

19 במרץ 2023

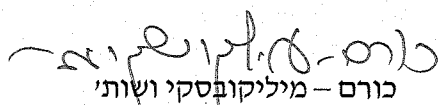
לכבוד
החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ
רחוב ארלוזורוב 93
בית ההסתדרות
תל-אביב 6209801
א.ג.נ.,

הנדון: הרכב נכסים ליום 31 בדצמבר 2022

לבקשתכם וכרואי החשבון של החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ (להלן - "החברה"), ביקרנו את הנתונים הכספיים הכלולים בטופס 106 על הרכב נכסי החברה (להלן - "הרכב הנכסים") ליום 31 בדצמבר 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 לחוות דעה על הנתונים הכספיים הכלולים בהרכב הנכסים בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בנתונים הכספיים שבהרכב הנכסים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בנתונים הכספיים שבהרכב הנכסים. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הנתונים הכספיים שבהרכב הנכסים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המפורט בהם.


כורם - מיליקובסקי ושות'
רואי חשבון

חזרה

מאזן

אישור רו"ח

הנתונים באלפי ש"ח

31.12.2021	לא לדווח	31.12.2022	הערות	
(3)	(2)	(1)		
			נכסים:	ביאור
			נכסים בלתי מוחשיים	5
			נכסי מיסים נדחים	
			הוצאות רכישה נדחות	6
			נכסים בגין הטבות לעובדים	
6		3	רכוש קבוע	7
			השקעות בחברות כלולות	8
			נדל"ן להשקעה	9
			נכסי מסים שוטפים	
38		237	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		20	מזומנים ושווי מזומנים	
			נכסים אחרים	
269	0	260	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	
269		260	התחייבויות בגין מסים שוטפים	
			זכאים ויתרות זכות	
			התחייבויות פיננסיות	17
			התחייבויות אחרות	
269	0	260	סך כל ההתחייבויות	
269	0	260	סך כל ההון וההתחייבויות	

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

רואי חשבון
לשם זהה נלבד

החברה לניהול קרן השתלמות לבייכומאים ומקרובילוגים בע"מ

חזרה

דוח רווח והפסד

הנתונים באלפי ש"ח

שנת 2020	לא לדווח	לא לדווח	שנת 2021	שנת 2022	הערות	ביאור
(5)	(4)	(3)	(2)	(1)		
1,529			1,408	1,415	הכנסות מדמי ניהול מקופות גמל ומקרנות פנסיה, נטו	18
					רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות אחרות	20
1,529	0	0	1,408	1,415	סך כל ההכנסות	
					עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות	22
1,525			1,407	1,414	הוצאות הנהלה וכלליות	22
					הוצאות אחרות	22
4			1	1	הוצאות מימון	22
1,529	0	0	1,408	1,415	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 שערך 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 זהה בלבד

הערת	הון מניות	פרמיה על מניות	קרן הון בגין עסקה עם בעל 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)
שנת 2022									
יתרה לתחלת התקופה									
רווח (הפסד) לתקופה									
רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה:									
הערכה מחדש בגין שערון רכוש קבוע, נטו									
שינוי נטו בשווי ההונג של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה									
שינוי נטו בשווי ההונג 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 בריוח 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 שנוקמו ישירות להון:									
הנפקת מניות									
המרת אגרות חוב להמרה במניות									
תשלום מבוסס מניות (נטו ממס)									
דיבידנד לבעלי המניות של החברה									
מיווגאיתחוד לראשונה של חברה מאוחדת									
אחר									
סה"כ עסקאות עם בעלים שנוקמו ישירות להון	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה לסוף התקופה	0	0	0	0	0	0	0	0	0

הערת	הון מניות	פרמיה על מניות	קרן הון בגין עסקה עם בעל 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)
שנת 2021									
יתרה לתחלת התקופה									
רווח (הפסד) לתקופה									
רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה:									
הערכה מחדש בגין שערון רכוש קבוע, נטו									
שינוי נטו בשווי ההונג של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה									
שינוי נטו בשווי ההונג 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 בריוח 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 שנוקמו ישירות להון:									
הנפקת מניות									
המרת אגרות חוב להמרה במניות									
תשלום מבוסס מניות (נטו ממס)									
דיבידנד לבעלי המניות של החברה									
מיווגאיתחוד לראשונה של חברה מאוחדת									
אחר									
סה"כ עסקאות עם בעלים שנוקמו ישירות להון	0	0	0	0	0	0	0	0	0
יתרה לסוף התקופה	0	0	0	0	0	0	0	0	0

הערת	הון מניות	פרמיה על מניות	קרן הון בגין עסקה עם בעל 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)
לא לדווח									
יתרה לתחלת התקופה									
רווח (הפסד) לתקופה									
רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה:									
הערכה מחדש בגין שערון רכוש קבוע, נטו									
שינוי נטו בשווי ההונג של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה									
שינוי נטו בשווי ההונג 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									

רו"ח חשבון
לשם זהו בלבד

התחייבויות אחרות ועודף הון	הון עצמי מזערי	סה"כ הנכסים ויתרות חובה	שורה
20	0	20	8 .1. השקעות
20	0	20	9 א. מזומנים ושווי מזומנים
20	0	20	10 (1) בישראל
20	0	20	11 (א) יתרות מזומנים ועו"ש בשקלים חדשים
		0	12 (ב) יתרות מזומנים ועו"ש נקובים במט"ח
		0	13 (ג) פחיק/פריי
		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 ועו"ש 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 יח"י 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) בדורג נמוך מ-BBB - או לא מדורג עם בטוחה מס
		0	67 a צמוד מדד
		0	68 b לא צמוד

כיום-מיליקובסקי ושות'
רואי חשבון
לשם זהר ב

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

כיום-מליקוטי ושות'
רואי תל אביב
לשם זהה דגמך

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 מט"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

נוסד-מליקוילי ושות'
 רואי חשבון
 לשם זה

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

כיום-מילי...
 רוא...
 לשם ז...

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

כרס-מיליקובסקי ושות'
 רואי חשבון
 לטעם זהה

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

מורס-מיליטסקי ושות'
רואי גביר
לשם זהות בלבד

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) מקדונות 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 הון (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 בתורים 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 בשי"ח 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 בשי"ח 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 בשי"ח 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 בשי"ח 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

נורס-מיליטרי
 רואי חשבון
 לשם ייעוץ 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 בשי"ח 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 בשי"ח 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 ו. 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
3	0	3	494 2. רכוש קבוע
0	0	0	495 א. מקרקעין
0	0	0	496 ב. זכויות שכירות ושיפורים במושכר
0	0	0	497 ג. כלי רכב

נורם-מילוקונסטקי
רואי חשבון
לשם זהר בלבד

התחייבויות אחרות ועודף הון	הון עצמי מזערי	סה"כ הנכסים ויתרות חובה	שורה
		0	ד. מחשבים 498
3		3	ה. ריהוט וציוד משרדי 499
		0	ו. רכוש קבוע אחר 500
			501
237	0	237	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
237	0	237	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 עי"ח עמלה לסוכני ביטוח 521
237	0	237	(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 \ 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
260	0	260	ס"ה נכסים ויתרות חובה 535

תפקיד: _____ שם: #
 תפקיד: _____ שם:

כיום- מיליקובסקי ושות'
 רואי חשבון
 לשם זהו בלבד