



סומך חייקין  
מגדל המילניום KPMG  
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609  
תל אביב 6100601  
03 684 8000

לכבוד  
קרן החיסכון לצבא הקבע - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

הנדון: **רשימת נכסים ליום 31 בדצמבר 2023 של קופת הגמל המפורטת בנספח א'**

מבוא

סקרנו את הנתונים הכספיים הכלולים ברשימת הנכסים של קופת הגמל (להלן: "הקופה") המנוהלת ע"י קרן החיסכון לצבא הקבע - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") המפורטת בנספח א' ומצורפת בזאת ומסומנת בחותמתנו לשם זיהוי ליום 31 בדצמבר 2023 (להלן: "הרשימה"). ההנהלה והדיוקטוריון של החברה אחראים לעריכה ולהצגה נאותה של הרשימה בהתאם להנחיות הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון להלן - "הנחיות הממונה" ובהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל). התשס"ה-2005 והתקנות שהותקנו מכוחו (להלן - "חוק הפיקוח"). אחריותנו היא להביע מסקנה על הרשימה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

סקירתנו כללה את קריאת הנתונים הנ"ל, התאמת הנתונים הכלולים ברשימה לרישומים בספרי החשבונות של הקופה ועריכת בירורים עם האה"אים להכנת רשימת הנכסים. מאור שסקירה שנערכה היא מצומצמת בהיקפה ואינה מהווה בדיקה בהתאם לתקני ביקורת מקובלים, אין אנו מחוויים-חוות דעת של ביקורת על הנתונים הכלולים ברשימה.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שיש צורך בשינויים מהותיים ברשימה הנ"ל.

בכבוד רב,

סומך חייקין  
סומך חייקין  
רואי חשבון

27 במרס 2024

נספח א'- רשימת קופת הגמל אליה מתייחס האישור  
בדבר רשימות נכסים לאוצר ליום 31 בדצמבר 2023

1. קרן החיסכון לצבא הקבע.

31/12/2023  
 קרן חיסכון לצבא הקבע- חברה לניהול קופות גמל בע"מ  
 קרן החיסכון לצבא הקבע כללי  
 438

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

שעור מנכסי השקעה אחוזים (2)		שווי הוגן אלפי ש"ח (1)	סכום נכסי ההשקעה:
<b>1. נכסים מוצגים לפי שווי הוגן</b>			
8.94%	429,137.14		א. מזומנים
53.59%	2,574,473.77		ב. ניירות ערך סחירים:
13.68%	657,076.34	(1)	תעודות התחייבות ממשלתיות
0.00%	0.00	(2)	תעודות חוב מסחריות
7.55%	363,093.91	(3)	אג"ח קונצרני
16.35%	785,049.36	(4)	מניות
13.37%	642,194.86	(5)	קרנות סל
2.41%	115,949.41	(6)	תעודות השתתפות בקרנות נאמנות
0.00%	38.59	(7)	כתבי אופציה
-0.06%	-3,017.49	(8)	אופציות
0.24%	11,387.13	(9)	חוזים עתידיים
0.06%	2,701.66	(10)	מוצרים מובנים
17.79%	854,544.59		ג. ניירות ערך לא סחירים:
0.00%	0.00	(1)	תעודות התחייבות ממשלתיות
0.00%	0.00	(2)	תעודות חוב מסחריות
0.90%	43,167.43	(3)	אג"ח קונצרני
4.01%	192,633.27	(4)	מניות
12.58%	604,172.40	(5)	קרנות השקעה
0.01%	263.05	(6)	כתבי אופציה
0.00%	0.00	(7)	אופציות
0.29%	13,988.68	(8)	חוזים עתידיים
0.01%	319.77	(9)	מוצרים מובנים
17.84%	856,514.19		ד. הלוואות
0.07%	3,323.94		ה. פקדונות מעל 3 חודשים
1.65%	79,233.05		ו. זכויות מקרקעין
0.00%	0.00		ז. השקעה בחברות מוחזקות
0.04%	1,775.64		ח. השקעות אחרות
<b>2. נכסים מוצגים לפי עלות מתואמת</b>			
0.00%	0.00		א. אג"ח קונצרני סחיר
0.00%	0.00		ב. אג"ח קונצרני לא סחיר
0.08%	4,030.19		ג. מסגרות אשראי מנוצלות ללווים
100.00%	4,803,032.50		סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן
0.00%	236,051.33		ט. יתרות התחייבות להשקעה:

שם מטבע	שע"ח
אירו	4.01
דולר אוסטרלי	2.48
דולר אמריקאי	3.63
דולר הונג קונג	0.46
דולר קנדי	2.74
יין יפני	2.56
כתר דני	0.54
כתר נורבגי	0.36
כתר שבדי	0.36
לירה שטרלינג	4.62
מקסיקו פזו	0.21
פ.ח.ק	100.00
פק"מ	100.00
פרנק שווצרי	4.31
רובל רוסי	0.04
ריאל ברזילאי	0.75

\* בעל עניין/צד קשור

[www.snir-bi.co.il](http://www.snir-bi.co.il) | Snir-Dyce מערכת

31/12/2023

תאריך הדיווח

קרן חיסכון לצבא הקבע- חברה  
לניהול קופות גמל בע"מ

החברה המדווחת

קחצ"ק מסלול ללא מניות

שם מסלול/קרן/קופה

1410

מספר מסלול/קרן/קופה

שעור מנכסי השקעה אחוזים (2)	שווי הוגן אלפי ש"ח (1)	סכום נכסי ההשקעה:
<b>נכסים מוצגים לפי שווי הוגן. 1.</b>		
8.23%	16,619.88	א. מזומנים
63.60%	128,641.45	ב. ניירות ערך סחירים:
27.37%	55,286.99	תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
0.00%	0.00	תעודות חוב מסחריות (2)
28.23%	57,203.55	אג"ח קונצרני (3)
0.00%	0.10	מניות (4)
3.84%	7,757.89	קרנות סל (5)
3.92%	7,922.58	תעודות השתתפות בקרנות נאמנות
0.00%	0.00	כתבי אופציה (7)
0.00%	0.00	אופציות (8)
0.01%	22.76	חוזים עתידיים (9)
0.22%	447.59	מוצרים מובנים (10)
7.84%	15,830.15	ג. ניירות ערך לא סחירים:
0.00%	0.00	תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
0.00%	0.00	תעודות חוב מסחריות (2)
0.40%	816.07	אג"ח קונצרני (3)
1.83%	3,693.88	מניות (4)
7.48%	15,111.36	קרנות השקעה (5)
0.00%	0.00	כתבי אופציה (6)
0.00%	0.00	אופציות (7)
-1.88%	-3,791.16	חוזים עתידיים (8)
0.00%	0.00	מוצרים מובנים (9)
17.21%	34,765.11	ד. הלוואות
0.22%	441.57	ה. פקדונות מעל 3 חודשים
0.92%	1,861.20	ו. זכויות מקרקעין
0.00%	0.00	ז. השקעה בחברות מחזקות
1.99%	4,020.87	ח. השקעות אחרות
<b>נכסים מוצגים לפי עלות מתואמת. 2.</b>		
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%	202,180.23	סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן
0.00%	1,836.15	ט. יתרות התחייבות להשקעה:

שם מטבע	שע"ח
אירו	4.01
דולר אוסטרלי	2.48
דולר אמריקאי	3.63
דולר הונג קונג	0.46
דולר קנדי	2.74
יין יפני	2.56
כתר דני	0.54
כתר נורבגי	0.36
כתר שבדי	0.36
לירה שטרלינג	4.62
מקסיקו פזו	0.21
פ.ח.ק	100.00
פק"מ	100.00
פרנק שווצרי	4.31
רובל רוסי	0.04
ריאל ברזילאי	0.75

