



**ת"א 19-01-XXXXX
XXX נגד XXX**

**חוות דעת כלכלית
על תשואות הכספים המופקדים
בחשבון המנוחה**

ומענה לשאלות הבהרה על חוות הדעת

ינואר 2023



תוכן עניינים

1	פרטים על מגיש חוות הדעת והצהרה	3
2	רקע ותהליך העבודה	4
3	סיכום הממצאים	5
3.1	התרחישים לבדיקה	5
3.2	סיכום הממצאים	5
4	ממצאי התחשיבים	6
4.1	תרחיש א'	7
4.2	תרחיש ב'	8
4.3	תרחיש ג'	8
4.4	תרחיש ד'	8

נספחים



1 פרטים על מגיש חוות הדעת והצהרה

נתבקשתי ע"י בית משפט XXX להכין חוות דעת פיננסית כמפורט בהמשך.

אני נותן חוות דעת זו בהתאם למיטב שיקול דעתי המקצועי, חוות דעת זו תוכל לשמש במקום עדות בבית המשפט והריני להצהיר שידוע לי כי לעניין הוראות החוק הפלילי, בעניין עדות שקר, דין חוות דעת זו כשהיא חתומה על ידי, כדין עדות בשבועה בבית משפט. כמו כן הריני להצהיר כי אין לי קשרים מקצועיים או אישיים עם מי מבעלי הדין או באי כוחם.

להלן פרטי השכלתי וניסיוני המקצועי:

השכלה: בוגר (B.A.) בכלכלה - האוניברסיטה העברית בירושלים.
מוסמך (M.B.A.) במנהל עסקים, תחומי התמחות - מימון ובנקאות, האוניברסיטה העברית בירושלים.

ניסיון: 1986 - 1988 רשות החברות הממשלתיות, משרד האוצר - נציג הממשלה בחברות ממשלתיות.
1988 - 1994 בנק הדואר - מנהל מחלקה כלכלית.
1994 - ואילך יועץ כלכלי ועסקי.

בעיסוקי הנוכחי ובעיסוקי הקודמים הכנתי מגוון חוות דעת כלכליות לרבות חוות דעת מומחה לבית המשפט (ראה דוגמאות באתר האינטרנט של משרדינו).

להלן תמצית הרקע והניסיון המקצועי שלי:

החל משנת 1993 ואילך - יועץ כלכלי ופיננסי, בעלים ומנהל משרד לייעוץ כלכלי ועסקי "אורי דהן ושות', ייעוץ כלכלי ועסקי, השקעות וגיוס הון". בעבודתי צברתי ניסיון רחב ומגוון בתחומים כלכליים ופיננסיים והתמחות בכתובת חוות דעת כלכליות לצרכים שונים. תחומי עיסוקי כוללים:

הכנת מגוון עבודות כלכליות וייעוץ כלכלי: הערכות שווי לחברות ולפרויקטים, מגוון חוות דעת כלכליות ופיננסיות, בחינות התכנות וכדאיות כלכלית, חוות דעת מומחה לצרכים שונים, לרבות לתביעות משפטיות ולתהליכי פישור/גישור, ליווי הליכי מיזוג ורכישת חברות, ליווי משקיעים והכנת תיקים למשקיעים, עבודות מחקר עסקיות וכלכליות, סקירות ענפיות וניתוח מגמות ענפי, תכניות עסקיות, הכנה והצגת מצגות עסקיות, טיפול בהיבטים הכלכליים של צווי הקפאת הליכים והסדרי נושים לבתי משפט.

גיוסי מימון מבנקים ונותני אשראי אחרים וממשקיעים, לרבות טיפול בגיוס הלוואות מקרנות ציבוריות שונות כגון הלוואות בערבות מדינה (לעסקים קטנים ולעסקים בינוניים), קרנות ציבוריות אחרות כגון קרנות הסוכנות היהודית, בחינת יכולת החזר וסיכון מקבלי אשראי, טיפול בקבלת מגוון הטבות מדינה במסגרת החוק לעידוד השקעות הון, המדען הראשי, קרנות דו לאומיות, הקרן לעידוד השיווק לחו"ל, ועוד.

למידע מקיף אודות ניסיוני והשכלתי ניתן לעיין באתר המשרד: www.uridahan.co.il

בכבוד רב, אורי דהן



2 רקע ותהליך העבודה

נתבקשנו להכין תחשיבים בהתאם להנחיית בית משפט, בהחלטתו מיום 8 באוגוסט 2022. לצורך כך קיבלנו מידע וחומרים, כמפורט בהמשך.

שיטות הכנת חוות הדעת התבססו על מתודות מקובלות להכנת תחשיבי תשואות, כמפורט בהמשך.

במקרה של סתירה בין הנתונים בטקסט לנתוני הלוחות, נתוני הלוחות גוברים. הנספחים לחוות הדעת מופיעים לפי סדר אזכורם בחוות הדעת.

להלן מטרת העבודה והסבר תהליך העבודה.

1. מטרת העבודה לערוך ארבעה תחשיבי תשואות בתרחישים שונים, בהתאם להחלטת בית המשפט, כמפורט בהמשך.
2. הצדדים העבירו אליי חומרים הכוללים כתבי בית דין, אליהם צורפו נספחים. בהמשך העבירו אלינו השלמות וחומרים נוספים לבקשתנו, אם כי לא כל מה שבקשנו התקבל (פירוט בהמשך).
3. להכנת חוות הדעת למדנו את עמדת הצדדים כפי שהיא מתבטאת בתחשיבים או בחוות הדעת שהוגשו מטעמם. בהתייחס לחוות דעת הצדדים, שאלנו שאלות לגבי חוות הדעת שהוגשו על ידם.
4. הוגדרה המתכונת והמתודולוגיה להכנת התחשיבים בארבעת התרחישים, באופן המאפשר בחינה ומעקב אחר התוצאות שהתקבלו ואופן הסקת המסקנות.
5. להכנת חוות הדעת נעשה שימוש בכלים פיננסיים מקובלים, באמות מידה מקובלות וביישום כלים כלכליים וכלי מחשוב, ככל שנמצאו רלוונטיים להכנת חוות דעת זו.
6. ממצאי חוות הדעת מפורטים בהמשך.



3 סיכום הממצאים

3.1 התרחישים לבדיקה

התרחישים לבדיקה הוגדרו במינוי שניתן ע"י בית המשפט, במחלוקת הנוגעת לשאלה - מה היתרה הכוללת שהייתה צריכה להיות בחשבון המנוחה ז"ל, נכון ליום פטירתה, 14/6/2014 בהתייחס לכל אחת מ- 4 האפשרויות הבאות:

א. השקעת כל הכספים (השקליים) בחשבון הבנק של המנוחה החל מיום 20/11/2003 במילווה צמודי מדד, בהתאם לסעיף 3(1)(ב) לצו הבנקאות.

ב. המשך השקעת הכספים שנצברו **בפיקדונות** השקליים של המנוחה בבנק עד ליום 20/11/2003, בפיקדונות שקליים חודשיים מתחדשים, והשקעת הכספים שהופקדו בחשבון לאחר יום 20/11/2003 במילווה צמודי מדד, בהתאם לסעיף 3(1)(ב) לצו הבנקאות.

ג. השקעת כל הכספים (השקליים) בחשבון הבנק של המנוחה החל מיום 1/9/2008 במילווה צמודי מדד, בהתאם לסעיף 3(1)(ב) לצו הבנקאות.

ד. המשך השקעת הכספים שנצברו **בפיקדונות** השקליים של המנוחה בבנק עד ליום 1/9/2008 בפיקדונות שקליים חודשיים מתחדשים, והשקעת הכספים שהופקדו בחשבון לאחר יום 1/9/2008 במילווה צמודי מדד, בהתאם לסעיף 3(1)(ב) לצו הבנקאות.

3.2 סיכום הממצאים

להלן סיכום הממצאים. יתרת הסגירה היא הסכום שאמור היה להיות בחשבון המנוחה בתאריך 14/6/2014 בכל אחד מארבעת התרחישים שנמנו לעיל.

סיכום הממצאים - יתרה ל- 14/6/14 בתרחישים שונים			
מסלול	יתרת פתיחה	צבירה ותשואה	יתרת סגירה
החל מ- 20/11/2003 עד 14/6/14 (10.6 שנים)			
א. מלוות לישן ולחדש	904,793	1,097,068	2,001,861
ב. פק"מ לישן ומלוות לחדש	904,793	55,333	960,127
פק"מ לישן	0	926,250	926,250
מלוות לחדש	904,793	981,583	1,886,377
סה"כ			
החל מ- 1/9/2008 עד 14/6/14 (5.8 שנים)			
ג. מלוות לישן ולחדש	1,399,958	716,605	2,116,563
ד. פק"מ לישן ומלוות לחדש	1,399,958	8,658	1,408,616
פק"מ לישן	0	546,900	546,900
מלוות לחדש	1,399,958	555,558	1,955,516
סה"כ			



4 ממצאי התחשיבים

להלן פירוט תהליך העבודה והדרך להגעה לתוצאות שלעיל.

לארבעת התרחישים שני עקרונות משותפים:

א. כולם יוצאים מתוך סכום הפיקדון במועד הרלוונטי.

- תרחישים א' ו- ב' מהפיקדון שנצבר ב- 20/11/2003, העומד על 909,638 ₪, ולאחר מתן ביטוי לצורך בהעמדת יתרת מינימום של 5,000 ₪, עומד סכום הפיקדון על 904,793 ₪, בהתאם ליתרות הכספים שנמצאו בחשבון לאורך תקופת החשבון הרלוונטית.
- תרחישים ג' ו- ד' מהפיקדון שנצבר ב- 1/9/2008, העומד על 1,404,670 ₪, ולאחר מתן ביטוי לצורך בהעמדת יתרת מינימום של 5,000 ₪, עומד סכום הפיקדון על 1,399,958 ₪, בהתאם ליתרות הכספים שנמצאו בחשבון לאורך תקופת החשבון הרלוונטית.

דפי הפקדונות הרלוונטיים מצורפים לנספחים. להלן הנתונים שלוקטו מתוך דפי הפקדונות ותחשיב היתרה לאחר מתן מענה לצורך של החשבון להימצא ביתרת מינימום של 5,000 ₪.

פיקדונות								
ת. דף פק'	הפקדה	ת. חידוש	ת. פירעון	ח' שנותרו	ת. ת. א.	קרן	משוערך	ריבית
20/11/03								
30/11/03						909,638	912,293	-2.600%
31/12/03						906,000	907,640	4.720%
30/1/04	18/12/03	29/1/04	5/2/04	201	30/1/04	906,000	911,331	4.020%
31/8/08	26/8/08	26/8/08	25/8/08		26/8/08	1,404,000 1,404,670	1,407,469	2.710%

תחשיב הסכום להקטנת פיקדון המוצא			
מ- 1/9/08	מ- 20/11/03	סכום מינימום להמצאות בחשבון	
5,000	5,000	יתרה מינימאלית	
288	155	סכום להשלמה לפיקדון לעמידה במינימום 5 אש"ח	
4,712	4,845		
1,399,958	904,793	פיקדון מוצא מתוקן	



ב. ארבעת התרחישים צוברים כספים מתוך העודף שנוצר בחשבון הבנק, כמפורט להלן.

מדפי הבנק זקפנו את הסכומים שהתווספו לחשבון ממקור חיצוני (קבלת כספים ממבטחים, ביטוח לאומי וכד') וגרענו כספים שיצאו ליעד חיצוני (כגון תשלומים לחברת חשמל, בזק, טלוויזיה בכבלים, תשלומי עמלות לבנק וכד').

העמודה השמאלית בנספח "עייבוד דפי בנק" ("סך חדשי מותנה") סוכמת את הכניסה ממקורות חיצוניים והיציאה ליעדים חיצוניים ומציגה את הסכום החודשי נטו שנותר בחשבון לצורך רכישת מק"מ.

לנספחים מצורפים דפי הבנק המקוריים שהתקבלו ועייבוד דפי הבנק, כאמור.

4.1 תרחיש א'

בתרחיש העברנו, תיאורטית, את סכום הפקדון בנקודת המוצא (ל- 30/11/2003 כיוון שלא עמדה לרשותנו יתרת הפק"מ ל- 2,0/11/2003) לרכישת מק"מ (מלווה קצר מועד) ואליו הוספנו רכישה תיאורטית מידי חודש של סכום העודף החודשי שנצבר מתוך דפי הבנק (ראה נספח תרחיש א').

הטיפול שנעשה בסכום הפקדון הבסיסי ובסכום שנצבר מידי חודש, זהה. הסכום בכל נקודת זמן שימש תיאורטית לרכישת מק"מ. הרכישה חוייבה בעמלת רכישה ובדמי ניהול, בהתאם לשיעורים שהוגדרו על ידי הבנק (ללא הנחות).

בכל התרחישים נעשה שימוש בתשואות אג"ח מדינה לטווחים של שנתיים עד 5 שנים, בהתאם להוראת צו הבנקאות. מכיוון שהוראת החוק מציבה טווח זמנים של בין שנתיים לחמש שנים, הונח חישוב תשואות ממוצע לטווח זמנים זה (ראה נספח תשואות אג"ח, המכיל גם קישור למקורות הנתונים).

הטווח הממוצע לשנתיים עד 5 שנים הינו 42 חודשים: $(24+36+48+60)/4$. לכן טווח התקופה לחישוב התשואות עומד על 42 חודשים.

