

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

דוחות כספיים ביניים
ליום 30 ביוני 2026
(בלתי מבוקרים)

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

=====

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

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- התחייבויות תלויות

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

הנדון: סקירת דוחות ביניים בלתי מבוקרים לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 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 30 ביוני 2026 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
26.8.2026

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>30 ביוני</u> <u>2025</u> <u>בלתי מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2026</u> <u>בלתי מבוקר</u> <u>אלפי ש"ח</u>	
			<u>נכסים</u>
51	116	56	חייבים ויתרות חובה
148	2	144	מזומנים
<u>199</u>	<u>118</u>	<u>200</u>	<u>סך כל הנכסים</u>
			<u>הון</u>
-	-	-	הון מניות
			<u>התחייבויות</u>
199	118	200	התחייבויות שוטפות-זכאים ויתרות זכות
<u>199</u>	<u>118</u>	<u>200</u>	<u>סך כל ההון וההתחייבויות</u>

הבאורים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תאריך אישור הדוחות
הכספיים: 26.8.2026

ויקטור וולוד, 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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 מבוקר אלפי ש"ח	<u>לתקופה של שלושה חודשים שנסתיימה ביום</u>		<u>לתקופה של שישה חודשים שנסתיימה ביום</u>		
	30 ביוני 2025	30 ביוני 2026	30 ביוני 2025	30 ביוני 2026	
	בלתי מבוקר אלפי ש"ח	בלתי מבוקר אלפי ש"ח	בלתי מבוקר אלפי ש"ח	בלתי מבוקר אלפי ש"ח	
					<u>הכנסות</u>
378	90	118	182	229	הכנסות מדמי ניהול הכנסות מימון
5	-	2	1	3	
383	90	120	183	232	
					<u>הוצאות</u>
381	89	119	182	231	הנהלה וכלליות הוצאות מימון
2	1	1	1	1	
383	90	120	183	232	
-	-	-	-	-	רווח לתקופה

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 2025 (להלן: "הדוחות השנתיים"). תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון החברה בתאריך 26 באוגוסט 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 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 2026 :

<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

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 ששיעור דמי הניהול בקרן ההשתלמות בשנת 2026 יגיע ל- 0.65% (2025) - עד ששיעור 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 30 ביוני 2026 הינו 0.65%.

בהתאם להסכם שנחתם בין הקופה לחברה, הוצאות לא ספציפיות לחברה יחולקו לפי יחס הנכסים בין הקרן לקופה (נכון ל- 30.6.2026 היחס הינו 10% לחובת החברה ו- 90% לחובת הקופה). כמו כן, הוצאות השכר יחולקו באותו יחס.

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 7 – התחייבויות תלויות

1. סע"ש 53110-08-25 יפ"ח נ' חן מרחבי הנגב; סע"ש 64049-08-25 אלח'ד נגד מרחבי הנגב ואח' (להלן יחד – "תביעות העובדות"): שתי תביעות שהוגשו בבית הדין האזורי לעבודה בבאר שבע באוגוסט 2025 על ידי שתי עובדות כנגד מעסיקתן, חן מרחבי הנגב אגודה חקלאית שיתופית בע"מ, מס' 570027011, וכנגד עוצ"מ.
2. בתמצית נטען על-ידי העובדות כי הניכויים וההפרשות משכרן לקופת הגמל ולקרן ההשתלמות של עוצ"מ לא שולמו, החל מחודש מאי 2023 ועד מאי 2025. ביחס לעילת תביעה זו נטען על-ידי העובדות לרשלנות של עוצ"מ. בנוסף, התובעות טענו מספר עילות נוספות שאינן קשורות לעוצ"מ. סכום תביעת יפ"ח הוא בסך של 162,778 ₪ (112,778 ₪ פלוס 50 אלף ₪ כפיצוי הלנה), וסכום תביעת אלח'ד הוא בסך של 164,190 ₪ (114,190 ₪ פלוס 50 אלף ₪ כפיצוי הלנה).
3. העובדות וחן מרחבי הנגב הגיעו לכדי הסכם פשרה בתביעתן, וביום 15.1.2026 בית הדין האזורי לעבודה נתן תוקף של פסק דין להסכמי פשרה בתביעות העובדות, לפיהם חן מרחבי הנגב התחייבה לשלם ליפ"ח את הסך של 112,778 ₪, ולאח'ד את הסך של 114,190 ₪. בנוסף, התחייבה חן מרחבי הנגב להפריש עבור התובעות את מלוא ההפרשות והניכויים בגין התקופה שלאחר חודש מאי 2025. עוצ"מ לא הייתה צד להסכמי הפשרה. סכומי הפשרה בתביעות העובדות שולמו במלואם לידיהן.
4. ביום 16.7.2026 הגיעו עוצ"מ והתובעות להסכמה אשר קיבלה תוקף של פסק דין, לפיה, עוצ"מ תמשיך לפעול בהתאם להוראות הדין כנגד חן מרחבי הנגב וככול שישולמו לעוצ"מ תשלומים מחן מרחבי הנגב בגין אובדן תשואה ו/או אובדן ריבית של שתי העובדות, סכומים אלו ייזקפו לזכות שתי עובדות אלו.
5. ק"ג 24613-09-25 עוצ"מ קופות גמל נגד חן מרחבי הנגב: ללא כול קשר לתביעות העובדות, עוצ"מ פעלה עצמאית נגד חן מרחבי הנגב והגישה בחודש ספטמבר 2025 תביעה לבית הדין האזורי לעבודה בבאר שבע נגד חן מרחבי הנגב בגין אי תשלום סכומים לקופת הגמל וקרן ההשתלמות לששת עובדיה של חן מרחבי הנגב לרבות אלח'ד ויפ"ח.
6. 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 ₪ בצירוף ריבית פיגורים עד התשלום בפועל, ובנוסף הוצאות משפט ושכ"ט עו"ד בסך כולל של 3,800 ₪. המועד לתשלום לפי פסק הדין הוא יום 6.3.2026. מועד זה כבר חלף.
7. נכון למועד הוצאת הדוחות, לא שולם סכום כלשהו מהתביעה הנ"ל למעט סכומי תביעות העובדות יפ"ח ואלח'ד ששולמו ישירות אליהן מכוח הסכמי הפשרה ולאחר מכן בחודש יולי 2026 הופקדו לחשבונותיהן בעוצ"מ, כך שמתוך הסכום נשוא פסק הדין מיום 4.2.2026 נותרה יתרה של 399 אלפי ש"ח בצירוף ריבית פיגורים שעל חן מרחבי הנגב לשלם, כאשר לעוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ את הסך של 270 אלפי ש"ח ולעוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ את הסך של 129 אלפי ש"ח.
8. נכון למועד הוצאת הדוחות, בעת שעוצ"מ ביקשה לפנות להליכי גבייה למימוש פס"ד באמצעות הוצל"פ, התברר כי מונה לאגודה חן מרחבי הנגב חוקר מטעם רשם האגודות השיתופיות ולפי הרשומות ניתן לאגודה צו פירוק. בימים אלו, היועץ המשפטי החל בניסיונות קבלת צו הפירוק שבעקבותיו עוצ"מ תפנה לביטוח הלאומי לקבלת סכומים בגין העובדים.