

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה וקופות הגמל שבניהולה

ליום 30 בספטמבר 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 30.9.2021 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 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 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 30.9.2021 - לפי חלוקה :

<u>שם הקופה המנוהלת</u>	<u>שווי נכסי הקופה</u>
שיבולת גמל	באלפי ש"ח
שיבולת מניות	912,280
שיבולת השתלמות	34,298
	203,487
	<u>1,150,065</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 30.9.2021 הסתכמו בסך 75,968 ש"ח לעומת 44,285 ש"ח ביום 31.12.2020.

להלן השינויים העיקריים בסעיפי דוח רווח כולל :

לשנה שהסתיימה ביום 31.12.2020	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום : 30.9.2021	
		ה כ נ ס ו ת
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	מדמי ניהול לקופות גמל
<u>בשקלים חדשים</u>	<u>בשקלים חדשים</u>	
2,182,802	1,477,095	
		ה ו צ א ו ת
2,030,070	1,707,323	הנהלה וכלליות (*)
1,137	662	מימון
2,031,207	1,707,985	
<u>151,595</u>	<u>(230,890)</u>	סה"כ (הפסד) רווח 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- 30.9.21 בכ- 650 מיליארד ש"ח, לעומת כ- 579 מיליארד ש"ח בשנת 2020, גידול בשיעור של כ- 12.26%.

התשואה הנומינלית ברוטו של קופת שיבולת גמל בתקופה ינואר-ספטמבר 2021 הינה 4.33%.
התשואה הנומינלית ברוטו של קופת שיבולת מניות בתקופה ינואר-ספטמבר 2021 הינה 19.69%.
התשואה הנומינלית ברוטו של קופת שיבולת השתלמות בתקופה ינואר-ספטמבר 2021 הינה 4.11%.

נכסי קופות שיבולת גדלו עד סוף הרבעון השלישי של שנת 2021 בשיעור של 2.88% לעומת גידול של כ- 12.26% בנכסי כלל קופות הגמל בענף.

יעקב רוט
מנכ"ל החברה

דוד ירוסלביץ
יו"ר הדירקטוריון

28.11.2021
תאריך אישור הדוחות

מידע ונתונים לתקופה שהסתיימה ביום 30.9.21-קרו השתלמות

<u>31.12.20</u>	<u>30.9.19</u>	<u>30.9.20</u>	<u>30.9.21</u>	
1,142	248	249	415	מספר עמיתים
<u>1,252</u>	<u>2,107</u>	<u>2,139</u>	<u>1,475</u>	פעילים
<u>2,394</u>	<u>2,355</u>	<u>2,388</u>	<u>1,890</u>	לא פעילים
1,186	257	259	424	מספר חשבונות עמיתים
<u>6,189</u>	<u>8,500</u>	<u>7,286</u>	<u>6,506</u>	פעילים
<u>7,375</u>	<u>8,757</u>	<u>7,545</u>	<u>6,930</u>	לא פעילים
205,816	201,713	199,810	203,487	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪) פעילים ולא פעילים
14,157	2,781	3,238	5,382	נתונים תוצאתיים (באלפי ₪) דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים:
671	264	--	--	תקבולים מדמי גמולים
2,861	64	2,522	1,805	העברות צבירה לקופה העברות צבירה מהקופה
11,134	13,179	2,103	13,659	תשלומים:
1,671	14,359	(1,812)	8,035	פדיונות עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
399	259	303	281	דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪) פעילים ולא פעילים
0.20%	0.17%	0.20%	0.21%	שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים)
672	1,781	2,151	2,494	חשבונות מנותקי קשר
338	37,329	31,967	33,667	מספר חשבונות
--	--	--	--	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
0.20%	0.17%	0.20%	0.21%	דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪) שיעור ממוצע דמי ניהול שניגבו מנכסים
672	924	1,394	2,001	חשבונות לא פעילים ביתרה עד 8,000 ₪
338	444	478	929	מספר חשבונות
--	--	--	--	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
0.20%	0.17%	0.20%	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 30.9.21 - קופה לתגמולים

