

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

דוח הדירקטוריון

ליום 30.6.2024

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

תוכן עניינים

עמוד	פרק
4-5	1
	<u>תאור תמציתי של החברה המנהלת וקופת הגמל שבניהולה</u>
6-9	2
	<u>מגמות, אירועים והתפתחויות בפעילות החברה המנהלת ובסביבתה העסקית והשפעתם על הדוחות הכספיים</u>
9	3
	<u>אירועים חריגים או חד פעמיים בעסקי החברה/ או חורגים ממהלך העסקים הרגיל של החברה</u>
9	4
	<u>אירועים העלולים להצביע על קשיים כספיים</u>
9	5
	<u>עסקאות מהותיות</u>
10	6
	<u>תאור האסטרטגיה של החברה ויעדיה העיקריים</u>
10	7
	<u>תוכניות החורגות ממהלך העסקים הרגיל</u>
11-12	8
	<u>מצבה העסקי של החברה</u>
13	9
	<u>ריכוז מידע ונתונים אודות קופת הגמל</u>
14	10
	<u>שינויים בהרכב הדירקטוריון וועדותיו</u>
14	11
	<u>שינויים רגולטורים בתקופת הדוח</u>
16	12
	<u>דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית</u>
17-18	13
	<u>הצהרות לגבי הגילוי בדיווח הכספי</u>

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 ההשתלמות שבניהולה

1.1. תיאור כללי

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

קסם 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' 1 מניית הכרעה	50%
הסתדרות הביוכימאים והמיקרוביולוגים חברי הסתדרות	1 מניית הנהלה ב' 5 מניות רגילות	50% -

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:

- קסם מסלול כללי – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
- קסם 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.
- קסם 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 2024, נוידו כל הכספים שנותרו במסלול המנייתי ובמסלול האג"ח וליום 30.6.2024 אין עמיתים החוסכים במסלולים אלו.

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

אישור החברה המנהלת

הקרן מאשרת כ"קרן השתלמות לשכירים" ע"י הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון, באישור מס הכנסה מס' 293 שתוקפו עד ליום 31/12/2024 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 ההשתלמות שבניהולה.

2.1 התפתחויות במשק ובתעסוקה

כלכלה עולמית

בעדכון האחרון ב-07/2024 קרן המטבע הבינלאומית השאירה את התחזית לצמיחה בכלכלה העולמית בשנת 2024 ברמה של 3.2% לאחר צמיחה בשיעור דומה ב-2023. התחזית ל-2025 עמדת על 3.35% צמיחה.

הנתונים הכלכליים בארה"ב משקפים היחשלות בפעילות הכלכלה האמריקאית. מרבית הנתונים הכלכליים שהתפרסמו בארה"ב ברבעון השני היו פחות טובים מהתחזיות. שיעור האבטלה ברבעון השני עלה מ-4.1% לעומת 3.8% ברבעון הראשון. קצב הגידול בשכר הממוצע התמתן. מופיעים סימנים נוספים שמעידים על היחלשות בשוק העבודה. הצריכה הפרטית צומחת בקצב נמוך.

באירופה נרשמה דווקא מגמת שיפור בכלכלה בהמשך לצמיחה חיובית ברבעון הראשון. השיפור בא לידי ביטוי במגוון אינדיקטורים כלכליים בפרט אלה שקשורים לצרכנים ולפעילות המגזר העסקי.

הכלכלות המתפתחות ממשיכות להתרחב, במיוחד באסיה. בסין המשק ממשיך להתמודד עם המשבר בתחום הנדל"ן ועם הביקושים הנמוכים של משקי בית. הממשלה נוקטת בצעדים שונים כדי לתמוך בכלכלה ובשוקים הפיננסיים. הצמיחה בסין ברבעון השני הייתה נמוכה מהתחזיות.

התהליך של הורדות ריבית בעולם התרחב במהלך הרבעון השני. ריבית הבנקים המרכזיים ירדה ב-0.25% באירופה, בקנדה, בשוויץ ובשבדיה. בשורה של המדינות המתפתחות היא ירדה אף בשיעורים גבוהים יותר. הריבית בארה"ב נותרה ללא שינוי, כאשר הבנק המרכזי צופה שהיא תרד פעם אחת עד סוף השנה בשיעור של 0.25% ובשיעור של כ-1% בשנת 2025. בניגוד למגמה בעולם, ביפן עלתה הריבית ב-0.1%, בפעם הראשונה ב-17 השנים האחרונות.

