

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 במרס 2010

ד ר

תוכן הענינים:
=====

2	דוח רואי חשבון המבקרים
3	מאזן ליום 31 במרס 2010
4	דוח רווח והפסד
5	דוח על השינויים בהון העצמי
6	דוח על תזרימי המזומנים
7 - 8	באורים לדוחות הכספיים

- 2 -

לכבוד
הנהלת שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ
רח' דובנוב 7
תל-אביב.
א.ג.

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר

מבוא
סקרנו את המידע הכספי המצורף של חברה ש**יבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ** (להלן: "החברה") הכולל את המאזן ליום 31 במרס 2010 ואת דוחות על הכנסות והוצאות לתקופה של תשעה חודשים שהסתרימה באותו תאריך. הדיקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה, וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופות ביניים אלה לפי הנהיות משרד האוצר - אגף שוק החון, ביטוח וחסכון. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקריתנו.

היקף הסקירה
ערכנו את סקריתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הערכת על ידי רואה החשבון המבקר של היישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מברורים, בעיקר עם אנשים האחראיים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידת ניכרת מאשר בקורות הנערכת בהתאם לתקני בקורות מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מוזהים בבקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של בקורת.

מסקנה
בהתבסס על סקריתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הני"ל אינו ערוך, מכל הפחיתות המהותיות, בהתאם לדיווח כספי לתקופת ביניים.
בנוסף לאמור בפיסקה הקודמת, בהתבסס על סקריתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הני"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אתר הנחיות משרד האוצר אגף שוק החון, ביטוח וחסכון.

דויטש את קרמר
רואי חשבון

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מ א ג

ליום 31 במרס 2010
(בשקלים חדשים)

<u>31.12.2009</u>	<u>31.3.2010</u>		
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>באור</u>	
-	9,690	(3)	<u>נכסים שוטפים</u> מזומנים ושויי מזומנים
34,597	19,771	(4)	חייבים ויתרות חובה
<u>34,597</u>	<u>29,461</u>		<u>סה"כ נכסים</u>
<u>312</u>	<u>-</u>		<u>תתייבוינות שוטפות</u> בנקים - משיכת יתר
<u>70,721</u>	<u>66,807</u>	(5)	זכאים
-	-		הון עצמי הון מניות יתרת הפסד
<u>(36,436)</u>	<u>(37,346)</u>		<u>סה"כ הון עצמי</u>
<u>34,597</u>	<u>29,461</u>		<u>סה"כ התתייבוינות והון עצמי</u>

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

יעקב רוט
מנכ"ל החברה

צבי פורת
מיימ"ר הדירקטוריון

30 במאי 2010
תאריך אישור הדוחות

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח רווח והפסד

לתקופה שנסתיימה ביום 31 במרס 2010
(בשקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום <u>31.12.2009</u>	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום <u>31.3.2010</u>		
מבוקר	בלתי מבוקר	באור	הכנסות
			=====
<u>1,542,000</u>	<u>402,000</u>	(6)	משורותי ניהול לקופות גמל
77,791	20,417		שכר דירקטורים
37,674	14,826		ביטוח
1,461,530	367,215	(7)	שרותים מקצועיים
1,711	452		מימון ושונות
<u>1,578,706</u>	<u>402,910</u>		
<u>(36,706)</u>	<u>(910)</u>		הפסד
=====	=====		

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

זוּת על השינויים בהון העצמי

ליום 31 במרס 2010
(בשקלים חדשים)

<u>סח"כ</u>	<u>רווח (הפסד)</u>	<u>הון מניות</u>	
(36,436)	(36,436)	-	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2010 יתרה ליום 1 בינואר 2010
(910)	(910)	-	התנועה בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2010 (בלתי מבוקר) הפסד במהלך התקופה
<u>(37,346)</u>	<u>(37,346)</u>	<u>-</u>	<u>יתרה ליום 31 במרס 2010</u>
270	270	-	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009 (מבוקר)
(36,706)	(36,706)	-	יתרה ליום 1 בינואר 2009 התנועה בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009 הפסד נקי
<u>(36,436)</u>	<u>(36,436)</u>	<u>-</u>	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 2009</u>

