

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ 2026

(בלתי מבוקרים)

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרץ 2026

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- התחייבויות תלויות

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

הנדון: סקירת דוחות ביניים בלתי מבוקרים לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2026

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 2026 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה 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: 27.5.2026

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

דוחות ביניים על המצב הכספי

<u>31 בדצמבר</u> <u>2025</u> <u>מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>31 במרץ</u> <u>2025</u> <u>בלתי מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>31 במרץ</u> <u>2026</u> <u>בלתי מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	
			<u>נכסים</u>
51	63	42	חייבים ויתרות חובה
148	58	172	מזומנים
<u>199</u>	<u>121</u>	<u>214</u>	<u>סך כל הנכסים</u>
			<u>הון</u>
-	-	-	הון מניות
			<u>התחייבויות</u>
199	121	214	התחייבויות שוטפות - זכאים ויתרות זכות
<u>199</u>	<u>121</u>	<u>214</u>	<u>סך כל ההון וההתחייבויות</u>

הבאורים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תאריך אישור הדוחות
הכספיים: 27.5.2026

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>2025</u> <u>מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>לתקופה של</u> <u>שלושה חודשים שנסתיימה ביום</u> <u>31 במרץ</u> <u>2025</u> <u>בלתי מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>		<u>2026</u> <u>בלתי מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	
378	92	111		<u>הכנסות</u>
5	1	1		מדמי ניהול הכנסות מימון
383	93	112		<u>סך כל ההכנסות</u>
381	93	112		<u>הוצאות</u>
2	*-	*-		הנהלה וכלליות הוצאות מימון
383	93	112		<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

ג. 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 27 במאי 2026.

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 הנהלה, 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 2026:

<u>נפרע</u> <u>שקל חדש</u>	<u>רשום ומונפק</u> <u>שקל חדש</u>	
-	-	1 מנית יסוד בת 0.0001 ש"ח
-	-	1 מנית 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 דצמבר 2025 החליטה הנהלת אגודה שיתופית לעזרה הדדית ולחסכון של עובדי המושבים בע"מ (להלן - "האגודה") על השתתפות האגודה בהוצאות החברה. בהתאם לתקציב האגודה סכום ההשתתפות לא יעלה על 250 אלפי ₪ וזאת עד שיעור דמי הניהול בקרן ההשתלמות בשנת 2026 יגיע ל- 0.65% (2025) - עד שיעור דמי הניהול יגיע לשיעור של 0.60% ובסכום השתתפות שלא יעלה על 250 אלפי ש"ח).

בהתאם לחישובי הנהלת החברה אומדן שיעור דמי הניהול השנתי בקרן ההשתלמות נכון ליום 31 במרץ 2026 הינו 0.65%.

בהתאם להסכם שנחתם בין הקופה לחברה, הוצאות לא ספציפיות לחברה יחולקו לפי יחס הנכסים בין הקרן לקופה (נכון ל- 31.3.2026 היחס הינו 10% לחובת החברה ו- 90% לחובת הקופה). כמו כן, הוצאות השכר יחולקו באותו יחס.

באור 7 – התחייבויות תלויות

1. סע"ש 53110-08-25 יפרח נ' חן מרחבי הנגב ואח' וסע"ש 64049-08-25 אלחדד נ' חן מרחבי הנגב (להלן - "תביעות העובדות"): המדובר בשתי תביעות שהוגשו בבית הדין האזורי לעבודה בבאר שבע באוגוסט 2025 על ידי שתי עובדות של חן מרחבי הנגב אגודה חקלאית שיתופית בע"מ, מס' 570027011 (להלן - "חן מרחבי הנגב"), נגד מעסיקתה ונגד עוצ"מ אשר אוחזות אותן עילות תביעה.

2. בתמצית נטען על-ידי העובדות כי ניכויים והפרשות משכרן לקופת הגמל ולקרן ההשתלמות של עוצ"מ לא שולמו ו/או שולמו בחוסר, החל מחודש מאי 2023 ועד חודש מאי 2025. ביחס לעילת תביעה זו נטען על - ידי העובדות לרשלנות של עוצ"מ. בנוסף, התובעות טענו מספר עילות נוספות שאינן קשורות לעוצ"מ- אי תשלום מענק יובל, הוצאת תלושים פגומים, ניכוי דמי ביטוח חיים לשווא וכיו"ב. סכום תביעת יפרח הוא הסך של 162,778 ש"ח (112,778 ש"ח פלוס 50 אלף ש"ח כפיצוי הלנה), וסכום תביעת אלחדד הוא הסך של 164,190 ש"ח (114,190 ש"ח פלוס 50 אלף ש"ח כפיצוי הלנה).

