

**עגור חברה לניהול קופות גמל
וקרנות השתלמות בע"מ**

דוחות כספיים ביניים

ליום 28/02/2023

תוכן העניינים

3.....	דוח הדירקטוריון
9.....	הצהרות מנהלים
11.....	דין וחשבון כספי ליום 28 בפברואר 2023 – חברה מנהלת

דו"ח הדירקטוריון

עגור – חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ

ליום 28/02/2023

שם החברה: "עגור חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ" (להלן: "עגור" ו/או "החברה"). החברה מנהלת בנאמנות שתי קרנות השתלמות ענפיות לשכירים אשר החברות בה מוגבלת, ופתוחה אך ורק לעובדי הוראה בחינוך העל יסודי במכללות ובסמינרים. החברה וקרנות ההשתלמות שבניהולה נמצאות תחת פיקוח של הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן: "הממונה על שוק ההון" או "הממונה").

בכל אחת מקרנות ההשתלמות קיימים שלושה מסלולי השקעה, כדלקמן:

1. "קרן השתלמות למורים בבתי הספר העל יסודיים במכללות ובסמינרים – המסלול הרגיל" (להלן: "הקרן הרגילה / המסלול הרגיל"). הקרן מיועדת בעיקרה למימון יציאת העמיתים לשנת השתלמות. בקרן זו שלושה מסלולי השקעה:

א. קרן השתלמות למורים בבתי"ס העי"ס במכללות וסמינרים - מסלול כללי - אישור מס הכנסה 482, תוקף האישור 31.12.23.

ב. קרן השתלמות למורים בבתי"ס העי"ס במכללות וסמינרים – מסלול אג"ח – אישור מס הכנסה 8339, תוקף האישור 31.12.23.

ג. קרן השתלמות למורים בבתי"ס העי"ס במכללות וסמינרים - מסלול הלכתי יהודית – אישור מס הכנסה 8394, תוקף האישור 31.12.23.

2. "קרן השתלמות למורים בבתי הספר העל יסודיים במכללות ובסמינרים – המסלול המקוצר" (להלן: "קרן מישור" / "המסלול המקוצר"). קרן צבירה המיועדת לעובדי הוראה שכירים המדורגים בדירוג עובדי הוראה ואשר אינם מועסקים בהוראה בפועל או עובדי הוראה שאינם רשאים לחסוך במסלול הרגיל. בקרן זו שלושה מסלולי השקעה:

א. קרן השתלמות למורים בבתי"ס העי"ס במכללות וסמינרים (מקוצר) - מסלול כללי - אישור מס הכנסה 282, תוקף האישור 31.12.23.

ב. קרן השתלמות למורים בבתי"ס העי"ס במכללות וסמינרים (מקוצר) – מסלול אג"ח – אישור מס הכנסה 8382, תוקף האישור 31.12.23.

ג. קרן השתלמות למורים בבתי"ס העי"ס במכללות וסמינרים (מקוצר) – מסלול הלכתי יהודית – אישור מס הכנסה 8395, תוקף האישור 31.12.23.

א. שנת התאגדות התאגיד וצורת ההתאגדות

החברה נוסדה ביום 19.02.1963 כקופה תאגידית - ענפית הפועלת ללא מטרת רווח. גם לאחר השלמת הליך הרה-אורגניזציה, החל מיום 01.01.2011, לפיה נעשתה הפרדה תאגידית-משפטית וחשבונאית בין החברה לקרנות ההשתלמות שהיא מנהלת בנאמנות לטובת עמיתי הקרנות, החברה המשיכה לנהל את פעילות הקופות הענפיות המנוהלות על ידה ללא מטרת רווח. בהתאם לרישיונה, החברה המנהלת גובה דמי ניהול מעמיתי הקופות בהתאם להוצאותיה בפועל אותם הוציאה לניהול הקופות.

