

24 במרץ, 2010

לכבוד  
חברי ועדת ההשקעות / דירקטוריון  
יהב- קרן השתלמות וחסכון לאחים ואחיות

בדוא"ל

א.ג.נ.

**הנדון: טיפול בחובות בעייתיים – סקירה כללית ודו"ח תקופתי של פורום החוב**

מצ"ב דו"ח תקופתי לגבי כל אגרות החוב הקונצרניות ובו גם מצבת החובות הבעייתיים, כפי שזוהתה בשלב זה.

בדוח זה נוסף ניתוח החוב הן בחלוקה גיאוגרפית והן בחלוקה ענפית.

בעקבות פניית פורום החוב לאוצר לגבי סיווג חוב לאחר הסדר התקבלה תשובה הנותנת חופש פעולה לגוף המנהל. הוחלט בדיון בפורום כי חוב שהוסדר יישאר בסיווג של חוב בפיגור עד אשר תיערך אנליזה מחודשת לשינוי סיווג.

בברכה,

דורון שחר, סמנכ"ל  
דש השקעות מוסדיים בע"מ

מספר נייר	שם נייר	שער	כמות	שווי	מח"מ	תשואה	דירוג	ענף	אזור פעילות	סיווג	נימוקים
1087717	גלובל פיינס 3102 ליב	103.35	218,000	225,296	0.78	4.41	AA-	סטרקצ'ר	ישראל	לא מסווג	
1087758	מקורות 6.17%	126.76	1,561,210	1,978,989	1.50	1.01	AAA	מים	ישראל	לא מסווג	
1087923	שכון מימון 7.5%	125.51	1,590,000	1,995,609	2.95	4.10	A-	יזמי בישראל	ישראל	לא מסווג	
1088129	ריבוע הכחול א' 5.9%	124.21	1,020,000	1,266,942	3.11	2.94	A+	קמעונאות מזון	ישראל	לא מסווג	
1088210	קאר אנד גו אג"ח 59%	0.00	161,266	0	0.00	0.00	D	ליסינג	ישראל	חוב בפיגור	
1089127	שיכון עובדים הנפ' 2005/10	118.46	416,668	493,584	0.70	2.56	A-	נדלן מניב בישראל	ישראל	לא מסווג	
1089200	מקורות חברת מים ב 08/2013 5%)	124.64	2,880,001	3,589,633	2.14	1.22	AAA	מים	ישראל	לא מסווג	
1089598	דלק פטרוליום א 2008/2013 5.7%	121.03	815,000	986,394	1.82	2.79	A	אחזקה	מעורב	לא מסווג	
1089614	אפריקה נכסים א' 5.6%	109.56	2,051,250	2,247,349	1.71	8.28	B	יזמי בחול	שווקים מתפתחים	לא מסווג	
1089879	מול' הים סדרה א 2004/2019 6.25%	132.73	3,438,547	4,563,984	5.81	3.68	AA	מניב בישראל	ישראל	לא מסווג	
1091636	שיכון עובדים 3 2006/2010 5.45%	117.33	438,000	513,905	0.64	2.56	A-	נדלן מניב בישראל	ישראל	לא מסווג	
1091925	גלילה הפקד אגחא	121.86	3,525,000	4,295,565	1.75	0.89	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
1092006	מקורות אג"ח ה 2008/2011 4.65%	117.93	300,000	353,790	0.80	0.45	AAA	מים	ישראל	לא מסווג	
1092139	גלילה הפקד אגחא	125.20	7,000,000	8,764,000	4.46	1.97	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
1092766	אגוד הנפק התח א	122.07	1,120,195	1,367,422	2.03	1.49	A+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
1093681	בינל הנפק אגח ג	126.41	1,800,001	2,275,381	4.02	1.87	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
1094747	אספיסאל-עאג4רמ	122.45	2,575,473	3,153,667	4.70	4.65	A	מגורים בחו"ל	צפון אמריקה	לא מסווג	
1095058	דקסה יש הנ אגחא	118.00	3,493,365	4,122,171	2.17	1.44	AA-	בנקים	ישראל	לא מסווג	
1095066	דקסה יש הנ אגחב	122.67	3,215,391	3,944,321	5.12	2.63	AA-	בנקים	ישראל	לא מסווג	
1096262	סלקום אגח א	117.55	155,077	182,293	1.28	0.47	AA	סלולר	ישראל	לא מסווג	
1096270	סלקום אגח ב	126.81	6,000,000	7,608,600	4.38	2.05	AA	סלולר	ישראל	לא מסווג	
1096320	ארפורטאגא א	119.93	1,166,667	1,399,184	2.80	2.12	A+	מניב בישראל	ישראל	לא מסווג	
1097138	כלביט א'	125.71	5,015,000	6,304,357	5.34	2.77	AA	ביטוח	ישראל	לא מסווג	
1097385	אמותאגא א	121.29	2,000,000	2,425,800	4.24	3.11	A	מניב בישראל	ישראל	לא מסווג	

