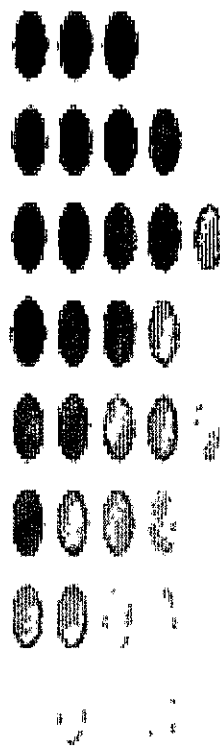


שובל – חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

דוחות ביניים
ליום 30 ביוני 2013
(בלתי מבוקרים)



שובל - חברה לניהול קופת גמל ענפית בע"מ

דוחות ביניים

ליום 30 ביוני 2013

(בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים

עמוד

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 - 12	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

שובל - חברה לניהול קופת גמל ענפית בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2013

בללי

- 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. בהתאם להוראת שעה, רשאית הקופה לקבל הפקדות לקופה אישית לפיצויים ללא הפקדה מקבילה לתגמולים בשנים 2008-2012 וכן עד 5/5/13. בברור מול אגף שוק ההון ביטוח וחסכון נמסר כי תוקף הוראת השעה יוארך.
- 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, החלה החברה לפעול בהליך תחרותי לבחירת מתפעל חדש וזאת בהתאם להחלטת דירקטוריון החברה.
- 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.
- י. ביום 21 באפריל 2013 אושר על ידי אגף שוק ההון מינוי מבקר פנימי חדש.

שובל - חברה לניהול קופת גמל ענפית בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2013

נתונים עיקריים של הקופה

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

מספרי חשבונות ליום 31/12/12	מספר חשבונות ליום 31/6/13	סוג עמיתים
4,741	4,728	שכירים (*)
<u>260</u>	<u>249</u>	עצמאים
5,001	4,977	סך הכל

(*) כולל חשבונות פיצויים.

סך נכסי הקופה, נטו

31/12/2012	30/6/2012	30/6/2013
123,620	119,696	121,231

תשואות הקופה

1-12/2012	1-6/2012	1-6/2013
7.89%	1.78%	2.02%

פירוט ההפקדות, המשיכות והעברות בתקופת הדיווח

1-6/2013	
3,288	הפקדות
(3,348)	משיכות
(4,399)	העברת זכויות נטו מקופות אחרות (או אליהן)
(4,459)	סך הכל צבירה נטו

שובל - חברה לניהול קופת גמל ענפית בע"מ דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2013

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה הסתכמו ב- 456 אלפי ש"ח מתחילת השנה. לפירוט ההוצאות - ראה בדוחות הכספיים הסקורים.

עיקר הכנסות החברה נובע מדמי הניהול שהחברה גובה מעמיתי 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 ונהלים 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 וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 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.

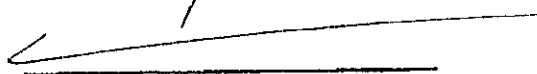
שובל - חברה לניהול קופת גמל ענפית בע"מ

הצהרת מנכ"ל

אני, אשר גולדשלגר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של שובל - חברה לניהול קופת גמל ענפית בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 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 יחיו 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 פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בחתום לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה 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; 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, לזירקטוריון ולוועדת הביקורת של תדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי תבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל חלקייהם 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; וכך-
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת החנהלה 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.


אשר גולדשלגר, מנכ"ל

26.8.2013
תאריך

שובל - חברה לניהול קופת גמל ענפית בע"מ

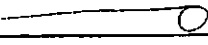
הצהרת מנהל כספים

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

אני, רו"ח ראובן סווירי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של שובל - חברה לניהול קופת גמל ענפית בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 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 בחתיחתם לתקופת 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 אתראים 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, תמיועדים 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 פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בחתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק החון;
(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 אדם אחר, על פי כל דין.


