

**החברה לניהול קופת
התגמולים והפיצויים
של עובדי בנק לאומי בע"מ**

**תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 31 במרס 2020
(בלתי מבוקרים)**

תוכן עניינים

2	דוח דירקטוריון ליום 31 במרס 2020
2	1. התפתחות הקופה
3	2. מוצרים ושירותים
3	3. הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי
3	4. בקרה פנימית על דיווח כספי
3	5. כללי
4-5	הצהרה (certification)
6	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
7	תמצית דוח על המצב הכספי ביניים ליום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקרים)
7	סך כל הנכסים
7	סך כל ההתחייבויות וההון
8	ביאורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקרים)
8-9	באור 1 - כללי
9	ביאורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקרים)
9	באור 2 - בסיס עריכת הדוחות הכספיים
9	באור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית
9-10	באור 4 – משבר התפרצות נגיף הקורונה

דוח דירקטוריון ליום 31 במרס 2020

1. התפתחות הקופה

א. שווי נכסי הקופה

נכסי קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי הסתכמו ביום 31 במרס 2020 בסך 4,845 מיליוני ש"ח. בשלושת החודשים הראשונים של השנה קטנו נכסי הקופה בכ- 1,081 מיליוני ש"ח שמהווים כ- 18.2%.

ב. הפקדות ומשיכות

בשלושת החודשים הראשונים של השנה הופקדו בקופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי כ- 21 מיליוני ש"ח לעומת כ- 24 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ונמשכו כ- 592 מיליוני ש"ח - כולל העברות לקופות אחרות לעומת כ- 48 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ג. ארועים מהותיים בתקופת הדיווח

במהלך הרבעון הראשון של 2020 ספגה הכלכלה העולמית טלטלה חסרת תקדים עם התפרצות נגיף הקורונה בסין ומשם אל כל העולם. בסוף השבוע של ה-20 בפברואר התפרצה המגיפה באיטליה ולאחר מכן בשאר העולם. ככל שעברו הימים, ממשלות העולם החלו לנקוט בפעולות לסגירת גבולות וריחוק חברתי בתהליך של אסקלציה בו ככל שנתוני המקרים והמוות עלו, כך ההגבלות החריפו. כפועל יוצא, רוב מדינות העולם בהן הנגיף התפרץ נקטו במדיניות של סגר כללי במהלך חודש מרץ. ההשלכות על הפעילות הכלכלית היו דרמטיות שכן הפעילות הכלכלית בכל העולם חוותה "עצירה פתאומית". התפרצות הקורונה, אשר הוגדרה כמגיפה עולמית על ידי ארגון הבריאות העולמי, משרה אי ודאות על הכלכלה העולמית. כתוצאה מכך וממדיניות הסגר העולמי ומאי הוודאות האופפת את הפעילות הכלכלית ביום שאחרי, חוו השווקים הפיננסיים בכל העולם טלטלה עזה שהחלה ב 20 בפברואר ונמשכה עד לסוף הרבעון. גם בימים אלו לא ניתן לקבוע שהתנודתיות הקיצונית בשווקים הפיננסיים נמצאת מאחרינו. כל רווחי ותשואת הקופה, מטבע פעילותה, מושפעים באופן ישיר ממצב השווקים הפיננסיים בארץ ובעולם. לאור האמור, הירידות בשווקים הפיננסיים השפיעו לרעה על הרווח ועל תשואת הקופה.

ד. תשואות הקופה

בשלושת החודשים הראשונים של השנה הניבה קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי תשואה נומינלית שלילית בשיעור של 9.45% לעומת תשואה נומינלית חיובית בשיעור 4.98% בתקופה המקבילה אשתקד. בכל שנת 2019 הניבה הקופה תשואה נומינלית חיובית בשיעור של 11.85%.

