

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2023

<u>דף</u>	<u>תוכן העניינים:</u>
2	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
3	דוח על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר 2023
4	דוח על רווח (ההפסד) 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 2023 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 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, 28 בנובמבר 2023.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על המצב הכספי

ליום 30 בספטמבר 2023
(בשקלים חדשים)

<u>31.12.2022</u>	<u>30.9.2022</u>	<u>30.9.2023</u>		
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>		
			<u>באור</u>	
				<u>נכסים שוטפים</u>
3,834	4,326	29,619	(3)	מזומנים ושווי מזומנים
69,394	52,877	152,930	(4)	חייבים ויתרות חובה
<u>73,228</u>	<u>57,203</u>	<u>182,549</u>		<u>סה"כ נכסים</u>
				<u>התחייבויות שוטפות</u>
<u>284,557</u>	<u>364,253</u>	<u>307,448</u>	(5)	זכאים ויתרות זכות
<u>(211,329)</u>	<u>(307,050)</u>	<u>(124,899)</u>		<u>הון ועודפים</u> <u>(גרעון בהון)</u>
<u>73,228</u>	<u>57,203</u>	<u>182,549</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

28.11.2023
תאריך אישור הדוחות

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על (הפסד) הכולל

לתקופה שנתיימה ביום 30 בספטמבר 2023
(בשקלים חדשים)

לשנה שנתיימה ביום	לתשעה חדשים שנתיימו ביום :			
<u>31.12.2022</u>	<u>30.9.2022</u>	<u>30.9.2023</u>		
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>באור</u>	
<u>הכנסות</u>				
<u>2,339,172</u>	<u>1,598,056</u>	<u>1,838,304</u>	(6)	הכנסות מדמי ניהול מקופות גמל, נטו
<u>הוצאות</u>				
2,413,318	1,769,383	1,744,255	(7)	הוצאות הנהלה וכלליות
2,065	605	7,619		הוצאות מימון
<u>2,415,383</u>	<u>1,769,988</u>	<u>1,751,874</u>		
<u>(76,211)</u>	<u>(171,932)</u>	<u>86,430</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 (בגרעון בהון) העצמי

ליום 30 בספטמבר 2023
(בשקלים חדשים)

<u>סה"כ</u>	<u>רווח (הפסד)</u>	<u>הון מניות</u>	
			לתשעה חודשים
			שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023
(211,329)	(211,329)	--	יתרה ליום 1 בינואר 2023
			התנועה בתקופה של תשעה חודשים
			שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023
86,430	86,430	--	(בלתי מבוקר)
			רווח נקי
<u>(124,899)</u>	<u>(124,899)</u>	<u>--</u>	<u>יתרה ליום 30 בספטמבר 2023</u>
			לתשעה חודשים
			שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022
(135,118)	(135,118)	--	יתרה ליום 1 בינואר 2022
			התנועה בתקופה של תשעה חודשים
			שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022
(171,932)	(171,932)	--	(בלתי מבוקר)
			(הפסד) נקי
<u>(307,050)</u>	<u>(307,050)</u>	<u>--</u>	<u>יתרה ליום 30 בספטמבר 2022</u>
			לשנה שהסתיימה
			ביום 31 בדצמבר 2022 :
			(מבוקר)
(135,118)	(135,118)	--	יתרה ליום 1 בינואר 2022
			התנועה בשנה שהסתיימה
			ביום 31 בדצמבר 2021
(76,211)	(76,211)	--	(הפסד) נקי
<u>(211,329)</u>	<u>(211,329)</u>	<u>--</u>	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 2022</u>

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על תזרימי המזומנים

ליום 30 בספטמבר 2023
(בשקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום	לתשעה חדשים שנסתיימו ביום:		
<u>31.12.2022</u>	<u>30.9.2022</u>	<u>30.9.2023</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
			<u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:</u>
(76,211)	(171,932)	86,430	רווח (הפסד) נקי
			התאמות הדרושות להצגת תזרימי
57,124	153,337	(60,645)	המזומנים מפעילות שוטפת (נספח)
(19,087)	(18,595)	25,785	(ירידה) עליה במזומנים ושווי מזומנים
<u>22,921</u>	<u>22,921</u>	<u>3,834</u>	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
<u>3,834</u>	<u>4,326</u>	<u>29,619</u>	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה
 <u>נספח</u>			
התאמות הדרושות כדי להציג את			
תזרימי המזומנים מפעילות שוטפות			
			<u>שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:</u>
(32,987)	(16,470)	(83,536)	(עליה) בחייבים ויתרות חובה
90,111	169,807	22,891	עליה בהתחייבויות שוטפות
<u>57,124</u>	<u>153,337</u>	<u>(60,645)</u>	

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2023
(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.
חשבוניות 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>31.12.22</u>	<u>30.9.22</u>	<u>30.9.23</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
<u>3,834</u>	<u>4,326</u>	<u>29,619</u>	מזומנים בבנקים

באור 4: חייבים ויתרות חובה
הוצאות מראש - ביטוח
אחרים

<u>31.12.22</u>	<u>30.9.22</u>	<u>30.9.23</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
<u>69,934</u>	--	--	
--	<u>52,877</u>	<u>152,930</u>	
<u>69,394</u>	<u>52,877</u>	<u>152,930</u>	

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2023
(בשקלים חדשים)

באור 5: זכאים ויתרות זכות

<u>31.12.22</u>	<u>30.9.22</u>	<u>30.9.23</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
<u>284,557</u>	<u>364,253</u>	<u>307,448</u>	הוצאות לשלם

