

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

דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2023
(בלתי מבוקרים)

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2023

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח סקירה
3	דוחות ביניים על המצב הכספי
4	דוחות ביניים על הרווח והפסד
5	באור 1- כללי
6	באור 2- בסיס עריכת הדוחות הכספיים
6	באור 3- עיקרי המדיניות החשבונית
6	באור 4- הון
7	באור 5- מגזרי פעילות
7	באור 6- השתתפות בהוצאות
7	באור 7- אירועים לאחר תאריך המאזן

לכבוד
הדירקטוריון של
עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

הנדון: סקירת דוחות ביניים בלתי מבוקרים לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2023

מבוא

לבקשתכם, סקרנו את המידע הכספי המצורף של עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ (להלן – החברה), הכולל את תמצית הדוח על המצב הכספי ביניים ליום 30 בספטמבר 2023 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד לתקופה של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי **IAS 34** "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם להנחיות רשות שוק ההון. 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 מביעים 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 בינלאומי **IAS 34** "דיווח כספי לתקופת הביניים" ובהתאם להנחיות רשות שוק ההון ביטוח וחסכון.

לוטרבך ושות'
רואי חשבון

תל-אביב: 22.11.2023

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

דוחות ביניים על המצב הכספי

<u>31 בדצמבר</u> <u>2022</u> <u>מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>30 בספטמבר</u> <u>2022</u> <u>בלתי מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>30 בספטמבר</u> <u>2023</u> <u>בלתי מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	
63	72	54	<u>נכסים</u>
11	6	47	חייבים ויתרות חובה
74	78	101	מזומנים
			<u>סך כל הנכסים</u>
-	-	-	<u>הון</u>
			הון מניות
74	78	101	<u>התחייבויות</u>
			התחייבויות שוטפות-זכאים ויתרות זכות
74	78	101	
			<u>סך כל ההון וההתחייבויות</u>

הבאורים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תאריך אישור הדוחות
הכספיים : 22.11.2023

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

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

דוחות ביניים על הרווח והפסד

	לתקופה של שלושה חודשים			לתקופה של תשעה חודשים		הכנסות
	שנסתיימה ביום		שנסתיימה ביום			
	30 בספטמבר	30 בספטמבר	30 ספטמבר	30 בספטמבר		
	2022	2023	2022	2023		
	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר		
לשנה שנסתיימה ביום	אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח	
31 בדצמבר	2022		2022		2022	
מבוקר	אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח	
אלפי ש"ח	2022		2022		2022	
227	55	56	173	166	הכנסות מדמי ניהול	
*-	-	1	-	1	הכנסות מימון	
227	55	57	173	167		
הוצאות						
225	54	56	171	165	הנהלה וכלליות	
2	1	1	2	2	הוצאות מימון	
227	55	57	173	167		
-	-	-	-	-	רווח לתקופה	

* סכום הנמוך מ- 1 אלפי ₪

הבאורים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

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"). 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 הקרן מהממונה על אגף שוק ההון, מאפשר לחברה להפעיל את הקרן.
- ג. דמי ניהול
על פי תקנון החברה על פי מטרותיה, פעילות החברה וכל נכסיה לא יהיו למטרות רווח. בהתאם לכך, החברה מחייבת את הקרן בדמי ניהול על פי הוצאותיה בפועל ובכפוף לשיעור המירבי שיקבע על פי הוראות הדין.
- ד. הדוחות הכספיים ביניים לא נותנים מידע על דוחות על השינויים בהון ודוחות על תזרימי המזומנים וזאת בשל חוסר המהותיות במידע זה הנובע מאופייה השונה של החברה שהינה לא למטרות רווח וכל הכנסותיה והוצאותיה נזקפות לחשבונות העמיתים בקרן המנוהלת על ידי החברה.

הגדרות:

בדוחות כספיים אלה -

- הקרן – קרן השתלמות עוצ"מ.
- החברה – עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ.
- הקופה - עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ.
- האגודה – אגודה שיתופית לעזרה הדדית ולחסכון 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.
- 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 ביניים

באור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים

א. הצהרה על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים

תמצית הדוחות הכספיים ביניים נערכה בהתאם ל- IAS 34, דיווח כספי לתקופות ביניים ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה ביחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (להלן: "הדוחות השנתיים"). תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון החברה בתאריך 22 בנובמבר 2023.

ב. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת תמצית 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 שההוצאות בפועל עלולות להיות שונות. שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בדוחות הכספיים השנתיים.

באור 3 – עיקרי המדיניות החשבונאית

המדיניות החשבונאית של החברה בתמצית דוחות כספיים ביניים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים.

באור 4 – הון

א. הרכב הון המניות ליום 30 בספטמבר 2023 :

<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.

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

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.

באור 6 – השתתפות בהוצאות

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). בהתאם לחישובי הנהלת החברה אומדן שיעור דמי הניהול השנתי בקרן ההשתלמות נכון ליום 30 בספטמבר 2023 הינו 0.40%. בהתאם להסכם שנחתם בין הקופה לחברה, הוצאות לא ספציפיות לחברה יחולקו לפי יחס הנכסים בין הקרן לקופה (נכון ל- 30.9.2023 היחס הינו 8% לחובת החברה ו- 92% לחובת הקופה). כמו כן, הוצאות השכר יחולקו באותו יחס .

באור 7 - 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 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 ירדה בשיעור מתון. 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. 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 המידי 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.