

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

**תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 30 ביוני 2023
(בלתי מבוקרים)**

תוכן העניינים

דוח הדירקטוריון	2 -
1. כללי	2 -
2. נתונים עיקריים של הקופה	3 -
3. תשואות הקופה	5 -
4. תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון	5 -
5. אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה	6 -
6. אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי	7 -
7. הצהרות	8 -
תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקרים)	
דוח סקירה רואה חשבון המבקר	10 -
תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום	11 -
תמצית דוחות ביניים על הרווח והפסד	12 -
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקרים)	13 -
ביאור 1 - כללי	13 -
ביאור 2 - מדיניות חשבונאית	13 -
ביאור 3 - מגזרי פעילות	14 -
ביאור 4 - הון עצמי ודרישות הון	14 -
ביאור 5 - חייבים ויתרות חובה	14 -
ביאור 6 - זכאים ויתרות זכות	14 -
ביאור 7 - הוצאות הנהלה וכלליות	15 -
ביאור 8 - אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה	15 -

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. לאחר מועד הדיווח, בחודש אוגוסט 2023 התקשרה החברה עם חברת מל"מ גמל ופנסיה בע"מ לקבלת שירותי התפעול הלוואות כאמור וכן שירותי פורטל עמיתים, המאפשר לעמיתי הקופה הגשת טפסים דיגיטליים, ופורטל מעסיקים. החברה סיימה את התקשרותה עם חברת אמ"ן.

2. נתונים עיקריים של הקופות

קופת גמל לחסכון			
ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2023	
			מספר חשבונות עמיתים:
13,436	13,807	12,339	פעילים
32,147	32,320	32,210	לא פעילים
45,583	46,127	44,549	סה"כ חשבונות עמיתים
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
903,241	955,283	873,272	פעילים
987,293	1,011,221	1,044,480	לא פעילים
1,890,534	1,966,504	1,917,752	סה"כ נכסים מנוהלים, נטו
לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2022	30 ביוני 2023	
			נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):
2,841	1,975	602	דמי גמולים משונות עבור מצטרפים חדשים
56,623	34,331	27,130	תקבולים מדמי גמולים
7,490	6,630	1,735	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
60,566	26,398	17,059	העברות צבירה לקופה
(102,060)	(46,889)	(80,352)	העברות צבירה מהקופה
(65,265)	(33,248)	(46,126)	פדיונות
(219,414)	(174,172)	109,507	עודף הכנסות (הוצאות) נטו לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
7,552	3,818	3,664	פעילים ולא פעילים
			שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):
0.37	0.36	0.38	פעילים ולא פעילים (במונחים שנתיים)
			חשבונות מנותקי קשר:
4,795	4,809	4,816	מספר חשבונות
42,117	50,090	40,714	נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)
162	94	75	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.37	0.36	0.38	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים
			חשבונות לא פעילים ביתרה של עד 8,000 ש"ח:
6,850	7,023	6,768	מספר חשבונות
6,959	7,378	7,758	נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)
27	14	14	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.37	0.36	0.38	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים
			שיעור דמי ניהול שרשאת החברה לגבות לפי הוראות הדין במונחים שנתיים (באחוזים):
2%	2%	2%	פעילים ולא פעילים

<u>קופת גמל להשקעה *</u>		ליום 30 ביוני	ליום 31 בדצמבר
		2023	*2022
<u>מספר חשבונות עמיתים:</u>			
פעילים	58	17	
לא פעילים	35	-	
סה"כ חשבונות עמיתים	93	17	
<u>נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):</u>			
פעילים	1,200	578	
לא פעילים	2,389	-	
סה"כ נכסים מנוהלים, נטו	3,589	578	
		לתקופה של שישה חודשים	לתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
		2023	*2022
<u>נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):</u>			
דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים	345	-	
תקבולים מהפקדות חד פעמיות	762	445	
תקבולים מדמי גמולים	997	462	
העברות צבירה לקופה	1,950	120	
העברות צבירה מהקופה	(49)	-	
פדיונות	(3)	-	
עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לשנה	116	(4)	
<u>דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):</u>			
פעילים ולא פעילים	4	** -	
<u>שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):</u>			
פעילים ולא פעילים	0.39	0.07	
<u>שיעור דמי ניהול שרשאית החברה לגבות לפי הוראות הדין במונחים שנתיים (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 הקופה

