

הפניקס גמל בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרס 2007

(בלתי מבוקרים)

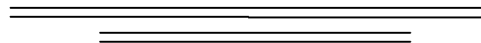
הפניקס גמל בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרס 2007
(בלתי מבוקרים)

ה ת ו כ ן

עמוד

2	דוח סקירה
	תמצית דוחות כספיים ביניים
3	תמצית מאזן
4	תמצית דוח רווח והפסד
5	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
6 - 9	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים



מספר : 1747
תאריך : יח' באייר תשס"ז
6 במאי 2007

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 2007**

לבקשתכם סקרנו את תמצית מאזן הביניים של הפניקס גמל בע"מ ליום 31 במרס 2007, 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 הנ"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 וחיסכון.

פאהן קנה ושות'
רואי חשבון

הפניקס גמל בע"מ

תמצית מאזן

31 בדצמבר 2006 אלפי ש"ח (מבוקר)	31 במרס 2006 אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	31 במרס 2007 אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	ביאור	נכסים
69	-	792		רכוש שוטף
2,673	2,168	4,193		מזומנים בבנק
452	(*) 381	651	3	אגרות חוב ממשלתיות סחירות
3,194	2,549	5,636		חייבים ויתרות חובה
3	-	2		רכוש קבוע
3,197	2,549	5,638		
61	233	121		התחייבויות והון עצמי
74	554	199		התחייבויות שוטפות
204	-	67		הפניקס חברה לביטוח בע"מ
2,107	(*) 750	1,044	4	צדדים קשורים
2,446	1,537	1,431		ספקים נותני שירותים
-	121	-		זכאים ויתרות זכות
-	-	-		התחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד
2,477	1,048	2,477		הון עצמי
2,423	452	6,423		הון מניות
-	2,000	-		פרמיה על מניות
(4,149)	(2,609)	(4,693)		תקבולים על חשבון מניות
751	891	4,207		יתרת הפסד
3,197	2,549	5,638		
				(*) סווג מחדש.
נאווה סירטו מנהלת כספים	מעוז ישראל מנהל כללי	דובי רם יו"ר הדירקטוריון		

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 6 במאי 2007.

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים.

תמצית דוח רווח והפסד

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2006 אלפי ש"ח (מבוקר)	לתקופה של שלושה חודשים שנסתיימה ביום 31 במרס		2007 אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	
	2006 אלפי ש"ח (מבוקר)	2006 אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)		
2,650	686	916		הכנסות מדמי ניהול
25	7	5		מהשקעות:
119	9	26		ממזומנים בבנק
144	16	31		מאגרות חוב ממשלתיות סחירות
2,794	702	947		
3,416	(*) 683	1,020		הוצאות הנחלה וכלליות עמלות סוכנים
1,380	(*) 481	471		
4,796	1,164	1,491		
(2,002)	(462)	(544)		הפסד לתקופה
				(*) סוג מחדש

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים.

הפניקס גמל בע"מ

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

לתקופה של שלושה חודשים שנסתיימה ביום 31 במרס 2007

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	
1,353	(2,147)	2,000	452	1,048	ליום 1 בינואר 2006 (מבוקר)
1,400	-	(2,000)	1,971	1,429	הנפקת מניות
(2,002)	(2,002)	-	-	-	הפסד לשנה
751	(4,149)	-	2,423	2,477	ליום 31 בדצמבר 2006 (מבוקר)
4,000	-	-	4,000	(*)	הנפקת מניות
(544)	(544)	-	-	-	הפסד לתקופה (בלתי מבוקר)
4,207	(4,693)	-	6,423	2,477	ליום 31 במרס 2007 (בלתי מבוקר)

(*) סכום נמוך מ-1,000 ש"ח.

לתקופה של שלושה חודשים שנסתיימה ביום 31 במרס 2006

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	
1,353	(2,147)	2,000	452	1,048	ליום 1 בינואר 2006 (מבוקר)
(462)	(462)	-	-	-	הפסד לתקופה (בלתי מבוקר)
891	(2,609)	2,000	452	1,048	ליום 31 במרס 2006 (בלתי מבוקר)

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים.

