

**עתודות - קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ**  
**חברה מנהלת**

**דוחות כספיים ביניים**

**ליום 30 ביוני 2020**

**בלתי מבוקרים**

עתודות - קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

חברה מנהלת

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני, 2020

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>

## **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, 2020 ואת הדוחות התמציתיים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה לתקופות של ששה ושלושה 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 ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון ובהתאם 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 (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 נוהלי 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 מחוים 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 וחסכון 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		
	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
49	70	36	<b>נכסים:</b>
-	-	326	נכסים בלתי מוחשיים
208	193	208	נכסי מסים נדחים
331	325	406	נכסים בגין הטבות לעובדים
382	199	-	רכוש קבוע
980	1,596	1,087	נכסי מסים שוטפים
20	128	208	עתודות קרן פנסיה
			חייבים ויתרות חובה
			<b>השקעות פיננסיות:</b>
16,407	14,217	17,089	נכסי חוב סחירים
15,247	11,395	16,244	אחרות
31,654	25,612	33,333	סך הכל השקעות פיננסיות
4,580	8,215	2,072	מזומנים ושווי מזומנים
38,204	36,338	37,676	<b>סך כל הנכסים</b>
			<b>הון:</b>
8,000	8,000	8,000	הון מניות
1,228	962	249	קרנות הון
17,158	16,830	18,732	עודפים
26,386	25,792	26,981	<b>סך כל ההון</b>
			<b>התחייבויות:</b>
317	277	-	התחייבות בגין מסים נדחים
208	193	208	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
-	-	442	התחייבות בגין מסים שוטפים
3,259	3,340	3,135	זכאים ויתרות זכות
8,034	6,736	6,910	זכאים בגין דמי טיפול
11,818	10,546	10,695	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
38,204	36,338	37,676	<b>סך כל ההון וההתחייבויות</b>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

מנשה מאירי מנהל כספים	שלום בן עיון מנהל כללי	דורון סט יו"ר הדירקטוריון	17 באוגוסט, 2020 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--------------------------	---------------------------	------------------------------	--

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		מבוקר
	2019	2020	2019	2020	
	<b>בלתי מבוקר</b>				
	<b>אלפי ש"ח</b>				
46,102	11,631	11,315	22,600	23,297	הכנסות מדמי ניהול מקרן פנסיה, נטו רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון <b>סך כל ההכנסות</b>
114	227	(42)	195	(128)	
46,216	11,858	11,273	22,795	23,169	
28,513	6,735	6,911	13,410	13,667	דמי טיפול ועמלות הוצאות הנהלה וכלליות <b>סך כל ההוצאות</b>
14,829	3,466	3,621	6,983	7,123	
43,342	10,201	10,532	20,393	20,790	
2,874	1,657	741	2,402	2,379	רווח לפני מסים על ההכנסה
958	555	239	814	805	מסים על ההכנסה
1,916	1,102	502	1,588	1,574	<b>רווח לתקופה</b>
					<b>רווח כולל אחר לתקופה:</b>
					<b>סכומים שיסווגו או המסווגים מחדש</b>
					<b>לרווח או הפסד בהתקיים תנאים</b>
					<b>ספציפיים:</b>
1,258	161	715	853	(1,488)	שינוי נטו בשווי ההוגן של נכסים פיננסיים זמינים למכירה שנוקף לקרנות הון
(431)	(55)	(244)	(292)	509	מסים על הכנסה המתייחסים לנכסים פיננסיים זמינים למכירה
827	106	471	561	(979)	סה"כ רכיבים של רווח כולל אחר
2,743	1,208	973	2,149	595	<b>שיסווגו לאחר מכן לרווח או הפסד</b> <b>סך הכל רווח (הפסד) כולל לתקופה</b>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