31.12.20	30.9.19	30.9.20	30.9.21	
1	3	1	2	מספר עמיתים
81	98	79	45	פעילים
82	101	80	47	לא פעילים
1	3	1	2	מספר חשבונות עמיתים
128	131	125	112	פעילים
129	134	126	114	לא פעילים
75	--	--	101	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
911,940	900,762	892,869	946,477	פעילים
912,015	900,762	892,869	946,578	לא פעילים
43	25	72	--	נתונים תוצאתיים (באלפי ₪)
4,109	--	1,501	1,363	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים:
8,990	6,513	8,990	8,189	תקבולים מדמי גמולים
				העברות צבירה לקופה
				העברות צבירה מהקופה
2,713	984	2,713	898	תשלומים:
16,453	43,318	1,209	43,484	פדיונות
				עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
1,784	1,116	1,323	1,186	דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪)
				פעילים ולא פעילים
0.20%	0.18%	0.20%	0.18%	שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים)
--	--	--	--	חשבונות מנותקי קשר
--	--	--	--	מספר חשבונות
--	--	--	--	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
--	--	--	--	דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪)
--	0.18%	0.20%	0.18%	שיעור ממוצע דמי ניהול שניגבו מנכסים
7	--	7	3	חשבונות לא פעילים ביתרה עד 8,000 ₪
22	--	22	10	מספר חשבונות
--	--	--	--	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
0.20%	0.18%	0.20%	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)
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 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 ירוסלבץ
יו"ר הדירקטוריון

28.11.2021
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 30.9.21 (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 מידע 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.

28 בנובמבר 2021

תאריך

יעקב רוט, מנכ"ל

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

דף

תוכן הענינים:

2	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
3	דוח על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר 2021
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 30 בספטמבר 2021 ואת הדוח על הרווח הכולל לתקופה של תשעה 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, אחר הנחיות משרד האוצר אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון.

דויטש את קרמר
רואי חשבון

תל-אביב, 28 בנובמבר 2021.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על המצב הכספי

ליום 30 בספטמבר 2021
(בשקלים חדשים)

<u>31.12.2020</u>	<u>30.9.2020</u>	<u>30.9.2021</u>		
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>באור</u>	
				<u>נכסים שוטפים</u>
1,643	30,346	31,761	(3)	מזומנים ושווי מזומנים
42,642	104,431	44,207	(4)	חייבים ויתרות חובה
<u>44,285</u>	<u>134,777</u>	<u>75,968</u>		<u>סה"כ נכסים</u>
				<u>התחייבויות שוטפות</u>
<u>146,126</u>	<u>290,631</u>	<u>408,699</u>	(5)	זכאים ויתרות זכות
<u>(101,841)</u>	<u>(155,854)</u>	<u>(332,731)</u>		<u>הון ועודפים</u> <u>(גרעון בהון)</u>
<u>44,285</u>	<u>134,777</u>	<u>75,968</u>		<u>סה"כ התחייבויות והון עצמי</u>

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

יעקב רוט
מנכ"ל החברה

דוד ירוסלביץ
יו"ר הדירקטוריון

28.11.2021
תאריך אישור הדוחות

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על הרווח (הפסד) הכולל

לתקופה שנתיימה ביום 30 בספטמבר 2021
(בשקלים חדשים)

לשנה שנתיימה ביום	לתשעה חדשים שנתיימו ביום :			
31.12.2020	30.9.2020	30.9.2021		
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר		
			<u>באור</u>	
				<u>הכנסות</u>
<u>2,182,802</u>	<u>1,626,200</u>	<u>1,477,095</u>	(6)	הכנסות מדמי ניהול מקופות גמל, נטו
				<u>הוצאות</u>
2,030,070	1,527,617	1,707,323	(7)	הוצאות הנהלה וכלליות
1,137	1,001	662		הוצאות מימון
<u>2,031,207</u>	<u>1,528,618</u>	<u>1,707,985</u>		
<u>151,595</u>	<u>97,582</u>	<u>(230,890)</u>		<u>(הפסד) 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 בספטמבר 2021
(בשקלים חדשים)

