

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2023

(בלתי מבוקרים)

דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2023

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
18	באור 5- אירועים לאחר תאריך המאזן



ברית קופות הגמל לפקוח

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

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

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

הנדון: סקירת דוחות ביניים
בלתי מבוקרים ליום 30 בספטמבר 2023

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 בספטמבר 2023, ואת הדוחות התמציתיים על הכנסות והוצאות והשינויים בזכויות העמיתים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. ההנהלה אחראית לעריכה 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 מזהמים 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 וחיסכון.

ברית קופות הגמל לפקוח
אגודה שיתופית בע"מ

תאריך: 22.11.23

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוחות ביניים על המצב הכספי-מאוחד

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2022	2022	2023	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
מבוקר	בלתי מבוקר		
			רכוש שוטף
17,719	30,440	20,168	מזומנים ושווי מזומנים
*721	*1,295	*839	חייבים ויתרות חובה
18,440	31,735	21,007	
			השקעות פיננסיות
174,759	171,795	176,906	נכסי חוב סחירים
8,712	9,469	9,197	נכסי חוב שאינם סחירים
168,355	165,567	161,554	מניות
175,477	180,488	178,370	השקעות אחרות
527,303	527,319	526,027	סך כל השקעות פיננסיות
245	298	253	נדל"ן להשקעה
1,017	1,234	1,000	רכוש קבוע
547,005	560,586	548,287	סך כל הנכסים
			זכאים ויתרות זכות
*4,426	*9,418	*2,225	
542,579	551,168	546,062	זכויות העמיתים
547,005	560,586	548,287	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

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

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

תאריך אישור
הדוחות הכספיים : 22.11.23

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

<u>30 בספטמבר 2022</u>				<u>30 בספטמבר 2023</u>				
<u>בני 60 ומעלה</u>	<u>בני 50-60</u>	<u>אג"ח ממשלות אלפי ש"ח בלתי מבוקר</u>	<u>בני 50 ומטה</u>	<u>בני 60 ומעלה</u>	<u>בני 50-60</u>	<u>אג"ח ממשלות אלפי ש"ח בלתי מבוקר</u>	<u>בני 50 ומטה</u>	
11,844	1,342	2,388	14,866	4,853	1,513	1,191	12,611	רכוש שוטף
157	16	155	1,009	53	8	25	796	מזומנים ושווי מזומנים
12,001	1,358	2,543	15,875	4,906	1,521	1,216	13,407	חייבים ויתרות חובה*
								השקעות פיננסיות
33,323	4,203	31,627	102,642	39,417	5,050	32,314	100,125	נכסי חוב סחירים
-	-	-	9,469	-	-	-	9,197	נכסי חוב שאינם סחירים
8,914	2,505	1,192	152,956	9,229	2,428	1,418	148,479	מניות
26,272	4,690	533	148,993	28,287	4,993	100	144,990	השקעות אחרות
68,509	11,398	33,352	414,060	76,933	12,471	33,832	402,791	סך כל השקעות פיננסיות
-	-	-	298	-	-	-	253	נדל"ן להשקעה
-	-	-	1,234	-	-	-	1,000	רכוש קבוע
80,510	12,756	35,895	431,467	81,839	13,992	35,048	417,451	סך כל הנכסים
377	124	11	8,948	27	24	11	2,206	זכאים ויתרות זכות*
80,133	12,632	35,884	422,519	81,812	13,968	35,037	415,245	זכויות העמיתים
80,510	12,756	35,895	431,467	81,839	13,992	35,048	417,451	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 2022				באור	
60 ומעלה	50-60	אג"ח ממשלות	50 ומטה		
	אלפי ש"ח				
5,626	1,133	499	10,461		רכוש שוטף
53	8	27	670		מזומנים ושווי מזומנים
5,679	1,141	526	11,131		חייבים ויתרות חובה
37,068	4,731	31,053	101,907		השקעות פיננסיות
-	-	-	8,712		נכסי חוב סחירים
9,069	2,548	1,253	155,485		נכסי חוב שאינם סחירים
28,176	4,900	279	142,122		מניות
74,313	12,179	32,585	408,226		השקעות אחרות
					סך כל השקעות פיננסיות
-	-	-	245		נדל"ן להשקעה
-	-	-	1,017		רכוש קבוע
79,992	13,320	33,111	420,619		סך כל הנכסים
120	57	6	4,280		זכאים ויתרות זכות
79,872	13,263	33,105	416,339		זכויות העמיתים
79,992	13,320	33,111	420,619		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 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
2022	2022	2023	2022	2023	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
963	13	522	832	2,036	ממזומנים ושווי מזומנים*
(13,153)	(3,004)	185	(12,080)	2,798	מהשקעות:
(18)	64	98	70	(29)	מנכסי חוב סחירים
(26,337)	(2,087)	(1,982)	(34,306)	28,997	מנכסי חוב שאינם סחירים
(38,602)	(3,909)	(1,763)	(38,173)	7,324	ממניות
8	17	19	52	44	מהשקעות אחרות
(78,102)	(8,919)	(3,443)	(84,437)	39,134	מנדל"ן להשקעה
סך כל ההכנסות מהשקעות					
(138)	12	6	41	26	מרכוש קבוע
-	-	-	-	-	הכנסות אחרות
(77,277)	(8,894)	(2,915)	(83,564)	41,196	סך כל ההכנסות (הפסדים)
2,368	513	578	1,797	1,672	הוצאות
1,034	288	289	778	901	דמי ניהול
268	365	287	365	287	הוצאות ישירות
154	38	31	115	95	ביטוח חיים ⁽¹⁾
520	122	119	357	392	פחת
4,344	1,326	1,304	3,412	3,347	מיסים
סך כל ההוצאות					
(81,621)	(10,220)	(4,219)	(86,976)	37,849	עודף הכנסות (הוצאות) לתקופה

