

דוחות כספיים עקב שינוי מבני

תוכן העניינים

דוחות כספיים "גמל עו"ס – חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ" ליום 31/7/07 (טרם השינוי המבני):

1	סקירה של רואה חשבון
2	מאזנים
3	דוחות הכנסות והוצאות
4	דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

מאזן "עו"ס – חברה לניהול קופות גמל בע"מ" ליום 1/8/07 פתיחה (לאחר השינוי המבני):

5	סקירה של רואה חשבון
6	מאזן

דוחות כספיים "קופ"ג עו"ס" ליום 1/8/07 פתיחה (לאחר השינוי המבני):

7	סקירה של רואה חשבון
8	מאזנים
9	דוחות הכנסות והוצאות
10	דוחות על השינויים בזכויות העמיתים
11	ביאורים לדוחות הכספיים

מועלם ומועלם
רואי חשבון

לכבוד
גמל עו"ס – חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

א.ג.נ.,

הנדון: סקירת תמצית דוחות ביניים בלתי מבוקרים לתקופה של שבעה חודשים
שנסתיימה ביום 31 ביולי 2007

לבקשתכם, סקרנו את מאזן הביניים של גמל עו"ס – חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ ליום 31 ביולי 2007, את דוחות הכנסות והוצאות והדוחות על השינויים בזכויות העמיתים לתקופה של שבעה חודשים שנסתיימה באותו תאריך.

סקירתנו נערכה בהתאם לנהלים שנקבעו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, הנהלים כללו בין השאר: קריאת הדוחות הכספיים הנייל, קריאת פרוטוקולים של אסיפות הדירקטוריון וועדותיו ועריכת בירורים עם האחראים לעיניים הכספיים והחשבונאים.

מאחר והסקירה שנערכה היא מצומצמת בהיקפה ואינה מהווה בדיקה לפי תקני ביקורת מקובלים, אין אנו מחוויים דעה על דוחות הביניים הנייל.

בביצוע סקירתנו לא בא לידיעתנו, דבר המצביע על כך שיש צורך בשינויים מהותיים בדוחות האמורים כדי שיוכלו להיחשב כדוחות הערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים לגבי קופות גמל והנחיות האוצר אגף שוק ההון.

בכבוד רב
מועלם ומועלם
רואי חשבון

29 באוגוסט 2007

גמל עו"ס - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

מאזנים

סכומים מדווחים (באלפי שקלים חדשים)

ליום 31/12/06 ליום 31/7/07

40	49
4,646	13,317
4,706	13,366
53,526	43,657
32,823	33,066
51,503	59,283
137,852	136,006
21,625	26,128
532	4,630
22,157	30,758
23,500	21,445
59	-
168,274	201,575
15	31
168,269	201,606
168,167	201,507
102	99
168,269	201,606

נכסים חשקעות

מזומנים ושוי מזומנים:
מזומנים בבנקים
פיקדונות קצרי מועד

ניירות ערך סחירים:
איגרות חוב ממשלתיות
איגרות חוב קונצרניות
מניות וניירות ערך אחרים

ניירות ערך שאינם סחירים:
איגרות חוב קונצרניות
ניירות ערך אחרים

פיקדונות בבנקים

ריבית וסממים לקבל בגין חשקעות

סך כל ההשקעות

חייבים ולמרות חובת

סך כל הנכסים

זכויות העמיתים וההתחייבויות

זכויות העמיתים
זכאים ויתרות זכות
סך כל זכויות העמיתים וההתחייבויות

אילנה אביב מנכ"ל
בנק יתב לערובת המדינה בע"מ

עו"ד ומנכ"ל
מנכ"ל

עו"ד
יו"ר הדאקטוריון

30/8/07
תאריך אישור
הדוחות הכספיים

גמל עו"ס - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

דוחות הכנסות והוצאות

סכומים מדווחים

(באלפי שקלים חדשים)

שנסתיימה	לשנה	לתקופה	
<u>31/12/06</u>	<u>ביום</u>	<u>1/1/07-31/7/07</u>	
		-	הכנסות (הפסדים)
155		469	ממזומנים ושוי מזומנים
-----		-----	
2,367		3,781	מניירות ערך סחירים :
(172)		732	איגרות חוב ממשלתיות
<u>5,398</u>		<u>9,579</u>	איגרות חוב קונצרניות
7,593		14,092	מניות וניירות ערך אחרים
-----		-----	
1,121		929	מניירות ערך שאינם סחירים :
(14)		<u>162</u>	איגרות חוב קונצרניות
1,107		1,091	ניירות ערך אחרים
-----		-----	
1,209		1,430	פיקדונות בבנקים
-----		-----	
19		26	הכנסות אחרות
<u>10,083</u>		<u>17,108</u>	סך כל ההכנסות
-----		-----	
			הוצאות
980		567	דמי ניהול
85		64	עמלות ניירות ערך
14		4	הוצאות מיסים
1,079		635	סך כל ההוצאות
-----		-----	
<u>9,004</u>		<u>16,473</u>	הכנסות נטו לתקופת הדוח
=====		=====	

