

22 במאי 2023

לכבוד

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

רחוב ארלוזורוב 93

בית ההסתדרות

תל-אביב 62098


א.ג.נ.,

הנדון: הרכב נכסים ליום 31 במרץ 2023

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 31 במרץ 2023, 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 הישות". 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 מזהים 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

התחייבויות אחרות ועודף הון	הון עצמי מזערי	סה"כ הנכסים ויתרות חובה	שורה
64	0	64	8 .1. השקעות
64	0	64	9 א. מזומנים ושווי מזומנים
64	0	64	10 (1) בישראל
64	0	64	11 (א) יתרות מזומנים ועויש בשקלים חדשים
		0	12 (ב) יתרות מזומנים ועויש נקובים במטי"ח
		0	13 (ג) פח"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 מטי"ח עד שלושה חודשים (פצ"מ)
		0	17 (ז) פיקדונות במטי"ח עד שלושה חודשים
0	0	0	18 (2) בחו"ל
		0	19 (א) יתרות מזומנים ועויש נקובים במטי"ח
		0	20 (ב) פיקדונות במטי"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 מטי"ח
		0	30 (ו) מק"מ
0	0	0	31 (2) לא סחיר
		0	32 (א) אג"ח מיועדות - הסכמי "יחף" 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 מטי"ח
0	0	0	49 (ב) דרוג BBB- ועד +A
		0	50 a צמוד מדד
		0	51 b לא צמוד
		0	52 c צמוד מטי"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 מטי"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 מטי"ח
0	0	0	62 (ב) דרוג BBB- ועד +A
		0	63 a צמוד מדד
		0	64 b לא צמוד
		0	65 c צמוד מטי"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

מזכ"ל מיליקובסקי ושות'  
רואי השגחה  
לאם הולד לימ"ל

התחייבויות אחרות ועודף הון	הון עצמי מזערי	סה"כ הנכסים ויתרות חובה	שורה
0	0	0	69 c צמוד מטי"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 מטי"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 מטי"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 מטי"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 מטי"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 מטי"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 מטי"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 מטי"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

כורם-ניליקובסקי ושות'  
רואי חשבון  
לשם זהאי בלבד

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

כורס-ניליקובסקי ושות'  
וואי השבון  
לשם זהוי בלבד

#### הנתונים באלפי ש"ח

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

א.ס. סילוקובסקי ושות' רואי חשבון לשם זהות בלבד

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

כורם-מיליקובסקי ושות'  
רואי חשבון  
לשם זה"ה גלבז

התחייבויות אחרות ועודף הון	הון עצמי מזערי	סה"כ הנכסים ויתרות חובה	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-מיליקובסקי ושות' רואי חשבון לשם זהה 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) 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 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) בדרוג 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. פיקדונות בנקים ובמוסדות כספיים
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

מזרם-מיליקובסקי ושות'  
דואי חשבון  
לעם זחור 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 1. 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 2. השקעות אחרות
0	0	0	493
2	0	2	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