3. בטרם הוגש כתב הגנה על-ידי עוצ"מ, ביום 15.1.2026 בית הדין האזורי לעבודה נתן תוקף של פסק דין להסכמי פשרה בתביעות העובדות, לפיהם חן מרחבי הנגב התחייבה לשלם ליפרח את הסך של 112,778 ש"ח, ולאלחדד את הסך של 114,190 ₪, תוך 90 ימים. בנוסף, התחייבה חן מרחבי הנגב להפריש עבור התובעות את מלוא ההפרשות והניכויים בגין התקופה שלאחר חודש מאי 2025. 90 הימים האמורים יחלפו ביום 15.4.2026.

4. כן הוסכם כי ככל שחן מרחבי הנגב תעמוד בהסכמי הפשרה ותשלם את מלוא הסכום שנקבע, תביעות העובדות נגד עוצ"מ תימחקנה.

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 7 – התחייבויות תלויות (המשך)

5. בטרם חלוף המועד האחרון לביצוע תשלום פסק הדין נשוא הסכמי הפשרה, נמסר לעו"ד על ידי ב"כ התובעות, בשיחה טלפונית, כי סכומי הפשרה בתביעות העובדות שולמו במלואן לידיהן ולמעשה הסכם הפשרה בוצע וקיים. יו"ר חן מרחבי הנגב הודיע אף הוא בדומה לאמור במכתב שנשלח אל עוצ"מ.

6. לאחר פסק הדין וביצועו, הסיכוי כי תביעות העובדות יתקבלו נגד עוצ"מ קלוש עד כדי בלתי קיים, לכן, לאור הערכת היועץ משפטי, לא נערכה הפרשה בדוחות הכספיים.

7. אולם לאחרונה, הגיש ב"כ העובדות "בקשה לחידוש הליכים בהעדר הסכמה" במסגרת שתי תביעות העובדות, ובהחלטה מיום 8.5.2026 אודות הבקשות הנ"ל הורה בית הדין האזורי לעבודה לעוצ"מ להגיש כתב הגנה תוך 30 יום, וקבע דיון בשתי התביעות ליום 16.7.2026, בהתאם להערכת היועץ המשפטי אין באמור בכדי לשנות את הערכתו כאמור בסעיף 6 לעיל.

8. ק"ג 25-09-24613 עוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ, ועוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ נגד חן מרחבי הנגב: ללא כל קשר לעצם קבלת התביעות, עוצ"מ פעלה עצמאית נגד חן מרחבי הנגב והגישה בחודש ספטמבר 2025 תביעה לבית הדין האזורי לעבודה בבאר שבע לחייב את חן מרחבי הנגב לשלם את הסך של 559,969 ש"ח, כאשר לעוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ את הסך של 382,842 ש"ח ולעוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ את הסך של 177,127 ש"ח, המהווה צירוף של סכומי הקרן והפסדי התשואה עבור הפרשות בחסר לקופת הגמל וקרן ההשתלמות לששת עובדיה של חן מרחבי הנגב, אשר כולל את יפרח ואלחדד שלעיל.

9. ביום 4.2.2026 ניתן פסק דין בהעדר הגנה כנגד חן מרחבי הנגב לפיו בית הדין הורה לה לשלם את מלוא סכום התביעה, בסך של 559,969 ש"ח בצירוף ריבית פיגורים בהתאם לתקנה 11 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל) התשע"ד – 2014 מיום הגשת התביעה עד התשלום בפועל. וכן הורה לה לשלם. הוצאות משפט ושכ"ט עו"ד בסך כולל של 3,800 ש"ח תוך 30 ימים. המועד לתשלום לפי פסק הדין הוא יום 6.3.2026. מועד זה כבר חלף.

10. נכון למועד הוצאת הדוחות, לא שולם סכום כלשהו מהתביעה הנ"ל למעט סכומי תביעות העובדות יפרח ואלחדד ששולמו ישירות אליהן מכוח הסכמי הפשרה, כך שמתוך הסכום נשוא פסק הדין מיום 4.2.2026 נותרה יתרה של 399,413 ש"ח בצירוף ריבית פיגורים שעל חן מרחבי הנגב לשלם, כאשר לעוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל. שם בע"מ את הסך של 270,385 ש"ח ולעוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ את הסך של 129,028 ש"ח.