

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

**תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 31 במרץ 2016
(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 31 במרץ 2016 (בלתי מבוקרים)
8	תמצית דוחות על המצב הכספי
9	תמצית דוחות על הרווח הכולל
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 לא משלמת לקצבה 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 31/12/2016.
- ו. לאור ההסכם הקיבוצי שנחתם בין המדינה לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה מיום 8/5/2013, החל מיום 1/7/2015 חלה הגדלה אוטומטית של שיעורי ההפקדות של עובדים קיימים (ביחס רכיבי המשכורת שאינם נכללים במשכורת הקובעת לפנסיה תקציבית לפי הסכם 3/3/1999 ואשר אינם בגדר החזר הוצאות) שבחרו לפי הסכם 2011 בהפקדות לקופת גמל לגבי הרכיבים הנוספים. להלן שיעורי השינוי שיחול החל מיום 1/7/2015: הפקדה בשיעור 6.5% מהעובד, הפקדה בשיעור 7.5% הפרשת מעסיק לתגמולים (הפרשה בשיעור 6% הפרשת מעסיק לפיצויים - ללא שינוי). השינוי הוא אוטומטי וחל על עובדי המדינה.
- ז. ביום 1/7/2015 אישר רשם החברות את שינוי תקנון ההתאגדות של החברה (אשר אושר על ידי אגף שוק ההון) בנוגע להרחבת אפשרות השיפוי של נושא משרה בחברה גם ביחס להוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחת עורך דין, שהוציא נושא משרה או שחויב בהן בידי בית משפט, בקשר עם הטלת עיצום כספי לפי חוק הגברת האכיפה בשוק ההון (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011 או הטלת חבות כספית לנפגע הפרה לפי חוק זה.
- ח. בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון (שה. 16592-2015 "התאמת תקנוני קופות הגמל לחזור מסלולי השקעה" פורסם ביום 8.7.15) אישר דירקטוריון החברה בישיבתו מיום 9.8.2015 את תיקון תקנון הקופה בהתאם להוראות הממונה. התקנון התקני אושר על-ידי אגף שוק ההון ביום 18/11/2015.
- ט. בהתאם לחזר מוסדיים 7-9-2015 "מסלולי השקעה בקופות גמל" אושר על-ידי הדירקטוריון בישיבתו מיום 9.8.2015 מתווה המסלולים שיחול בקופה מיום 1/1/2016 כדלקמן: בקופה יפעלו שלושה מסלולי ברירת מחדל מותאמים לפי גיל (מסלול עד גיל 50, מסלול לגילאי 50-60 ומסלול לגילאי 60 ומעלה) ומסלול מתמחה ללא מניות. מסלולים אלה הם מסלולי ברירת המחדל בעת ההצטרפות לקופת הגמל, ועמית חדש (החל מיום 1/1/2016) יצורף אליהם, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת. עמיתים קיימים (שהצטרפו עד ליום 1/1/2016) ישויכו למסלולים בהתאם למפורט להלן: עמיתים שהצטרפו עד ליום 1/1/2016 למסלול הכללי ישויכו למסלול "מסלול לגילאי 50-60" (ללא שיוך אוטומטי לפי גיל). עמיתים שהצטרפו עד ליום 1/1/2016 למסלול אג"ח עד 10% מניות ישויכו למסלול "לגילאי 60 ומעלה" (ללא שיוך אוטומטי לפי גיל). עמיתים שהצטרפו עד ליום 1/1/2016 למסלול ללא מניות ישויכו למסלול ללא מניות מתמחה.
- י. 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.
- יא. 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.
- יב. נכסי הקופה נמצאים במשמרת בחברת פועלים סהר בע"מ.
- יג. 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.

