

2

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

### הוראות דיווח כספי ואקטוארי:

קרן פנסיה חדשה

חברה לניהול קרנות פנסיה

32

מדינת ישראל  
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

תוכן עניינים

עמוד	
15-3	1. הוראות דיווח כספי - קרן פנסיה חדשה
27-16	2. הוראות דיווח כספי - חברה לניהול קרנות פנסיה
32-28	3. הוראות לעריכת דו"ח תקופתי
35-33	4. הוראות לעריכת דו"ח דירקטוריון
52-36	5. דרישות מינימליות לדין וחשבון שנתי שיוגש לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בנושא הערכה אקטוארית של קרן פנסיה מסובסדת על ידי אג"ח מיועדות
53	6. הצהרת אקטואר של קרן פנסיה חדשה
55-54	7. דיווח אקטואר לרו"ח

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

### הוראות דיווח כספי לשנת הדיווח שנסתיימה ביום 31.12.98 קרן פנסיה חדשה

להלן הוראות הדיווח הכספי לקרן פנסיה חדשה.

#### 1. עריכת הדו"ח

- א. דו"ח כספי יערך בהתאם לתקנות מט הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד - 1964, הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר שנקבעו בהוראות אלה וכללי חשבונאות מקובלים.
- ב. הדו"ח ישקף באופן נאות את מצבה הכספי של קרן הפנסיה לתאריך המאזן ואת תוצאות פעולותיה לתקופה שנסתיימה באותו תאריך.
- ג. בנוסף לפרטים הנדרשים בהוראות אלה יפורטו כל פרט, מידע או הבהרה אשר בהעדרם דו"ח כספי לא ישקף באופן נאות את מצבה הכספי של קרן הפנסיה ואת תוצאות פעולותיה.

#### 2. דו"חות מותאמים

הדו"ח הכספי יתואם להשפעת השינויים בכוח הקניה הכללי של המטבע הישראלי לפי כללי החשבונאות ובכפוף להוראות אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

#### 3. מספרי השוואה

- א. לצד כל סכום במאזן, בדו"ח הכנסות והוצאות בדו"ח תנועה בקרן הפנסיה ובביאורים לדו"חות הכספיים יוצג הסכום המקביל בדו"ח המקביל של שנת הדיווח הקודמת.
- ב. חל באחת משנות הדיווח הכלולות בדו"חות, שינוי בכללי החשבונאות או באופן יישומם בהשוואה לשנת הדיווח הקודמת - יוסבר השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצוין השפעתו בסכומים על ההכנסות נטו, על התנועה בקרן הפנסיה ועל סעיפים בדו"חות אשר השפעת השינוי לגביהם היא מהותית.
- ג. הוצג מחדש מספר השוואה בדו"חות :
1. תוסבר המהות של ההצגה מחדש, יפורטו הנימוקים לה ותצוין בסכומים השפעתה על כל אחד מהסעיפים שהוצגו מחדש בדו"חות ועל ההכנסות נטו ועל התנועה בקרן הפנסיה לכל אחת משנות הדיווח הקודמות שנתונתן נכללים בדו"חות.
  2. יפורטו יתרת ההכנסות נטו ויתרת קרן הפנסיה לתחילת שנת הדיווח המוקדמת ביותר שנתונה נכללים בדו"חות כפי שדווחה לאחרונה, וסך כל ההשפעה על ההכנסות נטו ועל התנועה בקרן הפנסיה בשנים שלפני שנת הדיווח המוקדמת ביותר שנתונה נכללים בדו"חות.
  - ד. שונה בשנת הדיווח אומדן חשבונאי ולשינוי יש השפעה מהותית על הדו"חות או על דו"חות בשנת דיווח או בשנות דיווח בעתיד, תוסבר מהות השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצוין בסכומים השפעתו על סעיפי המאזן, דו"ח הכנסות והוצאות ודו"ח על התנועה בקרן הפנסיה.
  - ה. בדו"חות יסומן כל סכום שהוצג או שסווג מחדש.

#### 4. חתימות ותאריך הדו"חות

ליד חתימותיהם של החותמים על הדו"חות יצוינו גם שמותיהם ותפקידיהם בתאגיד ויצוין תאריך אישור הדו"חות.

#### 5. מידע כללי

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

הדו"ח הכספי של קרן הפנסיה יכלול ביאור בעניינים אלה :

מידע כללי על קרן הפנסיה, סוג הקרן (תשואה או זכויות) תוכניות הפנסיה שהקרן מנהלת על מסלוליהן השונים, דרך קביעת זכויות העמיתים וצבירתן, הסכמים עם החברה המנהלת ומדיניות ההשקעה של הקרן.

### 6. המדיניות החשבונאית

הדו"ח הכספי של קרן הפנסיה יכלול ביאור בעניינים אלה :

אופן עריכת הדו"חות, עיקרי המדיניות החשבונאית כולל תיאור בסיס המדידה, רישום זכויות העמיתים ומנגנון האיזון האקטוארי, עתודה מיוחדת לתשלום קצבאות לזכאים בעתיד, דרך התאמת הנכסים הצמודים, דרך הצגת ניירות ערך באבחנה לסוגיהם השונים, דרך רישום חבויות המעסיקים ועקרונות הפרשה לחובות מסופקים, שיטת רישום דמי הגמולים, דרך הצגת המקרקעין, מרכיבי סעיף המזומנים ושווי מזומנים, אומדנים והסתמכות על מומחים וכן הערכות לשנת 2000.

### המאזן

### 7. סיווג הנכסים במאזן

א. נכסי קרן הפנסיה יסווגו ויוצגו בקבוצות אלה :

1. רכוש שוטף :
  - א. מזומנים ושווי מזומנים
  - ב. חייבים ויתרות חובה
2. השקעות :
  - א. ניירות ערך שאינם סחירים
  - ב. ניירות ערך סחירים
  - ג. פקדונות והלוואות
  - ד. מקרקעין

ב. סך כל נכסי הקרן יסווגו ויפורטו בחלוקה לבסיסי הצמדה.

### 8. מזומנים ושווי מזומנים

מזומנים ושווי מזומנים יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה :

- א. מזומנים ושווי מזומנים בשקלים יפורטו כלהלן :
1. בקופה ובתאגידים בנקאיים
  2. פיקדונות
  - ב. מזומנים ושווי מזומנים במטבע חוץ.

### 9. חייבים ויתרות חובה

א. חייבים ויתרות חובה יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה :

1. חובות מעסיקים יפורטו בביאורים כלהלן :
  - א. חובות בגין חודש דצמבר של שנת הדיווח
  - ב. חובות בגין החודשים ינואר - נובמבר של שנת הדיווח
  - ג. יתרת חובות המעסיקים
  - ד. הפרשה לחובות מסופקים

2. חובות עצמאיים יפורטו בביאורים כלהלן :

- א. חובות בגין חודש דצמבר של שנת הדיווח

**א. נמוכה**

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ב. חובות בגין החודשים ינואר - נובמבר של שנת הדיווח  
ג. יתרת חובות העצמאיים

3. קרנות פנסיה
4. חברה מנהלת
5. הכנסות לקבל
6. ריבית לקבל
7. צדדים קשורים
8. הוצאות ניהול השקעות מראש
9. מבטחי משנה
10. חייבים ויתרות חובה אחרים.

ב. כללה קבוצת חייבים ויתרות חובה אחרים נכס אשר סכמו עולה על חמישה אחוזים מיתרת סעיף חייבים ויתרות חובה יפורט נכס כאמור בנפרד.

### 10. ניירות ערך שאינם סחירים

א. ניירות ערך שאינם סחירים יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה:

1. אגרות חוב ממשלתיות
2. אגרות חוב אחרות
3. מניות וניירות ערך אחרים

### ב. אגרות חוב שאינן סחירות

1. אגרות חוב שאינן סחירות יסווגו ויפורטו תוך ציון בסיס הערכתם בקבוצות אלה:

- א. אגרות חוב ממשלתיות
- ב. אגרות חוב אחרות

2. תפורט התפלגות איגרות החוב לפי מועדי פידיןן שלאחר תאריך המאזן

- א. בשנה הראשונה
- ב. בשנה השנייה
- ג. בשנה השלישית
- ד. בשנה הרביעית
- ה. בשנה החמישית
- ו. מעל חמש שנים ועד לשבע שנים
- ז. מעל שבע שנים ועד לעשר שנים
- ח. מעל עשר שנים ועד לחמש עשרה שנים
- ט. מעל חמש עשרה שנים

3. סך כל אגרות החוב יפורטו בחלוקה לבסיסי הצמדה:

- א. התקופה הממוצעת המשוקללת לפידיןן (בשנים) של איגרות החוב.
- ב. התשואה הממוצעת המשוקללת (באחוזים).

### ג. מניות וניירות ערך אחרים

1. מניות וניירות ערך אחרים יסווגו ויפורטו תוך ציון בסיס הערכתם בקבוצות אלה:

- א. השקעה בתאגיד מוחזק תפורט כלהלן:
  1. מניות
  2. הלוואות
  3. שטרי הון
  4. אג"ח המירים
  5. תשלומים על אג"ח המירים
  6. תשלומים על חשבון מניות

יש לפרט את הזכויות בכל אחד מהתאגידים המוחזקים, פרטים על עיסוק התאגיד המוחזק, הסכמים עימו ומידע רלבנטי נוסף.

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ב. מניות (או יחידות השתתפות) באמצעות קרן הון סיכון  
ג. ניירות ערך המירים ושטרי הון

### 11. ניירות ערך סחירים

א. ניירות ערך סחירים יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה:

1. אגרות חוב ממשלתיות
2. אגרות חוב אחרות
3. מניות
4. תעודות השתתפות בקרנות נאמנות
5. אגרות חוב להמרה
6. ניירות ערך אחרים

### ב. אגרות חוב סחירות

1. תפורט התפלגות איגרות החוב לפי מועדי פידיון שלאחר תאריך המאזן:

- א. בשנה הראשונה
- ב. בשנה השניה
- ג. בשנה השלישית
- ד. בשנה הרביעית
- ה. בשנה החמישית
- ו. מעל חמש שנים ועד לשבע שנים
- ז. מעל שבע שנים ועד לעשר שנים
- ח. מעל עשר שנים ועד לחמש עשרה שנים
- ט. מעל חמש עשרה שנים

2. סך כל אגרות החוב יפורטו בחלוקה לבסיסי הצמדה:

- א. התקופה הממוצעת המשוקללת לפידיון (בשנים) של איגרות החוב.
- ב. התשואה הממוצעת המשוקללת (באחוזים).

### 12. פיקדונות והלוואות

1. פיקדונות יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה:

- א. פיקדונות בבנקים
- ב. פיקדונות בגמול.

2. הלוואות יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה תוך פירוט תנאי ההלוואה לרבות תנאי ההצמדה, ריבית, תקופות לפירעון ופירוט מקבלי ההלוואות (בהלוואות לאחרים בלבד):

- א. הלוואות לעמיתים
- ב. הלוואות לאחרים

3. תפורט התפלגות הפיקדונות וההלוואות לפי מועדי פידיון שלאחר תאריך המאזן:

- א. בשנה הראשונה
- ב. בשנה השניה
- ג. בשנה השלישית
- ד. בשנה הרביעית
- ה. בשנה החמישית
- ו. מעל חמש שנים ועד לשבע שנים
- ז. מעל שבע שנים ועד לעשר שנים
- ח. מעל עשר שנים ועד לחמש עשרה שנים
- ט. מעל חמש עשרה שנים

4. סך כל הפיקדונות וההלוואות יפורטו בחלוקה לבסיסי הצמדה:

- א. התקופה הממוצעת המשוקללת לפידיון (בשנים) של הפיקדונות וההלוואות.

א. נמוכה

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ב. התשואה הממוצעת המשוקללת (באחוזים).

13.מקרקעין

### א. זכויות במקרקעין

1. כללו ההשקעות או רכוש קבוע זכויות במקרקעין, יחולו הוראות אלה :
2. יפורטו זכויות אלה תוך הבחנה בין זכויות בעלות ובין זכויות חכירה.
3. זכויות חכירה יפורטו בציון יתרת תקופת החכירה תוך הבחנה בין חכירה מהוונת לבין חכירה בלתי מהוונת.
4. לא נרשמו זכויות במקרקעין בישראל על שם קרן הפנסיה בלשכת רישום המקרקעין, תצוין הסיבה להיעדר הרישום.
5. לא נרשמו זכויות במקרקעין מחוץ לישראל על שם קרן הפנסיה או חברה בת שלה במרשם המתנהל עפ"י דין מדינת חוץ, תצוין הסיבה להיעדר הרישום.
6. זכויות במקרקעין יכללו גם זכויות במקרקעין המוחזקות באמצעות חברה מוחזקת שהחזקת זכויות אלה הוא עיסוקה היחיד. החזיקה קרן הפנסיה בחמישים אחוז או פחות מזכויות ההצבעה כאמור, לא יכלל חלק קרן הפנסיה באותה חברה מחזיקה בזכויות במקרקעין אלא אם כן החלק בזכויות במקרקעין עומד לרשות קרן הפנסיה כאילו החזיקה בו במישרין.
7. בניינים המשמשים בחלקם להשכרה ובחלקם למשרדי קרן הפנסיה רשאי להציגם בסעיף מקרקעין להשכרה בקבוצת רכוש קבוע או בקבוצת ההשקעות, על פי השימוש בהם, תוך ציון החלק בכל קבוצה.
8. התקשרות להקמת בניינים, לרכישת מקרקעין, לרבות התחייבות להשקעות מסוגים אלה, יפורטו בביאורים ויצוינו סכום ההשקעה לתאריך הדו"ח והסכום הנדרש להשלמת הרכישה או ההשקעה.

