

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

תוכנית קרן השתלמות עוצ"מ

דין וחשבון כספי

לשנת 2022

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

תוכנית קרן השתלמות עוצ"מ

תוכן עניינים

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

לוטרברך 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 2022 ו- 2021 ואת דוחות הכנסות והוצאות והדוחות על השינויים בזכויות העמיתים לכל אחת מהשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2022, 2021 ו-2020. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה 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 שישומו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה 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 2022 ו- 2021 ואת תוצאות פעולותיה ושינויים בזכויות העמיתים לכל אחת מהשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2022, 2021 ו- 2020 בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

ענייני מפתח בביקורת

ענייני מפתח בביקורת המפורטים להלן הם העניינים אשר תוקשרו, או שנדרש היה לתקשרם, לדירקטוריון החברה ואשר, לפי שיקול דעתנו המקצועי, היו משמעותיים ביותר בביקורת הדוחות הכספיים לתקופה השוטפת. עניינים אלה כוללים, בין היתר, כל עניין אשר: (1) מתייחס, או עשוי להתייחס, לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים וכן (2) שיקול דעתנו לגביו היה מאתגר, סובייקטיבי או מורכב במיוחד. לעניינים אלה ניתן מענה במסגרת ביקורתנו וגיבוש חוות דעתנו על הדוחות הכספיים בכללותם. התקשור של עניינים אלה להלן אינו משנה את חוות דעתנו על הדוחות הכספיים בכללותם ואין אנו נותנים באמצעות חוות דעת נפרדת על עניינים אלה או על הסעיפים או הגילויים שאליהם הם מתייחסים.

מדידת שווי הוגן של השקעות לא סחירות:

כמתואר בבאורים 5, 6 ו- 7 לדוחות הכספיים, השווי ההוגן של נכסי חוב לא סחירים, מניות לא סחירות והשקעות אחרות שאינן סחירות ליום 31 בדצמבר 2022, הסתכם לכ- 5.6 מיליוני ש"ח. השווי ההוגן של נכסי חוב שאינם סחירים הנמדדים בשווי הוגן נקבעים באמצעות היוון אומדן תזרימי המזומנים הצפויים בגינם. שיעורי הריבית ששימשו להיוון נקבעים על ידי חברת מרווח הוגן. השווי ההוגן של השקעות בקרנות מבוסס בעיקרו על השווי ההוגן של נכסי הבסיס או הערכות שווי ונקבע בהתאם לדיווחים של הקרן. השווי ההוגן של מניות לא סחירות מתבסס על הערכות מומחה ו/או הערכת ועדת השקעות, טכניקות הערכות שווי הינן סובייקטיביות באופיין ומשלבות הנחות שונות ושימוש באומדנים המשפיעים באופן משמעותי על השווי ההוגן.

לשינויים באומדנים, בהנחות או בהערכות בהם נעשה שימוש במסגרת הערכות השווי עשויה להיות השפעה מהותית על קביעת השווי ההוגן של ההשקעות האמורות במסגרת הדוחות הכספיים. בשל אי הודאות המובנית ביחס לאומדנים, ההנחות והערכות כאמור לעיל, זיהינו את קביעת השווי של ההשקעות הלא סחירות, כעניין מפתח בביקורת.

לוטרבך ושות'

רואי חשבון

נהלי הביקורת שבוצעו כמענה לעניין המפתח בביקורת

- בחינת יישום אפקטיביות של בקורות מפתח בחברה בקשר עם תהליך קביעת השווי ההוגן של השקעות לא סחירות, לרבות בקורות לגבי שלמות ונאותות הדיווחים וההערכות ששימשו בהערכת השווי והתאמתם לנתונים בדוחות הכספיים.

- ביצוע נהלים מבססים לבחינת השווי של השקעות פיננסיות לא סחירות על בסיס מצגים פנימיים וחיזוניים שקיבלנו. נהלים אלה כללו, בין היתר:
 - תשאול אנשי ההשקעות והשגת הבנה לגבי עסקאות, התפתחויות, ושערוכים במהלך התקופה וכן השגת הבנה לגבי שינויים שחלו בסביבה העסקית שבה פועלות קרנות ההשקעה ו/או הגידור.
 - בדיקה מדגמית של אסמכתאות / חשובים ששימשו לצורך הצגת שווי הקרנות והמניות הלא סחירות וכן ציטוטי מרווח הוגן.

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 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO והדוח שלנו מיום 22 במרץ 2023 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקרן.

