



מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ט' בכסלו התשס"ד
4 בדצמבר 2003

חוזר פנסיה 2003/7

דוח חודשי של קרנות הפנסיה - הבהרות ועדכונים

כללי

בחלוף כשנה מפרסום דרישת הדיווח החודשי הקודמת, וכמענה לפניות שהתקבלו מקופות הגמל ובנק ישראל, נדרשנו לעדכונים והבהרות לדוח החודשי הקיים.
עיקרי השינויים:

1. מעבר לדיווח הסכומים בש"ח ולא באלפי ₪ כפי שהיה נהוג עד כה כמפורט בסעיף 1 א' (הבהרות);
2. הבהרה לגבי רישום משיכות עמיתים, כאשר יש חיוב במס, כמפורט בסעיף 2 א' (הסברים);
3. הרחבת הדיווח בגין אג"ח קונצרניות כתוצאה מעליית היקף השקעה של קופות הגמל באג"ח קונצרניות כמפורט בסעיף 2 ב' (הסברים);
4. הרחבת הדיווח בגין נגזרים פיננסיים ופיקדונות מובנים (Structured products) עקב התפתחות התחום בשוק ההון כמפורט בסעיף 2 ג' (הסברים);
5. שינוי דירוג של חוב תאגיד כמפורט בסעיף 2 ו' (הסברים);
6. הקפאת הדיווח על יחס נזילות (KT72) עד לשינוי בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופ"ג) התשמ"ד-1964, כמפורט בסעיף 2 ט' (הסברים);
7. דמי ניהול שגבתה הקרו בחודש הדיווח מעמיתיה, כמפורט בסעיף 2 י' (הסברים);
8. הוספת דיווח בגין התשואה על ההשקעות ללא אג"ח מיועדות (להלן 'ההשקעות החופשיות') של קרנות הפנסיה – קודי דיווח (KT312 ו-KT313), כמפורט בסעיף 2 י"א (הסברים);
9. הקפאת הדיווח על נספח ב' לדוח עד למתן הוראה חדשה בנושא, לאור הרפורמה בשוק ההון כמפורט בסעיף 3 (הקפאת נספח ב').

1 . הבהרות

א. אופן הדיווח:

- 1) כל הסכומים והנתונים הכמותיים (כמו מספר עמיתים) ידווחו במספר מלא. המעבר לדיווח על בסיס שקלים שלמים ולא באלפי ₪ נדרש עקב אי דיוקים שנוצרו כתוצאה מעיגול הסכומים המדווחים, הן בעת קליטת הדוח והן בעת חישובים שערכנו. לדוגמא, חישובי תשואה.
- 2) נתונים לגבי התשואה ירשמו באחוזים עם 2 ספרות לאחר הנקודה. לדוגמא, תשואה של ארבעה וחצי אחוזים תרשם 4.50 (ולא 0.045).

ב. הכיתוב של שקל/דולר שונה לכיתוב של שקל/מט"ח בכל הסעיפים הרלוונטיים. משמע, בסעיפי אופציות ישראליות על שקל/מט"ח (DT175, DT208) יש לכלול לא רק אופציות שקל/דולר אלא גם אופציות שקל/יורו וכו'.

2. הסברים

א. מס הכנסה בגין משיכות עמיתים:

לאור בדיקות שערכנו, התברר שהרישומים בדוח החודשי אינם בעלי אופי אחיד, ולעיתים אינם עולים בקנה אחד עם דיווח תקין ונאות. לדוגמא; קיימות קופות הרושמות את היתרה לזכות מס הכנסה בגין משיכות עמיתים כתקבולים אחרים, קרנות אחרות רושמות סעיף זה כהקטנת משיכות עמיתים או הקטנת סעיף תשלומים אחרים.

רישומים אלו אינם תקינים ויוצרים עיוות במערך הנתונים בנוסף, רישום לקוי עלול לגרום לחישוב תשואה מוטעית של הקרנות ובהטעיה של ציבור העמיתים.

לפיכך יש לרשום סעיף חו"ז (חייבים וזכאים) מס הכנסה בצורה הבאה בלבד:

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

(2) את היתרה שטרם שולמה למס הכנסה יש לרשום בסעיף "זכאי מס הכנסה" (קוד DT92).

(3) אם היה החזר מס הכנסה בגין עמית כלשהוא יש להקטין (לחייב) את היתרה החוזית של מס הכנסה (DT92), ובמקביל לזכות את העמית (קוד DT353) זהו קוד חדש של "עמיתים זכאים בגין החזרי מס", הבא להשלים את הרישום התקין בנושא.

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

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

לפי ההוראה (וההסבר לעיל), כל הרישומים לאחר משיכת העמית הינם במישור של יתרות חו"ז (חייבים וזכאים), לכן אין להן השפעה על דוח תקבולים ותשלומים.

(5) את סכום המשיכה ברוטו שלא כדין (כולל מרכיב המס) ואת מרכיב המס בגינה יש לרשום בנספח (קוד דיווח KT39 וקוד דיווח KT90 בהתאמה).

ב. **אג"ח קונצרניות (סחירות ולא סחירות)** – בחוזר פנסייה 2002/15 לא פוצל הדיווח לפי סוגי הצמדה אלא רק לפי דירוגים, מתוך ראייה שאין להרחיב את הדיווח מעבר לנדרש. עקב עליה בהיקפי ההשקעה והחשיפה למט"ח, הוחלט לפרט את בסיסי ההצמדה בכפוף לשמירה על הדירוגים.

ג. **פיקדונות מובנים (Structured products)** – פקדון מובנה הינו מוצר המשלב מספר מכשירי השקעה, בדרך כלל, הקרן מובטחת מראש ומוצמדת למדד או שער קבוע, ואילו הריבית היא נגזרת פיננסית אחת או יותר הנקבעת במהלך תקופת הפקדון בהתאם לתנאי השוק ותלויה בביצועים של מדדים שאליהם צמוד הפקדון.

בסעיפים אלו יש לרשום את כל הפיקדונות המובנים ללא הבחנה בין הדירוגים השונים (לתקופה העולה על חודש ימים), לפיכך לא יוצגו פיקדונות אלו בסעיפי הפיקדונות ("רגילים") לפי דירוגים.

ד. **תשואת הקרן** – תשואת הקרן תחושב בגין כל תיק הנכסים הקיים בקרן, כולל ההשקעה באיגרות חוב מיועדות.

ה. חישוב חשיפה באמצעות אופציות ועסקאות עתידיות:

(1) חישה באמצעות אופציה (סחירה ולא סחירה):

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

(א) חישוב הדלתא (δ) לפי מודל Black & Scholes:

חישוב הדלתא יעשה בשני שלבים:

(1) חישוב ה- $d1$ לפי הנוסחה הבאה:

(א) באופציות על מדד המעוף-

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

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

(בדוגמא שלנו $Y = S / K$).

(ב) באופציות נח/ 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 (שער החליפין נח/מט"ח).

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).
 $Ln(Y)$ - פונקצית הלוגריתם הטבעי (LOG על בסיס e) של Y
 (בדוגמא שלנו $Y = S / K$).