2. מוצרים ושירותים

<u>31.12.2019</u>	<u>31.3.2019</u>	<u>31.3.2020</u>	
			מספר חשבונות עמיתים
2,578	2,638	2,173	פעילים
6,688	7,671	6,528	לא פעילים
			נכסים מנוהלים נטו באלפי ש"ח
3,569,872	3,620,303	2,809,745	פעילים
2,355,863	3,168,781	2,035,757	לא פעילים
			נתונים תוצאתיים באלפי ש"ח
99,208	24,438	21,459	תקבולים מדמי גמולים
-	-	-	העברות צבירה לקופה
1,334,976	24,161	489,577	העברות צבירה מהקופה
			תשלומים
79,674	24,149	101,977	פדיונות
750,862	322,640	(510,407)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			חשבונות מנותקי קשר
35	48	34	מספר חשבונות
2,324	6,567	3,732	נכסים מנוהלים נטו באלפי ש"ח
			חשבונות לא פעילים ביתרה של עד 8,000 ש"ח
4	4	4	מספר חשבונות
9	9	8	נכסים מנוהלים נטו באלפי ש"ח

3. הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

דירקטוריון החברה בשיתוף המנכ"ל ומנהל הכספים, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של הקופה. על בסיס הערכה זו הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של הקופות הינן אפקטיביות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהקופה נדרשות לגלות בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

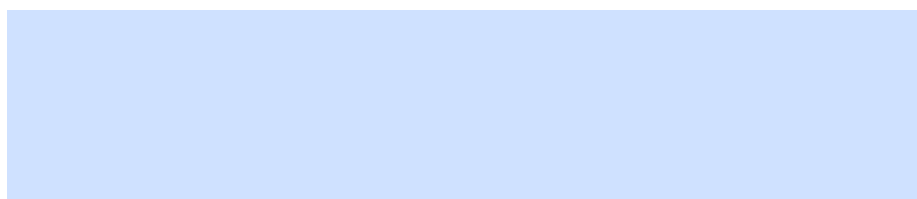
4. בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2020 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הקופות על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הקופה על דיווח כספי.

5. כללי

לחברה אין הון עצמי, היא אינה גובה דמי ניהול מעמיתי הקופה המנוהלת על ידה, לפיכך אין השפעה של תשואת הקופה על דמי הניהול והוצאותיה משולמות ע"י בנק לאומי לישראל בע"מ. לעניין התייחסות להיבטים שונים של משבר נגיף הקורונה והתמודדות החברה עם השלכותיו על פעילות החברה ראה באור 4 לדוחות הכספיים.

הדוח אושר בישיבת הדירקטוריון מיום 24 במאי 2020.

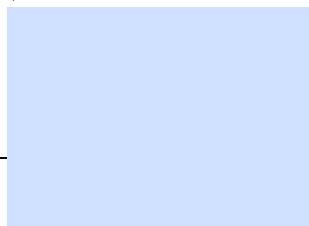


הצהרה (certification)

אני, חמיק קובי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי לאומי בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") לרבעון שהסתיים ביום 31.3.2020 (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 ותזרימי המזומנים של החברה המנהלת למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה המנהלת; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה המנהלת, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה המנהלת, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה המנהלת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



24 במאי 2020

הצהרה (certification)

אני, רו"ח קובי פרופמן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי לאומי בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") לרבעון שהסתיים ביום 31.3.2020 (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 ותזרימי המזומנים של החברה המנהלת למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה המנהלת; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה המנהלת, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה המנהלת, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה המנהלת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

24 במאי 2020



סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לחברי החברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי בע"מ

מבוא

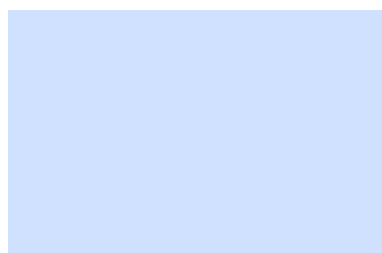
סקרנו את המידע הכספי המצורף של החברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי בע"מ (להלן: החברה), הכולל את תמצית הדוח על המצב הכספי ביניים ליום 31 במרס 2020. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 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 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 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 IAS 34, בהתאם להנחיות הממונה ובהתאם לתקנות.



