

שובל חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

**תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרץ 2017
בלתי מבוקרים**

שובל חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 31 מרץ 2017 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

לכבוד
בעלי המניות של
שובל חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ
א.נ.,

הנדון: סקירת תמצית דוחות ביניים בלתי מבוקרים לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2017

מבוא

סקרתי 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 2017 והדוחות התמציתיים על הרווח הכולל, וזאת לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים". אחריותי היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירת.

היקף הסקירה

ערכתי את סקירתי 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 לי להשיג ביטחון שאוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אני מביע חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתי, לא בא לתשומת ליבי דבר הגורם לי לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", בהתאם להנחיות הממונה על אגף שוק ההון ביטוח וחסכון שבמשרד האוצר.

בכבוד רב,
זיו האפט

רואי חשבון

תאריך: 22 במאי 2017

מדיעין עילית | פתח תקווה | קרית שמונה | בני ברק | באר שבע | חיפה | ירושלים | תל אביב
08-9744111 | 077-7784180 | 077-5054906 | 073-7145300 | 077-7784100 | 04-8680600 | 02-6546200 | 03-6386868



משרד ראשי: בית אמות הביטוח, דרך מנחם בגין 48, תל אביב, 6618001 דוא"ל: bdo@bdo.co.il בקרו באתר שלנו: www.bdo.co.il

BDO Israel, an Israeli partnership, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms. BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO Member Firms

תמצית דוחות ביניים על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 במרץ		באור
	2016	2017	
באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
2	3	2	
92	85	70	6
6	10	6	
93	63	152	
<u>193</u>	<u>161</u>	<u>230</u>	
-	-	-	5
-	12	-	
193	149	230	7
<u>193</u>	<u>161</u>	<u>230</u>	
<u>193</u>	<u>161</u>	<u>230</u>	

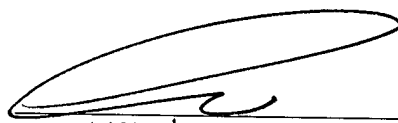
נכסים:
רכוש קבוע
חייבים ויתרות חובה
השקעות פיננסיות
מזומנים ושווי מזומנים בבנקים
סך כל הנכסים

הון

התחייבויות
התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
זכאים ויתרות זכות

סך כל ההתחייבויות

סך הכל ההון וההתחייבויות



מנהל כספים
רו"ח בשאר קאסס



מנכ"ל
גבי אסתר אדמון



יו"ר הדירקטוריון
גבי מיכל נדלר

22 במאי 2017
תאריך אישור
הדוחות הכספיים

שובל-חברה לניהולקופת גמל מפעלית בע"מ

תמצית דוחות בנייים על הרווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		באור	
	2016	2016		
באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח		
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר		
732	176	173	8	דמי ניהול
732	176	173		סך כל ההכנסות
הוצאות				
732	176	167	9	הוצאות הנהלה וכלליות
-	-	6		הוצאות אחרות
732	176	173		סך כל ההוצאות
-	-	-		רווח כולל

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

שובל-חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרץ 2017

באור 1 – כללי

א. שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ (להלן: "החברה"), מנהלת בנאמנות את קופת הגמל שובל - קופת גמל ענפית (להלן: "הקופה") אשר החברות בה מוגבלת ומיועדת לסקטור ציבור העובדים הביזימאיים והמיקרוביולוגיים. הקופה מיועדת לעמיתים שכירים ועצמאיים.

ב. החברה נוסדה ביום 11 בפברואר 1996 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה, כקופה תאגידית-מפעלית הפועלת ללא מטרות רווח. לאחר השלמת תהליך הרה אורגניזציה, החל מיום 1.6.2008 החלה החברה לפעול כתאגיד ללא מטרות רווח. החברה הינה חברה מוגבלת בערבות ללא הון מניות.
מסלולי השקעה

החל משנת 2016 הקופה מנהלת 4 מסלולי השקעה:

- "שובל-קופת גמל ענפית" - מסלול כללי, מספר אישור המסלול 130.
- "שובל-קופת גמל ענפית עד 50" - מסלול שמדיניות ההשקעה בו מתאימה לעמיתים שגילם בני 50 ומטה, מספר אישור המסלול 9805.
- "שובל-קופת גמל ענפית 50-60" - מסלול שמדיניות ההשקעה בו מתאימה לעמיתים שגילם לפחות 50 ואינו עולה על 60, מספר אישור המסלול 9806.
- "שובל-קופת גמל ענפית 60 ומעלה" - מסלול שמדיניות ההשקעה בו מתאימה לעמיתים שגילם מעל גיל 60, מספר אישור המסלול 9807.

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 בדצמבר 2016 (להלן: "הדוחות השנתיים").
תמצית הדוחות הכספיים הביניים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון החברה בתאריך ב-22 במאי 2017.

