

28 באוגוסט 2022

לכבוד

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

רחוב ארלוזורוב 93

בית ההסתדרות

תל-אביב 62098


א.ג.נ.,

הנדון: הרכב נכסים ליום 30 ביוני 2022

לבקשתכם וכרואי החשבון של החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ (להלן "החברה"), סקרנו את הנתונים הכספיים הכלולים בטופס 106 על הרכב נכסי החברה (להלן "הרכב הנכסים") ליום 30 ביוני 2022, המוגש למשרד האוצר הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, המצורף בזאת והמסומן בחותמת משרדנו לשם זיהוי. הדירקטוריון והנהלת החברה אחראים לעריכה ולהצגה של הרכב הנכסים בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר. אחריותנו היא להביע מסקנה על הרכב הנכסים בהתבסס על סקירתנו.

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של היישות". סקירת הרכב הנכסים מורכבת מקריאת הנתונים הנ"ל, התאמת הנתונים הכלולים בהרכב הנכסים לרישומים בספרי החשבונות של החברה, מעריכת בירורים עם האחראים להכנת הרכב הנכסים ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת על הנתונים הכלולים בהרכב הנכסים.

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהנתונים הכלולים בהרכב הנכסים אינם ערוכים, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.


כורם - מיליקובסקי ושות'
רואי חשבון

חזרה

מאזן

אישור רו"ח

הנתונים באלפי ש"ח

31.12.2021	30.06.2021	30.06.2022	הערות	
(3)	(2)	(1)		
			נכסים:	ביאור
			נכסים בלתי מוחשיים	5
			נכסי מיסים נדחים	
			הוצאות רכישה נדחות	6
			נכסים בגין הטבות לעובדים	
6	5	4	רכוש קבוע	7
			השקעות בחברות כלולות	8
			נדל"ן להשקעה	9
			נכסי מסים שוטפים	
38	50	218	חייבים ויתרות חובה	10
			השקעות פיננסיות:	
			נכסי חוב סחירים	ב11
			נכסי חוב שאינם סחירים	ג11
			מניות	
			אחרות	
0	0	0	סך כל השקעות פיננסיות	
225	296	24	מזומנים ושווי מזומנים	
			נכסים אחרים	
269	351	246	סך כל הנכסים	
			הון:	13
			הון מניות	
			פרמיה על מניות	
			קרנות הון	
			שטרי הון צמיתים	
			עודפים	
0	0	0	סך כל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה	
			זכויות שאינן מקנות שליטה	16
0	0	0	סך כל הון	
			התחייבויות:	
			התחייבויות בגין מסים נדחים	
			התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו	
			התחייבויות בגין מסים שוטפים	
269	351	246	זכאים ויתרות זכות	
			התחייבויות פיננסיות	17
			התחייבויות אחרות	
269	351	246	סך כל ההתחייבויות	
269	351	246	סך כל ההון וההתחייבויות	

תאריך	תפקיד	שם הגורם המדווח בחברה
	כ"ן	הדיווחים הכספיים נבדקו ע"י רו"ח *

* גובה כ"ן בדיקת רו"ח מתייחסת לנתונים שנבדקים במסגרת הביקורת השנתית והסקירה הרבעונית של הדוחות הכספיים.

מגובה כ"ן בדיקת רו"ח מתייחסת לנתונים שנבדקים במסגרת הביקורת השנתית והסקירה הרבעונית של הדוחות הכספיים.
רו"ח חשבון
לשם זהה בלבד

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומקרובילוגים בע"מ

חזרה

דוח רווח והפסד

הנתונים באלפי ש"ח

2021 שנת	2021 אפריל-יוני	2022 אפריל-יוני	2021 ינואר-יוני	2022 ינואר-יוני	הערות	ביאור
(5)	(4)	(3)	(2)	(1)		
1,408	353	370	699	725	הכנסות מדמי ניהול מקופות גמל ומקרנות פנסיה, נטו	18
					רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון	20
					הכנסות אחרות	
1,408	353	370	699	725	סך כל ההכנסות	
					עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות	22
1,407	353	370	698	724	הוצאות הנהלה וכלליות	22
					הוצאות אחרות	22
1			1	1	הוצאות מימון	22
1,408	353	370	699	725	סך כל ההוצאות	
0	0	0	0	0	רווח (הפסד)	
					חלק ברווחי (הפסדי) חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	
0	0	0	0	0	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה	
					מסים על הכנסה	14
0	0	0	0	0	רווח (הפסד) לתקופה	
					מיוחס ל:	
					בעלי המניות של החברה	
					זכויות שאינן מקנות שליטה	
0	0	0	0	0	רווח (הפסד) לתקופה	
					רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה:	
					הערכה מחדש בגין שערוך רכוש קבוע, נטו	
					שינוי נטו בשווי ההוגן של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה	
					שינוי נטו בשווי ההוגן של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה שהועבר לדוח רווח והפסד	
					הפסד מירידת ערך של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה שהועבר לדוח רווח והפסד	
					רווחים (הפסדים) אקטואריים מתוכנית הטבה מוגדרת לעובדים	
					חלק הקבוצה ברווח כולל אחר של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	
					אחר	
					מסים על הכנסה המתייחסים לנכסים פיננסיים זמינים למכירה	
					מסים על הכנסה המתייחסים לרכיבים אחרים של רווח כולל אחר	
0	0	0	0	0	סך כל הרווח (הפסד) כולל אחר לתקופה, נטו ממס	
0	0	0	0	0	סך כל הרווח (הפסד) הכולל לתקופה	
					מיוחס ל:	
					בעלי המניות של החברה	
					זכויות שאינן מקנות שליטה	
0	0	0	0	0	רווח (הפסד) כולל לתקופה	

