



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ל' בחשון התש"ע
17 בנובמבר 2009

חוזר גמל 4-2-2009
סיווג: מידע ודיווח

דוח חודשי של קופות הגמל

בתוקף סמכותי לפי סעיף 42 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, כפי שהוחל בסעיף 40 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, אני מורה כדלקמן:

1. כללי

הוראות חוזר זה נועדו להסדיר את מתכונת הדיווח החודשית של קופות הגמל ולקדם את איכות הדיווחים הנשלחים לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: **הממונה**). כמו כן, לאור שינויים בדרישות הדיווח עודכן הדוח החודשי. מתכונת הדוח המעודכנת מפורטת ב**נספח א'** המצורף להלן. סעיפי הדיווח החדשים מסומנים בצהוב. סעיפי הדיווח שבוטלו מפורטים ב**נספח ב'** המצורף להלן.

2. השינויים

א. דוח נכסים ותזרים מנכסים:

- 1) סעיף הדיווח על השקעה בתעודות סל שמחקות מדדים אחרים שונה להשקעה בתעודות סל המחקות מדדי אג"ח. שינוי זה נעשה לגבי הדיווח על תעודות סל הנסחרות בישראל ובח"ל. למעשה, אין שינוי בקודי הדיווח: DT362, DT363 ו-DT367.
- 2) בסעיפי הדיווח על השקעה בקרנות נאמנות זרות בחו"ל נוספה חלוקה לפי סוגי התמחות של הקרנות: אג"ח קונצרני, אג"ח ממשלתי, מניות ואחרות. לפיכך, נוספו קודי הדיווח: DT701, DT702, DT703, DT704 ובוטל קוד הדיווח: DT43.
- 3) נוספה אפשרות הדיווח על השקעה בחוזים עתידיים סחירים – FUTURES בישראל ובח"ל בקודים: DT749 ו-DT212.
- 4) בסעיפי הדיווח על השקעה במוצרים מובנים נערכה חלוקה לפי מכשירים סחירים ולא סחירים. לפיכך, קודי הדיווח: DT646 עד DT689 יתייחסו למוצרים לא סחירים, ועבור מוצרים סחירים נוספו קודי הדיווח: DT705 עד DT748.

5) בסעיפי הדיווח על הלוואות מובטחות בביטחונות אחרים מדורגות, יש לדווח גם על הלוואות עם ערבות מדינה. למעשה, אין שינוי בקודי הדיווח: DT507, DT627, DT506, DT451.

6) נוסף דיווח על ריבית פיגורים ששולמה בגין איחור במשיכת כספים בקוד BT755. בקוד זה יש לדווח על תשלומים שהקופה שילמה לעמיתים בשל כך שאיחרה בביצוע בקשה של עמיתים למשיכת כספיהם.

ב. דוח תקבולים ותשלומים מחיצונים:

1) סעיפי ההעברות הותאמו לאפשרויות ניווד כספי החסכון לטווח ארוך. בהתאם לכך, נוספו סעיפי דיווח שונים, ובוטלו סעיפי הדיווח על העברה מקופת גמל במזומן והעברה לקופת גמל במזומן (AT6, BT18).

2) שמם של סעיפי הדיווח על העברות לביטוח חיים ומביטוח חיים שונה. יחד עם זאת, אין שינוי בקודי הדיווח: AT290, BT643, BT644.

3) נוספו קודי דיווח ייעודיים למצבי מיזוג: קוד דיווח על תקבולים במזומן וקוד דיווח על תקבולים בנכסים אחרים: AT758, AT759.

ג. נספח א':

1) נוספו סעיפי הדיווח הבאים:

א) בסעיף 1:

1) מספר עמיתים עצמאיים ושכירים לפי תעודת זהות בקודים KT712, KT713.

2) סך הכספים הנזקפים לעמיתים מעבידים בקופות מרכזיות לפיצויים בקוד KT714.

ב) בסעיף 10 נוסף סעיף לדיווח על מספר עמיתים שחויבו במס בגין משיכות שלא כדין בקוד KT715.

2) פוצלו סעיפי הדיווח הבאים:

א) בסעיף 1, מספר עמיתים שביקשו העברה מהקופה לגופים אחרים, פוצל בהתאם לגוף אליו תתבצע ההעברה: נערכה הבחנה באם מדובר בהעברה למסלול אחר תחת אותה קופה, או באם מדובר בהעברה לקופה אחרת תחת אותה חברה מנהלת, או שמא מדובר בהעברה לגוף מוסדי אחר. בהתאם לכך, בוטל קוד הדיווח KT301, ונוספו קודי הדיווח: KT705 עד KT707.

ב) בסעיף 1, מספר עמיתים שביקשו העברה מגופים אחרים לקופה, פוצל בהתאם לגוף ממנו תגיע ההעברה: נערכה הבחנה באם מדובר בהעברה ממסלול אחר תחת אותה קופה, או באם מדובר בהעברה מקופה אחרת תחת אותה חברה מנהלת, או שמא מדובר בהעברה מגוף מוסדי אחר. בהתאם לכך, בוטל קוד הדיווח KT302, ונוספו קודי הדיווח: KT708 עד KT710.

יובהר כי לצורך הדיווח על העברות בין מסלולים יש לספור את בקשות ההעברה, ללא קשר לזהותו של העמית. כמו כן, לצורך הדיווח על העברות בין קופות יש לספור את בקשות ההעברה ברמת חשבון, ללא קשר לזהותו של העמית.

- (3) בוטל סעיף 2 בנספח "כספים שנזקפו או שולמו לעמיתים".
- (4) בסעיף 8, שונתה תדירות הדיווח לגבי עמלות ניהול חיצוני מדיווח חודשי לדיווח רבעוני באיחור של חודשיים (קוד KT417). את הנתון יש לדווח בדוחות לחודשים מאי, אוגוסט, נובמבר ופברואר.
- (5) בוטלו סעיף הדיווח: "מס שנוכה על רווחי הון מחשבונו של העמית" שבסעיף 10 (KT306).
- (6) שונו סעיפי החשיפות:
 - (א) קוד הדיווח KT304 יכלול דיווח בגין חשיפה למניות באמצעות אופציות.
 - (ב) נוסף דיווח על חשיפה אחרת באמצעות אופציות, בסעיף זה יש לכלול חשיפה שאינה למניות, מט"ח או חו"ל באמצעות אופציות (קוד דיווח KT716).
 - (ג) קוד הדיווח KT461 יכלול דיווח בגין חשיפה למניות באמצעות חוזים עתידיים.
 - (ד) נוסף דיווח על חשיפה אחרת באמצעות חוזים עתידיים, בסעיף זה יש לכלול חשיפה שאינה למניות, מט"ח או חו"ל באמצעות חוזים עתידיים (קוד דיווח KT717).
- (7) בוטל סעיף הדיווח על סטיית תקן שבועית – שבוע 2, KT611. את תוצאות סטיות התקן השבועיות המתורגמות למונחים שנתיים יש לדווח עבור השבוע האחרון בלבד בכל רבעון בקוד KT610.

הסברים נוספים, לגבי סעיפי דיווח קיימים, מרוכזים בנספח ג' – הסברים נוספים למילוי הדוח.

3. הבהרות

- א. סיווג נכסים לסעיפי המוצרים המובנים שבפרק ב.11. בדוח הנכסים, ייעשה בהתאם להגדרת "מוצר מובנה" בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995.
- ב. בסעיפי ההעברות השונים, שבדוח תקבולים ותשלומים מחיצוניים, יש לדווח את ההעברות שבוצעו במזומן. על העברות שבוצעו בנכסים אחרים יש לדווח בסעיפים הייעודיים בתוך כל קבוצת העברות – קופות גמל, קרנות פנסיה וחברות ביטוח. יובהר כי סעיפי ההעברות יכללו אך ורק בקשות של עמיתים שביקשו לנייד את כספם.
- ג. את ההעברות שבוצעו בין קופות אגב מיזוגן יש לדווח בסעיפים הייעודיים שנוספו לשם כך.

ד. בסעיף "סה"כ כספים של עמיתים שכירים שהגיעו לבשלות" (KT58) שבנספח א', ייכללו גם כספי פיצויים.

ה. בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 2007-9-17, על הגופים המוסדיים לחשב את מדד HS-STD. את תוצאות סטיית התקן השבועיות המתורגמות למונחים שנתיים יש לדווח בקוד KT610 עבור השבוע האחרון בלבד בכל רבעון לפי התאריכים המפורטים להלן:

שנת 2012	שנת 2011	שנת 2010	
22.3-28.3	24.3-30.3	25.3-31.3	רבעון ראשון
21.6-27.6	23.6-29.6	24.6-30.6	רבעון שני
27.9-3.10	22.9-28.9	23.9-29.9	רבעון שלישי
27.12-3.1.13	22.12-28.12	23.12-29.12	רבעון רביעי

ו. תשואות יומיות:

- 1) הפקדות, משיכות ודמי ניהול יש לדווח כסכומים חיוביים.
- 2) ביטולים ותיקוני טעויות יש לדווח כסכומים שליליים תחת העמודה הרלוונטית; ביטול הפקדה ידווח כסכום שלילי תחת עמודת ההפקדות, ביטול משיכה ידווח כסכום שלילי תחת עמודת המשיכות ודמי ניהול שהוחזרו ידווחו כסכום שלילי תחת עמודת דמי הניהול.
- 3) הפקדות, משיכות ודמי ניהול יש לדווח על בסיס מזומן, בהתאם ליום שבוצעה הפעולה בפועל, וזאת בהתאם לנוסחת חישוב התשואה.
- 4) הפקדות ומשיכות יש לדווח כסכומים המקוריים ללא קיזוזים ביניהם.
- 5) יש לדווח כל יום קלנדרי בחודש. בימים אשר בהם לא מבוצע שערך נכסים, יש לדווח את יתרת הנכסים האחרונה שחושבה ותשואה אפס.

ז. תשואות שבועיות:

התשואות עבור שנת 2010 ידווחו בהתאם לשבועות המפורטים בטבלה הבאה:

חודש הדיווח	מספר שבוע	ינואר 2010	פברואר 2010	מרץ 2010	אפריל 2010	מאי 2010	יוני 2010
	שבוע 1	31.12.09-6.1.10	28.1-3.2	25.2-3.3	1.4-7.4	29.4-5.5	27.5-2.6
	שבוע 2	13.1-7.1	4.2-10.2	4.3-10.3	8.4-14.4	6.5-12.5	3.6-9.6
	שבוע 3	14.1-20.1	11.2-17.2	11.3-17.3	15.4-21.4	13.5-19.5	10.6-16.6
	שבוע 4	21.1-27.1	18.2-24.2	18.3-24.3	22.4-28.4	20.5-26.5	17.6-23.6
	שבוע 5		25.3-31.3				24.6-30.6
חודש הדיווח	מספר שבוע	יולי 2010	אוגוסט 2010	ספטמבר 2010	אוקטובר 2010	נובמבר 2010	דצמבר 2010
	שבוע 1	1.7-7.7	29.7-4.8	26.8-1.9	30.9-6.10	28.10-3.11	25.11-1.12
	שבוע 2	8.7-14.7	5.8-11.8	2.9-8.9	7.10-13.10	4.11-10.11	2.12-8.12
	שבוע 3	15.7-21.7	12.8-18.8	9.9-15.9	14.10-20.10	11.11-17.11	9.12-15.12
	שבוע 4	22.7-28.7	19.8-25.8	16.9-22.9	21.10-27.10	18.11-24.11	16.12-22.12
	שבוע 5			23.9-29.9			23.12-29.12

התשואות עבור שנת 2011 ידווחו בהתאם לשבועות המפורטים בטבלה הבאה :

חודש הדיווח	מספר שבוע	ינואר 2011	פברואר 2011	מרץ 2011	אפריל 2011	מאי 2011	יוני 2011
	שבוע 1	30.12.10-5.1.11	3.2-9.2	3.3-9.3	31.3-6.4	28.4-4.5	2.6-8.6
	שבוע 2	6.1-12.1	10.2-16.2	10.3-16.3	7.4-13.4	5.5-11.5	9.6-15.6
	שבוע 3	13.1-19.1	17.2-23.2	17.3-23.3	14.4-20.4	12.5-18.5	16.6-22.6
	שבוע 4	20.1-26.1	24.2-2.3	24.3-30.3	21.4-27.4	19.5-25.5	23.6-29.6
	שבוע 5	27.1-2.2				26.5-1.6	
חודש הדיווח	מספר שבוע	יולי 2011	אוגוסט 2011	ספטמבר 2011	אוקטובר 2011	נובמבר 2011	דצמבר 2011
	שבוע 1	30.6-6.7	4.8-10.8	1.9-7.9	29.9-5.10	3.11-9.11	1.12-7.12
	שבוע 2	7.7-13.7	11.8-17.8	8.9-14.9	6.10-12.10	10.11-16.11	8.12-14.12
	שבוע 3	14.7-20.7	18.8-24.8	15.9-21.9	13.10-19.10	17.11-23.11	15.12-21.12
	שבוע 4	21.7-27.7	25.8-31.8	22.9-28.9	20.10-26.10	24.11-30.11	22.12-28.12
	שבוע 5	28.7-3.8			27.10-2.11		

התשואות עבור שנת 2012 ידווחו בהתאם לשבועות המפורטים בטבלה הבאה :

חודש הדיווח	מספר שבוע	ינואר 2012	פברואר 2012	מרץ 2012	אפריל 2012	מאי 2012	יוני 2012
	שבוע 1	29.12-4.1.12	2.2-8.2	1.3-7.3	29.3-4.4	3.5-9.5	31.5-6.6
	שבוע 2	5.1-11.1	9.2-15.2	8.3-14.3	5.4-11.4	10.5-16.5	7.6-13.6
	שבוע 3	12.1-18.1	16.2-22.2	15.3-21.3	12.4-18.4	17.5-23.5	14.6-20.6
	שבוע 4	19.1-25.1	23.2-29.2	22.3-28.3	19.4-25.4	24.5-30.5	21.6-27.6
	שבוע 5	26.1-1.2			26.4-2.5		
חודש הדיווח	מספר שבוע	יולי 2012	אוגוסט 2012	ספטמבר 2012	אוקטובר 2012	נובמבר 2012	דצמבר 2012
	שבוע 1	28.6-4.7	2.8-8.8	30.8-5.9	4.10-10.10	1.11-7.11	29.11-5.12
	שבוע 2	5.7-11.7	9.8-15.8	6.9-12.9	11.10-17.10	8.11-14.11	6.12-12.12
	שבוע 3	12.7-18.7	16.8-22.8	13.9-19.9	18.10-24.10	15.11-21.11	13.12-19.12
	שבוע 4	19.7-25.7	23.8-29.8	20.9-26.9	25.10-31.10	22.11-28.11	20.12-26.12
	שבוע 5	26.7-1.8		27.9-3.10			27.12-3.1.13

ח. ערך שאינו רלוונטי לא ידווח כלל (קוד הדיווח לא ידווח בערך אפס).

