

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה וקופות הגמל שבניהולה

ליום 30.9.2009

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

זות הדירקטוריון

כללי

1. דוח הדירקטוריון נערך בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון 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 הפרשות המירביים:

שיבולת	שיבולת	
השתלמות	גמל	
--	X	הפרשת עמית קיבוץ - לפי תקנות מס הכנסה - על חשבון תגמולים.
--	X	הפרשת מעביד: עד $8\frac{1}{4}\%$ 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 הבאים:

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

תוקפו עד 31.12.2009.

10. מספר חשבונות עמיתי קופות הגמל ליום 30.9.2009:

<u>שכירים</u>	<u>עצמאיים</u>	<u>עמית קיבוץ</u>
-	-	145
2,276	2,142	-
<u>2,276</u>	<u>2,142</u>	<u>145</u>

11. שווי נכסי קופות הגמל שנוהלו ע"י שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ ליום 30 בספטמבר 2009 - לפי חלוקה:

<u>שם הקופה המנוהלת</u>	<u>שווי נכסי הקופה</u> <u>(באלפי ש"ח)</u>
שיבולת גמל	648,934
שיבולת השתלמות	90,133
	<u>739,067</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 30 בספטמבר 2009 הסתכמו ב - 24,330 ש"ח, לעומת 43,321 ש"ח ביום 31 בדצמבר 2008.

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

לחלק השינויים העיקריים בסעיפי דוח רווח והפסד:

שיעור השינוי המשוקלל	לשנה	לתשעה חודשים	
	שנסתיימה ביום 31.12.2008	שנסתיימו ביום 30.9.2009	
<u>בשקלים חדשים</u>			
			<u>הכנסות</u>
4.08%	1,470,630	1,147,999	משרותי ניהול לקופות גמל
			<u>הוצאות</u>
13.73%	70,998	60,559	שכר דירקטורים
-70.66%	24,165	5,318	ביטוח
3.92%	1,373,038	1,070,141	(*) שירותים מקצועיים
-23.95%	2,159	1,231	מימון ושונות
3.1%	1,470,360	1,137,249	
	<u>270</u>	<u>10,750</u>	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 - 30.9.2009 בכ - 268.3 מיליארד ש"ח לעומת כ - 220 מיליארד ש"ח בשנת 2008, גידול בשיעור של כ - 21.9%.

התשואה הנומינלית ברוטו של קופת שיבולת גמל בתקופה ינואר - ספטמבר 2009 הינה 19.15%
התשואה הנומינלית ברוטו של קופת שיבולת השתלמות בתקופה ינואר - ספטמבר 2009 הינה 15.95%

התשואה הנומינלית ברוטו של כלל קופות הגמל הינה 24.22%.

נכסי קופות שיבולת גדלו עד סוף רבעון שלישי של שנת 2009 בשיעור של 17.12% לעומת גידול של כ - 21.9% בנכסי כלל קופות הגמל בענף.

הנתונים מאתר גמל - נט של משרד האוצר.