

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ 2025

(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
13	באור 2- דמי ניהול
15	באור 3- תשואות הקופה
15	באור 4- התחייבויות תלויות
15	באור 5- התפתחויות אחרות



ברית קופות הגמל לפקוח אגודה שיתופית בע"מ

פתח תקווה, רח' יצחק רבין 2 ת.ד. 11171, 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 2025

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 2025, 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 וחיסכון.

ברית קופות הגמל לפקוח
אגודה שיתופית בע"מ

תאריך: 26.5.2025

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוחות ביניים על המצב הכספי - מאוחד

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
2024	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
מבוקר	בלתי מבוקר		
52,270	26,839	49,812	רכוש שוטף מזומנים ושווי מזומנים חייבים ויתרות חובה
*538	*664	*803	
52,808	27,503	50,615	
187,630	182,555	195,454	השקעות פיננסיות נכסי חוב סחירים נכסי חוב שאינם סחירים מניות השקעות אחרות סך כל השקעות פיננסיות
7,179	8,782	6,987	
156,907	165,306	144,202	
194,752	197,546	193,503	
546,468	554,189	540,146	
87	197	87	נדל"ן להשקעה
393	834	512	רכוש קבוע
599,756	582,723	591,360	סך כל הנכסים
*693	*1,906	*5,578	זכאים ויתרות זכות
599,063	580,817	585,782	זכויות העמיתים
599,756	582,723	591,360	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 :
26.5.2025

יחיאל אבידן, תמיר אבני, רוי"ח ויקטור וולוד, רוי"ח
יו"ר הדירקטוריון מנכ"ל מנהל כספים

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

דוחות ביניים על המצב הכספי פירוט לפי מסלולים

31 במרץ 2024				31 במרץ 2025				
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	
4,375	1,031	1,700	19,733	5,036	1,979	1,544	41,253	רכוש שוטף
28	7	-	674	24	6	1	840	מזומנים ושווי מזומנים
4,403	1,038	1,700	20,407	5,060	1,985	1,545	42,093	חייבים ויתרות חובה
38,686	4,890	30,683	108,296	39,618	5,580	29,481	120,775	השקעות פיננסיות
-	-	-	8,782	-	-	-	6,987	נכסי חוב סחירים
9,574	2,534	1,850	151,348	8,071	2,102	1,414	132,615	נכסי חוב שאינם סחירים
33,835	6,235	240	157,236	34,611	6,757	247	151,888	מניות
82,095	13,659	32,773	425,662	82,300	14,439	31,142	412,265	השקעות אחרות
-	-	-	197	-	-	-	87	סך כל השקעות פיננסיות
-	-	-	834	-	-	-	512	נדל"ן להשקעה
86,498	14,697	34,473	447,100	87,360	16,424	32,687	454,957	רכוש קבוע
29	15	11	1,896	138	77	27	5,404	סך כל הנכסים
86,469	14,682	34,462	445,204	87,222	16,347	32,660	449,553	זכאים ויתרות זכות
86,498	14,697	34,473	447,100	87,360	16,424	32,687	454,957	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 2024

