

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

**תמצית דוחות כספיים ביניים  
ליום 31 במרץ 2017  
(בלתי מבוקרים)**

**תוכן העניינים**

| <u>עמוד</u> |                                                                   |
|-------------|-------------------------------------------------------------------|
| 2 - 4       | דוח הדירקטוריון                                                   |
| 5 - 6       | הצהרות                                                            |
| 7           | דוח סקירה של רואה החשבון                                          |
|             | <b>תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקרים)</b> |
| 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 גיל 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 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<br>2016 | ליום 31 במרץ<br>2016 | ליום 31 במרץ<br>2017 |                                        |
|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------------------------|
|                        |                      |                      | <b>מספר עמיתים:</b>                    |
| 22,893                 | (*)                  | 20,627               | פעילים                                 |
| 30,228                 | (*)                  | 32,390               | לא פעילים                              |
| <b>53,121</b>          | <b>53,678</b>        | <b>53,017</b>        | <b>סה"כ עמיתים</b>                     |
|                        |                      |                      | <b>מספר חשבונות עמיתים:</b>            |
| 26,103                 | (*)                  | 20,677               | פעילים                                 |
| 37,524                 | (*)                  | 43,294               | לא פעילים                              |
| <b>63,627</b>          | <b>64,277</b>        | <b>63,971</b>        | <b>סה"כ חשבונות עמיתים</b>             |
|                        |                      |                      | <b>נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):</b> |
| 1,267,911              | (*)                  | 1,133,369            | פעילים                                 |
| 777,221                | (*)                  | 921,886              | לא פעילים                              |
| <b>2,045,132</b>       | <b>2,052,157</b>     | <b>2,055,255</b>     | <b>סה"כ נכסים מנוהלים, נטו</b>         |

(\*) הנתונים לעניין עמיתים פעילים / לא פעילים אינם ניתנים להצגה, וזאת בשל כניסתן לתוקף של תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל), תשע"ד- 2014 אשר חייבה את המעסיקים לדווח את הדיווחים הנדרשים לקופות הגמל במבנה חדש, אשר הוחל לראשונה בחודש פברואר 2016. עולה כי לא כל המעסיקים העבירו את המידע במבנה הנדרש או במבנה המלא הנדרש וכתוצאה מכך לא נקלטו הדיווחים אשר היו אמורים להתקבל וממילא, נכון למועד עריכת הדוחות הכספיים, החברה אינה יכולה להציג נתונים מהימנים לגבי סטטוס זה.

| לשנה<br>שהסתיימה ביום<br>31 בדצמבר<br>2016 | לתקופה של שלושה חודשים<br>שהסתיימה ביום<br>31 במרץ<br>2016 | 31 במרץ<br>2017 |                                                                                    |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------|
|                                            |                                                            |                 | <b>נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):</b>                                                |
| 1,871                                      | 194                                                        | 657             | דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים                                              |
| 79,913                                     | 24,043                                                     | 26,167          | תקבולים מדמי גמולים                                                                |
| -                                          | -                                                          | 273             | תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים                                                      |
| 9,110                                      | 2,311                                                      | 7,068           | העברות צבירה לקופה                                                                 |
| (100,016)                                  | (22,815)                                                   | (24,430)        | העברות צבירה מהקופה                                                                |
| (84,576)                                   | (20,119)                                                   | (17,122)        | פדיונות                                                                            |
| 51,203                                     | (21,514)                                                   | 20,998          | עודף הכנסות (הוצאות) נטו לתקופה                                                    |
|                                            |                                                            |                 | <b>דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):</b>                                         |
| 5,805                                      | 1,438                                                      | 1,432           | פעילים ולא פעילים                                                                  |
|                                            |                                                            |                 | <b>שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):</b>                                     |
| 0.29                                       | 0.29                                                       | 0.32            | פעילים ולא פעילים (במונחים שנתיים)                                                 |
|                                            |                                                            |                 | <b>חשבונות מנותקי קשר:</b>                                                         |
| 10,119                                     | 10,513                                                     | 10,230          | מספר חשבונות                                                                       |
| 104,913                                    | 110,686                                                    | 115,166         | נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)                                                     |
| 295                                        | 77                                                         | 89              | דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)                                                 |
| 0.29                                       | 0.29                                                       | 0.32            | שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים                                                 |
|                                            |                                                            |                 | <b>שיעור דמי ניהול שרשאת החברה לגבות לפי הוראות הדין במונחים שנתיים (באחוזים):</b> |
| 2%                                         | 2%                                                         | 2%              | פעילים ולא פעילים                                                                  |

