

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

**דוח הדירקטוריון
ותמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 31 במרץ 2023
(בלתי מבוקרים)**

תוכן העניינים

דוח הדירקטוריון	- 3 -
1. כללי	- 3 -
2. נתונים עיקריים של הקופות	- 5 -
3. תשואות קופות הגמל	- 7 -
4. תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון	- 7 -
5. אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה	- 8 -
6. אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי	- 9 -
הצהרה (CERTIFICATION)	- 10 -
דוח סקירה רואה חשבון המבקר	- 12 -
תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים	- 13 -
תמצית דוחות ביניים על הרווח והפסד	- 14 -
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים	- 15 -
ביאור 1 - כללי	- 15 -
ביאור 2 - מדיניות חשבונאית	- 15 -
ביאור 3 - מגזרי פעילות	- 16 -
ביאור 4 - הון עצמי ודרישות הון	- 16 -
ביאור 5 - חייבים ויתרות חובה	- 16 -
ביאור 6 - זכאים ויתרות זכות	- 16 -
ביאור 7 - הוצאות הנהלה וכלליות	- 17 -
ביאור 8 - אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה	- 17 -

1. כללי

- א. עמ"י - חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ (להלן - "**החברה**"), מנהלת בנאמנות שתי קופות גמל, קופת גמל לחסכון עמ"י (מספר אישור מס הכנסה 161) וקופת גמל להשקעה עמ"י (מספר אישור מס הכנסה 14076) (להלן - "**הקופות**").
- ב. הקופות הינן קופות ענפיות, אשר מיועדות על פי תקנותיהן, להפקדות עבור עובדי מדינה, לרבות עובדי משרד הביטחון, ולעובדי תאגידים אחרים אשר הארגון היציג שלהם הינו הסתדרות עובדי המדינה. במסגרת אישור הממונה של רשות שוק ההון מחודש אוגוסט 2022, עודכנו תקנוני הקופות והורחבה אוכלוסיית העמיתים לצירוף בני הזוג של עמיתי הקופות.
- ג. קופת הגמל לחסכון עמ"י (להלן - "**קופת גמל לחסכון**") הוקמה במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה, ביום 28 בינואר 1996.
- 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.
- בקופה קיימים שלושה מסלולים תלויי גיל: מסלול עד גיל 50, מסלול לגילאי 50-60 ומסלול לגילאי 60 ומעלה (להלן: "מסלולים תלויי גיל"). בנוסף, קיימים שני מסלולים מתמחים: מסלול ללא מניות ומסלול מניות. מסלולים תלויי הגיל הינם מסלולי ברירת המחדל בעת ההצטרפות לקופת הגמל, ועמית חדש יצורף אליהם, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת.
- ד. קופת גמל להשקעה עמ"י (להלן - "**קופת גמל להשקעה**") הוקמה בחודש נובמבר 2022. העמיתים בקופת הגמל להשקעה הינם במעמד של עמית עצמאי (היינו, הפקדות שאינן על ידי מעסיק ועובד אלא על ידי העמית בלבד), בהתאם לכללי ההפקדה בקופת גמל.
- בקופה קיימים שלושה מסלולי השקעה: מסלול כללי, מסלול אג"ח עד 20% מניות ומסלול מניות מתמחה. מסלול ברירת המחדל הינו המסלול הכללי והעמית רשאי לבחור בכל שלב כל אחד משלושת מסלולי השקעה אלה.
- ה. תוקף אישור קופות הגמל הינו עד ליום 31/12/2023.
- ו. לחברה, בהתאם להסדר התחיקתי, אין הון עצמי ופעילותה היחידה, שלא למטרות רווח, הינה ניהול קופות הגמל.
- 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 והקופות 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 הקופות 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: קופת גמל לחסכון - מסלול לבני 50-60 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).
- קופת גמל להשקעה מנוהלת על ידי בית השקעות IBI אמבן ניהול השקעות בע"מ.
- מנהל ההשקעות פועל ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקופות, בכפוף להוראות ועדת השקעות הניתנות במסגרת מדיניות הדירקטוריון.
- ט. החברה התקשרה עם בנק לאומי בישראל בע"מ, לקבלת שירותי קסטודיאן (משמורת) עבור נכסי הקופות.
- 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 ומנהל סיכונים.
- יא. החברה מעניקה הלוואות לעמיתים מכספי קופת הגמל לחסכון. החברה התקשרה עם חברת אמן מחשבים בע"מ לקבלת שירותי תפעול ההלוואות מכספי הקופה.

