

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

**תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 30 ביוני 2026
(בלתי מבוקרים)**

תוכן העניינים

דוח הדירקטוריון	2 -
1. כללי	2 -
2. נתונים עיקריים של הקופות	3 -
3. תשואות הקופה	5 -
4. תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון	5 -
5. אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיוח כספי	5 -
6. הצהרות הנהלה	6 -
דוח סקירה רואה חשבון המבקר	8 -
תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום	9 -
תמצית דוחות ביניים על הרווח והפסד	10 -
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקרים)	11 -
ביאור 1 - כללי	11 -
ביאור 2 - מדיניות חשבונאית	11 -
ביאור 3 - מגזרי פעילות	12 -
ביאור 4 - הון עצמי ודרישות הון	12 -
ביאור 5 - חייבים ויתרות חובה	12 -
ביאור 6 - זכאים ויתרות זכות	12 -
ביאור 7 - הוצאות הנהלה וכלליות	13 -

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 2026.

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") 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&P500, שהחל לפעול במהלך חודש אוגוסט 2024.

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 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&P500, שהחל לפעול במהלך חודש אוגוסט 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. נכסי הקופות מנוהלים על ידי שני מנהלי השקעות: IBI אמבן ניהול השקעות בע"מ (להלן - "בית השקעות IBI") ואינפיניטי ניהול תיקי השקעות (בישראל ובעולם) בע"מ, בהתאם לחלוקה להלן: קופת גמל לחסכון - מסלול לבני 50-60 מנוהל על ידי שני בתי ההשקעות (בחלקים שאינם שווים). יתר מסלולי הקופה מנוהלים על ידי בית השקעות IBI. קופת גמל להשקעה מנוהלת על ידי בית השקעות IBI.

מנהל ההשקעות פועל ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקופות, בכפוף להוראות ועדת השקעות הניתנות במסגרת מדיניות הדירקטוריון.

ט. החברה התקשרה עם בנק לאומי בישראל בע"מ, לקבלת שירותי קסטודיאן (משמורת) עבור נכסי הקופות.

י. החברה נעזרת ביועצים מקצועיים ובספקים, ביניהם: יועץ השקעות, משווק פנסיוני, יועץ משפטי, מבקר פנים, מלווה ליישום SOX-404, ספקי 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

מספר חשבונות עמיתים:

פעילים	ליום 30 ביוני 2026	ליום 30 ביוני 2025	ליום 31 בדצמבר 2025
לא פעילים	8,806	9,737	9,435
סה"כ חשבונות עמיתים	30,980	31,605	31,122
	39,786	41,342	40,557

נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):

פעילים	ליום 30 ביוני 2026	ליום 30 ביוני 2025	ליום 31 בדצמבר 2025
לא פעילים	924,475	891,013	922,409
סה"כ נכסים מנוהלים, נטו	1,378,532	1,245,334	1,312,569
	2,303,007	2,136,347	2,234,978

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום	ליום 30 ביוני 2026	ליום 30 ביוני 2025	ליום 31 בדצמבר 2025
--------------------	-------------------------------------	--------------------	--------------------	---------------------

נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):

דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים	273	494	1,035
תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים	10,301	2,149	4,271
תקבולים מדמי גמולים	30,872	23,279	47,977
העברות צבירה לקופה	19,042	25,397	42,497
העברות צבירה מהקופה	(53,409)	(65,993)	(130,283)
פדיונות	(42,563)	(48,757)	(96,504)
עודף הכנסות על הוצאות לתקופה	114,087	133,119	301,989

דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):

פעילים ולא פעילים	4,088	3,910	7,928
-------------------	-------	-------	-------

שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):

פעילים ולא פעילים (במונחים שנתיים)	0.36	0.40	0.39
------------------------------------	------	------	------

חשבונות מנותקי קשר:

מספר חשבונות	5,970	5,334	5,618
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)	87,897	71,242	81,358
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)	156	136	291
שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים	0.36	0.40	0.39

חשבונות לא פעילים ביתרה של עד 8,000 ש"ח:

מספר חשבונות	5,850	6,196	6,084
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)	7,799	8,102	8,543
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)	14	15	31
שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים	0.36	0.40	0.39

שיעור דמי ניהול שרשאת 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 2025	ליום 30 ביוני 2025	ליום 30 ביוני 2026	
			מספר חשבונות עמיתים:
477	324	519	פעילים
280	250	352	לא פעילים
757	574	871	סה"כ חשבונות עמיתים
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
21,802	13,531	24,816	פעילים
26,615	20,908	37,269	לא פעילים
48,417	34,439	62,085	סה"כ נכסים מנוהלים, נטו
לתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2025	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2026	
2,072	713	805	נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):
14,842	7,129	11,022	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
18,423	8,130	13,503	תקבולים מהפקדות חד פעמיות
7,484	4,014	2,997	תקבולים מדמי גמולים
(3,266)	(1,859)	(3,424)	העברות צבירה לקופה
(2,737)	(1,366)	(2,089)	העברות צבירה מהקופה
4,565	1,572	2,681	פדיונות
			עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
129	52	101	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
			פעילים ולא פעילים
0.39	0.40	0.36	שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):
			פעילים ולא פעילים
			שיעור דמי ניהול שרשאית 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
1-12/2025	1-6/2025	1-6/2026	<u>מסלולי השקעה</u>
16.96%	7.37%	6.82%	מסלול לבני 50 ומטה
15.84%	6.93%	5.29%	מסלול לבני 50-60
11.06%	4.81%	4.72%	מסלול לבני 60 ומעלה
5.21%	2.22%	2.67%	מסלול אשראי ואג"ח
23.97%	10.06%	8.79%	מסלול מניות
2.42%	(2.85%)	1.54%	מסלול עוקב מדד S&P500

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה באחוזים			קופת גמל להשקעה
1-12/2025	1-6/2025	1-6/2026	<u>מסלולי השקעה</u>
13.50%	5.94%	5.25%	מסלול כללי
8.60%	3.53%	3.25%	מסלול אג"ח עד 25% מניות
23.35%	9.48%	7.84%	מסלול מניות
2.37%	(2.98%)	1.67%	מסלול עוקב מדד S&P500

4. תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה בתקופה של 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 הסתכמו לסך של 4,189 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 לתקופה הינו אפס.

5. אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספיהערכת 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 2026 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 2026 (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.

27/08/2026

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 2026 (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 מסקנותיי 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

27/08/2026

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 2026 (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 אחראית 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 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.

27/08/2026
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 2026 (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 אחראית 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.

3NN
רו"ח מירב מגן דוד, מנהלת כספים

27/08/2026
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 2026

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 2026 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד לתקופה של שישה ושלושה 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 שנידע 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, 27 באוגוסט 2026

פתח תקווה, רח' יצחק רבין 2 ת.ד. 11171,
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 2026

מבוא

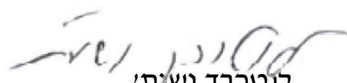
סקרנו את המידע הכספי המצורף של החברה המנהלת של עמ"י – חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ. (להלן - "החברה"), הכולל את הדוחות התמציתיים על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2026 ואת הדוח התמציתי על הרווח והפסד לתקופה של שישה ושלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי 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'
רואי חשבון

תל- אביב, 27.8.2026

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2025	30 ביוני 2025	30 ביוני 2026		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	ביאור	באלפי ש"ח
נכסים				
174	192	169		רכוש קבוע, נטו
96	94	151		עלויות בגין קיום חוזה, נטו
763	918	607		נכס זכות שימוש עבור חכירה
587	843	867	5	חייבים ויתרות חובה
30	30	30		השקעה פיננסית- פיקדון בבנק
318	198	131		מזומנים ושווי מזומנים
1,968	2,275	1,955		סך כל נכסים
-	-	-		הון מניות
התחייבויות				
767	999	631		התחייבות בגין נכס חכירה
1,201	1,276	1,324	6	זכאים ויתרות זכות
1,968	2,275	1,955		סך כל התחייבויות
1,968	2,275	1,955		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 : 27 באוגוסט 2026