כורס-מיליקובסקי ושות'
רואי חשבון
לשם זהא בלבד

החברה לניהול קרן השתלמות לביזימאים ומקורבולוגים בע"מ

דוח על השינוי במצב ההון
הנתונים באלפי ש"ח

חזרה

הנרות	הון מניות	פרמיה על מניות	קרן הון בגין עסקה עם בעל שליטה	קרן הון בגין נכסים זמניים למכירה	קרנות הון אחרות	יתרת עודפים	סה"כ	זכויות שאינן מקנות שליטה	סה"כ הון
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	
ינואר-יוני 2022									
יתרה לתחלת התקופה									
רווח (הפסד) לתקופה									
רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה:									
הערכה מחדש בגין שערור רכוש קבוע, נטו									
שינוי נטו בשווי ההון של נכסים פיננסיים המסווגים כזמניים למכירה									
שינוי נטו בשווי ההון של נכסים פיננסיים המסווגים כזמניים למכירה שהועבר לדוח רווח והפסד									
הפסד מירידת ערך של נכסים פיננסיים המסווגים כזמניים למכירה שהועבר לדוח רווח והפסד									
רווחים (הפסדים) אקטואריים מתוכנית הטבה מוגדרת לעובדים									
חלק הקבוצה ברווח כולל אחר של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני									
אחר									
סה"כ רווח כולל אחר לפני מסים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסים על הכנסה המתייחסים לרכיבים של רווח כולל אחר									
סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה, נטו ממס	0	0	0	0	0	0	0	0	0
עסקאות עם בעלים שזוקמו ישירות להון:									
הנפקת מניות									
חמרת אגרות חוב להמרה במניות									
תשלום מבוסס מניות (נטו ממס)									
דבידנד לבעלי המניות של החברה									
מיווג/איחוד/לאישונה של חברה מאוחדת									
אחר									
סה"כ עסקאות עם בעלים שזוקמו ישירות להון	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה לסוף התקופה	0	0	0	0	0	0	0	0	0

הנרות	הון מניות	פרמיה על מניות	קרן הון בגין עסקה עם בעל שליטה	קרן הון בגין נכסים זמניים למכירה	קרנות הון אחרות	יתרת עודפים	סה"כ	זכויות שאינן מקנות שליטה	סה"כ הון
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	
ינואר-יוני 2021									
יתרה לתחלת התקופה									
רווח (הפסד) לתקופה									
רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה:									
הערכה מחדש בגין שערור רכוש קבוע, נטו									
שינוי נטו בשווי ההון של נכסים פיננסיים המסווגים כזמניים למכירה									
שינוי נטו בשווי ההון של נכסים פיננסיים המסווגים כזמניים למכירה שהועבר לדוח רווח והפסד									
הפסד מירידת ערך של נכסים פיננסיים המסווגים כזמניים למכירה שהועבר לדוח רווח והפסד									
רווחים (הפסדים) אקטואריים מתוכנית הטבה מוגדרת לעובדים									
חלק הקבוצה ברווח כולל אחר של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני									
אחר									
סה"כ רווח כולל אחר לפני מסים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסים על הכנסה המתייחסים לרכיבים של רווח כולל אחר									
סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה, נטו ממס	0	0	0	0	0	0	0	0	0
עסקאות עם בעלים שזוקמו ישירות להון:									
הנפקת מניות									
חמרת אגרות חוב להמרה במניות									
תשלום מבוסס מניות (נטו ממס)									
דבידנד לבעלי המניות של החברה									
מיווג/איחוד/לאישונה של חברה מאוחדת									
אחר									
סה"כ עסקאות עם בעלים שזוקמו ישירות להון	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה לסוף התקופה	0	0	0	0	0	0	0	0	0

הנרות	הון מניות	פרמיה על מניות	קרן הון בגין עסקה עם בעל שליטה	קרן הון בגין נכסים זמניים למכירה	קרנות הון אחרות	יתרת עודפים	סה"כ	זכויות שאינן מקנות שליטה	סה"כ הון
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	
אפריל-יוני 2022									
יתרה לתחלת התקופה									
רווח (הפסד) לתקופה									
רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה:									
הערכה מחדש בגין שערור רכוש קבוע, נטו									
שינוי נטו בשווי ההון של נכסים פיננסיים המסווגים כזמניים למכירה									
שינוי נטו בשווי ההון של נכסים פיננסיים המסווגים כזמניים למכירה שהועבר לדוח רווח והפסד									
הפסד מירידת ערך של נכסים פיננסיים המסווגים כזמניים למכירה שהועבר לדוח רווח והפסד									
רווחים (הפסדים) אקטואריים מתוכנית הטבה מוגדרת לעובדים									

כורס-מיליקובסקי ושות'
 רואי חשבון
 לשם זהה בלבד

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלק הקבוצה ברווח כולל אחר של חברות מחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאוזן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ רווח כולל אחר לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסים על הכנסה המתייחסים לרכיבים של רווח כולל אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה, נטו מס עסקאות עם בעלים שנזקפו ישירות להון:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הנפקת מניות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	המרת אגרות חוב להמרה במניות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תשלום מבוסס מניות (נטו מס)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	דיבידנד לבעלי המניות של החברה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מיזוג/איחוד לראשונה של חברה מאוחדת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ עסקאות עם בעלים שנזקפו ישירות להון
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה לסוף התקופה

