

ארס גמולים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח רבעוני של החברה המנהלת

יוני 2024

תוכן עניינים

עמ'

3

דוח דירקטוריון ליום 30 ביוני 2024

9

הצהרות

11

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

ארס גמולים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2024

תוכן עניינים

- א. מאפיינים כלליים של החברה המנהלת..... 5
- ב. מצב עסקי החברה המנהלת 5
- ג. המצב הכספי של הקופה בניהול החברה המנהלת..... 6
- ד. ריכוז מידע ונתונים אודות קופת הגמל..... 7
- ה. הוראות חקיקה לתקופת הדוח 8
- ו. בקורות ונהלים 8

1. תיאור כללי

ארם גמולים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה" או "החברה המנהלת") הוקמה במסגרת שינוי מבני אשר כלל פיצול בין הקופה לחברה המנהלת והחלה את פעילותה ביום 30 ביוני 2007. פעילותה היחידה של החברה הינה ניהול הקופה.

- א. ארם - קופת גמל לתגמולים של ארגון הרופאים עובדי המדינה 50-60 (לשעבר מסלול ארם קלאסי).
- ב. ארם - קופת גמל לתגמולים של ארגון הרופאים עובדי המדינה 60 ומעלה (לשעבר מסלול ארם זהב).
- ג. ארם - קופת גמל לתגמולים של ארגון הרופאים עובדי המדינה עד 50.

2. פירוט בעלי המניות של החברה המנהלת

החברה הינה חברה מוגבלת בערבות ללא הון מניות, והינה בבעלות בחלקים שווים כלהלן:

- א. מדינת ישראל (משרד הבריאות) - 50%.
- ב. ארגון הרופאים עובדי המדינה - 50%.

3. האישורים שיש לקופות המנוהלות ע"י החברה המנהלת

הקופה אושרה כקופת גמל לחיסכון, כקופת גמל לתגמולים וכקופת גמל אישית לפיצויים. האישור חל על כספים המשולמים לקופה בהתאם לשיעורים ולתנאים הקבועים בתקנה 19 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד-1964 או בתקנות מכוח סעיף 22 לחוק האמור, שיבואו במקום התקנות האמורות. מספר אישור המסלולים הוא:

- א. ארם - קופת גמל לתגמולים של ארגון הרופאים עובדי המדינה 50-60 - 9920
 - ב. ארם - קופת גמל לתגמולים של ארגון הרופאים עובדי המדינה 60 ומעלה - 9921
 - ג. ארם - קופת גמל לתגמולים של ארגון הרופאים עובדי המדינה עד 50 - 9922
- תוקף אישור קופת הגמל הינו עד ליום 31 בדצמבר 2024 (מתחדש מעת לעת).

ב. מצב עסקי החברה המנהלת

מצב עסקי החברה

בהיות החברה מנהלת קופת גמל ענפית בלבד, הרי שאין היא נדרשת לעמוד בדרישות ההון העצמי של חברה מנהלת, כפי שהן נדרשות בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הון עצמי מזערי הנדרש מתחברת מנהלת של קופת גמל או קרן פנסיה), תשע"ב-2012.

החברה עוסקת בניהולה של קופת גמל אחת בלבד - ארם גמולים, אשר הינה קופת גמל ענפית וככזו דמי הניהול הנגבים בגין ניהולה על ידי החברה מעמיתיה הינם דמי ניהול בגובה הוצאותיה בפועל (בכפוף למגבלות רגולטוריות). נכסי החברה כוללים סעיפי מזומנים ושווי מזומנים, חייבים (קופת הגמל והוצאות מראש) ורכוש קבוע בלבד. התחייבויותיה הן לנותני השירותים לקופה.

במהלך הרבעון לא אירעו אירועים או שינויים במצב ענייני החברה המנהלת אשר להם השפעה מהותית על הדוחות הרבעוניים, ולא חלו שינויים או חידושים מהותיים בעסקי החברה.

