.09.20	
5,523	5,842	5,979	מספר חשבונות
118,356	130,338	116,346	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
450	391	335	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.38%	0.40%	0.38%	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 וכ"ו, החברה פועלת בהתאם למגבלות המפורסמות מעת לעת בעניין זה ושומרת על רציפות השירותים לעמיתים.
2. במהלך חודש אוגוסט, בצעה החברה תהליך להעברת המשמורת על נכסי הקרן (קסטודיאן) מחברת פועלים סהר אל בנק הפועלים בע"מ.
3. ביום 18/05/2020 החלה החברה להפעיל מסלול חסכון נוסף – מסלול רום הלכה הינו מסלול השקעה ייעודי, בו נכסי המסלול מושקעים בכפוף לכללי ההלכה היהודית. המסלול מפותח הלכתית מטעם וועד ההלכה להשקעות וקרנות "גלאט הון". ההשקעות במסלול הינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות, כאשר נכסי המסלול חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד.
4. לעניין היקף הנכסים המנוהלים, ראה בסעיף ב'1 לעיל.
5. אירועים בתקופת הדוח ועד למועד אישור הדוחות הכספיים:
 - 5.1 מינויים ופקיעת מינויים
 - 5.1.1 לא היו שינויים במצבת מדירקטורים ונושאי משרה בתקופת הדוח
 - 5.2 התפתחויות אחרות – משבר הקורונה
החל מהרבעון 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 לתנודות תדירות במדדים המובילים ברחבי העולם, וכן בהאטה בייצור ושיבוש בהעברת סחורות, נוכח שיבושים בתובלה הבינלאומית, כתוצאה מקביעת נהלי בידוד למדיניות אוכלוסיות שונות ו/או צמצום בביקושים.

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

הגם, שהחל מחודש מאי מדינות ברחבי העולם, לרבות ישראל, החלו ליישם מדיניות של חזרה מוגבלת לשגרה והנעת הפעילות הכלכלית מחדש במקביל נכון למועד החתימה על הדוחות הכספיים, מדינת ישראל מתמודדת עם החזרה הדרגתית של הפעילות המשקית לאחר סגר שארך כשלושה שבועות בתחילת הרבעון הרביעי. לאור כל האמור, הרי שעדיין, קיימת אי וודאות גדולה לגבי ההשלכות לטווח הבינוני והארוך על הכלכלה העולמית. הגם שברבעון השני והשלישי של השנה התשואות על השקעות הקופה היו חיוביות (בניגוד לתשואות ברבעון הראשון), החברה סבורה כי נכון למועד החתימה על הדוחות הכספיים אירועים אלו השפיעו באופן משמעותי על תוצאות הפעילות של קופת הגמל, לרבות תשואות שליליות בתקופה המצטברת שהחלה ב 01/01/2020 ועד למועד אישור הדוחות הכספיים. בהתאם להנחיות הממונה על רשות שוק ההון, החברה עורכת דיונים בוועדות החברה השונות במטרה לבצע את ההתאמות הנדרשות בדבר היערכותה להתפשטות נגיף הקורונה ואופן התמודדות החברה עם השפעות התפרצות הנגיף ויכולת פעילותה בהתאם להוראות הממשלה לגבי אופן המשך הפעילות העסקית והעמיתים בכלל.

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 קופת קרן ההשתלמות והנזילות הנדרשת.

בתקופת הסגר, הנהלת החברה וספקיה השונים המשיכו לספק את שירותי הליבה לעמיתים.

6. הוראות דין מהותיות אשר עשויות להיות להן השפעה על הדוחות הכספיים

6.1. מצב החירום הפוקד את מדינתנו בעקבות התפרצות נגיף הקורונה בעולם כולו ממשיך לגרום אחריו פרסום של שורה של תקנות שעת חרום וצווים אשר מגבילים את פעילות המשק בישראל בכלל ואת פעילות הגופים המוסדיים בפרט. הגבלת פעילות של המשק במדינה וכן בעולם משפיעות באופן ישיר על השקעות הגופים המוסדיים ולפיכך גם על רווחיהם. יתרה מכך, הגבלת פעילותם של הגופים המוסדיים מחייבת אותם לערוך שינויים והתאמות על מנת להמשיך ולתת שירותים ללקוחותיהם, דבר הכרוך בהתאמות טכנולוגיות וניהוליות אשר מצריכות הוצאות כספיות גבוהות ולא מתוכננות;

6.2. ביום 29.7.20 פורסם חוק התכנית לסיוע כלכלי (נגיף הקורונה החדש) (הוראת שעה), התש"ף-2020 והוראותיו תקפות בתאריכים 10.8.20 ועד 9.2.21. במסגרת חוק זה נקבעו התנאים המאפשרים לעמיתי קרנות ההשתלמות למשוך כספים מחשבונותיהם אף שטרם הגיע מועד המשיכה כדין;

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

6.3. ביום 9.9.20 פורסמו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) (תיקון), התשי"ף-2020 במסגרתה, בין היתר, הוארכה עד ליום 28.2.21 תקנה 3א' לפיה במסגרת רשימת ההוצאות הישירות אשר ניתן לגבות מנכסי קופות הגמל בנוסף לדמי הניהול השוטפים אותם גובה הקופה מעמיתיה ניתן לכלול עמלות ניהול חיצוני (כולל קרנות השקעה, ניהול תיקים זר, קרן חוץ, קרנות סל וכו') והוצאות הנובעות ממתן משכנתא. כמו כן, נקבעו חובות גילוי לשלב ההצטרפות ולדיווח השנתי.

