

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 במרס 2013

דף

תוכן הענינים:

=====

| | |
|-------|----------------------------------|
| 2 | דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים |
| 3 | מאזן ליום 31 במרס 2013 |
| 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.ג.

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 2013 ואת דוח רווח והפסד לתקופה של שלושה 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 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 ליבנו 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, 29 במאי 2013.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מ א ז ן

ליום 31 במרס 2013
(בשקלים חדשים)

| <u>31.12.2012</u> | <u>31.3.2012</u> | <u>31.3.2013</u> | | |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------|--|
| <u>מבוקר</u> | <u>בלתי מבוקר</u> | <u>בלתי מבוקר</u> | | |
| | | | <u>באור</u> | |
| 5,206 | 10,347 | 606 | (3) | <u>נכסים שוטפים</u> מזומנים ושווי מזומנים |
| 67,637 | 43,608 | 130,401 | (4) | חייבים ויתרות חובה |
| <u>72,843</u> | <u>53,955</u> | <u>131,007</u> | | <u>סה"כ נכסים</u> |
| ==== | ==== | ===== | | |
| | | | | <u>התחייבויות שוטפות</u> |
| <u>129,675</u> | <u>100,565</u> | <u>54,590</u> | (5) | זכאים ויתרות זכות |
| -- | -- | -- | | <u>הון עצמי</u> הון מניות יתרת רווח |
| <u>(56,832)</u> | <u>(46,610)</u> | <u>76,417</u> | | <u>סה"כ הון עצמי</u> |
| <u>(56,832)</u> | <u>(46,610)</u> | <u>76,417</u> | | |
| <u>72,843</u> | <u>53,955</u> | <u>131,007</u> | | <u>סה"כ התחייבויות והון עצמי</u> |
| ==== | ==== | ===== | | |

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

| | | |
|-------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| יעקב רוט מנכ"ל החברה | צבי פורת מ"מ יו"ר הדירקטוריון | 29.5.2013 תאריך אישור הדוחות |

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח רווח והפסד

לתקופה שנתיימה ביום 31 במרס 2013
(בשקלים חדשים)

| לשנה שנתיימה ביום | לשלושה חדשים שנתיימו ביום : | | | |
|-------------------------|-----------------------------|-------------------|-------------|-----------------------------|
| <u>31.12.2012</u> | <u>31.3.2012</u> | <u>31.3.2013</u> | | |
| <u>מבוקר</u> | <u>בלתי מבוקר</u> | <u>בלתי מבוקר</u> | <u>באור</u> | |
| | | | | ה כ נ ס ו ת ===== |
| <u>1,934,521</u> | <u>470,868</u> | <u>613,976</u> | (6) | מדמי ניהול מקופות גמל |
| | | | | ה ו צ א ו ת ===== |
| 1,994,462 | 521,797 | 480,414 | (7) | הוצאות הנהלה וכלליות |
| 1,681 | 471 | 313 | | מימון ושונות |
| <u>1,996,143</u> | <u>522,268</u> | <u>480,727</u> | | |
| <u>(61,622)</u> | <u>(51,400)</u> | <u>133,249</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 31 במרס 2013
(בשקלים חדשים)

| <u>סה"כ</u> | <u>רווח (הפסד)</u> | <u>הון מניות</u> | |
|-----------------|--------------------|------------------|---------------------------------|
| | | | לשלושה חודשים |
| | | | שהסתיימו ביום 31 במרס 2013 |
| (56,832) | (56,832) | -- | יתרה ליום 1 בינואר 2013 |
| | | | התנועה בתקופה של שלושה חודשים |
| | | | שהסתיימו ביום 31 במרס 2013 |
| | | | (בלתי מבוקר) |
| <u>133,249</u> | <u>133,249</u> | <u>--</u> | רווח נקי |
| <u>76,417</u> | <u>76,417</u> | <u>--</u> | <u>יתרה ליום 31 במרס 2013</u> |
| ===== | ===== | ===== | |
| | | | לשלושה חודשים |
| | | | שהסתיימו ביום 31 במרס 2012 |
| 4,790 | 4,790 | -- | יתרה ליום 1 בינואר 2012 |
| | | | התנועה בתקופה של שלושה חודשים |
| | | | שהסתיימו ביום 31 במרס 2012 |
| | | | (בלתי מבוקר) |
| (51,400) | (51,400) | -- | (הפסד) נקי |
| <u>(46,610)</u> | <u>(46,610)</u> | <u>--</u> | <u>יתרה ליום 31 במרס 2012</u> |
| ===== | ===== | ===== | |
| | | | לשנה שהסתיימה |
| | | | ביום 31 בדצמבר 2012 : |
| | | | (מבוקר) |
| 4,790 | 4,790 | -- | יתרה ליום 1 בינואר 2012 |
| | | | התנועה בשנה שהסתיימה |
| | | | <u>ביום 31 בדצמבר 2012</u> |
| | | | (הפסד) נקי |
| (61,622) | (61,622) | -- | |
| <u>(56,832)</u> | <u>(56,832)</u> | <u>--</u> | <u>יתרה ליום 31 בדצמבר 2012</u> |
| ===== | ===== | ===== | |

