

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דין וחשבון כספי

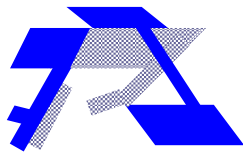
לשנת 2021

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

תוכן עניינים

3	דוחות על המצב הכספי – מאוחד
6	דוחות הכנסות והוצאות –מאוחד
10	דוחות על השינויים בזכויות העמיתים – מאוחד
14	באור 1 - כללי
15	באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית
18	באור 3 – חייבים ויתרות חובה
19	באור 4 – נכסי חוב סחירים
20	באור 5 – נכסי חוב שאינם סחירים
20	באור 6 – מניות
21	באור 7 – השקעות אחרות
22	באור 8 - נדל"ן להשקעה
24	באור 9 - רכוש קבוע
25	באור 10 – זכאים ויתרות זכות
26	באור 11 – דמי ניהול
29	באור 12- הוצאות ישירות
32	באור 13 - ביטוח חיים
32	באור 14 – תשואות מסלולי השקעה
33	באור 15 – בעלי עניין וצדדים קשורים (מאוחד)
34	באור 16 – מיסים
35	באור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות



ברית קופות הגמל לפקוח אגודה שיתופית בע"מ

בצלאל 3, רמת גן מיקוד 5252103 טל' 03-7514514 פקס 03-7514511

E-mail: brit-g@zahav.net.il

דוח רואי החשבון המבקרים לחברי

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ (להלן – "הקופה") 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 וההנהלה של הקופה. אחריותנו היא לדוחות 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 מידגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של הקופה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לדוחות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של הקופה 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 וחשבון.

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 הקופה 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 הקופה.

ברית קופות הגמל לפיקוח
אגודה שיתופית בע"מ

תאריך : 23.3.2022

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

<u>דוחות על המצב הכספי – מאוחד</u>			
ליום 31 בדצמבר			
2020	2021		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	באור	
51,429	32,813		רכוש שוטף
*424	*643	3	מזומנים ושווי מזומנים
51,853	33,456		חייבים ויתרות חובה
239,834	227,462	4	השקעות פיננסיות
7,391	8,990	5	נכסי חוב סחירים
169,682	206,300	6	נכסי חוב שאינם סחירים
176,211	180,385	7	מניות
593,118	623,137		השקעות אחרות
			סך כל השקעות פיננסיות
367	286	8	נדל"ן להשקעה
1,387	1,307	9	רכוש קבוע
646,725	658,186		סך כל הנכסים
*608	*964	10	זכאים ויתרות זכות
646,117	657,222		זכויות העמיתים
646,725	658,186		סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

* יתרת חו"ז הדדית בין ארבעת המסלולים בסך 46 אלפי ש"ח (2020 – 47 אלפי ש"ח) קוזה במאזן המאוחד.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ויקטור וולך, רו"ח חשב	תמיר אבני, רו"ח מנהל כספים	ישראל ברוך, רו"ח מנכ"ל	יחיאל אבידן יו"ר הדירקטוריון	תאריך אישור הדוחות הכספיים: 23.3.2022
--------------------------	-------------------------------	---------------------------	---------------------------------	--

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוחות על המצב הכספי – פירוט לפי מסלולים

ליום 31 בדצמבר 2021

60 ומעלה	50-60	אג"ח ממשלות	50 ומטה	באור	
	אלפי ש"ח				
13,274	1,477	1,159	16,903		רכוש שוטף
48	8	22	611	3	מזומנים ושווי מזומנים
13,322	1,485	1,181	17,514		חייבים ויתרות חובה
37,097	5,530	35,973	148,862	4	השקעות פיננסיות
-	-	-	8,990	5	נכסי חוב סחירים
11,143	3,054	1,447	190,656	6	נכסי חוב שאינם סחירים
25,240	4,648	366	150,131	7	מניות
73,480	13,232	37,786	498,639		השקעות אחרות
					סך כל השקעות פיננסיות
-	-	-	286	8	נדל"ן להשקעה
-	-	-	1,307	9	רכוש קבוע
86,802	14,717	38,967	517,746		סך כל הנכסים
28	5	13	964	10	זכאים ויתרות זכות
86,774	14,712	38,954	516,782		זכויות העמיתים
86,802	14,717	38,967	517,746		סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוחות על המצב הכספי – פירוט לפי מסלולים

ליום 31 בדצמבר 2020

60 ומעלה	50-60	אג"ח ממשלות	50 ומטה	באור	
	אלפי ש"ח				
12,008	1,530	2,337	35,554		רכוש שוטף
22	5	14	430	3	מזומנים ושווי מזומנים
12,030	1,535	2,351	35,984		חייבים ויתרות חובה
					השקעות פיננסיות
36,256	5,769	40,371	157,438	4	נכסי חוב סחירים
-	-	-	7,391	5	נכסי חוב שאינם סחירים
9,198	2,746	1,216	156,522	6	מניות
23,843	4,241	623	147,504	7	השקעות אחרות
69,297	12,756	42,210	468,855		סך כל השקעות פיננסיות
-	-	-	367	8	נדל"ן להשקעה
-	-	-	1,387	9	רכוש קבוע
81,327	14,291	44,561	506,593		סך כל הנכסים
27	5	15	608	10	זכאים ויתרות זכות
81,300	14,286	44,546	505,985		זכויות העמיתים
81,327	14,291	44,561	506,593		סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוחות הכנסות והוצאות – מאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