7. תמצית האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדי העיקריים:

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

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

7.3. יצירת תשואה עודפת על פני מדדי הייחוס השונים של מסלולי הקרן, במסגרת ניהול החשקות.

7.4. הסבת תהליכי עבודה לתהליכים הנשענים על אוטומציה ומחשוב.

7.5. 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.


ד. בקרות ונהלים לגבי הגילוי

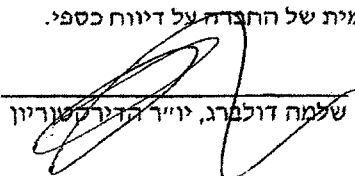
בקרות ונהלים לגבי הגילוי:

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

'בקרה פנימית על דיווח כספי:

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30.09.2020 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 דולמרג, יו"ר הדירקטוריון

25.11.2020


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 30.09.2020 (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 בחתייחס 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 בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה המנהלת; וכן-
(א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות 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 מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולחוראות הממונה על שוק החון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות 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 לרואח 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

25.11.2020

התכרה 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 30.09.2020 (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 ותורמי 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; וכך-
 - (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; וכך-
 - (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. וכך-
 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; וכך-
 - (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, רו"ח, מנהל הכספים

25.11.2020

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

דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

דוחות כספיים ליום 30 בספטמבר 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
17-24	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.
Certified Public Accountants | רואי חשבון

קובי גינזבורג | רו"ח
מוסמך במשפטים, מוסמך במינהל עסקים
אבי יודלביץ | רו"ח
אפרת רביב - חלפון | רו"ח
מוסמך במינהל עסקים
רולי הוגן | רו"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 תשעה ושלשה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 2020 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 (ישראל) 2410 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 מבידורים, 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 וביטוח וחסכון ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.

הוגן, גינזבורג, יודלביץ ושות'
רואי חשבון

תל - אביב, 25 נובמבר, 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 | הלוויל 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

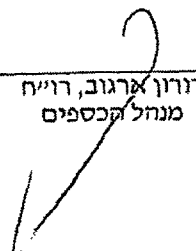

טל: 02-6251915, פקס: 02-6251932

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

דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		באור	
	2019	2020		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
				נכסים שוטפים:
324	355	263		רכוש קבוע, נטו
223	231	300	4	חייבים ויתרות חובה
1,583	2,293	2,548	5	מזומנים ושווי מזומנים
				נכסים בלתי שוטפים
1,095	1,314	1,181		נכס זכות שימוש עבור חכירות
3,225	4,193	4,292		סך כל הנכסים
				התחייבויות והון:
				התחייבויות:
463	570	651		חלויות שוטפות - התחייבויות בגין חכירה
1,894	2,645	2,875	6	זכאים ויתרות זכות
2,357	3,215	3,526		סך כל ההתחייבויות
				התחייבויות לזמן ארוך
236	234	236		התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
632	744	530		התחייבויות בגין חכירה
868	978	766		
3,225	4,193	4,292		סך כל ההון וההתחייבויות

תבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דנורן ארגוב, רו"ח מנהל הכספים	 גיל ברטל, עו"ד מנכ"ל החברה	 שלמה דולברג יו"ר הדירקטוריון	25 בנובמבר 2020 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	
	2019	2020	2019	2020		
מבוקר	בלתי מבוקר					
	אלפי ש"ח					
13,311	3,251	3,058	10,038	9,032	8	הכנסות הכנסות מדמי ניהול מקרן ההשתלמות
13,308	3,250	3,057	10,036	9,030		הוצאות הנהלה וכלליות הוצאות מימון (עמלות ניהול חשבון)
3	1	1	2	2		סך כל ההוצאות
13,311	3,251	3,058	10,038	9,032		
-	-	-	-	-		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 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.
- סה"כ נכסים נטו המנוהלים בנאמנות לטובת עמיתי קופת הגמל הסתכמו נכון ליום 30 בספטמבר 2020 של כ- 3,694,886 אלפי ש"ח (ליום 30 בספטמבר 2019 – 3,703,302 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 ארבעה 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. רשות שוק ההון** - רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.
 - 7. חוק קופות הגמל** - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) – התשס"ה, 2005.
 - 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 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 10-9-2018.
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 בשי"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 שהתחוו או שיתחוו בגין העסקה ניתנות למדידה באופן מהימן.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- 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.
- 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 באור 7).
- יא. **גילוי לתקני IFRS חדשים בתקופה שלפני יישום**

1. 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 ההשפעה 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 התוספתי של החברה במועד היישום לראשונה, ובנכס זכות שימוש עבור חכירות שסוגו 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 (המשד)

