

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

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

ק.ס.ס. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

דוח רבעוני של קופת גמל

ליום 30 ביוני 2016

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 2016

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 30/6/2016 (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 מידע 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.

28 באוגוסט 2016

תאריך

אסתר אדמון, מנכ"ל

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

ק.ס.ס. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

הצהרה (Certification)

אני, בשאר קאסם, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ק.ס.ס. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים (להלן: "הקרן") (להלן: "החברה המנהלת") לרבעון שהסתיים ביום 30/6/2016 (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 והנהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים 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.

28 באוגוסט 2016

תאריך

בשאר קאסם, מנהל כספים

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

=====

ק.ס.ס. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

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

=====

ק.ס.ס. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2016
(בלתי מבוקרים)

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

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

ק.ס.ס. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2016
(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
11-15	באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים

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	
	2015	2016		
מבוקר	בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח			
13,766	4,774	19,026		רכוש שוטף
				מזומנים ושווי מזומנים
274	301	342	3	חייבים ויתרות חובה
14,040	5,075	19,368		סך כל הרכוש השוטף
				השקעות פיננסיות
247,991	268,854	242,300		נכסי חוב סחירים
12,648	15,169	10,672		נכסי חוב שאינם סחירים
58,674	64,462	57,400		מניות
125,653	118,311	106,728	4	השקעות אחרות
444,966	466,796	417,100		סך כל ההשקעות הפיננסיות
				סך כל הנכסים
459,006	471,871	436,468		
				זכאים ויתרות זכות
500	137	1,386	5	
				זכויות העמיתים
458,506	471,734	435,082		
459,006	471,871	436,468		סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

מנהל כספים רו"ח בשאר קאסם	מנכ"ל גב' אסתר אדמון	יו"ר דירקטוריון ד"ר אבי קנובל	28 באוגוסט 2016 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		
	2015	2016	2015	2016	
מבוקר אלפי ש"ח	בלתי מבוקר אלפי ש"ח		בלתי מבוקר אלפי ש"ח		
90	(253)	164	(83)	(123)	הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים
3,066	(5,122)	3,472	(53)	5,806	מהשקעות מנכסי חוב סחירים
505	190	(323)	565	(225)	מנכסי חוב שאינם סחירים
3,491	1,032	(956)	6,359	(3,828)	ממניות
(1,053)	(2,402)	870	1,816	(2,430)	מהשקעות אחרות
6,009	(6,302)	3,063	8,687	(677)	סך כל ההכנסות (הפסדים) מהשקעות
1	-	-	-	-	הכנסות אחרות
6,100	(6,555)	3,227	8,604	(800)	סך כל ההכנסות (הפסדים)
1,764	462	392	891	802	הוצאות דמי ניהול
631	108	125	231	268	הוצאות ישירות
290	75	50	74	46	מיסים
917	231	204	469	417	ביטוח חיים
3,602	876	771	1,665	1,533	סך כל ההוצאות
2,498	(7,431)	2,456	6,939	(2,333)	עודף הכנסות על הוצאות (הפסדים) לתקופה

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		
	2015	2016	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח				
479,378	484,941	442,511	479,378	458,506	זכויות עמיתים לתחילת התקופה
29,540	7,246	6,722	14,504	13,555	תקבולים מדמי גמולים
(16,060)	(4,672)	(5,006)	(9,728)	(11,618)	תשלומים לעמיתים
415	150	103	181	524	העברות צבירה לקרן העברות מקרנות השתלמות
(37,265)	(8,500)	(11,704)	(19,540)	(23,552)	העברות צבירה מהקרן העברות לקרנות השתלמות
(36,850)	(8,350)	(11,601)	(19,359)	(23,028)	העברות צבירה, נטו
2,498	(7,431)	2,456	6,939	(2,333)	עודף הכנסות על הוצאות (הפסדים) לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
458,506	471,734	435,082	471,734	435,082	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 2016

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 –

הקרן - ק.ס.ס. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים.

החברה המנהלת/החברה-החבר לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ.

הבנק המתפעל - בנק הפועלים בע"מ.

חוק קופות הגמל - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה - 2005.

תקנות מס הכנסה - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964.

אגף שוק ההון - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

הממונה - הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

בעלי עניין - כהגדרתם בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע- 2010.

צדדים קשורים – 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.

מדד - מדד המחירים לצרכן כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. עיקרי המדיניות החשבונאית:

1. הדוחות הכספיים ערוכים לפי כללי החשבונאות והדיווח, אשר נקבעו בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון שבמשרד האוצר.
2. הדוחות נערכו בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.
3. הדיווח הכספי בדוחות אלו הוא באלפי שקלים חדשים נומינליים.
4. שיטת הדיווח בדוחות הכספיים ככלל היא לפי בסיס מצטבר, למעט האמור בסעיף 5 להלן.
5. תקבולים והעברות לקרן ותשלומים והעברות מהקרן נכללים במסגרת החשבונות של זכויות העמיתים עם גבייתם או עם פירעונם בהתאמה, לפיכך לא יירשם במסגרת המאזן או הדוח על השינויים בזכויות העמיתים חוב שנצבר בגין סעיף זה וטרם שולם.