* כולל הפרשי שער ומט"ח.

⁽¹⁾ לפי גביה בפועל.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות על הכנסות והוצאות ביניים לפי מסלולים לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום

30 בספטמבר 2022				30 בספטמבר 2023				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				
238	61	1	532	293	78	33	1,632	
(2,217)	(309)	(2,182)	(7,372)	504	61	328	1,905	מהשקעות : מנכסי חוב סחירים
-	-	-	70	-	-	-	(29)	מנכסי חוב שאינם סחירים
(1,858)	(491)	(148)	(31,809)	1,577	356	368	26,696	ממניות
(3,153)	(722)	(32)	(34,266)	1,513	238	8	5,565	מהשקעות אחרות
-	-	-	52	-	-	-	44	מנדל"ן להשקעה
(7,228)	(1,522)	(2,362)	(73,325)	3,594	655	704	34,181	סך כל ההכנסות מהשקעות
-	-	-	41	-	-	-	26	מרכוש קבוע
-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות אחרות
(6,990)	(1,461)	(2,361)	(72,752)	3,887	733	737	35,839	סך כל ההכנסות(הפסדים)
								הוצאות
247	41	112	1,397	244	41	106	1,281	דמי ניהול
41	13	6	718	65	14	6	816	הוצאות ישירות
19	10	8	328	16	10	10	251	ביטוח חיים ⁽¹⁾
-	-	-	115	-	-	-	95	הוצאות פחת
20	6	3	328	28	8	2	354	מסים
327	70	129	2,886	353	73	124	2,797	סך כל ההוצאות
								עודף הכנסות(הוצאות) לתקופה
(7,317)	(1,531)	(2,490)	(75,638)	3,534	660	613	33,042	

* 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				לתקופה של שלושה חודשים			
שהסתיימה ביום				שהסתיימה ביום			
30 בספטמבר 2022				30 בספטמבר 2023			
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			
15	5	-	(7)	104	27	18	373
(583)	(78)	(570)	(1,773)	1	1	(39)	222
-	-	-	64	-	-	-	98
(118)	(33)	(1)	(1,935)	(148)	(57)	96	(1,873)
(566)	(121)	(6)	(3,216)	221	(9)	(13)	(1,962)
-	-	-	17	-	-	-	19
(1,267)	(232)	(577)	(6,843)	74	(65)	44	(3,496)
-	-	-	12	-	-	-	6
-	-	-	-	-	-	-	-
(1,252)	(227)	(577)	(6,838)	178	(38)	62	(3,117)
81	13	37	382	82	13	37	446
14	5	2	267	17	4	1	267
19	10	8	328	16	10	10	251
-	-	-	38	-	-	-	31
7	2	1	112	7	3	-	109
121	30	48	1,127	122	30	48	1,104
(1,373)	(257)	(625)	(7,965)	56	(68)	14	(4,221)

הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי*
ממזומנים

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

* 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 2022				
60 ומעלה	50-60	אג"ח ממשלות	50 ומטה	
אלפי ש"ח				
249	58	4	652	הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים*
				מהשקעות:
(2,463)	(348)	(2,401)	(7,941)	מנכסי חוב סחירים
-	-	-	(18)	מנכסי חוב שאינם סחירים
(1,425)	(366)	(82)	(24,464)	ממניות
(3,399)	(777)	(35)	(34,391)	מהשקעות אחרות
-	-	-	8	מנדל"ן להשקעה
(7,287)	(1,491)	(2,518)	(66,806)	סך כל ההכנסות (הפסדים) השקעות
-	-	-	(138)	מרכוש קבוע
-	-	-	-	הכנסות אחרות
(7,038)	(1,433)	(2,514)	(66,292)	סך כל ההכנסות
328	54	146	1,840	הוצאות דמי ניהול
59	17	9	949	הוצאות ישירות
15	6	8	239	ביטוח חיים
-	-	-	154	הוצאות פחת
29	9	4	478	מיסים
431	86	167	3,660	סך כל ההוצאות
(7,469)	(1,519)	(2,681)	(69,952)	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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 אלפי ש"ח מבוקר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2022	2023	2022	2023	
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
657,222	566,446	564,021	657,222	542,579	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
9,936	2,373	2,123	7,437	6,402	תקבולים מדמי גמולים
22,366	4,264	8,799	18,229	22,500	תשלומים לעמיתים
-	-	-	-	-	העברות צבירה לקופה
-	-	-	-	349	העברות מחברות ביטוח
2,026	720	-	2,027	1,386	העברות מקרנות פנסיה חדשות
10,540	643	2,570	7,761	11,394	העברות מקופות גמל
					העברות בין מסלולים
12,566	1,363	2,570	9,788	13,129	
1,787	541	2,557	788	4,688	העברות צבירה מהקופה
1,917	760	1,379	906	2,281	העברות לחברות ביטוח
18,914	2,586	3,128	8,619	13,034	העברות לקרנות פנסיה חדשות
10,540	643	2,570	7,761	11,394	העברות לקופות גמל
					העברות בין מסלולים
33,158	4,530	9,634	18,074	31,397	
(20,592)	(3,167)	(7,064)	(8,286)	(18,268)	העברות צבירה, נטו
(81,621)	(10,220)	(4,219)	(86,976)	37,849	עודף הכנסות(הוצאות) לתקופה
					מועבר מדוח הכנסות והוצאות
542,579	551,168	546,062	551,168	546,062	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 תשעה חודשים שהסתיימה ביום								
30 בספטמבר 2022				30 בספטמבר 2023				
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				
86,774	14,712	38,954	516,782	79,872	13,263	33,105	416,339	זכויות לתחילת התקופה
552	547	200	6,138	549	533	293	5,027	תקבולים מדמי גמולים
2,087	1,176	1,655	13,311	3,811	467	2,403	15,819	תשלומים לעמיתים
-	-	-	-	-	-	-	-	העברות צבירה לקופה:
-	-	-	-	1	16	332	-	העברות מחברות ביטוח
-	-	1,307	720	108	-	707	571	העברות מקרנות פנסיה חדשות
3,069	604	2,635	1,453	3,357	562	5,932	1,543	העברות מקופות גמל
3,069	604	3,942	2,173	3,466	578	6,971	2,114	העברות בין מסלולים
-	-	-	788	53	-	-	4,635	העברות מהקופה:
-	-	-	906	174	79	144	1,884	העברות לחברות ביטוח
858	234	1,614	5,913	497	503	879	11,155	העברות לקרנות פנסיה חדשות
-	290	1,453	6,018	1,074	17	2,519	7,784	העברות לקופות גמל
858	524	3,067	13,625	1,798	599	3,542	25,458	העברות בין מסלולים
2,211	80	875	(11,452)	1,668	(21)	3,429	(23,344)	העברות צבירה, נטו
(7,317)	(1,531)	(2,490)	(75,638)	3,534	660	613	33,042	עודף הכנסות(הוצאות) לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
80,133	12,632	35,884	422,519	81,812	13,968	35,037	415,245	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 בספטמבר 2022				30 בספטמבר 2023				
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				
81,470	12,809	38,215	433,952	83,203	14,103	37,776	428,939	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
170	184	67	1,952	182	182	135	1,624	תקבולים מדמי גמולים
563	318	840	2,543	1,990	213	737	5,859	תשלומים לעמיתים
-	-	-	-	-	-	-	-	העברות צבירה לקופה:
-	-	-	-	-	-	-	-	העברות מחברות ביטוח
-	-	-	720	-	-	-	-	העברות מקרנות פנסיה חדשות
429	214	-	-	676	351	-	1,543	העברות מקופות גמל
429	214	-	720	676	351	-	1,543	העברות בין מסלולים
-	-	-	541	53	-	-	2,504	העברות צבירה מהקופה:
-	-	-	760	-	-	-	1,379	העברות לחברות ביטוח
-	-	933	1,653	262	387	-	2,479	העברות לקרנות פנסיה חדשות
-	-	-	643	-	-	2,151	419	העברות לקופות גמל
-	-	933	3,597	315	387	2,151	6,781	העברות בין מסלולים
429	214	(933)	(2,877)	361	(36)	(2,151)	(5,238)	העברות צבירה, נטו
(1,373)	(257)	(625)	(7,965)	56	(68)	14	(4,221)	עודף הכנסות (הוצאות) לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
80,133	12,632	35,884	422,519	81,812	13,968	35,037	415,245	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 2022				
60 ומעלה	50-60	אג"ח ממשלות	50 ומטה	
אלפי ש"ח				
86,774	14,712	38,954	516,782	זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה
737	744	260	8,195	תקבולים מדמי גמולים
3,200	1,197	2,036	15,933	תשלומים לעמיתים
				העברות צבירה לקופה:
-	-	-	-	העברות מחברות ביטוח
-	-	-	-	העברות מקרנות פנסיה חדשות
-	-	1,307	719	העברות מקופות גמל
4,553	1,570	2,964	1,453	העברות בין מסלולים
4,553	1,570	4,271	2,172	
				העברות צבירה מהקופה:
-	-	-	1,787	העברות לחברות ביטוח
-	-	824	1,093	העברות לקרנות פנסיה חדשות
1,523	757	3,386	13,248	העברות לקופות גמל
-	290	1,453	8,797	העברות בין מסלולים
1,523	1,047	5,663	24,925	
3,030	523	(1,392)	(22,753)	העברות צבירה, נטו
(7,469)	(1,519)	(2,681)	(69,952)	עודף הכנסות (הפסדים) לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
79,872	13,263	33,105	416,339	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 בספטמבר 2023 ולתקופה של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקופה ליום 31 בדצמבר 2022 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