המטבע היפני המשיך להיחלש לרמות שלא היה בהן מאז תחילת שנות ה-90.

האינפלציה בארה"ב ירדה והגיעה בחודש יוני ל-3%. באירופה קצב האינפלציה עמד על 2.5% בסוף הרבעון השני, אך אינפלציית הליבה (ללא מזון ואנרגיה) גבוהה יותר ועומדת ברמה של 2.9%. בבריטניה ירדה האינפלציה בחדות ל-2% אך אינפלציית ליבה עומדת ברמה גבוהה של 3.5%. בסין האינפלציה ממשיכה להיות נמוכה מאוד.

במהלך הרבעון הראשון נמשכה רמה גבוהה של אי יציבות הגאופוליטית שהושפעה מהמשך המלחמה בין רוסיה לאוקראינה, המתרחבת בין ארה"ב לסין והמשך המלחמה בין ישראל לחמאס. נערכו בחירות לפרלמנט האירופאי בהם נחלשו מפלגות המרכז הפוליטי. נערכו הבחירות בהודו בהם זכה ראש הממשלה המכהן שמקדם רפורמות כלכליות.

כלכלת ישראל

המשק הישראלי צמח ברבעון הראשון בשיעור שנתי של 14.4% לאחר ירידה בתמ"ג בשיעור שנתי של 21.6% ברבעון הרביעי של 2023 בעקבות המלחמה בעזה. הנתונים השוטפים שמתייחסים לפעילות ברבעון השני משקפים המשך התרחבות בפעילות, אך בקצב איטי יותר מאשר ברבעון הראשון. הצמיחה

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

מובלת ע"י הצריכה הפרטית. משרד האוצר צופה שהמשק יצמח ב-2024 בשיעור של 1.9%. לעומת זאת, בנק ישראל הוריד את תחזית הצמיחה מ-2% ל-1.5%. חוסר הוודאות לגבי ההתפתחויות הביטחוניות והפוליטיות מגדיל אפשרויות לסטייה מהתחזיות.

שיעור האבטלה בישראל ירד בחודש יוני ל-3.2%. קיים ביקוש יחסית גבוה לעובדים, בעיקר העובדים הלא אקדמאים. השכר הממוצע במשק הישראלי עולה בקצב יחסית גבוה.

קצב האינפלציה במשק עלה ביוני ל-2.9% לעומת 2.7% בסוף הרבעון הראשון. בנק ישראל העלה את תחזית האינפלציה ל-12 החודשים הבאים מ-2.8% ל-3.2%.

בנק ישראל הותיר את הריבית ללא שינוי לאחר ההורדה בינואר ב-0.25% ל-4.50%. בתחזית האחרונה שפורסמה ע"י בנק ישראל הוא צופה שהריבית תעמוד בעוד שנה ברמה של 4.25%.

הגירעון התקציבי של הממשלה עלה מ-6.2% בסוף הרבעון הראשון של 2024 ל-7.6% בחודש יוני. שיעור החוב ביחס לתמ"ג בישראל עלה ב-2023 ב-1.6% ל-62.1%. לפי התחזית של בנק ישראל בשנת 2024 היחס יעלה ל-67.5%.

סוכנות הדירוג S&P הורידה דירוג האשראי של ישראל מ-AA מינוס ל-A פלוס עם תחזית שלילית.

שווקים

בשווקים הפיננסיים הייתה מגמה מעורבת במהלך הרבעון השני. מדדי המניות בארה"ב עלו בשיעורים ניכרים, אך באירופה השווקים היו בעיקר שליליים. גם בשווקים המתפתחים נרשמה מגמה חיובית. שוקי המניות בישראל ירדו. מדדי האג"ח הקונצרניות בישראל בדירוגים גבוהים ירדו, כאשר המדדים בדירוגים הנמוכים יותר רשמו תשואה חיובית. תשואות האג"ח הממשלתיות בישראל עלו במהלך הרבעון הראשון, במיוחד התשואות לטווחים הארוכים. השקל פוחד מול הדולר בשיעור של 2.3%. מול סל המטבעות פוחד השקל ב-1.9%. מחיר הנפט נותר כמעט ללא שינוי.