תמצית דוח על המצב הכספי ביניים ליום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקרים)

<u>31 בדצמבר 2019</u>	<u>31 במרס 2019</u>	<u>31 במרס 2020</u>
<u>(מבוקר)</u>	<u>(בלתי מבוקר)</u>	<u>(בלתי מבוקר)</u>
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>
_____	-	-
_____	-	-

סך כל הנכסים

סך כל ההתחייבויות וההון

תאריך אישור הדוחות הכספיים : 24 במאי 2020

הביאורים המצורפים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקרים)

באור 1 - כללי

א. כללי

קופת התגמולים של פקידי בנק לאומי לישראל בע"מ הוקמה בשנת 1934 ועמיתה הינם עובדי בנק לאומי לישראל בע"מ. קופת התגמולים של פקידי בנק לאומי למשכנתאות בע"מ הוקמה בשנת 1956 ועמיתה הינם עובדי בנק לאומי למשכנתאות בע"מ (להלן "הקופות").

הקופות הינן קופות גמל מפעליות לתגמולים לשכירים, ועד ליום 31 ביולי 2008 הן היו מאוגדות כחברה בע"מ, בעלי מניותיהן היו העמיתים שהחזיקו ב- 100% מהנכסים, והבנקים בהם מועסקים העמיתים (להלן: "הבנקים") החזיקו בחלק מאמצעי השליטה בהן.

בעקבות החקיקה שבאה בעקבות ועדת בכר, ביום 31 ביולי 2008 עברה קופת התגמולים של פקידי בנק לאומי לישראל בע"מ שינוי ארגוני, במהלכו היא פוצלה לחברה מנהלת של קופות גמל ולקופת גמל המנוהלת בנאמנות על ידי החברה המנהלת, ואילו קופת התגמולים של פקידי בנק לאומי למשכנתאות בע"מ הפכה לקופת גמל שאינה מאוגדת, המנוהלת אף היא בנאמנות על ידי אותה חברה מנהלת - "החברה לניהול קופות התגמולים של עובדי בנק לאומי ושל עובדי בנק לאומי למשכנתאות בע"מ (להלן "החברה"). במהלך חודש אוקטובר 2011 שונו תקנוני הקופות והחברה לניהול בסעיפים הרלוונטיים, כך שתוכלנה לקבל בקופות בנוסף להפקדות התגמולים, גם הפקדות לפיצויים עבור העמיתים הפעילים, זאת לאור דרישת האוצר החל מינואר 2011, להפקדת כספי פיצויים לקופות אישיות על שם העובד ולא לקופות מרכזיות על שם המעביד. בחודש אוקטובר 2011 התקבלו מהאוצר כל האישורים הנדרשים.

לאור ביצוע המיזוג בין בנק לאומי לבנק לאומי למשכנתאות מוזגו גם קופות התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי ועובדי לאומי למשכנתאות החל מ- 1.1.2013. עם זאת נשמרה ההפרדה בין חשבונות העמיתים השונים תחת מעסיק אחד. בשנת 2012 הקופות היו עדיין נפרדות. בעקבות המיזוג שם החברה המנהלת שונה ונקראת מיום השינוי: החברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי בע"מ.

החברה המנהלת פנתה וקיבלה ביום 15 ביולי 2015 אישור מרשות שוק ההון להמשיך להיחשב כ"גוף מוסדי בעל היקף פעילות נמוך" כהגדרתו בתקנה 25 לתקנות על שירותים פיננסיים (ביטוח)(דירקטוריון וועדותיו), התשס"ז – 2007 על אף שהיקף הנכסים המנוהלים על ידה, לאחר השלמת תהליך זה של העברת נכסים אליה, יעלה מעל 5 מיליארד ש"ח וזאת עד ליום 30 ביוני 2018. רשות שוק ההון אישרה להאריך את תוקף אישור זה עד ה- 31 בדצמבר 2018, זאת לצורך הערכות החברה המנהלת עקב אי אישור רשות שוק ההון להארכת תוקף האישור האמור.

כיום, החברה המנהלת מוגדרת כ"גוף מוסדי בעל היקף פעילות גבוה".

