

דפנה ניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2009

תוכן העניינים

52	דוח רואי החשבון המבקרים
53	דוחות על המצב הכספי
54	דוחות על הרווח הכולל
55	דוחות על השינויים בהון העצמי
56-64	באורים לדוחות הכספיים

* * * *



SHARONY – SHEFLER & CO. C.P.A.

שרוני - שפֿלר ושות' רואי חשבון

SHARONY ARIE, C.P.A. (ISR.)
 SHEFLER ELI, C.P.A. (ISR.)
 BRAF GIL, C.P.A. (ISR.)
 SHEFLER EREZ, C.P.A. (ISR.)

שרוני אריה, רואה חשבון
 שפֿלר אלי, רואה חשבון
 בראף גיל, רואה חשבון
 שפֿלר ערז, רואה חשבון

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות

של

דפנה ניהול קופות גמל בע"מ

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של דפנה ניהול קופות גמל בע"מ (להלן - החברה) לימים 31 בדצמבר 2009 ו-2008 ואת הדוחות על הרווח הכולל והדוחות על השינויים בהון העצמי לכל אחת משלוש התקופות שהאחרונה שבהן הסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג - 1973. על פי תקנים אלה נדרש מאתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של החברה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המחותרות, את המצב הכספי של החברה לימים 31 בדצמבר 2009 ו-2008 ואת תוצאות פעולותיה והשינויים בהונה העצמי לכל אחת משלוש התקופות שהאחרונה שבהן הסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009 בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ובהתאמות הנדרשות על ידי האוצר אגף שוק ההון.

שרוני-שפֿלר ושות'
 רואי חשבון

רמת-גן,
 ט' בניסן תש"ע
 24 במרץ 2010

דפנה גיהול קופות גמל בע"מ

דוחות על המצב הכספי

<u>ליום 31 בדצמבר</u>		<u>באור</u>	<u>נכסים שוטפים</u>
<u>2008</u>	<u>2009</u>		
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>		מזומנים
			מזומנים ושווי מזומנים
1,250	1,264		חייבים
			דפנה - קופת תגמולים ופיצויים לעובדי הוראה
938	1,104		סה"כ הנכסים
2,188	2,368		התחייבויות והון עצמי
			התחייבויות שוטפות
			חברה אם
			מס הכנסה לשלם
939	1,118		הון עצמי
5	(*) -		סה"כ ההתחייבויות וההון העצמי
944	1,118		
1,244	1,250	3	
2,188	2,368		

(*) מייצג סכום הנמוך מ-1 אלפי ש"ח.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים מחוויים חלק בלתי נפרד מהם

תאריך אישור הדוחות

יעקב מלכין
יו"ר דירקטוריון

ליאת בן ארי
מנכ"לית

דוד מזרחי, רו"ח,
בכיר בתחום הכספים

דפנה ניהול קופות גמל בע"מ

דוחות על הרווח הכולל

לתקופה מיום 5 ביולי עד ליום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	2007	2008	2009	באור	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
						הכנסות
4,190	10,344	12,541				דמי ניהול מקופת גמל
16	35	8				משווי מזומנים
4,206	10,379	12,549				סך כל ההכנסות
						הוצאות
4,190	10,344	12,541	4			הנהלה וכלליות
16	35	8				רווח לפני מיסים על ההכנסה
2	5	2	5			מיסים על ההכנסה
14	30	6				רווח כולל לתקופה

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

דפנה ניהול קופות גמל בע"מ

דוחות על השינויים בהון העצמי

<u>הון המניות</u>	<u>פרמיה על מניות</u>	<u>רווחים</u>	<u>ס ה"כ</u>
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>
- (*)	-	-	-
-	1,200	-	1,200
-	-	14	14
-	1,200	14	1,214
-	-	30	30
-	1,200	44	1,244
-	-	6	6
-	1,200	50	1,250

