

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה וקופות הגמל שבניהולה

ליום 30 בספטמבר 2022

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 30.9.2022 נערך בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון 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:

<u>שיבולת</u> <u>השתלמות</u>	<u>שיבולת</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 31.12.2022.	

10. שווי נכסי קופות הגמל שנוהלו ע"י שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ ליום 30.9.2022 - לפי חלוקה :

<u>שם הקופה המנוהלת</u>	<u>שווי נכסי הקופה</u>
שיבולת גמל שיבולת מניות שיבולת השתלמות	<u>באלפי ש"ח</u>
	886,693
	35,296
	<u>193,662</u>
	<u>1,115,651</u>

11. חברת הניהול התקשרה עם חברות המעניקות שירותים מקצועיים.

להלן פירוט עיסקאות עיקריות:

<u>שם החברה</u>	<u>סוג השירות</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 30.9.2022 הסתכמו בסך 57,203 ש"ח לעומת 59,328 ש"ח ביום 31.12.2021.

להלן השינויים העיקריים בסעיפי דוח רווח כולל :

לשנה שהסתיימה ביום 31.12.2021	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום : 30.9.2022	
מבוקר	בלתי מבוקר בשקלים חדשים	
2,336,684	1,598,056	ה כ נ ס ו ת מדמי ניהול לקופות גמל
2,369,154	1,769,383	ה ו צ א ו ת הנהלה וכלליות (*)
807	605	מימון
2,369,961	1,769,988	
(33,277)	(171,932)	סה"כ (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- 30.9.22 בכ- 636 מיליארד ש"ח, לעומת כ- 688 מיליארד ש"ח בשנת 2021, קיטון בשיעור של כ- 7.55%.

התשואה הנומינלית ברוטו של קופת שיבולת גמל בתקופה ינואר-ספטמבר 2022 הינה 3.685%-.
התשואה הנומינלית ברוטו של קופת שיבולת מניות בתקופה ינואר-ספטמבר 2022 הינה 11.17%-.
התשואה הנומינלית ברוטו של קופת שיבולת השתלמות בתקופה ינואר-ספטמבר 2022 הינה 4.258%-.
נכסי קופות שיבולת קטנו עד סוף הרבעון השלישי של שנת 2022 בשיעור של 5.28% לעומת קיטון של כ- 7.55% בנכסי כלל קופות הגמל בענף.

יעקב רוט מנכ"ל החברה	דוד ירוסלביץ יו"ר הדירקטוריון	28.11.2022 תאריך אישור הדוחות
-------------------------	----------------------------------	----------------------------------

מידע ונתונים לתקופה שהסתיימה ביום 30.9.22-קרו השתלמות

<u>31.12.21</u>	<u>30.9.20</u>	<u>30.9.21</u>	<u>30.9.22</u>	
				<u>מספר עמיתים</u>
1,006	249	415	431	פעילים
876	2,139	1,475	1,402	לא פעילים
<u>1,882</u>	<u>2,388</u>	<u>1,890</u>	<u>1,833</u>	
				<u>מספר חשבונות עמיתים</u>
1,330	259	424	442	פעילים
5,583	7,286	6,506	6,165	לא פעילים
<u>6,913</u>	<u>7,545</u>	<u>6,930</u>	<u>6,607</u>	
				<u>נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)</u>
207,670	199,810	203,487	193,662	פעילים ולא פעילים
				<u>נתונים תוצאתיים (באלפי ₪)</u>
				דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים:
10,911	3,238	5,382	4,835	תקבולים מדמי גמולים
67	--	--	--	העברות צבירה לקופה
1,999	2,522	1,805	2,274	העברות צבירה מהקופה
				<u>תשלומים:</u>
18,791	2,103	13,659	7,505	פדיונות
11,666	(1,812)	8,035	(8,783)	עודף (הפסדים) הכנסות על הוצאות לתקופה
				<u>דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪)</u>
439	303	281	281	פעילים ולא פעילים
				<u>שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים)</u>
0.22%	0.20%	0.21%	0.19%	
				<u>חשבונות מנותקי קשר</u>
--	2,151	2,494	2,212	מספר חשבונות
--	31,967	33,667	39,025	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
--	--	--	--	דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪)
--	0.20%	0.21%	0.19%	שיעור ממוצע דמי ניהול שניגבו מנכסים
				<u>חשבונות לא פעילים ביתרה עד 8,000 ₪</u>
482	1,394	2,001	2,234	מספר חשבונות
284	478	929	1,984	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
1	--	--	--	דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪)
0.22%	0.20%	0.21%	0.19%	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 30.9.22 - קופה לתגמולים

<u>31.12.21</u>	<u>30.9.20</u>	<u>30.9.21</u>	<u>30.9.22</u>	
				<u>מספר עמיתים</u>
1	1	2	1	פעילים
47	79	45	46	לא פעילים
<u>48</u>	<u>80</u>	<u>47</u>	<u>47</u>	
				<u>מספר חשבונות עמיתים</u>
1	1	2	1	פעילים
115	125	112	113	לא פעילים
<u>116</u>	<u>126</u>	<u>114</u>	<u>114</u>	
				<u>נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)</u>
108	--	101	123	פעילים
<u>970,151</u>	<u>892,869</u>	<u>946,477</u>	<u>921,866</u>	לא פעילים
<u>970,259</u>	<u>892,869</u>	<u>946,578</u>	<u>921,989</u>	
				<u>נתונים תוצאתיים (באלפי ₪)</u>
				דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים:
28	72	--	19	תקבולים מדמי גמולים
1,373	1,501	1,363	11	העברות צבירה לקופה
8,191	8,990	8,189	--	העברות צבירה מהקופה
				<u>תשלומים:</u>
				פדיונות
345	2,713	898	8,422	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
65,379	1,209	43,484	(38,563)	
				<u>דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪)</u>
1,898	1,323	1,186	1,317	פעילים ולא פעילים
0.20%	0.20%	0.18%	0.19%	<u>שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים)</u>
				<u>חשבונות מנותקי קשר</u>
--	--	--	--	מספר חשבונות
--	--	--	--	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
--	--	--	--	דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪)
--	0.20%	0.18%	0.19%	שיעור ממוצע דמי ניהול שניגבו מנכסים
				<u>חשבונות לא פעילים ביתרה עד 8,000 ₪</u>
4	7	3	4	מספר חשבונות
102	22	10	12	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
1,416	--	--	--	דמי ניהול שניגבו מנכסים (באלפי ₪)
0.20%	0.20%	0.18%	0.19%	שיעור ממוצע דמי ניהול שניגבו מנכסים
				<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 שיעור 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.

ייעקב רוט מנכ"ל החברה	דוד ירוסלביץ יו"ר הדירקטוריון	28.11.2022 תאריך אישור הדוחות
--------------------------	----------------------------------	----------------------------------

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 30.9.22 (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.