

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

לרבעון שהסתיים ביום 31 בדצמבר 2008

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

א. מספר אישור מס הכנסה:

372

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

"סיפולת" קופת מל"א פז"מ

ג. השם המלא של הנוף המנהל:

סיפולת קופות מל"א פז"מ

כתובתו דוסנוב ד ת"א

מספר טלפון 03-6072777

מספר פקס 03-6957039

ד. השם המלא של משרד רואה החשבון:

דו"א אית קראר

שם רו"ח האחראי על תיק הקופה: יוסף קראר

כתובתו אח"ת בית ג תל - אפיס

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 | חשתלמוות | מרכזיות לפיצויים | תגמולים ופיצויים לשכירים | תגמולים לשכירים | תגמולים לעצמאים |

כללי

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

2. האם היתה לקופת הגמל בשנה הנדונה הכנסה ממקור שלא ניתן היה לפטור ע"פ סעיף 9(2) ושאינו מהווה הכנסה ע"פ סעיף 3(ח) לפקודת מס הכנסה?
 אם כן, פרט _____
 האם הקופה החזיקה ני"ע זרים
 כן לא

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

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

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

6. הפרשות כספים לקופה –
 האם הפרשות המעביד לעמיתים שכירים בחשבונות אישיים היו בתשלומים חודשיים רצופים ובחתימה לשמורי הפרשה כאמור בתקנה 19?
 אם לא, פרט _____
 כן לא

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

7. האם בשנת הדוח הכספי היו מעבידים חייבים כספים לקופה?

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

אם כן:

א. האם שולמה ריבית פיגורים על חובות אלו לפי תקנה 222 מהו שיעור ריבית הפיגורים הממוצעת בשנת הדוח הכספי?

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

ב. מהו סכום החוב הידוע לתברת המנהלת הנובע מאי תשלום הפרשות לקופה ליום המאזן
באלפי ש"ח
כאחוז מסך הפרשות השנתיות

8. האם התקבלו כספים בקופה שלא במזומן?

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

אם כן, פרט

9. האם התקבלו כספים בקופה בהתאם למועדים הקבועים בתקנה 120?

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

אם לא, פרט

ביטוח עמיתים -

10. האם בוטחו העמיתים בקופה הביטוח לפי תקנה 131?

אם כן:

א. יש לצרף את המסמכים הבאים:

- העתק מפוליסת הביטוח המאושרת ע"י המפקח על הביטוח לשנת הדוח הכספי.
- העתק מאישור המפקח על הביטוח לפוליסת הביטוח האמורה.
- כל הסכם או חוזה אחר שיש בין מנהל קופת הגמל לבין חברת הביטוח או סוכנות הביטוח, כולל השתתפות ברווחים או כל תגמולים אחרים שמתקבלו מחמבטט (עמלות, שכר או כל חטבת אחרת). הכל במישורין או בעקיפין, ובפירוט המועדים והסכומים ומה השימוש שנעשה בהם.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחשבון

- ב. האם קופת הגמל היא בעלת הפוליסה והנהגה, והעמיתים המבוטחים? אם לא, פרט _____
- ל.ר. כן לא
- 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 _____
- ל.ר. כן לא
- העברת כספים –
12. האם העברת כספים בין קופות גמל נעשה בהתאם להוראות תקנה 33א? אם לא, פרט _____
- ל.ר. כן לא
13. האם העברת כספים בין מטלולי השקעה נעשה בהתאם להוראות תקנה 33ב? אם לא, פרט _____
- ל.ר. כן לא
- תשלומים –
14. האם שולם לעמית שכיר בהתאם להוראות תקנה 34? אם לא, פרט _____
- ל.ר. כן לא
15. האם תגמולים ופיצויים של עמית שכיר נפטר טופלו בהתאם להוראות תקנה 34ב? אם לא, פרט _____
- ל.ר. כן לא
16. האם שולם לעמית עצמאי בהתאם להוראות תקנה 38? אם לא, פרט _____
- ל.ר. כן לא
17. האם תגמולים של עמית עצמאי שנפטר טופלו בהתאם להוראות תקנה 38? אם לא, פרט _____
- ל.ר. כן לא

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 המנחלת פעלה בחתאם לתקנת 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 מחשבון ללא סימון הכספים בנפרד או פתיחת מסלול נפרד?
אם כן, פרט _____

לא כן ל.ר.