מספר נייר	שם נייר	שער	כמות	שווי	מח"מ	תשואה	דירוג	ענף	אזור פעילות	סיווג	נימוקים
1097641	ביג אגח א	120.19	1,100,850	1,323,112	1.16	1.09	A	מניב בישראל	ישראל	לא מסווג	
1097997	מאוחד חברה להת D.I.V	141.02	617,258	870,456	6.31	4.36	AA-	תעשיה לא מחזורית	ישראל	לא מסווג	
1098656	רבע נדלן אגח ב	117.04	1,059,482	1,240,018	4.49	2.96	A+	נדלן מניב בישראל	ישראל	לא מסווג	
1098789	אלביט הדאגח א	118.79	22,222	26,398	2.08	2.58	A	יזמי בחול	שווקים מתפתחים	לא מסווג	
1099290	פיבי השק אגח-רמ	116.95	1,400,000	1,637,300	2.04	1.20	AA	אחזקה	ישראל	לא מסווג	
1100056	פז נפטאגח א	121.71	6,276,701	7,639,372	2.48	1.37	AA	קמעונאות דלק	ישראל	לא מסווג	
1100064	פז נפטאגח ב	125.16	6,600,000	8,260,560	4.26	1.83	AA	קמעונאות דלק	ישראל	לא מסווג	
1101567	אלון דלק אגח-רמ	105.70	11,060,000	11,690,420	7.24	5.17	A	אנרגיה	צפון אמריקה	לא מסווג	
1103084	נתיביגז אגח-רמ	129.44	2,243,000	2,903,339	8.38	4.71	AA-	אנרגיה	ישראל	לא מסווג	
1103159	קנית נה אג א-רמ	119.28	6,588,000	7,858,166	4.73	3.76	AA-	נדלן מניב בישראל	ישראל	לא מסווג	
1103670	מנורה הון אג	119.80	310,026	371,411	6.25	3.06	AA	ביטוח	ישראל	לא מסווג	
1105576	בינל הנפק אגח ה	119.20	6,000,000	7,152,000	5.98	2.65	AA-	בנקים	ישראל	לא מסווג	
1106301	אלעד ראזדינטל סד' 1 11/2015	80.86	4,531,158	3,663,894	2.92	18.98	A	יזמי בחול	צפון אמריקה	השגחה מיוחדת	
1106699	אפריקה נכס ג-ל	99.72	3,602,173	3,592,087	2.31	9.13	B	יזמי בחול	שווקים מתפתחים	לא מסווג	
1106822	סופרגז אגח א-ל	122.00	7,600,000	9,271,840	6.37	3.41	AA+	אנרגיה	ישראל	לא מסווג	
1107168	ביסיראי אג-1 רמ	113.80	2,836,575	3,228,022	4.78	5.94	BBB+	יזמי בחול	שווקים מפותחים	לא מסווג	
1107234	אלביט הדאגח ו	117.62	2,500,000	2,940,500	2.77	3.19	A	יזמי בחול	שווקים מתפתחים	לא מסווג	
1107333	סלקום אגח ד	127.28	2,570,909	3,272,253	4.67	2.18	AA	סלולר	ישראל	לא מסווג	
1107341	אינטרנט זהבאגחב	118.79	700,000	831,530	2.95	1.96	A+	אינטרנט	ישראל	לא מסווג	
1107465	דלק קב אגח כג	117.31	6,801,000	7,978,253	2.89	2.36	A	אחזקה	שווקים מפותחים	לא מסווג	
1108232	סמייל אגח א	119.23	1,150,714	1,371,997	3.31	2.34	A+	אינטרנט	ישראל	לא מסווג	
1108620	גלובל פינאגח ד	104.40	4,313,727	4,503,531	3.19	5.12	BB-	סטרקצר	ישראל	לא מסווג	לוח סילוקין משתנה לפי גבייה מנכסי בסיס. אין שינוי מהתנאים שנקבעו במועד מתן ההלוואה
1109495	פלאזה סנט אגח א	112.00	3,840,000	4,300,800	3.83	4.34	A	נדלן יזמי בחול	שווקים מתפתחים	לא מסווג	
1110428	בינל הנפק אגח ז	117.51	10,000,000	11,751,000	4.18	2.15	AA-	בנקים	ישראל	לא מסווג	

מספר נייר	שם נייר	שער	כמות	שווי	מח"מ	תשואה	דירוג	ענף	אזור פעילות	סיווג	נימוקים
1110923	מכתשים אגן אגח	118.87	8,316,021	9,885,254	2.12	1.42	AA-	אגרונכמייה	מעורב	לא מסווג	
1114347	2כללבט.ק	120.51	2,234,647	2,692,973	6.08	3.00	AA	ביטוח	ישראל	לא מסווג	
1115070	15דלק קבוצה אג	116.91	2,272,361	2,656,617	5.12	6.18	A+	אחזקה	שווקים מפותחים	לא מסווג	
1115104	1פניקס הון הת	107.09	308,119	329,965	6.47	3.31	AA-	ביטוח	ישראל	לא מסווג	
1116037	גלובל 8 ד' חוב שלא שולם 11/09	104.40	455,129	475,155	0.86	19.66	BB-	סטרקצר	ישראל	חוב בפיגור	
1260306	גזית גלוב אגח ג	123.11	2,614,700	3,218,957	4.82	3.39	A+	מניב בחול	שווקים מפותחים	לא מסווג	
1260397	גזית גלוב אגח ד	116.09	8,142,287	9,452,381	7.80	4.93	A+	מניב בחול	שווקים מפותחים	לא מסווג	
1940048	פועלים הנפ הת א	144.21	3,140,680	4,529,175	2.01	1.17	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
1940063	פועלים הנפ הת ב	137.54	4,304,772	5,920,784	2.17	1.14	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
1940105	פועלים הנפ הת ד	145.10	1,464,435	2,124,895	5.40	2.33	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
1940360	25פועלים הנפ אג	130.24	1,033,944	1,346,609	4.63	1.93	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
1940402	10פועלים הנפ הת	124.61	1,210,285	1,508,136	7.51	2.95	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
2269827	מבני תעשייה אג"ח 5102	131.66	464,125	611,055	2.56	3.48	A	נדלן מניב בישראל	ישראל	לא מסווג	
2272144	תרו אג"ח 5.8% 2003/2014	72.32	1,528,572	1,105,468	2.17	28.46	0	לא מחזורית	כלל העולם	השגחה מיוחדת	
2300051	בזק אגח 4	121.11	600,000	726,660	0.70	0.09	AA+	טלפוניה	ישראל	לא מסווג	
2300069	בזק אגח 5	132.72	4,000,000	5,308,800	3.39	1.46	AA+	טלפוניה	ישראל	לא מסווג	
2303196	בזק אג"ח 1102/8002 %	124.61	1,196,500	1,491,007	0.83	0.45	AA+	טלפוניה	ישראל	לא מסווג	
2310019	מז טפ הנפק 25	130.12	950,558	1,236,866	1.66	0.80	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
2310027	מז טפ הנפק 26	139.95	960,000	1,343,520	4.26	1.84	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
2310035	מז טפ הנפק 27	143.54	913,258	1,310,891	5.81	2.34	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
2310068	מז טפ הנפק 30	121.98	6,730,927	8,210,385	6.28	2.66	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
2590073	בתי זיקוק 27 א 2009/2013 5.5%	120.58	1,348,150	1,625,599	1.47	2.63	A	אנרגיה	ישראל	לא מסווג	
3230067	מליסרון אגח ג	128.25	5,024,000	6,443,280	2.41	1.33	AA-	נדלן מניב בישראל	ישראל	לא מסווג	
3230083	מליסרון אגח ד	118.00	4,856,435	5,730,593	4.50	2.57	AA-	נדלן מניב בישראל	ישראל	לא מסווג	