2019	2020	2021	באור
אלפי ש"ח			
הכנסות (הפסדים)			
(1,265)	(1,856)	(1,362)	ממזומנים ושווי מזומנים*
			מהשקעות:
12,621	1,385	6,419	מנכסי חוב סחירים
537	28	306	מנכסי חוב שאינם סחירים
25,418	23,689	33,159	ממניות
23,517	9,402	21,911	מהשקעות אחרות
43	37	(43)	מנדל"ן להשקעה
62,136	34,541	61,752	סך כל ההכנסות מהשקעות
(20)	(22)	(269)	מרכוש קבוע
1	(5)	-	הכנסות (הוצאות) אחרות
60,852	32,658	60,121	סך כל ההכנסות
הוצאות			
2,608	2,493	2,650	דמי ניהול
1,001	879	1,164	הוצאות ישירות
349	350	315	ביטוח חיים
152	162	138	פחת
448	545	568	מיסים
4,558	4,429	4,835	סך כל ההוצאות
56,294	28,229	55,286	עודף הכנסות לתקופה

* כולל הפרשי שער ומט"ח.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוח הכנסות והוצאות – פירוט לפי מסלולים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021

60 ומעלה	50-60	אג"ח ממשלות	50 ומטה	
אלפי ש"ח				
				הכנסות (הפסדים)
(113)	(25)	15	(1,239)	ממזומנים ושווי מזומנים*
				מהשקעות:
993	147	768	4,511	מנכסי חוב סחירים
-	-	-	306	מנכסי חוב שאינם סחירים
1,811	505	264	30,579	ממניות
2,365	445	90	19,011	מהשקעות אחרות
-	-	-	(43)	מנדל"ן להשקעה
5,169	1,097	1,122	54,364	סך כל ההכנסות השקעות
-	-	-	(269)	מרכוש קבוע
-	-	-	-	הכנסות (הוצאות) אחרות
5,056	1,072	1,137	52,856	סך כל ההכנסות
				הוצאות
334	55	167	2,094	דמי ניהול
70	21	15	1,058	הוצאות ישירות
16	8	12	279	ביטוח חיים
-	-	-	138	הוצאות פחת
35	9	3	521	מיסים
455	93	197	4,090	סך כל ההוצאות
4,601	979	940	48,766	עודף הכנסות לתקופה

* כולל הפרשי שער ומט"ח.

** סכום הנמוך מ-1 אלפי ש"ח.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוח הכנסות והוצאות – פירוט לפי מסלולים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020				
60 ומעלה	50-60	אג"ח ממשלות	50 ומטה	
אלפי ש"ח				
				הכנסות (הפסדים)
(108)	(1)	(32)	(1,715)	ממזומנים ושווי מזומנים*
				מהשקעות:
330	49	561	445	מנכסי חוב סחירים
-	-	-	28	מנכסי חוב שאינם סחירים
1,227	540	431	21,491	ממניות
443	233	(173)	8,899	מהשקעות אחרות
-	-	-	37	מנדל"ן להשקעה
2,000	822	819	30,900	סך כל ההכנסות השקעות
-	-	-	(22)	מרכוש קבוע
-	-	**-	(5)	הכנסות (הוצאות) אחרות
1,892	821	787	29,158	סך כל ההכנסות
				הוצאות
318	45	184	1,946	דמי ניהול
45	15	17	802	הוצאות ישירות
20	9	13	308	ביטוח חיים
-	-	-	162	הוצאות פחת
31	8	2	504	מיסים
414	77	216	3,722	סך כל ההוצאות
1,478	744	571	25,436	עודף הכנסות(הפסדים) לתקופה

* כולל הפרשי שער ומט"ח.

** סכום הנמוך מ-1 אלפי ש"ח.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוח הכנסות והוצאות – פירוט לפי מסלולים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

60 ומעלה	50-60	אג"ח ממשלות אלפי ש"ח	50 ומטה	
				הכנסות (הפסדים)
(83)	(15)	4	(1,171)	ממזומנים ושווי מזומנים*
				מהשקעות :
1,956	139	2,058	8,468	מנכסי חוב סחירים
-	-	-	537	מנכסי חוב שאינם סחירים
1,495	198	-	23,725	ממניות
1,961	261	164	21,131	מהשקעות אחרות
-	-	-	43	מנדל"ן להשקעה
5,412	598	2,222	53,904	סך כל ההכנסות (הפסדים) מהשקעות
-	-	-	(20)	מרכוש קבוע
**-	-	1	**-	הכנסות אחרות
5,329	583	2,227	52,713	סך כל ההכנסות
				הוצאות
315	32	178	2,083	דמי ניהול
55	11	11	924	הוצאות ישירות
21	8	12	308	ביטוח חיים
-	-	-	152	הוצאות פחת
28	4	-	416	מסים
419	55	201	3,883	סך כל ההוצאות
4,910	528	2,026	48,830	עודף הכנסות (הפסדים) לתקופה

* כולל הפרשי שער ומט"ח.

