

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

לרבעון שהסתיים ביום 30 לספטמבר 2011

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

א. מספר אישור מס הכנסה:

580

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

"שיפוט" - קרן הפתאות

ג. השם המלא של הגוף המנהל:

שיפוט קופות מאפי צ"מ

כתובתו **דפנו 7 ת"א**

מספר טלפון **03-6072777**

מספר פקס **03-6957039**

ד. השם המלא של משרד רואה החשבון:

דויטש את קראי

שם רו"ח האחראי על תיק הקופה:

פנימין קראי

כתובתו **אחוזת בית 3 ת"א - אפי**

מספר טלפון **03 - 5171206**

מספר פקס **03 - 5161752**

ה. סוג הקופה (הקף 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

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כללי

1. האם סך נכסי הקופה ותת קבוצות הנכסים בדוח החודשי המוגש לאגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון מתאימים לרשום במערכת הנכסים ובהנהלת החשבונות של הקופה?
 אם לא, פרט
- כן לא

2. האם לחברה המנהלת מערכת בקרה לבדיקת חריגות מתקנות ההשקעה שבתקנות מס הכנסה?
- 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 וחסכון

4. האם כללי השערוך 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 112,654 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 המשוער 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. האם קופה 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 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 המשוערך 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 15%) מערכן הנקוב הכולל של אג"ח באותה סדרה?
אם כן, פרט _____
- לא V
כן
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%) מערכן הנקוב הכולל של אג"ח באותה סדרה?
אם כן, פרט _____
- לא V
כן
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 המשוערך 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 _____
- 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 ההשקעה המותר לה בנייר ערך מסויים, עקב שינוי הדרוג של אותו נייר?
אם כן, פרט _____
- לא V
כן

השקעה במקרקעין (תקנה 5141)

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/ רבעוניות משכירת זכויות המקרקעין:

ב. האם השקיעה הקופה בנכס מקרקעין בודד בשיעור העולה על 3% משוויים המשווער 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 _____

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

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

השקעות באופציות וחוזים עתידיים (תקנה 6141 ו- 7141)

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

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

אם כן:

האם סכום ההשקעה באופציות (למעט באופציות רכש 001) הינו בשיעור העולה על 5% משוויים המשווער 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 ההשקעה באופציות רכש 001 הינו בשיעור העולה על 5% משוויים המשוערך 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 ל.ר.

עסקת מכירה בחסר (תקנה 841)

31. האם ליום הדיווח הקופה מכרה ני"ע בחסר?
אם כן: _____
- לא כן ל.ר.
32. האם שוויים של סך ני"ע הזהים שנמכרו בחסר עלה על מיליון ₪ או על 1% משוויים של סך ני"ע הזהים הרשומים למסחר, לפי הגבוה מבניהם (ני"ע זהה – 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% משוויים המשוערך של נכסי הקופה?
אם כן, פרט _____
- לא כן ל.ר.

השאלת ני"ע (תקנה 941)

34. האם הקופה השאילה ני"ע?
אם כן: _____
- לא כן ל.ר.
- 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?

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

אם כן :

ל.ר. כן לא

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

ל.ר. כן לא

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

ל.ר. כן לא

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 _____

ל.ר. כן לא

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 : בסוף חודש מארס 2011, רכשה דש איפקס הולדינגס בע"מ, בעלת השליטה בחברה, את השליטה בחברת סינרגטיקה בע"מ, בעלת השליטה בתכלית. החברה קיבלה ארכה, מתום השלמת העסקה, למכור את תעודות הסל של תכלית המוחזקות בקופות הגמל שאת תיקי השקעותיהן דש השקעות מוסדיים בע"מ מנהלת, לרבות קופה זו. בהתאם לכך, תעודות הסל של תכלית ואינדקס נמכרו עד ל- 21.9.2011.

ל.ר. כן לא

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

ל.ר. כן לא

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 _____
- כן לא
- ל.ר. V
- 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 _____
- כן לא V
- ט. האם רכישה ומכירה של נכסים נעשה באמצעות מי שנבחר לכך בהליך תחרותי?
אם לא, פרט _____
- כן V לא
39. האם קיימת בחברה המנהלת רשימה מלאה ועדכנית של הצדדים הקשורים והאם קיים נוהל תחזוקה לרשימה הנ"ל.
אם לא, פרט _____
- כן V לא

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 _____
- כן V לא
- 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 שמנתה ועדת ההשקעות מתוך חבריה לעניין זה ואשר לפחות אחד מחבריה הוא נציג חיצוני?
- כן לא V
- ל.ר. V

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ב. האם עסקאות כני"ל 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 הלוואה?
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 הלווים 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 בני"ע שלו או בעסקי חברה קרובה של מעביד כאמור או בני"ע 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

1.

2. _____

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 ההשקעה

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.	_____	_____
ז.	_____	_____
ח.	_____	_____
ט.	_____	_____
י.	_____	_____
יא.	_____	_____

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 30.9.2011

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 לכוננות 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: _____

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: 28.11.2011

חותמת הקופה