מספר נייר	שם נייר	שער	כמות	שווי	מח"מ	תשואה	דירוג	ענף	אזור פעילות	סיווג	נימוקים
3230091	מליסרון ה' 5.1%	116.28	3,960,000	4,604,688	7.53	3.40	AA-	נדלן מניב בישראל	ישראל	לא מסווג	
3900099	אלוני חץאגה ג	127.17	3,536,000	4,496,731	2.06	2.13	A	מניב בחול	מערב אירופה	לא מסווג	
3980018	מפעלי פלדה אג"ח א	0.01	16,076	2	0.00	3.00	0	תעשייה מחזורית	ישראל	חוב בפיגור	
3980042	מפעלי פלדה אג"ח א יתרה לפדיון	0.01	21,987	2	0.00	3.00	0	תעשייה מחזורית	ישראל	חוב בפיגור	
4450110	מטריקסאגה א	119.58	6,572,000	7,858,798	2.20	1.00	AA-	שירותי מחשב	ישראל	לא מסווג	
4770145	טלדור אגה ב	119.18	100,000	119,180	3.69	3.48	A	שירותי מחשב	מערב	לא מסווג	
5660048	מנורה מבאגה א	123.48	7,660,000	9,458,568	4.76	2.42	AA	ביטוח	ישראל	לא מסווג	
5760129	חברה לישראל אג"ח 5רמ	117.85	3,322,834	3,915,960	2.05	2.50	A+	אחזקה	מערב	לא מסווג	
5760152	חברה לישראל אג"ח 6	119.46	7,446,736	8,895,871	3.71	2.39	A+	אחזקה	מערב	לא מסווג	
6000012	חשמל 21	210.50	1,097	2,310	0.62	1.26	AA	חשמל	ישראל	לא מסווג	
6000020	חשמל 22	134.25	20,359,371	27,332,456	3.23	1.70	AA	חשמל	ישראל	לא מסווג	
6000046	חשמלאגה יב-רמ	139.85	2,498,000	3,493,453	5.69	3.06	AA	חשמל	ישראל	לא מסווג	
6000079	חשמל צמוד 2018רמ	134.78	12,860,000	17,332,708	6.48	3.31	AA	חשמל	ישראל	לא מסווג	
6001077	חשמל חב 97/2010	235.63	42,860	100,991	0.76	0.48	AA	חשמל	ישראל	לא מסווג	
6001093	חשמל חב' 0102/59	222.91	45,000	100,309	0.27	0.35	AA	חשמל	ישראל	לא מסווג	
6001101	חשמל חב' 0102/59	222.93	37,500	83,599	0.29	0.35	AA	חשמל	ישראל	לא מסווג	
6001119	חשמל ה. פרטית 2005/2014 5.9%	135.77	566,000	768,458	2.24	1.57	AA	חשמל	ישראל	לא מסווג	
6020010	לאומי משכ 152	225.56	1,446	3,261	0.63	-0.24	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6020028	לאומי משכ 153	225.54	2,139	4,824	0.63	1.35	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6020242	לאומי משכ פק 95/2015 4.25%	256.71	200,327	514,256	2.41	1.38	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6020283	לאומי משכ פק' 4102/5	251.68	221,920	558,529	2.03	1.21	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6020663	לאומי משכ פק 97/2012 4.60%	150.63	985,245	1,484,065	1.16	0.84	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6020671	לאומי משכ פק' 97/2012 4.4%	144.54	387,568	560,204	1.19	0.73	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6020705	לאומי משכ פק' 3102/8	141.49	831,751	1,176,828	1.45	0.86	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	