(2) לאחר שחושב ה- $d1$ יש לחשב את הדלתא (δ).
 ה- δ מבטאת בכמה יושפע מחיר האופציה בגין שינוי בנקודה אחת בנכס הבסיס.
 $n(d1)$ - הינה ההסתברות הנגזרת מהפונקציה של התפלגות נורמלית סטנדרטית מצטברת עד לנקודה X .

(א) באופציות על מדד המעוף
 a. באופציית call החישוב הינו: $\delta = n(d1)$
 b. באופציית put החישוב הינו: $\delta = -n(-d1) = -[1 - n(d1)]$
 כאשר המקדם השלילי (-) לפני הנוסחא מבטא מכירה בחסר של נכס הבסיס.

(ב) באופציות נח/מט"ח החישוב הינו:
 a. באופציית call: $\delta = n(d1) * e^{-r_f t}$
 b. 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.

(ב) חישוב החשיפה במונחי דלתא (δ):
 (1) על מדד המעוף -
 M - מדד המעוף או שער נכס הבסיס
 δ - דלתא- השינוי בנקודות במחיר האופציה אם מדד הבסיס ישתנה בנקודה אחת.
 P_M - המכפיל - כמה יחידות מדד או שער משקפת אופציה אחת.
 Q - כמות האופציות שנרכשה או נכתבה.

$$(\delta * P_M * M) * Q = \text{נוסחת חישוב החשיפה}$$

(2) על שער החליפין נח/מט"ח -
 M - שער החליפין נח/מט"ח
 δ - דלתא- השינוי בנקודות במחיר האופציה אם מדד הבסיס ישתנה בנקודה אחת.
 P_M - המכפיל - כמה יחידות מדד או שער משקפת אופציה אחת.
 r_f - 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.

$$\text{נוסחת חישוב החשיפה} = (\delta * P_m * e^{-r_F t} * M) * Q$$

* חישוב החשיפה של אופציות נח/מט"ח מהוון בריבית המט"ח בתקופה שעד פקיעת האופציה $(e^{-r_F t})$.

ג) חישוב סך החשיפות נטו לפי קטגוריות:

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

(1) אופציות נח/מט"ח

(2) 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).

2) חשיפה למט"ח באמצעות עסקה עתידית: בעסקה עתידית החשיפה הינה לפי היקף החוזה בשקלים של סוף חודש. סכימת החשיפה תתבצע בחישוב נטו, דהיינו, החשיפה בחוזה שבו יש התחייבות לרכוש מט"ח יקוזז מול חוזה שבו יש התחייבות למכור מט"ח.

מצורפת דוגמא מעשית בנספח ד', לחישוב החשיפה במונחי דלתא, ולחישוב הדלתא לפי מודל Black & Scholes על אופציה של מדד המעוף.

ו. שינוי דירוג של נייר ערך – למרות האמור בחוזר פנסיה 2003/2, שינוי דירוג של נייר ערך לא ירשם כמכירה בסעיף הדירוג הקודם וכקניה של נייר הערך בסעיף הדירוג החדש, אלא הסכום יועבר מסעיף לסעיף ללא רישום תקבול ותשלום.

ז. מספר עמיתים שהעבירו נכסים מקרנות אחרות לקרן / מהקרן לקרנות אחרות – בסעיף זה ירשם מספר העמיתים שהכספים בגינם הועברו בחודש הדיווח.

ח. ריבית פיגורים (קוד דיווח KT26) – בסעיף זה ירשם הסכום שגבתה הקרן על תשלומי המעביד ששולמו באיחור.

ט. דיווח על יחס הנזילות (בשלות) בנספח (קוד דיווח KT72) – סעיף זה הוקפא לעת עתה.

י. דמי ניהול שגבתה הקרן בחודש הדיווח (קוד דיווח KT27) – בסעיף זה יש לרשום את דמי הניהול שגבתה הקרן מעמיתה בגין חודש הדיווח, שאינם בהכרח דמי הניהול ששילמה הקרן לגוף המנהל אותה.

יא. דיווח על התשואה של ההשקעות החופשיות (השקעות לא אג"ח מיועדות) – לאור הרפורמה בקרנות הפנסיה יגדל חלקן של ההשקעות החופשיות מתוך סך ההשקעות, לכן יש חשיבות לדעת איזה תשואה השיגו הקרנות על ההשקעות שהינן בשליטה מלאה שלהן ללא סיבסוד ממשלתי. לפיכך הוספו שני קודי דיווח – קוד KT312 בגין תשואה נומינלית חודשית וקוד KT313 בגין תשואה נומינלית מצטברת.

3 . הקפאת נספח ב'

קודי הדיווח שיוקפאו:
נספח ב' (רכישת אג"ח מיועדות)

KT41	תחזית רכישת אג"ח מיועדות בחודשים שעד לתום השנה הקלנדרית
KT42	תחזית חודשית לרכישת אג"ח מיועדות: חודש $t + 2$
KT43	תחזית חודשית לרכישת אג"ח מיועדות: חודש $t + 3$
KT44	תחזית חודשית לרכישת אג"ח מיועדות: חודש $t + 4$
KT45	רכישת אג"ח מיועדות בפועל: חודש t
KT46	רכישת אג"ח מיועדות בפועל: חודש $t + 1$
KT50	תחזית רכישת אג"ח מיועדות בשנה הקלנדרית העוקבת

4 . תחולה

הוראות חוזר זה חלות על כל קרנות הפנסיה כהגדרתן בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל) תשכ"ד 1964.

5 . תחילה

הוראות אלה תכנסנה לתוקף החל בדוח החודשי בגין חודש ינואר 2004 (שידווח עד 15 בפברואר 2004).

6 . ביטול תקפות

עם כניסתן לתוקף של הוראות חוזר זה יבוטלו חוזרי פנסיה 2003/2, 2002/15.

רפי כרמל, רו"ח
סגן בכיר לממונה על שוק ההון

לוט:

רשימת קודי דיווח שהוספו.
רשימת קודי דיווח שבוטלו.
רשימת קודי דיווח מעודכנת.

