

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2011

דף

תוכן הענינים:

=====

2	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
3	מאזן ליום 30 בספטמבר 2011
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 2011 ואת דוח רווח והפסד לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה 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 וחיסכון. 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 ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אחר הנחיות משרד האוצר אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

דו"ט ש את קרמר
רואי חשבון

תל-אביב, 23 בנובמבר 2011.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מ א ז ן

ליום 30 בספטמבר 2011
(בשקלים חדשים)

<u>31.12.2010</u>	<u>30.9.2010</u>	<u>30.9.2011</u>		
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>		
			<u>באור</u>	
1,997	804	1,607	(3)	<u>נכסים שוטפים</u> מזומנים ושווי מזומנים
61,002	--	130,090	(4)	חייבים
<u>62,999</u>	<u>804</u>	<u>131,697</u>		<u>סה"כ נכסים</u>
=====	=====	=====		
				<u>התחייבויות שוטפות</u>
<u>81,774</u>	<u>20,976</u>	<u>198,218</u>	(5)	זכאים
--	--	--		<u>הון עצמי</u> הון מניות יתרת רווח
<u>(18,775)</u>	<u>(20,172)</u>	<u>(66,521)</u>		<u>סה"כ הון עצמי</u>
<u>(18,775)</u>	<u>(20,172)</u>	<u>(66,521)</u>		
<u>62,999</u>	<u>804</u>	<u>131,697</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	_____ 23.11.2011 תאריך אישור הדוחות
----------------------------------	---	---

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח רווח והפסד

לתקופה שנתיימה ביום 30 בספטמבר 2011
(בשקלים חדשים)

לשנה שנתיימה ביום	לתשעה חדשים שנתיימו ביום :			
<u>31.12.2010</u>	<u>30.9.2010</u>	<u>30.9.2011</u>		
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>באור</u>	
				ה כ נ ס ו ת =====
<u>2,077,208</u>	<u>1,510,700</u>	<u>1,361,555</u>	(6)	משרותי ניהול לקופות גמל
				ה ו צ א ו ת =====
96,098	68,036	63,753		שכר דירקטורים
78,170	51,827	78,495		ביטוח
1,882,842	1,372,598	1,265,983	(7)	שרותים מקצועיים
2,437	1,975	1,070		מימון ושונות
<u>2,059,547</u>	<u>1,494,436</u>	<u>1,409,301</u>		
<u>17,661</u>	<u>16,264</u>	<u>(47,746)</u>		רווח (הפסד)
=====	=====	=====		

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על השינויים בהון העצמי

ליום 30 בספטמבר 2011
(בשקלים חדשים)

<u>סה"כ</u>	<u>רווח (הפסד)</u>	<u>הון מניות</u>	
			לתשעה חודשים
			שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011
(18,775)	(18,775)	--	יתרה ליום 1 בינואר 2011
			התנועה בתקופה של תשעה חודשים
			שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011
(47,746)	(47,746)	--	<u>(בלתי מבוקר)</u>
			נקי (הפסד)
<u>(66,521)</u>	<u>(66,521)</u>	<u>--</u>	<u>יתרה ליום 30 בספטמבר 2011</u>
=====	=====	=====	
			לתשעה חודשים
			שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2010
(36,436)	(36,436)	--	יתרה ליום 1 בינואר 2010
			התנועה בתקופה של תשעה חודשים
			שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2010
16,264	16,264	--	<u>(בלתי מבוקר)</u>
			רווח נקי
<u>(20,172)</u>	<u>(20,172)</u>	<u>--</u>	<u>יתרה ליום 30 בספטמבר 2010</u>
=====	=====	=====	
			לשנה שהסתיימה
			ביום 31 בדצמבר 2010 :
			<u>(מבוקר)</u>
(36,436)	(36,436)	--	יתרה ליום 1 בינואר 2010
			התנועה בשנה שהסתיימה
			<u>ביום 31 בדצמבר 2010</u>
17,661	17,661	--	רווח נקי
<u>(18,775)</u>	<u>(18,775)</u>	<u>--</u>	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 2010</u>
=====	=====	=====	

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות על השינויים בהון העצמי

ליום 30 בספטמבר 2011
(בשקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום	לתשעה חדשים שנסתיימו ביום :		
	<u>31.12.2010</u>	<u>30.9.2010</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
17,661	16,264	(47,746)	<u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :</u> (הפסד) רווח נקי
(15,352)	(15,148)	47,356	התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת (נספח)
<u>2,309</u>	<u>1,116</u>	<u>(390)</u>	<u>מזומנים נטו מפעילות שוטפת</u>
<u>(312)</u>	<u>(312)</u>	<u>--</u>	<u>תזרימי מזומנים לפעילות מימון :</u> מזומנים (ששימשו לפעולות) שנבעו מפעולות מימון
<u>1,997</u>	<u>804</u>	<u>(390)</u>	(ירידה) עליה במזומנים ושווי מזומנים
<u>--</u>	<u>--</u>	<u>1,997</u>	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
<u>1,997</u>	<u>804</u>	<u>1,607</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>
(26,405)	34,597	(69,088)	<u>שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות :</u> (עליה) ירידה בחייבים ויתרות חובה (ירידה) עליה בהתחייבויות שוטפות
11,053	(49,745)	116,444	
<u>(15,352)</u>	<u>(15,148)</u>	<u>47,356</u>	
<u>====</u>	<u>====</u>	<u>====</u>	

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2011

באור 1: כללי

- 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 - 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>31.12.10</u>	<u>30.9.10</u>	<u>30.9.11</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	מזומנים בבנקים
1,997	804	1,607	
===	===	====	

באור 4: חייבים ויתרות חובה

	--	36,365	חייבים ויתרות חובה
<u>61,002</u>	<u>--</u>	<u>93,725</u>	הוצאות מראש
61,002	--	130,090	
=====	==	=====	

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2011
(בשקלים חדשים)

באור 5: זכאים

<u>31.12.10</u>	<u>30.9.10</u>	<u>30.9.11</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
81,774	20,976	198,218	הוצאות לשלם
=====	=====	=====	

באור 6: הכנסות משרותי ניהול לקופות גמל

לשנה שנסתיימה ביום	לתשעה חודשים שנסתיימו ביום:		
<u>31.12.2010</u>	<u>30.9.2010</u>	<u>30.9.2011</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
1,823,665	1,315,482	1,157,254	מניהול קופת שיבולת גמל מניהול קופת שיבולת השתלמות
<u>253,543</u>	<u>195,218</u>	<u>204,301</u>	
2,077,208	1,510,700	1,361,555	
=====	=====	=====	

באור 7: שרותים מקצועיים

826,596	590,769	547,975	ניהול השקעות
631,465	468,769	409,338	שרותי תפעול
84,043	84,043	109,077	ביקורת חשבונות
47,850	13,920	10,000	שרותי עריכה וייעוץ
179,764	139,744	127,600	ביקורת פנים
60,000	30,000	45,000	שירותי ניהול
29,956	29,956	6,472	משפטיות
13,260	9,989	7,723	שרותי שיערוך
<u>9,908</u>	<u>5,408</u>	<u>2,798</u>	אתר אינטרנט
1,882,842	1,372,598	1,265,983	
=====	=====	=====	