

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

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

תוכן העניינים

- 2 - דוח הדירקטוריון

- 2 - 1. כללי

- 4 - 2. נתונים עיקריים של הקופות

- 6 - 3. תשואות הקופה

- 6 - 4. תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

- 7 - 5. אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה

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

- 9 - הצהרה (CERTIFICATION)

- 11 - דוח סקירה רואה חשבון המבקר

- 12 - תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

- 13 - תמצית דוחות ביניים על הרווח והפסד

- 14 - ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקרים)

- 14 - ביאור 1 - כללי

- 14 - ביאור 2 - מדיניות חשבונאית

- 15 - ביאור 3 - מגזרי פעילות

- 15 - ביאור 4 - הון עצמי ודרישות הון

- 15 - ביאור 5 - חייבים ויתרות חובה

- 15 - ביאור 6 - זכאים ויתרות זכות

- 16 - 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**"), 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 2025.

ד. קופות גמל בניהול החברה:

1) 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") ושלושה מסלולים מתמחים - מסלול מניות, מסלול אשראי אג"ח (עד ליום 30 ביוני 2024, שם המסלול נקרא בשם "מסלול ללא מניות") ומסלול עוקב מדד S&P 500, שהחל לפעול במהלך חודש אוגוסט 2024.

2) 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 ארבעה מסלולי השקעה: מסלול כללי, מסלול מניות ומסלול אשראי ואג"ח עד 25% מניות (עד ליום 30 ביוני 2024, נקרא בשם "מסלול ללא מניות") ומסלול עוקב מדד S&P 500, שהחל לפעול במהלך חודש אוגוסט 2024.

לפרטים נוספים לעניין שינוי שמות מסלולי ההשקעה קיימים, והקמת מסלולי השקעה חדשים עוקבי מדד S&P 500, כמפורט לעיל, ראה סעיף 5ב', בדבר אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה.

ה. לחברה, בהתאם להסדר התחיקתי, אין הון עצמי ופעילותה היחידה, שלא למטרות רווח, הינה ניהול קופות הגמל.

ו. 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.

ז. 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.

קופת גמל לחסכון - עד ליום 6 באוגוסט 2024, נכסי הקופה נוהלו על ידי שלושה מנהלי ההשקעות: 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: מסלול לבני 50-60 נוהל על ידי שלושת בתי ההשקעות (בחלקים שאינם שווים) ובנוסף, בית השקעות מור ניהל את יתר מסלולי הקופה (מסלול לבני 50 ומטה, מסלול לבני 60 ומעלה, מסלול מניות מתמחה ומסלול אשראי אג"ח מתמחה).

החל מיום 7 באוגוסט, החברה סיימה את התקשורת עם בית השקעות מור, לקבלת שירותי ניהול השקעות לנכסי הקופה, ובהתאם להחלטת דירקטוריון החברה, נכסי הקופה שנוהלו על ידי מור הועברו לניהול על ידי המנהלים האחרים בית השקעות IBI ובית השקעות אינפיניטי, כאשר מרבית נכסי מסלול לבני 50-60 והמסלולים הנוספים בקופת הגמל לחיסכון מנוהלים על ידי בית השקעות IBI ויתר הנכסים (יתרת מסלול לבני 50-60) מנוהלים ע"י בית השקעות אינפיניטי.

קופת גמל להשקעה - מסלוליה מנוהלים על ידי בית השקעות IBI.

בנוסף, במהלך חודש אוגוסט 2024, החלו לפעול מסלולי עוקבי מדד S&P 500 בקופת גמל לחסכון ובקופת גמל להשקעה שמנוהלים על ידי בית השקעות IBI.

בדבר פרטים נוספים, ראה סעיף 5 בדבר אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה.

