

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

=====

ק.ס.ס קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

דוח רבעוני של קופת גמל

ליום 30 ביוני 2017

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

=====
ק.ס.ס קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

תוכן העניינים

3	דוח בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי
5	דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקרים)

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

ק.ס.ס. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

הצהרה (Certification)

אני, אסתר אדמון, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ק.ס.ס. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 30/6/2017 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של החברה המנהלת למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה המנהלת; וכן-
 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה המנהלת מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה המנהלת, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה המנהלת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי.אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


אסתר אדמון, מנכ"ל

30 באוגוסט 2017

תאריך

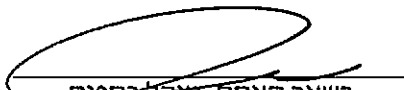
החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

ק.ס.ם קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

הצהרה (Certification)

אני, בשאר קאסם, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ק.ס.ם קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים (להלן: "הקרן") (להלן: "החברה המנהלת") לרבעון שהסתיים ביום 30/6/2017 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של החברה המנהלת למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה המנהלת; וכן-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה המנהלת מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה המנהלת, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה המנהלת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי.אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


בשאר קאסם, מנהל כספים

30 באוגוסט 2017

תאריך

**החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים
ומיקרוביולוגים בע"מ**

=====

ק.ס.ס קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2017
(בלתי מבוקרים)

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

=====

ק.ס.ס קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2017
(בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	
7	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר
8	תמצית דוח על המצב הכספי ביניים
9	תמצית דוח ביניים על הכנסות והוצאות
10	תמצית דוח ביניים על השינויים בזכויות העמיתים
11-13	באורים לדוחות הכספיים ביניים

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לעמיתים

של

ק.ס.ם קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של ק.ס.ם קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים (להלן – הקרן), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2017 ואת הדוחות התמציתיים על ההכנסות וההוצאות והשינויים בזכויות העמיתים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו לפי הוראות משרד האוצר – אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של היישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, 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 מחויבים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.

בנוסף לאמור בפסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אחר הוראות משרד האוצר – אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון.

בכבוד רב,

כורם - מיליקובסקי ושות'
רואי חשבון

תל-אביב, 30 באוגוסט 2017

G:\DATA\ק.ס.ם קרן השתלמות\מכתבים\2017\רבעון 2\אמאזן יוני 2017 - דוח סקירה של רואה החשבון המבקר.doc

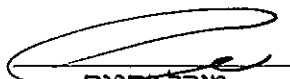
החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

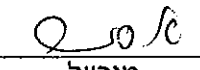
ק.ס.ס קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

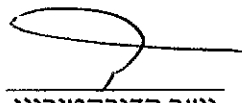
תמצית דוח על המצב הכספי ביניים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		באור	
	2016	2017		
מבוקר	בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח			
19,101	19,026	21,922		רכוש שוטף
718	342	805	3	מזומנים ושווי מזומנים
19,819	19,368	22,727		חייבים ויתרות חובה
				סך כל הרכוש השוטף
234,331	242,300	221,527		השקעות פיננסיות
8,004	10,672	7,330		נכסי חוב סחירים
53,804	57,400	38,267		נכסי חוב שאינם סחירים
113,193	106,728	123,477	4	מניות
409,332	417,100	390,601		השקעות אחרות
				סך כל ההשקעות הפיננסיות
429,151	436,468	413,328		סך כל הנכסים
229	1,386	230	5	זכאים ויתרות זכות
428,922	435,082	413,098		זכויות העמיתים
429,151	436,468	413,328		סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.


מנהל כספים
רו"ח בשאר קאסם


מנכ"ל
גבי אסתר אדמון


יו"ר הדירקטוריון
30 באוגוסט 2017
תאריך אישור הדוחות הכספיים

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

ק.ס.ס. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

תמצית דוח ביניים על הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2016	2017	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
(40)	164	2	(123)	(303)	הכנסות (הפסדים)
					ממזומנים ושווי מזומנים
					מהשקעות
5,320	3,472	2,073	5,806	2,938	מנכסי חוב סחירים
(40)	(323)	214	(225)	482	מנכסי חוב שאינם סחירים
(557)	(956)	1,407	(3,828)	1,899	ממניות
8,069	* 835	2,396	* (2,502)	4,946	מהשקעות אחרות
12,792	* 3,028	6,090	* (749)	10,265	סך כל ההכנסות (הפסדים) מהשקעות
8	-	-	-	-	הכנסות אחרות
12,760	* 3,192	6,092	* (872)	9,962	סך כל ההכנסות (הפסדים)
					הוצאות
1,610	392	448	802	812	דמי ניהול
304	* 90	46	* 196	114	הוצאות ישירות
81	50	50	46	116	מיסים
791	204	174	417	355	ביטוח חיים
2,786	* 736	718	* 1,461	1,397	סך כל ההוצאות
9,974	2,456	5,374	(2,333)	8,565	עודף הכנסות על הוצאות (הפסדים) לתקופה

