

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2024

(בלתי מבוקרים)

דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 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 אגודה שיתופית בע"מ

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 בספטמבר 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 בספטמבר 2024, 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 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 וחיסכון.

ברית קופות הגמל לפקוח
אגודה שיתופית בע"מ

תאריך: 18.11.2024

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוחות ביניים על המצב הכספי-מאוחד

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2023	2023	2024	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
מבוקר	בלתי מבוקר		
			רכוש שוטף
26,241	20,168	21,516	מזומנים ושווי מזומנים
*462	*839	*538	חייבים ויתרות חובה
26,703	21,007	22,054	
			השקעות פיננסיות
186,286	176,906	175,185	נכסי חוב סחירים
8,899	9,197	8,259	נכסי חוב שאינם סחירים
165,893	161,554	168,689	מניות
169,955	178,370	209,269	השקעות אחרות
531,033	526,027	561,402	סך כל השקעות פיננסיות
196	253	203	נדל"ן להשקעה
781	1,000	796	רכוש קבוע
558,713	548,287	584,455	סך כל הנכסים
			זכאים ויתרות זכות
*822	*2,225	*2,487	
557,891	546,062	581,968	זכויות העמיתים
558,713	548,287	584,455	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 : 18.11.24

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 בספטמבר 2023				30 בספטמבר 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	
4,853	1,513	1,191	12,611	3,345	1,360	1,594	15,217	רכוש שוטף
53	8	25	796	27	6	6	544	מזומנים ושווי מזומנים
4,906	1,521	1,216	13,407	3,372	1,366	1,600	15,761	חייבים ויתרות חובה*
								השקעות פיננסיות
39,417	5,050	32,314	100,125	38,458	4,836	30,293	101,598	נכסי חוב סחירים
-	-	-	9,197	-	-	-	8,259	נכסי חוב שאינם סחירים
9,229	2,428	1,418	148,479	9,745	2,598	1,500	154,846	מניות
28,287	4,993	100	144,990	35,764	7,047	245	166,213	השקעות אחרות
76,933	12,471	33,832	402,791	38,967	14,481	32,038	430,916	סך כל השקעות פיננסיות
-	-	-	253	-	-	-	203	נדל"ן להשקעה
-	-	-	1,000	-	-	-	796	רכוש קבוע
81,839	13,992	35,048	417,451	87,339	15,847	33,638	447,676	סך כל הנכסים
27	24	11	2,206	53	25	11	2,443	זכאים ויתרות זכות*
81,812	13,968	35,037	415,245	87,286	15,822	33,627	445,233	זכויות העמיתים
81,839	13,992	35,048	417,451	87,339	15,847	33,638	447,676	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
-	-	-	404,533		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 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
2023	2023	2024	2023	2024	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
הכנסות (הפסדים)					
967	522	453	2,036	664	ממזומנים ושווי מזומנים*
מהשקעות:					
6,933	185	3,403	2,798	3,755	מנכסי חוב סחירים
153	98	452	(29)	647	מנכסי חוב שאינם סחירים
40,590	(1,982)	2,289	28,997	23,191	ממניות
10,983	(1,763)	5,378	7,324	19,300	מהשקעות אחרות
3	19	19	44	56	מנדל"ן להשקעה
58,662	(3,443)	11,541	39,134	46,949	סך כל ההכנסות(הפסדים) מהשקעות
(161)	6	10	26	22	מרכוש קבוע
3	-	-	-	-	הכנסות אחרות
59,471	(2,915)	12,004	41,196	47,635	סך כל ההכנסות (הפסדים)
הוצאות					
2,216	578	580	1,672	1,719	דמי ניהול
1,244	289	311	901	902	הוצאות ישירות
219	287	(1)	287	251	ביטוח חיים ⁽¹⁾
127	31	32	95	95	פחת
512	119	145	392	415	מיסים
4,318	1,304	1,067	3,347	3,382	סך כל ההוצאות
55,153	(4,219)	10,937	37,849	44,253	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 2023				30 בספטמבר 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				
293	78	33	1,632	130	21	41	472	
504	61	328	1,905	726	89	548	2,392	מהשקעות : מנכסי חוב סחירים
-	-	-	(29)	-	-	-	647	מנכסי חוב שאינם סחירים
1,577	356	368	26,696	1,212	320	362	21,297	ממניות
1,513	238	8	5,565	2,673	667	18	15,942	מהשקעות אחרות
-	-	-	44	-	-	-	56	מנדל"ן להשקעה
3,594	655	704	34,181	4,611	1,076	928	40,334	סך כל ההכנסות מהשקעות
-	-	-	26	-	-	-	22	מרכוש קבוע
-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות אחרות
3,887	733	737	35,839	4,741	1,097	969	40,828	סך כל ההכנסות(הפסדים)
244	41	106	1,281	257	44	102	1,316	הוצאות דמי ניהול
65	14	6	816	71	19	17	795	הוצאות ישירות
16	10	10	251	12	8	7	224	ביטוח חיים ⁽¹⁾
-	-	-	95	-	-	-	95	הוצאות פחת
28	8	2	354	33	10	2	370	מסים
353	73	124	2,797	373	81	128	2,800	סך כל ההוצאות
3,534	660	613	33,042	4,368	1,016	841	38,028	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				לתקופה של שלושה חודשים			
שהסתיימה ביום				שהסתיימה ביום			
30 בספטמבר 2023				30 בספטמבר 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			
104	27	18	373	47	6	7	393
1	1	(39)	222	775	98	648	1,882
-	-	-	98	-	-	-	452
(148)	(57)	96	(1,873)	151	82	(70)	2,126
221	(9)	(13)	(1,962)	949	235	8	4,186
-	-	-	19	-	-	-	19
74	(65)	44	(3,496)	1,875	415	586	8,665
-	-	-	6	-	-	-	10
-	-	-	-	-	-	-	-
178	(38)	62	(3,117)	1,922	421	593	9,068
82	13	37	446	87	15	34	444
17	4	1	267	24	6	14	267
16	10	10	251	-	-	-	(1)
-	-	-	31	-	-	-	32
7	3	-	109	10	4	1	130
122	30	48	1,104	121	25	49	872
56	(68)	14	(4,221)	1,801	396	544	8,196