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

ק.ס.ס. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2016

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ב. הערכת נכסים והתחייבויות :

א. שווי מזומנים :

כשווי מזומנים נחשבות השקעות שנזילותן גבוהה הכוללות, בין היתר, פקדונות לזמן קצר שהופקדו בבנק והתקופה עד למועד מימושם בעת ההשקעה בהם לא עלתה על שלושה חודשים ואשר אינם מוגבלים בשעבוד.

ב. יתרות במטבע חוץ :

יתרות במטבע חוץ או הצמודות לו, מוצגות לפי שער החליפין היציג שפורסם לתאריך הדוח.

ג. ניירות ערך סחירים :

ניירות ערך סחירים - לפי השער שפורסם בבורסה ליום העסקים האחרון למועד הדיווח.
בארץ

ניירות ערך סחירים בחו"ל - לפי השער שנקבע לנייר הערך, ביום העסקים האחרון בבורסה בחו"ל או בשוק מוסדר בו הוא נסחר ולפי שערי החליפין היציגים ליום העסקים האחרון בתאריך הדיווח.

קרנות להשקעות משותפות בנאמנות בחו"ל - לפי שער הפדיון שנקבע לנייר הערך, ביום העסקים האחרון בבורסה בחו"ל לתאריך הדיווח, או בשוק מוסדר בו הוא נסחר.

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

ק.ס.ס. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2016

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ב. הערכת נכסים והתחייבויות (המשך):

ד. ניירות ערך ונכסים בלתי סחירים:

- אגרות חוב קונצרניות
- בהתאם למודל השערוך שנקבע ע"י החברה הזוכה במכרז.
- בהתאם להחלטת ועדת השקעות כאשר ישנן אינדיקציות לכך ששווי הנייר חורג משמעותית מהשווי המתקבל לפי אחת מהחלופות לעיל או שלא ניתן להעריכו באמצעות אחת מהחלופות לעיל.
- קרנות הון סיכון וקרנות השקעה
- בהתאם לדיווחים של הקרן או של מוסד פיננסי מוכר, שמתקבלים אחת לשנה לפחות.
- מניות
- בהתאם להערכת מומחה אחת לשנה.
- אחרות
- בהתאם להערכת מומחה אחת לשנה.
- חוזים עתידיים לא סחירים
- נכללים ע"פ שווייה ההוגן של כל עסקה, אשר מוצגת כהפרש בין השווי המהוון של הנכס העתידי בקיזוז ההתחייבות העתידית בגין העסקה. יתרת זכות הנובעת מעודף ההתחייבויות העתידיות על הנכסים העתידיים מוצגת בסעיף זכאים ויתרות זכות.
- פיקדונות והלוואות
- בהתאם למודל השערוך שנקבע על-ידי החברה הזוכה במכרז.
- ניירות ערך מורכבים
- בהתאם לציטוט מהמוסד הפיננסי האורז או ממנפיק הנכס.
- דיבידנד לקבל
- דיבידנד שהוכרז וטרם התקבל עד לתאריך הדיווח.
- ריבית לקבל
- ריבית והפרשי הצמדה של אגרות חוב סחירות לאחר יום ה-EX וטרם עבר יום התשלום עד לתאריך הדיווח.
- יתרות הצמודות למדד
- נכללות לפי המדד שפורסם לאחרונה לפני תאריך הדיווח.
- יתרות הנקובות במטבע חוץ או צמודות לשער מטבע חוץ
- לפי השער היציג הידוע לתאריך הדיווח.

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

ק.ס.ס. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2016

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ב. הערכת נכסים והתחייבויות (המשך):

ה. הכרה בהכנסות ובהוצאות

הקרן כוללת את ההכנסות וההוצאות במועד היווצרותן, דהיינו על בסיס צבירה.

ו. שימוש באומדנים

בעריכת הדוחות הכספיים, בהתאם לכללים שנקבעו על-ידי אגף שוק ההון ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים נדרשת ההנהלה להשתמש באומדנים והערכות המשפיעים על הנתונים המדווחים של נכסים והתחייבויות, על הנתונים בדבר נכסים מותנים והתחייבויות תלויות שניתן להם גילוי בדוחות הכספיים וכן על נתוני הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מאומדנים אלה.

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

ק.ס.ס. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2016

באור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
274	301	342	ריבית ודיבידנד לקבל
274	301	342	סך הכל חייבים ויתרות חובה

באור 4 – השקעות אחרות

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

באור 5 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
32	33	2	החברה המנהלת-צד קשור
7	5	2	מוסדות
72	77	67	אחרים
389	22	1,315	התחייבויות בגין חוזים עתידיים
500	137	1,386	סך הכל זכאים ויתרות זכות