

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה וקופות הגמל שבניהולה

ליום 31 במרס 2020

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון

דוח הדירקטוריון על מצבה של החברה והקופות המנוהלות על-ידה

מאפיינים כלליים של החברה והקופות המנוהלות

1. דוח הדירקטוריון ליום 31.3.2020 נערך בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר בדבר "דיווח כספי רבעוני של חברה מנהלת של קופות גמל" (חוזר גמל 2-2 - 2007).
2. דוח הדירקטוריון מסתמך על ניתוח הנתונים הכלולים בדוחות הכספיים ונתונים נוספים לפי הצורך.
3. שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ התאגדה בשנת 1976 כחברה ללא הון מניות וללא מטרות רווח. החברה נתאגדה ואושרה על-פי פקודת החברות כחברה פרטית בתאריך 12.6.2007.
4. החברה מנהלת 2 קופות גמל כדלקמן:

סוג העמיתים

שם הקופה המנוהלת

תגמולים

שיבולת גמל

השתלמות

שיבולת השתלמות

5. הבעלים של חברת הניהול וקופות הגמל שבניהולה הם העמיתים.
6. העמיתים החוסכים בקופות הגמל של החברה, הינם חברי הקיבוץ הדתי.
7. דמי הניהול הניגבים מאת העמיתים, הינם על בסיס הוצאות שהוציאו הקופות בפועל.
8. אישור קופות גמל (מס הכנסה) של הקופות הבאות - תיקרת שיעורי הפרשות המירביים:

<u>שיבולת</u> <u>השתלמות</u>	<u>שיבולת</u> <u>גמל</u>	
X	--	הפרשות מעביד: עד 7.5%
X	--	הפרשות עובד: לא יפחתו משליש מתשלומי המעביד ובלבד שהשיעורים האמורים לא יעלו על השיעורים הנקובים בהסכם הקיבוצי כמשמעותו בחוק
X	--	לעצמאיים: לגבי הפקדות יחיד שיש לו בשנת המס הכנסה מעסק או משלח יד

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

9. אישור קופת גמל (מס הכנסה) של הקופות הבאות - חל על הכספים הבאים :

<u>שם הקופה המנוהלת</u>	<u>סוג העמיתים</u>
שיבולת גמל	תגמולים
שיבולת השתלמות	השתלמות
תוקף האישור עד 31.12.2020.	

10. שווי נכסי קופות הגמל שנוהלו ע"י שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ ליום 31.3.2020 - לפי חלוקה :

<u>שם הקופה המנוהלת</u>	<u>שווי נכסי הקופה</u>
שיבולת גמל	באלפי ש"ח 862,146
שיבולת השתלמות	193,317 <u>1,055,463</u>

11. חברת הניהול התקשרה עם חברות המעניקות שירותים מקצועיים.

להלן פירוט עיסקאות עיקריות:

<u>שם החברה</u>	<u>סוג השרות</u>
בנק מזרחי טפחות	שירותי תיפעול
מיטב דש השקעות מוסדיים בע"מ	שירותי ניהול השקעות

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

12. המצב הכספי של החברה ופעילותה :
נכסי החברה ליום 31.3.2020 הסתכמו בסך 230,067 ש"ח לעומת 38,311 ש"ח ביום 31.12.2019.

להלן השינויים העיקריים בסעיפי דוח רווח כולל :

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום : 31.3.2020	לשנה שהסתיימה ביום 31.12.2019	
בלתי מבוקר בשקלים חדשים	מבוקר	
730,550	1,853,141	ה כ נ ס ו ת מדמי ניהול לקופות גמל
521,457	2,014,806	ה ו צ א ו ת הנהלה וכלליות (*)
573	1,605	מימון
522,030	2,016,411	
208,520	(163,270)	סה"כ רווח (הפסד) כולל

(*) פירוט ניתן בדוחות הכספיים.

מאפיינים כלליים

הכנסות החברה נגזרות מהמקור הבא:
משרותי ניהול לקופות שיבולת.

נכסים ותשואות

נכסי כל ענף קופות הגמל הסתכמו ב- 31.3.20 בכ- 483 מיליארד ש"ח, לעומת כ- 534 מיליארד ש"ח בשנת 2019, קיטון בשיעור של כ- 9.55%.

התשואה הנומינלית ברוטו של קופת שיבולת גמל בתקופה ינואר-מרס 2020 הינה 4.0%-
התשואה הנומינלית ברוטו של קופת שיבולת השתלמות בתקופה ינואר-מרס 2020 הינה 4.20%-.

נכסי קופות שיבולת קטנו עד סוף הרבעון הראשון של שנת 2020 בשיעור של 4.83% לעומת קיטון של כ- 9.55% בנכסי כלל קופות הגמל בענף.

