

# החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

דוח הדירקטוריון

ליום 30.06.2023

# החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

## תוכן עניינים

| פרק | עמוד  |
|-----|-------|
| 1   | 4-5   |
| 2   | 6-10  |
| 3   | 11    |
| 4   | 11    |
| 5   | 11    |
| 6   | 11    |
| 7   | 11    |
| 8   | 12-13 |
| 9   | 14    |
| 10  | 15    |
| 11  | 15    |
| 12  | 16    |
| 13  | 17-18 |

תאור תמציתי של החברה המנהלת וקופת הגמל שבניהולה

מגמות, אירועים והתפתחויות בפעילות החברה המנהלת ובסביבתה העסקית והשפעתם על הדוחות הכספיים

אירועים חריגים או חד פעמיים בעסקי החברה/ו או חורגים ממהלך העסקים הרגיל של החברה

אירועים העלולים להצביע על קשיים כספיים

עסקאות מהותיות

תאור האסטרטגיה של החברה ויעדיה העיקריים

תוכניות החורגות ממהלך העסקים הרגיל

מצבה העסקי של החברה

ריכוז מידע ונתונים אודות קופת הגמל

שינויים בהרכב הדירקטוריון וועדותיו

שינויים רגולטורים בתקופת הדוח

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית

הצהרות לגבי הגילוי בדיווח הכספי

## החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

דוח הדירקטוריון כולל "מידע צופה פני עתיד", כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. מידע כאמור כולל, בין היתר, תחזיות, מטרות, הערכות ואומדנים המתייחסים לאירועים או עניינים עתידיים, אשר התממשותם אינה ודאית ואינם בשליטת החברה. מידע צופה פני עתיד בדוח זה יזוהה בדרך כלל באמירות כמו "החברה צופה", "החברה מצפה", "החברה מעריכה", "החברה מאמינה", "בכוונת החברה", "החברה בוחנת", "החברה מתכננת" וביטויים דומים.

מידע צופה פני עתיד אינו מהווה עובדה מוכחת והוא מבוסס רק על הערכתה הסובייקטיבית של הנהלת החברה, אשר הסתמכה בהנחותיה, בין השאר, על ניתוח מידע כללי, שהיה בפניה במועד עריכת דוח זה, ובכללו פרסומים ציבוריים, מחקרים וסקרים, אשר לא ניתנה בהם התחייבות לנכונותו או שלמותו של המידע הכלול בהם, ונכונותו לא נבחנה על ידי הנהלת החברה באופן עצמאי.

# החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

## 1. תאור תמציתי של החברה המנהלת וקרן השתלמות שבניהולה

### 1.1. תיאור כללי

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ (להלן: "החברה/ החברה המנהלת") הינה החברה המנהלת של ק.ס.מ. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים (להלן: "הקרן/ הקופה").

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

### 1.2. בעלי המניות בחברה והשולטים הסופיים בחברה

החברה התאגדה בישראל בשנת 1972 ונמצאת בבעלות מדינת ישראל (50%) והסתדרות הביוכימאים והמיקרוביולוגים (50%) כאשר למדינה יש מניית הכרעה. בתור שכזאת, החברה מסווגת כחברה ממשלתית.

מספר חברה: 520029620

הון המניות של החברה מורכב מ-20,003 מניות בנות 0.0001 ש"ח כל אחת. הון המניות המונפק והנפרע הוא 0.0008 ש"ח.

| <u>בעל המניות</u>                                  | <u>מספר מניות וסוג</u>             | <u>אחוז בזכויות הצבעה</u> |
|--|------------------------------------|---------------------------|
| מדינת ישראל  | 1 מניית הנהלה א'<br>1 מניית הכרעה  | 50%                       |
| הסתדרות הביוכימאים והמיקרוביולוגים<br>חברי הסתדרות | 1 מניית הנהלה ב'<br>5 מניות רגילות | 50%<br>-                  |

כל מניה היא 0.0001 ש"ח ערך נקוב.

### 1.3. קופת הגמל שבניהול החברה

קרן ההשתלמות המנוהלת ע"י החברה המנהלת הינה קרן השתלמות ענפית וההצטרפות אליה מוגבלת ומיועדת לסקטור ציבור העובדים הביוכימאים והמיקרוביולוגים השכירים.

בקרן מתנהלים מסלולי השקעה הבאים, אשר מדיניות ההשקעה של כל אחד מהם הינה כדלקמן:

- ק.ס.מ. מסלול כללי – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
- ק.ס.מ. מסלול אג"ח – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופיקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
- ק.ס.מ. מסלול מניות – נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

במהלך חודש מרץ 2018 הופקדו לראשונה כספי עמיתים במסלול האג"ח ובמסלול המניות אשר נפתחו במהלך שנת 2016. נכון לתאריך 30.06.2023 אין נכסים מנוהלים במסלול מניות.

# החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

## 1.4. אישור החברה המנהלת

הקרן מאושרת כ"קרן השתלמות לשכירים" ע"י הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, באישור מס הכנסה מס' 293 שתוקפו עד ליום 31/12/2023 והמתחדש מעת לעת.

האישור חל על כספים המשולמים לקרן בהתאם לשיעורים ולתנאים הקבועים בתקנה 19 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 או בתקנות מכוח סעיף 22 לחוק האמור, שיבואו במקום התקנה האמורה.

## החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

### 2. מגמות, אירועים והתפתחויות בפעילות החברה המנהלת ובסביבתה העסקית והשפעתם על הדוחות

#### הכספיים

להלן תיאור תמציתי של מגמות, אירועים והתפתחויות בסביבה המקרו כלכלית של החברה בתקופת הדוח שיש להם או צפויה להיות להם השפעה על החברה וקרן השתלמות שבניהולה.

#### 2.1 התפתחויות במשק ובתעסוקה

##### תמונת המאקרו

ברבעון השני של 2023 הצמיחה בכלכלה העולמית המשיכה להיות חלשה בהשפעת העלייה באינפלציה ובריבית, והמלחמה באוקראינה.

קרן המטבע הבינלאומית הורידה באפריל את התחזית לצמיחה בכלכלה העולמית בשנת 2023 ל-2.8% לעומת צמיחה בשיעור של 3.4% בשנת 2022. הצמיחה במדינות המפותחות צפויה לעמוד על 1.3%. המדינות המתפתחות צפויות לצמוח בשיעור של 3.9%. תחזיות הצמיחה ל-2023 של בתי השקעות גדולים למדינות העיקריות עלו במהלך החודשים האחרונים. לעומת זאת, התחזיות לשנת 2024 ירדו בדרך כלל. על פי התחזית של קרן המטבע הבינלאומית, כלכלת ארה"ב צפויה לצמוח השנה בשיעור של 1.6% לאחר צמיחה של 2.1% ב-2022. ברבעון הראשון נרשמה בארה"ב צמיחה בשיעור שנתי של 2.0%. הצריכה הפרטית צמחה בשיעור גבוה של 4.2%. חולשה הורגשה בתחום התעשייה, ביצוא ובהשקעות. בחודשים האחרונים ניכרת התאוששות בתחום הנדל"ן. מכירות הבתים והתחלות הבנייה עלו. שוק העבודה המשיך להיות חזק תוך יצירת כמות גבוהה של המשרות חדשות. שיעור האבטלה נותר ברמות נמוכות ועמד בסוף הרבעון השני על 3.6%. נפתרה המחלוקת סביב תקרת החוב של הממשל האמריקאי.