\* בעל עניין/צד קשור

31/12/2023

קרן חיסכון לצבא הקבע- חברה

לניהול קופות גמל בע"מ

קחצ"ק מסלול מנייתי

1411

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)	
<b>נכסים מוצגים לפי שווי הוגן. 1.</b>		
<b>9.95%</b>	<b>75,847.15</b>	<b>א. מזומנים</b>
<b>73.61%</b>	<b>561,368.30</b>	<b>ב. ניירות ערך סחירים:</b>
1.23%	9,371.98	תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
0.00%	0.00	תעודות חוב מסחריות (2)
0.60%	4,610.10	אג"ח קונצרני (3)
40.92%	312,037.09	מניות (4)
26.76%	204,088.46	קרנות סל (5)
3.55%	27,068.69	תעודות השתתפות בקרנות נאמנות (6)
0.00%	19.60	כתבי אופציה (7)
-0.20%	-1,528.38	אופציות (8)
0.74%	5,675.64	חוזים עתידיים (9)
0.00%	25.12	מוצרים מובנים (10)
<b>11.26%</b>	<b>85,900.44</b>	<b>ג. ניירות ערך לא סחירים:</b>
0.00%	0.00	תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
0.00%	0.00	תעודות חוב מסחריות (2)
0.00%	0.00	אג"ח קונצרני (3)
0.49%	3,709.92	מניות (4)
10.88%	83,006.12	קרנות השקעה (5)
0.00%	0.00	כתבי אופציה (6)
0.00%	0.00	אופציות (7)
-0.15%	-1,170.03	חוזים עתידיים (8)
0.05%	354.43	מוצרים מובנים (9)
<b>4.16%</b>	<b>31,742.78</b>	<b>ד. הלוואות</b>
<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>ה. פקדונות מעל 3 חודשים</b>
<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>ו. זכויות מקרקעין</b>
<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>ז. השקעה בחברות מוחזקות</b>
<b>1.02%</b>	<b>7,757.58</b>	<b>ח. השקעות אחרות</b>
<b>2. נכסים מוצגים לפי עלות מתואמת.</b>		
<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>א. אג"ח קונצרני סחיר</b>
<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>ב. אג"ח קונצרני לא סחיר</b>
<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>ג. מסגרות אשראי מנוצלות ללווים</b>
<b>100.00%</b>	<b>762,616.25</b>	<b>סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן</b>
<b>0.00%</b>	<b>39,888.36</b>	<b>ט. יתרות התחייבות להשקעה:</b>

שם מטבע	שע"ח
אירו	4.01
דולר אוסטרלי	2.48
דולר אמריקאי	3.63
דולר הונג קונג	0.46
דולר קנדי	2.74
יין יפני	2.56
כתר דני	0.54
כתר נורבגי	0.36
כתר שבדי	0.36
לירה שטרלינג	4.62
מקסיקו פזו	0.21
פ.ח.ק	100.00
פק"מ	100.00
פרנק שווצרי	4.31
רובל רוסי	0.04
ריאל ברזילאי	0.75

\* בעל עניין/צד קשור

[www.snir-bi.co.il](http://www.snir-bi.co.il) | Snir-Dyce מערכת הופק באמצעות



31/12/2023
   
 קרן חיסכון לצבא הקבע- חברה לניהול קופות גמל בע"מ
   
 קחצ"ק מסלול מחקה מדד S&P
   
 13649

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

סכום נכסי ההשקעה:

שעור מנכסי השקעה אחוזים (2)	שווי הוגן אלפי ש"ח (1)	
<b>נכסים מוצגים לפי שווי הוגן 1.</b>		
2.14%	11,397.83	<b>א. מזומנים</b>
97.80%	519,865.93	<b>ב. ניירות ערך סחירים:</b>
1.20%	6,385.53	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)
96.60%	513,455.75	קרנות סל (5)
0.00%	0.00	תעודות השתתפות בקרנות נאמנות (6)
0.00%	0.00	כתביאופציה (7)
0.00%	0.00	אופציות (8)
0.00%	24.65	חוזים עתידיים (9)
0.00%	0.00	מוצרים מובנים (10)
0.00%	1.05	<b>ג. ניירות ערך לא סחירים:</b>
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	כתביאופציה (6)
0.00%	0.00	אופציות (7)
0.00%	1.05	חוזים עתידיים (8)
0.00%	0.00	מוצרים מובנים (9)
0.00%	0.00	<b>ד. הלוואות</b>
0.00%	0.00	<b>ה. פקדונות מעל 3 חודשים</b>
0.00%	0.00	<b>ו. זכויות מקרקעין</b>
0.00%	0.00	<b>ז. השקעה בחברות מוחזקות</b>
0.05%	286.27	<b>ח. השקעות אחרות</b>
<b>נכסים מוצגים לפי עלות מתואמת 2.</b>		
0.00%	0.00	<b>א. אג"ח קונצרני סחיר</b>
0.00%	0.00	<b>ב. אג"ח קונצרני לא סחיר</b>
0.00%	0.00	<b>ג. מסגרות אשראי מנוצלות ללווים</b>
100.00%	531,551.08	<b>סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן</b>
0.00%	0.00	<b>ט. יתרות התחייבות להשקעה:</b>

שם מטבע	שע"ח
אירו	4.01
דולר אוסטרלי	2.48
דולר אמריקאי	3.63
דולר הונג קונג	0.46
דולר קנדי	2.74
יין יפני	2.56
כתר דני	0.54
כתר נורבגי	0.36
כתר שבדי	0.36
לירה שטרלינג	4.62
מקסיקו פזו	0.21
פ.ח.ק	100.00
פק"מ	100.00
פרנק שווצרי	4.31
רובל רוסי	0.04
ריאל ברזילאי	0.75

\* בעל עניין/צד קשור

31/12/2023

קרן חיסכון לצבא הקבע- חברה לניהול קופות גמל בע"מ  
 קרן החיסכון לצבא הקבע - קיימות  
 14274

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

סכום נכסי ההשקעה:

שעור מנכסי השקעה אחוזים (2)	שווי הוגן אלפי ש"ח (1)	
<b>נכסים מוצגים לפי שווי הוגן. 1.</b>		
12.80%	349.45	<b>א. מזומנים</b>
86.83%	2,369.86	<b>ב. ניירות ערך סחירים:</b>
0.00%	0.00	תעודות התחייבות ממשלתיות (1)
0.00%	0.00	תעודות חוב מסחריות (2)
0.00%	0.00	אג"ח קונצרני (3)
35.10%	957.99	מניות (4)
51.73%	1,411.87	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)
0.24%	6.64	<b>ג. ניירות ערך לא סחירים:</b>
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)
0.24%	6.64	חוזים עתידיים (8)
0.00%	0.00	מוצרים מובנים (9)
0.00%	0.00	<b>ד. הלוואות</b>
0.00%	0.00	<b>ה. פקדונות מעל 3 חודשים</b>
0.00%	0.00	<b>ו. זכויות מקרקעין</b>
0.00%	0.00	<b>ז. השקעה בחברות מוחזקות</b>
0.12%	3.39	<b>ח. השקעות אחרות</b>
<b>נכסים מוצגים לפי עלות מתואמת. 2.</b>		
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%	2,729.35	<b>סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן</b>
0.00%	0.00	ט. יתרות התחייבות להשקעה:

שם מטבע	שע"ח
אירו	4.01
דולר אוסטרלי	2.48
דולר אמריקאי	3.63
דולר הונג קונג	0.46
דולר קנדי	2.74
יין יפני	2.56
כתר דני	0.54
כתר נורבגי	0.36
כתר שבדי	0.36
לירה שטרלינג	4.62
מקסיקו פזו	0.21
פ.ח.ק	100.00
פק"מ	100.00
פרנק שווצרי	4.31
רובל רוסי	0.04
ריאל ברזילאי	0.75

\* בעל עניין/צד קשור