

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה וקופות הגמל שבניהולה

ליום 30 בספטמבר 2013

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 30.9.2013 נערך בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון 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:

<u>שם הקופה המנוהלת</u>	<u>סוג העמיתים</u>
שיבולת גמל	תגמולים
שיבולת השתלמות	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</u>	
X	--	הפרשות מעביד: עד 7.5%
X	--	הפרשות עובד: לא יפחתו משליש מתשלומי 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 השתלמות	השתלמות

תוקף האישור עד 31.12.2013.

10. מספר חשבונות עמיתי קופות הגמל ליום 30.9.2013 :

<u>שם הקופה</u>	<u>שכירים</u>	<u>עצמאיים</u>	<u>עמית קיבוץ</u>
שיבולת גמל	--	--	74
שיבולת השתלמות	<u>7,183</u>	<u>1,899</u>	--
	<u>7,183</u>	<u>1,899</u>	<u>74</u>
	===	===	===

11. שווי נכסי קופות הגמל שנוהלו ע"י שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ ליום 30.9.2013 - לפי חלוקה :

<u>שם הקופה המנוהלת</u>	<u>שווי נכסי הקופה</u>
שיבולת גמל	<u>באלפי ש"ח</u> 812,331
שיבולת השתלמות	<u>161,749</u> <u>974,080</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	שירותי תיפעול
דש השקעות מוסדיים בע"מ	שירותי ניהול השקעות

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

13. המצב הכספי של החברה ופעילותה: נכסי החברה ליום 30.9.2013 הסתכמו בסך 113,142 ש"ח לעומת 72,843 ש"ח ביום 31.12.2012.

לחלו השינויים העיקריים בסעיפי דוח רווח כולל:

לשנה שחסיימה ביום 31.12.2012	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום: 30.9.2013		
		<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>
		<u>בשקלים חדשים</u>	
		<u>1,934,521</u>	<u>1,568,467</u>
		<u>1,994,462</u>	<u>1,523,834</u>
		<u>1,681</u>	<u>1,914</u>
		<u>1,996,143</u>	<u>1,525,748</u>
		<u>(61,622)</u>	<u>42,719</u>
		<u>=====</u>	<u>=====</u>

הכנסות
מדמי ניהול לקופות גמל

הוצאות
הנהלה וכלליות (*)
מימון

סה"כ רווח (תפסד)

(*) פירוט ניתן בדוחות הכספיים.

מאפיינים כלליים

הכנסות החברה נגזרות מהמקור הבא:
משרותי ניהול לקופות שיבולת.


נכסים ותשואות

נכסי כל ענף קופות הגמל הסתכמו ב- 30.9.13 בכ- 337 מיליארד ש"ח לעומת כ- 319 מיליארד ש"ח בשנת 2012, גידול בשיעור של כ- 5.64%.

התשואה הנומינלית ברוטו של קופת שיבולת גמל בתקופה ינואר-ספטמבר 2013 הינה 4.62%.
התשואה הנומינלית ברוטו של קופת שיבולת השתלמות בתקופה ינואר-ספטמבר 2013 הינה 4.48%.

נכסי קופות שיבולת גדלו עד סוף הרבעון השלישי של שנת 2013 בשיעור של 5.62% לעומת גידול של כ- 5.64% בנכסי כלל קופות הגמל בענף.


יעקב רוט
מנכ"ל החברה


צבי פורת
מ"מ יו"ר הדירקטוריון

5.12.2013
תאריך אישור הדוחות