

שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

דוחות ביניים
ליום 30 בספטמבר 2013
(בלתי מבוקרים)

000

0000

00000

0000

0000

000

00

שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

דוחות ביניים

ליום 30 בספטמבר 2013

(בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	
2 - 4	דוח הדירקטוריון
5 - 6	הצהרות
7	דוח סקירה של רואה החשבון
8	תמצית דוחות על המצב הכספי
9	תמצית דוחות רווח והפסד
10 - 13	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2013

כללי

- א. שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול שובל - קופת גמל ענפית (להלן "הקופה"). הקופה הוקמה ביום 11 בפברואר 1996 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה. הקופה מיועדת לעמיתים שכירים ועצמאים.
- ב. לחברה, בהתאם להסדר התחיקתי, אין הון עצמי ופעילותה היחידה הינה ניהול הקופה.
- ג. הקופה הינה קופת גמל לא משלמת לקצבה על כספים שהופקדו בה בשל שנת המס 2008 ואילך, וקופת גמל לתגמולים וקופת גמל אישית לפיצויים על כספים שהופקדו בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008.
- ד. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2013.
- ה. בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן "בנק יהב") הינו הגוף שמספק לחברה שירותי תפעול עבור עמיתי הקופה. בעקבות הודעתו של בנק יהב על סגירת הפעילות והפסקת מתן שירותי תפעול לגופים מוסדיים, החל מ-1 בינואר 2014 הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ ייתן שירותי תפעול לחברה.
- ו. החברה התקשרה עם חברת מגן של"ם שירותים לגופים מוסדיים בע"מ, לצורך קבלת שירותים משלימים לשירותי התפעול המתקבלים מבנק יהב ולקבלת שירותים נוספים.
- ז. פסגות ניירות ערך בע"מ מנהלים את תיק ההשקעות של הקופה על כל המשתמע מכך, ופועלים ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקופה, בכפוף להוראות ועדת השקעות.
- ח. נכסי הקופה נמצאים במשמרת בחברת פועלים סהר בע"מ.
- ט. החברה נעזרת ביועצים מקצועיים ובספקים, ביניהם: יועץ השקעות, יועץ משפטי, מבקר פנים, מנהל סיכונים, ייעוץ בתחום טכנולוגיות המידע, יועץ ביטוחי, ספקי אינטרנט וחברה לשערוך נכסים.

שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2013

נתונים עיקריים של הקופה

מספר חשבונות העמיתים המנוהלים על ידי הקופה נכון ליום 30 בספטמבר 2013

מספר חשבונות ליום 31/12/12	מספר חשבונות ליום 30/9/13	סוג עמיתים
4,741	4,709	שכירים (*)
<u>260</u>	<u>246</u>	עצמאים
5,001	4,955	סך הכל

(*) כולל חשבונות פיצויים.

סך נכסי הקופה, נטו

סך נכסים נטו (באלפי ש"ח) ליום		
31/12/2012	30/9/2012	30/9/2013
123,620	122,767	123,614

תשואות הקופה

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה		
1-12/2012	1-9/2012	1-9/2013
7.89%	5.99%	5.17%

פירוט ההפקדות, המשיכות והעברות בתקופת הדיווח

1-9/2013 (באלפי ש"ח)	
4,985	הפקדות
(4,163)	משיכות
(6,382)	העברת זכויות נטו מקופות אחרות (או אליהן)
(5,560)	סך הכל צבירה נטו

שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2013

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה הסתכמו ב- 687 אלפי ש"ח מתחילת השנה. לפירוט ההוצאות - ראה בדוחות הכספיים הסקורים.

עיקר הכנסות החברה נובע מדמי הניהול שהחברה גובה מעמיתיה הקופה, בכפוף לשיעור המרבי על פי הוראות כל דין. הקופה היא קופת גמל ענפית, ולפיכך החברה גובה מהקופה דמי ניהול בגובה הוצאותיה, כך שהרווח הכולל הינו אפס.

אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה (להלן "הגוף המוסדי"), בשיתוף עם המנכ"ל ומנהל הכספים של הגוף המוסדי העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי הינם אפקטיביים על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהגוף המוסדי נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ביטוח וחשכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.


שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

הצהרת מנכ"ל

אני, רו"ח ראובן סווירי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכך-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה וחצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכך-
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכך-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה. החשבון המבקר, לדיקטוריון ולוועדת הביקורת של הדיקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והתולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכך-
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


רו"ח ראובן סווירי, מנכ"ל

25/11/13
תאריך

שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ


הצהרת מנהל כספים

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 7-9-2010 "בקרה פנימית על דיווח כספי - הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון).

אני, רו"ח רותם צין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בתהיחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממופת על שוק ההון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אחד אחר, על פי כל דין.