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.

¹ החל מיום 01/01/2016 המסלול נסגר למצטרפים חדשים.

שובל-חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרץ 2017

באור 3 – עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי
הדוחות הכספיים ביניים הוכנו על בסיס תקני דיווח בינלאומיים וההבהרות להם (להלן: "תקני IFRS") אשר פורסמו ונכנסו לתוקף החל מ- 1 בינואר 2010 ושעל בסיסם נקבעה המדיניות החשבונאית של החברה, וכן בהתאם להנחיות הממונה.

ב. רווח כולל
החל מיום הקמתה החברה מיישמת את IAS 1, הצגת דוחות כספיים, מתוקן (להלן: "התקן"). התקן מאפשר להציג דוח יחיד על רווח כולל (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.
החברה אינה מציגה דוח על השינויים בהון בהתאם לאמור בביאור 5 להלן.

החברה הינה חברה מוגבלת בערבות ללא הון מניות, והיא לא תחלק רווחים לחבריה.

בדוחות כספיים אלו לא ניתן מידע על השינויים בתזרימי המזומנים, בהעדר משמעות למידע זה.

באור 4-מגזרי פעילות

החברה מנהלת קופת גמל המוגדרת כקופות גמל ענפית. מאחר והחברה מנהלת קופת גמל ענפיות על בסיס הוצאותיה בפועל, כל רכיבי ההכנסות וההוצאות שייכים למגזר פעילות גמל-קופת גמל.

באור 5 – הון עצמי וזרישת הון

בהתאם לסעיף 4(א)(3) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה – 2005 ובהיותה חברה מנהלת של קופת גמל מפעלית בהתאם לרישיון שניתן לה כאמור בביאור 1 לעיל פטורה החברה מהון עצמי מינימלי. אי לכך אין לחברה הון עצמי.

באור 6 – חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	
24	16	15	הוצאות מראש
66	26	55	שובל קופת גמל ענפית-צד קשור
-	43	-	החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים
2	-	-	ומיקרוביולוגים בע"מ-צד קשור
			מוסדות
92	85	70	סך כל חייבים ויתרות חובה

שובל-חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרץ 2017

באור 7 – זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
2016	2016	2017	
בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	
-	14	-	עובדים והתחייבויות אחרות בגין שכר-
156	108	148	הוצאות לשלם
5	5	4	מוסדות
-	12	-	הפרשה לחופשה והבראה
22	-	49	החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ-צד קשור
-	-	-	הכנסות מראש
10	10	29	שונים
193	149	230	סך כל זכאים ויתרות זכות

באור 8 – הכנסות מדמי ניהול

א. ההרכב:

דמי ניהול מצבירה:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ	
2016	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח
732	176	173

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 2017

באור 9 – הוצאות הנהלה וכלליות

א. ההרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	
50	13	14	שכר עבודה ונלוות
144	30	29	גמול דירקטורים
46	11	11	ביטוחים
49	13	10	שכ"ד אחזקת משרדים ותקשורת
78	19	19	דמי תפעול לבנק המתפעל
43	11	10	דמי ניהול לפסגות ניירות ערך בע"מ
3	1	1	דמי ניהול תעודות סל-צד קשור *
279	70	72	ייעוץ משפטי ומקצועי (ראה באור 9 ג')
1	-	-	פחת והוצאות אחרות
7	2	-	דיוור לעמיתים
30	6	1	מסלקה פנסיונית
730	176	167	סך כל הוצאות הנהלה וכלליות

* בהתאם לתיקון תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), 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 לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ. עד שנת 2015 הייתה הסכמה בין החברה לבין החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים 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 אלו. החל משנת 2016 נחתם הסכם בין הצדדים בו נקבעה חלוקה מחדש של העלויות אשר במסגרתו החברה תישא במחצית מעלות דמי השכירות והוצאות אחזקת המשרד ובנוסף החברה תישא ב-40% מעלויות כוח האדם המשותפות לשתי החברות.

שובל-חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ
באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרץ 2017

באור 9 – הוצאות הנהלה וכלליות- המשך

ג. פירוט הוצאות ייעוץ משפטי ומקצועי:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	
95	24	24	מנהל כספים
(71)	(18)	(18)	השתתפות הבנק המתפעל בהוצאות ניהול כספים
48	12	12	ביקורת פנים
35	9	9	ביקורת חשבונות
42	11	11	משפטיות
39	10	10	ייעוץ השקעות
35	9	9	ניהול סיכונים
12	2	4	אבטחת מידע
35	9	9	ממונה אכיפה
9	2	2	שרותים מקצועיים
279	70	72	סך הכל הוצאות ייעוץ משפטי ומקצועי