

**עמ"י - חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ**

**תמצית דוחות כספיים ביניים  
ליום 30 בספטמבר 2022  
(בלתי מבוקרים)**

## תוכן העניינים

|                                                                                |      |
|--------------------------------------------------------------------------------|------|
| דוח הדירקטוריון .....                                                          | 2 -  |
| 1. כללי .....                                                                  | 2 -  |
| 2. נתונים עיקריים של הקופה .....                                               | 3 -  |
| 3. תשואות הקופה .....                                                          | 4 -  |
| 4. תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון .....                             | 4 -  |
| 5. אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה .....                            | 4 -  |
| 6. אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי .....                          | 5 -  |
| 7. הצהרה .....                                                                 | 6 -  |
| דוח סקירה רואה חשבון המבקר .....                                               | 8 -  |
| תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום .....                                    | 9 -  |
| תמצית דוחות ביניים על הרווח והפסד .....                                        | 10 - |
| ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקרים) ..... | 11 - |
| ביאור 1 - כללי .....                                                           | 11 - |
| ביאור 2 - מדיניות חשבונאית .....                                               | 11 - |
| ביאור 3 - מגזרי פעילות .....                                                   | 12 - |
| ביאור 4 - הון עצמי ודרישות הון .....                                           | 12 - |
| ביאור 5 - חייבים ויתרות חובה .....                                             | 12 - |
| ביאור 6 - זכאים ויתרות זכות .....                                              | 12 - |
| ביאור 7 - הוצאות הנהלה וכלליות .....                                           | 13 - |
| ביאור 8 - אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה .....                     | 13 - |

## 1. כללי

א. עמ"י - חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קופות גמל עמ"י (להלן "הקופה"). הקופה הוקמה ביום 28 בינואר 1996 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה.

ב. לחברה, בהתאם להסדר התחיקתי, אין הון עצמי ופעילותה היחידה, שלא למטרות רווח, הינה ניהול הקופה.

ג. הקופה הינה קופת גמל לחיסכון על כספים שהופקדו בה בשל שנת המס 2008 ואילך, וכקופת גמל לתגמולים לשכירים, תגמולים לעצמאים וקופת גמל אישית לפיצויים על כספים שהופקדו בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008 בקופה מתנהלים חשבונות לעמיתים שכירים ולעמיתים עצמאים. לעניין קופת גמל להשקעה שנפתחה בנובמבר 2022, ראה סעיף 5א' בדבר אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה.

ד. הקופה, כקופה ענפית, מיועדת על פי תקנותיה, להפקדות עבור עובדי מדינה, לרבות עובדי משרד הביטחון, ולעובדי תאגידים אחרים אשר הארגון היציג שלהם הינו הסתדרות עובדי המדינה.

ה. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2022.

ו. בקופה קיימים שלושה מסלולים תלויי גיל: מסלול עד גיל 50, מסלול לגילאי 60-50 ומסלול לגילאי 60 ומעלה (להלן: "מסלולים תלויי גיל"). בנוסף, קיימים שני מסלולים מתמחים: מסלול ללא מניות ומסלול מניות (החל לפעול מיום 30 ביוני 2019). מסלולים תלויי הגיל הינם מסלולי ברירת המחדל בעת ההצטרפות לקופת הגמל, ועמית חדש יצורף אליהם, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת.

ז. החברה התקשרה עם בנק לאומי לישראל בע"מ ועם חברת לאומי שירותי שוק ההון בע"מ (להלן - "לאומי שש"ה") לצורך קבלת שירותי תפעול. לאומי שש"ה מנהל את חשבונות החברה והקופה ואת חשבונות העמיתים לפי הוראות החברה, בכפוף להוראות כל דין. בתוך כך, פועל לאומי שש"ה על פי הוראות החברה בכל הנוגע לתפעול חשבונות העמיתים (טיפול חשבונאי בהפקדות ומשיכות של העמיתים, העברות כספים בין קופות), ביצוע תשלומים לספקים, לנותני שירותים ולצדדים שלישיים אחרים.