יתרה ליום 5 ביולי 2007

תקבול מבעל מניות במסגרת שינוי מבני

רווח כולל לתקופה

יתרה ליום 31 בדצמבר 2007

רווח כולל לשנה

יתרה ליום 31 בדצמבר 2008

רווח כולל לשנה

יתרה ליום 31 בדצמבר 2009

(*) מייצג סכום הנמוך מ – 1 אלפי ש"ח.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

דפנה ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - כללי

א. החברה המנהלת

1. הגדרות:

- דפנה ניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה" או "החברה המנהלת").
- דפנה - קופת תגמולים ופיצויים לעובדי הוראה (להלן - "הקופה").
- דפנה - קופת תגמולים ופיצויים לעובדי הוראה בע"מ.
- **צדדים קשורים** – כמשמעותם בחוק ניירות ערך התשכ"ח, 1968.
- **הבנק** - בנק מסד בע"מ.
- **מדד** – מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
- **אגף שוק ההון** – אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון שבמשרד האוצר.
- **חוק קופות הגמל** – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) – התשס"ה, 2005.
- **תקנות מס הכנסה** - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) - תשכ"ד - 1964.
- **תקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן - IFRS)** - תקנים ופרשנויות שאומצו על ידי הועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (IASB) והם כוללים תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ותקני חשבונאות בינלאומיים (IAS) לרבות פרשנויות לתקנים אלה שנקבעו על ידי הועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) או פרשנויות שנקבעו על ידי הועדה המתמדת לפרשנויות (SIC), בהתאמה.
- 2. החברה המנהלת הינה חברה מוגבלת בערבות ומטרתה העיקרית היא להחזיק ולנהל את דפנה - קופת תגמולים ופיצויים לעובדי הוראה.
- 3. הקופה פועלת כקופת גמל מאושרת על פי תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד 1964 (להלן - "תקנות מס הכנסה"), וכללי החשבונאות המקובלים בקופת גמל.
- 4. עד לתאריך 5 ביולי 2007 פעילות החברה היתה להחזיק ולנהל קופת תגמולים ופיצויי פיטורין לעובדי הוראה. הקופה היתה מאוגדת בחברה בע"מ. דירקטוריון הקופה פעל להפיכת הקופה מקופה תאגידי לקופה המנוהלת בנאמנות על ידי חברה מנהלת בהתאם לסעיף 86(ו) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005 (להלן - "חוק קופות גמל"). שינוי מבני זה כלל בחובו, פיצול בין הקופה לחברה המנהלת כאמור לעיל באופן שבוצע תהליך הפרדה חשבונאית, משפטית ורישומית בין החברה המנהלת, נכסיה והתחייבויותיה לבין קופת הגמל, נכסיה והתחייבויותיה.

דפנה ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 – כללי (המשד)

א. החברה המנהלת (המשד)

5. החל מתאריך 5 ביולי 2007 החברה המנהלת מנהלת בנאמנות את הקופה. בין תפקידיה להשקיע את כספי הקופה ולנהל את חשבונות הקופה ואת חשבונות העמיתים, הכל בהתאם לתקנון הקופה, להוראות הדירקטוריון וועדת ההשקעות ובכפוף להוראות כל דין.

6. החברה המנהלת מוחזקת בשליטה מלאה על ידי בנק מסד בע"מ.

7. בנק מסד נדרש למכור את אחזקותיו בקופות הגמל ובקרנות ההשתלמות שבבעלותו. בעניין זה סוכם על פיצול קופת הגמל בין עמיתיה בארגון המורים ובהסתדרות המורים ומכירת הבעלות על כל חלק לחברות מנהלות שבבעלות הארגונים בהתאם. ראה פירוט גם בבאור 7.

8. בחודש ספטמבר 2007 נחתם הסכם בין בנק הפועלים בע"מ לבין הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ לפיו ימכור בנק הפועלים לבנק הבינלאומי את כל החזקותיו (51%) בהון המניות המונפק והנפרע של בנק מסד. העסקה הושלמה ביום 14 במאי 2008.

