

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ 2024

(בלתי מבוקרים)

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

תוכן העניינים

עמוד

3	דוח סקירה
4	דוחות ביניים על המצב הכספי - מאוחד
5	דוחות ביניים על המצב הכספי פירוט לפי מסלולים
7	דוחות על הכנסות והוצאות ביניים מאוחדים
8	דוחות על הכנסות והוצאות ביניים פירוט לפי מסלולים
10	דוחות ביניים מאוחדים על שינויים בזכויות עמיתים
11	דוחות ביניים על שינויים בזכויות עמיתים פירוט לפי מסלולים
13	באור 1- כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
14	באור 2- דמי ניהול
15	באור 3- תשואות הקופה
15	באור 4- התחייבויות תלויות



ברית קופות הגמל לפקוח

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

E-mail: secretary@vardilot.co.il

לכבוד
ההנהלה של עוצ"מ
אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

הנדון: סקירת דוחות ביניים בלתי מבוקרים ליום 31 במרץ 2024

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ (להלן – הקופה) הכולל את תמצית הדוחות על המצב הכספי ליום 31 במרץ 2024, ואת הדוחות התמציתיים על הכנסות והוצאות והשינויים בזכויות העמיתים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. ההנהלה אחראית לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות "דיווח כספי לתקופות ביניים". אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל - "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". 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 מחוויים 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 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות ובהתאם להוראות רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.

ברית קופות הגמל לפקוח
אגודה שיתופית בע"מ

תאריך: 22.5.2024

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוחות ביניים על המצב הכספי - מאוחד

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
2023	2023	2024
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
מבוקר	בלתי מבוקר	
26,241	19,701	26,839
*462	*972	*664
26,703	20,673	27,503
186,286	182,336	182,555
8,899	8,865	8,782
165,893	156,786	165,306
169,955	176,524	197,546
531,033	524,511	554,189
196	248	197
781	1,046	834
558,713	546,478	582,723
*822	*1,319	1,906
557,891	545,159	580,817
558,713	546,478	582,723

רכוש שוטף
מזומנים ושווי מזומנים
חייבים ויתרות חובה

השקעות פיננסיות
נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
מניות
השקעות אחרות
סך כל השקעות פיננסיות

נדל"ן להשקעה

רכוש קבוע

סך כל הנכסים

זכאים ויתרות זכות

זכויות העמיתים

סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

* יתרות חו"ז הדדיות בין מסלולים קוזזו בהצגת המאזן המאוחד .

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

תאריך אישור
הדוחות הכספיים :
22.5.2024

ויקטור וולוד, רו"ח
חשב

תמיר אבני, רו"ח
מנהל כספים

ישראל ברון, רו"ח
מנכ"ל הקופה

יחיאל אבידן,
יו"ר הדירקטוריון

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוחות ביניים על המצב הכספי פירוט לפי מסלולים

31 במרץ 2023				31 במרץ 2024				
בני 60 ומעלה	בני 50-60	אג"ח ממשלות אלפי ש"ח בלתי מבוקר	בני 50 ומטה	בני 60 ומעלה	בני 50-60	אג"ח ממשלות אלפי ש"ח בלתי מבוקר	בני 50 ומטה	
4,089	1,242	715	13,655	4,375	1,031	1,700	19,733	רכוש שוטף
114	14	93	793	28	7	-	674	מזומנים ושווי מזומנים
4,203	1,256	808	14,448	4,403	1,038	1,700	20,407	חייבים ויתרות חובה
38,421	4,788	32,717	106,410	38,686	4,890	30,683	108,296	השקעות פיננסיות
-	-	-	8,865	-	-	-	8,782	נכסי חוב סחירים
8,823	2,429	1,325	144,209	9,574	2,534	1,850	151,348	נכסי חוב שאינם סחירים
28,858	5,101	99	142,466	33,835	6,235	240	157,236	מניות
76,102	12,318	34,141	401,950	82,095	13,659	32,773	425,662	השקעות אחרות
-	-	-	248	-	-	-	197	סך כל השקעות פיננסיות
-	-	-	1,046	-	-	-	834	נדל"ן להשקעה
80,305	13,574	34,949	417,692	86,498	14,697	34,473	447,100	רכוש קבוע
44	8	11	1,298	29	15	11	1,896	סך כל הנכסים
80,261	13,566	34,938	416,394	86,469	14,682	34,462	445,204	זכאים ויתרות זכות
80,305	13,574	34,949	417,692	86,498	14,697	34,473	447,100	זכויות העמיתים
								סך כל ההתחייבויות
								וזכויות העמיתים