ח. שלושת מנהלי ההשקעות של נכסי הקופה הינם: IBI אמבן ניהול השקעות בע"מ, More - מור ניהול השקעות ("בית השקעות מור") בע"מ ואינפניטי ניהול תיקי השקעות (בארץ ובעולם) בע"מ, בהתאם לחלוקה להלן: מסלול לבני 60-50 מנוהל על ידי שלושת בתי ההשקעות ובנוסף, בית השקעות מור מנהל את יתר מסלולי הקופה (מסלול לבני 50 ומטה, מסלול לבני 60 ומעלה, מסלול מניות מתמחה ומסלול ללא מניות מתמחה).

מנהל ההשקעות פועל ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקופה, בכפוף להוראות ועדת השקעות הניתנות במסגרת מדיניות הדירקטוריון.

ט. החברה התקשרה עם בנק לאומי בישראל בע"מ, לקבלת שירותי קסטודיאן (משמורן) עבור נכסי הקופה.

י. החברה נעזרת ביועצים מקצועיים ובספקים, ביניהם: יועץ השקעות, משווק פנסיוני, יועץ משפטי, מבקר פנים, מלווה ליישום SOX-404, ספקי מיחשוב, חברה לשערוך נכסים, יועץ בנושא ניהול טכנולוגיות מידע, מנהל אבטחת מידע וסייבר ומנהל סיכונים.

יא. החברה מעניקה הלוואות לעמיתים מכספי קופה. החברה התקשרה עם חברת אמן מחשבים בע"מ לקבלת שירותי תפעול ההלוואות מכספי הקופה.

**2. נתונים עיקריים של הקופה**

| ליום 31<br>בדצמבר<br>2021 | ליום 30<br>בספטמבר<br>2021 | ליום 30<br>בספטמבר<br>2022 |
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|

**מספר חשבונות עמיתים:**

|                            |               |               |               |
|----------------------------|---------------|---------------|---------------|
| פעילים                     | 14,667        | 14,871        | 13,874        |
| לא פעילים                  | 31,970        | 32,210        | 32,095        |
| <b>סה"כ חשבונות עמיתים</b> | <b>46,637</b> | <b>47,081</b> | <b>45,969</b> |

**נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):**

|                                |                  |                  |                  |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| פעילים                         | 1,091,114        | 1,049,889        | 943,635          |
| לא פעילים                      | 1,068,970        | 1,036,140        | 979,531          |
| <b>סה"כ נכסים מנוהלים, נטו</b> | <b>2,160,084</b> | <b>2,086,029</b> | <b>1,923,166</b> |

| לשנה שהסתיימה<br>ביום 31<br>בדצמבר<br>2021 | לתקופה של תשעה חודשים<br>שהסתיימה ביום 30<br>בספטמבר<br>2021 | 30 בספטמבר<br>2022 |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------|
|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------|

**נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):**

|                                       |           |           |           |
|---------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים | 1,852     | 1,140     | 2,623     |
| תקבולים מדמי גמולים                   | 58,313    | 46,178    | 46,073    |
| תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים         | 6,656     | 5,456     | 7,490     |
| העברות צבירה לקופה                    | 30,168    | 22,326    | 49,588    |
| העברות צבירה מהקופה                   | (144,565) | (114,982) | (72,360)  |
| פדיונות                               | (89,534)  | (66,140)  | (47,721)  |
| עודף הכנסות (הוצאות) נטו לתקופה       | 278,300   | 171,245   | (212,498) |

**דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):**

|                   |       |       |       |
|-------------------|-------|-------|-------|
| פעילים ולא פעילים | 7,559 | 5,550 | 5,659 |
|-------------------|-------|-------|-------|

**שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):**

|                                    |      |      |      |
|------------------------------------|------|------|------|
| פעילים ולא פעילים (במונחים שנתיים) | 0.36 | 0.36 | 0.36 |
|------------------------------------|------|------|------|

