

עגור חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 30/11/2019

תוכן העניינים

3.....	דוח הדירקטוריון
8.....	הצהרות מנהלים
10.....	דין וחשבון כספי ליום 30 בנובמבר 2019 – חברה מנהלת

דו"ח הדירקטוריון

עגור – חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ

ליום 30/11/2019

שם החברה: "עגור חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ" (להלן: "עגור" ו/או "החברה"). החברה מנהלת בנאמנות 2 קרנות השתלמות ענפיות לשכירים אשר החברות בה מוגבלת, ופתוחה אך ורק לעובדי הוראה בחינוך העל יסודי במכללות ובסמינרים. בכל אחת מקרנות ההשתלמות קיימים שלושה מסלולי השקעה, כדלקמן:

1. "קרן השתלמות למורים בבתי הספר העל יסודיים במכללות ובסמינרים – המסלול הרגיל" (להלן: "הקרן הרגילה / המסלול הרגיל"). הקרן מיועדת בעיקרה למימון יציאת העמיתים לשנת השתלמות. בקרן זו שלושה מסלולי השקעה:

א. קרן השתלמות למורים בבתי"ס הע"ס במכללות ובסמינרים - מסלול כללי - אישור מס הכנסה 482, תוקף האישור 31.12.19.

ב. קרן השתלמות למורים בבתי"ס הע"ס במכללות ובסמינרים – מסלול אג"ח – אישור מס הכנסה 8339, תוקף האישור 31.12.19.

ג. קרן השתלמות למורים בבתי"ס הע"ס במכללות ובסמינרים - מסלול הלכתי יהודית – אישור מס הכנסה 8394, תוקף האישור 31.12.19.

2. "קרן השתלמות למורים בבתי הספר העל יסודיים במכללות ובסמינרים – המסלול המקוצר" (להלן: "קרן מישור" / "המסלול המקוצר"). קרן צבירה המיועדת לעובדי הוראה שכירים המדורגים בדירוג עובדי הוראה ואשר אינם מועסקים בהוראה בפועל ו/או המועסקים בפחות מ- 1/3 משרה ו/או עובדי הוראה שאינם רשאים לחסוך במסלול הרגיל. בקרן זו שלושה מסלולי השקעה:

א. קרן השתלמות למורים בבתי"ס הע"ס במכללות ובסמינרים (מקוצר) - מסלול כללי - אישור מס הכנסה 282, תוקף האישור 31.12.19.

ב. קרן השתלמות למורים בבתי"ס הע"ס במכללות ובסמינרים (מקוצר) – מסלול אג"ח – אישור מס הכנסה 8382, תוקף האישור 31.12.19.

ג. קרן השתלמות למורים בבתי"ס הע"ס במכללות ובסמינרים (מקוצר) – מסלול הלכתי יהודית – אישור מס הכנסה 8395, תוקף האישור 31.12.19.

א. שנת התאגדות התאגיד וצורת ההתאגדות

החברה נוסדה ביום 19.02.1963 כקופה תאגידית-מפעלית הפועלת ללא מטרת רווח. גם לאחר השלמת הליך הרה-אורגניזציה, החל מיום 01.01.2011, החברה מנהלת את פעילות הקופות המפעליות המנוהלות על ידה ללא מטרות רווח. בהתאם לרישיונה, החברה המנהלת גובה דמי ניהול מעמיתי הקופות בהתאם להוצאותיה בפועל אותם הוציאה לניהול הקופה.