לוטרבך ושות'

רואי חשבון

תאריך: 22.3.2023

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

תוכנית קרן השתלמות עוצ"מ

באורים לדוחות הכספיים

דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		באור	
2021	2022		
אלפי ש"ח			
רכוש שוטף			
3,269	1,873	3	מזומנים ושווי מזומנים
67	66		חייבים ויתרות חובה
3,336	1,939		
השקעות פיננסיות			
20,065	14,325	4	נכסי חוב סחירים
717	1,547	5	נכסי חוב שאינם סחירים
21,583	18,095	6	מניות
18,347	17,583	7	השקעות אחרות
60,712	51,550		סך כל השקעות פיננסיות
64,048	53,489		סך כל הנכסים
13	404	8	זכאים ויתרות זכות
64,035	53,085		זכויות העמיתים
64,048	53,489		סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

תאריך אישור הדוחות
הכספיים: 22.3.2023

ויקטור וולך, 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

באורים לדוחות הכספיים

דוחות הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	באור
הכנסות (הפסדים)			
(206)	(167)	76	ממזומנים ושווי מזומנים*
38	595	(1,085)	מהשקעות:
12	43	(10)	מנכסי חוב סחירים
2,396	3,434	(2,804)	מנכסי חוב שאינם סחירים
1,104	2,411	(4,118)	ממניות
3,550	6,483	(8,017)	מהשקעות אחרות
5	-	-	סך כל ההכנסות מהשקעות
3,349	6,316	(7,941)	הכנסות אחרות
			סך כל ההכנסות (הפסדים)
הוצאות			
228	253	227	דמי ניהול
89	122	110	הוצאות ישירות
53	51	47	מיסים, נטו
370	426	384	סך כל ההוצאות
2,979	5,890	(8,325)	עודף הכנסות (הפסדים) 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

באורים לדוחות הכספיים

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
59,443	59,721	64,035	זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה
4,562	4,257	3,954	תקבולים מדמי גמולים
4,809	4,539	3,625	תשלומים לעמיתים
1	807	-	העברות צבירה לקרן העברות מקרנות השתלמות
2,455	2,101	2,954	העברות צבירה מהקרן העברות לקרנות השתלמות
(2,454)	(1,294)	(2,954)	העברות צבירה, נטו
2,979	5,890	(8,325)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
59,721	64,035	53,085	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 2022 הינו 29 בדצמבר 2022 (שנה קודמת – 30 בדצמבר 2021). לפיכך, התשואה שנזקפה לחשבונות העמיתים הינה התשואה שחושבה ביום 29 בדצמבר 2022. הפרשי מטבע ושערי ניירות ערך בחו"ל ממועד זה ועד תום שנת הדוח אינם מהותיים.

ב. הערכת נכסים והתחייבויות:

השקעות ליום 31 בדצמבר 2022 ו-2021 נכללו כמפורט להלן:

1. שווי מזומנים:

כשווי מזומנים נחשבות השקעות שנוזלותן 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 2022 ו-2021 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 שווי 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 וועדת השקעות. מניות שנרכשו בשנת הדוח הוצגו לפי עלות הרכישה.
- 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>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>שיעורי השינוי במדד ובשערי הדולר והיורו:</u>
			שיעור העלייה (ירידה) במדד
(0.60)	2.40	5.28	המחירים לצרכן (לפי מדד ידוע)
			שיעור העלייה (ירידה) בשער החליפין
(6.97)	(3.27)	13.54	של הדולר של ארה"ב ביחס לש"ח
			שיעור העלייה (ירידה) בשער
1.70	(10.76)	6.66	החליפין של היורו ביחס לש"ח

באור 3 – חייבים ויתרות חובה

<u>ליום 31 בדצמבר 2021</u>	<u>ליום 31 בדצמבר 2022</u>	
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	
34	39	ריבית ודיבידנד לקבל
29	24	עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ – צד קשור
4	2	הכנסות לקבל
-	1	עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ - מסלול לבני 50 ומטה - צד קשור
<u>67</u>	<u>66</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 2021	ליום 31 בדצמבר 2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
14,548	9,533	אגרות חוב ממשלתיות
5,517	4,792	אגרות חוב קונצרניות: שאינן ניתנות להמרה
20,065	14,325	סך הכל נכסי חוב סחירים

באור 5 – נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 31 בדצמבר 2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
717	1,547	הלוואות לעמיתים*
717	1,547	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

* ההלוואות לעמיתים אשר צמודות למדד נושאות ריבית בשיעור של 1.25%-2.75% (2021) – 2.05% - 0.50%.

