

26 במרס 2018

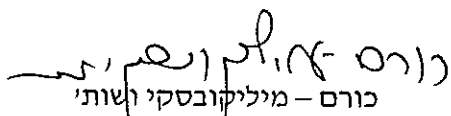
לכבוד  
ק.ס.ם קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים  
רחוב ארלוזורוב 93 - בית ההסתדרות  
תל-אביב 6209801  
א.ג.נ.,

הנדון: רשימת נכסים ליום 31 בדצמבר 2017

לבקשתכם וכרואי החשבון המבקרים של ק.ס.ם קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים (להלן - "הקרן"), ביקרנו את הנתונים הכספיים הכלולים ברשימת הנכסים של הקרן (להלן - "הרשימה") ליום 31 בדצמבר 2017, המוגשת למשרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, המצורפת בזאת והמסומנת בחותמת משרדנו לשם זיהוי. הדירקטוריון והחברה המנהלת של הקרן אחראים לעריכה ולהצגה של הרשימה בהתאם להנחיות הממונה באגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964. אחריותנו היא לחוות דיעה על הנתונים הכספיים הכלולים ברשימה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בנתונים הכספיים שברשימה הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בנתונים הכספיים שברשימה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הנתונים הכספיים שברשימה הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המפורט בהם.

  
כורם - מיליקובסקי ושות'  
רואי חשבון

ק"ה לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ  
קרן השתלמות "ק.ס.ם"

293

2017-12-31

שער מכסי השקעה* אחזים (2)	שווי הוגן אלפי ש"ח (1)	סכום נכסי החשקעה:
2.27	9,331.83	נכסים המוצגים לפי שווי הוגן 1.
23.83	97,742.37	א. מוזונים
0.12	475.51	ב. ניירות ערך סחירים:
28.25	115,844.91	תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
11.40	46,773.30	תעודות חוב מסחריות (2)
26.00	106,634.97	אג"ח קונצרני (3)
3.35	13,759.09	מניות (4)
0.00	0.00	תעודות סל (5)
0.00	0.00	תעודות השתתפות בקרנות גאמנות (6)
0.00	0.00	כתבי אופציה (7)
0.00	0.00	אופציות (8)
0.00	0.00	חמים עתידיים (9)
0.51	2,098.23	מוצרים מובנים (10)
0.00	0.00	ג. ניירות ערך לא סחירים:
0.00	0.00	תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
0.00	0.00	תעודות חוב מסחריות (2)
0.59	2,404.00	אג"ח קונצרני (3)
0.00	0.00	מניות (4)
2.50	10,267.82	קרנות השקעה (5)
0.00	0.00	כתבי אופציה (6)
0.00	0.00	אופציות (7)
0.21	861.38	חמים עתידיים (8)
0.00	0.00	מוצרים מובנים (9)
0.85	3,468.07	ד. הלוואות
0.09	390.77	ה. פקדונות מעל 3 חודשים
0.00	0.00	ו. זכויות מקרקעין
0.00	0.00	ה. השקעה בחברות מוחזקות
0.01	49.10	ח. השקעות אחרות
0.00	0.00	נכסים המוצגים לפי עלות מתואמת 2.
0.00	0.00	א. אג"ח קונצרני סחיר
0.00	0.00	ב. אג"ח קונצרני לא סחיר
0.00	0.00	ג. מסגרות אשתי מנוצלות ללווים
100.00	410,101.35	סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן
		ט. יתרות התחייבות לחשקעה:

בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי \*

שע"ח (2)	שם מטבע (1)
3.467	דולר אמריקאי
4.6819	לירה שטרלינג
3.5546	פרנק שוויצרי
4.1526	אירו
2.7078	דולר אוסטרלי
3.0803	ין יפני 100 יחידות

18 2018-01-16

כורס-מיליקובסקי ושות'  
רואי חשבון  
לשם זה בלבד