

**שובל חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ**

**תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרץ 2016  
בלתי מבוקרים**

# **שובל חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ**

## **תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 31 מרץ 2016** **בלתי מבוקרים**

### **תוכן העניינים**

#### **עמוד**

3	דוח סקירה של רואי החשבון המבקר
4	תמצית דוחות ביניים על המצב הכספי
5	תמצית דוחות ביניים על רווח והפסד
6-9	באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים

# דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של שובל חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

לכבוד

## הדירקטוריון של שובל חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

**הנדון: סקירת דוחות ביניים בלתי מבוקרים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2016**

### מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של שובל חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ (להלן – החברה), הכולל את תמצית הדוח על המצב הכספי ביניים ליום 31 במרץ 2016 ואת הדוח התמציתי על הרווח והפסד לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים". אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

### היקף הסקירה

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.

### מסקנה

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", ובהתאם להנחיות האוצר, אגף שוק ההון ביטוח וחסכון.

צ. עצמון ושות'  
רואי חשבון

תאריך: 24 במאי 2016

## שובל-חברה לניהולקופת גמל מפעלית בע"מ

### תמצית דוחות ביניים על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		באור	
2015	2015	2016		
	אלפי ש"ח			
78	82	85	4	<b>רכוש שוטף</b>
10	10	10		חייבים ויתרות חובה
77	131	63		השקעות פיננסיות
				מזומנים ושווי מזומנים
<u>165</u>	<u>223</u>	<u>158</u>		<b>סך רכוש שוטף</b>
3	-	3		<b>רכוש בלתי שוטף:</b>
				רכוש קבוע
<u>3</u>	<u>-</u>	<u>3</u>		<b>סך רכוש בלתי שוטף</b>
<u>168</u>	<u>223</u>	<u>161</u>		<b>סך כל הנכסים</b>
-	-	-		<b>הון:</b>
				הון מניות
11	10	12		<b>החייבויות:</b>
157	213	149	5	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
				זכאים ויתרות זכות
<u>168</u>	<u>223</u>	<u>161</u>		<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<u>168</u>	<u>223</u>	<u>161</u>		<b>סך כל ההון וההתחייבויות</b>

מנהל כספים רו"ח בשאר קאסם	מנכ"ל גב' אסתר אדמון	יו"ר הדירקטוריון גב' מיכל נדלר	24 במאי 2016 תאריך אישור הדוחות הכספיים
------------------------------	-------------------------	-----------------------------------	---

## שובל-חברה לניהול מקופת גמל מפעלית בע"מ

### תמצית דוחות ביניים על הרווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		באור	
	2015	2015		
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר		
באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח		
741	205	176	6	דמי ניהול מקופת גמל
741	205	176		<b>סך כל ההכנסות</b>
				<b>הוצאות</b>
741	205	176	7	הוצאות הנהלה וכלליות
741	205	176		<b>סך כל ההוצאות</b>
-	-	-		<b>רווח לתקופה</b>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

## שובל-חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

### באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרץ 2016

#### באור 1 – כללי

- א. שובל-חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ (להלן: "החברה") הינה חברה המנהלת את שובל קופת גמל ענפית (להלן: "הקופה") בנאמנות, כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ("חוק קופות הגמל") וכפופה לחוק זה.
- הקופה הוקמה ביום 11 בפברואר 1996 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי ומיועדת לעובדים שהארגון היציג שלהם הינו הסתדרות המיקרוביולוגים והביוכימאים.
- ב. דמי ניהול:  
על פי תקנון החברה ועל פי מטרותיה, פעילות החברה וכל נכסיה לא יהיו למטרות רווח. אי לכך, החברה מחייבת את הקופה בדמי ניהול על פי הוצאותיה בפועל ובכפוף לשיעור המרבי שיקבע על פי הוראות הדין.
- ג. לנכסי הקופה (להלן – "הנכסים") ולהכנסות מאותם נכסים, לא ניתן ביטוי בדוחות הכספיים של החברה מאחר ולחברה אין חלק בנכסים, בהכנסות ובהוצאות של הקופה.
- ד. בדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרץ 2016 לא ניתן מידע בדבר דוחות על השינויים בהון ודוחות על תזרימי המזומנים, וזאת בהעדר משמעות למידע זה בשל אופייה השונה של החברה, שהינה לא למטרות רווח וכל הכנסותיה והוצאותיה נזקפות לחשבונות העמיתים בקופה.

## שובל-חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

### באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרץ 2016

#### באור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים

##### א. הצהרה על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים

תמצית הדוחות הכספיים הביניים נערכה בהתאם ל- IAS 34, דיווח כספי לתקופות ביניים ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה ביחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 לדצמבר 2015 (להלן: "הדוחות השנתיים").  
תמצית הדוחות הכספיים הביניים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון החברה בתאריך ב-24 במאי 2016.

##### ב. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת תמצית 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. שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בדוחות הכספיים השנתיים.

