

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה וקופות הגמל שבניהולה

ליום 30 ביוני 2021

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 30.6.2021 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 3 קופות גמל כדלקמן:

סוג העמיתים

שם הקופה המנוהלת

תגמולים

שיבולת גמל

תגמולים

שיבולת מניות

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>שיבולת</u>	
<u>השתלמות</u>	<u>גמל ומניות</u>	
X	--	הפרשות מעביד: עד 7.5%
X	--	הפרשות עובד: לא יפחתו משליש משלומי 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 מניות	תגמולים
שיבולת השתלמות	השתלמות

תוקף האישור עד 31.12.2021.

10. שווי נכסי קופות הגמל שנוהלו ע"י שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ ליום 30.6.2021 - לפי חלוקה :

<u>שם הקופה המנוהלת</u>	<u>שווי נכסי הקופה</u>
שיבולת גמל	באלפי ש"ח 909,054
שיבולת מניות	31,557
שיבולת השתלמות	200,437 <u>1,141,048</u>

11. חברת הניהול התקשרה עם חברות המעניקות שירותים מקצועיים.

להלן פירוט עיסקאות עיסקריות:

<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 30.6.2021 הסתכמו בסך 133,808 ש"ח לעומת 44,285 ש"ח ביום 31.12.2020.

להלן השינויים העיקריים בסעיפי דוח רווח כולל:

לשנה שהסתיימה ביום 31.12.2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום: 30.6.2021	
מבוקר	בלתי מבוקר	
בשקלים חדשים	בשקלים חדשים	
2,182,802	1,059,842	ה כ נ ס ו ת מדמי ניהול לקופות גמל
2,030,070	1,039,142	ה ו צ א ו ת הנהלה וכלליות (*)
1,137	489	מימון
2,031,207	1,039,631	
151,595	20,211	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- 30.6.21 בכ- 638 מיליארד ש"ח, לעומת כ- 579 מיליארד ש"ח בשנת 2020, גידול בשיעור של כ- 10.18%.

התשואה הנומינלית ברוטו של קופת שיבולת גמל בתקופה ינואר-יוני 2021 הינה 3.09%.
התשואה הנומינלית ברוטו של קופת שיבולת מניות בתקופה ינואר-יוני 2021 הינה 14.60%.
התשואה הנומינלית ברוטו של קופת שיבולת השתלמות בתקופה ינואר-יוני 2021 הינה 2.98%.

נכסי קופות שיבולת גדלו עד סוף הרבעון השני של שנת 2021 בשיעור של 2.08% לעומת גידול של כ- 10.18% בנכסי כלל קופות הגמל בענף.

30.8.2021

תאריך אישור הדוחות

דוד ירוסלביץ
יו"ר הדירקטוריון

יעקב רוט
מנכ"ל החברה

מידע ונתונים לתקופה שהסתיימה ביום 30.6.21-קרן השתלמות

<u>31.12.20</u>	<u>30.6.19</u>	<u>30.6.20</u>	<u>30.6.21</u>	
1,142	261	248	272	מספר עמיתים
<u>1,252</u>	<u>2,277</u>	<u>2,144</u>	<u>1,631</u>	פעילים
<u>2,394</u>	<u>2,538</u>	<u>2,392</u>	<u>1,903</u>	לא פעילים
1,186	272	256	293	מספר חשבונות עמיתים
<u>6,189</u>	<u>9,336</u>	<u>7,300</u>	<u>6,649</u>	פעילים
<u>7,375</u>	<u>9,608</u>	<u>7,556</u>	<u>6,942</u>	לא פעילים
205,816	204,710	196,650	200,437	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪) פעילים ולא פעילים
14,157	2,021	1,873	3,133	נתונים תוצאתיים (באלפי ₪) דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים:
671	264	--	--	תקבולים מדמי גמולים
2,861	--	909	1,488	העברות צבירה לקופה העברות צבירה מהקופה
11,134	5,053	1,972	12,627	תשלומים:
1,671	9,713	(5,436)	5,603	פדיונות עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
399	164	217	208	דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪) פעילים ולא פעילים
0.20%	0.17%	0.22%	0.21%	שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים)
	2,522	1,391	2,496	חשבונות מנותקי קשר
	33,803	477	33,819	מספר חשבונות
	27	589	35	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
	0.17%	0.22%	0.21%	דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪) שיעור ממוצע דמי ניהול שניגבו מנכסים
672	954	1,391	1,994	חשבונות לא פעילים ביתרה עד 8,000 ₪
338	337	589	920	מספר חשבונות
	--	--	934	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
0.20%	0.16%	0.22%	0.21%	דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪) שיעור ממוצע דמי ניהול שניגבו מנכסים
2%	2%	2%	2%	שיעור דמי ניהול שרשאית החברה לגבות לפי הוראות הדין (באחוזים)
2%	2%	2%	2%	פעילים
2%	2%	2%	2%	לא פעילים
2%	2%	2%	2%	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 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 30.6.21 - קופה לתגמולים