### ב. שיערוך מקרקעין

1. זכויות במקרקעין יוערכו מחדש אחת לארבע שנים ע"י שמאי מקרקעין מוסמך.
2. זכויות במקרקעין יוצגו במאזן עפ"י הערכת שמאי מקרקעין מוסמך. לא נעשתה הערכה מחדש לתאריך המאזן - יוצגו המקרקעין לפי הערך המשוערך האחרון שנקבע להם, כשהוא מתואם למדד כלשהו, שקבע השמאי כמדד המתאים לזכות האמורה.
3. יצוין הסכום הכלול במאזן עפ"י הערכת שמאי, לאחר ניכוי סכום הפחת שנצבר בציון המדד ששימש להתאמת סכום ההערכה מחדש.

### 14. סיווג ההתחייבויות במאזן

התחייבויות קרן הפנסיה יסווגו ויוצגו בקבוצות אלה :

- א. התחייבויות אחרות
  1. מעסיקים
  2. התחייבויות שוטפות אחרות
- ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות
- ג. עתודה מיוחדת לתשלום קצבאות לזכאים בעתיד (1.25%)
- ד. התחייבויות פנסיוניות

### 15. התחייבויות שוטפות אחרות

- א. התחייבויות שוטפות אחרות יסווגו ויוצגו בקבוצות אלה :
  1. קרנות פנסיה
  2. חברה מנהלת
  3. מבטחי משנה
  4. הוצאות לשלם בגין ניהול השקעות

**א. נמוכה**

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

5. עמיתים זכאים
  6. מעבידים ועצמאיים בגין החזרים
  7. רשויות המס
  8. התחייבויות אחרות
- ב. כללה קבוצת התחייבויות אחרות התחייבות אשר סכומה עולה על חמישה אחוזים מסך כל ההתחייבויות השוטפות האחרות, תוצג התחייבות כאמור בנפרד.

### 16. התחייבויות תלויות

- א. בהוראה זו, תלויות - התחייבויות תלויות והפסדים תלויים
- ב. הפרשה לתלויות תסווג במאזן ובדו"ח הכנסות והוצאות לפי מהותה כאילו היו ההתחייבות או ההפסד מוחלטים.
- ג. יובאו פרטים בדבר תביעות שהוגשו נגד קרן הפנסיה ואשר בגינם לא נעשתה הפרשה מלאה, וסכומן של תביעות אלה.
- ד. בוצעה הפרשה לתלויות וקיימת חשיפה לתשלום נוסף שאפשרות התממשותה אינה קלושה, יובאו פרטים בדבר התלויות האמורות ויצויין סכום החשיפה הנוספת. ניתן לציין בסכום אחד חשיפה לתשלום נוסף בשל תלויות בעלות מהות זהה.
- ה. בוצעה הפרשה לתלויות וקיימת בשל אותן תלויות חשיפה לתשלום נוסף שאפשרות התממשותו קלושה, או לא בוצעה הפרשה לתלויות שאפשרות התממשותו קלושה, אולם ההתחייבות או ההפסד האפשרי הינו מהותי - יובאו פרטים בדבר התלויות או החשיפה לתשלום נוסף לפי נסיבות העניין.
- ו. יובאו בנפרד פרטים בדבר תלויות אשר לגביהן אין אפשרות של אומדן סביר של החשיפה או החשיפה לתשלום נוסף באיזכור חוות הדעת, אם קיימת, לפיה נקבע כאמור.

### 17. התקשרויות מיוחדות

יובאו פרטים בדבר התקשרויות והסכמים מהותיים.

### דו"ח תנועה בקרן הפנסיה

#### 18. דו"ח תנועה בקרן הפנסיה

- א. דו"ח תנועה בקרן הפנסיה יסווג ויוצג בקבוצות אלה:
  1. יתרת הקרן לתחילת שנה
  2. תוספות לקרן:
    - א. דמי גמולים ממעסיקים ועובדים עבור פנסיית יסוד
    - ב. דמי גמולים ממעסיקים ועובדים עבור פנסיה מקיפה
    - ג. עודף הכנסות שנוקף לקרן הפנסיה מדו"ח הכנסות והוצאות.
  3. תקבולים אחרים והעברות:
    - א. תקבולים בגין רכישת זכויות
    - ב. העברות מקרן פנסיה ותיקה
    - ג. העברות מקרנות פנסיה אחרות
  4. תשלומים לגימלאים ולאחרים והעברות:
    - א. תשלומים לגמלאים, נכים ושארים
    - ב. החזרים לעמיתים שפרשו
    - ג. החזרים למעסיקים ולאחרים
    - ד. העברות לקרן פנסיה ותיקה

א. נמורה

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ה. העברות לקרנות פנסיה אחרות

5. העברות לעתודות :

- א. העברה לעתודה מיוחדת לתשלום קצבאות בעתיד (1.25%)
- ב. העברה לעתודה אקטוארית המנוהלת ע"י החברה המנהלת עבור קרן הפנסיה (0.75%)

6. ההשפעה המצטברת של שינוי בכללי חשבונאות או באופן יישומם לתחילת התקופה שבה בוצע השינוי. היה השינוי בכללי חשבונאות או באופן יישומם בעל אופי המצריך הצגה מחדש של מספרי השוואה לתקופות קודמות יובאו הפרטים לפי הוראה 3 לעיל.

7. יתרת הקרן לסוף שנה

### דו"ח הכנסות והוצאות

#### 19. קבוצת דו"ח הכנסות והוצאות

א. דו"ח הכנסות והוצאות יסווג ויוצג בקבוצות אלה :

1. הכנסות :

א. ממזומנים ושווי מזומנים

ב. מהשקעות :

1. מניירות ערך שאינם סחירים

2. מניירות ערך סחירים

3. מפיקדונות והלוואות

4. ממקרקעין

ג. אחרות :

1. תקבולים ממבטחי משנה

2. הכנסות אחרות

2. הוצאות :

א. דמי ניהול

ב. דמי ביטוח לביטוח משנה

ג. עמלות ניהול השקעות

3. ההשפעה המצטברת של שינוי בכללי חשבונאות או באופן יישומם לתחילת התקופה שבה בוצע השינוי, לאחר ניכוי מסים על ההכנסה בשלהם, במיון סכום המס שנוכה. היה השינוי בכללי חשבונאות או באופן יישומם בעל אופי המצריך הצגה מחדש של מספרי השוואה לתקופות קודמות יובאו הפרטים לפי הוראה 3 לעיל.

4. זקיפת ההכנסות נטו :

א. לקרן הפנסיה

ב. לעתודה מיוחדת לתשלום קצבאות לזכאים בעתיד

ב. כללה קבוצת הכנסות אחרות הכנסה אשר סכומה עולה על חמישה אחוזים מסך כל ההכנסות נטו, הפורט ההכנסה כאמור בנפרד.

#### 20. הכנסות מהשקעות

הכנסות מהשקעות יסווגו ויפורטו :

א. הכנסות מניירות ערך שאינם סחירים :

1. מאגרות חוב ממשלתיות

2. מאגרות חוב אחרות

א. נמורה

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

3. ממניות וניירות ערך אחרים

ב. הכנסות מניירות ערך סחירים:

1. מאגרות חוב ממשלתיות
2. מאגרות חוב אחרות
3. ממניות וניירות ערך אחרים

ג. הכנסות מפיקדונות והלוואות:

1. מפיקדונות בבנקים וביגמול"
2. מהלוואות לעמיתים
3. מהלוואות לאחרים

ד. ממקרקעין:

1. דמי שכירות - בניכוי הוצאות
2. עליית ערך
3. רווח מכימוש, ניוו

### 21. עתודה מיוחדת לתשלום קצבאות לזכאים בעתיד

א. הרכב הנכסים של העתודה יסווג ויפורט בקבוצות אלה:

1. מזומנים ושווי מזומנים
2. ניירות ערך שאינם סחירים
3. ניירות ערך סחירים
4. פיקדונות
5. הלוואות

ב. יובאו פרטים בדבר התנועה בעתודה: היתרה לתחילת שנת הדיווח, סכומים שנחוספו מהעברת 1.25% מדמי הגמולים, סכומים שנתוספו מההכנסות מהשקעת נכסי העתודה, סכומים שהועברו להון העצמי של החברה המנהלת, סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות תשלום הקצבאות במועד התשלום, היתרה לסוף שנת הדיווח.

### 22. דמי ניהול

יובאו בדבר דמי ניהול פרטים אלה:

1. שיעור דמי הניהול שהקרן גובה בפועל מעמיתים פעילים ומעמיתים מוקפאי זכויות.

### 23. עמלות ניהול השקעות

א. עמלות ניהול השקעות יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה:

1. עמלות ניהול השקעות ישירות:
  - א. מזומנים ושווי מזומנים
  - ב. ניירות ערך סחירים
  - ג. ניירות ערך שאינם סחירים
  - ד. פיקדונות והלוואות
  - ה. מקרקעין
2. עמלות ניהול השקעות עקיפות

### 24. מסים על ההכנסה

יפורט מעמדה של קרן הפנסיה לצרכי מס.

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

### 25. תשואת הקרן

א. תפורט התשואה השנתית בפועל שהשיגה הקרן על נכסיה בשנת הדיווח.

ב. לשם חישוב התשואה יש להשתמש בנוסחה שלהלן:  $\left(\frac{N1-H}{N0-M}-1\right) \times 100$

N1 - סך כל נכסי הקרן נטו או ברוטו, לפי הענין בסוף החודש שלגביו נערך החישוב.  
N0 - סך כל נכסי הקרן נטו או ברוטו, לפי הענין בסוף החודש שקדם לחודש החישוב.  
H - סך כל הסכומים שהופקדו בקרן - בחודש החישוב, לרבות סכומים שהועברו מקופות אחרות.

M - סך כל הסכומים שנמשכו מן הקרן במהלך חודש החישוב, לרבות סכומים שהועברו מן הקופה.

התשואה השנתית שווה לתשואה המשווקללת שליטנים אשר חידשי השנה ...

### 26. צדדים קשורים

א. יפורטו עסקאות ויתרות עם צדדים קשורים כהגדרתם בגילויי דעת של לשכת רו"ח בישראל.  
ב. יש לתת את המידע במלל ולכמתו במספרים.

# XXX חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ

=====

## קרו הפנסיה לעמיתים חדשים דו"חות כספיים לדוגמא

מאזנים לימים 31 בדצמבר 19x0 ו-19x-1

בשקלים חדשים מותאמים (אלפי ש"ח)

<u>19x-1</u>	<u>19x0</u>	<u>ביאור</u>
<u>רכוש שוטף</u>		
XXXX	XXXX	מזומנים ושווי מזומנים
XXXX	XXXX	הייבוסות ודמי חובה
-----	-----	
XXXX	XXXX	
=====	=====	
<u>השקעות</u>		
XXXX	XXXX	ניירות ערך שאינם סחירים
XXXX	XXXX	ניירות ערך סחירים
XXXX	XXXX	פיקדונות והלוואות
XXXX	XXXX	מקרקעין
-----	-----	
XXXX	XXXX	
-----	-----	
=====	=====	

הביאורים לדו"חות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# XXX חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ

## קרו הפנסיה לעמיתים חדשים דו"חות כספיים לדוגמא

מאזנים לימים 31 בדצמבר 19x0 ו-19x-1 (המשך)

בשקלים חדשים מותאמים (אלפי ש"ח)

<u>19x-1</u>	<u>19x0</u>	<u>ביאור</u>
XXXX	XXXX	<u>התחייבויות</u> התחייבויות שוטפות
XXXX	XXXX	מעסיקים
XXXX	XXXX	
XXXX	XXXX	<u>התחייבויות תלויות והתקשרויות</u>
XXXX	XXXX	<u>עתודה מיוחדת לתשלום</u> <u>קצבאות לזכאים בעתיד (1.25%)</u>
XXXX	XXXX	<u>התחייבות פנסיונית</u>
XXXX	XXXX	

שם מנכ"ל	שם חבר דירקטוריון	שם יו"ר הדירקטוריון	תאריך אישור הדו"חות
-------------	----------------------	------------------------	---------------------

# XXX חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ

## קרון הפנסיה לעמיתים חדשים דו"חות כספיים לדוגמא

דו"חות הכנסות והוצאות לשנים שנסתיימו ב- 31 בדצמבר 19x0 ו-19x-1

בשקלים חדשים מותאמים (אלפי ש"ח)

<u>19x-1</u>	<u>19x0</u>	<u>ביאור</u>
XXXX	XXXX	<u>הכנסות (הפסדים)</u>
-----	-----	<u>ממזומנים ושווי מזומנים</u>
		<u>מהשקעות</u>
XXXX	XXXX	מניירות ערך שאינם סחירים
XXXX	XXXX	מניירות ערך סחירים
XXXX	XXXX	מפיקדונות והלוואות
XXXX	XXXX	ממקרקעין
-----	-----	
XXXX	XXXX	<u>אחרות</u>
XXXX	XXXX	תקבולים ממבטחי משנה
XXXX	XXXX	אחרות
-----	-----	
XXXX	XXXX	<u>סך כל ההכנסות</u>
		<u>הוצאות</u>
XXXX	XXXX	דמי ניהול
XXXX	XXXX	עמלות ניהול השקעות
XXXX	XXXX	דמי ביטוח לביטוח משנה
-----	-----	
XXXX	XXXX	<u>סך כל ההוצאות</u>
-----	-----	
XXXX	XXXX	<u>הכנסות נטו (הוצאות)</u>
=====	=====	
		<u>נזקף ל:</u>
XXXX	XXXX	דו"ח תנועה בקרון פנסיה לעמיתים חדשים
XXXX	XXXX	עתודה מיוחדת לתשלום קצבאות לזכאים בעתיד
-----	-----	

