

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

**תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 30 ביוני 2024
(בלתי מבוקרים)**

תוכן העניינים

- 2 - דוח הדירקטוריון.....

- 2 - 1. כללי.....

- 3 - 2. נתונים עיקריים של הקופות.....

- 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 ביוני 2024 (בלתי מבוקרים).....

- 13 - 1 - כללי.....

- 13 - 2 - ביאור - מדיניות חשבונאית.....

- 14 - 3 - ביאור - מגזרי פעילות.....

- 14 - 4 - ביאור - הון עצמי ודרישות הון.....

- 14 - 5 - ביאור - חייבים ויתרות חובה.....

- 14 - 6 - ביאור - זכאים ויתרות זכות.....

- 15 - 7 - ביאור - הוצאות הנהלה וכלליות.....

- 15 - 8 - ביאור - אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה.....

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-2025 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 מניות ומסלול ללא מניות (החל מיום 1 ביולי 2024, שם המסלול עודכן וייקרא: "מסלול אשראי אג"ח").

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 מניות ומסלול אג"ח עד 20% מניות (החל מיום 1 ביולי 2024, שם המסלול עודכן וייקרא: "מסלול אשראי ואג"ח עד 25% מניות").

לפרטים נוספים לעניין שינוי שמות מסלולי ההשקעה קיימים, כמפורט בסעיפים ד'-ה' לעיל, והקמת מסלולי השקעה חדשים עוקבי מדד S&P500 - ראה סעיף 5 בדבר "אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה".

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 (להלן - "בית השקעות IBI"), More - מור ניהול השקעות בע"מ (להלן - "בית השקעות מור") ואינפיניטי ניהול תיקי השקעות (בארץ ובעולם) בע"מ (להלן - "בית השקעות אינפיניטי"), בהתאם לחלוקה להלן:

קופת גמל לחסכון - מסלול לבני 50-60 מנוהל על ידי שלושת בתי ההשקעות (בחלקים שאינם שווים) 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.

לפרטים 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.

2. נתונים עיקריים של הקופות

קופת גמל לחסכון		ליום 30 ביוני 2024	ליום 30 ביוני 2023	ליום 31 בדצמבר 2023
מספר חשבונות עמיתים:				
פעילים		11,045	12,339	11,666
לא פעילים		31,911	32,210	32,110
סה"כ חשבונות עמיתים		42,956	44,549	43,776
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):				
פעילים		868,794	873,272	854,509
לא פעילים		1,125,379	1,044,480	1,072,966
סה"כ נכסים מנוהלים, נטו		1,994,173	1,917,752	1,927,475
נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):				
דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים		624	602	1,336
תקבולים מדמי גמולים		23,845	27,130	50,310
תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים		1,452	1,735	2,162
העברות צבירה לקופה		29,842	17,059	38,453
העברות צבירה מהקופה		(60,193)	(80,352)	(136,962)
פדיונות		(38,456)	(46,126)	(93,657)
עודף הכנסות על הוצאות לתקופה		111,660	109,507	178,797
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):		4,045	3,664	7,427
פעילים ולא פעילים				
שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):		0.39	0.38	0.38
פעילים ולא פעילים (במונחים שנתיים)				
חשבונות מנותקי קשר:				
מספר חשבונות		5,050	4,816	5,076
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)		51,720	40,714	56,046
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)		98	75	204
שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים		0.39	0.38	0.38
חשבונות לא פעילים ביתרה של עד 8,000 ש"ח:				
מספר חשבונות		6,526	6,768	6,642
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)		8,186	7,758	7,847
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)		15	14	28
שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים		0.39	0.38	0.38
שיעור דמי ניהול שרשאית החברה לגבות לפי הוראות הדין במונחים שנתיים (באחוזים):				
פעילים ולא פעילים		2%	2%	2%
החברה גובה דמי ניהול מהקופה על בסיס הוצאותיה בפועל ומוגבלת על פי הוראות הדין לשיעור מקסימאלי של 2% מנכסי הקופה.				

<u>קופת גמל להשקעה</u>			
ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2024	
מספר חשבונות עמיתים:			
113	58	176	פעילים
80	35	123	לא פעילים
193	93	299	סה"כ חשבונות עמיתים
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):			
3,802	1,200	6,207	פעילים
4,714	2,389	7,499	לא פעילים
8,516	3,589	13,706	סה"כ נכסים מנוהלים, נטו
לתקופה שהסתיימה ביום	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	
נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):			
854	345	453	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
3,479	762	3,549	תקבולים מהפקדות חד פעמיות
4,588	997	3,822	תקבולים מדמי גמולים
3,110	1,950	1,662	העברות צבירה לקופה
(52)	(49)	(512)	העברות צבירה מהקופה
(109)	(3)	(377)	פדיונות
401	116	595	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):			
15	4	21	פעילים ולא פעילים
שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):			
0.39	0.39	0.39	פעילים ולא פעילים
שיעור דמי ניהול שרשאת החברה לגבות לפי			
הוראות הדין במונחים שנתיים (באחוזים):			
2%	2%	2%	פעילים ולא פעילים