רשימת הקודים שנוספו

קוד קליטה				סעיף
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים	הערות	
דוח נכסים ותזרים מנכסים				
ג. הלוואות				
2. אגרות חוב קונצרניות סחירות				
בישראל				
BT301	AT301	DT301		אגרות חוב קונצרניות סחירות צמודות מדד בדירוג (AA-) לפחות
BT302	AT302	DT302		אגרות חוב קונצרניות סחירות צמודות מט"ח בדירוג (AA-) לפחות
BT303	AT303	DT303		אגרות חוב קונצרניות סחירות לא צמודות בדירוג (AA-) לפחות
BT304	AT304	DT304		אגרות חוב להמרה סחירות צמודות מדד בדירוג (AA-) לפחות
BT305	AT305	DT305		אגרות חוב להמרה סחירות צמודות מט"ח בדירוג (AA-) לפחות
BT306	AT306	DT306		אגרות חוב להמרה סחירות לא צמודות בדירוג (AA-) לפחות
BT307	AT307	DT307		אגרות חוב קונצרניות סחירות צמודות מדד בדירוג (AA-: BBB-), לא כולל AA-
BT308	AT308	DT308		אגרות חוב קונצרניות סחירות צמודות מט"ח בדירוג (AA-: BBB-), לא כולל AA-
BT309	AT309	DT309		אגרות חוב קונצרניות סחירות לא צמודות בדירוג (AA-: BBB-), לא כולל AA-
BT310	AT310	DT310		אגרות חוב להמרה סחירות צמודות מדד בדירוג (AA-: BBB-), לא כולל AA-
BT311	AT311	DT311		אגרות חוב להמרה סחירות צמודות מט"ח בדירוג (AA-: BBB-), לא כולל AA-
BT312	AT312	DT312		אגרות חוב להמרה סחירות לא צמודות בדירוג (AA-: BBB-), לא כולל AA-
BT313	AT313	DT313		אגרות חוב קונצרניות סחירות צמודות מדד בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
BT314	AT314	DT314		אגרות חוב קונצרניות סחירות צמודות מט"ח בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
BT315	AT315	DT315		אגרות חוב קונצרניות סחירות לא צמודות בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
BT316	AT316	DT316		אגרות חוב להמרה סחירות צמודות מדד בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
BT317	AT317	DT317		אגרות חוב להמרה סחירות צמודות מט"ח בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
BT318	AT318	DT318		אגרות חוב להמרה סחירות לא צמודות בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
3. פיקדונות לתקופה העולה על חודש מיום ההפקדה				
ה. פיקדונות מובנים				
בישראל				
BT349	AT349	DT349		פיקדונות מובנים (Structured products) צמודים למדד בש"ח בארץ
BT352	AT352	DT352		פיקדונות מובנים (Structured products) שקליים (לא צמודים) בש"ח בארץ
BT351	AT351	DT351		פיקדונות מובנים (Structured products) נקובים במט"ח וצמודים למט"ח בארץ
בחו"ל				
BT350	AT350	DT350		פיקדונות מובנים (Structured products) בחו"ל
4. אגרות חוב קונצרניות לא סחירות				
בישראל				
BT319	AT319	DT319		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מדד בדירוג (AA-) לפחות
BT320	AT320	DT320		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מט"ח בדירוג (AA-) לפחות
BT321	AT321	DT321		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות לא צמודות בדירוג (AA-) לפחות
BT322	AT322	DT322		אגרות חוב להמרה לא סחירות צמודות מדד בדירוג (AA-) לפחות
BT323	AT323	DT323		אגרות חוב להמרה לא סחירות צמודות מט"ח בדירוג (AA-) לפחות
BT324	AT324	DT324		אגרות חוב להמרה לא סחירות לא צמודות בדירוג (AA-) לפחות

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

קוד קליטה			הערות	סעיף
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים		
BT325	AT325	DT325		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מדד בדירוג (AA: -BBB), לא כולל AA-
BT326	AT326	DT326		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מט"ח בדירוג (AA: -BBB), לא כולל AA-
BT327	AT327	DT327		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות לא צמודות בדירוג (AA: -BBB), לא כולל AA-
BT328	AT328	DT328		אגרות חוב קונצרניות להמרה לא סחירות צמודות מדד בדירוג (AA: -BBB), לא כולל -
BT329	AT329	DT329		אגרות חוב קונצרניות להמרה לא סחירות צמודות מט"ח בדירוג (AA: -BBB), לא כולל
BT330	AT330	DT330		אגרות חוב קונצרניות להמרה לא סחירות לא צמודות בדירוג (AA: -BBB), לא כולל-
BT331	AT331	DT331		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מדד אשר כנגדן עומדת בטוחה מספקת או משכנתא על זכות במקרקעין (או התחייבות לרישום משכנתא שנרשם עליה משכון כדין)
BT332	AT332	DT332		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מט"ח אשר כנגדן עומדת בטוחה מספקת או משכנתא על זכות במקרקעין (או התחייבות לרישום משכנתא שנרשם עליה משכון כדין)
BT333	AT333	DT333		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות לא צמודות אשר כנגדן עומדת בטוחה מספקת או משכנתא על זכות במקרקעין (או התחייבות לרישום משכנתא שנרשם עליה משכון כדין)
BT334	AT334	DT334		אגרות חוב קונצרניות להמרה לא סחירות צמודות מדד אשר כנגדן עומדת בטוחה מספקת או משכנתא על זכות במקרקעין (או התחייבות לרישום משכנתא שנרשם עליה משכון כדין)
BT335	AT335	DT335		אגרות חוב קונצרניות להמרה לא סחירות צמודות מט"ח אשר כנגדן עומדת בטוחה מספקת או משכנתא על זכות במקרקעין (או התחייבות לרישום משכנתא שנרשם עליה משכון כדין)
BT336	AT336	DT336		אגרות חוב קונצרניות להמרה לא סחירות לא צמודות אשר כנגדן עומדת בטוחה מספקת או משכנתא על זכות במקרקעין (או התחייבות לרישום משכנתא שנרשם עליה משכון כדין)
BT337	AT337	DT337		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מדד בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
BT338	AT338	DT338		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מט"ח בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
BT339	AT339	DT339		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות לא צמודות בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
BT340	AT340	DT340		אגרות חוב להמרה לא סחירות צמודות מדד בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
BT341	AT341	DT341		אגרות חוב להמרה לא סחירות צמודות מט"ח בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
BT342	AT342	DT342		אגרות חוב להמרה לא סחירות לא צמודות בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
				5. תעודות חוב מסחריות
				א. סחירות בישראל
BT354	AT354	DT354		תעודות חוב מסחריות סחירות צמודות למדד בש"ח בארץ
BT355	AT355	DT355		תעודות חוב מסחריות סחירות שקליות (לא צמודות) בש"ח בארץ
BT356	AT356	DT356		תעודות חוב מסחריות סחירות נקובות במט"ח וצמודות למט"ח בארץ
				ב. לא סחירות בישראל
BT357	AT357	DT357		תעודות חוב מסחריות לא סחירות צמודות למדד בש"ח בארץ
BT358	AT358	DT358		תעודות חוב מסחריות לא סחירות שקליות (לא צמודות) בש"ח בארץ
BT359	AT359	DT359		תעודות חוב מסחריות לא סחירות נקובות במט"ח וצמודות למט"ח בארץ
				ה. נכסים נגזרים
				2. לא סחירים בישראל
BT343	AT343	DT343	חיובי או מעלילי	עסקאות עתידיות שקל/מט"ח לא סחירות FORWARD
BT344	AT344	DT344	חיובי או מעלילי	עסקאות עתידיות אחרות לא סחירות FORWARD
BT345	AT345	DT345		אופציות OTC (long) שקל/מט"ח לא סחירות
BT346	AT346	DT346		אופציות OTC (long) אחרות לא סחירות
BT347	AT347	DT347	ערך שלילי	אופציות OTC בחסר (short) שקל/מט"ח
BT348	AT348	DT348	ערך שלילי	אופציות OTC בחסר (short) אחרות
				י"א. חייבים וזכאים שונים
----	----	DT353	ירשם בערך מעלילי	עמיתים וזכאים בגין החזרי מס