הביאורים לדו"חות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# XXX חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ

=====

## קרן הפנסיה לעמיתים חדשים

### דו"חות כספיים לדוגמא

דו"ח תנועה בקרן פנסיה לשנים שנסתיימו ב- 31 בדצמבר 19x0 ו-19x-1

#### בשקלים חדשים מותאמים (אלפי ש"ח)

<u>19x-1</u>	<u>19x0</u>	
xxxx	xxxx	יתרת הקרן לתחילת השנה
		<u>שינויים בשנת החשבון</u>
		<u>תוספות לקרן</u>
		דמי גמולים ממעסיקים ומעובדים עבור :
		פנסיה מקיפה
xxxx	xxxx	
		פנסית יסוד
xxxx	xxxx	
		העברה נטו מדו"ח הכנסות והוצאות
xxxx	xxxx	
		<u>תקבולים אחרים והעברות</u>
		רכישת זכויות
xxxx	xxxx	
		העברות מקרן פנסיה ותיקה
xxxx	xxxx	
		העברות מקרנות פנסיה אחרות
xxxx	xxxx	
-----	-----	<b>סה"כ תוספות לקרן</b>
-----	-----	
		<u>בניכוי תשלומים לגמלאים ולאחרים והעברות</u>
		לגמלאים, נכים ושאים
xxxx	xxxx	
		החזרים לעמיתים שפרשו
xxxx	xxxx	
		החזרים למעסיקים ולאחרים
xxxx	xxxx	
		העברות לקרן פנסיה ותיקה
xxxx	xxxx	
		העברות לקרנות פנסיה אחרות
		<u>בניכוי העברות לעתודות</u>
		העברה לעתודה מיוחדת לתשלום קצבאות
xxxx	xxxx	בעתיד (1.25%)
		העברה לעתודה אקטוארית המנוהלת ע"י
xxxx	xxxx	החברה המנוהלת עבור קרן הפנסיה (0.75%)
-----	-----	<b>סה"כ תשלומים והעברות</b>
-----	-----	
xxxx	xxxx	יתרת הקרן לסוף השנה
=====	=====	

**מדינת ישראל**  
**משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון**

**הוראות דיווח כספי לשנת הדיווח שנסתיימה ביום 31.12.98**  
**חברה לניהול קרנות פנסיה**

להלן הוראות הדיווח הכספי לחברה לניהול קרנות פנסיה.

**1. עריכת הדו"ח**

- א. דו"ח כספי יערך בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר שנקבעו בהוראות אלה ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.  
הדו"ח ישקף באופן נאות בהתאם לכללי חשבונאות את מצב עסקי התאגיד לתאריכי המאזנים, את תוצאות פעולותיו, את השינויים בהונו העצמי ואת תזרימי המזומנים שלו בשנת הדיווח.
- ב. בנוסף לפרטים הנדרשים בהוראות אלה יפורטו כל פרט, מידע או הבהרה אשר בהעדרם דו"ח כספי לא ישקף באופן נאות את מצבה הכספי של קרן הפנסיה ואת תוצאות פעולותיה.

**2. דו"חות מותאמים**

הדו"ח הכספי יתואם להשפעת השינויים בכוח הקניה הכללי של המטבע הישראלי לפי כללי החשבונאות ובכפוף להוראות אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

**3. מספרי השוואה**

- א. לצד כל סכום במאזן יוצג הסכום המקביל לו במאזן של שנת הדיווח הקודמת.  
ב. לצד כל סכום בדו"ח הרווח וההפסד, בדו"ח על השינויים בהון העצמי בדו"ח על תזרימי המזומנים ובביאורים לדו"חות הכספיים יוצגו הסכומים המקבילים לו בכל אחת משתי שנות הדיווח הקודמות.  
ג. חל באחת משנות הדיווח הכלולות בדו"חות, שינוי בכללי החשבונאות או באופן יישומם בהשוואה לשנת הדיווח הקודמת - יוסבר השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצויין השפעתו בסכומים על הרווח לפני ניכוי מסים על ההכנסה ועל סעיפים בדו"חות אשר השפעת השינוי לגביהם היא מהותית.  
ד. הוצג מחדש מספר השוואה בדו"חות :
1. תוסבר המהות של ההצגה מחדש, יפורטו הנימוקים לה ותצויין בסכומים השפעתה על כל אחד מהסעיפים שהוצגו מחדש בדו"חות ועל הרווח הנקי לכל אחת משנות הדיווח הקודמות שנתוניהן נכללים בדו"חות.
  2. יפורטו יתרת הרווח או יתרת ההפסד לתחילת שנת הדיווח המוקדמת ביותר שנתוניה נכללים בדו"חות כפי שדווחה לאחרונה, וסך כל ההשפעה על הרווחים וההפסדים בשנים שלפני שנת הדיווח המוקדמת ביותר שנתוניה נכללים בדו"חות.
  - ה. שונה בשנת הדיווח אומדן חשבונאי ולשינוי יש השפעה מהותית על הדו"חות או על דו"חות בשנת דיווח או בשנות דיווח בעתיד, תוסבר מהות השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצויין בסכומים השפעתו על סעיפי המאזן ודו"ח הרווח וההפסד.
- ו. בדו"חות יסומן כל סכום שהוצג או שסווג מחדש.

**4. חתימות ותאריך הדו"חות**

ליד חתימותיהם של החותמים על הדו"חות יצוינו גם שמותיהם ותפקידיהם בתאגיד ויצויין תאריך אישור הדו"חות.

**5. מידע כללי**

הדו"ח הכספי של החברה יכלול ביאור בעניינים אלה :

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

מידע כללי על חברת הניהול, דרך התאגדותה המשפטית וקרנות הפנסיה שהיא מנהלת וכן מידע על הסכמים בינה לבין קרנות הפנסיה.

### 6. המדיניות החשבונאית

הדו"ח הכספי של החברה יכלול ביאור בעניינים אלה :

אופן עריכת הדו"חות, עיקרי המדיניות החשבונאית כולל תיאור בסיס המדידה, עתודה אקטוארית המנוהלת בנאמנות עבור קרן הפנסיה, דרך הצגת ניירות ערך באבחנה לסוגיהם השונים, דרך הצגת המקרקעין והרכוש הקבוע, מרכיבי סעיף המזומנים ושווי מזומנים, אוזמדנים והסתמכות על מומחים וכן הערכות לשנת 2000.

### המאזן

#### 7. סיווג הנכסים במאזן

א. נכסי החברה יסווגו ויוצגו בקבוצות אלה :

1. רכוש שוטף :
    - א. מזומנים ושווי מזומנים
    - ב. חייבים ויתרות חובה
    - ג. ניירות ערך
  2. השקעות :
    - א. ניירות ערך שאינם סחירים
    - ב. ניירות ערך סחירים
    - ג. פקדונות והלוואות
    - ד. מקרקעין
  3. רכוש קבוע
- ב. סך כל הנכסים יסווגו ויפורטו בחלוקה לבסיסי הצמדה.

#### 8. מזומנים ושווי מזומנים

מזומנים ושווי מזומנים יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה :

- א. מזומנים ושווי מזומנים בשקלים יסווגו כלהלן :
  1. בקופה ובתאגידים בנקאיים
  2. פיקדונות
  - ב. מזומנים ושווי מזומנים במטבע חוץ.

#### 9. חייבים ויתרות חובה

א. חייבים ויתרות חובה יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה :

1. לקוחות
2. עובדים
3. מוסדות
4. קרן פנסיה חדשה שבניהול החברה
5. קרנות פנסיה וקופות גמל אחרות
6. חברות מוחזקות
7. צדדים קשורים ובעלי ענין
8. חייבים ויתרות חובה אחרים.

ב. כללה קבוצת חייבים ויתרות חובה אחרים נכס אשר סכומו עולה על חמישה אחוזים מיתרת סעיף חייבים ויתרות חובה יפורט נכס כאמור בנפרד.



# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

### 10. ניירות ערך שאינם סחירים

- א. ניירות ערך שאינם סחירים יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה:
1. אגרות חוב
  2. מניות וניירות ערך אחרים

#### ב. אגרות חוב שאינן סחירות

1. תפורט התפלגות איגרות החוב לפי מועדי פיידיון שלאחר תאריך המאזן:
- א. בשנה הראשונה
  - ב. בשנה השנייה
  - ג. בשנה השלישית
  - ד. בשנה הרביעית
  - ה. בשנה החמישית
  - ו. מעל חמש שנים
3. סך כל אגרות החוב יפורטו בחלוקה לבסיסי הצמדה:
- א. התקופה הממוצעת המשוקללת לפידיין (בשנים) של איגרות החוב.
  - ב. התשואה הממוצעת המשוקללת (באחוזים).

#### ג. מניות וניירות ערך אחרים

1. מניות וניירות ערך אחרים יסווגו ויפורטו תוך ציון בסיס הערכתם בקבוצות אלה:
- א. השקעה בתאגיד מוחזק תפורט כלהלן:
    1. מניות
    2. הלוואות
    3. שטרי הון
    4. אג"ח המירים
    5. תשלומים על אג"ח המירים
    6. תשלומים על חשבון מניות
  - ב. מניות (או יחידות השתתפות) באמצעות קרן הון סיכון
  - ג. ניירות ערך המירים ושטרי הון
- יש לפרט את הזכויות בכל אחד מהתאגידי המוחזקים, פרטים על עיסוק התאגיד המוחזק, הסכמים עימו ומידע רלבנטי נוסף.

### 11. ניירות ערך סחירים

- א. ניירות ערך סחירים יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה:
1. אגרות חוב ממשלתיות
  2. אגרות חוב אחרות
  3. מניות וניירות ערך אחרים

#### ב. אגרות חוב סחירות

1. תפורט התפלגות איגרות החוב לפי מועדי פיידיון שלאחר תאריך המאזן:
- א. בשנה הראשונה
  - ב. בשנה השנייה
  - ג. בשנה השלישית
  - ד. בשנה הרביעית
  - ה. בשנה החמישית
  - ו. מעל חמש שנים
2. סך כל אגרות החוב יפורטו בחלוקה לבסיסי הצמדה:
- א. התקופה הממוצעת המשוקללת לפידיין (בשנים) של איגרות החוב.
  - ב. התשואה הממוצעת המשוקללת (באחוזים).

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

### 12. פיקדונות והלוואות

א. פיקדונות והלוואות יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה :

1. פיקדונות בתאגידים בנקאיים
2. פיקדונות בגמול
3. הלוואות

ב. תפורט התפלגות הפיקדונות וההלוואות לפי מועדי פידיון שלאחר תאריך המאזן :

- ג. בשנה הראשונה
- ד. בשנה השנייה
- ה. בשנה השלישית
- ו. בשנה הרביעית
- ז. בשנה החמישית
- ח. מעל חמש שנים

ג. סך כל הפיקדונות וההלוואות יפורטו בחלוקה לבסיסי הצמדה :

1. התקופה הממוצעת המשוקללת לפידיון (בשנים) של הפיקדונות וההלוואות.
2. התשואה הממוצעת המשוקללת (באחוזים).

### 13. מקרקעין

#### זכויות במקרקעין

כללו ההשקעות או רכוש קבוע זכויות במקרקעין, יחולו הוראות אלה :

1. יפורטו זכויות אלה תוך הבחנה בין זכויות בעלות ובין זכויות חכירה.
2. זכויות חכירה יפורטו בציון יתרת תקופת החכירה תוך הבחנה בין חכירה מהוונת לבין חכירה בלתי מהוונת.
3. לא נרשמו זכויות במקרקעין בישראל על שם החברה או חברה בת שלה בלשכת רישום המקרקעין, תצויין הסיבה להיעדר הרישום.
4. לא נרשמו זכויות במקרקעין מחוץ לישראל על שם החברה או חברה בת שלה במרשם המתנהל עפ"י דין מדינת חוץ, תצויין הסיבה להיעדר הרישום.
5. זכויות במקרקעין יכללו גם זכויות במקרקעין המוחזקות באמצעות חברה מוחזקת שהחזקת זכויות אלה הוא עיסוקה היחיד. החזיקה החברה בחמישים אחוז או פחות מזכויות ההצבעה כאמור, לא יכלל חלק החברה באותה חברה מחזיקה בזכויות במקרקעין אלא אם כן החלק בזכויות במקרקעין עומד לרשות החברה כאילו החזיקה בו במישרין.
6. בניינים המשמשים בחלקם להשכרה ובחלקם למשרדי החברה רשאי להציגם בסעיף מקרקעין להשכרה בקבוצת רכוש קבוע או בקבוצת ההשקעות, על פי השימוש בהם, תוך ציון החלק בכל קבוצה.
7. התקשרות להקמת בניינים, לרכישת מקרקעין, לרבות התחייבות להשקעות מסוגים אלה, יפורטו בביאורים ויצוינו סכום ההשקעה לתאריך הדו"ח והסכום הנדרש להשלמת הרכישה או ההשקעה.

