

22 במרס 2021

לכבוד
ק.ס.ס קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים
רחוב ארלוזורוב 93 - בית ההסתדרות
תל-אביב 6209801
א.ג.נ.,

הנדון: רשימת נכסים ליום 31 בדצמבר 2020

לבקשתכם וכרואי החשבון המבקרים של ק.ס.ס קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים (להלן - "הקרן"), ביקרנו את הנתונים הכספיים הכלולים ברשימת הנכסים של הקרן (להלן - "הרשימה") ליום 31 בדצמבר 2020, המוגשת למשרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, המצורפת בזאת והמסומנת בחותמת משרדנו לשם זיהוי. הדירקטוריון והחברה המנהלת של הקרן אחראים לעריכה ולהצגה של הרשימה בהתאם להנחיות הממונה באגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964. אחריותנו היא לחוות דיעה על הנתונים הכספיים הכלולים ברשימה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בנתונים הכספיים שברשימה הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בנתונים הכספיים שברשימה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הנתונים הכספיים שברשימה הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המפורט בהם.


כורם - מיליקובסקי ושות'
רואי חשבון

שעור מנכסי השקעה*		שוי הוגן	סכום נכסי ההשקעה:
אחוזים	(2)	אלפי ש"ח	(1)
2.28%		7,378.83	נכסים המוצגים לפי שווי הוגן 1.
			א. מזומנים
			ב. ניירות ערך סחירים:
25.96%		84,033.07	תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
0.00%		0.00	תעודות חוב מסחריות (2)
20.33%		65,802.94	אג"ח קונצרני (3)
10.38%		33,602.88	מניות (4)
35.40%		114,620.54	קרנות סל (5)
0.35%		1,147.00	תעודות השתתפות בקרנות נאמנות (6)
0.00%		9.43	כתבי אופציה (7)
0.00%		0.00	אופציות (8)
0.03%		87.65	חוזים עתידיים (9)
0.36%		1,161.62	מוצרים מובנים (10)
			ג. ניירות ערך לא סחירים:
0.00%		0.00	תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
0.00%		0.00	תעודות חוב מסחריות (2)
0.75%		2,436.43	אג"ח קונצרני (3)
0.00%		0.00	מניות (4)
3.26%		10,566.23	קרנות השקעה (5)
0.00%		0.00	כתבי אופציה (6)
0.00%		0.00	אופציות (7)
0.19%		602.18	חוזים עתידיים (8)
0.00%		0.00	מוצרים מובנים (9)
0.71%		2,284.29	ד. הלוואות
0.00%		9.94	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%		323,743.03	סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן
		861.22	ט. יתרות התחייבות להשקעה:

בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי *

שע"ח	שם מטבע
(2)	(1)
3.215	דולר אמריקאי
4.3919	לירה שטרלינג
3.6498	פרנק שווצרי
0.53	כתר דני
3.9441	אירו
2.4834	דולר אוסטרלי
3.1191	יין יפני 100 יחידות
2.4365	דולר סינגפור

נודע-מיליקובסקי ושות'
 רואי חשבון
 לשם זהו בלבד

2021-01-25 15

שעור מנכסי השקעה*		שוי הוגן	סכום נכסי ההשקעה:
אחזים	(2)	אלפי ש"ח	(1)
	7.37%	27.96	נכסים המוצגים לפי שווי הוגן 1.
	57.43%	217.72	א. מזומנים
	0.00%	0.00	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)
	21.01%	79.65	קרנות סל (5)
	14.19%	53.80	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)
	0.00%	0.00	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
	0.00%	0.00	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%	379.13	סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן
			ט. יתרות התחייבות להשקעה:
			בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי *
שע"ח	שם מטבע	שע"ח	שם מטבע
(2)	(1)	(2)	(1)

מורס-מיליקובסקי ושות'
 רואי חשבון
 לשם זהו בלבד

2021-01-26 15

שעור מנכסי השקעה*		שוי הוגן	נכס
אחזים	(2)	אלפי ש"ח	(1)
נכסים המוצגים לפי שווי הוגן 1.			
	0.00%	0.00	א. מזומנים
	0.00%	0.00	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)
	0.00%	0.00	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
	0.00%	0.00	ט. יתרות התחייבות להשקעה:

בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי *

שע"ח	שם מטבע
(2)	(1)

נורס-מיליקובסקי ושות'י
 רואי חשבון
 לשם זהו בלבד

2021-01-25 19

שעור מנכסי השקעה*		שווי הוגן אלפי ש"ח	סכום נכסי ההשקעה:
אחוזים (2)		(1)	
2.28%		7,406.79	נכסים המוצגים לפי שווי הוגן 1.
			א. מזומנים
			ב. ניירות ערך סחירים:
25.99%		84,250.79	תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
0.00%		0.00	תעודות חוב מסחריות (2)
20.30%		65,802.94	אג"ח קונצרני (3)
10.37%		33,602.88	מניות (4)
35.39%		114,700.18	קרנות סל (5)
0.37%		1,200.80	תעודות השתתפות בקרנות נאמנות (6)
0.00%		9.43	כתבי אופציה (7)
0.00%		0.00	אופציות (8)
0.03%		87.65	חוזים עתידיים (9)
0.36%		1,161.62	מוצרים מובנים (10)
			ג. ניירות ערך לא סחירים:
0.00%		0.00	תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
0.00%		0.00	תעודות חוב מסחריות (2)
0.75%		2,436.43	אג"ח קונצרני (3)
0.00%		0.00	מניות (4)
3.26%		10,566.23	קרנות השקעה (5)
0.00%		0.00	כתבי אופציה (6)
0.00%		0.00	אופציות (7)
0.19%		602.18	חוזים עתידיים (8)
0.00%		0.00	מוצרים מובנים (9)
0.70%		2,284.29	ד. הלוואות
0.00%		9.94	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%		324,122.16	סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן
		861.22	ט. יתרות התחייבות להשקעה:

בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי *

שע"ח (2)	שם מטבע (1)
3.215	דולר אמריקאי
4.3919	לירה שטרלינג
3.6498	פרנק שוויצרי
0.53	כתר דני
3.9441	אירו
2.4834	דולר אוסטרלי
3.1191	יין יפני 100 יחידות
2.4365	דולר סינגפור

רואי חשבון
 לשם זהוי בלבד

2021-01-26 10