60 ומעלה	50-60	אג"ח ממשלות	50 ומטה	באור	
	אלפי ש"ח - מבוקר				
5,815	1,767	1,597	43,091		רכוש שוטף
35	8	8	533	3	מזומנים ושווי מזומנים
5,850	1,775	1,605	43,624		חייבים ויתרות חובה
					השקעות פיננסיות
39,745	5,595	29,362	112,928	4	נכסי חוב סחירים
-	-	-	7,179	5	נכסי חוב שאינם סחירים
8,804	2,298	1,587	144,218	6	מניות
35,015	6,781	264	152,692	7	השקעות אחרות
83,564	14,674	31,213	417,017		סך כל השקעות פיננסיות
-	-	-	87	8	נדל"ן להשקעה
-	-	-	393	9	רכוש קבוע
89,414	16,449	32,818	461,121		סך כל הנכסים
30	5	11	693	10	זכאים ויתרות זכות
89,384	16,444	32,807	460,428		זכויות העמיתים
89,414	16,449	32,818	461,121		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		
2024	2024	2025	
	אלפי ש"ח		
	בלתי מבוקר		
			הכנסות (הפסדים)
450	10	1,097	ממזומנים ושווי מזומנים*
			מהשקעות:
5,897	712	1,349	מנכסי חוב סחירים
503	98	(71)	מנכסי חוב שאינם סחירים
37,038	18,494	(5,334)	ממניות
30,820	11,697	232	מהשקעות אחרות
(43)	17	17	מנדלי"ן להשקעה
74,215	31,018	(3,807)	סך כל ההכנסות מהשקעות
(355)	2	-	מרכוש קבוע
-	-	(1)	הכנסות אחרות
74,310	31,030	(2,711)	סך כל ההכנסות (הפסדים)
			הוצאות
2,312	528	870	דמי ניהול
1,178	305	267	הוצאות ישירות
193	253	-	ביטוח חיים ⁽¹⁾
127	31	26	פחת
583	109	110	מיסים
4,393	1,226	1,273	סך כל ההוצאות
69,917	29,804	(3,984)	עודף הכנסות (הפסדים) 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 2024				31 במרץ 2025				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				
40	7	13	(50)	94	29	11	963	מהשקעות:
92	13	28	579	233	33	245	838	מנכסי חוב סחירים
-	-	-	98	-	-	-	(71)	מנכסי חוב שאינם סחירים
965	251	356	16,922	(235)	(43)	(170)	(4,886)	ממניות
1,382	337	13	9,965	109	(2)	(16)	141	מהשקעות אחרות
-	-	-	17	-	-	-	17	מנדלין להשקעה
2,439	601	397	27,581	107	(12)	59	(3,961)	סך כל ההכנסות(הפסדים) מהשקעות
-	-	-	2	-	-	-	-	מרכוש קבוע
-	-	-	-	-	-	-	(1)	הכנסות אחרות
2,479	608	410	27,533	201	17	70	(2,999)	סך כל ההכנסות (הפסדים)
84	14	35	395	133	25	49	663	הוצאות דמי ניהול
26	6	2	271	28	6	1	232	הוצאות ישירות
12	8	7	226	-	-	-	-	ביטוח חיים ^(א)
-	-	-	31	-	-	-	26	הוצאות פחות
12	3	1	93	8	3	1	98	מיסים
134	31	45	1,016	169	34	51	1,019	סך כל ההוצאות
2,345	577	365	26,517	32	(17)	19	(4,018)	עודף הכנסות(הפסדים) 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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

60 ומעלה	50-60	אג"ח ממשלות אלפי ש"ח	50 ומטה	
116	19	55	260	הכנסות (הפסדים)
				ממזומנים ושווי מזומנים*
				מהשקעות:
1,225	148	720	3,804	מנכסי חוב סחירים
-	-	-	503	מנכסי חוב שאינם סחירים
2,021	561	452	34,004	ממניות
3,958	950	36	25,876	מהשקעות אחרות
-	-	-	(43)	מנדל"ן להשקעה
7,204	1,659	1,208	64,144	סך כל ההכנסות השקעות
-	-	-	(355)	מרכוש קבוע
-	-	-	-	הכנסות אחרות
7,320	1,678	1,263	64,049	סך כל ההכנסות
345	60	135	1,772	הוצאות
89	24	17	1,048	דמי ניהול
8	6	4	175	הוצאות ישירות
-	-	-	127	ביטוח חיים
46	14	3	520	הוצאות פחת
488	104	159	3,642	מיסים
				סך כל ההוצאות
6,832	1,574	1,104	60,407	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>לשנה שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u> <u>2024</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>לתקופה של שלושה</u> <u>חודשים שהסתיימה</u> <u>ביום 31 במרץ</u> <u>2024</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2025</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
557,891	557,891	599,063	זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה
8,930	2,429	2,051	תקבולים מדמי גמולים
26,616	7,537	5,156	תשלומים לעמיתים
-	-	-	העברות צבירה לקופה
1	-	-	העברות מחברות ביטוח
596	280	253	העברות מקרנות פנסיה חדשות
7,890	2,855	371	העברות מקופות גמל
			העברות בין מסלולים
8,487	3,135	624	
12	-	-	העברות צבירה מהקופה
3,550	241	2,203	העברות לחברות ביטוח
8,094	1,809	4,242	העברות לקרנות פנסיה חדשות
7,890	2,855	371	העברות לקופות גמל
			העברות בין מסלולים
19,546	4,905	6,816	
(11,059)	(1,770)	(6,192)	העברות צבירה, נטו
69,917	29,804	(3,984)	עודף הכנסות (הפסדים) לתקופה מועבר
			מדוח הכנסות והוצאות
599,063	580,817	585,782	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 2024				31 במרץ 2025				
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				
81,993	14,288	35,708	425,902	89,384	16,444	32,807	460,428	זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה
465	217	106	1,641	118	93	22	1,818	תקבולים מדמי גמולים
967	404	363	5,803	765	27	59	4,305	תשלומים לעמיתים
-	-	-	-	-	-	-	-	העברות צבירה לקופה:
-	-	-	-	-	-	-	-	העברות מחברות ביטוח
-	-	-	280	253	-	-	-	העברות מקרנות פנסיה חדשות
2,766	4	-	85	371	-	-	-	העברות מקופות גמל
2,766	4	-	365	624	-	-	-	העברות בין מסלולים
-	-	-	-	-	-	-	-	העברות צבירה מהקופה:
-	-	12	229	430	-	-	1,773	העברות לחברות ביטוח
47	-	39	1,723	1,741	146	129	2,226	העברות לקרנות פנסיה חדשות
86	-	1,303	1,466	-	-	-	371	העברות לקופות גמל
133	-	1,354	3,418	2,171	146	129	4,370	העברות בין מסלולים
2,633	4	(1,354)	(3,053)	(1,547)	(146)	(129)	(4,370)	העברות צבירה, נטו
2,345	577	365	26,517	32	(17)	19	(4,017)	עודף הכנסות(הפסדים) לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
86,469	14,682	34,462	445,204	87,222	16,347	32,660	449,553	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 2024