באור 6: הכנסות משרותי ניהול לקופות גמל

לשנה שנסתיימה ביום	לתשעה חודשים שנסתיימו ביום :		
<u>31.12.2022</u>	<u>30.9.2022</u>	<u>30.9.2023</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
1,860,812	1,269,112	1,441,234	מניהול קופת שיבולת גמל
69,846	47,792	56,622	מניהול קופת שיבולת מניות
408,514	281,152	340,448	מניהול קופת שיבולת השתלמות
<u>2,339,172</u>	<u>1,598,056</u>	<u>1,838,304</u>	

באור 7: הוצאות הנהלה וכלליות

52,416	33,228	50,544	שכר דירקטורים
86,207	62,829	69,394	ביטוח
950,497	712,251	689,856	ניהול השקעות
495,001	374,950	360,000	שירותי תיפעול
125,823	94,368	101,736	ביקורת חשבונות
58,095	33,072	33,072	שרותי עריכה וייעוץ
39,780	22,230	35,100	ביקורת פנים
325,500	244,125	244,126	שירותי ניהול
117,663	80,357	81,321	שרותים מקצועיים
79,086	51,640	8,180	משפטיות
5,459	5,459	2,707	שירותי שיערוך
4,103	351	3,112	אתר אינטרנט
--	12,428	26,362	ייעוץ כלכלי
17,448	--	--	ייצוג באסיפות
56,240	42,095	38,745	מסלקה
<u>2,413,318</u>	<u>1,769,383</u>	<u>1,744,255</u>	

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2023

באור 8:

כללי - אירועים לאחר הדוחות הכספיים

ביום 7.10.2023 (חג "שמחת תורה" תשפ"ד) בעקבות המתקפות על ישראל והמצב הבטחוני, הכריזה ממשלת ישראל על מלחמת "חרבות ברזל" וכתוצאה מכך קבעה הגבלות שונות ובכללן אזורים בהם קיימות הגבלות על תנועות של אזרחים, הגבלה על התכנסויות שונות, שינויים בפעילות מערכת החינוך וכיו"ב וגייסה אזרחים רבים לשירות מילואים (להלן: "אירוע מלחמת חרבות ברזל")

בשלב הנוכחי, בשל מיגבלות הנובעות מהמצב הביטחוני ולאור חוסר הוודאות לגבי המשך המלחמה בכלל ועל ענף קופות הגמל בפרט, אין באפשרות החברה להעריך את ההשפעה הכספית, למעט סעיפים ספציפיים שניתן בהם גילוי.

השינוי בנכסי הקופות

השינוי	21.11.2023	30.9.2023	
0.41%	848,534	845,028	שיבולת קופת גמל
-1.18%	42,631	43,142	שיבולת קופת גמל מניות
1.39%	189,498	186,892	שיבולת קרן השתלמות

שווי השקעות בניירות ערך

לאחר תקופת הדיווח (תקופה מיום 1.10.2023 ועד למועד אישור הדוחות), חלו ירידות בשווי השוק של השקעות קופות הגמל וקרן ההשלמות של החברה.

בניירות ערך סחירים, נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, השינוי בתשואות הסתכמו:

שיבולת קופת גמל - עליה של 0.463%
שיבולת קופת גמל מניות - ירידה של 1.13%
שיבולת קרן השתלמות - עליה של 1.342%

השפעת השינויים בשווי ההשקעות בקופת הגמל תיכלל בדוחות הכספיים לשנה שתסתיים ביום 31.12.2023.

שינויים מהותיים שחלו בהיקף המשיכות והפדיונות

שיבולת קופת גמל - לא מהותית
שיבולת קופת גמל מניות - אין שינויים
שיבולת קרן השתלמות - לא מהותית

ירידת בהכנסות

שיבולת קופות גמל בע"מ מנהלת קופות גמל וקרן השתלמות מפעליות אשר מטרתם ניהול ללא כוונת רווח אלא כיסוי עלויות תיפעול בלבד. דהיינו הכנסות דמי הניהול נקבעים בהתאם לעלויות התפעול ולכן למלחמת "חרבות ברזל" אין השפעה על סעיף זה.

שינויים משמעותיים בשערי החליפין

לאחר תקופת הדיווח, חלה עלייה משמעותית בשערי החליפין של הדולר והיורו ביחס לשקל שהשפיעה בעיקר על השקעות באותו מטבע.
עלייה זו צפויה לקבל ביטוי בדוחות הכספיים של קופות הגמל וקרן ההשתלמות לשנה שתסתיים ביום 31.12.2023.

הערכת השפעות עתידיות על החברה

החברה מעריכה בשלב זה, בהתבסס על המידע המצוי בידיה למועד אישור הדוחות הכספיים, כי לאירועי מלחמת "חרבות ברזל" צפויה השפעה לא מהותית על תוצאות הפעילות של החברה אשר עשויה להימשך גם לתקופות הבאות ככל שהמלחמה תימשך. נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, אין ביכולתה של החברה להעריך באופן ודאי את היקף ההשפעה העתידית של אירועי מלחמת "חרבות ברזל" על החברה (מלבד ההשפעות שפורטו לעיל), בין היתר לאור התנודתיות החרפה בשווקים, גיוסי המילואים הנרחבים, הירידה בביקושים בכלל המשק, הפגיעה בשרשרת ההספקה וחוסר הוודאות בדבר המשכה של מלחמת "חרבות ברזל" והתמשכותו של המצב הביטחוני והשפעותיהם של כל אלה על השווקים בהם פועלת החברה.