בחודש מרץ הרשויות בארה"ב נאלצו להודיע על סגירה של שני בנקים יחסית גדולים (SVB ו-Signature) בעקבות משבר נזילות קשה שהתרחש בהם. באירופה הבנק Credit Swiss כמעט הגיע לפשיטת רגל, אך נרכש ע"י הבנק UBS בסיוע הרשויות. האירועים בבנקים גרמו לתנודות חדה בשווקים הפיננסיים, אך בחודשים מאי-יוני חלה רגיעה במניות הבנקים.

##### אינפלציה, תקציב וריבית

קצב האינפלציה בארה"ב ירד בחודש יוני ל-3%, לעומת 6.5% בסוף שנת 2022. אינפלציה הליבה ירדה מ-5.7% בסוף 2022 ל-4.8% ביוני. ה-FED העלה ריבית ל-5.00%-5.25% ובפגישה האחרונה הותיר אותה ללא שינוי. יחד עם זאת, הוא העלה תחזית לריבית בסוף 2023 ל-5.6%.

התמ"ג באירופה ירד ברבעון הראשון ב-0.1%. חולשה ניכרת בעיקר בפעילות התעשייה והיצוא. לפי התחזית של קרן המטבע הבינלאומית, הכלכלה האירופאית צפויה לצמוח השנה ב-0.8% לאחר צמיחה של 3.5% ב-2022. האינפלציה באירופה ירדה בחודש יוני ל-5.5% לעומת 9.2% בסוף שנת 2022. לעומת זאת, אינפלציה הליבה ירדה בשיעור מתון הרבה יותר ועמדה בחודש יוני על 5.4%. הבנק המרכזי האירופאי העלה את הריבית ל-3.5%.

בכמה מהמדינות העיקריות נרשמה הפתעות באינפלציה. במיוחד בלטה בריטניה שבה קצב אינפלציה הליבה עלה ל-7.1% לעומת 6.3% בסוף 2022. גם ביפן אינפלציה הליבה ממשיכה לעלות, אך הבנק המרכזי לא נקט בינתיים בצעדים מרסנים.

ההתאוששות בכלכלה הסינית לאחר הסרת מגבלות הקורונה בסוף 2022 לא הייתה ארוכה. בחודשים האחרונים מורגשת חולשה בכלכלה, במיוחד בצריכה הפרטית. נמשך המשבר בשוק הנדל"ן הסיני. הרשויות מנסות לספק תמריצים לכלכלה. להבדיל ממרבית המדינות בעולם, סין סובלת מאינפלציה נמוכה מדי. בשווקים הפיננסיים בעולם הייתה בדרך כלל מגמה חיובית במהלך הרבעון השני.

# החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

## שוק המניות

| מדדי מניות |           |            |         |         |      |        |                  |         |                |        |        |         |
|------------|-----------|------------|---------|---------|------|--------|------------------|---------|----------------|--------|--------|---------|
| ת"א מדד    | Dow Jones | Nikkei 225 | CSI 300 | MSCI EM | DAX  | CAC 40 | STOXX Europe 600 | S&P 500 | מדד אג"ח להמרה | ת"א 35 | SME 60 | ת"א 125 |
| 3.3%       | 3.4%      | 18.4%      | -5.1%   | -0.1%   | 3.3% | 1.1%   | 0.9%             | 8.3%    | 3.8%           | -0.6%  | 11.0%  | 1.5%    |

מדד S&P 500 עלה ב-8.3%, STOXX Europe 600 עלה ב-0.9%, מדד Nikkei היפני עלה ב-18.4%, מדד השווקים המתעוררים MSCI EM ירד ב-0.1% ות"א 125 עלה ב-1.5%.

## אג"ח ממשלתי

| מדדי אג"ח ממשלתיים        |                           |                           |                  |                            |                           |                           |                  |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------|
| אג"ח ממשלתי + שקלי 5 שנים | אג"ח ממשלתי שקלי 2-5 שנים | אג"ח ממשלתי שקלי 0-2 שנים | אג"ח ממשלתי שקלי | אג"ח ממשלתי צמוד 5-10 שנים | אג"ח ממשלתי צמוד 2-5 שנים | אג"ח ממשלתי צמוד 0-2 שנים | אג"ח ממשלתי צמוד |
| 0.7%                      | 0.7%                      | 0.9%                      | 0.7%             | 0.9%                       | 0.9%                      | 1.0%                      | 0.9%             |

## אג"ח קונצרני

| מדדי אג"ח קונצרניים |               |               |                     |                |            |            |                      |            |                    |                |              |
|---------------------|---------------|---------------|---------------------|----------------|------------|------------|----------------------|------------|--------------------|----------------|--------------|
| מדד המחירים לצרכן   | מדד אג"ח כללי | תל בונד גלובל | תל בונד תשואות שקלי | תל בונד צמודות | תל בונד 40 | תל בונד 20 | תל בונד צמודות בנקים | תל בונד 60 | תל בונד יתר צמודות | תל בונד תשואות | תל בונד שקלי |
| 1.0%                | 1.9%          | 1.1%          | 2.2%                | 2.2%           | 1.8%       | 2.1%       | 1.1%                 | 2.0%       | 2.6%               | 4.0%           | 1.5%         |

תשואת האג"ח הממשלתית צמוד מ-5 ל-10 שנים רשמה במהלך הרבעון עלייה של 0.9%. תשואת האג"ח השקלית ל-5+ שנים בישראל עלתה במהלך הרבעון ב-0.7%.

## המשק הישראלי

המשק הישראלי צמח ברבעון הראשון בשיעור של 3.2% אחרי שבשנת 2022 הצמיחה הייתה 6.5%. ברבעון הראשון ירדה הצריכה הפרטית בשיעור של 1.0%. לעומת זאת, ההשקעות והיצוא רשמו צמיחה. על פי התחזית של בנק ישראל, המשק הישראלי צפוי לצמוח בשנת 2023 בשיעור של 3% לאחר צמיחה של 6.4% ב-2022. ההאטה בצמיחה נובעת מהירידה בצמיחה בעולם, מההשפעה של עליית הריבית בישראל. סיבה נוספת להאטה בצמיחה קשורה לחוסר הוודאות שנוצר בעקבות כוונות הממשלה לאשר הרפורמה במערכת המשפט והמחאה שקמה בעקבותיה. בנק ישראל ומשרד האוצר פרסמו הערכות מחמירות לנוק שעלול להיווצר לכלכלה אם הרפורמה תעבור ללא הסכמה רחבה.

שוק העבודה ממשיך להיות הדוק. שיעור האבטלה ירד מ-4.2% בסוף 2022 ל-3.6% בחודש יוני 2023 (נתונים מנוכי העונתיות). מספר משרות פנויות במשק המשיך להיות גבוה, אך ירד בחודשים האחרונים. השכר הממוצע עולה בקצב שנתי של כ-6%.

## החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

נמשכת הירידה בביקוש לדירות שהחלה בשנת 2022 תוך צמצום משמעותי בכמות העסקאות, וזאת בעקבות עליית הריבית המהירה. מגמת האטה בביקוש ניכרת הן בשוק הדירות החדשות והן יד שנייה. מדד מחירי הדירות ירד מקצב שנתי של 20% בשיא ל-7.6% בחודשים אפריל-מאי 2023. מתחילת השנה הורגשה היחלשות בהשקעות בחברות הטכנולוגיה הישראליות. הממשלה סיימה את שנת 2022 עם עודף בתקציבה של 9.8 מיליארד ₪ (0.6% תמ"ג) על רקע עלייה חדה בגביית המסים. בחודשים האחרונים ניכרת ירידה בגביית המסים לעומת התקופה המקבילה אשתקד. הגירעון המצטבר ב-12 החודשים האחרונים עומד כ-0.9% תמ"ג. הממשלה אישרה את התקציב לשנים 2023-2024 שבו מתוכנן הגירעון לעמוד על כ-1.1%. האינפלציה במשק ירדה מ-5.3% בחודש דצמבר 2022 ל-4.2% ביוני 2023. בנק ישראל העלה את הריבית ל-4.75%. השקל נחלש מתחילת השנה ועד סוף הרבעון השני בכ-5.7% מול הדולר האמריקאי, בכ-8.2% מול האירו ובכ-3.7% מול סל המטבעות. חברת הדירוג Moody's הורידה את תחזית הדירוג לישראל מחיובית ליציבה. חברת הדירוג S&P אשררה את דירוג האשראי ותחזית הדירוג לישראל ברמה של AA מינוס. שוק המניות בישראל המשיך להציג תת-ביצוע מתחילת השנה ביחס לשווקים בעולם.



## החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

הקרן מנוהלת בהתאם למדיניות ההשקעות הנקבעת ע"י הדירקטוריון וועדת ההשקעות. ועדת השקעות באמצעות מנהל התיקים משקיעה תשומת לב ועוקבת אחר ההתפתחויות בשוק וניהול הנכסים הפיננסיים, תוך מתן חשיבות רבה לבחירה סלקטיבית של נכסים במסגרת הגדרות הסיכון שנקבעו. ההשקעה נעשית עפ"י ניתוחים מאקרו כלכליים על שוק ההון ועל ענפי הפעילות השונים וכן על בסיס ניתוחים מיקרו כלכליים של תאגידים ישראלים שמניותיהם רשומים למסחר בורסה לני"ע בתל-אביב או בחו"ל. עיקר ההשקעה במניות בארץ היא במניות הרשומות למסחר במדד "תל-אביב 125". עיקר ההשקעה במניות בחו"ל היא באמצעות קרנות סל הנסחרות בחו"ל וכן באמצעות קרנות סל הנסחרות בארץ ועוקבות אחרי מדדים בחו"ל.

### 2.2 להלן שינוי בהרכב תיקי ההשקעות בהשוואה לרבעון קודם.

במהלך הרבעון המדובר לא בוצעו שינויים מהותיים בהרכב תיק ההשקעות של המסלולים. להלן פירוט הרכב תיק ההשקעות לסוף תקופה:

#### מסלול כללי

| מסלול כללי               |          | 31/12/2022 |          | 30/6/2023 |  |
|--------------------------|----------|------------|----------|-----------|--|
|                          | אלפי ש"ח | באחוזים    | אלפי ש"ח | באחוזים   |  |
| מזומנים ושווי מזומנים    | 6,970    | 2.73       | 9,736    | 3.85      |  |
| נכסי חוב סחירים          | 113,226  | 44.31      | 108,789  | 43.14     |  |
| נכסי חוב שאינם סחירים    | 2,633    | 1.03       | 2,216    | 0.88      |  |
| מניות                    | 39,043   | 15.28      | 30,272   | 12.00     |  |
| השקעות אחרות *           | 93,710   | 36.67      | 101,273  | 40.16     |  |
| אחרים                    | (48)     | (0.02)     | (82)     | (0.03)    |  |
| סך הכל נכסים             | 255,534  | 100.00     | 252,204  | 100.00    |  |
| * כולל קרנות סל מנייתיות | 80,243   | 31.40      | 78,063   | 30.95     |  |

## החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

מסלול ק.ס.מ.אג"ח

הרכב תיק ההשקעות

|            |          |            |          | מסלול אג"ח              |  |
|------------|----------|------------|----------|-------------------------|--|
| 31/12/2022 |          | 30/06/2023 |          |                         |  |
| באחוזים    | אלפי ש"ח | באחוזים    | אלפי ש"ח |                         |  |
| 21.49      | 52       | 3.31       | 4        | מזומנים ושווי מזומנים   |  |
| 44.63      | 108      | 48.76      | 59       | נכסי חוב סחירים         |  |
| 33.88      | 82       | 47.93      | 58       | השקעות אחרות *          |  |
| -          | -        | -          | -        | אחרים                   |  |
| 100.00     | 242      | 100.00     | 121      | סך הכל נכסים            |  |
|            |          |            |          |                         |  |
| 27.69      | 82       | 55.37      | 58       | * כולל קרנות סל אג"חיות |  |

מסלול ק.ס.מ.מנייתי

המסלול החל לפעול במהלך חודש יוני 2018

לימים 30/06/2023 ו-31/12/2022 אין נכסים מנוהלים במסלול.

### 2.3 התפתחויות מרכזיות לאחר תאריך הדוחות הכספיים

- ✓ התמ"ג הסיני צמח ברבעון השני ב- 0.8%.
- ✓ מרבית מדדי המניות בעולם רשמו תשואה חיובית בחודש יולי.
- ✓ מדדי המניות בתל אביב רשמו עליות גבוהות במיוחד.
- ✓ עבר חוק ביטול עילת הסבירות.

## החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

### 3. אירועים חריגים או חד פעמיים בעסקי החברה ו/או החורגים ממהלך העסקים הרגיל

העברת ניהול מרצון בהתאם לסעיף 41 לחוק קופות גמל.  
לעניין העברת ניהול מרצון ראה באור 10 לדוחות הכספיים של החברה.  
מעבר לאמור לעיל ובדו"ח זה בתקופת הדוח לא אירעו אירועים החורגים ממהלך העסקים הרגיל של החברה.

### 4. אירועים העלולים להצביע קשיים כספיים

במהלך תקופה של שישה חודשים נידו כספים נטו מחוץ לקרן בסך של 14,640 אלפי ש"ח המהווים כ-5.72% מסך נכסי הקרן לתחילת השנה (תקופה מקבילה אשתקד 16,676 אלפי ש"ח המהווים כ-5.31% מסך נכסי הקרן לתחילת שנה). מגמה מתמשכת זו, של גידול בהיקף נידוד הכספים מחוץ לקרן, משפיע באופן מהותי על היקף הצבירה בקרן ועלול להוות סיכון להמשך פעילות החברה במתכונתה.

### 5. עסקאות מהותיות

בתקופת הדוח לא היו עסקאות משותפות, השקעות בתאגיד אחר או הגדלה או הקטנה בשיעור השתתפות בעסקה או בהשקעה כאמור.

### 6. תיאור האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים

החברה מנהלת את קופת הגמל שבניהולה בהתבסס על נותני שירותים במיקור חוץ. תפעול הקרן מתבצע באמצעות שני נותני שירותים עיקריים, מקצועיים ויציבים מהשורה הראשונה בתחומם – מלם גמל ופנסיה בע"מ, המשמש כגורם המתפעל את חשבונות הקרן, ומיטב דש ניהול תיקים בע"מ, המשמש כגורם המנהל את השקעות הקרן. החברה מפקחת באופן שוטף על פעילותם של גופים אלו באמצעות נושאי המשרה, וועדות הדירקטוריון ונותני השירות האחרים בחברה.