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 בחודש פברואר 2016.

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 " לתקנות מס הכנסה, דורשת כי זקיפת רווחי הקופה לעמית תתבצע ביום העסקים האחרון בכל חודש קלנדרי. ברבעון הנוכחי, יום העסקים האחרון הינו 28 בספטמבר. לפיכך, התשואה שנוקפה לחשבונות העמיתים הינה התשואה שחושבה ביום 28 בספטמבר 2023.

הפרשי מטבע ושערי ניירות ערך בחו"ל ממועד זה ועד תום תקופת הדוח אינם מהותיים.

6. הגדרות

בדוחות 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.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 1 – כללי דוח ומדיניות חשבונאית (המשך)

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.

באור 2 – דמי ניהול

א. שיעור דמי ניהול מעמיתים

לשנה שהסתיימה ליום 31 בדצמבר	לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	
2022	2022	2023
%	%	%

דמי ניהול מסך נכסים:

שיעור דמי ניהול שהאגודה רשאית לגבות על פי הוראות הדין

2.0 2.0 2.0

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 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	
2022	2022	2023	2022	2023
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר

1,725	422	420	1,258	1,278	שכר עבודה ונלוות
747	185	159	573	590	ייעוץ משפטי ומקצועי
586	114	107	443	366	שכר דירקטורים
435	114	123	339	329	אחזקת משרדים ותקשורת
669	171	161	533	526	שירותי מחשב
66	15	14	50	51	הוצאות אחרות
141	35	31	106	102	פרמיית ביטוח דירקטורים ונושאי משרה
8	-	-	8	8	ביטוחים