### 14. רכוש קבוע

א. רכוש קבוע יסווג ויפורט בקבוצות אלה :

1. בנייני משרדים בשימוש החברה
2. כלי רכב
3. מחשוב, ציוד משרדי וריהוט
4. רכוש קבוע אחר

ב. כללה קבוצת רכוש קבוע אחר נכס אשר סכומו עולה על חמישה אחוזים מסך כל הרכוש הקבוע, יפורט נכס כאמור בנפרד.

ג. רכוש קבוע בר פחת יפורט בקבוצות כאמור ולגבי כל קבוצה יובאו פרטים אלה :

## מדינת ישראל

### משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

1. עלות הנכסים בתחילת תקופת שנת הדיווח, עלות הנכסים שנתוספו בשנת הדיווח, עלות הנכסים שנגרעו בשנת הדיווח ועלות הנכסים לתאריך המאזן.
2. הפחת שנצבר לתחילת שנת הדיווח, ההפרשה לפחת בשנת הדיווח, הפחת שנצבר בשל נכסים שנגרעו בשנת הדיווח והפחת שנצבר לתאריך המאזן.
3. היתרה המופחתת של כל קבוצה.
4. אין חובה לפרט נתוני השוואה לשנת דיווח קודמת ביחס לסכומים המפורטים בהוראות א(1) ו-(2) שלהלן.

#### 15. סיווג ההתחייבויות במאזן

התחייבויות החברה יסווגו ויוצגו בקבוצות אלה :

- א. התחייבויות שוטפות
- ב. התחייבויות בשל סיום יחסי עובד - מעביד
- ג. עתודה אקטוארית המנוהלת בנאמנות עבור קרן הפנסיה
- ד. התחייבויות תלויות, התקשרויות ושעבודים
- ה. התחייבויות לזמן ארוך

#### 16. התחייבויות שוטפות אחרות

א. התחייבויות שוטפות יסווגו ויוצגו בקבוצות אלה :

1. אשראי מתאגידים בנקאיים
  2. התחייבויות לספקים ונותני שירותים
  3. הכנסות מראש
  4. התחייבויות לעובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
  5. מוסדות
  6. התחייבות לקרן פנסיה חדשה שבניהול החברה
  7. התחייבות לקרנות פנסיה וקופות גמל אחרות
  8. התחייבות לצדדים קשורים ולבעלי ענין
  9. התחייבויות לחברות מוחזקות
  10. דיבידנד שהוכרז או שהוצע
  11. התחייבויות שוטפות אחרות
- ב. כללה קבוצת התחייבויות אחרות התחייבות אשר סכומה עולה על חמישה אחוזים מסך כל ההתחייבויות השוטפות האחרות, תוצג התחייבות כאמור בנפרד.

#### 17. התחייבות בשל סיום יחסי עובד - מעביד

- א. סך כל ההתחייבויות בשל סיום יחסי עובד - מעביד יכלול התחייבות לפי דין, הסכם, נוהג וציפיות ההנהלה
- ב. יפורטו ויתוארו סוגי ההתחייבויות בשל סיום יחסי עובד - מעביד לרבות פנסיה, פיצויי פיטורין, פיצויי פרישה, מענק פרישה, מענק הסתגלות ופיצוי בשל ימי מחלה שלא נוצלו.
- ג. היתה ההתחייבות התחייבות לתשלום פיצויי פיטורין אשר לגביה התשלום לקופת גמל או לקרן אחרת מהווה פרעון התחייבות לפי חוק פיצויי פיטורין התשכ"ג - 1963, יצוין הדבר. אין חובה לפרט את סכום ההתחייבות.

#### 18. עתודה אקטוארית המנוהלת בנאמנות עבור קרן הפנסיה

א. הרכב הנכסים של העתודה יסווגו ויפורט בקבוצות אלה :

1. מזומנים ושווי מזומנים
2. ניירות ערך שאינם סחירים
3. ניירות ערך סחירים
4. פיקדונות
5. הלוואות

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ב. יובאו פרטים בדבר התנועה בעתודה : היתרה לתחילת שנת הדיווח, סכומים שנתווספו מהעברת 0.75% מדמי הגמולים, סכומים שנתווספו מההכנסות מהשקעת נכסי העתודה, סכומים שהועברו להון העצמי של החברה המנהלת, סכומים שהועברו לקרן הפנסיה לשם כיסוי גירעון אקטוארי, היתרה לסוף שנת הדיווח.

### 19. התחייבויות תלויות

א. בהוראה זו, תלויות - התחייבויות תלויות והפסדים תלויים  
ב. הפרשה לתלויות תסווג במאזן ובדו"ח הכנסות והוצאות לפי מהותה כאילו היו ההתחייבות או ההפסד מוחלטים.  
ג. יובאו פרטים בדבר תביעות שהוגשו נגד קרן הפנסיה ואשר בגינם לא נעשתה הפרשה מלאה, וסכומן של תביעות אלה.  
ד. בוצעה הפרשה לתלויות וקיימת חשיפה לתשלום נוסף שאפשרות התממשותה אינה קלושה, יובאו פרטים בדבר התלויות האמורות ויצוין סכום החשיפה לתשלום נוסף. ניתן לציין בסכום אחד חשיפה לתשלום נוסף בשל תלויות בעלות מהות זהה.  
ה. בוצעה הפרשה לתלויות וקיימת בשל אותן תלויות חשיפה לתשלום נוסף שאפשרות התממשותו קלושה, או לא בוצעה הפרשה לתלויות שאפשרות התממשותן קלושה, אולם ההתחייבות או ההפסד האפשרי המרבי עלולים להעמיד בספק את המשך פעולות החברה במתכונתן הקיימת - יובאו פרטים בדבר התלויות או החשיפה לתשלום נוסף לפי נסיבות העניין.  
ו. יובאו בנפרד פרטים בדבר תלויות אשר לגביהן אין אפשרות של אומדן סביר של החשיפה או החשיפה לתשלום נוסף באיזכור חוות הדעת, אם קיימת, לפיה נקבע כאמור.

### 20. התקשרויות מיוחדות

יובאו פרטים בדבר התקשרויות והסכמים מהותיים.

### 21. שעבודים

יצוינו סכומי ההתחייבויות של התאגיד וכן סכומי ההתחייבויות של אחרים המובטחות בשעבוד על נכס מנכסיו של התאגיד, יתואר הנכס המשועבד ויצוין סוג השיעבוד.

### ההון העצמי והצדקה על השעינויים בהון העצמי

### 22. קבוצות ההון העצמי

א. ההון העצמי יסווג ויוצג בקבוצות אלה :  
1. הון המניות הנפרע  
2. תקבולים על חשבון מניות  
3. קרנות הון  
4. עודפים  
ב. יינתנו פרטים בדבר עמידה בהון העצמי המינימלי הנדרש מחברה לניהול קרנות פנסיה.

### 23. הון המניות

א. יפורט הון המניות הנומינלי הרשום, המונפק והנפרע בתוספת מספר המניות, כשהוא מחולק לפי סוגי המניות בציון ערכן הנקוב וזכויותיהן העיקריות.  
ב. נלוות למניות זכויות צמודות למטבע חוץ או לבסיס אחר, יצויין הדבר ויפורט בסיס ההצמדה.  
ג. יפורטו תנאי הפדיון של מניות פדיון, לרבות מי זכאי לדרוש את הפדיון או לקבוע את מועדו.  
ד. יצוין סכום של דיבידנד צביר שבפיגור.

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

### 24. תקבולים על חשבון מניות

א. יפורט בנפרד כל תקבול שנתקבל על חשבון מניות שטרם הוקצו.  
ב. היו הסכומים האמורים בהוראה אי לעיל ניתנים להחזרה, יוצגו תקבולים אלה בסעיף נפרד במסגרת סעיף ההתחייבויות.

### 25. קרנות ועודפים

א. קרנות ועודפים יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה :

1. קרנות הון, כל קרן בנפרד.
2. עודפים, לרבות קרנות שאינן קרנות הון. קרן המיועדת לפדיון מניות תצוין בנפרד.
3. בקרנות הון ייכללו, בין היתר, פרמיה על מניות, קרן שמורה לפדיית הון שנוצרה בעקבות פדיון מניות, תקבולים עבור זכויות שפקעו ועבור מניות שחולטו, קרנות הון אחרות שנוצרו לפי מסמכי ההתאגדות של התאגיד מתוך עודפים או ממקור אחר ואשר אינן ניתנות לחלוקה במזומנים.
4. הגבלה חלוקת עודפים וקרנות הניתנות לחלוקה במזומנים, יצויינו ההגבלה וסכומיה.

### 26. דו"ח על השינויים בהון העצמי

א. בדו"ח על השינויים בהון העצמי יוצגו התנועות בקבוצות ההון העצמי כאמור לעיל לכל קבוצה בנפרד.

### דו"ח רווח והפסד

### 27. קבוצת דו"ח הרווח וההפסד

דו"ח הרווח וההפסד יסווג ויוצג בקבוצות אלה :

1. רווח או הפסד לפני ניכוי מסים על ההכנסה.
2. מסים על ההכנסה.
3. רווח לאחר ניכוי מסים על ההכנסה.
4. רווחים או הפסדים שהם בגדר סעיפים מיוחדים, לאחר ניכוי מסים על ההכנסה בשלהם, בציון סכום המס שנוכה.
5. ההשפעה המצטברת של שינוי בכללי חשבונאות או באופן יישומם לתחילת התקופה שבה בוצע השינוי, לאחר ניכוי מסים על ההכנסה בשלהם, במיון סכום המס שנוכה. היה השינוי בכללי חשבונאות או באופן יישומם בעל אופי המצריך הצגה מחדש של מספרי ההשוואה לתקופות קודמות יובאו הפרטים לפי הוראה 3 לעיל.

### 28. רווח או הפסד לפני ניכוי מסים על ההכנסה

א. רווח או הפסד לפני ניכוי מסים על ההכנסה יסווג ויוצג בקבוצות אלה :

1. הכנסות :

- א. מזומנים ושווי מזומנים
- ב. דמי ניהול מקרן פנסיה לעמיתים חדשים
- ג. משיכה מעתודה אקטוארית
- ד. משיכה מעתודה לתשלום קצבאות בעתיד
- ה. מהשקעות :

1. מניירות ערך שאינם סחירים
2. מניירות ערך סחירים
3. מפיקדונות והלוואות
4. ממקרקעין
5. אחרות

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

- ו. החזר הוצאות ממעסיקים
- ז. אחרות

### 2. הוצאות :

- א. דמי ניהול
- ב. הנהלה וכלליות
- ג. מימון
- ד. החזר דמי ניהול למעסיקים
- ה. עמלות ניהול השקעות עקיפות
- ו. אחרות

### 3. זקיפת ההכנסות נטו לעתודה אקטוארית

ב. כללה קבוצת הכנסות או הוצאות אחרות הכנסה אשר סכומה עולה על חמישה אחוזים מסך כל הרווח או ההפסד לפני מסים על ההכנסה, תפורט ההכנסה או ההוצאה כאמור בנפרד.

### 29. הכנסות מהשקעות

הכנסות מהשקעות יסווגו ויפורטו :

- א. הכנסות מניירות ערך שאינם סחירים :
  1. מאגרות חוב ממשלתיות
  2. מאגרות חוב אחרות
  3. ממניות וניירות ערך אחרים

ב. הכנסות מניירות ערך סחירים :

1. מאגרות חוב ממשלתיות
2. מאגרות חוב אחרות
3. ממניות וניירות ערך אחרים

ג. הכנסות מפיקדונות והלוואות :

1. מפיקדונות בבנקים וביגמול"י
2. מהלוואות לעמיתים
3. מהלוואות לאחרים

ד. ממקרקעין :

1. דמי שכירות - בניכוי הוצאות
2. עליית ערך
3. רווח ממימוש, נטו

### 30. הוצאות הנהלה וכלליות

א. הוצאות הנהלה וכלליות יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה :

1. שכר ונילוות
2. אחזקת משרד ותפעוליות שונות
3. פחת רכוש קבוע ואחזקת מבנים
4. הוצאות שיווק ופירסום
5. מיכון
6. אחרות

ב. כללה קבוצת אחרות הוצאה אשר סכומה עולה על חמישה אחוזים מסך כל הרווח או ההפסד לפני מסים על ההכנסה, תפורט ההוצאה בנפרד.

### 31. דמי ניהול

יובאו בדבר דמי הניהול פרטים אלה :

1. שיעור דמי הניהול שהחברה המנהלת גובה בפועל מקרן הפנסיה בהבחנה בין עמיתים פעילים ועמיתים מוקפאי זכויות.

א. נמורה

## מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

2. סכום דמי הניהול הניגבה בפועל מקרנות אחרות המנוהלות ע"י קרן הפנסיה לרבות שיטת החישוב והאחוזים ששימשו בחישוב.

### 32. החזר דמי ניהול למעסיקים

יפורט החזר דמי הניהול למעסיקים בחלוקה לכל מעסיק אשר קיבל כספים מהקרן.

### 33. מסים על ההכנסה

יפורט מעמדה של החברה לצרכי מס.

### 34. צדדים קשורים ובעלי עניין

א. יפורטו עסקאות ויתרות עם צדדים קשורים כהגדרתם בגילויי דעת של לשכת רו"ח בישראל.  
ב. יש לתת את המידע במלל ולכמתו במספרים.

