

18 במאי 2025

לכבוד  
ק.ס.ס קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים  
רחוב מצדה 5  
בני ברק  
א.ג.נ.,

הנדון: רשימת נכסים ליום 31 במרץ 2025

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 31 במרץ 2025, 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 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

| שווי הוגן          |                                            |
|--------------------|--------------------------------------------|
| 10,689.544         | מזומנים ושווי מזומנים                      |
| 58,480.059         | איגרות חוב ממשלתיות                        |
| 0.000              | ניירות ערך מסחריים                         |
| 58,561.946         | איגרות חוב                                 |
| 25,767.077         | מניות, מניות בכורה ויחידות השתתפות         |
| 84,717.586         | קרנות סל                                   |
| 2,260.038          | קרנות נאמנות                               |
| 57.568             | כתבי אופציה                                |
| 0.000              | אופציות                                    |
| 0.000              | חוזים עתידיים                              |
| 931.140            | מוצרים מובנים                              |
| 0.000              | לא סחיר איגרות חוב ממשלתיות                |
| 0.000              | לא סחיר איגרות חוב מיועדות                 |
| 0.000              | אפיק השקעה מובטח תשואה                     |
| 0.000              | לא סחיר ניירות ערך מסחריים                 |
| 361.705            | לא סחיר איגרות חוב                         |
| 309.747            | לא סחיר מניות, מניות בכורה ויחידות השתתפות |
| 6,560.536          | קרנות השקעה                                |
| 11.622             | לא סחיר כתבי אופציה                        |
| 0.000              | לא סחיר אופציות                            |
| -1,098.155         | לא סחיר נגזרים אחרים                       |
| 1,409.602          | 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>249,020.014</b> |                                            |

כורס-מיליקונסקי ושות', רו"ם  
לשם זהוי בלבד