

27 בנובמבר 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 בספטמבר 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 בספטמבר 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

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומקרוביולוגים בע"מ

מאזן

חזרה

אישור רו"ח

הנתונים באלפי ש"ח

31.12.2022	30.09.2022	30.09.2023	הערות
(3)	(2)	(1)	
			נכסים:
			נכסים בלתי מוחשיים
			נכסי מיסים נדחים
			הוצאות רכישה נדחות
			נכסים בגין הטבות לעובדים
3	4	2	רכוש קבוע
			השקעות בחברות כלולות
			נדל"ן להשקעה
			נכסי מסים שוטפים
237	188	158	חייבים ויתרות חובה
			השקעות פיננסיות:
			נכסי חוב סחירים
			נכסי חוב שאינם סחירים
			מניות
			אחרות
0	0	0	סך כל השקעות פיננסיות
20	72	59	מזומנים ושווי מזומנים
			נכסים אחרים
260	264	219	סך כל הנכסים
			הון:
			הון מניות
			פרמיה על מניות
			קרנות הון
			שטרי הון צמיחים
			עודפים
0	0	0	סך כל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה
			זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	סך כל הון
			התחייבויות:
			התחייבויות בגין מסים נדחים
			התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
			התחייבויות בגין מסים שוטפים
260	264	219	זכאים ויתרות זכות
			התחייבויות פיננסיות
			התחייבויות אחרות
260	264	219	סך כל ההתחייבויות
260	264	219	סך כל ההון וההתחייבויות

מיליקונסקי ושות' רו"ח
לשם זהו בלבד

505889394	טל:	תאריך	תפקיד	שם הגורם המדווח בחברה
		27/11/2023	מנהל כספים	ג'ורג' פאנוס
		כן		הדיווחים הכספיים נבדקו ע"י רו"ח *

* 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	יולי-ספטמבר 2022	יולי-ספטמבר 2023	ינואר-ספטמבר 2022	ינואר-ספטמבר 2023	הערות	ביאור
(5)	(4)	(3)	(2)	(1)		
1,415	322	291	1,047	988	הכנסות מדמי ניהול מקופות גמל ומקרנות פנסיה, נטו	18
					רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון	20
					הכנסות אחרות	
1,415	322	291	1,047	988	סך כל ההכנסות	
					עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות	22
1,414	322	292	1,046	988	הוצאות הנהלה וכלליות	22
					הוצאות אחרות	22
1		-1	1		הוצאות מימון	22
1,415	322	291	1,047	988	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 שערורך 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	

נורם-מיליקובסקי ושות', רו"ם
לשם זהה בלבד

התחייבויות אחרות ועודף הון	הון עצמי מזערי	סה"כ הנכסים ויתרות חובה	שורה
59	0	59	8 1. השקעות
59	0	59	9 א. מזומנים ושווי מזומנים
59	0	59	10 (1) בישראל
59	0	59	11 (א) יתרות מזומנים ועו"ש בשקלים חדשים
		0	12 (ב) יתרות מזומנים ועו"ש נקובים במט"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 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 מיעודות - 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) בדורג נמוך מ-BBB- או לא מדורג עם בטוחה מס
		0	67 a צמוד מדד
		0	68 b לא צמוד

כודם-מיליקונסקי ושות' רו"ם
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) 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) בדורג 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) בדורג 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) בדורג 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

כודס-מיליקונסקי ושות', דו"ח לשם זהא 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) בדרוג 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) בדרוג 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) תי"א 25
0	0	0	157 a מניות
0	0	0	158 b אופציה 001 n Call (Long)
0	0	0	159 c אופציה 001 n Call (Short)
0	0	0	160 (ב) תי"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

כוח-פיליקוסטקי ושות', רו"ח
לשם זהו 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
		0	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
		0	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
		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	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	0	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
		0	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)

כורת-מוליקונסקי ושות', רו"ח
לשם זהו 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 - אש"א
		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 - אש"א
		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) פקדונות מובנים
		0	296 (א) נכס בסיס - אש"א
		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 מאוגחים
		0	303 (א) שכת חוב (Tranch) בדירוג AA- ומעלה
		0	304 (ב) שכת חוב (Tranch) בדירוג BBB- ועד A+
		0	305 (ג) שכת חוב (Tranch) בדירוג BB ומטה
		0	306 (ד) שכת הון (Equity Tranch)
0	0	0	307 לא סחיר
		0	308 (1) קרן מובטחת
		0	309 (א) נכס בסיס - אש"א
		0	310 (ב) נכס בסיס - מניות
		0	311 (ג) נכס בסיס - ריבית
		0	312 (ד) נכס בסיס - מטבע
		0	313 (ה) נכס בסיס - מדד

נוסח מיליקובסקי ושות', רו"ם
לשם זהו 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

כורס-מיליקובסקי ושות', רו"ם
לשם זהא 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 מאוחדים
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

כורס-מיליקובסקי ושות' רו"ם
לשם זהו 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
0	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

מורם מילוקונסקי ושות' רו"ם
לשם זהו בלבד

התחייבויות אחרות ועודף הון	הון עצמי מצערי	סה"כ הנכסים ויתרות חובה	שורה
		0	ד. מחשבים 498
2		2	ה. ריהוט וציוד משרדי 499
		0	ו. רכוש קבוע אחר 500
			501
158	0	158	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
158	0	158	ג. חייבים ויתרות חובה: 516
		0	(1) עובדים 517
		0	(2) מוסדות 518
		0	(3) חברות מוחזקות 519
138		138	(4) בעלי עניין 520
		0	(5) מקדמות ע"ח עמלה לסוכני ביטוח 521
20		20	(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 נדחים לקבל לזמן ארוך 532
			533
		0	5. כרטיס מיוחדים 534
219	0	219	ס"ה נכסים ויתרות חובה 535

תפקיד: _____ #
 תפקיד: _____ ג'ורג'י פאנוס-מנהל כספים שם:
 _____ שם:

כודם-מיליקונסקי ושות', רו"ם
 לשם זהו בלבד