

30 באוגוסט 2021

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 2021

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 2021, 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 היישות". 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 מוזוהים 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'  
כורם - מיליקובסקי ושות'  
רואי חשבון

שכום נכסי השקעה:		
שעור מנכסי השקעה* אחוזים (2)	שווי הוגן אלפי ש"ח (1)	
3.88%	12,405.57	נכסים המוצגים לפי שווי הוגן 1.
		א. מומנים
		ב. ניירות ערך סחירים:
24.97%	79,870.07	תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
0.00%	0.00	תעודות חוב מסחריות (2)
19.27%	61,651.05	אג"ח קונצרני (3)
15.91%	50,898.16	מניות (4)
30.36%	97,106.12	קרנות סל (5)
0.45%	1,425.60	תעודות השתתפות בקרנות נאמנות (6)
0.07%	227.92	כתבי אופציה (7)
0.00%	0.00	אופציות (8)
0.00%	0.00	חווים עתידיים (9)
0.35%	1,116.05	מוצרים מובנים (10)
		ג. ניירות ערך לא סחירים:
0.00%	0.00	תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
0.00%	0.00	תעודות חוב מסחריות (2)
0.65%	2,071.62	אג"ח קונצרני (3)
0.09%	276.19	מניות (4)
3.44%	10,993.64	קרנות השקעה (5)
0.00%	0.00	כתבי אופציה (6)
0.00%	0.00	אופציות (7)
-0.05%	-148.71	חווים עתידיים (8)
0.00%	0.00	מוצרים מובנים (9)
0.62%	1,972.92	ד. הלוואות
0.00%	1.00	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%	319,867.20	סה"כ שכום נכסי המסלול או הקרן
	833.80	ט. יתרות התחייבות להשקעה:

בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי \*

שע"ח (2)	שם מטבע (1)
3.26	דולר אמריקאי
4.5177	לירה שטרלינג
3.532	פרנק שוויצרי
0.521	כתר דני
3.8748	אירו
2.445	דולר אוסטרלי
2.9498	יין יפני 100 יחידות
2.419	דולר סינגפור

שעור מנכסי השקעה*		שוי הוגן	סכום נכסי ההשקעה:
אחזים	(2)	אלפי ש"ח	(1)
<b>נכסים המוצגים לפי שווי הוגן 1.</b>			
	9.26%	19.51	א. מזומנים
			ב. ניירות ערך סחירים:
	60.41%	127.22	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)
	30.33%	63.88	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
			<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%	210.61	סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן
			ט. יתרות התחייבות להשקעה:
			בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי *
שע"ח	שם מטבע		
(2)	(1)		

2021-07-21!3

כורס-מיליקובסקי ושות'  
 רואי חשבון  
 לשם זהות בלבד

שעור מנכסי השקעה*		שוי הוגן	סכום נכסי ההשקעה:
אחזים	(2)	אלפי ש"ח	(1)
			<b>נכסים המוצגים לפי שוי הוגן 1.</b>
0.00%			א. מזומנים
			ב. ניירות ערך סחירים:
0.00%			תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
0.00%			תעודות חוב מסחריות (2)
0.00%			אג"ח קונצרני (3)
0.00%			מניות (4)
0.00%			קרנות סל (5)
0.00%			תעודות השתתפות בקרנות נאמנות (6)
0.00%			כתבי אופציה (7)
0.00%			אופציות (8)
0.00%			חחים עתידיים (9)
0.00%			מוצרים מובנים (10)
			ג. ניירות ערך לא סחירים:
0.00%			תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
0.00%			תעודות חוב מסחריות (2)
0.00%			אג"ח קונצרני (3)
0.00%			מניות (4)
0.00%			קרנות השקעה (5)
0.00%			כתבי אופציה (6)
0.00%			אופציות (7)
0.00%			חחים עתידיים (8)
0.00%			מוצרים מובנים (9)
0.00%			ד. הלוואות
0.00%			ה. פקדונות מעל 3 חודשים
0.00%			ו. זכויות מקרקעין
0.00%			ז. השקעה בחברות מוחזקות
0.00%			ח. השקעות אחרות
			<b>נכסים המוצגים לפי עלות מתואמת 2.</b>
0.00%			א. אג"ח קונצרני סחיר
0.00%			ב. אג"ח קונצרני לא סחיר
0.00%			ג. מסגרות אשראי מנוצלות ללווים
0.00%			סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן
			ט. יתרות התחייבות להשקעה:
<b>בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי *</b>			
שע"ח		שם מטבע	
(2)		(1)	

2021-07-21!7

כורס-מיליקובסקי ושות'י  
 רואי חשבון  
 לשם זהוי בלבד

שעור מנכסי השקעה* אחוזים (2)		שווי הוגן אלפי ש"ח (1)	סכום נכסי ההשקעה:
			<b>נכסים המוצגים לפי שווי הוגן 1.</b>
3.88%	12,425.08		א. מזומנים
			ב. ניירות ערך סחירים:
24.99%	79,997.29		תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
0.00%	0.00		תעודות חוב מסחריות (2)
19.26%	61,651.05		אג"ח קונצרני (3)
15.90%	50,898.16		מניות (4)
30.36%	97,170.00		קרנות סל (5)
0.44%	1,425.60		תעודות השתתפות בקרנות נאמנות (6)
0.07%	227.92		כתבי אופציה (7)
0.00%	0.00		אופציות (8)
0.00%	0.00		חוזים עתידיים (9)
0.35%	1,116.05		מוצרים מובנים (10)
			ג. ניירות ערך לא סחירים:
0.00%	0.00		תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
0.00%	0.00		תעודות חוב מסחריות (2)
0.65%	2,071.62		אג"ח קונצרני (3)
0.09%	276.19		מניות (4)
3.43%	10,993.64		קרנות השקעה (5)
0.00%	0.00		כתבי אופציה (6)
0.00%	0.00		אופציות (7)
-0.05%	-148.71		חוזים עתידיים (8)
0.00%	0.00		מוצרים מובנים (9)
0.62%	1,972.92		ד. הלוואות
0.00%	1.00		ה. פקדונות מעל 3 חודשים
0.00%	0.00		ו. זכויות מקרקעין
0.00%	0.00		ז. השקעה בחברות מוחוקות
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 לזוים
100.00%	320,077.81		סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן
			ט. יתרות התחייבות להשקעה:
			833.80

בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי \*

שע"ח (2)	שם מטבע (1)
3.26	דולר אמריקאי
4.5177	לירה שטרלינג
3.532	פרנק שווצרי
0.521	כתר דני
3.8748	אירו
2.445	דולר אוסטרלי
2.9498	יין יפני 100 יחידות
2.419	דולר סינגפור