

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ
=====

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

תוכן עניינים

4.....	דוחות על המצב הכספי.....
5.....	דוחות על הרווח והפסד.....
6.....	באור 1 - כללי.....
7.....	באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית.....
8.....	באור 3 - חייבים ויתרות חובה.....
8.....	באור 4 - הון.....
8.....	באור 5 - מגזרי פעילות.....
9.....	באור 6 - זכאים ויתרות זכות.....
9.....	באור 7 - הכנסות מדמי ניהול.....
9.....	באור 8 - נתונים אודות קרן ההשתלמות שבניהול החברה.....
11.....	באור 9 - הנהלה וכלליות.....
11.....	באור 10 - מיסים על ההכנסה.....
12.....	באור 11 - בעלי עניין וצדדים קשורים.....

לוטרבך ושות'

רואי חשבון

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ (להלן - החברה), לימים 31 בדצמבר 2021 ו-2020 ואת הדוחות על הרווח והפסד לכל אחת מהשנים שנסתיימו ביום 31 בדצמבר 2021, 2020 ו-2019. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. 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 שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של החברה 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 החברה לימים 31 בדצמבר 2021 ו-2020 ואת תוצאות פעולותיה לשלוש השנים שנסתיימו בימים 31 בדצמבר 2021, 2020 ו-2019, בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ובהתאם להנחיות 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 החברה 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 החברה.

לוטרבך ושות'

רואי חשבון

תאריך: **23.3.2022**

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

דוחות על המצב הכספי

<u>31 בדצמבר</u>			
<u>2020</u>	<u>2021</u>		
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>באור</u>	
			<u>נכסים</u>
46	52	3	חייבים ויתרות חובה
5	29		מזומנים
<u>51</u>	<u>81</u>		<u>סך כל הנכסים</u>
			<u>הון</u>
-	-	4	הון מניות
			<u>התחייבויות</u>
51	81	6	התחייבויות שוטפות - זכאים ויתרות זכות
<u>51</u>	<u>81</u>		<u>סך כל ההון וההתחייבויות</u>

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

דוחות על הרווח והפסד

<u>לשנה שנתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u> <u>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>לשנה שנתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u> <u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>לשנה שנתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u> <u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>באור</u>	
				<u>הכנסות</u>
236	228	253	7	הכנסות מדמי ניהול
*-	*-	-		הכנסות מימון
<u>236</u>	<u>228</u>	<u>-</u>		<u>סך כל ההכנסות</u>
				<u>הוצאות</u>
233	225	250	9	הנהלה וכלליות
3	3	3		הוצאות מימון
<u>236</u>	<u>228</u>	<u>253</u>		<u>סך כל ההוצאות</u>
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>רווח לתקופה</u>

* סכום הנמוך מ-1 אלפי ש"ח.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

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").
הקרן הינה "קופת גמל ענפית" כהגדרתה בחוק קופות הגמל, המנהלת את הכספים הצבורים בקרן. החברה החלה את פעילותה ביום 1 בספטמבר 2008.

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

ג. דמי ניהול

על פי תקנון החברה על פי מטרותיה, פעילות החברה וכל נכסיה לא יהיו למטרות רווח. אי לכך, החברה תחייב את הקרן בדמי ניהול על פי הוצאותיה בפועל ובכפוף לשיעור המירבי שיקבע על פי הוראות הדין.

ד. הגדרות

בדוחות כספיים אלה -

הקרן – קרן השתלמות עוצ"מ.
החברה – עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ.
האגודה – אגודה שיתופית לעזרה הדדית ולחסכון של עובדי המושבים בע"מ.
הקופה – עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל 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 וחיסכון.
הממונה – הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון.
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

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

בסיס הצגת הדוחות הכספיים

א. הצהרה על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים

הדוחות הכספיים הוכנו על ידי החברה בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן: "IFRS"). הדוחות הכספיים אושרו לפרסום ע"י דירקטוריון החברה ביום 23 במרץ 2022.

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.

ג. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים

דוחות כספיים אלו נערכו בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן - תקני IFRS). תקנים אלו כוללים:

1. תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS).
2. תקני חשבונאות בינלאומיים (IAS).
3. הבהרות לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRIC) ולתקני חשבונאות בינלאומיים (SIC).

כמו כן, הדוחות הכספיים נערכו בהתאם לדרישות הגילוי והנחיות רשות שוק ההון ביטוח וחסכון.

ד. בסיס המדידה

הדוחות הוכנו על בסיס העלות ההיסטורית.

ה. 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 שההנחות והנכסים 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 חיצוניים 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.

