

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2017

(בלתי מבוקרים)

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2017

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח סקירה
3	דוחות ביניים על המצב הכספי
4	דוחות ביניים על הרווח והפסד
5-7	באורים לדוחות הכספיים ביניים

ורדי לוטרבך ושות'

רואי חשבון

לכבוד
הדירקטוריון של
עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

הנדון: סקירת דוחות ביניים בלתי מבוקרים לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017

מבוא

לבקשתכם, סקרנו את המידע הכספי המצורף של עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ (להלן – החברה), הכולל את תמצית הדוח על המצב הכספי ביניים ליום 30 בספטמבר 2017 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד לתקופה של תשעה ושלושה 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" ובהתאם להנחיות רשות שוק ההון.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה *I* 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 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 לתקופת הביניים" ובהתאם להנחיות רשות שוק ההון ביטוח וחסכון.

ורדי לוטרבך ושות'
רואי חשבון

תל-אביב: 29.11.2017

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

דוחות ביניים על המצב הכספי

<u>31 בדצמבר</u> <u>2016</u> <u>מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>30 בספטמבר</u> <u>2016</u> <u>בלתי מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>30 בספטמבר</u> <u>2017</u> <u>בלתי מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	
18	53	47	<u>נכסים</u>
98	29	37	חייבים ויתרות חובה
<u>116</u>	<u>82</u>	<u>84</u>	מזומנים
			<u>סך כל הנכסים</u>
-	-	-	<u>הון</u>
			הון מניות
115	81	84	<u>התחייבויות</u>
1	1	-	התחייבויות שוטפות-זכאים ויתרות זכות
<u>116</u>	<u>82</u>	<u>84</u>	התחייבויות לזמן ארוך – לדמי מחלה ופיצויים
			<u>סך כל ההון וההתחייבויות</u>

הבאורים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תאריך אישור הדוחות
הכספיים : 29.11.2017

ויקטור וולוך, רו"ח
חשב

תמיר אבני, רו"ח
מנהל כספים

ישראל ברון, רו"ח
מנכ"ל

יחיאל אבידן
יו"ר הדירקטוריון

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

דוחות ביניים על הרווח והפסד

<u>לשנה שנסתיימה</u> <u>ביום</u>	<u>לתקופה של שלושה חודשים</u> <u>שנסתיימה ביום</u>		<u>לתקופה של תשעה חודשים</u> <u>שנסתיימה ביום</u>		
<u>31 בדצמבר</u> <u>2016</u>	<u>30 בספטמבר</u> <u>2016</u>	<u>30 בספטמבר</u> <u>2017</u>	<u>30 בספטמבר</u> <u>2016</u>	<u>30 בספטמבר</u> <u>2017</u>	
<u>מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>בלתי מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>בלתי מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>בלתי מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>בלתי מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	
					<u>הכנסות</u>
271	67	66	202	199	הכנסות מדמי ניהול
*-	*-	*-	*-	*-	הכנסות מימון
<u>271</u>	<u>67</u>	<u>66</u>	<u>202</u>	<u>199</u>	
					<u>הוצאות</u>
268	66	65	200	195	הנהלה וכלליות
3	1	1	2	4	הוצאות מימון
<u>271</u>	<u>67</u>	<u>66</u>	<u>202</u>	<u>199</u>	
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>רווח לתקופה</u>

* סכום הנמוך מ-1 אלפי ש"ח.

הבאורים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 1 – כללי

א. עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ (להלן: "החברה") מנהלת את קרן השתלמות עוצ"מ (להלן: "הקרן") כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות הגמל"). החברה החלה את פעילותה ביום 1 בספטמבר 2008.

ב. החברה קבלה, מאגף שוק ההון במשרד האוצר, אישור לפעול כחברה מנהלת. אישור זה ביחד עם אישור קופת גמל שקיבלה הקרן מהממונה על אגף שוק ההון, מאפשר לחברה להפעיל את הקרן.

ג. **דמי ניהול**
על פי תקנון החברה על פי מטרותיה, פעילות החברה וכל נכסיה לא יהיו למטרות רווח. בהתאם לכך, החברה מחייבת את הקרן בדמי ניהול על פי הוצאותיה בפועל ובכפוף לשיעור המירבי שיקבע על פי הוראות הדין.

