

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2010

דף

תוכן העניינים:

2	דוח רואי חשבון המבקרים
3	מאזן ליום 30 ביוני 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.נ.

### דוח סקירה של רואה החשבון המבקר

#### מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של חברת שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") הכולל את המאזן ליום 30 ביוני 2010 ואת דוחות על הכנסות והוצאות לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה, וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופות ביניים אלה לפי הנחיות משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה 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 האחראיים 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 לנו מחווים 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 לדיווח כספי לתקופת ביניים. בנוסף לאמור בפיסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת לבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אחר הנחיות משרד האוצר אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון.

דו"ט ש את קרמר  
רואי חשבון

תל-אביב, 30 באוגוסט 2010.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מ א ז ן

ליום 30 ביוני 2010  
(בשקלים חדשים)

<u>31.12.2009</u>	<u>30.6.2010</u>		
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>באור</u>	
--	5,360	(3)	<u>נכסים שוטפים</u> מזומנים ושווי מזומנים
34,597	4,945	(4)	חייבים ויתרות חובה
<u>34,597</u>	<u>10,305</u>		<u>סה"כ נכסים</u>
=====	=====		
<u>312</u>	<u>--</u>		<u>התחייבויות שוטפות</u> בנקים - משיכת יתר
<u>70,721</u>	<u>5,192</u>	(5)	זכאים
--	--		<u>הון עצמי</u> הון מניות יתרת הפסד <u>סה"כ הון עצמי</u>
<u>(36,436)</u>	<u>5,113</u>		
<u>(36,436)</u>	<u>5,113</u>		
<u>34,597</u>	<u>10,305</u>		<u>סה"כ התחייבויות והון עצמי</u>
=====	=====		

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

יעקב רוט  
מנכ"ל החברה

צבי פורת  
מ"מ יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח רווח והפסד

לתקופה שנתיימה ביום 30 ביוני 2010  
(בשקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום <u>31.12.2009</u>	לששה חדשים שנסתיימו ביום <u>30.6.2010</u>		
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>באור</u>	
			<b>ה כ נ ס ו ת</b> =====
<u>1,542,000</u>	<u>993,700</u>	(6)	משרותי ניהול לקופות גמל
			<b>ה ו צ א ו ת</b> =====
77,791	43,833		שכר דירקטורים
37,674	29,652		ביטוח
1,461,530	877,390	(7)	שרותים מקצועיים
1,711	1,276		מימון ושונות
<u>1,578,706</u>	<u>952,151</u>		
<u>(36,706)</u>	<u>41,549</u>		<u>רווח (הפסד)</u>
=====	=====		

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על השינויים בהון העצמי

ליום 30 ביוני 2010  
(בשקלים חדשים)

<u>סה"כ</u>	<u>רווח (הפסד)</u>	<u>הון מניות</u>	
			לשנה חודשים
			שהסתיימו ביום 30 ביוני 2010
(36,436)	(36,436)	--	יתרה ליום 1 בינואר 2010
			התנועה בתקופה של שנה חודשים
			שהסתיימו ביום 30 ביוני 2010
			(בלתי מבוקר)
41,549	41,549	--	הפסד במהלך התקופה
<u>5,113</u>	<u>5,113</u>	<u>--</u>	<u>יתרה ליום 30 ביוני 2010</u>
=====	=====	=====	
			לשנה שהסתיימה
			ביום 31 בדצמבר 2009:
			(מבוקר)
270	270	--	יתרה ליום 1 בינואר 2009
			התנועה בשנה שהסתיימה
			ביום 31 בדצמבר 2009
(36,706)	(36,706)	--	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 30 ביוני 2010  
(בשקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום <u>31.12.2009</u>	לששה חדשים שנסתיימו ביום <u>30.6.2010</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
(36,706)	41,549	<u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:</u> (הפסד)
36,124	(35,877)	התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת (נספח)
<u>(582)</u>	<u>5,672</u>	<u>מזומנים נטו מפעילות שוטפת</u>
<u>312</u>	<u>(312)</u>	<u>תזרימי מזומנים לפעילות מימון:</u> מזומנים שנבעו מפעולות מימון
<u>(270)</u>	<u>5,360</u>	עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
<u>270</u>	<u>--</u>	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
<u>--</u>	<u>5,360</u>	<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה</u>
=====	=====	
<b><u>נספח</u></b>		
התאמות הדרושות כדי להציג את <u>תזרימי המזומנים מפעולות שוטפות</u>		
8,454	29,652	<u>שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:</u>
27,670	(65,529)	ירידה בחייבים ויתרות חובה
<u>36,124</u>	<u>(35,877)</u>	ירידה (עליה) בהתחייבויות שוטפות
=====	=====	

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2010

**באור 1: כללי**

- א. החברה הוקמה באישור משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, ומטרתה ניהול קופות גמל של הקיבוץ הדתי.
- ב. החברה אושרה ע"י נציבות מס הכנסה - המחלקה 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.

**באור 2: 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 העלות.  
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 צבירה.

**באור 3: בנקים**

<u>31.12.09</u>	<u>30.6.10</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
	<u>בשקלים חדשים</u>	
--	5,360	מזומנים בבנקים
====	====	

**באור 4: חייבים ויתרות חובה**

34,597	4,945	הוצאות מראש - ביטוח
====	====	

**באור 5: זכאים**

70,721	5,192	הוצאות לשלם
====	====	

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2010  
(בשקלים חדשים)

**באור 6: הכנסות משרותי ניהול לקופות גמל**

לשנה שנסתיימה ביום <u>31.12.09</u>	לשנה חודשים שהסתיימו ביום <u>30.6.10</u>
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>
1,313,439	993,700
<u>228,561</u>	--
1,542,000	993,700
=====	=====

מניהול קופת שיבולת גמל  
מניהול קופת שיבולת השתלמות

**באור 7: שרותים מקצועיים**

לשנה שנסתיימה ביום <u>31.12.09</u>	לשנה חודשים שהסתיימו ביום <u>30.6.10</u>
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>
570,469	358,450
564,030	308,512
83,681	84,043
119,259	45,935
60,000	30,000
47,062	29,956
11,254	6,574
5,775	--
--	<u>13,920</u>
1,461,530	877,390
=====	=====

ניהול השקעות  
שרותי תפעול  
ביקורת חשבונות  
ביקורת פנים  
שירותי ניהול  
משפטיות  
שרותי שיערוך  
ייעוץ כלכלי  
עריכת דוחות כספיים