מדינת ישראל
 משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

קוד קליטה	הערות	סעיף
נספח א (נספח כללי)		
1. מספרי עמיתים		
KT309		מספר עמיתים שהעבירו נכסים מקרנות אחרות לקרן
KT310		מספר עמיתים שהעבירו נכסים מהקרן לקרנות אחרות
5. תשואת הקרן		
KT312		תשואה נומינלית חודשית על ההשקעות החופשיות
KT313		תשואה נומינלית מצטברת על ההשקעות החופשיות
14. חשיפה		
KT303		חשיפה למט"ח באמצעות אופציות נש/מט"ח לפי מודל Black & Scholes במונחי דלתא
KT304		חשיפה באמצעות אופציות בישראל, שאינן מטבע, לפי מודל Black & Scholes במונחי דלתא
KT305		חשיפה למט"ח באמצעות עסקאות עתידיות שקל/מט"ח

רשימת הקודים שבוטלו

קוד קליטה		נכסים	הערות	סעיף
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים			
דוח נכסים ותזרים מנכסים				
א. מזומנים ופיקדונות לתקופה של עד חודש מיום				
בישראל				
BT121	AT132			יתרות מזומנים ועו"ש בשקלים חדשים
BT122	AT133			יתרות מזומנים ועו"ש במט"ח
בחו"ל				
BT191	AT191			יתרות מזומנים ועו"ש במטבע חוץ בחו"ל
ג. הלוואות				
2. אגרות חוב קונצרניות סחירות				
בישראל				
BT32	AT22	DT18		אגרות חוב קונצרניות סחירות בדירוג (-AA) לפחות
BT33	AT23	DT22		אגרות חוב להמרה סחירות בדירוג (-AA) לפחות
BT239	AT239	DT239		אגרות חוב קונצרניות סחירות בדירוג (-AA: -BBB), לא כולל -AA
BT240	AT240	DT240		אגרות חוב להמרה סחירות בדירוג (-AA: -BBB), לא כולל -AA
BT192	AT192	DT192		אגרות חוב קונצרניות סחירות בדירוג הנמוך מ -BBB - או לא מדורגות
BT193	AT193	DT193		אגרות חוב להמרה סחירות בדירוג הנמוך מ -BBB - או לא מדורגות
4. אגרות חוב קונצרניות לא סחירות				
בישראל				
BT22	AT11	DT8		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות בדירוג (-AA) לפחות
BT23	AT12	DT9		אגרות חוב להמרה לא סחירות בדירוג (-AA) לפחות
BT241	AT241	DT241		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות בדירוג (-AA: -BBB), לא כולל -AA
BT242	AT242	DT242		אגרות חוב קונצרניות להמרה לא סחירות (-AA: -BBB), לא כולל -AA
BT200	AT200	DT200		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות אשר כנגדן עומדת בטוחה מספקת או משכנתא על זכות במקרקעין (או התחייבות לרישום משכנתא שנרשם עליה משכון כדין)
BT201	AT201	DT201		אגרות חוב קונצרניות להמרה לא סחירות אשר כנגדן עומדת בטוחה מספקת או משכנתא על זכות במקרקעין (או התחייבות לרישום משכנתא שנרשם עליה)
BT202	AT202	DT202		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות בדירוג הנמוך מ -BBB - או לא מדורגות
BT203	AT203	DT203		אגרות חוב להמרה לא סחירות בדירוג הנמוך מ -BBB - או לא מדורגות
ה. נכסים נגזרים				
2. לא סחירים				
בישראל				
BT221	AT221	DT49		חוזים עתידיים לא סחירים FORWARD
BT229	AT229	DT229		אופציות OTC (long) עסקאות עתידיות לא סחירות ועסקאות החלפה
BT230	AT230	DT230		אופציות OTC בחסר (short)

רשימת קודי דיווח מעודכנת

קוד קליטה			הערות	סעיף
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים		
דוח נכסים ותזרים מנכסים				
א. מזומנים ופיקדונות לתקופה של עד חודש מיום ההפקדה				
בישראל				
		DA12		יתרות מזומנים ועו"ש בשקלים חדשים
		DT11		יתרות מזומנים ועו"ש נקובים במטבע חוץ
BT34	AT24	DA10		פח"ק/פר"י
BT236	AT236	DT236		פק"מ מדורגים BBB- לפחות, לתקופה של עד חודש מיום ההפקדה
BT237	AT237	DT237		פצ"מ מדורגים BBB- לפחות, לתקופה של עד חודש מיום ההפקדה
BT238	AT238	DT238		פיקדונות מדורגים BBB - לפחות, במטבע חוץ לתקופה של עד חודש מיום ההפקדה
BT190	AT190	DT190		פיקדונות בדירוג נמוך מ BBB - או לא מדורגים לתקופה של עד חודש מיום ההפקדה
בחו"ל				
		DT191		יתרות מזומנים ועו"ש במטבע חוץ בחו"ל
BT243	AT243	DT243		פיקדונות מדורגים BBB- לפחות, במטבע חוץ לתקופה של עד חודש מיום ההפקדה בחו"ל
BT244	AT244	DT244		פיקדונות בדירוג נמוך מ BBB - או לא מדורגים במטבע חוץ לתקופה של עד חודש מיום ההפקדה בחו"ל
ב. אגרות חוב מיועדות ופיקדון חשב"ל				
BT20	AT8	DT1		אגרות חוב מיועדות מסוג "מירון"
BT21	AT9	DT2		אגרות חוב מיועדות מסוג "ערד"
-----	AT93	DT3		אגרות חוב מיועדות אחרות
BT24	AT13	DA8		פיקדונות חשב"ל
ג. הלוואות				
1. אגרות חוב ממשלתיות סחירות				
בישראל				
BT27	AT17	DT13		אגרות חוב ממשלתיות צמודות מדד
BT28	AT18	DT14		אגרות חוב ממשלתיות צמודות מטבע חוץ
BT29	AT19	DT15		אגרות חוב ממשלתיות לא צמודות בריבית קבועה (שחר)
BT104	AT121	DT16		אגרות חוב ממשלתיות לא צמודות בריבית משתנה (גילון)
BT31	AT21	DA9		מק"מ
בחו"ל				
BT30	AT20	DT17		אגרות חוב של ממשלת ישראל שהונפקו בחו"ל
BT41	AT31	DT26		אגרות חוב סחירות שהנפיקו ממשלות זרות בחו"ל
2. אגרות חוב קונצרניות סחירות				
בישראל				
BT301	AT301	DT301		אגרות חוב קונצרניות סחירות צמודות מדד בדירוג (AA-) לפחות
BT302	AT302	DT302		אגרות חוב קונצרניות סחירות צמודות מט"ח בדירוג (AA-) לפחות