31.12.20	30.6.19	30.6.20	30.6.21	
1	--	1	2	מספר עמיתים
81	98	82	45	פעילים
82	98	83	47	לא פעילים
1	--	1	2	מספר חשבונות עמיתים
128	131	126	114	פעילים
129	131	127	116	לא פעילים
75	34	51	93	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
911,940	900,710	883,410	940,518	פעילים
912,015	900,744	883,461	940,611	לא פעילים
43	13	62	17	נתונים תוצאתיים (באלפי ₪)
4,109	--	1,501	--	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים:
8,990	6,513	5,547	1,461	תקבולים מדמי גמולים
				העברות צבירה לקופה
				העברות צבירה מהקופה
2,713	936	96	335	תשלומים:
16,453	41,541	(14,632)	--	פדיונות
				עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
1,784	678	939	851	דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪)
				פעילים ולא פעילים
0.20%	0.15%	0.21%	0.18%	שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים)
--	--	--	--	חשבונות מנותקי קשר
--	--	--	--	מספר חשבונות
--	--	--	--	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
--	--	--	--	דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪)
--	--	--	--	שיעור ממוצע דמי ניהול שניגבו מנכסים
7	7	7	3	חשבונות לא פעילים ביתרה עד 8,000 ₪
22	26	21	10	מספר חשבונות
--	20	22	9	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
0.20%	0.15%	0.21%	0.18%	דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪)
				שיעור ממוצע דמי ניהול שניגבו מנכסים
1.05%	1.05%	1.05%	1.05%	שיעור דמי ניהול שרשאית החברה לגבות
				לפי הוראות הדין (באחוזים)
				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 מעמיתי הקופות על-פי הוראות הדין, והיא רשאית לגבות דמי ניהול לפי הוצאות שהוציאה בפועל, בכפוף לשיעור מירבי של 1.05% לשנה.

יעקב רוט
מנכ"ל החברה

דוד ירוסלביץ
יו"ר הדירקטוריון

30.8.2021
תאריך אישור הדוחות

הצהרה (Certification)

אני יעקב רוט, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של **שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ** (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30.6.21 (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 ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים 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 2021

דף

תוכן הענינים:

2	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
3	דוח על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2021
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 2021 ואת הדוח על הרווח הכולל לתקופה של שישה 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 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 בפיסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת לבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, את הנחיות משרד האוצר אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון.

דויטש את קרמר
רואי חשבון

תל-אביב, 30 באוגוסט 2021.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על המצב הכספי

ליום 30 ביוני 2021
(בשקלים חדשים)

<u>31.12.2020</u>	<u>30.6.2020</u>	<u>30.6.2021</u>		
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>באור</u>	
				<u>נכסים שוטפים</u>
1,643	571	34,733	(3)	מזומנים ושווי מזומנים
42,642	100,825	99,075	(4)	חייבים ויתרות חובה
<u>44,285</u>	<u>101,396</u>	<u>133,808</u>		<u>סה"כ נכסים</u>
				<u>התחייבויות שוטפות</u>
<u>146,126</u>	<u>188,799</u>	<u>215,438</u>	(5)	זכאים ויתרות זכות
<u>(101,841)</u>	<u>(87,403)</u>	<u>(81,630)</u>		<u>הון ועודפים</u> <u>(גרעון בהון)</u>
<u>44,285</u>	<u>101,396</u>	<u>133,808</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>30.8.2021</u> תאריך אישור הדוחות
--------------------------------	---	--

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על הרווח הכולל

לתקופה שנתיימה ביום 30 ביוני 2021
(בשקלים חדשים)

