

עתודות - קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ
חברה מנהלת

דוחות כספיים ביניים
ליום 30 ביוני 2019
בלתי מבוקרים

עתודות - קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

חברה מנהלת

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני, 2019

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

עמוד

2	<u>דוח סקירה של רואה החשבון המבקר</u>
3	<u>דוחות על המצב הכספי</u>
4	<u>דוחות על רווח או הפסד ורווח כולל אחר</u>
5-6	<u>דוחות על השינויים בהון</u>
7	<u>דוחות על תזרימי המזומנים</u>
8-11	<u>באורים לדוחות הכספיים ביניים</u>



Building a better
working world

טל. +972-3-6232525
פקס +972-3-5622555
ey.com

קוסט פורר גבאי את קסירר
דרך מנחם בגין 144 א'
תל אביב 6492102

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ (להלן - החברה), הכולל את הדוח על המצב הכספי התמציתי ליום 30 ביוני, 2019 ואת הדוחות התמציתיים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 IAS - "דיווח כספי לתקופות ביניים" כפי שאומץ על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, בהתאם לדרישות הגילוי וההנחיות שנקבעו על ידו, בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל - "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 IAS, כפי שאומץ על ידי הממונה על רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון ובהתאם לדרישות הגילוי וההנחיות שאומצו על ידו, בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005.

פסקת הדגש עניין (הפניית תשומת לב)

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 6 לדוחות הכספיים ביניים בדבר חשיפה להתחייבויות תלויות.

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
91	112	70	נכסים:
63	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
193	179	193	נכסי מסים נדחים
345	402	325	נכסים בגין הטבות לעובדים
2,094	3,578	199	רכוש קבוע
1,771	4,205	1,596	נכסי מסים שוטפים
29	135	128	עתודות קרן פנסיה
			חייבים ויתרות חובה
13,168	13,535	14,217	השקעות פיננסיות:
10,288	10,517	11,395	נכסי חוב סחירים
23,456	24,052	25,612	אחרות
			סך הכל השקעות פיננסיות
7,557	653	8,215	מזומנים ושווי מזומנים
35,599	33,316	36,338	סך כל הנכסים
8,000	8,000	8,000	הון:
401	629	962	הון מניות
15,242	14,321	16,830	קרנות הון
23,643	22,950	25,792	עודפים
			סך כל ההון
-	146	277	התחייבויות:
193	179	193	התחייבות בגין מסים נדחים
4,145	3,547	3,340	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
7,618	6,494	6,736	זכאים ויתרות זכות
11,956	10,366	10,546	זכאים בגין דמי טיפול
			סך כל ההתחייבויות
35,599	33,316	36,338	סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

מנשה מאירי מנהל כספים	שלום בן עיון מנהל כללי	דורון סט יו"ר הדירקטוריון	19 באוגוסט, 2019 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--------------------------	---------------------------	------------------------------	------------------------------------------------

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2018	2019	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
42,835	9,559	11,631	20,341	22,600
344	166	227	129	195
43,179	9,725	11,858	20,470	22,795
27,075	6,493	6,735	12,972	13,410
14,004	3,426	3,466	6,893	6,983
41,079	9,919	10,201	19,865	20,393
2,100	(194)	1,657	605	2,402
780	(81)	555	206	814
1,320	(113)	1,102	399	1,588
(318)	113	161	30	853
109	(39)	(55)	(11)	(292)
(209)	74	106	19	561
1,111	(39)	1,208	418	2,149

הכנסות מדמי ניהול מקרן פנסיה, נטו
רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
סך כל ההכנסות

דמי טיפול ועמלות
הוצאות הנהלה וכלליות
סך כל ההוצאות
רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
מסים על ההכנסה (הטבת מס)

רווח נקי (הפסד) לתקופה

רווח כולל אחר לתקופה:
סכומים שיסווגו או המסווגים מחדש לרווח
או הפסד בהתקיים תנאים ספציפיים:

שינוי נטו בשווי ההוגן של נכסים פיננסיים
זמינים למכירה שנזקף לקרנות הון
מסים על הכנסה המתאיחים לנכסים פיננסיים
זמינים למכירה
סה"כ רכיבים של רווח כולל אחר שיסווגו
לאחר מכן לרווח או הפסד

