

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2024

(בלתי מבוקרים)

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

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
11	דוחות ביניים מאוחדים על שינויים בזכויות עמיתים
12	דוחות ביניים על שינויים בזכויות עמיתים פירוט לפי מסלולים
15	באור 1- כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
16	באור 2- דמי ניהול
17	באור 3- תשואות הקופה
17	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 30 ביוני 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 30 ביוני 2024, ואת הדוחות התמציתיים על הכנסות והוצאות והשינויים בזכויות העמיתים לתקופות של שישה ושלשה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. ההנהלה אחראית לעריכת ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו 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 שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים 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: 21.8.2024

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוחות ביניים על המצב הכספי-מאוחד

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2023	2024	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
מבוקר	בלתי מבוקר		
26,241	30,255	30,137	רכוש שוטף מזומנים ושווי מזומנים חייבים ויתרות חובה
*462	*899	*337	
26,703	31,154	30,474	
186,286	181,921	176,831	השקעות פיננסיות נכסי חוב סחירים נכסי חוב שאינם סחירים
8,899	8,976	8,616	
165,893	165,114	168,390	
169,955	177,028	195,487	מניות
531,033	533,039	549,324	השקעות אחרות
			סך כל השקעות פיננסיות
196	252	200	נדל"ן להשקעה
781	1,025	817	רכוש קבוע
558,713	565,470	580,815	סך כל הנכסים
*822	*1,449	*2,858	זכאים ויתרות זכות
557,891	564,021	577,957	זכויות העמיתים
558,713	565,470	580,815	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 : 21.8.2024

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

30 ביוני 2023				30 ביוני 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	
6,442	1,670	3,609	18,534	5,191	818	2,025	22,103	רכוש שוטף
52	8	19	864	29	7	3	343	מזומנים ושווי מזומנים
6,494	1,678	3,628	19,398	5,220	825	2,028	22,446	חייבים ויתרות חובה*
38,999	4,851	32,626	105,445	38,180	4,754	29,208	104,689	השקעות פיננסיות
-	-	-	8,976	-	-	-	8,616	נכסי חוב סחירים
9,284	2,529	1,420	151,881	9,724	2,543	1,634	154,489	נכסי חוב שאינם סחירים
28,539	5,071	113	143,305	34,139	7,155	237	153,956	מניות
76,822	12,451	34,159	409,607	82,043	14,452	31,079	421,750	השקעות אחרות
-	-	-	252	-	-	-	200	סך כל השקעות פיננסיות
-	-	-	1,025	-	-	-	817	נדל"ן להשקעה
83,316	14,129	37,787	430,282	87,263	15,277	33,107	445,213	רכוש קבוע
113	26	11	1,343	63	31	11	2,798	סך כל הנכסים
83,203	14,103	37,776	428,939	87,200	15,246	33,096	442,415	זכאים ויתרות זכות*
83,316	14,129	37,787	430,282	87,263	15,277	33,107	445,213	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 (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2023				באור	
60 ומעלה	50-60	אג"ח ממשלות	50 ומטה		
אלפי ש"ח					
2,600	1,048	1,842	20,751		רכוש שוטף
28	6	9	463		מזומנים ושווי מזומנים
2,628	1,054	1,851	21,214		חייבים ויתרות חובה
38,405	5,179	32,144	110,558		השקעות פיננסיות
-	-	-	8,899		נכסי חוב סחירים
9,866	2,580	1,497	151,950		נכסי חוב שאינם סחירים
31,121	5,480	228	133,126		מניות
79,392	13,239	33,869	404,533		השקעות אחרות
					סך כל השקעות פיננסיות
-	-	-	196		נדל"ן להשקעה
-	-	-	781		רכוש קבוע
82,020	14,293	35,720	426,724		סך כל הנכסים
27	5	12	822		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 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
2023	2023	2024	2023	2024	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
					הכנסות (הפסדים)
967	583	201	1,514	211	ממזומנים ושווי מזומנים*
					מהשקעות:
6,933	2,245	(360)	2,613	352	מנכסי חוב סחירים
153	(37)	97	(127)	195	מנכסי חוב שאינם סחירים
40,590	15,987	2,408	30,979	20,902	ממניות
10,983	7,370	2,225	9,087	13,922	מהשקעות אחרות
3	20	20	25	37	מנדל"ן להשקעה
58,662	25,585	4,390	42,577	35,408	סך כל ההכנסות מהשקעות
(161)	12	10	20	12	מרכוש קבוע
3	-	-	-	-	הכנסות אחרות
59,471	26,180	4,601	44,111	35,631	סך כל ההכנסות
					הוצאות
2,216	549	611	1,094	1,139	דמי ניהול
1,244	283	286	612	591	הוצאות ישירות
219	-	(1)	-	252	ביטוח חיים ⁽¹⁾
127	32	32	64	63	פחת
512	128	161	273	270	מיסים
4,318	992	1,089	2,043	2,315	סך כל ההוצאות
55,153	25,188	3,512	42,068	33,316	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 שישה חודשים שהסתיימה ביום