ג. המצב הכספי של הקופה בניהול החברה המנהלת

1. תשואת הקופה שבניהול החברה המנהלת

שם המסלול	תשואה נומינלית ברוטו לתקופה 1-6/2024
מסלול ארם עד 50	7.86%
מסלול ארם 50 עד 60	6.37%
מסלול ארם 60 ומעלה	4.59%

2. הפקדות, משיכות והעברות

בתקופה ינואר - יוני 2024, הופקדו בקופה 12,572 אלפי ₪ ונמשכו ממנה 13,165 אלפי ₪. העברות נטו מהקופה (העברות מהקופה בניכוי העברות אל הקופה) הסתכמו לסך של 31,691 אלפי ₪.

3. היקף הנכסים, נטו ומספר העמיתים בקופה

שיעור הגידול (קיטון) אחוזים	היקף נכסים, נטו		מסלול
	12/2023	6/2024	
10.22%	38,623	42,571	מסלול ארם עד 50
2.47%	892,352	914,379	מסלול ארם 50 עד 60
3.78%	151,556	157,285	מסלול ארם 60 ומעלה
2.93%	1,082,531	1,114,235	סה"כ

מספר חשבונות העמיתים ליום 30/06/2024 הינו 10,335, לעומת 10,410 ליום 31/12/2023.

לשנה שהסתיימה ביום	ל-6 חודשים שהסתיימו ביום	ל-6 חודשים שהסתיימו ביום	
31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2023	2023	2024	
			מספר חשבונות עמיתים:
2,624	2,718	2,727	פעילים
7,786	8,576	7,608	לא פעילים
10,410	11,294	10,335	סה"כ מספר חשבונות עמיתים
			נכסים מנוהלים, נטו
			(באלפי ש"ח):
389,672	378,236	390,335	פעילים
692,859	725,541	723,900	לא פעילים
1,082,531	1,103,777	1,114,235	
			נתונים תוצאתיים
			(באלפי ש"ח):
1,185	696	1,370	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
28,350	15,469	12,572	תקבולים מדמי גמולים
2,145	1,086	566	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
3,121	4,609	4,872	העברות צבירה לקופה
63,257	51,700	36,563	העברות צבירה מהקופה
			תשלומים:
33,118	9,148	13,165	פדיונות
-	-	-	אחרים
103,907	(92,202)	63,988	עודף (הוצאות על הכנסות) הכנסות על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
4,122	1,917	2,064	פעילים ולא פעילים
			דמי ניהול שנגבו מהפקדות (באלפי ש"ח):
-	-	-	
			שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים במונחים שנתיים (באחוזים):
0.39	0.32	0.37	פעילים
0.39	0.32	0.37	לא פעילים
			שיעור דמי ניהול ממוצע מהפקדות (באחוזים):
-	-	-	

עמיתים לא פעילים

לשנה שהסתיימה ביום	ל-6 חודשים שהסתיימו ביום	ל-6 חודשים שהסתיימו ביום	
31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2023	2023	2024	
			חשבונות מנותקי קשר:
828	888	894	מספר חשבונות
24,727	27,819	31,285	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
92	43	57	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.39	0.32	0.37	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים במונחים שנתיים
			חשבונות לא פעילים - ביתרה של עד 8,000 ₪
909	863	862	מספר חשבונות
2,378	1,841	2,236	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
9	3	4	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.39	0.32	0.37	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים במונחים שנתיים

ה. הוראות חקיקה לתקופת הדוח

לא פורסמו ברבעון הנוכחי הוראות דין שיש בהן כדי להשפיע באופן מהותי על הדוחות הכספיים של החברה.

ו. בקרות ונהלים

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הדירקטוריון העריך, לתום התקופה המכוסה בדוח זה, את האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת. על בסיס הערכה זו, יו"ר החברה ומנכ"ל החברה הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת הנן אפקטיביות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה המנהלת נדרשת לגלות בדוח השנתי בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

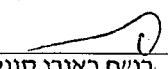
בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך התקופה המכוסה המסתיימת ביום 30 ביוני 2024 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי.