לשנה שנתיימה ביום	לשישה חדשים שנתיימו ביום :			
31.12.2020	30.6.2020	30.6.2021		
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר		
			<u>באור</u>	
				<u>הכנסות</u>
<u>2,182,802</u>	<u>1,156,050</u>	<u>1,059,842</u>	(6)	הכנסות מדמי ניהול מקופות גמל, נטו
				<u>הוצאות</u>
2,030,070	989,159	1,039,142	(7)	הוצאות הנהלה וכלליות
1,137	858	489		הוצאות מימון
<u>2,031,207</u>	<u>990,017</u>	<u>1,039,631</u>		
<u>151,595</u>	<u>166,033</u>	<u>20,211</u>		<u>רווח 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 2021
(בשקלים חדשים)

<u>סה"כ</u>	<u>רווח (הפסד)</u>	<u>הון מניות</u>	
			לשישה חודשים
			שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021
(101,841)	(101,841)	--	יתרה ליום 1 בינואר 2021
			התנועה בתקופה של שישה חודשים
			שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021
20,211	20,211	--	(בלתי מבוקר)
			רווח נקי
<u>(81,630)</u>	<u>(81,630)</u>	<u>--</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2021
			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
			לשנה שהסתיימה
			ביום 31 בדצמבר 2020:
			(מבוקר)
(253,436)	(253,436)	--	יתרה ליום 1 בינואר 2020
			התנועה בשנה שהסתיימה
			ביום 31 בדצמבר 2020
151,595	151,595	--	רווח נקי
<u>(101,841)</u>	<u>(101,841)</u>	<u>--</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על תזרימי המזומנים

ליום 30 ביוני 2021
(בשקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום	לשישה חדשים שנסתיימו ביום :		
31.12.2020	30.6.2020	30.6.2021	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
151,595	166,033	20,211	<u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :</u> רווח נקי
(151,355)	(166,865)	12,879	התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת (נספח)
240	(832)	33,090	עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
<u>1,403</u>	<u>1,403</u>	<u>1,643</u>	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
<u>1,643</u>	<u>571</u>	<u>34,733</u>	<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה</u>

נספח

התאמות הדרושות כדי להציג את
תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת

(5,734)	(63,917)	(56,433)	<u>שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות :</u> (עליה) בחייבים ויתרות חובה
(145,621)	(102,948)	69,312	(ירידה) עליה בהתחייבויות שוטפות
<u>(151,355)</u>	<u>(166,865)</u>	<u>12,879</u>	

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021
(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 כתחברה 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: מזומנים ושווי מזומנים

<u>31.12.20</u>	<u>30.6.20</u>	<u>30.6.21</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
<u>1,643</u>	<u>571</u>	<u>34,733</u>	מזומנים בבנקים

באור 4: חייבים ויתרות חובה

			<u>הוצאות מראש - ביטוח</u>
<u>42,642</u>	<u>9,230</u>	<u>10,662</u>	
<u>--</u>	<u>91,595</u>	<u>88,413</u>	<u>אחרים</u>
<u>42,642</u>	<u>100,825</u>	<u>99,075</u>	

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021
(בשקלים חדשים)

באור 5: זכאים ויתרות זכות

<u>31.12.20</u>	<u>30.6.20</u>	<u>30.6.21</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
<u>146,126</u>	<u>188,799</u>	<u>215,438</u>	הוצאות לשלם

באור 6: הכנסות משרותי ניהול לקופות גמל

לשנה שנסתיימה ביום	לשישה חודשים שנסתיימו ביום :		
<u>31.12.2020</u>	<u>30.6.2020</u>	<u>30.6.2021</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
1,784,036	938,600	829,081	מניהול קופת שיבולת גמל
389,766	217,450	208,388	מניהול קופת שיבולת השתלמות
--	--	22,373	מניהול קופת שיבולת מניות
<u>2,182,802</u>	<u>1,156,050</u>	<u>1,059,842</u>	

באור 7: הוצאות הנהלה וכלליות

16,141	10,291	8,815	שכר דירקטורים
58,221	27,678	31,980	ביטוח
889,629	425,490	438,510	ניהול השקעות
500,924	218,128	249,356	שירותי תיפעול
113,187	56,594	62,912	ביקורת חשבונות
51,469	25,329	--	שירותי עריכה וייעוץ
35,100	28,080	39,270	ביקורת פנים
170,000	85,000	85,000	שירותי ניהול
112,906	66,088	81,440	שירותים מקצועיים
6,007	6,007	6,022	משפטיות
12,924	3,728	3,902	שירותי שיערוך
(6,438)	1,000	--	אתר אינטרנט
--	--	6,435	יעוץ כלכלי
70,000	34,998	25,500	מסלקה
--	748	--	שונות
<u>2,030,070</u>	<u>989,159</u>	<u>1,039,142</u>	