** סכום הנמוך מ-1 אלפי ש"ח.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים – מאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	
	אלפי ש"ח		
628,455	656,876	646,117	זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה
11,729	11,027	10,659	תקבולים מדמי גמולים
21,399	28,319	25,658	תשלומים לעמיתים
			העברות צבירה לקופה
125	71	-	העברות מחברות ביטוח
136	90	-	העברות מקרנות פנסיה חדשות
162	546	-	העברות מקופות גמל
8,133	47,497	25,184	העברות בין מסלולים
8,556	48,204	25,184	
			העברות צבירה מהקופה
2,040	1,118	927	העברות לחברות ביטוח
341	3,372	4,189	העברות לקרנות פנסיה חדשות
16,245	17,913	24,066	העברות לקופות גמל
8,133	47,497	25,184	העברות בין מסלולים
26,759	69,900	54,366	
(18,203)	(21,696)	(29,182)	העברות צבירה, נטו
			עודף הכנסות(הפסדים) לתקופה
56,294	28,229	55,286	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
656,876	646,117	657,222	זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים – פירוט לפי מסלולים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021				
60 ומעלה	50-60	אג"ח ממשלות	50 ומטה	
אלפי ש"ח				
81,300	14,286	44,546	505,985	זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה
528	696	610	8,825	תקבולים מדמי גמולים
4,352	1,100	1,065	19,141	תשלומים לעמיתים
-	-	-	-	העברות צבירה לקופה:
-	-	-	-	העברות מחברות ביטוח
-	-	-	-	העברות מקרנות פנסיה חדשות
-	-	-	-	העברות מקופות גמל
10,974	4,368	3,508	6,334	העברות בין מסלולים
10,974	4,368	3,508	6,334	
				העברות צבירה מהקופה:
13	-	-	914	העברות לחברות ביטוח
-	-	1,432	2,757	העברות לקרנות פנסיה חדשות
3,873	1,423	2,964	15,806	העברות לקופות גמל
2,391	3,094	5,189	14,510	העברות בין מסלולים
6,277	4,517	9,585	33,987	
4,697	(149)	(6,077)	(27,653)	העברות צבירה, נטו
4,601	979	940	48,766	עודף הכנסות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
86,774	14,712	38,954	516,782	זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים – פירוט לפי מסלולים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020				
60 ומעלה	50-60	אג"ח ממשלות	50 ומטה	
אלפי ש"ח				
77,423	8,350	45,258	525,845	זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה
588	758	628	9,053	תקבולים מדמי גמולים
5,490	780	2,446	19,603	תשלומים לעמיתים
69	-	-	2	העברות צבירה לקופה:
11	-	-	79	העברות מחברות ביטוח
532	-	-	14	העברות מקרנות פנסיה חדשות
19,579	6,421	15,080	6,417	העברות מקופות גמל
20,191	6,421	15,080	6,512	העברות בין מסלולים
				העברות צבירה מהקופה:
-	-	-	1,118	העברות לחברות ביטוח
1,123	-	-	2,249	העברות לקרנות פנסיה חדשות
6,142	464	1,304	10,003	העברות לקופות גמל
5,625	743	13,241	27,888	העברות בין מסלולים
12,890	1,207	14,545	41,258	
7,301	5,214	535	(34,746)	העברות צבירה, נטו
1,478	744	571	25,436	עודף הכנסות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
81,300	14,286	44,546	505,985	זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים – פירוט לפי מסלולים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019				
60 ומעלה	50-60	אג"ח ממשלות	50 ומטה	
אלפי ש"ח				
79,719	6,824	42,989	498,923	זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה
554	609	854	9,712	תקבולים מדמי גמולים
3,261	144	2,666	15,328	תשלומים לעמיתים
				העברות צבירה לקופה:
				העברות מחברות ביטוח
-	-	-	125	העברות מקרנות פנסיה חדשות
-	9	-	127	העברות מקופות גמל
63	-	-	99	העברות בין מסלולים
3,251	984	2,527	1,371	
3,314	993	2,527	1,722	
				העברות צבירה מהקופה:
1,037	-	-	1,003	העברות לחברות ביטוח
-	24	-	317	העברות לקרנות פנסיה חדשות
3,602	315	472	11,856	העברות לקופות גמל
3,174	121	-	4,838	העברות בין מסלולים
7,813	460	472	18,014	
(4,499)	533	2,055	(16,292)	העברות צבירה, נטו
4,910	528	2,026	48,830	עודף (הפסדים) לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
77,423	8,350	45,258	525,845	זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - כללי

א. הקופה מנהלת תכניות תגמולים לשכירים ועצמאיים וכן תגמולי פיצויים אישיים. הסכומים הנצברים בקופה זו ניתנים למשיכה במגבלות שנקבעו בחוק. הקופה מיועדת לסקטור עובדי הציבור במושבים.

בחדש דצמבר 2009 שינתה הקופה את שמה מעוצ"מ קופת התגמולים של עובדי ציבור במושבים – אגודה שיתופית בע"מ לשמה הנוכחי.

ב. הקופה החלה בהפעלת מסלול אג"ח ממשלתי בחדש פברואר 2009, לאחר קבלת האישורים הנדרשים מהממונה. על פי התקנות יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול באגרות חוב ממשלתיות ולא יותר מ- 5% מנכסי המסלול יושקעו במניות.

ג. בהמשך להוראות משרד האוצר מיום 25.8.2015, בנושא החלת תקנון תיקני לקופת גמל רב מסלולית, ביום 18.10.2015 אושר ע"י משרד האוצר נוסח תקנון תקני של קופת גמל רב מסלולית, אשר הותאם להוראות הנ"ל. דירקטוריון עוצ"מ החליט כי בעוצ"מ יהיו המסלולים הבאים :

- **עוצ"מ - מסלול לבני 50 ומטה**

החל מיום 1.1.2016 הוחלף שמו של עוצ"מ- מסלול כללי, לעוצ"מ - מסלול לבני 50 ומטה, הודעה נשלחה לכל העמיתים הקיימים במסלול הכללי בהתאם להוראות החוזר.

- **עוצ"מ - מסלול לבני 50 עד 60** – מסלול חדש.

- **עוצ"מ - מסלול לבני 60 ומעלה** – מסלול חדש.

- **עוצ"מ - מסלול אג"ח ממשלות** - החל מיום 1.1.2016 הוחלף שמו של מסלול עוצ"מ – אג"ח ממשלתי, לעוצ"מ- אג"ח ממשלות. מדיניות המסלול תוחלף גם היא בהתאם למדיניות " אג"ח ממשלות" הקבועה בחוזר. הודעה בדבר השינוי נשלחה לעמיתים.

התקנון של הקופה הרב מסלולית נכנס לתוקף החל מיום 18.10.2015. כמו כן, המסלולים החדשים בקופה נפתחו ביום 1 בינואר 2016 והופקדו בהם כספים לראשונה בחדש פברואר 2016.