איתור עמיתים –
21. האם פנתה החברה המנחלת במהלך שנת הדיווח למרשם האוכלוסין במשרד הפנים לקבלת מידע לצורך איתור חשבונות של עמיתים ולצורך איתור מוטבים בחתאם לאמור בתקנה 138?
אם לא:
א. מתי פנתה החברה בפעם האחרונה? _____
ב. ציין את מספר והחיקף הכספי של חשבונות העמיתים שלמיטב דעתה של ההנהלה הינם מנותקי קשר?
מספר עמיתים _____
חיקף כספי באלפי ₪ _____

לא כן

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 החון, ביטוח וחשבון

העברת זכויות עמיתים –
23. האם בוצעה בשנת המאון העברת זכויות עמיתים בנכסים ולא במוזמנים?
אם כן, נא לציין את מסי החברות כאמור: _____

כן

לא

דוח שנתי לעמית –
24. האם הדיווח לעמיתים נערך בהתאם לתקנה 53 והנחיות אגף שוק החון?
אם לא, פרט _____

כן

לא

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.

כן

לא

התאמה בין דיווחים –
26. האם ישנה התאמה בין רשימת הנכסים לסוף שנת הדיווח לבין סך
הנכסים במאון הקופח?
אם לא, פרט _____

כן

לא

27. האם ישנה התאמה בין תדיווח החודשי על הנכסים לסוף שנת הדיווח
לבין הדיווח בדוח הכספי השנתי?
אם לא, פרט _____

כן

לא

יועצים חיצוניים –
28. האם כל התקשרויות עם יועצים חיצוניים או נותני שירותים מעוגנים
בהסכם בכתב?
אם לא, פרט _____

כן

לא

29. האם נקטה החברה מהנהלת בכל הצעדים שפורטו בחוזר 2003/14 לענין
היערכות לחמשך פעילות בשעת משבר?
אם לא, פרט _____

מבקר פנימי

30. האם דירקטוריון החברה המנחלת מינה מבקר פנימי לקופה?
אם לא, פרט _____
לא כן
31. האם קיים חסכם המגדיר את חיקף השירותים שיינתנו עיני 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 וחיא 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 תדוח _____
לא כן ל.ר.

ועדת השקעות

כללי -

36. האם מוצגים בפני ועדת ההשקעות ניתוחים מאקרו כלכליים, ניתוחי שוק, תזמור אחר ולוונטי 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 תביצוע 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 בחתום 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 חובאו לאישור של ועדת ההשקעות?
אם לא, פרט _____
לא כן ל.ר.
43. האם החברה המנהלת ממלאת את חוראות תקנת 41(ג) ו-41(ד), 41(ב), 41(א) ו-41(ז)?
אם לא, פרט : _____
לא כן

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק החון, ביטוח וחשבון

הרכב ועדת השקעות -

44. בקופה שלא על בסיס הוצאות בפועל - האם חבר ועדת השקעות מכחן
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 מכחן 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 בניחול השקעות מכחן
כחבר ועדת ההשקעות של הקופה?
אם כן, פרט _____

לא כן

47. האם יועץ חיצוני של הקופה או של החברה המנחלת העוסק בניחול
השקעות מכחן 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 לתבטחת 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?
ב. האם דירקטור מטעם קופה הינו בלתי תלוי בתאגיד השולט או בחברה המנהלת?
ג. האם שכר וכל טובת חנאה אחרת אשר דירקטור מטעם קופה קיבל הועברו לקופה והוספו לנכסיה?
- כן לא ל.ר.
- כן לא ל.ר.
- כן לא ל.ר.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

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 ובקרון חוץ בהתאם לתקנה 14741?
אם לא, פרט _____
לא כן
57. האם שיעור החוספה ששולם לקרן עלה על שיעור עמלה קניה ומכירה המשולמת בעד נייע 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 חוצאות בפועל) – האם במהלך התקופה היו חוצאות 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 שהשיגה הקופה על נכסיה בשנת הדיווח מחושבת בחתאם לתקנה 2153(ד)?
אם לא, פרט _____
לא כן

