

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2010

דף

תוכן העניינים:

2	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
3	מאזן ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2010 ואת דוח רווח והפסד לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכת 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 אנו מחוויים 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, 24 בנובמבר 2010.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מ א ז ן

ליום 30 בספטמבר 2010
(בשקלים חדשים)

<u>31.12.2009</u>	<u>30.9.2009</u>	<u>30.9.2010</u>		
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>באור</u>	
--	3,262	804	(3)	<u>נכסים שוטפים</u> מזומנים ושווי מזומנים
34,597	21,068	--	(4)	חייבים ויתרות חובה
<u>34,597</u>	<u>24,330</u>	<u>804</u>		<u>סה"כ נכסים</u>
====	====	====		
<u>312</u>	<u>--</u>	<u>--</u>		<u>התחייבויות שוטפות</u> בנקים - משיכת יתר
<u>70,721</u>	<u>13,310</u>	<u>20,976</u>	(5)	זכאים
--	--	--		<u>הון עצמי</u> הון מניות יתרת הפסד
<u>(36,436)</u>	<u>11,020</u>	<u>(20,172)</u>		<u>סה"כ הון עצמי</u>
<u>(36,436)</u>	<u>11,020</u>	<u>(20,172)</u>		
====	====	====		<u>סה"כ התחייבויות והון עצמי</u>
<u>34,597</u>	<u>24,330</u>	<u>804</u>		
====	====	====		

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

_____ יעקב רוט מנכ"ל החברה	_____ צבי פורת מ"מ יו"ר הדירקטוריון	_____ 24.11.2010 תאריך אישור הדוחות
----------------------------------	---	---

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח רווח והפסד

לתקופה שנתיימה ביום 30 בספטמבר 2010
(בשקלים חדשים)

לשנה שנתיימה ביום	לתשעה חדשים שנתיימו ביום :			
<u>31.12.2009</u>	<u>30.9.2009</u>	<u>30.9.2010</u>		
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>באור</u>	
				ה כ נ ס ו ת =====
<u>1,542,000</u>	<u>1,147,999</u>	<u>1,510,700</u>	(6)	משרותי ניהול לקופות גמל
				ה ו צ א ו ת =====
77,791	60,559	68,036		שכר דירקטורים
37,674	5,318	51,827		ביטוח
1,461,530	1,070,141	1,372,598	(7)	שרותים מקצועיים
1,711	1,231	1,975		מימון ושונות
<u>1,578,706</u>	<u>1,137,249</u>	<u>1,494,436</u>		
<u>(36,706)</u>	<u>10,750</u>	<u>16,264</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 בספטמבר 2010
(בשקלים חדשים)

<u>סה"כ</u>	<u>רווח (הפסד)</u>	<u>הון מניות</u>	
			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009: <u>(מבוקר)</u>
270	270	--	יתרה ליום 1 בינואר 2009
			התנועה בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009 הפסד נקי
(36,706)	(36,706)	--	
<u>(36,436)</u>	<u>(36,436)</u>	<u>--</u>	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 2009</u>
=====	=====	=====	
			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2010 יתרה ליום 1 בינואר 2010
(36,436)	(36,436)	--	
			התנועה בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2010 <u>(בלתי מבוקר)</u> רווח במהלך התקופה
16,264	16,264	--	
<u>(20,172)</u>	<u>(20,172)</u>	<u>--</u>	<u>יתרה ליום 30 בספטמבר 2010</u>
=====	=====	=====	
			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2009 יתרה ליום 1 בינואר 2009
270	270	--	
			התנועה בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2009 <u>(בלתי מבוקר)</u> רווח במהלך התקופה
10,750	10,750	--	
<u>11,020</u>	<u>11,020</u>	<u>--</u>	<u>יתרה ליום 30 בספטמבר 2009</u>
=====	=====	=====	

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות על השינויים בהון העצמי

ליום 30 בספטמבר 2010
(בשקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום	לתשעה חדשים שנסתיימו ביום :		
<u>31.12.2009</u>	<u>30.9.2009</u>	<u>30.9.2010</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
(36,706)	10,750	16,264	<u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :</u> רווח (הפסד) נקי
36,124	(7,758)	(15,148)	התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת
<u>(582)</u>	<u>2,992</u>	<u>1,116</u>	<u>מזומנים נטו מפעילות שוטפת</u>
<u>312</u>	<u>--</u>	<u>(312)</u>	<u>תזרימי מזומנים לפעילות מימון :</u> מזומנים (ששימשו לפעולות) שנבעו מפעולות מימון
<u>(270)</u>	<u>2,992</u>	<u>804</u>	עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
<u>270</u>	<u>270</u>	<u>--</u>	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
<u>--</u>	<u>3,262</u>	<u>804</u>	<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה</u>
<u>====</u>	<u>====</u>	<u>====</u>	
			<u>נספח</u>
			התאמות הדרושות כדי להציג את <u>תזרימי המזומנים מפעולות שוטפות</u>
			<u>שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות :</u> ירידה בחייבים ויתרות חובה ירידה (עליה) בהתחייבויות שוטפות
8,454	21,983	34,597	
27,670	(29,741)	(49,745)	
<u>36,124</u>	<u>(7,758)</u>	<u>(15,148)</u>	
<u>====</u>	<u>====</u>	<u>====</u>	

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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>30.9.09</u>	<u>30.9.10</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
--	3,262	804	מזומנים בבנקים
===	===	===	

באור 4: חייבים ויתרות חובה

--	910	--	שערי ריבית בע"מ
<u>34,597</u>	<u>20,158</u>	<u>--</u>	הוצאות מראש - ביטוח
34,597	21,068	--	
=====	=====	=====	

באור 5: זכאים

70,721	13,310	20,976	הוצאות לשלם
=====	=====	=====	

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2010
(בשקלים חדשים)

באור 6: הכנסות משרותי ניהול לקופות גמל

לשנה שנסתיימה ביום	לתשעה חדשים שנסתיימו ביום:	
<u>31.12.2009</u>	<u>30.9.2009</u>	<u>30.9.2010</u>
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>
1,313,439	984,613	1,315,482
<u>228,561</u>	<u>163,386</u>	<u>195,218</u>
<u>1,542,000</u>	<u>1,147,999</u>	<u>1,510,700</u>
=====	=====	=====

מניהול קופת שיבולת גמל
מניהול קופת שיבולת השתלמות

באור 7: שרותים מקצועיים

570,469	417,602	590,769	ניהול השקעות
564,030	414,058	468,769	שרותי תפעול
83,681	83,681	84,043	ביקורת חשבונות
119,259	61,619	139,744	ביקורת פנים
60,000	45,000	30,000	שירותי ניהול
47,062	32,062	29,956	משפטיות
11,254	10,344	9,989	שרותי שיערוך
5,775	5,775	--	ייעוץ כלכלי
--	--	13,920	עריכת דוחות כספיים
--	--	<u>5,408</u>	אתר אינטרנט
<u>1,461,530</u>	<u>1,070,141</u>	<u>1,372,598</u>	
=====	=====	=====	