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה באחוזים			קופת גמל לחסכון
1-12/2022	1-6/2022	1-6/2023	<u>מסלולי השקעה</u>
(14.99%)	(11.58%)	5.19%	מסלול עד גיל 50
(9.83%)	(7.92%)	6.36%	מסלול לגילאי 50-60
(8.75%)	(6.47%)	3.39%	מסלול לגילאי 60 ומעלה
(3.89%)	(2.47%)	1.91%	מסלול ללא מניות
(20.42%)	(16.6%)	7.61%	מסלול מניות

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה באחוזים			קופת גמל להשקעה*
(*) 11-12/2022	(*) 1-6/2022	1-6/2023	<u>מסלולי השקעה</u>
(2.73%)	-	6.20%	מסלול כללי
(0.61%)	-	3.12%	מסלול אג"ח עד 20% מניות
0.14%	-	4.02%	מסלול מניות

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

4. תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה בתקופה של 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 הסתכמו לסך של 3,668 אלפי ש"ח. לפירוט ההוצאות - ראה ביאור 7, 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. עליית הריבית נוכח התפרצות האינפלציה בארץ ובעולם

הבנקים המרכזיים בעולם הותירו את שיעור הריבית ברמות הגבוהות במדינות רבות, במטרה לייצב את התפרצות האינפלציה. בארה"ב, חלה ירידה מתונה ברמות האינפלציה נוכח ההאטה הכלכלית, אולם טרם הגיעו המדדים לרמות הרצויות בטווח שהוגדר על ידי הבנקים המרכזיים והצפי הנו להמשך העלאות ריבית בודדות. כמו גם בישראל, חלה התמתנות בשיעורי האינפלציה לאור העלאות הריבית ע"י הבנק המרכזי ואין צפי להתחלת הורדת הריבית בטווח הקצר והבינוני. לעומת זאת, באירופה טרם הושגה שליטה על האינפלציה. העלאות הריבית הינן בעלות השפעה על שוק ההון והעדפות המשקיעים.

ב. השפעות הרפורמה 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 וחקיקת הרפורמה המשפטית תאושר. אולם, בשלב זה, נותר דירוג האשראי של ישראל ללא שינוי.

ג. הורדת דירוג האשראי של ארה"ב

בתחילת חודש אוגוסט 2023, הודיעה חברת הדירוג פיץ' על הורדת הדירוג של ארה"ב מרמה של AAA לרמה של AA+, על רקע ארוע משבר החוב עמה מתמודדת ארה"ב.

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 30 ביוני 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 30 ביוני 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 סביר 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.

31/08/2023

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 ביוני 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, מנכ"ל

31/08/2023

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 30 ביוני 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 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

31/08/2023
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 30 ביוני 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 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, ממנה על תחום הכספים

31/08/2023

תאריך

לוטרבך ושות'

רואי חשבון

דוח סקירה רואה חשבון המבקר

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

הנדון: סקירת דוחות כספיים ביניים בלתי מבוקרים לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 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 30 ביוני 2023 ואת הדוח התמציתי על הרווח והפסד לתקופה של ששה ושלושה 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 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, 31 באוגוסט, 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 30 ביוני 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 30 ביוני 2023 ואת הדוח התמציתי על הרווח והפסד לתקופה של ששה ושלשה 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 מבידורים, 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 שנידע 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, 31.8.2023

