

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון
דוח בדבר קיום הוראות הדין על ידי קופת הגמל

חלק א'

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009

מוגש בהתאם לתקנה 51 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964 (להלן - "התקנות").

א. מספר אישור מס הכנסה:

372

ב. השם המלא של קופת/קופות הגמל (להלן - "הקופה"):

"שיבולת" קופת מאל פצ"ח

ג. השם המלא של הגוף המנהל:

שיבולת קופות מאל פצ"ח

כתובתו דונאט 7 ת"א

מספר טלפון 03-6072777

מספר פקס 03-6957039

ד. השם המלא של משרד רואה החשבון: דו"ס את קראר

שם רו"ח האחראי על תיק הקופה: יוסף קראר

כתובתו אחוזת בית 3 ת"א - אביב

מספר טלפון 03 - 5171206

מספר פקס 03 - 5161752

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחשבון

ה. סוג הקופה (חקף בעיגול את האפשרות הנכונה):

9	8	7	6	5	4	3	2	1
מסלולים	למטרה אחרת	חופשה	מחלה	השתלמות	מרכזית לפיצויים	תגמולים ופיצויים לשכירים	תגמולים לשכירים	תגמולים לעצמאים

כללי

1. האם לקופה אישור תקף לכל שנת הדיווח?
אם לא, פרט _____

כן	לא
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

2. האם היתה לקופת הגמל בשנה הנדונה הכנסה ממקור שלא ניתן היה לפטור ע"פ סעיף 219) ושאינו מהווה הכנסה ע"פ סעיף 3(ח) לפקודת מס הכנסה?
אם כן, פרט _____

כן	לא
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

3. האם שועבדו נכסי עמיתים בקופת הגמל?
אם כן, פרט _____

כן	לא
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

4. האם היתה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים בקופה?
אם כן, פרט _____

כן	לא
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

5. האם קופת הגמל עוסקת בעיסוק שתקנות מס הכנסה אינן מתירות אותו באורח מפורש?
אם כן, פרט _____

כן	לא
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

6. הפרשות כספים לקופה –
האם הפרשות המעביד לעמיתים שכירים בחשבונות אישיים היו בתשלומים חודשיים רצופים ובהתאם לשיעורי ההפרשה כאמור בתקנה 19?
אם לא, פרט _____

כן	לא
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

7. האם בשנת הדוח הכספי היו מעבידים חייבים כספים לקופה?
 לא כן
- אם כן:
 א. האם שולמה ריבית פיגורים על חובות אלו לפי תקנה 22?
 מהו שיעור ריבית הפיגורים הממוצעת בשנת הדוח הכספי?
 לא כן ל.ר.
- ב. מהו סכום החוב הידוע לחברה המנהלת הנובע מאי תשלום הפרשות לקופה ליום המאזן באלפי ש"ח _____ כאחוז מסך ההפרשות השנתיות _____
8. האם התקבלו כספים בקופה שלא במוזמן?
 לא כן אם כן, פרט _____
9. האם התקבלו כספים בקופה בהתאם למועדים הקבועים בתקנה 20?
 לא כן אם לא, פרט _____
- ביטוח עמיתים –
 10. האם בוטחו העמיתים בקופה בביטוח לפי תקנה 31:
 אם כן:
 א. יש לצרף את המסמכים הבאים:
 (1) העתק מפוליסת הביטוח המאושרת ע"י המפקח על הביטוח לשנת הדוח הכספי.
 (2) העתק מאישור המפקח על הביטוח לפוליסת הביטוח האמורה.
 (3) כל הסכם או חוזה אחר שיש בין מנהל קופת הגמל לבין חברת הביטוח או סוכנויות הביטוח, כולל השתתפות ברווחים או כל תגמולים אחרים שהתקבלו מהמבטח (עמלות, שכר או כל הטבה אחרת). הכל במישרין או בעקיפין, ובפירוט המועדים והסכומים ומה השימוש שנעשה בהם.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

- ב. האם קופת הגמל היא בעלת הפוליסה והנהנה, והעמיתים המבוטחים?
אם לא, פרט _____
- ג. יש לפרט את הפרטים הבאים:
 (1) שם חברת הביטוח: _____
 (2) תקופת הביטוח: _____
 (3) סכומי ביטוח והכיסויים: _____
 (4) השתתפות ברווחים (האם יש/אין, דרך חלוקת הרווחים): _____
11. האם בוטחו עמיתי הקופה בביטוח אחר מאשר ביטוח חיים ונכות?
אם כן, פרט _____
- העברת כספים –
 12. האם העברת כספים בין קופות גמל נעשה בהתאם להוראות תקנה 33א?
אם לא, פרט _____
13. האם העברת כספים בין מסלולי השקעה נעשה בהתאם להוראות תקנה 33ב?
אם לא, פרט _____
- תשלומים –
 14. האם שולם לעמית שכיר בהתאם להוראות תקנה 34?
אם לא, פרט _____
15. האם תגמולים ופיצויים של עמית שכיר נפטר טופלו בהתאם להוראות תקנה 34ב?
אם לא, פרט _____
16. האם שולם לעמית עצמאי בהתאם להוראות תקנה 38?
אם לא, פרט _____
17. האם תגמולים של עמית עצמאי שנפטר טופלו בהתאם להוראות תקנה 38?
אם לא, פרט _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

18. האם שולם לעמית לפני תום 6 שנים בקרן השתלמות (שלא לצורך השתלמות), ללא ניכוי מס כדין?
אם כן, מספר המקרים ששולמו באלפי ש"ח _____

לא כן ל.ר.

