

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ
=====

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2023

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

תוכן עניינים

2	דוחות על המצב הכספי.....
3	דוחות על הרווח והפסד.....
4	באור 1 - כללי.....
5	באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית.....
6	באור 3 - חייבים ויתרות חובה.....
6	באור 4 - הון.....
6	באור 5 - מגזרי פעילות.....
7	באור 6 - זכאים ויתרות זכות.....
7	באור 7 - הכנסות מדמי ניהול.....
8	באור 8 - נתונים אודות קרן ההשתלמות שבניהול החברה.....
9	באור 9 - הנהלה וכלליות.....
9	באור 10 - מיסים על ההכנסה.....
10	באור 11 - בעלי עניין וצדדים קשורים.....
10	באור 12 - בעלי עניין וצדדים קשורים.....

לוטרבך ושות'

רואי חשבון

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ (להלן - החברה), לימים 31 בדצמבר 2023 ו-2022 ואת הדוחות על הרווח והפסד לכל אחת מהשנים שנסיימו ביום 31 בדצמבר 2023, 2022 ו-2021. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג - 1973. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של החברה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של החברה לימים 31 בדצמבר 2023 ו-2022 ואת תוצאות פעולותיה לשלוש השנים שנסיימו בימים 31 בדצמבר 2023, 2022 ו-2021, בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ובהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

ענייני מפתח בביקורת

ענייני מפתח בביקורת הם עניינים אשר תוקשרו, או שנדרש היה לתקשרם לדירקטוריון החברה ואשר, לפי שיקול דעתו המקצועי, היו משמעותיים ביותר בביקורת הדוחות הכספיים לתקופה השוטפת. עניינים אלה כוללים, בין היתר, כל עניין אשר: (1) מתייחס, או עשוי להתייחס, לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים וכן (1) שיקול דעתנו לגבי היה מאתגר, סובייקטיבי או מורכב במיוחד. קבענו כי אין ענייני מפתח בביקורת לתקשר.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני PCAOB בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2023, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO והדוח שלנו מיום 27 במרץ 2024 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

לוטרבך ושות'

רואי חשבון

תאריך: 27.3.2024

רמת גן: רח' בצלאל 3 מיקוד 5252103, טל. 03-7514514, פקס. 03-7514511
E-mail: secretary@vardilot.co.il

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

דוחות על המצב הכספי

<u>31 בדצמבר</u>			
<u>2022</u>	<u>2023</u>		
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>באור</u>	
			<u>נכסים</u>
63	61	3	חייבים ויתרות חובה
11	14		מזומנים
<u>74</u>	<u>75</u>		<u>סך כל הנכסים</u>
			<u>הון</u>
-	-	4	הון מניות
			<u>התחייבויות</u>
74	75	6	התחייבויות שוטפות - זכאים ויתרות זכות
<u>74</u>	<u>75</u>		<u>סך כל ההון וההתחייבויות</u>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים .

תאריך אישור הדוחות
הכספיים : 27.3.2024

ויקטור וולוך, רו"ח חשב	תמיר אבני, רו"ח מנהל כספים	ישראל ברוך, רו"ח מנכ"ל	יחיאל אבידן יו"ר הדירקטוריון
---------------------------	-------------------------------	---------------------------	---------------------------------

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

דוחות על הרווח והפסד

<u>לשנה שנתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u> <u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>לשנה שנתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u> <u>2022</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>לשנה שנתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u> <u>2023</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>באור</u>	
				<u>הכנסות</u>
253	227	221	7	הכנסות מדמי ניהול
-	*-	1		הכנסות מימון
<u>253</u>	<u>227</u>	<u>222</u>		<u>סך כל ההכנסות</u>
				<u>הוצאות</u>
250	225	219	9	הנהלה וכלליות
3	2	3		הוצאות מימון
<u>253</u>	<u>227</u>	<u>222</u>		<u>סך כל ההוצאות</u>
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>רווח לתקופה</u>

* סכום הנמוך מ-1 אלפי ש"ח.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - כללי

א. עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ (להלן: "החברה") מנהלת את קרן השתלמות עוצ"מ (להלן: "הקרן") כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות הגמל").
הקרן הינה "קופת גמל ענפית" כהגדרתה בחוק קופות הגמל, המנהלת את הכספים הצבורים בקרן. החברה החלה את פעילותה ביום 1 בספטמבר 2008.

ב. החברה קיבלה, מאגף שוק ההון במשרד האוצר, אישור לפעול כחברה מנהלת. אישור זה ביחד עם אישור קופת גמל שקיבלה הקופה מהממונה על שוק ההון, מאפשר לחברה להפעיל את הקופה.