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 תאגידי 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.

✓ סיכום שווקים Q2-2024

ת"א מדד	ת"א מדד	ת"א מדד	ת"א מדד	ת"א מדד	ת"א מדד	ת"א מדד	ת"א מדד	ת"א מדד	ת"א מדד	ת"א מדד	ת"א מדד	ת"א מדד
המניות הכללי	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
-6.2%	-1.1%	-0.6%	-3.7%	4.2%	-0.3%	-8.0%	0.6%	4.1%	-0.3%	-1.3%	-5.8%	-4.4%

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

מדדי אג"ח קונצרניות									
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
1.6%	0.5%	-0.1%	-0.1%	-1.0%	0.3%	-0.5%	0.5%	0.5%	-0.5%

מדדי אג"ח ממשלתיות							
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	אג"ח ממשלתי צמוד 0-2 שנים	אג"ח ממשלתי צמוד
-4.8%	-0.7%	0.7%	-2.0%	-1.6%	0.4%	1.2%	-2.3%

2.2 מלחמת חרבות ברזל

ב-7/10/2023, אירעה מתקפת פתע מרצועת עזה על מדינת ישראל על ידי ארגון הטרור החמאס אשר תקף ישובים באזור עוטף עזה, גרם לאבדות רבות בנפש וחסף אזרחים וחיילים להחזיקם אצלו... 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 תחילה אך בנובמבר חזר לרמות לפני המלחמה. בנק ישראל ומשרד האוצר עדכנו תחזיות הצמיחה כלפי מטה לשנים 2023-2024. קיים חשש להתרחבות המלחמה לזירות נוספות אירוע אשר עשוי 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. לאור האירועים החרפים והתנודות החריגות בשווקים, קיימה החברה ישיבות הנהלת החברה, ועדת ההשקעות וישיבת דירקטוריון, בהן נערך דיון בנושא השפעות המלחמה על נכסי הקרן ואשר במסגרתם סקרה הנהלת החברה את אופן היערכות החברה לפעילות במתכונת חירום תוך התייחסות, בין היתר, לנושאים הבאים כדלהלן:

- א. חשיפה אפשרית בפעילות ההשקעות והשפעה על נכסי הקרן תוך התייחסות לנזילות הנכסים ככל שיהיו פניות מוגברות למשיכת כספים; דיונים ככל שנדרש של ועדת ההשקעות וועדת משנה לאשראי, התייעצות עם מנהל ההשקעות ומנהל הסיכונים על מנת להגיב בסמוך ככל שאפשר לנסיבות שיתפתחו, לצורך שמירת נכסי העמיתים בקרן והנזילות הנדרשת.
- ב. תפעול נכסי העמיתים באופן שתישמר באופן שתישמר רציפות תפקודית שוטפת ויכולת עמידה ביעדי השירות והוראות הרגולציה. בנוסף, פנתה החברה לכל ספקי השרות העיקריים ובדקה מולם את היערכותם בהתאם ויכולתם לספק את השירות הנדרש לחברה במצב חירום זה וככל שתהיה פגיעה תפקודית גם אצל ספקים אלו.
- ג. המשך תפקוד הדירקטוריון וועדותיו באופן רציף, בין היתר וככל שיידרש, באמצעים דיגיטליים ואלקטרוניים בתקופה של המלחמה.

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

2.3 התפתחויות מרכזיות לאחר הדוחות הכספיים.

- ✓ השווקים הפיננסיים בישראל עדיין מציגים תנודתיות על רקע אירועים פוליטיים וביטחוניים משמעותיים שהתרחשו בחודש האחרון.
 - ✓ בארצות הברית, ההתחממות במרוץ לנשיאות, לצד התנודתיות הגבוהה בחברות הטכנולוגיה המובילות, העלו את המתח בשווקים.
 - ✓ באירופה, העלייה המפתיעה באינפלציה וחוסר היציבות הפוליטית על רקע מערכות בחירות סוערות תרמו לחוסר ודאות בשוקי המניות.
- על אף האתגרים הללו, שוקי ההון ממשיכים להראות יציבות יחסית.