לכל חודש נלקחה התשואה הרלוונטית לו. תשואה זו הוצמדה למדד (נספח מדדים) וחושבה לתקופה הרלוונטית, קרי 42 חודשים או פחות בחודשים האחרונים, בהם הולכת ופוחתת התקופה מידי חודש, עד לאפס בחודש האחרון.

הסכום שנוסף מידי חודש הוכפל בתשואה הרלוונטית לתקופה, ממנו נגרע מס (עד לחודש 8/2011 בשיעור 20% ולאחר מכן בשיעור 25%) ונתקבל הסכום לתום התקופה. בסך הכל בתקופה הרלוונטית נכללים כ- 3 תקופות בנות 42 חודשים (סך הכל 128 חודשים). כלומר צורך לחדש את הרכישה אחת ל- 42 חודשים, כדי להגיע לתום התקופה.

כך למשל בחודש 5/2004 סכום המק"מ שנרכש עמד על 5,665 ₪, ממנו נוכו 48 ₪ עמלות ודמ"נ, התשואה הנומינלית לחודש זה עמדה על 3.664% (נספח תשואות אג"ח), ולאחר הצמדה היא עמדה על 3.708%. התשואה הנגזרת לתקופה של 42 חודשים עומדת על 13.589% והרווח הנגזר מתשואה זו עומד על 763 ₪ לפני מס ועל 611 ₪ לאחר מס. סכום זה התווסף לסכום הרכישה לאחר עמלות ודמ"נ ובהתאם נצבר סכום לתום 42 החודשים הראשונים בגובה 6,227 ₪.



בדומה לתחשיב זה בוצע תחשיב דומה לעוד שתי תקופות כדי להגיע לתום התקופה ויתרת שני החודשים האחרונים חושבה לפי התשואות לשני חודשים אלו. כך בוצע התחשיב לכל אחד מהסכומים החודשיים שנותרו בחשבון העו"ש מידי חודש.

הסכומים שנצברו מהפקדון בנקודת המוצא ומהסכומים שהתווספו לפקדון לאורך התקופה, בתוספת רווחים ובגריעה של עמלות, דמ"נ ומס, מעמידה את הסכום שנצבר לתום התקופה על 2,001,861 ₪, כאמור.

4.2 תרחיש ב'

בתרחיש זה הסכום שנצבר עד ליום 20/11/2003 ממשיך לצבור תשואות בהתאם לתשואות הפק"מ הנהוגות בבנק. בקשנו וקיבלנו את התשואות הפק"מ בבנק בתקופה זו (נספחי תרחיש ב') וחישבנו את יתרת סכום הפק"מ לתום התקופה ומצאנו כי היא עומדת על 960,127 ₪.

בנוסף בצענו תחשיב זהה לתחשיב שבוצע בתרחיש א', בשינוי אחד, של אי מתן ביטוי לפקדון בנקודת המוצא, שכן זה חושב לפי תשואות פק"מ כאמור. מצאנו כי יתרת הרווח הנובעת מהסכומים שנצברו נטו לחשבון מידי חודש, לאחר גריעה של עמלות ומיסים, עומדת כאמור על 926,250 ₪.

כך שסך הסכום שצפוי היה לעמוד בחשבון בתרחיש זה, בתום התקופה הוא 1,886,377 ₪.

4.3 תרחיש ג'

תרחיש זה זהה לתרחיש א' בשינוי סכום פקדון המוצא העומד על 1,399,958 ₪ ומועד נקודת המוצא, הוא 1/9/2008, בהתאם להנחיית בית המשפט.

הסכום שצפוי היה להצטבר בתרחיש זה הינו כאמור 2,116,563 ₪ והוא כולל את סכום הפקדון בנקודת המוצא, הסכומים שהוסיפו לפקדון לאורך התקופה, הרווחים שנצברו וגריעה של סכומי העמלות ודמי הניהול וסכומי המס ששולמו.

4.4 תרחיש ד'

דרך חישוב תרחיש זה זהה לתרחיש ב' בשינוי סכום הפקדון, אשר בדומה לתרחיש ג' עומד על 1,399,958 ₪ ומועד תחילת החישוב, כמו בתרחיש ג', היא 1/9/2008.

הסכום שצפוי היה להצטבר בתרחיש זה הינו כאמור 1,955,516 ₪ והוא כולל את סכום הפקדון בנקודת המוצא המחושב על בסיס תשואות פק"מ, הסכומים שהצטברו למק"מ לאורך התקופה, הרווחים שנצברו וגריעה של סכומי העמלות ודמי הניהול וסכומי המס ששולמו (ראה נספחי ד').

בכבוד רב, אורי דהן



נספחים

דפי בנק							
חודש	תאור פעולה	תאריך ערך	תנועה	יתרה	לזק'פה	סכומים	סך
הערות	מותר	מותר	מותר	מותר	מותר	מותר	מותר
סה"כ	20/11/03 מינום מ- 1/9/08 מינום מ-		93,384		878,560	878,560	
				155			
				288			
11/03	י. פ.	20/11/03		4,604			
11/03	משיכת פקדון	20/11/03	30,826	35,430			
11/03	ריבית מפקדון	20/11/03	725	36,155			
11/03	הפקדה לפקדון	20/11/03	-31,000	5,155			
11/03	ביטוח לאומי	24/11/03	2,559	7,714	2,559		
11/03	פרעון פקדון	25/11/03	15,708	23,422			
11/03	ריבית מפקדון	25/11/03	38	23,460			
11/03	הפקדה לפקדון	25/11/03	-15,750	7,710			
11/03	חברת חשמל	27/11/03	-463	7,247	-463		
11/03	פרעון פקדון	28/11/03	756,617	763,864			
11/03	ריבית מפקדון	28/11/03	41,458	805,322			
11/03	הפקדה לפקדון	28/11/03	-798,075	7,247	2,096		
12/03	מבטחים	1/12/03	3,312	10,559	3,312		
12/03	גוונים קריות	1/12/03	-159	10,400	-159		
12/03	עמלה משערוך	2/12/03	-9	10,391			
12/03	פרעון פקדון	2/12/03	27,243	37,634			
12/03	פרעון פקדון	2/12/03	9,462	47,096			
12/03	ריבית מפקדון	2/12/03	242	47,338			
12/03	ריבית מפקדון	2/12/03	56	47,394			
12/03	הפקדה לפקדון	2/12/03	-36,500	10,894			
12/03	בזק טלפון	2/12/03	-103	10,791	-103		
12/03	משיכת מזומן	3/12/03	-8,000	2,791	-8,000		
12/03	ע. משיכה	3/12/03	-4	2,787	-4		
12/03	הו"ק קופ"ג	5/12/03	-220	2,567	-220		
12/03	הו"ק קופ"ג	5/12/03	-233	2,334	-233		
12/03	פרעון פקדון	7/12/03	10,585	12,919			
12/03	ריבית מפקדון	7/12/03	263	13,182			
12/03	הפקדה לפקדון	7/12/03	-10,850	2,332			
12/03	עמ' תדפיס חדשי	10/12/03	-7	2,325	-7		
12/03	פרעון פקדון	16/12/03	5,386	7,711			
12/03	ריבית מפקדון	16/12/03	22	7,733			
12/03	פרעון פקדון	18/12/03	12,137	19,870			
12/03	פרעון פקדון	18/12/03	31,000	50,870			
12/03	פרעון פקדון	18/12/03	15,750	66,620			
12/03	פרעון פקדון	18/12/03	798,075	864,695			
12/03	פרעון פקדון	18/12/03	36,500	901,195			
12/03	פרעון פקדון	18/12/03	10,850	912,045			
12/03	ריבית מפקדון	18/12/03	65	912,110			
12/03	ריבית מפקדון	18/12/03	90	912,200			
12/03	ריבית מפקדון	18/12/03	37	912,237			
12/03	ריבית מפקדון	18/12/03	1,614	913,851			
12/03	ריבית מפקדון	18/12/03	59	913,910			
12/03	ריבית מפקדון	18/12/03	12	913,922			
12/03	הפקדה לפקדון	18/12/03	-906,000	7,922			
12/03	ביטוח לאומי	28/12/03	2,559	10,481	2,559		-2,855
1/04	מבטחים	1/1/04	3,312	13,793	3,312		
1/04	גוונים קריות	1/1/04	-174	13,619	-174		
1/04	הו"ק קופ"ג	6/1/04	-220	13,399	-220		
1/04	הו"ק קופ"ג	6/1/04	-233	13,166	-233		
1/04	עמ' תדפיס חדשי	9/1/04	-8	13,158	-8		
1/04	חברת חשמל	26/1/04	-486	12,672	-486		
1/04	ביטוח לאומי	28/1/04	2,559	15,231	2,559		4,750
2/04	מבטחים	1/2/04	3,312	18,543	3,312		
2/04	גוונים קריות	1/2/04	-174	18,369	-174		
2/04	בזק טלפון	2/2/04	-129	18,240	-129		
2/04	הו"ק קופ"ג	6/2/04	-220	18,020	-220		
2/04	הו"ק קופ"ג	6/2/04	-233	17,787	-233		
2/04	עמ' תדפיס חדשי	9/2/04	-8	17,779	-8		
2/04	ביטוח לאומי	29/2/04	2,559	20,338	2,559		5,107
3/04	מבטחים	1/3/04	3,312	23,650	3,312		
3/04	הו"ק קופ"ג	5/3/04	-220	23,430	-220		
3/04	הו"ק קופ"ג	5/3/04	-234	23,196	-234		
3/04	גוונים קריות-זיכוי	10/3/04	126	23,322	126		
3/04	עמ' תדפיס חדשי	10/3/04	-8	23,314	-8		
3/04	חברת חשמל	24/3/04	-335	22,979	-335		
3/04	ביטוח לאומי	28/3/04	2,559	25,538	2,559		5,200
4/04	מבטחים	1/4/04	3,566	29,104	3,566		
4/04	בזק טלפון	1/4/04	-57	29,047	-57		
4/04	הו"ק קופ"ג	5/4/04	-220	28,827	-220		
4/04	הו"ק קופ"ג	5/4/04	-235	28,592	-235		
4/04	עמ' תדפיס חדשי	11/4/04	-8	28,584	-8		
4/04	ביטוח לאומי	28/4/04	2,559	31,143	2,559		
4/04	רשות השידור	30/4/04	-57	31,086	-57		5,548
5/04	מבטחים	2/5/04	3,368	34,454	3,368		
5/04	הו"ק קופ"ג	6/5/04	-220	34,234	-220		
5/04	הו"ק קופ"ג	6/5/04	-236	33,998	-236		
5/04	עמ' תדפיס חדשי	10/5/04	-8	33,990	-8		