# XXX חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ

דו"חות כספיים לדוגמא

מאזנים לימים 31 בדצמבר 19X0 ו- 19X-1

בשקלים חדשים מותאמים (אלפי ש"ח)

<u>31.12.19x-1</u>	<u>31.12.19x0</u>	<u>ביאור</u>
XXXX	XXXX	רכוש שוטף: מזומנים ושווי מזומנים חייבים ויתרות חובה ניירות ערך
XXXX	XXXX	
XXXX	XXXX	
-----	-----	
XXXX	XXXX	השקעות: ניירות ערך שאינם סחירים ניירות ערך סחירים פיקדונות וחלואות מקרקעין
XXXX	XXXX	
XXXX	XXXX	
XXXX	XXXX	
-----	-----	
XXXX	XXXX	רכוש קבוע
-----	-----	
XXXX	XXXX	סך הכל נכסים
=====	=====	

\* סווג מחדש

\*\* הוצג מחדש (ראה ביאור \_\_\_\_\_)

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדו"חות הכספיים.

# XXX חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ

דו"חות כספיים לדוגמא

מאזנים לימים 31 בדצמבר 19X0 ו-19X-1

בשקלים חדשים מותאמים (אלפי ש"ח)

<u>31.12.19x-1</u>	<u>31.12.19x0</u>	<u>ביאור</u>
XXXX	XXXX	התחייבויות שוטפות
XXXX	XXXX	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד מעביד
XXXX	XXXX	עתודה אקטוארית המנוהלת בנאמנות עבור קרן הפנסיה
XXXX	XXXX	שעבודים, התחייבויות תלויות והתשרויות
XXXX	XXXX	התחייבויות לזמן ארוך
----- XXXX	----- XXXX	
----- XXXX	----- XXXX	הון עצמי
----- XXXX =====	----- XXXX =====	

שם החותם	שם החותם	שם החותם	הדו"חות	אישור	תאריך הכספיים
מנהל כללי	חבר דירקטוריון	יו"ר הדירקטוריון			

# XXX חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ

## דו"חות כספיים לדוגמא

דו"חות רווח והפסד לשנים שנסתיימו ב - 31 בדצמבר 19x0, 19x-1, 19x-2  
בשקלים חדשים מותאמים (אלפי ש"ח)

### לשנה שנסתיימה ביום

31.12.19x-2	31.12.19x-1	31.12.19x0	ביאור
XXXX	XXXX	XXXX	<b>הכנסות</b> ממזומנים ושווי מזומנים
XXXX	XXXX	XXXX	מדמי ניהול מקרן פנסיה לעמיתים חדשים
XXXX	XXXX	XXXX	משיכה מעתודה אקטוארית
XXXX	XXXX	XXXX	משיכה מעתודה לתשלום קצבאות בעתיד
XXXX	XXXX	XXXX	הכנסות מהשקעות: בניירות ערך שאינם סחירים
XXXX	XXXX	XXXX	בניירות ערך סחירים
XXXX	XXXX	XXXX	בפיקדונות והלוואות
XXXX	XXXX	XXXX	במקרקעין
XXXX	XXXX	XXXX	אחרות
XXXX	XXXX	XXXX	החזר הוצאות ממעסיקים
XXXX	XXXX	XXXX	אחרות
<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>	<b>סך כל הכנסות</b>
(XXXX)	(XXXX)	(XXXX)	<b>הוצאות</b> דמי ניהול
(XXXX)	(XXXX)	(XXXX)	הוצאות הנהלה וכלליות
(XXXX)	(XXXX)	(XXXX)	מימון
(XXXX)	(XXXX)	(XXXX)	החזר דמי ניהול למעסיקים
(XXXX)	(XXXX)	(XXXX)	עמלות ניהול השקעות עקיפות
(XXXX)	(XXXX)	(XXXX)	אחרות
<u>(XXXX)</u>	<u>(XXXX)</u>	<u>(XXXX)</u>	<b>סך כל הוצאות</b>
(XXXX)	(XXXX)	(XXXX)	זקיפת ההכנסות נטו לעתודה האקטוארית
XXXX	XXXX	XXXX	רווח לפני מסים על ההכנסה
(XXXX)	(XXXX)	(XXXX)	מסים על ההכנסה
XXXX	XXXX	XXXX	רווח אחרי מסים על ההכנסה
(XXXX)	(XXXX)	(XXXX)	הוצאות בלתי רגילות
<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>	רווח (הפסד) נקי

**א. נמרכה**

**מדינת ישראל**  
**משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון**  
**מתכונת לעריכת דו"ח תקופתי**

**דו"ח תקופתי לשנת 1998**

שם התאגיד: \_\_\_\_\_ מס' החברה ברשם \_\_\_\_\_  
 כתובת: \_\_\_\_\_  
 טלפון: \_\_\_\_\_ פקסימליה: \_\_\_\_\_  
 תאריך המאזן: \_\_\_\_\_  
 תאריך הדו"ח: \_\_\_\_\_  
 התאריך שבו נחתם הדו"ח, ובלבד שלא יקדם יותר משלושה ימים לתאריך שבו יוגש לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ולרשם.

**סעיף 1** דו"חות כספיים ואקטואריים

הדו"חות הכספיים המבוקרים בצירוף חוות דעת רואה החשבון מהווים חלק בלתי נפרד מהדו"ח התקופתי ויש לצרפם לדו"ח התקופתי.  
 הדו"חות האקטואריים מהווים חלק בלתי נפרד מהדו"ח התקופתי ויש לצרפם לדו"ח התקופתי.  
 ליד חתימותיהם של החותמים על הדו"חות הכספיים והאקטואריים יצינו שמות החותמים ותפקידם בתאגיד ויצוין תאריך אישור הדו"חות.  
 חוות דעת רואה החשבון תישא את תאריך החתימה בידי רואה החשבון.  
 חוות דעת האקטואר תישא את תאריך החתימה בידי האקטואר.

**סעיף 2** דו"ח הדירקטוריון על מצב עיני התאגיד

לדו"ח התקופתי יצורף דו"ח הדירקטוריון. דו"ח הדירקטוריון ייחתם בידי שניים - יושב ראש הדירקטוריון או דירקטור אחר שהדירקטוריון הסמיך לכך והמנהל הכללי או מי שממלא בתאגיד תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה.

**סעיף 3** רשימת השקעות בחברות בת ובחברות קשורות לתאריך המאזן

הרשימה תובא במתכונת כדלקמן :

<u>שם החברה</u>	<u>מס' המניה</u>	<u>סוג מניה*</u>	<u>מספר מניות*</u>	<u>סה"כ ע"נ</u>	<u>עלות</u>	<u>ערך מאזני</u>
	<u>בבורסה*</u>				<u>מתואמת</u>	<u>מותאם</u>

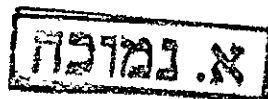
שיעור ההחזקה

<u>נייר הערב</u>	<u>בהון</u>	<u>בהצבעה</u>	<u>בסמכות למנות</u>	<u>שער בבורסה</u>
			<u>דירקטורים</u>	<u>לתאריך המאזן</u>

יצוינו יתרת אג"ח והלוואות במאזן המותאם, ועיקר תנאייהם (לרבות שנת פדיון, תנאי הצמדה, ריבית, זכויות המרה או מימוש ושעריהן בבורסה לתאריך המאזן).

אם התקנה איננה רלוונטית יצוין תחת הכותרת לפסקה זו "אין".

\* או ני"ע המיריס.



## מדינת ישראל

### משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון שינויים בהשקעות בחברות בת, ובחברות קשורות בתקופת הדו"ח

סעיף 4

הפירוט יובא במתכונת כדלקמן:

<u>עלות</u> <u>מותאמת</u>	<u>עלות</u> <u>נומינלית</u>	<u>סה"כ ערך</u> <u>נקוב</u>	<u>סוג המניה *</u>	<u>מס' המניה</u> <u>בבורסה *</u>	<u>שם</u> <u>החברה</u>	<u>מהות</u> <u>השינוי</u>	<u>תאריך</u> <u>השינוי</u>
------------------------------	--------------------------------	--------------------------------	--------------------	-------------------------------------	---------------------------	------------------------------	-------------------------------

אם נלוו לעסקה תנאים נוספים יפורטו גם תנאים אלה.

הפרטים האמורים יובאו גם לגבי שינוי בהשקעה בחברה שהפך אותה לחברת בת או לחברה קשורה, או שגרם לכך שהיא חדלה מלהיות חברה בת או חברה קשורה.

אם התקנה איננה רלוונטית יצוין תחת הכותרת לפסקה זו "אין".  
\* או ני"ע המיר"ס.

### סעיף 5 הכנסות של חברות בנות וקשורות והכנסות התאגיד מהן לתאריך המאזן

הפירוט יובא במתכונת כדלקמן:

<u>ריבית</u>	<u>דמי ניהול</u>	<u>דיבידנד</u>	<u>רווח אחרי מס</u>	<u>רווח לפני מס</u>	<u>שם החברה</u>
--------------	------------------	----------------	---------------------	---------------------	-----------------

אם התקנה איננה רלוונטית יצוין תחת הכותרת לפסקה זו "אין".

### סעיף 6 רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו לתאריך המאזן, אם מתן הלוואות היה אחד מעיסוקיו העיקריים של התאגיד

תובא רשימה לפי המתכונת הבאה:

<u>מספר הלווים</u>	<u>סכום *</u>
_____	מ _____ עד _____
_____	מ _____ עד _____

אם התקנה איננה רלוונטית יצוין תחת הכותרת לפסקה זו "אין".

\* קיבל לווה אחד יותר מהלוואה אחת - ייחשבו כל הלוואות שקיבל כהלוואה אחת.

### סעיף 7 רשימת אירועים מיוחדים שהשפיעו או עשויים להשפיע מהותית על התאגיד, לוחיות התאגיד, רכוש או התחייבויותיו

<u>האירוע</u>	<u>תאריך</u>
_____	_____
<u>האירוע</u>	<u>תאריך</u>
_____	_____

## מדינת ישראל

### משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון שינויים בהון המניות הרשום, המונפק והנפרע, והתמורה שנתקבלה

סעיף 8

יפורטו מועדי השינויים שחלו, ואם נתקבלה תמורה:

עד לתאריך המאזן - סכום התמורה המותאם.  
אחרי תאריך המאזן - התמורה הנומינלית.

לא חלו שינויים, יצוין הדבר.

#### שכר וטובות הנאה

סעיף 9

פירוט טובות הנאה שקיבל כל בעל עניין בתאגיד, במישרין או בעקיפין, בתקופת הדו"ח או שהוא זכאי לקבל מהתאגיד, מחברה בת או מחברה קשורה ובלבד ששכר ומשכורת של הדירקטורים והמנכ"ל והוצאות נילוות אליהם שאינן חורגות מהמקובל יצוינו בסכום כולל לגבי כולם.

#### מניות וני"ע המורים המוחזקים ע"י בעל עניין בתאגיד, בחברה בת או בחברה קשורה סמוך ככל האפשר לתאריך הדו"ח

סעיף 10

לעניין זה יראו חברה בת כבעלת עניין בתאגיד, ויראו מנהל קרן כמחזיק בהון המניות המונפק הכלול בנכסי הקרן.

הפירוט יובא לגבי התאגיד לפי המתכונת כדלקמן:

<u>שם בעל העניין</u>	<u>מס' תעודת זהות/ מס' חברה ברשם</u>	<u>שם הנייר</u>	<u>מס' הנייר</u>	<u>מספר ני"ע המוחזקים</u>	<u>בתאריך XX/XX/XXXX</u>
----------------------	--------------------------------------	-----------------	------------------	---------------------------	--------------------------

#### שיעור ההחזקה בדילול מלא

#### שיעור ההחזקה

<u>בהון</u>	<u>בהצבעה</u>	<u>בסמכות למנות דירקטורים</u>	<u>בהון</u>	<u>בהצבעה</u>	<u>בסמכות למנות דירקטורים</u>
-------------	---------------	-------------------------------	-------------	---------------	-------------------------------

#### השווי הנקוב של המניות

שבעל עניין התחייב למכור

שהתאגיד התחייב למכור לו

יפורטו הסכמים בין בעלי העניין בתאגיד בכל הנוגע להחזקותיהם בניירות הערך של החברה.

כאשר בעל העניין רשאי למנות את המנהל הכללי של התאגיד יצוין הדבר במפורש.  
לגבי כל אחת מהחברות הבנות או הקשורות יובא פירוט בנפרד, לפי המתכונת כדלקמן:

<u>שם בעל העניין*</u>	<u>מס' תעודת זהות/ מס' חברה ברשם</u>	<u>שם הנייר</u>	<u>מס' הנייר</u>	<u>מספר ני"ע המוחזקים</u>	<u>בתאריך XX/XX/XXXX</u>
-----------------------	--------------------------------------	-----------------	------------------	---------------------------	--------------------------

#### שיעור ההחזקה

<u>בהון</u>	<u>בהצבעה</u>	<u>בסמכות למנות דירקטורים</u>
-------------	---------------	-------------------------------

\*כאשר בעל העניין הינו חברה יש לציין גם את שמות המחזיקים באותה חברה וכן גם כאשר ההחזקה הינה באמצעות מספר חברות.