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על תזרימי המזומנים

ליום 31 במרס 2013
(בשקלים חדשים)

| לשנה שנסתיימה ביום | לשלושה חדשים שנסתיימו ביום : | | |
|--------------------------|------------------------------|-------------------|--|
| <u>31.12.2012</u> | <u>31.3.2012</u> | <u>31.3.2013</u> | |
| <u>מבוקר</u> | <u>בלתי מבוקר</u> | <u>בלתי מבוקר</u> | |
| (61,622) | (51,400) | 133,249 | <u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :</u> רווח (הפסד) נקי |
| 66,262 | 61,181 | (137,849) | התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת |
| <u>4,640</u> | <u>9,781</u> | <u>(4,600)</u> | (נספח) <u>מזומנים נטו מפעילות שוטפת</u> |
| <u>4,640</u> | <u>9,781</u> | <u>(4,600)</u> | (ירידה) עליה במזומנים ושווי מזומנים |
| <u>566</u> | <u>566</u> | <u>5,206</u> | יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה |
| 5,206 | 10,347 | 606 | <u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה</u> |
| ==== | ==== | ==== | |
| | | | <u>נספח</u> |
| | | | התאמות הדרושות כדי להציג את <u>תזרימי המזומנים מפעולות שוטפות</u> |
| 216 | 24,245 | (62,764) | <u>שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות :</u> (עליה) ירידה בחייבים ויתרות חובה (ירידה) עלייה בהתחייבויות שוטפות |
| 66,046 | 36,936 | (75,085) | |
| <u>66,262</u> | <u>61,181</u> | <u>(137,849)</u> | |
| ==== | ==== | ==== | |

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 31 במרס 2013

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>31.12.12</u> | <u>30.3.12</u> | <u>31.3.13</u> | |
|-----------------|-------------------|-------------------|----------------|
| <u>מבוקר</u> | <u>בלתי מבוקר</u> | <u>בלתי מבוקר</u> | |
| 5,206 | 10,347 | 606 | מזומנים בבנקים |
| === | ==== | === | |

באור 4: חייבים ויתרות חובה

| -- | 6,115 | 91,753 | חייבים ויתרות חובה |
|---------------|---------------|---------------|--------------------|
| <u>67,637</u> | <u>37,493</u> | <u>38,648</u> | הוצאות מראש |
| 67,637 | 43,608 | 130,401 | |
| ===== | ===== | ===== | |

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 31 במרס 2013
(בשקלים חדשים)

באור 5: זכאים

| <u>31.12.12</u> | <u>31.3.12</u> | <u>31.3.13</u> | |
|-----------------|-------------------|-------------------|-------------|
| <u>מבוקר</u> | <u>בלתי מבוקר</u> | <u>בלתי מבוקר</u> | |
| 129,675 | 100,565 | 54,590 | הוצאות לשלם |
| ===== | ===== | ===== | |

באור 6: הכנסות משרותי ניהול לקופות גמל

| לשנה שנסתיימה ביום | לשלושה חודשים שנסתיימו ביום: | | |
|--------------------------|---------------------------------|-------------------|----------------------------|
| <u>31.12.2012</u> | <u>31.3.2012</u> | <u>31.3.2013</u> | |
| <u>מבוקר</u> | <u>בלתי מבוקר</u> | <u>בלתי מבוקר</u> | |
| 1,675,000 | 405,833 | 476,926 | מניהול קופת שיבולת גמל |
| <u>259,521</u> | <u>65,035</u> | <u>137,050</u> | מניהול קופת שיבולת השתלמות |
| 1,934,521 | 470,868 | 613,976 | |
| ===== | ===== | ===== | |

באור 7: שרותים מקצועיים

| | | | |
|------------------|----------------|----------------|--------------------|
| 93,177 | 25,539 | 21,730 | שכר דירקטורים |
| 113,652 | 27,844 | 27,645 | ביטוח |
| 791,614 | 236,352 | 195,427 | ניהול השקעות |
| 563,509 | 136,650 | 152,033 | שירותי תיפעול |
| 99,460 | 4,865 | 26,834 | ביקורת חשבונות |
| 46,810 | 38,000 | -- | שרותי עריכה וייעוץ |
| 44,269 | 12,500 | 22,290 | ביקורת פנים |
| 60,000 | 15,000 | 15,000 | שירותי ניהול |
| 5,774 | 5,774 | 5,850 | משפטיות |
| 9,062 | 2,244 | 2,296 | שרותי שיערוך |
| 5,832 | 1,000 | 1,400 | אתר אינטרנט |
| 161,303 | 16,029 | 9,649 | ייעוץ כלכלי |
| -- | -- | 260 | שונות |
| <u>1,994,462</u> | <u>521,797</u> | <u>480,414</u> | |
| ===== | ===== | ===== | |