2.4 היקף הנכסים המנוהלים על ידי החברה המנהלת

להלן היקף הנכסים, נטו (באלפי ש"ח) :

שם המסלול	30.6.2024	31.12.2023	אחוז השינוי
ק.ס.מ מסלול כללי	256,569	256,545	0.01%
ק.ס.מ מסלול אג"ח	*-	716	(100%)
ק.ס.מ מסלול מנייתי	*-	146	(100%)
סך הכל	256,569	257,407	1.76%

* ליום 30.6.2024 אין עמיתים ונכסים במסלולים.

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

העברת ניהול מרצון בהתאם לסעיף 41 לחוק קופות גמל או הפרטה בהתאם לסעיף 59 לחוק החברות הממשלתיות.

לעניין העברת ניהול מרצון או הפרטה 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 על קשיים כספיים

הקרן נמצאת במגמה מתמשכת של צבירה שלילית וניוד הכספים מחוץ לקרן. מגמה זו משפיעה באופן מהותי על היקף הצבירה בקרן ועלולה 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.

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

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 (החל מיולי 2019), המשמש כגורם המתפעל את חשבונות הקרן, ומיטב דש ניהול תיקים בע"מ המשמש כגורם המנהל את השקעות הקרן (החל מחודש 10/2021). החברה מפקחת באופן שוטף על פעילותם של גופים אלו באמצעות נושאי המשרה, וועדות הדירקטוריון ונותני השירות האחרים בחברה.

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.

החברה המנהלת תמשיך לפעול לטובת העמיתים תוך שמירה על רמתם הגבוהה של השירות והניהול המאפיינים את הקרן שבניהולה, כפי שהיה עד כה. החברה המנהלת תמשיך לנהל את תיק ההשקעות ע"י גופים המתמחים בניהול איכותי וברמה גבוהה.

7. תכניות החורגות ממהלך העסקים הרגיל

לעניין העברת ניהול מרצון או הפרטה 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 הוצאות שיש לחברת הניהול בפועל. במהלך תקופה של שישה חודשים הסתכמו הכנסות דמי ניהול בחברה לסך של 719 אלפי ש"ח (תקופה מקבילה אשתקד 697 אלפי ש"ח הכנסות דמי ניהול, ולכל שנת 2023 הכנסות דמי הניהול בחברה הסתכמו לסך 1,320 אלפי ש"ח). שיעור דמי הניהול אשר נוכה מחשבונות העמיתים בתקופה של שישה חודשים עומד על 0.55% (בתקופה המקבילה אשתקד 0.63% ולכל שנת 2023 שיעור דמי הניהול שנוכה מחשבונות העמיתים עמד על 0.53%).

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		
	בלתי מבוקר	אלפי ש"ח	בלתי מבוקר	אלפי ש"ח	
מבוקר					
אלפי ש"ח					
35	8	8	17	17	שכר עבודה ונלוות
1	*-	*-	1	*-	פחות והפחתות
79	20	19	40	38	ביטוח דירקטורים ונושאי משרה
92	23	46	45	67	שכר דירקטורים
33	11	10	18	19	אחזקת משרדים ותקשורת
254	63	64	126	129	דמי תפעול למלם גמל ופנסיה בע"מ
205	50	52	102	105	דמי ניהול למיטב דש ניהול תיקים בע"מ
585	157	162	328	320	ייעוץ משפטי ומקצועי (ראה באור 8 ג')
36	8	11	19	23	קשר לעמיתים
<u>1,320</u>	<u>340</u>	<u>372</u>	<u>696</u>	<u>718</u>	סך כל ההוצאות

* פחות מ-1 אלפי ש"ח.

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 תאגידים שהם צד קשור.