- ב. בעלי זכויות הצבעה באסיפה הכללית לפי המפורט בתקנון החברה :
- 50% - ארגון המורים העל יסודיים, 30% - מדינת ישראל, 10% - מרכז השלטון המקומי, 10% - גוף או ארגון ציבורי המייצג מוסדות חינוך (רשת אורט)..
- ג. בתקופת הדוח לא היו שינויים מהותיים בעסקי החברה ותוצאות פעילותה.
- ד. בדוחות הכספיים של החברה לא חלו שינויים מהותיים בתקופת הדוח. לעניין זה ראו דוח כספי של החברה המנהלת המצורף לדוח זה.
- ה. לעניין היקף הנכסים המנוהלים ראה טבלה המצורפת בהמשך דוח זה.
- ו. בתקופת הדוח לא היו אירועים חריגים או חד פעמיים (רכישות/מכירות או העברות של נכסים בהיקף מהותי) בעסקי החברה החורגים ממהלך העסקים הרגיל.
- ז. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה :
- השקעת כספי העמיתים, בהתייחס לסיכונים, במטרה להשיג תשואה אופטימאלית.
 - קיום פעילות לחיזוק הקשרים מול העמיתים, במתן אינפורמציה.
 - מתן שירותים באמצעות אתר אינטרנט.
 - עריכת כנסים למשתלמים.
 - קיום שירות לקוחות המעניק מענה טוב ואיכותי.

פעילות הקופות:

א. מוצרים ושירותים

31.08.2019	30.11.2018	30.11.2019	
			מספר חשבונות עמיתים:
64,317	64,665	69,115	פעילים
23,507	22,026	22,898	לא פעילים
87,824	86,691	92,013	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
4,081,232	3,822,424	4,326,218	פעילים
1,406,329	1,272,300	1,362,368	לא פעילים
5,487,561	5,094,724	5,688,586	סה"כ
			נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):
51,597	6,596	6,881	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
719,325	158,614	170,164	תקבולים מדמי גמולים
3,313	1,868	5,131	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
3,355	371	373	העברות צבירה לקרן
(127,320)	(29,550)	(31,581)	העברות צבירה מהקרן
(358,916)	(118,447)	(113,631)	פדיונות
95,996	(71,386)	175,701	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
11,892	2,858	3,064	פעילים ולא פעילים
			שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):*
0.24%	0.25%	0.24%	פעילים ולא פעילים

31.08.2019	30.11.2018	30.11.2019	
			חשבוניות מנותקי קשר:
1,580	1,363	1,511	מספר חשבוניות
87,967	66,069	94,854	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
187	46	56	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
*0.24%	*0.25%	*0.24%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

* בהתייחס לקופת המסלול הרגיל. בקופת המסלול המקוצר (מישור) שיעור דמי"נ הינו 0.15%.

אירועים בתקופת הדוח ולאחר תקופת הדוח:

- בתקופת הדוח לא פורסמו הוראות דין (דברי חקיקה, תקינה וחוזרי ממונה) אשר יש בהן כדי להשפיע באופן מהותי על הדוחות הכספיים של החברה
- לאחר מועד הדוחות הכספיים, ביום 26 בדצמבר 2019 הוגשה לבית הדין לעבודה בתל אביב בקשת מנכ"ל החברה ד"ר עוזי צוק למתן צווי מניעה ארעיים וקבועים כנגד החברה למנוע אי-חידוש הסכם העסקתו כמנכ"ל החברה אשר הסתיים ביום 22 בדצמבר 2019. בשלב הנוכחי לא הוגשה תביעה כספית ולא נתבעו סכומי כסף (ראה גם ביאור 8 בדוחות הכספיים). החברה הגישה כתב תשובה והתנגדה לבקשה. ביום 6 בינואר 2020 התקיים דיון בבית הדין לעבודה במהלכו לא ניתנו צווים כלפי החברה, והצדדים הסכימו להצעת בית הדין לפנות לגישור. נכון למועד עריכת הדוחות הכספיים, טרם התקיים הליך הגישור ואין הכרעה בתיק. להערכת יועציה המשפטיים של החברה קיים סיכוי סביר שהבקשה לא תתקבל.
- בישיבת דירקטוריון מיום 30 בדצמבר 2019 הוחלט על מינויה של עו"ד גלי לוי צדק לממלא מקום המנכ"ל. בנוסף, הוחלט על הקמת ועדת איתור מנכ"ל.

אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה, בשיתוף המנכ"ל ומנהל הכספים של החברה, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה ומנהל הכספים שלה הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה הנן אפקטיביות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשת לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30/11/2019 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

עו"ד גלי לוי צדק, מ"מ מנכ"ל

חאלד דראושה, יו"ר הדירקטוריון

29/1/2020
תאריך

הצהרה (Certification)

אני, עו"ד גלי לוי צדק, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדו"ח הרבעוני של "עגור חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ" (להלן: "החברה המנהלת") לרבעון שהסתיים ביום 30/11/2019 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדו"ח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדו"ח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדו"חות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של החברה המנהלת למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה המנהלת; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה המנהלת, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה המנהלת, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה המנהלת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

עו"ד גלי לוי צדק, מ"מ מנכ"ל

29/1/2020
תאריך

הצהרה (Certification)

אני, דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדו"ח הרבעוני של "עגור חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ" (להלן: "החברה המנהלת") לרבעון שהסתיים ביום 30/11/2019 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדו"ח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדו"חות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדו"ח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של החברה המנהלת למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה המנהלת; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה המנהלת, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה המנהלת, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה המנהלת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

דורון ארגוב, רו"ח
מנהל כספים

29/1/2020
תאריך

עגור חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בנובמבר 2019

בלתי מבוקרים

עגור חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בנובמבר 2019

בלתי מבוקרים

תוכן הענינים

עמוד

2	דוח סקירה של המבקרים
3	דוחות על המצב הכספי
4	דוחות על הרווח הכולל
5-10	באורים לדוחות הכספיים

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של עגור - חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של עגור - חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ (להלן - "החברה"), הכולל את תמצית הדוח על המצב הכספי ביניים ליום 30 בנובמבר 2019 ואת תמצית הדוח על הרווח הכולל לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם להנחיות האוצר, אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים ליום זה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של היישות". 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

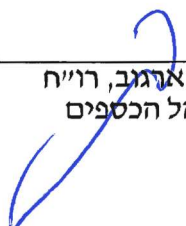
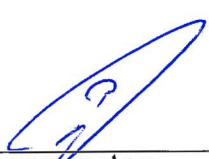
בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", בהתאם להנחיות האוצר, אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד - 1964.

גזית, בן-גל ושות'
רואי חשבון

תל אביב, 29 בינואר 2020

ליום 31 באוגוסט		ליום 30 בנובמבר		
2019	2018	2019		
מבוקר	בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח		באור		
נכסים שוטפים:				
62	73	55	2(ה)	רכוש קבוע, נטו
1,248	1,439	1,150	4	חייבים ויתרות חובה
756	122	842	5	מזומנים ושווי מזומנים
2,066	1,634	2,047		
נכסים בלתי שוטפים				
273	-	219	2(י)	נכס זכות שימוש עבור חכירות
2,339	1,634	2,266		סך כל הנכסים
התחייבויות והון:				
התחייבויות:				
1,437	1,054	1,428	7	זכאים ויתרות זכות
629	580	619	8	התחייבות בשל סיום יחסי עובד - מעביד, נטו
273	-	219	2(י)	התחייבויות חכירה
902	580	838		
2,339	1,634	2,266		סך כל ההון וההתחייבויות
התחייבויות תלויות				
12				

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון ארנוב, רו"ח מנהל הכספים	 חאלד דוראוושה יו"ר הדירקטוריון	 עו"ד גלי לוי צדק מ"מ מנכ"ל	29 בינואר 2020 תאריך אישור הדוחות הכספיים
---	--	---	---

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		באור	הכנסות הכנסות מדמי ניהול מקרן ההשתלמות
31 באוגוסט	30 בנובמבר			
2019	2018	2019		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
11,892	2,858	3,064	9	
				הוצאות
11,878	2,855	3,059		הנהלה וכלליות
14	3	5		הוצאות מימון (עמלות)
11,892	2,858	3,064		סך כל ההוצאות
-	-	-		רווח (הפסד) לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

באור 1 - כללי

א. כללי:

"עגור" חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ (להלן: "החברה") מנהלת את קרן השתלמות למורים בבתי - הספר העל - יסודיים במכללות ובסמינרים על מסלולי החסכון השונים (להלן: "הקופה") החל מיום 1 בינואר 2011 (מועד תחילת פעילותה) כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005 (להלן: "חוק קופות הגמל").