סה"כ הון	קרן הון בגין נכסים פיננסיים זמינים למכירה		הון מניות	
	יתרת עודפים	אלפי ש"ח		
26,386	17,158	1,228	8,000	<b>יתרה ליום 1 בינואר, 2020 (מבוקר)</b>
1,574	1,574	-	-	רווח נקי לתקופה
(1,488)	-	(1,488)	-	רכיבים של רווח כולל אחר לתקופה:
509	-	509	-	שינוי נטו בשווי ההוגן של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה
(979)	-	(979)	-	מסים על הכנסה המתייחסים לרכיבים של רווח כולל אחר
595	1,574	(979)	-	<b>סך הכל רווח כולל אחר לתקופה, נטו ממס</b>
				<b>סך הכל רווח כולל לתקופה</b>
26,981	18,732	249	8,000	<b>יתרה ליום 30 ביוני, 2020 (בלתי מבוקר)</b>
23,643	15,242	401	8,000	<b>יתרה ליום 1 בינואר, 2019 (מבוקר)</b>
1,588	1,588	-	-	רווח נקי לתקופה
853	-	853	-	רכיבים של רווח כולל אחר לתקופה:
(292)	-	(292)	-	שינוי נטו בשווי ההוגן של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה
561	-	561	-	מסים על הכנסה המתייחסים לרכיבים של רווח כולל אחר
2,149	1,588	561	-	<b>סך הכל רווח כולל אחר לתקופה, נטו ממס</b>
				<b>סך הכל רווח כולל לתקופה</b>
25,792	16,830	962	8,000	<b>יתרה ליום 30 ביוני, 2019 (בלתי מבוקר)</b>
26,008	18,230	(222)	8,000	<b>יתרה ליום 1 באפריל, 2020 (בלתי מבוקר)</b>
502	502	-	-	רווח נקי לתקופה
715	-	715	-	רכיבים של רווח כולל אחר לתקופה:
(244)	-	(244)	-	שינוי נטו בשווי ההוגן של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה
471	-	471	-	מסים על הכנסה המתייחסים לרכיבים של רווח כולל אחר
973	502	471	-	<b>סך הכל רווח כולל אחר לתקופה, נטו ממס</b>
				<b>סך הכל רווח כולל לתקופה</b>
26,981	18,732	249	8,000	<b>יתרה ליום 30 ביוני, 2020 (בלתי מבוקר)</b>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

סה"כ	יתרת עודפים	קרן בגין נכסים פיננסיים זמינים למכירה	הון מניות	
אלפי ש"ח				
24,584	15,728	856	8,000	<u>יתרה ליום 1 באפריל, 2019 (בלתי מבוקר)</u>
1,102	1,102	-	-	רווח נקי לתקופה
				רכיבים של רווח כולל אחר לתקופה:
				שינוי נטו בשווי ההוגן של נכסים פיננסיים
161	-	161	-	המסווגים כזמינים למכירה
(55)	-	(55)	-	מסים על הכנסה המתייחסים לרכיבים של רווח
106	-	106	-	כולל אחר
1,208	1,102	106	-	סך הכל רווח כולל אחר לתקופה, נטו ממס
				סך הכל רווח כולל לתקופה
25,792	16,830	962	8,000	<u>יתרה ליום 30 ביוני, 2019 (בלתי מבוקר)</u>
23,643	15,242	401	8,000	<u>יתרה ליום 1 בינואר, 2019 (מבוקר)</u>
1,916	1,916	-	-	רווח לתקופה
				רכיבים של רווח כולל אחר לתקופה:
				שינוי נטו בשווי ההוגן של נכסים פיננסיים המסווגים
1,258	-	1,258	-	כזמינים למכירה
(431)	-	(431)	-	מסים על הכנסה המתייחסים לרכיבים של רווח כולל
827	-	827	-	אחר
2,743	1,916	827	-	סך הכל רווח כולל אחר לתקופה, נטו ממס
				סך הכל רווח (הפסד) כולל לתקופה
26,386	17,158	1,228	8,000	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר, 2019 (מבוקר)</u>