60 ומעלה	50-60	אג"ח ממשלות	50 ומטה	
אלפי ש"ח - מבוקר				
81,993	14,288	35,708	425,902	זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה
1,075	771	414	6,670	תקבולים מדמי גמולים
2,649	929	2,104	20,934	תשלומים לעמיתים
-	-	-	-	העברות צבירה לקופה:
-	-	-	1	העברות מחברות ביטוח
-	226	-	370	העברות מקרנות פנסיה חדשות
3,710	2,633	-	1,547	העברות מקופות גמל
3,710	2,859	-	1,918	העברות בין מסלולים
				העברות צבירה מהקופה:
-	-	-	12	העברות לחברות ביטוח
322	-	442	2,786	העברות לקרנות פנסיה חדשות
47	904	505	6,638	העברות לקופות גמל
1,208	1,215	1,368	4,099	העברות בין מסלולים
1,577	2,119	2,315	13,535	
2,133	740	(2,315)	(11,617)	העברות צבירה, נטו
6,832	1,574	1,104	60,407	עודף הכנסות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
89,384	16,444	32,807	460,428	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 וחסכון ולתקן 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.
2. דוחות הביניים נערכו ליום 31 במרץ 2025 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקופה ליום 31 בדצמבר 2024 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. בהתאם להוראות רשות שוק ההון ולתקנון, בעוצ"מ פועלים המסלולים הבאים :

- עוצ"מ - מסלול לבני 50 ומטה
- עוצ"מ - מסלול לבני 50 עד 60
- עוצ"מ - מסלול לבני 60 ומעלה
- עוצ"מ - מסלול אג"ח ממשלות

באור 2 – דמי ניהול

א. שיעור דמי ניהול מעמיתים

<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ליום 31 בדצמבר</u>	<u>לתקופה שהסתיימה</u> <u>ביום 31 במרץ</u>	
	<u>2024</u>	<u>2025</u>
	<u>%</u>	<u>%</u>
	2.0	2.0
	0.40	0.60
	0.40	0.60
	0.40	0.60
	0.40	0.60

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

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 2 – דמי ניהול (המשד)

ב. ההרכב (מאוחד)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
2024	2024	2025	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
מבוקר	בלתי מבוקר		
1,878	458	451	שכר עבודה ונלוות
807	282	189	ייעוץ משפטי ומקצועי
522	137	68	שכר דירקטורים
455	118	115	אחזקת משרדים ותקשורת
778	217	117	שירותי מחשב
19	24	13	הוצאות אחרות
-	-	180	דמי תפעול למתפעל
			פרמיית ביטוח דירקטורים
122	33	29	ונושאי משרה
8	8	9	ביטוחים
4,589	1,277	1,171	
(113)	(28)	(28)	השתתפות אחרים בהוצאות (ג)
4,476	1,199	1,143	
(2,164)	(721)	(273)	בקיצוץ השתתפות בדמי ניהול (ד)
2,312	528	870	סה"כ הוצאות ניהול