- ב. בעלי זכויות הצבעה באסיפה הכללית לפי המפורט בתקנון החברה:
 50% - ארגון המורים העל יסודיים, 30% - מדינת ישראל, 10% - מרכז השלטון המקומי, 10% - גוף או ארגון ציבורי המייצג מוסדות חינוך.
- ג. בתקופת הדוח לא היו שינויים מהותיים בעסקי החברה ותוצאות פעילותה.
- ד. בדוחות הכספיים של החברה לא חלו שינויים מהותיים בתקופת הדוח. לעניין זה ראו דוח כספי של החברה המנהלת המצורף לדוח זה.
- ה. לעניין היקף הנכסים המנוהלים ראה טבלה המצורפת בהמשך דוח זה.
- ו. בתקופת הדוח לא היו אירועים חריגים או חד פעמיים (רכישות/מכירות או העברות של נכסים בהיקף מהותי) בעסקי החברה החורגים ממהלך העסקים הרגיל למעט הליכים משפטיים אשר קשורה בהם החברה ראה באור 14 התחייבויות תלויות בדוח הכספי סעיפים ב-ה'.
- ז. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה:

- **הגברת השקיפות מול העמיתים החוסכים** - המורים העמיתים בקרנות השתלמות מיוחדות למורים מהווים עמוד השדרה של הקרנות ואבן היסוד לפעילותה. החברה תתנהל מול ציבור המורים בשקיפות מלאה באופן שיאפשר להם גישה ישירה וחופשית להנהלת החברה ולכל ערוצי התקשורת שלה שתאפשר להם לקבל החלטות מושכלות ונכונות לגבי החסכוניות שלהם בקרנות שבניהול החברה.
- **השקעות** - החברה פועלת כל השנים יחד עם מנהלי ההשקעות שלה להשגת תשואות עודפות, תוך ניהול סיכונים מושכל. לצורך כך פועלת החברה לגיוון השקעותיה, ובכלל זה להרחבת פעילות ההשקעות לשווקים בחו"ל ולהעמקת ההשקעה באפיקים שנייבו, להערכת החברה, תשואות עודפות.
- **שירות** - החברה פועלת לשיפור מתמיד בנאמנותם ובשביעות רצונם של הלקוחות ציבור המורים בישראל, ושמה לה למטרה להיות מהמובילים בשירות בענף בקשר עם לקוחותיה. לצורך כך, שמה החברה דגש על מתן שירות ייחודי המשלב טכנולוגיה ואמצעים דיגיטליים לשם ייעול ופישוט תהליכי התפעול, הנגשת המידע בהתאם לצרכי לקוחותיה.
- **תתייעלות בטכנולוגיה, תהליכים והון אנושי** - החברה פועלת לשיפור היעילות התפעולית, בין היתר, באמצעות בחינת שיפור התהליכים העסקיים המרכזיים, יישום מערכות טכנולוגיות מתקדמות לרבות פיתוח אמצעים דיגיטליים שונים וישירים, והכל תוך שיפור וטיפוח ההון האנושי של החברה ועידוד מצוינות.

פעילות הקופות:

א) מוצרים ושירותים

31.8.2022	28.02.2022	28.02.2023	
			מספר חשבונות עמיתים:
74,875	74,404	75,337	פעילים
28,081	29,503	29,622	לא פעילים
102,956	103,907	104,959	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
5,342,411	5,195,322	5,152,470	פעילים
1,792,988	1,933,341	1,917,527	לא פעילים
7,135,399	7,128,663	7,069,997	סה"כ
			נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח)*:
40,147	15,564	12,724	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
850,097	394,026	423,694	תקבולים מדמי גמולים
2,201	2,585	2,070	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
2,155	1,093	805	העברות צבירה לקרן
(130,918)	(80,120)	(65,635)	העברות צבירה מהקרן
(430,063)	(238,013)	(285,799)	פדיונות
(118,538)	89,011	(138,467)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)*:
15,014	7,109	7,853	פעילים ולא פעילים
			שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים)**:
0.22%	0.22%	0.22%	פעילים ולא פעילים

*לתקופה של 6 חודשים / 12 חודשים או לחלופין למועד המופיע בראש העמודה - לפי העניין.

31.8.2022	28.02.2022	28.02.2023	
			חשבונות מנותקי קשר:
1,901	1,404	1,228	מספר חשבונות
74,395	61,371	46,817	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
153	68	50	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
*0.22%	**0.22%	**0.22%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

* לתקופה של 6 חודשים / 12 חודשים או לחלופין למועד המופיע בראש העמודה - לפי העניין.