דפי בנק						
חודש	תאור פעולה	תאריך ערך	תנועה	יתרה	סכומים לזקופה	סך חדשי מותנה הערות
5/04	חברת חשמל זיכוי	17/5/04	259	34,249	259	
5/04	ביטוח לאומי	28/5/04	2,559	36,808	2,559	
5/04	רשות השידור	31/5/04	-57	36,751	-57	5,665
6/04	מבטחים	1/6/04	3,368	40,119	3,368	
6/04	בזק טלפון	1/6/04	-57	40,062	-57	
6/04	פרעון פקדון	3/6/04	906,000	946,062		
6/04	ריבית מפקדון	3/6/04	14,267	960,329		
6/04	הפקדה לפקדון	3/6/04	-955,000	5,329		
6/04	הו"ק קופ"ג	6/6/04	-223	5,106	-223	
6/04	הו"ק קופ"ג	6/6/04	-239	4,867	-239	
6/04	מ"ה החזרים	9/6/04	335	5,202	335	
6/04	עמ' תדפיס חדשי	9/6/04	-8	5,194	-8	
6/04	ביטוח לאומי	28/6/04	2,559	7,753	2,559	5,735
7/04	מבטחים	1/7/04	3,368	11,121	3,368	
7/04	הו"ק קופ"ג	6/7/04	-223	10,898	-223	
7/04	הו"ק קופ"ג	6/7/04	-241	10,657	-241	
7/04	עמ' תדפיס חדשי	9/7/04	-8	10,649	-8	
7/04	חברת חשמל זיכוי	26/7/04	-195	10,454	-195	
7/04	ביטוח לאומי	28/7/04	2,559	13,013	2,559	5,260
8/04	מבטחים	1/8/04	5,250	18,263	5,250	
8/04	בזק טלפון	2/8/04	-55	18,208	-55	
8/04	הו"ק קופ"ג	6/8/04	-224	17,984	-224	
8/04	הו"ק קופ"ג	6/8/04	-242	17,742	-242	
8/04	עמ' תדפיס חדשי	9/8/04	-8	17,734	-8	
8/04	חברת חשמל	18/8/04	-223	17,511	-223	
8/04	פרעון פקדון	19/8/04	955,000	972,511		
8/04	ריבית מפקדון	19/8/04	5,841	978,352		
8/04	הפקדה לפקדון	19/8/04	-977,000	1,352		
8/04	ביטוח לאומי	29/8/04	2,559	3,911	2,559	7,057
9/04	מבטחים	1/9/04	3,891	7,802	3,891	
9/04	הו"ק קופ"ג	6/9/04	-224	7,578	-224	
9/04	הו"ק קופ"ג	6/9/04	-242	7,336	-242	
9/04	עמ' תדפיס חדשי	10/9/04	-8	7,328	-8	
9/04	ביטוח לאומי	26/9/04	2,559	9,887	2,559	5,976
10/04	מבטחים	1/10/04	3,637	13,524	3,637	
10/04	בזק טלפון	5/10/04	-56	13,468	-56	
10/04	הו"ק קופ"ג	6/10/04	-224	13,244	-224	
10/04	הו"ק קופ"ג	6/10/04	-244	13,000	-244	
10/04	עמ' תדפיס חדשי	11/10/04	-8	12,992	-8	
10/04	ביטוח לאומי	28/10/04	2,559	15,551	2,559	
10/04	פרעון פקדון	31/10/04	977,000	992,551		
10/04	ריבית מפקדון	31/10/04	5,665	998,216		
10/04	הפקדה לפקדון	31/10/04	-995,000	3,216		5,664
11/04	מבטחים	1/11/04	3,619	6,835	3,619	
11/04	הו"ק קופ"ג	5/11/04	-224	6,611	-224	
11/04	הו"ק קופ"ג	5/11/04	-244	6,367	-244	
11/04	עמ' תדפיס חדשי	9/11/04	-8	6,359	-8	
11/04	חברת חשמל	21/11/04	-138	6,221	-138	
11/04	ביטוח לאומי	28/11/04	2,559	8,780	2,559	5,564
12/04	מבטחים	1/12/04	3,601	12,381	3,601	
12/04	בזק טלפון	3/12/04	-56	12,325	-56	
12/04	הו"ק קופ"ג	6/12/04	-224	12,101	-224	
12/04	הו"ק קופ"ג	6/12/04	-245	11,856	-245	
12/04	עמ' תדפיס חדשי	9/12/04	-8	11,848	-8	
12/04	ביטוח לאומי	28/12/04	2,559	14,407	2,559	5,627
1/05	מבטחים	2/1/05	3,672	18,079	3,672	
1/05	הו"ק קופ"ג	6/1/05	-224	17,855	-224	
1/05	הו"ק קופ"ג	6/1/05	-246	17,609	-246	
1/05	עמ' תדפיס חדשי	11/1/05	-8	17,601	-8	
1/05	חברת חשמל	25/1/05	-60	17,541	-60	
1/05	ביטוח לאומי	28/1/05	2,583	20,124	2,583	
1/05	משיכת פקדון	30/1/05	995,000	1,015,124		
1/05	ריבית מפקדון	30/1/05	6,757	1,021,881		
1/05	הפקדה לפקדון	30/1/05	-1,017,000	4,881		5,717
2/05	מבטחים	1/2/05	3,612	8,493	3,612	
2/05	בזק טלפון	1/2/05	-56	8,437	-56	
2/05	מ"ה החזרים	4/2/05	416	8,853	416	
2/05	הו"ק קופ"ג	6/2/05	-224	8,629	-224	
2/05	הו"ק קופ"ג	6/2/05	-246	8,383	-246	
2/05	עמ' תדפיס חדשי	9/2/05	-8	8,375	-8	
2/05	ביטוח לאומי	28/2/05	2,583	10,958	2,583	6,077
3/05	מבטחים	1/3/05	3,612	14,570	3,612	
3/05	הו"ק קופ"ג	6/3/05	-224	14,346	-224	
3/05	הו"ק קופ"ג	6/3/05	-247	14,099	-247	
3/05	עמ' תדפיס חדשי	9/3/05	-8	14,091	-8	
3/05	חברת חשמל	24/3/05	-192	13,899	-192	
3/05	ביטוח לאומי	28/3/05	2,583	16,482	2,583	5,524
4/05	מבטחים	1/4/05	3,612	20,094	3,612	
4/05	בזק טלפון	1/4/05	-56	20,038	-56	
4/05	הו"ק קופ"ג	6/4/05	-224	19,814	-224	
4/05	הו"ק קופ"ג	6/4/05	-248	19,566	-248	

דפי בנק						
חודש	תאור פעולה	תאריך ערך	תנועה	יתרה	לוקיפה סכומים	סך חדשי מותנה הערות
4/05	עמ' תדפיס חדשי	10/4/05	-8	19,558	-8	
4/05	ביטוח לאומי	19/4/05	2,583	22,141	2,583	
4/05	מטח מ"ה	26/4/05	0	22,141	0	5,659
5/05	מבטחים	1/5/05	3,866	26,007	3,866	
5/05	הו"ק קופ"ג	6/5/05	-249	25,758	-249	
5/05	הו"ק קופ"ג	8/5/05	-225	25,533	-225	
5/05	עמ' תדפיס חדשי	9/5/05	-8	25,525	-8	
5/05	משיכת פקדון	16/5/05	1,017,000	1,042,525		
5/05	ריבית מפקדון	16/5/05	6,912	1,049,437		
5/05	הפקדה לפקדון	16/5/05	-1,046,000	3,437		
5/05	חברת חשמל	24/5/05	-204	3,233	-204	
5/05	ביטוח לאומי	29/5/05	2,634	5,867	2,634	5,814
6/05	מבטחים	1/6/05	3,612	9,479	3,612	
6/05	בזק טלפון	2/6/05	-56	9,423	-56	
6/05	הו"ק קופ"ג	6/6/05	-226	9,197	-226	
6/05	הו"ק קופ"ג	6/6/05	-251	8,946	-251	
6/05	עמ' תדפיס חדשי	9/6/05	-8	8,938	-8	
6/05	ביטוח לאומי	28/6/05	2,634	11,572	2,634	5,705
7/05	מבטחים	1/7/05	3,612	15,184	3,612	
7/05	הו"ק קופ"ג	6/7/05	-227	14,957	-227	
7/05	הו"ק קופ"ג	6/7/05	-253	14,704	-253	
7/05	עמ' תדפיס חדשי	10/7/05	-8	14,696	-8	
7/05	חברת חשמל	25/7/05	8	14,704	8	
7/05	מטח מ"ה	26/7/05	-1	14,703	-1	
7/05	ביטוח לאומי	28/7/05	2,635	17,338	2,635	5,766
8/05	מבטחים	1/8/05	3,612	20,950	3,612	
8/05	בזק טלפון	1/8/05	-57	20,893	-57	
8/05	הו"ק קופ"ג	5/8/05	-254	20,639	-254	
8/05	הו"ק קופ"ג	7/8/05	-227	20,412	-227	
8/05	משיכת פקדון	9/8/05	1,046,000	1,066,412		
8/05	ריבית מפקדון	9/8/05	5,349	1,071,761		
8/05	הפקדה לפקדון	9/8/05	-1,070,749	1,012		
8/05	עמ' תדפיס חדשי	9/8/05	-8	1,004	-8	
8/05	ביטוח לאומי	28/8/05	2,634	3,638	2,634	5,700
9/05	מבטחים	1/9/05	3,612	7,250	3,612	
9/05	הו"ק קופ"ג	6/9/05	-229	7,021	-229	
9/05	הו"ק קופ"ג	6/9/05	-258	6,763	-258	
9/05	עמ' תדפיס חדשי	9/9/05	-8	6,755	-8	
9/05	משיכת פקדון	13/9/05	1,070,749	1,077,504		
9/05	ריבית מפקדון	13/9/05	2,255	1,079,759		
9/05	הפקדה לפקדון	13/9/05	-1,079,500	259		
9/05	ביטוח לאומי	28/9/05	2,634	2,893	2,634	
9/05	מבטחים	30/9/05	3,866	6,759	3,866	9,617
10/05	בזק טלפון	3/10/05	-56	6,703	-56	
10/05	חברת חשמל	3/10/05	-55	6,648	-55	
10/05	משיכת פקדון	6/10/05	1,079,500	1,086,148		
10/05	ריבית מפקדון	6/10/05	1,704	1,087,852		
10/05	הפקדה לפקדון	6/10/05	-1,087,200	652		
10/05	הו"ק קופ"ג	6/10/05	-230	422	-230	
10/05	הו"ק קופ"ג	6/10/05	-259	163	-259	
10/05	עמ' תדפיס חדשי	14/10/05	-8	155	-8	
10/05	ביטוח לאומי	16/10/05	2,634	2,789	2,634	
10/05	מטח מ"ה	26/10/05	-3	2,786	-3	2,023
11/05	מבטחים	1/11/05	3,594	6,380	3,594	
11/05	עמ' חיוב בהרשאה	2/11/05	-1	6,379	-1	
11/05	עמ' מזיכו מס"ב	2/11/05	-1	6,378	-1	
11/05	השלמה למינ ד"נ	2/11/05	-3	6,375	-3	
11/05	הו"ק קופ"ג	6/11/05	-230	6,145	-230	
11/05	הו"ק קופ"ג	6/11/05	-261	5,884	-261	
11/05	עמ' תדפיס חדשי	9/11/05	-8	5,876	-8	
11/05	ביטוח לאומי	28/11/05	2,634	8,510	2,634	
11/05	חברת חשמל	29/11/05	-117	8,393	-117	5,607
12/05	מבטחים	1/12/05	3,673	12,066	3,673	
12/05	בזק טלפון	2/12/05	-56	12,010	-56	
12/05	עמ' חיוב בהרשאה	4/12/05	-1	12,009	-1	
12/05	עמ' מזיכו מס"ב	4/12/05	-1	12,008	-1	
12/05	השלמה למינ ד"נ	4/12/05	-3	12,005	-3	
12/05	הו"ק קופ"ג	6/12/05	-232	11,773	-232	
12/05	הו"ק קופ"ג	6/12/05	-264	11,509	-264	
12/05	פרעון פקדון	9/12/05	1,087,200	1,098,709		
12/05	ריבית מפקדון	9/12/05	5,461	1,104,170		
12/05	הפקדה לפקדון	9/12/05	-1,103,861	309		
12/05	עמ' תדפיס חדשי	12/12/05	-8	301	-8	
12/05	ביטוח לאומי	28/12/05	2,634	2,935	2,634	5,742
1/06	מבטחים	1/1/06	3,673	6,608	3,673	
1/06	עמ' חיוב בהרשאה	3/1/06	-1	6,607	-1	
1/06	עמ' מזיכו מס"ב	3/1/06	-1	6,606	-1	
1/06	השלמה למינ ד"נ	3/1/06	-3	6,603	-3	
1/06	הו"ק קופ"ג	6/1/06	-264	6,339	-264	
1/06	הו"ק קופ"ג	8/1/06	-232	6,107	-232	
1/06	עמ' תדפיס חדשי	10/1/06	-8	6,099	-8	

דפי בנק							סך	
חודש	תאור פעולה	תאריך ערך	תנועה	יתרה	סכומים לזקופה	חדשי מזכר	הערות	
1/06	משיכת פקדון	13/1/06	1,103,861	1,109,960				
1/06	ריבית מפקדון	13/1/06	3,501	1,113,461				
1/06	הפקדה לפקדון	13/1/06	-1,112,930	531				
1/06	מ"ה החזרים	19/1/06	464	995	464			
1/06	מטח מ"ה	26/1/06	-6	989	-6			
1/06	ביטוח לאומי	29/1/06	2,679	3,668	2,679			
1/06	חברת חשמל	31/1/06	-52	3,616	-52	6,249		
2/06	מבטחים	1/2/06	3,654	7,270	3,654			
2/06	עמ' חיוב בהרשאה	3/2/06	-1	7,269	-1			
2/06	עמ' מזיכוי מס"ב	3/2/06	-2	7,267	-2			
2/06	השלמה למיני ד"נ	3/2/06	-2	7,265	-2			
2/06	הו"ק קופ"ג	6/2/06	-232	7,033	-232			
2/06	הו"ק קופ"ג	6/2/06	-264	6,769	-264			
2/06	עמ' תדפיס חדשי	9/2/06	-8	6,761	-8			
2/06	ביטוח לאומי	28/2/06	2,679	9,440	2,679	5,824		
3/06	מבטחים	1/3/06	3,654	13,094	3,654			
3/06	עמ' מזיכוי מס"ב	2/3/06	-1	13,093	-1			
3/06	השלמה למיני ד"נ	2/3/06	-4	13,089	-4			
3/06	הו"ק קופ"ג	6/3/06	-232	12,857	-232			
3/06	הו"ק קופ"ג	6/3/06	-265	12,592	-265			
3/06	עמ' תדפיס חדשי	9/3/06	-8	12,584	-8			
3/06	פרעון פקדון	10/3/06	1,112,930	1,125,514				
3/06	ריבית מפקדון	10/3/06	5,613	1,131,127				
3/06	הפקדה לפקדון	10/3/06	-1,130,000	1,127				
3/06	מ"ה החזרים	16/3/06	565	1,692	565			
3/06	חברת חשמל	24/3/06	-110	1,582	-110			
3/06	ביטוח לאומי	29/3/06	2,679	4,261	2,679	6,278		
4/06	מבטחים	2/4/06	3,908	8,169	3,908			
4/06	עמ' חיוב בהרשאה		-1	8,168	-1			
4/06	עמ' מזיכוי מס"ב		-2	8,166	-2			
4/06	השלמה למיני ד"נ		-3	8,163	-3			
4/06	הו"ק קופ"ג		-233	7,930	-233			
4/06	הו"ק קופ"ג		-267	7,663	-267			
4/06	עמ' תדפיס חדשי		-8	7,655	-8			
4/06	מטח מ"ה		-9	7,646	-9			
4/06	ביטוח לאומי		2,679	10,325	2,679	6,064		
5/06	מבטחים	1/5/06	3,654	13,979	3,654			
5/06	עמ' מזיכוי מס"ב		-1	13,978	-1			
5/06	השלמה למיני ד"נ		-4	13,974	-4			
5/06	הו"ק קופ"ג		-269	13,705	-269			
5/06	הו"ק קופ"ג		-234	13,471	-234			
5/06	עמ' תדפיס חדשי		-8	13,463	-8			
5/06	משיכת פקדון		1,130,000	1,143,463				
5/06	ריבית מפקדון		6,981	1,150,444				
5/06	הפקדה לפקדון		-1,149,000	1,444				
5/06	חברת חשמל		-124	1,320	-124			
5/06	ביטוח לאומי		2,679	3,999	2,679	5,693		
6/06	מבטחים	1/6/06	3,654	7,653	3,654			
6/06	עמ' חיוב בהרשאה	4/6/06	-1	7,652	-1			
6/06	עמ' מזיכוי מס"ב		-1	7,651	-1			
6/06	השלמה למיני ד"נ		-3	7,648	-3			
6/06	הו"ק קופ"ג		-236	7,412	-236			
6/06	הו"ק קופ"ג		-272	7,140	-272			
6/06	פרעון פקדון		1,149,000	1,156,140				
6/06	ריבית מפקדון		2,825	1,158,965				
6/06	הפקדה לפקדון		-1,157,900	1,065				
6/06	עמ' תדפיס חדשי		-8	1,057	-8			
6/06	ביטוח לאומי	28/6/06	2,679	3,736	2,679			
6/06	מבטחים	30/6/06	3,654	7,390	3,654	9,466		
7/06	עמ' מזיכוי מס"ב	3/7/06	-2	7,388	-2			
7/06	השלמה למיני ד"נ	3/7/06	-3	7,385	-3			
7/06	הו"ק קופ"ג		-236	7,149	-236			
7/06	הו"ק קופ"ג		-274	6,875	-274			
7/06	משיכת פקדון		1,157,900	1,164,775				
7/06	ריבית מפקדון		3,466	1,168,241				
7/06	הפקדה לפקדון		-1,167,240	1,001				
7/06	עמ' תדפיס חדשי		-8	993	-8			
7/06	מטח מ"ה		-9	984	-9			
7/06	חברת חשמל		-128	856	-128			
7/06	ביטוח לאומי	27/7/06	2,748	3,604	2,748	2,088		
8/06	מבטחים	1/8/06	3,654	7,258	3,654			
8/06	עמ' חיוב בהרשאה	2/8/06	-1	7,257	-1			
8/06	עמ' מזיכוי מס"ב		-1	7,256	-1			
8/06	השלמה למיני ד"נ		-4	7,252	-4			
8/06	הו"ק קופ"ג		-236	7,016	-236			
8/06	הו"ק קופ"ג		-274	6,742	-274			
8/06	עמ' תדפיס חדשי		-8	6,734	-8			
8/06	משיכת פקדון		1,167,240	1,173,974				
8/06	ריבית מפקדון		4,476	1,178,450				
8/06	הפקדה לפקדון		-1,177,000	1,450				
8/06	ביטוח לאומי	28/8/06	2,748	4,198	2,748	5,878		