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 2023				
60 ומעלה	50-60	אג"ח ממשלות	50 ומטה	
אלפי ש"ח				
				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	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

* 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 2023 אלפי ש"ח מבוקר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2023	2024	2023	2024	
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
542,579	564,021	577,957	542,579	557,891	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
8,550	2,123	2,081	6,402	6,504	תקבולים מדמי גמולים
28,479	8,799	7,574	22,500	19,876	תשלומים לעמיתים
-	-	-	-	-	העברות צבירה לקופה
349	-	-	349	-	העברות מחברות ביטוח
1,383	-	91	1,386	596	העברות מקרנות פנסיה חדשות
14,328	2,570	2,334	11,394	7,732	העברות מקופות גמל
					העברות בין מסלולים
16,060	2,570	2,425	13,129	8,328	
4,699	2,557	-	4,688	12	העברות צבירה מהקופה
2,282	1,379	149	2,281	2,313	העברות לחברות ביטוח
14,663	3,128	1,375	13,034	5,075	העברות לקרנות פנסיה חדשות
14,328	2,570	2,334	11,394	7,732	העברות לקופות גמל
					העברות בין מסלולים
35,972	9,634	3,858	31,397	15,132	
(19,912)	(7,064)	(1,433)	(18,268)	(6,804)	העברות צבירה, נטו
55,153	(4,219)	10,937	37,849	44,253	עודף הכנסות(הוצאות) לתקופה
					מועבר מדוח הכנסות והוצאות
557,891	546,062	581,968	546,062	581,968	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 2023				30 בספטמבר 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 לתחילת התקופה
549	533	293	5,027	865	582	286	4,771	תקבולים מדמי גמולים
3,811	467	2,403	15,819	2,356	815	1,409	15,296	תשלומים לעמיתים
-	-	-	-	-	-	-	-	העברות צבירה לקופה:
1	16	332	-	-	-	-	-	העברות מחברות ביטוח
108	-	707	571	-	226	-	370	העברות מקרנות פנסיה חדשות
3,357	562	5,932	1,543	3,699	2,633	-	1,400	העברות מקופות גמל
3,466	578	6,971	2,114	3,699	2,859	-	1,770	העברות בין מסלולים
53	-	-	4,635	-	-	-	12	העברות צבירה מהקופה:
174	79	144	1,884	125	-	442	1,746	העברות לחברות ביטוח
497	503	879	11,155	47	904	39	4,085	העברות לקרנות פנסיה חדשות
1,074	17	2,519	7,784	1,111	1,204	1,318	4,099	העברות לקופות גמל
1,798	599	3,542	25,458	1,283	2,108	1,799	9,942	העברות בין מסלולים
1,668	(21)	3,429	(23,344)	2,416	751	(1,799)	(8,172)	העברות צבירה, נטו
3,534	660	613	33,042	4,368	1,016	841	38,028	עודף הכנסות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
81,812	13,968	35,037	415,245	87,286	15,822	33,627	445,233	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 2023				30 בספטמבר 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							
83,203	14,103	37,776	428,939	87,200	15,246	33,096	442,415	זכויות העמיתים לתחילת התקופה			
182	182	135	1,624	202	185	78	1,616	תקבולים מדמי גמולים			
1,990	213	737	5,859	884	411	91	6,188	תשלומים לעמיתים			
								העברות צבירה לקופה:			
-	-	-	-	-	-	-	-	העברות מחברות ביטוח			
-	-	-	-	-	-	-	-	העברות מקרנות פנסיה חדשות			
676	351	-	1,543	-	1,310	-	1,024	העברות מקופות גמל			
676	351	-	1,543	-	1,310	-	1,115	העברות בין מסלולים			
								העברות צבירה מהקופה:			
53	-	-	2,504	-	-	-	-	העברות לחברות ביטוח			
-	-	-	1,379	9	-	-	140	העברות לקרנות פנסיה חדשות			
262	387	-	2,479	-	904	-	471	העברות לקופות גמל			
-	-	2,151	419	1,024	-	-	1,310	העברות בין מסלולים			
315	387	2,151	6,781	1,033	904	-	1,921				
361	(36)	(2,151)	(5,238)	(1,033)	406	-	(806)	העברות צבירה, נטו			
								עודף הכנסות (הוצאות) לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות			
56	(68)	14	(4,221)	1,801	396	544	8,196				
81,812	13,968	35,037	415,245	87,286	15,822	33,627	445,233	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 (הפסדים) 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 בספטמבר 2024 ולתקופה של תשעה 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