איחוד ופיצול חשבונות –
19. האם החברה המנהלת פעלה בהתאם לתקנה 36 בדבר איחוד ופיצול חשבונות?
אם לא, פרט _____

לא כן

הפקדה לאחר משיכה –
20. האם הופקדו כספים בקופה לחשבון תגמולים או השתלמות לאחר משיכת כספים מהחשבון ללא סימון הכספים בנפרד או פתיחת מסלול נפרד?
אם כן, פרט _____

לא כן ל.ר.

איתור עמיתים –
21. האם פנתה החברה המנהלת במהלך שנת הדיווח למרשם האוכלוסין במשרד הפנים לקבלת מידע לצורך איתור חשבונות של עמיתים ולצורך איתור מוטבים בהתאם לאמור בתקנה 38ד?
אם לא:
א. מתי פנתה החברה בפעם האחרונה? _____

לא כן

ב. ציין את מספר וההיקף הכספי של חשבונות העמיתים שלמיטב דעתה של ההנהלה הינם מנותקי קשר?
מספר עמיתים _____
היקף כספי באלפי ₪ _____

תשלום למעבידים –
22. בקופה מרכזית לפיצויים – האם שולמו כספים למעביד, בין במישרין ובין בעקיפין סכום כלשהו מכספיה בגין סכומים שלא שולמו לעמיתים כפיצויים?
אם כן, פרט _____

לא כן ל.ר.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחשבון

- העברת זכויות עמיתים –
23. האם בוצעה בשנת המאזן העברת זכויות עמיתים בנכסים ולא במזומנים?
אם כן, נא לציין את מס' ההעברות כאמור: _____
- ללא לא כן
- דוח שנתי לעמית –
24. האם הדיווח לעמיתים נערך בהתאם לתקנה 53 והנחיות אגף שוק ההון?
אם לא, פרט _____
- ללא לא כן
25. נא לצרף העתק מהדוח השנתי שנשלח לעמיתים בהתאם לתקנה 53 לפי הפירוט הבא:
א. חשבון אחד ללא תנועה לשנת הדיווח.
ב. חשבון אחד עם תנועה לשנת הדיווח.
- התאמה בין דיווחים –
26. האם ישנה התאמה בין רשימת הנכסים לסוף שנת הדיווח לבין סך הנכסים במאזן הקופה?
אם לא, פרט _____
- ללא לא כן
27. האם ישנה התאמה בין הדיווח החדשי על הנכסים לסוף שנת הדיווח לבין הדיווח בדוח הכספי השנתי?
אם לא, פרט _____
- ללא לא כן
- יועצים חיצוניים –
28. האם כל ההתקשרויות עם יועצים חיצוניים או נותני שירותים מעוגנים בחסכם בכתב?
אם לא, פרט _____
- ללא לא כן
29. האם נקטה החברה מהנהלת בכל הצעדים שפורטו בחוזר 2003/14 לענין היערכות להמשך פעילות בשעת משבר?
אם לא, פרט _____
- ללא לא כן

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

מבקר פנימי

30. האם דירקטוריון החברה המנהלת מינה מבקר פנימי לקופה?
אם לא, פרט _____
לא כן
31. האם קיים הסכם המגדיר את היקף השירותים שיינתנו ע"י המבקר הפנימי?
אם לא, פרט _____
לא כן ל.ר.
32. האם קיים נוהל כתוב למעקב אחר פעילות המבקר הפנימי של הקופה?
אם לא, פרט _____
לא כן ל.ר.
33. האם המבקר הפנימי הגיש הצעה לתוכנית עבודה שנתית או תקופתית והיא אושרה בדירקטוריון או בוועדת הביקורת?
אם לא, פרט _____
לא כן ל.ר.
34. האם המבקר הפנימי הגיש דוח על ממצאיו בנוגע לעניינים שבדק בתוכנית העבודה?
אם לא, פרט _____
לא כן ל.ר.
35. האם ועדת הביקורת או הדירקטוריון מקיימים ישיבות תקופתיות סדירות בנושא הביקורת והבקרה בקופה.
לציין את מספר הישיבות שקוימו בנושאי ביקורת ובקרה בשנת הדוח _____
לא כן ל.ר.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ועדת השקעות