מספר נייר	שם נייר	שער	כמות	שווי	מח"מ	תשואה	דירוג	ענף	אזור פעילות	סיווג	נימוקים
6020747	לאומי משכ אגח 99/2013 %5.20	143.84	311,080	447,449	1.86	1.05	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6021059	לאומי למשכ כ.התחייב	139.53	5,339,300	7,450,058	3.13	2.11	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6021075	לאומי למשכ פק' 6102	137.40	2,457,011	3,375,815	3.24	1.79	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6021133	לאומי משכ פק' 02/2016 5.38%	137.13	507,681	696,190	3.37	1.85	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6021190	לאומי למשכ פק 2016 %5.60	144.01	3,220,000	4,637,096	5.76	2.41	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6021406	לאומי למשכ פק' 7102	131.33	1,602,555	2,104,562	4.06	2.08	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6021620	לאומי למשכ חלופה ג	133.22	2,967,026	3,952,604	4.02	2.17	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6070270	דיסקונט משכ פקדון 92/2012 %3	237.34	116,363	276,171	1.15	0.82	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6070304	דיסקונט משכ פק' 310	217.68	68,703	149,554	1.63	1.11	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6070650	דיסקונט משכ פק' 110	152.30	354,579	540,030	0.99	0.71	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6070684	דיסקונט משכ פק' 210	149.08	397,298	592,281	1.02	0.76	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6070700	דיסקונט משכ פק 97/2012 %4.6	147.47	492,458	726,208	1.03	0.75	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6070759	דיסקונט משכ פק' 210	142.81	323,148	461,502	1.22	0.81	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6070767	דיסקונט משכ פק' 210	141.57	273,533	387,252	1.29	0.89	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6070890	דיסקונט משכ פק' 510	139.12	2,168,025	3,016,236	2.71	1.71	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6070916	דיסקונט משכ ש"ה 110	132.84	433,500	575,854	0.59	0.55	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6070932	דיסקונט משכ פק' 610	136.93	1,494,472	2,046,376	3.24	1.94	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6080170	כלל תעשגאגח יב	121.13	1,813,875	2,197,147	1.79	0.94	A+	אחזקה	ישראל	לא מסווג	
6082010	כלל תעשיות אג"ח 2006/2012 %5.7	129.79	1,431,429	1,857,851	1.41	2.02	A+	אחזקה	ישראל	לא מסווג	
6110118	אפריקה אגח ט-ל	75.60	1,110,309	839,394	0.09	4.20	D	יזמי בחול	מעורב	חוב בפיגור	
6110134	אפריקה ישראל סד יא 5.1% 2011	77.70	2,655,000	2,062,935	0.99	50.55	D	יזמי בחול	מעורב	חוב מסופק	
6120067	הכשרת ישוב אג"ח	123.61	600,000	741,660	1.24	3.94	BBB	מניב בישראל	שווקים מפותחים	לא מסווג	
6320071	נייר חדרה אגח 3	116.52	1,944,094	2,265,258	3.91	2.49	A+	לא מחזורית	ישראל	לא מסווג	
6360069	דלק ישראל אגח א	121.78	899,500	1,095,411	3.11	2.54	A	קמעונאות דלק	ישראל	לא מסווג	

מספר נייר	שם נייר	שער	כמות	שווי	מח"מ	תשואה	דירוג	ענף	אזור פעילות	סיווג	נימוקים
6390108	דיסקונט 1.65% א	121.86	463,600	564,943	1.08	1.60	A+	אחזקה	מעורב	לא מסווג	
6390116	דיסקונט השק ב 2006/2015 5.5%	127.47	1,317,000	1,678,780	2.37	2.87	A+	אחזקה	ישראל	לא מסווג	
6390140	דיסק השקאגה ג	121.81	1,019,317	1,241,630	1.06	1.03	A+	אחזקה	מעורב	לא מסווג	
6390157	דיסק השקאגה ד	129.23	2,000,000	2,584,600	3.66	2.57	A+	אחזקה	ישראל	לא מסווג	
6390207	דיסק השקאגה ו	116.25	473,447	550,382	9.13	4.39	A+	אחזקה	מעורב	לא מסווג	
6392674	דיסקונט ש"ה 0102/500	128.37	603,333	774,485	0.12	1.24	A+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6392815	דיסקונט ש"ה 06/2010	127.54	170,000	216,814	0.28	1.24	A+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6392872	דיסקונט שטר הון 1102	128.20	434,000	556,401	0.84	1.37	A+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6401012	לאומי פקדון 0102/69	167.82	281,018	471,617	0.32	0.37	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6401020	לאומי פקדון 96/2011 4.6%	162.14	306,187	496,439	0.53	0.46	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6401046	לאומי פקדון 1102/69	162.13	95,458	154,765	0.54	0.46	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6401061	לאומי פקדון 1102/69	160.31	172,279	276,180	0.55	0.45	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6401087	לאומי פקדון 96/2011 4.65%	160.22	106,653	170,877	0.57	0.45	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6401095	לאומי פקדון 1102/69	160.28	174,531	279,733	0.57	0.45	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6401103	לאומי פקדון 1102/69	158.34	172,462	273,077	0.65	0.51	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6401160	לאומי פקדון 2102/79	144.56	411,400	594,724	1.23	0.74	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6401335	לאומי שטר הון 5.9%	138.91	1,010,000	1,402,958	2.30	1.68	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6475768	פועלים פקדון 95/2010 4.80% )	170.90	19,718	33,699	0.18	0.35	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6475792	פועלים פקדון 0102/59	170.82	18,558	31,702	0.24	0.35	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6475859	פועלים פקדון 0102/59	168.91	182,746	308,684	0.37	0.38	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6475917	פועלים פקדון 96/2011 4.7%)	164.26	125,033	205,375	0.46	0.41	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6475958	פועלים פקדון 1102/69	160.38	226,541	363,337	0.58	0.45	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6476089	פועלים פקדון 1102/69	154.11	140,661	216,773	0.73	0.50	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6476147	פועלים פקדון 1102/79	152.03	187,531	285,102	0.91	0.63	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	

מספר נייר	שם נייר	שער	כמות	שווי	מח"מ	תשואה	דירוג	ענף	אזור פעילות	סיווג	נימוקים
6476196	פועלים פקדון 2102/79	150.80	142,448	214,810	0.95	0.61	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6476238	פועלים פקדון 2102/79	149.22	256,037	382,055	1.02	0.69	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6476246	פועלים פקדון 2102/79	148.41	19,369	28,745	1.10	0.68	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6476253	פועלים פקדון 97/2012 4.55%	147.47	118,848	175,265	1.06	0.67	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6476345	פועלים פקדון 2102/79	142.89	68,008	97,175	1.26	0.82	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6476360	פועלים פקדון 98/2012 4.5%	141.71	118,412	167,802	1.32	0.80	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6476576	פועלים פקדון 3102/89	144.24	55,528	80,094	1.53	0.93	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6476725	פועלים פקדון 31/99	135.43	531,108	719,300	1.98	1.14	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6476840	פועלים פקדון 4102/99	136.39	1,173,573	1,600,607	2.25	1.34	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6477186	פועלים פיקדון 2001/2016 5.3%	133.58	477,678	638,076	3.22	1.79	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6477244	פועלים פקדון 7102/80	134.67	600,227	808,310	3.69	1.89	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6477251	פועלים פקדון 7102/80	132.69	5,397,774	7,162,241	3.71	1.89	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6477269	פועלים פקדון 2008/2017 4.8%	133.25	2,160,304	2,878,576	3.73	1.89	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6477715	משכן פקדון 6102 5.5%	127.86	932,763	1,192,660	3.47	1.84	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6624670	פועלים פקדון 0102/59	170.82	87,587	149,613	0.23	0.35	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6624696	פועלים פקדון 95/2010 4.6%	168.91	186,723	315,400	0.35	0.38	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6624704	פועלים פקדון 0102/69	167.85	284,404	477,370	0.31	0.37	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6625164	פועלים פקדון 2102/89	139.82	30,787	43,047	1.46	0.88	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6625545	פועלים שטר הון 5.55%	143.65	465,718	669,001	1.63	1.19	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6625552	פועלים שטר הון 2000/2011 4.9%	164.44	411,053	675,924	0.44	0.43	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6625636	פועלים שטר הון 5.00%	150.98	284,411	429,405	0.99	0.68	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6625651	פועלים שטר הון 4.69%	150.94	268,687	405,551	0.95	0.67	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6625677	פועלים שטר הון 4.59%	149.58	354,470	530,231	1.01	0.76	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6625685	פועלים שטר הון 4.75%	147.69	227,780	336,417	1.05	0.74	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	