**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים
(בלתי מבוקרים)**

ביאור 1 - כללי

- א.** החברה החלה את פעילותה ביום 1 באפריל 2004 ועוסקת בניהול ובשיווק קופות גמל וקרנות השתלמות במגוון מסלולי השקעה וכן קופה פיצויים מרכזית.
- החברה היתה בבעלות מלאה של הפניקס הישראלי חברה לביטוח בע"מ אשר העבירה את מניותיה להפניקס השקעות פיננסיים בע"מ.
- ב.** בתאריך 28 בדצמבר 2004 נחתם 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 - הקופות המעבירות) לבין החברה.
- הסכם המיזוג אושר על ידי נציבות מס הכנסה במגבלות כפי שנקבעו על ידה. החל מיום 1 בינואר 2006 קלטה החברה את הקופות המעבירות וביצעה את כל הפעולות המוטלות עליה על פי הוראות כל דין לרבות הסכם המיזוג והוראות הממונה, תוך שמירת מלוא זכויות המבוטחים בקופות המעבירות.
- שמות הקופות המועברות הינן - הפניקס תגמולים ופיצויים (סגורה) והפניקס פיצויים מרכזית (סגורה).
- ביום 22 באוגוסט 2006 אישר הממונה על אגף שוק ההון ביטוח וחסכון שינויים בתקנוני הקופות המעבירות.

ביאור 2 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

- א.** דוחות הביניים ליום 31 במרס ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך (להלן דוחות הביניים) נערכו במתכונת מתומצתת, בהתאם לתקן חשבונאות מס' 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות ויש לעיין בהם יחד עם הדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2006 והביאורים המצורפים אליהם.
- ב.** הכללים החשבונאיים שיושמו בעריכת דוחות הביניים הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים, פרט לשינוי בטיפול החשבונאי בנושאים כמפורט בביאור 2 די להלן.
- עלויות, הנגרמות באופן בלתי אחיד במהלך שנת כספים של חברה, הוקדמו או נידחו לצורכי דיווח ביניים אם, ורק אם, נאות להקדים או לדחות עלויות מסוג זה בגמר שנת הדיווח.
- ג.** **בסיס המדידה של הדוחות הכספיים**

הדוחות הכספיים ערוכים בש"ח מדווחים. ביום 1 בינואר 2004 נכנס לתוקף תקן חשבונאות מספר 12, "הפסקת ההתאמה של דוחות כספיים לאינפלציה". בהתאם לתקן הופסקה ההתאמה של דוחות כספיים לאינפלציה החל ממועד כניסתו לתוקף. הסכומים המותאמים בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2003, שימשו נקודת מוצא לדיווח הכספי הנומינלי החל מיום 1 בינואר 2004.

**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים (המשך)
(בלתי מבוקרים)**

ביאור 2 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית (המשך)

ג. בסיס המדידה של הדוחות הכספיים (המשך)

להלן השינויים שחלו בתקופות המדווחות במדד המחירים לצרכן:

מדד המחירים לצרכן (בגין) %	
0.58	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2007
(0.6)	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2006
1.24	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2006

ד. גילוי השפעת תקני חשבונאות חדשים בתקופה שלפני יישומם

תקן חשבונאות מספר 29 - אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS)

בחודש יולי 2006, פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 29 - "אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS)" (להלן - התקן) הקובע כי ישויות שכפופות לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ומחויבות לדווח על פי תקנותיו של חוק זה, יערכו את דוחותיהן הכספיים לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן - "תקני IFRS") לתקופות המתחילות החל מיום 1 בינואר 2008 (דהיינו, הדוחות הכספיים ביניים לרבעון הראשון של שנת 2008), כאשר הדוחות הכספיים הראשונים של ישות לפי תקני IFRS יהיו הדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2008. התקן מעודד ומאפשר לישויות כאמור לעיל לערוך את דוחותיהן הכספיים, המתפרסמים לאחר 31 ביולי 2006, לפי תקני IFRS.

ישות אשר ערכה את דוחותיה הכספיים שלא לפי תקינה בינלאומית ומחויבת או בוחרת לערוך את דוחותיה הכספיים לפי תקינה בינלאומית, תיישם את הוראות תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 1 (IFRS1), אימוץ לראשונה של תקני IFRS, לצורך המעבר.

IFRS 1 קובע כללים כיצד לבצע את המעבר מדיווח על בסיס כללי חשבונאות קודמים (כללי חשבונאות מקובלים בישראל) לדיווח על בסיס התקינה הבינלאומית. על מנת להקל על יישום המעבר נדרש להציג בדוחות הכספיים המוצגים לראשונה לפי תקני IFRS (דוחות כספיים לשנה שהסתיימה ב- 31 בדצמבר 2008) נתוני השוואה לשנה אחת בלבד (ליום 31 בדצמבר 2007 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך) במקום שנתיים כמקובל בישראל.