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

לרבעון שחסתיים ביום 31 בדצמבר 2008

כללי

1. האם סך נכסי הקופה ותת קבוצות הנכסים בדוח החדשי חמוגש לאגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון מתאימים לרשום במערכת הנכסים ובחנחלת החשבונות של הקופה?
 אם לא, פרט _____
2. האם לחברה המנחלת מערכת בקרה לבדיקת חריגות מתקנות החשקעה שבתקנות מס הכנסה?
3. האם שיערכה החברה המנחלת את נכסי הקופה לפי תקנה 141, חוראות חוזרי אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון וכללי חשבונאות מקובלים?

כן לא

כן לא

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 חון סיכון לא סחירות | <input checked="" type="checkbox"/> | | |
| אופציות בלתי סחירות | <input checked="" type="checkbox"/> | | |
| חוזים עתידיים | <input checked="" type="checkbox"/> | | |
| ניירות ערך שהושאלו עיי 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 _____
לא כן
5. האם שוויים של הנכסים שוערך בניכוי עתודה למס?
אם לא, פרט _____
לא כן
6. האם אופן החצנה והסיווג של נכסי הקופה מתאים לאופן החצנה הקבוע בהוראות הדיווח הקיימות?
אם לא, פרט _____
לא כן
7. האם דירוג נייע חמופיע ברשימת נייע מתאים לדירוג האחרון שפורסם עייה חברה מדרגת שאושרה עייה חממונה?
אם לא, פרט _____
לא כן
8. האם שוויים של הנכסים מחוץ לישראל תורגם לפי השער היציג ליום העסקים האחרון של תקופת הדוח?
אם לא, פרט _____
לא כן
9. שווי סך נכסי הקופה לתאריך הדיווח 557,558 אלפי ש"ח

מגבלות השקעה

השקעת כספי קופה (תקנה 41-414)

10. האם הקופה מחזיקה בני"ע ו/או הפקידה פקדונות ו/או העניקה הלוואות לתאגיד מסויים בשיעור העולה על 5% משוויים המשוער של נכסיה, למעט השקעות באג"ח של מדינת ישראל או למעט הפקדת מזומנים לצורך ניהול תזרים מזומנים חשופי (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 טאמנות, בשיעור העולה על 10% מאמצעי השליטה בו או ממספר היחידות בקרן, לפי הענין (למעט אמצעי שליטה בתאגיד שכל הכנסותיו הם מהשכרת בניינים והחחזקה חינה 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 והחחזקה חינה 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?
- | | | |
|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| כן | לא | ל.ר. |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק החון, ביטוח וחסכון

16. האם הקופה יחד עם קבוצת המשקיעים שלה מחזיקות במניות או אמצעי שליטה בתאגיד, לרבות ביחידת קרן, בשיעור העולה על 20% משוויים המשווער של הנכסים (בקבוצת משקיעים המצויה בשליטת בנק עד 10%)?
אם כן, פרט _____
- לא V
כן
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 עד 15%) מערכן הנקוב הכולל של אג"ח באותה סדרה?
אם כן, פרט _____
- לא V
כן
18. האם קופה 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%) מערכן הנקוב הכולל של אג"ח באותה סדרה?
אם כן, פרט _____
- לא V
כן
19. האם קופה נותנת הלוואות, למעט אג"ח סחירות ותעודות חוב מסחריות סחירות, או משקיעה באג"ח לא סחירות או מפקידה פקדונות בשיעור העולה על 7.5% משוויים המשווער של נכסיה (ניתן לחרוג מתגבלה במידה ותחלוואה מדורגת בדירוג BBB- לפחות או עומדת כנגד החלוואה בטוחה מספקת או כבטחון לחזרת ההלוואה נרשמה לטובת הקופה משכנתא ראשונה על זכות המקרקעין)?
אם כן, פרט _____
- לא V
כן
20. האם הקופה משקיעה מחוץ לישראל בנכסים מחוץ לישראל ובניירות ערך ישראלים בלבד?
אם לא, פרט _____
- לא
כן V
21. האם היו לקופה חריגות, בתקופת הדוח, משיעור החשקעה המותר לה בנייר ערך מסויים, עקב שינוי הדרג של אותו נייר?
אם כן, פרט _____
- לא V
כן

השקעה במקרקעין (תקנה 5741)

22. האם הקופה משקיעה בנכסי מקרקעין?