מדינת ישראל
 משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

קוד קליטה			הערות	סעיף
תשלומים לנכסים	הקבולים מנכסים	נכסים		
BT303	AT303	DT303		אגרות חוב קונצרניות סחירות לא צמודות בדירוג (-AA) לפחות
BT304	AT304	DT304		אגרות חוב להמרה סחירות צמודות מדד בדירוג (-AA) לפחות
BT305	AT305	DT305		אגרות חוב להמרה סחירות צמודות מט"ח בדירוג (-AA) לפחות
BT306	AT306	DT306		אגרות חוב להמרה סחירות לא צמודות בדירוג (-AA) לפחות
BT307	AT307	DT307		אגרות חוב קונצרניות סחירות צמודות מדד בדירוג (-AA: -BBB), לא כולל AA-
BT308	AT308	DT308		אגרות חוב קונצרניות סחירות צמודות מט"ח בדירוג (-AA: -BBB), לא כולל AA-
BT309	AT309	DT309		אגרות חוב קונצרניות סחירות לא צמודות בדירוג (-AA: -BBB), לא כולל AA-
BT310	AT310	DT310		אגרות חוב להמרה סחירות צמודות מדד בדירוג (-AA: -BBB), לא כולל AA-
BT311	AT311	DT311		אגרות חוב להמרה סחירות צמודות מט"ח בדירוג (-AA: -BBB), לא כולל AA-
BT312	AT312	DT312		אגרות חוב להמרה סחירות לא צמודות בדירוג (-AA: -BBB), לא כולל AA-
BT313	AT313	DT313		אגרות חוב קונצרניות סחירות צמודות מדד בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
BT314	AT314	DT314		אגרות חוב קונצרניות סחירות צמודות מט"ח בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
BT315	AT315	DT315		אגרות חוב קונצרניות סחירות לא צמודות בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
BT316	AT316	DT316		אגרות חוב להמרה סחירות צמודות מדד בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
BT317	AT317	DT317		אגרות חוב להמרה סחירות צמודות מט"ח בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
BT318	AT318	DT318		אגרות חוב להמרה סחירות לא צמודות בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
				בח"ל
BT40	AT30	DT25		אגרות חוב שהנפיקו חברות ישראליות בחו"ל
BT42	AT32	DT27		אגרות חוב שהנפיקו חברות זרות בחו"ל
				3. פיקדונות לתקופה העולה על חודש מיום ההפקדה
				א. פיקדונות בדירוג (-AA) לפחות
				בישראל
BT152	AT152	DT101		פיקדונות צמודי מדד בדירוג (-AA) לפחות
BT153	AT153	DT102		פיקדונות צמודי מטבע חוץ בדירוג (-AA) לפחות
BT154	AT154	DT103		פיקדונות שקליים בדירוג (-AA) לפחות
BT155	AT155	DT104		פיקדונות נקובים במטבע חוץ בדירוג (-AA) לפחות
				בחו"ל
BT156	AT156	DT105		פיקדונות נקובים במטבע חוץ בדירוג (-AA) לפחות, בחו"ל
				ב. פיקדונות בדירוג (AA: -BBB), לא כולל AA-
				בישראל
BT157	AT157	DT106		פיקדונות צמודי מדד בדירוג (AA: -BBB), לא כולל AA-
BT158	AT158	DT107		פיקדונות צמודי מטבע חוץ בדירוג (AA: -BBB), לא כולל AA-
BT159	AT159	DT108		פיקדונות לא צמודים בדירוג (AA: -BBB), לא כולל AA-
BT160	AT160	DT109		פיקדונות נקובים במטבע חוץ בדירוג (AA: -BBB), לא כולל AA-
				בחו"ל
BT161	AT161	DT110		פיקדונות נקובים במטבע חוץ בדירוג (AA: -BBB) בחו"ל, לא כולל AA-
BT194	AT194	DT194		ג. פיקדונות בדירוג הנמוך מ BBB - שעומדת כנגדן בכל עת בטוחה מספקת ופיקדונות לא מדורגים שעומדת כנגדן בכל עת בטוחה מספקת - בישראל ו בחו"ל

מדינת ישראל
 משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

קוד קליטה			הערות	סעיף
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים		
ד. פיקדונות בדירוג הנמוך מ-BBB – או לא מדורגים בישראל				
BT195	AT195	DT195		פיקדונות צמודי מדד בדירוג הנמוך מ-BBB – או לא מדורגים
BT196	AT196	DT196		פיקדונות צמודי מטבע חוץ בדירוג הנמוך מ-BBB – או לא מדורגים
BT197	AT197	DT197		פיקדונות לא צמודים בדירוג הנמוך מ-BBB – או לא מדורגים
BT198	AT198	DT198		פיקדונות נקובים במטבע חוץ בדירוג הנמוך מ-BBB – או לא מדורגים
בחו"ל				
BT199	AT199	DT199		פיקדונות נקובים במטבע חוץ בדירוג הנמוך מ-BBB – או לא מדורגים בחו"ל
ה. פיקדונות מובנים בישראל				
BT349	AT349	DT349		פיקדונות מובנים (Structured products) צמודים למדד בש"ח בארץ
BT352	AT352	DT352		פיקדונות מובנים (Structured products) שקליים (לא צמודים) בש"ח בארץ
BT351	AT351	DT351		פיקדונות מובנים (Structured products) נקובים במט"ח וצמודים למט"ח בארץ
בחו"ל				
BT350	AT350	DT350		פיקדונות מובנים (Structured products) בחו"ל
4. אגרות חוב קונצרניות לא סחירות בישראל				
BT319	AT319	DT319		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מדד בדירוג (-AA) לפחות
BT320	AT320	DT320		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מט"ח בדירוג (-AA) לפחות
BT321	AT321	DT321		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות לא צמודות בדירוג (-AA) לפחות
BT322	AT322	DT322		אגרות חוב להמרה לא סחירות צמודות מדד בדירוג (-AA) לפחות
BT323	AT323	DT323		אגרות חוב להמרה לא סחירות צמודות מט"ח בדירוג (-AA) לפחות
BT324	AT324	DT324		אגרות חוב להמרה לא סחירות לא צמודות בדירוג (-AA) לפחות
BT325	AT325	DT325		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מדד בדירוג (-AA: -BBB), לא כולל -AA
BT326	AT326	DT326		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מט"ח בדירוג (-AA: -BBB), לא כולל -AA
BT327	AT327	DT327		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות לא צמודות בדירוג (-AA: -BBB), לא כולל -AA
BT328	AT328	DT328		אגרות חוב קונצרניות להמרה לא סחירות צמודות מדד בדירוג (-AA: -BBB), לא כולל -AA
BT329	AT329	DT329		אגרות חוב קונצרניות להמרה לא סחירות צמודות מט"ח בדירוג (-AA: -BBB), לא כולל -AA
BT330	AT330	DT330		אגרות חוב קונצרניות להמרה לא סחירות לא צמודות בדירוג (-AA: -BBB), לא כולל -AA
BT331	AT331	DT331		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מדד אשר כנגדן עומדת בטוחה מספקת או משכנתא על זכות במקרקעין (או התחייבות לרישום משכנתא שנרשם עליה משכון כדין)
BT332	AT332	DT332		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מט"ח אשר כנגדן עומדת בטוחה מספקת או משכנתא על זכות במקרקעין (או התחייבות לרישום משכנתא שנרשם עליה משכון כדין)
BT333	AT333	DT333		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות לא צמודות אשר כנגדן עומדת בטוחה מספקת או משכנתא על זכות במקרקעין (או התחייבות לרישום משכנתא שנרשם עליה משכון כדין)
BT334	AT334	DT334		אגרות חוב קונצרניות להמרה לא סחירות צמודות מדד אשר כנגדן עומדת בטוחה מספקת או משכנתא על זכות במקרקעין (או התחייבות לרישום משכנתא שנרשם עליה משכון כדין)
BT335	AT335	DT335		אגרות חוב קונצרניות להמרה לא סחירות צמודות מט"ח אשר כנגדן עומדת בטוחה מספקת או משכנתא על זכות במקרקעין (או התחייבות לרישום משכנתא שנרשם עליה משכון כדין)
BT336	AT336	DT336		אגרות חוב קונצרניות להמרה לא סחירות לא צמודות אשר כנגדן עומדת בטוחה מספקת או משכנתא על זכות במקרקעין (או התחייבות לרישום משכנתא שנרשם עליה משכון כדין)
BT337	AT337	DT337		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מדד בדירוג הנמוך מ-BBB – או לא מדורגות