דפי בנק						
חודש	תאור פעולה	תאריך ערך	תנועה	יתרה	סכומים לזקיפה	סך חדשי מזונה
הערות						
9/06	מבטחים	1/9/06	3,908	8,106	3,908	
9/06	עמ' מזיכוי מס"ב		-1	8,105	-1	
9/06	השלמה למינ ד"נ		-4	8,101	-4	
9/06	הו"ק קופ"ג		-236	7,865	-236	
9/06	הו"ק קופ"ג		-276	7,589	-276	
9/06	עמ' תדפיס חדשי		-8	7,581	-8	
9/06	משיכת פקדון		1,177,000	1,184,581		
9/06	ריבית מפקדון		4,643	1,189,224		
9/06	הפקדה לפקדון		-1,188,700	524		
9/06	ביטוח לאומי		2,748	3,272	2,748	6,131
10/06	מבטחים	3/10/06	3,654	6,926	3,654	
10/06	עמ' מזיכוי מס"ב		-1	6,925	-1	
10/06	השלמה למינ ד"נ		-4	6,921	-4	
10/06	הו"ק קופ"ג		-277	6,644	-277	
10/06	הו"ק קופ"ג		-236	6,408	-236	
10/06	חברת חשמל		-131	6,277	-131	
10/06	עמ' תדפיס חדשי		-8	6,269	-8	
10/06	מטח מ"ה		-12	6,257	-12	
10/06	ביטוח לאומי		2,748	9,005	2,748	5,733
11/06	מבטחים	1/11/06	3,636	12,641	3,636	
11/06	עמ' חיוב בהרשאה		-1	12,640	-1	
11/06	עמ' מזיכוי מס"ב		-1	12,639	-1	
11/06	השלמה למינ ד"נ		-3	12,636	-3	
11/06	הו"ק קופ"ג		-236	12,400	-236	
11/06	הו"ק קופ"ג		-277	12,123	-277	
11/06	משיכת פקדון		1,188,700	1,200,823		
11/06	ריבית מפקדון		6,750	1,207,573		
11/06	הפקדה לפקדון		-1,206,570	1,003		
11/06	עמ' תדפיס חדשי		-8	995	-8	
11/06	ביטוח לאומי		2,748	3,743	2,748	5,858
12/06	מבטחים	1/12/06	3,654	7,397	3,654	
12/06	חברת חשמל		-122	7,275	-122	
12/06	עמ' מזיכוי מס"ב		-1	7,274	-1	
12/06	השלמה למינ ד"נ		-4	7,270	-4	
12/06	הו"ק קופ"ג		-237	7,033	-237	
12/06	הו"ק קופ"ג		-277	6,756	-277	
12/06	עמ' תדפיס חדשי		-8	6,748	-8	
12/06	משיכת פקדון		1,206,570	1,213,318		
12/06	ריבית מפקדון		4,432	1,217,750		
12/06	הפקדה לפקדון		-1,216,740	1,010		
12/06	ביטוח לאומי	24/12/06	2,748	3,758	2,748	5,753
1/07	מבטחים	1/1/07	3,654	7,412	3,654	
1/07	משיכת פקדון	2/1/07	1,216,740	1,224,152		
1/07	ריבית מפקדון		2,516	1,226,668		
1/07	הפקדה לפקדון		-1,225,655	1,013		
1/07	עמ' חיוב בהרשאה		-1	1,012	-1	
1/07	עמ' מזיכוי מס"ב		-1	1,011	-1	
1/07	השלמה למינ ד"נ		-3	1,008	-3	
1/07	הו"ק קופ"ג		-277	731	-277	
1/07	הו"ק קופ"ג		-237	494	-237	
1/07	עמ' תדפיס חדשי		-8	486	-8	
1/07	מ"ה החזרים		444	930	444	
1/07	חברת החשמל		-159	771	-159	
1/07	מטח מ"ה		-10	761	-10	
1/07	ביטוח לאומי		2,748	3,509	2,748	
1/07	משיכת פקדון		1,225,655	1,229,164		
1/07	ריבית מפקדון		3,063	1,232,227		
1/07	הפקדה לפקדון	30/1/07	-1,231,217	1,010	-1,231,217	6,150
2/07	מבטחים	1/2/07	3,645	4,655	3,645	
2/07	עמ' חיוב בהרשאה		-1	4,654	-1	
2/07	עמ' מזיכוי מס"ב		-1	4,653	-1	
2/07	השלמה למינ ד"נ		-2	4,651	-2	
2/07	הו"ק קופ"ג		-237	4,414	-237	
2/07	הו"ק קופ"ג		-279	4,135	-279	
2/07	מ"ה החזרים		551	4,686	551	
2/07	עמ' תדפיס חדשי		-8	4,678	-8	
2/07	ביטוח לאומי		2,748	7,426	2,748	6,416
3/07	מבטחים	1/3/07	3,645	11,071	3,645	
3/07	עמ' מזיכוי מס"ב		-2	11,069	-2	
3/07	השלמה למינ ד"נ		-3	11,066	-3	
3/07	פרעון פקדון		1,231,217	1,242,283		
3/07	ריבית מפקדון		3,569	1,245,852		
3/07	הפקדה לפקדון		-1,244,850	1,002		
3/07	עמ' תדפיס חדשי		-8	994	-8	
3/07	מ"ה החזרים		6	1,000	6	
3/07	חברת החשמל		-468	532	-468	
3/07	ביטוח לאומי		2,748	3,280	2,748	5,918
4/07	מבטחים	1/4/07	3,899	7,179	3,899	
4/07	עמ' חיוב בהרשאה		-1	7,178	-1	
4/07	עמ' מזיכוי מס"ב		-2	7,176	-2	
4/07	השלמה למינ ד"נ		-2	7,174	-2	

דפי בנק						
חודש	תאור פעולה	תאריך ערך	תנועה	יתרה	סכומים לזק'פה	סך חדשי מותנה הערות
4/07	עמ' תדפיס חדשי		-8	7,166	-8	
4/07	ביטוח לאומי		2,748	9,914	2,748	
4/07	פרעון פקדון		1,244,850	1,254,764		
4/07	ריבית מפקדון		4,841	1,259,605		
4/07	הפקדה לפקדון		-1,258,600	1,005		
4/07	מטח מ"ה		-8	997	-8	6,626
5/07	מבטחים	1/5/07	3,645	4,642	3,645	
5/07	עמ' מזיכוי מס"ב		-1	4,641	-1	
5/07	השלמה למיני ד"נ		-4	4,637	-4	
5/07	עמ' תדפיס חדשי		-8	4,629	-8	
5/07	פרעון פקדון		1,258,600	1,263,229		
5/07	ריבית מפקדון		2,715	1,265,944		
5/07	הפקדה לפקדון		-1,264,940	1,004		
5/07	ביטוח לאומי		2,748	3,752	2,748	
5/07	חברת החשמל		-363	3,389	-363	6,017
6/07	מבטחים	1/6/07	3,645	7,034	3,645	
6/07	עמ' חיוב בהרשאה		-1	7,033	-1	
6/07	עמ' מזיכוי מס"ב		-1	7,032	-1	
6/07	השלמה למיני ד"נ		-2	7,030	-2	
6/07	עמ' תדפיס חדשי		-8	7,022	-8	
6/07	פרעון פקדון		1,264,940	1,271,962		
6/07	ריבית מפקדון		2,554	1,274,516		
6/07	הפקדה לפקדון		-1,273,500	1,016		
6/07	ביטוח לאומי		2,748	3,764	2,748	6,381
7/07	מבטחים	1/7/07	3,645	7,409	3,645	
7/07	עמ' מזיכוי מס"ב		-1	7,408	-1	
7/07	השלמה למיני ד"נ		-4	7,404	-4	
7/07	עמ' תדפיס חדשי		-8	7,396	-8	
7/07	משיכת פקדון		1,273,500	1,280,896		
7/07	ריבית מפקדון		2,620	1,283,516		
7/07	הפקדה לפקדון		-1,282,500	1,016		
7/07	חברת החשמל		-347	669	-347	
7/07	מטח מ"ה		-9	660	-9	
7/07	ביטוח לאומי		2,748	3,408	2,748	6,024
8/07	מבטחים	1/8/07	3,645	7,053	3,645	
8/07	עמ' חיוב בהרשאה		-1	7,052	-1	
8/07	עמ' מזיכוי מס"ב		-1	7,051	-1	
8/07	השלמה למיני ד"נ		-3	7,048	-3	
8/07	עמ' תדפיס חדשי		-8	7,040	-8	
8/07	משיכת פקדון		1,282,500	1,289,540		
8/07	ריבית מפקדון		2,933	1,292,473		
8/07	הפקדה לפקדון		-1,291,470	1,003		
8/07	ביטוח לאומי		2,748	3,751	2,748	6,380
9/07	מבטחים	2/9/07	3,899	7,650	3,899	
9/07	עמ' מזיכוי מס"ב		-1	7,649	-1	
9/07	השלמה למיני ד"נ		-3	7,646	-3	
9/07	עמ' תדפיס חדשי		-8	7,638	-8	
9/07	ביטוח לאומי		2,748	10,386	2,748	
9/07	משיכת פקדון		1,291,470	1,301,856		
9/07	ריבית מפקדון		3,086	1,304,942		
9/07	הפקדה לפקדון		-1,303,941	1,001		
9/07	חברת החשמל		-571	430	-571	6,064
10/07	מבטחים	1/10/07	3,645	4,075	3,645	
10/07	עמ' חיוב בהרשאה		-1	4,074	-1	
10/07	עמ' מזיכוי מס"ב		-1	4,073	-1	
10/07	השלמה למיני ד"נ		-4	4,069	-4	
10/07	עמ' תדפיס חדשי		-8	4,061	-8	
10/07	פרעון פקדון		1,303,941	1,308,002		
10/07	ריבית מפקדון		2,997	1,310,999		
10/07	הפקדה לפקדון		-1,309,940	1,059		
10/07	מטח מ"ה		-7	1,052	-7	
10/07	ביטוח לאומי		2,748	3,800	2,748	6,372
11/07	מבטחים	1/11/07	3,627	7,427	3,627	
11/07	עמ' מזיכוי מס"ב		-1	7,426	-1	
11/07	השלמה למיני ד"נ		-3	7,423	-3	
11/07	עמ' תדפיס חדשי		-8	7,415	-8	
11/07	חברת החשמל		81	7,496	81	
11/07	משיכת פקדון		1,309,940	1,317,436		
11/07	ריבית מפקדון		3,111	1,320,547		
11/07	הפקדה לפקדון		-1,319,550	997		
11/07	ביטוח לאומי		2,748	3,745	2,748	
11/07	חברת החשמל		-26	3,719	-26	תשלום אחרון לח"ח
12/07	מבטחים	2/12/07	3,718	7,437	3,718	
12/07	עמ' חיוב בהרשאה		-1	7,436	-1	
12/07	עמ' מזיכוי מס"ב		-2	7,434	-2	
12/07	השלמה למיני ד"נ		-2	7,432	-2	
12/07	ביטוח לאומי		2,748	10,180	2,748	
12/07	פרעון פקדון		1,319,550	1,329,730		
12/07	ריבית מפקדון		3,134	1,332,864		
12/07	הפקדה לפקדון		-1,332,000	864		6,461
1/08	מבטחים	1/1/08	3,718	4,582	3,718	