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות על השינויים בהון העצמי

ליום 31 במרס 2010
(בשקלים חדשים)

<u>לשנה</u> <u>שנסתיימה</u> <u>ביום</u> <u>31.12.2009</u>	<u>לשלושה חודשים</u> <u>שנסתיימו ביום</u> <u>31.3.2010</u>
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>
(36,706)	(910)
36,124	10,912
<u>(582)</u>	<u>10,002</u>
<u>312</u>	<u>(312)</u>
(270)	9,690
<u>270</u>	<u>--</u>
--	9,690
<u>====</u>	<u>====</u>
8,454	14,826
27,670	(3,914)
<u>36,124</u>	<u>10,912</u>
<u>====</u>	<u>====</u>

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
(הפסד)

התאמות הדרושות להצגת תזרימי
המזומנים מפעילות שוטפת
מזומנים נטו מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים לפעילות מימון:
מזומנים שנבעו מפעולות מימון

עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

ניסוח
התאמות הדרושות כדי להציג את
התזרימי המזומנים מפעולות שוטפת
שנויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:
ירידה בחייבים ויתרות חובה
ירידה (עליה) בהתחייבויות שוטפות

שיבולת תברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 31 במרס 2010

כללי :1

- א. החברה הוקמה באישור משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון, ומטרתה ניהול קופות גמל של הקיבוץ הדתי.
- ב. החברה אושרה ע"י נציבות מס הכנסה - המתלקה למוסדות ציבור ומלכ"רים, כמוסד הפועל שלא למטרות רווח - מלכ"ר.
- ג. דמי הניהול, הנגבים מאת העמיתים, הינם על בסיס הוצאות שהוציאו הקופות בפועל ועד לתקרה מירבית של 2% מנכסי הקופות.
- ד. החברה נתאגדה ואושרה על-פי פקודת החברות כחברה פרטית בתאריך 12.6.2007.

עיקרי המדיניות החשבונאית

- להלן עיקרי המדיניות החשבונאית שנקטה החברה בדוחות כספיים אלה, עם האימוץ לראשונה של תקני IFRS ואשר יושמה באופן עקבי בכל התקופות המוצגות:
- א. בסיס הצגת הדוחות הכספיים:
הדוחות הכספיים של החברה ערוכים על בסיס העלת.
חשבונות קופות הגמל - הדוחות הכספיים של קופות הגמל, המהוות זרוע לא מאוגדת) של החברה, לא אוחדו מכיוון שלחברה אין חלק בנכסיהם ובהתחייבויותיהם.

- ב. מטבע הפעילות
הדוחות הכספיים מוצגים בשקלים, מטבע הפעילות של החברה.

- ג. הכנסות והוצאות
הכנסות והוצאות נרשמות על בסיס צברית.

באור 3: בנקים

31.12.09	31.3.10
מבוקר	בלתי מבוקר
בשקלים חדשים	בשקלים חדשים
--	9,690
=====	=====
	מוזמונים בבנקים

באור 4: חייבים ויתרות חובה

34,597	19,771
=====	=====
	הוצאות מראש - ביטוח

באור 5: זכאים

70,721	66,807
=====	=====
	הוצאות לשלם

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 31 במרס 2010
(בשקלים חדשים)

באור 6: הכנסות משרותי ניהול לקופות גמל

לשנה	לשלושה
שנסתיימה	חודשים
ביום	שהסתיימו
<u>31.12.09</u>	<u>31.3.10</u>
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>
1,313,439	374,000
<u>228,561</u>	<u>28,000</u>
1,542,000	402,000
=====	=====

מניחול קופת שיבולת גמל
מניחול קופת שיבולת השתלמות

באור 7: שרותים מקצועיים

לשנה	לשלושה
שנסתיימה	חודשים
ביום	שהסתיימו
<u>31.12.09</u>	<u>31.3.10</u>
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>
570,469	155,474
564,030	152,967
83,681	--
119,259	10,520
60,000	15,000
47,062	29,956
11,254	3,299
<u>5,775</u>	<u>--</u>
1,461,530	367,215
=====	=====

ניהול השקעות
שרותי תפעול
ביקורת חשבונות
ביקורת פנים
שרותי ניהול
משפטיים
שרותי שיערוך
ייעוץ כלכלי