עיקרי המדיניות החשבונאית

הדוחות הכספיים הוכנו על בסיס תקני דיווח כספי בינלאומיים וההבהרות להם (להלן - "תקני IFRS") אשר פורסמו ונכנסו לתוקף או הניתנים לאימוץ מוקדם במועד הדיווח השנתי ושעל בסיסם נקבעה המדיניות החשבונאית של החברה, וכן בהתאם להנחיות הממונה.

א. שווי מזומנים

שווי מזומנים נחשבים השקעות שזיילותן גבוהה, הכוללות פיקדונות בתאגידים בנקאיים לזמן קצר, שתקופתם המקורית אינה עולה על שלושה חודשים ממועד ההשקעה ואשר אינם מוגבלים בשעבוד.

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ב. חשבונות קרן ההשתלמות

נכסיה והתחייבויותיה של הקרן שבניהול החברה מנוהלים, על פי הוראות החוק המתייחסות, בנפרד מחשבונות החברה ואין לחברה בעלות עליהם. לפיכך לא נכללו פעולות ונכסי הקרן בדוחות הכספיים של החברה.

ג. הכרה בהכנסות והוצאות

הכנסות והוצאות נרשמות על בסיס צבירה.

ד. דוחות על השינויים בהון העצמי ודוחות על תזרימי המזומנים

בדוחות הכספיים לא ניתן מידע על הדוחות הנ"ל, בהעדר משמעות למידע זה, בשל אופייה השונה של החברה שהינה לא למטרות רווח וכל הכנסותיה והוצאותיה נזקפות לחשבונות העמיתים בקרן.

באור 3 – חייבים ויתרות חובה

<u>31 בדצמבר</u> <u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>31 בדצמבר</u> <u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u>	
20	24	הוצאות מראש
26	28	אגודה שיתופית לעזרה הדדית ולחסכון של עובדי המושבים בע"מ – צד קשור
<u>46</u>	<u>52</u>	

באור 4 – הון

א. הרכב הון המניות ליום 31 בדצמבר 2021 ו-2020:

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

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.

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.

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 6 – זכאים ויתרות זכות

<u>31 בדצמבר</u> <u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>31 בדצמבר</u> <u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u>	
9	45	הוצאות לשלם
37	29	קרן השתלמות עוצ"מ – צד קשור
-	7	עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ – צד קשור
5	-	מוסדות מס
<u>51</u>	<u>81</u>	

באור 7 – הכנסות מדמי ניהול

בשל אופייה של החברה, הכנסות החברה הינן דמי ניהול מעמיתי קרן ההשתלמות המחויבים בגובה ההוצאות של חברת הניהול בפועל.

באור 8 – נתונים אודות קרן ההשתלמות שבניהול החברה

א. היקף נכסים מנוהלים, תקבולים ותשלומים – באלפי ש"ח

<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר 2021</u>		<u>ליום 31</u> <u>בדצמבר 2021</u>	
תשלומים	תקבולים	סך נכסים מנוהלים, נטו	
<u>4,539</u>	<u>4,257</u>	<u>64,035</u>	קרן השתלמות
<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר 2020</u>		<u>ליום 31</u> <u>בדצמבר 2020</u>	
תשלומים	תקבולים	סך נכסים מנוהלים, נטו	
<u>4,809</u>	<u>4,562</u>	<u>59,721</u>	קרן השתלמות
<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר 2019</u>		<u>ליום 31</u> <u>בדצמבר 2019</u>	
תשלומים	תקבולים	סך נכסים מנוהלים, נטו	
<u>5,168</u>	<u>4,624</u>	<u>59,443</u>	קרן השתלמות

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 8 – נתונים אודות קרן ההשתלמות שבניהול החברה

ב. העברות כספים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 קרן ההשתלמות אלפי ש"ח	העברות צבירה לקרן העברות מקרנות השתלמות
807	
2,101	העברות צבירה מהקרן העברות לקרנות השתלמות
(1,294)	העברות צבירה, נטו
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 קרן ההשתלמות אלפי ש"ח	העברות צבירה לקרן העברות מקרנות השתלמות
1	
2,455	העברות צבירה מהקרן העברות לקרנות השתלמות
(2,454)	העברות צבירה, נטו
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 קרן ההשתלמות אלפי ש"ח	העברות צבירה לקרן העברות מקרנות השתלמות
193	
2,435	העברות צבירה מהקרן העברות לקרנות השתלמות
(2,242)	העברות צבירה, נטו