4 . מועד הגשת הדוח החודשי לאוצר

- א. הדוח החודשי לגבי קופת גמל בגין חודש הדיווח יוגש עד ל- 15 של החודש העוקב, לכתובת דואר אלקטרוני: dshukhon@mof.gov.il.
- ב. בחודשים בהם היום ה-15 לחודש אינו יום עסקים, הגשת הדיווח נדחית ליום העסקים הראשון העוקב ל-15 לחודש.
- ג. בשל חגי ישראל, תינתן דחייה למועד הגשת הדוחות החודשיים כמפורט להלן:
- (1) הדוח החודשי בגין חודש מרץ 2010 יוגש עד ליום 22 באפריל 2010
 - (2) הדוח החודשי בגין חודש אוגוסט 2010 יוגש עד ליום 19 בספטמבר 2010
 - (3) הדוח החודשי בגין חודש ספטמבר 2011 יוגש עד ליום 30 באוקטובר 2011
 - (4) הדוח החודשי בגין חודש מרץ 2012 יוגש עד ליום 25 באפריל 2012
 - (5) הדוח החודשי בגין חודש ספטמבר 2012 יוגש עד ליום 21 באוקטובר 2012

5 . תחולה

- א. הוראות חוזר זה חלות על קופות לתגמולים ואישיות לפיצויים, קופות מרכזיות לפיצויים, קרנות השתלמות, קופות גמל לחופשה, לדמי מחלה או למטרה אחרת, וקופות לביטוח הדדי.
- ב. על אף האמור בסעיף קטן א' לעיל:
- (1) קופות גמל מבטיחות תשואה כהגדרתן בתקנה 138 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 וקופות גמל רב מסלוליות, לא ידווחו את נספח התשואה היומית.
 - (2) קופות גמל לדמי מחלה לא ידווחו על יחס נזילות (קוד KT72).

6 . תחילה

- א. תחילתן של הוראות חוזר זה בגין הדיווח לחודש ינואר 2010 ואילך.
- ב. על אף האמור בסעיף א' לעיל:
- (1) דוח תקבולים ותשלומים מחיצוניים יוגש עד לדיווח בגין חודש דצמבר 2010, והחל מהדיווח בגין חודש ינואר 2011 ואילך יוגש במקומו "דוח תקבולים ותשלומים מחיצוניים 2011". לפיכך, סעיף 1.ב.2) ייכנס לתוקף החל מהדיווח בגין חודש ינואר 2011 ואילך.
 - (2) תחילתם של הדיווחים על קודי הדיווח הבאים בנספח א' יחל בגין הדיווח לחודש יוני 2010 ואילך:
 - א) KT705 עד קוד KT710, שבסעיף 2.ג.2), המתייחסים למספרי עמיתים שביקשו העברות שונות;
 - ב) קודים KT712, KT713, שבסעיף 1.ג.2.א), המתייחסים למספרי עמיתים לפי תעודת זהות;

ג) KT715 שבסעיף 1.ג.2(ב), המתייחס למספר עמיתים שחויבו במס בגין משיכות שלא כדין.

7. ביטול תקפות

חוזר זה מבטל את הוראות חוזר גמל 3-2-2007 מיום 3 בדצמבר 2007.

ידין ענתבי
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

נספח א' - רשימת קודי דיווח מעודכנת

קוד קליטה			הערות	סעיף
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים		
דוח נכסים ותזרים מנכסים				
א. מזומנים ושווי מזומנים				
בישראל				
		DA12		יתרות מזומנים ועו"ש בשקלים חדשים
		DT11		יתרות מזומנים ועו"ש נקובים במט"ח
BT34	AT24	DA10		פח"ק/פרי"י
BT420	AT420	DT420		פק"מ לתקופה של עד שלושה חודשים
BT421	AT421	DT421		פיקדון צמוד מדד לתקופה של עד שלושה חודשים
BT422	AT422	DT422		פיקדון צמוד מט"ח לתקופה של עד שלושה חודשים (פצ"מ)
BT423	AT423	DT423		פיקדונות במט"ח לתקופה של עד שלושה חודשים
בחו"ל				
		DT191		יתרות מזומנים ועו"ש נקובים במט"ח חו"ל
BT424	AT424	DT424		פיקדונות במט"ח לתקופה של עד שלושה חודשים
ב. ניירות ערך				
1. אגרות חוב ממשלתיות				
בישראל				
א. סחיר				
BT27	AT17	DT13		אגרות חוב ממשלתיות סחירות צמודות מדד
BT29	AT19	DT15		אגרות חוב ממשלתיות סחירות לא צמודות בריבית קבועה (שחר)
BT104	AT121	DT16		אגרות חוב ממשלתיות סחירות לא צמודות בריבית משתנה (גילוף)
BT28	AT18	DT14		אגרות חוב ממשלתיות סחירות צמודות מט"ח
BT31	AT21	DA9		מק"מ
ב. לא סחיר				
-----	AT10	DT7		אגרות חוב מיועדות בקופות הגמל
BT24	AT13	DA8		פיקדונות חשכ"ל
בחו"ל				
א. סחיר				
BT30	AT20	DT17		אגרות חוב של ממשלת ישראל שהונפקו בחו"ל
BT41	AT31	DT26		אגרות חוב סחירות שהנפיקו ממשלות זרות בחו"ל
ב. לא סחיר				
BT425	AT425	DT425		אגרות חוב לא סחירות של ממשלת ישראל שהונפקו בחו"ל
BT426	AT426	DT426		אגרות חוב לא סחירות שהנפיקו ממשלות זרות בחו"ל
2. תעודות חוב מסחריות				
בישראל				
א. סחיר				
BT427	AT427	DT427		תעודות חוב מסחריות סחירות צמודות מדד בדירוג (AA-) ומעלה
BT561	AT561	DT561		תעודות חוב מסחריות סחירות לא צמודות בדירוג (AA-) ומעלה
BT560	AT560	DT560		תעודות חוב מסחריות סחירות צמודות מט"ח בדירוג (AA-) ומעלה
BT428	AT428	DT428		תעודות חוב מסחריות סחירות צמודות מדד בדירוג (BBB: +A)
BT563	AT563	DT563		תעודות חוב מסחריות סחירות לא צמודות בדירוג (BBB: +A)
BT562	AT562	DT562		תעודות חוב מסחריות סחירות צמודות מט"ח בדירוג (BBB: +A)

קוד קליטה				
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים	הערות	סעיף
BT429	AT429	DT429		תעודות חוב מסחריות סחירות צמודות מדד בדירוג הנמוך מ- (BBB-) או לא מדורגות
BT565	AT565	DT565		תעודות חוב מסחריות סחירות לא צמודות בדירוג הנמוך מ- (BBB-) או לא מדורגות
BT564	AT564	DT564		תעודות חוב מסחריות סחירות צמודות מט"ח בדירוג הנמוך מ- (BBB-) או לא מדורגות
				ב.לא סחיר
BT430	AT430	DT430		תעודות חוב מסחריות לא סחירות צמודות מדד בדירוג (AA-) ומעלה
BT567	AT567	DT567		תעודות חוב מסחריות לא סחירות לא צמודות בדירוג (AA-) ומעלה
BT566	AT566	DT566		תעודות חוב מסחריות לא סחירות צמודות מט"ח בדירוג (AA-) ומעלה
BT431	AT431	DT431		תעודות חוב מסחריות לא סחירות צמודות מדד בדירוג (+A:BBB-)
BT569	AT569	DT569		תעודות חוב מסחריות לא סחירות לא צמודות בדירוג (+A:BBB-)
BT568	AT568	DT568		תעודות חוב מסחריות לא סחירות צמודות מט"ח בדירוג (+A:BBB-)
BT547	AT547	DT547		תעודות חוב מסחריות לא סחירות צמודות מדד בדירוג הנמוך מ- (BBB-) או לא מדורגת שעומדת כנגדן בטוחה מספקת
BT571	AT571	DT571		תעודות חוב מסחריות לא סחירות לא צמודות בדירוג הנמוך מ- (BBB-) או לא מדורגת שעומדת כנגדן בטוחה מספקת
BT570	AT570	DT570		תעודות חוב מסחריות לא סחירות צמודות מט"ח בדירוג הנמוך מ- (BBB-) או לא מדורגת שעומדת כנגדן בטוחה מספקת
BT432	AT432	DT432		תעודות חוב מסחריות לא סחירות צמודות מדד בדירוג הנמוך מ- (BBB-) או לא מדורגות
BT573	AT573	DT573		תעודות חוב מסחריות לא סחירות לא צמודות בדירוג הנמוך מ- (BBB-) או לא מדורגות
BT572	AT572	DT572		תעודות חוב מסחריות לא סחירות צמודות מט"ח בדירוג הנמוך מ- (BBB-) או לא מדורגות
				בח"ל
				א.סחיר
BT601	AT601	DT601		תעודות חוב מסחריות סחירות בחו"ל בדירוג (A-) ומעלה – חברות ישראליות
BT602	AT602	DT602		תעודות חוב מסחריות סחירות בחו"ל בדירוג (+BBB:BBB-) – חברות ישראליות
BT603	AT603	DT603		תעודות חוב מסחריות סחירות בחו"ל בדירוג הנמוך מ- (BBB-) או לא מדורגות – חברות ישראליות
BT604	AT604	DT604		תעודות חוב מסחריות סחירות בחו"ל בדירוג (A-) ומעלה - חברות זרות
BT605	AT605	DT605		תעודות חוב מסחריות סחירות בחו"ל בדירוג (+BBB:BBB-) – חברות זרות
BT606	AT606	DT606		תעודות חוב מסחריות סחירות בחו"ל בדירוג הנמוך מ- (BBB-) או לא מדורגות – חברות זרות
				ב.לא סחיר
BT607	AT607	DT607		תעודות חוב מסחריות לא סחירות בחו"ל בדירוג (A-) ומעלה – חברות ישראליות
BT608	AT608	DT608		תעודות חוב מסחריות לא סחירות בחו"ל בדירוג (+BBB:BBB-) – חברות ישראליות
BT609	AT609	DT609		תעודות חוב מסחריות לא סחירות בחו"ל בדירוג הנמוך מ- (BBB-) או לא מדורגת שעומדת כנגדן בטוחה מספקת – חברות ישראליות