סך הכל רווח (הפסד) כולל לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

סה"כ הון	יתרת עודפים	קרן הון בגין נכסים פיננסיים זמינים למכירה אלפי ש"ח	הון מניות	
<u>23,643</u>	<u>15,242</u>	<u>401</u>	<u>8,000</u>	יתרה ליום 1 בינואר, 2019 (מבוקר)
<u>1,588</u>	<u>1,588</u>	-	-	רווח נקי לתקופה
				רכיבים של רווח כולל אחר לתקופה:
853	-	853	-	שינוי נטו בשווי ההוגן של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה
(292)	-	(292)	-	מסים על הכנסה המתייחסים לרכיבים של רווח כולל אחר
<u>561</u>	-	<u>561</u>	-	סך הכל רווח כולל אחר לתקופה, נטו ממס
<u>2,149</u>	<u>1,588</u>	<u>561</u>	-	סך הכל רווח כולל לתקופה
<u>25,792</u>	<u>16,830</u>	<u>962</u>	<u>8,000</u>	יתרה ליום 30 ביוני, 2019 (בלתי מבוקר)
22,532	13,922	610	8,000	יתרה ליום 1 בינואר, 2018 (מבוקר)
399	399	-	-	רווח לתקופה
				רכיבים של רווח כולל אחר לתקופה:
30	-	30	-	שינוי נטו בשווי ההוגן של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה
(11)	-	(11)	-	מסים על הכנסה המתייחסים לרכיבים של רווח כולל אחר
19	-	19	-	סך הכל רווח כולל אחר לתקופה, נטו ממס
<u>418</u>	<u>399</u>	<u>19</u>	-	סך הכל רווח כולל לתקופה
<u>22,950</u>	<u>14,321</u>	<u>629</u>	<u>8,000</u>	יתרה ליום 30 ביוני, 2018 (בלתי מבוקר)
<u>24,584</u>	<u>15,728</u>	<u>856</u>	<u>8,000</u>	יתרה ליום 1 באפריל, 2019 (בלתי מבוקר)
<u>1,102</u>	<u>1,102</u>	-	-	רווח נקי לתקופה
				רכיבים של רווח כולל אחר לתקופה:
161	-	161	-	שינוי נטו בשווי ההוגן של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה
(55)	-	(55)	-	מסים על הכנסה המתייחסים לרכיבים של רווח כולל אחר
<u>106</u>	-	<u>106</u>	-	סך הכל רווח כולל אחר לתקופה, נטו ממס
<u>1,208</u>	<u>1,102</u>	<u>106</u>	-	סך הכל רווח כולל לתקופה
<u>25,792</u>	<u>16,830</u>	<u>962</u>	<u>8,000</u>	יתרה ליום 30 ביוני, 2019 (בלתי מבוקר)

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

סה"כ	יתרת עודפים	קרן בגין נכסים פיננסיים זמינים למכירה	הון מניות	
אלפי ש"ח				
22,989	14,434	555	8,000	יתרה ליום 1 באפריל, 2018 (בלתי מבוקר)
(113)	(113)	-	-	הפסד לתקופה
				רכיבים של רווח כולל אחר לתקופה:
113	-	113	-	שינוי נטו בשווי ההוגן של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה
(39)	-	(39)	-	מסים על הכנסה המתייחסים לרכיבים של רווח כולל אחר
74	-	74	-	סך הכל רווח כולל אחר לתקופה, נטו ממס
(39)	(113)	74	-	סך הכל רווח (הפסד) כולל לתקופה
22,950	14,321	629	8,000	יתרה ליום 30 ביוני, 2018 (בלתי מבוקר)
22,532	13,922	610	8,000	יתרה ליום 1 בינואר, 2018 (מבוקר)
1,320	1,320	-	-	רווח נקי לתקופה
				רכיבים של רווח כולל אחר לתקופה:
(318)	-	(318)	-	שינוי נטו בשווי ההוגן של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה
109	-	109	-	מסים על הכנסה המתייחסים לרכיבים של רווח כולל אחר
(209)	-	(209)	-	סה"כ הפסד כולל אחר לתקופה, נטו
1,111	1,320	(209)	-	סה"כ רווח (הפסד) כולל לתקופה
23,643	15,242	401	8,000	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2018 (מבוקר)

באורים לדוחות הכספיים ביניים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2018	2018	2019	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

1,320	(113)	1,102	399	1,588
(344)	(159)	(227)	(122)	(195)
181	42	37	99	73
780	(81)	555	206	814
617	(198)	365	183	692
(15)	54	36	(121)	(99)
(237)	(826)	(417)	(2,671)	175
284	(224)	(616)	(314)	(805)
24	15	61	(1,100)	(882)
56	(981)	(936)	(4,206)	(1,611)
467	-	21	-	21
1,225	-	1,519	-	1,519
(1,463)	(611)	(233)	(1,062)	(389)
229	(611)	1,307	(1,062)	1,151
2,222	(1,903)	1,838	(4,686)	1,820
(128)	-	-	(128)	-
(12)	-	(14)	(8)	(31)
-	-	(5)	-	(1,131)
(140)	-	(19)	(136)	(1,162)
2,082	(1,903)	1,819	(4,822)	658
5,475	2,556	6,396	5,475	7,557
7,557	653	8,215	653	8,215