כללי –

36. האם מוצגים בפני ועדת ההשקעות ניתוחים מאקרו כלכליים, ניתוחי שוק, חומר אחר רלוונטי לקבלת החלטות ההשקעה?
אם לא, פרט _____
- לא כן
37. בחברה מנהלת של מספר חברות – האם קיימת התייחסות ספציפית בוועדת ההשקעות עבור הקופה?
אם לא, פרט _____
- לא כן ל.ר.
38. האם קיים דוח המשווה בין החלטות ועדת ההשקעות לבין הביצוע בפועל ע"י מנהל ההשקעות?
אם לא, פרט _____
- לא כן
39. האם קיים נוהל כתוב לפיקוח, מעקב ובקרה אחר פעילות מנהל ההשקעות של הקופה?
אם לא, פרט _____
- לא כן
40. האם קיים הסכם המגדיר את היקף השירותים ואת פירוט הפעולות שיכול לבצע מנהל ההשקעות חיצוני של הקופה?
אם לא, פרט נקבע בהתאם למדיניות
- לא כן ל.ר.
41. האם קיימים בחברה מנהלת נהלים כתובים לאופן מכירת ורכישת ניירות ערך?
אם לא, פרט _____
- לא כן
42. האם השקעות מחוץ לבורסה הובאו לאישור של ועדת ההשקעות?
אם לא, פרט _____
- לא כן ל.ר.
43. האם החברה המנהלת ממלאת את הוראות תקנות 41ה(ג) ו-41ה(ד), 41ה(ב), 41ה(א) ו-41ה7?
אם לא, פרט :
- לא כן

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

הרכב ועדת השקעות –

44. בקופה שלא על בסיס הוצאות בפועל – האם חבר ועדת השקעות מכהן
כחבר ועדת השקעות של מבטח או קופה אחרת (אלא אם כן הם מהווים
חלק מקבוצת משקיעים אחת)?
אם כן, פרט _____

לא כן ל.ר.

45. בקופת גמל ענפית (קופה על בסיס הוצאות בפועל) – האם חבר ועדת
השקעות מכהן כחבר ועדת השקעות של יותר מעוד שתי קופות כאמור?
אם כן, פרט _____

לא כן ל.ר.

46. האם עובד של החברה המנחלת את הקופה העובד בניהול השקעות מכהן
כחבר ועדת ההשקעות של הקופה?
אם כן, פרט _____

לא כן

47. האם יועץ חיצוני של הקופה או של החברה המנחלת העוסק בניהול
השקעות מכהן כחבר ועדת ההשקעות של הקופה?
אם כן, פרט _____

לא כן

תפקידי ועדת השקעות –

48. האם לוועדת ההשקעות כללים ונהלים לניהול השקעות הקופה?
אם לא, פרט _____

לא כן

49. האם לחברה המנחלת נהלים לפיקוח על השקעות המנוהלות ע"י גופים
חיצוניים?
אם לא, פרט _____

לא כן ל.ר.

כשירות חבר ועדת ההשקעות –

50. האם דירקטוריון החברה המנחלת קבע כללים להבטחת רמת ידע וניסיון
מתאימים לחברי ועדת ההשקעות?
אם לא, פרט _____

לא כן

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

- ישיבות ועדת השקעות –
51. האם החלטות ועדת ההשקעות התקבלו ברוב קולות החברים הנוכחים?
אם לא, פרט _____
- כן לא
52. האם הישיבות מתועדות כנדרש?
אם לא, פרט _____
- כן לא
- מינוי דירקטור מטעם קופה –
53. האם החברה המנהלת מינתה דירקטור עבור הקופה במהלך התקופה?
אם כן:
- א. האם דירקטור מטעם קופה מכהן כנושא משרה או כעובד בתאגיד השולט בקופה או בחברה המנהלת אותה?
כן לא
- ב. האם דירקטור מטעם קופה הינו בלתי תלוי בתאגיד השולט או בחברה המנהלת?
כן לא
- ג. האם שכר וכל טובת הנאה אחרת אשר דירקטור מטעם קופה קיבל הועברו לקופה והוספו לנכסיה?
כן לא
- ל.ר. ל.ר.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחשבון

דמי ניהול

54. האם גובה דמי הניהול הנגבים ע"י החברה המנהלת הינם בהתאם לתקנון הקופה?
אם לא, פרט _____
לא כן
55. האם החברה המנהלת גובה דמי ניהול בתשלומים חודשיים רצופים ושיעורם החודשי לא עולה על החלק ה-12 של 2% מסך כל הנכסים שבחשבונו של העמית בסוף כל חודש (למעט המסלול הרגיל בקרנות השתלמות למורים).
אם לא, פרט _____
לא כן
56. האם דמי הניהול כוללים את דמי הניהול ושכר ששולמו בשל השקעה ביחידת קרן ובקרן חוץ בהתאם לתקנה 1441?
אם לא, פרט _____
לא כן
57. האם שיעור החוספה ששולם לקרן עלה על שיעור עמלה קניה ומכירה המשולמת בעד ני"ע סחירים?
אם לא, פרט _____
לא כן ל.ר.
58. האם היו שינויים רטרואקטיביים של שיעורי דמי ניהול במהלך התקופה?
אם כן, פרט _____
לא כן
59. בקופת גמל ענפית (לפי הוצאות בפועל) – האם במהלך התקופה היו הוצאות שלא קשורות לניהול השוטף של הקופה?
אם כן, פרט _____
לא כן ל.ר.
60. האם החברה המנהלת נותנת החזרי דמי ניהול או מענקים לעמיתי הקופה?
אם כן: _____
סך החזרי דמי ניהול במהלך השנה באלפי ש"ח _____
סך מענקים שנתנו במהלך השנה באלפי ש"ח _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