נוסח-מיליקובסקי ושות'  
דואר חשבון  
לשם זהה בלבד

שורה	התחייבויות אחרות ועודף הון	הון עצמי מזערי	סה"כ הנכסים ויתרות חובה	
498			0	ד. מחשבים
499	2		2	ה. ריהוט וציוד משרדי
500			0	ו. רכוש קבוע אחר
501			0	
502	230	0	230	3. סכומים לקבל
503	0	0	0	א. חברות ביטוח
504	0	0	0	(1) בישראל
505			0	א) דרוג AA- ומעלה
506			0	ב) דרוג BBB- ועד A+
507			0	ג) דרוג נמוך מ- BBB- או לא מדורג
508	0	0	0	(2) בחו"ל
509			0	א) דרוג A- ומעלה
510			0	ב) דרוג BBB- ועד BBB+
511			0	ג) דרוג נמוך מ- BBB- או לא מדורג
512	0	0	0	ב. יתרות סוכנים
513			0	(1) דרוג AA- מעלה (חו"ל A-)
514			0	(2) דרוג BBB- ועד A+ (חו"ל BBB+)
515			0	(3) דרוג נמוך מ- BBB- וללא דירוג
516	175	0	175	ג. חייבים ויתרות חובה:
517			0	(1) עובדים
518			0	(2) מוסדות
519			0	(3) חברות מוחזקות
520	175		175	(4) בעלי עניין
521			0	(5) מקדמות ע"ח עמלה לסוכני ביטוח
522			0	(6) אחרים
523	55		55	ד. נכסים אחרים
524			0	
525	0	0	0	4. הוצאות רכישה נדחות ורכוש אחר
526			0	א. פנסיה
527			0	ב. גמל
528	0	0	0	ג. רכוש אחר
529			0	(1) הוצאות יסוד \ תוכנה
530			0	(2) הוצאות הנפקה ונכיון של אג"ח
531			0	(3) הפרש מקורי
532			0	(4) מסים נדחים לקבל לזמן ארוך
533			0	
534			0	5. כרטיס מיוחדים
535	296	0	296	ס"ה נכסים ויתרות חובה

תפקיד: \_\_\_\_\_ #  
 תפקיד: \_\_\_\_\_ שם:  
 שם:

כיום - מיליקובסקי ושות'  
 הוא השותף  
 לשם זה נעלה

חזרה

מאזן

אישור רו"ח

הנתונים באלפי ש"ח

31.12.2022	31.03.2022	31.03.2023	הערות	
(3)	(2)	(1)		
			<b>נכסים:</b>	ביאור
			נכסים בלתי מוחשיים	5
			נכסי מיסים נדחים	
			הוצאות רכישה נדחות	6
			נכסים בגין הטבות לעובדים	
3	5	2	רכוש קבוע	7
			השקעות בחברות כלולות	8
			נדל"ן להשקעה	9
			נכסי מסים שוטפים	
237	50	230	חייבים ויתרות חובה	10
			<b>השקעות פיננסיות:</b>	
			נכסי חוב סחירים	ב11
			נכסי חוב שאינם סחירים	ג11
			מניות	
			אחרות	
0	0	0	<b>סך כל השקעות פיננסיות</b>	
20	296	64	מזומנים ושווי מזומנים	
			נכסים אחרים	
260	351	296	<b>סך כל הנכסים</b>	
			<b>הון:</b>	13
			הון מניות	
			פרמיה על מניות	
			קרנות הון	
			שטרי הון צמיתים	
			עודפים	
0	0	0	<b>סך כל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה</b>	
			זכויות שאינן מקנות שליטה	16
0	0	0	<b>סך כל הון</b>	
			<b>התחייבויות:</b>	
			התחייבויות בגין מסים נדחים	
			התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו	
			התחייבויות בגין מסים שוטפים	
260	351	296	זכאים ויתרות זכות	
			התחייבויות פיננסיות	17
			התחייבויות אחרות	
260	351	296	<b>סך כל ההתחייבויות</b>	
260	351	296	<b>סך כל ההון וההתחייבויות</b>	

260 ורס-מיליקובסקי ושות'  
רואי תשבון  
לשם זהו בלבד

שם הגורם המדווח בחברה	תפקיד	תאריך
	כן	

\* יובהר כי בדיקת רו"ח מתייחסת לנתונים שנבדקים במסגרת הביקורת השנתית והסקירה הרבעונית של הדוחות הכספיים.