**חשבונות מנותקי קשר:**

|                                    |        |        |        |
|------------------------------------|--------|--------|--------|
| מספר חשבונות                       | 4,358  | 4,018  | 4,932  |
| נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)     | 32,222 | 16,452 | 47,314 |
| דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח) | 109    | 43     | 136    |
| שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים | 0.36   | 0.36   | 0.36   |

**חשבונות לא פעילים ביתרה של עד 8,000 ש"ח:**

|                                    |       |       |       |
|------------------------------------|-------|-------|-------|
| מספר חשבונות                       | 7,318 | 7,437 | 6,924 |
| יתרת נכסים                         | 9,251 | 9,018 | 7,078 |
| דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח) | 31    | 24    | 20    |
| שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים | 0.36  | 0.36  | 0.36  |

**שיעור דמי ניהול שרשאית החברה לגבות לפי הוראות הדין במונחים שנתיים (באחוזים):**

|                   |    |    |    |
|-------------------|----|----|----|
| פעילים ולא פעילים | 2% | 2% | 2% |
|-------------------|----|----|----|

### 3. תשואות הקופה

| תשואה נומינלית ברוטו<br>מצטברת לתקופה באחוזים |          |          |                       |
|-----------------------------------------------|----------|----------|-----------------------|
| 1-12/2021                                     | 1-9/2021 | 1-9/2022 |                       |
| 15.33%                                        | 8.80%    | (14.18%) | מסלול עד גיל 50       |
| 15.11%                                        | 9.23%    | (9.60%)  | מסלול לגילאי 50-60    |
| 8.25%                                         | 5.05%    | (8.22%)  | מסלול לגילאי 60 ומעלה |
| 2.91%                                         | 2.13%    | (3.80%)  | מסלול ללא מניות       |
| 26.18%                                        | 15.64%   | (19.78%) | מסלול מניות           |

### 4. תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות הנהלה וכלליות של החברה בתקופה של 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 הסתכמו לסך של 5,659 אלפי ש"ח. לפירוט ההוצאות, ראה ביאור 7 בדבר "הוצאות הנהלה וכלליות", בדוחות הכספיים הסקורים.

עיקר הכנסות החברה נובע מדמי הניהול שהחברה גובה מעמיתי הקופה, בכפוף לשיעור המרבי על פי הוראות כל דין. הקופה היא קופת גמל ענפית, ולפיכך החברה גובה מהקופה דמי ניהול בגובה הוצאותיה, כך שהרווח הכולל הינו אפס.

### 5. אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה

#### א. קופת גמל להשקעה

בהתאם לעמדת ממונה שה. 1261-2021 מדיניות להרחבת פעילותן של חברות המנהלות קופות ענפיות בלבד, במחצית השניה של שנת 2021, הגישה החברה בפני הממונה על רשות שוק ההון מתווה לאישור הקמת קופת גמל להשקעה. בהתאם לאישור הממונה להקמת קופת גמל להשקעה והרחבת אוכלוסיית עמיתי קופת הגמל להשקעה וקופת הגמל לחיסכון להצטרפות בן/בת זוג של העמית, הקימה החברה, בחודש נובמבר 2022 קופת גמל להשקעה, אשר בה ינוהלו שלושה מסלולי השקעה: מסלול כללי, מסלול מניות מתמחה ומסלול אג"ח עד 20% מניות. לקופת הגמל להשקעה רשאים להצטרף מי שעונה להגדרת "עמית" לפי תקנון הקופה וכן, בן/בת זוגו של עמית כאמור.