1. כללי (המשך)

- ח. החברה התקשרה עם בנק לאומי בישראל בע"מ, לקבלת שירותי קסטודיאן (משמורת) עבור נכסי הקופות.
- ט. 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.
- י. 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 בספטמבר 2024	ליום 30 בספטמבר 2023	ליום 31 בדצמבר 2023
מספר חשבונות עמיתים:				
פעילים		10,977	12,170	11,666
לא פעילים		31,704	31,977	32,110
סה"כ חשבונות עמיתים		42,681	44,147	43,776
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):				
פעילים		878,878	860,981	854,509
לא פעילים		1,146,579	1,042,214	1,072,966
סה"כ נכסים מנוהלים, נטו		2,025,457	1,903,195	1,927,475
נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):				
דמי גמולים משונות עבור מצטרפים חדשים		1,222	1,082	1,336
תקבולים מדמי גמולים		35,611	40,259	50,310
תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים		1,978	2,563	2,162
העברות צבירה לקופה		57,233	29,445	38,453
העברות צבירה מהקופה		(97,408)	(113,815)	(136,962)
פדיונות		(63,093)	(72,157)	(93,657)
עודף הכנסות על הוצאות לתקופה		165,639	128,929	178,797
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):				
פעילים ולא פעילים		6,110	5,611	7,427
שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):				
פעילים ולא פעילים (במונחים שנתיים)		0.40	0.38	0.38
חשבונות מנותקי קשר:				
מספר חשבונות		5,167	4,888	5,076
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)		57,454	47,975	56,046
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)		165	133	204
שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים		0.40	0.38	0.38
חשבונות לא פעילים ביתרה של עד 8,000 ש"ח:				
מספר חשבונות		6,462	6,698	6,642
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)		8,299	7,755	7,847
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)		24	22	28
שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים		0.40	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 30 בספטמבר 2024	ליום 30 בספטמבר 2023	ליום 31 בדצמבר 2023
<u>מספר חשבונות עמיתים:</u>				
פעילים		211	84	113
לא פעילים		160	62	80
סה"כ חשבונות עמיתים		371	146	193
<u>נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):</u>				
פעילים		6,789	2,147	3,802
לא פעילים		11,049	3,574	4,714
סה"כ נכסים מנוהלים, נטו		17,838	5,721	8,516
<u>נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):</u>				
דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים		743	493	854
תקבולים מדמי גמולים		5,671	2,451	4,588
תקבולים מהפקדות חד פעמיות		4,891	1,991	3,479
העברות צבירה לקופה		3,701	2,607	3,110
העברות צבירה מהקופה		(658)	(51)	(52)
פדיונות		(610)	(4)	(109)
עודף הכנסות על הוצאות לתקופה		1,218	140	401
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):				
פעילים ולא פעילים		36	8	15
<u>שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):</u>				
פעילים ולא פעילים		0.40	0.39	0.39
<u>שיעור דמי ניהול שרשאית החברה לגבות לפי הוראות הדין במונחים שנתיים (באחוזים):</u>				
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.

3. תשואות הקופה

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה באחוזים			קופת גמל לחסכון
1-12/2023	1-9/2023	1-9/2024	מסלולי השקעה
10.47%	6.29%	11.45%	מסלול לבני 50 ומטה
10.48%	7.56%	9.13%	מסלול לבני 50-60
7.01%	4.29%	6.81%	מסלול לבני 60 ומעלה
4.31%	2.28%	3.45%	מסלול אשראי אג"ח*
14.08%	8.58%	16.52%	מסלול מניות
-	-	2%	מסלול עוקב מדד S&P 500**

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה באחוזים			קופת גמל להשקעה
1-12/2023	1-9/2023	1-9/2024	מסלולי השקעה
11.61%	7.36%	9.46%	מסלול כללי
6.64%	3.89%	5.16%	מסלול אשראי ואג"ח עד 25% מניות*
10.78%	6.49%	16.06%	מסלול מניות
-	-	4.33%	מסלול עוקב מדד S&P 500**

* לאור דרישת הרגולציה, עודכנו שמות מסלולי ההשקעה והותאמו לרשימת המסלולים בחוזר "רשימת מסלולי השקעה".