ג. דמי ניהול

על פי תקנון החברה על פי מטרותיה, פעילות החברה וכל נכסיה לא יהיו למטרות רווח. אי לכך, החברה תחייב את הקרן בדמי ניהול על פי הוצאותיה בפועל ובכפוף לשיעור המירבי שיקבע על פי הוראות הדין.

ד. הגדרות

בדוחות כספיים אלה -

הקרן – קרן השתלמות עוצ"מ.

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

האגודה – אגודה שיתופית לעזרה הדדית ולחסכון של עובדי המושבים בע"מ.

הקופה – עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל 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 שוק ההון ביטוח וחיסכון.

בעלי עניין – כמשמעותם בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע – 2010.

צדדים קשורים – כהגדרתם ב- IAS 24, בתקנות מס הכנסה ובתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים

(קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012.

מדד – מדד המחירים לצרכן כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

בסיס הצגת הדוחות הכספיים

א. הצהרה על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים

הדוחות הכספיים הוכנו על ידי החברה בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן: "IFRS"). הדוחות הכספיים אושרו לפרסום ע"י דירקטוריון החברה ביום 27 במרץ 2024.

ב. מטבע פעילות ומטבע הצגה

הדוחות הכספיים מוצגים בש"ח, שהינו מטבע הפעילות של החברה, ומעוגלים לאלף הקרוב. השקל הינו המטבע שמייצג את הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועלת החברה.

ג. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים

דוחות כספיים אלו נערכו בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן - תקני IFRS). תקנים אלו כוללים:

1. תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS).
2. תקני חשבונאות בינלאומיים (IAS).
3. הבהרות לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRIC) ולתקני חשבונאות בינלאומיים (SIC).

כמו כן, הדוחות הכספיים נערכו בהתאם לדרישות הגילוי והנחיות רשות שוק ההון ביטוח וחשבון.

ד. בסיס המדידה

הדוחות הוכנו על בסיס העלות ההיסטורית.

ה. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם ל- IFRS, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת, בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שההנחות והאומדנים בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של החברה, נדרשה הנהלת החברה להניח הנחות באשר לנסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת החברה על עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

עיקרי המדיניות החשבונאית

הדוחות הכספיים הוכנו על בסיס תקני דיווח כספי בינלאומיים וההבהרות להם (להלן - "תקני IFRS") אשר פורסמו ונכנסו לתוקף או הניתנים לאימוץ מוקדם במועד הדיווח השנתי ושעל בסיסם נקבעה המדיניות החשבונאית של החברה, וכן בהתאם להנחיות הממונה.

א. שווי מזומנים

שווי מזומנים נחשבים השקעות שנזילותן גבוהה, הכוללות פיקדונות בתאגידים בנקאיים לזמן קצר, שתקופתם המקורית אינה עולה על שלושה חודשים ממועד ההשקעה ואשר אינם מוגבלים בשעבוד.

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ב. חשבונות קרן ההשתלמות

נכסיה והתחייבויותיה של הקרן שבניהול החברה מנוהלים, על פי הוראות החוק המתייחסות, בנפרד מחשבונות החברה ואין לחברה בעלות עליהם. לפיכך לא נכללו פעולות ונכסי הקרן בדוחות הכספיים של החברה.

ג. הכרה בהכנסות והוצאות

הכנסות והוצאות נרשמות על בסיס צבירה.

ד. דוחות על השינויים בהון העצמי ודוחות על תזרימי המזומנים

בדוחות הכספיים לא ניתן מידע על הדוחות הנ"ל, בהעדר משמעות למידע זה, בשל אופייה השונה של החברה שהינה לא למטרות רווח וכל הכנסותיה והוצאותיה נזקפות לחשבונות העמיתים בקרן.

באור 3 – חייבים ויתרות חובה

<u>31 בדצמבר</u> <u>2022</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>31 בדצמבר</u> <u>2023</u> <u>אלפי ש"ח</u>	
24	21	הוצאות מראש
39	40	אגודה שיתופית לעזרה הדדית ולחסכון של עובדי המושבים בע"מ – צד קשור
<u>63</u>	<u>61</u>	

באור 4 – הון

א. הרכב הון המניות ליום 31 בדצמבר 2023 ו-2022:

<u>נפרע</u> <u>שקל חדש</u>	<u>רשום ומונפק</u> <u>שקל חדש</u>	
-	-	1 מניית יסוד בת 0.0001 ש"ח
-	-	1 מניית הכרעה בת 0.0001 ש"ח
5	5	49,998 מניות רגילות בנות 0.0001 ש"ח
<u>5</u>	<u>5</u>	

ב. לפי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הון עצמי מזערי הנדרש מחברה מנהלת של קופת גמל קרן פנסיה), התשע"ב-2012, ההון העצמי ההתחלתי בשקלים חדשים הנדרש מחברה מנהלת יהיה 10 מיליון ש"ח. תקנות אלו אינן חלות על החברה מתוקף היותה חברה המנהלת קופת גמל ענפית.