לעניין הליך החלפת מנהל ההשקעות ראה ביאור 10 לדוחות הכספיים של החברה המנהלת.

החברה קובעת את מדיניות ההשקעות של הקרן שבניהולה באופן שיבטיח, ככל הניתן, צירוף של רמת תשואה ומידת סיכון ההולמים את צרכי העמיתים, בשים לב למאפייניהם. החברה משקיעה מאמצים ותשומת לב ניהולית על מנת לקיים באופן קפדני את הוראות החוק, התקנות והנחיות רשות שוק ההון החלות עליה ועל הקרן שבניהולה, ולוודא קיומו של ממשל תאגידי המתאים לתפקודה כגוף מוסדי.

בכוונת החברה המנהלת להמשיך ולפעול לטובת העמיתים תוך שמירה על רמתם הגבוהה של השירות והניהול המאפיינים את הקרן שבניהולה, כפי שהיה בעבר. החברה המנהלת שואפת להמשיך ולנהל את תיק ההשקעות ע"י גופים המתמחים בניהול איכותי וברמה גבוהה ככל האפשר.

### 7. תכניות החורגות ממהלך העסקים הרגיל

לעניין העברת ניהול מרצון ראה באור 10 לדוחות הכספיים של החברה המנהלת.

## החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

### 8. מצבה העסקי של החברה, תוצאות פעילותה ושינויים מהותיים בתקופת הדיווח:

#### 1. מצב כספי

החברה הינה, חברה המנהלת קופת גמל ענפית, אי לכך החברה מתנהלת שלא למטרות רווח וכל הכנסותיה והוצאותיה נזקפות לחשבונות העמיתים בקופה שבניהולה נכסי החברה הינם בעיקר, הוצאות מראש ומזומנים ושווי מזומנים בבנק לכיסוי התחייבויות החברה אשר עיקרן הן הוצאות לשלם.

#### 2. הון עצמי

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הון עצמי מזערי הנדרש מחברה מנהלת של קופת גמל או קרן פנסיה), התשע"ב-2012, ההון העצמי ההתחלתי בשקלים חדשים הנדרש מחברה מנהלת יהיה 10 מיליון ש"ח. תקנות אלו אינן חלות על החברה מתוקף היותה חברה המנהלת קופת גמל ענפית.

#### 3. תוצאות כספיות של החברה המנהלת

בהתאם לתקנון החברה המנהלת וכחברה מנהלת של קופת גמל ענפית (ובשים לב להוראות חוק קופות גמל), פעילות החברה הינה שלא למטרות רווח. כל הכנסות החברה נובעות מדמי ניהול המחויבים על בסיס הוצאות בפועל.

הכנסות החברה נובעות בעיקר מגביית דמי ניהול מעמיתי הקרן וזאת בגובה ההוצאות שיש לחברת הניהול בפועל. במהלך תקופה של שישה חודשים הסתכמו הכנסות דמי ניהול בחברה לסך של 697 אלפי ש"ח (תקופה מקבילה אשתקד 725 אלפי ש"ח הכנסות דמי ניהול, ולכל שנת 2022 הכנסות דמי הניהול בחברה הסתכמו לסך 1,415).

שיעור דמי הניהול אשר נוכה מחשבונות העמיתים בתקופה של שישה חודשים עומד על 0.63% (בתקופה המקבילה אשתקד 0.48% ולכל שנת 2022 שיעור דמי הניהול שנוכה מחשבונות העמיתים עמד על 0.55%).

א. להלן פירוט הוצאות הנהלה וכלליות של החברה:

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני |      | לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני |      |                                     |
|------------------------------|---|------|--|------|-------------------------------------|
|                              | 2022  | 2023 | 2022   | 2023 |                                     |
| מבוקר                        | בלתי מבוקר                                    |      | בלתי מבוקר                                   |      |                                     |
| אלפי ש"ח                     | אלפי ש"ח                                      |      | אלפי ש"ח                                     |      |                                     |
| 41                           | 19  | 8    | 19   | 17   | שכר עבודה ונלוות                    |
| 3                            | -   | -    | 1  | 1    | פחת והפחתות                         |
| 79                           | 20  | 20   | 40   | 40   | ביטוח דירקטורים ונושאי משרה         |
| 79                           | 23  | 23   | 44   | 45   | שכר דירקטורים                       |
| 37                           | 6   | 11   | 17   | 18   | אחזקת משרדים ותקשורת                |
| 214                          | 48  | 63   | 99   | 126  | דמי תפעול למלם גמל ופנסיה בע"מ      |
| 227                          | 57  | 50   | 119  | 102  | דמי ניהול למיטב דש ניהול תיקים בע"מ |
| 687                          | 182   | 157  | 355  | 328  | ייעוץ משפטי ומקצועי                 |
| 47                           | 13  | 8    | 27   | 19   | קשר לעמיתים                         |
| -                            | 2   | -    | 3  | -    | שכר דירה                            |
| 1,414                        | 370   | 340  | 724  | 696  | <b>סך כל ההוצאות</b>                |

## החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

ב. פרטים נוספים:

החל משנת 2022, החברה הפסיקה להעסיק עובדים וכן התשלום הוקטן לנשיאה בהוצאות הנדרשות לקבלת שירותי מזכירות מהחברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ.

למעט האמור לעיל, לחברה אין הסכמי שיתוף פעולה עם תאגידיים שהם צד קשור.

ג. פירוט הוצאות ייעוץ משפטי ומקצועי:

| לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום 31<br>בדצמבר | לתקופה של שלושה<br>חודשים שהסתיימה ביום<br>30 ביוני |      | לתקופה של שישה<br>חודשים שהסתיימה<br>ביום 30 ביוני |      |  |
|---------------------------------------|---|------|--|------|--|
|                                       | 2022  | 2023 | 2022   | 2023 |  |
| מבוקר                                 | בלתי מבוקר  |      | בלתי מבוקר   |      |  |
| אלפי ש"ח                              | אלפי ש"ח  |      | אלפי ש"ח   |      |  |
| 119                                   | 30  | 30   | 60   | 60   | חשבות וניהול כספים ושירותי תפעול ובקרה   |
| 122                                   | 39  | 25   | 73   | 57   | ביקורת פנים                              |
| 76                                    | 19  | 19   | 38   | 38   | ביקורת חשבונות                           |
| 129                                   | 36  | 28   | 64   | 56   | משפטיות                                  |
| 49                                    | 13  | 13   | 25   | 25   | ניהול סיכונים                            |
| 37                                    | 7   | 7    | 17   | 14   | ניהול טכנולוגיות ואבטחת מידע             |
| 49                                    | 13  | 13   | 25   | 25   | הוצאות ממונה אכיפה                       |
| 41                                    | 10  | 8    | 20   | 19   | אימות נתונים ומסלקה                      |
| 5                                     | -   | -    | -  | 4    | ייעוץ כללי                               |
| 60                                    | 15  | 14   | 33   | 30   | שירותי מזכירות חברה                      |
| 687                                   | 182   | 157  | 355  | 328  | <b>סך הכל הוצאות ייעוץ משפטי ומקצועי</b> |

## החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

### 9. ריכוז מידע ונתונים אודות קרן ההשתלמות

#### 9.1 ריכוז מידע ונתונים אודות תחום הפעילות

| 12/2022  | 6/2022   | 6/2023  |   |
|----------|----------|---------|---|
|          |          |         | מספר חשבונות עמיתים :   |
| 696      | 767      | 618     | פעילים  |
| 1,585    | 1,613    | 1,511   | לא פעילים   |
|          |          |         | נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח) :                                    |
| 96,569   | 107,449  | 90,329  | פעילים  |
| 159,206  | 162,409  | 161,997 | לא פעילים   |
|          |          |         | <u>נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח)</u>                                  |
| 119      | 60       | 28      | דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים (בהתאם לחוזר האוצר 32-9-2015) |
| 13,033   | 6,591    | 5,265   | תגמולים מדמי גמולים   |
| 18       | 19       | 24      | דמי גמולים חד פעמיים  |
| -        | -        | -       | העברות צבירה לקרן   |
| 28,652   | 16,676   | 14,640  | העברות צבירה מהקרן  |
|          |          |         | <u>תשלומים:</u>   |
| 12,705   | 7,710    | 9,586   | פדיונות   |
| (30,218) | (26,666) | 15,511  | עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה                               |
|          |          |         | דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח) :                                |
| 1,415    | 724      | 698     | פעילים ולא פעילים   |
|          |          |         | שיעור דמי ניהול שנגבו מנכסים (באחוזים) :                            |
| 0.55     | 0.48     | 0.63    | פעילים ולא פעילים   |

#### 9.2 מידע בדבר עמיתים מנותקי קשר

| 12/2022 | 6/2022 | 6/2023 |                                    |
|---------|--------|--------|------------------------------------|
|         |        |        | <u>חשבונות מנותקי קשר:</u>         |
| 627     | 631    | 454    | מספר חשבונות                       |
| 37,865  | 40,521 | 28,475 | נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)      |
| 196     | 101    | 87     | דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח) |
| 0.55    | 0.48   | 0.63   | שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים |

#### 9.3 דמי ניהול שרשאית החברה לגבות על פי הוראות הדין

|  | <u>שיעור דמי ניהול שרשאית החברה לגבות לפי הוראות הדין (באחוזים):</u> |
|--|--|
| עד 2% לשנה מהיתרה הצבורה                             | פעילים   |
| עד 2% לשנה מהיתרה הצבורה                             | לא פעילים  |
| עד 2% לשנה מהיתרה הצבורה בהתאם לתנאים הקבועים בתקנות | מנותקי קשר   |
| אין  | אחר  |

החברה היא חברה מנהלת של קופות ענפיות אשר גובות דמי ניהול על פי הוצאותיהן בפועל, במגבלות התקרה שנקבעה בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), תשע"ב-2012 כמפורט בטבלה שלעיל. בתקופת הדוח לא חל שינוי בשיעור דמי הניהול שרשאית החברה לגבות על פי הוראות הדין.

# החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

## 10. שינויים בהרכב הדירקטוריון וועדותיו

בתקופת הדוח לא היו שינויים בהרכב הדירקטוריון וועדותיו.

### 11. שינויים רגולטורים בתקופת הדוח

להלן עיקרי דברי חקיקה, תקינה וחוזרי ממונה וכן עיקרי טיוטות דברי חקיקה, תקינה וחוזרי ממונה שפורסמו בתקופת הדוח:

#### א. חקיקה וחקיקת משנה

לא פורסמה בתקופת הדוח.

#### ב. חוזרים הנחיות והבהרות

להלן שינויים מהותיים שחלו בהוראות הדין לגבי החיסכון הפנסיוני במהלך הרבעון:

1. שה. 2023-1931 גיוון מגדרי בדירקטוריון גוף מוסדי (8.5.23): הודעת הממונה לגבי החשיבות בגיוון מגדרי בדירקטוריון גופים מוסדיים, בהתאם לסעיף בחוזר "דירקטוריון גוף מוסדי" לפיו בדירקטוריון יינתן ייצוג הולם לשני המינים.

2. חוזר גופים מוסדיים 2023-9-5 הוראות למקורות מידע פיננסי שהם גופים מוסדיים (26.6.23) (תחילה מיום 14.11.23): הוראות הממונה על שוק ההון, ליישום הוראות חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 ביחס לגופים מוסדיים שהם "מקור מידע" לפי החוק, לצורך מתן מידע פיננסי לנותן שירות מידע פיננסי.

המידע שיוכלו לתת גופים מוסדיים בתור "מקור מידע" הוא לגבי "סל אשראי" של הלקוח, הכולל פירוט יתרת האשראי, הריבית והעמלות, מועדי פירעונם וקיום שיעבודים שניתנו כנגד האשראי. מתן המידע יוכל להיעשות בהסכמת הלקוח ותוך קבלת הרשאת גישה מהלקוח.

### 3. חוזר גופים מוסדיים 2023-9-6: "אופן הצגת העלות השנתית הצפויה לעמית או למבוטח

חוזר זה פורסם ביום 20.7.2023. ביום 30.10.2022 פורסם תיקון לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע השקעות), התשס"ח-2008 (להלן: "התקנות"). תיקון התקנות קובע בין היתר, כי החל מיום 1.1.2023, במעמד ההצטרפות לקופת גמל, במסגרת דיווחים תקופתיים שנשלחים לעמיתים החוסכים בקופת הגמל ובכל מקום שבו קיימת חובה על פי דין להציג את דמי הניהול, תוצג לעמית או למבוטח גם העלות השנתית הצפויה. מטרת חוזר זה לקבוע הוראות לעניין אופן הצגת העלות השנתית הצפויה בהתאם להוראות תקנה 33 לתקנות. החברה פועלת בהתאם להוראות החוזר.

## החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

12. דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי ולפי תקנות החברות הממשלתיות (דוחות נוספים בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי), התשס"ח - 2007

ההנהלה, בפיקוח הדירקטוריון, של החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") אחראית לקביעתה וקיומה של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי. מערכת הבקרה הפנימית של החברה המנהלת תוכננה כדי לספק מידה סבירה של ביטחון לדירקטוריון ולהנהלה של החברה המנהלת לגבי הכנה והצגה נאותה של דוחות כספיים המפורסמים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS), הוראות הממונה על שוק ההון ולפי הוראות חוק החברות הממשלתיות. ללא תלות בטיב רמת התכנון שלהן, לכל מערכות הבקרה הפנימית יש מגבלות מובנות. לפיכך גם אם נקבע כי מערכות אלו הינן אפקטיביות הן יכולות לספק מידה סבירה של בטחון בלבד בהתייחס לעריכה ולהצגה של דוח כספי.

ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון מקיימת מערכת בקרות מקיפה המיועדת להבטיח כי עסקאות מבוצעות בהתאם להרשאות ההנהלה, הנכסים מוגנים, והרישומים החשבונאיים מהימנים. בנוסף, ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון נוקטת צעדים כדי להבטיח שערוצי המידע והתקשורת אפקטיביים ומנטרים (monitor) ביצוע, לרבות ביצוע נהלי בקרה פנימית.

