

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2013

ד

תוכן הענינים:
=====

- 2 דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
- 3 מאזן ליום 30 ביוני 2013
- 4 דוח רווח והפסד
- 5 דוח על השינויים בהון העצמי
- 6 דוח על תזרימי המזומנים
- 7 - 8 באזורים לדוחות הכספיים

DEUTSCH & KREMER
Certified Public Accountants (Isr.)

3, AHUZAT BAYIT ST., T-A 65143
P.O. Box 29819, TEL-AVIV, 61297
TEL. 5 1 7 1 2 0 6 - FAX. 5 1 6 1 7 5 2
E-mail: kremerpa@barak.net.il

J. Kremer - C.P.A. (Isr.)
S. Kremer - C.P.A. (Isr.)

דו"ש את קרמר
רואי חשבון

רחי' אחוזה בית 3, ת"א 65143
ת.ד. 29819, תל-אביב. 61297
טל. 5161752 - פקס. 5171206

י. קרמר - רואה חשבון
ש. קרמר - רואה חשבון

- 2 -

לכבוד
הנהלת שיבולת הברכה לניהול קופות גמל בע"מ
רח' דונבוב 7
תל-אביב.

א.ג.

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר

מבוא
סקרנו את המידע הכספי המצורף של הברת שיבולת הברכה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") הכולל את המאזן ליום 30 ביוני 2013 ואת דוח רווח והפסד לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות בניינים אלה, וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופות בניינים אלה לפי הנחיות משרד האוצר - אגף שוק החון, ביטוח החסכון. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות בניינים אלה בהתבסס על סקירתנו.

תיקוף הסקירה
ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות בניינים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של היישות". סקירה של מידע כספי לתקופות בניינים מורכבת מברורים, בעיקר עם אנשים האחראיים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהל סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורות הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מתוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה
בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המחזוריות, בהתאם לדיווח כספי לתקופת בניינים.
בנוסף לאמור בפיסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת לבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המחזוריות, אחר הנחיות משרד האוצר אגף שוק החון, ביטוח וחסכון.

דויטש את קרמר
רואי חשבון

תל-אביב, 00 באוגוסט 2013.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מ א ג

ליום 30 ביוני 2013
(בשקלים חדשים)

<u>31.12.2012</u>	<u>30.6.2012</u>	<u>30.6.2013</u>	
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	באור
5,206	448	5,465	(3)
			<u>נכסים שוטפים</u>
			מזומנים ושויי מזומנים
67,637	65,357	107,033	(4)
			חייבים ויתרות חובה
<u>72,843</u>	<u>65,805</u>	<u>112,498</u>	<u>סה"כ נכסים</u>
			<u>התחייבויות שוטפות</u>
<u>129,675</u>	<u>120,794</u>	<u>31,146</u>	זכאים ויתרות זכות
			<u>הון עצמי</u>
--	--	--	הון מניות
<u>(56,832)</u>	<u>(54,989)</u>	<u>81,352</u>	יתרת רווח
<u>(56,832)</u>	<u>(54,989)</u>	<u>81,352</u>	<u>סה"כ הון עצמי</u>
<u>72,843</u>	<u>65,805</u>	<u>112,498</u>	<u>סה"כ התחייבויות והון עצמי</u>

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

<u>יעקב רוט</u>	<u>אבי פורת</u>	<u>00.9.2013</u>
מנכ"ל החברה	מ"מ יו"ר חדירקטוריון	תאריך אישור הדוחות

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח רווח והפסד

לתקופה שנסתיימה ביום 30 ביוני 2013
(בשקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום	לשעיה חדשים שנסתיימו ביום:	לשעיה חדשים שנסתיימו ביום		
31.12.2012	30.6.2012	30.6.2013		
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	באור	
				ה כ נ י ת
				=====
<u>1,934,521</u>	<u>936,456</u>	<u>1,100,170</u>	(6)	מדמי ניהול מקופות גמל
				ה ו צ א ו ת
				=====
1,994,462	995,274	960,836	(7)	הוצאות הנהלה וכלליות
1,681	961	1,150		מיימון ושונות
<u>1,996,143</u>	<u>996,235</u>	<u>961,986</u>		
<u>(61,622)</u>	<u>(59,779)</u>	<u>138,184</u>		<u>רווח (הפסד)</u>
=====	=====	=====		

הבאורים לדוחות הכספיים מחוויים חלק בלתי נפרד מהם.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על השינויים בהון העצמי

ליום 30 ביוני 2013
(בשקלים חדשים)