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
1-12/2023	1-6/2023	1-6/2024	מסלולי השקעה
10.47%	5.19%	8.07%	מסלול לבני 50 ומטה
10.48%	6.36%	6.13%	מסלול לבני 50-60
7.01%	3.39%	4.09%	מסלול לבני 60 ומעלה
4.31%	1.91%	1.46%	מסלול ללא מניות
14.08%	7.61%	11.24%	מסלול מניות

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה באחוזים			קופת גמל להשקעה
1-12/2023	1-6/2023	1-6/2024	מסלולי השקעה
11.61%	6.20%	5.54%	מסלול כללי
6.64%	3.12%	2.37%	מסלול אג"ח עד 20% מניות
10.78%	4.02%	10.28%	מסלול מניות

4. תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה בתקופה של 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 הסתכמו לסך של 4,066 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. 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- 570 מיליוני ש"ח למועד הדיווח. דירקטוריון החברה קיבל החלטה לפיה הכספים יחולקו בין המנהלים האחרים בית השקעות IBI ובית השקעות אינפינטי, במהלך חודש אוגוסט 2024.

ב. שינוי במסלולי ההשקעה בקופת הגמל לחיסכון ובקופת הגמל להשקעה

מסלולים עוקבי מדד S&P בקופת גמל לחיסכון ובקופת גמל להשקעה

ביום 18 ביולי 2024, אושרו בקשות החברה, על ידי רשות שוק ההון וביטוח וחסכון, להקמת שני מסלולי השקעה עוקבי מדד S&P500. המסלולים החלו לפעול בתחילת חודש אוגוסט 2024. שמות המסלולים הינם:

עמ"י גמל להשקעה עוקב מדד S&P500 (מס' אוצר 15394)
מסלול קופת גמל עמ"י עוקב מדד S&P500 (מס' אוצר 15391)

שינוי שמות מסלולי השקעה

בעקבות הרפורמה במסלולי ההשקעה שהנהיגה רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, אשר בין היתר, הגדירה רשימה סגורה של מסלולי השקעה, עדכנה החברה את המדיניות התקנונית של מסלולי ההשקעה בהתאם להוראות הרגולציה והחל ביום 1 ביולי 2024 שונו שמות המסלולים כדלקמן:

מספר אוצר	שם מסלול ישן	שם מסלול חדש
1434 (גמל לחיסכון)	עמ"י מסלול ללא מניות	עמ"י מסלול אשראי אג"ח
14078 (גמל להשקעה)	עמ"י מסלול אג"ח עד 20% מניות	עמ"י מסלול אשראי ואג"ח עד 25% מניות

ג. מלחמת "חרבות ברזל"

אירועי מלחמת "חרבות ברזל", אשר החלו בתאריך 7 באוקטובר 2023, נמשכים עד לימים אלה (מועד אישור הדוחות הכספיים). המלחמה פרצה במתקפה נרחבת ומשמעותית על ידי חמאס אשר הובילה להרג אזרחים רבים וחטיפת שבויים (אזרחים וחייילים). בעקבות כך, הוכרז על פתיחת מלחמת "חרבות ברזל" וצה"ל פתח במתקפה בשטחי עזה באמצעות גיוס מילואים נרחב. בו בזמן למלחמה בעזה, 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 והשפעות המשכיות הלחימה בגזרה הדרומית וגיוס המילאים להגנה בגיזרה הצפונית של מדינת ישראל, חל גידול בגירעון תקציב המדינה והשפעתו על תחומי כלכלה נוספים טרם הובא לידי ביטוי במלואו. לנוכח כך, גדלה רמת הסיכון המיוחסת להשקעה במדינת ישראל ואג"ח ממשלת ישראל (בארץ ובחו"ל) נסחרות במחירים גבוהים מהרמות ההיסטוריות. לנוכח המשך אי הוודאות לעניין הימשכות הלחימה והרחבת הלחימה לגיזרת הצפון, ממשיכה ועדת ההשקעות לקיים דיונים שוטפים בנושא זה וכן, נמשכת ההטיה ברכיב המניות למדדי חו"ל ונשמרת רמה גבוהה (יחסית לתקופות קודמות) של חשיפה למט"ח לצרכי גידור הסיכונים העלולים להתממש. 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.

6. אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

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

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 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 30 ביוני 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 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 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.

08/08/2024

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 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 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 פני כל דין.

רו"ח עמית מוכתר, מנכ"ל

08/08/2024
תאריך

הצהרה (certification)

אני, מירב מגן דוד, מצהירה כי :

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של עמ"י - חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 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 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.