ב. השינוי המבני של החברה

בהתאם לאישור שהתקבל מהממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר לבצע את השינוי המבני בחברה, הושלם בתאריך 5 ביולי 2007 הליך הפיצול ונכסי קופת הגמל עברו להיות מנוהלים בנאמנות על ידי החברה המנהלת.

השינוי המבני כלל את העקרונות הבאים :

- החברה שנתה את שמה ל"דפנה ניהול קופות גמל בע"מ".
- בתאריך 26 ביוני 2006 אישרה האסיפה הכללית של החברה תקנון חדש שתואם את הנחיות הממונה.
- החברה קבלה אישור מרשות המיסים לפיו לא תחול חבות במס על העמיתים עקב ביצוע השינוי במבנה.
- זכויות העמיתים נשארו ללא שינוי עקב השינוי המבני.
- רציפות זכויות העמיתים בקופה נמשכה כאילו לא חל כל שינוי, והשינוי היחיד שחל הוא השינוי הנובע מעצם פיצול הקופה התאגידית כחברה בע"מ לקופת גמל שאינה מאוגדת כחברה בע"מ המוחזקת בנאמנות בידי חברה מנהלת.
- לא נוצרו לחברה המנהלת נכסים או רווחים כתוצאה מהשינוי המבני.

דפנה ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

בסיס הצגת הדוחות הכספיים

א. הצהרה על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים
הדוחות הכספיים הוכנו על ידי החברה בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן: "IFRS").

ב. מטבע פעילות ומטבע הצגה
הדוחות הכספיים מוצגים בש"ח, שהינו מטבע הפעילות של החברה, ומעוגלים לאלף הקרוב. השקל הינו המטבע שמייצג את הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועלת החברה.

ג. בסיס המדידה
הדוחות הוכנו על בסיס העלות ההיסטורית.
ערכם של פריטי הון עצמי שנמדדו על בסיס העלות ההיסטורית, הותאם לשינויים במדד המחירים לצרכן עד ליום 31 בדצמבר 2003, היות ועד למועד זה נחשבה כלכלת ישראל ככלכלה היפראינפלציונית.

ד. 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 אלה.
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.
האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

ה. ניהול הון
מדיניות ההנהלה היא להחזיק בסיס הון איתן במטרה לשמר את יכולת החברה להמשיך את פעילותה כדי שתוכל להניב תשואה לבעלי מניותיה. הדירקטוריון מפקח גם על סכומי החלוקות של דיבידנדים לבעלי המניות הרגילים. החברה כפופה לדרישות הון חיצוניות.

דפנה ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

עיקרי המדיניות החשבונאית

הדוחות הכספיים הוכנו על בסיס תקני דיווח כספי בינלאומיים וההבהרות להם (להלן: "תקני IFRS") אשר פורסמו ונכנסו לתוקף או הניתנים לאימוץ מוקדם במועד הדיווח השנתי ושעל בסיסם נקבעה המדיניות החשבונאית של החברה, וכן בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון. החל מיום 1 בינואר 2009, החברה מיישמת את IAS 1, הצגת דוחות כספיים, מתוקן (להלן: "התקן"). התקן מאפשר להציג דוח יחיד על הרווח הכולל (דוח משולב של רווח והפסד ורווח כולל אחר) או הצגה בשני דוחות - דוח רווח והפסד ודוח נפרד על הרווח הכולל. החברה בחרה להציג דוח משולב על הרווח הכולל. כמו כן, החברה מציגה דוח על השינויים בהון חלף הגילוי במסגרת הביאורים, מיד לאחר הדוח על הרווח הכולל. התקן מיושם בדרך של יישום למפרע.

א. שווי מזומנים

שווי מזומנים נחשבים השקעות שנוילותן גבוהה, הכוללות פיקדונות בתאגידים בנקאיים לזמן קצר, שתקופתם המקורית אינה עולה על שלושה חודשים ממועד ההשקעה ואשר אינם מוגבלים בשעבוד.

