

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

תוכנית קרן השתלמות עוצ"מ

דין וחשבון כספי

לשנת 2021

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

תוכנית קרן השתלמות עוצ"מ

תוכן עניינים

4	דוחות על המצב הכספי
5	דוחות הכנסות והוצאות
6	דוחות על השינויים בזכויות העמיתים
7	באור 1 - כללי
8	באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית
10	באור 3 - חייבים ויתרות חובה
11	באור 4 - נכסי חוב סחירים
11	באור 5 - נכסי חוב שאינם סחירים
11	באור 6 - מניות
12	באור 7 - השקעות אחרות
13	באור 8 - זכאים ויתרות זכות
13	באור 9 - דמי ניהול
14	באור 10 - הוצאות ישירות
14	באור 11 - תשואות הקרן:
14	באור 12 - בעלי עניין וצדדים קשורים
14	באור 13 - מיסים, נטו
15	באור 14 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

לוטרבך ושות'

רואי חשבון

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

תוכנית קרן השתלמות עוצ"מ

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ (להלן – "החברה"), תוכנית קרן השתלמות עוצ"מ (להלן – הקרן) לימים 31 בדצמבר 2021 ו-2020 ואת דוחות הכנסות והוצאות והדוחות על השינויים בזכויות העמיתים לכל אחת מהשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2021, 2020 ו-2019. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון והנהלה של החברה המנהלת. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג - 1973. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שישמשו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון והנהלה של החברה המנהלת וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של הקרן לימים 31 בדצמבר 2021 ו-2020 ואת תוצאות פעולותיה והשינויים בזכויות העמיתים לכל אחת מהשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2021, 2020 ו-2019 בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני PCAOB בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקרן ליום 31 בדצמבר 2021, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO והדוח שלנו מיום 23 במרץ 2022 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקרן.

לוטרבך ושות'

רואי חשבון

תאריך: 23.3.2022

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

תוכנית קרן השתלמות עוצ"מ

דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		באור	
2020	2021		
אלפי ש"ח			
רכוש שוטף			
4,016	3,269	3	מזומנים ושווי מזומנים
61	67		חייבים ויתרות חובה
4,077	3,336		
השקעות פיננסיות			
19,915	20,065	4	נכסי חוב סחירים
938	717	5	נכסי חוב שאינם סחירים
17,474	21,583	6	מניות
17,325	18,347	7	השקעות אחרות
55,652	60,712		סך כל השקעות פיננסיות
59,729	64,048		סך כל הנכסים
8	13	8	זכאים ויתרות זכות
59,721	64,035		זכויות העמיתים
59,729	64,048		סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

תאריך אישור הדוחות
הכספיים: 23.3.2022

ויקטור וולוך, רו"ח חשב	תמיר אבני, רו"ח מנהל כספים	ישראל ברוך, רו"ח מנכ"ל	יחיאל אבידן, יו"ר הדירקטוריון
---------------------------	-------------------------------	---------------------------	----------------------------------

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

תוכנית קרן השתלמות עוצ"מ

דוחות הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	
אלפי ש"ח			באור
הכנסות (הפסדים)			
(138)	(206)	(167)	ממזומנים ושווי מזומנים*
1,018	38	595	מהשקעות:
25	12	43	מנכסי חוב סחירים
2,679	2,396	3,434	מנכסי חוב שאינם סחירים
2,299	1,104	2,411	ממניות
6,021	3,550	6,483	מהשקעות אחרות
-	5	-	סך כל ההכנסות מהשקעות
5,883	3,349	6,316	הכנסות אחרות
			סך כל ההכנסות
הוצאות			
236	228	253	דמי ניהול
97	89	122	הוצאות ישירות
48	53	51	מיסים, נטו
381	370	426	סך כל ההוצאות
5,502	2,979	5,890	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

* כולל הפרשי מט"ח .

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

תוכנית קרן השתלמות עוצ"מ

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	
אלפי ש"ח			
56,727	59,443	59,721	זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה
4,624	4,562	4,257	תקבולים מדמי גמולים
5,168	4,809	4,539	תשלומים לעמיתים
193	1	807	העברות צבירה לקרן העברות מקרנות השתלמות
2,435	2,455	2,101	העברות צבירה מהקרן העברות לקרנות השתלמות
(2,242)	(2,454)	(1,294)	העברות צבירה, נטו
5,502	2,979	5,890	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
59,443	59,721	64,035	זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

תוכנית קרן השתלמות עוצ"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - כללי

- א. הצבירה בקרן ההשתלמות נובעת מהפרשות של המעביד (עד 7.5% מהמשכורת הקובעת) ומהפרשות העמית (עד 2.5% מהמשכורת הקובעת) ומרווחים שנצברו.
- ב. הקרן מיועדת לסקטור ציבור עובדי המושבים.
- ג. 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").
- ד. הקרן הינה "קופת גמל ענפית" כהגדרתה בחוק קופות הגמל, המנהלת את הכספים הצבורים בקרן.

