

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2013

<u>ד</u>	<u>תוכן הענינים:</u>
	=====
2	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
3	מאזן ליום 30 בספטמבר 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  
קיבוץ בארות יצחק  
ד.ג. חבל מודיעין.

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 30 בספטמבר 2013 ואת דוח רווח והפסד 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 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 היישות". 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 שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מתווים 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, את הנחיות משרד האוצר אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון.



דויטש את קרמר  
רואי חשבון

תל-אביב, 5 בדצמבר 2013.

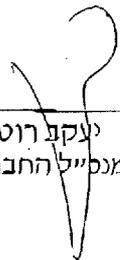
שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מ א ז נ

ליום 30 בספטמבר 2013  
(בשקלים חדשים)

<u>31.12.2012</u>	<u>30.9.2012</u>	<u>30.9.2013</u>		
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>		
			<u>באור</u>	
5,206	9,490	144	(3)	<u>נכסים שוטפים</u> מזומנים ושווי מזומנים
67,637	124,616	112,998	(4)	חייבים ויתרות חובה
<u>72,843</u>	<u>134,106</u>	<u>113,142</u>		<u>סה"כ נכסים</u>
====	====	====		
				<u>התחייבויות שוטפות</u>
<u>129,675</u>	<u>242,003</u>	<u>127,255</u>	(5)	זכאים ויתרות זכות
--	--	--		<u>הון עצמי</u>
<u>(56,832)</u>	<u>(107,897)</u>	<u>(14,113)</u>		הון מניות
<u>(56,832)</u>	<u>(107,897)</u>	<u>(14,113)</u>		יתרת רווח
				<u>סה"כ הון עצמי</u>
<u>72,843</u>	<u>134,106</u>	<u>113,142</u>		<u>סה"כ התחייבויות והון עצמי</u>
====	====	====		

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

  
יעקב רוט  
מנכ"ל החברה

  
צבי מורד  
מ"מ יו"ר הדירקטוריון

5.12.2013  
תאריך אישור הדוחות

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח רווח והפסד

לתקופה שנתיימה ביום 30 בספטמבר 2013  
(בשקלים חדשים)

לשנה שנתיימה ביום	לתשעה חדשים שנתיימו ביום :			
<u>31.12.2012</u>	<u>30.9.2012</u>	<u>30.9.2013</u>		
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>באור</u>	
				<b>ה כ נ ס ו ת</b> =====
<u>1,934,521</u>	<u>1,365,910</u>	<u>1,568,467</u>	(6)	מדמי ניהול מקופות גמל
				<b>ה ו צ א ו ת</b> =====
1,994,462	1,477,433	1,523,834	(7)	הוצאות הנהלה וכלליות
1,681	1,164	1,914		מימון ושונות
<u>1,996,143</u>	<u>1,478,597</u>	<u>1,525,748</u>		
<u>(61,622)</u>	<u>(112,687)</u>	<u>42,719</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 2013  
(בשקלים חדשים)

<u>סה"כ</u>	<u>רווח (הפסד)</u>	<u>הון מניות</u>	
			לתשעה חודשים
			<u>שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013</u>
(56,832)	(56,832)	--	יתרה ליום 1 בינואר 2013
			התנועה בתקופה של תשעה חודשים
			<u>שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013</u>
			<u>(בלתי מבוקר)</u>
42,719	42,719	--	רווח נקי
<u>(14,113)</u>	<u>(14,113)</u>	<u>--</u>	<u>יתרה ליום 30 בספטמבר 2013</u>
=====	=====	=====	
			לתשעה חודשים
			<u>שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012</u>
			יתרה ליום 1 בינואר 2012
			התנועה בתקופה של תשעה חודשים
			<u>שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012</u>
			<u>(בלתי מבוקר)</u>
(112,687)	(112,687)	--	נקי (הפסד)
<u>(107,897)</u>	<u>(107,897)</u>	<u>--</u>	<u>יתרה ליום 30 בספטמבר 2012</u>
=====	=====	=====	
			לשנה שהסתיימה
			<u>ביום 31 בדצמבר 2012</u>
			<u>(מבוקר)</u>
4,790	4,790	--	יתרה ליום 1 בינואר 2012
			התנועה בשנה שהסתיימה
			<u>ביום 31 בדצמבר 2012</u>
			<u>(הפסד) נקי</u>
(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 30 בספטמבר 2013  
(בשקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום	לתשעה חדשים שנסתיימו ביום :		
	<u>30.9.2012</u>	<u>30.9.2013</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
(61,622)	(112,687)	42,719	<u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :</u> רווח (הפסד) נקי
66,262	121,611	(47,781)	התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת
<u>4,640</u>	<u>8,924</u>	<u>(5,062)</u>	<u>מזומנים נטו מפעילות שוטפת</u>
<u>4,640</u>	<u>8,924</u>	<u>(5,062)</u>	(ירידה) עליה במזומנים ושווי מזומנים
<u>566</u>	<u>566</u>	<u>5,206</u>	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
5,206	9,490	144	<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה</u>
====	====	====	
<b><u>נספח</u></b>			
התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעולות שוטפות			
216	(56,763)	(45,361)	<u>שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות :</u>
66,046	178,374	(2,420)	(עליה) ירידה בחייבים ויתרות חובה (ירידה) עלייה בהתחייבויות שוטפות
<u>66,262</u>	<u>121,611</u>	<u>(47,781)</u>	
====	====	====	

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2013

**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 כתברה 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>30.9.12</u>	<u>30.9.13</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
5,206	9,490	144	מזומנים בבנקים
===	=====	===	

**באור 4: חייבים ויתרות חובה**

	<u>30.9.12</u>	<u>30.9.13</u>	
	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
--	27,990	40,540	חייבים ויתרות חובה
<u>67,637</u>	<u>96,626</u>	<u>72,458</u>	חייבים ויתרות חובה
<u>67,637</u>	<u>124,616</u>	<u>112,998</u>	הוצאות מראש- ביטוח
=====	=====	=====	

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2013

(בשקלים חדשים)

באור 5: זכאים

<u>31.12.12</u>	<u>30.9.12</u>	<u>30.9.13</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
129,675	242,003	127,255	הוצאות לשלם
=====	=====	=====	

באור 6: הכנסות משרותי ניהול לקופות גמל

לשנה שנסתיימה ביום	לתשעה חודשים שנסתיימו ביום:		
<u>31.12.2012</u>	<u>30.9.2012</u>	<u>30.9.2013</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
1,675,000	1,182,345	1,254,212	מניהול קופת שיבולת גמל מניהול קופת שיבולת השתלמות
<u>259,521</u>	<u>183,565</u>	<u>314,255</u>	
1,934,521	1,365,910	1,568,467	
=====	=====	=====	

באור 7: שרותים מקצועיים

93,177	72,446	64,503	שכר דירקטורים
113,652	84,663	80,785	ביטוח
791,614	601,714	602,418	ניהול השקעות
563,509	417,372	430,006	שירותי תיפעול
99,460	97,550	80,502	ביקורת חשבונות
46,810	5,100	32,970	שרותי עריכה וייעוץ
44,269	39,355	39,013	ביקורת פנים
60,000	45,000	75,000	שירותי ניהול
5,774	5,774	5,850	משפטיות
9,062	6,766	6,907	שרותי שיערוך
5,832	3,000	4,200	אתר אינטרנט
161,303	98,693	98,862	ייעוץ כלכלי
--	--	2,818	שונות
<u>1,994,462</u>	<u>1,477,433</u>	<u>1,523,834</u>	
=====	=====	=====	