

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

**תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2021
(בלתי מבוקרים)**

תוכן העניינים

דוח הדירקטוריון	2 -
1. כללי	2 -
2. נתונים עיקריים של הקופה	3 -
3. תשואות הקופה	4 -
4. תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון	4 -
5. אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה	4 -
6. אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי	5 -
7. הצהרות	6 -
תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקרים)	
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 בספטמבר 2021 (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 -
ביאור 8 - אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה	13 -

1. כללי

- א. עמ"י - חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קופת גמל עמ"י (להלן "הקופה"). הקופה הוקמה ביום 28 בינואר 1996 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכבים לפנסיה.
- ב. לחברה, בהתאם להסדר התחיקתי, אין הון עצמי ופעילותה היחידה, שלא למטרות רווח, הינה ניהול הקופה.
- ג. 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.
- ד. הקופה, כקופה ענפית, מיועדת על פי תקנותיה, להפקדות עבור עובדי מדינה, לרבות עובדי משרד הביטחון, ולעובדי תאגידים אחרים אשר הארגון היציג שלהם הינו הסתדרות עובדי המדינה.
- ה. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2022.
- ו. בקופה קיימים שלושה מסלולים תלויי גיל: מסלול עד גיל 50, מסלול לגילאי 50-60 ומסלול לגילאי 60 ומעלה (להלן: "מסלולים תלויי גיל"). בנוסף, קיימים שני מסלולים מתמחים: מסלול ללא מניות ומסלול מניות (נפתח לפעילות בחודש מאי 2019). מסלולים תלויי הגיל הינם מסלולי ברירת המחדל בעת ההצטרפות לקופת הגמל, ועמית חדש יצורף אליהם, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת.
- 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 והקופה 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. החל ממחצית אוקטובר 2020, התקשרה החברה עם שלושה בתי השקעות: **IBI** אמבן ניהול השקעות בע"מ, **More** - מור ניהול השקעות ("בית השקעות מור") בע"מ ו**אינפניטי** חברה לניהול השקעות (בארץ ובעולם) בע"מ (להלן - "מנהל תיק ההשקעות"). עד למחצית חודש אוקטובר 2020, פסגות ניירות ערך בע"מ ניהלה את תיק ההשקעות של הקופה.
- ט. מנהל ההשקעות פועל ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקופה, בכפוף להוראות ועדת השקעות הניתנות במסגרת מדיניות הדירקטוריון.
- י. החברה התקשרה עם בנק לאומי בישראל בע"מ, לקבלת שירותי קסטודיאן (משמורן) עבור נכסי הקופה.
- יא. החברה נעזרת ביועצים מקצועיים ובספקים, ביניהם: יועץ השקעות, משווק פנסיוני, יועץ משפטי, מבקר פנים, מלווה ליישום SOX-404, ספקי מיחשוב, חברה לשערוך נכסים, יועץ בנושא ניהול טכנולוגיות מידע, מנהל אבטחת מידע וסייבר ומנהל סיכונים.
- יא. החברה מעניקה הלוואות לעמיתים מכספי קופה. החברה התקשרה עם חברת אמן מחשבים בע"מ לקבלת שירותי תפעול ההלוואות מכספי הקופה.

2. נתונים עיקריים של הקופה

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 30 בספטמבר 2020	ליום 30 בספטמבר 2021	
			מספר חשבונות עמיתים:
16,086	16,491	14,871	פעילים
34,272	34,353	32,210	לא פעילים
50,358	50,844	47,081	סה"כ חשבונות עמיתים
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
1,055,460	1,016,918	1,049,889	פעילים
971,942	937,098	1,036,140	לא פעילים
2,027,402	1,954,016	2,086,029	סה"כ נכסים מנוהלים, נטו
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2020		
	30 בספטמבר 2020	30 בספטמבר 2021	
1,816	1,374	1,140	נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):
60,751	46,542	46,178	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
2,050	1,390	5,456	תקבולים מדמי גמולים
22,313	16,364	22,326	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
(119,066)	(86,268)	(114,982)	העברות צבירה לקופה
(64,967)	(48,171)	(66,140)	העברות צבירה מהקופה
40,725	(62,097)	171,245	פדיונות
			עודף הכנסות (הוצאות) נטו לתקופה
6,269	4,621	5,550	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
			פעילים ולא פעילים
0.34	0.34	0.36	שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):
			פעילים ולא פעילים (במונחים שנתיים)
5,842	6,112	4,018	חשבונות מנותקי קשר:
55,649	57,427	16,452	מספר חשבונות
180	145	43	נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)
0.34	0.34	0.36	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
			שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים
9,027	9,211	7,437	חשבונות לא פעילים ביתרה של עד 8,000 ש"ח:
11,010	11,020	9,018	מספר חשבונות
			יתרת נכסים
2%	2%	2%	שיעור דמי ניהול שרשאת החברה לגבות לפי הוראות הדין במונחים שנתיים (באחוזים):
			פעילים ולא פעילים