מספר נייר	שם נייר	שער	כמות	שווי	מח"מ	תשואה	דירוג	ענף	אזור פעילות	סיווג	נימוקים
6625693	פועלים שטר הון 56.4%	141.82	381,071	540,435	1.31	0.90	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6625719	פועלים שטר הון 5.65%	135.12	679,503	918,145	1.96	1.35	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6626089	פועלים שטר הון 6102/	139.29	2,640,000	3,677,232	3.10	2.01	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6680326	טפחות פקדון 1102/19	263.36	41,244	108,618	0.76	0.57	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6680441	טפחות פקדון 92/2012 4.00%	246.70	139,405	343,912	1.00	0.68	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6680458	טפחות פקדון 2102/29	246.55	139,405	343,697	1.06	0.68	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6680482	טפחות פקדון 92/2012 3.75%	240.71	91,888	221,180	1.12	0.71	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6681134	טפחות פקדון 0102/59	169.60	52,444	88,946	0.29	0.38	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6681183	טפחות פקדון 1102/69	164.25	86,073	141,378	0.46	0.41	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6681217	טפחות פקדון 96/2011 4.85%	160.49	249,934	401,109	0.55	0.45	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6681233	טפחות פקדון 1102/69	158.58	52,922	83,926	0.64	0.51	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6681316	טפחות פקדון 1102/69	154.04	136,441	210,174	0.75	0.55	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6681340	טפחות פקדון 1102/79	152.19	356,767	542,953	0.90	0.63	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6681365	טפחות פקדון 1102/79	150.81	76,793	115,815	0.99	0.62	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6681381	טפחות פקדון 4.9	151.01	68,040	102,748	0.91	0.61	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6681423	טפחות פיקדון 97/2012 4.75%	149.39	269,899	403,213	1.01	0.69	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6681431	טפחות פקדון 97/2012 4.55%	147.46	35,360	52,142	1.07	0.67	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6681480	טפחות פקדון 2102/79	145.94	167,436	244,362	1.14	0.75	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6681563	טפחות פיקדון 97/2012 4.45%	142.89	79,882	114,142	1.26	0.82	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6681613	טפחות פקדון 2102/89	141.72	132,622	187,949	1.32	0.80	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6681647	טפחות פקדון 2102/89	141.86	315,806	447,995	1.36	0.79	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6682421	טפחות פקדון 2001/2015 6.31%	138.86	2,707,624	3,759,818	2.82	1.46	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6682496	טפחות פקדון 5102/000	139.04	2,162,653	3,006,929	2.88	1.54	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6682793	טפחות פיקדון 01/2016 5.3%	135.16	1,379,959	1,865,131	3.07	1.72	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	

מספר נייר	שם נייר	שער	כמות	שווי	מח"מ	תשואה	דירוג	ענף	אזור פעילות	סיווג	נימוקים
6682827	טפחות פקדון 6102/600	137.09	702,248	962,692	3.47	1.84	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6682835	טפחות פקדון 6102/50	135.90	723,897	983,785	3.52	1.85	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6682892	טפחות פקדון 6102/500	137.50	607,967	835,945	3.63	1.90	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6682918	טפחות פקדון 2005/2016 %5.55	136.96	607,237	831,647	3.65	1.90	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6682967	טפחות פקדון 7102/60	134.57	719,292	967,952	3.69	1.89	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6683122	טפחות פקדון 7102/300	131.33	1,602,555	2,104,562	4.06	2.08	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6683197	טפחות פקדון 8102/400	132.28	817,980	1,082,041	4.08	2.16	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6740112	בינלאומי למשכ' פקדון	169.60	116,028	196,779	0.27	0.39	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6740195	בינלאומי למשכ' פק' 1	150.61	78,138	117,683	0.99	0.68	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6740229	בינלאומי למשכ' פק' 98/2012 %4	141.42	222,030	313,993	1.32	0.88	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6740237	בינלאומי למשכ' פק' 98/2012	141.30	371,424	524,818	1.40	0.98	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6740286	בינלאומי למשכ' פק' 03/2018	127.32	2,086,628	2,656,678	3.97	2.27	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6851083	מזרחי פקדון 2102/89	139.85	1,499,100	2,096,420	1.44	0.88	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6851091	מזרחי פקדון 2102/89	139.79	1,515,679	2,118,820	1.48	0.87	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6851109	מזרחי פקדון 3102/89	142.44	528,484	752,792	1.50	0.95	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6851315	מזרחי ש"ה 0112/5002	128.38	601,667	772,410	0.15	0.35	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6851398	מזרחי שטר הון 2005/2010 %6.25	128.07	268,333	343,657	0.71	0.48	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6851455	מזרחי ש"ה 1102/60 %0	127.76	1,400,000	1,788,647	0.75	0.61	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6851505	מזרחי פקדון 5102/00	137.70	1,671,430	2,301,567	2.77	1.57	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6851653	מזרחי פקדון 6102/200	136.47	2,600,395	3,548,642	3.65	1.90	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
6990121	נכסים ובני אג"ח ב	116.85	1,532,253	1,790,438	1.66	1.40	A+	מניב בישראל	ישראל	לא מסווג	
6990139	נכסים ובני אג"ח ג	120.39	20,000	24,078	3.83	2.88	A+	מניב בישראל	ישראל	לא מסווג	
7100019	כרמל משכנתאות דחיית תשלומי קרן	208.42	687	1,432	0.06	40.73	0	בנקים	ישראל	חוב בפיגור	
7100027	כרמל משכנתאות דחיית תשלומי ריב	208.42	14	29	0.06	40.73	0	בנקים	ישראל	חוב בפיגור	