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. 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.

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 בספטמבר	
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 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
2023	2023	2024	2023	2024	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
1,686	420	481	1,278	1,386	שכר עבודה ונלוות
744	159	204	590	622	ייעוץ משפטי ומקצועי
513	107	98	366	370	שכר דירקטורים
424	123	112	329	351	אחזקת משרדים ותקשורת
686	161	191	526	588	שירותי מחשב
134	14	16	51	56	הוצאות אחרות
67					פרמיית ביטוח
	31	39	102	93	דירקטורים ונושאי משרה
8	-	-	8	9	ביטוחים
4,262	1,015	1,141	3,250	3,475	
*(114)	*(28)	(28)	*(85)	(85)	השתתפות אחרים בהוצאות (ג)
4,148	987	1,113	3,165	3,390	
*(1,932)	*(409)	(533)	*(1,493)	(1,671)	בקיזוז השתתפות בדמי ניהול (ד)
2,216	578	580	1,672	1,719	סה"כ הוצאות ניהול *מויין מחדש.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 2 – דמי ניהול (המשד)

ג. מתייחס להשתתפות האגודה לעזרה הדדית וחברת הניהול בהוצאות הקופה. סכום ההשתתפות בתשעת החודשים של שנת 2024 הסתכם לסך של 85 אלפי ש"ח (שנת 2023 - 114 אלפי ש"ח, תקופה מקבילה אשתקד - 85 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמה לסך של 1,671 אלפי ש"ח (תקופה מקבילה אשתקד - 1,493 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 בספטמבר 2024 הינו 0.40%.

ו. בהתאם להסכם בין הנהלת הקופה לחברה, הוצאות לא ספציפיות לחברה יחולקו לפי יחס הנכסים בין הקרן לקופה (נכון ל- 30.9.2024 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
מסלול אג"ח ממשלות	0.68	2.74	(6.66)	4.15	2.85
מסלול לבני 50 ומטה	6.32	10.34	(13.39)	12.33	9.50
מסלול לבני 50 עד 60	4.12	7.75	(9.75)	8.15	7.53
מסלול לבני 60 ומעלה	2.37	6.10	(8.26)	7.39	5.59

* 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-250 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.