* יתרות חו"ז הדדיות בין מסלולים קוזזו בהצגת המאזן המאוחד.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוחות ביניים על המצב הכספי פירוט לפי מסלולים

ליום 31 בדצמבר 2023

60 ומעלה	50-60	אג"ח ממשלות	50 ומטה	באור	
	אלפי ש"ח - מבוקר				
2,600	1,048	1,842	20,751		רכוש שוטף
28	6	9	463	3	מזומנים ושווי מזומנים
2,628	1,054	1,851	21,214		חייבים ויתרות חובה
38,405	5,179	32,144	110,558	4	השקעות פיננסיות
-	-	-	8,899	5	נכסי חוב סחירים
9,866	2,580	1,497	151,950	6	נכסי חוב שאינם סחירים
31,121	5,480	228	133,126	7	מניות
79,392	13,239	33,869	404,533		השקעות אחרות
					סך כל השקעות פיננסיות
-	-	-	196	8	נדל"ן להשקעה
-	-	-	781	9	רכוש קבוע
82,020	14,293	35,720	426,724		סך כל הנכסים
27	5	12	822	10	זכאים ויתרות זכות
81,993	14,288	35,708	425,902		זכויות העמיתים
82,020	14,293	35,720	426,724		סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוחות על הכנסות והוצאות ביניים - מאוחדים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
2023	2023	2024	
	אלפי ש"ח		
	בלתי מבוקר		
967	931	10	הכנסות (הפסדים)
			ממזומנים ושווי מזומנים*
			מהשקעות:
6,933	368	712	מנכסי חוב סחירים
153	(90)	98	מנכסי חוב שאינם סחירים
40,590	14,992	18,494	ממניות
10,983	1,717	11,697	מהשקעות אחרות
3	5	17	מנדלי"ן להשקעה
58,662	16,992	31,018	סך כל ההכנסות מהשקעות
(161)	8	2	מרכוש קבוע
3	-	-	הכנסות אחרות
59,471	17,931	31,030	סך כל ההכנסות
			הוצאות
2,216	545	528	דמי ניהול
1,244	329	305	הוצאות ישירות
219	-	253	ביטוח חיים ⁽¹⁾
127	32	31	פחת
512	145	109	מיסים
4,318	1,051	1,226	סך כל ההוצאות
55,153	16,880	29,804	עודף הכנסות לתקופה

* כולל הפרשי שער ומט"ח.

⁽¹⁾ לפי גביה בפועל.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוחות על הכנסות והוצאות ביניים לפי מסלולים

