

31 במרץ 2024


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 2023

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 2023, 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 הני"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המפורט בהם.


כורם - מיליקובסקי ושות'
רואי חשבון

31/12/2023
 ק"ה לביזימאים ומיקרוביולוגים בע"מ
 קרן השתלמות "ק.ס.ם"
 293

התחלת טבלה

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

סכום נכסי השקעה:

שעור מנכסי השקעה* אחוזים (2)	שווי הוגן אלפי ש"ח (1)
2.07%	5,307.84
20.99%	53,888.20
0.00%	0.00
20.99%	53,895.88
12.97%	33,301.93
36.38%	93,406.97
0.79%	2,034.43
0.01%	30.94
0.00%	0.00
0.00%	0.00
0.40%	1,040.69
0.00%	0.00
0.00%	0.00
0.21%	532.19
0.02%	62.14
2.78%	7,139.02
0.00%	2.31
0.00%	0.00
1.80%	4,628.20
0.00%	0.00
0.59%	1,506.97
0.00%	0.00
0.00%	0.00
0.00%	0.00
0.00%	0.00
0.00%	0.00
0.00%	0.00
0.00%	0.00
0.00%	0.00
0.00%	0.00
0.00%	0.00
100.00%	256,777.70
	1,332.57
שע"ח (2)	שם מטבע (1)
3.627	דולר אמריקאי
4.0116	אירו
2.5637	יין יפני 100 יחידות
2.7464	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

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

31/12/2023
 ק"ה לביזימאים ומיקרובילוגים 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
	1.50%	10.73	א. מזומנים <<<
			ב. ניירות ערך סחירים:
	42.63%	305.32	תעודות התחייבות ממשלתיות (1) <<<
	0.00%	0.00	תעודות חוב מסחריות (2) <<<
	1.09%	7.80	אג"ח קונצרני (3) <<<
	0.00%	0.00	מניות (4) <<<
	54.78%	392.40	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%	716.25	סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן
			ט. יתרות התחייבות להשקעה: <<<
			* בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי
שע"ח	שם מטבע		
(2)	(1)		

זרם-מיליקונסקי ושות' רו"ם
 לשם זהו בלבד

תאריך הדיווח
 החברה המדווחת
 שם מסלול/קרן/קופה

31/12/2023
 ק"ה לבייכמאים ומיקרוביולוגים בע"מ
 ק.ס.מ. חברה לניהול קה"ש לבייכמאים ומיקרוביולוגים

התחלת טבלה

סכום נכסי ההשקעה:

שעור מנכסי השקעה* אחוזים (2)	שווי הוגן אלפי ש"ח (1)	
		1. נכסים המוצגים לפי שווי הוגן
2.07%	5,343.07	א. מזומנים <<<
		ב. ניירות ערך סחירים:
21.03%	54,193.52	תעודות התחייבות ממשלתיות (1) <<<
0.00%	0.00	תעודות חוב מסחריות (2) <<<
20.92%	53,903.67	אג"ח קונצרני (3) <<<
12.93%	33,301.93	מניות (4) <<<
36.45%	93,921.59	קרנות סל (5) <<<
0.79%	2,034.43	תעודות השתתפות בקרנות נאמנות (6) <<<
0.01%	30.94	כתבי אופציה (7) <<<
0.00%	0.00	אופציות (8) <<<
0.00%	0.00	חוזים עתידיים (9) <<<
0.40%	1,040.69	מוצרים מובנים (10) <<<
		ג. ניירות ערך לא סחירים:
0.00%	0.00	תעודות התחייבות ממשלתיות (1) <<<
0.00%	0.00	תעודות חוב מסחריות (2) <<<
0.21%	532.19	אג"ח קונצרני (3) <<<
0.02%	62.14	מניות (4) <<<
2.77%	7,139.02	קרנות השקעה (5) <<<
0.00%	2.31	כתבי אופציה (6) <<<
0.00%	0.00	אופציות (7) <<<
1.80%	4,628.20	חוזים עתידיים (8) <<<
0.00%	0.00	מוצרים מובנים (9) <<<
0.58%	1,506.97	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%	257,640.67	סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן <<<
	1,332.57	ט. יתרות התחייבות להשקעה: <<<
		* בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי
שע"ח (2)	שם מטבע (1)	
3.627	דולר אמריקאי	
4.0116	אירו	
2.5637	יין יפני 100 יחידות	
2.7464	דולר סינגפור	

נכס-מיליקונסקי ושות' רו"ם
 לשם זהו בלבד