

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

=====

ק.ס.ס. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

דוח רבעוני של קופת גמל

ליום 30 בספטמבר 2023
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 בספטמבר 2023 (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 השנתיים ביום 30/09/2023 (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, לדיקטוריון ולוועדת הביקורת של הדיקטוריון 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.

אסתר אדמון

אסתר אדמון, מנכ"ל

27 בנובמבר 2023

תאריך

החברה לניהול קרן השתלמות לבייכמימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

ק.ס.ס קרן השתלמות לבייכמימאים ומיקרוביולוגים

הצהרה (Certification)

אני, ג'ורג' פאנוס, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ק.ס.ס קרן השתלמות לבייכמימאים ומיקרוביולוגים (להלן: "הקרן") (להלן: "החברה המנהלת") לרבעון שהסתיים ביום 30/09/2023 (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

27 בנובמבר 2023

תאריך

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

=====

ק.ס.ס. קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2023
(בלתי מבוקרים)

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

=====

ק.ס.ס קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2023
(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 בספטמבר 2023 ואת הדוחות התמציתיים על ההכנסות וההוצאות והשינויים בזכויות העמיתים לתקופה של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימה 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 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 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

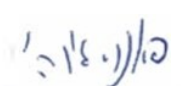


תל-אביב, 27 בנובמבר 2023

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ
ק.ס.ם קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

תמצית דוח על המצב הכספי ביניים מאוחדים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		באור	
	2022	2023		
מבוקר	בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח			
7,022	13,200	10,047		רכוש שוטף
215	247	225	3	מזומנים ושווי מזומנים
7,237	13,447	10,272		חייבים ויתרות חובה
				סך כל הרכוש השוטף
113,334	112,392	102,711		השקעות פיננסיות
2,633	2,956	2,199		נכסי חוב סחירים
39,043	39,857	32,479		נכסי חוב שאינם סחירים
94,778	91,863	105,751	4	מניות
249,788	247,068	243,140		השקעות אחרות
				סך כל ההשקעות הפיננסיות
257,025	260,515	253,412		סך כל הנכסים
1,249	2,528	2,478	5	זכאים ויתרות זכות
255,776	257,987	250,934		זכויות העמיתים
257,025	260,515	253,412		סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

			27 בנובמבר 2023
מנהל כספים רונית גורני פאנוס	מנכ"ל אסתר אדמון	יו"ר ישיבת הדירקטוריון מר יעקב לוי	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 בספטמבר 2023

תמצית דוח ביניים על הכנסות והוצאות מאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2022	2023	2022	2023	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
709	19	257	393	574	הכנסות (הפסדים)
					ממזומנים ושווי מזומנים
(6,509)	(1,875)	143	(6,055)	1,690	מהשקעות
(66)	4	(10)	49	77	מנכסי חוב סחירים
(5,420)	358	4,593	(4,326)	6,083	מנכסי חוב שאינם סחירים
(16,823)	(3,591)	(2,672)	(20,769)	10,343	ממניות
(28,818)	(5,104)	2,054	(31,101)	18,193	מהשקעות אחרות
(16)	-	-	(14)	-	סך כל ההכנסות (הפסדים) מהשקעות
(28,125)	(5,085)	2,311	(30,722)	18,767	הוצאות אחרות
					סך כל ההכנסות (הפסדים)
1,415	322	290	1,047	988	הוצאות
398	83	84	267	261	דמי ניהול
280	52	48	172	119	הוצאות ישירות
2,093	457	422	1,486	1,368	מיסים
(30,218)	(5,542)	1,889	(32,208)	17,399	סך כל ההוצאות
					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 בספטמבר 2023