<u>סה"כ</u>	<u>רווח (הפסד)</u>	<u>הון מניות</u>	
			לתשעה חודשים
			שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021
(101,841)	(101,841)	--	יתרה ליום 1 בינואר 2021
			התנועה בתקופה של תשעה חודשים
			שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021
(230,890)	(230,890)	--	(בלתי מבוקר)
			(הפסד) נקי
<u>(332,731)</u>	<u>(332,731)</u>	<u>--</u>	<u>יתרה ליום 30 בספטמבר 2021</u>
			לתשעה חודשים
			שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020
(253,436)	(253,436)	--	יתרה ליום 1 בינואר 2020
			התנועה בתקופה של תשעה חודשים
			שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020
97,582	97,582	--	(בלתי מבוקר)
			רווח נקי
<u>(155,854)</u>	<u>(155,854)</u>	<u>--</u>	<u>יתרה ליום 30 בספטמבר 2020</u>
			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>	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 2020</u>

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על תזרימי המזומנים

ליום 30 בספטמבר 2021
(בשקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום	לתשעה חדשים שנסתיימו ביום :		
31.12.2020	30.9.2020	30.9.2021	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
151,595	97,582	(230,890)	<u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :</u> רווח (הפסד) נקי
(151,355)	(68,639)	261,009	התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת (נספח)
240	28,943	30,119	עליה 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>30,346</u>	<u>31,762</u>	<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה</u>

נספח

התאמות הדרושות כדי להציג את
תזרימי המזומנים מפעילות שוטפות

(5,734)	(67,523)	(1,565)	<u>שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות :</u> (עליה) בחייבים ויתרות חובה
(145,621)	(1,116)	262,573	ירידה) עליה בהתחייבויות שוטפות
<u>(151,355)</u>	<u>(68,639)</u>	<u>261,009</u>	

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 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>31.12.20</u>	<u>30.9.20</u>	<u>30.9.21</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
<u>1,643</u>	<u>30,346</u>	<u>31,761</u>	מזומנים בבנקים

באור 4: חייבים ויתרות חובה
הוצאות מראש - ביטוח
אחרים

42,642	58,632	--
--	45,799	44,207
<u>42,642</u>	<u>104,431</u>	<u>44,207</u>

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021
(בשקלים חדשים)

באור 5: זכאים ויתרות זכות

<u>31.12.20</u>	<u>30.9.20</u>	<u>30.9.21</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
<u>146,126</u>	<u>290,631</u>	<u>408,699</u>	הוצאות לשלם

באור 6: הכנסות משרותי ניהול לקופות גמל

לשנה שנסתיימה ביום	לתשעה חודשים שנסתיימו ביום:		
<u>31.12.2020</u>	<u>30.9.2020</u>	<u>30.9.2021</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
1,784,036	1,323,602	1,156,205	מניהול קופת שיבולת גמל
--	--	39,592	מניהול קופת שיבולת מניות
<u>398,766</u>	<u>302,598</u>	<u>281,298</u>	מניהול קופת שיבולת השתלמות
<u>2,182,802</u>	<u>1,626,200</u>	<u>1,477,095</u>	

באור 7: הוצאות הנהלה וכלליות

16,141	10,291	11,389	שכר דירקטורים
58,221	41,430	52,888	ביטוח
889,629	656,822	684,246	ניהול השקעות
500,924	378,454	374,967	שירותי תיפעול
113,187	84,891	94,368	ביקורת חשבונות
51,469	38,399	35,230	שרותי עריכה וייעוץ
35,100	28,080	32,760	ביקורת פנים
170,000	127,500	244,125	שירותי ניהול
112,906	89,757	116,800	שרותים מקצועיים
6,007	6,007	6,022	משפטיות
12,924	11,061	5,853	שירותי שיערוך
(6,438)	1,500	--	אתר אינטרנט
--	--	10,425	ייעוץ כלכלי
70,000	52,497	38,250	מסלקה
--	928	--	שונות
<u>2,030,070</u>	<u>1,527,617</u>	<u>1,707,323</u>	