

30 בנובמבר 2020

לכבוד

ק.ס.ס קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

רחוב ארלוזורוב 93

בית ההסתדרות

תל-אביב 62098

א.ג.ג.,

הנדון: רשימת נכסים ליום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 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 האתראים 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

שכום נכסי השקעה:		
שעור מנכסי השקעה* אחוזים (2)	שווי הוגן אלפי ש"ח (1)	
5.04%	16,082.38	נכסים המוצגים לפי שווי הוגן 1.
		א. מוזמנים
		ב. ניירות ערך סחירים:
		תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
30.37%	96,822.44	תעודות חוב מסחריות (2)
0.00%	0.00	אג"ח קונצרני (3)
21.82%	69,587.36	מניות (4)
7.25%	23,111.99	קרנות סל (5)
29.34%	93,564.14	תעודות השתתפות בקרנות נאמנות (6)
0.32%	1,028.18	כתבי אופציה (7)
0.02%	61.38	אופציות (8)
0.00%	0.00	חוזים עתידיים (9)
0.02%	59.24	מוצרים מובנים (10)
1.01%	3,230.18	ג. ניירות ערך לא סחירים:
		תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
0.00%	0.00	תעודות חוב מסחריות (2)
0.00%	0.00	אג"ח קונצרני (3)
0.86%	2,733.80	מניות (4)
0.00%	0.00	קרנות השקעה (5)
3.33%	10,607.86	כתבי אופציה (6)
0.00%	0.00	אופציות (7)
0.00%	0.00	חוזים עתידיים (8)
-0.15%	-485.15	מוצרים מובנים (9)
0.00%	0.00	ד. הלוואות
0.76%	2,418.48	ה. פקדונות מעל 3 חודשים
0.01%	18.86	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%	318,841.14	סה"כ שכום נכסי המסלול או הקרן
	1,110.00	ט. יתרות התחייבות להשקעה:

בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי \*

שע"ח (2)	שם מטבע (1)
3.441	דולר אמריקאי
4.4108	לירה שטרלינג
3.726	פרנק שווצרי
0.5407	כתר דני
4.0258	אירו
2.4483	דולר אוסטרלי
3.2546	יין יפני 100 יחידות
2.5112	דולר סינגפורי

שעור מנכסי השקעה*		שווי הוגן אלפי ש"ח	שם מטבע
אחוזים	(2)	(1)	שע"ח
סכום נכסי ההשקעה:			
נכסים המוצגים לפי שווי הוגן 1.			
6.54%	24.09		א. מזומנים
ב. ניירות ערך סחירים:			
63.81%	235.19		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)
21.04%	77.54		קרנות סל (5)
8.62%	31.77		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%	368.60		סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן
ט. יתרות התחייבות להשקעה:			
בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי *			
		שם מטבע	שע"ח
		(1)	(2)

2020-10-27 15

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

2020-10-27 18

שעור מנכסי השקעה*		שוי חוגן	סכום נכסי ההשקעה:
אחוזים	(2)	אלפי ש"ח	(1)
5.05%		16,106.47	נכסים המוצגים לפי שוי חוגן 1.
			א. מזומנים
			ב. ניירות ערך סחירים:
30.41%		97,057.63	תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
0.00%		0.00	תעודות חוב מסחריות (2)
21.80%		69,587.36	אג"ח קונצרני (3)
7.24%		23,111.99	מניות (4)
29.33%		93,641.68	קרנות סל (5)
0.33%		1,059.95	תעודות השתתפות בקרנות נאמנות (6)
0.02%		61.38	כתבי אופציה (7)
0.00%		0.00	אופציות (8)
0.02%		59.24	חוזים עתידיים (9)
1.01%		3,230.18	מוצרים מובנים (10)
			ג. ניירות ערך לא סחירים:
0.00%		0.00	תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
0.00%		0.00	תעודות חוב מסחריות (2)
0.86%		2,733.80	אג"ח קונצרני (3)
0.00%		0.00	מניות (4)
3.32%		10,607.86	קרנות השקעה (5)
0.00%		0.00	כתבי אופציה (6)
0.00%		0.00	אופציות (7)
-0.15%		-485.15	חוזים עתידיים (8)
0.00%		0.00	מוצרים מובנים (9)
0.76%		2,418.48	ד. הלוואות
0.01%		18.86	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 ללזיום
100.00%		319,209.74	סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן
		1,110.00	ט. יתרות התחייבות להשקעה:

בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי \*

שע"ח	שם מטבע
(2)	(1)
3.441	דולר אמריקאי
4.4108	לירה שטרלינג
3.726	פרנק שווצרי
0.5407	כתר דני
4.0258	אירו
2.4483	דולר אוסטרלי
3.2546	יין יפני 100 יחידות
2.5112	דולר סינגפורי