

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

**תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 31 במרץ 2019
(בלתי מבוקרים)**

תוכן העניינים

דוח הדירקטוריון	- 2 -
כללי	- 2 -
נתונים עיקריים של הקופה	- 3 -
תשואות הקופה	- 4 -
תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון	- 4 -
אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי	- 4 -
הצהרות	- 5 -
תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקרים)	
דוח סקירה רואה חשבון המבקר	- 7 -
תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום	- 8 -
תמצית דוחות ביניים על הרווח והפסד	- 9 -
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקרים)	- 10 -
ביאור 1 - כללי	- 10 -
ביאור 2 - מדיניות חשבונאית	- 10 -
ביאור 3 - מגזרי פעילות	- 11 -
ביאור 4 - הון עצמי ודרישות הון	- 11 -
ביאור 5 - חייבים ויתרות חובה	- 11 -
ביאור 6 - זכאים ויתרות זכות	- 12 -
ביאור 7 - הכנסות אחרות	- 12 -
ביאור 8 - הוצאות הנהלה וכלליות	- 13 -

כללי

- א. עמ"י - חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קופות גמל עמ"י (להלן "הקופה"). הקופה הוקמה ביום 28 בינואר 1996 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים 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 31/12/2019.
- 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 הנם מסלולי ברירת המחל בהתאם לעת 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. פסגות ניירות ערך בע"מ מנהלת את תיק ההשקעות של הקופה על כל המשתמע מכך, ופועלת ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקופה, בכפוף להוראות ועדת השקעות הניתנות במסגרת מדיניות הדירקטוריון.
- ט. נכסי הקופה נמצאים במשמורת בחברת פועלים סהר בע"מ. בחודש מרץ 2019, התקבלה החלטת דירקטוריון החברה להתקשר עם בנק לאומי בע"מ, לקבלת שירותי קסטודיאן (משמורן).
- י. 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 ומנהל סיכונים.
- יא. החברה מעניקה הלוואות לעמיתים מכספי קופה. החברה התקשרה עם חברת אמן מחשבים בע"מ לקבלת שירותי תפעול ההלוואות מכספי הקופה.

נתונים עיקריים של הקופה

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 31 במרץ 2018	ליום 31 במרץ 2019	
			<u>מספר חשבונות עמיתים:</u>
18,798	19,536	17,368	פעילים
37,209	40,747	35,215	לא פעילים
56,007	60,283	52,583	סה"כ חשבונות עמיתים
			<u>נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):</u>
1,097,173	1,150,106	1,111,789	פעילים
887,784	916,205	943,671	לא פעילים
1,984,957	2,066,311	2,055,460	סה"כ נכסים מנוהלים, נטו
לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר 2018	31 במרץ 2018	31 במרץ 2019	
6,557	2,325	476	<u>נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):</u>
77,982	20,145	19,499	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
8,273	2,654	479	תקבולים מדמי גמולים
33,476	13,341	13,901	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
(117,000)	(31,971)	(24,744)	העברות צבירה לקופה
(77,952)	(22,276)	(17,211)	העברות צבירה מהקופה
(39,602)	(20,837)	79,038	פדיונות
			עודף הכנסות (הוצאות) נטו לתקופה
6,686	1,586	1,708	<u>דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):</u>
			פעילים ולא פעילים
0.30	0.30	0.30	<u>שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):</u>
			פעילים ולא פעילים (במונחים שנתיים)
7,600	9,294	6,452	<u>חשבונות מנותקי קשר:</u>
97,356	106,937	107,871	מספר חשבונות
299	81	81	נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)
0.30	0.30	0.30	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
			שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים
11,062	14,249	7,988	<u>חשבונות לא פעילים ביתרה של עד 8,000 ₪:</u>
12,727	15,788	13,222	מספר חשבונות
			יתרת נכסים
2%	2%	2%	<u>שיעור דמי ניהול שרשאית החברה לגבות לפי הוראות הדין במונחים שנתיים (באחוזים):</u>
			פעילים ולא פעילים

תשואות הקופה

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה באחוזים			
1-12/2018	1-3/2018	1-3/2019	
(1.75)	(0.94)	4.10	מסלול לגילאי 50-60
(0.32)	(0.11)	1.68	מסלול ללא מניות
(1.33)	(0.43)	3.45	מסלול לגילאי 60 ומעלה
(2.67)	(1.12)	5.17	מסלול עד גיל 50

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה בתקופה של 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 הסתכמו ב- 1,693 אלפי ש"ח. לפירוט ההוצאות - ראה ביאור 8 בדוחות הכספיים הסקורים.

עיקר הכנסות החברה נובע מדמי הניהול שהחברה גובה מעמית 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.