קוד קליטה				
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים	הערות	סעיף
BT610	AT610	DT610		תעודות חוב מסחריות לא סחירות בחו"ל בדירוג הנמוך מ- (-BBB) או לא מדורגות – חברות ישראליות
BT611	AT611	DT611		תעודות חוב מסחריות לא סחירות בחו"ל בדירוג (-A) ומעלה – חברות זרות
BT612	AT612	DT612		תעודות חוב מסחריות לא סחירות בחו"ל בדירוג (-BBB: +BBB) – חברות זרות
BT613	AT613	DT613		תעודות חוב מסחריות לא סחירות בחו"ל בדירוג הנמוך מ- (-BBB) או לא מדורגות שעומדת כנגדן בטוחה מספקת – חברות זרות
BT614	AT614	DT614		תעודות חוב מסחריות לא סחירות בחו"ל בדירוג הנמוך מ- (-BBB) או לא מדורגות – חזרות זרות
				3. אגרות חוב קונצרניות
				בישראל
				א.סחיר
BT301	AT301	DT301		אגרות חוב קונצרניות סחירות צמודות מדד בדירוג (-AA) ומעלה
BT303	AT303	DT303		אגרות חוב קונצרניות סחירות לא צמודות בדירוג (-AA) ומעלה
BT302	AT302	DT302		אגרות חוב קונצרניות סחירות צמודות מט"ח בדירוג (-AA) ומעלה
BT615	AT615	DT615		אגרות חוב קונצרניות סחירות אחרות בדירוג (-AA) ומעלה
BT307	AT307	DT307		אגרות חוב קונצרניות סחירות צמודות מדד בדירוג (-BBB: +A)
BT309	AT309	DT309		אגרות חוב קונצרניות סחירות לא צמודות בדירוג (-BBB: +A)
BT308	AT308	DT308		אגרות חוב קונצרניות סחירות צמודות מט"ח בדירוג (-BBB: +A)
BT616	AT616	DT616		אגרות חוב קונצרניות סחירות אחרות בדירוג (-BBB: +A)
BT313	AT313	DT313		אגרות חוב קונצרניות סחירות צמודות מדד בדירוג הנמוך מ- (-BBB) או לא מדורגות
BT315	AT315	DT315		אגרות חוב קונצרניות סחירות לא צמודות בדירוג הנמוך מ- (-BBB) או לא מדורגות
BT314	AT314	DT314		אגרות חוב קונצרניות סחירות צמודות מט"ח בדירוג הנמוך מ- (-BBB) או לא מדורגות
BT617	AT617	DT617		אגרות חוב קונצרניות סחירות אחרות בדירוג הנמוך מ- (-BBB) או לא מדורגות
				ב.לא סחיר
BT319	AT319	DT319		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מדד בדירוג (-AA) ומעלה
BT321	AT321	DT321		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות לא צמודות בדירוג (-AA) ומעלה
BT320	AT320	DT320		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מט"ח בדירוג (-AA) ומעלה
BT618	AT618	DT618		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות אחרות בדירוג (-AA) ומעלה
BT325	AT325	DT325		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מדד בדירוג (-BBB: +A)
BT327	AT327	DT327		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות לא צמודות בדירוג (-BBB: +A)
BT326	AT326	DT326		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מט"ח בדירוג (-BBB: +A)
BT619	AT619	DT619		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות אחרות בדירוג (-BBB: +A)
BT553	AT553	DT553		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מדד בדירוג הנמוך מ- (-BBB) או לא מדורגות שעומדת כנגדן בטוחה מספקת
BT555	AT555	DT555		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות לא צמודות בדירוג הנמוך מ- (-BBB) או לא מדורגות שעומדת כנגדן בטוחה מספקת
BT554	AT554	DT554		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מט"ח בדירוג הנמוך מ- (-BBB) או לא מדורגות שעומדת כנגדן בטוחה מספקת
BT620	AT620	DT620		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות אחרות בדירוג הנמוך מ- (-BBB) או לא מדורגות שעומדת כנגדן בטוחה מספקת
BT337	AT337	DT337		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מדד בדירוג הנמוך מ- (-BBB) או לא מדורגות
BT339	AT339	DT339		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות לא צמודות בדירוג הנמוך מ- (-BBB) או לא מדורגות

קוד קליטה				
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים	הערות	סעיף
BT338	AT338	DT338		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מט"ח בדירוג הנמוך מ- (BBB-) או לא מדורגות
BT621	AT621	DT621		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות אחרות בדירוג הנמוך מ- (BBB-) או לא מדורגות
				בחו"ל
				א.סחיר
BT454	AT454	DT454		אגרות חוב סחירות שהנפיקו חברות ישראליות בחו"ל בדירוג (-A) ומעלה
BT455	AT455	DT455		אגרות חוב סחירות שהנפיקו חברות ישראליות בחו"ל בדירוג (-BBB: +BBB)
BT456	AT456	DT456		אגרות חוב סחירות שהנפיקו חברות ישראליות בחו"ל בדירוג הנמוך מ- (BBB-) או לא מדורגות
BT457	AT457	DT457		אגרות חוב סחירות שהנפיקו חברות זרות בחו"ל בדירוג (-A) ומעלה
BT458	AT458	DT458		אגרות חוב סחירות שהנפיקו חברות זרות בחו"ל בדירוג (-BBB: +BBB)
BT459	AT459	DT459		אגרות חוב סחירות שהנפיקו חברות זרות בחו"ל בדירוג הנמוך מ- (BBB-) או לא מדורגות
				ב.לא סחיר
BT460	AT460	DT460		אגרות חוב לא סחירות שהנפיקו חברות ישראליות בחו"ל בדירוג (-A) ומעלה
BT461	AT461	DT461		אגרות חוב לא סחירות שהנפיקו חברות ישראליות בחו"ל בדירוג (-BBB: +BBB)
BT558	AT558	DT558		אגרות חוב לא סחירות שהנפיקו חברות ישראליות בחו"ל בדירוג הנמוך מ- (BBB-) או לא מדורגות שעומדת כנגדן בטוחה מספקת
BT462	AT462	DT462		אגרות חוב לא סחירות שהנפיקו חברות ישראליות בחו"ל בדירוג הנמוך מ- (BBB-) או לא מדורגות
BT463	AT463	DT463		אגרות חוב לא סחירות שהנפיקו חברות זרות בחו"ל בדירוג (-A) ומעלה
BT464	AT464	DT464		אגרות חוב לא סחירות שהנפיקו חברות זרות בחו"ל בדירוג (-BBB: +BBB)
BT559	AT559	DT559		אגרות חוב לא סחירות שהנפיקו חברות זרות בחו"ל בדירוג הנמוך מ- (BBB-) או לא מדורגות שעומדת כנגדן בטוחה מספקת
BT465	AT465	DT465		אגרות חוב לא סחירות שהנפיקו חברות זרות בחו"ל בדירוג הנמוך מ- (BBB-) או לא מדורגות
				4. מניות
				בישראל
				א.סחיר
BT402	AT402	DT402		מניות השייכות למדד ת"א 25
BT403	AT403	DT403		מניות השייכות למדד ת"א 75
BT404	AT404	DT404		מניות היתר
BT405	AT405	DT405		מניות זרות הנסחרות בארץ
BT172	AT172	DT172		אופציות 001 call (long)
BT205	AT205	DT205	שלילי	אופציות 001 call (short)
				ב.לא סחיר
BT67	AT58	DC9		מניות לא סחירות
				בחו"ל
				א.סחיר
BT44	AT35	DT28		מניות של חברות ישראליות שנסחרות בחו"ל
BT46	AT37	DT30		מניות סחירות של תאגיד תושב חוץ בשיעור החזקה של עד 10% בחו"ל
BT105	AT122	DT81		מניות סחירות של תאגיד תושב חוץ בשיעור החזקה של 10% ומעלה בחו"ל
				ב.לא סחיר
BT622	AT622	DT622		מניות לא סחירות של חברות ישראליות שנסחרות בחו"ל
BT108	AT125	DT83		מניות לא סחירות של חברות זרות בחו"ל

קוד קליטה			הערות	סעיף
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים		
				5. השקעה בתעודות סל
				נסחרות בישראל
BT360	AT360	DT360		השקעה בתעודות סל שמחקות מדדי מניות בארץ
BT361	AT361	DT361		השקעה בתעודות סל שמחקות מדדי מניות בחו"ל
BT362	AT362	DT362		השקעה בתעודות סל שמחקות מדדי אג"ח בארץ
BT363	AT363	DT363		השקעה בתעודות סל שמחקות מדדי אג"ח בחו"ל
BT406	AT406	DT406		השקעה בתעודות סל בחסר בארץ
BT623	AT623	DT623		השקעה בתעודות סל אחרות בארץ
				נסחרות בחו"ל
BT366	AT366	DT366		השקעה בתעודות סל שנסחרות בחו"ל שמחקות מדדי מניות
BT367	AT367	DT367		השקעה בתעודות סל שנסחרות בחו"ל שמחקות מדדי אג"ח
BT407	AT407	DT407		השקעה בתעודות סל בחסר בחו"ל
BT624	AT624	DT624		השקעה בתעודות סל אחרות בחו"ל
				6. תעודות השתתפות בקרנות נאמנות
				בישראל
BT56	AT47	DB10		תעודות השתתפות בקרן נאמנות
				בחו"ל
BT701	AT701	DT701		תעודות השתתפות בקרנות נאמנות – אג"ח קונצרני
BT702	AT702	DT702		תעודות השתתפות בקרנות נאמנות – אג"ח ממשלתי
BT703	AT703	DT703		תעודות השתתפות בקרנות נאמנות – מניות
BT704	AT704	DT704		תעודות השתתפות בקרנות נאמנות – אחר
				7. קרנות השקעה
				בישראל
BT70	AT61	DT53		קרנות הון סיכון
BT466	AT466	DT466		קרנות גידור
BT225	AT225	DT225		קרנות נדל"ן
BT69	AT60	DT52		קרנות השקעה אחרות
				בחו"ל
BT118	AT138	DT89		קרנות הון סיכון בחו"ל
BT467	AT467	DT467		קרנות גידור בחו"ל
BT226	AT226	DT226		קרנות נדל"ן בחו"ל
BT117	AT137	DT88		קרנות השקעה אחרות בחו"ל
				8. כתבי אופציה (WARRANTS)
				בישראל
				א.סחיר
BT48	AT39	DB5		כתבי אופציה סחירים
				ב.לא סחיר
BT439	AT439	DT439		כתבי אופציה לא סחירים
				בחו"ל
				א.סחיר
BT211	AT211	DT211		כתבי אופציות סחירים בחו"ל

קוד קליטה				
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים	הערות	סעיף
				ב.לא סחיר
BT440	AT440	DT440		כתבי אופציה לא סחירים בחו"ל
				9. חוזים עתידיים
				בישראל
				א.סחיר
BT49	AT40	DT749		חוזים עתידיים סחירים – FUTURES
				ב.לא סחיר
BT441	AT441	DT441	חיובי או שלילי	חוזים עתידיים על מדדים כולל מניות (FORWARD, SWAP) לא סחירים
BT442	AT442	DT442	חיובי או שלילי	חוזים עתידיים על ש"ח/מט"ח (FORWARD, SWAP) לא סחירים
BT443	AT443	DT443	חיובי או שלילי	חוזים עתידיים על מט"ח/מט"ח (FORWARD, SWAP) לא סחירים
BT444	AT444	DT444	חיובי או שלילי	חוזים עתידיים על ריבית (FORWARD, SWAP) לא סחירים
BT445	AT445	DT445	חיובי או שלילי	חוזים עתידיים אחרים (FORWARD, SWAP) לא סחירים
				בחו"ל
				א.סחיר
BT212	AT212	DT212		חוזים עתידיים סחירים – FUTURES בחו"ל
				ב.לא סחיר
BT446	AT446	DT446	חיובי או שלילי	חוזים עתידיים על מדדים כולל מניות (FORWARD, SWAP) בחו"ל לא סחירים
BT447	AT447	DT447	חיובי או שלילי	חוזים עתידיים על מטבע (FORWARD, SWAP) בחו"ל לא סחירים
BT448	AT448	DT448	חיובי או שלילי	חוזים עתידיים על ריבית (FORWARD, SWAP) בחו"ל לא סחירים
BT449	AT449	DT449	חיובי או שלילי	חוזים עתידיים אחרים (FORWARD, SWAP) בחו"ל לא סחירים
				10. אופציות
				בישראל
				א.סחיר
BT468	AT468	DT468		אופציות על מדדים כולל מניות (long) סחירות
BT175	AT175	DT175		אופציות על ש"ח/מט"ח (long) סחירות
BT176	AT176	DT176		אופציות על ריבית (long) סחירות
BT177	AT177	DT177		אופציות על מדדים/נכסים אחרים (long) סחירות
BT469	AT469	DT469	שלילי	אופציות על מדדים כולל מניות (short) סחירות
BT208	AT208	DT208	שלילי	אופציות על ש"ח/מט"ח (short) סחירות
BT209	AT209	DT209	שלילי	אופציות על ריבית (short) סחירות
BT210	AT210	DT210	שלילי	אופציות על מדדים/נכסים אחרים (short) סחירות
				ב.לא סחיר
BT470	AT470	DT470		אופציות על מדדים כולל מניות (long) לא סחירות
BT345	AT345	DT345		אופציות ש"ח/מט"ח (long) לא סחירות
BT625	AT625	DT625		אופציות מט"ח/מט"ח (long) לא סחירות
BT471	AT471	DT471		אופציות על ריבית (long) לא סחירות
BT346	AT346	DT346		אופציות אחרות (long) לא סחירות
BT472	AT472	DT472	שלילי	אופציות על מדדים כולל מניות (short) לא סחירות