## דוח הדירקטוריון

### תשואות הקופה

| תשואה נומינלית ברוטו<br>מצטברת לתקופה |          |          |                       |
|---------------------------------------|----------|----------|-----------------------|
| 1-12/2016                             | 1-3/2016 | 1-3/2017 |                       |
| 2.92%                                 | (0.96%)  | 1.16     | מסלול לגילאי 50-60    |
| 0.44%                                 | 0.13%    | 0.46     | מסלול ללא מניות       |
| 2.18%                                 | 0.54%    | 0.59     | מסלול לגילאי 60 ומעלה |
| 5.52%                                 | 2.38%    | 0.69     | מסלול עד גיל 50       |

### תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה בתקופה של 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 הסתכמו ב- 1,446 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 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 31 במרץ 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 31 במרץ 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 פיקוחתי 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

29/05/2017

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 31 במרץ 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 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 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.

רו"ח עמית מוכתר, ממונה על תחום הכספים

29/05/2017  
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 הנמנחלת של עמ"י - חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ. (להלן - "החברה"), הכולל את הדו"ח התמציתי על המצב הכספי ליום 31 במרץ 2017 ואת הדו"ח התמציתי על הרווח הכולל לתקופה של שלושה 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". אחראיתנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

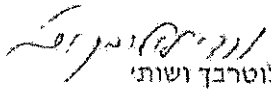
מספרי ההשוואה ליום 31 במרץ 2016 ולתקופה של 3 חודשים שהסתיימה באותו תאריך נסקרה ע"י רואה חשבון אחר, אשר הדות עליהם מיום 26 במאי 2016 כלל מסקנה בלתי מסוייגת.

**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 מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים ותחשבוניים, 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 מחויבים 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, 29 במאי, 2017

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

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

| 31 בדצמבר<br>2016 | 31 במרץ<br>2016 | 31 במרץ<br>2017 |                                      |
|-------------------|-----------------|-----------------|--------------------------------------|
| (מבוקר)           | (בלתי מבוקר)    | (בלתי מבוקר)    |                                      |
| אלפי ש"ח          | אלפי ש"ח        | אלפי ש"ח        | ביאור                                |
| <b>נכסים</b>      |                 |                 |                                      |
| 349               | 225             | 365             | רכוש קבוע, נטו                       |
| 629               | 854             | 688             | 5 חייבים ויתרות חובה                 |
| 33                | 63              | 33              | השקעה פיננסית – פיקדון בבנק לזמן קצר |
| 138               | 47              | 170             | מזומנים ושווי מזומנים                |
| <u>1,149</u>      | <u>1,189</u>    | <u>1,256</u>    | <b>סך כל הנכסים</b>                  |
| -                 | -               | -               | הון מניות                            |
| -                 | -               | -               | <b>סך כל ההון</b>                    |
| <b>התחייבויות</b> |                 |                 |                                      |
| 1,149             | 1,189           | 1,256           | 6 זכאים ויתרות זכות                  |
| <u>1,149</u>      | <u>1,189</u>    | <u>1,256</u>    | <b>סך ההתחייבויות</b>                |
| <u>1,149</u>      | <u>1,189</u>    | <u>1,256</u>    | <b>סך כל ההון וההתחייבויות</b>       |

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

יו"ר הדירקטוריון

יעל גזית

מנכ"ל וממונה על תחום הכספים

רו"ח עמית מוכתר

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 29 במאי 2017

**תמצית דוחות ביניים על הרווח והפסד**

| לשנה<br>שהסתיימה ביום | לתקופה של שלושה חודשים<br>שהסתיימה ביום |                 |       |                                   |
|-----------------------|-----------------------------------------|-----------------|-------|-----------------------------------|
| 31 בדצמבר<br>2016     | 31 במרץ<br>2016                         | 31 במרץ<br>2017 |       |                                   |
| (מבוקר)               | (בלתי מבוקר)                            | (בלתי מבוקר)    |       |                                   |
| אלפי ש"ח              | אלפי ש"ח                                | אלפי ש"ח        | ביאור |                                   |
| <b>הכנסות</b>         |                                         |                 |       |                                   |
| 5,805                 | 1,438                                   | 1,435           |       | הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו |
| 59                    | 15                                      | 11              | 7     | הכנסות אחרות                      |
| <b>5,864</b>          | <b>1,453</b>                            | <b>1,446</b>    |       | <b>סך כל ההכנסות</b>              |
| 5,864                 | 1,453                                   | 1,446           | 8     | הוצאות הנהלה וכלליות              |
| <b>5,864</b>          | <b>1,453</b>                            | <b>1,446</b>    |       | <b>סך כל ההוצאות</b>              |
|                       |                                         |                 |       |                                   |
| -                     | -                                       | -               |       | <b>רווח נקי לתקופה</b>            |

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

## **ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקרים)**

### **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.
- ד. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2017.
- ה. בקופה פועלים מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול לגילאי 50-60, 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 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 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.