30 ביוני 2023				30 ביוני 2024				הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים*
בני 60 ומעלה	בני 50-60	אג"ח ממשלות	בני 50 ומטה	בני 60 ומעלה	בני 50-60	אג"ח ממשלות	בני 50 ומטה	
אלפי ש"ח				אלפי ש"ח				
בלתי מבוקר				בלתי מבוקר				
189	51	15	1,259	83	15	34	79	
503	60	367	1,683	(49)	(9)	(100)	510	מהשקעות : מנכסי חוב סחירים
-	-	-	(127)	-	-	-	195	מנכסי חוב שאינם סחירים
1,725	413	272	28,569	1,061	238	432	19,171	ממניות
1,292	247	21	7,527	1,724	432	10	11,756	מהשקעות אחרות
-	-	-	25	-	-	-	37	מנדליין להשקעה
3,520	720	660	37,677	2,736	661	342	31,669	סך כל ההכנסות מהשקעות
-	-	-	20	-	-	-	12	מרכוש קבוע
-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות אחרות
3,709	771	675	38,956	2,819	676	376	31,760	סך כל ההכנסות
162	28	69	835	170	29	68	872	הוצאות דמי ניהול
48	10	5	549	47	13	3	528	הוצאות ישירות
-	-	-	-	12	8	7	225	ביטוח חיים ⁽¹⁾
-	-	-	64	-	-	-	63	הוצאות פחת
21	5	2	245	23	6	1	240	מסים
231	43	76	1,693	252	56	79	1,928	סך כל ההוצאות
3,478	728	599	37,263	2,567	620	297	29,832	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 (המשך)

לתקופה של שלושה חודשים

שהסתיימה ביום

30 ביוני 2023				30 ביוני 2024				הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי* מזומנים מהשקעות : מנכסי חוב סחירים מנכסי חוב שאינם סחירים ממניות מהשקעות אחרות מנדל"ן להשקעה סך כל ההכנסות מהשקעות מרכוש קבוע הכנסות אחרות סך כל ההכנסות(הפסדים) הוצאות דמי ניהול הוצאות ישירות ביטוח חיים ⁽¹⁾ הוצאות פחת מסים סך כל ההוצאות עודף הכנסות(הוצאות) לתקופה
בני 60 ומעלה	בני 50-60	אג"ח ממשלות	בני 50 ומטה	בני 60 ומעלה	בני 50-60	אג"ח ממשלות	בני 50 ומטה	
אלפי ש"ח				אלפי ש"ח				
בלתי מבוקר				בלתי מבוקר				
81	22	9	471	43	8	21	129	
426	52	256	1,511	(141)	(22)	(128)	(69)	
-	-	-	(37)	-	-	-	97	
901	228	125	14,733	96	(13)	76	2,249	
1,059	209	14	6,088	342	95	(3)	1,791	
-	-	-	20	-	-	-	20	
2,386	489	395	22,315	297	60	(55)	4,088	
-	-	-	12	-	-	-	10	
-	-	-	-	-	-	-	-	
2,467	511	404	22,798	340	68	(34)	4,227	
82	14	35	418	86	15	33	477	
17	5	2	259	21	7	1	257	
-	-	-	-	-	-	-	(1)	
-	-	-	32	-	-	-	32	
8	2	1	117	11	3	-	147	
107	21	38	826	118	25	34	912	
2,360	490	366	21,972	222	43	(68)	3,315	

* כולל הפרשי שער ומט"ח.