עמלות

61. האם קיימת רשימה מסודרת ומפורטת של שיעורי עמלות שמשלמת הקופה עבור כל סוג של פעולה לברוקרים?
אם לא, פרט _____
לא כן
62. האם שיעורי העמלות המשולמים בפועל מתאימים לקבוע בהסכם בין החברה המנהלת לברוקרים?
אם לא, פרט _____
לא כן
63. האם קיים פיקוח ומעקב מצד החברה המנהלת לעמלות הנגבות בגין עסקאות בניירות ערך?
אם לא, פרט _____
לא כן
64. האם קיים הסכם בכתב בין הקופה לברוקרים?
אם לא, פרט _____
לא כן
65. האם הקופה מקבלת החזרי עמלות מחבר הבורסה דרכו במוצעת פעילות הברוקראזי?
אם כן, פרט _____
לא כן

שיעורי תשואה וחלוקת רווחים

66. האם חולקו רווחי הקופה כמפורט בתקנה 41?
אם לא, פרט _____
לא כן
67. האם רווחי קופת גמל של עמית שהפקיד כספים ביום עסקים ייצברו לזכותו החל ביום העסקים שלמחרת?
אם לא, פרט _____
לא כן
68. האם התשואה שחשיגה הקופה על נכסיה בשנת הדיווח מחושבת בהתאם לתקנה 53(2)(ד)?
אם לא, פרט _____
לא כן

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון
דוח בדבר עמידה בתקנות ההשקעה של קופת הגמל

לרבעון שהסתיים ביום 31 בדצמבר 2009

כללי

1. האם סך נכסי הקופה ותת קבוצות הנכסים בדוח החודשי המוגש לאגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון מתאימים לרשום במערכת הנכסים ובהנחלת החשבונות של הקופה?
 אם לא, פרט _____
- כן לא
2. האם לחברה המנהלת מערכת בקרה לבדיקת חריגות מתקנות ההשקעה שבתקנות מס הכנסה?
 האם שיערכה החברה המנהלת את נכסי הקופה לפי תקנה 141, הוראות חוזרי אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון וכללי חשבונאות מקובלים?
- כן לא
3. האם שיערכה החברה המנהלת את נכסי הקופה לפי תקנה 141, הוראות חוזרי אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון וכללי חשבונאות מקובלים?
- כן לא

הערות	לא רלוונטי	כן	לא
		<input checked="" type="checkbox"/>	
ניירות ערך סחירים		<input checked="" type="checkbox"/>	
אגרות חוב בלתי סחירות		<input checked="" type="checkbox"/>	
תעודות חוב מסחריות בלתי סחירות	<input checked="" type="checkbox"/>		
הלוואות בלתי סחירות	<input checked="" type="checkbox"/>		
פקדונות		<input checked="" type="checkbox"/>	
יחידות בקרן פתוחה ובקרן חוץ	<input checked="" type="checkbox"/>		
קרנות השקעה	<input checked="" type="checkbox"/>		
זכויות במקרקעין	<input checked="" type="checkbox"/>		
מניות בלתי סחירות	<input checked="" type="checkbox"/>		
קרנות הון סיכון לא סחירות	<input checked="" type="checkbox"/>		
אופציות בלתי סחירות	<input checked="" type="checkbox"/>		
חוזים עתידיים	<input checked="" type="checkbox"/>		
ניירות ערך שהושאלו ע"י הקופה	<input checked="" type="checkbox"/>		
ניירות ערך שנמכרו בחסר	<input checked="" type="checkbox"/>		
אחרים (לפרט)	<input checked="" type="checkbox"/>		

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

4. האם כללי השערך שיושמו ברבעון הנוכחי זהים לאלו שיושמו ברבעון הקודם?
אם לא, פרט _____
כן לא
5. האם שווים של הנכסים שוערך בניכוי עתודה למס?
אם לא, פרט _____
כן לא
6. האם אופן ההצגה והסיווג של נכסי הקופה מתאים לאופן ההצגה הקבוע בהוראות הדיווח הקיימות?
אם לא, פרט _____
כן לא
7. האם דירוג ני"ע המופיע ברשימת ני"ע מתאים לדירוג האחרון שפורסם ע"י חברה מדרגת שאושרה ע"י הממונה?
אם לא, פרט _____
כן לא
8. האם שווים של הנכסים מחוץ לישראל תורגם לפי השער היציג ליום העסקים האחרון של תקופת הדוח?
אם לא, פרט _____
כן לא
9. שווי סך נכסי הקופה לתאריך הדיווח 657,867 אלפי ש"ח

מגבלות השקעה

השקעת כספי קופה (תקנה 41-ג-4741)

10. האם הקופה מחזיקה בני"ע ו/או הפקידה פקדונות ו/או העניקה הלוואות לתאגיד מסויים בשיעור העולה על 5% משוויים המשווער של נכסיה, למעט השקעות באג"ח של מדינת ישראל או למעט הפקדת מזומנים לצורך ניהול תזרים המזומנים השוטף (אם התאגיד מדורג בדירוג BBB- לפחות עד 7.5%, ואם התאגיד מדורג בדירוג - AA לפחות עד 10%)?
אם כן, פרט _____
- | | |
|--------------------------|-------------------------------------|
| כן | לא |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
11. האם קיים לחברה המנהלת מאגר ומעקב אחר השקעות קבוצת המשקיעים עליה היא נמנית?