מספר נייר	שם נייר	שער	כמות	שווי	מח"מ	תשואה	דירוג	ענף	אזור פעילות	סיווג	נימוקים
7102437	אגוד פקדון 2102/29 %	236.43	102,390	242,077	1.16	1.61	AA-	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7102445	אגוד פקדון 2102/29 %	236.11	20,326	47,992	1.16	1.61	AA-	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7102510	כרמל משכנתאות 93/09 4.00% (לשעבר)	155.04	16,796	26,040	1.23	31.25	0	בנקים	ישראל	לא מסווג - מרווח מעל 10%	תיק משכנתאות מנוהל, מנטרל מהלוואות בפיגור, אינו מדורג
7230279	גזיתאגו	119.14	4,900,000	5,837,860	3.25	3.48	A	מניב בחול	שווקים מפותחים	לא מסווג	
7251051	אדנים פקדון 92/2012 4.15%	242.12	18,939	45,855	1.09	0.67	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7251069	אדנים פקדון 2102/29	242.25	7,129	17,269	1.10	0.67	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7251143	אדנים פקדון 2102/29	238.42	15,244	36,346	1.15	0.74	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7251234	אדנים פקדון 93/2012 3.45%	229.15	23,647	54,186	1.37	0.87	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7251721	אדנים פקדון 2102/79	147.54	76,823	113,346	1.07	0.67	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7251762	אדנים פקדון 97/2012 4.60%	145.92	269,867	393,782	1.16	0.75	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7251788	אדנים פקדון 2102/79	144.71	196,983	285,063	1.24	0.74	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7251804	אדנים פקדון 2102/79	144.92	217,645	315,403	1.20	0.73	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7251945	אדנים פקדון 2102/89	141.85	296,810	421,036	1.36	0.79	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7252026	אדנים פקדון 2102/89	141.86	374,753	531,609	1.41	0.88	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7252455	אדנים פקדון 4102/10	136.49	300,910	410,706	2.30	1.22	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7264153	ירושלים פקדון 91/2011 4.25%	271.93	45,099	122,637	0.71	1.44	A+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7264468	ירושלים פקדון 3102/3	220.39	8,843	19,488	1.56	1.91	A+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7264997	ירושלים פקדון 2102/7	141.40	134,578	190,288	1.28	1.79	A+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7265085	ירושלים פקדון 3102/8	141.26	424,888	600,216	1.50	1.94	A+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7270796	ירושלים משכנתאות דחיית תשלומי	212.17	510	1,082	0.65	36.73	0	בנקים	ישראל	חוב בפיגור	
7270804	ירושלים משכנתאות דחיית תשלומי	212.17	33	70	0.65	36.73	0	בנקים	ישראל	חוב בפיגור	
7270812	ירושלים משכנתאות 92/2011 4.90%	214.25	1,960	4,199	0.62	36.98	0	בנקים	ישראל	לא מסווג - מרווח מעל 10%	תיק משכנתאות מנוהל, מנטרל מהלוואות בפיגור, אינו מדורג
7290026	מרכנתיל פקדון 0102/5	169.22	51,052	86,390	0.29	1.19	AA-	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7290075	מרכנתיל פקדון 96/2011 4.70%	163.69	58,892	96,402	0.45	1.23	AA-	בנקים	ישראל	לא מסווג	

מספר נייר	שם נייר	שער	כמות	שווי	מח"מ	תשואה	דירוג	ענף	אזור פעילות	סיווג	נימוקים
7290091	מרכנתיל פקדון 1102/6	159.66	48,706	77,767	0.57	1.28	AA-	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7290133	מרכנתיל שטר הון 4102	131.32	675,000	886,385	0.58	1.39	A+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7290299	מרכנתיל פקדון צמוד %	126.35	3,607,458	4,558,138	4.05	3.11	AA-	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7290331	מרכנתיל פקדון 53.5%	127.41	3,561,846	4,538,180	4.20	3.17	AA-	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7341050	בינלאומי פקדון 1102/	162.07	81,950	132,818	0.54	0.50	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7341076	בינלאומי פקדון 1102/	160.24	83,324	133,515	0.56	0.48	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7341084	בינלאומי פקדון 1102/	160.23	165,523	265,220	0.56	0.48	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7341118	בינלאומי פקדון 96/2011 4.70%	160.22	165,523	265,201	0.57	0.48	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7341134	בינלאומי פקדון 1102/	158.25	300,418	475,421	0.66	0.56	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7341209	בינלאומי פקדון 97/2011 4.70%	150.54	155,831	234,581	0.99	0.68	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7341217	בינלאומי פיקדון 6.25%	150.53	478,358	720,070	0.95	0.67	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7341357	בינלאומי פקדון 2102/	141.20	370,446	523,057	1.40	0.98	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7341514	בינלאומי ש"ה 99/2013 5.75%	135.43	1,364,000	1,847,279	2.14	2.30	AA-	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7341985	בינלאומי פקדון 0002/	138.96	3,197,865	4,443,744	2.70	1.71	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7341993	בינלאומי פיקדון 6.4%	138.69	2,151,353	2,983,659	2.74	1.70	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7342041	בינלאומי ש"ה 5102/60	136.05	1,560,000	2,122,433	3.01	2.89	AA-	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7342181	בינלאומי פקדון 2003/2017 4.65%	131.72	1,295,635	1,706,575	3.72	2.05	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7342280	בינלאומי פקדון 8102/	130.34	2,882,105	3,756,475	4.16	2.39	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7360035	אידיבי אגח ב-רמ	123.42	1,520,000	1,875,984	1.88	2.39	A+	אחזקה	מעורב	לא מסווג	
7360043	אידיביאגח ג	124.61	1,015,000	1,264,792	2.57	1.71	A+	אחזקה	מעורב	לא מסווג	
7360068	אידיבי אחז אגחד	118.95	3,131,577	3,725,011	6.90	4.03	A+	אחזקה	מעורב	לא מסווג	
7410087	לאומי מימון 176	140.77	9,751,561	13,727,272	4.37	1.89	AA+	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7410152	לאומי מימון הת ז	121.25	690,500	837,231	4.66	2.04	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	
7410160	לאומי מימון אג	122.18	4,500,000	5,498,100	5.87	2.46	AA	בנקים	ישראל	לא מסווג	