** בהתייחס לקופת המסלול הרגיל במונחים שנתיים, בקופת המסלול המקוצר (מישור) שיעור דמ"נ הינו 0.19%.

אירועים בתקופת הדוח ולאחר תקופת הדוח:

- פרסום הוראות דין (דברי חקיקה, תקינה וחוזרים וניירות עמדה של הממונה) אשר יש בהן כדי להשפיע באופן מהותי על הדוחות הכספיים של החברה - תוקן החוזר המאוחד ונקבע כי הקרנות לעובדי ההוראה יבצעו בדיקה לגבי יכולתן לעמוד בהתחייבויותיהן כלפי העמיתים בהתאם להוראות התקנון, ולבחינת העודף או הגרעון האקטוארי הנובע מזכויות העמיתים בקרן. נוסף לפרק "מדידת התחייבויות" בחוזר המאוחד, סעיף הקובע כי מאזן אקטוארי לקרנות לעובדי ההוראה יחושב בהתאם להנחות מסוימות שפורטו. כמו כן נוספו שינויים לגבי הדוחות התקופתיים, והוראות לדוח כספי שנתי ולדוח אקטוארי שנתי של הקרנות לעובדי ההוראה. לעניין זה, הוגשו הדוחות השנתיים ליום 31.8.22 כנדרש, החברה בוחנת עריכת שינויים בתקנון ככל שידרשו.
- ביום 11.9.22 אושרו ופורסמו שינויים בתקנון הקופה, ובהם נקבע גיל 55 במקום גיל 57 לגבי הצטרפות למסלול אג"ח ולגבי משיכת כספים.
- באשר להליכים משפטיים ר' באור 12 התחייבויות תלויות בדוחותיה הכספיים של החברה סעיפים ב'-ד'.

אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה, בשיתוף המנכ"ל ומנהל הכספים של החברה, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה ומנהל הכספים שלה הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של החברה הן אפקטיביות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשת לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבעה רשות שוק ההון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 28/02/2023 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.



רו"ח בשאר קאסם, מנכ"ל



חאלד דראושה, יו"ר הדירקטוריון

24/04/2023
תאריך

הצהרה (Certification)

אני, רו"ח בשאר קאסם, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדו"ח הרבעוני של "עגור חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ" (להלן: "החברה המנהלת") לרבעון שהסתיים ביום 28/02/2023 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדו"ח 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 בדו"ח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדו"חות 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 מחברה המנהלת, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי. וכן-
5. אני ואחרים 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.


בשאר קאסם, רו"ח
מנכ"ל

24/04/2023

תאריך

הצהרה (Certification)

אני, דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדו"ח הרבעוני של "עגור חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ" (להלן: "החברה המנהלת") לרבעון שהסתיים ביום 28/02/2023 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדו"ח 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, הדו"חות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדו"ח 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; 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 כספים

24/04/2023
תאריך

עגור חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 28 בפברואר 2023

בלתי מבוקרים

עגור חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 28 בפברואר 2023

בלתי מבוקרים

תוכן הענינים

עמוד

2	דוח סקירה של המבקרים
3	דוחות על המצב הכספי
4	דוחות על הרווח הכולל
5-12	באורים לדוחות הכספיים

Gazit, Ben-Gal & Co. CPA

1/A Nirim Street, 2nd floor

Tel-Aviv, Israel 6706036

Tel: +972-3-639 6392

ghg@ghgcpa.co.il



גזית, בן-גל ושות'
רואי חשבון

גזית, בן-גל ושות' רואי חשבון

רח' נירים 1, כניסה א, קומה 2

תל אביב 6706036

טלסון: 03-639 6392

ghg@ghgcpa.co.il

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של עגור - חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של עגור - חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ (להלן - "החברה"), הכולל את תמצית הדוח על המצב הכספי ביניים ליום 28 בפברואר 2023 ואת תמצית הדוח על הרווח הכולל לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם להנחיות האוצר, אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים ליום זה 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 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 שניוודע 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 ביטוח וחסכון ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד - 1964.