קוד קליטה				
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים	הערות	סעיף
BT347	AT347	DT347	שלילי	אופציות ש"ח/מט"ח (short) לא סחירות
BT626	AT626	DT626	שלילי	אופציות מט"ח/מט"ח (short) לא סחירות
BT473	AT473	DT473	שלילי	אופציות על ריבית (short) לא סחירות
BT348	AT348	DT348	שלילי	אופציות אחרות (short) לא סחירות
				בחוו"ל
				א.סחיר
BT213	AT213	DT213		אופציות על מדדים כולל מניות (long) בחוו"ל סחירות
BT214	AT214	DT214		אופציות על מטבע (long) בחוו"ל סחירות
BT215	AT215	DT215		אופציות על ריבית (long) בחוו"ל סחירות
BT216	AT216	DT216		אופציות על סחורות (long) בחוו"ל סחירות
BT474	AT474	DT474		אופציות על מדדים/נכסים אחרים (long) בחוו"ל סחירות
BT217	AT217	DT217	שלילי	אופציות על מדדים כולל מניות (short) בחוו"ל סחירות
BT218	AT218	DT218	שלילי	אופציות על מטבע (short) בחוו"ל סחירות
BT219	AT219	DT219	שלילי	אופציות על ריבית (short) בחוו"ל סחירות
BT220	AT220	DT220	שלילי	אופציות על סחורות (short) בחוו"ל סחירות
BT475	AT475	DT475	שלילי	אופציות על מדדים/נכסים אחרים (short) בחוו"ל סחירות
				ב.לא סחיר
BT476	AT476	DT476		אופציות על מדדים כולל מניות (long) בחוו"ל לא סחירות
BT477	AT477	DT477		אופציות על מטבע (long) בחוו"ל לא סחירות
BT478	AT478	DT478		אופציות על ריבית (long) בחוו"ל לא סחירות
BT479	AT479	DT479		אופציות על סחורות (long) בחוו"ל לא סחירות
BT480	AT480	DT480		אופציות על מדדים/נכסים אחרים (long) בחוו"ל לא סחירות
BT481	AT481	DT481	שלילי	אופציות על מדדים כולל מניות (short) בחוו"ל לא סחירות
BT482	AT482	DT482	שלילי	אופציות על מטבע (short) בחוו"ל לא סחירות
BT483	AT483	DT483	שלילי	אופציות על ריבית (short) בחוו"ל לא סחירות
BT484	AT484	DT484	שלילי	אופציות על סחורות (short) בחוו"ל לא סחירות
BT485	AT485	DT485	שלילי	אופציות על מדדים/נכסים אחרים (short) בחוו"ל לא סחירות
				11. מוצרים מובנים
				בישראל
				א.סחיר
				קרן מובטחת
BT705	AT705	DT705		מוצרים מובנים בישראל עם קרן מובטחת ונכס בסיס אשראי
BT706	AT706	DT706		מוצרים מובנים בישראל עם קרן מובטחת ונכס בסיס מניות
BT707	AT707	DT707		מוצרים מובנים בישראל עם קרן מובטחת ונכס בסיס ריבית
BT708	AT708	DT708		מוצרים מובנים בישראל עם קרן מובטחת ונכס בסיס מטבע
BT709	AT709	DT709		מוצרים מובנים בישראל עם קרן מובטחת ונכס בסיס מדד
BT710	AT710	DT710		מוצרים מובנים בישראל עם קרן מובטחת ונכס בסיס אחר
				קרן לא מובטחת
BT711	AT711	DT711		מוצרים מובנים בישראל עם קרן לא מובטחת ונכס בסיס אשראי
BT712	AT712	DT712		מוצרים מובנים בישראל עם קרן לא מובטחת ונכס בסיס מניות
BT713	AT713	DT713		מוצרים מובנים בישראל עם קרן לא מובטחת ונכס בסיס ריבית
BT714	AT714	DT714		מוצרים מובנים בישראל עם קרן לא מובטחת ונכס בסיס מטבע
BT715	AT715	DT715		מוצרים מובנים בישראל עם קרן לא מובטחת ונכס בסיס מדד
BT716	AT716	DT716		מוצרים מובנים בישראל עם קרן לא מובטחת ונכס בסיס אחר
				פיקדונות מובנים
BT717	AT717	DT717		מוצרים מובנים בחוו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס אשראי

קוד קליטה				
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים	הערות	סעיף
BT718	AT718	DT718		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס מניות
BT719	AT719	DT719		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס ריבית
BT720	AT720	DT720		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס מטבע
BT721	AT721	DT721		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס מדד
BT722	AT722	DT722		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס אחר
				מוצרים מאוגחים
BT723	AT723	DT723		שכבת חוב (Tranch) בדירוג AA- ומעלה בישראל
BT724	AT724	DT724		שכבת חוב (Tranch) בדירוג BBB- ועד A+ בישראל
BT725	AT725	DT725		שכבת חוב (Tranch) בדירוג BB+ ומטה בישראל
BT726	AT726	DT726		שכבת הון (Equity Tranch) בישראל
				ב. לא סחיר
				קרן מובטחת
BT646	AT646	DT646		מוצרים מובנים בישראל עם קרן מובטחת ונכס בסיס אשראי
BT647	AT647	DT647		מוצרים מובנים בישראל עם קרן מובטחת ונכס בסיס מניות
BT648	AT648	DT648		מוצרים מובנים בישראל עם קרן מובטחת ונכס בסיס ריבית
BT649	AT649	DT649		מוצרים מובנים בישראל עם קרן מובטחת ונכס בסיס מטבע
BT650	AT650	DT650		מוצרים מובנים בישראל עם קרן מובטחת ונכס בסיס מדד
BT651	AT651	DT651		מוצרים מובנים בישראל עם קרן מובטחת ונכס בסיס אחר
				קרן לא מובטחת
BT652	AT652	DT652		מוצרים מובנים בישראל עם קרן לא מובטחת ונכס בסיס אשראי
DT653	AT653	DT653		מוצרים מובנים בישראל עם קרן לא מובטחת ונכס בסיס מניות
BT654	AT654	DT654		מוצרים מובנים בישראל עם קרן לא מובטחת ונכס בסיס ריבית
BT655	AT655	DT655		מוצרים מובנים בישראל עם קרן לא מובטחת ונכס בסיס מטבע
BT656	AT656	DT656		מוצרים מובנים בישראל עם קרן לא מובטחת ונכס בסיס מדד
BT657	AT657	DT657		מוצרים מובנים בישראל עם קרן לא מובטחת ונכס בסיס אחר
				פיקדונות מובנים
BT678	AT678	DT678		מוצרים מובנים בישראל עם קרן מובטחת ונכס בסיס אשראי
BT679	AT679	DT679		מוצרים מובנים בישראל עם קרן מובטחת ונכס בסיס מניות
BT680	AT680	DT680		מוצרים מובנים בישראל עם קרן מובטחת ונכס בסיס ריבית
BT681	AT681	DT681		מוצרים מובנים בישראל עם קרן מובטחת ונכס בסיס מטבע
BT682	AT682	DT682		מוצרים מובנים בישראל עם קרן מובטחת ונכס בסיס מדד
BT683	AT683	DT683		מוצרים מובנים בישראל עם קרן מובטחת ונכס בסיס אחר
				מוצרים מאוגחים
BT658	AT658	DT658		שכבת חוב (Tranch) בדירוג AA- ומעלה בישראל
BT659	AT659	DT659		שכבת חוב (Tranch) בדירוג BBB- ועד A+ בישראל
BT660	AT660	DT660		שכבת חוב (Tranch) בדירוג BB+ ומטה בישראל
BT661	AT661	DT661		שכבת הון (Equity Tranch) בישראל
				בחו"ל
				א. סחיר
				קרן מובטחת
BT727	AT727	DT727		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס אשראי
BT728	AT728	DT728		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס מניות
BT729	AT729	DT729		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס ריבית

קוד קליטה				
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים	הערות	סעיף
BT730	AT730	DT730		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס מטבע
BT731	AT731	DT731		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס מדד
BT732	AT732	DT732		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס אחר
				קרן לא מובטחת
BT733	AT733	DT733		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן לא מובטחת ונכס בסיס אשראי
BT734	AT734	DT734		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן לא מובטחת ונכס בסיס מניות
BT735	AT735	DT735		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן לא מובטחת ונכס בסיס ריבית
BT736	AT736	DT736		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן לא מובטחת ונכס בסיס מטבע
BT737	AT737	DT737		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן לא מובטחת ונכס בסיס מדד
BT738	AT738	DT738		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן לא מובטחת ונכס בסיס אחר
				פיקדונות מובנים
BT739	AT739	DT739		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס אשראי
BT740	AT740	DT740		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס מניות
BT741	AT741	DT741		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס ריבית
BT742	AT742	DT742		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס מטבע
BT743	AT743	DT743		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס מדד
BT744	AT744	DT744		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס אחר
				מוצרים מאוגחים
BT745	AT745	DT745		שכבת חוב (Tranch) בדירוג AA- ומעלה בחו"ל
BT746	AT746	DT746		שכבת חוב (Tranch) בדירוג BBB- ועד A+ בחו"ל
BT747	AT747	DT747		שכבת חוב (Tranch) בדירוג BB+ ומטה בחו"ל
BT748	AT748	DT748		שכבת חוב (Equity Tranch) בחו"ל
				ב. לא סחיר
				קרן מובטחת
BT662	AT662	DT662		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס אשראי
BT663	AT663	DT663		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס מניות
BT664	AT664	DT664		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס ריבית
BT665	AT665	DT665		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס מטבע
BT666	AT666	DT666		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס מדד
BT667	AT667	DT667		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס אחר
				קרן לא מובטחת
BT668	AT668	DT668		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן לא מובטחת ונכס בסיס אשראי
BT669	AT669	DT669		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן לא מובטחת ונכס בסיס מניות
BT670	AT670	DT670		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן לא מובטחת ונכס בסיס ריבית
BT671	AT671	DT671		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן לא מובטחת ונכס בסיס מטבע
BT672	AT672	DT672		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן לא מובטחת ונכס בסיס מדד
BT673	AT673	DT673		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן לא מובטחת ונכס בסיס אחר
				פיקדונות מובנים
BT684	AT684	DT684		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס אשראי
BT685	AT685	DT685		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס מניות
BT686	AT686	DT686		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס ריבית
BT687	AT687	DT687		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס מטבע
BT688	AT688	DT688		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס מדד
BT689	AT689	DT689		מוצרים מובנים בחו"ל עם קרן מובטחת ונכס בסיס אחר
				מוצרים מאוגחים

קוד קליטה				
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים	הערות	סעיף
BT674	AT674	DT674		שכבת חוב (Tranch) בדירוג AA- ומעלה בחו"ל
BT675	AT675	DT675		שכבת חוב (Tranch) בדירוג BBB- ועד A+ בחו"ל
BT676	AT676	DT676		שכבת חוב (Tranch) בדירוג BB+ ומטה בחו"ל
BT677	AT677	DT677		שכבת הון (Equity Tranch) בחו"ל
				ג. הלוואות
				בישראל
BT62	AT53	DC1		הלוואות לעמיתים
BT502	AT502	DT502		תיקי משכנתאות בדירוג (BBB-) ומעלה, או שעומדת כנגדם בטוחה מספקת, או משכנתא ראשונה על זכות במקרקעין או התחייבות לרישום משכנתא שנרשם עליה משכון כדין
BT503	AT503	DT503		תיקי משכנתאות בדירוג נמוך מ- (BBB-)
BT450	AT450	DT450		הלוואות עם ערבות בנקאית בדירוג (AA-) ומעלה
BT504	AT504	DT504		הלוואות עם ערבות בנקאית בדירוג (BBB+ A) ומעלה
BT505	AT505	DT505		הלוואות עם ערבות בנקאית בדירוג נמוך מ- (BBB-)
BT451	AT451	DT451		הלוואות מובטחות בביטחונות אחרים והלוואות עם ערבות מדינה בדירוג (AA-) ומעלה
BT506	AT506	DT506		הלוואות מובטחות בביטחונות אחרים והלוואות עם ערבות מדינה בדירוג (BBB+ A) ומעלה
BT627	AT627	DT627		הלוואות מובטחות בביטחונות אחרים והלוואות עם ערבות מדינה בדירוג נמוך מ- (BBB-) או לא מדורגות שעומדת כנגדן בטוחה מספקת
BT507	AT507	DT507		הלוואות מובטחות בביטחונות אחרים והלוואות עם ערבות מדינה בדירוג נמוך מ- (BBB-)
BT577	AT577	DT577		הלוואות לא מובטחות
				בחו"ל
BT508	AT508	DT508		תיקי משכנתאות בחו"ל, או שעומדת כנגדם בכל עת בטוחה מספקת, או משכנתא ראשונה על זכות במקרקעין או התחייבות לרישום משכנתא שנרשם עליה משכון כדין
BT509	AT509	DT509		הלוואות בחו"ל מובטחים בערבות בנקאית
BT511	AT511	DT511		הלוואות בחו"ל מובטחות בביטחונות אחרים
BT452	AT452	DT452		הלוואות בחו"ל לא מובטחות
				ד. פיקדונות לתקופה העולה על שלושה חודשים
				בישראל
BT512	AT512	DT512		פיקדונות צמודי מדד בדירוג (AA-) ומעלה לתקופה של מעל שלושה חודשים ועד שנה
BT513	AT513	DT513		פיקדונות לא צמודים בדירוג (AA-) ומעלה לתקופה של מעל שלושה חודשים ועד שנה
BT514	AT514	DT514		פיקדונות נקובים במט"ח בדירוג (AA-) ומעלה לתקופה של מעל שלושה חודשים ועד שנה
BT515	AT515	DT515		פיקדונות צמודי מט"ח בדירוג (AA-) ומעלה לתקופה של מעל שלושה חודשים ועד שנה
BT516	AT516	DT516		פיקדונות צמודי מדד בדירוג (AA-) ומעלה לתקופה של מעל שנה
BT517	AT517	DT517		פיקדונות לא צמודים בדירוג (AA-) ומעלה לתקופה של מעל שנה
BT518	AT518	DT518		פיקדונות נקובים במט"ח בדירוג (AA-) ומעלה לתקופה של מעל שנה
BT519	AT519	DT519		פיקדונות צמודי מט"ח בדירוג (AA-) ומעלה לתקופה של מעל שנה
BT628	AT628	DT628		פיקדונות אחרים בדירוג (AA-) ומעלה
BT520	AT520	DT520		פיקדונות צמודי מדד בדירוג (BBB+ A) לתקופה של מעל שלושה חודשים ועד שנה
BT521	AT521	DT521		פיקדונות לא צמודים בדירוג (BBB+ A) לתקופה של מעל שלושה חודשים ועד שנה