ב. הכרה בהכנסות

הכנסות מוכרות בדוח על הרווח הכולל כאשר הן ניתנות למדידה באופן מהימן, צפוי שההטבות הכלכליות הקשורות לעסקה יזרמו לחברה וכן העלויות שהתהוו או שיתהוו בגין העסקה ניתנות למדידה באופן מהימן.

ג. מסים על ההכנסה

הוצאת מיסים על הכנסה כוללת מיסים שוטפים. הוצאת מיסים על הכנסה נוקפת לדוח על הרווח הכולל אלא אם המס נובע מעסקה או אירוע אשר מוכרים ישירות בהון העצמי. במקרים אלו, הוצאת המיסים על הכנסה נוקפת להון העצמי. המס השוטף הינו סכום המס הצפוי להשתלם על ההכנסה החייבת במס לשנה, כשהוא מחושב לפי שיעורי המס החלים לפי החוק שנחקק או נחקק למעשה לתאריך המאזן, והכולל שינויים בתשלומי המס המתייחסים לשנים קודמות.

דפנה ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. השינויים בכח הקנייה של המטבע הישראלי ובשער החליפין של הדולר של ארה"ב היו כדלקמן:

<u>שער החליפין של \$ ארה"ב</u>	<u>מדד המחירים לצרכן</u>	<u>בסוף השנה</u>
<u>ש"ח</u>	<u>נקודות (%)</u>	
3.775	110.6	דצמבר 2009
3.802	106.4	דצמבר 2008
<u>ב - %</u>	<u>ב - %</u>	<u>השינוי במשך השנה</u>
(0.71)	3.9	2009
(1.1)	3.8	2008

(*) לפי מדד בגין החודש שמסתיים בתאריך המאזן לפי בסיס ממוצע 2006=100.

ה. דוחות על תזרימי המזומנים

הדוחות אינם כוללים דוחות על תזרימי המזומנים מאחר ודוחות כאמור אינם מוסיפים מידע משמעותי על המידע המצוי בדוחות הכספיים.

באור 3 - הון מניות

א. ההרכב (בערכים נומינליים) ליום 31 בדצמבר 2009 (2008 - זהה):

<u>רשום</u>	<u>מונפק ונפרע</u>
<u>שקל חדש</u>	<u>שקל חדש</u>
500	10

500,000 מניות רגילות בנות 0.001 ש"ח ע.ג. כ"א

ב. הרכב הון עצמי:

<u>ליום 31 בדצמבר</u>	<u>ההרכב:</u>
<u>2008</u>	<u>2009</u>
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>
1,244	1,250
(1,161)	(1,205)
83	45

הון עצמי לתאריך המאזן

הון עצמי מינימלי הנדרש לניהול קופות גמל

עודף הון

ג. בתיקון תקנות מס הכנסה (תיקון מס' 2), התשס"ב 2002 מאפריל 2002, צוין, בין היתר, כי ההון העצמי המינימלי בשקלים חדשים הנדרש מחברה מנהלת יהיה בסכום שלא יפחת מסכום של 1 מיליון ש"ח צמוד למדד המחירים לצרכן בגין חודש נובמבר 2001.

דפנה ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 4 - הנהלה וכלליות

לתקופה מיום 5 ביולי עד ליום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2007 אלפי ש"ח	2008 אלפי ש"ח	2009 אלפי ש"ח
4,190	10,344	12,541

(1) השתתפות בהוצאות חברת האם

(1) בהתאם להסכם שנחתם בין החברה לבין חברת האם - חברת האם מעמידה לרשות הקופה שירותי כוח אדם, מחשוב, מתן רשות לשימוש במשרדי הבנק לצורך עסקי החברה, ניהול חשבונות העמיתים, הנהלת חשבונות של הקופה, ניהול חשבונות בנקאיים והעמדת שירותי משרד על ציודו. בתמורה לשירותים כאמור החברה משלמת לבנק את מלוא דמי הניהול אותם היא גובה מהקופה. ההסכם מתחדש באופן אוטומטי בתום כל שנה לשנה נוספת.