## מדינת ישראל

### משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

הדירקטורים של התאגיד

סעיף 11

הפירוט יובא לגבי כל דירקטור לפי המתכונת כדלקמן (נא לציין מי הוא יו"ר הדירקטוריון):  
(1) שמו \_\_\_\_\_ מס' ת.ז. \_\_\_\_\_ (דרכון) \_\_\_\_\_

יכולא רק אם אינו ישראלי

(2) שנת לידה \_\_\_\_\_

(3) מענו \_\_\_\_\_

(4) הנתינות שלו \_\_\_\_\_

(5) חברותו בועדות הדירקטוריון \_\_\_\_\_

(6) דמ"צ - כן/לא

(נחק את המיותר)

(7) האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין -

לא/כן

(נחק את המיותר) (שם התאגיד והתפקיד שהוא ממלא)

(8) התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור \_\_\_\_\_

(9) השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור

\_\_\_\_\_

(10) האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד - לא/כן

(נחק את המיותר) (פרט)

### נושאי משרה בכירה של התאגיד

סעיף 12

(מנכ"ל, משנה למנכ"ל, סמנכ"ל, חשב, מבקר פנימי וכל ממלא תפקיד כאמור גם אם תואר משרתו שונה, וכן כל מועסק המחזיק בחמישה אחוזים או יותר מן ההון או מכוח ההצבעה)

הפירוט יובא לגבי כל נושא משרה בכירה לחוד לפי המתכונת כדלקמן :

(1) שמו \_\_\_\_\_ מס' ת.ז. \_\_\_\_\_ (דרכון) \_\_\_\_\_

יכולא רק אם אינו ישראלי

(2) שנת לידה \_\_\_\_\_

(3) התפקיד שהוא ממלא בתאגיד \_\_\_\_\_

(4) התפקיד שהוא ממלא בחברת בת של התאגיד או בבעל עניין בו \_\_\_\_\_

(5) האם הוא בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין - לא/כן

(נחק את המיותר) (פרט)

(6) השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות \_\_\_\_\_

(7) התאריך שבו החלה כהונתו \_\_\_\_\_

(יצוין כי כל תאגיד מחויב במינוי מבקר פנימי. נושא משרה אשר מכהן גם כדירקטור - יכולא הפרטים גם לפי תקנה זו)

### רואה החשבון של התאגיד

סעיף 13

שמו של רואה החשבון של התאגיד ומען משרדו.

### האקטואר של קרן הפנסיה

סעיף 14

שמו של אקטואר קרן הפנסיה ומען משרדו.

## מדינת ישראל

### משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

#### המלצות והחלטות הדירקטוריון

סעיף 15

- המלצות הדירקטוריון בפני האסיפה הכללית וכן החלטות הדירקטוריון שאינן טעונות אישור האסיפה הכללית, והכל בקשר לעניינים המפורטים להלן:
1. תשלום דיבידנד (סופי וביניים) וחלוקת מניות הטבה.
  2. שינויים בהון הרשום או המונפק של התאגיד.
  3. שינוי תזכיר או תקנון התאגדות של התאגיד.
  4. עיסקה שאינה בהתאם לתנאי השוק בין התאגיד לבעל עניין בו.
  5. החלטות האסיפה הכללית, בעניינים המפורטים לעיל, שנתקבלו שלא בהתאם להמלצות הדירקטוריון.
  6. החלטות אסיפה כללית שלא מן המניין והחלטות שלפי כל דין יש לשלוח העתק מהן לרשם החברות.

#### שינוי תקנון קרן הפנסיה שאושר ע"י הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

סעיף 16

#### בשנת הדו"ח

ייתן מידע לגבי השינוי שנעשה ותאריך ביצוע השינוי

#### תנאי שכר

סעיף 17

פירוט מלא ומדויק של כל התשלומים ששילם התאגיד ושל כל ההתחייבויות לתשלומים שקיבל על עצמו, והכל לרבות לעניין תנאי פרישה, בשנה שלגביה מוגש הדו"ח - לכל אחד מחמשת מקבלי השכר הגבוה ביותר מבין נושאי משרה שכיהנו בה, והכל בין שהתשלומים או ההתחייבויות לתשלומים כאמור ניתנו לנושא המשרה ובין שניתנו לאחר עבור נושא המשרה, או בשל העסקתו של נושא המשרה, בין שניתנו ע"י החברה ובין שניתנו ע"י תאגיד קשור לחברה.

"תשלומים" - סכומי כסף וכל דבר שהוא שווה כסף, הלוואות, ניירות ערך או זכויות אחרות וכל הטבה אחרת, והכל למעט אם ניתנו לנושא משרה בשל היותו בעל מניות בלבד.

לא תתקבל הפניה לדו"ח דירקטוריון!

שם התאגיד

תאריך

תפקידים:

שמות החותמים:

1.

2.

א. נמורה

**מדינת ישראל**  
**משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון**

**דו"ח הדירקטוריון**

כללי

1. דו"ח הדירקטוריון על מצב עניני החברה המנהלת וקרן הפנסיה יכלול תיאור והסברים של הדירקטוריון על המצב העסקי של קרן הפנסיה ושל החברה המנהלת לרבות שינויים מהותיים שחלו בתחומי פעילויותיהם, תוצאות הפעילות וההתחייבות הפנסיונית בהשוואה לתקופות הדיווח הקודמות.
2. דו"ח הדירקטוריון יתייחס לנתונים העיקריים שבדו"ח הכספי ויכלול מידע נוסף המצוי בידי קרן הפנסיה והחברה המנהלת לגבי תקופת הדיווח, אם לדעת הדירקטוריון, הוא נחוץ להבנת מצב ענייני קרן הפנסיה והחברה המנהלת.
3. דו"ח הדירקטוריון יאושר בידי דירקטוריון החברה המנהלת/קרן הפנסיה, או בידי ועדה של הדירקטוריון שהוסמכה לכך בסמוך לאישור הדו"ח הכספי, וייחתם בידי שניים - יושב ראש הדירקטוריון או דירקטור אחר שהדירקטוריון הסמיכו לכך והמנהל הכללי או מי שממלא בקרן הפנסיה או בחברה המנהלת שלה לפי העניין תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה.

מבנה הדו"ח והיקפו

1. דו"ח הדירקטוריון ינוסח בצורה בהירה ומובנת ויחולק לפרקים לפי נושאים אלה :
  - (א) תיאור תמציתי של קרן הפנסיה, פרטים באשר לאוכלוסיות המבוטחות בקרן וסביבתה העסקית.
  - (ב) מצבה הכספי של קרן הפנסיה/החברה המנהלת.
  - (ג) מצבה האקטוארי של הקרן.
  - (ד) השפעת גורמים חיצוניים.
2. במסגרת הנושאים האמורים בסעיף 1 יתייחס הדירקטוריון לעניינים המפורטים בנספח א' ככל שהם נוגעים לקרן הפנסיה/החברה המנהלת, ולעניינים נוספים, אם הם חשובים, לדעת הדירקטוריון, להבנת מצב ענייני הקופה.
3. בדו"ח הדירקטוריון יינתן ביטוי בין היתר לאלה :
  - (א) אירועים ומגמות בפעילות קרן הפנסיה/החברה המנהלת ובסביבתם העסקית שחלו בתקופת הדו"ח, לרבות אירועים שהשפעתם טרם באה לידי ביטוי בדו"ח הכספי.
  - (ב) אירועים חריגים או חד פעמיים והשפעתם על עסקי קרן הפנסיה והחברה המנהלת וכן על נתוני הדו"חות הכספיים.
  - (ג) שינויים שחלו במצב הכספי של קרן הפנסיה/החברה המנהלת וכן הגורמים להם. יש לתת גילוי לאירועים העלולים להצביע על קשיים כספיים.
  - (ד) השפעה של התקשרות מיוחדת של קרן הפנסיה/החברה המנהלת על עסקיה ועל נתוני הדו"ח הכספי. לעניין זה התקשרות מיוחדת היא התקשרות החורגת לדעת הדירקטוריון מהמקובל אצל הקרן בשל אחד מאלה : מהות ההתקשרות, היקף ההתקשרות, תקופת ההתקשרות.
  - (ה) הסבר לגבי הנושאים אליהם הפנה רואה החשבון של קרן הפנסיה/החברה מנהלת בחוות דעתו על הדו"חות הכספיים.
  - (ו) אירועים מהותיים שקרו לאחר תאריך המאזן.

**מדינת ישראל**  
**משרד האוצר - אגף שוק הון, ביטוח וחסכון**

**נספח א'**  
**דו"ח דירקטוריון**

**1. תיאור תמציתי של קרן הפנסיה ושל החברה המנהלת -**

- (א) מבנה ארגוני של קרן הפנסיה ושל החברה המנהלת (אם קיימת), לרבות פרטים עיקריים על קרנות פנסיה וקופות גמל קשורות, חברות מוחזקות ושיעור אחזקה ;
- (ב) תחומי פעילות עיקריים והשינויים שחלו בהם בתקופת הדו"ח הכספי, תוך התייחסות לקבוצות ענפים מרכזיות על פי ענפי המשק המבוטחים בקרן הפנסיה ;
- (ג) הרכב ההכנסות בתקופת הדו"ח לפי הפירוט שלהלן ;
- (1) ניירות ערך סחירים :
- (א) תעודות התחייבות
- (ב) מניות
- (ג) אחרים
- (2) ניירות ערך שאינם סחירים :
- (א) תעודות התחייבות
- (ב) מניות
- (ג) אחרים
- (3) השקעות במקרקעין
- (4) השקעות בחברות מוחזקות
- (ד) התפתחויות או שינויים מהותיים בהסכמי ביטוח משנה בהשוואה לשנים קודמות, והתפתחויות בנושא ביטוח הדדי לעמיתי הקרן ;
- (ה) אירועים חריגים מאז הדו"ח הכספי האחרון, לרבות ארגון מחדש של קרן הפנסיה ו/או החברה המנהלת, אמצעי התייעלות שנקטו, סכסוכי עבודה, שינויים מהותיים בבעלות או בהנהלה, רכישת חברות .

**2. תיאור הסביבה העסקית -**

- (א) מגמות בענף הפנסיה, השפעתן על עסקי קרן הפנסיה בתקופת הדו"ח ועל נתוני הדו"ח הכספי של הקרן ;
- (ב) מאפיינים והתפתחויות בענף הפנסיה, לרבות שיטות שיווק, ביטוח משנה, מיסוי, פיקוח ממשלתי עליהם, ומידת התחרות בהם ;
- (ג) השפעת חוקים, תקנות והוראות חדשות על עסקי קרן הפנסיה בתקופת הדו"ח ועל נתוני הדו"ח הכספי ;
- (ד) כניסה ושיווק תחומי פעילות חדשים לרבות תכניות ביטוח ושירותים הקשורים לביטוח ושאינם קשורים לביטוח.

**3. מצב כספי -**

- יוסברו ההתפתחויות שחלו בסעיפי המאזן בתקופת הדו"ח ובפרט בעניינים הבאים :
- (א) הסבר לשינויים בהתחייבות הפנסיונית, אם היו, תוך דגש על השינויים שמקורם אינו תקבולים/תשלומים שוטפים בתקופת הדו"ח ;
- (ב) גירעון, אם קיים, במאזן החשבונאי או במאזן האקטוארי, נסיבות היווצרותו ותכניות הדירקטוריון להשלמתו ;
- (ג) השפעת שינויים בהנחות ובבסיסים האקטואריים, אם היו כאלה, בתקופת הדו"ח בהשוואה לתקופה שקדמה לה .
- (ד) התפתחויות יוצאות דופן בהתחייבויות לעמיתים, הסיבות לכך והשפעתן .
- (ה) ההתפתחות, במשך שלוש השנים האחרונות בסך כל המאזן, בהתחייבות הפנסיונית ובעודף ההכנסות על ההוצאות ;

**א. במורה**

## מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק הון, ביטוח וחיסכון

### 4. תוצאות פעולות -

- יובאו ניתוח והסברים למרכיבי דו"ח הכנסות והוצאות, ובפרט בעניינים הבאים:
- (א) ניתוח והסברים לתוצאות העסקיות והשוואתם לתקופות מקבילות בעבר; התייחסות למרכיבים עיקריים של דו"ח הכנסות והוצאות, לרבות הכנסות מדמי ניהול, הכנסות מהשקעות ועודף הכנסות על הוצאות;
  - (ב) השפעה של תופעות או אירועים מיוחדים על תוצאות הפעילות;
  - (ג) שינוי מהותי ברווחי השקעות לתקופת הדו"ח ביחס לתקופה הקודמת;
  - (ד) השפעת שינויים בהוראות המפקח על הביטוח על תוצאות הפעולות;
  - (ה) השפעת שינויים בהוראות המס, לרבות עקב הסכמים עם נציבות מס הכנסה, על תוצאות הפעולות;
  - (ו) השפעה של עונתיות על תוצאות פעולותיה של קרן הפנסיה אם היא משמעותית;
  - (ז) שינויים בהיקף דמי הגמולים, תוך התייחסות לדמי גמולים שוטפים וחד-פעמיים;
  - (ח) שינויים מהותיים בשיטת חישוב המאזן האקטוארי בהשוואה לתקופה קודמת;
  - (ט) פרטים בדבר סכום דמי הניהול שנגבו מהמבוטחים תוך הבחנה בין סוגי הקופות.

### 5. תחזית זרמי כספים -

- תוסבר תחזית זרמי הכספים של קרן הפנסיה מתשלום וגביית דמי גמולים, הכנסות מפעילות השקעה והוצאות ניהול, ובפרט תוך התייחסות לתשלומים או תקבולים חריגים מפעולות לא שוטפות כדלקמן:
- (א) פדיון מואץ של זכויות עמיתים;
  - (ב) נכסים שלגביהם קיים קושי במימוש;
  - (ג) חובות של מעסיקים ועצמאיים, מבטחי משנה, מבוטחים, יתרות סוכנים וחייבים עסקיים אחרים, שהפיגור בגבייתם עלול להשפיע על תזרים המזומנים של קרן הפנסיה.
  - (ד) גביית חובות ע"י העברת נכסים ולא במזומן.

