

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

**דוח הדירקטוריון
ותמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 31 במרץ 2024
(בלתי מבוקרים)**

תוכן העניינים

דוח הדירקטוריון	- 3 -
1. כללי	- 3 -
2. נתונים עיקריים של הקופות	- 4 -
3. תשואות קופות הגמל	- 6 -
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)	- 9 -
דוח סקירה רואה חשבון המבקר	- 11 -
תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים	- 12 -
תמצית דוחות ביניים על הרווח והפסד	- 13 -
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים	- 14 -
ביאור 1 - כללי	- 14 -
ביאור 2 - מדיניות חשבונאית	- 14 -
ביאור 3 - מגזרי פעילות	- 15 -
ביאור 4 - הון עצמי ודרישות הון	- 15 -
ביאור 5 - חייבים ויתרות חובה	- 15 -
ביאור 6 - זכאים ויתרות זכות	- 15 -
ביאור 7 - הוצאות הנהלה וכלליות	- 16 -
ביאור 8 - אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה	- 16 -

1. כללי

- א. עמ"י - חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ (להלן - "**החברה**"), עוסקת בניהול קופות גמל עמ"י ומנהלת שתי קופות גמל ענפיות - קופת גמל עמ"י (מספר אישור מס הכנסה 161) שהינה קופת גמל לחסכון וקופת גמל להשקעה עמ"י (מספר אישור מס הכנסה 14076) (להלן - "**הקופות**").
- ב. הקופות הינן קופות ענפיות, כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ומיועדות על פי תקנותיהן, להפקדות עבור עובדי מדינה, לרבות עובדי משרד הביטחון, ולעובדי תאגידים אחרים אשר הארגון היציג שלהם הינו הסתדרות עובדי המדינה ובהתאם להרחבת אוכלוסייה (לפי אישור הממונה) גם לבני זוג של עמיתי הקופה.
- ג. תוקף אישור קופות הגמל הינו עד ליום 31 בדצמבר 2024.
- ד. קופת גמל עמ"י (להלן - "**קופת גמל לחסכון**") - הקופה 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. 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.
- ה. קופת גמל להשקעה עמ"י (להלן - "**קופת גמל להשקעה**") - הקופה החלה לפעול החל מחודש נובמבר 2022. העמיתים בקופה הינם במעמד של עמית עצמאי (היינו, הפקדות שאינן על ידי מעסיק ועובד אלא על ידי העמית בלבד), בהתאם לכללי ההפקדה בקופת גמל. בקופה מנוהלים שלושה מסלולי השקעה: מסלול כללי מסלול אג"ח עד 20% מניות ומסלול מניות מתמחה.
- 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. נכסי הקופות מנוהלים על ידי בתי השקעות חיצוניים הפועלים ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול השקעותיהם, בכפוף להוראות ועדת השקעות הניתנות במסגרת מדיניות הדירקטוריון. שלושת מנהלי ההשקעות של נכסי הקופות הינם: IBI אמבן ניהול השקעות בע"מ, More - מור ניהול השקעות בע"מ ("בית השקעות מור") ואינפניטי ניהול תיקי השקעות (בארץ ובעולם) בע"מ, בהתאם לחלוקה להלן: קופת גמל לחסכון - מסלול לבני 50-60 מנוהל על ידי שלושת בתי ההשקעות (בחלקים שאינם שוויים) 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 - מסלוליה מנוהלים על ידי בית השקעות IBI אמבן ניהול השקעות בע"מ.
- פרטים בדבר הודעת בית השקעות מור על סיום מתן שירותי ניהול השקעות לקופות הענפיות, ראה סעיף 5 בדבר "אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה".
- 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 מחשוב, 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 מל"מ גמל ופנסיה בע"מ לקבלת שירותי תפעול ההלוואות מכספי הקופה.

קופת גמל עמ"י

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 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

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר 2023	31 במרץ 2023	31 במרץ 2024	
			מספר חשבונות עמיתים:
113	35	141	פעילים
80	21	104	לא פעילים
193	56	245	סה"כ חשבונות עמיתים
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
3,802	540	4,952	פעילים
4,714	1,375	5,885	לא פעילים
8,516	1,915	10,837	סה"כ נכסים מנוהלים, נטו
			נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):
854	199	145	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
3,479	181	1,456	תקבולים מהפקדות חד פעמיות
4,588	231	1,728	תקבולים מדמי גמולים
3,110	1,095	671	העברות צבירה לקופה
(52)	-	(364)	העברות צבירה מהקופה
(109)	-	(205)	פדיונות
401	11	491	עודף הכנסות על הוצאות לשנה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
15	1	10	פעילים ולא פעילים
			שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):
0.39	0.39	0.39	פעילים ולא פעילים (במונחים שנתיים)
			שיעור דמי ניהול שרשאת החברה לגבות לפי הוראות
			הדין (באחוזים):
2%	2%	2%	פעילים ולא פעילים