דפי בנק						
חודש	תאור פעולה	תאריך ערך	תנועה	יתרה	סכומים לזקפה	סך חדשי מותנה
1/08	עמ' מזיכוי מס"ב		-1	4,581	-1	
1/08	השלמה למינ ד"נ		-4	4,577	-4	
1/08	פרעון פקדון		1,332,000	1,336,577		
1/08	ריבית מפקדון		3,388	1,339,965		
1/08	הפקדה לפקדון		-1,334,400	5,565		
1/08	ביטוח לאומי		2,824	8,389	2,824	
1/08	מטח מ"ה		-4	8,385	-4	
1/08	מ"ה החזרים		602	8,987	602	7,135
2/08	מבטחים	1/2/08	3,718	12,705	3,718	
2/08	עמ' מזיכוי מס"ב		-2	12,703	-2	
2/08	השלמה למינ ד"נ		-3	12,700	-3	
2/08	פרעון פקדון		1,334,400	1,347,100		
2/08	ריבית מפקדון		3,235	1,350,335		
2/08	הפקדה לפקדון		-1,349,330	1,005		
2/08	ביטוח לאומי		2,824	3,829	2,824	6,537
3/08	מבטחים	2/3/08	3,718	7,547	3,718	
3/08	עמ' מזיכוי מס"ב		-1	7,546	-1	
3/08	השלמה למינ ד"נ		-4	7,542	-4	
3/08	מ"ה החזרים		516	8,058	516	
3/08	פרעון פקדון		1,349,330	1,357,388		
3/08	ריבית מפקדון		2,598	1,359,986		
3/08	הפקדה לפקדון		-1,358,900	1,086		
3/08	ביטוח לאומי		2,824	3,910	2,824	7,053
4/08	מבטחים	1/4/08	3,972	7,882	3,972	
4/08	עמ' מזיכוי מס"ב		-2	7,880	-2	
4/08	השלמה למינ ד"נ		-3	7,877	-3	
4/08	עמ' תדפיס חדשי		-8	7,869	-8	
4/08	ביטוח לאומי		2,878	10,747	2,878	
4/08	פרעון פקדון		1,358,900	1,369,647		
4/08	ריבית מפקדון		2,201	1,371,848		
4/08	הפקדה לפקדון		-1,370,800	1,048		6,837
5/08	מבטחים	1/5/08	3,718	4,766	3,718	
5/08	עמ' מזיכוי מס"ב		-1	4,765	-1	
5/08	השלמה למינ ד"נ		-4	4,761	-4	
5/08	פרעון פקדון		1,370,800	1,375,561		
5/08	ריבית מפקדון		2,171	1,377,732		
5/08	ביטוח לאומי		2,878	1,380,610	2,878	
5/08	הפקדה לפקדון		-1,379,600	1,010		6,591
6/08	מבטחים	1/6/08	3,718	4,728	3,718	
6/08	עמ' שערור בדלפק		-1	4,727	-1	
6/08	עמ' מזיכוי מס"ב		-1	4,726	-1	
6/08	השלמה למינ ד"נ		-2	4,724	-2	
6/08	עמ' תדפיס חדשי		-8	4,716	-8	
6/08	פרעון פקדון		1,379,600	1,384,316		
6/08	ריבית מפקדון		2,338	1,386,654		
6/08	הפקדה לפקדון		-1,385,500	1,154		
6/08	ביטוח לאומי		2,878	4,032	2,878	6,584
7/08	מבטחים	1/7/08	3,718	7,750	3,718	
7/08	עמ' מזיכוי מס"ב		-1	7,749	-1	
7/08	השלמה למינ ד"נ		-4	7,745	-4	
7/08	עמ' תדפיס חדשי		-8	7,737	-8	
7/08	ביטוח לאומי		2,878	10,615	2,878	6,583
8/08	מבטחים	1/8/08	3,718	14,333	3,718	
8/08	השלמה למינ ד"נ		-5	14,328	-5	
8/08	ע. מפעולות ישיר		-1	14,327	-1	
8/08	עמ' תדפיס חדשי		-8	14,319	-8	
8/08	פרעון פקדון		1,385,500	1,399,819		
8/08	ריבית מפקדון		5,201	1,405,020		
8/08	הפקדה לפקדון		-1,404,000	1,020		
8/08	ביטוח לאומי		2,878	3,898	2,878	6,582
9/08	מבטחים	1/9/08	4,140	8,038	4,140	מכאן לפי הבנק
9/08	השלמה למינ ד"נ		-5	8,033	-5	
9/08	ע. מפעולות ישיר		-1	8,032	-1	
9/08	עמ' תדפיס חדשי		-8	8,024	-8	
9/08	פרעון פקדון		1,404,000	1,412,024		
9/08	ריבית מפקדון		2,949	1,414,973		
9/08	ביטוח לאומי		2,878	1,417,851	2,878	
9/08	הפקדה לפקדון		-1,416,850	1,001		7,004
10/08	מבטחים	2/10/08	3,886	4,887	3,886	
10/08	השלמה למינ ד"נ		-5	4,882	-5	
10/08	ע. מפעולות ישיר		-1	4,881	-1	
10/08	עמ' תדפיס חדשי		-8	4,873	-8	
10/08	פרעון פקדון		1,416,850	1,421,723		
10/08	ריבית מפקדון		2,860	1,424,583		
10/08	הפקדה לפקדון		-1,423,580	1,003		
10/08	ביטוח לאומי		2,878	3,881	2,878	6,750
11/08	מבטחים	2/11/08	3,868	7,749	3,868	
11/08	השלמה למינ ד"נ		-5	7,744	-5	
11/08	ע. מפעולות ישיר		-1	7,743	-1	
11/08	עמ' תדפיס חדשי		-8	7,735	-8	
11/08	פרעון פקדון		1,423,580	1,431,315		

דפי בנק						
חודש	תאור פעולה	תאריך ערך	תנועה	יתרה	סכומים לזקופה	סך חדשי מותנה
הערות						
11/08	ריבית מפקדון		2,182	1,433,497		
11/08	הפקדה לפקדון		-1,432,500	997		
11/08	ביטוח לאומי		2,878	3,875	2,878	6,732
12/08	מבטחים	1/12/08	3,886	7,761	3,886	
12/08	השלמה למיני ד"נ		-5	7,756	-5	
12/08	ע. מפעולות ישיר		-1	7,755	-1	
12/08	עמ' תדפיס חדשי		-8	7,747	-8	
12/08	ביטוח לאומי		2,878	10,625	2,878	
12/08	פרעון פקדון		1,432,500	1,443,125		
12/08	ריבית מפקדון		1,411	1,444,536		
12/08	הפקדה לפקדון		-1,443,500	1,036		6,750
1/09	מבטחים	1/1/09	3,886	4,922	3,886	
1/09	השלמה למיני ד"נ		-5	4,917	-5	
1/09	ע. מפעולות ישיר		-1	4,916	-1	
1/09	עמ' תדפיס חדשי		-8	4,908	-8	
1/09	פרעון פקדון		1,443,500	1,448,408		
1/09	ריבית מפקדון		685	1,449,093		
1/09	הפקדה לפקדון		-1,448,092	1,001		
1/09	ביטוח לאומי		3,009	4,010	3,009	6,881
2/09	מבטחים	1/2/09	3,886	7,896	3,886	
2/09	השלמה למיני ד"נ		-5	7,891	-5	
2/09	ע. מפעולות ישיר		-1	7,890	-1	
2/09	מ"ה החזרים		120	8,010	120	
2/09	עמ' תדפיס חדשי		-8	8,002	-8	
2/09	פרעון פקדון		1,448,092	1,456,094		
2/09	ריבית מפקדון		39	1,456,133		
2/09	ביטוח לאומי		3,009	1,459,142	3,009	7,001
3/09	מבטחים	1/3/09	3,886	1,463,028	3,886	
3/09	הפקדה לפקדון		-1,462,000	1,028		
3/09	השלמה למיני ד"נ		-4	1,024	-4	
3/09	ע. מפעולות ישיר		-2	1,022	-2	
3/09	ביטוח לאומי		3,009	4,031	3,009	6,889
4/09	מבטחים	1/4/09	4,140	8,171	4,140	
4/09	השלמה למיני ד"נ		-5	8,166	-5	
4/09	ע. מפעולות ישיר		-1	8,165	-1	
4/09	פרעון פקדון		1,462,000	1,470,165		
4/09	ריבית מפקדון		97	1,470,262		
4/09	הפקדה לפקדון		-1,469,000	1,262		
4/09	ביטוח לאומי		3,009	4,271	3,009	7,143
5/09	מבטחים	1/5/09	3,886	8,157	3,886	
5/09	השלמה למיני ד"נ		-5	8,152	-5	
5/09	ע. מפעולות ישיר		-1	8,151	-1	
5/09	פרעון פקדון		1,469,000	1,477,151		
5/09	ריבית מפקדון		106	1,477,257		
5/09	הפקדה לפקדון		-1,476,000	1,257		
5/09	מ"ה החזרים		42	1,299	42	
5/09	ביטוח לאומי		3,009	4,308	3,009	6,931
6/09	מבטחים	1/6/09	3,886	8,194	3,886	
6/09	השלמה למיני ד"נ		-4	8,190	-4	
6/09	ע. מפעולות ישיר		-2	8,188	-2	
6/09	פרעון פקדון		1,476,000	1,484,188		
6/09	ריבית מפקדון		110	1,484,298		
6/09	הפקדה לפקדון		-1,483,000	1,298		
6/09	ביטוח לאומי		3,009	4,307	3,009	6,889
7/09	מבטחים	1/7/09	3,886	8,193	3,886	
7/09	השלמה למיני ד"נ		-5	8,188	-5	
7/09	ע. מפעולות ישיר		-1	8,187	-1	
7/09	פרעון פקדון		1,483,000	1,491,187		
7/09	ריבית מפקדון		107	1,491,294		
7/09	הפקדה לפקדון		-1,490,000	1,294		
7/09	מ"ה החזרים		38	1,332	38	
7/09	ביטוח לאומי		3,009	4,341	3,009	6,927
8/09	מבטחים	2/8/09	3,886	8,227	3,886	
8/09	השלמה למיני ד"נ		-4	8,223	-4	
8/09	ע. מפעולות ישיר		-2	8,221	-2	
8/09	פרעון פקדון		1,490,000	1,498,221		
8/09	ריבית מפקדון		111	1,498,332		
8/09	הפקדה לפקדון		-1,497,000	1,332		
8/09	ביטוח לאומי		3,105	4,437	3,105	6,985
9/09	מבטחים	1/9/09	4,140	8,577	4,140	
9/09	השלמה למיני ד"נ		-5	8,572	-5	
9/09	ע. מפעולות ישיר		-1	8,571	-1	
9/09	פרעון פקדון		1,497,000	1,505,571		
9/09	ריבית מפקדון		212	1,505,783		
9/09	הפקדה לפקדון		-1,504,780	1,003		
9/09	מ"ה החזרים		57	1,060	57	
9/09	ביטוח לאומי		3,105	4,165	3,105	7,296
10/09	מבטחים	1/10/09	3,887	8,052	3,887	
10/09	השלמה למיני ד"נ		-4	8,048	-4	
10/09	ע. מפעולות ישיר		-2	8,046	-2	
10/09	פרעון פקדון		1,504,780	1,512,826		