קוד קליטה				
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים	הערות	סעיף
BT522	AT522	DT522		פיקדונות נקובים במט"ח בדירוג (+A: -BBB) לתקופה של מעל שלושה חודשים ועד שנה
BT523	AT523	DT523		פיקדונות צמודי מט"ח בדירוג (+A: -BBB) לתקופה של מעל שלושה חודשים ועד שנה
BT524	AT524	DT524		פיקדונות צמודי מדד בדירוג (+A: -BBB) לתקופה של מעל שנה
BT525	AT525	DT525		פיקדונות לא צמודים בדירוג (+A: -BBB) לתקופה של מעל שנה
BT526	AT526	DT526		פיקדונות נקובים במט"ח בדירוג (+A: -BBB) לתקופה של מעל שנה
BT527	AT527	DT527		פיקדונות צמודי מט"ח בדירוג (+A: -BBB) לתקופה של מעל שנה
BT629	AT629	DT629		פיקדונות אחרים בדירוג (+A: -BBB)
BT530	AT530	DT530		פיקדונות צמודי מדד בדירוג הנמוך מ- (-BBB) או לא מדורגים לתקופה של מעל שלושה חודשים ועד שנה
BT531	AT531	DT531		פיקדונות לא צמודים בדירוג הנמוך מ- (-BBB) או לא מדורגים לתקופה של מעל שלושה חודשים ועד שנה
BT532	AT532	DT532		פיקדונות נקובים במט"ח בדירוג הנמוך מ- (-BBB) או לא מדורגים לתקופה של מעל שלושה חודשים ועד שנה
BT533	AT533	DT533		פיקדונות צמודי מט"ח בדירוג הנמוך מ- (-BBB) או לא מדורגים לתקופה של מעל שלושה חודשים ועד שנה
BT534	AT534	DT534		פיקדונות צמודי מדד בדירוג הנמוך מ- (-BBB) או לא מדורגים לתקופה של מעל שנה
BT535	AT535	DT535		פיקדונות לא צמודים בדירוג הנמוך מ- (-BBB) או לא מדורגים לתקופה של מעל שנה
BT536	AT536	DT536		פיקדונות נקובים במט"ח בדירוג הנמוך מ- (-BBB) או לא מדורגים לתקופה של מעל שנה
BT537	AT537	DT537		פיקדונות צמודי מט"ח בדירוג הנמוך מ- (-BBB) או לא מדורגים לתקופה של מעל שנה
BT630	AT630	DT630		פיקדונות אחרים בדירוג הנמוך מ- (-BBB) או לא מדורגים
				בחוו"ל
BT631	AT631	DT631		פיקדונות נקובים במט"ח בדירוג (-A) ומעלה בחוו"ל
BT632	AT632	DT632		פיקדונות נקובים במט"ח בדירוג (+BBB: -BBB) בחוו"ל
BT633	AT633	DT633		פיקדונות נקובים במט"ח בדירוג הנמוך מ- (-BBB) או לא מדורגים בחוו"ל
				ה. זכויות במקרקעין
				בישראל
BT162	AT162	DT111		זכויות במקרקעין מניבים
BT163	AT163	DT112		זכויות במקרקעין לא מניבים
				בחוו"ל
BT164	AT164	DT113		זכויות במקרקעין מניבים בחוו"ל
BT165	AT165	DT114		זכויות במקרקעין לא מניבים בחוו"ל
				ו. השקעות אחרות
				בישראל
BT180	AT166	DT116	שלילי	התחייבות בגין מכירה בחסר של ני"ע סחירים
				בחוו"ל
BT45	AT36	DT29		ני"ע סחירים אחרים שהנפיקו תאגידים ישראלים בחוו"ל
BT47	AT38	DT31		ני"ע סחירים אחרים של מנפיקים זרים בחוו"ל
BT181	AT167	DT117	שלילי	התחייבות בגין מכירה בחסר של ני"ע סחירים בחוו"ל
				ז. רכוש קבוע
BT228	AT228	DT115		בנייני משרדים שבשימוש הקופה
BT88	AT95	DT62		רכוש קבוע שאינו בנייני משרדים, בניכוי פחת נצבר

קוד קליטה				
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים	הערות	סעיף
				ח. חייבים וזכאים שונים
-----	-----	DT54		חייבים שונים
-----	-----	DT55	שלילי	זכאים
-----	-----	DT92	שלילי	זכאים מס הכנסה
-----	-----	DT353	שלילי	עמיתים זכאים בגין החזרי מס
-----	-----	DT369	שלילי	עמיתים זכאים בגין שיקים שמועד פירעונם עבר
				ט. תקבולים ותשלומים אחרים הנובעים מנכסים
BT72	AT63	-----		הפרשי שער
BT168	AT168	-----		דמי השאלה מהשאלת ניירות ערך
BT89	AT100	-----		ריבית פיגורים בגין איחור בהעברת כספי עמיתים
-----	AT99	-----		ריבית פיגורים בגין חובות מעבידים
BT755	-----	-----		ריבית פיגורים בגין איחור במשיכת כספים
BT119	AT139	-----		מס הכנסה בגין רווחי השקעות של הקופה
BT120	AT142	-----		מס שבח
-----	-----	DE1		סה"כ נכסי הקופה
-----	AT999	-----		סה"כ תקבולים מתזרים מנכסים
BT999	-----	-----		סה"כ תשלומים מתזרים מנכסים

קוד קליטה	סעיף	קוד קליטה	סעיף
דוח תקבולים ותשלומים מחיצוניים			
תשלומים לחיצוניים		תקבולים מחיצוניים	
	1. תשלומים		1. הפקדות
	א. לעמיתים שכירים		א. עמיתים שכירים
BT1	משיכת רכיב הפיצויים	AT1	הפקדות מעביד - רכיב פיצויים
BT2	משיכת רכיב התגמולים או משיכה מקרנות השתלמות	AA1	הפקדות בגין עמית שכיר - חלק המעביד
BT125	תשלומים מקופות למטרה אחרת	AA2	הפקדות בגין עמית שכיר - חלק העובד
BT126	העברות סוציאליות לקרן פנסיה בגין תשלומים מקופה למטרה אחרת		
BT3	ב. לעמיתים עצמאיים	AA3	ב. עמיתים עצמאיים
	ג. החזרות למעבידים	AT110	ג. העברות חריגות של מעביד לקופת גמל
BT4	החזרות למעבידים - רכיב פיצויים		
BT5	החזרות למעבידים - רכיב תגמולי מעביד		
	2. העברות		2. העברות
	א. העברות בין קופות		א. העברות בין קופות
BT18	העברה לקופת גמל - במזומן	AT6	העברה מקופת גמל - במזומן
BT19	העברה לקופת גמל - בנכסים אחרים	AT7	העברה מקופת גמל - בנכסים אחרים
BT97	העברה למסלולים אחרים	AT114	העברות ממסלולים אחרים
	ב. העברות לקרנות פנסיה		ב. העברות מחברות ביטוח
BT641	העברה לקרן פנסיה חדשה		העברה מביטוח חיים - פוליסה הונית
BT642	העברה לקרן פנסיה כללית		
	ג. העברות לחברות ביטוח		ג. תקבולים שטרם זוהו
BT643	העברה לביטוח חיים - פוליסה הונית	AT290	
BT644	העברה לביטוח חיים - פוליסה קצבתית	AA9	
	3. תשלומים אחרים		3. תקבולים אחרים
BT76	תשלומים לעמיתים בגין ביטוח חיים קבוצתי	AT71	תקבולים מעמיתים בגין ביטוח חיים
BT81	תשלומים למבטח עבור ביטוח חיים קבוצתי	AT111	תקבולים ממבטח בגין ביטוח חיים
BT95	תשלומים בגין תביעות משפטיות	AT108	תקבולים בגין תביעות משפטיות
BF4	תשלומים אחרים	AT72	תקבולים אחרים
	4. הוצאות ניהול		4. הכנסות ניהול
BT83	דמי ניהול	AT104	החזר דמי ניהול
BT634	עמלות בגין החזקת נכסי הקופה	AT634	החזר עמלות בגין החזקת נכסי הקופה
			5. מיזוגים
		AT758	תקבולים מקופת גמל במזומן
		AT759	תקבולים מקופת גמל בנכסים אחרים
B1	סה"כ תשלומים מחיצוניים	A1	סה"כ תקבולים מחיצוניים

קוד קליטה	סעיף	קוד קליטה	סעיף
דוח תקבולים ותשלומים מחיצוניים 2011			
תשלומים לחיצוניים		תקבולים מחיצוניים	
1. תשלומים		1. הפקדות	
א. לעמיתים שכירים		א. עמיתים שכירים	
BT1	משיכת רכיב הפיצויים	AT1	הפקדות מעביד - רכיב פיצויים
BT2	משיכת רכיב התגמולים או משיכה מקרנות השתלמות	AA1	הפקדות בגין עמית שכיר - חלק המעביד
BT125	תשלומים מקופות למטרה אחרת	AA2	הפקדות בגין עמית שכיר - חלק העובד
BT126	העברות סוציאליות לקרן פנסיה בגין תשלומים מקופה למטרה אחרת		
BT3	ב. לעמיתים עצמאיים	AA3	ב. עמיתים עצמאיים
	ג. החזרות למעבידים	AT110	ג. העברות חריגות של מעביד לקופת גמל
BT4	החזרות למעבידים - רכיב פיצויים		
BT5	החזרות למעבידים - רכיב תגמולי מעביד		
2. העברות		2. העברות	
א. העברות בין קופות		א. העברות בין קופות	
BT749	העברה לקופת גמל לא משלמת לקצבה	AT749	העברות מקופת גמל לא משלמת לקצבה
BT750	העברה לקרן השתלמות	AT750	העברות מקרן השתלמות
BT751	העברות לקופת גמל לתגמולים או מקופת גמל אישית לפיצויים	AT751	העברות מקופת גמל לתגמולים או מקופת גמל אישית לפיצויים
BT97	העברות למסלולים אחרים	AT114	העברות ממסלולים אחרים
BT752	העברות לקופות גמל אחרות	AT752	העברות מקופות גמל אחרות
BT19	העברות לקופות גמל בנכסים אחרים	AT7	העברות מקופות גמל בנכסים אחרים
ב. העברות מקרנות פנסיה		ב. העברות מקרנות פנסיה	
BT641	העברה לקרן פנסיה חדשה	AT7252	העברות מקרן פנסיה חדשה
BT642	העברה לקרן פנסיה כללית	AT253	העברות מקרן פנסיה כללית
BT575	העברות לקרנות פנסיה בנכסים אחרים	AT575	העברות מקרנות פנסיה בנכסים אחרים
ג. העברות לחברות ביטוח		ג. העברות מחברות ביטוח	
BT643	העברה לקופת ביטוח הונית	AT290	העברה מקופת ביטוח הונית
BT644	העברה לקופת ביטוח משלמת/ לא משלמת לקצבה	AT642	העברות מקופת ביטוח משלמת/ לא משלמת לקצבה
BT754	העברות לקופות ביטוח בנכסים אחרים	AT753	העברות מקופות ביטוח בנכסים אחרים
		AA9	ד. תקבולים שטרם זוהו
3. תשלומים אחרים		3. תקבולים אחרים	
BT76	תשלומים לעמיתים בגין ביטוח חיים קבוצתי	AT71	תקבולים מעמיתים בגין ביטוח חיים
BT81	תשלומים למבטח עבור ביטוח חיים קבוצתי	AT111	תקבולים ממבטח בגין ביטוח חיים
BT95	תשלומים בגין תביעות משפטיות	AT108	תקבולים בגין תביעות משפטיות
BF4	תשלומים אחרים	AT72	תקבולים אחרים
4. הוצאות ניהול		4. הכנסות ניהול	
BT83	דמי ניהול	AT104	החזר דמי ניהול
BT634	עמלות בגין החזקת נכסי הקופה	AT634	החזר עמלות בגין החזקת נכסי הקופה

			5. מיזוגים
		AT758	תקבולים מקופת גמל במזומן
		AT759	תקבולים מקופת גמל בנכסים אחרים
B1	<u>סה"כ תשלומים מחיצוניים</u>	A1	<u>סה"כ תקבולים מחיצוניים</u>

קוד קליטה	הערות	סעיף
<u>נספח א': כללי</u>		
1. מספרי חשבונות עמיתים וכספים שנצברו		
K2		מספר חשבונות עמיתים עצמאיים
KT712		מספר עמיתים עצמאיים לפי מספר תעודת זהות
KT1		מספר חשבונות עמיתים שכירים
KT713		מספר עמיתים שכירים לפי מספר תעודת זהות
KT307		סה"כ הכספים הנזקפים לעמיתים שכירים – מרכיב התגמולים חלק העובד
KT311		סה"כ הכספים הנזקפים לעמיתים שכירים – מרכיב התגמולים חלק המעביד
KT308		סה"כ הכספים הנזקפים לעמיתים שכירים – מרכיב הפיצויים
KT3		סה"כ הכספים הנזקפים לעמיתים עצמאיים
KT714		סה"כ כספים הנזקפים לעמיתים מעבידים בקופות מרכזיות לפיצויים
KT28		מספר עמיתים מעבידים בקופות המרכזיות לפיצויי פיטורין
KT53		סה"כ חשבונות של "עמית קבוץ"
KT54		סה"כ כספים של "עמית קבוץ"
KT55		סה"כ חשבונות של "עמית מושב שיתופי"
KT56		סה"כ כספים של "עמית מושב שיתופי"
KT57		סה"כ חשבונות של עמיתים שכירים שהגיעו לבשלות
KT58		סה"כ כספים של עמיתים שכירים שהגיעו לבשלות
KT59		סה"כ חשבונות של עמיתים עצמאים שהגיעו לבשלות
KT60		סה"כ כספים של עמיתים עצמאים שהגיעו לבשלות
KT705		מספר עמיתים שביקשו העברה מהקופה למסלול אחר באותה קופה
KT706		מספר עמיתים שביקשו העברה מהקופה לקופה אחרת בניהול אותה חברה מנהלת
KT707		מספר עמיתים שביקשו העברה מהקופה לגוף מוסדי אחר
KT708		מספר עמיתים שביקשו העברה ממסלול אחר באותה קופה לקופה
KT709		מספר עמיתים שביקשו העברה מקופה אחרת בניהול אותה חברה מנהלת לקופה
KT710		מספר עמיתים שביקשו העברה מגוף מוסדי אחר לקופה
KT314		כספים שהופקדו לקופה וטרם זוהו
2. יחס נזילות		
KT72		יחס הנזילות (בשלות)
3. מעבידים		
EA		חובות מעבידים
KT10	שלילי	מעבידים זכאים
KT37		העברות מעביד לקופת גמל
4. תשואת הקופה		
KT22		תשואה חודשית נומינלית ברוטו
KT51		תשואה מצטברת נומינלית ברוטו מתחילת השנה
KT502		רווח חודשי ברוטו מההשקעות בש"ח
KT503		רווח מצטבר ברוטו מההשקעות בש"ח מתחילת השנה
KT504		תשואה נומינלית ברוטו שבוע 1
KT505		תשואה נומינלית ברוטו שבוע 2
KT506		תשואה נומינלית ברוטו שבוע 3

