

אי.בי.אי. מחקת (S&P 500 4D)
(מספר בורסה: 5117601)
דוחות כספיים ליום 30 בנובמבר 2023

אי.בי.אי. מחקת (S&P 500 4D)
דוחות כספיים ליום 30 בנובמבר 2023

תוכן עניינים

עמוד	
1	דוח רואי החשבון המבקרים
2	דוחות על מצב הקרן
3	דוחות רווח והפסד
4	דוחות על השינויים בערך היחידות
5-11	ביאורים לדוחות הכספיים

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי היחידות של אי.בי.אי. מחקה (S&P 500 (4D)

ביקרנו את הדוחות המצורפים על מצב הקרן של אי.בי.אי. מחקה (S&P 500 (4D) (להלן - "הקרן") לימים 30 בנובמבר 2023 ו-2022, את דוחות רווח והפסד ואת הדוחות על השינויים בערך היחידות לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות מנהל הקרן ונאמן הקרן, הכל כפי שנקבע לגביהם בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 והתקנות שהותקנו על פיו. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג-1973. על-פי תקנים אלה נדרש מאתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי מנהל הקרן ונאמן הקרן וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של הקרן לימים 30 בנובמבר 2023 ו-2022, את תוצאות פעולותיה ואת השינויים בערך היחידות שלה לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (דוחות כספיים של קרן), התש"ע - 2009 והוראות הסכם הקרן.

אנו מסכימים כי חוות דעתנו זו תיכלל בדוחות הכספיים של הקרן בדוח שיוגש לרשות ניירות ערך עד סוף חודש פברואר 2024.

תל-אביב, 25 בפברואר 2024

זיו האפט
רואי חשבון

אילת	מודיעין עילית	קרית שמונה	בני ברק	רחובות	באר שבע	חיפה	ירושלים	תל אביב
08-6339911	08-9744111	077-8983322	073-7145300	03-6386788	077-7784100	04-8680600	02-6546200	03-6386868

משרד ראשי: בית אמות BDO, דרך מנחם בגין 48, תל אביב, 6618001 **דואר:** bdo@bdo.co.il **בקרן באתר שלנו:** www.bdo.co.il

BDO Israel, an Israeli partnership, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms. BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO Member Firms

אי.בי.אי. מחקה (S&P 500 4D)
דוחות על מצב הקרן (ש"ח)

לימים 30 בנובמבר 2022	2023	ביאור	נכסים:
		ב2	ניירות ערך:
-	188,832,637		מלוות קצרי מועד הנסחרים בישראל
154,416,075	-		אגרות חוב הנסחרות בחו"ל בדולר ארצות הברית
154,416,075	188,832,637		סך הכל ניירות ערך
			נכסים אחרים:
32,825	2,201,937		מזומנים ושווי מזומנים בשקל חדש
27,187,137	25,904,802		מזומנים ושווי מזומנים בדולר ארצות הברית
20,213	-		הכנסות לקבל, נטו
-	2,366,465		סכומים לקבל בגין נגזרים במטבע חוץ
27,240,175	30,473,204		
181,656,250	219,305,841		סך הכל ערך הנכסים
			התחייבויות:
45,292	55,381		זכאיים בגין פדיון יחידות
6,295	10,253	ד7	שכר מנהל ונאמן לשלם
51,587	65,634		
		8	חוזים עתידיים
181,604,663	219,240,207	3	שווי נקי של נכסי הקרן
			ערך היחידות:
62,835,529	62,322,477		הערך הנקוב של היחידות שבמחזור בנות 1 ש"ח
118,769,134	156,917,730		יתרת הרווח שלא יועדה
181,604,663	219,240,207		סך הכל ערך היחידות
289.02	351.78	11	מחיר פדיון ליחידה (באחוזים)

