

28 באוגוסט 2018

לכבוד

ק.ס.ס קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

רחוב ארלוזורוב 93

בית ההסתדרות

תל-אביב 62098

א.ג.נ.,

הנדון: רשימת נכסים ליום 30 ביוני 2018

לבקשתכם וכרואי החשבון המבקרים של ק.ס.ס קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים (להלן "הקרן"), סקרנו את הנתונים הכספיים הכלולים ברשימת הנכסים של הקרן (להלן "הרשימה") ליום 30 ביוני 2018, המוגשת למשרד האוצר הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, המצורפת בזאת והמסומנת בחותמת משרדנו לשם זיהוי. הדירקטוריון והחברה המנהלת של הקרן אחראים לעריכה ולהצגה של הרשימה בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964. אחריותנו היא להביע מסקנה על הרשימה בהתבסס על סקירתנו.

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירת הרשימה מורכבת מקריאת הנתונים הנ"ל, התאמת הנתונים הכלולים ברשימה לרישומים בספרי החשבונות של הקרן, מעריכת בירורים עם האחראים להכנת הרשימה ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת על הנתונים הכלולים ברשימה.

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהנתונים הכלולים ברשימה אינם ערוכים, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

כורם - מיליקובסקי ושות'
רואי חשבון

Y:\DATA\קרקס קרן השתלמות - קרן 2018\30.06.2018\מסמכים לחתימה סוף רבעון קרן רשימת נכסים - דוח סקירה 2018.doc

ק"ה לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ
 קרן השתלמות "ק.ס.ם"
 293
 2018-06-28

שעור הנכסיה/השקעה/אחוזים (2)	שנוי הוגו אלפיה/שח (1)	סכום נכסיה/השקעה
1.74	6,805.17	נכסיה המוצגים לפי שנוי הוגו:
		א. מובנים:
		ב. נזירות ערך סחורים:
23.82	93,200.31	העודות התחייבות ממלתי (1)
0.00	0.00	העודות חוב מסחרי (2)
28.79	112,656.38	אג"ח קונצרני (3)
12.94	50,644.51	מניות (4)
23.35	91,393.09	העודות סל (5)
3.91	15,302.80	העודות השתתפות בקרנות באגוד (6)
0.00	0.00	כתבי אופציה (7)
0.00	0.00	אופציות (8)
0.00	0.00	חוזים עתידיים (9)
0.54	2,109.59	מוצרים מובנים (10)
		ג. נזירות ערך לא סחורים:
0.00	0.00	העודות התחייבות ממלתי (1)
0.00	0.00	העודות חוב מסחרי (2)
0.73	2,841.14	אג"ח קונצרני (3)
0.00	0.00	מניות (4)
3.39	13,255.64	קרנות השקעה (5)
0.00	0.00	כתבי אופציה (6)
0.00	0.00	אופציות (7)
-0.14	-535.72	חוזים עתידיים (8)
0.00	0.00	מוצרים מובנים (9)
0.88	3,445.59	ד. הלוואות
0.06	220.62	ה. לקדונות מעל 3 חודשים
0.00	0.00	ו. זכויות מקרקעין
0.00	0.00	ז. השקעה בחברות מוחזקות
0.00	0.00	ח. השקעות אחרות
		נכסיה המוצגים לפי עלות התאמה:
0.00	0.00	א. אג"ח קונצרני סתור
0.00	0.00	ב. אג"ח קונצרני לא סתור
0.00	0.00	ג. מסגרות אשראי מנוצלות ללונג
100.00	391,339.11	סה"כ נכסיה המסולג או תקוו
	1,125,585.14	ט. נזירות התחייבות להשקעה

בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי *

שעור (2)	שמיטבע (1)
3.649	דולר אמריקאי
4.775	לירה שטרלינג
3.6565	פרנק שווצרי
4.2258	אירו
2.6794	דולר אוסטרלי
3.3107	יון יפני 100 יחידות

כורס-מיליקובסקי ושות'י
 רואי חשבון
 לשם זהה בלבד

2018-07-10 15

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

1820

2018-06-28

שכר מנכס השקעה		שכר הוגן	סכום נכסי ההשקעה
אחוזים	(2)	אלפי ש"ח	(1)
	19.44	30.78	נכסים המוצגים לפי שווי הוגן 1
			א. מובנים
			ב. ניהול עסקי סחירים
	30.24	47.88	תעודות החתיבות ממלכיות (1)
	0.00	0.00	תעודות חוב מסחריות (2)
	0.00	0.00	אג"ח קונצרני (3)
	0.00	0.00	מניות (4)
	50.32	79.67	תעודות סל (5)
	0.00	0.00	תעודות השתמכות בקרנות נאמנות (6)
	0.00	0.00	כתבי אופציה (7)
	0.00	0.00	אופציות (8)
	0.00	0.00	חוזים עתידים (9)
	0.00	0.00	מוצרים מובנים (10)
			ג. ניהול ערך לא סחירים
	0.00	0.00	תעודות החתיבות ממלכיות (1)
	0.00	0.00	תעודות חוב מסחריות (2)
	0.00	0.00	אג"ח קונצרני (3)
	0.00	0.00	מניות (4)
	0.00	0.00	קרנות השקעה (5)
	0.00	0.00	כתבי אופציה (6)
	0.00	0.00	אופציות (7)
	0.00	0.00	חוזים עתידים (8)
	0.00	0.00	מוצרים מובנים (9)
	0.00	0.00	ד. הלוואות
	0.00	0.00	ה. הפקדונות מעל 3 חודשים
	0.00	0.00	ו. זכויות מקרקעין
	0.00	0.00	ז. השקעה בחברות מוחזקות
	0.00	0.00	ח. השקעות אחרות
			נכסים המוצגים לפי עלות מתואמת 2
	0.00	0.00	א. אג"ח קונצרני סחור
	0.00	0.00	ב. אג"ח קונצרני לא סחור
	0.00	0.00	ג. מסגרות אשראי מנוצלות לזרם
	100.00	158.33	סה"כ סכום נכסי המסלול אונקסו
			ט. יתרות חתיבות להשקעה
			בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי *
			ש"ח
	(2)	(1)	ש"ח מטבע