עתודות - קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ  
חברה מנהלת

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		אלפי ש"ח
	2019	2020	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
1,916	1,102	502	1,588	1,574	רווח נקי לתקופה
(114)	(227)	42	(195)	129	<b>פריטים שאינם כרוכים בתזרימי מזומנים:</b> הפסדים (רווחים) מהשקעות נטו, והכנסות מימון
147	37	55	73	98	פחת והפחתות בגין רכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים
958	555	239	814	805	הוצאות מסים על ההכנסה
991	365	336	692	1,032	
					<b>שינויים בסעיפים מאזניים אחרים:</b>
9	36	68	(99)	(188)	שינוי בחייבים ויתרות חובה
791	(417)	253	175	(107)	שינוי בעתודות קרן פנסיה
(886)	(616)	(537)	(805)	(124)	שינוי בזכאים ויתרות זכות
416	61	154	(882)	(1,124)	שינוי בזכאים בגין דמי טיפול
330	(936)	(62)	(1,611)	(1,543)	
					<b>מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך התקופה:</b>
369	21	-	21	3	ריבית שהתקבלה
1,493	1,519	-	1,519	634	מסים שהתקבלו
(789)	(233)	(587)	(389)	(747)	מסים ששולמו
1,073	1,307	(587)	1,151	(110)	
4,310	1,838	189	1,820	953	<b>מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת</b>
					<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>
-	-	-	-	(9)	רכישת נכסים בלתי מוחשיים
(91)	(14)	(7)	(31)	(150)	רכישת רכוש קבוע
(7,196)	(5)	(1,302)	(1,131)	(3,302)	רכישות, נטו של השקעות פיננסיות
(7,287)	(19)	(1,309)	(1,162)	(3,461)	<b>מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה</b>
(2,977)	1,819	(1,120)	658	(2,508)	<b>עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה</b>
7,557	6,396	3,192	7,557	4,580	
4,580	8,215	2,072	8,215	2,072	<b>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה</b>

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 בטוח 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 בתשואות והסיכונים ולחברה אין בעלות עליהם או התחייבות לתשואה לעמיתה. לפיכך לא נכללו הנכסים וההתחייבויות ותוצאות הפעילות של קרן הפנסיה בדוחות הכספיים של החברה.
- ה. במהלך החציון הראשון לשנת 2020 חלה התפרצות של מגפת "הקורונה" במדינות רבות בעולם, כחלק מתהליך בלימת התפשטות נגיף הקורונה בישראל, ובדומה למדינות אחרות, נקטה ישראל בשורת צעדים, במסגרתם פרסם משרד הבריאות הישראלי סדרת מגבלות על פעילות והתנהלות כלל הציבור בישראל, אשר השפיעו באופן מיידי על פעילות המשק בכלל ועל שוק ההון בפרט. ההגבלות התמתנו, יחד עם זאת, המשך ההתמודדות עם המגיפה והסיכון של גלים נוספים ממשיכים להשפיע על פעילות המשק והמצב הכלכלי בארץ ובעולם ומגבלות הפעילות והתנועה מותאמים באופן תדיר בהתאם להתפשטות המגפה.
- בעקבות המשבר החלה תנודתיות בשוק ההון אשר משפיעה על תיק הנוסטרו של החברה וכן על היקף הנכסים המנוהלים של הקרן.
- החברה בחנה את השפעתו של משבר הקורונה על השווי ההוגן של נכסי ההשקעה הלא סחירים שבניהול הקרן ובהתאם בחנה את הצורך בירידת ערך בהשקעותיה הלא סחירות בהם נתגלו סממנים לירידת ערך, תוך שימוש במידע הזמין ביותר שברשותה.

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 שוק 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 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (להלן: "הדוחות השנתיים").
- הדוחות הכספיים ביניים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון החברה ביום 17 באוגוסט, 2020.
- 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 טז' 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 2018-9-1.