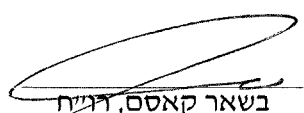
גזית, בן-גל ושות'

רואי חשבון

תל אביב, 24 באפריל 2023

ליום 31 באוגוסט	ליום 28 בפברואר		באור	
	2022	2023		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
117	86	192	(ה)2	נכסים שוטפים: רכוש קבוע, נטו
1,882	1,290	1,914	4	חייבים ויתרות חובה
394	1,221	950	5	מזומנים ושווי מזומנים
<u>2,393</u>	<u>2,597</u>	<u>3,056</u>		
177	294	1,238	(י)2	נכסים בלתי שוטפים נכס זכות שימוש עבור חכירות
<u>2,570</u>	<u>2,891</u>	<u>4,294</u>		סך כל הנכסים
				התחייבויות והון:
				התחייבויות:
1,814	2,042	2,393	7	זכאים ויתרות זכות
				התחייבויות לזמן ארוך:
579	555	663	8	התחייבות בשל סיום יחסי עובד - מעביד, נטו
177	294	1,238	(י)2	התחייבויות חכירה
<u>756</u>	<u>849</u>	<u>1,901</u>		
<u>2,570</u>	<u>2,891</u>	<u>4,294</u>		סך כל ההון וההתחייבויות
			13	התחייבויות תלויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון אגנוב, רו"ח מנהל הכספים	 חאלד זראושה יו"ר הדירקטוריון	 בשאר קאסס, רו"ח מנכ"ל	24 באפריל 2023 תאריך אישור הדוחות הכספיים
---	--	--	---

לשנה שהסתיימה ביום 31 באוגוסט	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 28 בפברואר		לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 28 בפברואר		באור	
	2022	2023	2022	2023		
מבוקר	בלתי מבוקר					
	אלפי ש"ח					
15,014	3,627	4,182	7,109	7,853	10	הכנסות הכנסות מדמי ניהול מקרן ההשתלמות רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
-	-	13	-	15		
<u>15,014</u>	<u>3,627</u>	<u>4,195</u>	<u>7,109</u>	<u>7,868</u>		
15,009	3,626	4,183	7,107	7,852	11	הוצאות הנהלה וכלליות עמלות ניהול חיצוני הוצאות מימון (עמלות) סך כל ההוצאות
-	-	9	-	9		
<u>5</u>	<u>1</u>	<u>3</u>	<u>2</u>	<u>7</u>		
<u>15,014</u>	<u>3,627</u>	<u>4,195</u>	<u>7,109</u>	<u>7,868</u>		
-	-	-	-	-		רווח (הפסד) לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

באור 1 - כללי

א. כללי:

"עגור" חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ (להלן: "החברה") מנהלת את קרן השתלמות למורים בבתי - הספר העל - יסודיים במכללות ובסמינרים על מסלולי החסכון השונים (להלן: "הקופה") החל מיום 1 בינואר 2011 (מועד תחילת השינוי המבני) בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005 (להלן: "חוק קופות הגמל").

החברה נוסדה ביום 19 בפברואר 1963, כחברה פרטית מוגבלת במניות, ואושרה כקרן השתלמות לשכירים.

הקופה הינה "קופת גמל ענפית" כהגדרתה בחוק קופות הגמל המנהלת את כספי קרן ההשתלמות של מורים בבתי - הספר העל - יסודיים במכללות ובסמינרים. בקרן מנוהלים שני מסלולי חסכון: המסלול הרגיל של 6 שנות חסכון ויציאה לשנת שבתון ומסלול מקוצר, חסכון ואפשרות למשיכת הכספים לאחר 6 שנים.

בהתאם להוראות חוק קופות גמל בוצע ביום 1 בינואר, 2011 הליך הארגון מחדש ("רה- אורגניזציה") של החברה. עד להליך הרה אורגניזציה הייתה החברה קופת גמל תאגידיית 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 התאגידיית (החברה טרם הרה אורגניזציה) כלפי עמיתי הקופה וצדדים שלישיים כולל את ההתחייבות לסיום יחסי עובד מעביד בגין עובדיה.

ב. דמי ניהול

הקופה היא קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק קופות גמל הגובה דמי ניהול לפי הוצאותיה בפועל ופעילותה איננה למטרות רווח. על כן, החברה גובה מהקופה דמי ניהול על פי הוצאותיה בפועל ובכפוף להוראות כל דין.

ג. דוחות על השינויים בהון העצמי ודוחות על תזרימי המזומנים

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.