3. תשואות קופות הגמל

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה באחוזים			קופת גמל עמ"י
1-12/2023	1-3/2023	1-3/2024	מסלולי השקעה
10.47%	0.11%	5.72%	מסלול עד גיל 50
10.48%	1.59%	4.50%	מסלול לגילאי 50-60
7.01%	0.14%	3.21%	מסלול לגילאי 60 ומעלה
4.31%	0.28%	1.07%	מסלול ללא מניות
14.08%	0.69%	8.40%	מסלול מניות

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה באחוזים			קופת גמל להשקעה
1-12/2023	1-3/2023	1-3/2024	מסלולי השקעה
11.61%	1.78%	4.89%	מסלול כללי
6.64%	0.51%	2.31%	מסלול אג"ח עד 20% מניות
10.78%	(2.24%)	9.11%	מסלול מניות

4. תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024 הסתכמו לסך של 2,041 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. מלחמת "חרבות ברזל"

ביום 7 באוקטובר 2023 בעקבות מתקפה נרחבת ומשמעותית על ידי חמאס אשר הובילה להרג אזרחים רבים וחטיפתם, הכריזה ממשלת ישראל על פרוץ מלחמת "חרבות ברזל". זה"ל פתח במתקפה בשטחי עזה באמצעות גיוס מילואים נרחב, אשר נמשכת גם בימים אלה (מועד אישור הדוחות הכספיים) באמצעות מערך מילואים מצומצם יותר. בו בזמן למלחמה בדרום, החל ירי טילים על צפון הארץ ע"י ארגון חיזבאללה שבמדינת לבנון, אשר התעצם והביא לעזיבת התושבים בחבל הארץ הצפוני. עד היום טרם הושגו הסכמי הפסקת אש עם חיזבאללה וחמאס וכן, טרם הושג הסדר להשבת החטופים מידי חמאס. לנוכח האיום הגיאופוליטי, חלה תנודתיות גבוהה בשוק ההון הישראלי וכן, בעקבות המשך הלחימה חל גידול בגירעון תקציב המדינה והשפעתו על תחומי כלכלה נוספים טרם הובא לידי ביטוי במלואו.

עיקר ההשפעה של אירועים אלה חלה לעניין ניהול ההשקעות בשל אי הוודאות לעניין הימשכות הלחימה והרחבת הלחימה לגזרות נוספות, לפיכך ממשיכה ועדת ההשקעות לקיים דיונים שוטפים בנושא זה וכן, נמשכת ההטיה ברכיב המניות למדדי חו"ל וחשיפה למט"ח לצרכי גידור הסיכונים העלולים להתממש כתוצאה מהמצב הגיאופוליטי. ועדת ההשקעות עוקבת בצורה שוטפת אחר ההתפתחויות בשוקי ההון בישראל ובעולם ופועלת על מנת לנהל את כספי העמיתים בצורה אחראית ומיטבית בתנאים אלו ומתוך ראייה אסטרטגית ארוכת טווח.

אין ביכולתה של החברה להעריך באופן ודאי את היקף ההשפעה העתידית של אירועי מלחמת "חרבות ברזל" על שוק ההון ומכאן, על כספי הקופות המנוהלות.

הדירקטוריון ממשיך לעקוב אחר ההתפתחויות ומקיים דיונים בנושא זה, על פי מידת הצורך.

ב. עליית הריבית נוכח התפרצות האינפלציה בארץ ובעולם

בעקבות האירועים האינפלציוניים בשנתיים האחרונות, הבנקים המרכזיים בעולם פעלו במדיניות מוניטרית מצמצמת של העלאת שיעור הריבית. בשונה מציפיות שווקי ההון לתוואי הורדות ריבית שיחל בתחילת שנת 2024, בעקבות נתוני שוק תעסוקה חזקים ורכיבים במדד אשר נותרו ברמות גבוהות ביחס לטווח שהוגדר על ידי הבנקים המרכזיים, טרם החלו הבנקים המרכזיים להוריד את שיעורי הריבית. קיימת שונות בין רמת האינפלציה והשפעותיה על החלטות הבנקים המרכזיים במדינות השונות. בארה"ב רכיבי האינפלציה "דביקים" יותר, כאשר באירופה החלה האינפלציה במגמת ירידה. בישראל קיימות השפעות נוספות על רקע האירועים הגיאופוליטיים הפנימיים. רמות ריבית גבוהות הינן בעלות השפעה חברות וסקטורים שונים וקיימת לכך השפעה על שוק ההון והעדפות המשקיעים.

ג. הודעת בית השקעות מור על סיום מתן שירותי ניהול השקעות לקופות הענפיות

ביום 21 במרץ 2024, הודיע More מור ניהול השקעות בע"מ (להלן – "בית השקעות מור") על כוונתו לסיים את מתן שירותים לניהול השקעות לקופות הגמל ענפיות. השקעותיה של קופת גמל עמ"י מנוהלות על ידי שלושה בית השקעות, ביניהם בית השקעות מור, אשר מנהל חלק מהנכסים של מסלול 50-60 ומסלולי השקעה נוספים בהיקף נכסים מנוהל כולל בסך של כ- 558 מיליוני ש"ח למועד הדיווח. החברה נערכת לסיום ההתקשרות ובוחנת את החלופות לניהול החלק המנוהל על ידי בית השקעות מור.

