

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2009

<u>ד</u>	<u>תוכן הענינים:</u>
	=====
2	דוח רואי חשבון המבקרים
3	מאזן ליום 30 בספטמבר 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

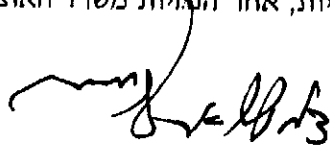
סקרנו את המידע הכספי המצורף של חברת שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") הכולל את המאזן ליום 30 בספטמבר 2009 ואת דוחות על הכנסות והוצאות לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה, וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופות ביניים אלה לפי הנחיות משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח 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 שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין לנו מחוים 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.



דויטש את קרמר  
רואי חשבון

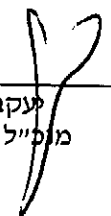
שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מ א ז 1

ליום 30 בספטמבר 2009  
(בשקלים חדשים)

<u>31.12.2008</u>	<u>30.9.2009</u>		
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>באור</u>	
270	3,262	(3)	<u>נכסים שוטפים</u> מזומנים ושווי מזומנים
43,051	21,068	(4)	חייבים ויתרות חובה
<u>43,321</u> =====	<u>24,330</u> =====		<u>סה"כ נכסים</u>
<u>43,051</u>	<u>13,310</u>	(5)	<u>התחייבויות שוטפות</u> זכאים
--	--		<u>הון עצמי</u> הון מניות יתרת רווח
<u>270</u> <u>270</u>	<u>11,020</u> <u>11,020</u>		<u>סה"כ הון עצמי</u>
<u>43,321</u> =====	<u>24,330</u> =====		<u>סה"כ התחייבויות והון עצמי</u>

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

  
יעקב רוט  
מנכ"ל החברה

  
אליס סמר  
חבר הדירקטוריון

25 בנובמבר 2009  
תאריך אישור הדוחות

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח רווח והפסד

לתקופה שנתיימה ביום 30 בספטמבר 2009  
(בשקלים חדשים)

לשנה שנתיימה ביום <u>31.12.2008</u>	לתשעה חדשים שנתיימו ביום <u>30.9.2009</u>		
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>באור</u>	
			<u>הכנסות</u> =====
<u>1,470,630</u>	<u>1,147,999</u>	(6)	משרותי ניהול לקופות גמל
			<u>הוצאות</u> =====
70,998	60,559		שכר דירקטורים
24,165	5,318		ביטוח
1,373,038	1,070,141	(7)	שרותים מקצועיים
2,159	1,231		מימון ושונות
<u>1,470,360</u>	<u>1,137,249</u>		
<u>270</u>	<u>10,750</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 בספטמבר 2009  
(בשקלים חדשים)

<u>סה"כ</u>	<u>רווח</u>	<u>הון מניות</u>	
			לתשעה חודשים
270	270	--	שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2009 יתרה ליום 1 בינואר 2009
			התנועה בתקופה של תשעה חודשים
10,750	10,750	--	שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2009 (בלתי מבוקר) רווח נקי במהלך התקופה
<u>11,020</u>	<u>11,020</u>	<u>--</u>	<u>יתרה ליום 30 בספטמבר 2009</u>
====	====	====	
			לשנה שהסתיימה
--	--	--	ביום 31 בדצמבר 2008 : (מבוקר)
			יתרה ליום 1 בינואר 2008
			תוספות במהלך השנה
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 בספטמבר 2009

באור 1: פללי

- 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>30.9.09</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
270	3,262	מזומנים בבנקים
===	===	

באור 4: חייבים ויתרות חובה

<u>31.12.08</u>	<u>30.9.09</u>	
43,051	--	הכנסות לקבל - קופות גמל
--	910	שערי ריבית בע"מ
--	<u>20,158</u>	ביטוח שדמה
<u>43,051</u>	<u>21,068</u>	
====	====	

באור 5: זכאים

<u>43,051</u>	<u>13,310</u>	הוצאות לשלם
====	====	

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2009

באור 6: הכנסות משרותי ניהול לקופות גמל

לשנה שנסתיימה ביום <u>31.12.08</u>	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום <u>30.9.09</u>
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>
1,305,734	984,613
<u>164,896</u>	<u>163,386</u>
<u>1,470,630</u>	<u>1,147,999</u>
=====	=====

מניהול קופת שיבולת גמל  
מניהול קופת שיבולת השתלמות

באור 7: שרותים מקצועיים

לשנה שנסתיימה ביום <u>31.12.08</u>	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום <u>30.9.09</u>
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>
544,010	417,602
654,906	414,058
70,976	83,681
--	61,619
--	45,000
93,707	32,062
9,439	10,344
<u>--</u>	<u>5,775</u>
<u>1,373,038</u>	<u>1,070,141</u>
=====	=====

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