29.6.2020

תאריך אישור הדוחות

דוד ירוסלביץ
יו"ר הדירקטוריון

יעקב רוט
מנכ"ל החברה

מידע ונתונים לתקופה שהסתיימה ביום 31.3.20-קרו השתלמות

<u>31.12.19</u>	<u>31.3.18</u>	<u>31.3.19</u>	<u>31.3.20</u>	
				<u>מספר עמיתים</u>
1,261	210	193	267	פעילים
<u>1,153</u>	<u>2,612</u>	<u>2,288</u>	<u>2,129</u>	לא פעילים
<u>2,414</u>	<u>2,822</u>	<u>2,481</u>	<u>2,396</u>	
				<u>מספר חשבונות עמיתים</u>
5,081	229	215	278	פעילים
<u>2,628</u>	<u>10,245</u>	<u>9,348</u>	<u>7,281</u>	לא פעילים
<u>7,709</u>	<u>10,474</u>	<u>9,563</u>	<u>7,559</u>	
				<u>נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)</u>
203,312	202,117	201,252	193,317	פעילים ולא פעילים
				<u>נתונים תוצאתיים (באלפי ₪)</u>
				דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים:
14,018	1,225	799	1,119	תקבולים מדמי גמולים
272	466	255	--	העברות צבירה לקופה
1,592	--	--	760	העברות צבירה מהקופה
				<u>תשלומים:</u>
23,800	1,370	4,085	1,753	פדיונות
16,603	(1,250)	6,517	(8,461)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
				<u>דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪)</u>
346	42	44	141	פעילים ולא פעילים
0.17%	0.08%	0.09%	0.07%	<u>שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים)</u>
				<u>חשבונות מנותקי קשר</u>
				מספר חשבונות
				נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
				דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪)
				שיעור ממוצע דמי ניהול שניגבו מנכסים
				<u>חשבונות לא פעילים ביתרה עד 8,000 ₪</u>
635	1,217	953	1,378	מספר חשבונות
343	543	421	465	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
0.17%	0.08%	0.09%	0.07%	דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪)
				שיעור ממוצע דמי ניהול שניגבו מנכסים
				<u>שיעור דמי ניהול שרשאית החברה לגבות לפי הוראות הדין (באחוזים)</u>
2%	2%	2%	2%	פעילים
				<u>לא פעילים</u>
2%	2%	2%	2%	מנותקי קשר
2%	2%	2%	2%	אחר

החברה הינה חברה מנהלת ענפית. בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), התשע"ב-2012, לא חל שינוי בשיעור דמי הניהול שהחברה רשאית לגבות מעמיתי הקופות על-פי הוראות הדין, והיא רשאית לגבות דמי ניהול לפי הוצאות שהוציאה בפועל, בכפוף לשיעור מירבי של 2% לשנה.

מידע ונתונים לתקופה שהסתיימה ביום 31.3.20 - קופה לתגמולים

<u>31.12.19</u>	<u>31.3.18</u>	<u>31.3.19</u>	<u>31.3.20</u>	
2	1	1	2	<u>מספר עמיתים</u>
99	104	98	81	פעילים
<u>101</u>	<u>105</u>	<u>99</u>	<u>83</u>	לא פעילים
2	1	1	2	<u>מספר חשבונות עמיתים</u>
133	142	131	125	פעילים
<u>135</u>	<u>143</u>	<u>132</u>	<u>127</u>	לא פעילים
56	15	21	42	<u>נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)</u>
903,057	876,075	887,031	862,104	פעילים
<u>903,113</u>	<u>876,090</u>	<u>887,052</u>	<u>862,146</u>	לא פעילים
35	2	2	11	<u>נתונים תוצאתיים (באלפי ₪)</u>
--	104	--	1,501	דמי גמולים משונות עבור מצטרפים חדשים:
16,342	--	6,513	5,547	תקבולים מדמי גמולים
				העברות צבירה לקופה
				העברות צבירה מהקופה
1,822	574	470	48	<u>תשלומים:</u>
55,208	(5,608)	28,200	(36,294)	פדיונות
				עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
1,506	189	200	590	<u>דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪)</u>
0.17%	0.09%	0.09%	0.07%	פעילים ולא פעילים
				<u>שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים)</u>
--	--	--	--	<u>חשבונות מנותקי קשר</u>
--	--	--	--	מספר חשבונות
--	--	--	--	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
--	--	--	--	דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪)
--	--	--	--	שיעור ממוצע דמי ניהול שניגבו מנכסים
8	7	7	6	<u>חשבונות לא פעילים ביתרה עד 8,000 ₪</u>
27	25	26	20	מספר חשבונות
--	--	--	--	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
0.17%	0.09%	0.09%	0.07%	דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪)
				שיעור ממוצע דמי ניהול שניגבו מנכסים
1.05%	1.05%	1.05%	1.05%	<u>שיעור דמי ניהול שרשאית החברה לגבות</u>
				<u>לפי הוראות הדין (באחוזים)</u>
1.05%	1.05%	1.05%	1.05%	פעילים
1.05%	1.05%	1.05%	1.05%	לא פעילים
1.05%	1.05%	1.05%	1.05%	מנותקי קשר
				אחר

