

28 בנובמבר 2019

לכבוד

ק.ס.ס קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

רחוב ארלוזורוב 93

בית ההסתדרות

תל-אביב 62098

א.ג.נ.,

הנדון: רשימת נכסים ליום 30 בספטמבר 2019

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 בספטמבר 2019, 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 שניוודע 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

שכום נכסי השקעה:		
שעור מנכסי השקעה* אחוזים (2)	שווי הוגן אלפי ש"ח (1)	
0.51	1,799.55	נכסים המוצגים לפי שווי הוגן 1.
		א. מזומנים
		ב. ניירות ערך סחירים:
28.03	99,107.82	תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
0.00	0.00	תעודות חוב מסחריות (2)
25.31	89,518.03	אג"ח קונצרני (3)
19.53	69,067.33	מניות (4)
16.69	59,010.19	תעודות סל (5)
4.09	14,480.81	תעודות השתתפות בקרנות נאמנות (6)
0.01	41.42	כתבי אופציה (7)
0.00	0.00	אופציות (8)
0.00	0.00	חוזים עתידיים (9)
0.62	2,177.56	מוצרים מובנים (10)
		ג. ניירות ערך לא סחירים:
0.00	0.00	תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
0.00	0.00	תעודות חוב מסחריות (2)
1.20	4,233.01	אג"ח קונצרני (3)
0.04	147.84	מניות (4)
2.95	10,419.97	קרנות השקעה (5)
0.00	1.52	כתבי אופציה (6)
0.00	0.00	אופציות (7)
0.15	539.30	חוזים עתידיים (8)
0.00	0.00	מוצרים מובנים (9)
0.84	2,978.53	ד. הלוואות
0.02	90.15	ה. פקדונות 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 סחיר
0.00	0.00	ב. אג"ח קונצרני לא סחיר
0.00	0.00	ג. מסגרות אשראי מנוצלות ללווים
100.00	353,613.04	סה"כ שכום נכסי המסלול או הקרן
	1,571.22	ט. יתרות התחייבות להשקעה:

בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי *

שע"ח (2)	שם מטבע (1)
3.517	דולר אמריקאי
4.34	לירה שטרלינג
3.5361	פרנק שווצרי
0.515	כתר דני
3.8438	אירו
2.378	דולר אוסטרלי
3.2659	יין יפני 100 יחידות

2019-11-03 4

נוום-מיליקובסקי ושות'
 רואי חשבון
 לשם זה נלבד

שעור מנכסי השקעה*		שכום נכסי ההשקעה:
אחזים (2)	שווי הוגן אלפי ש"ח (1)	
7.25	12.83	נכסים המוצגים לפי שווי הוגן 1.
		א. מזומנים
		ב. ניירות ערך סחירים:
54.95	97.18	תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
0.00	0.00	תעודות חוב מסחריות (2)
0.00	0.00	אג"ח קונצרני (3)
0.00	0.00	מניות (4)
37.79	66.83	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)
0.00	0.00	חוזים עתידיים (9)
0.00	0.00	מוצרים מובנים (10)
		ג. ניירות ערך לא סחירים:
0.00	0.00	תעודות התחייבות ממשלתיות (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 עתידיים (8)
0.00	0.00	מוצרים מובנים (9)
0.00	0.00	ד. הלוואות
0.00	0.00	ה. פקדונות 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 סחיר
0.00	0.00	ב. אג"ח קונצרני לא סחיר
0.00	0.00	ג. מסגרות אשראי מנוצלות ללווים
100.00	176.84	סה"כ שכום נכסי המסלול או הקרן
		ט. יתרות התחייבות להשקעה:
		בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי *
ש"ח (2)	שם מטבע (1)	

2019-11-03 i2

נורם-מיליקובסקי ושות'
 רואי חשבון
 לשם זה בלבד

26/09/2019
ק"ה לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ
ק.ס.מ. השתלמות מניית
1821

שכום נכסי ההשקעה:		
שעור מנכסי השקעה* אחוזים (2)	שווי הוגן אלפי ש"ח (1)	
100.00	10.57	נכסים המוצגים לפי שווי הוגן 1.
		א. מזומנים
		ב. ניירות ערך סחירים:
0.00	0.00	תעודות התחייבות ממשלתיות (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 בקרנות 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 התחייבות ממשלתיות (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 עתידיים (8)
0.00	0.00	מוצרים מובנים (9)
		ד. הלוואות
0.00	0.00	ה. פקדונות 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 סחיר
0.00	0.00	ב. אג"ח קונצרני לא סחיר
0.00	0.00	ג. מסגרות אשראי מנוצלות ללווים
100.00	10.57	סה"כ שכום נכסי המסלול או הקרן
		ט. יתרות התחייבות להשקעה: בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי *

2019-11-03 13

נורם-מיליקובסקי ושות'
רואי חשבון
לשם זהך בלבד

26/09/2019
ק"ה לבייכמיאם ומיקרוביולוגים בע"מ
ק.ס.מ חברה לניהול קה"ש לבייכמיאם ומיקרוביולוגים

שעור מנכסי השקעה* אחוזים (2)		שווי הוגן אלפי ש"ח (1)	סכום נכסי ההשקעה:
			נכסים המוצגים לפי שווי הוגן 1.
			א. מזומנים
			ב. ניירות ערך סחירים:
			תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
			תעודות חוב מסחריות (2)
			אג"ח קונצרני (3)
			מניות (4)
			תעודות סל (5)
			תעודות השתתפות בקרנות נאמנות (6)
			כתבי אופציה (7)
			אופציות (8)
			חוזים עתידיים (9)
			מוצרים מובנים (10)
			ג. ניירות ערך לא סחירים:
			תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
			תעודות חוב מסחריות (2)
			אג"ח קונצרני (3)
			מניות (4)
			קרנות השקעה (5)
			כתבי אופציה (6)
			אופציות (7)
			חוזים עתידיים (8)
			מוצרים מובנים (9)
			ד. הלוואות
			ה. פקדונות מעל 3 חודשים
			ו. זכויות מקרקעין
			ז. השקעה בחברות מוחזקות
			ח. השקעות אחרות
			נכסים המוצגים לפי עלות מתואמת 2.
			א. אג"ח קונצרני סחיר
			ב. אג"ח קונצרני לא סחיר
			ג. מסגרות אשראי מנוצלות ללווים
			סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן
			ט. יתרות התחייבות להשקעה:

בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי *

שע"ח (2)	שם מטבע (1)
3.517	דולר אמריקאי
4.34	לירה שטרלינג
3.5361	פרנק שווייטרי
0.515	כתר דני
3.8438	אירו
2.378	דולר אוסטרלי
3.2659	יין יפני 100 יחידות

2019-11-03 14

כורס-מיליקובסקי ושות'
רואי חשבון