

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה וקופות הגמל שבניהולה

ליום 30 ביוני 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 30.6.2020 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 ההפרשות 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 30.6.2020 - לפי חלוקה :

<u>שם הקופה המנוהלת</u>	<u>שווי נכסי הקופה</u>
שיבולת גמל	באלפי ש"ח 883,461
שיבולת השתלמות	196,650 <u>1,080,111</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 30.6.2020 הסתכמו בסך 101,396 ש"ח לעומת 38,311 ש"ח ביום 31.12.2019.

להלן השינויים העיקריים בסעיפי דוח רווח כולל:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום: 30.6.2020	לשנה שהסתיימה ביום 31.12.2019	
בלתי מבוקר	מבוקר	
בשקלים חדשים		
1,156,050	1,853,141	ה כ נ ס ו ת
		מדמי ניהול לקופות גמל
989,159	2,014,806	ה ו צ א ו ת
		הנהלה וכלליות (*)
858	1,605	מימון
990,017	2,016,411	
166,033	(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- 30.6.20 בכ- 516 מיליארד ש"ח, לעומת כ- 534 מיליארד ש"ח בשנת 2019, קיטון בשיעור של כ- 3.37%.

התשואה הנומינלית ברוטו של קופת שיבולת גמל בתקופה ינואר-יוני 2020 הינה 1.58%-.
התשואה הנומינלית ברוטו של קופת שיבולת השתלמות בתקופה ינואר-יוני 2020 הינה 2.70%-.

נכסי קופות שיבולת קטנו עד סוף הרבעון השני של שנת 2020 בשיעור של 2.43% לעומת קיטון של כ- 3.37% בנכסי כלל קופות הגמל בענף.

31.8.2020

תאריך אישור הדוחות

דוד ירוסלביץ
יו"ר הדירקטוריון

יעקב רוט
מנכ"ל החברה

מידע ונתונים לתקופה שהסתיימה ביום 30.6.20-קרו השתלמות

<u>31.12.19</u>	<u>30.6.18</u>	<u>30.6.19</u>	<u>30.6.20</u>	
				<u>מספר עמיתים</u>
1,261	161	261	248	פעילים
<u>1,153</u>	<u>2,638</u>	<u>2,277</u>	<u>2,144</u>	לא פעילים
<u>2,414</u>	<u>2,799</u>	<u>2,538</u>	<u>2,392</u>	
				<u>מספר חשבונות עמיתים</u>
5,081	174	272	256	פעילים
<u>2,628</u>	<u>10,272</u>	<u>9,336</u>	<u>7,300</u>	לא פעילים
<u>7,709</u>	<u>10,446</u>	<u>9,608</u>	<u>7,556</u>	
				<u>נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)</u>
203,312	199,728	204,710	196,650	פעילים ולא פעילים
				<u>נתונים תוצאתיים (באלפי ₪)</u>
				דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים:
14,018	1,585	2,021	1,873	תקבולים מדמי גמולים
272	499	264	--	העברות צבירה לקופה
1,592	47	--	909	העברות צבירה מהקופה
				<u>תשלומים:</u>
23,800	3,076	5,053	1,972	פדיונות
16,603	(1,534)	9,713	(5,436)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
				<u>דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪)</u>
346	158	164	217	פעילים ולא פעילים
0.17%	0.18%	0.17%	0.22%	<u>שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים)</u>
				<u>חשבונות מנותקי קשר</u>
	2,413	2,522	1,391	מספר חשבונות
	25,940	33,803	477	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
	20	27	589	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ₪)
	0.18%	0.17%	0.22%	שיעור ממוצע דמי ניהול שניגבו מנכסים
				<u>חשבונות לא פעילים ביתרה עד 8,000 ₪</u>
635	1,271	954	1,391	מספר חשבונות
343	574	337	589	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
	--	--	--	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ₪)
0.17%	0.18%	0.16%	0.22%	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 30.6.20 - קופה לתגמולים