הון מניות	פרמיה על מניות	קרן הון בגין עסקה עם בעלי שליטה	קרן הון בגין נכסים זמינים למכירה	קרנות הון אחרות	יתרת עודפים	סה"כ	זכויות שאינן מקנות שליטה	סה"כ הון	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אפריל-יוני 2021
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה לתחילת התקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח (הפסד) לתקופה:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הערכה מחדש בגין שערוך רכוש קבוע, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו בשווי ההונג של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו בשווי ההונג של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה שהועבר לדוח רווח והפסד
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפסד מירידת ערך של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה שהועבר לדוח רווח והפסד
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווחים (הפסדים) אקטואריים מתוכנית הטבה מוגדרת לעובדים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלק הקבוצה ברווח כולל אחר של חברות מחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאוזן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ רווח כולל אחר לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסים על הכנסה המתייחסים לרכיבים של רווח כולל אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה, נטו מס עסקאות עם בעלים שנזקפו ישירות להון:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הנפקת מניות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	המרת אגרות חוב להמרה במניות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	תשלום מבוסס מניות (נטו מס)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	דיבידנד לבעלי המניות של החברה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מיזוג/איחוד לראשונה של חברה מאוחדת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ עסקאות עם בעלים שנזקפו ישירות להון
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה לסוף התקופה

הון מניות	פרמיה על מניות	קרן הון בגין עסקה עם בעלי שליטה	קרן הון בגין נכסים זמינים למכירה	קרנות הון אחרות	יתרת עודפים	סה"כ	זכויות שאינן מקנות שליטה	סה"כ הון	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	שנת 2021
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה לתחילת התקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח (הפסד) לתקופה:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הערכה מחדש בגין שערוך רכוש קבוע, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו בשווי ההונג של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו בשווי ההונג של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה שהועבר לדוח רווח והפסד
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפסד מירידת ערך של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה שהועבר לדוח רווח והפסד
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווחים (הפסדים) אקטואריים מתוכנית הטבה מוגדרת לעובדים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלק הקבוצה ברווח כולל אחר של חברות מחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאוזן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ רווח כולל אחר לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסים על הכנסה המתייחסים לרכיבים של רווח כולל אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה, נטו מס עסקאות עם בעלים שנזקפו ישירות להון:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הנפקת מניות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	המרת אגרות חוב להמרה במניות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	תשלום מבוסס מניות (נטו מס)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	דיבידנד לבעלי המניות של החברה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מיזוג/איחוד לראשונה של חברה מאוחדת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ עסקאות עם בעלים שנזקפו ישירות להון
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה לסוף התקופה

רשימת
האחראים
לשם זהה בלבד

התחייבויות אחרות ועודף הון	הון עצמי מזערי	סה"כ הנכסים ויתרות חובה	שורה
24	0	24	8 1. השקעות
24	0	24	9 א. מזומנים ושווי מזומנים
24	0	24	10 בישראל (1)
		0	11 (א) יתרות מזומנים ועויש בשקלים חדשים
		0	12 (ב) יתרות מזומנים ועויש נקובים במט"ח
24		24	13 (ג) כח"ק/פרי"י
		0	14 (ד) פק"מ לתקופה של עד שלושה חודשים
		0	15 (ה) פיקדון צמוד מדד עד שלושה חודשים
		0	16 (ו) פיקדון צמוד מט"ח עד שלושה חודשים (פצ"מ)
		0	17 (ז) פיקדונות במט"ח עד שלושה חודשים
0	0	0	18 (2) בחו"ל
		0	19 (א) יתרות מזומנים ועויש נקובים במט"ח
		0	20 (ב) פיקדונות במט"ח עד שלושה חודשים
		0	21
0	0	0	22 ב. ניירות ערך (למעט בחברות מוחזקות)
0	0	0	23 (1) אגרות חוב ממשלתיות:
0	0	0	24 (א) בישראל
0	0	0	25 (1) סחיר
		0	26 (א) צמוד מדד
		0	27 (ג) לא צמוד בריבית קבועה
		0	28 (ד) לא צמוד בריבית משתנה
		0	29 (ה) צמוד מט"ח
		0	30 (ו) מק"מ
0	0	0	31 (2) לא סחיר
		0	32 (א) אג"ח מיועדות - הסכמי "חץ" כולל אג"ח של חבר
		0	33 (ב) אג"ח לא סחירות אחרות
0	0	0	34 (ב) בחו"ל
0	0	0	35 (1) סחיר
		0	36 (א) ממשלת ישראל שהונפקו בחו"ל
		0	37 (ב) שהנפיקה ממשלה זרה
0	0	0	38 (2) לא סחיר
		0	39 (א) ממשלת ישראל שהונפקו בחו"ל
		0	40 (ב) שהנפיקה ממשלה זרה
		0	41
0	0	0	42 (2) תעודות חוב מסחריות:
0	0	0	43 (א) בישראל
0	0	0	44 (1) סחיר
0	0	0	45 (א) דרוג AA - ומעלה
		0	46 a צמוד מדד
		0	47 b לא צמוד
		0	48 c צמוד מט"ח
0	0	0	49 (ב) דרוג BBB - ועד +A
		0	50 a צמוד מדד
		0	51 b לא צמוד
		0	52 c צמוד מט"ח
0	0	0	53 (ג) דרוג נמוך מ-BBB - או לא מדורג
		0	54 a צמוד מדד
		0	55 b לא צמוד
		0	56 c צמוד מט"ח
0	0	0	57 (2) לא סחיר
0	0	0	58 (א) דרוג AA - ומעלה
		0	59 a צמוד מדד
		0	60 b לא צמוד
		0	61 c צמוד מט"ח
0	0	0	62 (ב) דרוג BBB - ועד +A
		0	63 a צמוד מדד
		0	64 b לא צמוד
		0	65 c צמוד מט"ח
0	0	0	66 (ג) בדרוג נמוך מ-BBB - או לא מדורג עם בטוחה מס
		0	67 a צמוד מדד
		0	68 b לא צמוד

