

21 במאי 2020

לכבוד

ק.ס.ס קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

רחוב ארלוזורוב 93

בית ההסתדרות

תל-אביב 62098

א.ג.נ.,

הנדון: רשימת נכסים ליום 31 במרץ 2020

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 31 במרץ 2020, המוגשת למשרד האוצר הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון, המצורפת בזאת והמסומנת בחותמת משרדנו לשם זיהוי. הדירקטוריון והחברה המנהלת של הקרן אחראים לעריכה ולהצגה של הרשימה בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון 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 וחסכון במשרד האוצר.

כורם - מיליקובסקי ושות'  
רואי חשבון

שעור מנכסי השקעה*		שווי הוגן אלפי ש"ח	סכום נכסי ההשקעה:
אחוזים	(2)	(1)	
6.10%		18,488.14	נכסים המוצגים לפי שווי הוגן 1.
			א. מוזמנים
			ב. ניירות ערך סחירים:
31.57%		95,731.91	תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
0.00%		0.00	תעודות חוב מסחריות (2)
20.27%		61,480.44	אג"ח קונצרני (3)
22.05%		66,873.94	מניות (4)
10.27%		31,152.99	קרנות סל (5)
2.18%		6,602.08	תעודות השתתפות בקרנות נאמנות (6)
0.01%		32.16	כתבי אופציה (7)
0.07%		199.95	אופציות (8)
-0.34%		-1,045.40	חוזים עתידיים (9)
1.05%		3,178.54	מוצרים מובנים (10)
			ג. ניירות ערך לא סחירים:
0.00%		0.00	תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
0.00%		0.00	תעודות חוב מסחריות (2)
1.19%		3,620.38	אג"ח קונצרני (3)
0.03%		107.23	מניות (4)
4.05%		12,295.89	קרנות השקעה (5)
0.00%		0.02	כתבי אופציה (6)
0.00%		0.00	אופציות (7)
0.64%		1,930.46	חוזים עתידיים (8)
0.00%		0.00	מוצרים מובנים (9)
0.85%		2,577.20	ד. הלוואות
0.01%		36.31	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%		303,262.25	סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן
		1,405.94	ט. יתרות התחייבות להשקעה:

בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי \*

שע"ח	שם מטבע
(2)	(1)
3.565	דולר אמריקאי
4.3986	לירה שטרלינג
3.6854	פרנק שווצרי
0.5223	כתר דני
3.9003	אירו
2.1722	דולר אוסטרלי
3.2788	יין יפני 100 יחידות

כורס-מיליקובסקי ושות' רואי חשבון לשם זהוי בלבד

31/03/2020  
 ק"ה לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ  
 השתלמות אגח "ק.ס.ם."  
 1820

שעור מנכסי השקעה* אחחים (2)		שווי הוגן אלפי ש"ח (1)	סכום נכסי החשקעה:
			<b>נכסים המוצגים לפי שווי הוגן 1.</b>
3.25%	16.14		א. מזומנים
			ב. ניירות ערך סחירים:
69.44%	344.48		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)
21.14%	104.90		קרנות סל (5)
6.16%	30.57		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
			<b>נכסים המוצגים לפי עלות מתואמת 2.</b>
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%	496.08		סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן
			ט. יתרות התחייבות להשקעה:
			בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי *
שע"ח (2)		שם מטבע (1)	

כורם-מילקובסקי ושות'  
 רואי חשבון  
 לשם זחור בלבד

2020-04-26 13

שעור מנכסי השקעה* אחוזים (2)		שווי הוגן אלפי ש"ח (1)	שם מטבע (1)
סכום נכסי ההשקעה:			
נכסים המוצגים לפי שווי הוגן 1.			
100.00%	0.00	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	קרנות 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	חחים 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	חחים 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%	0.00	סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן	
ט. יתרות התחייבות להשקעה:			
בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי *			
		שע"ח (2)	שם מטבע (1)

כורם-מיליקובסקי ושות'  
 יואי חשבון  
 לשם זהה בלבד

2020-04-26 10

31/03/2020

ק"ה לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ  
ק.ס.מ. חברה לניהול קה"ש לביוכימאים ומיקרוביולוגים

שעור מנכסי השקעה* אחוזים (2)		שווי הוגן אלפי ש"ח (1)	סכום נכסי ההשקעה:
			נכסים המוצגים לפי שווי הוגן 1.
			א. מוזמנים
			ב. ניירות ערך סחירים:
			תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
			תעודות חוב מסחריות (2)
			אג"ח קונצרני (3)
			מניות (4)
			קרנות 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 ללוים
			סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן
			ט. יתרות התחייבות להשקעה:
			בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי *

שע"ח (2)	שם מטבע (1)
3.565	דולר אמריקאי
4.3986	לירה שטרלינג
3.6854	פרנק שוויצרי
0.5223	כתר דני
3.9003	אירו
2.1722	דולר אוסטרלי
3.2788	יין יפני 100 יחידות

נורם-מיליקובסקי ושות'  
רואי חשבון  
לשם זהו בלבד

2020-04-26 19