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 עמיתיה קרן ההשתלמות בדמי ניהול על בסיס הוצאותיה בפועל בלבד, מציגה את השינויים בנכס והתחייבות בגין חכירות בתקופת 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 30 בספטמבר	
	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
217	225	296
6	6	4
223	231	300

הוצאות מראש
 עמותת מעוף לעמית (ע"ר) (צד קשור)

באור 5 - מזומנים ושווי מזומנים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
1,583	2,193	2,348
-	100	200
1,583	2,293	2,548

מזומנים בבנקים במטבע ישראלי
 פקדונות שקליים לזמן קצר

באור 6 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
223	442	382	רום- קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות - צד קשור
106	198	47	החברה המנהלת של מינהל - קרן השתלמות לפקידים עובדי המינהל והשרותים בע"מ (צד קשור)
3	163	177	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
551	1,099	342	הוצאות לשלם
553	197	828	ספקים ונותני שרותים *
209	185	125	מוסדות ורשויות ממשלתיות
51	50	64	קופות גמל וקרנות פנסיה
161	158	227	הפרשה לחופשה
37	153	683	צד קשור *
<u>1,894</u>	<u>2,645</u>	<u>2,875</u>	

* מספרי השוואה מויינו מחדש

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 החריג 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 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:

30 בספטמבר 2020 ו- 2019		
מונפק ונפרע	רשום	
מספר המניות		
2	2	מניות יסוד בנות 0.0001 ש"ח ע.נ. כ"א
-	49,998	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), התשע"ד - 2014, מוטלת על החברה החובה לגבות ובמידת הצורך לתבוע, חובות של מעסיקים אשר הצטברו בגין אי-ביצוע ההפרשות המחויבות עבור עובדיהם העמיתים בקופת הגמל ובגין ריבית פיגורים בשל איחור בהפקדות. 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- 4,043 אלפי ש"ח כולל ריבית חשב בסך של כ-83 אלפי ש"ח.

ב. החברה הגישה ומגישה באופן שוטף תביעות משפטיות כנגד רשויות מקומיות אשר מפגרות בתשלומים ומנהלת הליכים לגביית החובות.

ג. נוכח הקשיים הכלכליים בהם נמצאות מספר רשויות, החברה נאלצת לעיתים לנקוט כנגד רשויות בהליכים לשם גביית חוב, חובות אשר נגבים לעיתים במסגרת תיקי הוצאה לפועל.

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. 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 28.2.2022. 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" ביצעה את שירותי משמורת (קסטודיאן). פועלים סהר החליטה לסיים את פעילותה בתחום מתן שירותי הקסטודי, לרבות סיום מתן השירותים עבור החברה בתחילת חודש אוגוסט 2020. ביום 10 באוגוסט 2020, החברה עברה לקבל שירותי משמורת מבנק הפועלים.

באור 13 - התפתחויות אחרות

החל מהרבעון 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 לתנודתיות רבה במדדים המובילים ברחבי העולם וכן בהאטה בייצור ושיבוש בהעברת סחורות, נוכח שיבושים בתובלה הבינלאומית, כתוצאה מקביעת נהלי בידוד למדיניות אוכלוסיות שונות ו/או צמצום בביקושים.

בעוד שהחל מחדש מאי מדינות ברחבי העולם, לרבות ישראל, החלו ליישם מדיניות של חזרה מוגבלת לשגרה והנעת הפעילות הכלכלית מחדש במקביל, הרי שנכון למועד החתימה על הדוחות הכספיים, מדינת ישראל מתמודדת עם ניסיון להשיב את הפעילות המשקית לאחר סגר נוסף שהוטל על הפעילות בתחילת הרבעון הרביעי. חלק מהפעילות של המשק עדיין מושבת. לאור כל האמור, הרי שעדיין, קיימת אי וודאות גדולה לגבי ההשלכות לטווח הבינוני והארוך על הכלכלה העולמית. הגם שברבעון השני והשלישי של השנה התשואות על השקעות קרן ההשתלמות היו חיוביות (בניגוד לתשואות השליליות ברבעון הראשון של שנת 2020), החברה סבורה כי נכון למועד החתימה על הדוחות הכספיים אירועים אלו השפיעו באופן משמעותי על תוצאות הפעילות של קרן ההשתלמות, לרבות תשואות שליליות בתקופה המצטברת שהחלה ב 01/01/2020 ועד למועד אישור הדוחות הכספיים. בהתאם להנחיות הממונה על רשות שוק ההון, החברה עורכת דיונים בוועדות החברה השונות במטרה לבצע את ההתאמות הנדרשות בדבר היערכותה להתפשטות נגיף הקורונה ואופן התמודדות החברה עם השפעות התפרצות הנגיף ויכולת פעילותה בהתאם להוראות הממשלה לגבי אופן המשך הפעילות העסקית והעמיתים בכלל.

לעניין פעולות שנקטה החברה במסגרת התמודדותה עם התפשטות נגיף הקורונה והשלכה על קופת הגמל שבניהולה, ראה בדוח הדירקטוריון.