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 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

60 ומעלה	50-60	אג"ח ממשלות	50 ומטה	
אלפי ש"ח				
215	52	37	663	הכנסות (הפסדים) 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	מנדל"ן להשקעה
5,745	1,061	1,462	50,394	סך כל ההכנסות (הפסדים) 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

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.
*כולל הפרשי שער ומט"ח.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוחות ביניים מאוחדים על השינויים בזכויות העמיתים

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני			לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		זכויות העמיתים לתחילת התקופה
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	2024	2023	2024	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
542,579	545,159	580,817	542,579	557,891	
8,550	2,090	1,994	4,279	4,423	תקבולים מדמי גמולים
28,479	5,365	4,765	13,701	12,302	תשלומים לעמיתים
-	-	-	-	-	העברות צבירה לקופה
349	348	-	349	-	העברות מחברות ביטוח
1,383	708	225	1,386	505	העברות מקרנות פנסיה חדשות
14,328	3,335	2,543	8,824	5,398	העברות מקופות גמל
					העברות בין מסלולים
16,060	4,391	2,768	10,559	5,903	
4,699	283	12	2,131	12	העברות צבירה מהקופה
2,282	520	1,923	902	2,164	העברות לחברות ביטוח
14,663	3,304	1,891	9,906	3,700	העברות לקרנות פנסיה חדשות
14,328	3,335	2,543	8,824	5,398	העברות לקופות גמל
					העברות בין מסלולים
35,972	7,442	6,369	21,763	11,274	
(19,912)	(3,051)	(3,601)	(11,204)	(5,371)	העברות צבירה, נטו
55,153	25,188	3,512	42,068	33,316	עודף הכנסות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
557,891	564,021	577,957	564,021	577,957	זכויות העמיתים לסוף התקופה

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 שישה חודשים שהסתיימה ביום

30 ביוני 2023				30 ביוני 2024				
בני 60 ומעלה	בני 50-60	אג"ח ממשלות	בני 50 ומטה	בני 60 ומעלה	בני 50-60	אג"ח ממשלות	בני 50 ומטה	
אלפי ש"ח בלתי מבוקר				אלפי ש"ח בלתי מבוקר				
79,872	13,263	33,105	416,339	81,993	14,288	35,708	425,902	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
367	351	158	3,403	663	397	208	3,155	תקבולים מדמי גמולים
1,821	254	1,666	9,960	1,472	404	1,318	9,108	תשלומים לעמיתים
-	-	-	-	-	-	-	-	העברות צבירה לקופה:
1	16	332	-	-	-	-	-	העברות מחברות ביטוח
108	-	707	571	-	226	-	279	העברות מקרנות פנסיה חדשות
2,681	211	5,932	-	3,699	1,323	-	376	העברות מקופות גמל
2,790	227	6,971	571	3,699	1,549	-	655	העברות בין מסלולים
-	-	-	2,131	-	-	-	12	העברות צבירה מהקופה:
174	79	144	505	116	-	442	1,606	העברות לחברות ביטוח
235	116	879	8,676	47	-	39	3,614	העברות לקרנות פנסיה חדשות
1,074	17	368	7,365	87	1,204	1,318	2,789	העברות לקופות גמל
1,483	212	1,391	18,677	250	1,204	1,799	8,021	העברות בין מסלולים
1,307	15	5,580	(18,106)	3,449	345	(1,799)	(7,366)	העברות צבירה, נטו
3,478	728	599	37,263	2,567	620	297	29,832	עודף הכנסות (הוצאות) לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
83,203	14,103	37,776	428,939	87,200	15,246	33,096	442,415	זכויות העמיתים לסוף התקופה

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 (המשך):

לתקופה של שלושה חודשים							
שהסתיימה ביום							
30 ביוני 2023				30 ביוני 2024			
בני 60 ומעלה	בני 50-60	אג"ח ממשלות	בני 50 ומטה	בני 60 ומעלה	בני 50-60	אג"ח ממשלות	בני 50 ומטה
אלפי ש"ח				אלפי ש"ח			
בלתי מבוקר				בלתי מבוקר			
80,261	13,566	34,938	416,394	86,469	14,682	34,462	445,204
183	172	107	1,628	198	180	102	1,514
1,216	61	44	4,044	505	-	955	3,305
-	-	-	-	-	-	-	-
-	16	332	-	-	-	-	-
1	-	707	-	-	226	-	(1)
1,788	-	1,547	-	933	1,319	-	291
1,789	16	2,586	-	933	1,545	-	290
העברות צבירה לקופה:							
העברות מחברות ביטוח							
העברות מקרנות פנסיה חדשות							
העברות מקופות גמל							
העברות בין מסלולים							
העברות צבירה מהקופה:							
-	-	-	283	-	-	-	12
174	79	-	267	116	-	430	1,377
-	-	1	3,303	-	-	-	1,891
-	1	176	3,158	1	1,204	15	1,323
174	80	177	7,011	117		445	4,603
1,615	(64)	2,409	(7,011)	816	341	(445)	(4,313)
העברות צבירה, נטו							
עודף הכנסות (הוצאות) לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות							
2,360	490	366	21,972	222	43	(68)	3,315
83,203	14,103	37,776	428,939	87,200	15,246	33,096	442,415
זכויות העמיתים לסוף התקופה							