** המסלולים החלו לפעול במהלך חודש אוגוסט 2024.

בדבר פרטים נוספים ראה ביאור ב'5, בדבר אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה.

4. תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה בתקופה של 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 הסתכמו לסך של 6,146 אלפי ש"ח. לפירוט ההוצאות - ראה ביאור 7, בדוחות הכספיים הסקורים.

עיקר הכנסות החברה נובע מדמי הניהול שהחברה גובה מעמיתי הקופות, 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. סיום התקשרות עם בית השקעות מור למתן שירותי ניהול השקעות לקופות הענפיות**

ביום 21 במרץ 2024, הודיע בית השקעות מור על כוונתו לסיים את מתן שירותים לניהול השקעות לקופות הגמל ענפיות. בית השקעות מור, ניהל חלק מהנכסים של מסלול 50-60 (יתרת הנכסים מנוהלים על ידי בית השקעות IBI ובית השקעות אינפניטי) וכן, מסלולי השקעה נוספים בקופת הגמל לחיסכון. היקף נכסים שנוהל על ידי בית השקעות מור למועד סיום ההתקשרות, הסתכם לסך כולל של כ- 567 מיליוני ש"ח. בהתאם להחלטת דירקטוריון החברה על סיום ההתקשרות עם בית השקעות מור, ביום 7 אוגוסט 2024, הועברו הכספים שנוהלו על ידי בית השקעות מור לניהול על ידי בית השקעות IBI ובית השקעות אינפניטי 2024 (בחלקים לא שווים).

ב. שינוי במסלולי ההשקעה בקופת הגמל לחיסכון ובקופת הגמל להשקעה**מסלולי עוקבי מדד S&P 500 בקופת גמל לחיסכון ובקופת גמל להשקעה**

ביום 18 ביולי 2024, אושרו בקשות החברה, על ידי רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון, להקמת שני מסלולי השקעה עוקבי מדד S&P 500. המסלולים החלו לפעול במהלך חודש אוגוסט 2024. להלן שמות המסלולים:

קופת גמל עמ"י עוקב מדד S&P 500 (מס' אוצר 15391)

עמ"י גמל להשקעה עוקב מדד S&P 500 (מס' אוצר 15394)

שינוי שמות מסלולי השקעה

בעקבות הרפורמה במסלולי ההשקעה שהנהיגה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, אשר בין היתר, הגדירה רשימה סגורה של מסלולי השקעה, עדכנה החברה את המדיניות התקנונית של מסלולי ההשקעה בהתאם להוראות הרגולציה והחל מיום 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 וחיילים). 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 ובחול) 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 בספטמבר 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 בספטמבר 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 עמית מוכתר, מנכ"ל

28/11/2024

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 30 בספטמבר 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, מנכ"ל

28/11/2024
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 בספטמבר 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 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

28/11/2024
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 בספטמבר 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 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 מירב מגן דוד, מנהלת כספים

28/11/2024

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 בספטמבר 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 בספטמבר 2024 ואת הדוח התמציתי על הרווח והפסד לתקופה של תשעה 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 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, 28 בנובמבר 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 בספטמבר 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 בספטמבר 2024 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, 28.11.2024

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2023	30 בספטמבר 2023	30 בספטמבר 2024		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	ביאור	
נכסים				
232	247	206		רכוש קבוע, נטו
-	-	30		השקעה פיננסית- פיקדון בבנק
67	72	114		עלויות בגין קיום חוזה, נטו
1,335	1,405	1,143		נכס זכות שימוש עבור חכירה
844	869	993	5	חייבים ויתרות חובה
55	75	34		מזומנים ושווי מזומנים
2,533	2,668	2,520		סך כל נכסים
-	-	-		הון מניות
התחייבויות				
1,352	1,414	1,185		התחייבות בגין נכס חכירה
1,181	1,254	1,335	6	זכאים ויתרות זכות
2,533	2,668	2,520		סך כל התחייבויות
2,533	2,668	2,520		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 : 28 בנובמבר 2024