רווח נקי (הפסד) לתקופה

פריטים שאינם כרוכים בתזרימי מזומנים:

רווחים מהשקעות נטו, והכנסות מימון

פחת והפחתות בגין רכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים
הוצאות מסים על ההכנסה (הטבת מס)

שינויים בסעיפים מאזניים אחרים:

שינוי בחייבים ויתרות חובה
שינוי בעתודות קרן פנסיה
שינוי בזכאים ויתרות זכות
שינוי בזכאים בגין דמי טיפול

מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך התקופה:

ריבית שהתקבלה
מסים שהתקבלו
מסים ששולמו

מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

רכישת נכסים בלתי מוחשיים
רכישת רכוש קבוע
רכישות, נטו של השקעות פיננסיות

מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

באור 1 - כללי

- א. עתודות- קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ (להלן - החברה) הינה בעלת רשיון מבטח בענף ביטוח פנסיה ועוסקת בניהול קרן פנסיה ותיקה, עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ (להלן - הקרן), שהינה קרן ותיקה מאוזנת.
- ב. החברה הינה תושבת ישראל ונתאגדה בישראל. כתובת החברה: רחוב החשמונאים 91, תל אביב.
- ג. מניות החברה מוחזקות בחלקים שווים על-ידי כלל חברה לביטוח בע"מ (להלן - כלל ביטוח) ועל-ידי ביטוח חקלאי אגודה שיתופית מרכזית בע"מ (להלן - ביטוח חקלאי).
- ד. נכסיה והתחייבויותיה של קרן הפנסיה מנוהלים על פי הוראות החוק, בנפרד מחשבונות החברה. עמית הקרן נושאים במרבית התשואות והסיכונים ולחברה אין בעלות עליהם או התחייבות לתשואה לעמיתה. לפיכך לא נכללו הנכסים וההתחייבויות ותוצאות הפעילות של קרן הפנסיה בדוחות הכספיים של החברה.

באור 2 - בסיס עריכת דוחות הביניים

א. הצהרה על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים

דוחות כספיים ביניים אלו נערכו בהתאם ל-IAS 34, דיווח כספי לתקופות ביניים כפי שאומץ על ידי הממונה על רשות ההון, ביטוח וחיסכון ובהתאם לדרישות הגילוי וההנחיות שנקבעו על ידו ובהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה, 2005 ואינם כוללים את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותם ביחד עם הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018 (להלן: "הדוחות השנתיים").

הדוחות הכספיים ביניים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון החברה ביום 19 באוגוסט, 2019.

ב. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת הדוחות הכספיים ביניים בהתאם ל-IAS 34 ובהתאם להנחיות הממונה, ככל שאלו רלוונטיות, 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.

שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של החברה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בדוחות הכספיים השנתיים.

באור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית

המדיניות החשבונאית של החברה בדוחות הביניים, הינה עקבית עם המדיניות החשבונאית בדוחות השנתיים. בהמשך לאמור בבאור 2' לדוחות הכספיים השנתיים, החברה דחתה את יישומו של תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 9 – מכשירים פיננסיים עד מועד תחילתו בישראל של תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 – חוזי ביטוח, וזאת בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 1-9-2018.

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 4 - מכשירים פיננסיים

א. שווי הוגן בהשוואה לערך בספרים

הערך בספרים של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות מסוימים לרבות מזומנים ושווי מזומנים, חייבים אחרים, ספקים, זכאים אחרים, תואם או קרוב לשווי ההוגן שלהם.

ב. היררכיית שווי הוגן

הטבלה להלן מציגה ניתוח של הנכסים הפיננסיים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס עיתי, תוך שימוש בשיטת הערכה בהתאם לרמות השונות בהיררכיה. לפירוט בדבר הרמות בהיררכיה, ראה באור 6'ג' בדוחות הכספיים השנתיים.

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2018	2019	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>		
	<u>רמה 1</u>		
	<u>אלפי ש"ח</u>		
13,168	13,535	14,217	נכסי חוב סחירים
<u>10,288</u>	<u>10,517</u>	<u>11,395</u>	השקעות אחרות
<u>23,456</u>	<u>24,052</u>	<u>25,612</u>	סך הכל

במהלך תקופת הדוח לא היו העברות בין סוגי הרמות.

