

17 באוגוסט 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 30 ביוני 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 30 ביוני 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 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

31.12.2022	30.06.2022	30.06.2023	הערות	
(3)	(2)	(1)		
			<b>נכסים:</b>	ביאור
			נכסים בלתי מוחשיים	5
			נכסי מיסים נדחים	
			הוצאות רכישה נדחות	6
			נכסים בגין הטבות לעובדים	
3	4	2	רכוש קבוע	7
			השקעות בחברות כלולות	8
			נדל"ן להשקעה	9
			נכסי מסים שוטפים	
237	218	135	חייבים ויתרות חובה	10
			<b>השקעות פיננסיות:</b>	
			נכסי חוב סחירים	ב11
			נכסי חוב שאינם סחירים	ג11
			מניות	
			אתרות	
0	0	0	<b>סך כל השקעות פיננסיות</b>	
20	24	74	מזומנים ושווי מזומנים	
			נכסים אחרים	
260	246	211	<b>סך כל הנכסים</b>	
			הון:	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	246	211	זכאים ויתרות זכות	
			התחייבויות פיננסיות	17
			התחייבויות אחרות	
260	246	211	<b>סך כל ההתחייבויות</b>	
260	246	211	<b>סך כל ההון וההתחייבויות</b>	

תאריך	תפקיד	שם הגורם המדווח בחברה
17/8/2023	מנהל כספים	ג'ורג' פאנוס
	כן	הדיווחים הכספיים נבדקו ע"י רו"ח *

\* ובהר כי בדיקת רו"ח מתנייחת לנתונים שנבדקים במסגרת הביקורת השנתית והסקירה הרבעונית של הדוחות הכספיים. כולם-מליקובסקי ושות'

שנת 2022	אפריל-יוני 2022	אפריל-יוני 2023	ינואר-יוני 2022	ינואר-יוני 2023	הערות	ביאור
(5)	(4)	(3)	(2)	(1)		
1,415	370	340	725	697	הכנסות מדמי ניהול מקופות גמל ומקרנות פנסיה, נטו	18
					רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון	20
					הכנסות אחרות	
1,415	370	340	725	697	<b>סך כל ההכנסות</b>	
					עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות	22
1,414	370	340	724	696	הוצאות הנהלה וכלליות	22
					הוצאות אחרות	22
1			1	1	הוצאות מימון	22
1,415	370	340	725	697	<b>סך כל ההוצאות</b>	
0	0	0	0	0	<b>רווח (הפסד)</b>	
					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>	
					<b>מיוחד ל:</b>	
					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 שערודך 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	<b>סך כל הרווח (הפסד) כולל אחר לתקופה, נטו ממס</b>	
0	0	0	0	0	<b>סך כל הרווח (הפסד) הכולל לתקופה</b>	
					<b>מיוחד ל:</b>	
					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 זהה בלבד

הערות	הון מניות (1)	פרמיה על מניות (2)	קרן הון בגין עסקה עם בעל שליטה (3)	קרן הון בגין נכסים זמינים למכירה (4)	קרנות הון אחרות (5)	יתרת עודפים (6)	סה"כ (7)	זכויות שאינן מקנות שליטה (8)	סה"כ הון (9)
<b>ינואר-יוני 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 ההונגן של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה									
שינוי נטו בשווי חרוגן 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 המאונג									
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 ממש עסקאות עם בעלים שנוקפו ישירות להון:</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הנפקת מניות									
המרת אגרות חוב להמרה במניות									
תשלום מבוטס מניות (נטו ממש)									
דיבידנד לבעלי המניות של החברה									
מיווג/איחוד לראשונה של חברה מאוחדת									
אחר									
<b>סה"כ עסקאות עם בעלים שנוקפו 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)	קרנות הון אחרות (5)	יתרת עודפים (6)	סה"כ (7)	זכויות שאינן מקנות שליטה (8)	סה"כ הון (9)
<b>ינואר-יוני 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 ההונגן של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה									
שינוי נטו בשווי ההונגן 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 המאונג									
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 ממש עסקאות עם בעלים שנוקפו ישירות להון:</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הנפקת מניות									
המרת אגרות חוב להמרה במניות									
תשלום מבוטס מניות (נטו ממש)									
דיבידנד לבעלי המניות של החברה									
מיווג/איחוד לראשונה של חברה מאוחדת									
אחר									
<b>סה"כ עסקאות עם בעלים שנוקפו 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)	קרנות הון אחרות (5)	יתרת עודפים (6)	סה"כ (7)	זכויות שאינן מקנות שליטה (8)	סה"כ הון (9)
<b>אפריל-יוני 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 ההונגן של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה									
שינוי נטו בשווי ההונגן 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-מוליקובסקי ושות'

רואי חשבון

לשם זהה בלבד

0	0								חלק הקבוצה ברובה כולל אחר של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאוזן
0	0								אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ רווח כולל אחר לפני מסים
0	0								מסים על הכנסה המתאימים לרכיבים של רווח כולל אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה, נטו ממש
0	0								עסקאות עם בעלים שנוקפו ישירות להון:
0	0								הנפקת מניות
0	0								המרת אגרות חוב להמרה במניות
0	0								תשלום מבוסס מניות (נטו ממס)
0	0								דיבידנדו לבעלי המניות של החברה
0	0								מיוגאיתחוד לראשונה של חברה מאוחדת
0	0								אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ עסקאות עם בעלים שנוקפו ישירות להון
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה לסוף התקופה