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 והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים 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 31 במרץ 2019 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 31 במרץ 2019 (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 חלקי 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 מאחריות או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

רו"ח עמית מוכתר, מנכ"ל

30/05/2019
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 31 במרץ 2019 (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.

30/05/2019

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 31 במרץ 2019 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
 4. אני אחראי לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
 - (א) קבעתי בקורות ונהלים כאלה, או גרמתי לקביעתם תחת פיקוחי של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתי על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבעתי בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחי על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק 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, ממונה על תחום הכספים

30/05/2019
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 31 במרץ 2019 (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 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, ממונה על תחום הכספים

30/05/2019
תאריך

**דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לעמיתים של
עמ"י - חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ**

מבוא

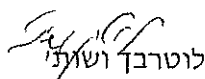
סקרנו את המידע הכספי המצורף של החברה המנהלת של עמ"י - חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ. (להלן - "החברה"), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 31 במרץ 2019 ואת הדוח התמציתי על הרווח והפסד לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים 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 1 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, 30 במאי, 2019

לוטרבך ושות'

רואי חשבון

דוח סקירה רואה חשבון המבקר לעמיתים של עמ"י - חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של החברה המנהלת של עמ"י – חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ. (להלן - "החברה"), הכולל את הדו"ח התמציתי על המצב הכספי ליום 31 במרץ 2019 ואת הדו"ח התמציתי על הרווח והפסד לתקופה של שלושה 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 1 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 מבידוקים, 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, 30 במאי, 2019

רמת גן: רח' היצירה 18 מיקוד 52521, טל. 03-7514514, פקס. 03-7514511
E-mail: brit-g@zahav.net.il

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2018	31 במרץ 2018	31 במרץ 2019	
(מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	ביאור
נכסים שוטפים			
364	330	351	רכוש קבוע, נטו
95	-	90	עלויות בגין קיום חוזה, נטו
545	400	815	5 חייבים ויתרות חובה
33	63	33	השקעה פיננסית – פיקדון בבנק לזמן קצר
1,119	320	536	מזומנים ושווי מזומנים
2,156	1,113	1,825	
-	-	1,136	2ג' נכסים בלתי שוטפים
			נכס זכות שימוש עבור חכירה
2,156	1,113	2,961	סך כל נכסים
-	-	-	הון מניות
התחייבויות שוטפות			
2,156	1,113	1,821	6 זכאים ויתרות זכות
-	-	285	2ג' חלויות שוטפות בגין נכס חכירה
2,156	1,113	2,106	
-	-	855	2ג' התחייבויות שאינן שוטפות
			התחייבות בגין נכס חכירה
2,156	1,113	2,961	סך כל ההון וההתחייבויות

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

יועץ הדירקטוריון

יעקב גנות

מנכ"ל וממונה על תחום הכספים

רו"ח עמית מוכתר

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 30 במאי 2019

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2018	31 במרץ 2018	31 במרץ 2019		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	ביאור	
נכסים שוטפים				
364	330	351		רכוש קבוע, נטו
95	-	90		עלויות בגין קיום חוזה, נטו
545	400	815	5	חייבים ויתרות חובה
33	63	33		השקעה פיננסית – פיקדון בבנק לזמן קצר
1,119	320	536		מזומנים ושווי מזומנים
2,156	1,113	1,825		
נכסים בלתי שוטפים				
-	-	1,136	ג'2	נכס זכות שימוש עבור חכירה
2,156	1,113	2,961		סך כל נכסים
-	-	-		הון מניות
התחייבויות שוטפות				
2,156	1,113	1,821	6	זכאים ויתרות זכות
-	-	285	ג'2	חלויות שוטפות בגין נכס חכירה
2,156	1,113	2,106		
התחייבויות שאינן שוטפות				
-	-	855	ג'2	התחייבות בגין נכס חכירה
2,156	1,113	2,961		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 במאי 2019

תמצית דוחות ביניים על הרווח והפסד

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לשנה שהסתיימה ביום		
31 במרץ 2019	31 במרץ 2018	31 בדצמבר 2018		
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	ביאור	
הכנסות				
1,708	1,586	6,686		הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו
-	11	15	7	הכנסות אחרות
1,708	1,597	6,701		סך כל ההכנסות
1,693	1,597	6,678	8	הוצאות הנהלה וכלליות
15	-	-	ג'2	הוצאות מימון
-	-	23		הפסד הון
1,708	1,597	6,701		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 31/12/2019.
ה. בקופה פועלים מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול לגילאי 50-60, מסלול לגילאי 60 ומעלה, מסלול עד גיל 50, מסלול ללא מניות מתמחה ומסלול מניות מתמחה (נפתח לפעילות בחודש מאי 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 2018, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2018 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.