- | | |
|-------------------------------------|--------------------------|
| כן | לא |
| <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
12. האם הקופה מעניקה הלוואות ו/או מפקידה פקדונות בקבוצת לווים בשיעור העולה על 8% (אם התאגיד מדורג בדירוג BBB- לפחות עד 10%, ואם התאגיד מדורג בדירוג AA- לפחות עד 15%) מנכסיה המשוערכים של הקופה?
אם כן, פרט _____
- | | |
|--------------------------|-------------------------------------|
| כן | לא |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
13. האם הקופה מחזיקה במניות או אמצעי שליטה בתאגיד, לרבות קרנות נאמנות, בשיעור העולה על 10% מאמצעי השליטה בו או ממספר היחידות בקרן, לפי הענין (למעט אמצעי שליטה בתאגיד שכל הכנסותיו הם מהשכרת בניינים וההחזקה הינה מלפני 20/8/1998)?
אם כן, פרט _____
- | | |
|--------------------------|-------------------------------------|
| כן | לא |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
14. האם הקופה מחזיקה במניות או אמצעי שליטה בתאגיד שכל הכנסותיו הם מהשכרת בניינים וההחזקה הינה מלפני 20/8/1998 בשיעור העולה על 10%?

- | | |
|--------------------------|-------------------------------------|
| כן | לא |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
15. אם כן: האם הקופה השקיעה בתאגיד כאמור בסעיף לעיל אחרי ה- 20/8/1998 למעט סכומים שהקופה התחייבה להשקיע לפני מועד זה?

- | | | |
|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| לא | כן | ל.ר. |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

16. האם הקופה יחד עם קבוצת המשקיעים שלה מחזיקות במניות או אמצעי שליטה בתאגיד, לרבות ביחידת קרן, בשיעור העולה על 20% משווים המשוער של הנכסים (בקבוצת משקיעים המצויה בשליטת בנק עד 10%)?
אם כן, פרט _____
- כן לא
17. האם הקופה מחזיקה באג"ח סחירות (שאינן של מדינת ישראל) או תעודות חוב מסחריות סחירות של מנפיק בשיעור העולה על 5% (אם התאגיד מדורג בדירוג BBB- לפחות עד 7.5%, אם התאגיד מדורג בדירוג A- לפחות עד 15%) מערך הנקוב הכולל של אג"ח באותה סדרה?
אם כן, פרט _____
- כן לא
18. האם הקופה יחד עם קבוצת המשקיעים שלה מחזיקים באג"ח סחירות, שאינן של מדינת ישראל, ובתעודות חוב מסחריות של מנפיק בשיעור העולה על 10% (אם התאגיד מדורג בדירוג BBB- לפחות עד 15%, אם התאגיד מדורג בדירוג A- לפחות עד 25%) מערך הנקוב הכולל של אג"ח באותה סדרה?
אם כן, פרט _____
- כן לא
19. האם הקופה נותנת הלוואות, למעט אג"ח סחירות ותעודות חוב מסחריות סחירות, או משקיעה באג"ח לא סחירות או מפקידה פקדונות בשיעור העולה על 7.5% משווים המשוער של נכסיה (ניתן לחרוג מהמגבלה במידה וההלוואה מדורגת בדירוג BBB- לפחות או עומדת כנגד ההלוואה בטוחה מספקת או כבטחון להחזרת ההלוואה נרשמה לטובת הקופה משכנתא ראשונה על זכות המקרקעין)?
אם כן, פרט _____
- כן לא
20. האם הקופה משקיעה מחוץ לישראל בנכסים מחוץ לישראל ובניירות ערך ישראלים בלבד?
אם לא, פרט _____
- כן לא
21. האם היו לקופה חריגות, בתקופת הדוח, משיעור ההשקעה המותר לה בנייר ערך מסויים, עקב שינוי הדרוג של אותו נייר?
אם כן, פרט _____
- כן לא

השקעה במקרקעין (תקנה 5741)

22. האם הקופה משקיעה בנכסי מקרקעין?

כן	לא
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

אם כן:

ל.ר.	כן	לא
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

א. האם לפחות 75% מנכסי המקרקעין של הקופה (למעט מקרקעין המשמשים כרכוש קבוע) הינן זכויות במקרקעין מניבים?
אם לא, פרט _____

סה"כ הכנסות שנתיות/ רבעוניות משכירת זכויות המקרקעין:

ל.ר.	כן	לא
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

ב. האם השקיעה הקופה בנכס מקרקעין בודד בשיעור העולה על 3% משוויים המשוערך של נכסיה?
אם כן, פרט _____

ל.ר.	כן	לא
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

23. האם כל נכסי המקרקעין רשומים על שם הקופה?
אם לא, פרט _____

ל.ר.	כן	לא
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

24. האם שערכה החברה המנהלת את נכסי המקרקעין בשנה האחרונה?
אם לא, פרט _____

25. מועד שערוך אחרון של המקרקעין (ברמת הנכס הבודד):

השקעות באופציות וחוזים עתידיים (תקנה 6741 ו- 7741)

כן	לא
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

26. האם לקופה השקעות ביתר או בחסר באופציות ו/ או בחוזים עתידיים?