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2025	30 ביוני 2025	30 ביוני 2026	ביאור	באלפי ש"ח
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
נכסים				
174	192	169		רכוש קבוע, נטו
96	94	151		עלויות בגין קיום חוזה, נטו
763	918	607		נכס זכות שימוש עבור חכירה
587	843	867	5	חייבים ויתרות חובה
30	30	30		השקעה פיננסית- פיקדון בבנק
318	198	131		מזומנים ושווי מזומנים
1,968	2,275	1,955		סך כל נכסים
-	-	-		הון מניות
התחייבויות				
767	999	631		התחייבות בגין נכס חכירה
1,201	1,276	1,324	6	זכאים ויתרות זכות
1,968	2,275	1,955		סך כל התחייבויות
1,968	2,275	1,955		סך כל ההון והתחייבויות

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

יו"ר הדירקטוריון _____
אופיר אלקלעי

מנכ"ל _____
רו"ח עצמית מוכתר

מנהלת כספים _____
רו"ח מירב מן דוד

תאריך אישור הדוחות הכספיים : 27 באוגוסט 2026

תמצית דוחות ביניים על הרווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2025	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2026	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2025	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2026		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	ביאור	באלפי ש"ח
הכנסות						
8,057	1,966	2,099	3,962	4,189		הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו
8,057	1,966	2,099	3,962	4,189		סך כל ההכנסות
8,007	1,953	2,075	3,934	4,155	7	הוצאות הנהלה וכלליות
50	13	24	28	34		הוצאות מימון
8,057	1,966	2,099	3,962	4,189		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 31.12.2026.

(2) קופת גמל עמ"י - קופת גמל לחסכון - החברה מנהלת במסגרת קופה זו שישה מסלולי השקעה, כדלקמן: 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 ואג"ח, מסלול מניות ומסלול עוקב מדד S&P500.

(3) קופת גמל להשקעה - החברה מנהלת במסגרת קופה זו ארבעה מסלולי השקעה: מסלול כללי, מסלול אשראי ואג"ח עד 25% מניות, מסלול מניות מתמחה ומסלול עוקב מדד S&P500.

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 2025, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2025 ולביאורים שנלוו אליהם.

ב. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם ל-IFRS, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שההנחות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלו.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של החברה, נדרשה הנהלת החברה להניח הנחות באשר לנסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת החברה על עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן.

שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת. תהליכי מדידה לא מהותיים לא בוצעו.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026 (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 2025	ליום 30 ביוני 2025	ליום 30 ביוני 2026	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	באלפי ש"ח
72	157	159	הוצאות מראש
498	645	667	צדדים קשורים
17	41	41	חייבים אחרים
587	843	867	

ביאור 6 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר 2025	ליום 30 ביוני 2025	ליום 30 ביוני 2026	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	באלפי ש"ח
330	163	348	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
451	454	482	הוצאות לשלם
9	-	-	מוסדות ורשויות ממשלתיות
242	435	334	צדדים קשורים
169	224	160	הפרשה לחופשה ולהבראה
1,201	1,276	1,324	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקרים)

ביאור 7 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2025		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2025		
	30 ביוני 2025	30 ביוני 2026	30 ביוני 2025	30 ביוני 2026	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	באלפי ש"ח
2,426	589	705	1,233	1,415	שכר עבודה ונלוות
393	92	86	193	169	תשלומים לדירקטורים
400	100	104	198	209	פחת והפחתות
167	42	33	84	67	ביטוחים
380	96	108	188	204	אחזקת משרדים ותקשורת
606	121	141	292	304	שיווק ופרסום
1,537	372	412	738	815	תשלום לגורמים מתפעלים
1,198	289	332	576	655	דמי ניהול תיק השקעות
628	162	166	305	353	ייעוץ משפטי ושירותים מקצועיים
143	35	41	74	85	דיוור לעמיתים
166	29	3	77	54	אחרות
8,044	1,927	2,131	3,958	4,330	סה"כ הוצאות
(37)	26	(56)	(24)	(175)	בניכוי החזר הוצאות מחברה קשורה
8,007	1,953	2,075	3,934	4,155	