מזכיר-מיליקובסקי ושות'
יוא חשב
ישם זהו בלבד

התחייבויות אחרות ועודף הון	הון עצמי מזערי	סה"כ הנכסים ויתרות חובה	שורה
0	0	0	69 c צמוד מט"ח
0	0	0	70 (ד) דרוג נמוך מ-BBB- או לא מדורג
0	0	0	71 a צמוד מדד
0	0	0	72 b לא צמוד
0	0	0	73 c צמוד מט"ח
0	0	0	74 (ב) בחו"ל
0	0	0	75 (1) סחיר - חברות ישראליות
0	0	0	76 (א) דרוג A- ומעלה
0	0	0	77 (ב) דרוג BBB- ועד +BBB
0	0	0	78 (ג) דרוג נמוך מ-BBB- או לא מדורג
0	0	0	79 (2) לא סחיר - חברות ישראליות
0	0	0	80 (א) דרוג A- ומעלה
0	0	0	81 (ב) דרוג BBB- ועד +BBB
0	0	0	82 (ג) בדרוג נמוך מ-BBB- או לא מדורג עם בטוחה מס
0	0	0	83 (ד) דרוג נמוך מ-BBB- או לא מדורג
0	0	0	84 (3) סחיר - חברות זרות
0	0	0	85 (א) דרוג A- ומעלה
0	0	0	86 (ב) דרוג BBB- ועד +BBB
0	0	0	87 (ג) דרוג נמוך מ-BBB- או לא מדורג
0	0	0	88 (4) לא סחיר - חברות זרות
0	0	0	89 (א) דרוג A- ומעלה
0	0	0	90 (ב) דרוג BBB- ועד +BBB
0	0	0	91 (ג) בדרוג נמוך מ-BBB- או לא מדורג עם בטוחה מס
0	0	0	92 (ד) דרוג נמוך מ-BBB- או לא מדורג
0	0	0	93
0	0	0	94 (3) אג"ח קונצרני:
0	0	0	95 (א) בישראל
0	0	0	96 (1) סחיר
0	0	0	97 (א) דרוג AA- ומעלה
0	0	0	98 a צמוד מדד
0	0	0	99 b לא צמוד
0	0	0	100 c צמוד מט"ח
0	0	0	101 d אחר
0	0	0	102 (ב) דרוג BBB- ועד +A
0	0	0	103 a צמוד מדד
0	0	0	104 b לא צמוד
0	0	0	105 c צמוד מט"ח
0	0	0	106 d אחר
0	0	0	107 (ג) דרוג נמוך מ-BBB- או לא מדורג
0	0	0	108 a צמוד מדד
0	0	0	109 b לא צמוד
0	0	0	110 c צמוד מט"ח
0	0	0	111 d אחר
0	0	0	112 (2) לא סחיר
0	0	0	113 (א) דרוג AA- ומעלה
0	0	0	114 a צמוד מדד
0	0	0	115 b לא צמוד
0	0	0	116 c צמוד מט"ח
0	0	0	117 d אחר
0	0	0	118 (ב) דרוג BBB- ועד +A
0	0	0	119 a צמוד מדד
0	0	0	120 b לא צמוד
0	0	0	121 c צמוד מט"ח
0	0	0	122 d אחר
0	0	0	123 (ג) בדרוג נמוך מ-BBB- או לא מדורג עם בטוחה מס
0	0	0	124 a צמוד מדד
0	0	0	125 b לא צמוד
0	0	0	126 c צמוד מט"ח
0	0	0	127 d אחר
0	0	0	128 (ד) דרוג נמוך מ-BBB- או לא מדורג
0	0	0	129 a צמוד מדד