#### ב. פלישה רוסית על אוקראינה ותנודתיות השווקים

בחודש פברואר 2022, פלש צבא רוסיה לאוקראינה, והחל בפעולות צבאיות באזורים שונים, אשר הובילו לפגיעה באזרחים ובתשתיות, עקירת אוכלוסייה אזרחית ממקום מושבה ושיבוש הפעילות הכלכלית באוקראינה. כתוצאה מן הפלישה הרוסית לשטחי אוקראינה, הכריזו מדינות שונות, ביניהן ארצות הברית, בריטניה ומדינות האיחוד האירופי, על הטלת סנקציות כלכליות משמעותיות כנגד רוסיה (ובמקרים ספציפיים, גם כנגד בלארוס). הסנקציות האמורות מכוונות בשלב זה למספר גורמים, דוגמת מוסדות פיננסיים רוסים, חברות גז ונפט, ישויות ציבוריות ופרטיות שמקורן ברוסיה, יחידים בעלי זיקה לנשיא רוסיה, הבנק הרוסי המרכזי ועוד. עד לתום רבעון השלישי, לא חלו שינויים בהיבט סיום הלחימה והיא עודנה נמשכת. ארוע זה הנו בעל השפעה על שוק ההון, בעיקר במדינות אירופה, בהיבט התנודתיות במחירי הסחורות והאנרגיה ומהווה סיבה נוספת להתפרצות האינפלציונית בעולם, אשר החלה עוד בתקופת משבר הקורונה שהביא לפגיעה בשרשראות האספקה. כתוצאה מעליית שיעור האינפלציה בארץ ובעולם, החלו הבנקים המרכזיים לעלות את שיעור הריבית באופן מהיר ובשיעורים גבוהים, ביחס לעבר. העלאות הריבית הינו הגורם המרכזי לתנודתיות בשווקים, נוכח החשש מכניסה למיתון והאטה כלכלית.

החברה עוקבת בצורה הדוקה ושוטפת אחר ההתפתחויות בשוקי ההון בישראל ובעולם ופועלת על מנת לנהל את כספי העמיתים בצורה אחראית ומיטבית בתנאים אלו ומתוך ראיה אסטרטגית ארוכת טווח.

**6. אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי**

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה (להלן "הגוף המוסדי"), בשיתוף עם המנכ"ל אשר ממונה גם על תחום הכספים של הגוף המוסדי העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי הינם אפקטיביים על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהגוף המוסדי נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על רשות שוק ההון ביטוח וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2022 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.

### הצהרה (certification)

אני, עמית מוכתר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של עמ"י - חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2022 (להלן: "הדוח").
  2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
  3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
  4. אני אחראי לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
    - (א) קבעתי בקורות ונהלים כאלה, או גרמתי לקביעתם תחת פיקוחי של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתי על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
    - (ב) קבעתי בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחתי על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
    - (ג) הערכתי את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגתי את מסקנותי לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתי; וכן-
    - (ד) גיליתי בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכן-
  5. אני גיליתי לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתי העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
    - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
    - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

20/11/2022

תאריך

רו"ח עמית מוכתר, מנכ"ל

### הצהרה (certification)

אני, עמית מוכתר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של עמ"י - חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2022 (להלן: "הדוח").
  2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
  3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
  4. אני אחראי לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
    - (א) קבעתי בקורות ונהלים כאלה, או גרמתי לקביעתם תחת פיקוחי של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתי על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
    - (ב) קבעתי בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחתי על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
    - (ג) הערכתי את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגתי את מסקנותי לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתי; וכן-
    - (ד) גיליתי בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכן-
  5. אני גיליתי לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתי העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
    - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
    - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

רו"ח עמית מוכתר, מנכ"ל

20/11/2022  
תאריך



## הצהרה (certification)

אני, עמית מוכתר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של עמ"י - חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2022 (להלן: "הדוח").
  2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
  3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
  4. אני אחראי לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
    - (א) קבעתי בקורות ונהלים כאלה, או גרמתי לקביעתם תחת פיקוחי של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתי על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
    - (ב) קבעתי בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחתי על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
    - (ג) הערכתי את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגתי את מסקנותי לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתי; וכן-
    - (ד) גיליתי בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכן-
  5. אני גיליתי לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתי העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
    - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
    - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