### 6. השפעת גורמים חיצוניים -

יוסברו השפעות של אירועים והתפתחויות חיצוניים לענף הפנסיה ולשוק העבודה שקרו וידועים לקופת הגמל לקצבה ואשר השפיעו או עשויים להשפיע באופן מהותי על מצב ענייני קופת הגמל לקצבה, לרבות השפעת מדיניות הממשלה, שינוי חקיקה, שינויים טכנולוגיים, והתפתחויות בכלכלה העולמית. במקרים שבהם מידת ההשפעה של אירועים והתפתחויות כאמור על מצב ענייני קופת הגמל לקצבה איננה ניתנת לכימות, יכלול הדו"ח את תיאור העובדות הנוגעות לענין.

יובאו פרטים בדבר שיעור הגידול הריאלי בשכר המבוטח הממוצע בקרן;

### 7. הערכות בעניין סוגית באג 2000

במהלך חודש ינואר 1999 הותקנו תקנות ניירות ערך (כללי דיווח על היערכות לפתרון בעיית באג 2000) (הוראת שעה) התשנ"ט - 1999. התקנות דורשות לכלול בדו"ח הדירקטוריון דיווח על מצב ההערכות בעניין סוגיית באג 2000. יש לישים את הנחיות התקנות במלואן החל מדו"ח הדירקטוריון לשנת 1998.

א. נמוכה

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

### פרטי דין וחשבון שנתי

שיוגש לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בנושא הערכה אקטוארית

### של קרן פנסיה חדשה הזכאית לאג"ח מיועדות

הדרישות להלן מתייחסות לפרטי גילוי הנאות בדוח אקטוארי, נוסף על הדרישות הקיימות בחוזרים קודמים ובתקנות מס הכנסה, ואינן מיייתרות כל גילוי נוסף כפי שיידרש עפ"י שיקול דעת הנהלת ואקטואר הקרן.

#### דרישות כלליות

הדו"ח על ההערכה האקטוארית של קרן פנסיה שהוכן ע"י אקטואר יכלול מידע אשר יספיק לאקטואר אחר על מנת לשפוט את ההערכה האקטוארית.

כל הסכומים השקלים שמופיעים בחוזר זה יותאמו לשינויים הידועים במדד המחירים לצרכן מאז 31.12.97 ועד תאריך הדוח האקטוארי הקודם.

התנועה בעודף (גירעון) אקטוארי במהלך השנה כתוצאה מהתפתחויות כלכליות דמוגרפיות כאשר ההערכה האקטוארית הקודמת נעשתה ע"י אותו הארגון (משרד כאשר מדובר באקטואר חיצוני או ע"י קרן פנסיה כאשר מדובר על אקטואר פנימי) הדו"ח האקטוארי יספק הסברים לשינויים מהותיים בעודף (גירעון) שנגרמו ע"י התפתחויות דמוגרפיות וכלכליות שסטו מההנחות האקטואריות. ראה נספח א סעיפי 1 ו- 3 והדוגמאות שמצורפות.

כל קרן פנסיה חדשה תספק לפחות את המידע הנדרש בנספח א סעיף 3 על פי הפירט הבא:

#### • בתת-הסעיפים

א. תשואת הקרן

ב. הוצאות ניהול

ג. עזיבות (אם התחייבויות הקרן כלפי עמיתים פעילים בגין זכויות שנצברו עמדה על לפחות 40 מיליון ש"ח בתאריך ההערכה האקטוארית הקודמת).

• בכל תת-סעיף אחר שסביר שגרם בעצמו לעודף(גירעון) במשך השנה של לפחות 0.5% כפול סה"כ התחייבויות הקרן בהתחלת השנה

סעיף 3 טז "התפתחות שלא נרשמו לעיל" מהווה ה- "balancing-item" בנספח א.

## מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

שינויים בהנחות ובשיטות האקטואריות, או בתקנון קרן הפנסיה, שחלו מאז ההערכה האקטוארית הקודמת

על האקטואר לכלול בדו"ח האקטוארי את המידע שלהלן:

1. מתן תיאור לגבי כל שינוי שנעשה בתקופה שחלפה מעת ההערכה האקטוארית הקודמת, בהנחות ובשיטות לקביעת ההתחייבויות. השפעת השינויים על העודף (גירעון) תירשם בנספח א סעיף 4.

2. מתן תיאור כללי לגבי כל שינוי שנעשה בנושא שיטת הערכת שווי הנכסים בתקופה שחלפה מעת ההערכה האקטוארית הקודמת וסקיבל ביטוי בדוחות הכספים של הקרן. השפעת השינויים על העודף (גירעון) תירשם בנספח א סעיף 4.

3. תיאור כל שינוי משמעותי בתקנון הקרן ובהסכמים שנעשה מאז ההערכה הקודמת. המידע שנדרש בנספח א סעיף 5 יירשם שם, בכל מקרה שהשפעת השינויים על העודף (גירעון) עוברת -

• (100,000 ש"ח, 0.1% כפול סה"כ התחייבויות הקרן בהתחלת השנה) max, לגבי

קרן פנסיה חדשה

במידה והשינוי בתקנון ובהסכמים מביא לשינוי בהנחות בהן משתמש האקטואר ניתן לאחד את השפעת השינוי בהנחות עם השפעת השינוי בתקנון ובהסכמים וזאת למטרת גילוי נאות.

### ערך הנכסים ותשואת הקרן

בדרך כלל יהיה הדוח הכספי המבוקר של הקרן ליום 31 דצמבר לשנה, המקור לסכום שווי הנכסים שנצברו בידי הקרן שיופיע במאזן האקטוארי של אותו תאריך. במידה והאקטואר ירצה להשתמש במקור אחר, עליו לבקש אישור מראש מהממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

בכל מקרה, בדו"ח האקטוארי יצוין מהן המקורות ותאריכי המידע לשווי הנכסים שמופיע במאזן האקטוארי.

בנוסף, יש לכלול בדוח האקטוארי את תשואת הקרן השנתית מאז ההערכה האקטוארית הקודמת.

### תיאור ההנחות

הדו"ח יכיל תיאור של ההנחות ששימשו לביצוע ההערכה האקטוארית, לרבות הנחות לגבי:

א. שיעור ריבית להיוון

ב. הוצאות ניהול

ג. עזיבות

ד. הקפאת זכויות

ה. תמורתה - נכים לאחר גיל הפרישה ולעמיתים שאינם נכים לאחר גיל הפרישה

ו. תמורתה - אלמנים/אלמנות

**א. נמוכה**

## מדינת ישראל

### משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ז. תמותה - עמיתים שאינם נכים לפני גיל הפרישה

ח. תמותה - נכים עד גיל הפרישה

ט. עליית השכר הפנסיוני האישי (אם רלוונטי)

י. עליית השכר הממוצע במשק (אם רלוונטי)

יא. יציאה לנכות

יב. גיל הפרישה לפנסיית זקנה

יג. הצמדת הפנסיה

יד. נשואים

טו. הפרש גילים בין עמית (עמיתה) ובין בת זוג (בן זוג) - לפני גיל הפרישה

טז. הפרש גילים בין עמית (עמיתה) ובין בת זוג (בן זוג) - אחרי גיל הפרישה

יז. מספר וגיל ילדים

כל הנחה צריכה להיות מתוארת בפירוט ובמדויק. ניתן להביא התייחסות לטבלאות שפורסמו

במקום אחר. תיאורים כגון "EVK80" - מנתאש אינם מספיקים.

#### עיקרי תקנון והסכמי קרן הפנסיה

יש לכלול בדו"ח את עיקרי התקנון, הסכמים ומסמכי ההתארגנות של הקרן לפחות לגבי:

- פנסיית זקנה
- פנסיית שאירים
- פנסיית נכות
- זכויות פנסיה של עמיתים שעוזבים את הקרן או שמקפיאים את זכויותיהם
- מנגנון איזון אקטוארי אם יש, לרבות התהליך לחלוקת עודפים וגירעונות שמצטברים בקרן
- הוצאות ניהול
- לגבי פנסיית זקנה, במידה ותנאים שונים חלים על תת-אוכלוסיות של עמיתי הקרן, ההבדלים יצוינו בדו"ח האקטוארי לגבי:
- כל תת-אוכלוסייה עליה היו תחשיבים מיוחדים בהכנת המאזן האקטוארי
- כל תת-אוכלוסייה אחרת שמהווה לפחות 5,000 עמיתים פעילים, 10% של סה"כ מספר העמיתים הפעילים שבקרן) min

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

בסיס הנתונים של חברי הקרן, עליו הסתמכה ההערכה האקטוארית

יש לכלול בדו"ח האקטוארי תקציר של הנתונים הסטטיסטיים המתייחסים לעמיתים פעילים, עמיתים מוקפאים ומקבלי קצבאות. הדרישות המינימליות לגילוי נאות של הנתונים הסטטיסטיים מתוארות בפירוט בנספח ג. תקציר הנתונים הסטטיסטיים יהווה חלק אינטגרלי מהדו"ח האקטוארי.

### מקורות המידע והבדיקות שנערכו

בדו"ח האקטוארי יש לציין את התאריכים בהם נאספו הנתונים לגבי עמיתי הקרן ומקבלי הקצבאות ואת מקורות המידע. במידה והתאריכים השתנו לעומת ההערכה הקודמת, על האקטואר לציין ולהצדיק את השינוי בדו"ח האקטוארי.

יש לכלול תקציר של הבדיקות העיקריות שבוצעו בנוגע למהימנות ושלמות הנתונים. במידה ונתקבל מידע בלתי מושלם יש לציין את ההנחות שנעשו כדי להתמודד עם הסוגיה.

### הסתמכות על מומחה אחר

אם האקטואר הסתמך על עבודתו של אקטואר אחר או השתמש בעבודת מומחה בתחום אחר על מנת להשיג ביטחון סביר שהנתונים מספקים ומהימנים, יש לציין זאת בדו"ח האקטוארי, ולצרף תמצית של חוות הדעת האמורה.

### הסתיוגויות

אם האקטואר עשה מאמץ ניכר על מנת להשיג מידע מספק ומהימן למטרת ההערכה האקטוארית ועדיין אין באפשרותו להצהיר לכך:

1. יש לציין זאת בהצהרת האקטואר שתצורף לדו"ח האקטוארי.
2. יש לציין בדו"ח את המגבלות במידע וכיצד התייחסו למגבלות בהערכה האקטוארית.
3. יש לציין בדו"ח שבהינתן המגבלות במידע, תוצאות ההערכה אינן בהכרח מהימנות.

הוכן במרץ 1999 על ידי אלן פפרמן P.H.A.A., F.S.A.

**א. נמוכה**





# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

### דוגמאות לחישובים הנדרשים לנספח א, סעיף 3 "השינוי בגירעון (עודף) שנגרם בעקבות התפתחויות כלכליות ודמוגרפיות במשך השנה"

לכל תת-סעיף, יש לחשב את ההבדל בין מצב הקרן שהיה צפוי לבין מצב הקרן בפועל.

#### דוגמה 1 - עזיבות

פרמטר: עזיבות (משיכת כספים)

הנחה שעמדה בבסיס

ההערכה האקטוארית הקודמת: 0% עזיבות

תאריך ההערכה האקטוארית: 31.12.98

תאריך ההערכה האקטוארית הקודמת: 31.12.97

לגבי עמיתים שעזבו את הקרן במשך 1998, יש לחשב את:

#### א. המצב הצפוי

- התחייבויות הקרן נכון ליום 31.12.98,
- מינוס ערך הנוכחי נכון ליום 31.12.98 של דמי גמולים עתידיים (במקרה של קרן "ותיקה" בלבד),
- כאילו עמיתים אלה לא עזבו את הקרן

#### ב. המצב בפועל

- הכספים שהקרן שילמה ותשלם עבור עמיתים שעזבו את הקרן במשך 1998, עם התאמות על ידי ריבית ושינויי מדד, נכון ליום 31.12.98.

#### ג. העודף (או גירעון) נכון ליום 31.12.98, שנגרם בעקבות עזיבות במשך 1998

- ההבדל בין המצב הצפוי (א) לבין המצב שבפועל (ב): א מינוס ב.
- יש לרשום סכום זה בנספח א סעיף 3 לעיל בשורה שמסומנת "עזיבות".

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

דוגמה 2 - מקרי מוות בין פנסיונרים

פרמטר: תמותת פנסיונרים (פנסיית זקנה ושאיירים)  
תאריך ההערכה האקטוארית: 31.12.98  
תאריך ההערכה האקטוארית הקודמת: 31.12.97

לגבי עמיתים שהיו בסטטוס של "פנסיונר - פנסיית זקנה" או "שאייר" נכון ליום 31.12.97, יש לחשב את:

### א. המצב הצפוי

- התחייבויות הקרן נכון ליום 31.12.98, שצפויות לפי לוח התמותה שעמד בבסיס ההערכה האקטוארית של 31.12.97; קרי, כאילו הפנסיונרים והשאיירים מתו במשך 1998 באותם שיעורים שמופיעים בלוח התמותה.

### ב. המצב בפועל

- התחייבויות הקרן נכון ליום 31.12.98.