באור 5 – מגזרי פעילות

החברה מנהלת קרן השתלמות המוגדרת כקופת גמל ענפית. מאחר והחברה מנהלת קופת גמל ענפית על בסיס הוצאותיה בפועל, כל רכיבי ההכנסות וההוצאות שייכים למגזר פעילות גמל – קרנות השתלמות.

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 6 – זכאים ויתרות זכות

<u>31 בדצמבר</u> <u>2022</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>31 בדצמבר</u> <u>2023</u> <u>אלפי ש"ח</u>	
41	11	הוצאות לשלם
24	52	קרן השתלמות עוצ"מ – צד קשור
2	5	עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ – צד קשור
7	7	מוסדות מס
<u>74</u>	<u>75</u>	

באור 7 – הכנסות מדמי ניהול

בשל אופייה של החברה, הכנסות החברה הינן דמי ניהול מעמיתי קרן ההשתלמות המחויבים בגובה ההוצאות של חברת הניהול בפועל.

באור 8 – נתונים אודות קרן ההשתלמות שבניהול החברה

א. היקף נכסים מנוהלים, תקבולים ותשלומים – באלפי ש"ח

<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר 2023</u>		<u>ליום 31</u> <u>בדצמבר 2023</u>	
תשלומים	תקבולים	סך נכסים מנוהלים, נטו	
4,866	3,497	55,986	קרן השתלמות
<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר 2021</u>		<u>ליום 31</u> <u>בדצמבר 2022</u>	
תשלומים	תקבולים	סך נכסים מנוהלים, נטו	
3,625	3,954	53,085	קרן השתלמות
<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר 2020</u>		<u>ליום 31</u> <u>בדצמבר 2021</u>	
תשלומים	תקבולים	סך נכסים מנוהלים, נטו	
4,539	4,257	64,035	קרן השתלמות

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 8 – נתונים אודות קרן ההשתלמות שבניהול החברה

ב. העברות כספים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 קרן ההשתלמות אלפי ש"ח	העברות צבירה לקרן העברות מקרנות השתלמות
174	
1,824	העברות צבירה מהקרן העברות לקרנות השתלמות
(1,650)	העברות צבירה, נטו
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 קרן ההשתלמות אלפי ש"ח	העברות צבירה לקרן העברות מקרנות השתלמות
-	
2,954	העברות צבירה מהקרן העברות לקרנות השתלמות
(2,954)	העברות צבירה, נטו
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 קרן ההשתלמות אלפי ש"ח	העברות צבירה לקרן העברות מקרנות השתלמות
807	
2,101	העברות צבירה מהקרן העברות לקרנות השתלמות
(1,294)	העברות צבירה, נטו

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 9 – הנהלה וכלליות

א. ההרכב

<u>לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר</u>			
<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	
147	146	152	השתתפות בהוצאות שכר עבודה ונלוות (ראה סעיף ג')
90	90	91	אחזקת משרדים ותקשורת (ראה סעיף ד')
72	73	72	ייעוץ משפטי ומקצועי (ראה סעיף ג')
76	86	83	מחשוב (ראה סעיף ג')
120	168	132	דמי גמולים לדירקטורים וחברי וועדות
47	51	48	פרמיית ביטוח דירקטורים ונושאי משרה
11	11	12	השתלמויות
563	625	590	
(313)	(400)	(371)	בניכוי השתתפות בהוצאות (ראה סעיף ב' וג' לעיל)
250	225	219	

- ב.** בחודש מאי 2023 החליטה הנהלת אגודה שיתופית לעזרה הדדית ולחסכון של עובדי המושבים בע"מ (להלן - "האגודה") על השתתפות האגודה בהוצאות החברה וזאת עד ששיעור דמי הניהול בקרן ההשתלמות בשנת 2023 יגיע ל- 0.40% ובסכום השתתפות שלא יעלה על 400 אלפי ש"ח.
- (2022 - עד ששיעור דמי הניהול יגיע לשיעור של 0.40% ובסכום השתתפות שלא יעלה על 350 אלפי ש"ח. בחודש דצמבר 2022 הוחלט על ידי הנהלת האגודה השיתופית לעזרה הדדית על הגדלת השתתפות לשנת 2022 בסכום נוסף של כ- 50 אלפי ש"ח,
- 2021 - עד ששיעור דמי הניהול יגיע לשיעור של 0.40% ובסכום השתתפות שלא יעלה על 370 אלפי ש"ח)
- ג.** בהתאם לחישובי הנהלת החברה שיעור דמי הניהול השנתי בקרן ההשתלמות נכון ליום 31 בדצמבר 2023 הינו 0.40%. סכום השתתפות האגודה הסתכם בשנת 2023 לסך של 371 אלפי ש"ח. בהתאם להסכם שנחתם בין הקופה לחברה, הוצאות לא ספציפיות לחברה יחולקו לפי יחס הנכסים בין הקרן לקופה (נכון ל- 31.12.2023 היחס הינו 8% לחובת החברה ו- 92% לחובת הקופה). כמו כן, הוצאות השכר יחולקו באותו יחס.
- ד.** כולל סך של 54 אלפי ש"ח (שנה קודמת – זהה) בגין חלוקת הוצאות משותפות עם עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ.