31.12.19	30.6.18	30.6.19	30.6.20	
				<u>מספר עמיתים</u>
2	--	--	1	פעילים
99	104	98	82	לא פעילים
<u>101</u>	<u>104</u>	<u>98</u>	<u>83</u>	
				<u>מספר חשבונות עמיתים</u>
2	--	--	1	פעילים
133	141	131	126	לא פעילים
<u>135</u>	<u>141</u>	<u>131</u>	<u>127</u>	
				<u>נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)</u>
56	16	34	51	פעילים
903,057	874,565	900,710	883,410	לא פעילים
<u>903,113</u>	<u>874,581</u>	<u>900,744</u>	<u>883,461</u>	
				<u>נתונים תוצאתיים (באלפי ₪)</u>
				דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים:
35	3	13	62	תקבולים מדמי גמולים
--	104	--	1,501	העברות צבירה לקופה
16,342	--	6,513	5,547	העברות צבירה מהקופה
				<u>תשלומים:</u>
1,822	894	936	96	פדיונות
55,208	(6,332)	41,541	(14,632)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
				<u>דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪)</u>
1,506	655	678	939	פעילים ולא פעילים
0.17%	0.15%	0.15%	0.21%	<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>
8	7	7	7	מספר חשבונות
27	25	26	21	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
--	19	20	22	דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪)
0.17%	0.15%	0.15%	0.21%	שיעור ממוצע דמי ניהול שניגבו מנכסים
				<u>שיעור דמי ניהול שרשאית החברה לגבות 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
1.05%	1.05%	1.05%	1.05%	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 1.05% לשנה.

31.8.2020		
תאריך אישור הדוחות	דוד ירוסלביץ	יעקב רוט
	יו"ר הדירקטוריון	מנכ"ל החברה

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 30.6.20 (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.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2020

דף

תוכן הענינים:

2	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
3	דוח על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2020
4	דוח על הרווח (הפסד) 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 30 ביוני 2020 ואת הדוח על הרווח הכולל לתקופה של שישה 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 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 וחסכון.

דויטש את קרמר
רואי חשבון

תל-אביב, 31 באוגוסט 2020.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על המצב הכספי

ליום 30 ביוני 2020
(בשקלים חדשים)

<u>31.12.2019</u>	<u>30.6.2019</u>	<u>30.6.2020</u>		
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>		
			<u>באור</u>	
				<u>נכסים שוטפים</u>
1,403	80	571	(3)	מזומנים ושווי מזומנים
36,908	77,039	100,825	(4)	חייבים ויתרות חובה
<u>38,311</u>	<u>77,119</u>	<u>101,396</u>		<u>סה"כ נכסים</u>
				<u>התחייבויות שוטפות</u>
291,747	294,689	188,799	(5)	זכאים ויתרות זכות
<u>(253,436)</u>	<u>(217,570)</u>	<u>(87,403)</u>		<u>הון ועודפים</u> <u>(גרעון בהון)</u>
<u>38,311</u>	<u>77,119</u>	<u>101,396</u>		<u>סה"כ התחייבויות והון עצמי</u>

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

<u>יעקב רוט</u> <u>מנכ"ל החברה</u>	<u>דוד ירוסלביץ</u> <u>יו"ר הדירקטוריון</u>	<u>31.8.2020</u> <u>תאריך אישור הדוחות</u>
---------------------------------------	--	---

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על הרווח (הפסד) הכולל

לתקופה שנתיימה ביום 30 ביוני 2020
(בשקלים חדשים)

לשנה שנתיימה ביום	לשישה חדשים שנתיימו ביום:			
31.12.2019	30.6.2019	30.6.2020		
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר		
			<u>באור</u>	
				<u>הכנסות</u>
<u>1,853,141</u>	<u>842,170</u>	<u>1,156,050</u>	(6)	הכנסות מדמי ניהול מקופות גמל, נטו
				<u>הוצאות</u>
2,014,806	968,743	989,159	(7)	הוצאות הנהלה וכלליות
1,605	831	858		הוצאות מימון
<u>2,016,411</u>	<u>969,574</u>	<u>990,017</u>		
<u>(163,270)</u>	<u>(127,404)</u>	<u>166,033</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 30 ביוני 2020
(בשקלים חדשים)