ג. העודף (או גירעון) נכון ליום 31.12.98, שנגרם בעקבות תמותת פנסיונרים במשך 1998

- ההבדל בין המצב הצפוי (א) לבין המצב שבפועל (ב): א מיוס ב.
- יש לרשום סכום זה בנספח א סעיף 3 לעיל, בשורה שמסומנת "מקרי מוות - פנסיית זקנה ושאיירים".

א. נמוכה

**מדינת ישראל**  
**משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון**

**נספח ב**

**נתונים סטטיסטיים**

**1. מספר העמיתים**

מספר הפנסיונרים	מספר עמיתים מוקפאים	מספר עמיתים פעילים	מין
			זכר
			נקבה
			סה"כ

**2. שכר מבוטח ממוצע**

שכר מבוטח ממוצע (ש"ח)	מין
	זכר
	נקבה
	סה"כ

**3. גיל וותק ממוצעים של העמיתים הפעילים**

גיל ממוצע	ותק ממוצע	מין
		זכר
		נקבה
		סה"כ

**מדינת ישראל**  
**משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון**

4. התפלגות העמיתים הפעילים (גברים) לפי גיל וותק

ו ת ק										
+35	30-34	25-29	20-24	10-14	5-9	3-4	0-2			
								שכר		
								מספר	עד 19	
								יחס		
								שכר		
								מספר	20-24	
								יחס		
								שכר		
								מספר	25-29	
								יחס		
								שכר		
								מספר	30-34	
								יחס		
										ג
								שכר		
								מספר	35-39	
								יחס		י
								שכר		
								מספר	40-44	ל
								יחס		
								שכר		
								מספר	45-49	
								יחס		
								שכר		
								מספר	50-54	
								יחס		
								שכר		
								מספר	55-59	
								יחס		
								שכר		
								מספר	60-64	
								יחס		
								שכר		
								מספר	65 ומעלה	
								יחס		

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

5. התפלגות העמיתים הפעילים (נשים) לפי גיל וותק

ו ת ק										
+35	30-34	25-29	20-24	10-14	5-9	3-4	0-2			
								שכר		
								מספר	עד 19	
								יחס		
								שכר		
								מספר	20-24	
								יחס		
								שכר		
								מספר	25-29	
								יחס		
								שכר		
								מספר	30-34	
								יחס		ג
								שכר		
								מספר	35-39	
								יחס		י
								שכר		
								מספר	40-44	ל
								יחס		
								שכר		
								מספר	45-49	
								יחס		
								שכר		
								מספר	50-54	
								יחס		
								שכר		
								מספר	55-59	
								יחס		
								שכר		
								מספר	60-64	
								יחס		
								שכר		
								מספר	65 ומעלה	
								יחס		

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

### הערות והגדרות ללוחות 5,4

**שכר** : השכר המבוטח, מבוטא במונחים חודשיים, ששימש את הקרן בהכנת המאזן האקטוארי. (להבדיל מהשכר המבוטח החודשי האחרון שהיה ידוע בסוף שנת הדו"ח וממנו הופרשו דמי הגמולים)

**מספר** : מספר העמיתים הפעילים

**יחס** : במקרה של שיטת הממוצעים - ממוצע של ממוצעי יחסי השכר במקרה של שיטת השנים האחרונות - המספר 1 יירשם אם חלקיות המשרה הממוצעת מתבטאת בשכר, אחרת יירשם חלקיות המשרה הממוצעת.

- יש לציין את ההגדרות של עמית פעיל (לדוגמא: מי שהיה עמית פעיל בסוף חודש נובמבר של שנת הדו"ח).
- יש לציין את ההגדרות של השכר.
- יש לציין הגדרות גיל (לדוגמא הקרבה של יום ההולדת לסוף חודש דצמבר של שנת הדו"ח)

- הלוח כולל שלוש התפלגויות : שכר מספר עמיתים ויחסי שכר. מותר לקרן הפנסיה להגיש כל התפלגות בנפרד.

### הערות ללוח 7,6

לחילופין אם הקרן נוהגת לחשב התחייבויות כלפי המוקפאים על בסיס נתונים אחרים ניתן להציג את אותם נתונים או את הדרך בה מוצגות ההתחייבויות לבלתי פעילים במקום המתכונת המוצעת כאן.

**מדינת ישראל**  
**משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון**

.6 מוקפאים (גברים)

גיל	ערך פדיון (אלפי ש"ח)	אחוז פנסיה ממוצע	מספר עמיתים
עד 19			
20-24			
25-29			
30-34			
35-39			
40-44			
45-49			
50-54			
55-59			
60-64			
65-69			
70 ומעלה			

.7 מוקפאים (נשים)

גיל	ערך פדיון (אלפי ש"ח)	אחוז פנסיה ממוצע	מספר עמיתים
עד 19			
20-24			
25-29			
30-34			
35-39			
40-44			
45-49			
50-54			
55-59			
60-64			
65-69			
70 ומעלה			

**מדינת ישראל**  
**משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון**

8. מוקפאים (גברים)

שהיה להם לפחות תשלום אחד במשך השנתיים האחרונות לפני סוף שנת הדו"ח

גיל	ערך פדיון (אלפי ש"ח)	אחוז פנסיה ממוצע	מספר עמיתים
עד 19			
20-24			
25-29			
30-34			
35-39			
40-44			
45-49			
50-54			
55-59			
60-64			
65-69			
70 ומעלה			

9. מוקפאים (נשים)

שהיה להם לפחות תשלום אחד במשך השנתיים האחרונות לפני סוף שנת הדו"ח

גיל	ערך פדיון (אלפי ש"ח)	אחוז פנסיה ממוצע	מספר עמיתים
עד 19			
20-24			
25-29			
30-34			
35-39			
40-44			
45-49			
50-54			
55-59			
60-64			
65-69			
70 ומעלה			

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

10. התפלגות מקבלי הקצבאות (גברים) לפי גיל וסוג פנסיה

סה"כ		יתומים		שאיירים		נכות		זיקנה		
סה"כ סכום פנסיה	מספר מקבלי קצבאות	סה"כ סכום פנסיה	מספר מקבלי קצבאות	סה"כ סכום פנסיה	מספר מקבלי קצבאות	סה"כ סכום פנסיה	מספר מקבלי קצבאות	סה"כ סכום פנסיה	מספר מקבלי קצבאות	
										0-9
										10-14
										15-19
										20-24
										25-29
										30-34
										35-39
										40-44
										45-49
										50-54
										55-59
										60-64
										65-69
										70-74
										75-79
										80-84
										85-89
										90-94
										+95
										סה"כ

**הערות ללוחות 10,11**

סה"כ סכום פנסיה - מבוטא במונחים חודשיים

שאיירים - חוץ מיתומים

נכות - יש לציין אם "נכות" כולל זקנה לאחר נכות

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

11. התפלגות מקבלי הקצבאות (נשים) לפי גיל וסוג פנסיה

סה"כ		יתומים		שאיירים		נכות		זיקנה		
סה"כ	מספר מקבלי קצבאות	סה"כ	מספר מקבלי קצבאות	סה"כ	מספר מקבלי קצבאות	סה"כ	מספר מקבלי קצבאות	סה"כ	מספר מקבלי קצבאות	
										0-9
										10-14
										15-19
										20-24
										25-29
										30-34
										35-39
										40-44
										45-49
										50-54
										55-59
										60-64
										65-69
										70-74
										75-79
										80-84
										85-89
										90-94
										+95
										סה"כ

**מדינת ישראל**  
**משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון**

12. התפלגות הפנסיה הצבורה הממוצעת של העמיתים הפעילים (גברים) לפי גיל

גיל	הפנסיה הצבורה הממוצעת
19 ומטה	
20-24	
25-29	
30-34	
35-39	
40-44	
45-49	
50-54	
55-59	
60-64	
65 ומעלה	
סה"כ	

13. התפלגות הפנסיה הצבורה הממוצעת של העמיתים הפעילים (גברים) לפי גיל

גיל	הפנסיה הצבורה הממוצעת
19 ומטה	
20-24	
25-29	
30-34	
35-39	
40-44	
45-49	
50-54	
55-59	
60-64	
65 ומעלה	
סה"כ	

**הערה:** יש למלא לוח זה אם זכויות הפנסיה מוגדרות לפי סולם צבירה מדורג כשיעור מהשכר המבוטח.

**הפנסיה הצבורה הממוצעת:** מבוטאת במונחים חודשיים.

**מדינת ישראל**  
**משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון**  
**הצהרת האקטואר - קרן פנסיה חדשה**

אקטואר חיצוני: נשכרנו ע"י > שם ותיאור הישות < לבצע הערכה אקטוארית של קרן הפנסיה > שם הקרן < ליום > תאריך <.

אקטואר פנימי : במסגרת עבודתי ב < שם ותיאור הישות > נתבקשתי לבצע הערכה אקטוארית של קרן הפנסיה < שם הקרן > ליום < תאריך >.

להלן הצהרתי על ההערכה האקטוארית :

1. אני מאשר כי הדוח האקטוארי המצורף בזאת הוכן ונחתם על ידי .
2. אני מאשר כי המאזן האקטוארי הוכן על פי הוראות תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד - 1964.
3. מערכת ההנחות הינה בהתאם להנחיות אגף שוק ההון שבמשרד האוצר לעריכת מאזנים אקטואריים.
4. החישובים שערכתי נתנו ביטוי לכל הסכמים מיוחדים שהוצגו בפני על ידי הנהלת הקרן.
5. מסד הנתונים שבבסיס החישובים הומצא לי ע"י הנהלת הקרן במתכונת שנדרשה על ידי.
6. לדעתי, הנתונים עליהם מבוססת ההערכה הינם מספקים ומהימנים לצורך ההערכה. בקשותיי לקבלת מידע ונתונים נענו בצורה מספקת. לנתונים נערכו בדיקות אשר ראיתי אותן כהכרחיות לנוכח התנאים ותוצאותיהן היו מספקות.

לפי מיטב שיקול דעתי, ההערכה האקטוארית כפי שהיא משתקפת בדוח המצורף בזאת, מייצגת נאמנה ליום < תאריך > את מידות עמידתה של הקרן בהתחייבויות שנצברו, בכפוף לנכסים שנצברו בקרן והנחיות אגף שוק ההון שבמשרד האוצר.

שם החברה  
(לאקטואר חיצוני בלבד)

שם האקטואר

תאריך

**א. נמוכה**

**מדינת ישראל**  
**משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון**

**דיווח אקטואר לרו"ח**

א. בדו"ח האקטוארי תהיה התייחסות לנקודות המופיעות להלן:

1. מהן ההנחות האקטואריות הבסיסיות שיושמו בקביעת ההתחייבות האקטוארית?
2. האם ההנחות האקטואריות שיושמו תואמות במלואן את הנחיות אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון באוצר?
3. אם היו חריגות מהנחיות אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון באוצר יש לפרטן בהרחבה ולציין את השפעת החריגה.
4. במידה וישנן השגות מקצועיות לגבי ההנחות האקטואריות שנקבעו על ידי אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון באוצר יש לפרטן.
5. נא לציין בנפרד נושאים שבהם אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון באוצר טרם פרסם הנחיות מחייבות לגבי ההנחות האקטואריות שיש לאמץ ולתאר את הגישה שאומצה בכל נושא כאמור.
6. האם ההנחות האקטואריות שיושמו הן עקביות במלואן לאלה שיושמו בשנה קודמת?
7. אם חלו שינויים בהנחות האקטואריות שיושמו יש לפרטם ולציין את השפעת כל סוג שינוי.
8. מהו תאריך התחולה של התיקון האחרון לתוכנית הפנסיה שעליו מסתמכת ההערכה?
9. היש הטבות פנסיוניות אשר על פי החוק שומה על הקופה לספק ואלה אינן כלולות בתכניות הפנסיה? אם כן, יש לפרט.
10. במידה שההערכה האקטוארית אינה מתייחסת להטבות כל שהן הכלולות בתוכנית הפנסיה או מתחייבות על פי חוק - יש לפרט.
11. יש לכלול את הפרטים הבאים הנוגעים למסד הנתונים:

- א. מהו התאריך שבגינו נתקבל מסד הנתונים.
- ב. מספר מקבלי הפנסיה.
- ג. מספר העמיתים הפעילים.
- ד. מספר העמיתים שיכוויתיהם הוקפאו.
- ה. אחרים (תאר).
- ו. סך הכל משתתפים בתוכנית.

- נא לצרף אסמכתאות מבססות לגבי הנתונים שנתקבלו והאם נעשו שינויים כל שהם בהתייחסות למסד הנתונים שהתקבל מהקרן, פרט.

## מדינת ישראל

### משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון .

ב. האקטואר יעביר לרו"ח מסמך נפרד מהדו"ח האקטוארי שיכיל את האמור להלן:

תיאור הגורמים ביחסים עם הנהלת הקופה או עם צדדים קשורים בה ואשר עשויים לכאורה להיחשב כפוגמים באובייקטיביות של עבודתך (לדוגמא: שכיר של הקופה, היקף ההכנסות משירותים לקופה מהווה יותר מ- 15% מכלל הכנסותיך, חייב כספים לגופים הקשורים בקופה, נושה של הקופה בגין חשבונות העבר, יחסי קירבה משפחתית).

ג. הדו"ח האקטוארי יוגש לרו"ח שבועיים לפני מועד ההגשה של הדו"חות הכספיים, קרי בתאריך 15, במאי של אותה שנת דו"ח. (דבר המחייב את רו"ח מבחינת העברת הנתונים על נכסי הקרן כשבועיים לפני כן, קרי בתאריך 30, באפריל של אותה שנת דו"ח).