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומקרוביולוגים בע"מ

חזרה

דוח רווח והפסד

הנתונים באלפי ש"ח

שנת 2022	לא לדוח	לא לדוח	ינואר-מרץ 2022	ינואר-מרץ 2023	הערות	ביאור
(5)	(4)	(3)	(2)	(1)		
1,415			355	357	הכנסות מדמי ניהול מקופות גמל ומקרנות פנסיה, נטו	18
					רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון	20
					הכנסות אחרות	
1,415	0	0	355	357	<b>סך כל ההכנסות</b>	
					עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות	22
1,414			354	356	הוצאות הנהלה וכלליות	22
					הוצאות אחרות	22
1			1	1	הוצאות מימון	22
1,415	0	0	355	357	<b>סך כל ההוצאות</b>	
0	0	0	0	0	רווח (הפסד)	
					חלק ברווחי (הפסדי) חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	
0	0	0	0	0	<b>רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה</b>	
					מסים על הכנסה	14
0	0	0	0	0	<b>רווח (הפסד) לתקופה</b>	
					מיוחס ל:	
					בעלי המניות של החברה	
					זכויות שאינן מקנות שליטה	
0	0	0	0	0	<b>רווח (הפסד) לתקופה</b>	
					<b>רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה:</b>	
					הערכה מחדש בגין שערך 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 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	<b>סך כל הרווח (הפסד) כולל אחר לתקופה, נטו ממס</b>	
0	0	0	0	0	<b>סך כל הרווח (הפסד) הכולל לתקופה</b>	
					מיוחס ל:	
					בעלי המניות של החברה	
					זכויות שאינן מקנות שליטה	
0	0	0	0	0	<b>רווח (הפסד) כולל לתקופה</b>	

כורס-מיליקובסקי ושות'  
רואי חשבון  
לשם זהו בלבד

חזרה

דוח על השינוי במצב ההון

הנתונים באלפי ש"ח

הערות	הון מניות (1)	פרמיה על מניות (2)	קרן הון בגין עסקה עם בעל שליטה (3)	קרן הון בגין נכסים זמינים למכירה (4)	קרבת הון אחרות (5)	יתרת עודפים (6)	סה"כ (7)	זכויות שאינן מקנות שליטה (8)	סה"כ הון (9)
<b>ינואר-מרץ 2023</b>									
<b>יתרה לתחלת התקופה</b>									
<b>רווח (הפסד) לתקופה</b>									
<b>רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה:</b>									
הערכה מחדש בגין שערך רכוש קבוע, נטו									
שינוי נטו בשווי ההון של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה									
שינוי נטו בשווי ההון 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 המאוזן									
אחר									
<b>סה"כ רווח כולל אחר לפני מסים</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסים על הכנסה המתייחסים לרכיבים של רווח כולל אחר									
<b>סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה, נטו מס</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>עסקאות עם בעלים שנוקמו ישירות להון:</b>									
הנפקת מניות									
המרת אגרות חוב להמרה במניות									
תשלום מבוטס מניות (נטו מס)									
דיבידנד לבעלי המניות של החברה									
מיוג/איחוד לראשונה של חברה מאוחדת									
אחר									
<b>סה"כ עסקאות עם בעלים שנוקמו ישירות להון</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>יתרה לסוף התקופה</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0

הערות	הון מניות (1)	פרמיה על מניות (2)	קרן הון בגין עסקה עם בעל שליטה (3)	קרן הון בגין נכסים זמינים למכירה (4)	קרבת הון אחרות (5)	יתרת עודפים (6)	סה"כ (7)	זכויות שאינן מקנות שליטה (8)	סה"כ הון (9)
<b>ינואר-מרץ 2022</b>									
<b>יתרה לתחלת התקופה</b>									
<b>רווח (הפסד) לתקופה</b>									
<b>רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה:</b>									
הערכה מחדש בגין שערך רכוש קבוע, נטו									
שינוי נטו בשווי ההון של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה									
שינוי נטו בשווי ההון 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 המאוזן									
אחר									
<b>סה"כ רווח כולל אחר לפני מסים</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסים על הכנסה המתייחסים לרכיבים של רווח כולל אחר									
<b>סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה, נטו מס</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>עסקאות עם בעלים שנוקמו ישירות להון:</b>									
הנפקת מניות									
המרת אגרות חוב להמרה במניות									
תשלום מבוטס מניות (נטו מס)									
דיבידנד לבעלי המניות של החברה									
מיוג/איחוד לראשונה של חברה מאוחדת									
אחר									
<b>סה"כ עסקאות עם בעלים שנוקמו ישירות להון</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>יתרה לסוף התקופה</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0