ד. הגדרות

בדוחות כספיים אלה -

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 רשות שוק ההון.

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 אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"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 לקופה ותשלומים והעברות מהקופה 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 שנוקפה 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 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 אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

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.
- מניות
- בהתאם להחלטת ועדת השקעות או הערכת מומחה.
- 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.
- 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. רכוש קבוע

פריטי הרכוש הקבוע מוצגים לפי העלות בתוספת עלויות רכישה ישירות, בניכוי פחת שנצבר ובניכוי הפסדים מירידת ערך שנצברו.

הפחת מחושב בשיעורים שנתיים שווים על בסיס שיטת הקו הישר לאורך תקופת החיים השימושיים בנכס, כדלקמן:

%	
10-15%	ריהוט וציוד משרדי
33%	מחשבים וציוד היקפי

5. נדל"ן

מקרקעין הכלולים בהשקעות וברכוש קבוע מוצגים על פי הערכת שמאי מקרקעין המתעדכנת מדי שנה. הערך השקלי המדווח מותאם בתקופה שבין הערכות שמאי על בסיס השינויים במדד המחירים לצרכן. הפרשה להוצאות מימוש בשיעור של 2% (2020 – 2%) מנוכה מהערך המשוערך. לא מחושב פחת על הנכסים בתקופה שבין ההערכות מחדש.

6. התחייבות בשל סיום יחסי עובד מעביד

התחייבות הקופה בשל סיום יחסי עובד-מעביד מחושבת על בסיס שכרם האחרון של העובדים ליום המאזן ובהתאם לחוק פיצויי פיטורין, ומכוסה על ידי תשלומים שוטפים לקרן פנסיה, לחברות ביטוח בגין פוליסות ביטוח מנהלים וקופות גמל. הסכומים שנצברו בקרנות הפנסיה, בביטוחי מנהלים ובקופות גמל כאמור אינם כלולים במאזן מאחר ואינם בשליטה ובניהול של הקופה.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

7. 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.

8. שיעורי השינוי במדד ובשערי הדולר והיורו:

<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	
1.20	0.30	(0.60)	2.40	שיעור העלייה (ירידה) במדד המחירים לצרכן (לפי מדד ידוע)
8.10	(7.79)	(6.97)	(3.27)	שיעור העלייה (ירידה) בשער החליפין של הדולר של ארה"ב ביחס לש"ח
3.35	(9.63)	1.70	(10.76)	שיעור העלייה (ירידה) בשער החליפין של היורו ביחס לש"ח

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים

באור 3 – חייבים ויתרות חובה

ההרכב:

ליום 31 בדצמבר 2021					
<u>מאוחד</u>	<u>50 ומטה</u>	<u>אג"ח ממשלות</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>50-60</u>	<u>60 ומעלה</u>	
384	312	22	7	43	ריבית ודיבידנד לקבל
127	173	-	-	-	צדדים קשורים
1	1	-	-	-	חייבים בגין הלוואות
37	31	-	1	5	הכנסות לקבל
93	93	-	-	-	הוצאות מראש
1	1	-	-	-	אחרים
<u>643</u>	<u>611</u>	<u>22</u>	<u>8</u>	<u>48</u>	סך הכל חייבים יתרות חובה

ליום 31 בדצמבר 2020					
<u>מאוחד</u>	<u>50 ומטה</u>	<u>אג"ח ממשלות</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>50-60</u>	<u>60 ומעלה</u>	
230	194	14	4	18	ריבית ודיבידנד לקבל
98	145	-	-	-	צדדים קשורים
4	4	-	-	-	חייבים בגין הלוואות
15	10	*-	1	4	הכנסות לקבל
77	77	-	-	-	הוצאות מראש
<u>424</u>	<u>430</u>	<u>14</u>	<u>5</u>	<u>22</u>	סך הכל חייבים יתרות חובה

*סכום הנמוך מ-1 אלפי ש"ח.

(*) יתרת חו"ז הדדית בין ארבעת המסלולים בסך 46 אלפי ש"ח (2020 – 47 אלפי ש"ח) קווצה במאזן המאוחד.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים

באור 4 – נכסי חוב סחירים

ליום 31 בדצמבר 2021					
מאוחד	50 ומטה	אג"ח ממשלות אלפי ש"ח	50-60	60 ומעלה	
164,978	98,293	31,651	4,701	30,333	אגרות חוב ממשלתיות
62,484	50,569	4,322	829	6,764	שאינן ניתנות להמרה
227,462	148,862	35,973	5,530	37,097	סך הכל נכסי חוב סחירים
ליום 31 בדצמבר 2020					
מאוחד	50 ומטה	אג"ח ממשלות אלפי ש"ח	50-60	60 ומעלה	
177,956	107,275	36,003	4,976	29,702	אגרות חוב ממשלתיות
61,878	50,163	4,368	793	6,554	אגרות חוב קונצרניות: שאינן ניתנות להמרה
239,834	157,438	40,371	5,769	36,256	סך הכל נכסי חוב סחירים

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים

באור 5 – נכסי חוב שאינם סחירים

א. ההרכב:

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 בדצמבר 2021	
באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	
551	-	אגרות חוב קונצרניות:
* _	* _	שאינן ניתנות להמרה
		שניתנות להמרה
6,840	8,990	הלוואות לעמיתים ⁽¹⁾
7,391	8,990	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

* פחות מ-1 אלפי ש"ח.

⁽¹⁾ 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).

ב. נכסי חוב שאינם סחירים מושקעים במסלול לבני 50 ומטה בלבד.