החברה נוסדה ביום 19 בפברואר 1963, כחברה פרטית מוגבלת במניות, ואושרה כקרן השתלמות לשכירים.

הקופה הינה "קופת גמל ענפית" כהגדרתה בחוק קופות הגמל המנהלת את כספי קרן ההשתלמות של מורים בבתי - הספר העל - יסודיים במכללות ובסמינרים. בקרן מנוהלים שני מסלולי חסכון: המסלול הרגיל של 6 שנות חסכון ויציאה לשנת שבתון, ומסלול מקוצר, דהיינו: חסכון ויציאה להשתלמות אחרי 3 שנים.

בהתאם להוראות חוק קופות גמל בוצע ביום 1 בינואר, 2011 הליך הארגון מחדש ("רה-אורגניזציה") של החברה. עד להליך הרה-אורגניזציה הייתה החברה קופת גמל תאגידית המכילה יחדיו גם את הקופה וגם את החברה.

במסגרת הליך הארגון מחדש נרשמו נכסי קופת הגמל על שם החברה המנהלת בנאמנות לטובת עמיתי קופת הגמל. בנוסף, החברה המנהלת נטלה על עצמה את כל ההתחייבויות של הקופה התאגידית (החברה טרם הרה-אורגניזציה) כלפי עמיתי הקופה וצדדים שלישיים כולל את ההתחייבות לסיום יחסי עובד מעביד בגין עובדיה.

לפי ספרי הקופה אשר אינם מבוקרים ליום המאזן, סה"כ נכסים נטו מנוהלים בנאמנות לטובת עמיתי קופת הגמל ליום המאזן הסתכמו בסך 5,688,586 אלפי ש"ח (אשתקד - בסך 5,094,724 אלפי ש"ח).

ב. דמי ניהול

הקופה היא קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק קופות גמל הגובה דמי ניהול לפי הוצאותיה בפועל ופעילותה איננה למטרות רווח.

ג. דוחות על השינויים בהון העצמי ודוחות על תזרימי המזומנים

דוח על תזרימי המזומנים ודוח על השינויים בהון החברה לא נערכו מפני שאינם מוסיפים מידע משמעותי נוסף למידע שנכלל בדוחות הכספיים.

ד. הגדרות:

בדוחות כספיים אלה:

1. **החברה** - "עגור" חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ.

2. **הקופה** - קרן השתלמות למורים בבתי - הספר העל - יסודיים במכללות ובסמינרים על מסלולי החסכון השונים.

3. **בעלי עניין** - כמשמעותם בחוק ניירות ערך, התשכ"ח 1968.

4. **צדדים קשורים** - כמשמעותם בגילויי דעת של לשכת רואי חשבון בישראל ובתקנות מס הכנסה.

5. **מדד** - מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

6. **רשות שוק ההון** - רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

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

באור 1 - כללי (המשך)

8. **תקנות מס הכנסה** - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) - תשכ"ד - 1964.

9. **תקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן - IFRS)** - תקנים ופרשנויות שאומצו על ידי הועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (IASB) והם כוללים תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ותקני חשבונאות בינלאומיים (IAS) לרבות פרשנויות לתקנים אלה שנקבעו על ידי הועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) או פרשנויות שנקבעו על ידי הועדה המתמדת לפרשנויות (SIC), בהתאמה.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

בסיס הצגת הדוחות הכספיים

עיקרי המדיניות החשבונאית, אשר יושמו באופן עקבי לתקופה קודמת, למעט לגבי נכסים עבור חכירות כאמור בסעיף י(1) להלן, הינם:

א. כללי

הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללים חשבונאיים מקובלים ובהתאם להנחיות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ותקנות מס הכנסה (ראה גם סעיף י(י) להלן).