הנהלת החברה המנהלת בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של הקרן על דיווח כספי ליום 30 ביוני 2023, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של ה-COSO Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 30 ביוני 2023, הבקרה פנימית של הקרן על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

|   |   |                       |
|---|---|-----------------------|
|  |  | יו"ר ישיבת דירקטוריון |
|  | אסתר אדמון  | מנכ"ל                 |
|  | ג'ורג' פאנוס  | מנהל כספים            |

תאריך אישור הדוח: 17 באוגוסט 2023



# החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

## 13. הצהרות לגבי גילוי בדיווח הכספי

### הצהרה (certification)

#### אני, אסתר אדמון, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 של החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ" (להלן: "החברה המנהלת") (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, רדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שצמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המבוססה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה וכן-
  - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה 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 והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המבוססה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
  - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע במהלך התקופה המבוססה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה 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 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 על דיווח כספי.אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

  
אסתר אדמון-פונכ"ל

17 באוגוסט 2023  
תאריך

## החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

### הצהרה (certification)

אני, ג'ורג' פאנוס, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 של החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ" (להלן: "החברה המנהלת") (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, רדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שצמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המבוססה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה וכן-
  - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
  - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו 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 והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המבוססה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
  - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע במהלך התקופה המבוססה שהשפיע באופן מהותי או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה 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 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 על דיווח כספי.אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

כאנוני ע"ה

רו"ח ג'ורג' פאנוס- מנהל כספים

17 באוגוסט 2023

תאריך

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

**תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2023  
בלתי מבוקרים**

# החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

## תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2023 בלתי מבוקרים

### תוכן העניינים

| <u>עמוד</u> |   |
|-------------|---|
| 3           | <a href="#">דוח סקירה של רואה החשבון המבקר</a>        |
| 4-6         | <a href="#">הצהרות</a>                                |
| 7           | <a href="#">תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים</a>      |
| 8           | <a href="#">תמצית דוחות ביניים רווח והפסד</a>         |
| 9-15        | <a href="#">באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים</a> |

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות

של

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ (להלן – החברה), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2023 ואת הדוחות התמציתיים על רווח או הפסד לתקופות של ששישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", בהתאם להוראות סעיף 333 לחוק החברות הממשלתיות, התשל"ה 1975 וחוזרי רשות החברות הממשלתיות. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה 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 מבירורים, 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 בינלאומי IAS 34, בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, ובהתאם להוראות סעיף 333 לחוק החברות הממשלתיות, התשל"ה 1975 וחוזרי רשות החברות הממשלתיות.

  
כורם - מיליקובסקי ושות'  
רואי חשבון

תל-אביב, 17 באוגוסט 2023

# החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

## הצהרת יו"ר הדירקטוריון

בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דו"ח נוסף בדבר הפעולות שנקטו והמצגים שניתנו להבטחת הדו"חות הכספיים ודו"ח הדירקטוריון) התשס"ה-2005, אני חיים הופר מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2023 (שניהם יחד להלן: "הדוחות").
2. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות אינם כוללים מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבהן ניתנו אותם מצגים, לא היו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.
3. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח הדירקטוריון משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, אחראי לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונהלים לצורך הגילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך, קבענו בקורות ונהלים כאלה או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר:
  - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח כספי העלולים באופן סביר להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח מידע כספי.
  - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים מנהלים או עובדים אחרים בעלי תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

  
יו"ר ישיבת הדירקטוריון  
חיים הופר

17 באוגוסט 2023  
תאריך

## החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

### הצהרת מנכ"ל החברה

בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דו"ח נוסף בדבר הפעולות שנקטו והמצגים שניתנו להבטחת הדו"חות הכספיים ודו"ח הדירקטוריון) התשס"ה-2005, אני אסתר אדמון מצהירה כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2023 (שניהם יחד להלן: "הדוחות").
2. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות אינם כוללים מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבהן ניתנו אותם מצגים, לא היו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.
3. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח הדירקטוריון משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראית לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונהלים לצורך הגילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך, קבענו בקורות ונהלים כאלה או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר:
  - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח כספי העלולים באופן סביר להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח מידע כספי.
  - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים מנהלים או עובדים אחרים בעלי תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

  
מנכ"ל  
אסתר אדמון

17 באוגוסט 2023  
תאריך

# החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

## הצהרת מנהל הכספים

בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דו"ח נוסף בדבר הפעולות שננקטו והמצגים שניתנו להבטחת הדו"חות הכספיים ודו"ח רדירקטוריון) התשס"ה-2005, אני ג'ורג' פאנוס מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים (סה"כ: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2023 (שניהם יחד להלן: "הדוחות").
2. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות אינם כוללים מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבהן ניתנו אותם מצגים, לא היו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.
3. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח הדירקטוריון משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראי לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקרות ונהלים לצורך הגילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך, קבענו בקרות ונהלים כאלה או גרמנו לקביעתם החת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר:
  - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח כספי העלולים באופן סביר להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח מידע כספי.
  - ב. כל תרמית, ביי מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים מנהלים או עובדים אחרים בעלי תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

ג'ורג' פאנוס  
מנהל הכספים

17 באוגוסט 2023  
תאריך



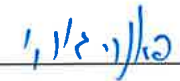
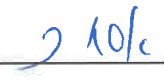

## החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

### תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים

| ליום 31<br>בדצמבר | ליום 30 ביוני     |            | באור |   |
|-------------------|-------------------|------------|------|---|
|                   | 2022              | 2022       |      |   |
| <b>מבוקר</b>      | <b>בלתי מבוקר</b> |            |      |   |
| <b>באלפי ש"ח</b>  | <b>באלפי ש"ח</b>  |            |      |   |
| 3                 | 4                 | 2          |      |   |
| 237               | 218               | 135        | 4    | נכסים:<br>רכוש קבוע<br>חייבים ויתרות חובה<br>מזומנים ושווי מזומנים בבנקים<br>סך כל הנכסים |
| 20                | 24                | 74         |      |   |
| <u>260</u>        | <u>246</u>        | <u>211</u> |      |   |
| *-                | *-                | *-         | 6    | הון   |
| 260               | 246               | 211        | 5    | התחייבויות<br>זכאים ויתרות זכות   |
| <u>260</u>        | <u>246</u>        | <u>211</u> |      | סך כל ההתחייבויות   |
| <u>260</u>        | <u>246</u>        | <u>211</u> |      | סך הכל ההון וההתחייבויות  |

\* קטן מ-1 אלפי ש"ח.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

|  |  |   |  |
|--|--|---|--|
| <br>מנהל כספים<br>רו"ח ג'ורג' פאנוס | <br>מנכ"ל<br>גבי אסתר אדמון | <br>יו"ר ישיבת הדירקטוריון<br>_____ | 17 באוגוסט 2023<br>תאריך אישור<br>הדוחות הכספיים |
|--|--|---|--|

# החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

## תמצית דוחות ביניים הרווח והפסד

| לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לתקופה של שלושה חודשים<br>שהסתיימה ביום 30 ביוני |            | לתקופה של שישה<br>חודשים שהסתיימה<br>ביום 30 ביוני |            | באור |   |
|---------------------------------|--|------------|--|------------|------|---|
|                                 | 2021   | 2022       | 2023   | 2022       |      |   |
| מבוקר                           |  | בלתי מבוקר |  | בלתי מבוקר |      |   |
| אלפי ש"ח                        |  | אלפי ש"ח   |  | אלפי ש"ח   |      |   |
|                                 | 1,415  | 370        | 340  | 725        | 697  | 7 |
|                                 | 1,415  | 370        | 340  | 725        | 697  |   |
|                                 |  |            |  |            |      |   |
|                                 | 1,414  | 370        | 340  | 724        | 696  | 8 |
| 1                               | -  | -          | -  | 1          | 1    |   |
|                                 | 1,415  | 370        | 340  | 725        | 697  |   |
|                                 | -  | -          | -  | -          | -    |   |

### הכנסות

דמי ניהול מקרן  
ההשתלמות

סך כל ההכנסות

### הוצאות

הוצאות הנהלה וכלליות  
הוצאות מימון

סך כל ההוצאות

רווח לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

# החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

## באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2023

### באור 1 – כללי

א. החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ (להלן: "החברה") הינה חברה המנהלת את קופת הגמל ק.ס.ס. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ (להלן: "הקרן") כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות הגמל") וכפופה לחוק זה. בהתאם לחוק זה החברה פועלת שלא למטרת רווח. החברה מוגדרת גם כחברה ממשלתית ולכן היא כפופה לחוק החברות הממשלתיות התשל"ה-1975 והתקנות שהותקנו על פיו.

ב. בהתאם לחוק קופות הגמל ביצעה הקרן שינוי מבני להפיכתה מקופת גמל תאגידית, לקופה-ק.ס.ס. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים המנוהלת בנאמנות ע"י חברה מנהלת – החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ (להלן: "החברה המנהלת"). המהלך אושר ע"י הדירקטוריון והאסיפה הכללית של בעלי המניות שלה, וכן על ידי הממונה על שוק ההון, אשר העניק לחברה רישיון לפעול כחברה מנהלת (רישיון מס' 5/079) ואישר את קרן ההשתלמות (תוקף האישור עד ליום 31/12/2023).

במסגרת השינוי המבני, שונה שם החברה ביום 1/1/09 מ- "ק.ס.ס. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ" ל- "החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ". כמו כן, תוקנו תקנות ההתאגדות של החברה תוך אימוץ תקנון חדש עבור החברה המנהלת, ואימוץ תקנון חדש עבור קופת הגמל.

ג. הדוחות הכספיים נערכו בהתאם להוראות רשות שוק ההון, הביטוח וחסכון, בהתאם להנחיות רשות החברות הממשלתיות ובהתאם לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (להלן: "IFRS"). בהתאם להחלטת הממשלה בק/70 מיום 5.8.2004 התקינה החשבונאית הכללית, לגבי החברות הממשלתיות הינה של הסקטור הפרטי. התקינה הייחודית לחברות ממשלתיות, הינה בנוסף לתקינה של הסקטור הפרטי או כהרחבה או כחידוד של נושאים ספציפיים לחברות הממשלתיות כמפורט בחוזרי הרשות. התקינה הייחודית לחברות הממשלתיות תתבצע בהתאם לחוק. לפיכך, התקינה החשבונאית הכללית לגבי הקרן היא זו שנקבעה בהוראות רשות שוק ההון, החסכון והביטוח ואילו הנחיות רשות החברות הממשלתיות באות כהרחבה או כחידוד לנושאים ספציפיים.

ביום 18 ביוני 2014 פרסם אגף שוק ההון חוזר גופים מוסדיים מספר 10-9-2014 בדבר עדכון מבנה הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים של חברות מנהלות בהתאם לתקני הדיווח הבינלאומיים (IFRS). החברה מיישמת חוזר זה החל מדוחותיה הכספיים לשנת 2014.

ד. המצגים הכלולים בדוחות הכספיים ובמידע הנלווה הינם באחריות החברה המנהלת בלבד ואין הם מחייבים את מדינת ישראל.

### ה. דמי ניהול:

על פי תקנון החברה ועל פי מטרותיה, פעילות החברה וכל נכסיה לא יהיו למטרות רווח. אי לכך החברה תחייב את הקרן בדמי ניהול על פי הוצאותיה בפועל ובכפוף לשיעור המרבי שיקבע על פי הוראות הדין.

ו. בדוחות הכספיים ביניים ליום 30.6.2023 לא ניתן מידע על דוחות על השינויים בהון העצמי ודוחות על תזרימי המזומנים, בהעדר משמעות למידע זה, בשל אופיה השונה של החברה שהינה לא למטרות רווח וכל הכנסותיה והוצאותיה נזקפות לחשבונות העמיתים בקרן.

# החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

## באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2023

### באור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים

#### א. הצהרה על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים

תמצית הדוחות הכספיים הביניים נערכה בהתאם ל- IAS 34, דיווח כספי לתקופות ביניים ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. תמצית הדוחות הכספיים הביניים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון החברה בתאריך ב- 17 באוגוסט 2023.

#### ב. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם ל- IFRS, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שההוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של החברה נדרשה הנהלת החברה להניח הנחות באשר לנסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת החברה על עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

### באור 3 – עיקרי המדיניות החשבונאית

עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב, אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2022, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2022 ולביאורים אשר נלוו אליהם.

### באור 4 – חייבים ויתרות חובה

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 ביוני |      |
|----------------|---------------|------|
|                | 2022          | 2023 |
| מבוקר          | בלתי מבוקר    |      |
| באלפי ש"ח      | באלפי ש"ח     |      |
| 66             | 47            | 32   |
| 171            | 171           | 103  |
| 237            | 218           | 135  |

הוצאות מראש  
ק.ס.ס קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים –  
צד קשור  
סך הכל חייבים ויתרות חובה

## החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

### באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2023

#### באור 5 – זכאים ויתרות זכות

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 ביוני |      |                                |
|----------------|---------------|------|--------------------------------|
| 2022           | 2022          | 2023 |                                |
| מבוקר          | בלתי מבוקר    |      |                                |
| באלפי ש"ח      | באלפי ש"ח     |      |                                |
| -              | 4             | 3    | מוסדות                         |
| 258            | 240           | 188  | הוצאות לשלם                    |
| 2              | 2             | 20   | נותני שירותים                  |
| 260            | 246           | 211  | <b>סך כל זכאים ויתרות זכות</b> |

#### באור 6 – הון עצמי ודרישות הון

א. הון המניות הרשום של החברה המנהלת מורכב מ- 20,003 מניות בנות 0.0001 ₪ כל אחת. הון המניות המונפק והנפרע הוא 0.0008 ₪ לפי הפירוט להלן: לימים 30 ביוני 2023 ו- 2022 וליום 31 בדצמבר 2022.

| מונפק ונפרע | רשום   |                                   |
|-------------|--------|-----------------------------------|
| בש"ח        | בש"ח   |                                   |
| 0.0005      | 2.0000 | 20,000 מניות רגילות בנות 0.0001 ₪ |
| 0.0001      | 0.0001 | מניית הנהלה א' בת 0.0001 ₪        |
| 0.0001      | 0.0001 | מניית הנהלה ב' בת 0.0001 ₪        |
| 0.0001      | 0.0001 | מניית הכרעה בת 0.0001 ₪           |
| 0.0008      | 2.0003 | <b>סה"כ</b>                       |

ב. לפי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הון עצמי מיזערי הנדרש מחברה מנהלת של קופת גמל או קרן פנסיה), התשע"ב-2012, ההון העצמי ההתחלתי בשקלים חדשים הנדרש מחברה מנהלת יהיה 10 מיליון ₪. תקנות אלו אינן חלות על החברה מתוקף היותה חברה המנהלת קופת גמל ענפית.

