

27 בנובמבר 2023

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 2023

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 2023, 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 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 וחיסכון במשרד האוצר.

  
כורם - מיליקובסקי ושות'  
רואי חשבון

28/09/2023  
ק"ה לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ  
קרן השתלמות "ק.ס.ם"  
293

תאריך הדיווח  
החברה המדווחת  
שם מסלול/קרן/קופה  
מספר מסלול/קרן/קופה

התחלת טבלה

סכום נכסי השקעה:

שעור מנכסי השקעה* אחוזים (2)	שווי הוגן אלפי ש"ח (1)
4.00%	10,029.72
19.01%	47,667.36
0.00%	0.00
21.97%	55,089.75
12.93%	32,425.62
36.90%	92,512.49
0.78%	1,953.75
0.01%	34.06
0.00%	0.00
0.00%	0.00
0.42%	1,059.02
0.00%	0.00
0.00%	0.00
0.22%	549.34
0.03%	68.60
3.96%	9,940.51
0.00%	3.67
0.00%	0.00
-0.90%	-2,254.72
0.00%	0.00
0.66%	1,650.00
0.00%	0.00
0.00%	0.00
0.00%	0.00
0.00%	0.00
0.00%	0.00
0.00%	0.00
100.00%	250,729.18
	1,677.20
שע"ח (2)	שם מטבע (1)
3.849	דולר אמריקאי
4.0575	אירו
2.578	יין יפני 100 יחידות
2.8114	דולר סינגפור

1. נכסים המוצגים לפי שווי הוגן	
א. מזומנים	<<<
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	<<<
2. נכסים המוצגים לפי עלות מתואמת	
א. אג"ח קונצרני סחיר	<<<
ב. אג"ח קונצרני לא סחיר	<<<
ג. מסגרות אשראי מנוצלות ללווים	<<<
סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן	<<<
ט. יתרות התחייבות להשקעה:	<<<

\* בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי

סוף טבלה  
סוף מידע

28/09/2023  
 ק"ה לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ  
 השתלמות אגח "ק.ס.ם."  
 1820

תאריך הדיווח  
 החברה המדווחת  
 שם מסלול/קרן/קופה  
 מספר מסלול/קרן/קופה

התחלת טבלה

שעור מנכסי השקעה*		שוי הוגן	סכום נכסי ההשקעה:
אחוזים	(2)	אלפי ש"ח	(1)
			1. נכסים המוצגים לפי שווי הוגן
	7.97%	25.66	א. מזומנים <<<
			ב. ניירות ערך סחירים:
	42.16%	135.78	תעודות התחייבות ממשלתיות (1) <<<
	0.00%	0.00	תעודות חוב מסחריות (2) <<<
	2.32%	7.46	אג"ח קונצרני (3) <<<
	0.00%	0.00	מניות (4) <<<
	47.55%	153.14	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 <<<
			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%	322.03	סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן
			ט. יתרות התחייבות להשקעה: <<<
			* בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי
	שע"ח	שם מטבע	
	(2)	(1)	

סוף טבלה  
 סוף מידע

נורס-מיליקובסקי ושות', רו"ם  
 לשם זהו בלבד



28/09/2023

תאריך הדיווח

ק"ה לביזכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

החברה המדווחת

ק.ס.מ. חברה לניהול קה"ש לביזכימאים ומיקרוביולוגים

שם מסלול/קרן/קופה

התחלת טבלה

סכום נכסי השקעה:

שעור מנכסי השקעה* אחוזים (2)	שווי הוגן אלפי ש"ח (1)	
		1. נכסים המוצגים לפי שווי הוגן
4.01%	10,075.16	א. מזומנים <<<
		ב. ניירות ערך סחירים:
19.03%	47,803.14	תעודות התחייבות ממשלתיות (1) <<<
0.00%	0.00	תעודות חוב מסחריות (2) <<<
21.93%	55,097.21	אג"ח קונצרני (3) <<<
12.91%	32,425.62	מניות (4) <<<
36.94%	92,779.94	קרנות סל (5) <<<
0.78%	1,953.75	תעודות השתתפות בקרנות נאמנות (6) <<<
0.01%	34.06	כתבי אופציה (7) <<<
0.00%	0.00	אופציות (8) <<<
0.00%	0.00	חוזים עתידיים (9) <<<
0.42%	1,059.02	מוצרים מובנים (10) <<<
		ג. ניירות ערך לא סחירים:
0.00%	0.00	תעודות התחייבות ממשלתיות (1) <<<
0.00%	0.00	תעודות חוב מסחריות (2) <<<
0.22%	549.34	אג"ח קונצרני (3) <<<
0.03%	68.60	מניות (4) <<<
3.96%	9,940.51	קרנות השקעה (5) <<<
0.00%	3.67	כתבי אופציה (6) <<<
0.00%	0.00	אופציות (7) <<<
-0.90%	-2,254.72	חוזים עתידיים (8) <<<
0.00%	0.00	מוצרים מובנים (9) <<<
0.66%	1,650.00	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 <<<
100.00%	251,185.30	סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן
	1,677.20	ט. יתרות התחייבות להשקעה: <<<
		* בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי

שע"ח (2)	שם מטבע (1)
3.849	דולר אמריקאי
4.0575	אירו
2.578	יין יפני 100 יחידות
2.8114	דולר סינגפור

סוף טבלה

סוף מידע

נורס-מיליקובסקי ושות', רו"ם  
לשם זהו בלבד