מדינת ישראל
 משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

קוד קליטה			הערות	סעיף
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים		
BT338	AT338	DT338		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מט"ח בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
BT339	AT339	DT339		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות לא צמודות בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
BT340	AT340	DT340		אגרות חוב להמרה לא סחירות צמודות מדד בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
BT341	AT341	DT341		אגרות חוב להמרה לא סחירות צמודות מט"ח בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
BT342	AT342	DT342		אגרות חוב להמרה לא סחירות לא צמודות בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
בח"ל				
BT146	AT146	DT95		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות שהונפקו בחו"ל וכנגדן עומדת בטוחה מספקת או משכנתא על זכות במקרקעין (או התחייבות לרישום משכנתא שנרשם עליה משכון כדין) או שהן מדורגות בדירוג של לפחות BBB -
BT147	AT147	DT96		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות אחרות שהונפקו בחו"ל
5. תעודות חוב מסחריות				
א. סחירות בישראל				
BT354	AT354	DT354		תעודות חוב מסחריות סחירות צמודות למדד בש"ח בארץ
BT355	AT355	DT355		תעודות חוב מסחריות סחירות שקליות (לא צמודות) בש"ח בארץ
BT356	AT356	DT356		תעודות חוב מסחריות סחירות נקובות במט"ח וצמודות למט"ח בארץ
בח"ל				
BT185	AT185	DT120		תעודות חוב מסחריות סחירות בחו"ל
ב. לא סחירות בישראל				
BT357	AT357	DT357		תעודות חוב מסחריות לא סחירות צמודות למדד בש"ח בארץ
BT358	AT358	DT358		תעודות חוב מסחריות לא סחירות שקליות (לא צמודות) בש"ח בארץ
BT359	AT359	DT359		תעודות חוב מסחריות לא סחירות נקובות במט"ח וצמודות למט"ח בארץ
בח"ל				
BT186	AT186	DT121		תעודות חוב מסחריות לא סחירות בחו"ל
6. הלוואות אחרות בישראל				
BT148	AT148	DT97		הלוואות אחרות ותיקי משכנתאות בדירוג BBB- לפחות, או שעומדת כנגדם בכל עת בטוחה מספקת, או משכנתא ראשונה על זכות במקרקעין או התחייבות לרישום משכנתא שנרשם עליה משכון כדין
BT150	AT150	DT99		הלוואות אחרות ותיקי משכנתאות אחרים
BT62	AT53	DC1		הלוואות לעמיתים
בח"ל				
BT149	AT149	DT98		הלוואות אחרות ותיקי משכנתאות בחו"ל בדירוג BBB- לפחות, או שעומדת כנגדם בכל עת בטוחה מספקת, או משכנתא ראשונה על זכות במקרקעין או התחייבות לרישום משכנתא שנרשם עליה משכון כדין
BT151	AT151	DT100		הלוואות אחרות ותיקי משכנתאות אחרים בחו"ל
ד. מניות בישראל				
BT43	AT33	DB8		מניות סחירות
BT67	AT58	DC9		מניות לא סחירות
בח"ל				
BT44	AT35	DT28		מניות של חברות ישראליות שנסחרות בחו"ל
BT46	AT37	DT30		מניות סחירות של תאגיד תושב חוץ בשיעור החזקה של עד 5% בחו"ל

מדינת ישראל
 משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

קוד קליטה			הערות	סעיף
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים		
BT105	AT122	DT81		מניות סחירות של תאגיד תושב חוץ בשיעור החזקה של 5% ומעלה בחו"ל
BT108	AT125	DT83		מניות לא סחירות של תאגיד תושב חוץ בחו"ל
				ה. נכסים נגזרים
				1. סחירים
				בישראל
BT48	AT39	DB5		אופציות מסוג Warrant
BT49	AT40	-----		חוזים עתידיים סחירים – FUTURES
BT171	AT171	DT171		אופציות ישראליות על מדד מעו"ף (long)
BT172	AT172	DT172		אופציות call 001 (long)
BT173	AT173	DT173		אופציות ישראליות על מדד מניות הבנקים (long)
BT174	AT174	DT174		אופציות ישראליות על מדד מניות היתר (long)
BT175	AT175	DT175		אופציות ישראליות על שקל/מט"ח (long)
BT176	AT176	DT176		אופציות ישראליות על שערי ריבית (long)
BT177	AT177	DT177		אופציות ישראליות על מדדים/נכסים אחרים (long)
BT204	AT204	DT204	שלילי	אופציות ישראליות על מדד מעו"ף בחסר (short)
BT205	AT205	DT205	שלילי	אופציות call 001 (short)
BT206	AT206	DT206	שלילי	אופציות ישראליות על מדד מניות הבנקים בחסר (short)
BT207	AT207	DT207	שלילי	אופציות ישראליות על מדד מניות היתר בחסר (short)
BT208	AT208	DT208	שלילי	אופציות ישראליות על שקל/מט"ח בחסר (short)
BT209	AT209	DT209	שלילי	אופציות ישראליות על שערי ריבית בחסר (short)
BT210	AT210	DT210	שלילי	אופציות ישראליות על מדדים/נכסים אחרים בחסר (short)
				בחו"ל
BT211	AT211	DT211		אופציות מסוג Warrant בחו"ל
BT212	AT212	-----		חוזים עתידיים סחירים – FUTURES בחו"ל
BT213	AT213	DT213		אופציות סחירות על מניות ועל מדד מניות (long) בחו"ל
BT214	AT214	DT214		אופציות סחירות על מטבעות (long) בחו"ל
BT215	AT215	DT215		אופציות סחירות על ריביות (long) בחו"ל
BT216	AT216	DT216		אופציות סחירות על סחורות - (long) commodity בחו"ל
BT217	AT217	DT217	שלילי	אופציות סחירות על מניות ועל מדד מניות בחסר (short) בחו"ל
BT218	AT218	DT218	שלילי	אופציות סחירות על מטבעות בחסר (short) בחו"ל
BT219	AT219	DT219	שלילי	אופציות סחירות על ריביות בחסר (short) בחו"ל
BT220	AT220	DT220	שלילי	אופציות סחירות על סחורות - commodity בחסר (short) בחו"ל
				2. לא סחירים
				בישראל
BT343	AT343	DT343	חיובי או שלילי	עסקאות עתידיות שקל/מט"ח לא סחירות FORWARD
BT344	AT344	DT344	חיובי או שלילי	עסקאות עתידיות אחרות לא סחירות FORWARD
BT345	AT345	DT345		אופציות OTC (long) שקל/מט"ח לא סחירות
BT346	AT346	DT346		אופציות OTC (long) אחרות לא סחירות
BT347	AT347	DT347	שלילי	אופציות OTC בחסר (short) שקל/מט"ח
BT348	AT348	DT348	שלילי	אופציות OTC בחסר (short) אחרות