אם כן:

ל.ר.	כן	לא
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

האם סכום ההשקעה באופציות (למעט באופציות רכש 001) הינו בשיעור העולה על 5% משוויים המשוערך של נכסי הקופה?
אם כן, פרט _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

28. האם סכום ההשקעה באופציות רכש 001 הינו בשיעור העולה על 5% משווים המשוער של נכסי הקופה?
אם כן, פרט _____
- לא כן ל.ר.
29. האם משקיעה הקופה באופציות ו/או בחוזים עתידיים אשר נכס הבסיס שלהן הינו נכס שבו מותר להשקיע לפי התקנות?
אם כן, פרט _____
- לא כן ל.ר.
30. האם משקיעה הקופה בחוזים עתידיים אשר החשיפה לנכס הבסיס חורגת מהמגבלות החלות לפי תקנות ההשקעה?
אם כן, פרט _____
- לא כן

עסקת מכירה בחסר (תקנה 8741)

31. האם ליום הדיווח הקופה מכרה ני"ע בחסר?
אם כן: _____
- לא כן
32. האם שווים של סך ני"ע הזהים שנמכרו בחסר עלה על מיליון ₪ או על 1% משווים של סך ני"ע הזהים הרשומים למסחר, לפי הגבוה מבניהם (ני"ע זחה – אג"ח מאותה סדרה או מניות מאותו סוג)?
אם כן, פרט _____
- לא כן ל.ר.
33. האם הקופה מכרה ני"ע בחסר בשיעור העולה על 3% משווים המשוער של נכסי של הקופה?
אם כן, פרט _____
- לא כן ל.ר.

השאלת ני"ע (תקנה 9741)

34. האם הקופה השאילה ני"ע?
אם כן: _____
- לא כן
- א. האם הקופה השאילה ני"ע תמורת תשלום, למעט בסייגים הקבועים בתקנות?
אם לא, פרט _____
- לא כן ל.ר.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

- ב. האם השאילה הקופה ני"ע לחבר בורסה בלבד (למעט במקרה של אג"ח ממשלתיות סחירות ומק"מים)?
אם לא, פרט _____
- ג. האם ההשאלה נעשתה לתקופה שנקבעה מראש ושאינה עולה של 12 חודשים?
אם לא, פרט _____
- ד. האם שווים של ני"ע שהושאלו אינו עולה על 10% משווים המשוערכים של נכסי הקופה?
אם כן, פרט _____
- ה. האם ההשאלה נעשתה על פי הסכם השאלה בכתב בין הקופה לבין השואל?
אם לא, פרט _____

מכירה בחסר (תקנה 10741)

35. האם שווי הבטוחות בשל עסקאות באופציות, בחוזים עתידיים ובמכירות בחסר עולה על 10% משווים המשוערך של נכסי הקופה?
אם כן, פרט _____

הסכם לרכישה מחדש (תקנה 11741)

36. האם קיים בקופה בהסכם לרכישה מחדש של נכסים?
אם כן, _____
37. האם ההסכם כולל את התנאים שבסעיף 11741 לתקנות?
אם לא, פרט _____

השקעה בצדדים קשורים (תקנה 12741)

38. האם השקיעה הקופה בצדדים קשורים?
אם כן, _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

אם כן :

לא כן ל.ר.

א. האם השקעות בצדדים קשורים נעשו בתנאים ובמחירי שוק, לרבות השקעה בנייר ערך, מתן הלוואה, השקעה בפקדון או יצירת יתרת חובה?
 אם לא, פרט _____

לא כן ל.ר.

ב. האם עסקאות עם צדדים קשורים ובאמצעותם נעשו בתנאים ובמחירי שהיה משלם צד אינו קשור באותן נסיבות?
 אם לא, פרט _____

לא כן ל.ר.

ג. האם השקיעה הקופה, עשתה עסקה עם או באמצעות – מי שעובד בה או מי שעובד בחברה המנהלת אותה או מי שהינו נושא משרה בה או מי שנמצא בשליטה של מי מהם למעט עסקה ?
 אם כן, פרט _____

לא כן ל.ר.

ד. האם השקיעה הקופה :
 1) באדם השולט בה או בחברה המנהלת אותה?
 2) אדם שמנהל אותה או את השקעותיה?
 3) אדם שמחזיק ביותר מ-5% מאמצעי השליטה במנויים ב-1 או 2?
 4) מי שנשלט ע"י המנויים ב-1 או 2?
 למעט השקעה בני"ע סחירים של מחזיק אמצעי שליטה בה או בחברה המנהלת אותה או באדם שמנהל אותה או את השקעותיה או במי שנמצא בשליטתו של מחזיק אמצעי השליטה, אם שיעור החזקתו של מחזיק אמצעי השליטה כאמור, במישרין או בעקיפין, אינו עולה על 20% מכלל אמצעי השליטה, בקופה או בחברה המנהלת או באדם שמנהל אותה או את השקעותיה ובלבד שאינו שולט במי מהם?
 אם כן, פרט _____

לא כן ל.ר.