נימוקים	סיווג	אזור פעילות	ענף	דירוג	תשואה	מח"מ	שווי	כמות	שער	שם נייר	מספר נייר
	לא מסווג	מעורב	מזון	AA+	2.22	5.30	179,220	146,266	122.53	שטראוסאגח ב	7460140
	לא מסווג	ישראל	בנקים	A+	2.24	3.61	5,427,405	4,050,000	134.01	דיסקונט מנ הת א	7480015
	לא מסווג	ישראל	מניב בישראל	AA-	2.30	2.20	1,281,998	1,034,287	123.95	גב ים אגח 3 נש	7590078
	לא מסווג	ישראל	מניב בישראל	AA-	2.76	5.28	9,424,760	7,600,000	124.01	גב ים אגח ה	7590110
	לא מסווג	ישראל	מניב בישראל	AA-	4.31	10.00	24,763	21,032	117.74	גב ים אגח ו	7590128
	לא מסווג	ישראל	קמעונאות מזון	AA	0.84	1.00	6,692,983	5,153,999	129.86	שופרסל סדרה 2 2007/2012 4.8% )	7770118
	לא מסווג	מעורב	אחזקה	A+	0.42	0.79	1,698,457	1,383,897	122.73	אידיבי פת אגח ה	7980097
	לא מסווג	מעורב	אחזקה	A+	1.30	1.67	657,501	540,708	121.60	אידיבי פת אגח ח	7980139
	לא מסווג	מעורב	אחזקה	A+	5.56	4.85	3,246,720	3,040,000	106.80	אידיבי פת אגח י	7980162
	לא מסווג	מעורב	אחזקה	A+	2.29	1.69	542,161	403,333	134.42	אי.די.בי. פתוח ג 310	7980501

סיכום

שיעור החזקה	שווי החזקה	סיווג
0.9%	4,769,362	השגחה מיוחדת
0.4%	2,062,935	חוב מסופק
0.2%	1,317,165	חוב בפיגור
0.0%	30,239	לא מסווג - מרווח מעל 10%
98.5%	552,827,189	לא מסווג
<b>100.0%</b>	<b>561,006,890</b>	<b>סה"כ</b>

איזור פעילות

שיעור החזקה	שווי החזקה	אזור פעילות
79.9%	448,424,036	ישראל
7.5%	42,251,788	מעורב
3.3%	18,507,982	צפון אמריקה
0.8%	4,496,731	מערב אירופה
5.9%	33,113,751	שוקים מפותחים
2.3%	13,107,134	שוקים מתפתחים
0.2%	1,105,468	כלל העולם
<b>100.0%</b>	<b>561,006,890</b>	<b>סה"כ</b>

ענף

שיעור החזקה	שווי החזקה	ענף
1.8%	9,885,254	אגרוכמייה
8.9%	49,756,354	אחזקה
0.4%	2,203,527	אינטרנט
4.5%	25,491,198	אנרגיה
3.4%	19,157,273	ביטוח
42.2%	236,677,691	בנקים
8.8%	49,214,283	חשמל
1.3%	7,526,467	טלפפוניה
3.3%	18,600,579	יזמי בחול
0.4%	1,995,609	יזמי בישראל
0.6%	3,370,726	לא מחזורית
0.6%	3,153,667	מגורים בחו"ל
0.0%	179,220	מזון
1.1%	5,922,412	מים
4.1%	23,005,929	נדלן מניב בחול
4.1%	22,999,776	נדלן מניב בישראל
0.8%	4,300,800	נדלן יזמי בחול
4.9%	27,495,290	נדלן מניב בישראל
0.9%	5,203,981	סטרקצר
2.0%	11,063,146	סולר
3.0%	16,995,343	קמעונאות דלק
1.4%	7,959,925	קמעונאות מזון
1.4%	7,977,978	שירותי מחשב
0.2%	870,456	תעשייה לא מחזורית
0.0%	4	תעשייה מחזורית
<b>100.0%</b>	<b>561,006,890</b>	<b>סה"כ</b>