החברה הינה חברה מנהלת ענפית. בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), התשע"ב-2012, לא חל שינוי בשיעור דמי הניהול שהחברה רשאית לגבות מעמית הקופות על-פי הוראות הדין, והיא רשאית לגבות דמי ניהול לפי הוצאות שהוציאה בפועל, בכפוף לשיעור מירבי של 2% לשנה.

יעקב רוט מנכ"ל החברה	דוד ירוסלביץ יו"ר הדירקטוריון	29.6.2020 תאריך אישור הדוחות
-------------------------	----------------------------------	---------------------------------

הצהרה (Certification)

אני יעקב רוט, מזהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של **שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ** (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31.3.20 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח, משקפים באופן נאות מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה, המצהירים הצהרה זו, אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, בפרט במהלך ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן-
5. אני ואחרים בחברה, המצהירים הצהרה זו, גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי;
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
 - (ב) כל תרמית בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

אין באמור לעיל לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אד אחר, על פי כל דין.

29 ביוני 2020

תאריך

יעקב רוט, מנכ"ל

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 במרס 2020

<u>דף</u>	<u>תוכן הענינים:</u>
2	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
3	דוח על המצב הכספי ליום 31 במרס 2020
4	דוח על הרווח הכולל
5	דוח על השינויים (בגרעון בהון)
6	דוח על תזרימי המזומנים
7 - 8	באורים לדוחות הכספיים

- 2 -

לכבוד
הנהלת שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ
קיבוץ בארות יצחק.

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 הדוח על המצב הכספי ליום 31 במרס 2020 ואת הדוח על הרווח הכולל 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 וחיסכון. 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 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 לבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אחר הנחיות משרד האוצר אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

דויטש את קרמר
רואי חשבון

תל-אביב, 29 ביוני 2020.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על המצב הכספי

ליום 31 במרס 2020
(בשקלים חדשים)

<u>31.12.2019</u>	<u>31.3.2019</u>	<u>31.3.2020</u>		
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>באור</u>	
				<u>נכסים שוטפים</u>
1,403	153	69,607	(3)	מזומנים ושווי מזומנים
36,908	22,003	160,460	(4)	חייבים ויתרות חובה
<u>38,311</u>	<u>22,156</u>	<u>230,067</u>		<u>סה"כ נכסים</u>
				<u>התחייבויות שוטפות</u>
<u>291,747</u>	<u>392,054</u>	<u>274,983</u>	(5)	זכאים ויתרות זכות
<u>(253,436)</u>	<u>(369,898)</u>	<u>(44,916)</u>		<u>הון ועודפים</u> <u>(גרעון בהון)</u>
<u>38,311</u>	<u>22,156</u>	<u>230,067</u>		<u>סה"כ התחייבויות והון עצמי</u>

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

<u>יעקב רוט</u> מנכ"ל החברה	<u>דוד ירוסלביץ</u> יו"ר הדירקטוריון	<u>29.6.2020</u> תאריך אישור הדוחות
--------------------------------	---	--

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על הרווח הכולל

לתקופה שנתיימה ביום 31 במרס 2020
(בשקלים חדשים)

לשנה שנתיימה ביום	לשלושה חדשים שנתיימו ביום :			
<u>31.12.2019</u>	<u>31.3.2019</u>	<u>31.3.2020</u>		
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>באור</u>	
<u>הכנסות</u>				
<u>1,853,141</u>	<u>244,170</u>	<u>730,550</u>	(6)	הכנסות מדמי ניהול מקופות גמל, נטו
<u>הוצאות</u>				
2,014,806	523,560	521,457	(7)	הוצאות הנהלה וכלליות
1,605	342	573		הוצאות מימון
<u>2,016,411</u>	<u>523,902</u>	<u>522,030</u>		
<u>(163,270)</u>	<u>(279,732)</u>	<u>208,520</u>		<u>רווח (הפסד) כולל לתקופה</u>

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על השינויים בהון (גרעון בהון) העצמי

ליום 31 במרס 2020
(בשקלים חדשים)