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 9 – הנהלה וכלליות

א. ההרכב

<u>לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר</u>			
<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	
144	137	147	השתתפות בהוצאות שכר עבודה ונלוות (ראה סעיף ב')
90	85	90	אחזקת משרדים ותקשורת (ראה גם סעיף ב', ג' לעיל)
76	68	72	ייעוץ משפטי ומקצועי (ראה סעיף ב')
46	82	76	מחשוב (ראה סעיף ב')
113	100	120	דמי גמולים לדירקטורים וחברי וועדות
34	40	47	פרמיית ביטוח דירקטורים ונושאי משרה
10	-	11	השתלמויות
<u>513</u>	<u>512</u>	<u>563</u>	
(280)	(287)	(313)	בניכוי השתתפות בהוצאות
<u>233</u>	<u>225</u>	<u>250</u>	(ראה סעיף ב' לעיל)

ב. בחודש פברואר 2021 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 ההשתלמות בשנת 2021 יגיע ל- 0.40% ובסכום השתתפות שלא יעלה על 370 אלפי ש"ח (2020) - עד ששיעור דמי הניהול יגיע לשיעור של 0.40% ובסכום השתתפות שלא יעלה על 320 אלפי ש"ח, 2019 - עד ששיעור דמי הניהול יגיע לשיעור של 0.40% ובסכום השתתפות שלא יעלה על 303 אלפי ש"ח).

ג. בהתאם לחישובי הנהלת החברה שיעור דמי הניהול השנתי בקרן ההשתלמות נכון ליום 31 בדצמבר 2021 הינו 0.40%. סכום השתתפות האגודה הסתכם בשנת 2021 לסך של 313 אלפי ש"ח. בהתאם להסכם שנחתם בין הקופה לחברה, הוצאות לא ספציפיות לחברה יחולקו לפי יחס הנכסים בין הקרן לקופה (נכון ל- 31.12.2021 היחס הינו 8% לחובת החברה ו- 92% לחובת הקופה). כמו כן, הוצאות השכר יחולקו באותו יחס.

ד. כולל סך של 54 אלפי ש"ח (שנה קודמת – זהה) בגין חלוקת הוצאות משותפות עם עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ.

באור 10 – מיסים על ההכנסה

החברה נישומה בהתאם לפקודת מס הכנסה.

לאור מטרות החברה שהן ניהול בנאמנות קרן השתלמות תוך כיסוי הוצאותיה לחברה, לא צפויה לחברה חבות במס.

לחברה שומות מס הכנסה סופיות עד לשנת 2017 כולל.

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 11 – בעלי עניין וצדדים קשורים

א. יתרת הזכאים במאזן כוללת סך 29 אלפי ש"ח (שנה קודמת – 37 אלפי ש"ח) שמתייחסת לקרן השתלמות עוצ"מ שבניהול החברה. יתרת זכאים בסך של 7 אלפי ש"ח מתייחסת לעוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ (שנה קודמת – לא הייתה יתרת זכות).

יתרת החייבים במאזן כוללת סך של 28 אלפי ש"ח שמתייחסת לאגודה לעזרה הדדית וחסכון בע"מ (שנה קודמת – יתרת חייבים בסך 26 אלפי ש"ח).

יתרת החובה הגבוהה ביותר של קרן ההשתלמות, בספרי החברה המנהלת, במשך השנה הינה 21 אלפי ש"ח (שנה קודמת – 19 אלפי ש"ח). יתרת הזכות הגבוהה ביותר במשך השנה הינה 49 אלפי ש"ח (שנה קודמת – 95 אלפי ש"ח).

יתרת החובה הגבוהה ביותר של האגודה לעזרה הדדית וחסכון בע"מ, בספרי החברה המנהלת, במשך השנה הינה 60 אלפי ש"ח (שנה קודמת – 69 אלפי ש"ח). בשנת 2021 לא היתה יתרת זכות (שנה קודמת – 5 אלפי ש"ח).

יתרת הזכות הגבוהה ביותר של עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ, בספרי החברה המנהלת במשך השנה הינה 56 אלפי ש"ח (שנה קודמת – 93 אלפי ש"ח).

ב. דמי הניהול שנתקבלו מקרן השתלמות עוצ"מ הסתכמו ב- 253 אלפי ש"ח (2020 – 228 אלפי ש"ח, 2019 – 236 אלפי ש"ח).

ג. לעניין השתתפות בהוצאות ע"י האגודה ראה באור 9.

ד. הטבות לאנשי מפתח ניהוליים

הוצאות גמול לדירקטורים ולחברי הועדות, הוצאות ביטוח נושאי משרה והשתלמויות דירקטורים הסתכמו ל- 178 אלפי ש"ח (2020 – 140 אלפי ש"ח, 2019 – 157 אלפי ש"ח), ראה גם באור 9.