באור 6 – מניות

ליום 31 בדצמבר 2020					ליום 31 בדצמבר 2021					
60 ומעלה	50-60	אג"ח ממשלות	50 ומטה	מאוחד	60 ומעלה	50-60	אג"ח ממשלות	50 ומטה	מאוחד	
אלפי ש"ח										
9,159	2,739	1,216	155,923	169,037	11,079	3,043	1,447	189,672	205,241	מניות סחירות
39	7	-	599	645	64	11	-	984	1,059	מניות לא סחירות
9,198	2,746	1,216	156,522	169,682	11,143	3,054	1,447	190,656	206,300	סך הכל מניות

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים

באור 7- השקעות אחרות

א. ההרכב:

ליום 31 בדצמבר 2021					השקעות אחרות סחירות
60 ומעלה	50-60	אג"ח ממשלות	50 ומטה	מאוחד	
אלפי ש"ח					
23,107	4,024	366	109,619	137,116	קרנות סל
410	123	-	6,878	7,411	קרנות נאמנות
107	39	-	1,920	2,066	כתבי אופציה
23,624	4,186	366	118,417	146,593	
1,564	449	-	30,500	32,513	השקעות אחרות שאינן סחירות
52	13	-	1,214	1,279	קרנות השקעה
1,616	462		31,714	33,792	מכשירים נגזרים
25,240	4,648	366	150,131	180,385	סך הכל השקעות אחרות

ליום 31 בדצמבר 2020				
מאוחד	50 ומטה	אג"ח ממשלות	50-60	60 ומעלה
אלפי ש"ח				
השקעות אחרות סחירות	133,668	107,625	623	3,622
	18,917	17,558	-	314
	152,585	125,183	623	3,936
השקעות אחרות שאינן סחירות	20,163	18,980	-	273
	3,463	3,341	-	32
	23,626	22,321	-	305
סך הכל השקעות אחרות	176,211	147,504	623	4,241

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים

באור 7 – השקעות אחרות (המשך)

ב. מכשירים נגזרים

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

ליום 31 בדצמבר		
	2021	2020
	אלפי ש"ח	
מסלול לבני 50 ומטה-דולר ארה"ב	(126,598)	(97,232)
מסלול לבני 50-60 – דולר ארה"ב	(1,290)	(820)
מסלול לבני 60 ומעלה- דולר ארה"ב	(4,832)	(2,310)

באור 8 - נדל"ן להשקעה

א. הרכב ותנועה:

ליום 31 בדצמבר			
	2021	2020	
	אלפי ש"ח		
יתרה ליום 1 בינואר	367	373	
רכישות ותוספות	-	-	
סה"כ תוספות	367	-	
מימושים	-	-	
התאמת שווי הוגן	(81)	(6)	
יתרה ליום 31 בדצמבר	286	367	

הנכסים דלא נידי נמדדים על בסיס השווי ההוגן כפי שנקבע בהערכת שווי ליום 10 בנובמבר 2021 שבוצעה על ידי מר אהרון בוך – שמאי מקרקעין מוסמך, מעריך שווי חיצוני בלתי תלוי שהוא בעל כישורים מקצועיים מוכרים וניסיון רב בנוגע למיקום וסוג הנדל"ן שהוערך. השומה נערכה בגישת ההשוואה (שוק) לנכסים דומים בסביבה תוך ביצוע ההתאמות הנדרשות, הכוללות סטיית תקן בין הערכים גבוה ונמוך, התאמה לגיל המבנה ומיקום הנכסים בתוך המבנה. כמו כן, ההערכה נערכה בהתחשב במכפיל הפחתה אשר הביא בחשבון את העובדה כי הזכות המוערכת הינה זכות חכירה לדורות (חכירת משנה) מעיריית תל אביב, לתקופה של 75 שנה, ככל הנראה עד שנת 2025, כלומר לעוד כ-4 שנים. השמאי הפנה את תשומת הלב לעובדה כי יש לחדש את חוזה החכירה עם עיריית תל אביב. חידוש חוזה החכירה לדורות יהיה כפוף לתשלומים והוצאות.

ביום 31 במרץ 2018 נחתם הסכם שכירות חדש עם "בית חשבים" (להלן: "השוכר"). ההסכם נחתם לתקופה שמיום 1.4.18 – 31.12.2019 וכוללת 2 תקופות אופציה בנות 3 שנים כל אחת. בחודש פברואר 2019 הצטרפה "חברת עידן חן שרותי הנה"ח", כשוכר נוסף להסכם, כאשר כל חובות ההסכם הקודם חלים עליו. תקופת האופציה הראשונה מומשה. מהשווי ההוגן מנוכות הוצאות מימוש משוערות בשיעור של 2%.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים

באור 8 - נדל"ן להשקעה (המשך)

ב. פרטים בדבר זכויות במקרקעין המשמשות את הקופה כנדל"ן להשקעה

מועדי סיום		תקופת החכירה (בשנים)
ליום 31 בדצמבר	ליום 31 בדצמבר	
2020	2021	
אלפי ש"ח		
*367	*286	3.7

בחכירה מהוונת

* בניכוי הפרשה להוצאות מימוש משוערות.

ג. קרקע המשרדים ברחוב החשמונאים ת"א רשומה על שם עיריית תל – אביב. זכויות הקופה בנכס הן של חוכר משנה. תקופת החכירה היא עד שנת 2025. בשנה זו תחזור הקרקע והבנוי עליה לעיריית תל-אביב, ללא כל פיצוי לחוכר. הקופה משכירה 23.5% מהנכס לשוכרי משנה (ראה באור 22' 5) אי לכך 76.5% משווי הנכס מוצג כהשקעה ברכוש קבוע (שנה קודמת – זהה).

ד. זכויות המקרקעין הינן במסלול 50 ומטה בלבד.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים

באור 9 - רכוש קבוע

א. רכוש קבוע הינו במסלול 50 ומטה בלבד.