ד. הגדרות:

בדוחות כספיים אלה:

1. **החברה** - "עגור" חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ.
2. **הקופה** - קרן השתלמות למורים בבתי - הספר העל - יסודיים במכללות ובסמינרים במסלול הרגיל ובמסלול המקוצר (מישור).
3. **בעלי עניין** - כמשמעותם בתקנות ניירות ערך, התש"ע 2010.
4. **צדדים קשורים** - כהגדרתם ב- IAS24, בתקנות מס הכנסה ובתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב - 2012.
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.

באור 1 - כללי (המשד)

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. **כללי**
 הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללים חשבונאיים מקובלים ובהתאם להנחיות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ותקנות מס הכנסה.

ב. **מטבע פעילות, מטבע הצגה ובסיס המדידה**
 הדוחות הכספיים מוצגים בערכים מדווחים בשקל חדש, שהינו מטבע הפעילות של החברה, ומעוגלים לאלף הקרוב.
 השקל החדש הינו המטבע שמייצג את הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועלת החברה.

ג. **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 חיזוניים 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 2011 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.

ד. **מזומנים ושווי מזומנים**
 שווי מזומנים כוללים פקדונות בבנקים שתקופת פרעונם בעת הפקדתם אינה עולה על שלושה חודשים.

ה. **רכוש קבוע**
 מוצג בעלותו בניכוי פחת שנצבר לתאריך המאזן. הפחת מחושב בשיטת הקו הישר בשיעורים שנתיים שווים בהתאם לשיעורי הפחת המוכרים לצרכי מס הכנסה לאורך תקופת חייהם של הנכסים כדלקמן:

7%-15%	רהוט וציוד משרדי
33%	מחשבים וציוד היקפי
20%	שיפורים במושכר

החברה לא מציגה את הרכוש הקבוע על פי שווי הוגן מחוסר מהותיות. (ראה גם סעיף יי להלן)

ה. ההכרה בהכנסות והוצאות

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

הכנסות מוכרות בדוח על הרווח הכולל 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. (ראה גם ביאור 6 ו-8 להלן).

ח. הטבות לעובדים לזמן קצר

הטבות לעובדים לזמן קצר כוללות משכורות, ימי חופשה, הבראה והפקדות לביטוח לאומי ומוכרות כהוצאות עם מתן השירותים.

ט. הטבות לאחר פרישה

לחברה תוכניות להפקדה מוגדרת, הפקדות לתוכנית להפקדה מוגדרת נרשמות כהוצאה בעת ההפקדה לתוכנית במקביל לקבלת שירותי העבודה מהעובד.

י. אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS)

דוחות כספיים אלו נערכו על פי תקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן - תקני IFRS) במתכונת מתומצתת ליום 28 בפברואר 2023 ולתקופה שהסתיימה באותו תאריך, למעט חישוב אקטוארי של התחייבות לסיום יחסי עובד מעביד ושוי הוגן של רכוש קבוע מפאת העדר מהותיות.

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

החל מיום 1 בינואר 2019, החברה החלה ביישום IFRS 16. השינויים המהותיים 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).

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

החברה השתמשה בהקלות שלהלן בעת היישום לראשונה:

- יישום שיעור היוון יחיד לתיק חכירות עם מאפיינים דומים באופן סביר.

- החברה לא מיישמת את IFRS 16 עבור חכירות שתקופת החכירה שלהם מסתיימת תוך 12 חודש ממועד היישום לראשונה.

באור 3 - מגזרי פעילות

החברה פועלת במגזר קרנות ההשתלמות לעובדי ההוראה בלבד.

באור 4 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 באוגוסט	ליום 28 בפברואר	
	2022	2023
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
394	52	115
1,486	1,236	1,799
2	2	-
<u>1,882</u>	<u>1,290</u>	<u>1,914</u>

הוצאות מראש
קרן השתלמות למורים בבתי - הספר העל - יסודיים במכללות
ובסמינרים (הקופה)
חייבים אחרים
סך הכל חייבים ויתרות חובה

באור 5 - מזומנים ושווי מזומנים

ליום 31 באוגוסט	ליום 28 בפברואר	
	2022	2023
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
394	1,221	950

מזומנים ופקדונות למשיכה מיידית

באור 6 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

הטבות לעובדים כוללות הטבות לטווח קצר, הטבות לאחר סיום העסקה, הטבות אחרות לטווח ארוך, הטבות בגין פיטורין, וכיוצ"ב.

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 תנאי העסקה ומבוסס על משכורת העובד אשר, לדעת ההנהלה, יוצרת את הזכות לקבלת הפיצויים.

