

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

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

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	
2 - 4	דוח הדירקטוריון
5 - 6	הצהרות
7	דוח סקירה של רואה החשבון
	תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 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 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 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 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. 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 סיוכונים.
- יא. החל מחודש נובמבר 2016, החלה הקופה להעניק הלוואות לעמיתים מכספי קופה, כחלק מהשקעות הקופה. 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 ביוני 2016	ליום 30 ביוני 2017
------------------------	-----------------------	-----------------------

מספר עמיתים:

פעילים	22,893	21,660	20,156
לא פעילים	30,228	31,721	32,338
סה"כ עמיתים	53,121	53,381	52,494

מספר חשבונות עמיתים:

פעילים	26,103	21,901	20,363
לא פעילים	37,524	41,911	42,977
סה"כ חשבונות עמיתים	63,627	63,812	63,340

נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):

פעילים	1,267,911	1,161,995	1,162,414
לא פעילים	777,221	879,504	903,053
סה"כ נכסים מנוהלים, נטו	2,045,132	2,041,499	2,065,477

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום	ליום 30 ביוני 2017
31 בדצמבר 2016	30 ביוני 2016	30 ביוני 2017

1,871	1,324	896
79,913	42,948	41,522
2,607	1,764	2,945
9,110	4,470	17,541
(100,016)	(45,049)	(53,562)
(84,576)	(41,897)	(36,997)
51,203	(9,168)	50,758

נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):

דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים	
תקבולים מדמי גמולים	
תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים	
העברות צבירה לקופה	
העברות צבירה מהקופה	
פדיונות	
עודף הכנסות (הוצאות) נטו לתקופה	

דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):

פעילים ולא פעילים	5,805	2,992	2,864
-------------------	-------	-------	-------

שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):

פעילים ולא פעילים (במונחים שנתיים)	0.29	0.29	0.31
------------------------------------	------	------	------

חשבונות מנותקי קשר:

מספר חשבונות	10,119	10,651	10,101
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)	104,913	114,008	111,101
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)	295	162	170
שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים (במונחים שנתיים)	0.29	0.29	0.31
חשבונות לא פעילים ביותר של עד 8,000 ש"ח:			
מספר חשבונות	15,774	-	16,869
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)	20,500	-	21,160
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)	58	-	32
שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים (במונחים שנתיים)	0.29	-	0.31
שיעור דמי ניהול שרשאית החברה לגבות לפי הוראות הדין (באחוזים):	2%	2%	2%
פעילים ולא פעילים			

תשואות הקופה

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה			
1-12/2016	1-6/2016	1-6/2017	
2.92%	(0.27%)	2.86%	מסלול לגילאי 50-60
2.18%	0.43%	1.71%	מסלול לגילאי 60 ומעלה
5.52%	1.32%	2.00%	מסלול עד גיל 50
0.44%	2.68%	1.12%	מסלול ללא מניות

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה בתקופה של 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 הסתכמו ב- 2,895 אלפי ש"ח. לפירוט ההוצאות - ראה 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.

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 שוק ההון ביטוח וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 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, 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 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 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 מסקנותיי 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.

ר"ח עמית מוכתר, מנכ"ל

31/08/2017
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 ביוני 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 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, ממונה על תחום הכספים

31/08/2017

תאריך

ורדי לוטרבך ושות'

רואי חשבון

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

מבוא

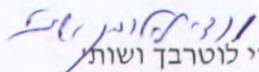
סקרנו את המידע הכספי המצורף של החברה המנהלת של עמ"י - חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ. (להלן - "החברה"), הכולל את הדו"ח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2017 ואת הדו"ח התמציתי על הרווח הכולל לתקופה של ששה ושלשה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת 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 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 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.


ורדי לוטרבך ושות'
רואי חשבון

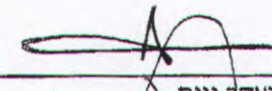
תל- אביב, 31 באוגוסט, 2017

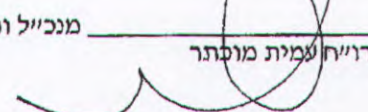
עמ"י - חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2016	30 ביוני 2016	30 ביוני 2017		
(מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	ביאור	
נכסים				
349	219	353		רכוש קבוע, נטו
629	867	276	5	חייבים ויתרות חובה
33	63	33		חשקעה פיננסית - פיקדון בבנק
138	38	572		מזומנים ושווי מזומנים
1,149	1,187	1,234		סך כל הנכסים
-	-	-		הון מניות
-	-	-		סך כל ההון
התחייבויות				
1,149	1,187	1,234	6	זכאים ויתרות זכות
1,149	1,187	1,234		סך ההתחייבויות
1,149	1,187	1,234		סך כל ההון וההתחייבויות

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

יו"ר הדירקטוריון 
יעקב גנות

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

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 31 באוגוסט 2017

תמצית דוחות ביניים על הרווח והפסד

לשנה	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום		
שהסתיימה ביום	30 ביוני	30 ביוני	30 ביוני	30 ביוני	
31 בדצמבר	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	ביאור
הכנסות					
5,805	1,554	1,429	2,992	2,864	הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו
59	15	20	30	31	7 הכנסות אחרות
5,864	1,569	1,449	3,022	2,895	סך כל ההכנסות
5,864	1,569	1,449	3,022	2,895	8 הוצאות הנהלה וכלליות
5,864	1,569	1,449	3,022	2,895	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 ההשקעה 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 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.

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 ביוני 2017 (בלתי מבוקרים)

ביאור 5 - חייבים ויתרות חובה

ליום	ליום	ליום	
31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2016	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
170	59	104	הוצאות מראש
443	800	164	צדדים קשורים
16	8	8	חייבים אחרים
629	867	276	

ביאור 6 - זכאים ויתרות זכות

ליום	ליום	ליום	
31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2016	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
119	110	123	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
424 (*)	357 (*)	316	הוצאות לשלם
-	-	9	הכנסות מראש
63	60	68	מוסדות ורשויות ממשלתיות
533 (*)	630 (*)	701	צדדים קשורים
10	30	17	הפרשה לחופשה ולהבראה
1,149	1,187	1,234	

(*) מוין מחדש

ביאור 7 - הכנסות אחרות

לשנה	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום		
שהסתיימה ביום	30 ביוני	30 ביוני	30 ביוני	30 ביוני	
31 בדצמבר	2016	2017	2016	2017	
	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
(מבוקר)	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
59	15	20	30	31	הכנסות משכר דירה (*)
59	15	20	30	31	

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

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

ביאור 8 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום		
שהסתיימה ביום	30 ביוני	30 ביוני	30 ביוני	30 ביוני	
31 בדצמבר	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	
1,524	384	430	752	886	שכר עבודה ונלוות
676	170	141	383	297	תשלומים לדירקטורים
119	8	15	17	30	פחת והפחתות
148	38	33	73	67	ביטוחים
527	135	125	253	224	שכר דירה , אחזקת משרדים ותקשורת
165	21	93	37	185	שיווק ופרסום
1,230	309	313	615	620	תשלום לגורמים מתפעלים
621	179	108	359	215	דמי ניהול תיק השקעות
667	116	143	263	307	ייעוץ משפטי ושירותים מקצועיים
187	209	41	270	66	אחרות
5,864	1,569	1,442	3,022	2,897	
-	-	7	-	(2)	בניכוי החזר הוצאות מחברה קשורה
5,864	1,569	1,449	3,022	2,895	