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2023	30 בספטמבר 2023	30 בספטמבר 2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	ביאור
נכסים			
232	247	206	רכוש קבוע, נטו
-	-	30	השקעה פיננסית- פיקדון בבנק
67	72	114	עלויות בגין קיום חוזה, נטו
1,335	1,405	1,143	נכס זכות שימוש עבור חכירה
844	869	993	חייבים ויתרות חובה
55	75	34	מזומנים ושווי מזומנים
2,533	2,668	2,520	סך כל נכסים
-	-	-	הון מניות
התחייבויות			
1,352	1,414	1,185	התחייבות בגין נכס חכירה
1,181	1,254	1,335	זכאים ויתרות זכות
2,533	2,668	2,520	סך כל התחייבויות
2,533	2,668	2,520	סך כל ההון וההתחייבויות

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

יו"ר הדירקטוריון _____
אופיר אלקלעי

מנכ"ל _____
דו"ח עמית מוכתר

מנהלת כספים _____
דו"ח מירב מנג דוד

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 28 בנובמבר 2024

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 2023	בספטמבר 2023	בספטמבר 2024	בספטמבר 2023	בספטמבר 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	ביאור
הכנסות					
7,442	1,951	2,080	5,619	6,146	הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו
7,442	1,951	2,080	5,619	6,146	סך כל ההכנסות
7,401	1,936	2,060	5,602	6,099	7 הוצאות הנהלה וכלליות
41	15	20	17	47	הוצאות מימון
7,442	1,951	2,080	5,619	6,146	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 31.12.2025.

(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") ושלושה מסלולים מתמחים - מסלול אשראי אג"ח, מסלול מניות ומסלול עוקב מדד S&P500 (החל לפעול מחודש אוגוסט 2024).

(3) החל מחודש נובמבר 2022 מנהלת החברה קופת גמל להשקעה. בקופת גמל להשקעה מנוהלים ארבעה מסלולים. מסלול כללי ושלושה מסלולים מתמחים - מסלול מניות, מסלול אשראי ואג"ח עד 25% מניות ומסלול עוקב מדד S&P500 (החל לפעול מחודש אוגוסט 2024).

לפרטים בדבר שינוי שמות מסלולי ההשקעה קיימים, והקמת מסלולי השקעה חדשים עוקבי מדד S&P500 במהלך תקופת הדיווח, ראה סעיף 5ב', 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 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 ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר	30 בספטמבר	
2023	2023	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1	71	86	הוצאות מראש
813	797	887	צדדים קשורים
30	1	20	חייבים אחרים
844	869	993	

ביאור 6 - זכאים ויתרות זכות

ליום	ליום	ליום	
31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2023	2023	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
179	160	225	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
470	529	489	הוצאות לשלם
13	2	1	מוסדות ורשויות ממשלתיות
414	440	438	צדדים קשורים
105	123	182	הפרשה לחופשה ולהבראה
1,181	1,254	1,335	

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

ביאור 7 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 בספטמבר 2023	30 בספטמבר 2024	30 בספטמבר 2023	30 בספטמבר 2024	
	(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	596	741	1,657	2,097	שכר עבודה ונלוות
405	117	97	310	305	תשלומים לדירקטורים
357	92	97	264	293	פחת והפחתות
217	54	48	163	143	ביטוחים
*309	*75	51	*234	253	אחזקת משרדים ותקשורת
*551	*151	176	*454	425	שיווק ופרסום
*1,359	*357	367	*1,018	1,082	תשלום לגורמים מתפעלים
1,138	289	290	853	893	דמי ניהול תיק השקעות
627	162	141	452	448	ייעוץ משפטי ושירותים מקצועיים
181	43	35	150	118	דיוור לעמיתים
122	29	44	129	129	אחרות
7,476	1,965	2,087	5,684	6,186	סה"כ הוצאות
(75)	(29)	(27)	(82)	(87)	בניכוי החזר הוצאות מחברה קשורה
7,401	1,936	2,060	5,602	6,099	

(*) 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.