3. תשואות הקופה

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה באחוזים			
1-12/2020	1-9/2020	1-9/2021	
3.84%	(3.34)%	8.80%	מסלול עד גיל 50
2.62%	(2.71)%	9.23%	מסלול לגילאי 50-60
1.47%	(1.68)%	5.05%	מסלול לגילאי 60 ומעלה
(0.73)%	(1.76)%	2.13%	מסלול ללא מניות
(19.00)%	(26.84)%	15.64%	מסלול מניות

4. תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות הנהלה וכלליות של החברה בתקופה של 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 הסתכמו לסך של 5,509 אלפי ש"ח. לפירוט ההוצאות, ראה ביאור 7 בדבר "הוצאות הנהלה וכלליות", 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

בעקבות ההתפרצות של נגיף הקורונה (COVID-19) בסין בחודש דצמבר 2019 והתפשטותו בתחילת 2020 למדינות רבות נוספות, חלה ירידה בהיקפי הפעילות הכלכלית באזורים רבים בעולם וגם בישראל. התפשטות הנגיף גרמה בין היתר לשיבוש בשרשרת האספקה, לירידה בהיקף התחבורה העולמית, למגבלות תנועה ותעסוקה אשר הטילה ממשלת ישראל וממשלות אחרות בעולם וכן לירידות בשווי של הנכסים של המסלולים המנוהלים במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020, אולם, עד סוף השנה חלה התאוששות במדדים המובילים ומסלולי ההשקעה בקופה סיימו את שנת 2020 בתשואה חיובית.

בשנת 2021, חלו התפרצויות של נגיף הקורונה במדינות שונות, בעוצמות והיקפים שונים, אולם השפעתן על נתוני הכלכלה והתשואות היו פחותות מהשפעתן בתחילת המשבר. לא ניתן להעריך את מידת ההשפעה על כלכלות העולם בשל התפשטות מחודשת של הנגיף, ככל שתהיה, על מחזור החיים הכלכלי, צמיחת המשקים והתוצאות הכספיות של הקופה בשנה זו. תשואות מסלולי הקופה המצטברות בשנת 2021, הסתכמו כחיוביות (כמפורט מעלה). ועדת ההשקעות והדירקטוריון מקיימים דיונים שוטפים ומקבלים החלטות בהתאם להתפתחויות.

6. אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה (להלן "הגוף המוסדי"), בשיתוף עם המנכ"ל אשר ממונה גם על תחום הכספים של הגוף המוסדי העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות 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 2021 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 2021 (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

30/11/2021
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 2021 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
 4. אני אחראי לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
 - (א) קבעתי בקורות ונהלים כאלה, או גרמתי לקביעתם תחת פיקוחי של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתי על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבעתי בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחתי על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - (ג) הערכתי את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגתי את מסקנותי לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתי; וכן-
 - (ד) גיליתי בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכן-
 5. אני גיליתי לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתי העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי :
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

רו"ח עמית מוכתר, מנכ"ל

30/11/2021
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 2021 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני אחראי לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
(א) קבעתי בקורות ונהלים כאלה, או גרמתי לקביעתם תחת פיקוחי של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתי על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבעתי בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחתי על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
(ג) הערכתי את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגתי את מסקנותי לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתי; וכן-
(ד) גיליתי בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכן-
5. אני גיליתי לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתי העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

רו"ח עמית מוכתר, ממונה על תחום הכספים

30/11/2021

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 2021 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
 4. אני אחראי לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
 - (א) קבעתי בקורות ונהלים כאלה, או גרמתי לקביעתם תחת פיקוחי של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתי על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבעתי בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחתי על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - (ג) הערכתי את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגתי את מסקנותי לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתי; וכן-
 - (ד) גיליתי בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכן-
 5. אני גיליתי לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתי העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

30/11/2021
תאריך

רו"ח עמית מוכתר, ממונה על תחום הכספים

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 2021**

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 2021 ואת הדוח התמציתי על הרווח והפסד לתקופה של תשעה ושלשה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכת 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 מבידור, 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 והחסכון.