ב. מטבע פעילות, מטבע הצגה ובסיס המדידה

הדוחות הכספיים מוצגים בערכים מדווחים בשקל חדש, שהינו מטבע הפעילות של החברה, ומעוגלים לאלף הקרוב. השקל החדש הינו המטבע שמייצג את הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועלת החברה.

ג. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעת הכנת הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים והנחיות אגף שוק ההון, נדרשת ההנהלה להשתמש באומדנים והערכות המשפיעים על הנתונים המדווחים של הנכסים וההתחייבויות וכן על נתוני הכנסות והוצאות. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מהאומדנים.

ד. מזומנים ושווי מזומנים

שווי מזומנים כוללים פקדונות בבנקים שתקופת פרעונם בעת הפקדתם אינה עולה על שלושה חודשים.

ה. רכוש קבוע

מוצג בעלותו בניכוי פחת שנצבר לתאריך המאזן. הפחת מחושב בשיטת הקו הישר בשיעורים שנתיים שווים בהתאם לשיעורי הפחת המוכרים לצרכי מס הכנסה לאורך תקופת חייהם של הנכסים כדלקמן:

רהוט וציוד משרדי	6%-15%
מחשבים וציוד היקפי	33%

החברה לא מציגה את הרכוש הקבוע על פי שווי הוגן מחוסר מהותיות. (ראה גם סעיף י' להלן)

ו. ההכרה בהכנסות והוצאות

הכנסות מוכרות בדוח רווח והפסד כאשר הן ניתנות למדידה באופן מהימן, צפוי שההטבות הכלכליות הקשורות לעסקה יזרמו לחברה וכן העלויות שהתהוו או שיתהוו בגין העסקה ניתנות למדידה באופן מהימן.

ז. התחייבויות בשל הטבות לעובדים

בחברה קיימות מספר תוכניות הטבה לאחר העסקה. התוכניות ממומנות בדרך כלל על ידי הפקדות לחברות ביטוח והן מסווגות כתוכניות הפקדה מוגדרות וכן כתוכניות הטבה מוגדרות. (ראה גם ביאור 6).

ח. הטבות לעובדים לזמן קצר

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשד)

הטבות לעובדים לזמן קצר כוללות משכורות, ימי חופשה, הבראה והפקדות לביטוח לאומי ומוכרות כהוצאות עם מתן השירותים.

הטבות לאחר פרישה

ט.

לחברה תוכניות להפקדה מוגדרת, הפקדות לתוכנית להפקדה מוגדרת נרשמות כהוצאה בעת ההפקדה לתוכנית במקביל לקבלת שירותי העבודה מהעובד ולא נדרשת הפרשה נוספת בספרים.

אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS)

י.

דוחות כספיים אלו נערכו על פי תקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן - תקני IFRS) במתכונת מתומצתת ליום 30 בנובמבר 2019 ולתקופה שהסתיימה באותו תאריך, למעט חישוב אקטוארי של התחייבות לסיום יחסי עובד מעביד ושווי הוגן של רכוש קבוע מפאת העדר מהותיות.

1. תקן דיווח כספי בינלאומי 16 "חכירות" (להלן: "IFRS 16")

החל מיום 1 בינואר 2019, החברה החלה ביישום IFRS 16. השינויים המהותיים הצפויים במדיניות של החברה לגבי חכירות הינם הכרה בדוח על המצב הכספי בנכס זכות שימוש ובהתחייבות חכירה בגין כל החכירות למעט חכירות שתקופתן אינה עולה על 12 חודשים וחכירות שבהן נכסי הבסיס הם בעלי שווי נמוך (לגביהן ניתנה הקלה לפיה חוכר רשאי ליישם טיפול חשבונאי שדומה לטיפול החשבונאי הנוכחי בחכירות תפעוליות).