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

אם כן:

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

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

סה"כ הכנסות שנתיות/השקעות משכירות וזכויות המקרקעין:

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 המנחלת את נכסי המקרקעין בשנה האחרונה?
אם לא, פרט _____

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

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

השקעות באופציות וחוזים עתידיים (תקנה 6741 ו- 7741)

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

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

27. אם כן:

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

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

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

28. האם סכום החשקעה באופציות רכש 001 הינו בשיעור העולה על 5% משוויים המשוערך של נכסי הקופה?
אם כן, פרט _____
29. האם משקיעה תקופת באופציות ו/או בחוויים עתידיים אשר נכס הבסיס שלהן הינו נכס שבו מותר להשקיע לפי התקנות?
אם כן, פרט _____
30. האם משקיעת תקופת בחוויים עתידיים אשר החשיפה לנכס הבסיס חורגת מחמגבלות החלות לפי תקנות ההשקעה?
אם כן, פרט _____

עסקת מכירה בחסר (תקנה 8741)

31. האם ליום הדיווח הקופה מכרה ני"ע בחסר?
אם כן: _____
32. האם שוויים של סך ני"ע הזחים שנמכרו בחסר עלה על מיליון ₪ או על 1% משוויים של סך ני"ע הזחים הרשומים למסחר, לפי הגבוה מביניהם (ני"ע זחה – אג"ח מאותה סדרה או מניות מאותו סוג)?
אם כן, פרט _____
33. האם הקופה מכרה ני"ע בחסר בשיעור העולה על 3% משוויים המשוערך של נכסי של הקופה?
אם כן, פרט _____

השאלת ני"ע (תקנה 9741)

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

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

לא כן ל.ר.

ב. האם השאילה חקופה ני"ע לחבר בורסה בלבד ולמעט במקרה של אג"ח ממשלתיות סחירות ומק"מים?
 אם לא, פרט _____

לא כן ל.ר.

ג. האם ההשאלה נעשתה לתקופה שנקבעה מראש ושאינה עולה של 12 חודשים?
 אם לא, פרט _____

לא כן ל.ר.

ד. האם שווים של ני"ע שחושאלו אינו עולה על 10% משווים המשוערכים של נכסי חקופה?
 אם כן, פרט _____

לא כן ל.ר.

ה. האם ההשאלה נעשתה על פי הסכם השאלה בכתב בין חקופה לבין השואל?
 אם לא, פרט _____

מכירה בחסר (תקנה 10741)

לא כן

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

הסכם לרכישה מחדש (תקנה 11741)

לא כן

36. האם קיים בקופה בהסכם לרכישה מחדש של נכסים?

לא כן ל.ר.

37. האם חקופה כוללת את התנאים שבסעיף 11741 לתקנות?
 אם לא, פרט _____

השקעה בצדדים קשורים (תקנה 12741)

לא כן

38. האם השקיעה חקופה בצדדים קשורים?

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 חלואה, השקעה בפקדון או יצירת יתרת חובה?

אם לא, פרט _____

לא כן ל.ר.

ב. האם עסקאות עם צדדים קשורים וכאמצעותם נעשו בתנאים ובמחירי שחית 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 המנחלת 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 המנחלת אותה?

(2) אדם שמנחל 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 המנחלת אותה או באדם שמנחל אותה או את השקעותיה או כמי שנמצא בשליטתו של מחזיק אמצעי השליטה, אם שיעור החזקותו של מחזיק אמצעי השליטה כאמור, במישרין או בעקיפין, אינו עולה על 20% מכלל אמצעי השליטה, בקופה או בחברה המנחלת או באדם שמנחל 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 לחליך התחרותי שבסעיף ה' לעיל?

אם לא, פרט _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק החון, ביטוח וחשבון

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

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 _____
- ל.ר. כן לא

עסקאות מחוץ לבורסה (תקנה 15741)

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

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק התון, ביטוח וחיסכון

ב. האם עסקאות כנייל עם צד קשור בקופה או בתברה המנחלת אותה קיבלו אישור מראש של שני שלישים מהחברים בוועדת החשקעות שהם נציגים חיצוניים?