דפי בנק						
חודש	תאור פעולה	תאריך ערך	תנועה	יתרה	סכומים לזקיפה	סך חדשי מותנה
הערות						
10/09	ריבית מפקדון		357	1,513,183		
10/09	הפקדה לפקדון		-1,512,000	1,183		
10/09	מ"ה החזרים		63	1,246	63	
10/09	ביטוח לאומי		3,105	4,351	3,105	7,049
11/09	מבטחים	1/11/09	3,861	8,212	3,861	
11/09	השלמה למינ ד"נ		-4	8,208	-4	
11/09	ע. מפעולות ישיר		-2	8,206	-2	
11/09	פרעון פקדון		1,512,000	1,520,206		
11/09	ריבית מפקדון		371	1,520,577		
11/09	הפקדה לפקדון		-1,519,600	977		
11/09	מ"ה החזרים		65	1,042	65	
11/09	ביטוח לאומי		3,105	4,147	3,105	7,025
12/09	מבטחים	1/12/09	3,886	8,033	3,886	
12/09	השלמה למינ ד"נ		-4	8,029	-4	
12/09	ע. מפעולות ישיר		-2	8,027	-2	
12/09	פרעון פקדון		1,519,600	1,527,627		
12/09	ריבית מפקדון		488	1,528,115		
12/09	הפקדה לפקדון		-1,527,000	1,115		
12/09	מ"ה החזרים		86	1,201	86	
12/09	ביטוח לאומי		3,105	4,306	3,105	7,071
1/10	מבטחים	1/1/10	3,886	8,192	3,886	
1/10	השלמה למינ ד"נ		-4	8,188	-4	
1/10	ע. מפעולות ישיר		-2	8,186	-2	
1/10	פרעון פקדון		1,527,000	1,535,186		
1/10	ריבית מפקדון		719	1,535,905		
1/10	הפקדה לפקדון		-1,535,000	905		
1/10	מ"ה החזרים		127	1,032	127	
1/10	ביטוח לאומי		3,294	4,326	3,294	7,301
2/10	מבטחים	1/2/10	3,886	8,212	3,886	
2/10	השלמה למינ ד"נ		-4	8,208	-4	
2/10	ע. מפעולות ישיר		-2	8,206	-2	
2/10	פרעון פקדון		1,535,000	1,543,206		
2/10	ריבית מפקדון		909	1,544,115		
2/10	הפקדה לפקדון		-1,543,000	1,115		
2/10	מ"ה החזרים		160	1,275	160	
2/10	ביטוח לאומי		3,294	4,569	3,294	7,334
3/10	מבטחים	1/3/10	4,140	8,709	4,140	
3/10	השלמה למינ ד"נ		-4	8,705	-4	
3/10	ע. מפעולות ישיר		-2	8,703	-2	
3/10	פרעון פקדון		1,543,000	1,551,703		
3/10	ריבית מפקדון		943	1,552,646		
3/10	הפקדה לפקדון		-1,551,500	1,146		
3/10	מ"ה החזרים		166	1,312	166	
3/10	ביטוח לאומי		3,294	4,606	3,294	7,594
4/10	מבטחים	1/4/10	3,886	8,492	3,886	
4/10	השלמה למינ ד"נ		-4	8,488	-4	
4/10	ע. מפעולות ישיר		-2	8,486	-2	
4/10	פרעון פקדון		1,551,500	1,559,986		
4/10	ריבית מפקדון		1,027	1,561,013		
4/10	הפקדה לפקדון		-1,560,000	1,013		
4/10	מ"ה החזרים		181	1,194	181	
4/10	ביטוח לאומי		3,294	4,488	3,294	7,355
5/10	מבטחים	1/5/10	3,886	8,374	3,886	
5/10	השלמה למינ ד"נ		-4	8,370	-4	
5/10	ע. מפעולות ישיר		-2	8,368	-2	
5/10	פרעון פקדון		1,560,000	1,568,368		
5/10	ריבית מפקדון		1,244	1,569,612		
5/10	הפקדה לפקדון		-1,568,600	1,012		
5/10	מ"ה החזרים		219	1,231	219	
5/10	ביטוח לאומי		3,294	4,525	3,294	7,393
6/10	מבטחים	1/6/10	3,886	8,411	3,886	
6/10	השלמה למינ ד"נ		-4	8,407	-4	
6/10	ע. מפעולות ישיר		-2	8,405	-2	
6/10	פרעון פקדון		1,568,600	1,577,005		
6/10	ריבית מפקדון		1,211	1,578,216		
6/10	הפקדה לפקדון		-1,577,200	1,016		
6/10	מ"ה החזרים		214	1,230	214	
6/10	ביטוח לאומי		3,294	4,524	3,294	7,388
7/10	מבטחים	1/7/10	5,240	9,764	5,240	
7/10	השלמה למינ ד"נ		-4	9,760	-4	
7/10	ע. מפעולות ישיר		-2	9,758	-2	
7/10	פרעון פקדון		1,577,200	1,586,958		
7/10	ריבית מפקדון		1,257	1,588,215		
7/10	הפקדה לפקדון		-1,587,000	1,215		
7/10	מ"ה החזרים		222	1,437	222	
7/10	ביטוח לאומי		3,294	4,731	3,294	8,750
8/10	מבטחים	1/8/10	4,021	8,752	4,021	
8/10	השלמה למינ ד"נ		-4	8,748	-4	
8/10	ע. מפעולות ישיר		-2	8,746	-2	
8/10	פרעון פקדון		1,587,000	1,595,746		
8/10	ריבית מפקדון		1,401	1,597,147		

דפי בנק						
חודש	תאור פעולה	תאריך ערך	תנועה	יתרה	סכומים לזק'פה	סך חדשי מזונה
8/10	הפקדה לפקדון		-1,596,000	1,147		
8/10	מ"ה החזרים		42	1,189	42	
8/10	ביטוח לאומי		3,294	4,483	3,294	7,351
9/10	מבטחים	1/9/10	4,275	8,758	4,275	
9/10	השלמה למינ ד"נ		-4	8,754	-4	
9/10	ע. מפעולות ישיר		-2	8,752	-2	
9/10	פרעון פקדון		1,596,000	1,604,752		
9/10	ריבית מפקדון		1,558	1,606,310		
9/10	ביטוח לאומי		3,294	1,609,604	3,294	
9/10	הפקדה לפקדון		-1,608,500	1,104	7,563	
10/10	מבטחים	1/10/10	4,021	5,125	4,021	
10/10	השלמה למינ ד"נ		-5	5,120	-5	
10/10	ע. מפעולות ישיר		-1	5,119	-1	
10/10	פרעון פקדון		1,608,500	1,613,619		
10/10	ריבית מפקדון		1,669	1,615,288		
10/10	הפקדה לפקדון		-1,615,000	288		
10/10	ביטוח לאומי		3,294	3,582	3,294	7,309
11/10	מבטחים	1/11/10	3,996	7,578	3,996	
11/10	השלמה למינ ד"נ		-5	7,573	-5	
11/10	ע. מפעולות ישיר		-1	7,572	-1	
11/10	פרעון פקדון		1,615,000	1,622,572		
11/10	ריבית מפקדון		1,749	1,624,321		
11/10	הפקדה לפקדון		-1,623,000	1,321		
11/10	ביטוח לאומי		3,294	4,615	3,294	7,284
12/10	מבטחים	1/12/10	4,021	8,636	4,021	
12/10	השלמה למינ ד"נ		-5	8,631	-5	
12/10	ע. מפעולות ישיר		-1	8,630	-1	
12/10	פרעון פקדון		1,623,000	1,631,630		
12/10	ריבית מפקדון		1,757	1,633,387		
12/10	ביטוח לאומי		3,294	1,636,681	3,294	
12/10	הפקדה לפקדון		-1,635,500	1,181	7,309	
1/11	מבטחים	2/1/11	4,021	5,202	4,021	
1/11	השלמה למינ ד"נ		-5	5,197	-5	
1/11	ע. מפעולות ישיר		-1	5,196	-1	
1/11	פרעון פקדון		1,635,500	1,640,696		
1/11	ריבית מפקדון		1,830	1,642,526		
1/11	הפקדה לפקדון		-1,641,000	1,526		
1/11	ביטוח לאומי		3,646	5,172	3,646	7,661
2/11	מבטחים	2/2/11	4,128	9,300	4,128	
2/11	השלמה למינ ד"נ		-5	9,295	-5	
2/11	ע. מפעולות ישיר		-1	9,294	-1	
2/11	מ"ה החזרים		323	9,617	323	
2/11	פרעון פקדון		1,641,000	1,650,617		
2/11	ריבית מפקדון		2,085	1,652,702		
2/11	הפקדה לפקדון		-1,651,000	1,702		
2/11	ביטוח לאומי		3,646	5,348	3,646	8,091
3/11	מבטחים	2/3/11	4,128	9,476	4,128	
3/11	השלמה למינ ד"נ		-4	9,472	-4	
3/11	ע. מפעולות ישיר		-2	9,470	-2	
3/11	מ"ה החזרים		368	9,838	368	
3/11	פרעון פקדון		1,651,000	1,660,838		
3/11	ריבית מפקדון		2,334	1,663,172		
3/11	ביטוח לאומי		3,646	1,666,818	3,646	
3/11	הפקדה לפקדון		-1,666,000	818		
3/11	מ"ה החזרים		411	1,229	411	8,547
4/11	מבטחים	1/4/11	4,382	5,611	4,382	
4/11	השלמה למינ ד"נ		-4	5,607	-4	
4/11	ע. מפעולות ישיר		-3	5,604	-3	
4/11	ביטוח לאומי		3,646	9,250	3,646	8,021
5/11	מבטחים	1/5/11	4,129	13,379	4,129	
5/11	פרעון פקדון		1,666,000	1,679,379		
5/11	ריבית מפקדון		3,260	1,682,639		
5/11	הפקדה לפקדון		-1,681,000	1,639		
5/11	השלמה למינ ד"נ		-5	1,634	-5	
5/11	ע. מפעולות ישיר		-1	1,633	-1	
5/11	מ"ה החזרים		265	1,898	265	
5/11	ביטוח לאומי		3,646	5,544	3,646	8,034
6/11	מבטחים	1/6/11	4,129	9,673	4,129	
6/11	פרעון פקדון		1,681,000	1,690,673		
6/11	ריבית מפקדון		3,107	1,693,780		
6/11	הפקדה לפקדון		-1,692,000	1,780		
6/11	השלמה למינ ד"נ		-4	1,776	-4	
6/11	ע. מפעולות ישיר		-2	1,774	-2	
6/11	ביטוח לאומי		3,646	5,420	3,646	7,769
7/11	מבטחים	1/7/11	4,128	9,548	4,128	
7/11	פרעון פקדון		1,692,000	1,701,548		
7/11	ריבית מפקדון		3,588	1,705,136		
7/11	הפקדה לפקדון		-1,704,000	1,136		
7/11	השלמה למינ ד"נ		-5	1,131	-5	
7/11	ע. מפעולות ישיר		-1	1,130	-1	
7/11	ביטוח לאומי		3,646	4,776	3,646	7,768

דפי בנק						
חודש	תאור פעולה	תאריך ערך	תנועה	יתרה	סכומים לזקופה	סך חדשי מותנה
8/11	מבטחים	1/8/11	4,128	8,904	4,128	
8/11	פרעון פקדון		1,704,000	1,712,904		
8/11	ריבית מפקדון		3,286	1,716,190		
8/11	הפקדה לפקדון		-1,715,000	1,190		
8/11	השלמה למיני ד"נ		-5	1,185	-5	
8/11	ע. מפעולות ישיר		-1	1,184	-1	
8/11	ביטוח לאומי		3,646	4,830	3,646	7,768
9/11	מבטחים	1/9/11	4,382	9,212	4,382	
9/11	השלמה למיני ד"נ		-5	9,207	-5	
9/11	ע. מפעולות ישיר		-1	9,206	-1	
9/11	ביטוח לאומי		3,646	12,852	3,646	8,022
10/11	מבטחים	1/10/11	4,128	16,980	4,128	
10/11	השלמה למיני ד"נ		-5	16,975	-5	
10/11	ע. מפעולות ישיר		-1	16,974	-1	
10/11	ביטוח לאומי		3,646	20,620	3,646	7,768
11/11	מבטחים	1/11/11	4,103	24,723	4,103	
11/11	הפקדה לפקדון		-23,000	1,723		
11/11	השלמה למיני ד"נ		-5	1,718	-5	
11/11	ע. מפעולות ישיר		-1	1,717	-1	
11/11	ביטוח לאומי		3,646	5,363	3,646	7,743
12/11	מבטחים	1/12/11	4,128	9,491	4,128	
12/11	הפקדה לפקדון		-8,000	1,491		
12/11	השלמה למיני ד"נ		-5	1,486	-5	
12/11	ע. מפעולות ישיר		-1	1,485	-1	
12/11	ביטוח לאומי		3,646	5,131	3,646	7,768
1/12	מבטחים	1/1/12	4,128	9,259	4,128	
1/12	השלמה למיני ד"נ		-5	9,254	-5	
1/12	ע. מפעולות ישיר		-1	9,253	-1	
1/12	ביטוח לאומי		3,739	12,992	3,739	7,861
2/12	מבטחים	1/2/12	4,218	17,210	4,218	
2/12	השלמה למיני ד"נ		-5	17,205	-5	
2/12	ע. מפעולות ישיר		-1	17,204	-1	
2/12	זיכוי הסדר פשרה		3	17,207	3	
2/12	ביטוח לאומי		3,739	20,946	3,739	7,954
3/12	מבטחים	1/3/12	4,218	25,164	4,218	
3/12	השלמה למיני ד"נ		-5	25,159	-5	
3/12	ע. מפעולות ישיר		-1	25,158	-1	
3/12	ביטוח לאומי		3,739	28,897	3,739	7,951
4/12	מבטחים	1/4/12	4,471	33,368	4,471	
4/12	השלמה למיני ד"נ		-5	33,363	-5	
4/12	ע. מפעולות ישיר		-1	33,362	-1	
4/12	ביטוח לאומי		3,739	37,101	3,739	8,204
5/12	מבטחים	1/5/12	4,218	41,319	4,218	
5/12	השלמה למיני ד"נ		-5	41,314	-5	
5/12	ע. מפעולות ישיר		-1	41,313	-1	
5/12	ביטוח לאומי		3,739	45,052	3,739	
5/12	הפקדה לפקדון		-44,000	1,052		7,951
6/12	מבטחים	1/6/12	4,217	5,269	4,217	
6/12	השלמה למיני ד"נ		-5	5,264	-5	
6/12	ע. מפעולות ישיר		-1	5,263	-1	
6/12	ביטוח לאומי		3,739	9,002	3,739	7,950
7/12	מבטחים	1/7/12	4,218	13,220	4,218	
7/12	השלמה למיני ד"נ		-5	13,215	-5	
7/12	ע. מפעולות ישיר		-1	13,214	-1	
7/12	ביטוח לאומי		3,739	16,953	3,739	7,951
8/12	מבטחים	1/8/12	4,218	21,171	4,218	
8/12	השלמה למיני ד"נ		-5	21,166	-5	
8/12	ע. מפעולות ישיר		-1	21,165	-1	
8/12	מ"ה החזרים		1,949	23,114	1,949	
8/12	ביטוח לאומי		3,739	26,853	3,739	9,900
9/12	מבטחים	1/9/12	4,472	31,325	4,472	
9/12	השלמה למיני ד"נ		-4	31,321	-4	
9/12	ע. מפעולות ישיר		-2	31,319	-2	
9/12	ביטוח לאומי		3,739	35,058	3,739	8,205
10/12	מבטחים	1/10/12	4,218	39,276	4,218	
10/12	השלמה למיני ד"נ		-5	39,271	-5	
10/12	ע. מפעולות ישיר		-2	39,269	-2	
10/12	ביטוח לאומי		3,739	43,008	3,739	7,950
11/12	מבטחים	1/11/12	4,188	47,196	4,188	
11/12	השלמה למיני ד"נ		-5	47,191	-5	
11/12	ע. מפעולות ישיר		-1	47,190	-1	
11/12	ביטוח לאומי		3,739	50,929	3,739	7,921
12/12	מבטחים	1/12/12	4,218	55,147	4,218	
12/12	השלמה למיני ד"נ		-5	55,142	-5	
12/12	ע. מפעולות ישיר		-1	55,141	-1	
12/12	ביטוח לאומי		3,739	58,880	3,739	7,951
1/13	מבטחים	1/1/13	4,218	63,098	4,218	
1/13	השלמה למיני ד"נ		-6	63,092	-6	
1/13	ע. מפעולות ישיר		-1	63,091	-1	
1/13	ביטוח לאומי		3,792	66,883	3,792	8,003
2/13	מבטחים	1/2/13	4,287	71,170	4,287	