רו"ח ראובן סווירי, מנהל כספים

26.8.2013
תאריך

Z. AZMON & CO. צ. עצמון ושות'

רואי-חשבון (C.P.A. (ISR)

26-אוגוסט-13
כ'-אלול-תשע"ג

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

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ (להלן - החברה) הכולל את המאזן ליום 30 ביוני 2013 ואת דוחות הכנסות והוצאות ואת הביאור על עיקרי המדיניות החשבונאית וביאורים אחרים לתקופה של שלשת החודשים שהסתיימה באותו תאריך.


הדירקטוריון והנהלה 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 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 מחוים 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 והנחיות משרד האוצר - אגף שוק ההון בטוח וחסכון, שנקבעו לחברות ניהול קופות גמל.


צ. עצמון ושות'
רואי חשבון

תאריך _____

סקירה 613/שזבל

רחוב מקדה ישראל 8 ת"א (קומה ב') מיקוד 65114, ת.ד. 75, תל-אביב 61000 ת"א, טל. 03-5608736, פקס 03-5663243
TEL-AVIV 65114, 8 MIKVE-ISRAEL ST. - P. O. B. 75, 61000 T.A - TEL 972-3-5608736 FAX 972-3-5663243
052-2604573

AZMONCPA@ZAHAV.NET.IL

שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי

(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליוב</u>	<u>ליוב</u>	<u>ליוב</u>	<u>ביאור</u>	
<u>31/12/2012</u>	<u>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
47	64	2	4	נכסים
(**) 8	(**) 8	8		חייבים ויתרות חובה
(**) 207	(**) 272	252		השקעה פיננסית - פקדון בבנק
<u>262</u>	<u>344</u>	<u>262</u>		מזומנים ושווי מזומנים
=====	=====	=====		סך כל הנכסים

(**) סווג מחדש

הון

הון מניות

- - -

התחייבויות

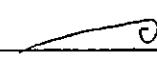
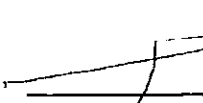
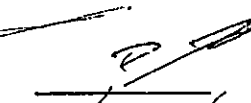
התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
זכאים ויתרות זכות

4	3	17	5
<u>258</u>	<u>341</u>	<u>245</u>	<u>6</u>
<u>262</u>	<u>344</u>	<u>262</u>	
=====	=====	=====	

סך כל התחייבויות

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 רו"ח ראובן סווירי מנחל כספים	 אשר גולדשלגר מנכ"ל ודירקטור	 דירקטור	26.8.2013 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	---	---	---

שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

תמצית דוחות רווח והפסד

(באלפי שקלים חדשים)

<u>לשנה</u>	<u>לשלושת</u>	<u>לשלושת</u>	<u>לששת</u>	<u>לששת</u>	
<u>שנסתיימה</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	
<u>ביום</u>	<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>	
<u>31/12/2012</u>	<u>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>	<u>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>	<u>ביאור</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
928	246	232	481	455	הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו הכנסות מימון סך כל ההכנסות
6	1	-	3	1	
<u>934</u>	<u>247</u>	<u>232</u>	<u>484</u>	<u>456</u>	
934	247	232	484	456	7 הוצאות הנחלה וכלליות
<u>934</u>	<u>247</u>	<u>232</u>	<u>484</u>	<u>456</u>	סך כל ההוצאות
-	-	-	-	-	רווח לתקופה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

שובל - חברה לניהול קופת גמל ענפית בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ליום 30 ביוני 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 וחסכון שבמשרד האוצר. מידע לא מהותי לא הוצג בדוחות.
- בדוחות הכספיים לא נכלל דוח על השינויים בהון העצמי, הואיל ואין לחברה הון עצמי. בדוחות הכספיים לא נכללו דוחות על תזרימי המזומנים מאחר ואינם מוסיפים מידע מהותי על המידע הכלול 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 30/6/12
מספרי השוואה ליום 30/6/12 בדוחות הכספיים ובביאורים הנלווים להם, סווגו מחדש בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 11-9-2012 "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 חיזוניים 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.