כורס-מיליקומסקי ושות'
רואי חשבון
לשם זהות בלבד

התחייבויות אחרות ועודף הון	הון עצמי מזערי	סה"כ הנכסים ויתרות חובה	שורה
0	0	0	130 b לא צמוד
0	0	0	131 c צמוד מטי"ח
0	0	0	132 d אחר
0	0	0	133 (ב) בחו"ל
0	0	0	134 (1) סחיר - חברות ישראליות
0	0	0	135 (א) דרוג A- ומעלה
0	0	0	136 (ב) דרוג BBB- ועד +BBB
0	0	0	137 (ג) דרוג נמוך מ- BBB- או לא מדורג
0	0	0	138 (2) לא סחיר - חברות ישראליות
0	0	0	139 (א) דרוג A- ומעלה
0	0	0	140 (ב) דרוג BBB- ועד +BBB
0	0	0	141 (ג) בדרג נמוך מ- BBB- או לא מדורג עם בטוחה מס
0	0	0	142 (ד) דרוג נמוך מ- BBB- או לא מדורג
0	0	0	143 (3) סחיר - חברות זרות
0	0	0	144 (א) דרוג A- ומעלה
0	0	0	145 (ב) דרוג BBB- ועד +BBB
0	0	0	146 (ג) דרוג נמוך מ- BBB- או לא מדורג
0	0	0	147 (4) לא סחיר - חברות זרות
0	0	0	148 (א) דרוג A- ומעלה
0	0	0	149 (ב) דרוג BBB- ועד +BBB
0	0	0	150 (ג) בדרג נמוך מ- BBB- או לא מדורג עם בטוחה מס
0	0	0	151 (ד) דרוג נמוך מ- BBB- או לא מדורג
0	0	0	152
0	0	0	153 (4) מניות (למעט חברות מוחזקות)
0	0	0	154 (א) בישראל
0	0	0	155 (1) סחיר
0	0	0	156 (א) ת"א 25
0	0	0	157 a מניות
0	0	0	158 b אופציה n Call 001 (Long)
0	0	0	159 c אופציה n Call 001 (Short)
0	0	0	160 (ב) ת"א 75
0	0	0	161 (ג) מניות היתר
0	0	0	162 (ד) מניות זרות הנסחרות בארץ
0	0	0	163 (2) לא סחיר
0	0	0	164 (ב) בחו"ל
0	0	0	165 (1) סחיר
0	0	0	166 (א) חברות ישראליות
0	0	0	167 (ב) חברות זרות החזקה מתחת ל-10%
0	0	0	168 (ג) חברות זרות החזקה של 10% ומעלה
0	0	0	169 (2) לא סחיר
0	0	0	170 (א) חברות ישראליות
0	0	0	171 (ב) חברות זרות
0	0	0	172
0	0	0	173 (5) השקעות בקרנות סל
0	0	0	174 (א) בישראל
0	0	0	175 (1) שעוקבות אחר מדדי מניות בארץ
0	0	0	176 (2) שעוקבות אחר מדדי מניות בחו"ל
0	0	0	177 (3) שעוקבות אחר מדדי אג"ח בארץ
0	0	0	178 (4) שעוקבות אחר מדדי אג"ח בחו"ל
0	0	0	179 (5) בחסר
0	0	0	180 (6) אחר
0	0	0	181 (ב) בחו"ל
0	0	0	182 (1) שעוקבות אחר מדדי מניות
0	0	0	183 (2) שעוקבות אחר מדדי אג"ח
0	0	0	184 (3) בחסר
0	0	0	185 (4) אחר
0	0	0	186
0	0	0	187 (6) תעודות השתתפות בקרנות נאמנות
0	0	0	188 (א) בישראל
0	0	0	189 (ב) בחו"ל
0	0	0	190 (1) אג"ח קנצרני

נורם-מיליקובסקי
 רואי חשבון
 לשם זיהוי בלבד

התחייבויות אחרות ועודף הון	הון עצמי מזערי	סה"כ הנכסים ויתרות חובה	שורה
0	0	0	191 (2) אג"ח ממשלתי
0	0	0	192 (3) מניות
0	0	0	193 (4) אחר
0	0	0	194
0	0	0	195 (7) קרנות השקעה
0	0	0	196 (א) בישראל
0	0	0	197 (1) קרנות הון סיכון
0	0	0	198 (2) קרנות גידור
0	0	0	199 (3) קרנות נדל"ן
0	0	0	200 (4) קרנות השקעה אחרות
0	0	0	201 (ב) בחו"ל
0	0	0	202 (1) קרנות הון סיכון
0	0	0	203 (2) קרנות גידור
0	0	0	204 (3) קרנות נדל"ן
0	0	0	205 (4) קרנות השקעה אחרות
0	0	0	206
0	0	0	207 (8) כתבי אופציה (WARRANTS)
0	0	0	208 (א) בישראל
0	0	0	209 (1) סחירים
0	0	0	210 (2) לא סחירים
0	0	0	211 (ב) בחו"ל
0	0	0	212 (1) סחירים
0	0	0	213 (2) לא סחירים
0	0	0	214
0	0	0	215 (9) חוזים עתידיים
0	0	0	216 (א) בישראל
0	0	0	217 (1) סחיר (Future) - ביטחון הנדרש ירשם בנספח א'
0	0	0	218 (2) לא סחיר (Forward, Swap)
0	0	0	219 (א) מדדים כולל מניות
0	0	0	220 (ב) שו / מטי"ח
0	0	0	221 (ג) מטי"ח / מטי"ח
0	0	0	222 (ד) ריבית
0	0	0	223 (ה) אחר
0	0	0	224 (ב) בחו"ל
0	0	0	225 (1) סחיר (Future) - ביטחון הנדרש ירשם בנספח א'
0	0	0	226 (2) לא סחיר (Forward, Swap)
0	0	0	227 (א) מדדים כולל מניות
0	0	0	228 (ב) מטבע
0	0	0	229 (ג) ריבית
0	0	0	230 (ד) אחר
0	0	0	231
0	0	0	232 (10) אופציות - (OPTIONS)
0	0	0	233 (א) בישראל
0	0	0	234 (1) סחיר
0	0	0	235 (א) מדדים כולל מניות (Long)
0	0	0	236 (ב) שו / מטי"ח (Long)
0	0	0	237 (ג) ריבית (Long)
0	0	0	238 (ד) אחר (Long)
0	0	0	239 (ה) מדדים כולל מניות (Short)
0	0	0	240 (ו) שו / מטי"ח (Short)
0	0	0	241 (ז) ריבית (Short)
0	0	0	242 (ח) אחר (Short)
0	0	0	243 (2) לא סחיר
0	0	0	244 (א) מדדים כולל מניות (Long)
0	0	0	245 (ב) שו / מטי"ח (Long)
0	0	0	246 (ג) מטי"ח / מטי"ח (Long)
0	0	0	247 (ד) ריבית (Long)
0	0	0	248 (ה) אחר (Long)
0	0	0	249 (ו) מדדים כולל מניות (Short)
0	0	0	250 (ז) שו / מטי"ח (Short)
0	0	0	251 (ח) מטי"ח / מטי"ח (Short)

