

27 בנובמבר 2022

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 2022

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 2022, 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 מדע 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 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

שעור מנכסי השקעה* אחוזים (2)	שווי הוגן אלפי ש"ח (1)	סכום נכסי השקעה:
2.59%	6,680.82	1. נכסים המוצגים לפי שווי הוגן
		א. מזומנים <<<
25.30%	65,241.58	ב. ניירות ערך סחירים:
0.00%	0.00	תעודות התחייבות ממשלתיות (1) <<<
20.77%	53,561.43	תעודות חוב מסחריות (2) <<<
15.43%	39,773.77	אג"ח קונצרני (3) <<<
29.92%	77,144.82	מניות (4) <<<
0.60%	1,553.40	קרנות סל (5) <<<
0.02%	60.08	תעודות השתתפות בקרנות נאמנות (6) <<<
0.00%	0.00	כתבי אופציה (7) <<<
0.00%	0.00	אופציות (8) <<<
0.41%	1,048.66	חוזים עתידיים (9) <<<
		מוצרים מובנים (10) <<<
0.00%	0.00	ג. ניירות ערך לא סחירים:
0.00%	0.00	תעודות התחייבות ממשלתיות (1) <<<
0.42%	1,082.18	תעודות חוב מסחריות (2) <<<
0.05%	122.49	אג"ח קונצרני (3) <<<
4.62%	11,918.14	מניות (4) <<<
0.01%	25.48	קרנות השקעה (5) <<<
0.00%	0.00	כתבי אופציה (6) <<<
-0.87%	-2,250.37	אופציות (7) <<<
0.00%	0.00	חוזים עתידיים (8) <<<
0.73%	1,873.97	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 מחזקות <<<
		ח. השקעות אחרות <<<
0.00%	0.00	2. נכסים המוצגים לפי עלות מתואמת
0.00%	0.00	א. אג"ח קונצרני סחיר <<<
0.00%	0.00	ב. אג"ח קונצרני לא סחיר <<<
100.00%	257,836.45	ג. מסגרות אשראי מנוצלות ללווים <<<
	645.35	סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן
		ט. יתרות התחייבות להשקעה: <<<
		* בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי
שע"ח (2)	שם מטבע (1)	
3.536	דולר אמריקאי	
3.8354	לירה שטרלינג	
3.4284	אירו	
2.4439	יין יפני 100 יחידות	
2.4569	דולר סינגפור	

סוף מידע

כורס-מיליקובסקי ושות'
 רואי חשבון
 לעם והיי בלנד

שעור מנכסי השקעה*		שווי הוגן	סכום נכסי השקעה:
אחוזים	אלפי ש"ח	(1)	
(2)	(1)		
0.00%	0.00		1. נכסים המוצגים לפי שווי הוגן
			א. מומנים <<<
			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 השתכפות 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 <<<
			2. נכסים המוצגים לפי עלות מתואמת
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 שישמה בדוח הכספי
שע"ח	שם מטבע		
(2)	(1)		

סוף מידע

נורס-מיליקובסקי ושות'
 רואי חשבון
 לשם זהו בלבד

שעור מנכסי השקעה* אחוזים (2)	שווי הוגן אלפי ש"ח (1)	סכום נכסי ההשקעה:
		1. נכסים המוצגים לפי שווי הוגן
2.61%	6,734.58	א. מזומנים <<<
		ב. ניירות ערך סחירים:
25.32%	65,340.94	תעודות התחייבות ממשלתיות (1) <<<
0.00%	0.00	תעודות חוב מסחריות (2) <<<
20.75%	53,561.43	אג"ח קונצרני (3) <<<
15.41%	39,773.77	מניות (4) <<<
29.92%	77,227.56	קרנות סל (5) <<<
0.60%	1,553.40	תעודות השתתפות בקרנות נאמנות (6) <<<
0.02%	60.08	כתבי אופציה (7) <<<
0.00%	0.00	אופציות (8) <<<
0.00%	0.00	חוזים עתידיים (9) <<<
0.41%	1,048.66	מוצרים מובנים (10) <<<
		ג. ניירות ערך לא סחירים:
0.00%	0.00	תעודות התחייבות ממשלתיות (1) <<<
0.00%	0.00	תעודות חוב מסחריות (2) <<<
0.42%	1,082.18	אג"ח קונצרני (3) <<<
0.05%	122.49	מניות (4) <<<
4.62%	11,918.14	קרנות השקעה (5) <<<
0.01%	25.48	כתבי אופציה (6) <<<
0.00%	0.00	אופציות (7) <<<
-0.87%	-2,250.37	חוזים עתידיים (8) <<<
0.00%	0.00	מוצרים מובנים (9) <<<
0.73%	1,873.97	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 <<<
		2. נכסים המוצגים לפי עלות מתואמת
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%	258,072.32	סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן <<<
	645.35	ט. יתרות התחייבות להשקעה: <<<
		* בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי
ש"ח (2)	שם מטבע (1)	
3.536	דולר אמריקאי	
3.8354	לירה שטרלינג	
3.4284	אירו	
2.4439	יין יפני 100 יחידות	
2.4569	דולר סינגפור	

סוף מידע

נורם-מיליקובסקי ושות' רואי חשבון
 לשם זהות בלבד