2018-07-10 13

נורם-מיליקובסקי ושות'י
רואי חשבון
לשם זהוג בלבד

ק"ה לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ
 ק.ס.ם. השתלמות מניות
 1821
 2018-06-28

שם מטבע		שם מטבע	ש"ח
(1)		(2)	
סכום נכסי השקעה			
נכסים המוצגים לפי שווי חוץ 1			
א. מזומנים			
100.00	3.25		
ב. ניירות ערך סחירים			
0.00	0.00		תעודות החתיבות ממלכתיות (1)
0.00	0.00		תעודות חוב מסחריות (2)
0.00	0.00		אג"ח קונצרני (3)
0.00	0.00		מניות (4)
0.00	0.00		תעודות סל (5)
0.00	0.00		תעודות השתתפות בקהנות נאמנות (6)
0.00	0.00		כתבי אופציה (7)
0.00	0.00		אופציות (8)
0.00	0.00		חוזים עתידיים (9)
0.00	0.00		מוצרים מובנים (10)
ג. ניירות ערך לא סחירים			
0.00	0.00		תעודות החתיבות ממלכתיות (1)
0.00	0.00		תעודות חוב מסחריות (2)
0.00	0.00		אג"ח קונצרני (3)
0.00	0.00		מניות (4)
0.00	0.00		קבוצת השקעה (5)
0.00	0.00		כתבי אופציה (6)
0.00	0.00		אופציות (7)
0.00	0.00		חוזים עתידיים (8)
0.00	0.00		מוצרים מובנים (9)
ד. הלוואות			
ה. הפקדונות מעל 3 חודשים			
ו. זכויות מקרקעין			
ז. השקעה בחברות מוחזקות			
ח. השקעות אחרות			
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 אשראי מנוצלות ללוחם
100.00	3.25		סה"כ סכום נכסי המסלול אנהקרו
ט. תרות החתיבות להשקעה			
בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי *			
ש"ח		ש"ח	ש"ח
(2)		(1)	

2018-07-10 5

נורם-מיליקובסקי ושות'
 רואי חשבון
 לשם זה הזג בלבד

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

2018-06-28

שעור מנכס השקעה אחוזים (2)	שעור הון אלפיה (1)	נכסים המוצגים לפי שווה הון:
1.75	6,839.20	א. מזומים
23.82	93,248.19	ב. ניירות ערך סחירים
0.00	0.00	תעודות התחייבות מהשלטונות (1)
28.78	112,656.38	תעודות חוב סחירים (2)
12.94	50,644.51	אג"ח קונצרני (3)
23.36	91,472.76	מניות (4)
3.91	15,302.80	תעודות סל (5)
0.00	0.00	תעודות השתתפות בקרנות נאמנות (6)
0.00	0.00	כתבי אופציה (7)
0.00	0.00	אופציות (8)
0.54	2,109.59	חוזים עתידים (9)
0.00	0.00	מוצרים מובנים (10)
0.00	0.00	ג. ניירות ערך לא סחירים
0.00	0.00	תעודות התחייבות מהשלטונות (1)
0.73	2,841.14	תעודות חוב מסחריות (2)
0.00	0.00	אג"ח קונצרני (3)
3.39	13,255.64	מניות (4)
0.00	0.00	קרנות השקעה (5)
0.00	0.00	כתבי אופציה (6)
0.00	0.00	אופציות (7)
-0.14	-535.72	חוזים עתידים (8)
0.00	0.00	מוצרים מובנים (9)
0.88	3,445.59	ד. הלוואות
0.06	220.62	ה. קצוונות מעל 3 חודשים
0.00	0.00	ו. נכונות מקדעו
0.00	0.00	ז. השקעה בחברות מוחזקות
0.00	0.00	ח. השקעות אחרות
0.00	0.00	נכסים המוצגים לפי עלות מתואמת:
0.00	0.00	א. אג"ח קונצרני סחיר
0.00	0.00	ב. אג"ח קונצרני לא סחיר
100.00	391,500.69	ג. מסגרות אשראי מנוצלות כלונס
	1,125,585.14	סה"כ נכסו המסולל אנוקרו
		ט. ניירות התחייבות להשקעה

בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי *

שע"ח (2)	שם מטבע (1)
3.649	דולר אמריקאי
4.775	לירה שטרלינג
3.6565	פרנק שווצרי
4.2258	אירו
2.6794	דולר אוסטרלי
3.3107	יון יפני 100 יחידות

2018-07-10 10

כורם-מיליקובסקי ושות'
רואי חשבון
לשם זה בלבד