מדינת ישראל
 משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

קוד קליטה				סעיף	הערות
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים	הערות		
BT231	AT231	DT51	חיובי או שלילי	עסקאות החלפה swap	
				בחור"ל	
BT222	AT222	DT76	חיובי או שלילי	חוזים עתידיים לא סחירים Forward בחור"ל	
BT232	AT232	DT232		אופציות OTC (long) בחור"ל	
BT233	AT233	DT233	שלילי	אופציות OTC בחסר (short) בחור"ל	
BT223	AT223	DT223	חיובי או שלילי	עסקאות החלפה swap בחור"ל	
				3. נגזרות אשראי (credit derivatives) בישראל ובחור"ל	
				ו. יחידות השתתפות בקרנות נאמנות בישראל	
BT56	AT47	DB10		תעודות השתתפות בקרן נאמנות	
				בחור"ל	
BT57	AT48	DT43		תעודות השתתפות בקרנות נאמנות זרות בחור"ל	
				ז. השקעה בקרנות בישראל	
BT70	AT61	DT53		קרנות הון סיכון	
BT69	AT60	DT52		קרנות השקעה אחרות	
BT225	AT225	DT225		קרנות נדל"ן	
				בחור"ל	
BT118	AT138	DT89		קרנות הון סיכון בחור"ל	
BT117	AT137	DT88		קרנות השקעה אחרות בחור"ל	
BT226	AT226	DT226		קרנות נדל"ן בחור"ל	
				ח. השקעות אחרות בישראל	
BT180	AT166	DT116	שלילי	התחייבות בגין מכירה בחסר של ני"ע סחירים	
				בחור"ל	
BT45	AT36	DT29		ני"ע סחירים אחרים שהנפיקו תאגידים ישראלים בחור"ל	
BT47	AT38	DT31		ני"ע סחירים אחרים של מנפיקים זרים בחור"ל	
BT181	AT167	DT117	שלילי	התחייבות בגין מכירה בחסר של ני"ע סחירים בחור"ל	
				ט. זכויות במקרקעין בישראל	
BT162	AT162	DT111		זכויות במקרקעין מניבים	
BT163	AT163	DT112		זכויות במקרקעין לא מניבים	
				בחור"ל	
BT164	AT164	DT113		זכויות במקרקעין מניבים בחור"ל	
BT165	AT165	DT114		זכויות במקרקעין לא מניבים בחור"ל	

מדינת ישראל
 משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

קוד קליטה			הערות	סעיף
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים		
				י. רכוש קבוע
BT228	AT228	DT115		בנייני משרדים שבשימוש הקופה
BT88	AT95	DT62		רכוש קבוע שאינו בנייני משרדים, בניכוי פחת נצבר
				יא. חייבים וזכאים שונים
-----	-----	DT54		חייבים שונים
-----	-----	DT55	שלילי	זכאים
-----	-----	DT92	שלילי	זכאים מס הכנסה
-----	-----	DT353	שלילי	עמיתים זכאים בגין החזרי מס
				יב. 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
BT119	AT139	-----		מס הכנסה בגין רווחי השקעות
BT120	AT142	-----		מס שבח
-----	-----	DE1		סה"כ נכסי הקרן
-----	AT999	-----		סה"כ תקבולים מתזרים מנכסים
BT999	-----	-----		סה"כ תשלומים מתזרים מנכסים

מדינת ישראל
 משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

קוד קליטה	סעיף	קוד קליטה	סעיף
BT77	תשלומים למבטח בביטוח חיים קבוצתי	AT67	תקבולים ממבטח בגין ביטוח חיים קבוצתי
BT76	תשלומים למבוטחים בביטוח חיים קבוצתי	AT103	תקבולים ממבוטחים בגין ביטוח חיים קבוצתי
BT91	תשלומים שאינם קשורים לקרן הפנסיה ושיועדו להעברה	AT102	תקבולים שאינם קשורים לקרן הפנסיה והמיועדים להעברה
		AT96	העברות מעתודה אקטוארית והעברות על חשבון התחייבות אקטוארית
BT95	תשלומים בגין תביעות משפטיות	AT108	תקבולים בגין תביעות משפטיות
BF4	תשלומים אחרים	AT72	תקבולים אחרים
	5. הוצאות ניהול		5. הכנסות ניהול
BT83	דמי ניהול	AT68	דמי ניהול מחברה בת לניהול קרנות פנסיה
BT84	הוצאות שוטפות לניהול הקרן	AT69	דמי ניהול מקופות גמל
BT85	עמלות קניה ומכירה של ני"ע סחירים	AT70	דמי ניהול אחרים
BT86	עמלות קניה ומכירה של נכסים לא סחירים	AT109	החזר עמלות קניה ומכירה של ני"ע סחירים
B1	סה"כ תשלומים מחיצונים	A1	סה"כ תקבולים מחיצונים

מדינת ישראל
 משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

קוד קליטה	הערות	סעיף
נספח א' (נספח כללי)		
1. מספרי עמיתים		
KT31		מספר עמיתים פעילים
KT32		מספר עמיתים מוקפאים
KT33		מספר פנסיונרים : (א) זקנה
KT34		ב: נכות
KT35		ג: שארית
KT309		מספר עמיתים שהעבירו נכסים מקרנות אחרות לקרן
KT310		מספר עמיתים שהעבירו נכסים מהקרן לקרנות אחרות
2. עסקאות עם קופות אחרות		
AE1		מכירת אג"ח מיועדות לקרנות אחרות
BE1		רכישת אג"ח מיועדות מקרנות אחרות
3. שיעורי ריבית בהלוואות לעמיתים ועל חובות מעסיקים		
KT20		שיעור הריבית (בחישוב שנתי) הצמודה הנמוך ביותר שקיבלה הקרן במהלך החודש על הלוואות שנתנה לעמיתה
KT21		שיעור הריבית (בחישוב שנתי) הלא צמודה הנמוך ביותר שקיבלה הקרן במהלך החודש על הלוואות שנתנה לעמיתה
KT26		ריבית פיגורים
4. מעבידים		
EA		חובות מעבידים
KT10		מעבידים זכאים
5. תשואת הקרן		
KT22		תשואת הקרן נומינלית ברוטו לחודש הדיווח
KT51		תשואת הקרן מצטברת נומינלית ברוטו מתחילת שנה
KT312		תשואה נומינלית חודשית על ההשקעות החופשיות
KT313		תשואה נומינלית מצטברת על ההשקעות החופשיות
6. השאלת ניירות ערך ועסקאות לרכישה מחדש		
KT63		סה"כ שווי ני"ע שהושאלו לחבר בורסה
KT64		סה"כ שווי אג"ח של מדינת ישראל שהושאלו למי שאינו חבר בורסה
KT67		סה"כ שווי הסכמים לרכישה מחדש בהם התקשרה הקופה
7. עסקאות מחוץ לבורסה		
KT14		רכישות מחוץ לבורסה של ני"ע סחירים
KT15		מכירות מחוץ לבורסה של ני"ע סחירים
8. עסקאות והשקעות עם צדדים קשורים		
KT16		רכישות ני"ע מצדדים קשורים
KT17		מכירות ני"ע לצדדים קשורים
KT68		סה"כ השקעה בפקדונות של גורמים קשורים
KT69		סה"כ השקעה בני"ע של מחזיק אמצעי שליטה