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום

31 במרץ 2023				31 במרץ 2024				הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים*
בני 60 ומעלה	בני 50-60	אג"ח ממשלות אלפי ש"ח	בני 50 ומטה	בני 60 ומעלה	בני 50-60	אג"ח ממשלות אלפי ש"ח	בני 50 ומטה	
בלתי מבוקר				בלתי מבוקר				
108	29	6	788	40	7	13	(50)	מהשקעות : מנכסי חוב סחירים
77	8	111	172	92	13	28	579	מנכסי חוב שאינם סחירים
-	-	-	(90)	-	-	-	98	ממניות
824	185	147	13,836	965	251	356	16,922	מהשקעות אחרות
233	38	7	1,439	1,382	337	13	9,965	מנדל"ן להשקעה
-	-	-	5	-	-	-	17	סך כל ההכנסות מהשקעות
1,134	231	265	15,362	2,439	601	397	27,581	
-	-	-	8	-	-	-	2	מרכוש קבוע
-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות אחרות
1,242	260	271	16,158	2,479	608	410	27,533	סך כל ההכנסות
								הוצאות
80	14	34	417	84	14	35	395	דמי ניהול
31	5	3	290	26	6	2	271	הוצאות ישירות
-	-	-	-	12	8	7	226	ביטוח חיים ⁽¹⁾
-	-	-	32	-	-	-	31	הוצאות פחת
13	3	1	128	12	3	1	93	מיסים
124	22	38	867	134	31	45	1,016	סך כל ההוצאות
								עודף הכנסות לתקופה
1,118	238	233	15,291	2,345	577	365	26,517	

* כולל הפרשי שער ומט"ח.

⁽¹⁾ לפי גביה בפועל.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוחות על הכנסות והוצאות ביניים לפי מסלולים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

60 ומעלה	50-60	אג"ח ממשלות אלפי ש"ח	50 ומטה	
				הכנסות (הפסדים)
215	52	37	663	ממזומנים ושווי מזומנים*
				מהשקעות:
1,382	178	997	4,376	מנכסי חוב סחירים
-	-	-	153	מנכסי חוב שאינם סחירים
2,319	540	450	37,281	ממניות
2,044	343	15	8,581	מהשקעות אחרות
-	-	-	3	מנדלין להשקעה
5,745	1,061	1,462	50,394	סך כל ההכנסות השקעות
-	-	-	(161)	מרכוש קבוע
-	-	-	3	הכנסות אחרות
5,960	1,113	1,499	50,899	סך כל ההכנסות
				הוצאות
326	56	141	1,693	דמי ניהול
90	21	9	1,124	הוצאות ישירות
13	7	5	194	ביטוח חיים
-	-	-	127	הוצאות פחת
35	10	3	464	מיסים
464	94	158	3,602	סך כל ההוצאות
5,496	1,019	1,341	47,297	עודף הכנסות לתקופה

* כולל הפרשי שער ומט"ח.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוחות ביניים מאוחדים על השינויים בזכויות העמיתים

<u>לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ</u>			
<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר</u>	
<u>אלפי ש"ח בלתי מבוקר</u>	<u>אלפי ש"ח בלתי מבוקר</u>	<u>אלפי ש"ח מבוקר</u>	
557,891	542,579	542,579	זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה
2,429	2,189	8,550	תקבולים מדמי גמולים
7,537	8,336	28,479	תשלומים לעמיתים
-	-	-	העברות צבירה לקופה
-	1	349	העברות מחברות ביטוח
280	678	1,383	העברות מקרנות פנסיה חדשות
2,855	5,489	14,328	העברות מקופות גמל
			העברות בין מסלולים
3,135	6,168	16,060	
-	1,848	4,699	העברות צבירה מהקופה
241	382	2,282	העברות לחברות ביטוח
1,809	6,602	14,663	העברות לקרנות פנסיה חדשות
2,855	5,489	14,328	העברות לקופות גמל
			העברות בין מסלולים
4,905	14,321	35,972	
(1,770)	(8,153)	(19,912)	העברות צבירה, נטו
29,804	16,880	55,153	עודף הכנסות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
580,817	545,159	557,891	זכויות העמיתים לסוף תקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים .

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות ביניים על השינויים בזכויות העמיתים – פירוט לפי מסלולים

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום

31 במרץ 2023				31 במרץ 2024				
בני 60 ומעלה	בני 50-60	אג"ח ממשלות אלפי ש"ח	בני 50 ומטה	בני 60 ומעלה	בני 50-60	אג"ח ממשלות אלפי ש"ח	בני 50 ומטה	
בלתי מבוקר				בלתי מבוקר				
79,872	13,263	33,105	416,339	81,993	14,288	35,708	425,902	זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה
184	179	51	1,775	465	217	106	1,641	תקבולים מדמי גמולים
605	193	1,622	5,916	967	404	363	5,803	תשלומים לעמיתים
-	-	-	-	-	-	-	-	העברות צבירה לקופה:
1	-	-	-	-	-	-	-	העברות מחברות ביטוח
107	-	-	571	-	-	-	280	העברות מקרנות פנסיה חדשות
893	211	4,385	-	2,766	4	-	85	העברות מקופות גמל
1,001	211	4,385	571	2,766	4	-	365	העברות בין מסלולים
-	-	-	1,848	-	-	-	-	העברות צבירה מהקופה:
-	-	144	238	-	-	12	229	העברות לחברות ביטוח
235	116	878	5,373	47	-	39	1,723	העברות לקרנות פנסיה חדשות
1,074	16	192	4,207	86	-	1,303	1,466	העברות לקופות גמל
1,309	132	1,214	11,666	133	-	1,354	3,418	העברות בין מסלולים
(308)	79	3,171	(11,095)	2,633	4	(1,354)	(3,053)	העברות צבירה, נטו
1,118	238	233	15,291	2,345	577	365	26,517	עודף הכנסות(הפסדים) לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
80,261	13,566	34,938	416,394	86,469	14,682	34,462	445,204	זכויות העמיתים לסוף תקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוחות ביניים על השינויים בזכויות העמיתים – פירוט לפי מסלולים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

60 ומעלה	50-60	אג"ח ממשלות	50 ומטה	
אלפי ש"ח - מבוקר				
79,872	13,263	33,105	416,339	זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה
701	725	400	6,724	תקבולים מדמי גמולים
4,811	600	2,465	20,603	תשלומים לעמיתים
-	-	-	-	העברות צבירה לקופה:
1	16	332	-	העברות מחברות ביטוח
107	-	706	570	העברות מקרנות פנסיה חדשות
3,357	562	7,394	3,015	העברות מקופות גמל
3,465	578	8,432	3,585	העברות בין מסלולים
				העברות צבירה מהקופה:
53	-	-	4,646	העברות לחברות ביטוח
174	79	144	1,885	העברות לקרנות פנסיה חדשות
1,429	601	970	11,663	העברות לקופות גמל
1,074	17	3,991	9,246	העברות בין מסלולים
2,730	697	5,105	27,440	
735	(119)	3,327	(23,855)	העברות צבירה, נטו
5,496	1,019	1,341	47,297	עודף הכנסות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
81,993	14,288	35,708	425,902	זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 1 – כללי דוח ומדיניות חשבונאית

1. דוחות ביניים אלה נערכו על פי הכללים החשבונאיים המקובלים כמתחייב לצורך עריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים בהתאם להנחיות רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון ולתקן 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.

2. דוחות הביניים נערכו ליום 31 במרץ 2024 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקופה ליום 31 בדצמבר 2023 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן – הדוחות השנתיים).

3. עיקרי המדיניות החשבונאית יושמו בדוחות ביניים אלה באופן עקבי ליישומם בדוחות השנתיים.

4. 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 תיקני 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
- עוצ"מ - מסלול לבני 50 עד 60 – מסלול חדש.
- עוצ"מ - מסלול לבני 60 ומעלה – מסלול חדש.
- עוצ"מ - מסלול אג"ח ממשלות

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 בחודש פברואר 2016.

6. הגדרות

דוחות כספיים אלה -

"הקופה" – עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ.