הון מבית	פרמיה על מניות	קרן הון בגין עסקה עם בעל שליטה	קרן הון בגין נכסים זמינים למכירה	קרנות הון אחרות	יתרת ערופים	סה"כ	זכויות שאינן מקנות שליטה	סה"כ הון	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	
									<b>אפריל-יוני 2022</b>
									<b>יתרה לתחילת 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 ההונן של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה
									שינוי נטו בשווי ההונן 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 ברובה כולל אחר של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאוזן
									אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ רווח כולל אחר לפני מסים
									מסים על הכנסה המתאימים לרכיבים של רווח כולל אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה, נטו ממש
									עסקאות עם בעלים שנוקפו ישירות להון:
									הנפקת מניות
									המרת אגרות חוב להמרה במניות
									תשלום מבוסס מניות (נטו ממס)
									דיבידנדו לבעלי המניות של החברה
									מיוגאיתחוד לראשונה של חברה מאוחדת
									אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ עסקאות עם בעלים שנוקפו ישירות להון
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה לסוף התקופה

הון מבית	פרמיה על מניות	קרן הון בגין עסקה עם בעל שליטה	קרן הון בגין נכסים זמינים למכירה	קרנות הון אחרות	יתרת ערופים	סה"כ	זכויות שאינן מקנות שליטה	סה"כ הון	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	
									<b>שנת 2022</b>
									<b>יתרה לתחילת 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 ההונן של נכסים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה
									שינוי נטו בשווי ההונן 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 ברובה כולל אחר של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאוזן
									אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ רווח כולל אחר לפני מסים
									מסים על הכנסה המתאימים לרכיבים של רווח כולל אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה, נטו ממש
									עסקאות עם בעלים שנוקפו ישירות להון:
									הנפקת מניות
									המרת אגרות חוב להמרה במניות
									תשלום מבוסס מניות (נטו ממס)
									דיבידנדו לבעלי המניות של החברה
									מיוגאיתחוד לראשונה של חברה מאוחדת
									אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ עסקאות עם בעלים שנוקפו ישירות להון
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה לסוף התקופה

כיום-מיליקובסקי ושות'  
רואי חשבון  
לשם ותור בלבד

התחייבויות אחרות ועודף הון	הון עצמי מזערי	סה"כ הנכסים ויתרות חובה	שורה
74	0	74	8
			9
			10
			11
			12
			13
			14
			15
			16
			17
			18
			19
			20
			21
			22
			23
			24
			25
			26
			27
			28
			29
			30
			31
			32
			33
			34
			35
			36
			37
			38
			39
			40
			41
			42
			43
			44
			45
			46
			47
			48
			49
			50
			51
			52
			53
			54
			55
			56
			57
			58
			59
			60
			61
			62
			63
			64
			65
			66
			67
			68

נרם-מיליקובסקי ושות'  
רואי חשבו  
לשם 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) בחי"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

מורס-ניליקונסקי ושות'  
ר"א חשבון  
לשם זהו בלבד

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

מזכ"ל-מליקובסקי ושות'  
רוזי חשבון  
לשם זהה בלבד



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	0	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)

נורם-פוליקובסקי ושות'  
 ראי חשבון  
 לט"ב זהה בלבד

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

מזכיר-מליקובסקי ושות'  
רואי חשבון  
לשם זהה בלבד

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

מורס-מיליקובסקי ושות' רואי חשבון לשם זה 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 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. פיקדונות בבנקים 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 בשייח מעל 3 חודשים עד שנה
0	0	0	420 (3) נקובים במטייח מעל 3 חודשים עד שנה
0	0	0	421 (4) צמוד מטייח 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 במטייח מעל שנה
0	0	0	425 (8) צמוד מטייח 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 במטייח מעל 3 חודשים עד שנה
0	0	0	431 (4) צמוד מטייח 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 במטייח מעל שנה
0	0	0	435 (8) צמוד מטייח מעל שנה
0	0	0	436 (9) אחר

הרש-מליקוועקי ושות'  
רואי חשבון  
לשם זהרר אלבר

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 במט"ח מעל 3 חודשים עד שנה
0	0	0	441 (4) צמוד מט"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 במט"ח מעל שנה
0	0	0	445 (8) צמוד מט"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
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

נורס-מיקרוֹבסטי ושות' רואי חשבון לשם זה בלבד

התחייבויות אחרות ועודף הון	הון עצמי מזערי	סה"כ הנכסים ויתרות חובה	שורה
		0	ד. מחשבים 498
2		2	ה. ריהוט וציוד משרדי 499
		0	ו. רכוש קבוע אחר 500
			501
135	0	135	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
135	0	135	ג. חייבים ויתרות חובה: 516
		0	1 עובדים 517
		0	2 מוסדות 518
		0	3 חברות מוחזקות 519
103		103	4 בעלי עניין 520
		0	5 מקדמות ע"ח עמלה לסוכני ביטוח 521
32		32	6 אחרים 522
		0	ז. 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"ת 530
		0	3 הפרש מקורי 531
		0	4 מסים נדחים לקבל לזמן ארוך 532
			533
		0	5. פרטים מיוחדים 534
211	0	211	ס"ה נכסים ויתרות חובה 535

תפקיד:

תפקיד:

שם:	ג'ורג' פאנוס-מנהל כספים
שם:	

#

נורם-מיליקובסקי ושות'  
רואי חשבון  
לשם זהר בלבד