הצהרה (Certification)

אני, ראובן סווירי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של "ארם גמולים- חברה לניהול קופות גמל בע"מ" (להלן: החברה המנהלת) לרבעון שהסתיים ביום 30/06/2024 (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 ותוצאות הפעולות של החברה המנהלת למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה המנהלת; וכן-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה המנהלת מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו 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. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה המנהלת בהתבסס על הערכתנו 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 המנהלת 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 המנהלת על דיווח כספי.אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



רו"ח ראובן סווירי
מנכ"ל

15 באוגוסט, 2024
תאריך

הצהרה (Certification)

אני, רותם צין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של "ארם גמולים- חברה לניהול קופות גמל בע"מ" (להלן: "החברה המנהלת") לרבעון שהסתיים ביום 30/06/2024 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנוח 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 ותוצאות הפעולות של החברה המנהלת למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
 4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה המנהלת; וכך-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה המנהלת מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו 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. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכך-
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי. וכך-
 5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה המנהלת בהתבסס על הערכתנו 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 המנהלת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכך-
 - ב. כל תרומית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת התנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין


רו"ח רותם צין
מנהל כספים

15 באוגוסט, 2024

תאריך

ארם גמולים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2024

(בלתי מבוקרים)

ארם גמולים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2024

(בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים

עמוד

13	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
14	תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים
15	תמצית דוחות ביניים רווח והפסד
16-21	באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לעמיתים של
ארם – קופת גמל לתגמולים של ארגון הרופאים עובדי המדינה-המנוהלת בנאמנות על ידי ארם
גמולים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של ארם גמולים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2024 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראיים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופות ביניים אלה לפי הנחיות משרד האוצר – רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה 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 היישות". 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 מחוים 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 בינלאומי IAS 34 ובהתאם להנחיות משרד האוצר – רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

ז'נו האפט
רואי חשבון

תל אביב,
י"א באב תשפ"ד
15 באוגוסט 2024

ארם גמולים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
2023	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		באור
	אלפי ש"ח		
40	42	35	
185	235	136	
683	920	721	
463	154	495	
1,371	1,351	1,387	
-	-	-	
-	-	-	
96	140	73	
1,275	1,211	1,314	
1,371	1,351	1,387	
1,371	1,351	1,387	

נכסים:
רכוש קבוע
נכס חכירה
חייבים ויתרות חובה

שווי מזומנים

סך כל הנכסים

ההון והתחייבויות

הון:

הון מניות

סך כל הון

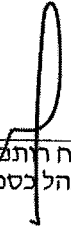
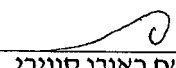
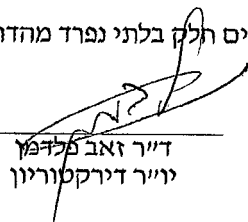
התחייבויות:

התחייבות בגין חכירה
זכאים ויתרות זכות

סך כל ההתחייבויות

סך כל ההון והתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

 רו"ח רותם צין מנהל כספים	 רו"ח ראובן סווירי מנכ"ל	 די"ר זאב מלדמן יו"ר דירקטוריון	15 באוגוסט, 2024 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	---	---	---

ארס גמולים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

תמצית דוחות ביניים רווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		באור	
	2023	2024	2023	2024		
מבוקר	בלתי מבוקר					
	אלפי ש"ח					
4,122	1,024	1,029	2,064	2,064		הכנסות מדמי ניהול
<u>4,122</u>	<u>1,024</u>	<u>1,029</u>	<u>2,064</u>	<u>2,064</u>		הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל
						סך כל ההכנסות
4,119	1,024	1,042	2,064	2,077	3	הוצאות
						הוצאות הנהלה וכלליות
<u>4,119</u>	<u>1,024</u>	<u>1,042</u>	<u>2,064</u>	<u>2,077</u>		סך כל ההוצאות
3	-	(13)	-	(13)		רווח (הפסד) הפעלה
3	-	(13)	-	(13)		הוצאות (הכנסות) מימון
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		רווח לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

ארס גמולים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים

באור 1 - כללי

1. הגדרות:

- ארס גמולים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה המנהלת").
 - ארס - קופת גמל לתגמולים של ארגון הרופאים עובדי המדינה (להלן: "הקופה") לאחר ביצוע השינוי המבני.
2. החברה המנהלת הינה חברה מוגבלת בערבות ומטרתה העיקרית היא להחזיק ולנהל קופת תגמולים לרופאים חברי ארגון הרופאים עובדי המדינה ולרופאים המומלצים על ידי ארגון הרופאים עובדי המדינה.
3. הקופה פועלת במסגרת החברה המנהלת כקופה מאושרת על פי תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד 1964 (להלן - "תקנות מס הכנסה") והנחיות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. בהתאם לתקנות מס הכנסה בחברה מנהלת של קופת גמל ענפית לא ידרש הון עצמי. מאחר והחברה גובה מהקופה דמי ניהול על פי הוצאות בפועל לא נצברים בחברה רווחים והפסדים ולכן לא קיימים שינויים בהון העצמי.
4. במהלך חודש פברואר 2009 התקשרה החברה בהסכם עם הראל ניהול קרנות פנסיה בע"מ וזאת במטרה לאפשר לעמיתים בקופה להעביר סכומים שנצברו בקופה להראל פנסיה שהינה "קופה משלמת קצבה" וזאת תוך שמירה על הטבות המוקנות לעמיתים במסגרת הסכמות בין ארגון הרופאים עובדי המדינה לבין "הראל ניהול קרנות פנסיה בע"מ". מטרת ההתקשרות הינה לאפשר לעמיתי הקופה לקבל את הכספים שנצברו בה באמצעות קופה משלמת מאחר והקופה אינה מוגדרת כקופה משלמת קצבה בהתאם לחוק.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

עיקרי המדיניות החשבונאית

1. כללי

עיקרי המדיניות החשבונאית בדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2023. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2023 ולביאורים שנלוו אליהם.

2. בסיס הצגת הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים של החברה ערוכים על בסיס העלות.

חשבונות קופת הגמל - הדוחות הכספיים של קופת הגמל, המהוות זרוע (לא מאוגדת) של החברה,

ארם גמולים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים בנייים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

לא אוחדו מכיוון שלחברה אין חלק בנכסיהם ובהתחייבויותיהם.

3. מטבע הפעילות

הדוחות הכספיים מוצגים באלפי ש"ח ומעוגלים לאלף הקרוב. מטבע הפעילות של החברה הינו ש"ח.

השקל הינו המטבע המייצג את הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועלת החברה.

4. מזומנים ושווי מזומנים

מזומנים ושווי מזומנים נחשבים השקעות שנוילותן גבוהה, הכוללות פיקדונות בתאגידים בנקאיים לזמן קצר, שתקופתם המקורית אינה עולה על שלושה חודשים ממועד ההשקעה ואשר אינם מוגבלים בשעבוד וכן מזומנים בחשבון מט"ח.

5. הכרה בהכנסות והוצאות

ההכנסות והוצאות נרשמות על בסיס צבירה.

6. רכוש קבוע

הרכוש הקבוע נכלל בדוחות הכספיים על בסיס העלות, החל מיום רכישתו. הפחת מחושב בשיטת הפחת השווה בשעורים שנתיים הנחשבים כמספיקים להפחתת הנכסים במשך תקופת השימוש המשוערת בהם.

7. הכנסות מראש

הכנסות מראש נזקפות באופן יחסי על פני תקופת הפחת של הרכוש הקבוע בגין סכומים ששמשו למימון רכישת רכוש קבוע, וכן באופן יחסי עבור פרמיית ביטוח דירקטורים והוצאות נוספות.

הצהרה על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים

הדוחות הכספיים נערכו על ידי החברה בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן: "IFRS").

1.1 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 אלה. 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

ארם גמולים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

האומדנים, מתבססת הנהלת החברה על עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן.

האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

1.2. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים הוכנו על בסיס תקני דיווח כספי בינלאומיים וההבהרות להם (להלן: "תקני IFRS") אשר פורסמו ונכנסו לתוקף או הניתנים לאימוץ מוקדם במועד הדיווח השנתי ושעל בסיסם נקבעה המדיניות החשבונאית של החברה, וכן בהתאם להנחיות הממונה. החברה אינה מציגה דוח על השינויים בהון וזאת משום שעל פי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה – 2005, לא נדרשת החברה להון עצמי מאחר ומנהלת קופת גמל ענפית ואינה נוטלת סיכון פיננסי אשר עלול לסכן את יכולתה לעמוד בהתחייבויותיה לעמיתים בהעדר הון עצמי.

