

הפניקס גמל בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרס 2005

(בלתי מבוקרים)

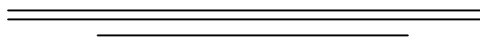
הפניקס גמל בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרס 2005
(בלתי מבוקרים)

ה ת ו כ ן

עמוד

2	דוח סקירה
	תמצית דוחות כספיים
3	מאזן
4	דוח רווח והפסד
5	דוח על השינויים בהון העצמי
6 - 7	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים



מספר: 1747
תאריך: ז' באייר תשס"ה
16 במאי 2005

לכבוד
הדירקטוריון של
הפניקס גמל בע"מ

א.ג.נ.,

**הנדון: סקירת תמצית דוחות כספיים ביניים בלתי מבוקרים לתקופה
של שלושה חודשים שנסתיימה ביום 31 במרס 2005**

לבקשתכם סקרנו את תמצית מאזן הביניים של הפניקס גמל בע"מ ליום 31 במרס 2005, את תמצית דוח הרווח וההפסד ואת תמצית הדוח על השינויים בהון העצמי לתקופה של שלושה חודשים שנסתיימה באותו תאריך.

סקירתנו נערכה בהתאם לנהלים שנקבעו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל. הנהלים כללו בין השאר: קריאת הדוחות הכספיים הני"ל, קריאת פרוטוקולים של אסיפות בעלי המניות ושל ישיבות הדירקטוריון וועדותיו ועריכת בירורים עם האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים.

מאחר שהסקירה שנערכה היא מצומצמת בהיקפה ואינה מהווה בדיקה בהתאם לתקני ביקורת מקובלים, אין אנו מחוויים דעה על הדוחות התמציתיים.

בביצוע סקירתנו, לא בא לידיעתנו דבר המצביע על כך שיש צורך בשינויים מהותיים בדוחות התמציתיים האמורים, כדי שיוכלו להיחשב כדוחות הערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ובהתאם לכללים לעריכת דוח כספי של חברה מנהלת בע"מ שהוצאו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון.

**פאהן קנה ושות'
רואי חשבון**

תמצית מאזן

31 בדצמבר 2004 אלפי ש"ח	31 במרס 2005 אלפי ש"ח	
		נכסים
		רכוש שוטף
		מזומנים בבנק
2,056	142	אגרות חוב ממשלתיות סחירות
1,645	2,860	חייבים ויתרות חובה
12	73	
<u>3,713</u>	<u>3,075</u>	
		התחייבויות והון עצמי
		התחייבויות שוטפות
		החברה האם
917	153	זכאים ויתרות זכות
113	569	
<u>1,030</u>	<u>722</u>	
		הון עצמי
<u>2,683</u>	<u>2,353</u>	
<u>3,713</u>	<u>3,075</u>	

יוסי וסרמן
מנהל כללי

שלמה אטיאס
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 16 במאי 2005.

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

דוח רווח והפסד

לתקופה מיום 1 באפריל ועד ליום 31 בדצמבר 2004 אלפי ש"ח	לתקופה של שלושה חודשים שנסתיימה ביום 31 במרס 2005 אלפי ש"ח
99	292
2	-
67	53
7	2
76	55
175	347
636	517
296	70
60	90
992	677
(817)	(330)

הכנסות

מדמי ניהול

מהשקעות:

ממזומנים בבנק

מאגרות חוב ממשלתיות סחירות

מפקדונות בבנקים

הוצאות

דמי ניהול לצדדים קשורים

הנחלה וכלליות

עמלות סוכנים

הפסד לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

דוח על השינויים בהון העצמי

לתקופה של שלושה חודשים שנסתיימה ביום 31 במרס 2005

סה"כ אלפי ש"ח	יתרת הפסד אלפי ש"ח	תקבולים על חשבון מניות אלפי ש"ח	פרמיה על מניות אלפי ש"ח	הון מניות אלפי ש"ח	
-	-	-	-	-	ליום 1 באפריל 2004
1,500	-	-	452	1,048	הנפקת מניות
2,000	-	2,000	-	-	תקבולים על חשבון מניות
(817)	(817)	-	-	-	הפסד לתקופה מיום 1 באפריל ועד ליום 31 בדצמבר 2004
2,683	(817)	2,000	452	1,048	ליום 31 בדצמבר 2004 (מבוקר)
(330)	(330)	-	-	-	הפסד לתקופה (בלתי מבוקר)
2,353	(1,147)	2,000	452	1,048	ליום 31 במרס 2005 (בלתי מבוקר)