ב. התנועה ברכוש קבוע

<u>סה"כ</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>מחשבים</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>ציוד וריהוט</u> <u>משרדי</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>בנייני משרדים</u> <u>(ראה באור 8)</u> <u>אלפי ש"ח</u>	
2021				
3,135	1,564	378	1,193	יתרת פתיחה עלות
(264)	-	-	(264)	עדכון בעקבות הערכת שמאי
-	-	-	-	גריעות השנה
321	286	27	8	רכישת רכוש חדש (שיפורים)
3,192	1,850	405	937	סה"כ עלות ל- 31.12.21
1,748	1,405	343	-	פחת נצבר לתחילת שנה
-	-	-	-	גריעות השנה
137	128	9	-	הפרשה לפחת
1,885	1,533	352	-	פחת נצבר ל- 31.12.21
1,307	317	53	937	סה"כ עלות נכסים מופחתת ליום 31 בדצמבר 2021
2020				
3,125	1,533	377	1,215	יתרת פתיחה עלות
(22)	-	-	(22)	עדכון בעקבות הערכת שמאי
-	-	-	-	גריעות השנה
32	31	1	-	רכישת רכוש חדש (שיפורים)
3,135	1,564	378	1,193	סה"כ עלות ל- 31.12.20
1,586	1,253	333	-	פחת נצבר לתחילת שנה
-	-	-	-	גריעות השנה
162	152	10	-	הפרשה לפחת
1,748	1405	343	-	פחת נצבר ל- 31.12.20
1,387	159	35	1,193	סה"כ עלות נכסים מופחתת ליום 31 בדצמבר 2020

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים

באור 10 – זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר 2021					
מאוחד	50 ומטה	ממשלות אג"ח אלפי ש"ח	50-60	60 ומעלה	
-	-	-	-	-	התחייבות בגין נגזרים
147	147	-	-	-	המחאות לפירעון
-	-	13	5	28	צדדים קשורים**
131	131	-	-	-	מוסדות
29	29	-	-	-	מעבידים
226	226	-	-	-	התחייבות לחופשה
136	136	-	-	-	התחייבות לסיום יחסי עובד מעביד*
266	266	-	-	-	הוצאות לשלם
29	29	-	-	-	עמיתים זכאים
964	964	13	5	28	סך הכל זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר 2020					
מאוחד	50 ומטה	ממשלות אג"ח אלפי ש"ח	50-60	60 ומעלה	
94	94	-	-	-	התחייבות בגין נגזרים
1	1	15	5	27	צדדים קשורים**
60	60	-	-	-	מוסדות
26	26	-	-	-	מעבידים
165	165	-	-	-	התחייבות לחופשה
127	127	-	-	-	התחייבות לסיום יחסי עובד מעביד*
101	101	-	-	-	הוצאות לשלם
27	27	-	-	-	שקים לפירעון
7	7	-	-	-	עמיתים זכאים
					זכאים בגין ביטוח
608	608	15	5	27	סך הכל זכאים ויתרות זכות

* כולל התחייבות לפדיון ימי מחלה בסך 136 אלפי ש"ח (2020 - 127 אלפי ש"ח).

** יתרת חו"ז הדדית בין ארבעת המסלולים בסך 46 אלפי ש"ח (2020 - 47 אלפי ש"ח) קוזה במאזן המאוחד.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים

באור 11 – דמי ניהול

א. הרכב:

<u>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021</u>				
<u>מאוחד</u>	<u>50 ומטה</u>	<u>אג"ח ממשלות</u>	<u>50-60</u>	<u>60 ומעלה</u>
<u>אלפי ש"ח</u>				
1,735				
792				
441				
397				
601				
131				
55				
8				
4,160	3,288	262	86	524
(1,510)	(1,194)	(95)	(31)	(190)
2,650	2,094	167	55	334

סה"כ הוצאות ניהול

הוצאות הניהול במסלולים מחושבות על פי החלק היחסי בהוצאות המסלולים במאוחד. לעניין זה, החלק היחסי הינו יחס ההון של המסלול, המחולק בסה"כ ההון של המסלולים במאוחד.

<u>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020</u>				
<u>מאוחד</u>	<u>50 ומטה</u>	<u>אג"ח ממשלות</u>	<u>50-60</u>	<u>60 ומעלה</u>
<u>אלפי ש"ח</u>				
1,610				
729				
403				
381				
591				
111				
19				
8				
3,852	3,007	284	70	491
(1,359)	(1,061)	(100)	(25)	(173)
2,493	1,946	184	45	318

סה"כ הוצאות ניהול

הוצאות הניהול במסלולים מחושבות על פי החלק היחסי בהוצאות המסלולים במאוחד. לעניין זה, החלק היחסי הינו יחס ההון של המסלול, המחולק בסה"כ ההון של המסלולים במאוחד.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים

באור 11 – דמי ניהול (המשד):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

<u>מאוחד</u>	<u>50 ומטה</u>	<u>אג"ח ממשלות</u>	<u>50-60</u>	<u>60 ומעלה</u>
			אלפי ש"ח	
שכר עבודה ונלוות	1,596			
ייעוץ משפטי ומקצועי	795			
שכר דירקטורים	487			
אחזקת משרדים ותקשורת	417			
שרותי מחשב	448			
פרמיית ביטוח דירקטורים	94			
ונושאי משרה				
	40			
הוצאות אחרות				
	8			
ביטוח מבנה				
	3,885	265	47	469
	(1,277)	(87)	(15)	(154)
בקיצוץ השתתפות בהוצאות				
	2,608	178	32	315
סה"כ הוצאות ניהול				

ב. השתתפות בהוצאות כוללת סך של 54 אלפי ש"ח אשר התקבלו מעוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ (להלן "החברה") (שנה קודמת – 54 אלפי ש"ח) וכן סך של 1,456 אלפי ש"ח אשר התקבלו מהאגודה השיתופית לעזרה הדדית ולחיסכון של עובדי המושבים בע"מ (שנה קודמת – 1,305 אלפי ש"ח).