גמל עו"ס - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

סכומים מדווחים

(באלפי שקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה
ביום 31/12/06

לתקופה
1/1/07-31/7/07

174,275	188,187
-----	-----
5,678	3,435
5,701	3,453
<u>342</u>	<u>193</u>
11,721	7,081
-----	-----
(1,996)	(1,862)
<u>(22)</u>	<u>(79)</u>
(2,018)	(1,941)
-----	-----
158	11
<u>(4,953)</u>	<u>(8,304)</u>
(4,795)	(8,293)
-----	-----
4,908	(3,153)
-----	-----
9,004	16,473
-----	-----
188,187	201,507
=====	=====

זכויות העמיתים ליום 1 בינואר

הפרשות:

שכירים - הפרשות מעביד
- הפרשות עובד
עמיתים עצמאים
סך כל ההפרשות

תשלומים לעמיתים:

עמיתים שכירים
עמיתים עצמאים
סך כל התשלומים

העברת זכויות:

העברת זכויות אל הקופה
העברת זכויות מהקופה
סך העברת זכויות נטו

צבירה נטו

הכנסות נטו לתקופת הדוח

מועלם ומועלם
 מועלם ומועלם

לכבוד

עו"ס – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

א.ג.נ.,

הנדון: סקירת תמצית דוח ביניים בלתי מבוקר ליום 1 באוגוסט 2007 (פתיחה)

לבקשתכם, סקרנו את המאזן של עו"ס – חברה לניהול קופות גמל בע"מ ליום 1 באוגוסט 2007 (פתיחה).

סקירתנו נערכה בהתאם לנהלים שנקבעו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, הנהלים כללו בין השאר: קריאת הדוח הכספי הנ"ל, קריאת פרוטוקולים של אסיפות הדירקטוריון וועדותיו ועריכת בירורים עם האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים.

מאחר והסקירה שנערכה היא מצומצמת בהיקפה ואינה מהווה בדיקה לפי תקני ביקורת מקובלים, אין אנו מחוויים דעה על דוח הביניים הנ"ל.

בביצוע סקירתנו לא בא לידיעתנו, דבר המצביע על כך שיש צורך בשינויים מהותיים בדוח האמור כדי שיוכל להיחשב כדוח הערוך בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים לגבי קופת גמל והנחיות האוצר אגף שוק ההון.

בכבוד רב
 מועלם ומועלם
 רואי חשבון

29 באוגוסט 2007

מועלם ומועלם
רומת גן

לכבוד
קופת גמל עו"ס

א.ג.נ.,

הנדון: סקירת תמצית דוחות ביניים בלתי מבוקרים לתקופה מ- 1/1/07 עד 1/8/07 (פתיחה)

לבקשתכם, סקרנו את מאזן הביניים של קופת גמל עו"ס ליום 1 באוגוסט 2007 (פתיחה) את דוחות הכנסות והוצאות והדוחות על השינויים בזכויות העמיתים לתקופה מ- 1/1/07 עד 1/8/07 (פתיחה).

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

מאחר והסקירה שנערכה היא מצומצמת בהיקפה ואינה מהווה בדיקה לפי תקני ביקורת מקובלים, אין אנו מחוויים דעה על דוחות הביניים הנ"ל.

בביצוע סקירתנו לא בא לידיעתנו, דבר המצביע על כך שיש צורך בשינויים מהותיים בדוחות האמורים כדי שיוכלו להיחשב כדוחות הערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים לגבי קופות גמל והנחיות האוצר אגף שוק ההון.