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

תאריך אישור הדוחות הכספיים	מנהל הקרן, אי.בי.אי. ניהול קרנות נאמנות (בע"מ)	מנהל הכללי של מנהל הקרן, אי.בי.אי. ניהול קרנות נאמנות (1978) בע"מ	מנהל הקרן, אי.בי.אי. ניהול קרנות נאמנות (1978) בע"מ	נאמן הקרן, יובנק חברה לנאמנות בע"מ
25 בפברואר 2024	25 בפברואר 2024	25 בפברואר 2024	25 בפברואר 2024	25 בפברואר 2024
אלה אלקלעי	מנחם כספים	מנכ"ל מנהל הקרן	יובנק חברה לנאמנות בע"מ	אלונה שבתאי
יו"ר דירקטוריון	מנחם כספים	מנכ"ל מנהל הקרן	יובנק חברה לנאמנות בע"מ	אלונה שבתאי
25 בפברואר 2024	25 בפברואר 2024	25 בפברואר 2024	25 בפברואר 2024	25 בפברואר 2024
תאריך חתימה	תאריך חתימה	תאריך חתימה	תאריך חתימה	תאריך חתימה

לשנה שהסתיימה ביום		ביאור	
30.11.2022	30.11.2023		
הכנסות (הפסדים):			
רווח (הפסד), נטו :			
-	4,164,596		ממלות קצרי מועד הנסחרים בישראל
1,549,710	9,623,438		מאגרות חוב הנסחרות בחו"ל
(4,831,087)	15,899,638		מחוזים עתידיים הנסחרים בחו"ל
1,421,292	10,310,281		ממזומנים ומעסקאות בנגזרים במטבע חוץ
(1,860,085)	39,997,953		
ריבית ודמי השאלה :			
(5,411)	(121,289)		ריבית בגין משיכת יתר, נטו
63,328	40,842		דמי השאלה
57,917	(80,447)		
(1,802,168)	39,917,506		סך הכל הכנסות (הפסדים)
הוצאות:			
709,983	795,782	5,7	שכר מנהל הקרן
53,249	59,684	5,7	שכר נאמן הקרן
763,232	855,466		
(2,565,400)	39,062,040		רווח (הפסד) לשנת החשבון

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

אי.בי.אי. מחקה (4D) S&P 500
דוחות על השינויים בערך היחידות (ש"ח)

סך הכל ערך היחידות	יתרת הרווח שלא יועדה	הערך הנקוב של היחידות שבמחזור	ביאור	
186,761,774	123,081,065	63,680,709		יתרה ליום 1 בדצמבר 2021
(2,565,400)	(2,565,400)	-		הפסד לשנת החשבון
23,224,088	15,016,379	8,207,709	ז2	תקבולים מהוצאת יחידות
(25,815,799)	(16,762,910)	(9,052,889)	ז2	תשלומים לפדיון יחידות
181,604,663	118,769,134	62,835,529		יתרה ליום 30 בנובמבר 2022
39,062,040	39,062,040	-		רווח לשנת החשבון
30,063,965	20,587,033	9,476,932	ז2	תקבולים מהוצאת יחידות
(31,490,461)	(21,500,477)	(9,989,984)	ז2	תשלומים לפדיון יחידות
219,240,207	156,917,730	62,322,477		יתרה ליום 30 בנובמבר 2023

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ביאור 1 - כללי:

- א. הקרן פועלת על פי הסכם שנחתם בין המנהל, אי.בי.אי. ניהול קרנות נאמנות (1978) בע"מ (להלן: "מנהל הקרן") לבין הנאמן, יובנק חברה לנאמנות בע"מ (להלן: "הנאמן").
- ב. הקרן הינה קרן מחקה הפועלת בהתאם לחוק להשקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד-1994, על תקנותיו.
- ג. בסיס הצגת הדוחות הכספיים:
- הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (דוחות כספיים של קרן), התש"ע – 2009.
- ד. מדיניות ההשקעות של הקרן הינה בהתאם למצוין בדוח השנתי כפי שפורסם ולשינויים במדיניות זו אם וככל שהיו ואשר פורסמו גם הם במסגרת דיווחי מנהל הקרן.
- ה. סיווג הקרן - פרופיל חשיפה:
- בהתאם למדיניות ההשקעות של הקרן, פרופיל החשיפה של הקרן, כהגדרתו בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (סיווג קרנות לצורך פרסום), התשס"ח-2007 הינו 4D שמשמעו כדלקמן:

סוג הנכס	דרגת החשיפה המירבית לנכס
מניות	4 - עד 120% משווי הנקי של נכסי הקרן.
מט"ח	D - עד 120% משווי הנקי של נכסי הקרן.