תמצית דוח ביניים על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2022	2023	2022	2023	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח				
314,318	269,858	252,326	314,319	255,776	זכויות עמיתים לתחילת התקופה
13,033	3,494	2,929	10,085	8,195	תקבולים מדמי גמולים
(12,705)	(2,410)	(2,912)	(10,120)	(12,498)	תשלומים לעמיתים
-	-	-	-	-	העברות צבירה לקרן
-	-	327	-	327	העברות מקרנות השתלמות העברות ממסלולים
(28,652)	(7,413)	(3,298)	(24,089)	(17,938)	העברות צבירה מהקרן
-	-	(327)	-	(327)	העברות לקרנות השתלמות העברות ממסלולים
(28,652)	(7,413)	(3,298)	(24,089)	(17,938)	העברות צבירה, נטו
(30,218)	(5,542)	1,889	(32,208)	17,399	עודף (הפסדים) הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
255,776	257,987	250,934	257,987	250,934	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

ק.ס.ם קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2023

באור 1 – כללי

א. ק.ס.ם – 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.ם 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 וחיסכון.
- הממונה - הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון.
- 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 בספטמבר 2023

באור 2 – מדיניות חשבונאית

עיקרי המדיניות החשבונאית:

1. הדוחות הכספיים התמציתיים של הקרן לתקופה של תשעה חודשים המסתיימת ביום 30 בספטמבר 2023 (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 2022, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקרן ליום 31 בדצמבר 2022 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 בספטמבר 2023

באור 3 - חייבים ויתרות חובה

הרכב מאוחד

ליים 31 בדצמבר	ליים 30 בספטמבר		
	2022	2022	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
212	247	225	ריבית ודיבידנד לקבל
3	-	-	מוסדות
<u>215</u>	<u>247</u>	<u>225</u>	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

ליים 31 בדצמבר	ליים 30 בספטמבר		
	2022	2022	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
1,007	2,300	2,255	התחייבויות בגין נגזרים
171	164	138	החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים
-	-	1	ומיקרוביולוגים בע"מ- צד קשור
71	64	84	מוסדות
<u>1,249</u>	<u>2,528</u>	<u>2,478</u>	סך הכל זכאים ויתרות זכות

החברה לניהול קרן השתלמות לביזכיימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

ק.ס.ס. קרן השתלמות לביזכיימאים ומיקרוביולוגים

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2023

באור 6 - התפתחויות נוספות

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 וחסכון ולהגיש מתווה פעולה מפורט להעברת הניהול כאמור ובקשה לקבלת אישורם הנדרש גם הוא למהלך.

באור 7 – אירועים לאחר תאריך המאזן

ב-7/10/2023 לאחר תאריך הדוחות הכספיים, אירעה מתקפת פתע מרצועת עזה על מדינת ישראל על ידי ארגון הטרור החמאס אשר תקף ישובים באזור עוטף עזה, גרם לאבדות רבות בנפש ולקח בני ערובה. יום לאחר מכן, מדינת ישראל הכריזה על מלחמה ובתגובה צה"ל החל תקיפה מאסיבית של רצועת עזה מהאוויר. במקביל גויס כוח מילואים משמעותי גם עבור היערכות להרחבת הלחימה בחזית הצפונית וגם לצרכי הלוחמה ברצועת עזה. נכון למועד אישור הדוחות עדיין לא ידוע כמה זמן תימשך המלחמה ומהו הצפי לסיומה.

המלחמה צפויה לגרום לפגיעה משמעותית בצמיחה הכלכלית ולעלייה בגירעון התקציבי. השווקים הפיננסיים בישראל הגיבו לאירועים בירידות חדות. השקל נחלש. קיים חשש להתרחבות המלחמה לזירות נוספות, אירוע אשר עלול לגרום לפגיעה בצמיחה בעולם.

יצוין כי מתחילתו של משבר החירום האמור, לא נראה גידול מהותי בהיקף הבקשות למשיכת כספים או למעבר (ניוד) לקופות אחרות, ואף לא בהיקף הפניות לשירות הלקוחות. הנהלת החברה ממשיכה לעקוב באופן רציף אחר שינוי, ככל שיחול, בנכסי הקרן אשר לו השפעה ישירה על גובה דמי הניהול.

לעניין פעולות שנקטה החברה במסגרת התמודדותה עם המלחמה והשלכה על נכסי הקרנות המנוהלות ראה סעיף 2.2 בדוח הדירקטוריון של החברה המנהלת.