

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

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

תוכן העניינים

- 2 - דוח הדירקטוריון

- 2 - 1. כללי

- 5 - 3. תשואות הקופה

- 5 - 4. תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

- 6 - 5. אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה

- 7 - 6. אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

- 8 - הצהרה (CERTIFICATION)

- 10 - דוח סקירה רואה חשבון המבקר

- 11 - תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

- 12 - תמצית דוחות ביניים על הרווח והפסד

- 13 - ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקרים)

- 13 - ביאור 1 - כללי

- 13 - ביאור 2 - מדיניות חשבונאית

- 14 - ביאור 3 - מגזרי פעילות

- 14 - ביאור 4 - הון עצמי ודרישות הון

- 14 - ביאור 5 - חייבים ויתרות חובה

- 14 - ביאור 6 - זכאים ויתרות זכות

- 15 - ביאור 7 - הוצאות הנהלה וכלליות

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

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 31/12/2024.
- 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. החברה מקיימת הליך תחרותי לבחירת קסטודיאן, בהתאם לתקנות הפיקוח.
- 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 פיננסיים.
- יא. החברה מעניקה הלוואות לעמיתים מכספי קופת הגמל לחסכון. החברה סיימה את התקשרותה עם חברת אמן מחשבים בע"מ לקבלת שירותי תפעול ההלוואות מכספי הקופה בחודש אוגוסט 2023 והתקשרה עם חברת מל"מ גמל ופנסיה בע"מ לקבלת שירותי תפעול הלוואות. אגב התקשרות החברה לעניין שירותי תפעול הלוואות, התקשרה החברה עם חברת מל"מ גמל ופנסיה בע"מ לשדרוג פורטל עמיתים ומעסיקים והקמת טפסים דיגיטליים באזור האישי לשיפור השירות וההנגשה ללקוחות החברה.

2. נתונים עיקריים של הקופות

קופת גמל לחסכון		
ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 30 בספטמבר 2023
מספר חשבונות עמיתים:		
13,436	13,874	12,170
32,147	32,095	31,977
45,583	45,969	44,147
סה"כ חשבונות עמיתים		
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):		
903,241	943,635	860,981
987,293	979,531	1,042,214
1,890,534	1,923,166	1,903,195
סה"כ נכסים מנוהלים, נטו		
לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום	
31 בדצמבר 2022	30 בספטמבר 2022	30 בספטמבר 2023
נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):		
2,841	2,623	1,082
56,623	46,073	40,259
7,490	7,490	2,563
60,566	49,588	29,445
(102,060)	(72,360)	(113,815)
(65,265)	(47,721)	(72,157)
(219,414)	(212,498)	128,929
דמי גמולים משונות עבור מצטרפים חדשים		
תקבולים מדמי גמולים		
תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים		
העברות צבירה לקופה		
העברות צבירה מהקופה		
פדיונות		
עודף הכנסות (הפסדים) נטו לתקופה		
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):		
7,552	5,659	5,611
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	4,932	4,888
42,117	47,314	47,975
162	136	133
0.37	0.36	0.38
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:		
6,850	6,924	6,698
6,959	7,078	7,755
27	20	22
0.37	0.36	0.38
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):		
2%	2%	2%
פעילים ולא פעילים		

2. נתונים עיקריים של הקופות (המשך)

קופת גמל להשקעה *	לתקופה של תשעה חודשים	
	שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2023	2022 (*)
מספר חשבונות עמיתים:		
פעילים	84	17
לא פעילים	62	-
סה"כ חשבונות עמיתים	146	17
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):		
פעילים	2,147	578
לא פעילים	3,574	-
סה"כ נכסים מנוהלים, נטו	5,721	578
נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):		
דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים	493	-
תקבולים מהפקדות חד פעמיות	1,991	445
תקבולים מדמי גמולים	2,451	462
העברות צבירה לקופה	2,607	120
העברות צבירה מהקופה	(51)	-
פדיונות	(4)	-
עודף הכנסות (הפסדים) נטו לתקופה	140	(4)
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):		
פעילים ולא פעילים	8	** -
שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):		
פעילים ולא פעילים	0.39	0.07*
שיעור דמי ניהול שרשאת החברה לגבות לפי הוראות הדין (באחוזים):		
פעילים ולא פעילים	2%	2%

* הקופה החלה בפעילותה בחודש נובמבר 2022.