בהתאם להחלטת דירקטוריון, מיום 20 לאפריל 2016, לעובדים בעלי וותק של למעלה מ- 10 שנים, בעת סיום יחסי העבודה בהסכמה, ישולם בנוסף מענק התמדה בגובה השווה ל- 50% מגובה פיצויי הפיטורין. נכון לתאריך הדוחות הכספיים, 28 בפברואר 2023, יתרת הפרשה בגין מענק ההתמדה כלולה ביתרת העתודה לסיום יחסי עובד מעביד. היישום מותנה באישור הממונה על השכר והסכמי העבודה במשרד האוצר.

הטבות לעובדים לאחר סיום העסקה

ממומנות, בדרך כלל, על ידי הפקדות המסווגות כתוכנית הטבה מוגדרת או כתוכנית הפקדה מוגדרת כמפורט להלן:

תוכניות הפקדה מוגדרת

לגבי תשלומי הפיצויים, הופקדו הסכומים כאמור לעיל. הפקדות אלו וכן הפקדות בגין תגמולים מהוות תוכניות הפקדה מוגדרת.

באור 7 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 באוגוסט	ליום 28 בפברואר		
	2022	2023	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
156	168	206	עובדים ומוסדות בגין שכר
1,326	942	1,260	הוצאות לשלם
185	828	809	ספקים, נותני שרותים והמחאות לפרעון
143	104	118	הפרשה לחופשה
4	-	-	אחרים
1,814	2,042	2,393	סך הכל זכאים ויתרות זכות

באור 8 - התחייבות בשל סיום יחסי עובד - מעביד, נטו

ליום 31 באוגוסט	ליום 28 בפברואר		
	2022	2023	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
579	555	663	התחייבות

- ראה גם ביאור 6 לעיל.

- מתקיים הליך משפטי לגבי הפרשים ששולמו בעבר בגין שנים קודמות עבור מנכ"ל החברה לשעבר - ראה ביאור 14 להלן.

באור 9 - ניהול הון עצמי

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 כיוון שהינה מנהלת קופת גמל ענפית ואינה נוטלת סיכון פיננסי אשר עלול לסכן את יכולתה לעמוד בהתחייבויותיה לעמיתים בהעדר הון עצמי.

באור 10 - הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות

שיעור דמי הניהול המרבי 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 בכל אחד ממסלולי הקרנות הינו אחיד לכל חשבונות העמיתים בכל קרן. בהתייחס לקופת המסלול הרגיל נכון למועד עריכת הדוחות הכספיים שיעור דמי ניהול הנגבה הינו 0.22. בקופת המסלול המקוצר (מישור) שיעור דמי הניהול הינו 0.19.

באור 11 - עמלות ניהול חיצוני

ב-30 באוקטובר 2022 פורסמו התקנות המתקנות את תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), תשס"ח-2008 אשר נכנסו לתוקף החל מה-1 בינואר, 2023.

במסגרת התיקון הנ"ל, בוטלה, החל מה-1 בינואר 2023, ההקלה ביחס לקרן "אי.בי.אי. Tech-Fund (5D)-טכנולוגיה עילית", אשר אפשרה הכרה בהוצאה ישירה גם בעניין מנהל קרן שהינו צד קשור.

כלומר, ביחס להשקעת הקופות (שניהול החברה) בקרן "אי.בי.אי. Tech-Fund (5D)-טכנולוגיה עילית", עד ליום 31 בדצמבר 2022 (המהווה צד קשור), תקנות הוצאות ישירות אפשרו במפורש להכיר בהוצאה בגין קרן טכנולוגיה עילית כהוצאה ישירה (אשר נכללה בדוחות הקופות שבניהול החברה) הגם שהינה משולמת לקרן שהינה צד קשור לחברה.

החל ממועד כניסתו לתוקף של התיקון, לא ניתן עוד להכיר בתשלום לקרן הנ"ל כהוצאה ישירה (הוצאה אשר משוייכת לקופות שבניהול החברה ואשר נכללה בדוחותיהם כאמור) ככל שזו משולמת לקרן הנ"ל המהווה צד קשור לחברה וההקלה בגינה בוטלה, ועל כן ההוצאה בגינה נכללת בדוחות החברה החל מה-1 בינואר, 2023 כאמור לעיל.

