

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה וקופות הגמל שבניהולה

ליום 30 ביוני 2023

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 30.6.2023 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:

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:

שיבולת
גמל ומניות

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 31.12.2023.

10. שווי נכסי קופות הגמל שנוהלו ע"י שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ ליום 30.6.2023 - לפי חלוקה :

<u>שם הקופה המנוהלת</u>	<u>שווי נכסי הקופה</u>
	<u>באלפי ש"ח</u>
שיבולת גמל	838,831
שיבולת מניות	41,796
שיבולת השתלמות	184,892
	<u>1,065,519</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 30.6.2023 הסתכמו בסך 158,073 ש"ח לעומת 73,228 ש"ח ביום 31.12.2022.

להלן השינויים העיקריים בסעיפי דוח רווח כולל:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום: 30.6.2023	לשנה שהסתיימה ביום 31.12.2022	
בלתי מבוקר	מבוקר	
בשקלים חדשים		
1,248,535	2,339,172	ה כ נ ס ו ת מדמי ניהול לקופות גמל
1,147,453	2,413,318	ה ו צ א ו ת הנהלה וכלליות (*)
6,743	2,065	מימון
1,154,196	2,415,383	
94,339	(76,211)	סה"כ רווח (הפסד) כולל
		(*) פירוט ניתן בדוחות הכספיים.

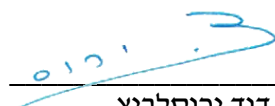
מאפיינים כלליים
הכנסות החברה נגזרות מהמקור הבא:
משרותי ניהול לקופות שיבולת.

נכסים ותשואות
נכסי כל ענף קופות הגמל הסתכמו ב- 30.6.23 בכ- 686 מיליארד ש"ח, לעומת כ- 648 מיליארד ש"ח בשנת 2022, גידול בשיעור של כ- 5.87%.

התשואה הנומינלית ברוטו של קופת שיבולת גמל בתקופה ינואר-יוני 2023 הינה 2.44%.
התשואה הנומינלית ברוטו של קופת שיבולת מניות בתקופה ינואר-יוני 2023 הינה 10%.
התשואה הנומינלית ברוטו של קופת שיבולת השתלמות בתקופה ינואר-יוני 2023 הינה 2.37%.

נכסי קופות שיבולת קטנו עד סוף הרבעון השני של שנת 2023 בשיעור של 2.55% לעומת גידול של כ- 5.87% בנכסי כלל קופות הגמל בענף.


יעקב רוט
מנכ"ל החברה


דוד ירוסלביץ
יו"ר הדירקטוריון

30.9.2023
תאריך אישור הדוחות

מידע ונתונים לתקופה שהסתיימה ביום 30.6.23- קרן השתלמות

<u>31.12.22</u>	<u>30.6.21</u>	<u>30.6.22</u>	<u>30.6.23</u>	
				<u>מספר עמיתים</u>
1,097	272	444	410	פעילים
738	1,631	1,426	1,289	לא פעילים
<u>1,835</u>	<u>1,903</u>	<u>1,870</u>	<u>1,699</u>	
				<u>מספר חשבונות עמיתים</u>
1,391	293	453	418	פעילים
5,520	6,649	6,419	5,424	לא פעילים
<u>6,911</u>	<u>6,942</u>	<u>6,872</u>	<u>5,842</u>	
				<u>נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)</u>
196,478	200,437	197,865	184,892	פעילים ולא פעילים
				<u>נתונים תוצאתיים (באלפי ₪)</u>
				דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים:
9,862	3,133	3,328	3,295	תקבולים מדמי גמולים
--	--	--	7	העברות צבירה לקופה
4,319	1,488	2,068	2,388	העברות צבירה מהקופה
				<u>תשלומים:</u>
8,516	12,627	5,463	16,430	פדיונות
(8,219)	5,603	(5,414)	4,148	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
				<u>דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪)</u>
409	208	189	230	פעילים ולא פעילים
0.21%	0.21%	0.19%	0.25%	<u>שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים)</u>
				<u>חשבונות מנותקי קשר</u>
	2,496		1,896	מספר חשבונות
	33,819		36,923	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
	35		45	דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪)
	0.21%		0.24%	שיעור ממוצע דמי ניהול שניגבו מנכסים
				<u>חשבונות לא פעילים ביתרה עד 8,000 ₪</u>
375	1,994	2,250	1,801	מספר חשבונות
308	920	2,042	2,194	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
1	934	3	3	דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪)
0.21%	0.21%	0.19%	0.25%	שיעור ממוצע דמי ניהול שניגבו מנכסים
				<u>שיעור דמי ניהול שרשאית החברה לגבות לפי הוראות הדין (באחוזים)</u>
2%	2%	2%	2%	פעילים
				<u>לא פעילים</u>
2%	2%	2%	2%	מנותקי קשר
2%	2%	2%	2%	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 30.6.23-קופה לתגמולים

<u>31.12.22</u>	<u>30.6.21</u>	<u>30.6.22</u>	<u>30.6.23</u>	
1	2	1	1	<u>מספר עמיתים</u>
48	45	46	45	פעילים
49	47	47	46	לא פעילים
1	2	1	1	<u>מספר חשבונות עמיתים</u>
115	114	113	110	פעילים
116	116	114	111	לא פעילים
130	93	119	147	<u>נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)</u>
896,874	940,518	945,409	880,480	פעילים
897,004	940,611	945,528	880,627	לא פעילים
26	17	13	59	<u>נתונים תוצאתיים (באלפי ₪)</u>
10	--	11	--	דמי גמולים משוונתים עבור מצטרפים חדשים:
--	1,461	--	--	תקבולים מדמי גמולים
				העברות צבירה לקופה
				העברות צבירה מהקופה
36,824	335	41	1,019	<u>תשלומים:</u>
(36,467)	--	(23,838)	23,599	פדיונות
				עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
1,930	851	876	1,019	<u>דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪)</u>
0.21%	0.18%	0.18%	0.23%	פעילים ולא פעילים
				<u>שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים)</u>
--	--	--	--	<u>חשבונות מנותקי קשר</u>
--	--	--	--	מספר חשבונות
--	--	--	--	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
--	--	--	--	דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪)
--	--	--	--	שיעור ממוצע דמי ניהול שניגבו מנכסים
4	3	4	4	<u>חשבונות לא פעילים ביתרה עד 8,000 ₪</u>
12	10	12	11	מספר חשבונות
--	9	11	13	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
0.21%	0.18%	0.19%	0.23%	דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪)
				שיעור ממוצע דמי ניהול שניגבו מנכסים
1.05%	1.05%	1.05%	1.05%	<u>שיעור דמי ניהול שרשאת החברה לגבות לפי הוראות הדין (באחוזים)</u>
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.

0.9.2023	דוד ירוסלבץ	יעקב רוט
תאריך אישור הדוחות	יו"ר הדירקטוריון	מנכ"ל החברה

הצהרה (Certification)

אני יעקב רוט, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של **שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ** (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30.6.23 (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 פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה 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.

יעקב רוט, מנכ"ל



0 בספטמבר 2023

תאריך