**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקרים)**

**ביאור 5 - חייבים ויתרות חובה**

| ליום      | ליום         | ליום         |              |
|-----------|--------------|--------------|--------------|
| 31 בדצמבר | 31 במרץ      | 31 במרץ      |              |
| 2016      | 2016         | 2017         |              |
| (מבוקר)   | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) |              |
| אלפי ש"ח  | אלפי ש"ח     | אלפי ש"ח     |              |
| 170       | 95           | 137          | הוצאות מראש  |
| 443       | 743          | 543          | צדדים קשורים |
| 16        | 16           | 8            | חייבים אחרים |
| 629       | 854          | 688          |              |

**ביאור 6 - זכאים ויתרות זכות**

| ליום      | ליום         | ליום         |                                          |
|-----------|--------------|--------------|------------------------------------------|
| 31 בדצמבר | 31 במרץ      | 31 במרץ      |                                          |
| 2016      | 2016         | 2017         |                                          |
| (מבוקר)   | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) |                                          |
| אלפי ש"ח  | אלפי ש"ח     | אלפי ש"ח     |                                          |
| 119       | 98           | 131          | עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת |
| 773       | 847          | 837          | הוצאות לשלם                              |
| 63        | 63           | 70           | מוסדות ורשויות ממשלתיות                  |
| 184       | 155          | 195          | צדדים קשורים                             |
| 10        | 26           | 23           | הפרשה לחופשה ולהבראה                     |
| 1,149     | 1,189        | 1,256        |                                          |

**ביאור 7 - הכנסות אחרות**

| לשנה          | לתקופה של שלושה חודשים | לתקופה של שלושה חודשים |                      |
|---------------|------------------------|------------------------|----------------------|
| שהסתיימה ביום | שהסתיימה ביום          | שהסתיימה ביום          |                      |
| 31 בדצמבר     | 31 במרץ                | 31 במרץ                |                      |
| 2016          | 2016                   | 2017                   |                      |
| (מבוקר)       | (בלתי מבוקר)           | (בלתי מבוקר)           |                      |
| אלפי ש"ח      | אלפי ש"ח               | אלפי ש"ח               |                      |
| 59            | 15                     | 11                     | הכנסות משכר דירה (*) |
| 59            | 15                     | 11                     |                      |

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

**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקרים)**

**ביאור 8 - הוצאות הנהלה וכלליות**

| לשנה שהסתיימה<br>ביום | לתקופה של שלושה חודשים<br>שהסתיימה ביום |                 |                                |
|-----------------------|-----------------------------------------|-----------------|--------------------------------|
| 31 בדצמבר<br>2016     | 31 במרץ<br>2016                         | 31 במרץ<br>2017 |                                |
| (מבוקר)               | (בלתי מבוקר)                            | (בלתי מבוקר)    |                                |
| אלפי ש"ח              | אלפי ש"ח                                | אלפי ש"ח        |                                |
| 1,524                 | 368                                     | 456             | שכר עבודה ונלוות               |
| 676                   | 213                                     | 156             | תשלומים לדירקטורים             |
| 119                   | 9                                       | 15              | פחת והפחתות                    |
| 148                   | 35                                      | 34              | ביטוחים                        |
| 527                   | 118                                     | 99              | אחזקת משרדים ותקשורת           |
| 165                   | 19                                      | 92              | שיווק ופרסום                   |
| 1,230                 | 306                                     | 307             | תשלום לגורמים מתפעלים          |
| 621                   | 180                                     | 107             | דמי ניהול תיק השקעות           |
| 667                   | 147                                     | 164             | ייעוץ משפטי ושירותים מקצועיים  |
| 187                   | 58                                      | 25              | אחרות                          |
| <u>5,864</u>          | <u>1,453</u>                            | <u>1,455</u>    |                                |
| -                     | -                                       | (9)             | בניכוי החזר הוצאות מחברה קשורה |
| <u>5,864</u>          | <u>1,453</u>                            | <u>1,446</u>    |                                |