* סווג מחדש.
הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

ק.ס.ס. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

תמצית דוח ביניים על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2016	2017	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח				
458,506	442,511	418,260	458,506	428,922	זכויות עמיתים לתחילת התקופה
28,182	6,722	6,429	13,555	12,802	תקבולים מדמי גמולים
(21,400)	(5,006)	(6,436)	(11,618)	11,535)	תשלומים לעמיתים
676	103	3	524	4	העברות צבירה לקרן העברות מקרנות השתלמות
(47,016)	(11,704)	(10,532)	(23,552)	(25,660)	העברות צבירה מהקרן העברות לקרנות השתלמות
(46,340)	(11,601)	(10,529)	(23,028)	(25,656)	העברות צבירה, נטו
9,974	2,456	5,374	(2,333)	8,565	עודף הכנסות על הוצאות (הפסדים) לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
428,922	435,082	413,098	435,082	413,098	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

ק.ס.ס. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2017

באור 1 – כללי

א. ק.ס.ס. – קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים היא קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005, וכפופה לחוק זה

ב. הגדרות

בדוחות כספיים אלה –

ק.ס.ס. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים.	הקרן/הקופה
החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ.	החברה המנהלת / החברה
בנק הפועלים בע"מ.	הבנק
פסגות ניירות ערך בע"מ.	מנהל השקעות
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה - 2005.	חוק קופות הגמל
תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964.	תקנות מס הכנסה
אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.	אגף שוק ההון
הממונה על אגף שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר.	הממונה
כמשמעותם בגילויי דעת של לשכת רואי חשבון בישראל, בתקנות מס הכנסה ובתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012.	צדדים קשורים
כהגדרתם בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע, 2010.	בעלי עניין
מדד המחירים לצרכן כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.	מדד

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

ק.ס.ס. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2017

באור 2 – מדיניות חשבונאית

א. עיקרי המדיניות החשבונאית:

1. הדוחות הכספיים התמציתיים של הקרן לתקופה של שלושה חודשים המסתיימת ביום 31 במארס 2017 (להלן – "דוחות כספיים ביניים") נערכו במתכונת מתומצתת בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות – "דיווח כספי לתקופות ביניים", בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964.
2. עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב, אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2016, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקרן ליום 31 בדצמבר 2016 ולביאורים אשר נלוו אליהם.
3. בדוחות הכספיים לא נכללו דוחות על תזרימי המזומנים מאחר ואינם מוסיפים מידע מהותי על המידע הכלול בדוחות.
4. שימוש באומדנים ושיקול דעת –
בעריכת הדוחות הכספיים נדרשת הנהלת הקרן להשתמש בשיקול דעת בהערכות, אומדנים והנחות, אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של הנכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר, כי התוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים, המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של הקרן, נדרשת הנהלת הקרן להניח הנחות באשר לנסיבות ולאירועים, הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הקרן על עובדות שונות, גורמים חיצוניים והנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן.
5. תקנה 2 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (חישוב שווי נכסים), התשס"ט-2009 קובעת כי שווי נכסי קופות הגמל יחושב מדי יום עסקים. במקביל תקנה 41 י' לתקנות מס הכנסה, דורשת כי זקיפת רווחי הקופה לעמית תתבצע ביום העסקים האחרון בכל חודש קלנדר. בתקופה המדווחת, יום העסקים האחרון בישראל לרבעון השני הינו 29 ביוני 2017 (רבעון מקביל אשתקד – 30 ביוני 2016). לפיכך, התשואה שנוקפה לחשבונות העמיתים הינה התשואה שחושבה ביום 29 ביוני 2017. הפרשי מטבע ושערי ניירות ערך בחו"ל ממועד זה ועד תום שנת הדוח אינם מהותיים.

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

ק.ס.ס. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2017

באור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
671	342	616	ריבית ודיבידנד לקבל
-	-	97	חייבים בגין השקעות
47	-	92	החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים
718	342	805	בע"מ- צד קשור
			סך הכל חייבים ויתרות חובה

באור 4 – השקעות אחרות

סעיף השקעות אחרות כולל תעודות סל, קרנות נאמנות, מוצרים מובנים, קרנות השקעה וגידור ועיסקאות פורוורד בגין מטבע חוץ (לעניין התחייבויות בגין עיסקאות פורוורד ראה גם באור 5 להלן).

באור 5 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
-	2	-	החברה המנהלת-צד קשור
70	67	122	אחרים
-	2	2	מוסדות
159	1,315	106	התחייבויות בגין חוזים עתידיים
229	1,386	230	סך הכל זכאים ויתרות זכות