08/08/2024
תאריך

רו"ח מירב מגן דוד, מנהלת כספים

הצהרה (certification)

אני, מירב מגן דוד, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של עמ"י - חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 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 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 מירב מגן דוד, מנהלת כספים

08/08/2024
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 30 ביוני 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 30 ביוני 2024 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, 8 באוגוסט 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
30 ביוני 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 30 ביוני 2024 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 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, 8.8.2024

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	ביאור	
נכסים				
232	263	203		רכוש קבוע, נטו
-	-	30		השקעה פיננסית- פיקדון בבנק
67	7	106		עלויות בגין קיום חוזה, נטו
1,335	1,465	1,204		נכס זכות שימוש עבור חכירה
844	850	1,294	5	חייבים ויתרות חובה
55	50	20		מזומנים ושווי מזומנים
2,533	2,635	2,857		סך כל נכסים
-	-	-		הון מניות
התחייבויות				
1,352	1,470	1,232		התחייבות בגין נכס חכירה
1,181	1,165	1,625	6	זכאים ויתרות זכות
2,533	2,635	2,857		סך כל התחייבויות
2,533	2,635	2,857		סך כל ההון וההתחייבויות

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

יו"ר הדירקטוריון _____
אופיר אלקלעי

מנכ"ל _____
רו"ח עמית מוכתר

מנהלת כספים _____
רו"ח מירב מגן דוד

תאריך אישור הדוחות הכספיים : 8 באוגוסט 2024

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	
(מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	ביאור
נכסים			
232	263	203	רכוש קבוע, נטו
-	-	30	השקעה פיננסית- פיקדון בבנק
67	7	106	עלויות בגין קיום חוזה, נטו
1,335	1,465	1,204	נכס זכות שימוש עבור חכירה
844	850	1,294	חייבים ויתרות חובה
55	50	20	מזומנים ושווי מזומנים
2,533	2,635	2,857	סך כל נכסים
-	-	-	הון מניות
התחייבויות			
1,352	1,470	1,232	התחייבויות בגין נכס חכירה
1,181	1,165	1,625	זכאים ויתרות זכות
2,533	2,635	2,857	סך כל התחייבויות
2,533	2,635	2,857	סך כל ההון וההתחייבויות

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

יו"ר הדירקטוריון _____
אופיר אלקלעי

מנכ"ל _____
ר"ח עמית מזכר

מנהלת כספים _____
ר"ח מירב מאן דוד

תאריך אישור הדוחות הכספיים : 8 באוגוסט 2024

תמצית דוחות ביניים על הרווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023		ביאור
	30 ביוני 2024	30 ביוני 2024	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
הכנסות					
7,442	1,891	2,025	3,668	4,066	הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו
7,442	1,891	2,025	3,668	4,066	סך כל ההכנסות
7,401	1,891	2,021	3,666	4,039	7 הוצאות הנהלה וכלליות
41	-	4	2	27	הוצאות מימון
7,442	1,891	2,025	3,668	4,066	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 הן 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).

לפרטים בדבר שינוי במסלולי ההשקעה בקופת הגמל לחיסכון ובקופת הגמל להשקעה לאחר תקופת הדיווח, ראה סעיף 5 בדבר "אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה", בדוח הדירקטוריון.

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 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.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024 (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	ליום	ליום	
31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2023	2023	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1	141	153	הוצאות מראש
813	700	1,120	צדדים קשורים
30	9	21	חייבים אחרים
844	850	1,294	

ביאור 6 - זכאים ויתרות זכות

ליום	ליום	ליום	
31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2023	2023	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
179	158	200	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
470	481	612	הוצאות לשלם
13	1	4	מוסדות ורשויות ממשלתיות
414	421	658	צדדים קשורים
105	104	151	הפרשה לחופשה ולהבראה
1,181	1,165	1,625	

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקרים)

ביאור 7 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 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	
2,210	552	708	1,061	1,356	שכר עבודה ונלוות
405	109	95	193	208	תשלומים לדירקטורים
357	84	99	172	196	פחת והפחתות
217	55	47	109	95	ביטוחים
*407	*98	114	*207	218	אחזקת משרדים ותקשורת
453	102	114	255	233	שיווק ופרסום
*1,359	*337	359	*660	715	תשלום לגורמים מתפעלים
1,138	284	304	564	603	דמי ניהול תיק השקעות
627	140	155	290	307	ייעוץ משפטי ושירותים מקצועיים
181	*56	40	*108	83	דיוור לעמיתים
122	*86	16	*100	85	אחרות
7,476	1,903	2,051	3,719	4,099	סה"כ הוצאות
(75)	(12)	(30)	(53)	(60)	בניכוי החזר הוצאות מחברה קשורה
7,401	1,891	2,021	3,666	4,039	

(*) סווג מחדש.

ביאור 8 - אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה

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