באור 12 - מסים על הכנסה

החברה הינה מוסד ללא כוונת רווח לעניין רשות המסים.

באור 13 - התקשרויות מיוחדות

א. השקעות הקרן מנוהלות על ידי אי.בי.אי. – אמבן ניהול השקעות בע"מ. החל בחודש ספטמבר 2019 שיעור דמי הניהול הינו מדורג בהתאם לגובה נכסי הקופה. קיימות גם השקעות המנוהלות על ידי בית ההשקעות פסגות אולם מדובר בשיעור זעיר מסך נכסיה של הקרן.

ב. שירותי התפעול ניתנים על ידי הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ. התעריף בגין שירותי תפעול הינו בשיעור 0.09% לשנה מסך נכסי הקופה. שירותי התפעול כוללים השתתפות חלקית בעלויות.

ג. שירותי מיכון ומחשוב מסלולי קרן ההשתלמות המנוהלים על ידי החברה המנהלת ניתנים על ידי חברת יוניק תעשיות תוכנה בע"מ. התמורה הינה 41,666 ש"ח כולל מע"מ לחודש (סך של 500,000 ש"ח לשנה כולל מע"מ) והינה צמודה למדד המחירים לצרכן הידוע החל מחודש יוני 2011.

באור 14 - 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 כחוק ובתקנות לעניין גביית חובות מעסיקים בפיגור, בין השאר באמצעות יועציה המשפטיים.

ב. ביום 18 למאי 2020 הגישה החברה נגד המנכ"ל לשעבר תביעה כספית בסך של כ-6,765 אלפי ש"ח, להשבת הכספים שנמשכו ללא מתן הסכמתה מפוליסות הפרט (יעודה שהופקדה). לתביעה צורפו כנתבעים נוספים: יו"ר הדירקטוריון לשעבר, סוכנות ביטוח, חברת ביטוח והממונה על השכר והסכמי עבודה במשרד האוצר. החברה נוקטת בכל ההליכים הנדרשים בהתאם לנסיבות.

הוגשו כתבי הגנה וכן הוגשה תביעה שכנגד על ידי המנכ"ל לשעבר בסך של כ-2,563 אלפי ש"ח, כנגד החברה ובסך כ-4,066 אלפי ש"ח כנגד דירקטור המכהן בחברה. החברה הגישה כתב הגנה שכנגד והכחישה את

באור 14 - התחייבויות תלויות (המשך)

התביעה. ביום 3 ביוני 2021 התקיים דיון מקדמי בתביעה בבית הדין לעבודה, והתיק נמצא בשלבי קדם המשפט, בגדרם תוקנו כתבי תביעה כלפי חלק מהצדדים. כמו כן נמחקה מהתיק סוכנות הביטוח בשל היעדר סמכות עניינית לבית הדין לעבודה. הממונה על השכר אמור להגיש בתיק את החלטתו בעניינו של המנכ"ל לשעבר.

ג. בתאריך 12 במאי 2020 הוגשה לביהמ"ש המחוזי בתל אביב בקשה לאישור תובענה ייצוגית (ת"צ 20-05-22866). הבקשה הוגשה על ידי עמיתים בקרנות השתלמות שונות, כנגד מספר חברות מנהלות של קרנות השתלמות בהן גם החברה. בבקשה נטען כי החברות סיווגו באופן מוטעה הפרשות שהועברו לחסכונות המבקשים כחייבות במס, ועקב כך נטען כי נשללו מהמבקשים הטבות מס. בבקשה מתבקש לאשר תביעה ייצוגית ביחס לעמיתים בקרנות השתלמות בעבר ובהווה, אשר הפרשות שהועברו בעבורם סווגו, לפי הנטען, כחייבות במס באופן שגוי. בבקשה לא צויין סכום הנזק הנטען.

החברה הגישה כתב תשובה והתנגדה לבקשה. בהמשך הוגשה תשובת רשות המסים ובה נטען כי פרשנות המבקשים שגויה ביחס לסיווג הפרשות הנ"ל. הצדדים הודיעו על הסכמתם לפנות להליכי גישור ודיון מקדמי נקבע ליום 19 בנובמבר 2023.

לדעת יועציה המשפטיים של החברה, עמדת רשות המסים, בתשובתה לבקשות המשיבות, מחזקת את טענות המשיבות בהן החברה. עם זאת, לא ניתן בשלב זה להעריך את הסיכוי למתן אישור לבקשת התובענה הייצוגית והשלכותיה ובהתאם לא נרשמה הפרשה בספריה של החברה.