4,377 1,056 1,015 3,310 3,250

(2,009) (543) (437) (1,513) (1,578) בקיזוז השתתפות בהוצאות

2,368 513 578 1,797 1,672 סה"כ הוצאות ניהול

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 2 – דמי ניהול (המשך)

ג. בחודש מאי 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 2023 יגיע ל- 0.40% ובסכום השתתפות שלא יעלה על 1,900 אלפי ש"ח (2022 - עד ששיעור דמי הניהול יגיע לשיעור של 0.40% ובסכום השתתפות שלא יעלה על 1,550 אלפי ש"ח, בחודש דצמבר 2022 הוחלט על ידי הנהלת האגודה השיתופית לעזרה הדדית על הגדלת השתתפות לשנת 2022 בסכום נוסף של כ-350 אלפי ש"ח).

ד. בהתאם לחישובי הנהלת הקופה אומדן שיעור דמי הניהול השנתי בקופת התגמולים נכון ליום 30 בספטמבר 2023 הינו 0.40%.

ה. בהתאם להסכם בין הנהלת הקופה לחברה, הוצאות לא ספציפיות לחברה יחולקו לפי יחס הנכסים בין הקרן לקופה (נכון ל- 30.09.2023 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)

	2019	2020	2021	2022	*2023	
מסלול אג"ח ממשלות	5.14	0.68	2.74	(6.66)	1.97	
מסלול לבני 50 ומטה	10.43	6.32	10.34	(13.39)	8.48	
מסלול לבני 50 עד 60	7.74	4.12	7.75	(9.75)	5.34	
מסלול לבני 60 ומעלה	6.91	2.37	6.10	(8.26)	4.75	

* מתייחס לתקופה של תשעה 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-174 אלפי ש"ח וריבית פיגורים של כ- 39 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

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 5 - אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 7 באוקטובר 2023 פרצה מלחמת "חרבות ברזל" (להלן - "המלחמה") בין מדינת ישראל לארגון הטרור "חמאס", זאת לאחר מתקפה רצחנית של "החמאס" על יישובים בדרום אשר גרמה לאבידות רבות בנפש וחטיפת בני ערובה רבים לרצועת עזה.

המלחמה הובילה לשורה של השלכות והגבלות, בין היתר, סגירה זמנית של עסקים רבים, הגבלות על התכנסות במקומות עבודה ובאירועים ובשבועות הראשונים הפסקה כללית של הלימודים במערכות החינוך. במקביל גויס כוח מילואים משמעותי. המלחמה צפויה לגרום לפגיעה משמעותית בצמיחה הכלכלית ולעלייה בגירעון התקציבי. השווקים הפיננסיים בישראל הגיבו לאירועים בירידות חדות. השקל נחלש.

מתוקף ניהול השקעותיה של הקופה בשווקים הפיננסיים, פעילותה של הקופה חשופה לירידות בשווקים, להאטה בפעילות וכן לסיכונים אחרים הנובעים מהמלחמה. ועדת השקעות של הקופה בוחנת ומתאימה את השקעות הקופה בהתאם לסיכונים כאמור.

בתקופה שממועד פרוץ המלחמה ועד למועד חתימת הדוחות הכספיים, תשואת הקופה, על כל מסלוליה, ירדה בשיעור מתון.

לא חלו שינויים מהותיים בבקשות משיכה, העברות והפקדות הקופה. עם זאת רמת הנוזלות הגבוהה של השקעות הקופה נועדה לשרת גם עליה בבקשות המשיכה וההעברה ככל שתהיינה.

הקופה ערוכה לתת את כל השירותים לעמיתה בשעת חירום זו.

נכון למועד הוצאת הדוח, קיים חוסר וודאות משמעותי בקשר להתפתחות המלחמה, להיקפה ולמשך זמנה. לפיכך לא ניתן בשלב זה להעריך את היקף ההשפעה המלא של המלחמה על הקופה ועל תוצאותיה בטווח המיידי והבינוני.

כל האמור לעיל מתבסס על המידע שיש בידי הקופה למועד אישור הדוח. יצוין, כי השלכותיה של המלחמה על היקף הפעילות העסקית בישראל טרם התבררו סופית ועל כן ייתכנו השפעות עתידיות נוספות על תוצאות הקופה או פעילותה.

הקופה ממשיכה לעקוב באופן שוטף אחר ההתפתחויות במלחמה.