רו"ח עמית מוכתר, ממונה על תחום הכספים

20/11/2022  
תאריך

### הצהרה (certification)

אני, עמית מוכתר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של עמ"י - חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2022 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני אחראי לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-  
(א) קבעתי בקורות ונהלים כאלה, או גרמתי לקביעתם תחת פיקוחי של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתי על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;  
(ב) קבעתי בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחתי על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;  
(ג) הערכתי את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגתי את מסקנותיי לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתי; וכן-  
(ד) גיליתי בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכן-
5. אני גיליתי לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתי העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:  
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-  
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

רו"ח עמית מוכתר, ממונה על תחום הכספים

20/11/2022  
תאריך

## לוטרבך ושות'

### רואי חשבון

#### דוח סקירה רואה חשבון המבקר

לכבוד  
הדירקטוריון של עמ"י – חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ.

**הנדון: סקירת דוחות כספיים ביניים בלתי מבוקרים לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2022**

#### **מבוא**

סקרנו את המידע הכספי המצורף של החברה המנהלת של עמ"י- חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ. (להלן - "החברה"), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר 2022 ואת הדוח התמציתי על הרווח והפסד לתקופה של תשעה ושלשה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים". 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 מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים 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 IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, הביטוח והחיסכון.

לוטרבך ושות'  
רואי חשבון

תל- אביב, 20 בנובמבר, 2022

רמת גן: רח' בצלאל 3 מיקוד 5252103, טל. 03-7514514, פקס. 03-7514511  
E-mail: brit-g@zahav.net.il

# לוטרבך ושות'

## רואי חשבון

לכבוד  
הדירקטוריון של עמ"י - חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ

**הנדון: סקירת דוחות כספיים ביניים בלתי מבוקרים לתקופה שהסתיימה ביום  
30 בספטמבר 2022**

### מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של החברה המנהלת של עמ"י - חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ. (להלן - "החברה"), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר 2022 ואת הדוח התמציתי על הרווח והפסד לתקופה של תשעה ושלשה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים". 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 מחוויים 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 IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, הביטוח והחיסכון.

לוטרבך ושות'  
לוטרבך ושות'  
רואי חשבון

תל- אביב, 20.11.2022

**תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום**

| 31 בדצמבר<br>2021 | 30 בספטמבר<br>2021 | 30 בספטמבר<br>2022 |       |                                |
|-------------------|--------------------|--------------------|-------|--------------------------------|
| (מבוקר)           | (בלתי מבוקר)       | (בלתי מבוקר)       |       |                                |
| אלפי ש"ח          | אלפי ש"ח           | אלפי ש"ח           | ביאור |                                |
|                   |                    |                    |       | <b>נכסים שוטפים</b>            |
| 323               | 320                | 308                |       | רכוש קבוע, נטו                 |
| 33                | 37                 | 20                 |       | עלויות בגין קיום חוזה, נטו     |
| 441               | 504                | 261                |       | נכס זכות שימוש עבור חכירה      |
| 476               | 486                | 657                | 5     | חייבים ויתרות חובה             |
| 212               | 300                | 279                |       | מזומנים ושווי מזומנים          |
| <b>1,485</b>      | <b>1,647</b>       | <b>1,525</b>       |       | <b>סך כל נכסים</b>             |
| -                 | -                  | -                  |       | הון מניות                      |
|                   |                    |                    |       | <b>התחייבויות</b>              |
| 994               | 1,092              | 1,227              | 6     | זכאים ויתרות זכות              |
| 491               | 555                | 298                |       | התחייבות בגין נכס חכירה        |
| <b>1,485</b>      | <b>1,647</b>       | <b>1,525</b>       |       | <b>סך כל התחייבויות</b>        |
| <b>1,485</b>      | <b>1,647</b>       | <b>1,525</b>       |       | <b>סך כל ההון וההתחייבויות</b> |