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 5 - הון ודרישות הון

א. הרכב הון המניות

ליום 30 ביוני, 2019		
נפרע	מונפק	רשום
אלפי ש"ח	מספר מניות	
8,000	8,000	8,000

מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ג. כ"א

ב. זכויות הנלוות למניות

זכויות הצבעה באסיפה הכללית, זכות לדיבידנד, זכויות בפירוק החברה וזכות למיני הדירקטורים בחברה.

ג. קרן הון בגין נכסים פיננסיים זמינים למכירה

קרן ההון בגין נכסים פיננסיים זמינים למכירה כוללת את השינוי הנצבר נטו בשווי ההון של נכסים פיננסיים זמינים למכירה, עד למועד גריעת ההשקעה או ירידת ערך קבועה של ההשקעה.

ד. ניהול ודרישות הון

1. מדיניות ההנהלה היא להחזיק בסיס הון איתן במטרה לשמר את יכולת החברה להמשיך את פעילותה כדי שתוכל להניב תשואה לבעלי מניותיה וכן על מנת לתמוך בפעילות עסקית עתידית. החברה כפופה לדרישות הון הנקבעות בהסדר התחיקתי.

2. יש לקרוא את המידע לעניין דרישות הון יחד עם המידע הכלול בבאור 8 לדוחות הכספיים השנתיים.

3. להלן נתונים בדבר ההון הנדרש והקיים של החברה בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הון עצמי מזערי הנדרש מחברה מנהלת של קופת גמל או קרן פנסיה) התשע"ב- 2012 (להלן- תקנות ההון) והנחיות הממונה.

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	ליום 30 ביוני
2018	2019	2019
מבוקר	בלתי מבוקר אלפי ש"ח	בלתי מבוקר
14,209	14,292	14,889
23,643	22,950	25,792
9,434	8,658	10,903

הסכום הנדרש על פי תקנות ההון (א)

הון עצמי קיים

עודף

מלבד הדרישות הכלליות בחוק החברות, חלוקת דיבידנד מעודפי ההון בחברה מנהלת כפופה גם לדרישות נזילות ועמידה בכללי תקנות השקעה.

לעניין זה, סכום ההשקעות שיש חובה להעמידן כנגד עודפי הון בהתאם להוראת הממונה, ולפיכך מהווה עודפים שאינם ניתנים לחלוקה הינו:

-	-	-
---	---	---

א. הסכום הנדרש כולל דרישות הון בגין:

10,028	10,116	10,868
10,270	10,301	10,402
(6,089)	(6,125)	(6,381)
14,209	14,292	14,889

היקף נכסים מנוהלים

הוצאות שנתיות

הקלות אחרות לפי חוזר הממונה מחדש פברואר 2012

סך כל הסכום הנדרש

באור 6 - התחייבויות תלויות

החברה מפוקחת על ידי הממונה על רשות שוק ההון האמון על פעילות הגופים המוסדיים הפועלים בשוק ההון בישראל ("הממונה"). החברה פועלת לניהול קרן הפנסיה בהתאם להוראות הדין הרלבנטיות לפעילותה. בהתאם לסמכויות הממונה, חשופה החברה, מעת לעת, להליכי ביקורת ואכיפה מנהלית מטעמו של הממונה. כמו כן, מתוקף היות החברה, חברה לניהול קרן פנסיה ותיקה הפועלת לניהול נכסי עמיתי קרן הפנסיה בנאמנות עבורם, חשופה החברה לטענות עמיתים ובכלל זה לתובענות ייצוגיות בעניינים הנובעים מהוראות הדין לפיהם פועלת החברה.

א. חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958, מטיל על הקרן התחייבות כלפי העובדים אם המעסיק פיגר בתשלומיו, אלא אם כן נקטה הקרן בכל ההליכים הקבועים בחוק.

ב. בהתאם להוראת החוזר בעניין טיוב נתוני זכויות עמיתים בגופים מוסדיים (להלן - חוזר הטיוב), החברה סיימה תהליך של יישום טיוב הפערים בהתאם לסקר הפערים ותוכנית העבודה שאושרה. בנוסף, בהמשך להוראת חוזר הטיוב, החברה ממשיכה לטפל בפערי טיוב נוספים ומבצעת תהליכי טיוב שוטפים וכוללת בדוחותיה הכספיים הפרשות במידת הצורך. החברה אינה יכולה להעריך ולכמת בשלב זה את השלכות הליכי הטיוב האמורים ולא ניתן אף לצפות מראש את סוגי הטענות שיועלו בהקשר זה ו/או את החשיפה הנובעת מהם בקשר עם הפעילויות בתחומים אלו, אשר יכול ויועלו, בין היתר, באמצעות המנגנון הדיוני של תובענות ייצוגיות.

