

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

=====

ק.ס.ס. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

דוח רבעוני של קופת גמל

ליום 30 ביוני 2022
בלתי מבוקר

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

=====

ק.ס.ס קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

תוכן העניינים

3

הצהרות

5

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2022 (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 30/06/2022 (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 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 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.


אסתר אדמון, מנכ"ל

28 באוגוסט 2022

תאריך

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

ק.ס.ס קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

הצהרה (Certification)

אני, ג'ורג' פאנוס, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ק.ס.ס קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים (להלן: "הקרן") (להלן: "החברה המנהלת") לרבעון שהסתיים ביום 30/06/2022 (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; וכך-
 - 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 והנהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכך-
 - 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. וכך-
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; וכך-
 - 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.


ג'ורג' פאנוס, מנהל כספים

28 באוגוסט 2022

תאריך

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

=====

ק.ס.ס קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2022
(בלתי מבוקרים)

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

=====

ק.ס.ס קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2022
(בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	
7	<u>דוח סקירה של רואה החשבון המבקר</u>
8	<u>תמצית דוח על המצב הכספי ביניים</u>
9	<u>תמצית דוח ביניים על הכנסות והוצאות</u>
10	<u>תמצית דוח ביניים על השינויים בזכויות העמיתים</u>
11-14	<u>באורים לדוחות הכספיים ביניים</u>

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לעמיתים

של

ק.ס.ס קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של ק.ס.ס קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ (להלן – הקרן), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2022 ואת הדוחות התמציתיים על ההכנסות וההוצאות והשינויים בזכויות העמיתים לתקופה 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 וחיסכון. 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 מברורים, 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 מחוויים 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 וחיסכון.


כורם - מיליקובסקי ושות'
רואי חשבון

תל-אביב, 28 באוגוסט 2022

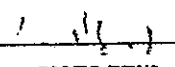
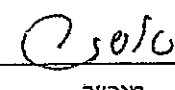
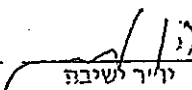
החברה לניהול קרן השתלמות לביזכומאים ומיקרוביולוגים בע"מ

ק.ס.ם קרן השתלמות לביזכומאים ומיקרוביולוגים

תמצית דוח על המצב הכספי ביניים מאוחדים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 גיוני		באור	
	2021	2022		
מבוקר	בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח			
15,500	9,481	6,655		<u>רכוש שוטף</u>
198	3,226	146	3	מזומנים ושווי מזומנים
15,698	12,707	6,801		חייבים ויתרות חובה
				<u>סך כל הרכוש השוטף</u>
				<u>השקעות פיננסיות</u>
130,217	141,580	121,248		נכסי חוב סחירים
3,220	4,046	2,970		נכסי חוב שאינם סחירים
54,202	51,170	41,618		זכויות
111,099	110,932	100,502	4	השקעות אחרות
298,738	307,728	266,338		<u>סך כל ההשקעות הפיננסיות</u>
				<u>סך כל הנכסים</u>
314,436	320,435	273,139		
117	338	3,280	5	זכאים ויתרות זכות
				<u>זכויות העמיתים</u>
314,319	320,097	269,859		
314,436	320,435	273,139		<u>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</u>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 מנהל כספי רו"ח גורגי פאנוס	 מנכ"ל אסתר אדמון	 יו"ר ישיבה הדירקטוריון חיים הופר	28 באוגוסט 2022 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	--	--	--

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

=====

ק.ס.ס קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2022

תמצית דוח ביניים על הכנסות והוצאות מאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2021	2022	2021	2022	
מבוקר		בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח	
					<u>הכנסות (הפסדים)</u>
(322)	(217)	456	(509)	374	ממזומנים ושווי מזומנים
					מהשקעות
5,679	1,404	(2,039)	2,279	(4,180)	מנכסי חוב סחירים
(253)	50	(15)	40	45	מנכסי חוב שאינם סחירים
17,901	6,094	(4,742)	9,581	(4,684)	ממניות
9,282	3,788	(12,707)	7,827	(17,178)	מהשקעות אחרות
32,609	11,336	(19,503)	19,727	(25,997)	סך כל ההכנסות (הפסדים) מהשקעות
12	-	(2)	-	(14)	הוצאות אחרות
32,299	11,119	(19,049)	19,218	(25,637)	סך כל ההכנסות (הפסדים)
					<u>הוצאות</u>
1,408	353	370	699	725	דמי ניהול
509	127	130	261	184	הוצאות ישירות
177	32	58	64	120	מיסים
67	-	-	69	-	ביטוח חיים
2,161	512	558	1,093	1,029	סך כל ההוצאות
30,138	10,609	(19,607)	18,125	(26,666)	עודף(הפסדים) הכנסות על הוצאות לתקופה