הביאורים המצורפים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

יו"ר הדירקטוריון \_\_\_\_\_  
יעקב גנות

מנכ"ל וממונה על תחום הכספים \_\_\_\_\_  
רו"ח עמית מוכתר

תאריך אישור הדוחות הכספיים : 20 בנובמבר 2022

**תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום**

| 31 בדצמבר<br>2021   | 30 בספטמבר<br>2021       | 30 בספטמבר<br>2022       |       |                               |
|---------------------|--------------------------|--------------------------|-------|-------------------------------|
| (מבוקר)<br>אלפי ש"ח | (בלתי מבוקר)<br>אלפי ש"ח | (בלתי מבוקר)<br>אלפי ש"ח | ביאור |                               |
|                     |                          |                          |       | <b>נכסים שוטפים</b>           |
| 323                 | 320                      | 308                      |       | רכוש קבוע, נטו                |
| 33                  | 37                       | 20                       |       | עלויות בגין קיום חוזה, נטו    |
| 441                 | 504                      | 261                      |       | נכס זכות שימוש עבור חכירה     |
| 476                 | 486                      | 657                      | 5     | חייבים ויתרות חובה            |
| 212                 | 300                      | 279                      |       | מזומנים ושווי מזומנים         |
| <b>1,485</b>        | <b>1,647</b>             | <b>1,525</b>             |       | <b>סך כל נכסים</b>            |
| -                   | -                        | -                        |       | הון מניות                     |
|                     |                          |                          |       | <b>התחייבויות</b>             |
| 994                 | 1,092                    | 1,227                    | 6     | זכאים ויתרות זכות             |
| 491                 | 555                      | 298                      |       | התחייבות בגין נכס חכירה       |
| <b>1,485</b>        | <b>1,647</b>             | <b>1,525</b>             |       | <b>סך כל התחייבויות</b>       |
| <b>1,485</b>        | <b>1,647</b>             | <b>1,525</b>             |       | <b>סך כל ההון והתחייבויות</b> |

הביאורים המצורפים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

יו"ר הדירקטוריון

יעקב גנות

מנכ"ל וממונה על תחום הכספים

רו"ח עמית מוכתר

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 20 בנובמבר 2022

תמצית דוחות ביניים על הרווח והפסד

| לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום<br>31 בדצמבר<br>2021 | לתקופה של שלושה<br>חודשים שהסתיימה ביום<br>30 בספטמבר<br>2021 | לתקופה של שלושה<br>חודשים שהסתיימה ביום<br>30 בספטמבר<br>2022 | לתקופה של תשעה<br>חודשים שהסתיימה ביום<br>30 בספטמבר<br>2021 | לתקופה של תשעה<br>חודשים שהסתיימה ביום<br>30 בספטמבר<br>2022 | ביאור                                |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| (מבוקר)<br>אלפי ש"ח                           | (מבוקר)<br>אלפי ש"ח                                           | (מבוקר)<br>אלפי ש"ח                                           | (מבוקר)<br>אלפי ש"ח                                          | (מבוקר)<br>אלפי ש"ח                                          |                                      |
| 7,559                                         | 1,928                                                         | 1,841                                                         | 5,550                                                        | 5,659                                                        | הכנסות                               |
|                                               |                                                               |                                                               |                                                              |                                                              | הכנסות מדמי ניהול<br>מקופת הגמל, נטו |
| <b>7,559</b>                                  | <b>1,928</b>                                                  | <b>1,841</b>                                                  | <b>5,550</b>                                                 | <b>5,659</b>                                                 | סך כל ההכנסות                        |
| 7,510                                         | 1,915                                                         | 1,838                                                         | 5,509                                                        | 5,643                                                        | 7 הוצאות הנהלה וכלליות               |
| 49                                            | 13                                                            | 3                                                             | 41                                                           | 16                                                           | הוצאות מימון                         |
| -                                             |                                                               |                                                               |                                                              |                                                              |                                      |
| <b>7,559</b>                                  | <b>1,928</b>                                                  | <b>1,841</b>                                                  | <b>5,550</b>                                                 | <b>5,659</b>                                                 | סך כל ההוצאות                        |
| -                                             | -                                                             | -                                                             | -                                                            | -                                                            | רווח נקי לתקופה                      |