לוטרבך ושות'
רואי חשבון

תל-אביב, 30.11.2021

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 2021

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 2021 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 שנידע 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, 30 בנובמבר, 2021

רמת גן: רח' בצלאל 3 מיקוד 5252103, טל. 03-7514514, פקס. 03-7514511
E-mail: brit-g@zahav.net.il

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2020	30 בספטמבר 2020	30 בספטמבר 2021		
(מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	ביאור	
				נכסים שוטפים
349	349	320		רכוש קבוע, נטו
50	54	37		עלויות בגין קיום חוזה, נטו
692	777	504		נכס זכות שימוש עבור חכירה
336	374	486	5	חייבים ויתרות חובה
341	199	300		מזומנים ושווי מזומנים
1,768	1,753	1,647		סך כל נכסים
-	-	-		הון מניות
				התחייבויות
1,042	967	1,092	6	זכאים ויתרות זכות
726	786	555		התחייבות בגין נכס חכירה
1,768	1,753	1,647		סך כל התחייבויות
1,768	1,753	1,647		סך כל ההון וההתחייבויות

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

נ"ר הדירקטוריון
יעקב גנות

מנכ"ל וממונה על תחום הכספים
רו"ח עמית מוכתר

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 30 בנובמבר 2021

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2020	30 בספטמבר 2020	30 בספטמבר 2021		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	ביאור	
				נכסים שוטפים
349	349	320		רכוש קבוע, נטו
50	54	37		עלויות בגין קיום חוזה, נטו
692	777	504		נכס זכות שימוש עבור חכירה
336	374	486	5	חייבים ויתרות חובה
341	199	300		מזומנים ושווי מזומנים
1,768	1,753	1,647		סך כל נכסים
-	-	-		הון מניות
				התחייבויות
1,042	967	1,092	6	זכאים ויתרות זכות
726	786	555		התחייבות בגין נכס חכירה
1,768	1,753	1,647		סך כל התחייבויות
1,768	1,753	1,647		סך כל ההון וההתחייבויות

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

יו"ר הדירקטוריון _____
יעקב גנות

מנכ"ל וממונה על תחום הכספים _____
רו"ח עמית מוכתר

תאריך אישור הדוחות הכספיים : 30 בנובמבר 2021

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 2020	בספטמבר 2020	בספטמבר 2021	בספטמבר 2020	בספטמבר 2021	
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	ביאור
הכנסות					
6,269	1,588	1,928	4,621	5,550	הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו
6,269	1,588	1,928	4,621	5,550	סך כל ההכנסות
6,227	1,573	1,915	4,589	5,509	7 הוצאות הנהלה וכלליות
42	15	13	32	41	הוצאות מימון
6,269	1,588	1,928	4,621	5,550	סך כל ההוצאות
-	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה

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

ביאור 1 - כללי

- א. עמ"י - חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קופת גמל עמ"י (להלן "הקופה"). הקופה הוקמה במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי, ביום 28 בינואר 1996.
- ב. הקופה, כקופה ענפית, מיועדת על פי תקנותיה, להפקדות עבור עובדי מדינה, לרבות עובדי משרד הביטחון, ולעובדי תאגידים אחרים אשר הארגון היציג שלהם הינו הסתדרות עובדי המדינה.
- ג. 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.
- ד. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2021.
- ה. החברה מנהלת במסגרת הקופה שלושה מסלולי ברירת מחדל מותאמים לפי גיל (מסלול עד גיל 50, מסלול לגילאי 50-60 ומסלול לגילאי 60 ומעלה) (להלן: "מסלולים תלויי גיל") ושני מסלולים מתמחים - מסלול ללא מניות ומסלול מניות שהחל לפעול החל מתאריך 30 ביוני 2019.

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 2020, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2020 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 שההוצאות 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 2021 (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	
2020	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
7	136	75	הוצאות מראש
306	237	396	צדדים קשורים
23	1	15	חייבים אחרים
336	374	486	

ביאור 6 - זכאים ויתרות זכות

ליום	ליום	ליום	
31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2020	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
181	135	185	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
467	328	480	הוצאות לשלם
14	11	2	מוסדות ורשויות ממשלתיות
327	416	350	צדדים קשורים
53	77	75	הפרשה לחופשה ולהבראה
1,042	967	1,092	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקרים)

ביאור 7 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה	לתקופה של שלושה		לתקופה של תשעה		
שהסתיימה	חודשים שהסתיימה ביום		חודשים שהסתיימה ביום		
ביום	30	30	30	30	
בדצמבר	בספטמבר	בספטמבר	בספטמבר	בספטמבר	
2020	2020	2021	2020	2021	
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1,996	529	617	1,476	1,705	שכר עבודה ונלוות
368	90	119	278	330	תשלומים לדירקטורים
345	80	84	239	251	פחת והפחתות
161	41	55	121	180	ביטוחים
383	97	102	271	310	אחזקת משרדים ותקשורת
174	63	124	137	332	שיווק ופרסום
1,256	312	331	935	982	תשלום לגורמים מתפעלים
725	172	277	515	843	דמי ניהול תיק השקעות
556	133	164	390	470	ייעוץ משפטי ושירותים מקצועיים
321	73	67	256	192	אחרות
6,285	1,590	1,940	4,618	5,595	סה"כ הוצאות
(58)	(17)	(25)	(29)	(86)	בניכוי החזר הוצאות מחברה קשורה
6,227	1,573	1,915	4,589	5,509	

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.