<u>סה"כ</u>	<u>רווח (הפסד)</u>	<u>הון מניות</u>	
			לשלושה חודשים
			שהסתיימו ביום 31 במרס 2020
(253,436)	(253,436)	--	יתרה ליום 1 בינואר 2020
			התנועה בתקופה של שלושה חודשים
			שהסתיימו ביום 31 במרס 2020
208,520	208,520	--	(בלתי מבוקר)
			רווח נקי
<u>(44,916)</u>	<u>(44,916)</u>	<u>--</u>	יתרה ליום 31 במרס 2020
			לשלושה חודשים
			שהסתיימו ביום 31 במרס 2019
(90,166)	(90,166)	--	יתרה ליום 1 בינואר 2019
			התנועה בתקופה של שלושה חודשים
			שהסתיימו ביום 31 במרס 2019
(279,732)	(279,732)	--	(בלתי מבוקר)
			(הפסד) נקי
<u>(369,898)</u>	<u>(369,898)</u>	<u>--</u>	יתרה ליום 31 במרס 2019
			לשנה שהסתיימה
			ביום 31 בדצמבר 2019 :
			(מבוקר)
(90,166)	(90,166)	--	יתרה ליום 1 בינואר 2019
			התנועה בשנה שהסתיימה
			ביום 31 בדצמבר 2019
(163,270)	(163,270)	--	(הפסד) נקי
<u>(253,436)</u>	<u>(253,436)</u>	<u>--</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על תזרימי המזומנים

ליום 31 במרס 2020
(בשקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום	שלושה חדשים שנסתיימו ביום :		
31.12.2019	31.3.2019	31.3.2020	
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
			<u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :</u>
(163,270)	(279,732)	208,520	רווח (הפסד) נקי
			<u>התאמות הדרושות להצגת תזרימי</u>
164,513	279,725	(140,316)	המזומנים מפעילות שוטפת
			(נספח)
1,243	(7)	68,204	(ירידה) עליה במזומנים ושווי מזומנים
160	160	1,403	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
<u>1,403</u>	<u>153</u>	<u>69,607</u>	<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה</u>
			<u>נספח</u>
			התאמות הדרושות כדי להציג את
			<u>תזרימי המזומנים מפעילות שוטפות</u>
			<u>שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות :</u>
(2,341)	12,564	(123,552)	(עליה) ירידה בחייבים ויתרות חובה
166,854	267,161	(16,764)	(ירידה) עליה בהתחייבויות שוטפות
<u>164,513</u>	<u>279,725</u>	<u>(140,316)</u>	

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 31 במרס 2020
(בשקלים חדשים)

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 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>31.12.19</u>	<u>31.3.19</u>	<u>31.3.20</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
<u>1,403</u>	<u>153</u>	<u>69,607</u>	מזומנים בבנקים

באור 4: חייבים ויתרות חובה
הוצאות מראש - ביטוח
אחרים

<u>31.12.19</u>	<u>31.3.19</u>	<u>31.3.20</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
<u>36,908</u>	<u>19,753</u>	<u>23,069</u>	
<u>--</u>	<u>2,250</u>	<u>137,391</u>	
<u>36,908</u>	<u>22,003</u>	<u>160,460</u>	

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 31 במרס 2020
(בשקלים חדשים)

באור 5: זכאים ויתרות זכות

<u>31.12.19</u>	<u>31.3.19</u>	<u>31.3.20</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
<u>291,747</u>	<u>392,054</u>	<u>274,983</u>	הוצאות לשלם

באור 6: הכנסות משרותי ניהול לקופות גמל

לשנה שנסתיימה ביום	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום :		
<u>31.12.2019</u>	<u>31.3.2019</u>	<u>31.3.2020</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
<u>1,507,364</u>	<u>199,950</u>	<u>589,950</u>	מניהול קופת שיבולת גמל
<u>345,777</u>	<u>44,220</u>	<u>140,600</u>	מניהול קופת שיבולת השתלמות
<u>1,853,141</u>	<u>244,170</u>	<u>730,550</u>	

באור 7: הוצאות הנהלה וכלליות

71,007	12,402	9,283	שכר דירקטורים
53,129	14,814	13,839	ביטוח
875,574	227,576	198,847	ניהול השקעות
495,000	125,699	126,510	שירותי תיפעול
113,187	28,297	28,297	ביקורת חשבונות
53,455	--	--	שירותי עריכה וייעוץ
36,270	25,863	23,959	ביקורת פנים
170,000	42,500	42,500	שירותי ניהול
112,043	37,639	50,719	שירותים מקצועיים
11,783	4,860	5,997	משפטיות
7,457	1,975	1,864	שירותי שיערוך
2,316	500	500	אתר אינטרנט
--	--	1,483	יעוץ כלכלי
<u>13,585</u>	<u>1,435</u>	<u>17,499</u>	מסלקה
<u>2,014,806</u>	<u>523,560</u>	<u>521,457</u>	