בהתאם להסכם שנחתם בין הקופה לחברה, הוצאות לא ספציפיות לקופה יחולקו לפי יחס הנכסים בין הקופה לקרן (נכון ל- 31.12.2021 היחס הינו 92% לחובת הקופה ו- 8% לחובת החברה). כמו כן, הוצאות השכר מחולקות באותו יחס בדרך של השתתפות בשכר עם קופת התגמולים.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים

באור 11 – דמי ניהול (המשך):

ג. פירוט דמי הניהול לפי מסלולי השקעה:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	
אלפי ש"ח			
2,083	1,946	2,094	מסלול לבני 50 ומטה
178	184	167	מסלול אג"ח ממשלות
32	45	55	מסלול לבני 50-60
315	318	334	מסלול לבני 60 ומעלה
<u>2,608</u>	<u>2,493</u>	<u>2,650</u>	סה"כ הוצאות דמי ניהול

ד. 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 שהאגודה רשאית לגבות על פי הוראות הדין
			שיעור דמי ניהול הממוצע שגבתה האגודה בפועל:
0.40	0.40	0.40	מסלול לבני 50 ומטה
0.40	0.40	0.40	מסלול אג"ח ממשלות
0.40	0.40	0.40	מסלול לבני 50-60
0.40	0.40	0.40	מסלול לבני 60 ומעלה

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 12- הוצאות ישירות

מאוחד:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			אלפי ש"ח			
0.07	0.07	0.06	478	486	406	עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
0.01	**-	0.01	30	22	36	עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
						עמלות ניהול חיצוני:
0.06	0.04	0.08	386	253	485	בגין השקעה בקרנות השקעה
0.01	0.01	0.03	75	92	215	בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל
**-	**-	**-	(12)	(8)	(11)	בגין השקעה בנכסים בישראל
						באמצעות קרנות סל
0.01	0.01	**-	44	34	33	עמלות אחרות *
0.16	0.13	0.18	1,001	879	1,164	סך הכל הוצאות ישירות מאוחד:

* עמלות בנקים ועמלת תעריפון.

** פחות מפרומיל.

מסלול לבני 50 ומטה:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת						
%			אלפי ש"ח			
0.08	0.09	0.07	433	432	354	עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
0.01	**-	0.01	24	19	31	עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
						עמלות ניהול חיצוני :
0.07	0.05	0.09	368	242	457	בגין השקעה בקרנות השקעה
						בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל
0.01	0.01	0.04	70	86	200	בגין השקעה בנכסים בישראל
**-	**-	**-	(8)	(5)	(7)	באמצעות קרנות סל
0.01	0.01	**-	37	28	23	עמלות אחרות*
0.18	0.16	0.21	924	802	1,058	סך הכל הוצאות ישירות

* עמלות בנקים ועמלת תעריפון.

** פחות מפרומיל.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים

באור 12 – הוצאות ישירות (המשך):

מסלול אג"ח ממשלות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת						
%			אלפי ש"ח			
0.01	0.03	0.03	7	15	13	עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
**-	**-	**-	2	1	1	עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
						עמלות ניהול חיצוני:
						בגין השקעה בנכסים בישראל
-	-	-	-	-	-	באמצעות קרנות סל
0.01	0.01	0.01	2	1	1	עמלות אחרות*
0.02	0.04	0.04	11	17	15	סך הכל הוצאות ישירות

* עמלות בנקים ועמלת תעריפון.

** פחות מפרומיל.

מסלול לגילאי 50-60:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת						
%			אלפי ש"ח			
0.05	0.09	0.07	4	10	10	עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
0.02	-	-	1	**-	1	עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
						עמלות ניהול חיצוני:
						בגין קרנות השקעה
0.04	0.03	0.04	3	2	6	בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל באמצעות קרנות סל
0.01	0.01	0.02	1	1	3	בגין השקעה בנכסים בישראל באמצעות קרנות סל
-	-	-	**-	**-	-	עמלות אחרות*
0.02	0.01	0.01	2	2	1	
0.14	0.14	0.14	11	15	21	סך הכל הוצאות ישירות

* עמלות בנקים ועמלת תעריפון.

** פחות מ-1 אלפי ש"ח.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים

באור 12 – הוצאות ישירות (המשך):

מסלול לגילאי 60 ומעלה:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת						
%			אלפי ש"ח			
0.04	0.04	0.03	34	29	29	עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
**-	**-	**-	3	2	3	עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
						עמלות ניהול חיצוני:
0.02	0.01	0.03	15	9	22	בגין קרנות השקעה
0.01	0.01	0.01	4	5	12	בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל באמצעות קרנות סל
(0.01)	(0.01)	**-	(4)	(3)	(4)	בגין השקעה בנכסים בישראל באמצעות קרנות סל
0.01	0.01	0.01	3	3	8	עמלות אחרות*
0.07	0.06	0.08	55	45	70	סך הכל הוצאות ישירות

* עמלות בנקים ועמלת תעריפון.

** פחות מפרומיל.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים

באור 13 - ביטוח חיים

כ-400 עמיתים בקופה מבוטחים בחברת ביטוח איילון בביטוח חיים, עפ"י בקשתם, למקרה מוות או נכות במסגרת ביטוח קיבוצי כדלקמן:

א. סכומי הביטוח הינם בהתאם ליתרת חשבוננו של העמית בקופה. להלן פירוט סכומי הביטוח המקסימליים (2020 ו-2019 – זהה):

גיל העמית	סכום הביטוח למקרה מוות	סכום הביטוח למקרה נכות	פרמיה שנתית
שנים	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש
18-49	350,000	220,000	1,100
50-55	250,000	150,000	1,350
56-60	200,000	120,000	1,450
61-65	140,000	100,000	1,500
66-67	120,000	-	1,550
70-68	15,000	-	220

ב. בשנים 2020 – 2019 פרמיות הביטוח השנתיות למבוטח היו זהות לפרמיות הביטוח השנתיות בשנת 2021.