קוד קליטה	הערות	סעיף
KT507		תשואה נומינלית ברוטו שבוע 4
KT508		תשואה נומינלית ברוטו שבוע 5
		5. השאלת ניירות ערך ועסקאות לרכישה מחדש
KT454		סה"כ שווי מניות שהושאלו
KT456		סה"כ שווי אג"ח קונצרניות שהושאלו
KT457		סה"כ שווי ני"ע אחרים שהושאלו
KT602		סה"כ שווי אג"ח ממשלתיות שהושאלו
KT603		סה"כ שווי ני"ע שנשאלו (Short)
KT67		סה"כ שווי הסכמים לרכישה מחדש בהם התקשרה הקופה
		6. עסקאות מחוץ לבורסה
KT14		רכישות מחוץ לבורסה של ני"ע סחירים
KT15		מכירות מחוץ לבורסה של ני"ע סחירים
		7. עסקאות והשקעות עם צדדים קשורים
KT70		סה"כ השקעות בקרנות נאמנות של גורמים קשורים
KT71		סה"כ כספים בניהול של מנהל תיקים של גורם קשור
		8. דמי ניהול, עמלות, ריבית פיגורים וכספים שהועברו למנהלי תיקים
KT27		דמי ניהול שגבתה הקופה בגין חודש הדיווח
KT325		שיעור דמי ניהול חודשי
KT324		שיעור דמי ניהול מצטבר
KT323		שיעור דמי ניהול חודשיים מינימליים
KT322		שיעור דמי ניהול חודשיים מקסימליים
KT315		שיעור עמלות חודשי
KT316		שיעור עמלות מצטבר
KT74		סה"כ כספים שהועברו למנהלי תיקים
KT77		דמי ניהול ששולמו בשל השקעות בקרנות נאמנות
KT417		עמלות ניהול חיצוני בגין רבעון קודם
		9. מס הכנסה
KT39		משיכות שחויבו במס בגין משיכות שלא כדין
KT715		מספר עמיתים שחויבו במס בגין משיכות שלא כדין
KT90		מס שנוכה מתשלומים בגין משיכות שלא כדין
		10. השקעות מחוץ לישראל
KT604		יתרת ניירות הערך הזרים המופקדים למשמורת בחו"ל
KT62		הלוואות אחרות לתאגיד תושב חוץ
KT551		סך הנכסים שהונפקו על ידי זרים ונקובים בש"ח
		11. בטוחות
KT605		שווי בטוחות בשל עסקאות
		12. חשיפה
KT303		חשיפה למט"ח באמצעות אופציות נה/מט"ח לפי מודל Black & Scholes במונחי דלתא
KT304		חשיפה למניות באמצעות אופציות בישראל, לפי מודל Black & Scholes במונחי דלתא

קוד קליטה	הערות	סעיף
KT716		חשיפה אחרת באמצעות אופציות בישראל, לפי מודל Black & Scholes במונחי דלתא
KT305		חשיפה למט"ח באמצעות חוזים עתידיים שקל/מט"ח
KT461		חשיפה למניות בגין חוזים עתידיים
KT717		חשיפה אחרת בגין חוזים עתידיים
KT548		חשיפה לחו"ל באמצעות אופציות לפי מודל Black & Scholes במונחי דלתא
KT549		חשיפה לחו"ל באמצעות חוזים עתידיים
KT550		חשיפה לחו"ל באמצעות מכשירים פיננסיים אחרים
KT608		חשיפה ממוצעת יומית באמצעות אופציות במהלך החודש
KT609		חשיפה ממוצעת יומית באמצעות חוזים עתידיים במהלך החודש
		13. השקעה באג"ח להמרה
KT606		יתרת השקעה באג"ח להמרה בארץ
KT530		יתרת ההשקעה באג"ח להמרה בחו"ל
		14. התחייבות בגין השקעה בקרנות השקעה
KT547		סך יתרת ההתחייבות להשקעה בקרנות השקעה
		15. מדד HS-STD
KT610		סטיית תקן שבוע 1
		16. אישור רו"ח מבקר
KT600	0,1	אישור רו"ח על הדיווח בגין החודש האחרון של הרבעון הקודם

קוד קליטה	הערות	סעיף
נספח ב' : ביטוח חיים קבוצתי (ידווח בדוח בגין חודש דצמבר בלבד)		
KT318	1,2,3,4	האם הקופה מבטחת או ביטחה את עמיתיה בביטוח חיים קבוצתי בשנת הדיווח?
KT321		מספר עמיתים מבוטחים
KT319		סה"כ תביעות ששולמו בשנת הביטוח (סכום)
KT320		סה"כ פרמיות ששולמו למבטחים בגין שנת הדיווח

קוד קליטה	קוד קליטה	קוד קליטה	קוד קליטה	קוד קליטה	סעיף
נספח תשואה יומית					
תשואה יומית	דמי ניהול	סה"כ משיכות	סה"כ הפקדות	סה"כ נכסים בסוף היום	תאריך היום בחודש
ZT501	ZT401	ZT301	ZT201	ZT101	1
ZT502	ZT402	ZT302	ZT202	ZT102	2
ZT503	ZT403	ZT303	ZT203	ZT103	3
ZT504	ZT404	ZT304	ZT204	ZT104	4
ZT505	ZT405	ZT305	ZT205	ZT105	5
ZT506	ZT406	ZT306	ZT206	ZT106	6
ZT507	ZT407	ZT307	ZT207	ZT107	7
ZT508	ZT408	ZT308	ZT208	ZT108	8
ZT509	ZT409	ZT309	ZT209	ZT109	9
ZT510	ZT410	ZT310	ZT210	ZT110	10
ZT511	ZT411	ZT311	ZT211	ZT111	11
ZT512	ZT412	ZT312	ZT212	ZT112	12
ZT513	ZT413	ZT313	ZT213	ZT113	13
ZT514	ZT414	ZT314	ZT214	ZT114	14
ZT515	ZT415	ZT315	ZT215	ZT115	15
ZT516	ZT416	ZT316	ZT216	ZT116	16
ZT517	ZT417	ZT317	ZT217	ZT117	17
ZT518	ZT418	ZT318	ZT218	ZT118	18
ZT519	ZT419	ZT319	ZT219	ZT119	19
ZT520	ZT420	ZT320	ZT220	ZT120	20
ZT521	ZT421	ZT321	ZT221	ZT121	21
ZT522	ZT422	ZT322	ZT222	ZT122	22
ZT523	ZT423	ZT323	ZT223	ZT123	23
ZT524	ZT424	ZT324	ZT224	ZT124	24
ZT525	ZT425	ZT325	ZT225	ZT125	25
ZT526	ZT426	ZT326	ZT226	ZT126	26
ZT527	ZT427	ZT327	ZT227	ZT127	27
ZT528	ZT428	ZT328	ZT228	ZT128	28
ZT529	ZT429	ZT329	ZT229	ZT129	29
ZT530	ZT430	ZT330	ZT230	ZT130	30
ZT531	ZT431	ZT331	ZT231	ZT131	31

נספח מספרי חשבונות מוצפנים בחבר בורסה

קוד קליטה מספר חבר בורסה ברשם החברות	קוד קליטה מספר חשבון מוצפן	סעיף
FT650	KT650	חשבון 1
FT651	KT651	חשבון 2
FT652	KT652	חשבון 3
FT653	KT653	חשבון 4
FT654	KT654	חשבון 5
FT655	KT655	חשבון 6
FT656	KT656	חשבון 7
FT657	KT657	חשבון 8
FT658	KT658	חשבון 9
FT659	KT659	חשבון 10
FT660	KT660	חשבון 11
FT661	KT661	חשבון 12
FT662	KT662	חשבון 13
FT663	KT663	חשבון 14
FT664	KT664	חשבון 15
FT665	KT665	חשבון 16
FT666	KT666	חשבון 17
FT667	KT667	חשבון 18
FT668	KT668	חשבון 19
FT669	KT669	חשבון 20
FT670	KT670	חשבון 21
FT671	KT671	חשבון 22
FT672	KT672	חשבון 23
FT673	KT673	חשבון 24
FT674	KT674	חשבון 25
FT675	KT675	חשבון 26
FT676	KT676	חשבון 27
FT677	KT677	חשבון 28
FT678	KT678	חשבון 29
FT679	KT679	חשבון 30

נספח ב' - קודים שבוטלו

קודים שבוטלו מדוח נכסים

תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים	סעיף
BT57	AT48	DT43	תעודת השתתפות בקרנות נאמנות זרות בחו"ל

קודים שבוטלו מדוח תקבולים ותשלומים מחיצוניים – החל מהדיווח בגין שנת 2011

קוד קליטה	תשלומים לחיצוניים	קוד קליטה	תקבולים מחיצוניים
BT18	העברה לקופת גמל במזומן	AT6	העברה מקופת גמל במזומן

קודים שבוטלו מנספח א'

קוד קליטה	סעיף
KT26	ריבית פיגורים עודפת
KT611	סטיית תקן שבוע 2
KT306	מס שנוכה על רווחי הון מחשבונו של העמית

נספח ג' – הסברים נוספים למילוי הדוח

כללי

1. שם הקובץ לדיווח - שם הקובץ המדווח יורכב ממספר קופת הגמל, חודש ושנת הדיווח, בהתאם לשדות שלהלן:
xxxx - מספר אישור מס הכנסה של קופת הגמל.
mm - חודש דיווח (ינואר = 01, פברואר = 02, מרץ = 03... וכד').
yy - שתי ספרות אחרונות של שנת הדיווח (2000 = 00, 2001 = 01, 2002 = 02... וכד').
שם הקובץ לזיהוי: gxxxxmmyy.prn
דוגמא:
קופת הגמל שמספר אישור מס הכנסה שלה 1/1699, חודש דיווח 3/2010.
שם הקובץ לזיהוי: g16990310.prn
2. כל הסכומים הכספיים בדוח ידווחו באלפי ₪ עם שלוש ספרות לאחר הנקודה. לדוגמא נכס בשווי 2,501 ₪ ידווח כ- 2.501.
3. דיווח נתונים באחוזים יהיה עם 2 ספרות לאחר הנקודה. לדוגמא, תשואה של ארבעה וחצי אחוזים תרשם 4.50 (ולא 0.045).
1. כל הנכסים הנקובים במט"ח, יתורגמו לאלפי ש"ח, התרגום יתבצע בהתאם להוראות הדין והוראות שקבע הממונה.
2. בסעיפים בהם אין הפרדה בין סוגי הריביות תרשם ההשקעה הן בריבית קבועה והן בריבית משתנה.
3. המינוח "עד" משמעו "כולל", כך לדוגמא "פיקדון עד שלושה חודשים" כולל פיקדונות לשלושה חודשים.
4. שערך נכסים - שערך הנכסים יעשה בהתאם להוראות הדין והוראות שקבע הממונה.
5. דירוג נכסים - במקרה בו יש יותר מדירוג אחד יש לדווח לפי הדירוג המחמיר יותר.

דוח נכסים ותזרים מנכסים

פרק א' - מזומנים ושווי מזומנים

ריבית המתקבלת בעבור כספים בעו"ש הקופה - יש לרשום תקבולים אלה בסעיף התקבולים המתייחס לפח"ק/פרי"י.

פרק ב' סעיף 3 – אגרות חוב קונצרניות

השקעה באג"ח להמרה תדווח תחת סעיפי ההשקעה באג"ח קונצרני. קיים דיווח נפרד על אג"ח להמרה בנספח א'.

פרק ב' סעיף 9 – חוזים עתידיים

חווה עתידי לא סחיר (Forward, Swap) - בסעיף זה יש לרשום את שווי הנכס או ההתחייבות (בסימן שלילי), לפי העניין, נכון ליום האחרון בחודש הדיווח.

הביטחונות והבטוחות שניתנו כנגד רכישת החוזה האמור ירשמו בנספח א', ובדוח נכסים ותזרים מנכסים ירשמו בסעיפי הפיקדונות תחת הסיווג המתאים.
אם החוזה העתידי משלב שני מרכיבים כגון מטבע וריבית כאחד, יש לרשום את החוזה לפי סוג הסיכון העיקרי אליו הוא חשוף.

