

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ 2025

(בלתי מבוקרים)

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרץ 2025

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- התפתחויות אחרות

לוטרבך ושות'

רואי חשבון

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

הנדון: סקירת דוחות ביניים בלתי מבוקרים לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2025

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 31 במרץ 2025 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד לתקופה של שלושה 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 לתקופות ביניים אלה 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 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: 26.5.2025

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

דוחות ביניים על המצב הכספי

<u>31 בדצמבר</u> <u>2024</u> <u>מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>31 במרץ</u> <u>2024</u> <u>בלתי מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>31 במרץ</u> <u>2025</u> <u>בלתי מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	
			<u>נכסים</u>
52	73	63	חייבים ויתרות חובה
33	16	58	מזומנים
<u>85</u>	<u>89</u>	<u>121</u>	<u>סך כל הנכסים</u>
			<u>הון</u>
-	-	-	הון מניות
			<u>התחייבויות</u>
85	89	121	התחייבויות שוטפות - זכאים ויתרות זכות
<u>85</u>	<u>89</u>	<u>121</u>	<u>סך כל ההון וההתחייבויות</u>

הבאורים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תאריך אישור הדוחות
הכספיים: 26.5.2025

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

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

דוחות ביניים על הרווח והפסד

<u>לשנה</u> <u>שנסתיימה ביום</u> <u>31 בדצמבר</u> <u>2024</u> <u>מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>לתקופה של</u> <u>שלושה חודשים שנסתיימה ביום</u> <u>31 במרץ</u> <u>2024</u> <u>בלתי מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>2025</u> <u>בלתי מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	
237	58	92	<u>הכנסות</u>
1	*-	1	מדמי ניהול
			הכנסות מימון
238	58	93	<u>סך כל ההכנסות</u>
235	58	93	<u>הוצאות</u>
3	*-	*-	הנהלה וכלליות
			הוצאות מימון
238	58	93	<u>סך כל ההוצאות</u>
-	-	-	<u>רווח לתקופה</u>

* סכום הנמוך מ-1 אלפי ש"ח.

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 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 מאופיה השונה של החברה שהינה חברה שלא למטרות רווח וכל הכנסותיה והוצאותיה נזקפות לחשבונות העמיתים בקרן המנוהלת על ידי החברה.

ה. 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 2025 (להלן: "הדוחות השנתיים").

תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון החברה בתאריך 26 במאי 2025.

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 שהתוצאות 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 31 במרץ 2025:

<u>נפרע</u> <u>שקל חדש</u>	<u>רשום ומונפק</u> <u>שקל חדש</u>	
-	-	1 מניית יסוד בת 0.0001 ₪
-	-	1 מניית הכרעה בת 0.0001 ₪
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

ברבעון הראשון של שנת 2025 החליטה הנהלת אגודה שיתופית לעזרה הדדית ולחסכון של עובדי המושבים בע"מ (להלן - "האגודה") על הפחתת השתתפות האגודה בהוצאות החברה. בהתאם לתקציב האגודה סכום ההשתתפות לא יעלה על 170 אלפי ₪ וזאת עד ששיעור דמי הניהול בקרן ההשתלמות בשנת 2025 יגיע ל- 0.60% (2024 - עד ששיעור דמי הניהול יגיע לשיעור של 0.40% ובסכום השתתפות שלא יעלה על 400 אלפי ש"ח).

בהתאם לחישובי הנהלת החברה אומדן שיעור דמי הניהול השנתי בקרן ההשתלמות נכון ליום 31 במרץ 2025 הינו 0.60%.

בהתאם להסכם שנחתם בין 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.

באור 7 – התפתחויות אחרות

א. בשנת 2024 החליט דירקטוריון החברה כי על החברה לבצע תהליך התייעלות. במסגרת תהליך ההתייעלות עברה הקרן שבניהול החברה המנהלת ביום 1.1.25 לתפעול מלא בחברת מל"מ גמל ופנסיה בע"מ.

ב. בתאריך 11.5.25 החל בכהונתו מנכ"ל החברה (אשר כיהן עד לאותו מועד כמנהל הכספים) והחלה כהונתו של מנהל הכספים (אשר כיהן עד לאותו מועד כחשב החברה).

ג. 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 הקרן.