לעניין היישום לראשונה של IFRS 16, החברה בחרה בשיטה בה ההשפעה המצטברת של יישום לראשונה של IFRS 16 תוכר במועד היישום לראשונה, ללא הצגה מחדש של מידע השוואתי. בהתאם לכך, במועד היישום לראשונה של IFRS 16 החברה הכירה בהתחייבויות חכירה אשר נמדדו בהתאם לערך הנוכחי של תשלומי החכירה שנותרו, המהוונים על ידי שימוש בשיעור הריבית התוספתי של החברה במועד היישום לראשונה, ובנכס זכות שימוש עבור חכירות שסווגו קודם לכן כחכירות תפעוליות, בסכום השווה להתחייבות החכירה, מותאם בגין הסכום של תשלומי חכירה כלשהם ששולמו מראש או שנצברו המתייחסים לחכירה זו, שהוכרו בדוח על המצב הכספי מייד לפני היישום לראשונה.

בכוונת החברה להשתמש בהקלות שלהלן לגבי היישום לראשונה:

- יישום שיעור היוון יחיד לתיק חכירות עם מאפיינים דומים באופן סביר.

- החברה לא תיישם את IFRS 16 עבור חכירות שתקופת החכירה שלהם מסתיימת תוך 12 חודש ממועד היישום לראשונה.

באור 3 - מגזרי פעילות

החברה פועלת במגזר קרנות ההשתלמות בלבד.

באור 4 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 באוגוסט	ליום 30 בנובמבר	
2019	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
218	279	200
1,029	1,155	949
1	5	1
1,248	1,439	1,150

הוצאות מראש

קרן השתלמות למורים בבתי - הספר העל - יסודיים במכללות
ובסמינרים (הקופה)

חייבים אחרים

סך הכל חייבים ויתרות חובה

באור 5 - מזומנים ושווי מזומנים

ליום 31 באוגוסט	ליום 30 בנובמבר	
2019	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
756	122	842

מזומנים ופקדונות למשיכה מיידית

באור 6 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

הטבות לעובדים כוללות הטבות לטווח קצר, הטבות לאחר סיום העסקה, הטבות אחרות לטווח ארוך, הטבות בגין פיטורין, וכיוצ"ב.

הטבות לאחר סיום העסקה

דיני העבודה וחוק פיצויי פיטורין בישראל מחייבים את החברה לשלם פיצויים לעובד בעת פיטורין או פרישה או לבצע הפקדות שוטפות בתוכנית הפקדה מוגדרת, לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין כמתואר להלן. התחייבויות החברה בשל כך מטופלות כהטבות לאחר סיום העסקה.

חישוב התחייבות החברה בשל הטבות לעובדים מתבצע על פי תנאי העסקה ומבוסס על משכורת העובד אשר, לדעת ההנהלה, יוצרת את הזכות לקבלת הפיצויים.

בהתאם להחלטת דירקטוריון, מיום 20 לאפריל 2016, לעובדים בעלי וותק של למעלה מ- 10 שנים, בעת סיום יחסי העבודה בהסכמה, ישולם בנוסף מענק התמדה בגובה השווה ל- 50% מגובה פיצויי הפיטורים. נכון לתאריך הדוחות הכספיים, יתרת ההפרשה בגין מענק ההתמדה כלולה ביתרת העתודה ליחסי עובד מעביד (ראה גם ביאור 8 להלן).

הטבות לעובדים לאחר סיום העסקה

ממומנות, בדרך כלל, על ידי הפקדות המסווגות כתוכנית הטבה מוגדרת או כתוכנית הפקדה מוגדרת כמפורט להלן:

תוכניות הפקדה מוגדרת

לגבי תשלומי הפיצויים, הופקדו הסכומים כאמור לעיל. הפקדות אלו וכן הפקדות בגין תגמולים מהוות תוכניות הפקדה מוגדרת.

באור 7 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 באוגוסט	ליום 30 בנובמבר		
2019	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
-	117	72	עובדים ומוסדות בגין שכר
776	343	296	הוצאות לשלם
429	424	894	ספקים, נותני שרותים והמחאות לפרעון
46	-	-	מוסדות ורשויות ממשלתיות
31	30	3	קופות גמל וקרנות פנסיה
155	140	163	הפרשה לחופשה
1,437	1,054	1,428	סך הכל זכאים ויתרות זכות

באור 8 - התחייבות בשל סיום יחסי עובד - מעביד, נטו

ליום 31 באוגוסט	ליום 30 בנובמבר		
2019	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
5,868	5,493	5,888	התחייבות **
(5,239)	(4,913)	(5,269)	בניכוי יעודה שהופקדה
629	580	619	

* ראה גם ביאור 6 לעיל.