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 2022

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		
	2021	2022	2021	2022	
	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח					
324,033	319,667	300,286	324,033	314,319	זכויות עמיתים לתחילת התקופה
16,000	4,174	3,212	8,176	6,591	תקבולים מדמי גמולים
(13,953)	(4,006)	(3,557)	(8,489)	(7,710)	תשלומים לעמיתים
4	-	-	4	-	העברות צבירה לקרן
185	185	-	185	-	העברות מקרנות השתלמות העברות ממסלולים
(41,903)	(10,345)	(10,476)	(21,753)	(16,676)	העברות צבירה מהקרן
(185)	(185)	-	(185)	-	העברות לקרנות השתלמות העברות ממסלולים
(41,899)	(10,345)	(10,476)	(21,749)	(16,676)	העברות צבירה, נטו
30,138	10,607	(19,607)	18,125	(26,666)	עודף (הפסדים) הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
314,319	320,097	269,858	320,097	269,858	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 2022

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/הקופה - ק.ס.ס. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים.
- החברה המנהלת/ החברה - החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ.
- הגוף המתפעל - מלם גמל ופנסיה בע"מ.
- מנהל השקעות - מיטב דש ניהול תיקים 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.
- רשות שוק ההון - רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.
- הממונה - הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון.
- 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.
- בעלי עניין - כהגדרתם בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע, 2010.
- מדד - מדד המחירים לצרכן כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

ק.ס.ס. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2022

באור 2 – מדיניות חשבונאית

עיקרי המדיניות החשבונאית:

1. הדוחות הכספיים התמציתיים של הקרן לתקופה של שישה חודשים המסתיימת ביום 30 ביוני 2022 (להלן – "דוחות כספיים ביניים") נערכו במתכונת מתומצתת בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות – "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון 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 2021, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקרן ליום 31 בדצמבר 2021 ולביאורים אשר נלוו אליהם.
3. 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.

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

=====

ק.ס.ס קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2022

באור 3 - חייבים ויתרות חובה

הרכב מאוחד

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2021	2022
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
196	3,105	146
-	115	-
2	7	-
<u>198</u>	<u>3,227</u>	<u>146</u>

ריבית ודיבידנד לקבל
 החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים
 ומיקרוביולוגים בע"מ- צד קשור
 אחרים
סך הכל חייבים ויתרות חובה

באור 4 - השקעות אחרות

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

באור 5 - זכאים ויתרות זכות

הרכב מאוחד

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2021	2022
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
-	236	3,029
38	-	171
13	17	1
66	1	79
<u>117</u>	<u>84</u>	<u>3,280</u>

התחייבויות בגין נגזרים
 החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים
 ומיקרוביולוגים בע"מ- צד קשור
 מוסדות
 אחרים
סך הכל זכאים ויתרות זכות

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

ק.ס.ס. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2022

באור 6 - התפתחויות נוספות

סיום התקשרות עם מנהל ההשקעות

כפי שפורט בדוחות תקופתיים קודמים של החברה, מנהל ההשקעות הקודם "פסגות ניירות ערך בע"מ" הודיע כי בשל הסכם מכירת מניות בית ההשקעות לחברת אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ, ההסכם לניהול ההשקעות החברה באמצעותו יסתיים. בהמשך לכך ובתאריך 5.10.2021 ניהול תיקי ההשקעות החל להיות מטופל בידי מנהל תיקי ההשקעות "מיטב דש", בתיאום עם מנהל תיקי ההשקעות המסיים "פסגות". החברה פעלה על מנת להבטיח כי העברת ניהול תיק ההשקעות, כאמור לעיל, תיעשה ביעילות ובאופן חלק בהיבטים התפעוליים והמשפטיים, תוך הקפדה על שמירת איכות ניהול תיק ההשקעות של החברה. דמי הניהול המשולמים למיטב דש הם 0.007% בתוספת מע"מ מנכסי החברה.

העברת ניהול מרצון

מתוך מטרה לצמצם את העלויות לעמיתי הקרן, הנהלת החברה קיימה בדיקה עם חברות מנהלות אחרות, להן מבנה שליטה דומה, ואשר מנהלות קופות גמל ענפיות, של אפשרויות להעברת ניהול מרצון בהתאם לסעיף 41 לחוק קופות גמל. בעקבות הבדיקה, דירקטוריון החברה בישיבתו מיום 14/01/2019 החליט עקרונית לבצע מהלך העברת ניהול מרצון וכי קרן השתלמות קסם על כל מסלוליה המנוהלת על ידי החברה תועבר אל גוף מנהל אחר אשר בהליך השוואתי נמצא כמתאים ביותר לניהול הקופה. מהלך העברת הניהול מותנה בקבלת אישור מראש של רשות שוק ההון וכן בקבלת אישור מראש של מדינת ישראל באמצעות רשות החברות הממשלתיות. החברה פנתה לרשות החברות הממשלתיות בבקשה בכתב מיום 03/03/2019 לצורך קבלת החלטת ממשלה המאשרת את מהלך העברת הניהול. התקיימו ישיבות בנושא עם נציגי רשות החברות הממשלתיות, נציגי רשות שוק ההון, נציגי החברה ונציגי החברה המיועדת לקלוט את ניהול הקופה.

נכון למועד דיווח זה, רשות החברות הממשלתיות טרם קיבלה החלטה וטרם נקטה בצעדים אופרטיביים לקידום המהלך. ככל שיינתן אישור המדינה למהלך תוכל החברה לפנות לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ולהגיש מתווה פעולה מפורט להעברת הניהול כאמור ובקשה לקבלת אישורם הנדרש גם הוא למהלך.