ה. האם נעשה הליך תחרותי לגבי השקעה בפקדונות אצל צד קשור?
 אם לא, פרט _____

לא כן ל.ר.

ו. האם קיים תיעוד להליך התחרותי שבסעיף ה' לעיל?
 אם לא, פרט _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

- ז. האם בעת השקעה כאמור נבחנו השקעות חלופיות מאותו סוג תוך שימת דגש לתשואות ולסיכונים הצפויים והיחס בניהם?
אם לא, פרט _____
- לא כן ל.ר.
- ח. האם הועברו כספים לניהולו של צד קשור, לקופה או למי שמנהל אותה, לרבות מנהל תיקים ומנהל קרן נאמנות בהתאם להליך תחרותי?
אם לא, פרט _____
- לא כן
- ט. האם רכישה ומכירה של נכסים נעשה באמצעות מי שנבחר לכך בהליך תחרותי?
אם לא, פרט _____
- לא כן
39. האם קיימת בחברה המנהלת רשימה מלאה ועדכנית של הצדדים הקשורים והאם קיים נוהל תחזוקה לרשימה הנ"ל.
אם לא, פרט _____
- לא כן

השקעה בנכסים שאינם נזילים (תקנה 13741)

40. האם לקופה נכסים נזילים בשיעור העולה על 55% מנכסיה או לגבי קופה שיחס נזילותה נמוך מ- 40%, שיעור העולה על 80% מההפרש שבין 100% לבין יחס הנזילות שלה (למעט בקופת גמל מבטיחת תשואה)?
אם לא, פרט _____
- לא כן ל.ר.

עסקאות מחוץ לבורסה (תקנה 15741)

41. האם לקופה השקעות בניירות ערך סחירים מחוץ לבורסה בארץ או מחוץ לבורסה בחו"ל או מחוץ לשוק מוסדר?
אם כן:
- א. האם השקעות כנ"ל קבלו אישור מראש של וועדה מיוחדת שמינתה ועדת ההשקעות מתוך חבריה לעניין זה ואשר לפחות אחד מחבריה הוא נציג חיצוני?
- לא כן ל.ר.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ב. האם עסקאות כנייל עם צד קשור בקופה או בחברה המנהלת אותה קיבלו אישור מראש של שני שלישים מהחברים בוועדת ההשקעות שהם נציגים חיצוניים:

לא כן ל.ר.

ג. האם החברה המנהלת שומרת תיעוד על עסקאות כאמור בסעיף זה:

לא כן ל.ר.

הלוואות לעמיתים (תקנה 30)

42. האם הקופה נתנה הלוואות לעמית-מעביד?
אם כן, פרט _____

לא כן

43. האם הקופה נתנה הלוואות לעמיתה?

לא כן

אם כן:

א. האם קיים נוהל כתוב ומסודר לאישור הלוואות לעמיתים?

לא כן ל.ר.

ב. האם סך ההלוואות לעמיתים עולה על 10% משוויים המשוערך של נכסי הקופה?
אם כן, פרט _____

לא כן ל.ר.

ג. האם שיעורי הריבית בהלוואות פחותים משיעורי הריבית שיכלה הקופה לקבל על פקדונות בתנאים דומים ותקופות מקבילות?
אם כן, פרט _____

לא כן ל.ר.

ד. האם נתנה הקופה הלוואות לעמיתים בסכום העולה על מחצית הסכום העומד לזכותו בקופת הגמל בעת מתן ההלוואה?
אם כן, פרט _____

לא כן ל.ר.

ה. האם נתנה הקופה הלוואות לעמיתים בטרם חלפו שלוש שנים מיום היותם עמיתים?
אם כן, פרט _____

לא כן ל.ר.

ו. האם נתנה הקופה הלוואה לעמית לתקופה העולה על חמש שנים?
אם כן, פרט _____

לא כן ל.ר.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ז. האם קיימת התחייבות בכתב מכל הלוויים לסילוק התשלומים בגין ההלוואות?
אם לא, פרט _____

לא כן ל.ר.

השקעה בעסקי מעביד (תקנה 32)

44. האם השקיעה הקופה בעסקי מעביד של עמיתיה השכירים אשר עובדיו מהווים 20% לפחות מכלל העמיתים בקופה או בנייע שלו או בעסקי חברה קרובה של מעביד כאמור או בנייע שלה (למעט: הפקדת כספים, בחשבון עו"ש לצורך ניהול תזרים מזומנים שוטף, במוסד בנקאי או במוסד כספי שעמיתי קופת הגמל עובדים בו, פרמיות לביטוח חיים המתקבלות בידי חברת ביטוח בעד עובדי אותה קופת ביטוח, השקעה בנייר ערך סחיר בבורסה ובלבד ששיעור ההשקעה אינו עולה על 5% מסך כל ערכו הנקוב של נייר הערך מאותו סוג, אג"ח מיועדות או באג"ח ממשלתיות)?

