

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

דוחות כספיים ביניים
ליום 30 ביוני 2025
(בלתי מבוקרים)

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2025

תוכן העניינים

עמוד

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

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

הנדון: סקירת דוחות ביניים בלתי מבוקרים לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 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 30 ביוני 2025 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד לתקופה של שישה 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
20.8.2025

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>30 ביוני</u> <u>2024</u> <u>בלתי מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2025</u> <u>בלתי מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	
52	35	116	<u>נכסים</u>
33	29	2	חייבים ויתרות חובה
85	64	118	מזומנים
			<u>סך כל הנכסים</u>
			<u>הון</u>
-	-	-	הון מניות
			<u>התחייבויות</u>
85	64	118	התחייבויות שוטפות-זכאים ויתרות זכות
85	64	118	<u>סך כל ההון וההתחייבויות</u>

הבאורים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תאריך אישור הדוחות
הכספיים: 20.8.2025

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</u> <u>ביום</u> <u>31 בדצמבר</u> <u>2024</u> <u>מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>לתקופה של שלושה חודשים</u> <u>שנסתיימה ביום</u>		<u>לתקופה של שישה חודשים</u> <u>שנסתיימה ביום</u>		
	<u>30 ביוני</u> <u>2024</u> <u>בלתי מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2025</u> <u>בלתי מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2024</u> <u>בלתי מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2025</u> <u>בלתי מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	
					<u>הכנסות</u>
237	59	90	117	182	הכנסות מדמי ניהול
1	*-	-	*-	1	הכנסות מימון
238	59	90	117	183	
					<u>הוצאות</u>
235	58	89	116	182	הנהלה וכלליות
3	1	1	1	1	הוצאות מימון
238	59	90	117	183	
-	-	-	-	-	<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 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.

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 2024 (להלן: "הדוחות השנתיים"). תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון החברה בתאריך 20 באוגוסט 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 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.

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 4 – הון

א. הרכב הון המניות ליום 30 ביוני 2025 :

<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.

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%. בחודש אוגוסט 2025 החליטה הנהלת האגודה לעזרה הדדית על הגדלת ההשתתפות לסכום שלא יעלה על 250 אלפי ש"ח 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 30 ביוני 2025 הינו 0.60%.

בהתאם להסכם שנחתם בין הקופה לחברה, הוצאות לא ספציפיות לחברה יחולקו לפי יחס הנכסים בין הקרן לקופה (נכון ל- 30.6.2025 היחס הינו 8% לחובת החברה ו- 92% לחובת הקופה). כמו כן, הוצאות השכר יחולקו באותו יחס.

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

באורים לדוחות הכספיים ביניים

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 הינם 0.05% בצירוף מע"מ מתוך שווי הנכסים של הקרן.