ג. מתייחס להשתתפות האגודה לעזרה הדדית וחברת הניהול בהוצאות הקופה. סכום ההשתתפות ברבעון הנוכחי הסתכם לסך של 28 אלפי ש"ח (שנת 2024 - 113 אלפי ש"ח, רבעון מקביל אשתקד - 28 אלפי ש"ח).

ד. ברבעון הראשון של שנת 2025 החליטה הנהלת אגודה שיתופית לעזרה הדדית ולחסכון של עובדי המושבים בע"מ (להלן - "האגודה") על הפחתת השתתפות האגודה בהוצאות הקופה. בהתאם לתקציב האגודה סכום ההשתתפות לא יעלה על 400 אלפי ש"ח וזאת עד ששיעור דמי הניהול בקופת התגמולים בשנת 2025 יגיע ל- 0.60% (2024 - עד ששיעור דמי הניהול יגיע לשיעור של 0.40% ובסכום השתתפות שלא יעלה על 2,000 אלפי ש"ח. 164 אלפי ש"ח נוספים הושלמו ע"י האגודה לכיסוי ההשתתפות בדמי הניהול בפועל). סכום ההשתתפות ברבעון הנוכחי הסתכם לסך של 273 אלפי ש"ח (רבעון מקביל אשתקד - 721 אלפי ש"ח, שנת 2024 - 2,164 אלפי ש"ח).

ה. בהתאם לחישובי הנהלת הקופה אומדן שיעור דמי הניהול השנתי בקופת התגמולים נכון ליום 31 במרץ 2025 הינו 0.60%.

ו. בהתאם להסכם בין הנהלת הקופה לחברה, הוצאות לא ספציפיות לחברה יחולקו לפי יחס הנכסים בין הקרן לקופה (נכון ל- 31.3.2025 היחס הינו 8% לחובת החברה ו- 92% לחובת הקופה). כמו כן, הוצאות השכר יחולקו באותו יחס.

עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 3 – תשואות הקופה

תשואה שנתית נומינלית ברוטו (באחוזים)

2021	2022	2023	2024	2025	
2.74	(6.66)	4.15	3.76	*0.20	מסלול אג"ח ממשלות
10.34	(13.39)	12.33	15.13	*(0.76)	מסלול לבני 50 ומטה
7.75	(9.75)	8.15	11.40	*0.05	מסלול לבני 50-60
6.10	(8.26)	7.39	8.68	*0.17	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 - 302 אלפי ש"ח וריבית פיגורים של כ - 35 אלפי ש"ח בגין הפרשות אלו. נשלחו מכתבים למעסיק בגין חובות אלו ואף התקיים דיון במשרדי עוצ"מ בין נציגי המעסיק לעובדים. ב- 24.4.25 נשלחה למעסיק (עם העתק לעובדים) התראה אחרונה לפני נקיטת הליכים בנוגע לחובותיו לעובדים. עוצ"מ תמשיך לפעול לגביית החובות הנ"ל עבור העובדים ונמצאת בדיונים אל מול המעסיק.

באור 5 – התפתחויות אחרות

- בשנת 2024 החליט דירקטוריון הקופה כי על הקופה לבצע תהליך התייעלות. במסגרת תהליך ההתייעלות עברה הקופה ביום 1.1.25 לתפעול מלא בחברת מל"מ גמל ופנסיה בע"מ.
- בתאריך 11.5.25 החל בכהונתו מנכ"ל הקופה (אשר כיהן עד לאותו מועד כמנהל הכספים) והחלה כהונתו של מנהל הכספים (אשר כיהן עד לאותו מועד כחשב הקופה).
- בתאריך 11.5.25 נחתם הסכם עם חברת אינפיניטי ניהול תיקי השקעות בע"מ לניהול השקעות במיקור חוץ. ההסכם נחתם ל- 3 שנים ממועד זה. דמי ניהול שישולמו הינם 0.05% בצירוף מע"מ מתוך שווי הנכסים של הקופה.