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

- א. הדוחות הכספיים מוצגים בסכומים מדווחים (הזהים לערכים נומינליים היסטוריים), בהתאם לתקני חשבונאות מספר 12 ו-17 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.
- ב. ניירות ערך וחוזים עתידיים מוצגים לפי ערכם בבורסה.
- הערך בבורסה נקבע כדלקמן:
1. ניירות ערך הנסחרים בבורסה בישראל - בהתאם לשער הנעילה ביום המסחר האחרון בבורסה בשנת החשבון.
 2. ניירות ערך חוץ - לפי מחיר הסגירה בבורסה ביום המסחר האחרון של שנת החשבון.
 3. ניירות ערך הנקובים במטבע חוץ מוצגים לפי שערי החליפין היציגים לתאריך הדוחות הכספיים.
 3. חוזים עתידיים הנסחרים בחו"ל - יתרת ההתקשרות לתאריך הדוחות הכספיים מבוססת על המחיר בבורסה של החוזים העתידיים בתום יום המסחר האחרון של שנת החשבון.
 4. בנוסף לאמור בסעיפים לעיל, במקרים שנקבעו בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (מחירי קניה ומכירה של נכסי קרן ושוי נכסי קרן), תשנ"ה-1994, ייקבעו מחיריהם של נכסי הקרן בהתאם לקבוע בתקנות האמורות ובהתאם להנחיות של הדירקטוריון של מנהל הקרן, אשר נקבעו מכוח התקנות האמורות. אם לא ניתן לקבוע את שווי של נייר ערך ו/או קרן כאמור לעיל, יהיה שווי המחיר שנקבע לו לאחרונה אולם מנהל הקרן רשאי, בכפוף להנחיות אשר קבע הדירקטוריון, ולאחר שאושרו על ידי הנאמן, לקבוע שווי אחר במקרה כזה, אם אירועים מיוחדים מחייבים זאת.
 - ג. נכסים במטבע חוץ תורגמו לשקלים חדשים לפי שער החליפין היציג ליום הדוחות הכספיים, כפי שפורסם במערכת הפצה בינלאומית בלומברג מסוג BFIX.

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

- ד. פעולות בנכסי הקרן וביחידות הקרן נרשמות בספרים ביום ביצוע הפעולה. מכיוון שההעברה הכספית אינה מתבצעת באותו יום נרשמות הפעולות כדלקמן:
- רכישת ניירות ערך בניכוי מכירת ניירות ערך כנגד זכאים/חייבים, נטו בגין רכישת/מכירת ניירות ערך, ככל שקיימת יתרה, הנפקת יחידות הקרן בניכוי פדיון יחידות הקרן כנגד חייבים/זכאים בגין עודף הנפקת יחידות/פדיון יחידות, נטו, ככל שקיימת יתרה.
- ה. יתרות הנקובות במטבע חוץ ו/או הצמודות אליו שוערכו בהתאם לשערי החליפין היציגים לתאריך הדוחות הכספיים.
- ו. שינויים בערכם של ניירות הערך וחוזים עתידיים שבידי הקרן בשנת הדוח נזקפים לדוח רווח והפסד.
- ז. סכומי התקבולים מהוצאת יחידות וכן סכומי התשלומים לפדיון יחידות המתייחסים להפסדים או לרווחים שנצברו ליום ההוצאה או הפדיון, והכלולים או המנוכים מהתקבולים או מהתשלומים מעל או מתחת לערך הנקוב של היחידות, נכללו ביתרת הרווח שלא יועדה בדוח על השינויים בערך היחידות.