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' בדוחות הכספיים השנתיים.

ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 30 ביוני 2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר	
	רמה 1	
	אלפי ש"ח	
16,407	14,217	17,089
15,247	11,395	16,244
31,654	25,612	33,333

השקעות פיננסיות אחרות :  
אגרות חוב ממשלתיות  
השקעות אחרות \*

סך הכל

במהלך תקופת הדוח לא היו העברות בין סוגי הרמות.

באור 5 - הון ודרישות הון

א. הרכב הון המניות

ליום 30 ביוני, 2020		
נפרע	מונפק	רשום
מספר מניות		אלפי ש"ח
8,000	8,000	8,000

מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ. כ"א

ב. זכויות הנלוות למניות

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

באור 5: - הון ודרישות הון

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 ההון 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
2019		2020
מבוקר	בלתי מבוקר אלפי ש"ח	בלתי מבוקר
15,670	14,889	15,626
26,386	25,792	26,981
10,716	10,903	11,355

הסכום הנדרש על פי תקנות ההון (א)

הון עצמי קיים

עודף ליום הדוח

סכום ההון העצמי הנדרש שאין כנגדו נכסים העומדים בכללי הנזילות וההשקעה:

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

א. הסכום הנדרש כולל דרישות הון בגין:

11,550	10,868	11,388
10,836	10,402	10,935
(6,716)	(6,381)	(6,697)
15,670	14,889	15,626

היקף נכסים מנוהלים

הוצאות שנתיות

הקלות אחרות בהתאם לחוזר הממונה

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 עמית 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.

באור 6 - התחייבויות תלויות (המשך)

