

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

**תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2017
(בלתי מבוקרים)**

תוכן העניינים

עמוד	
2 - 4	דוח הדירקטוריון
5 - 6	הצהרות
7	דוח סקירה של רואה החשבון
	תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקרים)
8	תמצית דוחות על המצב הכספי
9	תמצית דוחות על הרווח והפסד
10 - 12	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

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 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 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 31/12/2017.
- ו. בקופה קיימים שלושה מסלולים תלויי גיל : מסלול עד גיל 50, מסלול לגילאי 50-60 ומסלול לגילאי 60 ומעלה (להלן: "מסלולים תלויי גיל"). בנוסף, קיים מסלול מתמחה ללא מניות. מסלולים תלויי הגיל הנם מסלולי ברירת המחל בהתאם להצטרפות 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.
- י. החברה נעזרת ביועצים מקצועיים ובספקים, ביניהם: יועץ השקעות, משווק פנסיוני, יועץ משפטי, מבקר פנים, מלווה ליישום SOX-404, ספקי אינטרנט, חברה לשערוך נכסים, יועץ בנושא ניהול טכנולוגיות מידע, מנהל אבטחת מידע ומנהל סיכונים.
- יא. החל מחודש נובמבר 2016, החלה החברה להעניק הלוואות לעמיתים מכספי קופה. החברה התקשרה עם חברת אמן מחשבים בע"מ לקבלת שירותי תפעול ההלוואות מכספי הקופה.

דוח הדירקטוריון

נתונים עיקריים של הקופה

ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 30 בספטמבר 2016	ליום 30 בספטמבר 2017	
			<u>מספר עמיתים:</u>
22,893	20,989	20,175	פעילים
30,228	31,885	31,935	לא פעילים
53,121	52,874	52,110	סה"כ עמיתים
			<u>מספר חשבונות עמיתים:</u>
26,103	21,217	20,390	פעילים
37,524	41,869	42,773	לא פעילים
63,627	63,086	63,163	סה"כ חשבונות עמיתים
			<u>נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):</u>
1,267,911	1,152,653	1,179,758	פעילים
777,221	889,682	899,027	לא פעילים
2,045,132	2,042,335	2,078,785	סה"כ נכסים מנוהלים, נטו
			<u>נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):</u>
1,871	1,447	1,931	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
77,307	60,141	56,289	תקבולים מדמי גמולים (אינו כולל תקבולים חד פעמים)
2,606	2,344	4,095	תקבולים חד פעמים
9,110	7,853	35,040	העברות צבירה לקופה
(100,016)	(77,183)	(82,334)	העברות צבירה מהקופה
(84,576)	(62,854)	(55,671)	פדיונות
51,203	21,838	79,939	עודף הכנסות נטו לתקופה
			<u>דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):</u>
5,805	4,427	4,452	פעילים ולא פעילים
			<u>שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):</u>
0.29	0.29	0.31	פעילים ולא פעילים (במונחים שנתיים)
			<u>חשבונות מנותקי קשר:</u>
10,119	10,715	10,198	מספר חשבונות
104,913	116,667	111,596	נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)
295	248	254	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.29	0.29	0.31	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים (במונחים שנתיים)
			<u>חשבונות לא פעילים ביתרה של עד 8,000 ש"ח:</u>
15,774	-	17,549	מספר חשבונות
20,500	-	23,347	נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)
58	-	53	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.29	-	0.31	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים (במונחים שנתיים)
			<u>שיעור דמי ניהול שרשאית החברה לגבות לפי הוראות הדין (באחוזים):</u>
2%	2%	2%	פעילים ולא פעילים

תשואות הקופה

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה			
1-12/2016	1-9/2016	1-9/2017	
2.92%	1.36%	4.29%	מסלול לגילאי 50-60
0.44%	0.49%	1.86%	מסלול ללא מניות
2.18%	1.63%	3.03%	מסלול לגילאי 60 ומעלה
5.52%	4.05%	3.55%	מסלול עד גיל 50

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 הסתכמו ב- 4,497 אלפי ש"ח. לפירוט ההוצאות - ראה 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 שוק ההון ביטוח וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2017 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, רו"ח 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 2017 (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 שהמציגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יחיו 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 פני כל דין.