** יתרות כוללות הפרשים בגין שנים קודמות בעיקר עבור נושא משרה - התחייבויות אלו בבדיקה כעת לאור אי-חידוש הסכם העסקה - ראה ביאור 12ג להלן.

באור 9 - הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות

שיעור דמי הניהול המרבי שהחברה רשאית לגבות מעמיתי הקופה על פי דין הינו 2%. הקופה הינה קופת גמל ענפית ולפיכך החברה גובה מהקופה דמי ניהול על פי הוצאותיה בפועל, ובכפוף לשיעור המרבי על פי הוראות כל דין. שיעור דמי הניהול בכל אחד ממסלולי הקרנות הינו אחיד לכל חשבונות העמיתים בכל קרן.

באור 10 - מסים על הכנסה

החברה הינה מוסד ללא כוונת רווח לעניין רשות המסים.

באור 11 - התקשרויות מיוחדות

- א. השקעות הקרן מנוהלות על ידי אי.בי.אי – אמבן ניהול השקעות בע"מ. שיעור דמי הניהול הינו 0.035% לשנה מסך נכסי הקופה.
החל בחודש ספטמבר 2019 השתנה שיעור דמי הניהול והינו מדורג בהתאם לגובה נכסי הקופה.
- ב. שירותי התפעול ניתנים על ידי הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ. התעריף בגין שירותי תפעול הינו בשיעור 0.09% לשנה מסך נכסי הקופה. שירותי התפעול כוללים השתתפות מלאה בעלויות שירות לקוחות והשתתפות חלקית בעלויות נוספות.
- ג. שירותי מיכון ומחשוב מסלולי קרן ההשתלמות המנוהלים על ידי החברה המנהלת ניתנים על ידי חברת יוניק תעשיות תוכנה בע"מ. התמורה הינה 41,666 ש"ח כולל מע"מ לחודש (סך של 500,000 ש"ח לשנה כולל מע"מ) והינה צמודה למדד המחירים לצרכן הידוע החל מחודש יוני 2011.

באור 12 - התחייבויות תלויות

- א. בהתאם להוראות חוק הגנת השכר התשי"ח – 1958, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), תשכ"ד – 1964 ותקנות נוספות מכוח החוק, מוטלת על החברה החובה לגבות ובמידת הצורך לתבוע, חובות של מעסיקים אשר הצטברו בגין אי-ביצוע ההפרשות המחויבות עבור עובדיהם העמיתים בקופת הגמל. החברה פועלת כנדרש בחוק ובתקנות לעניין גביית חובות מעסיקים בפיגור, בין השאר באמצעות יועציה המשפטית.
- ב. לאחר מועד הדוחות הכספיים, ביום 26 בדצמבר 2019 הוגשה לבית הדין לעבודה בתל אביב בקשת מנכ"ל החברה ד"ר עוזי צוק למתן צווי מניעה ארעיים וקבועים כנגד החברה למנוע אי-חידוש הסכם העסקתו כמנכ"ל החברה אשר הסתיים ביום 22 בדצמבר 2019. בשלב הנוכחי לא הוגשה תביעה כספית ולא נתבעו סכומי כסף (ראה גם ביאור 8 לעיל). החברה הגישה כתב תשובה והתנגדה לבקשה. ביום 6 בינואר 2020 התקיים דיון בבית הדין לעבודה במהלכו לא ניתנו צווים כלפי החברה, והצדדים הסכימו להצעת בית הדין לפנות לגישור. נכון למועד עריכת הדוחות הכספיים, טרם התקיים הליך הגישור ואין הכרעה בתיק. להערכת יועציה המשפטית של החברה קיים סיכוי סביר שהבקשה לא תתקבל.
- ד. ערבויות שניתנו
לחברה ערבות על סך 41 אלף ש"ח בגין שכירות משרדה.