באור 5 - מיסים על ההכנסה

- א. החברה המנהלת נישומה בהתאם לפקודת מס הכנסה וחוק מס הכנסה.
- ב. בחודש יולי 2009 אישרה הכנסת את חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום התוכנית הכלכלית לשנים 2009 ו-2010), התשס"ט-2009 אשר מפחית את שיעורי מס חברות באופן הדרגתי. להלן שיעורי המס שיחולו על החברה:

שנה	שעור מס חברות %
2010 (ללא שינוי)	25
2011	24
2012	23
2013	22
2014	21
2015	20
2016 ואילך	18

דפנה ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 6 - צדדים קשורים

א. יתרות עם צדדים קשורים

<u>ליום 31 בדצמבר</u> <u>2008</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>ליום 31 בדצמבר</u> <u>2009</u> <u>אלפי ש"ח</u>	
<u>1,250</u>	<u>1,264</u>	מזומנים ושווי מזומנים
<u>938</u>	<u>1,104</u>	חייבים דפנה – קופת תגמולים ופיצויים לעובדי הוראה
<u>939</u>	<u>1,118</u>	התחייבויות שוטפות התחייבויות לחברת האם

ב. עסקאות עם צדדים קשורים

<u>לתקופה מיום</u> <u>5 ביולי עד</u> <u>ליום 31 בדצמבר</u> <u>2007</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ליום 31 בדצמבר</u> <u>2008</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ליום 31 בדצמבר</u> <u>2009</u> <u>אלפי ש"ח</u>	
<u>4,190</u>	<u>10,344</u>	<u>12,541</u>	הכנסות מדמי ניהול קופה
<u>4,190</u>	<u>10,344</u>	<u>12,541</u>	השתתפות בהוצאות חברת האם
<u>16</u>	<u>35</u>	<u>8</u>	הכנסות משווי מזומנים

דפנה ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 7 – אירועים מהותיים שארעו בתקופת הדוח

במהלך שנת 2007 הביעו הסתדרות המורים בישראל (להלן: "הסתדרות המורים") וארגון המורים בבתי הספר העל יסודיים, בסמינרים ובמכללות (להלן: "ארגון המורים") בפני בנק מסד בע"מ את רצונם לקבל לידיהם את ניהול הקופה ובכלל זה העברת כלל נכסיה, זכויותיה התחייבויותיה, לרבות פעילותה ומאגרי המידע שלה, באופן שכל ארגון ינהל את העמיתים החברים בו באמצעות חברה מנהלת הנמצאת בשליטתו של כל אחד מהארגונים הללו, כאשר בשליטת ארגון המורים נמצאת חברת הניהול "רשף-חברה לניהול קופות גמל למורים על יסודיים בע"מ" (להלן: "חברת רשף"), ובשליטת הסתדרות המורים נמצאת חברת הניהול "גל - גמל למורים-חברה לניהול קופת גמל בע"מ" (להלן: "חברת גל"). חלוקת עמיתי קופת הגמל לכל אחד מהארגונים תעשה על פי הסכמה מוקדמת בין ארגון המורים לבין הסתדרות המורים, באחריותם הבלעדית וללא כל מעורבות מצד הבנק.

העברת ניהול קופת הגמל לידי הארגונים תתבצע תוך פיצול קופת הגמל לשתי קופות גמל והעברת ניהולן מרצון, כך שאחת תנוהל כקופת גמל על ידי חברת הניהול רשף והשנייה תנוהל כקופת גמל על ידי חברת גל. פיצול קופת הגמל והעברת ניהולה מרצון מוסדר במסגרת הסכם בין הבנק, החברה, ולבין חברת רשף וחברת גל. דירקטוריון החברה אישר את התקשרותה בהסכם עם בנק מסד, חברת גל וחברת רשף (להלן: "הצדדים") שעניינו פיצול והעברת ניהול מרצון של קופת גמל דפנה (להלן: "הליך הפיצול והעברת הניהול"). בהתאם לכך, ביום 27 במרץ 2008 נחתם הסכם בין הצדדים המסדיר את הליך הפיצול והעברת הניהול לחברת רשף ולחברת גל באופן שסוכם בין הצדדים.