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2022	30 ביוני 2023		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	ביאור	
נכסים				
296	308	263		רכוש קבוע, נטו
15	24	7		עלויות בגין קיום חוזה, נטו
198	322	1,465	8	נכס זכות שימוש עבור חכירה
591	702	850	5	חייבים ויתרות חובה
103	135	50		מזומנים ושווי מזומנים
1,203	1,491	2,635		סך כל נכסים
-	-	-		הון מניות
התחייבויות				
976	1,125	1,165	6	זכאים ויתרות זכות
227	366	1,470	8	התחייבות בגין נכס חכירה
1,203	1,491	2,635		סך כל התחייבויות
1,203	1,491	2,635		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 : 31 באוגוסט 2023

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2022	30 ביוני 2023		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	ביאור	
.				נכסים
296	308	263		רכוש קבוע, נטו
15	24	7		עלויות בגין קיום חוזה, נטו
198	322	1,465	8	נכס זכות שימוש עבור חכירה
591	702	850	5	חייבים ויתרות חובה
103	135	50		מזומנים ושווי מזומנים
1,203	1,491	2,635		סך כל נכסים
-	-	-		הון מניות
				התחייבויות
976	1,125	1,165	6	זכאים ויתרות זכות
227	366	1,470	8	התחייבות בגין נכס חכירה
1,203	1,491	2,635		סך כל התחייבויות
1,203	1,491	2,635		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: 31 באוגוסט 2023

תמצית דוחות ביניים על הרווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023	ביאור
(מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	
7,552	1,910	1,891	3,818	3,668	הכנסות
					הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו
7,552	1,910	1,891	3,818	3,668	סך כל ההכנסות
7,532	1,910	1,891	3,805	3,666	7 הוצאות הנהלה וכלליות
20	-	-	13	2	הוצאות מימון
7,552	1,910	1,891	3,818	3,668	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 - "הקופה") וכן קופת גמל להשקעה (להלן - "גמל להשקעה") הקופה הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005 ומיועדת לעובדי מדינה לרבות עובדי משרד הביטחון ולעובדי תאגידים אחרים אשר הארגון היציג שלהם הינו הסתדרות עובדי המדינה. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31.12.2023.
- (2) 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 מיום 30 ביוני 2019.
- (3) החל מחודש נובמבר 2022 מנהלת החברה קופת גמל להשקעה בעלת 3 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 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 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 שההנחות 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 ליום 30 ביוני 2023 (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 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
5	161	141	הוצאות מראש
585	533	700	צדדים קשורים
1	8	9	חייבים אחרים
591	702	850	

ביאור 6 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
178	179	158	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
425	448	481	הוצאות לשלם
23	1	1	מוסדות ורשויות ממשלתיות
302	432	421	צדדים קשורים
48	65	104	הפרשה לחופשה ולהבראה
976	1,125	1,165	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקרים)

ביאור 7 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2022	30 ביוני 2023	30 ביוני 2022	30 ביוני 2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
2,236	562	552	1,143	1,061	שכר עבודה ונלוות
507	139	109	277	193	תשלומים לדירקטורים
344	86	84	170	172	פחת והפחתות
238	59	55	119	109	ביטוחים
483	111	108	220	228	אחזקת משרדים ותקשורת
421	108	102	194	255	שיווק ופרסום
1,307	320	327	654	639	תשלום לגורמים מתפעלים
1,131	281	284	574	564	דמי ניהול תיק השקעות
625	155	140	307	290	ייעוץ משפטי ושירותים מקצועיים
289	100	142	166	208	אחרות
7,581	1,921	1,903	3,824	3,719	סה"כ הוצאות
(49)	(11)	(12)	(19)	(53)	בניכוי החזר הוצאות מחברה קשורה
7,532	1,910	1,891	3,805	3,666	

ביאור 8 - אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה

התקשרות מהותית בהסכם חכירה בתקופת הדיווח

לאור סיום תקופת שכירות משרדי החברה ביום 1 לאוגוסט 2023, הודיעה החברה למשכיר במהלך תקופת הדיווח על כוונתה לממש את האופציה של הארכת השכירות לתקופה נוספת בת 60 חודשים. בהתאם לכך, החברה הכירה בנכס זכות שימוש ובהתחייבות בגין חכירה לתקופת השכירות הנוספת כאמור, בסך של כ-1,444 אלפי ש"ח, ליום 30 ביוני 2023.

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