ג. לא חלו שינויים בהון העצמי של החברה במהלך שישה החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023.

## החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

### באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2023

באור 7 – הכנסות מדמי ניהול

א. ההרכב:

דמי ניהול מצבירה:

| לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לתקופה של שלושה חודשים<br>שהסתיימה ביום 30 ביוני |      | לתקופה של שישה חודשים<br>שהסתיימה ביום 30 ביוני |      |
|---------------------------------|--|------|---|------|
|                                 | 2022   | 2023 | 2022  | 2023 |
| מבוקר                           | בלתי מבוקר                                       |      | בלתי מבוקר                                      |      |
| אלפי ש"ח                        | אלפי ש"ח   |      | אלפי ש"ח  |      |
| 1,415                           | 370  | 340  | 725   | 697  |

ק.ס.ס קרן השתלמות  
לביוכימאים ומיקרוביולוגים  
- צד קשור

### ב. פרטים נוספים:

1. החברה, מתוקף היותה חברה המנהלת של קופת גמל ענפית רשאית לגבות דמי ניהול לפי הוצאות שהוציאה בפועל ובכפוף לשיעור של 2% לשנה מיתרת הכספים הצבורה בחשבונו של כל עמית.
2. דמי ניהול לחברה המנהלת- החל מה- 1.1.2009 הקרן משלמת דמי ניהול לחברה המנהלת, לכיסוי הוצאותיה ואשר משולמות על ידי החברה המנהלת. עד לאותו מועד ההוצאות שולמו ישירות על ידי הקרן.

## החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

### באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2023

#### באור 8 – הוצאות הנהלה וכלליות

#### א. ההרכב:

| לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לתקופה של שלושה חודשים<br>שהסתיימה ביום 30 ביוני |            | לתקופה של שישה<br>חודשים שהסתיימה ביום<br>30 ביוני |            |                                     |
|---------------------------------|--|------------|--|------------|-------------------------------------|
|                                 | 2022   | 2023       | 2022   | 2023       |                                     |
|                                 | מבוקר  | בלתי מבוקר | מבוקר  | בלתי מבוקר |                                     |
| אלפי ש"ח                        | אלפי ש"ח   | אלפי ש"ח   | אלפי ש"ח   |            |                                     |
| 41                              | 19   | 8          | 19   | 17         | שכר עבודה ונלוות                    |
| 3                               | -  | -          | 1  | 1          | פחת והפחתות                         |
| 79                              | 20   | 20         | 40   | 40         | ביטוח דירקטורים ונושאי משרה         |
| 79                              | 23   | 23         | 44   | 45         | שכר דירקטורים                       |
| 37                              | 6  | 11         | 17   | 18         | אחזקת משרדים ותקשורת                |
| 214                             | 48   | 63         | 99   | 126        | דמי תפעול למלם גמל ופנסיה בע"מ      |
| 227                             | 57   | 50         | 119  | 102        | דמי ניהול למיטב דש ניהול תיקים בע"מ |
| 687                             | 182  | 157        | 355  | 328        | ייעוץ משפטי ומקצועי (ראה באור 8 ג') |
| 47                              | 13   | 8          | 27   | 19         | קשר לעמיתים                         |
| -                               | 2  | -          | 3  | -          | שכר דירה (ראה באור 8 ב')            |
| <b>1,414</b>                    | <b>370</b>                                       | <b>340</b> | <b>724</b>   | <b>696</b> | <b>סך כל ההוצאות</b>                |

#### ב. פרטים נוספים:

החל משנת 2022, החברה הפסיקה להעסיק עובדים וכן התשלום הוקטן לנשיאה בהוצאות הנדרשות לקבלת שירותי מזכירות מהחברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ.

למעט האמור לעיל, לחברה אין הסכמי שיתוף פעולה עם תאגידיים שהם צד קשור.

## החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

### באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2023

באור 8 – הוצאות הנהלה וכלליות (המשך)

ג. פירוט הוצאות ייעוץ משפטי ומקצועי:

| לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום 31<br>בדצמבר | לתקופה של שלושה<br>חודשים שהסתיימה ביום<br>30 ביוני |                        | לתקופה של שישה<br>חודשים שהסתיימה<br>ביום 30 ביוני |            |  |
|---------------------------------------|---|------------------------|--|------------|--|
|                                       | 2022  | 2023                   | 2022   | 2023       |  |
|                                       | מבוקר<br>אלפי ש"ח                                   | בלתי מבוקר<br>אלפי ש"ח | בלתי מבוקר<br>אלפי ש"ח                             | אלפי ש"ח   |  |
|                                       |   |                        |  |            | חשבות וניהול כספים ושירותי תפעול         |
| 119                                   | 30  | 30                     | 60   | 60         | ובקרה                                    |
| 122                                   | 39  | 25                     | 73   | 57         | ביקורת פנים                              |
| 76                                    | 19  | 19                     | 38   | 38         | ביקורת חשבונות                           |
| 129                                   | 36  | 28                     | 64   | 56         | משפטיות                                  |
| 49                                    | 13  | 13                     | 25   | 25         | ניהול סיכונים                            |
| 37                                    | 7   | 7                      | 17   | 14         | ניהול טכנולוגיות ואבטחת מידע             |
| 49                                    | 13  | 13                     | 25   | 25         | הוצאות ממונה אכיפה                       |
| 41                                    | 10  | 8                      | 20   | 19         | אימות נתונים ומסלקה                      |
| 5                                     | -   | -                      | -  | 4          | ייעוץ כללי                               |
| 60                                    | 15  | 14                     | 33   | 30         | שירותי מזכירות חברה                      |
| <b>687</b>                            | <b>182</b>  | <b>157</b>             | <b>355</b>   | <b>328</b> | <b>סך הכל הוצאות ייעוץ משפטי ומקצועי</b> |

### באור 9- התחייבויות תלויות

1. חוק הגנת השכר התשי"ח 1958 מטיל התחייבות על הקרן בנסיבות שפורטו בחוק בגין חובות של מעבידים לעובדיהם שלא סולקו במועדם על ידי העברת כספים לקרן. לתאריך הדוח אומדן חובות המעבידים, מסתכם ליום 30 ביוני 2023 לכ- 28 אלפי ש"ח (ליום 31.12.2022 כ-69 אלפי ש"ח).
- החברה פועלת כנדרש בחוק לענין גבית חובות בפיגור בין השאר באמצעות יועציה המשפטיים והגוף המתפעל.
2. בשלב זה, לאור היקף החובות הנמוך יחסית מקיימת החברה המנהלת מעקב אחר החובות ודרישות תשלום מהמעסיקים המאחרים בתשלום.



## החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2023

באור 10 – התפתחויות אחרות בתקופת הדוח

### 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.