#### באור 3 – עיקרי המדיניות החשבונאית

המדיניות החשבונאית של החברה בתמצית דוחות כספיים ביניים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים.

#### באור 4 – חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	
25	19	16	הוצאות מראש
25	63	26	שובל קופת גמל ענפית-צד קשור
28	-	43	החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ-צד קשור
78	82	85	<b>סך כל חייבים ויתרות חובה</b>

## שובל-חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

### באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרץ 2016

#### באור 5 – זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
2015	2015	2016	
בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	
13	16	14	עובדים והתחייבויות אחרות בגין שכר
130	166	108	הוצאות לשלם
-	4	5	מוסדות
9		12	הפרשה לחופשה והבראה
-	12	-	החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים
-	15	-	ומיקרוביולוגים בע"מ-צד קשור
5	-	10	הכנסות מראש
			שונים
<u>157</u>	<u>213</u>	<u>149</u>	<b>סך כל זכאים ויתרות זכות</b>

#### באור 6 – הכנסות מדמי ניהול

##### א. ההרכב:

##### דמי ניהול מצבירה:

לשנה שהסתיימה	לתקופה של שלושה חודשים	
ביום 31 בדצמבר	שהסתיימה ביום 31 במרץ	
2015	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	
<u>741</u>	<u>205</u>	<u>176</u>

שובל קופת גמל ענפית - צד קשור

##### ב. פרטים נוספים:

- (1) החברה מתוקף היותה חברה המנהלת של קופת גמל ענפית רשאית לגבות דמי ניהול לפי הוצאות שהוציאה בפועל ובכפוף לשיעור של 2% לשנה מיתרת הכספים הצבורה בחשבונו של כל עמית.
- (2) דמי ניהול לחברה המנהלת-הקופה המנוהלת על ידי החברה משלמת דמי ניהול לחברה המנהלת, לכיסוי הוצאות הקופה אשר משולמות על ידי החברה המנהלת.



**שובל-חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ**  
**באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרץ 2016**

**באור 7 – הוצאות הנהלה וכלליות**

**א. ההרכב:**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	
72	17	13	שכר עבודה ונלוות
115	29	30	גמול דירקטורים
47	16	11	ביטוחים
29	10	13	אחזקת משרדים ותקשורת
85	21	19	דמי תפעול לבנק המתפעל
41	12	11	דמי ניהול לפסגות ניירות ערך בע"מ
2	-	1	דמי ניהול תעודות סל-צד קשור *
308	96	70	ייעוץ משפטי ומקצועי (ראה באור 7ג')
9	4	-	כנסים והשתלמויות
1	-	-	פחת והוצאות אחרות
8	-	2	דיוור לעמיתים
24	--	6	מסלקה פנסיונית
<b>741</b>	<b>205</b>	<b>176</b>	<b>סך כל ההוצאות</b>

\* בהתאם לתיקון תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עיסקאות), תשס"ח-2008 מיום 1.4.2014 דמי ניהול תעודות סל המשולמות לצד קשור אינן מוגדרות כ"הוצאות ישירות" של הקופה.

**ב. פרטים נוספים:**

החברה חולקת שירותי משרד עם החברה לניהול קרן השתלמות לבייכמאים ומיקרוביולוגים בע"מ. בשנת 2015 היתה הסכמה בין החברה לבין החברה לניהול קרן השתלמות לבייכמאים ומיקרוביולוגים בע"מ-צד קשור במסגרתו נקבע כי החברה תישא בשליש מעלות דמי השכירות והוצאות אחזקת המשרד במשרד המשותף לה ולחברה בתל אביב וכן הסכמה בנושא חלוקת הוצאות המתייחס לעלויות כוח אדם, כאשר כל חברה תישא ב-50% מעלויות השכר של המזכירה בשובל. החל משנת 2016 נערכה טיוטת הסכם בין הצדדים בו נקבעה חלוקה מחדש של העלויות אשר במסגרתו החברה תישא במחצית מעלות דמי השכירות והוצאות אחזקת המשרד ובנוסף החברה לניהול קרן השתלמות לבייכמאים ומיקרוביולוגים בע"מ תישא ב-2/3 מעלויות כוח האדם המשולמות בחברה. נכון למועד חתימת הדוחות הכספיים, טרם נחתם ההסכם האמור.

**שובל-חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ**  
**באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרץ 2016**

**באור 7 – הוצאות הנהלה וכלליות- המשך**

**ג. פירוט הוצאות ייעוץ משפטי ומקצועי:**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	
109	30	24	מנהל כספים
(71)	(18)	(18)	השתתפות הבנק המתפעל בהוצאות ניהול כספים
37	12	12	ביקורת פנים
37	9	9	ביקורת חשבונות
42	11	11	משפטיות
40	10	10	ייעוץ השקעות
35	9	9	ניהול סיכונים
13	3	2	אבטחת מידע
31	11	9	ממונה אכיפה
35	19	2	שרותים מקצועיים
308	96	70	<b>סך הכל הוצאות ייעוץ משפטי ומקצועי</b>