הערות	הון מניות (1)	פרמיה על מניות (2)	קרן הון בגין עסקה עם בעל שליטה (3)	קרן הון בגין נכסים זמינים למכירה (4)	קרבת הון אחרות (5)	יתרת עודפים (6)	סה"כ (7)	זכויות שאינן מקנות שליטה (8)	סה"כ הון (9)
<b>לא לדווח</b>									
<b>יתרה לתחלת התקופה</b>									
<b>רווח (הפסד) לתקופה</b>									
<b>רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה:</b>									
הערכה מחדש בגין שערך רכוש קבוע, נטו									
שינוי נטו בשווי ההון של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה									
שינוי נטו בשווי ההון 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									

כורס-מיליקונסקי ושות'  
 ודאי חשבון  
 לשם זחה בלבד

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלק הקבוצה ברוח כולל אחר של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאוזן אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ רוח כולל אחר לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסים על הכנסה המתייחסים לרכיבים של רוח כולל אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ רוח (הפסד) כולל אחר לתקופה, נטו מס
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	עסקאות עם בעלים שזקמו ישירות להון:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הנפקת מניות
0	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	0	תשלום מבוסס מניות (נטו מס)
0	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	0	מיווג/איחוד לראשונה של חברה מאוחדת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ עסקאות עם בעלים שזקמו ישירות להון
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה לסוף התקופה

לא לדווח	הון מצוי	פרמיה על מניות	קרן הון בגין עסקה עם בעל שליטה	קרן הון בגין נכסים זמינים למכירה	קרנת הון אחרות	יתרת עודפים	סה"כ	זכויות שאינן מקנת שליטה	סה"כ הון	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)		
										<b>יתרה לתחילת התקופה</b>
										<b>רווח (הפסד) לתקופה</b>
										<b>רכיבים של רוח (הפסד) כולל אחר לתקופה:</b>
										הערכה מחדש בגין שערך רכוש קבוע, נטו
										שינוי נטו בשווי ההון של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה
										שינוי נטו בשווי ההון של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה שהועבר לדוח רווח והפסד
										הפסד מירדות ערך של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה שהועבר לדוח רווח והפסד
										רווחים (הפסדים) אקטואריים מתוכנית הטבה מוגדרת לעובדים
										חלק הקבוצה ברוח כולל אחר של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאוזן אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ רוח כולל אחר לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסים על הכנסה המתייחסים לרכיבים של רוח כולל אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ רוח (הפסד) כולל אחר לתקופה, נטו מס
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	עסקאות עם בעלים שזקמו 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	מיווג/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 שזקמו ישירות להון
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה לסוף התקופה

שנת 2022	הון מצוי	פרמיה על מניות	קרן הון בגין עסקה עם בעל שליטה	קרן הון בגין נכסים זמינים למכירה	קרנת הון אחרות	יתרת עודפים	סה"כ	זכויות שאינן מקנת שליטה	סה"כ הון	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)		
										<b>יתרה לתחילת התקופה</b>
										<b>רווח (הפסד) לתקופה</b>
										<b>רכיבים של רוח (הפסד) כולל אחר לתקופה:</b>
										הערכה מחדש בגין שערך רכוש קבוע, נטו
										שינוי נטו בשווי ההון של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה
										שינוי נטו בשווי ההון של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה שהועבר לדוח רווח והפסד
										הפסד מירדות ערך של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה שהועבר לדוח רווח והפסד
										רווחים (הפסדים) אקטואריים מתוכנית הטבה מוגדרת לעובדים
										חלק הקבוצה ברוח כולל אחר של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאוזן אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ רוח כולל אחר לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסים על הכנסה המתייחסים לרכיבים של רוח כולל אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ רוח (הפסד) כולל אחר לתקופה, נטו מס
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	עסקאות עם בעלים שזקמו 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	מיווג/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 שזקמו ישירות להון
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה לסוף התקופה

באישור מילקוונסקי ושות' רואי חשבון לשם זה בלבד