רו"ח עמית מוכתר, מנכ"ל

29.11.2017
תאריך

הצהרה (certification)

אני, רו"ח 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 2017 (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 בחתיחתם 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 החכנה של הדוח;
 - (ב) קבעתי בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחתי על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידע סביר של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק החון;
 - (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

29.11.2017
תאריך

ורדי לוטרבך ושות'

רואי חשבון

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

מבוא

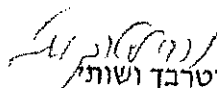
סקרנו את המידע הכספי המצורף של החברה המנהלת של עמ"י – חברת לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ. (להלן – "החברה"), הכולל את הדו"ח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר 2017 ואת הדו"ח התמציתי על הרווח הכולל לתקופה של תשעה ושלשה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים". אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

תיקף 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 מתווים 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.


ורדי לוטרבך ושות'
רואי חשבון

תל-אביב, 29 בנובמבר, 2017

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2016	30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2017	ביאור	נכסים
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
349	255	345		רכוש קבוע, נטו
629	819	260	5	חייבים ויתרות חובה
33	63	33		השקעה פיננסית - פיקדון בבנק
138	110	417		מזומנים ושווי מזומנים
<u>1,149</u>	<u>1,247</u>	<u>1,055</u>		סך כל הנכסים
-	-	-		הון מניות
-	-	-		סך כל ההון
<u>1,149</u>	<u>1,247</u>	<u>1,055</u>	6	התחייבויות
<u>1,149</u>	<u>1,247</u>	<u>1,055</u>		זכאים ויתרות זכות
				סך ההתחייבויות
<u>1,149</u>	<u>1,247</u>	<u>1,055</u>		סך כל ההון וההתחייבויות

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

נו"כ הדירקטוריון

יעקב גנות

מנכ"ל וממונה על תחום הכספים

רוח עמית מוכתר

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 29 בנובמבר 2017

תמצית דוחות ביניים על הרווח והפסד

לשנה	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30		
שהסתיימה ביום	בספטמבר 2016	בספטמבר 2017	בספטמבר 2016	בספטמבר 2017	
	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	ביאור
הכנסות					
	5,805	1,435	1,588	4,427	4,452
הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו	59	15	14	45	45
הכנסות אחרות	5,864	1,450	1,602	4,472	4,497
סך כל ההכנסות					
	5,864	1,450	1,602	4,472	4,497
הוצאות הנהלה וכלליות	5,864	1,450	1,602	4,472	4,497
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, וקופת גמל לתגמולים וקופת גמל אישית לפיצויים על כספים שהופקדו בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008. בקופה מתנהלים חשבונות לעמיתים שכירים ולעמיתים עצמאים.
- ד. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2017.
- ה. בקופה פועלים מסלולי החשקעה הבאים: מסלול לגילאי 60-50, מסלול לגילאי 60 ומעלה, מסלול עד גיל 50 ומסלול ללא מניות.

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 שוק ההון ביטוח וחיסכון שבמשרד האוצר.
- 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 2016, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2016 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 מידה לא מהותיים לא בוצעו.

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.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקרים)

ביאור 5 - חייבים ויתרות חובה

ליום	ליום	ליום	
31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2016	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
170	72	93	הוצאות מראש
443	730	158	צדדים קשורים
16	17	9	חייבים אחרים
629	819	260	

ביאור 6 - זכאים ויתרות זכות

ליום	ליום	ליום	
31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2016	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
119	92	171	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
(*)424	(*)413	277	הוצאות לשלם
63	51	75	מוסדות ורשויות ממשלתיות
(*)533	(*)663	523	צדדים קשורים
10	28	9	הפרשה לחופשה ולהבראה
1,149	1,247	1,055	

(*) סווג מחדש

ביאור 7 - הכנסות אחרות

לשנה	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום	
31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2016	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
59	15	14	45	45	הכנסות משכר דירה (*)
59	15	14	45	45	

(*) החברה משכירה חלק מהמשרדים שהיא שוכרת, בשכירות משנה, לצד ג'.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקרים)

ביאור 8 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017	
שהסתיימה ביום	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
31 בדצמבר 2016	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1,524	374	490	1,126	1,376	שכר עבודה ונלוות
676	145	167	528	464	תשלומים לדירקטורים
119	9	15	26	45	פחת והפחתות
148	36	34	109	101	ביטוחים
527	107	93	360	317	שכר דירה, אחזקת משרדים ותקשורת
165	42	123	79	308	שיווק ופרסום
1,230	309	310	924	930	תשלום לגורמים מתפעלים
621	181	111	540	326	דמי ניהול תיק השקעות
667	157	184	420	491	ייעוץ משפטי ושירותים מקצועיים
187	90	75	360	141	אחרות
5,864	1,450	1,602	4,472	4,499	
-	-	-	-	(2)	בניכוי החזר הוצאות מחברה קשורה
5,864	1,450	1,602	4,472	4,497	