ההלוואות לעמיתים שאינן צמודות נושאות ריבית בשיעור 3.50%-4.50% (2021) - 3.25% - 2.00% .

ההלוואות ניתנות לתקופה של שנה עד שבע שנים (2021 – זהה).

באור 6 – מניות

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 31 בדצמבר 2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
21,472	17,859	מניות סחירות
111	236	מניות לא סחירות
21,583	18,095	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 2021	ליום 31 בדצמבר 2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
13,970	12,913	השקעות אחרות סחירות
778	726	קרנות סל
233	111	קרנות נאמנות
		כתבי אופציה
14,981	13,750	
		השקעות אחרות שאינן סחירות
3,240	3,833	קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
126	-	מכשירים נגזרים
3,366	3,833	
18,347	17,583	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 2021	ליום 31 בדצמבר 2022	
באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	
(13,048)	(11,560)	חשיפה למט"ח באמצעות חוזים עתידיים ואופציות

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 2021	ליום 31 בדצמבר 2022	
באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	
1	7	מוסדות
-	-	המחאות לפרעון
12	21	עמיתים זכאים
-	376	התחייבות בגין נגזרים
13	404	סך הכל זכאים ויתרות זכות

באור 9 – דמי ניהול

א. הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
228	253	227	קרן השתלמות
228	253	227	סה"כ הוצאות דמי ניהול

ב. שיעור דמי ניהול מעמיתים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
%			
2.0	2.0	2.0	שיעור דמי ניהול שהקרן רשאית לגבות על פי הוראות הדין
0.40	0.40	0.40	שיעור דמי ניהול הממוצע שגבתה הקרן בפועל:

דמי ניהול מסך נכסים:

שיעור דמי ניהול שהקרן רשאית לגבות על פי הוראות הדין

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						
2020	2021	2022	2020	2021	2022	
<u>שיעור מתוך יתרת נכסים</u>						
<u>ממוצעת</u>						
%			אלפי ש"ח			
0.09	0.07	0.03	53	43	20	עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
**-	**-	0.01	2	3	4	עמלת דמי שמירה של ניירות ערך
<u>עמלות ניהול חיצוני:</u>						
0.03	0.08	0.10	19	47	59	בגין השקעה בקרנות השקעה
0.02	0.04	0.04	10	23	23	בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל
						בגין השקעה בנכסים בישראל
-	**-	-	(1)	(1)	(1)	באמצעות קרנות סל
0.01	0.01	0.01	6	7	5	עמלות אחרות *
0.15	0.20	0.19	89	122	110	סך הכל הוצאות ישירות

* עמלות בנקים ועמלת תעריפון.

** פחות מפרומיל.

באור 11 – תשואות הקרן:

תשואה שנתית נומינלית ברוטו (באחוזים)						
תשואה ממוצעת נומינלית ברוטו ל-5 שנים	2018	2019	2020	2021	2022	
1.62	(3.52)	10.32	5.95	10.35	(12.90)	קרן השתלמות

באור 12 – בעלי עניין וצדדים קשורים

- 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 227 אלפי ש"ח.
- יתרת החובה לסוף השנה עם החברה המנהלת הינה 24 אלפי ש"ח (2021 – 29 אלפי ש"ח). יתרת הזכות הגבוהה ביותר במשך השנה הינה 3 אלפי ש"ח (2021 – 21 אלפי ש"ח). יתרת החובה הגבוהה ביותר במשך השנה הינה 34 (2021 – 49 אלפי ש"ח).
- יתרת חובה לסוף השנה עם עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ - מסלול לבני 50 ומטה הינה 1 אלפי ש"ח (2021 - אין יתרת חובה). בשנים 2021 ו-2022 לא היו יתרות זכות. יתרת החובה הגבוהה ביותר במשך השנה הינה 1 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 2023.

ב. הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	
באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	
53	51	47	מס שנוכה במקור מנכסים בחו"ל
-	-	-	מס שנוכה במקור בארץ
-	-	-	החזר מס
53	51	47	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.

לתאריך הוצאת הדוחות הכספיים קיים מעסיק אחד שחובותיו בגין הפרשות מסתכמים לכדי כ-49 אלפי ש"ח ובנוסף ריבית פיגורים של כ 16 אלפי ₪ בגין ההפרשות החסרות. נשלחו מכתבים למעסיק בגין חובות אלו ואף התקיים דיון במשרדי עוצ"מ בין נציגי המעסיק לעובדים. עוצ"מ תמשיך לפעול לגביית החובות הנ"ל עבור העובדים ונמצאת בדיונים אל מול המעסיק.

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