באור 10 – מיסים על ההכנסה

החברה נישומה בהתאם לפקודת מס הכנסה.

לאור מטרות החברה שהן ניהול בנאמנות קרן השתלמות תוך כיסוי הוצאותיה לחברה, לא צפויה לחברה חבות במס.

לחברה שומות מס הכנסה סופיות עד לשנת 2019 כולל.

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 11 – בעלי עניין וצדדים קשורים

א. יתרת הזכאים בדוח על המצב הכספי כוללת סך 52 אלפי ש"ח (שנה קודמת – 24 אלפי ש"ח) שמתייחסת לקרן השתלמות עוצ"מ שבניהול החברה. יתרת החובה הגבוהה ביותר של קרן ההשתלמות, בספרי החברה המנהלת במשך השנה הינה 19 אלפי ש"ח (שנה קודמת – 3 אלפי ש"ח). יתרת הזכות הגבוהה ביותר במשך השנה הינה 52 אלפי ש"ח (שנה קודמת – 34 אלפי ש"ח).

יתרת הזכאים כוללת סך 5 אלפי ש"ח שמתייחסת לעוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ (שנה קודמת – 2 אלפי ש"ח). יתרת הזכות הגבוהה ביותר של עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ, בספרי החברה המנהלת במשך השנה הינה 18 אלפי ש"ח (שנה קודמת – 8 אלפי ש"ח).

יתרת החייבים בדוח על המצב הכספי כוללת סך של 40 אלפי ש"ח שמתייחסת לאגודה לעזרה הדדית וחסכון בע"מ (שנה קודמת – 39 אלפי ש"ח). יתרת החובה הגבוהה ביותר של האגודה לעזרה הדדית וחסכון בע"מ, בספרי החברה המנהלת, במשך השנה הינה 49 אלפי ש"ח (שנה קודמת – 59 אלפי ש"ח).

ב. דמי הניהול שנתקבלו מקרן השתלמות עוצ"מ הסתכמו ב- 221 אלפי ש"ח (2022 – 227 אלפי ש"ח, 2021 – 253 אלפי ש"ח).

ג. לעניין השתתפות בהוצאות ע"י האגודה ראה באור 9.

ד. הטבות לאנשי מפתח ניהוליים

הוצאות גמול לדירקטורים ולחברי הועדות, הוצאות ביטוח נושאי משרה והשתלמויות דירקטורים הסתכמו ל- 192 אלפי ש"ח (2022 – 230 אלפי ש"ח, 2021 – 178 אלפי ש"ח), ראה גם באור 9.

באור 12 – התפתחויות אחרות

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. השווקים הפיננסיים בישראל הגיבו לאירועים בירידות ותנודות חדות. השקל נחלש.

מתוקף ניהול השקעותיה של הקרן בשווקים הפיננסיים, פעילותה של הקרן חשופה לירידות בשווקים, להאטה בפעילות וכן לסיכונים אחרים הנובעים מהמלחמה. ועדת השקעות של הקרן בוחנת ומתאימה את השקעות הקרן בהתאם לסיכונים כאמור. בתקופה שממועד פרוץ המלחמה ועד למועד חתימת הדוחות הכספיים, תשואת הקרן עלתה.

לא חלו שינויים מהותיים בבקשות משיכה, העברות והפקדות הקרן. עם זאת רמת הנזילות הגבוהה של השקעות הקרן נועדה לשרת גם עליה בבקשות המשיכה וההעברה ככל שתהיינה. החברה והקרן ערוכות לתת את כל השירותים לעמיתיה בשעת חירום זו.

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 12 – התפתחויות אחרות (המשך)

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 הקרן ועל תוצאותיה בטווח המיידי והבינוני. כל האמור לעיל מתבסס על המידע שיש בידי החברה והקרן למועד אישור הדוח. יצוין, כי השלכותיה של המלחמה על היקף הפעילות העסקית בישראל טרם התבררו סופית ועל כן ייתכנו השפעות עתידיות נוספות על תוצאות הקרן או פעילותה. החברה והקרן ממשיכות לעקוב באופן שוטף אחר ההתפתחויות במלחמה. תשואת הקרן המנוהלת ממועד הדוחות הכספיים ועד נכון לפרסומן הינה חיובית.