IFRS 1 דורש כי ישות תיישם את אותה מדיניות חשבונאית במאזן הפתיחה שלה ליום 1 בינואר 2007 (להלן - "מאזן הפתיחה" וכן "מועד המעבר"), לפי תקני IFRS שיהיו בתוקף במועד הדיווח של דוחותיה הכספיים השנתיים הראשונים וזאת לאורך כל התקופות המוצגות בדוחות אלה. כלומר, המדיניות החשבונאית החדשה תיושם מאז ומעולם. שינויים והתאמות ביחס ליתרות המאזניות שיכללו במאזן אשר יערוך לראשונה לפי תקני IFRS לעומת אלה שנכללו במאזן בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים קודמים יזקפו לסעיף העודפים (או סעיף הוני אחר, במידה שרלוונטי).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים (המשך)
באלפי שקלים חדשים

ביאור 2 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית (המשך)

ד. גילוי השפעת תקני חשבונאות חדשים בתקופה שלפני יישומם (המשך)

תקן חשבונאות מספר 29 - אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) (המשך)

להקלת היישום, IFRS 1 מאפשר לישות המאמצת לראשונה תקני IFRS, לבחור הקלות ב-12 נושאים (או בחלק מהם) לגביהם לא חלה חובת יישום למפרע במאזן הפתיחה. בנוסף, נקבעו ב-IFRS 1 ארבעה חריגים לעניין איסור יישום למפרע של היבטים מסוימים של תקני IFRS אחרים.

לתקני ה-IFRS כללי הכרה ומדידה של נכסים והתחייבויות, דרישות גילוי ומתכונת דיווח השונים מכללי החשבונאות המקובלים בישראל. לפיכך, לאימוץ לראשונה של תקני IFRS עשויה להיות השפעה על המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה.

החברה בוחנת את השלכות אימוץ לראשונה של תקני IFRS, אך אין באפשרותה, בשלב זה, לאמוד את השפעת אימוץ לראשונה של תקני IFRS על תוצאות הפעולות, המצב הכספי ותזרים המזומנים.

ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה

ההרכב:

31 בדצמבר 2006	31 במרס 2006		2007	
	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)		
150	227	202		קופות גמל והשתלמות:
179	154	263		הפניקס תגמולים ופיצויים
17	-	26		הפניקס השתלמות כלל
93	-	67		הפניקס פיצויים מרכזית
-	-	82		הוצאות מראש
13	-	11		צדדים קשורים
452	381	651		עובדים

ביאור 4 - זכאים ויתרות זכות

ההרכב:

31 בדצמבר 2006	31 במרס 2006		2007	
	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)		
1,532	279	393		קופות גמל והשתלמות - החזר דמי ניהול
359	13	296		לשלם
216	458	355		עובדים ומוסדות עובדים
2,107	750	1,044		הוצאות לשלם

**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים (המשך)
באלפי שקלים חדשים**

ביאור 5 - צדדים קשורים

א.

החל מינואר 2006, על פי הסכם שאושר בדירקטוריון בין החברה והפניקס ניהול, החברה תקבל שרותי ייעוץ השקעות, חשבות ומשפטיות בתנאים כפי שנקבעו בהסכם החדש.

סעיף הוצאות הנהלה וכלליות כולל הוצאות בסך 102 אלפי ש"ח בגין שירותים אלו וכן הוצאות ביטוח בסך 43 אלפי ש"ח.

ב. על פי הסכמה בין החברה לבין הפניקס חברה לביטוח בע"מ (להלן: הפניקס ביטוח) התחייבה החברה לספק לפניקס ביטוח שירותי תפעול ושיווק ל"עסק בריא". ההסכם הסופי נמצא בשלבי חתימה.

ג. ביום 1 באוקטובר 2006 נחתם הסכם דמי שכירות בין החברה לבין הפניקס חברה לביטוח בע"מ.

סעיף הוצאות הנהלה וכלליות כלל הוצאות בסך 41 אלפי ש"ח בגין שכ"ד.

ביאור 6 - הון עצמי

ההון המזערי הנדרש בהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964, הינו סך של 1,076 אלפי ש"ח.

נכון ליום 31 במרס 2007 גבוה ההון העצמי של החברה מההון הנדרש ב- 3.1 מליון ש"ח.