הביאורים המצורפים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## ביאור 1 - כללי

- א. עמ"י - חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קופת גמל עמ"י (להלן "הקופה"). הקופה הוקמה במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי, ביום 28 בינואר 1996.
- ב. הקופה, כקופה ענפית, מיועדת על פי תקנותיה, להפקדות עבור עובדי מדינה, לרבות עובדי משרד הביטחון, ולעובדי תאגידים אחרים אשר הארגון היציג שלהם הינו הסתדרות עובדי המדינה.
- ג. הקופה הינה קופת גמל לחיסכון על כספים שהופקדו בה בשל שנת המס 2008 ואילך, וכקופת גמל לתגמולים לשכירים, תגמולים לעצמאים וקופת גמל אישית לפיצויים על כספים שהופקדו בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008. לעניין קופת גמל להשקעה שנפתחה בנובמבר 2022, ראה סעיף 5א' בדבר אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה, בדוח הדירקטוריון.
- ד. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2022.
- ה. החברה מנהלת במסגרת הקופה שלושה מסלולי ברירת מחדל מותאמים לפי גיל (מסלול עד גיל 50, מסלול לגילאי 50-60 ומסלול לגילאי 60 ומעלה) (להלן: "מסלולים תלויי גיל") ושני מסלולים מתמחים - מסלול ללא מניות ומסלול מניות שהחל לפעול החל מתאריך 30 ביוני 2019.

## ביאור 2 - מדיניות חשבונאית

### א. עיקרי המדיניות החשבונאית

- הדוחות הכספיים התמציתיים (להלן: "דוחות כספיים ביניים") של החברה נערכו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34, "דיווח כספי לתקופות ביניים", של תקני דיווח כספי בינלאומיים IFRS (להלן "IFRS"), ובהתאם להנחיות הממונה על רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון.
- בדוחות הכספיים לא נכלל דוח על השינויים בהון העצמי, הואיל ואין לחברה הון עצמי.
- בדוחות הכספיים לא נכללו דוחות על תזרימי המזומנים מאחר ואינם מוסיפים מידע מהותי נוסף על המידע הכלול בדוחות.
- עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2021, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2021 ולביאורים שנלוו אליהם.

### ב. שימוש באומדנים ושיקול דעת

- בעריכת 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 מאומדנים אלו.
- בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של החברה, נדרשה הנהלת החברה להניח הנחות באשר לנסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת החברה על עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן.
- שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת. תהליכי מדידה לא מהותיים לא בוצעו.



עמ"י - חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקרים)

### ביאור 3 - מגזרי פעילות

לחברה מגזר פעילות אחד - ניהול קופת גמל. נתונים אודות הכנסות, הוצאות ורווח מניהול הקופה, ראה בתמצית דוחות ביניים על הרווח הכולל והביאורים הנלווים להם.

### ביאור 4 - הון עצמי ודרישות הון

מכוח הוראת סעיף 4(א)(3) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, החברה פטורה מקיום הון עצמי, מאחר והיא מנהלת רק קופת גמל ענפית ועומדת בתנאי ההוראה האמורה.