מספר נייר	שם נייר	שווי	קבוצת לווים	מנפיק	ענף	אזור פעילות	סיווג
1106301	אלעד ראזדינטל סד' 1 11/2015	3,663,894	תשובה	אלעד רזידנשיאל	יזמי בחול	צפון אמריקה	השגחה מיוחדת
1088210	קאר אנד גו אג"ח 59%.	0	קאר אנד גו	קאר אנד גו	ליסינג	ישראל	חוב בפיגור
7100019	כרמל משכנתאות דחיית תשלומי קרן	1,432	לנדאו החזקות	כרמל איגוד	בנקים	ישראל	חוב בפיגור
7270796	ירושלים משכנתאות דחיית תשלומי	1,082	משפחת שובל	בנק ירושלים	בנקים	ישראל	חוב בפיגור
7270804	ירושלים משכנתאות דחיית תשלומי	70	משפחת שובל	בנק ירושלים	בנקים	ישראל	חוב בפיגור
1116037	גלובל 8 ד' חוב שלא שולם 11/09	475,155	גלובל	גלובל	סטרקצר	ישראל	חוב בפיגור
6110118	אפריקה אגח ט-ל	839,394	לב לבייב	אפריקה	יזמי בחול	מעורב	חוב בפיגור
3980042	מפעלי פלדה אג"ח א יתרה לפדיון	2	פלדה	פלדה	תעשייה מחזורית	ישראל	חוב בפיגור
3980018	מפעלי פלדה אג"ח א	2	פלדה	פלדה	תעשייה מחזורית	ישראל	חוב בפיגור
6110134	אפריקה ישראל סד יא 5.1% 2011	2,062,935	לב לבייב	אפריקה	יזמי בחול	מעורב	חוב מסופק
2272144	תרו אג"ח 5.8% 2003/2014	1,105,468	סאן	תרו	לא מחזורית	כלל העולם	השגחה מיוחדת
7100027	כרמל משכנתאות דחיית תשלומי ריב	29	לנדאו החזקות	כרמל איגוד	בנקים	ישראל	חוב בפיגור

מנפיק

שם הלווה	שווי כספי	אחוז מהחוב
אלעד רזידנשיאל	3,663,894	0.65%
אפריקה	2,902,329	0.51%
בנק ירושלים	1,467,772	0.26%
גלובל	5,220,682	0.93%
כרמל איגוד	2,750,097	0.49%
פלדה	4	0.00%
קאר אנד גו	0	0.00%
תרו	1,105,468	0.20%

קבוצת לווים

שם הלווה	שווי כספי	אחוז מהחוב
גלובל	5,220,682	0.93%
לב לבייב	8,741,765	1.55%
לנדאו החזקות	2,750,097	0.49%
משפחת שובל	1,467,772	0.26%
סאן	1,105,468	0.20%
פלדה	4	0.00%
קאר אנד גו	0	0.00%
תשובה	18,768,791	3.33%

<b>אפריקה ישראל</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• פורסמה אזהרת רווח לחברות הבנות אפי פיתוח ואפריקה נכסים על הפסדים של כ מיליארד ₪- 250 מ' ₪ אפריקה נכסים, 215 מ' \$ אפי פיתוח.</li> <li>• על פי עקרונות ההסדר כמות המניות חברת אפריקה נכסים שתועבר למחזיקי אגרות החוב כנגד המרת החוב מושפעת מההון העצמי של אפריקה נכסים ואפי פיתוח על פי דוחותיהן הכספיים.</li> <li>• בהתאם לכך עודכנו כלפי מעלה מספר המניות של חברת אפריקה נכסים שיקבלו מחזיקי האג"ח של אפריקה השקעות בהסדר החוב.</li> <li>• הסדר החוב אושר על ידי בית המשפט</li> </ul>
-------------------------	---

<b>תרו</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• מסווג כחוב בהשגחה מיוחדת.</li> <li>• בעקבות כשלים חשבונאיים החברה אינה מפרסמת דוחות חשבונאיים מבוקרים על ידי רואה חשבון מזה תקופה ארוכה.</li> <li>• בשל כך פנתה דש במכתב לחברה והתריעה בפניה על אי עמידה בהסכם ההלוואה. החברה השיבה במכתב שבו היא דוחה את טענות דש.</li> <li>• לבקשת דש נערכה פגישה במשרדי תרו בנוכחות של מנהל החברה, מר שמואל רובינשטיין, סמנכ"ל הכספים, גב' חנה באייר.</li> <li>• במהלך הפגישה עלו הנקודות הבאות, לפי דברי מנהליה:             <ul style="list-style-type: none"> <li>§ מצבה העסקי של החברה תקין.</li> <li>§ החברה אינה מפרסמת דוחות כספיים בשל הליך ביקורת והכנה מחדש של דוחותיה הכספיים לשנים 2006 ואילך. להערכת החברה בשבועות הקרובים תחול התקדמות בתהליך והיא צפויה לפרסם דוחות מבוקרים לשנת 2006.</li> <li>§ סוכם כי מכיוון שלחברה אין דוחות כספיים מבוקרים היא תספק לדש מכתב נוחות לגבי ערכן של הביטחונות, באופן שיספק ביטחון לגבי יכולתנו לקבל בחזרה את ערך החוב במלואו.</li> </ul> </li> </ul>
------------	---

<b>כרמל משכנתאות וירושלים משכנתאות</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• תיק משכנתאות מנוהל. הלוואות בפיגור שלא שולמו מתוך התיק הכולל של המשכנתאות.</li> <li>• הבנק המתפעל את תיק הלוואות מסווג את החוב בפיגור בסדרה נפרדת. סדרה זאת מסווגת כחוב בפיגור.</li> </ul>
--	---



## אלעד US

- מסווג כחוב בהשגחה מיוחדת.
- נערכה פגישה עם מנהלי החברה
- חברת SPC פרטית השייכת לקבוצת אלעד גרופ שבשליטת מר יצחק תשובה.
- נכסי החברה כוללים 2,245 יח"ד בארה"ב
- לחברה חוב לבנקים ולבעלי אגרות החוב ולבנקים
- על סמך הערכות פנימיות שווי נכסי ה-SPC בתקופה זו עומד על פחות מסך החוב.
- נכון למרץ 2010, הדירוג של אגרות חוב עומד על A. הורדה נוספת של הדירוג תגרור עילה לפירעון מידי, על סמך מסמכים משפטיים.
- נכון למרץ 2010, לחברה אין קושי פיננסי לעמידה בהתחייבויותיה עד לשנת 2012. הקושי הפיננסי עשוי להתעורר לאחר מכן, במידה ולא יהיה שיפור בשוק הנדל"ן באזור פלורידה