<u>סה"כ</u>	<u>רווח (הפסד)</u>	<u>הון מניות</u>	
			לשישה חודשים
			שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020
(253,436)	(253,436)	--	יתרה ליום 1 בינואר 2020
			התנועה בתקופה של שישה חודשים
			שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020
166,033	166,033	--	(בלתי מבוקר)
			רווח נקי
<u>(87,403)</u>	<u>(87,403)</u>	<u>--</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2020
			לשישה חודשים
			שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019
(90,166)	(90,166)	--	יתרה ליום 1 בינואר 2019
			התנועה בתקופה של שישה חודשים
			שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019
(127,404)	(127,404)	--	(בלתי מבוקר)
			(הפסד) נקי
<u>(217,570)</u>	<u>(217,570)</u>	<u>--</u>	יתרה ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2020
(בשקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום	לשישה חדשים שנסתיימו ביום:		
<u>31.12.2019</u>	<u>30.6.2019</u>	<u>30.6.2020</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
(163,270)	(127,404)	166,033	<u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:</u> רווח (הפסד) נקי
164,513	127,324	(166,865)	התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת
			(נספח)
1,243	(80)	(832)	יירידה) עליה במזומנים ושווי מזומנים
160	160	1,403	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
<u>1,403</u>	<u>80</u>	<u>571</u>	<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה</u>

נספח

התאמות הדרושות כדי להציג את
תזרימי המזומנים מפעולות שוטפות

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:			
(עליה) בחייבים ויתרות חובה			
(2,341)	(42,472)	(63,917)	
166,854	169,796	(102,948)	
<u>164,513</u>	<u>127,324</u>	<u>(166,865)</u>	

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 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>31.12.19</u>	<u>30.6.19</u>	<u>30.6.20</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
<u>1,403</u>	<u>80</u>	<u>571</u>	מזומנים בבנקים

באור 4: חייבים ויתרות חובה
הוצאות מראש - ביטוח
אחרים

	<u>31.12.19</u>	<u>30.6.19</u>	<u>30.6.20</u>
	<u>36,908</u>	<u>9,877</u>	<u>9,230</u>
	<u>--</u>	<u>67,162</u>	<u>91,595</u>
	<u>36,908</u>	<u>77,039</u>	<u>100,825</u>

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020
(בשקלים חדשים)

באור 5: זכאים ויתרות זכות

<u>31.12.19</u>	<u>30.6.19</u>	<u>30.6.20</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
<u>291,747</u>	<u>294,689</u>	<u>188,799</u>	הוצאות לשלם

באור 6: הכנסות משרותי ניהול לקופות גמל

לשנה שנסתיימה ביום	לשישה חודשים שנסתיימו ביום:		
<u>31.12.2019</u>	<u>30.6.2019</u>	<u>30.6.2020</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
1,507,364	678,350	938,600	מניהול קופת שיבולת גמל
345,777	163,820	217,450	מניהול קופת שיבולת השתלמות
<u>1,853,141</u>	<u>842,170</u>	<u>1,156,050</u>	

באור 7: הוצאות הנהלה וכלליות

71,007	31,457	10,291	שכר דירקטורים
53,129	24,690	27,678	ביטוח
875,574	410,192	425,490	ניהול השקעות
495,000	249,449	218,128	שירותי תיפעול
113,187	56,594	56,594	ביקורת חשבונות
53,455	--	25,329	שירותי עריכה וייעוץ
36,270	51,726	28,080	ביקורת פנים
170,000	85,000	85,000	שירותי ניהול
112,043	37,640	66,088	שירותים מקצועיים
11,783	4,860	6,007	משפטיות
7,457	3,950	3,728	שירותי שיערוך
2,316	1,000	1,000	אתר אינטרנט
13,585	12,085	34,998	מסלקה
--	100	748	שונות
<u>2,014,806</u>	<u>968,743</u>	<u>989,159</u>	