מדינת ישראל
 משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

קוד קליטה	הערות	סעיף
KT70		סה"כ השקעות בקרנות נאמנות של גורמים קשורים
KT71		סה"כ כספים בניהול של מנהל תיקים של גורם קשור
		9. דמי ניהול, וכספים שהועברו למנהלי תיקים
KT27		דמי ניהול שגבתה הקופה בגין חודש הדיווח
KT74		סה"כ כספים שהועברו לניהול מנהל תיקים
KT77		דמי ניהול ששולמו בחודש הדיווח בשל השקעות בקרנות נאמנות
		10. תקבולים/ תשלומים בגין טעויות
KT29		תקבולים בגין טעויות
KT30		תשלומים בגין טעויות
		11. מס הכנסה ודיבידנד שהתקבל
KT39		משיכות שחויבו במס
KT73		דיבידנד שהתקבל
KT90		מס שנוכה מתשלומים (פנסיה ומשיכות בערכי פדיון)
		12. השקעות מחוץ לישראל
KT18		סה"כ נכסים המוחזקים ע"י מתווך פיננסי בחו"ל, והמתווך בשליטת תאגיד ישראלי
KT19		סה"כ נכסים המוחזקים ע"י מתווך פיננסי בחו"ל, והמתווך אינו בשליטת תאגיד ישראלי
KT61		הלוואות לתאגיד תושב חוץ אשר הקופה מחזיקה 5% ומעלה מהמניות בו או לתאגיד הנשלט בידי תאגיד תושב חוץ כאמור
KT62		הלוואות אחרות לתאגיד תושב חוץ
		13. בטוחות
KT11		סה"כ בטוחות בגין יצירת אופציות בישראל
KT12		סה"כ בטוחות בגין חווים עתידיים בישראל ובחו"ל
KT38		סה"כ בטוחות בגין יצירת אופציות בחו"ל
KT65		סה"כ בטוחות אחרות
KT66		סה"כ בטוחות בגין מכירות בחסר בישראל ובחו"ל
		14. מדדי פיזור סיכון ויחס נזילות
KT72		יחס הנזילות
KT75		המדד לפיזור סיכון הממוצע בחודש הדיווח
KT76		המדד לפיזור סיכון הגבוה ביותר במהלך חודש הדיווח (רק בקרנות הותיקות)
		15. חשיפה
KT303		חשיפה למט"ח באמצעות אופציות שו/מט"ח לפי מודל Black & Scholes במונחי דלתא
KT304		חשיפה באמצעות אופציות בישראל, שאינן מטבע, לפי מודל Black & Scholes במונחי דלתא
KT305		חשיפה למט"ח באמצעות עסקאות עתידיות שקל/מט"ח

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

קוד קליטה	הערות	סעיף
נספח ב' (רכישת אג"ח מיועדות)		
KT41		תחזית רכישת אג"ח מיועדות בחודשים שעד לתום השנה הקלנדרית
KT42		תחזית חודשית לרכישת אג"ח מיועדות: חודש $t + 2$
KT43		תחזית חודשית לרכישת אג"ח מיועדות: חודש $t + 3$
KT44		תחזית חודשית לרכישת אג"ח מיועדות: חודש $t + 4$
KT45		רכישת אג"ח מיועדות בפועל: חודש t
KT46		רכישת אג"ח מיועדות בפועל: חודש $t + 1$
KT50		תחזית רכישת אג"ח מיועדות בשנה הקלנדרית העוקבת

נספח ג'

חלק א' - פירוט הזכאים לפנסיית נכות בקרן ומצבם

קוד קליטה	קוד קליטה	קוד קליטה	קוד קליטה	סעיף
זכאים לפנסיית נכות עקב מוגבלות נפשית	נכים סיעודיים	זכאים לפנסיית נכות זמנית	זכאים לפנסיית נכות לצמיחת	
KT104	KT103	KT102	KT101	מס' הזכאים ביום האחרון של החודש הקודם לחודש הדיווח
KT108	KT107	KT106	KT105	מס' הזכאים שבחודש הדיווח נבחרה זכאותם לפי חוזר פנסיה 2002/9
KT112	KT111	KT110	KT109	מס' הזכאים שחל שינוי בתנאי זכאותם בחודש הדיווח
KT116	KT115	KT114	KT113	מס' הזכאים שלא חל שינוי בתנאי זכאותם בחודש הדיווח
KT120	KT119	KT118	KT117	מס' זכאים חדשים (זכאותם הוכרה בחודש הדיווח)
KT124	KT123	KT122	KT121	מס' זכאים שהגיעו לגיל פרישה בחודש הדיווח
KT128	KT127	KT126	KT125	מס' הזכאים ביום האחרון של חודש הדיווח

חלק ב' - זכאים שקיבלו פנסיה במשך 5 שנים ויותר

קוד קליטה	סעיף
KT81	מספר זכאים המקבלים פנסיה במשך 5 שנים ויותר
KT82	מספר זכאים שנבחרו מצבם הרפואי בהתאם לסעיף 2 בחוזר זה - החל ממועד תחילת חוזר פנסיה 2002/9 ועד לתום חודש הדיווח.
KT83	מספר זכאים שנבחרו מצבם הרפואי בחודש הדיווח בהתאם לסעיף 2 בחוזר פנסיה 2002/9.

נספח ד'

חישוב החשיפה לפי מודל Black & Scholes במונחי דלתא (δ)

להלן שתי דוגמאות מפורטות עם נתוני אמת (ליום 12.11.03):

1. חישוב הדלתא והחשיפה במונחי דלתא לאופציה מעוף.

2. חישוב החשיפה הכוללת ל"תיק" לפי סוגי נגזרים.

1. חישוב הדלתא והחשיפה במונחי דלתא לאופציה 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:

$$455.96 = M$$

$$0.454 = \delta$$

$$100 = Pm$$

$$50 = Q$$

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

מדינת ישראל
 משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

2. חישוב וחשיפה ל"תיק" לפי סוגי נגזרים:
 ה"תיק" כולל 4 אופציות מעוף, 2 אופציות נש/מט"ח וכן, 2 עסקאות עתידיות.

הדלתא לטוף החודש (δ)	מכפיל המדד או מעוף (Pm)	מדד המעוף \ שע"ח לטוף 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 נש/מט"ח							

עסקאות 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 נש/ 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