לא כן

אם כן, פרט:

שם המעביד	% מכלל העמיתים
_____	_____
_____	_____

45. בקופה מרכזית לפיצויים – האם הקופה משקיעה, בין במישרין או בין בעקיפין, בעסקי עמית שהכספים העומדים לזכותו בקופה מהווים יותר מ- 10% מנכסי הקופה או בעסקי חברה קרובה שלו (למעט: הפקדת כספים, בחשבון עו"ש לצורך ניהול תזרים מזומנים שוטף, במוסד בנקאי או במוסד כספי שעמיתי קופת הגמל עובדים בו, פרמיות לביטוח חיים המתקבלות בידי חברת ביטוח בעד עובדי אותה קופת ביטוח, השקעה בנייר ערך סחיר בבורסה ובלבד ששיעור ההשקעה אינו עולה על 5% מסך כל ערכו הנקוב של נייר הערך מאותו סוג, אג"ח מיועדות או באג"ח ממשלתיות)?
אם כן, פרט _____

לא כן ל.ר.

סיכום חריגות מתקנות השקעה

46. האם היו לקופה חריגות ממגבלות ההשקעה במהלך תקופת הדיווח:
 כן לא

אם כן:

פרט מהות ההשקעה, שיעור החריגה ומספר ימי החריגה:

השקעה	שיעור החריגה	מס' ימים בחריגה
א.		
ב.		
ג.		
ד.		
ה.		
ו.		

47. האם הקופה תקנה חריגות מההוראות בתוך התקופות שנקבעו בתקנה 41ב(ג)?
 לא כן ל.ר.

אם לא, פרט:

השקעה	שיעור החריגה	מס' ימים בחריגה
א.		
ב.		
ג.		
ד.		
ה.		
ו.		

48. האם חריגות שלא תוקנו בתוך התקופות הקבועות בתקנה 41ב(ד) דווחו לממונה כנדרש בתקנה 41ב(ד)?
 לא כן ל.ר.
 אם לא, פרט ונמק

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון
הצהרת הנהלת הקופה בדבר עמידה בתקנות השקעה של קופות גמל

ליום 31.12.2009

אנו מצהירים בזאת כי למיטב ידיעתנו מקיימת הקופה את תקנות החשקעה הקבועות בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 וכי החברה המנהלת פועלת לטובת עמיתי הקופה בלבד, נוהגת באמונה, שקידה, בזהירות ומיומנות בבואה להחליט על השקעותיה. דווע לנו שהאחריות לנכונות הנתונים הכלולים בדיווח המצ"ב ושלמותם חלה עלינו ולמיטב ידיעתנו, כל המידע המדווח במסמך זה הוא אמת. העמדנו לרשות רואי חשבון הקופה את כל המידע, הרשומות והנתונים הדרושים לצורך עריכת סקירה של האמור במסמך זה.

שם יו"ר ועדת השקעות החברה המנהלת: אברהם לוי
חתימה: _____
שם מנהל השקעות החברה המנהלת: ק. ל. ל. ל.
חתימה: _____
שם מנכ"ל החברה המנהלת או נושא משרה כאמור שתוארו אחר: יעקב רוט
חתימה: _____
שם בעל התפקיד הבכיר בתחום הכספים (סמנכ"ל כספים, חשב או בידי אדם המבצע בפועל את אותו תפקיד):
יעקב רוט
חתימה: _____
תאריך: 25.3.2010
חותמת הקופה

שיבולת קופת גמל בע"מ

25 / 26

רח' קפלן 1, ירושלים 91036 ת.ד. 3100 טל' 02-5317111 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון
הצהרת הנהלת הקופה בדבר קיום הוראות הדין ע"י קופת הגמל

אנו מצהירים בזאת כי למיטב ידיעתנו מקיימת הקופה את תקנות ההשקעה הקבועות בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 וכי החברה המנהלת פועלת לטובת עמיתי הקופה בלבד, נוהגת באמונה, שקידה, בזהירות ומיומנות בבואה להחליט על השקעותיה.

ידוע לנו שהאחריות לנכונות הנתונים הכלולים בדוח המצי"ב ושלמותם חלה עלינו ולמיטב ידיעתנו, כל המידע המדווח במסמך זה הוא אמת.

העמדנו לרשות רואי חשבון הקופה את כל המידע, הרשומות והנתונים הדרושים לצורך עריכת סקירה של האמור במסמך זה.

שם יו"ר דירקטוריון החברה המנהלת: צבי פורת
חתימה: _____
שם מנכ"ל החברה המנהלת או משא משרה כאמור שתוארו אחר: יעקב רוט
חתימה: _____
שם בעל התפקיד הבכיר בתחום הכספים (סמנכ"ל כספים, חשב או בידי אדם המבצע בפועל את אותו תפקיד): יעקב רוט
חתימה: _____
תאריך: 25.3.2010

חותמת הקופה

שיבולת קופת גמל בע"מ

26 / 26

רח' קפלן 1, ירושלים 91036 ת.ד. 3100 טל' 02-5317111 פקסי 02-5695342

www.mof.gov.il