ה. הגדרות

בדוחות כספיים אלה -

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

הקרן - קרן השתלמות עוצ"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 וחיסכון.

הממונה - הממונה על רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון.

צדדים קשורים - כמשמעותם בגילויי דעת של לשכת רואי חשבון בישראל, בתקנות מס הכנסה ובתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012.

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

מדד - מדד המחירים לצרכן כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

תוכנית קרן השתלמות עוצ"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי חשבונאות:

1. הדוחות הכספיים ערוכים לפי הנחיות הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון.
2. הדיווח הכספי בדוחות אלו הוא בשקלים חדשים נומינליים.
3. שיטת הדיווח בדוחות הכספיים ככלל היא לפי בסיס מצטבר, למעט האמור בסעיף 4 להלן.
4. תקבולים והעברות לקרן ותשלומים והעברות מהקרן נכללים במסגרת החשבונות של זכויות העמיתים עם גבייתם או עם פירעונם בהתאמה, לפיכך לא יירשם במסגרת המאזן או הדוח על השינויים בזכויות העמיתים חוב שנצבר בגין סעיף זה וטרם שולם.
5. תקנה 2 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (חישוב שווי נכסים), התשס"ט-2009 קובעת כי שווי נכסי קופות הגמל יחושב מדי יום עסקים. במקביל תקנה 41 י' לתקנות מס הכנסה, דורשת כי זקיפת רווחי הקופה לעמית תתבצע ביום העסקים האחרון בכל חודש קלנדרי. בשנה הנוכחית, יום העסקים האחרון בישראל לשנת 2021 הינו 30 בדצמבר 2021 (שנה קודמת – 31 בדצמבר 2020). לפיכך, התשואה שנזקפה לחשבונות העמיתים הינה התשואה שחושבה ביום 30 בדצמבר 2021. הפרשי מטבע ושערי ניירות ערך בחו"ל ממועד זה ועד תום שנת הדוח אינם מהותיים

ב. הערכת נכסים והתחייבויות:

השקעות ליום 31 בדצמבר 2021 ו-2020 נכללו כמפורט להלן:

1. שווי מזומנים:

כשווי מזומנים נחשבות השקעות שנוזילותן גבוהה הכוללות בין היתר, פיקדונות לזמן קצר שהופקדו בבנק והתקופה עד למועד מימושם, בעת ההשקעה בהם, לא עלתה על שלושה חודשים ואשר אינם מוגבלים בשעבוד.

2. ניירות ערך סחירים:

- | | |
|-------------------------|--|
| ניירות ערך סחירים בארץ | - לפי השער שפורסם בבורסה ליום העסקים האחרון למועד הדיווח. |
| ניירות ערך סחירים בחו"ל | - לפי השער שנקבע לנייר הערך, ביום העסקים האחרון בישראל לתאריך הדיווח, בבורסה בחו"ל או בשוק מוסדר בו הוא נסחר ולפי שערי החליפין היציגים ליום העסקים האחרון בתאריך הדיווח. |
| דיבידנד לקבל | - דיבידנד שהוכרז וטרם התקבל עד לתאריך הדיווח. |
| ריבית לקבל | - ריבית והפרשי הצמדה של אגרות חוב סחירות לאחר יום ה-EX וטרם עבר יום התשלום עד לתאריך הדיווח. |

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

תוכנית קרן השתלמות עוצ"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

הערכת נכסים והתחייבויות:

השקעות ליום 31 בדצמבר 2021 ו-2020 נכללו כמפורט להלן:

3. ניירות ערך בלתי סחירים:

- אגרות חוב קונצרניות
בהתאם למודל המבוסס על היוון תזרימי המזומנים, כאשר שיעורי הריבית להיוון נקבעים על ידי חברה המספקת ציטוטי מחירים ושערי ריבית לגופים מוסדיים, אשר זכתה במכרז שפורסם ע"י הממונה.
- בהתאם להחלטת ועדת השקעות כאשר ישנן אינדיקציות לכך ששווי הנייר חורג משמעותית מהשווי המתקבל לפי אחת מהחלופות לעיל או שלא ניתן להעריכו באמצעות אחת מהחלופות לעיל.
- קרנות השקעה
בהתאם לדיווחים של הקרן או של מוסד פיננסי מוכר, שמתקבלים אחת לשנה לפחות.
- הלוואות
בהתאם למודל המבוסס על היוון תזרימי המזומנים, כאשר שיעורי הריבית להיוון נקבעים על ידי חברה המספקת ציטוטי מחירים ושערי ריבית לגופים מוסדיים, אשר זכתה במכרז שפורסם ע"י הממונה.
- חוזים עתידיים לא סחירים
נכללים ע"פ שוויה ההוגן של כל עסקה, אשר מוצגת כהפרש בין השווי המהווה של הנכס העתידי בקיזוז ההתחייבות העתידית בגין העסקה. יתרת זכות הנובעת מעודף ההתחייבויות העתידיות על הנכסים העתידיים מוצגת בסעיף זכאים ויתרות זכות.
- מניות לא סחירות
מוצגת לפי הערכת מומחה או הערכת ועדת השקעות.
- יתרות הצמודות למדד
נכללות לפי המדד שפורסם לאחרונה לפני תאריך הדיווח.
- יתרות הנקובות במטבע חוץ או צמודות לשער מטבע חוץ
לפי השער היציג הידוע לתאריך הדיווח.

4. שימוש באומדנים

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים נדרשת ההנהלה להשתמש באומדנים ובהערכות המשפיעים על הנתונים המדווחים של הנכסים וההתחייבויות וכן על נתוני הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מאומדנים אלה.

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

תוכנית קרן השתלמות עוצ"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

5. שיעור השינוי במדד ובשערי הדולר והיורו באחוזים:

<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>שיעורי השינוי במדד ובשערי הדולר והיורו:</u>
			שיעור העלייה (ירידה) במדד
0.30	(0.60)	2.40	המחירים לצרכן (לפי מדד ידוע)
			שיעור העלייה (ירידה) בשער החליפין
(7.79)	(6.97)	(3.27)	של הדולר של ארה"ב ביחס לש"ח
			שיעור העלייה (ירידה) בשער
(9.63)	1.70	(10.76)	החליפין של היורו ביחס לש"ח

באור 3 – חייבים ויתרות חובה

<u>ליום 31 בדצמבר 2020</u>	<u>ליום 31 בדצמבר 2021</u>	
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	
21	34	ריבית ודיבידנד לקבל
37	29	עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ – צד קשור
1	4	הכנסות לקבל
2	-	עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ - מסלול לבני 50 ומטה - צד קשור
<u>61</u>	<u>67</u>	סך הכל חייבים ויתרות חובה

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

תוכנית קרן השתלמות עוצ"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 4 – נכסי חוב סחירים

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 בדצמבר 2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
14,490	14,548	אגרות חוב ממשלתיות
5,425	5,517	אגרות חוב קונצרניות: שאינן ניתנות להמרה
<u>19,915</u>	<u>20,065</u>	סך הכל נכסי חוב סחירים

באור 5 – נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 בדצמבר 2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
20	-	אגרות חוב קונצרניות: שאינן ניתנות להמרה
918	717	הלוואות לעמיתים*
<u>938</u>	<u>717</u>	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

* ההלוואות לעמיתים אשר צמודות למדד נושאות ריבית בשיעור של 0.50%-2.05% (2020 - 4.55%-1.3%).
ההלוואות לעמיתים שאינן צמודות נושאות ריבית בשיעור 3.25%-2.0% (2020 - 5.25%-2.0%).
ההלוואות ניתנות לתקופה של שנה עד שבע שנים (2020 – שנה עד 15 שנים).

באור 6 – מניות

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 בדצמבר 2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
17,406	21,472	מניות סחירות
68	111	מניות לא סחירות
<u>17,474</u>	<u>21,583</u>	סך הכל מניות

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

תוכנית קרן השתלמות עוצ"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 7- השקעות אחרות

א. הרכב :

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 בדצמבר 2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
13,080	13,970	השקעות אחרות סחירות
1,986	778	קרנות סל
-	233	קרנות נאמנות
		כתבי אופציה
15,066	14,981	
		השקעות אחרות שאינן סחירות
1,910	3,240	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
349	126	מכשירים נגזרים
2,259	3,366	
17,325	18,347	סך הכל השקעות אחרות

ב. מכשירים נגזרים

להלן סכום החשיפה, נטו לנכס הבסיס המוצג במונחי דלתא של העסקאות הפיננסיות שנעשו לתאריך הדוח הכספי :

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 בדצמבר 2021	
באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	
(9,943)	(13,048)	חשיפה למט"ח באמצעות חוזים עתידיים

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

תוכנית קרן השתלמות עוצ"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 8 – זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 בדצמבר 2021	
באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	
2	1	מוסדות
5	-	המחאות לפרעון
-	12	עמיתים זכאים
1	-	התחייבות בגין נגזרים
8	13	סך הכל זכאים ויתרות זכות