מבוטח אשר סכום הביטוח לגביו אינו מקסימלי - תהיה הפרמיה לגביו יחסית על פי היחס שבין סכום הביטוח שלו לבין הפרמיה המלאה בהתאמה על פי הגיל.
כיסוי ביטוחי נוסף בגין מוות עקב תאונה לעמיתים בגילאים 18-67 שנה כלול בסכומים שנרשמו בפסקה לעיל.

בתאריך 31.1.2020 הסתיים תוקף הפוליסות הנ"ל בחברת הפניקס וב-1.2.20 נחתם הסכם עם חברת הביטוח איילון להמשך פוליסות ביטוח החיים של העמיתים. הרצף הביטוחי נשמר, דמי הביטוח וסכומי הביטוח לא השתנו.

באור 14 – תשואות מסלולי השקעה

תשואה שנתית נומינלית ברוטו (באחוזים)

תשואה ממוצעת
נומינלית ברוטו ל-5
שנים

	2017	2018	2019	2020	2021	
2.11	2.61	(0.51)	5.14	0.68	2.74	מסלול אג"ח
5.95	6.87	(3.55)	10.43	6.32	10.34	מסלול לבני 50 ומטה
4.35	4.73	(2.24)	7.74	4.12	7.75	מסלול לבני 50-60
3.59	4.31	(1.54)	6.91	2.37	6.10	מסלול לבני 60 ומעלה

*מתייחס לתקופה מיום 11.2.16 ועד 31.12.16

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים

באור 15 – בעלי עניין וצדדים קשורים (מאוחד)

א. עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ (להלן – החברה) משתתפת בהוצאות הקופה. סה"כ השתתפות החברה הסתכמה בשנת הדוח לסך של 54 אלפי ש"ח (2020 – 54 אלפי ש"ח, 2019 – 54 אלפי ש"ח).

ב. אגודה שיתופית לעזרה הדדית ולחסכון של עובדי המושבים בע"מ (להלן – האגודה) משתתפת בהוצאות הקופה. סה"כ השתתפות האגודה הסתכמה בשנת הדוח לסך של 1,456 אלפי ש"ח (2020 – 1,305 אלפי ש"ח, 2019 – 1,224 אלפי ש"ח).

ג. הוצאות בגין נושאי משרה

<u>2019</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u>	
363	364	364	הוצאות שכר ונלוות של המנהל הכללי של הקופה
487	403	441	שכר דירקטורים
<u>20</u>	<u>-</u>	<u>20</u>	השתלמויות דירקטורים
<u>870</u>	<u>767</u>	<u>825</u>	סה"כ הוצאות בגין נושאי משרה

ד. נכון לתאריך הדוח יתרת ההלוואות שניתנו לדירקטורים ונושאי משרה שהינם עמיתי הקופה עומדת על סך 428 אלפי ש"ח (שנת 2020 - 445 אלפי ש"ח). ההלוואות ניתנו בתנאים רגילים הניתנים לכל עמיתי הקופה.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים

באור 16 – מיסים

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

ב. ההרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021

<u>מאוחד</u>	<u>50 ומטה</u>	<u>אג"ח</u> <u>ממשלות</u>	<u>50-60</u>	<u>60</u> <u>ומעלה</u>
<u>באלפי ש"ח</u>				
568	521	3	9	35
568	521	3	9	35

מס שנוכה במקור מנכסים בחו"ל

סך הכל מיסים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

<u>מאוחד</u>	<u>50 ומטה</u>	<u>אג"ח</u> <u>ממשלות</u>	<u>50-60</u>	<u>60</u> <u>ומעלה</u>
<u>באלפי ש"ח</u>				
545	504	2	8	31
-	-	-	-	-
545	504	2	8	31

מס שנוכה במקור מנכסים בחו"ל

סך הכל מיסים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

<u>מאוחד</u>	<u>50 ומטה</u>	<u>אג"ח</u> <u>ממשלות</u>	<u>50-60</u>	<u>60 ומעלה</u>
<u>באלפי ש"ח</u>				
459	427	-	4	28
(11)	(11)	-	-	-
448	416	-	4	28

מס שנוכה במקור מנכסים בחו"ל

מס שנוכה במקור בארץ

סך הכל מיסים

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים

באור 17 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

- א. חוק הגנת השכר התשי"ח - 1958 מטיל התחייבות על הקופה, בנסיבות שפורטו בחוק, בגין חובות של מעבידים לעובדיהם אשר לא סולקו במועדם על ידי העברת כספים לקופה.
- לתאריך הוצאת הדוחות הכספיים לא ידוע לקופה על פיגורים מהותיים בהעברת תשלומים כאמור לעיל. יחד עם זאת, קיים מעסיק אחד שחובותיו לעובדיו מסתכמים לכדי כ- 220 אלפי ש"ח (כולל ריבית בסך של כ- 14 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. יתרת התחייבות הקופה להשקעה בקרנות השקעה לתאריך המאזן מסתכמת לסך 557 אלפי ש"ח (שנה קודמת - 1,476 אלפי ש"ח).
- ג. נכון למועד הדוח הכספי לא מצויה בטיפול היועץ המשפטי כל תביעה משפטית המופנית כנגד הקופה.
- ד. התקשרות שכירות - ביום 31 במרץ 2018 נחתם הסכם שכירות חדש עם "בית חשבים" (להלן: "השוכר"). ההסכם נחתם לתקופה שמיום 1.4.18 - 31.12.2019 וכוללת 2 תקופות אופציה בנות 3 שנים כל אחת. תקופת האופציה הראשונה מומשה.