אי.בי.אי. מחקה (S&P 500 4D)
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 30 בנובמבר 2023

ביאור 3 - ערך הנכסים, נטו («):

א. לתאריך 30 בנובמבר 2023:

<u>ערך שוק</u>	<u>מחיר</u>	<u>כמות</u>	<u>סימול</u>	
<u>ש"ח</u>	<u>באגורות</u>	<u>ערך נקוב</u>		
מלוות קצרי מועד הנסחרים בישראל בשקל חדש:				
27,888,000	99.60	28,000,000	TR114	מ.ק.מ.114
34,029,570	99.94	34,050,000	TR1213	מ.ק.מ.1213
90,163,079	99.18	90,908,529	TR214	מ.ק.מ.214
19,355,845	98.85	19,581,027	TR314	מ.ק.מ.314
10,063,243	98.52	10,214,416	TR414	מ.ק.מ.414
5,870,400	97.84	6,000,000	TR614	מ.ק.מ.614
1,462,500	97.50	1,500,000	TR714	מ.ק.מ.714
<u>188,832,637</u>				סך הכל ניירות ערך
נכסים אחרים:				
2,201,937				מזומנים ושווי מזומנים בשקל חדש
25,904,802				מזומנים ושווי מזומנים בדולר ארצות הברית
2,366,465				סכומים לקבל בגין נגזרים במטבע חוץ
<u>30,473,204</u>				
<u>219,305,841</u>				סך הכל ערך הנכסים
התחייבויות:				
55,381				זכאים בגין פדיון יחידות
10,253				שכר מנהל ונאמן לשלם
<u>65,634</u>				
<u>219,240,207</u>				שווי נקי של נכסי הקרן

« כל נכסי הקרן (מזומנים ושווי מזומנים בשיעור של 12.82% מסך נכסי הקרן, נטו) מוחזקים אצל בנקאי הקרן - הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (צד קשור לנאמן הקרן), המסווג בקבוצת סיכון האשראי הראשונה לפי קבוצות סיכון האשראי המפורטת בנספח להוראה למנהלי הקרנות והנאמנים בדבר סיכוני קסטודי וסיכוני אשראי, אשר משמש גם כקסטודיאן ראשי ויחיד בקרן. הקרן מבצעת פעילות בנגזרים באמצעות הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, אשר פועל באמצעות תתי הקסטודיאן, הבנקים HSBC JPM, המסווגים גם הם בקבוצת סיכון האשראי הראשונה.

אי.בי.אי. מחקה (4D) S&P 500
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 30 בנובמבר 2023

ביאור 3 - ערך הנכסים, נטו (המשך):

ב. לתאריך 30 בנובמבר 2022:

ערך שוק ש"ח	מחיר בסנט \$	כמות ערך נקוב	סימול	מקום מסחר
אגרות חוב הנסחרות בחו"ל בדולר ארצות הברית:				
154,416,075	99.79	44,890,000	US912796X876	B 12/22/22 ארה"ב #
154,416,075				סך הכל ניירות ערך
נכסים אחרים:				
32,825				מזומנים ושווי מזומנים בשקל חדש
27,187,137				מזומנים ושווי מזומנים בדולר ארצות הברית
20,213				הכנסות לקבל, נטו
27,240,175				
181,656,250				סך הכל ערך הנכסים
התחייבויות:				
45,292				זכאים בגין פדיון יחידות
6,295				שכר מנהל ונאמן לשלם
51,587				
181,604,663				שווי נקי של נכסי הקרן

הושאל בחלקו על פי החלטת מנהל הקרן (ביאור 9).