ג. יישום לראשונה של תקני דיווח כספי בינלאומיים חדשים הרלוונטיים לחברה **יישום לראשונה של IFRS 16 – חכירות**

החל מיום 1 בינואר 2019, החברה החלה ביישום תקן IFRS 16. השינויים המהותיים הצפויים במדיניות של החברה לגבי חכירות הינם הכרה בדוח על המצב הכספי בנכס זכות שימוש ובהתחייבות חכירה בגין כל החכירות למעט חכירות שתקופתן אינה עולה על 12 חודשים וחכירות שבהן נכסי הבסיס הם בעלי שווי נמוך (לגביהן ניתנה הקלה לפיה חוכר רשאי ליישם טיפול חשבונאי שדומה לטיפול החשבונאי הנוכחי בחכירות תפעוליות).

לעניין יישום לראשונה של IFRS 16 החברה בחרה בשיטה בה ההשפעה המצטברת של יישום לראשונה של IFRS 16 תוכר לראשונה במועד היישום לראשונה, ללא הצגה מחדש של מידע השוואתי. בהתאם לכך, במועד היישום לראשונה של IFRS 16 החברה הכירה בהתחייבויות חכירה אשר נמדדו בהתאם לערך הנוכחי של תשלומי החכירה שנתו, המהוונים על ידי שימוש בשיעור הריבית התוספתי של החברה במועד היישום לראשונה, ובנכס זכות שימוש עבור חכירות שסווגו קודם לכן כחכירות תפעוליות, בסכום השווה להתחייבות החכירה, מותאם בגין הסכום של תשלומי חכירה כלשהן ששולמו מראש או שנצברו המתייחסים לחכירה זו, שהוכרו בדוח על המצב הכספי מיד לפני היישום לראשונה.

ביאור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

ג. יישום לראשונה של תקני דיווח כספי בינלאומיים חדשים הרלוונטיים לחברה (המשך)
יישום לראשונה של IFRS 16 – חכירות (המשך)

החברה השתמשה בהקלה שלהלן לגבי היישום לראשונה:

- החברה לא יישמה את IFRS 16 עבור חכירות שתקופת החכירה שלהם מסתיימת תוך 12 חודשים ממועד היישום לראשונה.

השפעת יישום התקן לתקופת הדיווח:

כתוצאה מיישום תקן IFRS 16 החברה הכירה בנכס זכות שימוש עבור חכירה ובהתחייבות בגין נכס חכירה ליום 1 בינואר 2019 בסכום של כ- 1,182 אש"ח. ליום 31 במרץ 2019 הערך בספרים של נכס זכות שימוש עבור חכירה הינו כ- 1,136 אלפי ש"ח והערך בספרים של התחייבות בגין נכס חכירה הינו כ- 1,140 אלפי ש"ח.

כמו כן, חלף ההכרה בהוצאות שכירות בסך של כ- 71 אש"ח, המתייחסות לחכירות כאמור, הכירה החברה בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019, בהוצאות הפחתה של כ- 60 אלפי ש"ח ובהוצאות מימון של כ- 15 אלפי ש"ח.

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 במרץ	31 במרץ	31 במרץ	
2019	2018	2018	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
98	141	-	הוצאות מראש
711	246	539	צדדים קשורים
6	13	6	חייבים אחרים
815	400	545	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקרים)

ביאור 6 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 31 במרץ 2018	ליום 31 במרץ 2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
170	149	153	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
361	350	416	הוצאות לשלם
16	12	2	מוסדות ורשויות ממשלתיות
684	585	797	צדדים קשורים
903	-	422	שקים לשלם
14	17	31	הפרשה לחופשה ולהבראה
8	-	-	אחרים
2,156	1,113	1,821	

ביאור 7 - הכנסות אחרות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2018	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
15	11	-	הכנסות משכר דירה (*)
15	11	-	

(*) החברה השכירה חלק מהמשרדים שהיא שכרה בשכירות משנה, לצד ג'.

השכירות לצד ג' הסתיימה בסוף חודש פברואר 2018.

ביאור 8 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר 2018	31 במרץ 2018	31 במרץ 2019	
(מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	
2,188	543	559	שכר עבודה ונלוות
603	164	147	תשלומים לדירקטורים
59	15	78	פחת והפחתות *
119	29	32	ביטוחים
508	105	59	אחזקת משרדים ותקשורת
**187	**26	64	שיווק ופרסום
1,245	314	323	תשלום לגורמים מתפעלים
**714	**175	182	דמי ניהול תיק השקעות
657	179	173	ייעוץ משפטי ושירותים מקצועיים
440	56	100	אחרות
6,720	1,606	1,717	
(42)	(9)	(24)	בניכוי החזר הוצאות מחברה קשורה
6,678	1,597	1,693	

(*) ראה ביאור ג'2.

(**) מוין מחדש