חברי החברה הינם העמיתים הפעילים של הקופה, המחזיקים ב- 100% מאמצעי השליטה בה.

ביאורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקרים)

באור 1 - כללי (המשך)

ב. הגדרות

בדוחות כספיים אלה:

(1) 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.

(2) החברה - החברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי בע"מ.

(3) בעלי עניין - כהגדרתם בחוק ניירות ערך התשכ"ח - 1968.

(4) צדדים קשורים - לחברה אין צדדים קשורים כמשמעותם בתקן חשבונאות בינלאומי מספר 24 בדבר צדדים קשורים ובתקנות מס הכנסה.

(5) רשות שוק ההון - רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

(6) הממונה - הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון.

באור 2 - בסיס עריכת הדוחות הכספיים

א. הצהרה על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים

תמצית הדוחות הכספיים הביניים נערכה בהתאם ל- IAS 34, דיווח כספי לתקופות ביניים ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה ביחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (להלן: "הדוחות השנתיים"). כמו כן, דוחות אלו נערכו בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

ב. מטבע פעילות ומטבע הצגה

הדוחות הכספיים מוצגים בש"ח, שהינו מטבע הפעילות של החברה, ומעוגלים לאלף הקרוב. השקל הינו המטבע שמייצג את הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועלת החברה.

באור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית

המדיניות החשבונאית של החברה בתמצית דוחות כספיים ביניים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים.

באור 4 - משבר התפרצות נגיף הקורונה

החברה המנהלת ערוכה להמשך עבודה שוטפת במקרה של תרחיש חירום עקב התפרצות נגיף הקורונה. הוקמו ממשקי תקשורת שיפעלו במצב חירום ויאפשרו קשר רציף וסדיר עם הגורמים השונים (עמיתים, ספקים, עובדים, רשויות פיקוח וכו'). בנוסף החברה המנהלת ערוכה מבחינה טכנולוגית לעבודה מרחוק, כולל נהלי עבודה לגישה מרחוק במצב חירום לתשתיות שהוגדרו על ידי החברה המנהלת כתשתיות

ביאורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקרים) - המשך

קריטיות, הן של עובדים והן של נותני שירותים חיצוניים, וכן נקבעו נהלי עבודה ידניים למקרים בהם לא ניתן לבצע פעולות מהותיות באופן ממוחשב. ההיערכות הינה בהתייחס לסיכונים הכרוכים בה ולקיום מנגנוני בקרה ואבטחת מידע מתאימים. בנוסף הביט המסחר קיימים גיבויים יומיים של לאומי שרותי שוק ההון, של פסגות ושל בנק לאומי. ועדת ההשקעות, ועדת הביקורת והדירקטוריון ממשיכות לקיים ישיבות טלפוניות בתדירות הנדרשת ותוך ערנות למצב.

נכון למועד הדיווח :

- לא נרשמו משיכות חריגות.
- התקיימו ישיבות מיוחדות של דירקטוריון החברה וועדת ההשקעות.
- נרכשו מחשבים ניידים לבעלי תפקידים קריטיים בחברה המאפשרים גישה מרחוק.
- תחום ההשקעות – ניהול ההשקעות מתקיים כסדרו על פי הנחיות וועדת ההשקעות. כל הבקורות מתבצעות כסדרן - מתקיים מעקב יומי על שינויים בשווי הנכסים.
- תחום העמיתים - פורסם באתר האינטרנט של החברה עידכון לגבי זמינות לפעילות מלאה באמצעים דיגיטליים.
- אושרה לביצוע פעילות באמצעים דיגיטליים לטובת המשך מתן שירות מלא לעמיתים - ללא צורך להגיע פיזית למשרדי החברה.
- בוצע מעקב על ידי מנכל החברה על רמת השירות והפעילות של אגף העמיתים לאור המצב, מתקיים מעקב על סכומי המשיכות מהקופה.
- העבודה השוטפת של החברה המנהלת נמשכה כסדרה באמצעות גישה מרחוק.