

24 בנובמבר 2024

לכבוד

ק.ס.ס קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

רחוב ארלוזורוב 93

בית ההסתדרות

תל-אביב 62098

א.ג.נ.,

הנדון: רשימת נכסים ליום 30 בספטמבר 2024

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 2024, 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 (ישראל) 2410 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 לרשימות 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

שווי הוגן	
16,124.833	מזומנים ושווי מזומנים
53,114.184	איגרות חוב ממשלתיות
0.000	ניירות ערך מסחריים
54,132.067	איגרות חוב
28,229.035	מניות מניות בכורה ויחידות השתתפות
98,307.962	קרנות סל
2,644.829	קרנות נאמנות
39.659	כתבי אופציה
0.000	אופציות
0.000	חוזים עתידיים
999.812	מוצרים מובנים
0.000	לא סחיר איגרות חוב ממשלתיות
0.000	לא סחיר איגרות חוב מיעדות
0.000	אפיק השקעה מובטח תשואה
0.000	לא סחיר ניירות ערך מסחריים
403.667	לא סחיר איגרות חוב
361.549	לא סחיר מניות מניות בכורה ויחידות השתתפות
6,951.909	קרנות השקעה
11.204	לא סחיר כתבי אופציה
0.000	לא סחיר אופציות
-1,240.012	לא סחיר נגזרים אחרים
1,296.489	הלוואות
0.000	לא סחיר מוצרים מובנים
0.000	פיקדונות מעל 3 חודשים
0.000	זכויות מקרקעין
0.000	השקעה בחברות מוחזקות
0.000	נכסים אחרים
<b>261,377.186</b>	<b>סך הכל נכסים</b>
0.000	מסגרות אשראי
871.308	יתרות התחייבויות להשקעה