

עגור

חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 1 בינואר 2011

בלתי מבוקרים

עגור
חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ
תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 1 בינואר 2011

בלתי מבוקרים

תוכן

עמוד

2

דוח סקירה של המבקרים

תמצית הדוחות הכספיים ביניים:

3

מאזן ליום 1 בינואר 2011

4-7

ביאורים לדוחות הכספיים

גזית בן-גל ושות'

רואי חשבון

Gazit, Ben-Gal & Co. CPA

2 /B1 Mashloshta Street

Tel-Aviv Israel 67060

Tel: 972-3-639 6392

Fax: 972-3-639 6394

gazit@gcpa.co.il

רחוב השלושה 2, סניף 81

יד אליהו, תל אביב 67060

טלפון: 972-3-639 6392

פקס: 972-3-639 6394

gazit@gcpa.co.il

לכבוד

עגור - חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ

א.ג.נ.

הנדון: סקירת תמצית דוחות כספיים ביניים בלתי מבוקרים ליום 1 בינואר 2011

סקרנו את המידע הכספי המצורף של עגור - חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ (להלן - "החברה"), הכולל את תמצית הדוח על המצב הכספי ביניים ליום 1 בינואר 2011. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים ליום 1 בינואר 2011 בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS34 "דיווח כספי לתקופות ביניים". אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים ליום זה בהתבסס על סקירתנו.

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 מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, 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 שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מביעים חוות דעת של ביקורת.

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", בהתאם להנחיות האוצר, אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד - 1964.

בועז גזית
גזית, בן-גל ושות'
רואי חשבון

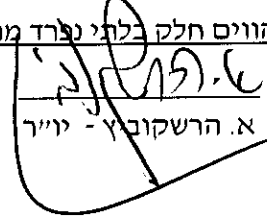
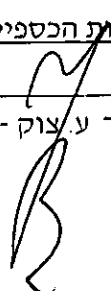
26 בינואר, 2011

עגור
חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ
מאזן
ליום 1 בינואר 2011
(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליום</u>	<u>באור</u>	
<u>1 בינואר</u>		
<u>2011</u>		
<u>אלפי ש"ח</u>		
<u>(לא מבוקר)</u>		
34		<u>נכסים</u>
-----		מזומנים בקופה ובבנקים
2,015	4	חייבים
-----		רכוש קבוע
33		
-----		<u>סך כל הנכסים</u>
<u>2,082</u>		
		<u>התחייבויות והון עצמי</u>
		התחייבויות שוטפות :
1,201	5	זכאים
-----		התחייבות בשל סיום יחסי עובד מעביד
881		הון עצמי

-		
-----		<u>סך כל התחייבויות והון עצמי</u>
<u>2,082</u>		

הביאורים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

 דורון ארונוב, רו"ח מנהל כספים	 א. הרשקוביץ - יו"ר	 ד"ר ע. צוק - מנכ"ל	תאריך אישור הדוחות 26.1.11
---	---	--	-------------------------------

עגור
חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 1 בינואר 2011

ביאור 1 - כללי

1. "עגור" חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ (להלן: "החברה") מנהלת את קרן השתלמות למורים בבתי - הספר העל - יסודיים במכללות ובסמינרים בע"מ על מסלולי החסכון השונים (להלן: "הקופה") החל מיום 1 בינואר 2011 כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"א-2005 (להלן: "חוק קופות הגמל").

החברה נוסדה ביום 19 בפברואר 1963, כחברה פרטית מוגבלת במניות, ואושרה כקרן השתלמות לשכירים. הקופה הינה "קופת גמל ענפית" כהגדרתה בחוק קופות הגמל המנהלת את כספי קרן ההשתלמות של מורים בבתי - הספר העל - יסודיים במכללות ובסמינרים בישראל.

בהתאם להוראות חוק קופות גמל בוצע ביום 1.1.2011 הליך הארגון מחדש ("רה-אורגניזציה") של החברה. עד להליך הרה-אורגניזציה הייתה החברה קופת גמל תאגידי המכילה יחדיו גם את הקופה וגם את החברה.

במסגרת הליך הארגון מחדש נרשמו נכסי קופת הגמל על שם החברה המנהלת בנאמנות לטובת עמיתי קופת הגמל. בנוסף, החברה המנהלת נטלה על עצמה את כל ההתחייבויות של הקופה התאגידי (החברה טרם הרה-אורגניזציה) כלפי עמיתי הקופה וצדדים שלישיים כולל את ההתחייבות לסיום יחסי עובד מעביד בגין עובדיה.

במסגרת ה"רה-אורגניזציה", נערך תקנון חדש לקופת הגמל ותוקן תקנון הקופה לתקנון החברה המנהלת. התקנונים אושרו ע"י משרד האוצר ותקנון החברה המנהלת אושר על ידי רשם החברות. יצוין, כי במסגרת השינוי המבני השתנה שמה של החברה, אולם, מספר החברה ברשם החברות לא השתנה.

סה"כ נכסים מנוהלים בנאמנות לטובת עמיתי קופת הגמל ליום המאזן ששוערכו ליום 30 בדצמבר (יום העסקים האחרון לפני מועד הדוחות) הסתכמו בסך 2,943,433 אלפי ש"ח.

ראה גם ביאור 6 להלן.

ביאור 2 - בסיס עריכת הדוחות הכספיים

הצהרה על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים

תמצית דוחות הביניים נערכה בהתאם ל- IAS 34, דיווח כספי ביניים ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות שנתיים מלאים. עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים.