באור 9 – דמי ניהול

א. הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	
אלפי ש"ח			
236	228	253	קרן השתלמות
236	228	253	סה"כ הוצאות דמי ניהול

ב. שיעור דמי ניהול מעמיתים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	
%			
2.0	2.0	2.0	דמי ניהול מסך נכסים: שיעור דמי ניהול שהקרן רשאית לגבות על פי הוראות הדין
0.40	0.40	0.40	שיעור דמי ניהול הממוצע שגבתה הקרן בפועל:

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

תוכנית קרן השתלמות עוצ"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 10 – הוצאות ישירות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
<u>שיעור מתוך יתרת נכסים</u>						
<u>ממוצעת</u>						
%			אלפי ש"ח			
0.09	0.09	0.07	50	53	43	עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
0.01	**-	**-	4	2	3	עמלת דמי שמירה של ניירות ערך
<u>עמלות ניהול חיצוני:</u>						
0.05	0.03	0.08	29	19	47	בגין השקעה בקרנות השקעה
0.01	0.02	0.04	8	10	23	בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל
						באמצעות קרנות סל
**-	**-	**-	(1)	(1)	(1)	בגין השקעה בנכסים בישראל
0.01	0.01	0.01	7	6	7	באמצעות קרנות סל
						עמלות אחרות *
0.17	0.15	0.20	97	89	122	סך הכל הוצאות ישירות

* עמלות בנקים ועמלת תעריפון.

** פחות מפרומיל.

באור 11 – תשואות הקרן:

תשואה שנתית נומינלית ברוטו (באחוזים)						
<u>תשואה ממוצעת</u> <u>נומינלית ברוטו</u> <u>ל-5 שנים</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	
5.81	6.59	(3.52)	10.32	5.95	10.35	קרן השתלמות

באור 12 – בעלי עניין וצדדים קשורים

- א. החל מחודש ספטמבר 2008, מועד הקמת החברה המנהלת, הקרן משלמת דמי ניהול לחברה המנהלת בהתאם להוצאות החברה המנהלת בפועל. בשנת הדוח שולמו דמי ניהול בסך 253 אלפי ש"ח.
- ב. יתרת החובה לסוף השנה עם החברה המנהלת הינה 29 אלפי ש"ח (2020 – 37 אלפי ש"ח). יתרת הזכות הגבוהה ביותר במשך השנה הינה 21 אלפי ש"ח (2020 – 19 אלפי ש"ח). יתרת החובה הגבוהה ביותר במשך השנה הינה 49 אלפי ש"ח (2020 – 95 אלפי ש"ח).
- ג. לא קיימת יתרת חובה לסוף השנה עם עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ - מסלול לבני 50 ומטה (2020 – 2 אלפי ש"ח).
- יתרת הזכות הגבוהה ביותר בשנת 2020 הייתה 4 אלפי ש"ח (2021 – אין יתרת זכות). יתרת החובה הגבוהה ביותר בשנת 2020 הייתה 15 אלפי ש"ח (2021 – אין יתרת חובה).

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

תוכנית קרן השתלמות עוצ"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 13 – מיסים, נטו

א. התוכנית אושרה לצורכי מס כקופת גמל בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2022.

ב. הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	
באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	
48	53	51	מס שנוכה במקור מנכסים בחו"ל
-	-	-	מס שנוכה במקור בארץ
-	-	-	החזר מס
48	53	51	סך הכל מיסים, נטו

באור 14 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

א. חוק הגנת השכר התשי"ח - 1958 מטיל התחייבות על הקרן, בנסיבות שפורטו בחוק, בגין חובות של מעבידים לעובדיהם אשר לא סולקו במועדם על ידי העברת כספים לקרן. להערכת הנהלת הקרן אין חובות מהותיים בפיגור של מעבידים. יחד עם זאת, קיים מעסיק אחד שחובותיו לעובדיו מסתכמים לכדי כ- 100 אלפי ש"ח (כולל ריבית בסך של כ-6 אלפי ש"ח). מעסיק זה נמצא במצב כספי קשה והגיע להסדר עם עובדיו כי יפקיד עבורם את ההפקדות השוטפות וחובות העבר יכוסו במהלך 2021 ו 2022. אכן חלק מחובות העבר נפרעו באיחור וחלק מהחובות טרם נפרעו. נשלחים מכתבים למעסיק בגין חובות אלו ואף התקיים דיון במשרדי עוצ"מ בין נציגי המעסיק לעובדים. עוצ"מ תמשיך לעקוב ולנסות לפעול לגביית החובות הנ"ל עבור העובדים.

ב. לא קיימת יתרת התחייבות של הקרן להשקעה בקרנות השקעה לתאריך המאזן (שנה קודמת-זהה).