כיום-מיליקובסקי ושות'
 רואי חשבון
 לשם זהה בלבד

התחייבויות אחרות ועודף הון	הון עצמי מזערי	סה"כ הנכסים ויתרות חובה	שורה	
		0	(ט) ריבית (Short)	252
		0	(י) אחר (Short)	253
0	0	0	(ב) בחו"ל	254
0	0	0	(1) סחיר	255
		0	(א) מדדים כולל מניות (Long)	256
		0	(ב) מטבע (Long)	257
		0	(ג) ריבית (Long)	258
		0	(ד) סחורות (Long)	259
		0	(ה) אחר (Long)	260
		0	(ו) מדדים כולל מניות (Short)	261
		0	(ז) מטבע (Short)	262
		0	(ח) ריבית (Short)	263
		0	(ט) סחורות (Short)	264
		0	(י) אחר (Short)	265
0	0	0	(2) לא סחיר	266
		0	(א) מדדים כולל מניות (Long)	267
		0	(ב) מטבע (Long)	268
		0	(ג) ריבית (Long)	269
		0	(ד) סחורות (Long)	270
		0	(ה) אחר (Long)	271
		0	(ו) מדדים כולל מניות (Short)	272
		0	(ז) מטבע (Short)	273
		0	(ח) ריבית (Short)	274
		0	(ט) סחורות (Short)	275
		0	(י) אחר (Short)	276
		0		277
0	0	0	(11) מוצרים מובנים	278
0	0	0	(א) בישראל	279
0	0	0	סחיר	280
0	0	0	(1) קרן מובטחת	281
		0	(א) נכס בסיס - אשראי	282
		0	(ב) נכס בסיס - מניות	283
		0	(ג) נכס בסיס - ריבית	284
		0	(ד) נכס בסיס - מטבע	285
		0	(ה) נכס בסיס - מדד	286
		0	(ו) נכס בסיס - אחר	287
0	0	0	(2) קרן לא מובטחת	288
		0	(א) נכס בסיס - אשראי	289
		0	(ב) נכס בסיס - מניות	290
		0	(ג) נכס בסיס - ריבית	291
		0	(ד) נכס בסיס - מטבע	292
		0	(ה) נכס בסיס - מדד	293
		0	(ו) נכס בסיס - אחר	294
0	0	0	(3) פקדונות מובנים	295
		0	(א) נכס בסיס - אשראי	296
		0	(ב) נכס בסיס - מניות	297
		0	(ג) נכס בסיס - ריבית	298
		0	(ד) נכס בסיס - מטבע	299
		0	(ה) נכס בסיס - מדד	300
		0	(ו) נכס בסיס - אחר	301
0	0	0	(4) מוצרים מאוגחים	302
		0	(א) שכבת חוב (Tranch) בדירוג AA- ומעלה	303
		0	(ב) שכבת חוב (Tranch) בדירוג BBB- ועד +A	304
		0	(ג) שכבת חוב (Tranch) בדירוג BB ומטה	305
		0	(ד) שכבת חוב (Equity Tranch)	306
0	0	0	לא סחיר	307
0	0	0	(1) קרן מובטחת	308
		0	(א) נכס בסיס - אשראי	309
		0	(ב) נכס בסיס - מניות	310
		0	(ג) נכס בסיס - ריבית	311
		0	(ד) נכס בסיס - מטבע	312
		0	(ה) נכס בסיס - מדד	313

נכס-מיליקומים ושות'
רואי חש
לשם זחא

התחייבויות אחרות ועודף הון	הון עצמי מזערי	סה"כ הנכסים ויתרות חיובה	שורה
0	0	0	314 (ו) נכס בסיס - אחר
0	0	0	315 (2) קרן לא מובטחת
0	0	0	316 (א) נכס בסיס - אשראי
0	0	0	317 (ב) נכס בסיס - מניות
0	0	0	318 (ג) נכס בסיס - ריבית
0	0	0	319 (ד) נכס בסיס - מטבע
0	0	0	320 (ה) נכס בסיס - מדד
0	0	0	321 (ו) נכס בסיס - אחר
0	0	0	322 (3) פקדונות מובנים
0	0	0	323 (א) נכס בסיס - אשראי
0	0	0	324 (ב) נכס בסיס - מניות
0	0	0	325 (ג) נכס בסיס - ריבית
0	0	0	326 (ד) נכס בסיס - מטבע
0	0	0	327 (ה) נכס בסיס - מדד
0	0	0	328 (ו) נכס בסיס - אחר
0	0	0	329 (4) מוצרים מאוגחים
0	0	0	330 (א) שכבת חוב (Tranch) בדירוג AA- ומעלה
0	0	0	331 (ב) שכבת חוב (Tranch) בדירוג BBB- ועד +A
0	0	0	332 (ג) שכבת חוב (Tranch) בדירוג BB ומטה
0	0	0	333 (ד) שכבת הון (Equity Tranch)
0	0	0	334 (ב) בחו"ל
0	0	0	335 סחיר
0	0	0	336 (1) קרן מובטחת
0	0	0	337 (א) נכס בסיס - אשראי
0	0	0	338 (ב) נכס בסיס - מניות
0	0	0	339 (ג) נכס בסיס - ריבית
0	0	0	340 (ד) נכס בסיס - מטבע
0	0	0	341 (ה) נכס בסיס - מדד
0	0	0	342 (ו) נכס בסיס - אחר
0	0	0	343 (2) קרן לא מובטחת
0	0	0	344 (א) נכס בסיס - אשראי
0	0	0	345 (ב) נכס בסיס - מניות
0	0	0	346 (ג) נכס בסיס - ריבית
0	0	0	347 (ד) נכס בסיס - מטבע
0	0	0	348 (ה) נכס בסיס - מדד
0	0	0	349 (ו) נכס בסיס - אחר
0	0	0	350 (3) פקדונות מובנים
0	0	0	351 (א) נכס בסיס - אשראי
0	0	0	352 (ב) נכס בסיס - מניות
0	0	0	353 (ג) נכס בסיס - ריבית
0	0	0	354 (ד) נכס בסיס - מטבע
0	0	0	355 (ה) נכס בסיס - מדד
0	0	0	356 (ו) נכס בסיס - אחר
0	0	0	357 (4) מוצרים מאוגחים
0	0	0	358 (א) שכבת חוב (Tranch) בדירוג AA- ומעלה
0	0	0	359 (ב) שכבת חוב (Tranch) בדירוג BBB- ועד +A
0	0	0	360 (ג) שכבת חוב (Tranch) בדירוג BB ומטה
0	0	0	361 (ד) שכבת הון (Equity Tranch)
0	0	0	362 לא סחיר
0	0	0	363 (1) קרן מובטחת
0	0	0	364 (א) נכס בסיס - אשראי
0	0	0	365 (ב) נכס בסיס - מניות
0	0	0	366 (ג) נכס בסיס - ריבית
0	0	0	367 (ד) נכס בסיס - מטבע
0	0	0	368 (ה) נכס בסיס - מדד
0	0	0	369 (ו) נכס בסיס - אחר
0	0	0	370 (2) קרן לא מובטחת
0	0	0	371 (א) נכס בסיס - אשראי
0	0	0	372 (ב) נכס בסיס - מניות
0	0	0	373 (ג) נכס בסיס - ריבית
0	0	0	374 (ד) נכס בסיס - מטבע
0	0	0	375 (ה) נכס בסיס - מדד