דוח הדירקטוריון

נתונים עיקריים של הקופה

ליום 31 בדצמבר 2015	ליום 31 במרץ 2015	ליום 31 במרץ 2016	
			מספר עמיתים:
23,001	23,796	(*)	פעילים
31,119	32,155	(*)	לא פעילים
54,120	55,951	53,678	סה"כ עמיתים
			מספר חשבונות עמיתים:
23,254	24,001	(*)	פעילים
41,661	43,331	(*)	לא פעילים
64,915	67,332	64,277	סה"כ חשבונות עמיתים
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
1,229,178	1,288,411	(*)	פעילים
860,320	903,246	(*)	לא פעילים
2,089,498	2,191,657	2,052,157	סה"כ נכסים מנוהלים, נטו

(*) 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 שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2015	31 במרץ 2016	
			נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):
2,359	645	194	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
81,861	22,988	24,043	תקבולים מדמי גמולים
10,457	3,960	2,311	העברות צבירה לקופה
(90,942)	(24,885)	(22,815)	העברות צבירה מהקופה
(77,973)	(22,114)	(20,119)	פדיונות
17,879	64,825	(21,514)	עודף הכנסות (הוצאות) נטו לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
5,853	1,363	1,438	פעילים ולא פעילים
			שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):
0.24	0.06	0.07	פעילים ולא פעילים
			חשבונות מנותקי קשר:
10,958	13,664	10,513	מספר חשבונות
114,698	186,128	110,686	נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)
246	106	77	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.24	0.06	0.07	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים
			שיעור דמי ניהול שרשאת החברה לגבות לפי הוראות הדין במונחים שנתיים (באחוזים):
2%	2%	2%	פעילים ולא פעילים

דוח הדירקטוריון

תשואות הקופה

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה			
1-12/2015	1-3/2015	1-3/2016	
1.08%	3.09%	(0.96%)	מסלול לגילאי 50-60
(0.24%)	(0.03%)	0.13%	מסלול ללא מניות
(0.72%)	0.00%	0.54%	מסלול לגילאי 60 ומעלה
-	-	2.38%	מסלול עד גיל 50

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה בתקופה של 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016 הסתכמו ב- 1,453 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 שוק ההון ביטוח וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

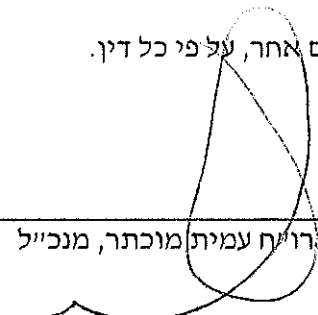
במהלך הרבעון המסתיים ביום 31 במרץ 2016 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.

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 2016 (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.


ר"ח עמית מוכתר, מנכ"ל

26/05/2016
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 2016 (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

26/05/2016

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 הדו"ח התמציתי על המצב הכספי ליום 31 במרץ 2016 ואת הדו"ח התמציתי על הרווח הכולל 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 מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומימוש 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 והחסכון. במשרד האוצר.

ב.י.ס.מ. אלמגור & זר ושות'
בריסמן אלמגור זר ושות'

רואי חשבון

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

תל-אביב, 26 במאי, 2016

תל אביב - משרד ראשי

מרכז עוראלי: תל אביב, 6701101 ת.ד. 16593

תל אביב, 6116402 טלפון: 03-6085555 פקס: 03-6094022 | info@deloitte.co.il

Seker - Deloitte יזכור ישראל 7 ת.ד. 8458 4250407 נתניה דרום	Deloitte Analytics הטיבות 7 ת.ד. 7796 4969368 מתח תקוה	Deloitte מרכז עוראלי 3 תל אביב, 6701101	משרד אילת המרכז העירוני ת.ד. 583 אילת, 8610402	משרד באר שבע אילנות 12 פארק התעשייה עומר ת.ד. 1369 עומר, 8496500	משרד חיפה מנחם השחרור 5 ת.ד. 5648 חיפה, 3105502	משרד ירושלים קרית המדע 3 מגדל הר חוצבים ירושלים, 9777603 ת.ד. 46396 ירושלים, 9145101
טלפון: 03-8922444 פקס: 09-8922440 info@deloitte.co.il	טלפון: 077-6322221 פקס: 03-9190372 info@deloitte.co.il	טלפון: 03-6070500 פקס: 03-6070501 info@deloitte.co.il	טלפון: 08-6375676 פקס: 08-6371628 info@deloitte.co.il	טלפון: 08-6909600 פקס: 08-6909600 info@deloitte.co.il	טלפון: 04-8607333 פקס: 04-8672628 info@deloitte.co.il	טלפון: 02-5018888 פקס: 02-5374173 info@deloitte.co.il