בכבוד רב
מועלם ומועלם
רואי חשבון
מועלם ומועלם

29 באוגוסט 2007

קופ"ג ע"מ

מאזנים

סכומים מדווחים

(באלפי שקלים חדשים)

31/12/06 ליום

פתיחה ליום 1/8/07

60	49
4,646	13,317
4,106	13,366
53,526	43,657
32,825	33,066
51,503	59,283
187,852	136,006
21,625	26,128
532	4,630
12,157	30,758
23,500	21,445
59	-
188,274	201,575
15	31
188,289	201,606
188,187	201,507
102	99
188,289	201,606

נכסים

השקעות

מיומנים ושווי מזומנים:
מזומנים בבנקים
פיקדונות קצרי מועד

ניירות ערך סחירים:
איגרות חוב ממשלתיות
איגרות חוב קונצרניות
מניות וניירות ערך אחרים

ניירות ערך שאינם סחירים:
איגרות חוב קונצרניות
ניירות ערך אחרים

פיקדונות בבנקים

ריבית וסכומים לקבל בגין השקעות

סך כל ההשקעות

חייבים ויתרות חובה

סך כל הנכסים

זכויות העמיתים ויתרות חייבויות

זכויות העמיתים
זכאים ויתרות זכות
סך כל זכויות העמיתים ויתרות חייבויות

אילנה אביסל סגור
כנס יחב"ל עובדי המלחמה בע"מ

עו"ד תמיר סלע

מוכיל

-8-

יצחק זר
יו"ר הדירקטוריון

30/8/07
תאריך אישור

הדוחות הכספיים

קופ"ג עו"ס

דוחות הכנסות והוצאות

סכומים מדווחים

(באלפי שקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה

ביום 31/12/06

לתקופה

מ-1/1/07

עד 1/8/07 (פתיחה)

הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי מזומנים

מניירות ערך סחירים:

איגרות חוב ממשלתיות

איגרות חוב קונצרניות

מניות וניירות ערך אחרים

מניירות ערך שאינם סחירים:

איגרות חוב קונצרניות

ניירות ערך אחרים

פיקדונות בבנקים

הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות

הוצאות

דמי ניהול

עמלות ניירות ערך

הוצאות מיסים

סך כל ההוצאות

הכנסות נטו לתקופת הדוח

155	469
-----	-----
2,367	3,781
(172)	732
<u>5,398</u>	<u>9,579</u>
7,593	14,092
-----	-----
1,121	929
<u>(14)</u>	<u>162</u>
1,107	1,091
-----	-----
1,209	1,430
-----	-----
19	26
<u>10,083</u>	<u>17,108</u>
-----	-----
980	567
85	64
<u>14</u>	<u>4</u>
1,079	635
-----	-----
<u>9,004</u>	<u>16,473</u>
=====	=====

קופ"ג עו"ס

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

סכומים מדווחים

(באלפי שקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה

ביום 31/12/06

לתקופה

מ-1/1/07

עד 1/8/07 (פתיחה)

174,275	188,187
-----	-----
5,678	3,435
5,701	3,453
<u>342</u>	<u>193</u>
11,721	7,081
-----	-----
(1,996)	(1,862)
<u>(22)</u>	<u>(79)</u>
(2,018)	(1,941)
-----	-----
158	11
<u>(4,953)</u>	<u>(8,304)</u>
(4,795)	(8,293)
-----	-----
4,908	(3,153)
-----	-----
9,004	16,473
-----	-----
188,187	201,507
=====	=====

זכויות העמיתים ליום 1 בינואר

הפרשות:

שכירים - הפרשות מעביד

- הפרשות עובד

עמיתים עצמאים

סך כל ההפרשות

תשלומים לעמיתים:

עמיתים שכירים

עמיתים עצמאים

סך כל התשלומים

העברת זכויות:

העברת זכויות אל הקופה

העברת זכויות מהקופה

סך העברת זכויות נטו

צבירה נטו

הכנסות נטו לתקופת הדוח

קופ"ג עו"ס

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 – כללי

בהתאם לסעיף 86(ו) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005 נקבע כי קופת גמל שהתאגדה כתאגיד ערב כניסת החוק האמור לתוקף, תנוהל בנאמנות בידי חברה מנהלת ולא תהיה עוד תאגיד.

לאור זאת בוצע מתווה הפעולה הנדרש לביצוע השינוי המבני הנ"ל שמועדו נקבע ל- 1/8/2007.

השינוי האמור לא גרם לשינוי ברציפות זכויות העמיתים בקופת הגמל. השינוי היחיד שחל הוא השינוי הנובע מעצם פיצול הקופה התאגידית כחברה בע"מ לקופת גמל שאינה מאוגדת כחברה בע"מ והמוחזקת בנאמנות בידי חברה מנהלת.

לא נוצרו לחברה המנהלת רווחים או נכסים כתוצאה מהשינוי המבני וזכויות העמיתים נותרו ללא שינוי בעיקבותיו.