ביאור 4 - מסים על הכנסה:

הקרן הוקמה כקרן נאמנות פטורה. בהתאם לכך, הקרן פטורה מתשלום מס על כל ההכנסות והרווחים שנצברו החל מיום הקמתה, לרבות ריבית ודיבידנד מכל סוגי ניירות הערך והפיקדונות המוחזקים בה למעט הכנסה אשר נוכה בגינה מס במקור אשר הינו מס סופי שהקרן חייבת בו ואין היא זכאית לכל פטור ניכוי, זיכוי או קיזוז בשלו, ובמקום, יחול המס על מחזיקי היחידות, בהתאם להוראות החוקים החלים עליהם.

ביאור 5 - הוצאות:

הוצאות הקרן בדוח רווח והפסד הינן בגין שכר המשולם למנהל הקרן ולנאמן, בהתאם להסכם הקרן, בשיעורים הנקבעים כאחוז משווים הממוצע הנקי השנתי של סך נכסי הקרן נטו.

תמורת התשלומים הנ"ל, מכסים מנהל הקרן והנאמן את כל ההוצאות הקשורות בניהולה הרגיל של הקרן.

ביאור 6 - עמלות על עסקאות בנכסי הקרן:

הקרן אינה משלמת עמלות בעבור ביצוע עסקאות, ומנהל הקרן נושא בעלות עמלות הקרן מאמצעיו. הקרן משלמת מאמצעיה את עלויות נטילת האשראי בשל שימוש במסגרת אשראי בחשבונה בבנק.

ביאור 7 - צדדים קשורים:

א. כצדדים קשורים לקרן נחשבים מנהל הקרן, הנאמן ובעלי ענין בהם.

ב. לתאריך הדוחות הכספיים לא היו בקרן ניירות ערך אשר הונפקו על ידי צדדים קשורים לה.

ג. הקרן שילמה לצדדים קשורים את הסכומים כדלקמן: תשלומי שכר מנהל ונאמן מפורטים בדוח רווח והפסד.

שכר נאמן הקרן מחושב לפי 0.40% משווים השנתי הממוצע הנקי של סך נכסי הקרן.

מנהל הקרן התחייב לפעול בהתאם למתווה רשות ניירות ערך לעניין העלאת דמי ניהול בקרנות, על פיו לא יעלה את שכר מנהל הקרן או את שיעור ההוספה (להלן ביחד: "השכר") בקרנות שבניהולו במהלכה של שנה קלנדרית. מנהל הקרן יוכל להעלות את שכרו בקרן רק ביום 1.1.2025.

שיעור דמי הניהול המשתנים שנקבעו בקרן הינם 0.00%.

מנגנון דמי הניהול המשתנים הינו מנגנון סימטרי הכולל הן רכיב של דמי ניהול חיוביים (תוספת לשכר המנהל במקרה שתשואת הקרן גבוהה מתשואת נכס המעקב) והן רכיב של דמי ניהול שליליים (היינו החזר דמי ניהול במקרה שתשואת הקרן נמוכה מתשואת נכס המעקב). מנהל הקרן יהיה רשאי לשנות את שיעור דמי הניהול המשתנים בקרן ביום 01.01.2025.

שכר נאמן הקרן מחושב לפי 0.03% משווים השנתי הממוצע הנקי של סך נכסי הקרן.

אי.בי.אי. מחקה (4D) S&P 500
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 30 בנובמבר 2023

ביאור 7 - צדדים קשורים (המשך):

ד. להלן פירוט יתרות עם צדדים קשורים (בש"ח):

ליום		
30.11.2022	30.11.2023	
32,825	2,201,937	מזומנים ושווי מזומנים בשקל חדש
27,187,137	25,904,802	מזומנים ושווי מזומנים בדולר ארה"ב
(5,856)	(9,538)	שכר מנהל לשלם
(439)	(715)	שכר נאמן לשלם

ה. להלן פירוט הוצאות הקרן לצדדים קשורים (בש"ח):

בשנה שהסתיימה ביום		
30.11.2022	30.11.2023	
(5,411)	(121,289)	ריבית בגין משיכת יתר, נטו

ביאור 8 - חוזים עתידיים:

לתאריכים 30 בנובמבר 2023 ו-2022 לקרן חוזים עתידיים על מדד S&P 500 אשר נסחרים ב-Chicago Mercantile Exchange ארה"ב.