ביאור 3 – צדדים קשורים

החברה והחברה לניהול קרן השתלמות לביזכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ (קרן ק.ס.מ) חולקות משרד ושירותי מזכירות. בנוסף, המנכ"ל, מנהל הכספים וחלק מהדירקטורים מכהנים במקביל בשתי החברות. 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>31/12/2012</u>	<u>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
-	2	2
47	62	-
<u>47</u>	<u>64</u>	<u>2</u>

ביאור 4 - חייבים ויתרות חובה

הוצאות מראש

צדדים קשורים

סה"כ חייבים ויתרות חובה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>
<u>31/12/2012</u>	<u>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
-	-	6
4	3	6
-	-	5
<u>4</u>	<u>3</u>	<u>17</u>

ביאור 5 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

התחייבות בגין חופשה

התחייבויות בגין פיטורין

הטבות לטווח קצר

סך הכל התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

ההוצאות בגין תוכניות הפקדה מוגדרת הסתכמו לסך 4 אלפי ש"ח במהלך התקופה, (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>31/12/2012</u>	<u>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
220 (**)	304	197
38 (**)	37	48
<u>258</u>	<u>341</u>	<u>245</u>

ביאור 6 - זכאים ויתרות זכות

הוצאות לשלם

צדדים קשורים

סך הכל זכאים ויתרות זכות

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

(**) סווג מחדש.

שׁוּבֵל - חֲבֵרָה לְנִיחּוּל קוֹפֵת גַּמֵּל מִפְעִלִית בַּע"מ

בִּיאורִים לְדוּחֹת הַכְּסָפִים

(בַּאֲלָפֵי שְׁקֵלִים חֲדָשִׁים)

	<u>לשלושת</u> <u>החודשים</u>	<u>לשלושת</u> <u>החודשים</u>	<u>לששת</u> <u>החודשים</u>	<u>לששת</u> <u>החודשים</u>
<u>לשנה</u> <u>שנסתיימה</u>	<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>
<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>
<u>31/12/2012</u>	<u>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>	<u>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
70	19	24	32	42
101	35	25	55	66
59	15	14	32	28
20	4	6	11	11
34	7	8	14	16
172	42	44	85	87
73	21	13	44	25
352	90	84	175	153
26	9	7	18	15
27	5	7	18	13
<u>934</u>	<u>247</u>	<u>232</u>	<u>484</u>	<u>456</u>

ביאור 7 - הוצאות הנהלה וכלליות

שכר עבודה ונלוות	42
תשלומים לדירקטורים	66
ביטוחים	28
אחזקת משרדים ותקשורת	11
שיווק ופרסום	16
תשלום לגורמים מתפעלים	87
דמי ניהול תיק השקעות	25
ייעוץ משפטי ושירותים מקצועיים (**)	153
ימי עיון והשתלמויות	15
אחרות	13
סה"כ הוצאות הנהלה וכלליות	456

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

(**) הרכב סעיף ייעוץ משפטי ושירותים מקצועיים :

39	10	9	20	20
76	21	20	37	39
41	11	8	21	13
44	12	11	23	22
0	0	1	0	1
(*) 16	0	10	0	16
(4)	0	0	0	0
(*) 46	13	8	28	21
1	0	0	0	0
<u>93</u>	<u>23</u>	<u>11</u>	<u>46</u>	<u>21</u>
<u>352</u>	<u>90</u>	<u>84</u>	<u>175</u>	<u>153</u>

ייעוץ כלכלי	20
מנהל כספים	39
ביקורת רו"ח	13
ייעוץ משפטי	22
אימות ושימור פרטי עמיתים	1
שרות מקצועי	16
סוקס 404	0
ניהול סיכונים	21
מרווח הוגן	0
ביקורת פנים	21
סה"כ	153

(*) סווג מחדש