

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 במרס 2010

<u>ד</u>	<u>תוכן הענינים:</u>
	=====
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.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 31 במרס 2010 ואת דוחות על הכנסות והוצאות לתקופה של תשעה 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 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 מבידור, 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 שניוודע 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 בפסקה 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 וחיסכון.

דויטש את קרמר
רואי חשבון

תל-אביב, 30 במאי 2010.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מ א ז נ

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 ושווי 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>התחייבויות שוטפות</u> בנקים - משיכת יתר
<u>70,721</u>	<u>66,807</u>	(5)	זכאים
--	--		<u>הון עצמי</u> הון מניות יתרת הפסד <u>סה"כ הון עצמי</u>
<u>(36,436)</u>	<u>(37,346)</u>		
<u>(36,436)</u>	<u>(37,346)</u>		
<u>34,597</u>	<u>29,461</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

30 במאי 2010
תאריך אישור הדוחות

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח רווח והפסד

לתקופה שנתיימה ביום 31 במרס 2010
(בשקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום <u>31.12.2009</u>	לשלושה חדשים שנסתיימו ביום <u>31.3.2010</u>		
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>באור</u>	<u>ה כ נ ס ו ת</u> =====
<u>1,542,000</u>	<u>402,000</u>	(6)	משרותי ניהול לקופות גמל
			<u>ה ו צ א ו ת</u> =====
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>		<u>הפסד</u> =====

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על השינויים בהון העצמי

ליום 31 במרס 2010
(בשקלים חדשים)

<u>סה"כ</u>	<u>רווח (הפסד)</u>	<u>הון מניות</u>	
			לשלושה חודשים
			שהסתיימו ביום 31 במרס 2010
(36,436)	(36,436)	--	יתרה ליום 1 בינואר 2010
			התנועה בתקופה של שלושה חודשים
			שהסתיימו ביום 31 במרס 2010
(910)	(910)	--	(בלתי מבוקר)
			הפסד במהלך התקופה
<u>(37,346)</u>	<u>(37,346)</u>	<u>--</u>	<u>יתרה ליום 31 במרס 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 31 במרס 2010
(בשקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום <u>31.12.2009</u>	לשלושה חדשים שנסתיימו ביום <u>31.3.2010</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
(36,706)	(910)	<u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:</u> (הפסד)
36,124	10,912	התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת (נספח)
<u>(582)</u>	<u>10,002</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>	9,690	עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
<u>270</u>	<u>--</u>	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
<u>--</u>	9,690	<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה</u>
<u>====</u>	<u>====</u>	
<u>נספח</u>		
התאמות הדרושות כדי להציג את <u>תזרימי המזומנים מפעולות שוטפות</u>		
8,454	14,826	<u>שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:</u>
27,670	(3,914)	ירידה בחייבים ויתרות חובה ירידה (עליה) בהתחייבויות שוטפות
<u>36,124</u>	<u>10,912</u>	
<u>====</u>	<u>====</u>	

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 31 במרס 2010

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

31.12.09	31.3.10	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
	<u>בשקלים חדשים</u>	
--	9,690	מזומנים 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 שנסתיימה ביום <u>31.12.09</u>	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום <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
=====	=====

מניהול קופת שיבולת גמל
מניהול קופת שיבולת השתלמות

באור 7: שרותים מקצועיים

לשנה שנסתיימה ביום <u>31.12.09</u>	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום <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
שירותי ניהול
משפטיות
שרותי שיערוך
ייעוץ כלכלי