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 2024 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 2024 (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 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 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

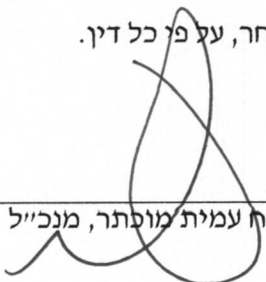
30/05/2024
תאריך

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 2024 (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, מנכ"ל

30/05/2024
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 2024 (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

30/05/2024
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 2024 (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

30/05/2024
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 2024

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 2024 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 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, 30 במאי, 2024

רמת גן: רח' בצלאל 3 מיקוד 5252103, טל. 03-7514514, פקס. 03-7514511

E-mail: secretary@vardilot.co.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 2024

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 2024 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'
לוטרבך ושות'
רואי חשבון

תל- אביב, 30.5.2024

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים

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

31 בדצמבר 2023	31 במרץ 2023	31 במרץ 2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	ביאור
נכסים:			
232	279	217	רכוש קבוע, נטו
67	11	80	עלויות בגין קיום חוזה, נטו
1,335	133	1,261	נכס זכות שימוש עבור חכירה
844	686	1,070	חייבים ויתרות חובה <u>5</u>
-	-	30	פיקדון בבנק
55	250	83	מזומנים ושווי מזומנים
2,533	1,359	2,741	סך כל נכסים
-	-	-	הון מניות <u>4</u>
התחייבויות:			
1,352	154	1,293	התחייבויות בגין נכס חכירה
1,181	1,205	1,448	זכאים ויתרות זכות <u>6</u>
2,533	1,359	2,741	סך כל התחייבויות
2,533	1,359	2,741	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 : 30 במאי 2024

31 בדצמבר 2023	31 במרץ 2023	31 במרץ 2024	
(מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	ביאור
232	279	217	נכסים
67	11	80	רכוש קבוע, נטו
1,335	133	1,261	עלויות בגין קיום חוזה, נטו
844	686	1,070	נכס זכות שימוש עבור חכירה
-	-	30	חייבים ויתרות חובה
55	250	83	השקעה פיננסית- פיקדון בבנק
			מזומנים ושוי מזומנים
2,533	1,359	2,741	סך כל נכסים
-	-	-	הון מניות
			התחייבויות
1,352	154	1,293	התחייבות בגין נכס חכירה
1,181	1,205	1,448	זכאים ויתרות זכות
2,533	1,359	2,741	סך כל התחייבויות
2,533	1,359	2,741	סך כל ההון והתחייבויות

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

יו"ר הדירקטוריון

אופיר אלסלעי

מנכ"ל וממונה על תחום הכספים

רו"ח עמית מוכתר

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 30 במאי 2024

תמצית דוחות ביניים על הרווח והפסד

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לשנה שהסתיימה ביום		
31 במרץ 2024	31 במרץ 2023	31 בדצמבר 2023		
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	ביאור	
הכנסות				
2,041	1,777	7,442	הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו	
2,041	1,777	7,442	סך כל ההכנסות	
2,018	1,775	7,401	הוצאות הנהלה וכלליות	7
23	2	41	הוצאות מימון	
2,041	1,777	7,442	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 31.12.2024.

(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 2023, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2023 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 2023	ליום 31 במרץ 2023	ליום 31 במרץ 2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1	82	53	הוצאות מראש
813	595	988	צדדים קשורים
30	9	29	חייבים אחרים
844	686	1,070	

ביאור 6 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 31 במרץ 2023	ליום 31 במרץ 2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
179	122	209	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
470	606	646	הוצאות לשלם
13	3	5	מוסדות ורשויות ממשלתיות
414	411	464	צדדים קשורים
105	63	124	הפרשה לחופשה והבראה
1,181	1,205	1,448	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 7 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום	
31 בדצמבר 2023	31 במרץ 2023	31 במרץ 2024
(מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח
2,210	509	648
405	84	113
357	88	97
217	54	48
484	120	137
453	153	119
1,282	312	323
1,138	280	299
627	150	152
181	*52	43
122	*14	69
7,476	1,816	2,048
(75)	(41)	(30)
7,401	1,775	2,018

שכר עבודה ונלוות
תשלומים לדירקטורים
פחת והפחתות
ביטוחים
אחזקת משרדים ותקשורת
שיווק ופרסום
תשלום לגורמים מתפעלים
דמי ניהול תיק השקעות
ייעוץ משפטי ושירותים מקצועיים
דיוור לעמיתים
אחרות

בניכוי החזר הוצאות מחברה קשורה
סה"כ הוצאות הנהלה וכלליות

(*) סווג מחדש.

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.