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see www.deloitte.com/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2015	31 במרץ 2015	31 במרץ 2016	
(מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	ביאור
נכסים			
230	143	225	רכוש קבוע, נטו
958	692	854	5 חייבים ויתרות חובה
63	33	63	השקעה פיננסית – פיקדון בבנק לזמן קצר
15	339	47	מזומנים ושווי מזומנים
1,266	1,207	1,189	סך כל הנכסים
-	-	-	הון מניות
-	-	-	סך כל ההון
התחייבויות			
1,266	1,207	1,189	6 זכאים ויתרות זכות
1,266	1,207	1,189	סך ההתחייבויות
1,266	1,207	1,189	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

דו"ח עמית מוכתר

תאריך אישור הדוחות הכספיים : 26 במאי 2016

תמצית דוחות ביניים על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום			
31 בדצמבר 2015	31 במרץ 2015	31 במרץ 2016		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	ביאור	
				הכנסות
				הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו
5,853	1,363	1,438		
54	14	15	7	הכנסות אחרות
5,907	1,377	1,453		סך כל ההכנסות
				הוצאות הנהלה וכלליות
5,907	1,377	1,453	8	
5,907	1,377	1,453		סך כל ההוצאות
				רווח לפני מסים על ההכנסה
-	-	-		
				מסים על ההכנסה
-	-	-		
-	-	-		רווח נקי כולל לתקופה

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרץ 2016 (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 לא משלמת לקצבה 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 עצמאיים.
- ד. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2016.
- 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 שוק ההון ביטוח וחשכון 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 2015, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2015 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 2016 (בלתי מבוקרים)

ביאור 5 - חייבים ויתרות חובה

ליום	ליום	ליום	
31 בדצמבר	31 במרץ	31 במרץ	
2015	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
129	116	95	הוצאות מראש
801	463	743	צדדים קשורים
28	113	16	חייבים אחרים
958	692	854	

ביאור 6 - זכאים ויתרות זכות

ליום	ליום	ליום	
31 בדצמבר	31 במרץ	31 במרץ	
2015	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
118	80	98	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
905	878	847	הוצאות לשלם
48	42	63	מוסדות ורשויות ממשלתיות
165	186	155	צדדים קשורים
30	21	26	הפרשה לחופשה ולהבראה
1,266	1,207	1,189	

ביאור 7 - הכנסות אחרות

לשנה שהסתיימה	לתקופה של שלושה חודשים	לתקופה של שלושה חודשים	
ביום	שהסתיימה ביום	שהסתיימה ביום	
31 בדצמבר	31 במרץ	31 במרץ	
2015	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
54	14	15	הכנסות משכר דירה (*)
54	14	15	

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרץ 2016 (בלתי מבוקרים)

ביאור 8 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר 2015	31 במרץ 2015	31 במרץ 2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1,335	338	368	שכר עבודה ונלוות
715	159	213	תשלומים לדירקטורים
32	8	9	פחת והפחתות
153	41	35	ביטוחים
417	89	118	אחזקת משרדים ותקשורת
177	19	19	שיווק ופרסום
1,286	326	306	תשלום לגורמים מתפעלים (*)
750	190	180	דמי ניהול תיק השקעות
728	167	147	ייעוץ משפטי ושירותים מקצועיים
314	40	58	אחרות
<u>5,907</u>	<u>1,377</u>	<u>1,453</u>	

ביאור 9 – תהליכי חקיקה ותקינה

להבנת החברה ובהתאם להוראות 3.ב. בחוזר גופים מוסדיים 32-9-2015 "דוח תקופתי של חברות מנהלות" לא פורסמו מאז פרסום הדוח התקופתי לשנת 2015, הוראות דין סופיות וטיטות שהינן בעלות השלכה מהותיות ביותר או שעתידה להיות להן השלכה מהותית ביותר על הדוחות הכספיים.