ג. בהמשך לפניית עמית חבר בקבוצה לרשות שוק ההון ולדיונים שהתקיימו בין החברה המנהלת לבין רשות שוק ההון בדבר מעמד מיופי הכוח בקבוצות וזכויות חברי הקבוצה כלפי הקרן, ביום 9 באפריל, 2017 הגישה הקבוצה האמורה תביעה משפטית כנגד אותו עמית, החבר בה. במסגרת הליך משפטי זה, שהקרן צורפה כצד לו, עשויה הסוגיה האמורה לעלות לדיון. החברה המנהלת אינה יכולה להעריך את השלכות האמור על הקרן והחברה המנהלת.

ד. כנגד החברה הוגשה תביעה, במהלך פעילותה הרגילה, בבית הדין האזורי לעבודה בתל אביב במסגרתה תבע יורש של עמית שנפטר (להלן: 'המנוח') את כספי פיצויי הפיטורים אשר הופקדו על שם המנוח בקרן הפנסיה עתודות (להלן: 'החברה'). התביעה הוגשה כנגד החברה, מעסיקתו של המנוח והקיבוץ עליו נמנה המנוח כחבר. בנוסף, הוגשה באותו עניין תביעה נוספת, בבית משפט השלום בתל אביב של הקיבוץ כנגד היורש, מעסיקתו של המנוח, החברה והראל קופות גמל. תביעת הקיבוץ עסקה בטענת הקיבוץ לפיה הוא זכאי למלוא הכספים שהופקדו על שמו של המנוח. החברה הגישה כתבי הגנה ובתביעת הקיבוץ הוגשה גם הודעת צד ג' כנגד היורש. בין היורש, המעסיקה והקיבוץ התנהל הליך גישור והצדדים הגיעו להסדר, אשר קיבל תוקף של פסק דין ביום 13 במאי, 2019, לפיו הכספים בחברה ישוחררו במלואם ליורש, ומתוך כספים אלו יועבר לקיבוץ סך של 100,000 ש"ח. הסדר זה סיים את מלוא המחלוקת, והתביעות כנגד החברה סולקו על הסף ללא צו להוצאות.

ה. לאחר תאריך המאזן, ביום ה-29 ביולי, 2019 התקבלה במשרדי החברה בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית בטענה כי הגם שהשתת הוצאות ישירות על עמיתים אגב ניהול השקעות תואמת את הוראות הדין ומותרת על פיהן, היעדר הוראה מפורשת בתקנון החברה הקובעת כן אינו מאפשר לחברה להשית הוצאות אלו על עמיתי קרן הפנסיה שבניהולה בהיעדר הוראה ספציפית בתקנונה. התובע מבקש לחייב את הקרן להשיב את סכומי ההוצאות הישירות. סכום התביעה הייצוגית, הועמד, על בסיס הערכת התובע, על סך של כ-41 מיליוני ש"ח. בשלב מקדמי זה, לומדת החברה את הבקשה לאישור התובענה כתובענה ייצוגית.

ו. במהלך שנת 2017 נערכה בקרן הפנסיה ביקורת מטעמו של הממונה על רשות שוק ההון בנושא זכויות עמיתים. לאחר תאריך המאזן, ביום ה-7 באוגוסט, 2019 התקבלה בחברה טיוטת דוח הביקורת לתגובת החברה עד ליום 26 בספטמבר, 2019. טיוטת דוח הביקורת עוסקת בנושאים מרכזיים בפעילות קרן הפנסיה וביניהם: נושא הקבוצות, תקנון הקרן, דמי ניהול והוצאות ניהול, טיוב נתונים, דיווח אקטוארי ומשיכת כספים מהקרן. נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, החברה לומדת את טיוטת הדוח ותיערך להגשת תגובתה לממצאי טיוטת דוח הביקורת עד למועד שנקבע.

כמו כן, ביום ה-7 באוגוסט, 2019 התקבל בחברה מכתב מאת הממונה ובו, בשים לב לטיוטת דוח הביקורת שנשלחה, הוראה מיידית בדבר שינוי אופן תשלום לעמיתים בעת משיכת כספים. עוד נכתב כי באפשרות החברה להגיש את הערותיה והשגותיה עד ליום ה-29 באוגוסט, 2019.

נכון למועד אישור הדוחות הכספיים החברה מגבשת את המענה לטענות האמורות ותפעל להגשת תגובה מטעמה עד למועד שנקבע.