

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה וקופות הגמל שבניהולה

ליום 31.3.2009

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון

כללי

1. דוח הדירקטוריון נערך בהתאם לחוראות הממונה על שוק החון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר בדבר דיווח כספי רבעוני של חברה מנהלת של קופת 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 קופת גמל (מס הכנסה) של הקופות הבאות - תיקרת שיעורי ההפרשות המירביים:

שיבולת	שיבולת	
<u>השתלמות</u>	<u>גמל</u>	
--	X	הפרשת עמית קיבוץ - לפי תקנות מס הכנסה - על חשבון תגמולים.
--	X	הפרשת מעביד: עד $8^{1/3}\%$ מהמשכורת - על חשבון פיצויים.
X	--	הפרשת מעביד: עד 7.5%.
X	--	הפרשת עובד: לא יפחתו משליש מתשלומי המעביד ובלבד שהשיעורים האמורים לא יעלו על השיעורים הנקובים בהסכם הקיבוצי כמשמעותו בחוק הסכמים קיבוציים תשי"ז - 1957.
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 הנאים :

<u>סוג העמיתים</u>	<u>שם הקופה המנוהלת</u>
תגמולים	שיבולת גמל
השתלמות	שיבולת השתלמות

תוקפו עד 31.12.2009.

10. מספר חשבונות עמיתי קופות הגמל ליום 31.3.2009 :

<u>שכירים</u>	<u>עצמאיים</u>	<u>עמית קיבוץ</u>
-	-	161
שיבולת גמל		
שיבולת השתלמות	2,231	-
<u>2,288</u>	<u>2,231</u>	<u>161</u>

11. שווי נכסי קופות הגמל שנוהלו ע"י שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ ליום 31 במרס 2009 - לפי חלוקה :

<u>שם הקופה המנוהלת</u>	<u>שווי נכסי הקופה</u> <u>(באלפי ש"ח)</u>
שיבולת גמל	597,182
שיבולת השתלמות	79,600
	<u>676,782</u>

12. חברת הניהול התקשרה עם חברות המעניקות שרותים מקצועיים. להלן פירוט עיסקאות עיקריות :

<u>שם החברה</u>	<u>סוג השרות</u>
בנק מזרחי טפחות בע"מ	שרותי תיפעול
מגדל - עלומים שוקי הון בע"מ	שרותי ניהול השקעות

13. המצב הכספי של החברה ופעילותה :
נכסי החברה ליום 31 במרס 2009 הסתכמו ב - 84,272 ש"ח, לעומת 43,321 ש"ח ביום 31 בדצמבר 2008.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

להלן השינויים העיקריים בסעיפי דוח רווח והפסד :

שיעור השינוי המשוקלל	לשנה	לשלושה חודשים	
	שנסתיימה ביום 31.12.2008	שנסתיימו ביום 31.3.2009	
<u>בשקלים חדשים</u>			
			<u>הכנסות</u>
-1.51%	1,470,630	362,123	משרותי ניהול לקופות גמל
			<u>הוצאות</u>
-26.97%	70,998	12,962	שכר דירקטורים
-100.00%	24,165	--	ביטוח
-9.27%	1,373,038	311,453	(*) שירותים מקצועיים
-29.60%	2,159	380	מימון ושונות
-11.6%	1,470,360	324,795	
	270	37,328	רווח

(*) פירוט ניתן בדוחות הכספיים.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

נתונים עיקריים:

הכנסות החברה נגזרות מהמקור הבא:

משרותי ניהול לקופות שיבולת.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

נכסים ותשואות

נכסי כל ענף קופות הגמל הסתכמו ב - 31.3.2009 בכ - 237 מיליארד ש"ח לעומת כ - 220 מיליארד ש"ח בשנת 2008, גידול בשיעור של כ - 7.73%.

התשואה הנומינלית ברוטו של קופת שיבולת גמל בתקופה ינואר - מרס 2009 הינה 9.38%
התשואה הנומינלית ברוטו של קופת שיבולת השתלמות בתקופה ינואר - מרס 2009 הינה 8.51%

התשואה הנומינלית ברוטו של כלל קופות הגמל הינה 9%.

נכסי קופות שיבולת גדלו עד סוף רבעון ראשון של שנת 2009 בשיעור של 7.25% לעומת גידול של כ - 7.73% בנכסי כלל קופות הגמל בענף.

הנתונים מאתר גמל - נט של משרד האוצר.