דפי בנק						
חודש	תאור פעולה	תאריך ערך	תנועה	יתרה	סכומים לזקופה	סך חדשי מותנה
2/13	השלמה למיני ד"נ		-5	71,165	-5	
2/13	ע. מפעולות ישיר		-1	71,164	-1	
2/13	ביטוח לאומי		3,792	74,956	3,792	8,073
3/13	מבטחים	1/3/13	4,287	79,243	4,287	
3/13	השלמה למיני ד"נ		-6	79,237	-6	
3/13	ע. מפעולות ישיר		-1	79,236	-1	
3/13	ביטוח לאומי		3,792	83,028	3,792	8,072
4/13	מבטחים	1/4/13	4,741	87,769	4,741	
4/13	השלמה למיני ד"נ		-5	87,764	-5	
4/13	ע. מפעולות ישיר		-1	87,763	-1	
4/13	ביטוח לאומי		3,792	91,555	3,792	8,527
5/13	מבטחים	1/5/13	4,287	95,842	4,287	
5/13	ביטוח לאומי		3,792	99,634	3,792	8,079
6/13	מבטחים	1/6/13	4,287	103,921	4,287	
6/13	ביטוח לאומי		3,792	107,713	3,792	8,079
7/13	מבטחים	1/7/13	4,287	112,000	4,287	
7/13	הפקדה לפקדון		-110,000	2,000		
7/13	ביטוח לאומי		3,792	5,792	3,792	8,079
8/13	מבטחים	1/8/13	4,287	10,079	4,287	
8/13	עמ' תדפיס חדשי		-8	10,071	-8	
8/13	השלמה למיני ד"נ		-5	10,066	-5	
8/13	ע. מפעולות ישיר		-1	10,065	-1	
8/13	מ"ה החזרים		1,980	12,045	1,980	
8/13	ביטוח לאומי		3,792	15,837	3,792	10,045
9/13	מבטחים	1/9/13	4,641	20,478	4,641	
9/13	עמ' תדפיס חדשי		-8	20,470	-8	
9/13	השלמה למיני ד"נ		-4	20,466	-4	
9/13	ע. מפעולות ישיר		-2	20,464	-2	
9/13	ביטוח לאומי		3,792	24,256	3,792	8,419
10/13	מבטחים	1/10/13	4,287	28,543	4,287	
10/13	עמ' תדפיס חדשי		-8	28,535	-8	
10/13	השלמה למיני ד"נ		-6	28,529	-6	
10/13	ע. מפעולות ישיר		-1	28,528	-1	
10/13	ביטוח לאומי		3,792	32,320	3,792	8,064
11/13	מבטחים	1/11/13	4,257	36,577	4,257	
11/13	עמ' תדפיס חדשי		-8	36,569	-8	
11/13	השלמה למיני ד"נ		-5	36,564	-5	
11/13	ע. מפעולות ישיר		-1	36,563	-1	
11/13	ביטוח לאומי		3,792	40,355	3,792	8,035
12/13	מבטחים	1/12/13	4,287	44,642	4,287	
12/13	עמ' תדפיס חדשי		-8	44,634	-8	
12/13	השלמה למיני ד"נ		-5	44,629	-5	
12/13	ע. מפעולות ישיר		-1	44,628	-1	
12/13	ביטוח לאומי		3,792	48,420	3,792	8,065
1/14	מבטחים	1/1/14	4,287	52,707	4,287	
1/14	עמ' תדפיס חדשי		-8	52,699	-8	
1/14	השלמה למיני ד"נ		-5	52,694	-5	
1/14	ע. מפעולות ישיר		-1	52,693	-1	
1/14	ביטוח לאומי		3,863	56,556	3,863	8,136
2/14	מבטחים	1/2/14	4,365	60,921	4,365	
2/14	עמ' תדפיס חדשי		-8	60,913	-8	
2/14	השלמה למיני ד"נ		-5	60,908	-5	
2/14	ע. מפעולות ישיר		-1	60,907	-1	
2/14	ביטוח לאומי		3,863	64,770	3,863	8,214
3/14	מבטחים	1/3/14	4,365	69,135	4,365	
3/14	עמ' תדפיס חדשי		-8	69,127	-8	
3/14	השלמה למיני ד"נ		-5	69,122	-5	
3/14	ע. מפעולות ישיר		-1	69,121	-1	
3/14	ביטוח לאומי		3,863	72,984	3,863	8,214
4/14	מבטחים	1/4/14	4,719	77,703	4,719	
4/14	עמ' תדפיס חדשי		-8	77,695	-8	
4/14	השלמה למיני ד"נ		-5	77,690	-5	
4/14	ע. מפעולות ישיר		-1	77,689	-1	
4/14	ביטוח לאומי		3,863	81,552	3,863	8,568
5/14	מבטחים	1/5/14	4,365	85,917	4,365	
5/14	עמ' תדפיס חדשי		-8	85,909	-8	
5/14	השלמה למיני ד"נ		-3	85,906	-3	
5/14	ע. מפעולות ישיר		-1	85,905	-1	
5/14	ביטוח לאומי		3,863	89,768	3,863	8,216
6/14	מבטחים	1/6/14	4,365	94,133	4,365	
6/14	עמ' תדפיס חדשי		-8	94,125	-8	
6/14	ביטוח לאומי		3,863	97,988	3,863	8,220

מדר	חודש
27,714,528.69	16/1/03
27,766,269.30	16/2/03
27,875,693.03	16/3/03
27,930,404.89	16/4/03
27,875,693.03	16/5/03
27,738,913.37	16/6/03
27,574,777.79	16/7/03
27,383,286.28	16/8/03
27,437,998.14	16/9/03
27,301,218.49	16/10/03
27,301,218.49	16/11/03
27,246,506.63	16/12/03
27,191,794.77	16/1/04
27,137,082.91	16/2/04
27,191,794.77	16/3/04
27,164,438.84	16/4/04
27,465,354.07	16/5/04
27,574,777.79	16/6/04
27,574,777.79	16/7/04
27,520,065.93	16/8/04
27,574,777.79	16/9/04
27,520,065.93	16/10/04
27,520,065.93	16/11/04
27,492,710.00	16/12/04
27,520,065.93	16/1/05
27,355,930.35	16/2/05
27,410,642.21	16/3/05
27,355,930.35	16/4/05
27,547,421.86	16/5/05
27,629,489.65	16/6/05
27,656,845.58	16/7/05
27,957,760.82	16/8/05
28,012,472.68	16/9/05
28,039,828.61	16/10/05
28,258,676.05	16/11/05
28,231,320.12	16/12/05
28,176,608.26	16/1/06
28,094,540.47	16/2/06
28,258,676.05	16/3/06
28,340,743.84	16/4/06
28,586,947.22	16/5/06
28,586,947.22	16/6/06
28,614,303.15	16/7/06
28,641,659.08	16/8/06
28,641,659.08	16/9/06
28,395,455.70	16/10/06
28,203,964.19	16/11/06
28,149,252.33	16/12/06
28,149,252.33	16/1/07
28,111,501.15	16/2/07
28,026,314.78	16/3/07
28,083,105.69	16/4/07
28,225,082.97	16/5/07
28,225,082.97	16/6/07
28,423,851.16	16/7/07
28,736,201.17	16/8/07
28,934,969.36	16/9/07
28,792,992.08	16/10/07
28,821,387.54	16/11/07
28,934,969.36	16/12/07
29,105,342.10	16/1/08
29,105,342.10	16/2/08
29,048,551.18	16/3/08
29,133,737.55	16/4/08
29,559,669.39	16/5/08
29,758,437.58	16/6/08
29,786,833.03	16/7/08
30,127,578.50	16/8/08
30,383,137.60	16/9/08
30,383,137.60	16/10/08
30,411,533.06	16/11/08
30,241,160.32	16/12/08

<u>מסד</u>	<u>חודש</u>
30,212,764.87	16/1/09
30,052,529.31	16/2/09
30,022,685.69	16/3/09
30,171,903.81	16/4/09
30,470,340.05	16/5/09
30,589,714.54	16/6/09
30,858,307.16	16/7/09
31,186,587.02	16/8/09
31,335,805.14	16/9/09
31,246,274.27	16/10/09
31,305,961.52	16/11/09
31,395,492.39	16/12/09
31,395,492.39	16/1/10
31,186,587.02	16/2/10
31,097,056.15	16/3/10
31,126,899.77	16/4/10
31,395,492.39	16/5/10
31,514,866.88	16/6/10
31,604,397.76	16/7/10
31,753,615.88	16/8/10
31,902,834.00	16/9/10
31,992,364.87	16/10/10
32,081,895.74	16/11/10
32,111,739.36	16/12/10
32,231,113.86	16/1/11
32,297,366.70	16/2/11
32,392,358.96	16/3/11
32,455,687.13	16/4/11
32,645,671.64	16/5/11
32,803,992.06	16/6/11
32,930,648.40	16/7/11
32,835,656.15	16/8/11
32,993,976.57	16/9/11
32,930,648.40	16/10/11
32,962,312.49	16/11/11
32,930,648.40	16/12/11
32,930,648.40	16/1/12
32,930,648.40	16/2/12
32,930,648.40	16/3/12
33,057,304.74	16/4/12
33,342,281.51	16/5/12
33,342,281.51	16/6/12
33,247,289.25	16/7/12
33,278,953.34	16/8/12
33,627,258.27	16/9/12
33,627,258.27	16/10/12
33,563,930.10	16/11/12
33,405,609.68	16/12/12
33,468,937.85	16/1/13
33,410,549.28	16/2/13
33,410,549.28	16/3/13
33,477,170.51	16/4/13
33,610,412.98	16/5/13
33,643,723.60	16/6/13
33,910,208.54	16/7/13
34,010,140.39	16/8/13
34,076,761.63	16/9/13
34,076,761.63	16/10/13
34,176,693.48	16/11/13
34,043,451.01	16/12/13
34,076,761.63	16/1/14
33,876,897.92	16/2/14
33,810,276.69	16/3/14
33,910,208.54	16/4/14
33,943,519.16	16/5/14
33,976,829.77	16/6/14
34,076,761.63	16/7/14
34,110,072.24	16/8/14
34,076,761.63	16/9/14
33,976,829.77	16/10/14
34,076,761.63	16/11/14
34,010,140.39	16/12/14