### ביאור 5 - חייבים ויתרות חובה

| ליום<br>31 בדצמבר<br>2021 | ליום<br>30 בספטמבר<br>2021 | ליום<br>30 בספטמבר<br>2022 |              |
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|
| (מבוקר)                   | (בלתי מבוקר)               | (בלתי מבוקר)               |              |
| אלפי ש"ח                  | אלפי ש"ח                   | אלפי ש"ח                   |              |
| 6                         | 75                         | 78                         | הוצאות מראש  |
| 469                       | 396                        | 563                        | צדדים קשורים |
| 1                         | 15                         | 16                         | חייבים אחרים |
| <b>476</b>                | <b>486</b>                 | <b>657</b>                 |              |

### ביאור 6 - זכאים ויתרות זכות

| ליום<br>31 בדצמבר<br>2021 | ליום<br>30 בספטמבר<br>2021 | ליום<br>30 בספטמבר<br>2022 |                                          |
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------------------------------|
| (מבוקר)                   | (בלתי מבוקר)               | (בלתי מבוקר)               |                                          |
| אלפי ש"ח                  | אלפי ש"ח                   | אלפי ש"ח                   |                                          |
| 196                       | 185                        | 165                        | עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת |
| 426                       | 480                        | 568                        | הוצאות לשלם                              |
| 6                         | 2                          | 15                         | מוסדות ורשויות ממשלתיות                  |
| 315                       | 350                        | 423                        | צדדים קשורים                             |
| 51                        | 75                         | 56                         | הפרשה לחופשה ולהבראה                     |
| <b>994</b>                | <b>1,092</b>               | <b>1,227</b>               |                                          |

**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקרים)**

**ביאור 7 - הוצאות הנהלה וכלליות**

| לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום | לתקופה של שלושה<br>חודשים שהסתיימה ביום |                 | לתקופה של תשעה<br>חודשים שהסתיימה ביום |                 |                                        |
|--------------------------|-----------------------------------------|-----------------|----------------------------------------|-----------------|----------------------------------------|
|                          | 30                                      | 30              | 30                                     | 30              |                                        |
| 31 בדצמבר<br>2021        | בספטמבר<br>2021                         | בספטמבר<br>2022 | בספטמבר<br>2021                        | בספטמבר<br>2022 |                                        |
| (מבוקר)                  | (בלתי<br>מבוקר)                         | (בלתי<br>מבוקר) | (בלתי<br>מבוקר)                        | (בלתי<br>מבוקר) |                                        |
| אלפי ש"ח                 | אלפי ש"ח                                | אלפי ש"ח        | אלפי ש"ח                               | אלפי ש"ח        |                                        |
| 2,306                    | 617                                     | 549             | 1,705                                  | 1,692           | שכר עבודה ונלוות                       |
| 437                      | 119                                     | 111             | 330                                    | 388             | תשלומים לדירקטורים                     |
| 334                      | 84                                      | 87              | 251                                    | 257             | פחת והפחתות                            |
| 236                      | 55                                      | 60              | 180                                    | 179             | ביטוחים                                |
| 418                      | 102                                     | 120             | 310                                    | 340             | אחזקת משרדים ותקשורת                   |
| 462                      | 124                                     | 126             | 332                                    | 320             | שיווק ופרסום                           |
| 1,321                    | 331                                     | 337             | 982                                    | 991             | תשלום לגורמים מתפעלים                  |
| 1,141                    | 277                                     | 276             | 843                                    | 850             | דמי ניהול תיק השקעות                   |
| 660                      | 164                                     | 134             | 470                                    | 441             | ייעוץ משפטי ושירותים מקצועיים          |
| 294                      | 67                                      | 61              | 192                                    | 227             | אחרות                                  |
| <b>7,609</b>             | <b>1,940</b>                            | <b>1,861</b>    | <b>5,595</b>                           | <b>5,685</b>    |                                        |
| (99)                     | (25)                                    | (23)            | (86)                                   | (42)            | בניכוי החזר הוצאות מחברה<br>קשורה, נטו |
| <b>7,510</b>             | <b>1,915</b>                            | <b>1,838</b>    | <b>5,509</b>                           | <b>5,643</b>    | סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות            |

**ביאור 8 - אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה**

לפרטים בדבר אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה, ראה סעיף 5 בדבר "אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה", בדוח הדירקטוריון.