רו"ח רותם צין, מנהל כספים

25/11/13
תאריך

צ. עצמון ושות' Z. AZMON & CO.

רואי-חשבון (ISR) C.P.A

לכבוד
חברי הדירקטוריון של
שוכל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

הנדון: דוח סקירה של רואה החשבון המבקר
של שוכל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של שוכל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ (להלן - החברה) הכולל את תמצית הדוח על המצב הכספי ביניים ליום 30 ספטמבר 2013 ואת דוחות התמציתיים על הרווח הכולל ואת הביאור על עיקרי המדיניות החשבונאית וכיאוורים אחרים לתקופה של תשעה ושלשה החודשים שהסתיימו באותו תאריך.

הדירקטוריון והנהלה של החברה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בנלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופת ביניים" והנחיות משרד האוצר - אגף שוק ההון בטוח וחסכון, שנקבעו לחברות ניהול קופות גמל. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף סקירה

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 היישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, 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 מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל איננו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי, IAS 34 "דיווח כספי לתקופת ביניים", והנחיות משרד האוצר - אגף שוק ההון בטוח וחסכון, שנקבעו לחברות ניהול קופות גמל.

צ. עצמון ושות'
רואי חשבון

תאריך 25.11.13

שובל - חברה לניהול קופות גמל מפעלית בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי

(באלפי שקלים חדשים)

<u>לינמ</u>	<u>לינמ</u>	<u>לינמ</u>	<u>ביאור</u>
<u>31/12/12</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	
(מטקר)	(לא מטקר)	(לא מטקר)	
47	131	43	4
(**) 8	8	8	
(**) 207	99	220	
<u>262</u>	<u>238</u>	<u>271</u>	
<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>	

נכסים

חייבים ויתרות חובה
השקעה פיננסית - פקדון בבנק
מזומנים ושווי מזומנים
סך כל הנכסים

חון

חון מניות

התחייבויות

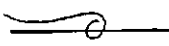
התחייבויות כשל הטבות לעובדים, נטו
זכאים ויתרות זכות
סך כל ההתחייבויות

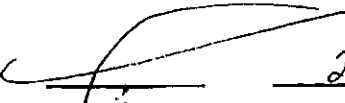
4	4	12	5
258	234	259	6
<u>262</u>	<u>238</u>	<u>271</u>	
<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.
(**) סווג מחדש

חבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.


רויח חדס צין
מנחל כספים


רויח ראובן סוור
מנכ"ל


אשר גולדשלאגר
יו"ר הדירקטוריון

25/11/13
תאריך אישור הדוחות הכספיים

שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

תמצית דוחות רווח והפסד

(באלפי שקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום 31/12/12 (מבוקר)	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30/09/12 (*) (לא מבוקר)		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30/9/13 (לא מבוקר)		לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30/09/12 (*) (לא מבוקר)		לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30/9/13 (לא מבוקר)		ביאור
	928	222	230	703	685	6	2	2	
<u>934</u>	<u>224</u>	<u>231</u>	<u>708</u>	<u>687</u>					הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו
									הכנסות מימון
									סך כל ההכנסות
<u>934</u>	<u>224</u>	<u>231</u>	<u>708</u>	<u>687</u>	7				הוצאות הנהלה וכלליות
									סך כל ההוצאות
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>					רווח לתקופה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2013

ביאור 1 – כללי

שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ (להלן "החברה") מנהלת את שובל – קופת גמל ענפית (להלן "הקופה").

ביאור 2 – מדיניות חשבונאית

א. עיקרי המדיניות החשבונאית

- הדוחות הכספיים התמציתיים (להלן: "דוחות כספיים ביניים") של החברה נערכו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34, "דיווח כספי לתקופות ביניים", של תקני דיווח כספי בינלאומיים IFRS (להלן "IFRS"), ובהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון שבמשרד האוצר. מידע לא מהותי לא הוצג בדוחות.
- עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2012, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2012 ולביאורים שנלוו אליהם.
- סיווג מחדש של מספרי השוואה ליום 30/9/12
מספרי ההשוואה ליום 30/9/12 בדוחות הכספיים ובביאורים הנלווים להם, סווגו מחדש בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2012-9-11 "מבנה הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים של חברות מנהלות בהתאם לתקני הדיווח הבינלאומיים (IFRS)" מיום 30 ביולי 2012.

ב. 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 אלו.
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.
שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.
תהליכי מדידה לא מהותיים לא בוצעו.