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

"האגודה" – אגודה שיתופית לעזרה הדדית ולחיסכון של עובדי המושבים 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 ביניים

באור 2 – דמי ניהול

א. שיעור דמי ניהול מעמיתים

לשנה שהסתיימה ליום 31 בדצמבר	לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ	
2023	2023	2024
%	%	%

דמי ניהול מסך נכסים:

שיעור דמי ניהול שהאגודה רשאית לגבות על פי הוראות הדין
שיעור דמי ניהול הממוצעים שגבתה האגודה בפועל (במונחים שנתיים):
מסלול בני 50 ומטה
מסלול אג"ח ממשלות
מסלול בני 50-60
מסלול בני 60 ומעלה

2.0	2.0	2.0
0.40	0.40	0.40
0.40	0.40	0.40
0.40	0.40	0.40
0.40	0.40	0.40

ב. ההרכב (מאוחד)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ	
2023	2023	2024
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
מבוקר	בלתי מבוקר	
1,686	420	458
744	208	282
513	139	137
424	105	118
686	176	217
134	19	24
67	35	33
8	8	8
4,262	1,110	1,277
*(114)	*(19)	(28)
4,148	1,091	1,199
*(1,932)	*(546)	(721)
2,216	545	528

שכר עבודה ונלוות
ייעוץ משפטי ומקצועי
שכר דירקטורים
אחזקת משרדים ותקשורת
שירותי מחשב
הוצאות אחרות
פרמיית ביטוח דירקטורים
ונושאי משרה
ביטוחים

השתתפות אחרים בהוצאות (ג)

בקיצוץ השתתפות בדמי ניהול (ד)

סה"כ הוצאות ניהול
*מויין מחדש.

ג. מתייחס להשתתפות האגודה לעזרה הדדית וחברת הניהול בהוצאות הקופה. סכום ההשתתפות ברבעון הנוכחי הסתכם לסך של 28 אלפי ש"ח (שנת 2023 - 114 אלפי ש"ח, רבעון מקביל אשתקד – 19 אלפי ש"ח).

ד. בחודש דצמבר 2023 החליטה הנהלת אגודה שיתופית לעזרה הדדית ולחסכון של עובדי המושבים בע"מ (להלן - "האגודה") על השתתפות האגודה בהוצאות הקופה וזאת עד ששיעור דמי הניהול בקופת התגמולים בשנת 2024 יגיע ל- 0.40% ובסכום השתתפות שלא יעלה על 2,000 אלפי ש"ח (2023 - עד ששיעור דמי הניהול יגיע לשיעור של 0.40% ובסכום השתתפות שלא יעלה על 1,900 אלפי ש"ח. 32 אלפי ש"ח נוספים הושלמו ע"י האגודה לכיסוי ההשתתפות בדמי הניהול בפועל). סכום ההשתתפות ברבעון הנוכחי הסתכם לסך של 721 אלפי ש"ח (רבעון מקביל אשתקד - 546 אלפי ש"ח, שנת 2023 - 1,932 אלפי ש"ח).

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 2 – דמי ניהול (המשך)

- ה. בהתאם לחישובי הנהלת הקופה אומדן שיעור דמי הניהול השנתי בקופת התגמולים נכון ליום 31 במרץ 2024 הינו 0.40%.
- ו. בהתאם להסכם בין הנהלת הקופה לחברה, הוצאות לא ספציפיות לחברה יחולקו לפי יחס הנכסים בין הקרן לקופה (נכון ל- 31.3.2024 היחס הינו 8% לחובת החברה ו- 92% לחובת הקופה). כמו כן, הוצאות השכר יחולקו באותו יחס.

באור 3 – תשואות הקופה

תשואה שנתית נומינלית ברוטו (באחוזים)

2020	2021	2022	2023	2024	
0.68	2.74	(6.66)	4.15	*1.18	מסלול אג"ח ממשלות
6.32	10.34	(13.39)	12.33	*6.45	מסלול לבני 50 ומטה
4.12	7.75	(9.75)	8.15	*4.27	מסלול לבני 50-60
2.37	6.10	(8.26)	7.39	*2.94	מסלול לבני 60 ומעלה

* מתייחס לתקופה של 3 חודשים.

באור 4 - התחייבויות תלויות

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 קיים מעסיק אחד שחובותיו בגין הפרשות מסתכמים לכדי כ-243 אלפי ש"ח וריבית פיגורים של כ- 17 אלפי ש"ח בגין הפרשות אלו. 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.