לא כן ל.ר.

ג. האם החברה המנחלת שומרת תיעוד על עסקאות כאמור בסעיף זה?

לא כן ל.ר.

הלוואות לעמיתים (תסנה 30)

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

לא כן

43. האם הקופה נתנה הלוואות לעמיתיה?

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% משווים המשוער של נכסי הקופה?
 אם כן, פרט _____

לא כן ל.ר.

ג. האם שיעורי הריבית בחלוואות 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 המש שנים?
 אם כן, פרט _____

לא כן ל.ר.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

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

לא כן ל.ר.

השקעה בעסקי מעביד (תקנת 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 עייש לצורך ניהול תורים 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:

| שם המעביד | % מכלל העמיתים |
|-----------|----------------|
| _____ | _____ |
| _____ | _____ |

45. בקופה מרכזית לפיצויים – האם הקופה משקיעה, בין במשרין או בין בעקיפין, בעסקי עמית שהכספים העומדים לזכותו בקופה מחוים יותר מ- 10% מנכסי הקופה או בעסקי חברה קרובה שלו (למעט: הפקדת כספים, בחשבון עייש לצורך ניהול תורים 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 החשקעה במהלך תקופת הדיווח?
 לא כן

אם כן:

פרט מהות החשקעה, שיעור החריגה ומספר ימי החריגה:

| השקעה | שיעור חריגה | מס' ימים בחריגה |
|-------|-------------|-----------------|
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |

א.
ב.
ג.
ד.

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

אם לא, פרט:

| השקעה | שיעור חריגה | מס' ימים בחריגה |
|-------|-------------|-----------------|
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |

א.
ב.
ג.
ד.

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

לא כן ל.ר.

"שיבולת" קופת גמל בע"מ

אי ניסן תשס"ט
24 במרס 2009

לכבוד
דויטש את קרמר, רואי חשבון
אחוות בית 3
תל אביב

הנדון: דוח בדבר עמידה בתקנות ההשקעה על ידי קופת הגמל של "שיבולת" קופת גמל בע"מ לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008 (להלן - "הדוח")

בקשר לדוח של "שיבולת" קופת גמל בע"מ (להלן: "הקופה") שהינכם רואי החשבון המקרים שלה ולבקשתכם,

הננו לאשר לכם כי לפי מיטב ידיעתנו:

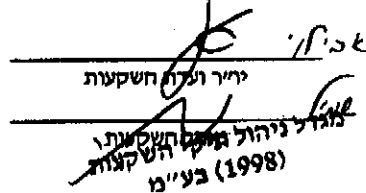
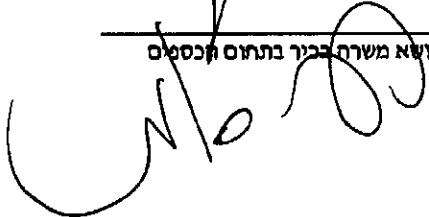
- א. ידוע לנו שהדוח מהווה מסמך המוגש על ידי חנהלת הקופה, וכך שהאחריות לנכונותו ושלמותו חלה עלינו.
- ב. ידוע לנו כי הדוח לא בוקר על ידכם וכי רק ערכתם סקירה מצומצמת של נתונים מסוימים הכלולים בדוח.
- ג. הנתונים שמולאו בדוח הנ"ל מוצגים באופן נאות בהתאם לרשומות החשבוטאיות ונתונים שבידי הקופה, כמו כן, לא ידוע לנו שבדוח הנ"ל, כלול פרט מטעה.
- ד. בכל מקום שנדרשות הבהרות או צרוף מסמכים בקשר עם הנתונים שמולאו בדוח, הם ניתנו על דינו בחצרות ובפרוטים בדוח הנ"ל, לרבות הפניה למסמכי גלויים.

ה. לא ידוע לנו על פגיעה כל שהיא מצד הקופה בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל) התשכ"ד - 1964 (הכוללות את תקנות ההשקעה של קופות גמל).