עגור
חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 1 בינואר 2011

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית

(א) כללי

הדוחות הכספיים ביניים ערוכים בהתאם לכללים חשבונאים מקובלים לעריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים ובהתאם להנחיות אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

(ב) מטבע הפעילות וההצגה

הדוחות הכספיים מוצגים בשקלים חדשים – ערכים מדווחים.

(ג) מזומנים ושווי מזומנים

שווי מזומנים כוללים פקדונות בבנקים שתקופת פרעונם בעת הפקדתם אינה עולה על שלושה חודשים.

(ד) רכוש קבוע

מוצג על פי עלות ובניכוי פחת שנצבר לתאריך המאזן.

הפחת מחושב בשיטת הקו הישר בשיעורים שנתיים שווים בהתאם לשיעורי הפחת המוכרים לצרכי מס הכנסה לאורך תקופת חייהם של הנכסים כדלקמן:

%	
6-15	רהוט וציוד משרדי
33	מחשבים וציוד היקפי

החברה לא מציגה את הרכוש הקבוע על פי שווי הוגן מחוסר מהותיות.

(ה) איחוד דוחות כספיים

החברה מנהלת בנאמנות לטובת עמיתי הקופה, בתמורה לדמי ניהול, את נכסי הקופה. נכסיה והתחייבויותיה של הקופה מנוהלים, על פי הוראות החוק המתייחסות, בנפרד מחשבונות החברה ואין לחברה בעלות עליהן או התחייבות לתשואה לעמיתה. לפיכך לא נכללו פעולות ונכסי קופות אלו בדוחות הכספיים.

(ו) דמי ניהול

הקופה היא קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק קופות גמל הגובה דמי ניהול לפי הוצאותיה בפועל ובכפוף לשיעור המירבי שיקבע על פי הוראות כל דין.

(ז) תזרים מזומנים ודוח על השינויים בהון עצמי

לדוחות הכספיים לא צורפו דוחות על תזרים המזומנים והדוח על השינויים בהון עצמי מאחר ואינם מוסיפים מידע פיננסי בעל משמעות על המצוי בדוחות הני"ל, היות והחברה אינה פועלת למטרות רווח והכנסותיה והוצאותיה בפועל נזקפים לחשבונות העמיתים.

(ח) הטבות לעובדים

החברה מיישמת את התיקון ל-IAS 19, הטבות לעובדים, שבוצע במסגרת פרויקט השיפורים לשנת 2008, לפיו סיווג הטבות לעובדים כהטבות לטווח קצר או כהטבות אחרות לטווח ארוך, יתבצע בהתאם למועד בו ההתחייבות עומדת לתשלום.

החברה מחוסר מהותיות לא מחשבת את התחייבויותיה לסיום יחסי עובד מעביד בחישוב אקטוארי.

(ט) אומדנים

בעת הכנת הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים והנחיות אגף שוק ההון, נדרשת ההנהלה להשתמש באומדנים והערכות המשפיעים על הנתונים המדווחים של הנכסים וההתחייבויות וכן על נתוני הכנסות והוצאות. התוצאות בפועל עשויות ליהות שונות מהאומדנים.

עגור

חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 1 בינואר 2011

(באלפי שקלים חדשים)

ליום
1 בינואר
2011
אלפי ש"ח
(לא מבוקר)

ביאור 4 - חייבים:

ההרכב:

קרן השתלמות למורים בבתי - הספר העל - יסודיים
במכללות ובסמינרים בע"מ (מישור - מסלול מקוצר)
קרן השתלמות למורים בבתי - הספר העל - יסודיים
במכללות ובסמינרים בע"מ (המסלול הרגיל)
חייבים אחרים
הוצאות מראש

67
1,866
14
69

2,015

ביאור 5 - זכאים

ההרכב:

המחאות לפרעון
מוסדות בגין שכר
הפרשה לחופשה
ספקים ונותני שירותים
הוצאות לשלם
הכנסות מראש

5
85
266
620
189
36

1,201

עגור
חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 1 בינואר 2011

באור 6 - שינוי מבנה החברה

בחודש מרץ 2007 הקופה הגישה לאגף שוק ההון במשרד האוצר בקשה לאישור שינוי מבני. הבקשה הוגשה בהתאם להוראות סעיף 86(ו) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה - 2005, ולחוזרים שהוציא אגף שוק ההון. הבקשה היא לאשר שינוי מבני של הקופה שהיא חברה בע"מ וקופה תאגידית, על ידי רה-אורגניזציה, ולפיה יהיה פיצול לחברה מנהלת ולקופת גמל שתנוהל בנאמנות בידי החברה המנהלת.

במסגרת ולצורך הגשת הבקשה, אישרה האסיפה הכללית של הקופה, בישיבתה מיום 7 מרץ 2007, שינויים במסמכי ההתאגדות של החברה (תזכיר ותקנון), לצורך התאמתם לשינוי המבני. השינויים כללו, בין היתר, תקנון לחברה המנהלת, ותקנון קופה. כמו כן הוצע לשנות את שם החברה ל- "עגור חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ".

ב-4 לנובמבר 2010, נתקבל מאגף שוק ההון אישור לשינוי המבני ורישיון חברה מנהלת. לפיכך פעלה ההנהלה לאלתר להפעלת השינוי המבני כמתחייב, ובאופן חריג וכפועל יוצא מכך, מפרסמת ההנהלה לראשונה דוחות כספיים סקורים אלו של החברה המנהלת ליום 1 בינואר 2011 אשר החלה את פעילותה במועד זה.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות

לחברה ערבות על סך 41 אלף ₪ בגין שכר דירה.

ביאור 8 - מיסוי

החברה הינה מוסד ללא כוונת רווח לעניין רשות המסים.