

29 במרס 2020

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 2019

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 2019, 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 ולבצעה 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 הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המפורט בהם.


כורם - מיליקובסקי ושות'
רואי חשבון

ק"ה לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ
קרן השתלמות "ק.ס.ם"
293

סכום נכסי ההשקעה:

שכונות נכס	נכסים המוצגים לפי שווי הוגן	שווי הוגן אלפי ש"ח (1)	שעור מנכסי השקעה אחוזים (2)
א. מזומנים		5,922.84	1.67%
ב. ניירות ערך סחירים:			
תעודות התחייבות ממשלתיות (1)		99,346.03	27.97%
תעודות חוב מסחריות (2)		0.00	0.00%
אג"ח קונצרני (3)		82,697.99	23.29%
מניות (4)		76,813.35	21.63%
קרנות סל (5)		57,420.99	16.17%
תעודות השתתפות בקרנות נאמנות (6)		11,753.73	3.31%
כתבי אופציה (7)		44.16	0.01%
אופציות (8)		4.10	0.00%
חוזים עתידיים (9)		0.00	0.00%
מוצרים מובנים (10)		2,151.12	0.61%
ג. ניירות ערך לא סחירים:			
תעודות התחייבות ממשלתיות (1)		0.00	0.00%
תעודות חוב מסחריות (2)		0.00	0.00%
אג"ח קונצרני (3)		4,248.04	1.20%
מניות (4)		137.63	0.04%
קרנות השקעה (5)		11,603.87	3.27%
כתבי אופציה (6)		1.15	0.00%
אופציות (7)		0.00	0.00%
חוזים עתידיים (8)		-15.88	0.00%
מוצרים מובנים (9)		0.00	0.00%
ד. הלוואות		2,946.40	0.83%
ה. פקדונות מעל 3 חודשים		63.43	0.02%
ו. זכויות מקרקעין		0.00	0.00%
ז. השקעה בחברות מוחזקות		0.00	0.00%
ח. השקעות אחרות		0.00	0.00%
נכסים המוצגים לפי עלות מתואמת 2.			
א. אג"ח קונצרני סחיר		0.00	0.00%
ב. אג"ח קונצרני לא סחיר		0.00	0.00%
ג. מסגרות אשראי מנוצלות ללווים		0.00	0.00%
סה"כ שכונות נכס המסלול או הקרן		355,138.96	100.00%
ט. יתרונות התחייבות להשקעה:		1,386.51	

בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי *

שם מטבע	שע"ח
(1)	(2)
דולר אמריקאי	3.456
לירה שטרלינג	4.5597
פרנק שווצרי	3.575
כתר דני	0.5191
אירו	3.8782
דולר אוסטרלי	2.4231
יין יפני 100 יחידות	3.1847

2020-01-15 13

כורס-מיליקובסקי ושות', רו"ת
לשם זהוי בלבד

31/12/2019
ק"ה לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ
השתלמות אגח "ק.ס.ם"
1820

שם מטבע		ש"ח	ש"ח
		(1)	(2)
נכסים המוצגים לפי שווי הוגן 1.			
א. מזומנים		9.28	4.93%
ב. ניירות ערך סחירים:			
תעודות התחייבות ממשלתיות (1)		112.02	59.48%
תעודות חוב מסחריות (2)		0.00	0.00%
אג"ח קונצרני (3)		0.00	0.00%
מניות (4)		0.00	0.00%
קרנות סל (5)		67.04	35.59%
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)		0.00	0.00%
ג. ניירות ערך לא סחירים:			
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		0.00	0.00%
נכסים המוצגים לפי עלות מתואמת 2.			
א. אג"ח קונצרני סחיר		0.00	0.00%
ב. אג"ח קונצרני לא סחיר		0.00	0.00%
ג. מסגרות אשראי מנוצלות ללווים		0.00	0.00%
סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן		188.34	100.00%
ט. יתרות התחייבות להשקעה:			
בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי *			

2020-01-15 11

כורס-מיליקובסקי ושות', רו"ת
לשם זהוי בלבד

סכום נכסי השקעה:		
שעור מנכסי השקעה*	שווי הוגן אלפי ש"ח	
אחוזים (2)	(1)	
100.00%	0.00	נכסים המוצגים לפי שווי הוגן 1.
		א. מזומנים
		ב. ניירות ערך 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 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	חחים 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	חחים 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
		נכסים המוצגים לפי עלות מתואמת 2.
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%	0.00	סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן
		ט. יתרות התחייבות להשקעה:
בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי *		
שע"ח (2)	שם מטבע (1)	

2020-01-15/7

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

31/12/2019
ק"ה לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ
ק.ס.מ חברה לניהול קה"ש לביוכימאים ומיקרוביולוגים

שכום נכסי השקעה:		
שעור מנכסי השקעה* אחוזים (2)	שווי הוגן אלפי ש"ח (1)	
1.67%	5,932.12	נכסים המוצגים לפי שווי הוגן 1.
		א. מזומנים
		ב. ניירות ערך סחירים:
27.99%	99,458.06	תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
0.00%	0.00	תעודות חוב מסחריות (2)
23.27%	82,697.99	אג"ח קונצרני (3)
21.62%	76,813.35	מניות (4)
16.18%	57,488.03	קרנות סל (5)
3.31%	11,753.73	תעודות השתתפות בקרנות נאמנות (6)
0.01%	44.16	כתבי אופציה (7)
0.00%	4.10	אופציות (8)
0.00%	0.00	חחים עתידיים (9)
0.60%	2,151.12	מוצרים מובנים (10)
		ג. ניירות ערך לא סחירים:
0.00%	0.00	תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
0.00%	0.00	תעודות חוב מסחריות (2)
1.20%	4,248.04	אג"ח קונצרני (3)
0.04%	137.63	מניות (4)
3.27%	11,603.87	קרנות השקעה (5)
0.00%	1.15	כתבי אופציה (6)
0.00%	0.00	אופציות (7)
0.00%	-15.88	חחים עתידיים (8)
0.00%	0.00	מוצרים מובנים (9)
0.83%	2,946.40	ד. הלוואות
0.02%	63.43	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
		נכסים המוצגים לפי עלות מתואמת 2.
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%	355,327.30	סה"כ שכום נכסי המסלול או הקרן
	1,386.51	ט. יתרות התחייבות להשקעה:
		בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי *
שע"ח (2)	שם מטבע (1)	
3.456	דולר אמריקאי	
4.5597	לירה שטרלינג	
3.575	פרנק שוויצרי	
0.5191	כתר דני	
3.8782	אירו	
2.4231	דולר אוסטרלי	
3.1847	יין יפני 100 יחידות	

2020-01-15:5

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