נורס-מילקו קפי ושות' יואי ח' 370 לשם זהות 371

התחייבויות אחרות ועודף הון	הון עצמי מזערי	סה"כ הנכסים ויתרות חובה	שורה
0	0	0	376 (ו) נכס בסיס - אחר
0	0	0	377 (3) פקדונות מובנים
0	0	0	378 (א) נכס בסיס - אשראי
0	0	0	379 (ב) נכס בסיס - מניות
0	0	0	380 (ג) נכס בסיס - ריבית
0	0	0	381 (ד) נכס בסיס - מטבע
0	0	0	382 (ה) נכס בסיס - מדד
0	0	0	383 (ו) נכס בסיס - אחר
0	0	0	384 (4) מוצרים מאוגחים
0	0	0	385 (א) שכבת חוב (Tranch) בדירוג AA- ומעלה
0	0	0	386 (ב) שכבת חוב (Tranch) בדירוג BBB- ועד +A
0	0	0	387 (ג) שכבת חוב (Tranch) בדירוג BB ומטה
0	0	0	388 (ד) שכבת חוב (Equity Tranch)
0	0	0	389
0	0	0	390 ג. הלוואות (למעט לחברות מוחזקות):
0	0	0	391 (1) בישראל
0	0	0	392 (א) כנגד פוליסות ביטוח חיים
0	0	0	393 (ב) מובטחות במשכנתא
0	0	0	394 (ג) מובטחות בערבות בנקאית
0	0	0	395 (1) דרוג AA- ומעלה
0	0	0	396 (2) דרוג BBB- ועד +A
0	0	0	397 (3) דרוג נמוך מ-BBB- או לא מדורג
0	0	0	398 (ד) מובטחות בבטחונות אחרים
0	0	0	399 (1) דרוג AA- ומעלה
0	0	0	400 (2) דרוג BBB- ועד +A
0	0	0	401 (3) דרוג נמוך מ-BBB- או לא מדורג עם בטוחה מספקת
0	0	0	402 (4) דרוג נמוך מ-BBB- או לא מדורג
0	0	0	403 (ה) מובטחות בשעבוד כלי רכב
0	0	0	404 (ו) לסוכנים
0	0	0	405 (1) מובטחות בתזרים עמלות
0	0	0	406 (2) ביטחונות אחרים
0	0	0	407 (ז) לעובדים
0	0	0	408 (ח) לא מובטחות
0	0	0	409 (2) בחו"ל
0	0	0	410 (א) מובטחות במשכנתא
0	0	0	411 (ב) מובטחות בערבות בנקאית
0	0	0	412 (ג) מובטחות בבטחונות אחרים
0	0	0	413 (ד) לא מובטחות
0	0	0	414
0	0	0	415 ד. מיקדונות בבנקים ובמוסדות כסביים
0	0	0	416 (1) בישראל
0	0	0	417 (א) דרוג AA- ומעלה
0	0	0	418 (1) צמוד מדד לתקופה מעל 3 חודשים עד שנה
0	0	0	419 (2) לא צמוד בשייח מעל 3 חודשים עד שנה
0	0	0	420 (3) נקובים במטי"ח מעל 3 חודשים עד שנה
0	0	0	421 (4) צמוד מטי"ח מעל 3 חודשים עד שנה
0	0	0	422 (5) צמוד מדד לתקופה מעל שנה
0	0	0	423 (6) לא צמוד בשייח מעל שנה
0	0	0	424 (7) נקובים במטי"ח מעל שנה
0	0	0	425 (8) צמוד מטי"ח מעל שנה
0	0	0	426 (9) אחר
0	0	0	427 (ב) דרוג BBB- ועד +A
0	0	0	428 (1) צמוד מדד לתקופה מעל 3 חודשים עד שנה
0	0	0	429 (2) לא צמוד בשייח מעל 3 חודשים עד שנה
0	0	0	430 (3) נקובים במטי"ח מעל 3 חודשים עד שנה
0	0	0	431 (4) צמוד מטי"ח מעל 3 חודשים עד שנה
0	0	0	432 (5) צמוד מדד לתקופה מעל שנה
0	0	0	433 (6) לא צמוד בשייח מעל שנה
0	0	0	434 (7) נקובים במטי"ח מעל שנה
0	0	0	435 (8) צמוד מטי"ח מעל שנה
0	0	0	436 (9) אחר