פרק ב' סעיף 10 – אופציות

1. אופציות (בישראל ובחו"ל) – יש לרשום בנפרד אופציות שנרכשו (long) והאופציות שנכתבו (short) על ידי הקופה, ללא הבחנה של תאריכי המימוש וערכי המימוש השונים (האופציות שנכתבו ירשמו בסימן שלילי).
2. הביטחונות, הבטוחות והחשיפה (לפי מודל B&S במונחי דלתא) ירשמו בנספח א' לפי העניין.

פרק ג' – הלוואות

1. הלוואות מובטחות בערבות בנקאית או בערבות אחרת, בישראל - בסעיפים אלה הדרוג מתייחס לנותן הערבות ולא למקבל ההלוואה.
2. הלוואה או אג"ח שעומדת כנגדן בטוחה מספקת:
 - א. אם כבטוחה מספקת קיבלה הקופה ערבות בנקאית בלתי הדירה (ערבות בנקאית ללא תנאים מגבילים וניתנת למימוש מידי) אזי יש לדווח לפי הדירוג של נותן הערבות הבנקאית;
 - ב. אם הבטוחה המספקת מדורגת לפי דירוג חיצוני אזי יש לדווח לפי הדירוג החיצוני;
 - ג. אם הבטוחה המספקת מדורגת לפי החלטה פנימית אזי יש לדווח לפי החלטה הפנימית;
 - ד. במקרה בו יש יותר מדירוג אחד יש לדווח לפי הדירוג המחמיר יותר;
 - ה. אם הבטוחה המספקת מדורגת (BBB-) ומטה או לא מדורגת כלל אזי יש לדווח בסיווג המתאים.

פרק ח' - חייבים וזכאים שונים

1. זכאים עמיתים בגין שיקים שמועד פירעונם עבר - בסעיף זה ירשמו שיקים אשר נמסרו לעמיתים בגין משיכות ומועד פירעונם עבר, אך הם טרם נמשכו על ידם.
בחודש בו נרשמה המשיכה (ניתן לעמית השיק) אך לא בוצעה בפועל הפקדה על ידי העמית (השיק לא נמשך), המשיכה תרשם בסעיפי המשיכות השונים בדוח תקבולים/תשלומים מחיצוניים. במקביל, יתבצע רישום בסעיף "עמיתים זכאים בגין שיקים שמועד פירעונם עבר" (קוד DT369).
2. מס הכנסה בגין משיכות עמיתים - יש לרשום את סעיף חו"ז מס הכנסה בצורה הבאה בלבד:

כאשר מתבצעת משיכה של עמית, יש לרשום את כל סכום המשיכה כולל מרכיבי המס, בסעיף "משיכות עמיתים". למעשה עם משיכת הכספים העמית הופך לזכאי, לכן ההתחשבות איתו כולל החזרי המס הנה במישור של יתרות חו"ז בלבד.

את היתרה שטרם שולמה למס הכנסה יש לרשום בסעיף "זכאי מס הכנסה" (קוד DT92). אם היה החזר מס הכנסה בגין עמית כלשהו יש להקטין (לחייב) את היתרה החוזית של מס הכנסה (קוד DT92), ובמקביל לזכות את העמית (קוד DT353) זהו קוד של "עמיתים זכאים בגין החזרי מס".

היה ומס הכנסה החזיר כסף במזומן, יש להגדיל את סעיף מזומנים ובמקביל לרשום את העמית כזכאי - "עמיתים זכאים בגין החזרי מס" (קוד DT353) בדומה לרישום שאוזכר לעיל.

ה"מעגל" נסגר כאשר מוחזר הסכום בפועל לעמית, אזי יוקטנו המזומנים ובמקביל יוקטן סעיף "עמיתים זכאים בגין החזרי מס" (קוד DT353).

לאור האמור לעיל, כל הרישומים לאחר משיכת העמית הם במישור של יתרות חו"ז, לכן אין להם השפעה על דוח תקבולים ותשלומים.

את סכום המשיכה ברוטו שלא כדין (כולל מרכיב המס) ואת מרכיב המס בגינו יש לרשום בנספח א' (קוד KT39 וקוד KT90 בהתאמה).

פרק ט' - תקבולים ותשלומים אחרים הנובעים מנכסים

מס הכנסה בגין רווחי השקעות של הקופה (קודים AT139, BT119) - בסעיפים אלה יכללו תקבולים ותשלומים למס הכנסה בגין רווחי ההשקעות שנוקפים לקופה. לא יכללו בסעיף זה תשלומי מס בהם חויב העמית (בגין רווחי הון).

דוח תקבולים ותשלומים מחיצוניים

1. תקבולים שטרם זוהו - תקבולים שהתקבלו בחודש הדיווח, טרם זוהו וטרם מוינו לקוד הדיווח המתאים נכון לתאריך הגשת הדוח, ידווחו כ"תקבולים שטרם זוהו" (קוד AA9).
2. תקבולים מתביעות משפטיות (קוד AT108) - בסעיף זה ירשמו תקבולים הנובעים מתקבול לו זכאית הקופה, כתוצאה מתביעה משפטית שהגישה החברה המנהלת כנגד גורם כלשהו והקשורים להשקעות הקופה. (אין לכלול בסעיף זה תקבולים בגין ריבית פיגורים שהתקבלו כתוצאה מהגשת תביעה משפטית).

נספח א'

1. תקבולים שטרם זוהו - סך התקבולים שהתקבלו וטרם זוהו מתחילת השנה ועד לתום חודש הדיווח ידווחו תחת קוד הדיווח "כספים שהופקדו לקופה וטרם זוהו" (קוד KT314). קוד זה אינו יכול להיות שלילי.

2. תשואות שבועיות - קופת גמל תדווח את התשואות השבועיות באופן הבא:

- (1) התשואה השבועית תכלול את התשואות היומיות שנרשמו בפרק הזמן החל מפתחת יום העסקים ביום ה' ועד לסגירת יום העסקים ביום ד' בשבוע שלאחר מכן ;
- (2) תשואה שבועית שהיום הראשון לחישובה היה ביום ה' בחודש מסוים (חודש א') והיום האחרון לחישובה היה ביום ד' בחודש לאחר מכן (חודש ב') תדווח בחודש ב' ;
- (3) התשואה השבועית תחושב באופן זהה לאופן בו מחושבת התשואה השנתית (שיטת "ריבית דריבית") ועל פי הנוסחה שקבע הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון.
- להלן דוגמה לחישוב התשואה השבועית בגין השבוע הראשון לדיווח (31.12.2009-6.1.2010) :

תשואה יומית

0.1%	31.12- יום ה'
0.2%	3.1- יום א'
0.3%	4.1- יום ב'
0.4%	5.1- יום ג'
0.5%	6.1- יום ד'
1.51%	תשואה שבועית לדיווח

3. שיעור דמי ניהול חודשי (קוד KT325) יחושב לפי הנוסחה הבאה :

$$\sum_{x=1}^y \frac{P_x}{Q_x}$$

- P_x = הסכום בשקלים חדשים של דמי הניהול ביום עסקים מסוים.
- Q_x = שווי סך כל הנכסים ברוטו שבקופת הגמל ביום עסקים מסוים.
- y = מספר ימי עסקים בחודש הדיווח.

4. שיעור דמי ניהול מצטבר (קוד KT324) יחושב לפי הנוסחה הבאה :

$$\sum_{x=1}^m \frac{P_x}{Q_x}$$

- P_x = הסכום בשקלים חדשים של דמי הניהול ביום עסקים מסוים.
- Q_x = שווי סך כל הנכסים ברוטו שבקופת הגמל ביום עסקים מסוים.
- m = מספר ימי עסקים מתחילת השנת ועד לתום חודש הדיווח.

5. שיעור עמלות חודשי (קוד KT315) יחושב לפי הנוסחה הבאה :

$$\sum_{x=1}^y \frac{C_x}{S_x}$$

- C_x = סכום העמלות לפי תקנה 41ח(א)(1) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופת גמל) התשכ"ד – 1964 ביום עסקים מסוים.

$S_x =$ סך הקניות והמכירות בערך מוחלט שבעדן שולמו עמלות קניה ומכירה לפי תקנה 41ח(א) בתוספת שווי הנכסים שבעד החזקתם שולמו עמלות ישירות אחרות לפי התקנה האמורה ביום עסקים מסוים ;
 $y =$ מספר ימי עסקים בחודש הדיווח.
 6. שיעור עמלות מצטבר (קוד KT316) יחושב לפי הנוסחה הבאה :

$$\sum_{x=1}^m \frac{C_x}{S_x}$$

$C_x =$ סכום העמלות לפי תקנה 41ח(א) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופת גמל) התשכ"ד – 1964 ביום עסקים מסוים.

$S_x =$ סך הקניות והמכירות בערך מוחלט שבעדן שולמו עמלות קניה ומכירה לפי תקנה 41ח(א) בתוספת שווי הנכסים שבעד החזקתם שולמו עמלות ישירות אחרות לפי התקנה האמורה בתקופה ביום עסקים מסוים.
 $m =$ מספר ימי עסקים מתחילת השנת ועד לתום חודש הדיווח.

7. עמלות ניהול חיצוני - עמלות ניהול חיצוני, משמע, הוצאות הנובעות מהשקעת קופת הגמל בקרנות השקעה לא סחירות.

קרן השקעה לא סחירה הנה קרן הון סיכון, קרן נדל"ן, קרן גידור, קרן מזנין, קרן BUY-OUT וכל קרן המשקיעה רק בקרנות כאמור.
 עמלות ניהול חיצוני ששולמו בחודש הדיווח ידווחו בדוח תקבולים תשלומים מחיצוניים בסעיף "עמלות בגין החזקת נכסי הקופה" (קוד BT638). עמלות ניהול חיצוני בגין חודש הדיווח (בין אם שולמו ובין אם לא) ידווחו בנספח בסעיף "עמלות ניהול חיצוני בגין חודש הדיווח" (קוד KT417).

8. חשיפה באמצעות אופציה סחירה ולא סחירה (קודים KT548/KT303/KT304) :

חישוב החשיפה יעשה לפי מודל Black & Scholes במונחי דלתא –
 אופן החישוב יעשה בשני שלבים לפי הנוסחאות הבאות :

חישוב הדלתא (δ) לפי מודל Black & Scholes :

חישוב הדלתא יעשה בשני שלבים :

חישוב ה- $d1$ לפי הנוסחה הבאה :

$$d1 = \frac{\ln\left(\frac{S}{K}\right) + (r + \sigma^2/2) * t}{\sigma \sqrt{t}}$$

הפרמטרים של המשוואה :

- S - מחיר נכס הבסיס (באופציה סחירה – מדד המעוף בבורסה).
- K - מחיר המימוש הנקוב באופציה.
- r - שער הריבית חסר סיכון לתקופה שעד תאריך פקיעת האופציה (במונחים שנתיים).
- t - התקופה שעד פקיעת האופציה (במונחים שנתיים).
- σ - סטיית התקן של תשואת נכס הבסיס (במונחים שנתיים).
- $Ln(Y)$ - פונקציה הלוגריתם הטבעי (LOG על בסיס e) של Y (בדוגמה שלנו $Y = S / K$).

באופציות שח/ מט"ח-

$$d1 = \frac{Ln\left(\frac{S}{K}\right) + (r_L - r_F + \sigma^2/2) * t}{\sigma \sqrt{t}}$$

הפרמטרים של המשוואה :

- S - מחיר נכס הבסיס.
- K - מחיר המימוש הנקוב באופציה.
- r_L - שער הריבית חסר סיכון של הש"ח לתקופה שעד תאריך פקיעת האופציה (במונחים שנתיים).
- r_F - שער הריבית חסר סיכון של המט"ח לתקופה שעד תאריך פקיעת האופציה (במונחים שנתיים).
- t - התקופה שעד פקיעת האופציה (במונחים שנתיים).
- σ - סטיית התקן של תשואת נכס הבסיס (במונחים שנתיים).
- $Ln(Y)$ - פונקציה הלוגריתם הטבעי (LOG על בסיס e) של Y (בדוגמה שלנו $Y = S / K$).

לאחר שחושב ה- $d1$ יש לחשב את הדלתא (δ).

ה- δ מבטאת בכמה יושפע מחיר האופציה בגין שינוי בנקודה אחת בנכס הבסיס.

$n(d1)$ - הנה ההסתברות הנגזרת מהפונקציה של התפלגות נורמלית סטנדרטית מצטברת עד לנקודה x .

באופציות על מדד המעוף החישוב הנו :

באופציית call החישוב הינו : $\delta = n(d1)$

באופציית put החישוב הינו : $\delta = -n(-d1) = -[1 - n(d1)]$

כאשר המקדם השלילי (-) לפני הנוסחא מבטא מכירה בחסר של נכס הבסיס.

באופציות שח/מט"ח החישוב הינו :

באופציית call : $\delta = n(d1) * e^{-r_F t}$

באופציית put : $\delta = -n(-d1) * e^{-r_F t} = -[1 - n(d1) * e^{-r_F t}]$

כאשר המקדם השלילי (-) לפני הנוסחא מבטא מכירה בחסר של נכס הבסיס.

חישוב החשיפה במונחי דלתא (δ) :

על מדד המעוף -

M – מדד המעוף או שער נכס הבסיס.

δ (דלתא) - השינוי בנקודות במחיר האופציה אם מדד הבסיס ישתנה בנקודה אחת.

PM (המכפיל) - כמה יחידות מדד או שער משקפת אופציה אחת.

Q – כמות האופציות שנרכשה או נכתבה.