יתרת ההתקשרות לתאריך הדוחות הכספיים, 30 בנובמבר 2023, אשר מבוססת על מחיר החוזה לאותם חוזים למועד הדוחות הינה:

שם החוזה	סימול	מועד פקיעה	מטבע	כמות חוזים	סכום ליחידת שער ב-\$	מחיר ב-\$	השווי ביום 30.11.2023 בש"ח	אחוז מנכסי הקרן, נטו %
S&P500 EMINI FUT DEC23	ESZ3	12/2023	USD	257	50	4,576.75	218,860,139	99.83

הואיל והסליקה בחוזים הינה על בסיס יומי אין להתקשרויות אלה ערך מאזני.

יתרת ההתקשרות לתאריך הדוחות הכספיים, 30 בנובמבר 2022, אשר מבוססת על מחיר החוזה לאותם חוזים למועד הדוחות הינה:

שם החוזה	סימול	מועד פקיעה	מטבע	כמות חוזים	סכום ליחידת שער ב-\$	מחיר ב-\$	השווי ביום 30.11.2022 בש"ח	אחוז מנכסי הקרן, נטו %
S&P500 EMINI FUT DEC22	ESZ2	12/2022	USD	258	50	4,081.25	181,478,087	99.93

הואיל והסליקה בחוזים הינה על בסיס יומי אין להתקשרויות אלה ערך מאזני.

ביאור 9 - השאלות:

הקרן משאילה ושואלת ניירות ערך תוך כדי ועבור פעילותה השוטפת וזאת בהתאם להוראות תקנות השקעות משותפות בנאמנות (אופציות, חוזים עתידיים ומכירות בחסר (התשס"א – 2001)) ומדיניות ההשקעות של הקרן. השאלות ניירות הערך נעשית באמצעות תאגיד בנקאי איתו עובדת הקרן.

ליום 30 בנובמבר 2022 השאילה הקרן ניירות ערך בשווי של 5,488,634 ש"ח אשר היוו כ- 3.02% מסך נכסי הקרן, נטו לאותו תאריך.

ביאור 10 - מידת החשיפה של הקרן:

חשיפת הקרן למניות, מט"ח ואג"ח הינה כדלקמן:

ליום 30 בנובמבר 2022		ליום 30 בנובמבר 2023		
%	שקל חדש	%	שקל חדש	
99.93	181,478,087	99.63	218,432,150	מניות
100.01	181,623,582	98.68	216,353,194	מטבע חוץ
85.03	154,416,075	86.13	188,832,637	אגרות חוב

ביאור 11 - מחיר פדיון ליחידה:

ליום		
30.11.2022	30.11.2023	
289.02	351.78	מחיר הפדיון ליחידה (באחוזים):
289.02	351.78	בדוחות הכספיים המבוקרים
0.00	0.00	כפי שפורסם בבורסה לניירות ערך
		שיעור ההפרש

ביאור 12 - נתונים נוספים:

להלן פרטים על מחיר פדיון יחידות הקרן, מדד המחירים לצרכן, שער החליפין של הדולר של ארצות הברית ושיעורי השינוי (ראה גם ביאור ג2 לעיל):

ליום		
30.11.2022	30.11.2023	
289.02	351.78	מחיר הפדיון של היחידות (באחוזים)
101.70	105.10	מדד המחירים לצרכן (בנקודות)
3.4470	3.7214	שער החליפין של הדולר של ארצות הברית (בש"ח ל- 1 דולר)

לשנה שהסתיימה ביום		
30.11.2022	30.11.2023	
(1.45)	21.71	שיעור השינוי במחיר הפדיון של יחידת קרן
5.28	3.34	שיעור השינוי במדד המחירים לצרכן
9.75	7.96	שיעור השינוי בשער הדולר של ארצות הברית