<u>סה"כ</u>	<u>רווח (הפסד)</u>	<u>הון מניות</u>	
(56,832)	(56,832)	--	לשישה חודשים
			<u>שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013</u>
			<u>יתרה ליום 1 בינואר 2013</u>
			התנועה בתקופה של שישה חודשים
			<u>שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013</u>
			<u>(בלתי מבוקר)</u>
138,184	138,184	--	<u>רווח נקי</u>
<u>81,352</u>	<u>81,352</u>	<u>--</u>	<u>יתרה ליום 30 ביוני 2013</u>
=====	=====	=====	
4,790	4,790	--	לשישה חודשים
			<u>שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012</u>
			<u>יתרה ליום 1 בינואר 2012</u>
			התנועה בתקופה של שישה חודשים
			<u>שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012</u>
			<u>(בלתי מבוקר)</u>
(59,779)	(59,779)	--	<u>נקי (הפסד)</u>
<u>(54,989)</u>	<u>(54,989)</u>	<u>--</u>	<u>יתרה ליום 30 ביוני 2012</u>
=====	=====	=====	
4,790	4,790	--	לשנה שהסתיימה
			<u>ביום 31 בדצמבר 2012</u>
			<u>(מבוקר)</u>
			יתרה ליום 1 בינואר 2012
			התנועה בשנה שהסתיימה
(61,622)	(61,622)	--	<u>ביום 31 בדצמבר 2012</u>
<u>(56,832)</u>	<u>(56,832)</u>	<u>--</u>	<u>נקי (הפסד)</u>
=====	=====	=====	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 2012</u>

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שינובלת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על תזרימי המזומנים

ליום 30 ביוני 2013
(בשקלים חדשים)

לשנה	לשישה חודשים	לשישה חודשים	
שנסתיימה	ביום	שנסתיימו ביום :	
31.12.2012	30.6.2012	30.6.2013	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
(61,622)	(59,779)	138,184	<u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:</u>
			רווח (הפסד) נקי
66,262	59,661	(137,925)	התאמות הדרושות להצגת תזרימי
<u>4,640</u>	<u>(118)</u>	<u>259</u>	המזומנים מפעילות שוטפת
			<u>מזומנים נטו מפעילות שוטפת</u>
4,640	(118)	259	(ירידה) עליה במזומנים ושויי מזומנים
<u>566</u>	<u>566</u>	<u>5,206</u>	יתרת מזומנים ושויי מזומנים לתחילת השנה
5,206	488	5,465	<u>יתרת מזומנים ושויי מזומנים לסוף השנה</u>
====	====	====	
216	2,496	(39,396)	<u>ניספח</u>
66,046	57,165	(98,529)	התאמות הדרושות כדי להציג את
<u>66,262</u>	<u>59,661</u>	<u>(137,925)</u>	תזרימי המזומנים מפעילות שוטפות
====	====	====	שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:
			(עליה) ירידה בחייבים ויתרות חובה
			(ירידה) עלייה בהתחייבויות שוטפות

שיבולת חברת לניחול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2013

באור 1: כללי

- א. החברה הוקמה באישור משרד האוצר - אגף שוק החון, ביטוח וחשבון, ומטרתה ניהול קופות גמל של הקיבוץ החדש.
- ב. החברה אושרה ע"י נציבות מט 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 מרבית 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 האמוץ 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, המחוות זרוע (לא מאוגדת) של החברה, לא אוחדו מכיוון שלחברה אין חלק בנכסיהם ובחתי"בויותיהם.

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

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

באור 3: בנקים

<u>31.12.12</u>	<u>30.6.12</u>	<u>30.6.13</u>
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>
5,206	448	5,465
====	====	====
		מזומנים בבנקים

באור 4: חייבים ויתרות חובה

--	55,980	97,374
<u>67,637</u>	<u>9,377</u>	<u>9,659</u>
<u>67,637</u>	<u>65,357</u>	<u>107,033</u>
====	====	====
		חייבים ויתרות חובה
		חוצאות מראש- ביטוח

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות חכספיים

ליום 30 ביוני 2013
(בשקלים חדשים)

באור 5: זכאים

31.12.12	30.6.12	30.6.13
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
129,675	120,794	31,146
=====	=====	=====
		הוצאות לשלם

באור 6: הכנסות משרותי ניהול לקופות גמל

לשנה שנסתיימה ביום	לשישה חודשים שנסתיימו ביום :	לשישה חודשים שנסתיימו ביום :
31.12.2012	30.6.2012	30.6.2013
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
1,675,000	809,291	881,785
259,521	127,165	218,385
1,934,521	936,456	1,100,170
=====	=====	=====
		מנייהול קופת שיבולת גמל מניהול קופת שיבולת השתלמות

באור 7: שרותים מקצועיים

93,177	48,918	43,448
113,652	55,960	56,634
791,614	417,709	397,121
563,509	275,978	293,040
99,460	64,460	53,668
46,810	5,000	--
44,269	22,156	47,069
60,000	30,000	45,000
5,774	5,774	5,850
9,062	4,490	4,592
5,832	2,000	2,800
161,303	62,829	9,649
--	--	1,965
1,994,462	995,274	960,836
=====	=====	=====
		שכר דירקטורים ביטוח ניהול השקעות שרותי תפעול ביקורת חשבונות שרותי עריכה וייעוץ ביקורת פנים שרותי ניהול משפטיים שרותי שיערוך אתר אינטרנט ייעוץ כלכלי שונות