קופת גמל לחסכון

מספר חשבונות עמיתים:

פעילים

לא פעילים

סה"כ חשבונות עמיתים

נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):

פעילים

לא פעילים

סה"כ נכסים מנוהלים, נטו

נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):

דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים

תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים

תקבולים מדמי גמולים

העברות צבירה לקופה

העברות צבירה מהקופה

פדיונות

עודף הכנסות (הוצאות) נטו לתקופה

דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):

פעילים ולא פעילים

שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):

פעילים ולא פעילים (במונחים שנתיים)

חשבונות מנותקי קשר:

מספר חשבונות

נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)

דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)

שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

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

מספר חשבונות

נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)

דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)

שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

שיעור דמי ניהול שרשאית החברה לגבות לפי

הוראות הדין במונחים שנתיים (באחוזים):

פעילים ולא פעילים

2. נתונים עיקריים של הקופות (המשך)

קופת גמל להשקעה*

ליתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ	ליום 31 בדצמבר	
2023	2022*	
<u>מספר חשבונות עמיתים:</u>		
פעילים	35	17
לא פעילים	21	-
סה"כ חשבונות עמיתים	56	17
<u>נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):</u>		
פעילים	540	578
לא פעילים	1,375	-
סה"כ נכסים מנוהלים, נטו	1,915	578
<u>נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):</u>		
דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים	199	-
תקבולים מהפקדות חד פעמיות	181	445
תקבולים מדמי גמולים	231	462
העברות צבירה לקופה	1,095	120
העברות צבירה מהקופה	-	-
פדיונות	-	-
עודף הכנסות(הפסדים) על הוצאות לשנה	11	(4)
<u>דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):</u>		
פעילים ולא פעילים	1	**-
<u>שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):</u>		
פעילים ולא פעילים (במונחים שנתיים)	0.39	0.07
<u>שיעור דמי ניהול שרשאת החברה לגבות לפי הוראות הדין (באחוזים):</u>		
פעילים ולא פעילים	2%	2%

*הקופה החלה בפעילותה בחודש נובמבר 2022.

**נמוך מ-1 אלפי ש"ח.

החברה גובה דמי ניהול מהקופה על בסיס הוצאותיה בפועל ומוגבלת על פי הוראות הדין לשיעור מקסימאלי של 2% מנכסי הקופה.

3. תשואות קופות הגמל

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה באחוזים			קופת גמל לחסכון
1-12/2022	1-3/2022	1-3/2023	מסלולי השקעה
(14.99%)	(3.76%)	0.11%	מסלול עד גיל 50
(9.83%)	(1.48%)	1.59%	מסלול לגילאי 50-60
(8.75%)	(2.34%)	0.14%	מסלול לגילאי 60 ומעלה
(3.89%)	(1.43%)	0.28%	מסלול ללא מניות
(20.42%)	(4.85%)	0.69%	מסלול מניות

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה באחוזים			קופת גמל להשקעה*
1-12/2022	1-3/2022	1-3/2023	מסלולי השקעה
*(0.61%)	*-	0.51%	מסלול אג"ח עד 20% מניות
*(2.73%)	*-	1.78%	מסלול כללי
*0.14%	*-	(2.24%)	מסלול מניות

(*) קופת גמל להשקעה החלה לפעול בחודש בנובמבר 2022.

4. תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023 הסתכמו לסך של 1,777 אלפי ש"ח. לפירוט ההוצאות, ראה ביאור 7, בדבר הוצאות הנהלה וכלליות, בדוחות הכספיים הסקורים.

עיקר הכנסות החברה נובע מדמי הניהול שהחברה גובה מעמיתי קופות הגמל, בכפוף לשיעור המרבי על פי הוראות כל דין. הקופות הינן קופות גמל ענפיות, ולפיכך החברה גובה מהקופות דמי ניהול בגובה הוצאותיה, כך שהרווח הכולל הינו אפס.

5. אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה

א. עליית הריבית נוכח התפרצות האינפלציה בארץ ובעולם

הבנקים המרכזיים בעולם החלו בפעילות מוניטרית מצמצמת של העלאת שיעור הריבית במדינות רבות, במטרה לייצב את התפרצות האינפלציה וממשיכים לעקוב אחר המדדים, לבחינת המשך הפעילות המצמצמת. העלאות הריבית נמשכות אל תוך שנת 2023 וקצב השפעתן שונה במדינות בעולם. בארה"ב, חלה ירידה מתונה ברמות האינפלציה נוכח ההאטה הכלכלית, אולם טרם הגיעו המדדים לרמות הרצויות בטווח שהוגדר על ידי הבנקים המרכזיים. בישראל, התפרסמו לאחרונה נתוני אינפלציה שהינם גבוהים מהצפי, למרות העלאות הריבית ע"י הבנק המרכזי. העלאות הריבית הינן בעלות השפעה על שוק ההון והעדפות המשקיעים.

