

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 במרס 2009

ד

תוכן הענינים:

=====

2

דוח רואי חשבון המבקרים

3

מאזן ליום 31 במרס 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 31 במרס 2009 ואת דוחות על הכנסות והוצאות לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה 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 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 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 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 וחסכון.

דויטש את קרמר
רואי חשבון

תל-אביב, 31 במאי 2009.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מ א ז ן

ליום 31 במרס 2009
(בשקלים חדשים)

<u>31.12.2008</u>	<u>31.3.2009</u>		
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>		
		<u>באור</u>	
270	37,598	(3)	<u>נכסים שוטפים</u> מזומנים ושווי מזומנים
43,051	46,674	(4)	חייבים ויתרות חובה
<u>43,321</u>	<u>84,272</u>		<u>סה"כ נכסים</u>
====	====		
<u>43,051</u>	<u>46,674</u>	(5)	<u>התחייבויות שוטפות</u> זכאים
--	--		<u>הון עצמי</u> הון מניות יתרת רווח
<u>270</u>	<u>37,598</u>		<u>סה"כ הון עצמי</u>
<u>270</u>	<u>37,598</u>		
<u>43,321</u>	<u>84,272</u>		<u>סה"כ התחייבויות והון עצמי</u>
====	====		

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

יעקב רוט
מנכ"ל החברה

עקיבא פלק
יו"ר הדירקטוריון

31 במאי 2009
תאריך אישור הדוחות

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח רווח והפסד

לתקופה שנתיימה ביום 31 במרס 2009
(בשקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום <u>31.12.2008</u>	לשלושה חדשים שנסתיימו ביום <u>31.3.2009</u>		
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>באור</u>	
			ה כ נ ס ו ת =====
<u>1,470,630</u>	<u>362,123</u>	(6)	משרותי ניהול לקופות גמל
			ה ו צ א ו ת =====
70,998	12,962		שכר דירקטורים
24,165	--		ביטוח
1,373,038	311,453	(7)	שרותים מקצועיים
2,159	380		מימון ושונות
<u>1,470,360</u>	<u>324,795</u>		
<u>270</u>	<u>37,328</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 31 במרס 2009
(בשקלים חדשים)

<u>סה"כ</u>	<u>רווח</u>	<u>הון מניות</u>	
			לשלושה חודשים
			שהסתיימו ביום 31 במרס 2009
270	270	--	יתרה ליום 1 בינואר 2009
			התנועה בתקופה של שלושה חודשים
			שהסתיימו ביום 31 במרס 2009
			(בלתי מבוקר)
37,328	37,328	--	רווח נקי במהלך התקופה
<u>37,598</u>	<u>37,598</u>	<u> </u>	<u>יתרה ליום 31 במרס 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 31 במרס 2009

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>31.12.08</u>	<u>31.3.09</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
270	37,598	מזומנים בבנקים
====	====	

באור 4: חייבים ויתרות חובה

43,051	46,674	הכנסות לקבל - קופות גמל
====	====	

באור 5: זכאים

43,051	46,674	הוצאות לשלם
====	====	

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 31 במרס 2009

באור 6: הכנסות משרותי ניהול לקופות גמל

לשנה שנסתיימה ביום <u>31.12.08</u>	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום <u>31.3.09</u>
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>
1,305,734	327,384
<u>164,896</u>	<u>34,739</u>
1,470,630	362,123
=====	=====

מניהול קופת שיבולת גמל
מניהול קופת שיבולת השתלמות

באור 7: שרותים מקצועיים

לשנה שנסתיימה ביום <u>31.12.08</u>	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום <u>31.3.09</u>
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>
544,010	131,467
654,906	133,836
70,976	--
--	16,265
93,707	27,704
<u>9,439</u>	<u>2,181</u>
1,373,038	311,453
=====	=====

ניהול השקעות
שרותי תפעול
ביקורת חשבונות
ביקורת פנים
משפטיות
שרותי שיערוך