

17 באוגוסט 2025

לכבוד
ק.ס.ס קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים
רחוב מצדה 5
בני ברק

א.ג.נ.,

הנדון: רשימת נכסים ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 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

שוי הוגן	
14,007.136	מזומנים ושוי מזומנים
45,026.699	איגרות חוב ממשלתיות
0.000	ניירות ערך מסחריים
59,938.635	איגרות חוב
30,771.448	מניות, מניות בכורה ויחידות השתתפות
93,426.595	קרנות סל
2,258.013	קרנות נאמנות
93.296	כתבי אופציה
0.000	אופציות
0.000	חוזים עתידיים
891.451	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
241.429	לא סחיר איגרות חוב
294.667	לא סחיר מניות, מניות בכורה ויחידות השתתפות
5,712.786	קרנות השקעה
1.429	לא סחיר כתבי אופציה
0.000	לא סחיר אופציות
7,730.416	לא סחיר נגזרים אחרים
1,166.699	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
261,560.701	סך הכל נכסים

גורם-מיליקובסקי ושות', רו"ם
 לשם זהוי בלבד