נוסחת חישוב החשיפה = $(\delta * PM * M) * Q$

על שער החליפין שו/מט"ח -

M – שער החליפין שו/מט"ח.

δ (דלתא) - השינוי בנקודות במחיר האופציה אם מדד הבסיס ישתנה בנקודה אחת.

PM (המכפיל) - כמה יחידות מדד או שער משקפת אופציה אחת.

rF - שער הריבית חסר סיכון של המט"ח לתקופה שעד תאריך פקיעת האופציה (במונחים שנתיים).

ℓ - בסיס הלוגריתם הטבעי (2.718)

t - התקופה שעד פקיעת האופציה (במונחים שנתיים).

Q – כמות האופציות שנרכשה או נכתבה.

נוסחת חישוב החשיפה = $(\delta * Pm * \ell^{-r_F t} * M) * Q$

* חישוב החשיפה של אופציות שו/מט"ח מהוון בריבית המט"ח בתקופה שעד פקיעת האופציה $\left(\ell^{-r_F t} \right)$.

יש לסכום את כל החשיפות נטו בגין האופציות לפי קטגוריות אלה :

אופציות שו/מט"ח

אופציות בישראל, שאינן מטבע

הנתונים לחישוב הדלתא וכן, הדלתא עצמה יכול ויהיו מחושבים או לקוחים ממקור אמין, כדוגמת בנק העוסק במסחר בנכסים נגזרים (בעתיד יתכן שנקבע מקור אחד בלבד ממנו ישאבו הנתונים).

להלן דוגמה לחישוב הדלתא והחשיפה במונחי דלתא לאופציית מעוף:

א. חישוב הדלתא לפי מודל Black & Scholes כאשר:

$$S = 455.96 \text{ {מחיר נכס הבסיס (מדד המעו"ף) בבורסה}}$$

$$K = 460 \text{ {מחיר המימוש הנקוב באופציה}}$$

$$r = 5.5\% \text{ {שער הריבית חסר סיכון לתקופה שעד תאריך פקיעת האופציה (במונחים שנתיים)}}$$

$$t = 16 \text{ יום {התקופה שעד פקיעת האופציה (במונחים שנתיים לפי 365 יום)}}$$

$$\sigma = 22\% \text{ {סטיית התקן של תשואת נכס הבסיס (במונחים שנתיים)}}$$

$$d1 = \frac{\ln\left(\frac{S}{K}\right) + (r + \sigma^2/2) * t}{\sigma \sqrt{t}} = \frac{\ln\left(\frac{455.96}{460}\right) + (0.055 + 0.22^2/2) * 16/365}{0.22 \sqrt{16/365}} = -0.11614$$

$$\delta = n(d1) = n(-0.11614) = 0.454$$

ב. חישוב החשיפה במונחי דלתא (δ) לאופציית call על מחיר מימוש של 460 לסוף נובמבר כאשר:

הפרמטרים של המשוואה:

$$455.96 = M$$

$$0.454 = \delta$$

$$100 = Pm$$

$$50 = Q$$

$$(\delta * Pm * M) * Q = (0.454 * 100 * 455.96) * 50 = 1,035,029.20$$

9. חשיפה למט"ח באמצעות חוזה עתידי (קוד KT305) – החשיפה בעסקה עתידית על מט"ח במונחים שקליים נגזרת מהאקוויולנט השקלי בעסקה - הערך הנוכחי של שער הספוט מהוון בשער הריבית על המט"ח ומוכפל בערך הנומינאלי של החוזה:

$$AmSe^{-rt}$$

כאשר:

Am – הערך הנומינאלי של החוזה.

S – שער הספוט.

r_F – שער הריבית השנתית על המט"ח.

t – הזמן שנותר לפקיעת החוזה במונחים שנתיים.

ממשוואת תמחור חוזה עתידי ניתן להראות כי סכום זה זהה ל:

$$AmFe^{-r \cdot t}$$

כאשר:

F – שער הפורוורד בחוזה.

r – שער הריבית השקלית השנתית.

10. החשיפה לחו"ל באמצעות חוזים עתידיים (קודים KT549/KT461) - החשיפה בחוזה עתידי

על מדד מניות במונחי המטבע של שוק המניות שהמדד מייצג נגזרת מהאקוויולנט המנייתי

בחוזה - הערך הנוכחי של שער הספוט מהוון בתשואת הדיבידנד של המדד ומוכפל בערך

הנומינאלי של החוזה:

$$AmSe^{-d \cdot t}$$

כאשר:

Am – הערך הנומינלי של החוזה.

S – שער הספוט של המדד.

d – תשואת הדיבידנד השנתי על המדד.

t – הזמן שנותר לפקיעת החוזה במונחים שנתיים.

ממשוואת תמחור חוזה עתידי ניתן להראות כי סכום זה זהה ל:

$$AmFe^{-r \cdot t}$$

כאשר:

F – שער הפורוורד בחוזה.

r – שער ריבית חסר סיכון השנתי בשוק המניות של המדד (למשל, עבור עסקאות עתידיות על

ה- SP500 יילקח שער הריבית חסר הסיכון האמריקאי).

נוסחה זו מחשבת את החשיפה במונחי מטבע של המדד ולכן יש להמיר את החשיפה לשקלים

על ידי הכפלה בשער החליפין המתאים.

במקרה של פוזיציה במכשירים נגזרים אחרים, חישוב החשיפה יעשה על פי אותו עיקרון –

אקוויולנט של נכס הבסיס בחוזה.

להלן דוגמה לחישוב וחשיפה ל"תיק" לפי סוגי נגזרים. ה"תיק" כולל 2 אופציות מעוף ו-1

אופציות נח/מט"ח:

הדלתא לטוף החודש (δ)	מכפיל המדד או מעוף (Pm)	מדד המעוף \ שע"ח לוטוף החודש (M)	מספר יחידות (Q)	פוזיציה	סוג האופציה	מחיר מימוש	חודש
0.454	100	455.96	50	(long)	call	460	Nov
0.638	100	455.96	(30)	(short)	call	450	Nov
-0.279	100	455.96	20	(long)	put	440	Dec
-0.606	100	455.96	(10)	(short)	put	470	Dec
אופציות מעוף							
0.6078	10,000	4.441	15	(long)	call	445	Nov
0.6295	10,000	4.441	(25)	(short)	call	445	Dec
אופציות נח/מט"ח							

נסקאות עתידיות*

4.441	100,000	(long)
4.441	(50,000)	(short)

* בעסקה עתידית אין משמעות לדלתא ולמכפיל והם למעשה שווים 1.

חישוב החשיפה של אופציות המעוף						
1,035,029.20	=(0.454 x 100 x 455.96 x 50)	(long)	call	460	Nov	
(872,707.44)	=(0.638 x 100 x 455.96 x -30)	(short)	call	450	Nov	
(254,425.68)	=(-0.279 x 100 x 455.96 x 20)	(long)	put	440	Dec	
276,311.76	=(-0.606 x 100 x 455.96 x -10)	(short)	put	470	Dec	
184,207.84						קוד דיווח KT304

חישוב החשיפה של אופציות נח/ מט"ח						
404,885.97	=(0.6078 x 10,000 x 4.441 x 15)	(long)	call	445	Nov	
(698,902.38)	=(0.6295 x 10,000 x 4.441 x -25)	(short)	call	445	Dec	
(294,016.41)						קוד דיווח KT303

חישוב החשיפה של עסקאות עתידיות						
444,100.00	=(100,000 x 4.441)	(long)				
(222,050.00)	=(50,000 x 4.441)	(short)				
222,050.00						קוד דיווח KT305

11. דיווח על יחס הנזילות (בשלות) (קוד KT72) - המונח יתפרש לפי הרשום בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופת גמל), התשכ"ד-1964: היחס שבין כל הכספים שרשאים העמיתים למשוך מקופת הגמל לבין השווי המשוערך של נכסי קופת הגמל. כספי פיצויים, מחלה, חופשה וכדומה יחשבו כסכומים הניתנים למשיכה מיידית.

12. דמי ניהול בגין חודש הדיווח (קוד KT27) - מאחר שדוח "תקבולים ותשלומים מחיצוניים" מדווח על בסיס מזומן ולא על בסיס מצטבר, סכום דמי הניהול המדווח בסעיף 4 בעמודת "תשלומים לחיצוניים", הוא הסכום שקופת הגמל שילמה בפועל לחברה המנהלת בחודש הדיווח (אך לאו דווקא הסכום אותו גבתה מהעמיתים בגין חודש הדיווח). לעומת זאת, בסעיף הנדון יש לרשום את סכום דמי הניהול בגין חודש הדיווח, בין אם הוא זהה לזה המדווח בדוח "תקבולים ותשלומים מחיצוניים" ובין אם לא.

13. הלוואות לתאגיד תושב חוץ (קוד KT62) - בסעיף זה יש לרשום את כל סוגי ההלוואות שניתנו לתאגיד חוץ שמניותיו נסחרות והקופה מחזיקה בו 5% ומעלה, וכן הלוואות שניתנו

לתאגיד חוץ שמניותיו אינן נסחרות (גם אם הקופה מחזיקה בו פחות מ-5%); כולל גם הלוואות לתאגיד נשלט (חברה "נכדה").

14. **אישור רו"ח על הדוח** – על הקופה להעביר את אישור רו"ח בגין חודשי הדיווח מרץ, יוני, ספטמבר ודצמבר כמפורט להלן: אישור רו"ח בגין חודש מרץ יצורף לדוח החודשי בגין חודש מאי; אישור רו"ח בגין חודש יוני יצורף לדוח החודשי בגין חודש אוגוסט; אישור רו"ח בגין חודש ספטמבר יצורף לדוח החודשי בגין חודש נובמבר; אישור רו"ח בגין חודש דצמבר יצורף לדוח החודשי בגין חודש מרץ. סעיף הדיווח (קוד KT600) בנוי בצורה של בחירת "1" עבור קופה שרו"ח המבקר אישר את נתוני הדוח החודשי שדווח ו- "0" עבור קופה שרו"ח המבקר לא אישר את נתוני הדוח החודשי שדווח. אישור רו"ח המבקר ישמר במשרדי הקופה.

נספח ב'

ביטוח עמיתים בביטוח חיים קבוצתי - אם הקופה לא ביטחה את עמיתה בביטוח חיים קבוצתי במועד כלשהו בשנת הדיווח (ולא רק נכון ל- 31.12) יש למלא KT318=0. אם הקופה ביטחה את עמיתה בפוליסה אחת יש למלא KT318=1, אם ביטחה בשתי פוליסות יש למלא KT318=2 וכן הלאה, לפי מספר הפוליסות הקיימות בקופה.

שלושת הסעיפים הבאים ידווחו רק אם הקופה ביטחה את עמיתה בביטוח חיים קבוצתי:

1. **מספר עמיתים מבוטחים (קוד KT321)** - ידווחו מספר עמיתים מבוטחים בביטוח חיים קבוצתי בכל הפוליסות הקיימות בקופה נכון לסוף שנת הדיווח.
2. **סה"כ תביעות ששולמו בשנת הביטוח (סכום) (קוד KT319)** - ידווח סכום התביעות ששולמו למוטבים על ידי חברת הביטוח (אם במישרין ואם באמצעות הקופה) בגין ביטוח חיים קבוצתי בכל הפוליסות הקיימות בקופה.
3. **סה"כ פרמיות ששולמו למבטחים בגין שנת הדיווח (קוד KT320)** - ידווח סכום הפרמיה ששולמו למבטחים בגין ביטוח חיים קבוצתי בשנת הדיווח (בגין כל הפוליסות שקיימות בקופה), ללא חשיבות מאיזה מקור שולמו הפרמיות (מהפקדות העמיתים, על ידי החברה המנהלת, מצבירת הכספים של העמיתים וכו').

נספח מספר חשבון מוצפן בחבר הבורסה

1. הערכים שיש לדווח בנספח הם ערכים מיוחדים המשוייכים למספרי החשבונות על ידי חברי הבורסה לצורך הזיהוי החד ערכי של הפעילות בניירות הערך והאופציות במחשבי הבורסה לניירות ערך בתל אביב. לשם קבלת מספרי החשבונות יש למפות את החשבונות האמורים ולקבל מחברי הבורסה את מספרי החשבון המוצפנים המשוייכים לצורך זיהוי אותם החשבונות במערכת המסחר.
2. החשבונות עליהם יש לדווח הנם חשבונות בהם נעשית או עשויה להיעשות פעילות בניירות ערך או באופציות.

3 . אין צורך לדווח אודות חשבונות המשמשים לצורך החזקת פקדונות בלבד.

שונות

ניתן לצמצם את תדירות הדיווח של הסעיפים המפורטים להלן לתדירות של פעמיים בשנה, בחודשים יוני ודצמבר של כל שנה.

קוד דיווח	סעיף	
K2	מספר חשבונות עמיתים עצמאיים	1
KT1	מספר חשבונות עמיתים שכירים	2
KT28	מספר עמיתים מעבידים בקופות מרכזיות לפיצויי פטורין	3
KT53	סה"כ חשבונות של "עמית קיבוץ"	4
KT54	סה"כ כספים של "עמית קיבוץ"	5
KT55	סה"כ חשבונות של "עמית מושב שיתופי"	6
KT56	סה"כ כספים של "עמית מושב שיתופי"	7
KT57	סה"כ חשבונות של עמיתים שכירים שהגיעו לבשלות	8
KT59	סה"כ חשבונות של עמיתים עצמאיים שהגיעו לבשלות	9
KT714	סה"כ כספים הנזקפים לעמיתים מעבידים בקופות מרכזיות לפיצויים	10