נספח - תרחיש ב-1					
	פקדון סוף	סכום ריבית	ריבית טבלה נומינלית %	פקדון תחילת תקופה	חודש
הערות	תקופה	ריבית		תקופה	בדיקה
	960,127	55,333		904,793	
תשואות שנתקבלו מהבנק	906,151	1,357	1.80%	904,793	12/03
	907,208	1,057	1.40%	906,151	1/04
	907,964	756	1.00%	907,208	2/04
	908,569	605	0.80%	907,964	3/04
	909,023	454	0.60%	908,569	4/04
	909,478	455	0.60%	909,023	5/04
	909,933	455	0.60%	909,478	6/04
	910,388	455	0.60%	909,933	7/04
	910,843	455	0.60%	910,388	8/04
	911,298	455	0.60%	910,843	9/04
	911,754	456	0.60%	911,298	10/04
	912,210	456	0.60%	911,754	11/04
	912,514	304	0.40%	912,210	12/04
	912,818	304	0.40%	912,514	1/05
	913,122	304	0.40%	912,818	2/05
	913,427	304	0.40%	913,122	3/05
	913,731	304	0.40%	913,427	4/05
	914,036	305	0.40%	913,731	5/05
	914,340	305	0.40%	914,036	6/05
	914,645	305	0.40%	914,340	7/05
	914,950	305	0.40%	914,645	8/05
	915,255	305	0.40%	914,950	9/05
	915,713	458	0.60%	915,255	10/05
	916,323	610	0.80%	915,713	11/05
	917,239	916	1.20%	916,323	12/05
	918,157	917	1.20%	917,239	1/06
	919,228	1,071	1.40%	918,157	2/06
	920,300	1,072	1.40%	919,228	3/06
	921,527	1,227	1.60%	920,300	4/06
	922,910	1,382	1.80%	921,527	5/06
	924,294	1,384	1.80%	922,910	6/06
	925,680	1,386	1.80%	924,294	7/06
	927,223	1,543	2.00%	925,680	8/06
	928,769	1,545	2.00%	927,223	9/06
	930,317	1,548	2.00%	928,769	10/06
	931,673	1,357	1.75%	930,317	11/06
	932,838	1,165	1.50%	931,673	12/06
	933,615	777	1.00%	932,838	1/07
	934,199	584	0.75%	933,615	2/07
	934,588	389	0.50%	934,199	3/07
	934,977	389	0.50%	934,588	4/07
	935,289	312	0.40%	934,977	5/07
	935,601	312	0.40%	935,289	6/07
	935,913	312	0.40%	935,601	7/07
	936,381	468	0.60%	935,913	8/07
	937,005	624	0.80%	936,381	9/07
	937,630	625	0.80%	937,005	10/07
	938,255	625	0.80%	937,630	11/07
	938,880	626	0.80%	938,255	12/07
	939,663	782	1.00%	938,880	1/08
	940,446	783	1.00%	939,663	2/08
	940,837	392	0.50%	940,446	3/08
	941,073	235	0.30%	940,837	4/08
	941,308	235	0.30%	941,073	5/08
	941,700	392	0.50%	941,308	6/08
	942,249	549	0.70%	941,700	7/08
	942,956	707	0.90%	942,249	8/08
התשואות מכאן מתצהיר גליה אלון	943,820	864	1.10%	942,956	9/08
	944,686	865	1.10%	943,820	10/08
	944,961	276	0.35%	944,686	11/08
	945,158	197	0.25%	944,961	12/08
	945,284	126	0.16%	945,158	1/09
	945,363	79	0.10%	945,284	2/09
	945,426	63	0.08%	945,363	3/09
	945,489	63	0.08%	945,426	4/09
	945,552	63	0.08%	945,489	5/09

נספח - תרחיש ב-1					
הערות	פקדון סוף תקופה	סכום ריבית	ריבית טבלה נומינלית %	פקדון תחילת תקופה	חודש
	945,615	63	0.08%	945,552	6/09
	945,678	63	0.08%	945,615	7/09
	945,741	63	0.08%	945,678	8/09
	945,922	181	0.23%	945,741	9/09
	946,025	102	0.13%	945,922	10/09
	946,080	55	0.07%	946,025	11/09
	946,198	118	0.15%	946,080	12/09
	946,317	118	0.15%	946,198	1/10
	946,490	173	0.22%	946,317	2/10
	946,664	174	0.22%	946,490	3/10
	946,837	174	0.22%	946,664	4/10
	947,113	276	0.35%	946,837	5/10
	947,389	276	0.35%	947,113	6/10
	947,666	276	0.35%	947,389	7/10
	948,021	355	0.45%	947,666	8/10
	948,377	356	0.45%	948,021	9/10
	948,717	340	0.43%	948,377	10/10
	949,096	379	0.48%	948,717	11/10
	949,476	380	0.48%	949,096	12/10
	949,855	380	0.48%	949,476	1/11
	950,251	396	0.50%	949,855	2/11
	950,726	475	0.60%	950,251	3/11
	951,202	475	0.60%	950,726	4/11
	951,963	761	0.96%	951,202	5/11
	952,716	754	0.95%	951,963	6/11
	953,471	754	0.95%	952,716	7/11
	954,225	755	0.95%	953,471	8/11
	954,981	755	0.95%	954,225	9/11
	955,617	637	0.80%	954,981	10/11
	956,294	677	0.85%	955,617	11/11
	956,773	478	0.60%	956,294	12/11
	957,267	494	0.62%	956,773	1/12
	957,562	295	0.37%	957,267	2/12
	957,857	295	0.37%	957,562	3/12
	958,153	295	0.37%	957,857	4/12
	958,448	295	0.37%	958,153	5/12
	958,744	296	0.37%	958,448	6/12
	958,983	240	0.30%	958,744	7/12
	959,223	240	0.30%	958,983	8/12
	959,367	144	0.18%	959,223	9/12
	959,511	144	0.18%	959,367	10/12
	959,759	248	0.31%	959,511	11/12
	959,807	48	0.06%	959,759	12/12
	959,831	24	0.03%	959,807	1/13
	959,855	24	0.03%	959,831	2/13
	959,879	24	0.03%	959,855	3/13
	959,903	24	0.03%	959,879	4/13
	959,927	24	0.03%	959,903	5/13
	959,943	16	0.02%	959,927	6/13
	959,959	16	0.02%	959,943	7/13
	959,975	16	0.02%	959,959	8/13
	959,991	16	0.02%	959,975	9/13
	959,999	8	0.01%	959,991	10/13
	960,015	16	0.02%	959,999	11/13
	960,031	16	0.02%	960,015	12/13
	960,047	16	0.02%	960,031	1/14
	960,063	16	0.02%	960,047	2/14
	960,079	16	0.02%	960,063	3/14
	960,095	16	0.02%	960,079	4/14
	960,111	16	0.02%	960,095	5/14
	960,127	16	0.02%	960,111	6/14
* פק"מ- ריבית קבועה, ריבית ל 28 יום לסכום מעל 500K, מ 1/1/03 עד 31/12/08					

[illegible]

תרחיש ד-1				
פקדון	פקדון	ריבית טבלה	סכום	פקדון
תחילת	תקופה	נומינלית %	ריבית	תקופה
חודש	תקופה	נומינלית %	ריבית	תקופה
בדיקה	תקופה	נומינלית %	ריבית	תקופה
1,408,616	8,658			
1,401,066	1,108	0.95%	1,399,958	9/11
1,402,000	934	0.80%	1,401,066	10/11
1,402,993	993	0.85%	1,402,000	11/11
1,403,695	701	0.60%	1,402,993	12/11
1,404,420	725	0.62%	1,403,695	1/12
1,404,853	433	0.37%	1,404,420	2/12
1,405,286	433	0.37%	1,404,853	3/12
1,405,720	433	0.37%	1,405,286	4/12
1,406,153	433	0.37%	1,405,720	5/12
1,406,587	434	0.37%	1,406,153	6/12
1,406,938	352	0.30%	1,406,587	7/12
1,407,290	352	0.30%	1,406,938	8/12
1,407,501	211	0.18%	1,407,290	9/12
1,407,712	211	0.18%	1,407,501	10/12
1,408,076	364	0.31%	1,407,712	11/12
1,408,146	70	0.06%	1,408,076	12/12
1,408,182	35	0.03%	1,408,146	1/13
1,408,217	35	0.03%	1,408,182	2/13
1,408,252	35	0.03%	1,408,217	3/13
1,408,287	35	0.03%	1,408,252	4/13
1,408,322	35	0.03%	1,408,287	5/13
1,408,346	23	0.02%	1,408,322	6/13
1,408,369	23	0.02%	1,408,346	7/13
1,408,393	23	0.02%	1,408,369	8/13
1,408,416	23	0.02%	1,408,393	9/13
1,408,428	12	0.01%	1,408,416	10/13
1,408,451	23	0.02%	1,408,428	11/13
1,408,475	23	0.02%	1,408,451	12/13
1,408,498	23	0.02%	1,408,475	1/14
1,408,522	23	0.02%	1,408,498	2/14
1,408,545	23	0.02%	1,408,522	3/14
1,408,569	23	0.02%	1,408,545	4/14
1,408,592	23	0.02%	1,408,569	5/14
1,408,616	23	0.02%	1,408,592	6/14
פק"מ- ריבית קבועה, ריבית ל 28 יום לסכום מעל 500K, מ 1/1/03 עד 31/12/08				

[illegible]



לכבוד
עו"ד XXX

עו"ד XXX שלום,

הנדון: XXX ואחרים נ' XXX - מענה לשאלות הבהרה

להלן מענה לשאלות הבהרה לפי מספורן.

1. כפי שמסרתי לך במכתבי אליך מיום 9 במרץ 2023 (מצורף) לא יכולתי לסיים הכנת חוות הדעת תוך 60 יום כיוון שלא קיבלתי מהבנק בפרק זמן זה את כל החומרים שבקשתי.
2. חומרים שהיו חסרים מנעו ממני כאמור להשלים את חוות הדעת תוך 60 יום. החומר האחרון שהושלם הוא הריבית לפיקדונות קצרי מועד, אשר הושלם ב- 5 לינואר 2023.
3. הנתבע השלים כאמור את המסמך האחרון ב- 5 לינואר 2023 ולאחר קבלת מסמך אחרון זה, ענה בשיחה טלפונית לשאלות הבהרה אחרונות שלי בתאריך 19 לינואר 2023.
4. כפי שאמרתי לך בשיחתנו הטלפונית וגם במכתבי אליך, האמור לעיל, ניסינו לקבל מידע על ריביות פיקדונות קצרי מועד מבנק ישראל, אך בנק ישראל אינו מנהל בסיס נתונים מפורט, המכיל מידע לפי חודשים ולפי בנקים לתאריכים רחוקים לאחור, כפי שנדרשו לנו. לכן מקור המידע היחיד שיכולתי לקבל הוא מבנק XXX עצמו. לחוות דעתי צרפתי מידע זה שקיבלתי מבנק XXX.
5. כפי שמסרתי לך, בנק XXX הכין תחשיב שנכלל במסגרת תצהיר שהוגש על ידי הגברת XXX, עובדת הבנק. המכיל את עמדת הבנק לגבי היתרות שאמורים היו להיצבר בחשבון המנוחה.



וכן כפי שמסרתי לך בשיחתנו ובמכתבי אליך האמור לעיל, לא התבססתי על התחשיב שהוכן על ידי הבנק וגם לא על התחשיב שהוכן על ידכם. קראתי אותם כדי להבין טוב יותר את הנושא, אך לא התבססתי עליהם. חוות דעתי הוכנה בדרך שונה מהדרכים שלכם או של הבנק.

6. התצהיר של הגברת XXX התקבל אצלנו כבר בתאריך 5 בספטמבר 2022 יחד עם חומרים נוספים. תצהיר זה התקבל במענה לבקשת חומרים כללית משני הצדדים (מצורף מייל הבקשה שנשלח למזכירות בית משפט והועבר לצדדים).

7. לבקשתי (המייל שאוזכר לעיל) התקבלו מכלול חומרים ומידע, במיילים ובשיחות הבהרה טלפונית, הכוללים תצהירים ותיק מוצגים, דפי עו"ש, דפי פיקדונות, קובץ תחשיבים, השלמות לדפי בנק חסרים ודפי פיקדונות חסרים, ריביות לפקדונות ועוד.

8. ככל שהמנוחה פטורה ממס וככל שבית משפט יורה לי לעשות כן, אשמיט את חיובי המס מהתחשיב שלי.

9. דפי הבנק הומצאו על ידי הבנק החל ב- 5 בספטמבר 2022 ובהמשך השלים מספר דפים חסרים.

10. שאלה זו מיועדת לבנק ו/או מיועדת לבית המשפט.

11. חיוב העמלות נעשה לפי הנהוג בבנק. ככל שבית המשפט יורה לי לבטל או להפחית בעמלות אלו, אפעל כך.

12. בחוות הדעת התבססתי על שני סוגי תשואות:

א. תשואות על מלוות צמודי מדד – אלו מבוססים כפי שרשום בחוות הדעת על מאגרי מידע של בנק ישראל (נספח תשואות אג"ח, עמוד 227 לקובץ חוות הדעת)

ב. תשואות על פיקדונות קצרי מועד – מבוססים על קובץ תשואות פיקדונות שהתקבל כאמור מהבנק.

13. כפי שרשמתי בחוות דעתי (סעיף 4.1) - בכל התרחישים נעשה שימוש בתשואות אג"ח מדינה לטווחים של שנתיים עד 5 שנים, בהתאם להוראת צו הבנקאות. מכיוון שהוראת החוק מציבה טווח זמנים של בין שנתיים לחמש שנים, הונח חישוב תשואות ממוצע לטווח זמנים זה (ראה נספח תשואות אג"ח, המכיל גם קישור למקורות הנתונים). הטווח הממוצע לשנתיים עד 5 שנים הינו 42 חודשים: $(24+36+48+60)/4$. לכן טווח התקופה לחישוב התשואות עומד על 42 חודשים.



אורי דהן ושות' ייעוץ כלכלי ועסקי, השקעות וגיוס הון

14. פעלתי בהתאם להנחיית בית המשפט.

15. כפי שהוסבר, צוו הבנקאות מורה וכך גם בית המשפט הנחה אותי, להשקיע תאורטית את הכספים לשנתיים עד 5 שנים. מכיוון שלא ברור בדיעבד לאיזה מהטווחים הנ"ל היו מושקעים הכספים, הרי שהתייחסנו לתקופה ממוצעת (42 חודשים כאמור). ככל שהסתיימו 42 חודשים, התחלנו תקופת השקעה נוספת.

16. כפי שרשמתי לעיל ורשמתי במכתבי הקודם אליך ואמרתי לך בשיחתנו הטלפונית, לא התבססתי על התחשיב של הגברת XXX.

בברכה, אורי דהן