ו. כל חריגה מתקנות ההשקעה, אם הייתה, צוינה בפרק בדבר סיכום חריגות מתקנות ההשקעה בדוח.

מנהל כללי
נושא משרה בכיר בתחום חכמים

פיסקל
יו"ר ועדת השקעות
מנכ"ל ניהול תיקי השקעות
השקעות בע"מ (1998)



"שיבולת" קופת גמל בע"מ

א' ניסן תשס"ט
26 במרס 2009

לכבוד
דויטש את קרמר, רואי חשבון
אחוזת בית 3
תל אביב

הנדון: סקירת רשימת נכסים של "שיבולת" קופת גמל בע"מ לתקופת הביניים שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008 (להלן - "הרשימה")

אנו מצהירים כדלקמן:

1. רשימת הנכסים המצורפת בזה, הוכנה על ידינו בהתאם לחזרות משרד האוצר - אגף שוק החון, ביטוח וחסכון (להלן: החזרות). ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניחול קופות גמל), התשכ"ד - 1964 (להלן: התקנות).
2. ידוע לנו שהאחריות לנכונות הרשימה ולשלמותה חלה עלינו.
3. ידוע לנו כי בקשר לרשימה הנ"ל, ערכתם לפי בקשתנו סקירה מצומצמת בלבד, שמטרתה היא לאפשר לכם לדווח, שלא בא לידיעתכם דבר המצביע על כך שיש צורך בשינויים מהותיים ברשימה הנסקרת, כדי שתוכל להיחשב כרשימה הערוכה בהתאם לחזרות. כמו כן, ידוע לנו כי לא ערכתם ביקורת לפי תקני ביקורת מקובלים, לפיכך אין לראות בהתייחסותכם לרשימה משום מתן חוות דעת כלשהי עליה.
4. הועמדו לרשותכם עותקים של:
 - א. כל הפרוטוקולים משיבות הדירקטוריון וועדותיו, שהתקיימו עד היום, בשלמותם.
 - ב. דוחות שחוגשו לאגף שוק החון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.
 - ג. כל התכתובות עם אגף שוק החון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר ועם רשויות אחרות.
 - ד. דוחות המבקר הפנימי.
5. כל הנכסים וההתחייבויות הוצגו ברשימה בצורה טאוח.
6. ניתן גילוי טאוח לעסקאות עם צדדים קשורים, כמשמעותם בתקנות.
7. לא הוטלו הגבלות על שימוש הקופה בנכסיה וכן לא הוטלו על נכסיה שיעבודים.
8. הקופה אינה צד לכל תביעה משפטית, לא כתובע ולא כנתבע, ואין מתנחלים דינוים העלולים להסתיים בתביעה כאמור, ואין כנגד הקופה תביעות אחרות, לרבות תביעות מרשויות ממשלתיות ואחרות.
9. לא ידוע לנו על תלונות, בעיות או תקלות תפעוליות ואחרות בכל הקשור לניחול זכויות העמיתים, שיש להן השלכה על חישוב זכויות העמיתים.
10. אין לנו כל ידיעה על:

א. אי סדרים שבוצעו על ידי מנהלים או עובדים בעלי תפקידי מפתח במערכת הבקרה החשבוטאית הפנימית, או אי סדרים שמעורבים בהם עובדים אחרים.

ב. הפרה כל שהיא או הפרה אפשרית כלשהי של החוק ו/או התקנות.

ג. חקירה המתנהלת נגד הקופה או מי מאנשיה.

משא משרה בכיר בתחום הכספים

מנהל כללי

ח"ר הדירקטוריון

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

ליום 31.12.2008

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, נוחגת באמונה, שקידה, בזחירות ומיומנות בבואה להחליט על השקעותיה. ידוע 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: מגדל ניהול תיקי השקעות (1998) בע"מ קובל

חתימה: מגדל ניהול תיקי השקעות (1998) בע"מ

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: _____

חותמת הקופה

חברת קופת גמל בע"מ

25 / 25

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

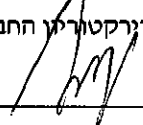
www.mof.gov.il


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 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 דירקטוריון החברה המנהלת: עקיבא פלק
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: 23.3.2009

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