** נמוך מ-1 אלפי ש"ח.

3. תשואות הקופה

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה באחוזים			קופת גמל לחסכון
1-12/2022	1-9/2022	1-9/2023	מסלולי השקעה
			מסלול עד גיל 50
(14.99%)	(14.18%)	6.29%	
			מסלול לגילאי 50-60
(9.83%)	(9.60%)	7.56%	
			מסלול לגילאי 60 ומעלה
(8.75%)	(8.22%)	4.29%	
			מסלול ללא מניות
(3.89%)	(3.80%)	2.28%	
			מסלול מניות
(20.42%)	(19.78%)	8.58%	

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה באחוזים			קופת גמל להשקעה*
1-12/2022 (*)	1-9/2022 (*)	1-9/2023	מסלולי השקעה
			מסלול כללי
(2.73%)	-	7.36%	
			מסלול אג"ח עד 20% מניות
(0.61%)	-	3.89%	
			מסלול מניות
0.14%	-	6.49%	

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

4. תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה בתקופה של 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 הסתכמו לסך של 5,619 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

בעקבות ההתפרצות האינפלציונית שחלה במהלך שנת 2022, החלו הבנקים המרכזיים בעולם בפעילות מוניטרית מצמצמת של העלאת שיעור הריבית במדינות רבות. העלאות הריבית נמשכו אל תוך שנת 2023 בהתאם למצב הכלכלי במדינות בעולם. העלאות הריבית הינן בעלות השפעה על שוק ההון והעדפות המשקיעים. בעקבות העלאת הריבית ופעולות הבנק המרכזי בארה"ב, חלה ירידה ברמות האינפלציה בעקבות השפעת ההאטה הכלכלית. במהלך הרבעון השלישי לשנת 2023 חלה ירידה משמעותית ברמות האינפלציה בהתאם לצפי ויעדי הבנק המרכזי. בישראל, התקיים תהליך דומה של העלאות ריבית לצורך ריסון האינפלציה ואולם, ארוע מלחמת "חרבות ברזל", הינו בעל השפעה משמעותית על היבטי האינפלציה בישראל. בדבר פרטים נוספים ראה סעיף ג' להלן.

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. עם זאת, מלחמת "חרבות ברזל", מהווה הארוע המרכזי שמדינת ישראל עוסקת בו מאז פרוץ הלחימה. בדבר פרטים נוספים ראה סעיף ג' להלן.

ג. מלחמת "חרבות ברזל"

ביום 7 באוקטובר 2023 בעקבות מתקפה נרחבת ומשמעותית ע"י חמאס בדרום ישראל וכללה פגיעה קשה בישובי עוטף עזה, חטיפת אזרחים, חדירה לערים נוספות והמשיכה בירי נרחב של טילים על עוטף עזה וערים נוספות בשטחי מדינת ישראל, הכריזה ממשלת ישראל על פרוץ מלחמת "חרבות ברזל" ובוצע גיוס מילואים נרחב. בעקבות המשך ירי הטילים בערי המרכז והדרום, הכריז פיקוד העורף על השבתת מסגרות החינוך. צה"ל ביצע מתקפות אוויריות בשטחי עזה וכשבועיים לאחר מתקפת הפתע של חמאס, החלה מתקפה קרקעית ע"י צה"ל, אשר נמשכת גם בימים אלה (מועד אישור הדוחות הכספיים). בימים שלאחר פרוץ מתקפת חמאס, חלו ירידות בשוק ההון הישראלי של כ-15% בממוצע ונפתח פער משמעותי בין שוק ההון הישראלי לשווקי ההון הבינלאומיים, אשר טרם נסגר עד למועד פרסום אישור הדוחות הכספיים, חרף עליות שחלו לאחר מכן. שער החליפין הושפע, אף הוא, והשקל נחלש ביחס לסל המטבעות.

בעקבות פרוץ הלחימה, התקיימו מספר ישיבות של ועדת ההשקעות בנושא זה ומאחר וקיימת הטייה ברכיב המניות למדדי חו"ל וכן, בשל החשיפה למט"ח, תשואות הקופות המנוהלות לא השתנו באופן מהותי. ועדת ההשקעות 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.

בנוסף, דירקטוריון החברה קיים דיון בנושא השלכות המלחמה על פעילות החברה ובפרט, על פעילות ההשקעות. בהיבט ההמשכיות העסקית, החברה עברה לעבודה מרחוק וכעבור שבוע מפרוץ הלחימה, החלה פעילות גם במשרדי החברה באופן הדרגתי. על כן, תהליכי התפעול ומתן השירות ללקוחות החברה התקיימו באופן שוטף.

למועד אישור הדוחות הכספיים, לא הייתה השפעה מהותית על צבירת הנכסים בקופות המנוהלות כתוצאה מפעילות עמיתים נוכח האירועים, ואולם אין ביכולתה של החברה להעריך באופן ודאי את היקף ההשפעה העתידית של אירועי מלחמת "חרבות ברזל" על החברה, בין היתר לאור התנודתיות החריפה בשווקים וחוסר הוודאות בדבר משכה והיקפה של מלחמת "חרבות ברזל".

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 בספטמבר 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 בספטמבר 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 פיקוחי 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.

29/11/2023

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 בספטמבר 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

29/11/2023

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 בספטמבר 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 פיקוחי 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.

29/11/2023
תאריך

רו"ח עמית מוכתר, ממונה על תחום הכספים

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 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 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.