- 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. ביום ה-29 ביולי, 2019 הוגשה בבית הדין האיזורי לעבודה בת"א בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית כנגד הקרן. עניינה של בקשת האישור בטענה שלפיה הקרן מנועה מלגבות מעמיתיה (במישרין או בדרך של גבייה מתוך נכסי הקרן), רכיב המכונה "הוצאות ניהול השקעות", אשר גבייתו מתוספת לגביית דמי הניהול המעוגנים בתקנון הקרן. לטענת המבקש, הדין אמנם מתיר עקרונית גבייה כזו, אם יש לה עיגון חוזי במערכת היחסים שבין הקרן לבין העמית אך לשיטתו, אצל הקרן דנא אין עיגון כזה ולפיכך מדובר בהקשרה בגבייה שאינה כדין. לטענת המבקש, התנהלות הקרן בהקשר זה מקימה לכלל העמיתים אשר בוצעה בעניינם גבייה כאמור, שורה של עילות תביעה כנגדה; ובכלל זה עילות נטענות בגין עשיית עושר ולא במשפט, הפרת חובה חקוקה והפרת חוזה. על יסוד האמור, בדעת המבקש לתבוע בשם כלל העמיתים כאמור, את השבת הכספים שנגבו מהם במישרין או בעקיפין בגין רכיב זה; וכן צווים נלווים, ובכללם צו שיורה על הפסקת הגבייה. על פי אומדנו של המבקש, סכום התביעה אם תאושר כייצוגית הוא למעלה מ-40 מ' ש"ח. יצוין, כי בקשת האישור דנא, וכן מספר בקשות אישור דומות נגד גופים שונים המנהלים כספי חוסכים, הוגשו בעקבות החלטתו של בית המשפט המחוזי מרכז (כב' השופטת א' שטמר), בתיק ת"צ - 16 09 20212 הופמן נ' הפניקס חברה לביטוח בע"מ (ניתן ביום 31.5.2019), במסגרת התקבלה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד חברת "הפניקס", אשר הושתתה על טענות דומות לאלו המועלות בענייננו. על החלטה זו הוגשה בקשת רשות ערעור לבית המשפט העליון (להלן: "הבר"ע"), אשר עודנה תלויה ועומדת. נוכח קיומה של הבר"ע ובעקבות בקשה שהוגשה מטעם הקרן, הורה בית הדין בהחלטה מיום 16 בפברואר 2020, כי בירורה של בקשת האישור יעוכב עד לאחר הכרעתו של בית המשפט העליון בבר"ע. כן נקבע כי חרף עיכוב ההליך, הקרן תגיש את תשובתה לבקשת האישור, וזו הוגשה בתאריך 1 ביולי, 2020. הטיפול בהליך זה מצוי בשלב ראשוני של איסוף ולימוד ואין בידי הקרן ויועציה המשפטיים יכולת להעריך את היקף החשיפה החלה על הקרן בגין בקשה זו.
- ד. בגין העלויות העשויות לנבוע מהאמור לעיל, תבוצענה הפרשות בדוחותיה הכספיים של החברה, רק אם יותר סביר מאשר לא (more likely than not - דהיינו, ההסתברות עולה על 50%) שתיווצר חבות לתשלום הנובעת מאירועי עבר, ושסכום החבות ניתן לכימות או להערכה בטווח סביר. סכומי הפרשות יבוססו על הערכת מידת הסיכון בתביעה נכון למועד הסמוך למועד פרסום הדוח הכספי. לעניין זה יצוין כי אירועים המתרחשים במהלך ההתדיינות המשפטיות עשויים לחייב ביצוע של הערכה מחודשת של סיכון זה. ככל שלחברה זכות לשיפוי מצד שלישי, החברה תכיר בזכות זו, אם וודאי למעשה (Virtually Certain) שהשיפוי יתקבל אם החברה תסלק את המחויבות.
- הערכות החברה בדבר הערכת הסיכון בתביעה המתנהלת מתבססת על חוות דעת יועציה המשפטיים ו/או על האומדן של החברה בדבר הסכומים של הסדרי הפשרה, שהנהלת החברה צופה, שיותר סביר מאשר לא, שישולמו על ידה.
- ה. במהלך שנת 2017 נערכה בקרן הפנסיה ביקורת מטעמו של הממונה על רשות שוק ההון בנושא זכויות עמיתים. ביום ה-7 באוגוסט, 2019 התקבלה בחברה טיטוט דוח הביקורת לתגובת החברה. טיטוט דוח הביקורת עוסקת בנושאים מרכזיים בפעילות קרן הפנסיה וביניהם: נושא הקבוצות, תקנון הקרן, דמי ניהול והוצאות ניהול, טיוב נתונים, דיווח אקטוארי ומשיכת כספים מהקרן.
- במהלך נובמבר 2019 הגישה עתודות את התייחסותה לכלל ממצאי דו"ח הביקורת. החברה מקיימת שיחות עם נציגי הממונה ולאחר שלב התייחסות החברה, יגבש הממונה את עמדתו ביחס לטיטוט הדוח. כמו כן, ביום 7 באוגוסט 2019 קיבלה הנהלת הקרן הנחייה מהממונה, בשים לב לטיטוט דוח ביקורת אוצר כאמור לעיל, לאפשר משיכת כספים רק לעמיתים זכאים על פי תקנון החברה ועל פי נוסחת ערכי הפדיון הקבועה בתקנה 41כט(א) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישורים ולניהול קופת גמל) התשכ"ד 1964.
- ביום 3 בדצמבר 2019 התקבל מכתב מאת הממונה בו מבטל הממונה לעת הזו את ההוראה האוסרת על שימוש בנוסחת הפדיון הקבועה בתקנון הקרן וזאת מבלי שיש לראות בכך נקיטת עמדה ביחס לנוסחת ערכי הפדיון הקבועה בתקנון הקרן.
- בשלב זה אין בידי החברה ויועציה המשפטיים להעריך את הסיכוי כי עמדת החברה ביתר הסוגיות תתקבל על ידי הממונה וממילא לא ניתן להעריך בשלב זה את ההשפעה על הדוחות הכספיים.