1.3. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים

המידע הכספי התמציתי של החברה ליום 30 ביוני 2024 ולתקופה של 6 חודשים שהסתיימה באותו תאריך נערך בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם לחוזר המאוחד - "דין וחשבון לציבור" של רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון מיום 4 במרץ 2018.

ארס גמולים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים

באור 3 - הוצאות הנהלה וכלליות

א. ההרכב:

לשנה שהסתיימה ביום	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום		ל-6 חודשים שהסתיימו ביום		
	30 ביוני		30 ביוני		
31 בדצמבר	2023	2024	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
609	152	159	302	317	הוצאות תפעול לגוף המתפעל
927	227	233	457	468	ניהול השקעות (ראה ב' להלן)
1,299	342	331	681	654	שכר מנכ"ל ועובדי החברה המנהלת
478	108	129	248	252	מקצועיות (ראה ג' להלן)
246	62	67	122	134	שכר דירקטורים
88	23	21	45	42	פרמיית ביטוח דירקטורים
30	6	7	15	15	שכר דירה ואחזקה
124	35	18	55	49	משלוח דוחות לעמיתים
94	14	24	30	38	משרדיות ותקשורת
49	9	10	18	20	ימי עיון, כנסים והשתלמויות
4	1	1	4	2	אחזקת מחשב ואינטרנט
52	12	13	26	26	הוצאות מסלקה פנסיונית
113	32	29	59	58	פחת והפחתות
6	1	-	2	2	מיסים ואגרות
<u>4,119</u>	<u>1,024</u>	<u>1,042</u>	<u>2,064</u>	<u>2,077</u>	
<u>50</u>	<u>10</u>	<u>15</u>	<u>26</u>	<u>33</u>	הנהלה וכלליות כוללות הוצאות בגין מיכון בסך

ארס גמולים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים

ב. פירוט הוצאות ניהול השקעות

לשנה שהסתיימה ביום	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום		ל-6 חודשים שהסתיימו ביום		
	31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח					
429	107	109	213	220	
498	120	124	244	248	
<u>927</u>	<u>227</u>	<u>233</u>	<u>457</u>	<u>468</u>	

ניהול השקעות

יעוץ השקעות

ג. פירוט הוצאות מקצועיות

לשנה שהסתיימה ביום	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום		ל-6 חודשים שהסתיימו ביום		
	31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח					
99	19	26	48	51	
222	54	54	115	110	
45	13	13	25	25	
46	8	18	23	34	
56	14	14	28	28	
10	-	4	9	4	
<u>478</u>	<u>108</u>	<u>129</u>	<u>248</u>	<u>252</u>	

משפטיות

ביקורת חשבונות וביקורת פנימית

ניהול סיכונים

ניהול טכנולוגיות ואבטחת מידע

ממונה אכיפה

שערוך נכסים

ארם גמולים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים

באור 4 - התחייבויות תלויות

- א. חוק הגנת השכר התשי"ח - 1958 ותקנות שהותקנו על פיו, מטילים התחייבות על החברה בנסיבות שפורטו בחוק בגין חובות של מעבידים לעובדיהם אשר לא סולקו במועדם על ידי העברת כספים לקופה. החברה פועלת כנדרש בחוק לענין גבית חובות בפיגור בין השאר באמצעות יועציה המשפטים.
- ב. לתאריך המאזן לא קיימות תביעות משפטיות מהותיות נגד החברה המנהלת.

באור 5 - הסכמים והתקשרויות

לחברה הסכמים מהותיים עם נותני שירותים:

- א. החברה חתמה ביום 11/7/2019 הסכם עם מלם גמל ופנסיה בע"מ לקבלת שירותי תפעול וניהול חשבונות לעמיתי קופת הגמל (ארם גמולים) שבניהול החברה. עד מועד ההעברה למלם (18 ביולי 2019) הקופה נוהלה באמצעות בנק הפועלים בע"מ.
- ב. הסכם מול אי.בי.אי. אמבן ניהול השקעות בע"מ על קבלת שירותי ניהול השקעות של נכסי הקופה. החברה משלמת דמי ניהול בגין שירותי ניהול ההשקעות בשיעור שנתי של 0.035% בתוספת מס ערך מוסף, מיתרת הנכסים המנוהלים בקופה, מדי חודש בחודשו.