

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2009

<u>ד</u>	<u>תוכן הענינים:</u>
2	דוח רואי חשבון המבקרים
3	מאזן ליום 30 ביוני 2009
4	דוח רווח והפסד
5	דוח על השינויים בהון העצמי
6 - 7	באורים לדוחות הכספיים

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 ביוני 2009 ואת דוחות על הכנסות והוצאות 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 היישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראיים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נחלי 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 מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים 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, אחר הנחיות משרד האוצר אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון.

דויטש את קרמר
רואי חשבון

תל-אביב, 30 באוגוסט 2009.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מ א ז ן

ליום 30 ביוני 2009
(בשקלים חדשים)

<u>31.12.2008</u>	<u>30.6.2009</u>		
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>באור</u>	
			<u>נכסים שוטפים</u>
270	1,233	(3)	מזומנים ושווי מזומנים
43,051	--	(4)	חייבים ויתרות חובה
<u>43,321</u>	<u>1,233</u>		<u>סה"כ נכסים</u>
====	===		
<u>43,051</u>	<u>--</u>	(5)	<u>התחייבויות שוטפות</u>
			זכאים
--	--		<u>הון עצמי</u>
<u>270</u>	<u>1,233</u>		הון מניות
<u>270</u>	<u>1,233</u>		יתרת רווח
			<u>סה"כ הון עצמי</u>
<u>43,321</u>	<u>1,233</u>		<u>סה"כ התחייבויות והון עצמי</u>
====	===		

תבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מתם.


יעקב רוט
מנכ"ל החברה


יעקב רוט
יו"ר הדירקטוריון

30 באוגוסט 2009
תאריך אישור הדוחות

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח רווח והפסד

לתקופה שנתיימה ביום 30 ביוני 2009
(בשקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום <u>31.12.2008</u>	לשישה חדשים שנסתיימו ביום <u>30.6.2009</u>		
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>באור</u>	
			<u>הכנסות</u> =====
<u>1,470,630</u>	<u>756,000</u>	(6)	משרותי ניהול לקופות גמל
			<u>הוצאות</u> =====
70,998	33,410		שכר דירקטורים
24,165	--		ביטוח
1,373,038	720,522	(7)	שרותים מקצועיים
2,159	1,105		מימון ושונות
<u>1,470,360</u>	<u>755,037</u>		
<u>270</u>	<u>963</u>		<u>רווח</u>
===	===		

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על השינויים בהון העצמי

ליום 30 ביוני 2009
(בשקלים חדשים)

<u>סה"כ</u>	<u>רווח</u>	<u>הון מניות</u>	
			לשישה חודשים
			שהסתיימו ביום 30 ביוני 2009
270	270	--	יתרה ליום 1 בינואר 2009
			התנועה בתקופה של שישה חודשים
			שהסתיימו ביום 30 ביוני 2009
963	963	--	(בלתי מבוקר)
			רווח נקי במהלך התקופה
<u>1,233</u>	<u>1,233</u>	<u>--</u>	<u>יתרה ליום 30 ביוני 2009</u>
----	=====	=====	
			לשנה שהסתיימה
			ביום 31 בדצמבר 2008:
			(מבוקר)
--	--	--	יתרה ליום 1 בינואר 2008
			<u>תוספות במהלך השנה</u>
270	270	--	רווח נקי
<u>270</u>	<u>270</u>	<u>--</u>	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 2008</u>
====	=====	=====	

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2009

באור 1: כללי

- א. החברה הוקמה באישור משרד האוצר - אגף שוק החון, 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>31.12.08</u>	<u>30.6.09</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
270	1,233	מזומנים בבנקים
===	===	

באור 4: חייבים ויתרות חובה

43,051	--	הכנסות לקבל - קופות גמל
=====	=====	

באור 5: זכאים

43,051	--	הוצאות לשלם
=====	=====	

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2009

באור 6: הכנסות משרותי ניהול לקופות גמל

לשנה שנסתיימה ביום <u>31.12.08</u>	לשישה חודשים שהסתיימו ביום <u>30.6.09</u>
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>
1,305,734	670,970
<u>164,896</u>	<u>85,030</u>
<u>1,470,630</u>	<u>756,000</u>
=====	=====

מניהול קופת שיבולת גמל
מניהול קופת שיבולת השתלמות

באור 7: שרותים מקצועיים

לשנה שנסתיימה ביום <u>31.12.08</u>	לשישה חודשים שהסתיימו ביום <u>30.6.09</u>
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>
544,010	270,133
654,906	268,976
70,976	83,681
--	52,024
93,707	32,062
9,439	7,872
<u>--</u>	<u>5,775</u>
<u>1,373,038</u>	<u>720,522</u>
=====	=====

ניהול השקעות
שרותי תפעול
ביקורת חשבונות
ביקורת פנים
משפטיות
שרותי שיערוך
ייעוץ כלכלי