ביום 12 במאי 2008 אישר דירקטוריון החברה את ההסכם כפי שנחתם בין הצדדים ואישר את הנוסח המעודכן והסופי של מתווה הפעולה, לפיו יתבצע הליך הפיצול והעברת הניהול, וכן אישר את השינויים המוצעים בתקנון קופת הגמל דפנה לאחר פיצולה.

כמו כן, דירקטוריון בנק מסד אישר בישיבתו מיום 13 במאי 2008 כי אם וככל שתהא הפרה של הוראות ההסכם, הבנק יפעל למימוש זכויותיו מכוח הוראות ההסכם נשוא עסקת דפנה, למעט הזכות לביטול ההסכם.

הליך הפיצול והעברת הניהול ייעשה בהתאם לסעיפים 38 ו-41 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, ולמתווה פעולה מפורט שהוגש לממונה באגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (להלן: "הממונה") ביום 6 באוגוסט 2008, לצורך קבלת אישורו מראש את ביצוע הליך הפיצול והעברת הניהול, ובכלל זה אישורו לביצוע שינויים בתקנון קופת גמל דפנה, המחויבים אגב ההליך, באופן שבו קופת גמל דפנה, המנוהלת כיום בנאמנות על ידי החברה כקופה אחת, תפוצל לשתי קופות שתנוהלנה בנאמנות בידי חברת רשף וחברת גל. במסגרת הליך הפיצול והעברת הניהול ובהתאם להנחיות הממונה לעניין זה, נשלחו לכלל העמיתים בקופת הגמל הודעות באמצעות הדואר בדבר הכוונה לבצע את הליך הפיצול והעברת הניהול, וזאת בהתאם לשיוכו הצפוי של כל עמית לחברת רשף או לחברת גל. שיוך העמיתים לכל אחד מהארגונים כאמור נעשתה על פי הסכמה וחלוקה מוקדמת בין ארגון המורים והסתדרות המורים במסגרת הסכם הפיצול והעברת הניהול.

דפנה ניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 7 – אירועים מהותיים שארעו בתקופת הדוח – המשך

בהתאם לכך, ביום 30 בדצמבר 2009 נתקבל מאת הממונה אישור מראש לביצוע הליך הפיצול והעברת הניהול וכן לביצוע השינויים המבוקשים בתקנון קופת הגמל. העסקה לפיצול קופת הגמל והעברת ניהולה טרם הושלמה והמועד המשוער להשלמתה הינו ביום 31 במרץ 2010. ייתכנו עיכובים במועד הסופי של השלמת הפיצול עקב השלמת תהליכים משפטיים בין הצדדים. אין בהליך הפיצול והעברת הניהול מרצון משום פגיעה בזכויות העמיתים בקופת גמל דפנה.

לאחר סיום תהליך פיצול קופת הגמל לשתי קופות גמל כאמור, תחל החברה בתהליך של פרוק מרצון.

באור 8 - אירועים לאחר תאריך המאזן

בחודש פברואר 2010 עבר בנק מסד הסבת מערכות מחשב ממערכות בנק הפועלים למערכות המחשב של הבנק הבינלאומי. הסבת מערכות המחשב הינה בהמשך למכירת בנק מסד מבנק הפועלים לבנק הבינלאומי אשר הושלמה בחודש מאי 2008. במסגרת הסבת המערכות למערכות הבנק הבינלאומי נכללו גם מערכות קופות הגמל המשמשות לתפעול קופת הגמל דפנה.