ד. ביום 21 ביולי 2020 החברה עתרה לבג"ץ (בג"ץ 5070/20) בטענה, כי בתקנוני קרנות השתלמות למורים נקבע כי הקרנות ירכשו את הזכויות הפנסיוניות עבור עמיתים הנמצאים בשנת השתלמות, וכי לפי הסדר משנות ה-90 של המאה הקודמת המדינה נושאת בעלויות רכישת זכויות הפנסיה של עובדי משרד החינוך המקבלים פנסיה תקציבית, כאשר רובם עמיתי קרנות הסתדרות המורים (להלן: "ההסדר"). נטען כי ההסדר הוביל להפלייה תוצאתית, המחייבת תיקון והקצאת כספים לקרן ארגון המורים (הקופה שבניהול החברה). המדינה בתגובתה הודיעה כי ההסדר הופסק ואינו בתוקף עוד מיום 12 בנובמבר 2020, בעקבות זאת ביקשה החברה למחוק את הליך הבג"ץ תוך שמירה על זכויותיה וטענותיה, ביום 23 בדצמבר 2020 ניתן פסק דין למחיקת העתירה.

ביום 21 ביולי 2020 פנתה החברה בבקשה להצטרף כמשיבה להליך משפטי קיים המתנהל בבית הדין האזורי לעבודה בין קרנות הסתדרות המורים לבין רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (ה"פ 20-01-66271) (להלן: "תובענת קרנות הסתדרות המורים"). באותו הליך ביקשו קרנות הסתדרות המורים מביהמ"ש להתיר להן לחלק מהעודפים הכספיים מענקים חד-פעמיים לקבוצה מסוימת מתוך כלל עמיתי קרנות הסתדרות המורים. נקבע דיון מקדמי ליום 9 פברואר 2022.

בתאריך 4 בנובמבר 2021 הגישה החברה לביה"ד לעבודה בת"א תביעה למתן סעד הצהרתי כנגד משרדי החינוך והאוצר וקרנות הסתדרות המורים (ק"ג 21-11-13898) (להלן: "תובענת החברה"). בתביעה התבקש להורות למדינה לפעול לתיקון תוצאות ההסדר המפלה שנקטה בין קרנות השתלמות למורים, בדרך של הקצאה מחודשת ושוויונית של הסכומים שסובסדו לאורך השנים במסגרת ההסדר (כאמור לעיל). נכון למועד חתימת הדוח טרם הוגשו כתבי הגנה.

באור 14 - התחייבויות תלויות (המשך)

בחודש ינואר 2022 הגישה המדינה תביעה כנגד קרנות הסתדרות המורים, להשבת העודפים הכספיים שצברו בקשר לרכישת זכויות פנסיוניות לעמיתיהן ע"י המדינה (ק"ג 62747-01-22) (להלן: "תובענת המדינה"). בנוסף הגישו עמיתים בקרנות הסתדרות המורים בקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד קרנות הסתדרות המורים (ת"צ 37691-02-21).

ביום 24 בפברואר 2022, הוחלט כי כל התובענות הללו יישמעו בפני כבוד השופטת א' דגן-טוכמכר. דיון בתובענות נקבע ליום 11 באוקטובר 2023.

משרד החינוך פנה לחברה, במכתב מיום 6.11.2022, וביקש כי החברה תסדיר רכישת זכויות פנסיוניות לעובדי הוראה בפנסיה תקציבית ששהו בשבתון משנת תשפ"א ואילך.

החברה השיבה למשרד החינוך, במכתב מיום 4.12.2022, ובו ציינה את ההליכים המשפטיים המתנהלים וכן הבהירה כי היא מצפה ממשרד החינוך כי יפעל כפי שהודיעה המדינה בתגובתה לבג"ץ 5070/20 שהגישה החברה, בכדי להביא בפני החברה הצעה להסדר שיתחשב בנסיבותיה ויצמצם פגיעה בעמיתה. עד כה החברה טרם קיבלה מכתב תשובה ממשרד החינוך.

ה. ערבויות שניתנו
לחברה ערבות בגין שכירות משרדיה בשווי של כ-3 חודשי שכירות.