ד. הדוחות הכספיים ביניים לא נותנים מידע על דוחות על השינויים בהון ודוחות על תזרימי המזומנים וזאת בשל חוסר המהותיות במידע זה הנובע מאופייה השונה של החברה שהינה לא למטרות רווח וכל הכנסותיה והוצאותיה נזקפות לחשבונות העמיתים בקרן המנוהלת על ידי החברה.

ה. **הגדרות:** **דוחות כספיים אלה -**

הקרן – קרן השתלמות עוצ"מ.

החברה – עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ.

הקופה - עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ.

האגודה – אגודה שיתופית לעזרה הדדית ולחסכון של עובדי המושבים בע"מ.

חוק קופות הגמל – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה - 2005.

תקנות מס הכנסה – תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד 1964.

רשות שוק ההון – רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.

הממונה - הממונה על אגף שוק ההון ביטוח וחסכון.

בעלי עניין – כמשמעותם בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע – 2010.

צדדים קשורים – כהגדרתם ב- IAS 24, בתקנות מס הכנסה ובתקנות הפיקוח על שירותים

פיננסיים (קופות גמל)(כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012.

מדד – מדד המחירים לצרכן כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים

א. הצהרה על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים

תמצית הדוחות הכספיים ביניים 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 2016 (להלן: "הדוחות השנתיים").

תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון החברה בתאריך 29 בנובמבר 2017.

ב. שימוש באומדנים ושיקול דעת

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

באור 3 – עיקרי המדיניות החשבונאית

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

באור 4 – הון

א. הרכב הון המניות ליום 30 בספטמבר 2017:

<u>נפרע</u> <u>שקל חדש</u>	<u>רשום ומונפק</u> <u>שקל חדש</u>	
-	-	1 מניית יסוד בת 0.0001 ₪
-	-	1 מניית הכרעה בת 0.0001 ₪
-	5	49,998 מניות רגילות בנות 0.0001 ₪
-	5	

ב. לפי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הון עצמי מזערי הנדרש מחברה מנהלת של קופת גמל קרן פנסיה), התשע"ב-2012, ההון העצמי ההתחלתי בשקלים חדשים הנדרש מחברה מנהלת יהיה 10 מיליון ש"ח. תקנות אלו אינן חלות על החברה מתוקף היותה חברה המנהלת קופת גמל ענפית.

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 5 – מגזרי פעילות

החברה מנהלת קרן השתלמות המוגדרת כקופת גמל ענפית. מאחר והחברה מנהלת קופת גמל ענפית על בסיס הוצאותיה בפועל, כל רכיבי ההכנסות וההוצאות שייכים למגזר פעילות גמל – קרנות השתלמות.

באור 6 – השתתפות בהוצאות

ביום 28 בדצמבר 2016 החליטה הנהלת אגודה שיתופית לעזרה הדדית ולחסכון של עובדי המושבים בע"מ (להלן - "האגודה") על השתתפות האגודה בהוצאות החברה וזאת עד ששיעור דמי הניהול בקרן השתלמות בשנת 2017 יגיע ל- 0.45% ובסכום השתתפות שלא יעלה על 460 אלפי ש"ח (2016 - עד ששיעור דמי הניהול יגיע לשיעור של 0.45% ובסכום השתתפות שלא יעלה על 452 אלפי ש"ח).

בהתאם לחישובי הנהלת החברה אומדן שיעור דמי הניהול השנתי בקרן השתלמות נכון ליום 30 בספטמבר 2017 הינו 0.45%.

ביום 27.1.16 החליטה הנהלת החברה על עריכת הסכם בין הקופה לחברה בעניין חלוקת הוצאות השכר עפ"י העקרונות שפורטו בדירקטוריון. הוצאות השכר בין הגופים חולקו בפועל ביחס של 78% קופה ו- 22% חברה.

הנהלת הקופה בשיתוף עם הנהלת החברה החליטה כי החל מ- 1.4.2017, בהתאם להסכם שנחתם בין הגופים, הוצאות לא ספציפיות לחברה יחולקו לפי יחס הנכסים בין הקרן לקופה (נכון ל- 30.09.2017 היחס הינו 8% לחובת החברה ו- 92% לחובת הקופה). כמו כן, הוצאות השכר יחולקו באותו יחס והחל מ- 1.4.2017 החברה אינה מעסיקה עובדים באופן ישיר.