זרם-מיליקובסקי ושות'
רואי חשבון
לשם זהה בלבד

התחייבויות אחרות ועודף הון	הון עצמי מזערי	סה"כ הנכסים ויתרות חובה	שורה
0	0	0	437 (ג) דרוג נמוך מ-BBB- או לא מדורג
0	0	0	438 (1) צמוד מדד לתקופה מעל 3 חודשים עד שנה
0	0	0	439 (2) לא צמוד בשייח מעל 3 חודשים עד שנה
0	0	0	440 (3) נקובים במטי"ח מעל 3 חודשים עד שנה
0	0	0	441 (4) צמוד מטי"ח מעל 3 חודשים עד שנה
0	0	0	442 (5) צמוד מדד לתקופה מעל שנה
0	0	0	443 (6) לא צמוד בשייח מעל שנה
0	0	0	444 (7) נקובים במטי"ח מעל שנה
0	0	0	445 (8) צמוד מטי"ח מעל שנה
0	0	0	446 (9) אחר
0	0	0	447 (2) בחו"ל
0	0	0	448 (א) דרוג A- ומעלה
0	0	0	449 (ב) דרוג BBB- ועד BBB+
0	0	0	450 (ג) דרוג נמוך מ-BBB- או לא מדורג
0	0	0	451
0	0	0	452 ה. השקעות בחברות מוחזקות:
0	0	0	453 (1) בישראל
0	0	0	454 (א) סחיר
0	0	0	455 (1) חברות ביטוח
0	0	0	456 (א) בנות
0	0	0	457 (ב) כלולות
0	0	0	458 (2) חברות שאינן חברות ביטוח
0	0	0	459 (א) בנות
0	0	0	460 (ב) כלולות
0	0	0	461 (ב) לא סחיר
0	0	0	462 (1) חברות ביטוח
0	0	0	463 (א) בנות
0	0	0	464 (ב) כלולות
0	0	0	465 (2) חברות שאינן חברות ביטוח
0	0	0	466 (א) בנות
0	0	0	467 (ב) כלולות
0	0	0	468 (2) בחו"ל
0	0	0	469 (א) סחיר
0	0	0	470 (1) חברות ביטוח
0	0	0	471 (א) בנות
0	0	0	472 (ב) כלולות
0	0	0	473 (2) חברות שאינן חברות ביטוח
0	0	0	474 (א) בנות
0	0	0	475 (ב) כלולות
0	0	0	476 (ב) לא סחיר
0	0	0	477 (1) חברות ביטוח
0	0	0	478 (א) בנות
0	0	0	479 (ב) כלולות
0	0	0	480 (2) חברות שאינן חברות ביטוח
0	0	0	481 (א) בנות
0	0	0	482 (ב) כלולות
0	0	0	483
0	0	0	484 י. זכויות במקרקעין
0	0	0	485 (1) בישראל
0	0	0	486 (א) מניב
0	0	0	487 (ב) לא מניב
0	0	0	488 (2) בחו"ל
0	0	0	489 (א) מניב
0	0	0	490 (ב) לא מניב
0	0	0	491
0	0	0	492 ז. השקעות אחרות
0	0	0	493 רואי חשבון
4	0	4	494 לשם זהו בלתי
0	0	0	495 2. רכוש קבוע
0	0	0	א. מקרקעין
0	0	0	496 ב. זכויות שכירות ושיפורים במושכר
0	0	0	497 ג. כלי רכב

נוס-מילוקובסק ושות' רואי חשבון לשם זהו בלתי

התחייבויות אחרות ועודף הון	הון עצמי מזערי	סה"כ הנכסים ויתרות חובה	שורה
		0	ד. מחשבים 498
4		4	ה. ריהוט וציוד משרדי 499
		0	ו. רכוש קבוע אחר 500
			501
218	0	218	3. סכומים לקבל 502
0	0	0	א. חברות ביטוח 503
0	0	0	(1) בישראל 504
		0	א) דרוג AA- ומעלה 505
		0	ב) דרוג BBB- ועד +A 506
		0	ג) דרוג נמוך מ-BBB- או לא מדורג 507
0	0	0	(2) בחו"ל 508
		0	א) דרוג A- ומעלה 509
		0	ב) דרוג BBB- ועד +BBB 510
		0	ג) דרוג נמוך מ-BBB- או לא מדורג 511
0	0	0	ב. יתרות סוכנים 512
		0	(1) דרוג AA- מעלה (חו"ל A-) 513
		0	(2) דרוג BBB- ועד +A (חו"ל +BBB) 514
		0	(3) דרוג נמוך מ-BBB- וללא דירוג 515
218	0	218	ג. חייבים ויתרות חובה: 516
		0	(1) עובדים 517
		0	(2) מוסדות 518
		0	(3) חברות מוחזקות 519
		0	(4) בעלי עניין 520
		0	(5) מקדמות ע"ח עמלה לסוכני ביטוח 521
218		218	(6) אחרים 522
		0	ד. נכסים אחרים 523
			524
0	0	0	4. הוצאות רכישה נדחות ורכוש אחר 525
		0	א. פנסיה 526
		0	ב. גמל 527
0	0	0	ג. רכוש אחר 528
		0	(1) הוצאות יסוד ו תוכנה 529
		0	(2) הוצאות הנפקה ונכיון של אג"ח 530
		0	(3) הפרש מקורי 531
		0	(4) מסים נידחים לקבל לזמן ארוך 532
			533
		0	5. כרטיס מיוחדים 534
246	0	246	ס"ה נכסים ויתרות חובה 535

תפקיד: _____ #
 תפקיד: _____ שם:
 _____ שם:

כורס-מילוקובסקי ושות'
 רואי חשבון
 לשם זהוי גלבד