רו"ח עמית מוכתר, ממונה על תחום הכספים

29/11/2023
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 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2023 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, 29 בנובמבר, 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 בספטמבר 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 בספטמבר 2023 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, 29.11.2023

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2022	30 בספטמבר 2022	30 בספטמבר 2023		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	ביאור	
נכסים				
296	308	247		רכוש קבוע, נטו
15	20	72		עלויות בגין קיום חוזה, נטו
198	261	1,405	8(א)	נכס זכות שימוש עבור חכירה
591	657	869	5	חייבים ויתרות חובה
103	279	75		מזומנים ושווי מזומנים
1,203	1,525	2,668		סך כל נכסים
-	-	-		הון מניות
התחייבויות				
976	1,227	1,254	6	זכאים ויתרות זכות
227	298	1,414	8(א)	התחייבות בגין נכס חכירה
1,203	1,525	2,668		סך כל התחייבויות
1,203	1,525	2,668		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 : 29 בנובמבר 2023

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2022	30 בספטמבר 2022	30 בספטמבר 2023		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	ביאור	
נכסים				
296	308	247	רכוש קבוע, נטו	
15	20	72	עלויות בגין קיום חוזה, נטו	
198	261	1,405	8(א)	נכס זכות שימוש עבור חכירה
591	657	869	5	חייבים ויתרות חובה
103	279	75	מזומנים ושווי מזומנים	
1,203	1,525	2,668	סך כל נכסים	
-	-	-	הון מניות	
התחייבויות				
976	1,227	1,254	6	זכאים ויתרות זכות
227	298	1,414	8(א)	התחייבות בגין נכס חכירה
1,203	1,525	2,668	סך כל התחייבויות	
1,203	1,525	2,668	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: 29 בנובמבר 2023

תמצית דוחות ביניים על הרווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30	
31 בדצמבר 2022	בספטמבר 2022	בספטמבר 2023	בספטמבר 2022	בספטמבר 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	ביאור
הכנסות					
7,552	1,841	1,951	5,659	5,619	הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו
7,552	1,841	1,951	5,659	5,619	סך כל ההכנסות
7,532	1,838	1,936	5,643	5,602	7 הוצאות הנהלה וכלליות
20	3	15	16	17	הוצאות מימון
7,552	1,841	1,951	5,659	5,619	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 קופת 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 בדצמבר 2024.
- (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 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 ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2022	ליום 30 בספטמבר 2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
5	78	71	הוצאות מראש
585	563	797	צדדים קשורים
1	16	1	חייבים אחרים
591	657	869	

ביאור 6 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 30 בספטמבר 2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
178	165	160	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
425	568	529	הוצאות לשלם
23	15	2	מוסדות ורשויות ממשלתיות
302	423	440	צדדים קשורים
48	56	123	הפרשה לחופשה ולהבראה
976	1,227	1,254	

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

ביאור 7 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום		
שהסתיימה ביום	30	30	30	30	
31 בדצמבר	בספטמבר	בספטמבר	בספטמבר	בספטמבר	
2022	2022	2023	2022	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	549	596	1,692	1,657	שכר עבודה ונלוות
507	111	117	388	310	תשלומים לדירקטורים
344	87	92	257	264	פחת והפחתות
238	60	54	179	163	ביטוחים
483	120	125	340	353	אחזקת משרדים ותקשורת
421	126	121	320	376	שיווק ופרסום
1,307	337	337	991	976	תשלום לגורמים מתפעלים
1,131	276	289	850	853	דמי ניהול תיק השקעות
625	134	162	441	452	ייעוץ משפטי ושירותים מקצועיים
*182	*51	43	*147	150	דיוור לעמיתים
*107	*10	29	*80	129	אחרות
7,581	1,861	1,965	5,685	5,684	סה"כ הוצאות
(49)	(23)	(29)	(42)	(82)	בניכוי החזר הוצאות מחברה קשורה
7,532	1,838	1,936	5,643	5,602	

(*) סיווג מחדש

ביאור 8 - אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה

- א. התקשרות מהותית בהסכם חכירה בתקופת הדיווח**
לאור סיום תקופת שכירות משרדי החברה ביום 1 לאוגוסט 2023, החברה האריכה את השכירות לתקופה נוספת בת 60 חודשים. בהתאם לכך בגין חכירה לתקופת השכירות, החברה הכירה בנכס זכות שימוש בסך של כ-1,405 אלפי ש"ח ובהתחייבות הנוספת כאמור, בסך של כ-1,414 אלפי ש"ח, ליום 30 בספטמבר 2023.
- ב. מלחמת "חרבות ברזל"**
ביום 7 באוקטובר 2023 בעקבות המתקפות על ישראל והמצב הביטחוני, הכריזה ממשלת ישראל על פרוץ מלחמת "חרבות ברזל". לעניין השלכות מלחמת "חרבות ברזל" על הקופות המנוהלות והערכות החברה, ראה סעיף 5(ג) בדבר אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה- מלחמת "חרבות ברזל", בדוח הדירקטוריון.
- לפרטים נוספים בדבר אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה, ראה סעיף 5 בדבר "אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה", בדוח הדירקטוריון.