באור 3 – צדדים קשורים

החברה והחברה לניהול קרן השתלמות לבייכוימאים ומיקרוביולוגים בע"מ (קרן ק.ס.מ) חולקות משרד ושירותי מזכירות. בנוסף, נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, יו"ר הדירקטוריון בחברה משמש גם כמנכ"ל בקרן ק.ס.מ. והמנכ"ל בחברה משמש גם כמנהל הכספים בקרן ק.ס.מ. החברות משתתפות זו עם זו בהוצאותיהן המשותפות. יתרות חובה או זכות בין החברות נכללות בסעיף "צדדים קשורים".

שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>
<u>31/12/12</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
47	131	43
<u>47</u>	<u>131</u>	<u>43</u>

ביאור 4 - חייבים ויתרות חובה

צדדים קשורים

סה"כ חייבים ויתרות חובה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>
<u>31/12/12</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
-	-	5
4	4	7
<u>4</u>	<u>4</u>	<u>12</u>

ביאור 5 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

התחייבות בגין חופשה

התחייבויות בגין פיטורין

סך הכל התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

ההוצאות בגין תוכניות הפקדה מוגדרת הסתכמו לסך 6 אלפי ש"ח בתקופה מתחילת השנה ועד 30 בספטמבר 2013, (סך 7 אלפי ש"ח בשנת 2012) ונכללו במסגרת הוצאות הנהלה וכלליות.

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>
<u>31/12/12</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
220 (**)	219	209
38 (**)	15	50
<u>258</u>	<u>234</u>	<u>259</u>

ביאור 6 - זכאים ויתרות זכות

הוצאות לשלם

צדדים קשורים

סך הכל זכאים ויתרות זכות

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

(**) סווג מחדש.

שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

(באלפי שקלים חדשים)

<u>לשנה</u> <u>שנסתיימה</u> <u>ביום</u> <u>31/12/12</u> (מבוקר)	<u>לשלושת</u> <u>החודשים</u> <u>שנסתיימו</u> <u>ביום</u> <u>30/09/12 (*)</u> (לא מבוקר)	<u>לשלושת</u> <u>החודשים</u> <u>שנסתיימו</u> <u>ביום</u> <u>30/9/13</u> (לא מבוקר)	<u>לתשעת</u> <u>החודשים</u> <u>שנסתיימו</u> <u>ביום</u> <u>30/9/12 (*)</u> (לא מבוקר)	<u>לתשעת</u> <u>החודשים</u> <u>שנסתיימו</u> <u>ביום</u> <u>30/9/13</u> (לא מבוקר)						
						<u>ביאור 7 - הוצאות הנהלה וכלליות</u>				
						70	19	22	51	64
101	21	32	76	98	תשלומים לדירקטורים					
59	14	13	46	41	ביטוחים					
20	5	3	16	14	אחזקת משרדים ותקשורת					
34	9	8	23	24	שיווק ופרסום					
172	43	42	128	129	תשלום לגורמים מתפעלים					
73	21	12	65	37	דמי ניהול תיק השקעות					
352	77	90	252	243	ייעוץ משפטי ושירותים מקצועיים (**)					
26	9	3	27	18	ימי עיון והשתלמויות					
27	6	6	24	19	אחרות					
<u>934</u>	<u>224</u>	<u>231</u>	<u>708</u>	<u>687</u>	סה"כ הוצאות הנהלה וכלליות					

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

(**) הרכב סעיף ייעוץ משפטי ושירותים מקצועיים :

39	9	11	29	31	ייעוץ כלכלי
76	20	17	57	56	מנהל כספים
41	10	12	31	25	ביקורת רו"ח
44	10	11	33	33	ייעוץ משפטי
0	0	0	0	1	אימות ושימור פרטי עמיתים
(*) 16	4	12	13	28	שרות מקצועי
(4)	0	0	0	0	סוקס 404
(*) 46	1	5	20	26	ניהול סיכונים
1	0	1	0	1	מרווח הוגן
<u>93</u>	<u>23</u>	<u>21</u>	<u>69</u>	<u>42</u>	ביקורת פנים
<u>352</u>	<u>77</u>	<u>90</u>	<u>252</u>	<u>243</u>	סה"כ
					(*) סווג מחדש

שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2013

ביאור 8 – אירועים לאחר תאריך המאזן

א. בעקבות הודעתו של בנק יהב כי יפסיק לספק שירותי תפעול לקופות גמל החל מיום 1 בינואר 2014, בחר דירקטוריון החברה ביום 29 באוקטובר בבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ כגורם שיתפעל את הקופה החל מתאריך 1 בינואר 2014.

ב. ביום 17 לספטמבר 2013 אישר דירקטוריון החברה את מינויים של מר אשר גולדשלאגר ליו"ר הדירקטוריון, רו"ת ראובן סווירי למנכ"ל החברה ורו"ת רותם צין למנהל הכספים. מינויים אלו אושרו על ידי הממונה על שוק ההון ביום 9 באוקטובר 2013.