ב. השפעות "המהפכה המשפטית, בישראל"

בחודש דצמבר 2022, עם הקמת הממשלה ה-37 במדינת ישראל, החלה בפעילות לשינוי חקיקה בעל השלכות מהותיות. שינויים אלה נתפשו על ידי מדינות המערב כשינוי הפוגע ביסודות הדמוקרטיה ומצמצם את עצמאות מערכת המשפט בישראל. שינויים אלה הביאו להפגנות בכל רחבי הארץ וטרם הושג ניסיון להבאת הצדדים להבנות בדבר המשך הרפורמה. כתוצאה מפרסום הרפורמה והתחלת פעילות החקיקה, התבטאו גורמים בתקשורת בדבר הוצאת כספים אל מחוץ לישראל. שוק ההון הישראלי הציג ירידות חדות והשקל נחלש אל מול סל המטבעות. חברות הדירוג הבינלאומי פרסמו הערת אזהרה בדבר שינוי דירוג מדינת ישראל, ככל והרפורמה המשפטית תעבור בלא שינוי ולאור הפסקת הדיונים בכנסת במהלך חודש אפריל, נותר דירוג ישראל ללא שינוי. בימים אלה, פרסם משרד האוצר במדינה ישראל נתונים המעידים על ירידה משמעותית בתחזית הצמיחה לשנת 2023, כתוצאה מירידה בהכנסות המדינה ועלייה בתחזית האינפלציה.

ג. קריסת הבנק בארצות הברית

במהלך חודש מרץ 2023, קרסו שני בנקים אזוריים בארצות הברית – בנק סיליקון וואלי ובנק סיגנצ'ר. הקריסה נבעה מבקשות פדיון מאסיביות של פיקדונות עקב חששם של המפקידים מקריסת הבנקים דולר לפיקדון, אך מכיוון שרוב הפיקדונות היו בסכומים גבוהים יותר ובעיקר כדי למנוע משבר פיננסי "מדבק" בשאר מערכת הבנקאות, הבנק המרכזי בארה"ב הודיע כי הוא יערוב ל-100% מכספי הפיקדונות. בנוסף, מספר בנקים מרכזיים בראשות הפד הכריזו על העמדת קו נזילות בהיקף של 175 מיליארד דולר למערכת הפיננסית העולמית במטרה למנוע הדבקה של משבר נזילות במערכת.

החברה עוקבת בצורה הדוקה ושוטפת אחר ההתפתחויות בשוקי ההון בישראל ובעולם ופועלת על מנת לנהל את כספי העמיתים בצורה אחראית ומיטבית בתנאים אלו ומתוך ראייה אסטרטגית ארוכת טווח. ועדת ההשקעות והדירקטוריון קיימו דיונים בנושאים שלעיל וממשיכים לעקוב אחר ההתפתחויות.

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 והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים 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 31 במרץ 2023 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 31 במרץ 2023 (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 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

23/05/2023
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 31 במרץ 2023 (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 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.

רו"ח עמית מוכתר, מנכ"ל

23/05/2023

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 31 במרץ 2023 (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 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.

רו"ח עמית מוכתר, ממונה על תחום הכספים

23/05/2023
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 31 במרץ 2023 (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, ממונה על תחום הכספים

23/05/2023
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 31 במרץ 2023

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 31 במרץ 2023 ואת הדוח התמציתי על הרווח והפסד לתקופה של שלושה 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'
רואי חשבון

תל- אביב, 23 במאי, 2023

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

31 במרץ 2023

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 31 במרץ 2023 ואת הדוח התמציתי על הרווח והפסד לתקופה שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה 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'
רואי חשבון

תל-אביב, 23.5.2023

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים

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

31 בדצמבר 2022	31 במרץ 2022	31 במרץ 2023	
(מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	ביאור
נכסים			
296	325	279	רכוש קבוע, נטו
15	28	11	עלויות בגין קיום חוזה, נטו
198	378	133	נכס זכות שימוש עבור חכירה
591	672	686	חייבים ויתרות חובה
103	130	250	מזומנים ושווי מזומנים
1,203	1,533	1,359	סך כל נכסים
-	-	-	הון מניות
התחייבויות			
976	1,103	1,205	זכאים ויתרות זכות
227	430	154	התחייבות בגין נכס חכירה
1,203	1,533	1,359	סך כל התחייבויות
1,203	1,533	1,359	סך כל ההון וההתחייבויות