זכויות העמיתים
לתחילת התקופה

תקבולים מדמי גמולים

תשלומים לעמיתים

העברות צבירה לקופה:

העברות מחברות ביטוח

העברות מקרנות פנסיה

חדשות

העברות מקופות גמל

העברות בין מסלולים

העברות צבירה

מהקופה:

העברות לחברות ביטוח

העברות לקרנות פנסיה

חדשות

העברות לקופות גמל

העברות בין מסלולים

העברות צבירה, נטו

עודף הכנסות (הוצאות)

לתקופה מועבר מדוח

הכנסות והוצאות

זכויות העמיתים לסוף
התקופה

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 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023				
60 ומעלה	50-60	אג"ח ממשלות	50 ומטה	
אלפי ש"ח				
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:
-	-	-	-	העברות מחברות ביטוח
1	16	332	-	העברות מקרנות פנסיה חדשות
107	-	706	570	העברות מקופות גמל
3,357	562	7,394	3,015	העברות בין מסלולים
3,465	578	8,432	3,585	
				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
				עודף הכנסות לתקופה
5,496	1,019	1,341	47,297	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 30 ביוני 2024 ולתקופה של שישה ושלושה 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 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**
- **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.

5. 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 30 ביוני	
2023	2023	2024
%	%	%

דמי ניהול מסך נכסים:

2.0	2.0	2.0	שיעור דמי ניהול שהאגודה רשאית לגבות על פי הוראות הדין
			שיעור דמי ניהול הממוצעים שגבתה האגודה בפועל (במונחים שנתיים):
0.40	0.40	0.40	מסלול בני 50 ומטה
0.40	0.40	0.40	מסלול אג"ח ממשלות
0.40	0.40	0.40	מסלול בני 50-60
0.40	0.40	0.40	מסלול בני 60 ומעלה

ב. ההרכב (מאוחד)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	
2023	2023	2024	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
1,686	438	447	שכר עבודה ונלוות
744	223	136	ייעוץ משפטי ומקצועי
513	120	135	שכר דירקטורים
424	101	121	אחזקת משרדים ותקשורת
686	189	180	שירותי מחשב
67	18	16	הוצאות אחרות
134	36	21	פרמיית ביטוח
		71	דירקטורים ונושאי משרה
8	-	1	ביטוחים
4,262	1,125	1,057	
*(114)	*(38)	(29)	השתתפות אחרים בהוצאות (ג)
4,148	1,087	1,028	
*(1,932)	*(538)	(417)	בקיצוז השתתפות בדמי ניהול (ד)
2,216	549	611	סה"כ הוצאות ניהול
		1,094	
		1,139	

ג. מתייחס להשתתפות האגודה לעזרה הדדית וחברת הניהול בהוצאות הקופה. סכום ההשתתפות במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם לסך של 57 אלפי ש"ח (שנת 2023 - 114 אלפי ש"ח, תקופה מקבילה אשתקד - 57 אלפי ש"ח).

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 2 – דמי ניהול (המשך)

- 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 במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמה לסך של 1,138 אלפי ש"ח (תקופה מקבילה אשתקד -1,084 אלפי ש"ח, שנת 2023 -1,932 אלפי ש"ח).
- ה. בהתאם לחישובי הנהלת הקופה אומדן שיעור דמי הניהול השנתי בקופת התגמולים נכון ליום 30 ביוני 2024 הינו 0.40%.
- ו. בהתאם להסכם בין הנהלת הקופה לחברה, הוצאות לא ספציפיות לחברה יחולקו לפי יחס הנכסים בין הקרן לקופה (נכון ל- 30.6.2024 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	*1.08	מסלול אג"ח ממשלות
6.32	10.34	(13.39)	12.33	*7.37	מסלול לבני 50 ומטה
4.12	7.75	(9.75)	8.15	*4.57	מסלול לבני 50 עד 60
2.37	6.10	(8.26)	7.39	*3.31	מסלול לבני 60 ומעלה

* מתייחס לתקופה של שישה 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-211 אלפי ש"ח וריבית פיגורים של כ- 15 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.