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

**ביאורים לדוחות הכספיים
(בלתי מבוקרים)**

ביאור 1 - כללי

בתאריך 28.12.2004 נחתמה הצעת הסכם מיזוג בין הקופה המרכזית לפיצויים שליד הפניקס הישראלי חברה לביטוח בע"מ וקופת התגמולים המרכזית לשכירים שליד הפניקס הישראלי חברה לביטוח בע"מ (להלן - החבות המעבירות) לבין החברה, לפיו החל מיום 1.1.2005 תתמוזגנה החברות המעבירות לתוך החברה (להלן - הסכם המיזוג). הסכם המיזוג כפוף לאישור האסיפות הכלליות של החברות המעבירות והחברה, החלטת בית משפט, רשויות המדינה.

החברות המעבירות והחברה הגישו בקשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בתיק בשי"א 27117/04 לאישור הסדר המיזוג לפי סעיף 350 ו-351 לפקודת החברות התשנ"ט-1999. בית משפט הוציא צו לכינוס האסיפות הכלליות של החברות המעבירות והחברה.

ביאור 2 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות

א. כללי

הדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרס 2005 ולתקופה של שלושת החודשים שהסתיימה באותו תאריך (להלן - דוחות הביניים) נערכו על פי כללי החשבונאות המקובלים לגבי עריכת דוחות ביניים בהתאם לתקן 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.

יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים המבוקרים של החברה ליום 31 בדצמבר 2004 (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים) ולביאורים שנלוו אליהם. הכללים החשבונאיים ששימשו בעריכת דוחות הביניים הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים, פרט לאמור בביאור 2 (ג).

ב. דוחות כספיים בסכומים מדווחים

הדוחות הכספיים ערוכים בשי"ח מדווחים. החל מ-1 בינואר 2004, כמתחייב על פי תקני חשבונאות מספר 12 ומספר 17 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, הופסקה התאמתם של דוחות כספיים לאינפלציה. הסכומים המותאמים בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2003 שימשו נקודת מוצא לדיווח הכספי הנומינלי החל מיום 1 בינואר 2004.

ג. יישום לראשונה של תקני חשבונאות

תקן חשבונאות מספר 19 מסים על הכנסה

החל מיום 1 בינואר 2005 מיישמת החברה את תקן חשבונאות מספר 19 - מסים על ההכנסה (להלן - התקן). תקן זה קובע את הטיפול החשבונאי הנדרש (כללי הכרה, מדידה, הצגה וגילוי) לגבי מסים על הכנסה.

בהתאם לתקן יש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין כל ההפרשים הזמניים החייבים במס, למעט מספר מצומצם של חריגים; כמו כן, יש להכיר בנכס מסים נדחים בגין כל ההפרשים הזמניים הניתנים לניכוי, הפסדים לצורכי מס והטבות מס שטרם נוצלו, במידה שצפוי שתהיה הכנסה חייבת שכנגדה ניתן יהיה לנצלם, למעט מספר מצומצם של חריגים. התקן חל על דוחות כספיים לתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2005 או לאחר מכן.

ליישום התקן לא היתה השפעה מהותית על המצב הכספי ותוצאות פעילות החברה.

**ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)
(בלתי מבוקרים)**

ביאור 3 - שעורי השינויים במדד המחירים לצרכן

להלן השינויים שחלו בתקופות המדווחות במדד המחירים לצרכן:

מדד המחירים לצרכן (בגין) %	
(0.6)	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2005
0.2	לתקופה מיום 1 באפריל ועד ליום 31 בדצמבר 2004

ביאור 4 - צדדים קשורים

על פי הסכם (שטרם נחתם) בין החברה לחברת הפניקס ניהול קרנות פנסיה בע"מ (להלן – פניקס ניהול) התחייבה הפניקס ניהול לספק שירותי ניהול לחברה. תחולת ההסכם 1.1.05.

שירותי הניהול אותם התחייבה פניקס ניהול לתת כוללים בין היתר: ניהול השקעות, שיווק, תפעול ושירות, חשבות וכספים.

בתמורה למילוי התחייבות זו, תהיה זכאית פניקס ניהול לדמי ניהול שיהיו שווים ל- 25% מההוצאות בפועל האמורים לעיל. לתאריך דוחות הכספיים ביניים טרם נחתם ההסכם, אולם דוחות כספיים אלה ערוכים בהתאם לטיוטת ההסכם.

=====