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

יו"ר הדירקטוריון _____
אופיר אלקלעי

מנכ"ל וממונה על תחום הכספים _____
רו"ח עמית מוכתר

תאריך אישור הדוחות הכספיים : 23 במאי 2023

31 בדצמבר 2022	31 במרץ 2022	31 במרץ 2023		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	ביאור	
נכסים				
296	325	279		רכוש קבוע, נטו
15	28	11		עלויות בגין קיום חוזה, נטו
198	378	133		נכס זכות שימוש עבור חכירה
591	672	686	5	חייבים ויתרות חובה
103	130	250		מזומנים ושווי מזומנים
1,203	1,533	1,359		סך כל נכסים
-	-	-	4	הון מניות
התחייבויות				
976	1,103	1,205	6	זכאים ויתרות זכות
227	430	154		התחייבות בגין נכס חכירה
1,203	1,533	1,359		סך כל התחייבויות
1,203	1,533	1,359		סך כל ההון וההתחייבויות

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

יו"ר הדירקטוריון

אופיר אלקלעי

מנכ"ל וממונה על תחום הכספים

רו"ח עמית מזכר

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 23 במאי 2023

תמצית דוחות ביניים על הרווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		ביאור	
31 בדצמבר 2022	31 במרץ 2022	31 במרץ 2023		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
הכנסות				
7,552	1,908	1,777		הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו
7,552	1,908	1,777		סך כל ההכנסות
7,532	1,895	1,775	7	הוצאות הנהלה וכלליות
20	13	2		הוצאות מימון
-				
7,552	1,908	1,777		סך כל ההוצאות
-	-	-		רווח נקי לתקופה

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

ביאור 1 - כללי

(1) עמ"י - חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קופות גמל עמ"י (להלן - "הקופות") ומנהלת שתי קופות גמל ענפיות - קופת הגמל לחסכון עמ"י (להלן - "קופת גמל לחסכון") וקופת הגמל להשקעה עמ"י (להלן - "קופת גמל להשקעה").

הקופות הינן קופות גמל ענפיות, כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005 ומיועדות לעובדי מדינה לרבות עובדי משרד הביטחון ולעובדי תאגידים אחרים אשר הארגון היציג שלהם הינו הסתדרות עובדי המדינה ובהתאם להרחבת אוכלוסייה (לפי אישור הממונה) גם לבני הזוג של עמיתי הקופות.

תוקף אישור קופות גמל הינו עד ליום 31.12.2023.

(2) החברה מנהלת במסגרת קופת גמל לחסכון 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.

(3) החל מחודש נובמבר 2022 מנהלת החברה קופת גמל להשקעה בעלת שלושה מסלולים. מסלול כללי ושני מסלולים מתמחים (מסלול מניות ומסלול אג"ח עד 20% מניות).

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 וחסכון.
- 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 2022, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2022 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 3 - מגזרי פעילות

לחברה מגזר פעילות אחד - ניהול קופות גמל. נתונים אודות הכנסות, הוצאות ורווח מניהול הקופות, ראה בתמצית דוחות ביניים על הרווח והפסד 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 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרץ 2022	ליום 31 במרץ 2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
5	191	82	הוצאות מראש
585	473	595	צדדים קשורים
1	8	9	חייבים אחרים
591	672	686	

ביאור 6 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרץ 2022	ליום 31 במרץ 2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
178	173	122	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
425	528	606	הוצאות לשלם
23	10	3	מוסדות ורשויות ממשלתיות
302	332	411	צדדים קשורים
48	60	63	הפרשה לחופשה והבראה
976	1,103	1,205	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 7 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום	
31 בדצמבר 2022	31 במרץ 2022	31 במרץ 2023
(מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח
2,236	581	509
507	138	84
344	84	88
238	60	54
483	109	120
421	86	153
1,307	334	312
1,131	293	280
625	152	150
289	66	66
7,581	1,903	1,816
(49)	(8)	(41)
7,532	1,895	1,775
		שכר עבודה ונלוות
		תשלומים לדירקטורים
		פחת והפחתות
		ביטוחים
		אחזקת משרדים ותקשורת
		שיווק ופרסום
		תשלום לגורמים מתפעלים
		דמי ניהול תיק השקעות
		ייעוץ משפטי ושירותים מקצועיים
		אחרות
		בניכוי החזר הוצאות מחברה קשורה
		סה"כ הוצאות הנהלה וכלליות

ביאור 8 - אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה

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