ג. פירוט הוצאות ייעוץ משפטי ומקצועי:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2023	2024	2023	2024	
מבוקר אלפי ש"ח	בלתי מבוקר אלפי ש"ח	בלתי מבוקר אלפי ש"ח	בלתי מבוקר אלפי ש"ח	בלתי מבוקר אלפי ש"ח	
119	30	30	60	60	חשבות וניהול כספים ושירותי תפעול ובקרה
47	25	21	57	42	ביקורת פנים
76	19	19	38	38	ביקורת חשבונות
112	28	28	56	56	משפטיות
49	13	13	25	25	ניהול סיכונים
29	7	16	14	23	ניהול טכנולוגיות ואבטחת מידע
49	13	13	25	25	הוצאות ממונה אכיפה
39	8	10	19	22	אימות נתונים ומסלקה
4	-	-	4	-	ייעוץ כללי
61	14	12	30	29	שירותי מזכירות חברה
585	157	162	328	320	סך הכל הוצאות ייעוץ משפטי ומקצועי

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

9. ריכוז מידע ונתונים אודות קרן ההשתלמות

9.1 ריכוז מידע ונתונים אודות תחום הפעילות

31/12/2023	30/6/2023	30/6/2024	
			מספר חשבונות עמיתים:
572	618	553	פעילים
1,481	1,511	1,422	לא פעילים
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
89,415	90,329	88,847	פעילים
167,992	161,997	167,722	לא פעילים
			נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח)
30	28	40	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים (בהתאם לחוזר האוצר 2015-9-32)
24	24	4	דמי גמולים חד פעמיים
10,861	5,265	4,850	תגמולים מדמי גמולים
-	-	3	העברות צבירה לקרן
22,547	14,640	13,815	העברות צבירה מהקרן
15,219	9,586	5,714	פדיונות
28,536	15,511	13,838	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
1,320	697	719	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח): פעילים ולא פעילים
			שיעור דמי ניהול שנגבו מנכסים (באחוזים):
0.53	0.63	0.55	פעילים ולא פעילים

9.2 מידע בדבר עמיתים מנותקי קשר

31/12/2023	30/6/2023	30/6/2024	
			חשבונות מנותקי קשר:
562	454	552	מספר חשבונות
30,195	28,475	27,448	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
145	87	73	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.53	0.63	0.55	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

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.

10. שינויים בהרכב הדירקטוריון וועדותיו

בתקופת הדוח לא היו שינויים בהרכב הדירקטוריון וועדותיו.

11. שינויים רגולטורים בתקופת הדוח

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

- א. **חוזר 2024-9-2 תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין דיווחים לממונה (3.4.24)** – ובו בוצעו מספר תיקונים להוראות הדיווח לציבור ולממונה על הוצאות ישירות המנוכות מחשבונות העמיתים. בפרק הדיווחים בחוזר המאוחד עודכנו תבניות הדיווח ומועדי הדיווח המפורסם באתר האינטרנט של הגוף המוסדי לגבי הוצאות ישירות. כמו כן עודכנה תבנית הדיווח בנספח ז' (נספח הוצאות ישירות) בקבצי הדיווח המועברים לממונה.
- ב. **הנחיה שה. 2024-1471 רשימת מסלולי השקעה – תיקון (17.4.24)**: בהמשך לחוזר גופים מוסדיים 2022-9-30 בנושא מסלולי השקעה בקופות גמל, כעת נקבעו מספר שינויים בשמות מסלולי השקעה ובמדיניות ההשקעה במסלולים, אשר הגופים המוסדיים נדרשים להטמיעם.
- ג. **חוזר 2024-9-3 מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני – תיקון (26.5.24)**: לנוכח השלכות המלחמה שפרצה בישראל, נדחה מועד כניסתן לתוקף של מספר הוראות בחוזר 2023-9-2 בנושא זה (מיום 5.2.23) ואשר קבע רשומה אחידה להעברת מידע בין כל הגורמים הפועלים בשוק החיסכון הפנסיוני.
- כמו כן הותאמו ממשקים קיימים להוראות הרגולציה שנכנסו לתוקף, בין היתר לעניין: הצגת עלות שנתית צפויה בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 2023-9-6 "אופן הצגת העלות השנתית הצפויה לעמית או למבטח" (20.7.2023), שינוי מנגנון הבטחת תשואה בהתאם לקבוע בחוק קופות גמל. כמו כן, בוצעו מספר שינויים בממשק הניוד וממשק מעסיקים לצורך ייעול תהליכי העבודה בכל הקשור לכספים המופקדים לקופות הגמל והוספת מידע שיועבר בין קופה מעבירה לקופה מקבלת לצורך שמירה על זכויות העמיתים במסגרת ממשק ניוד.
- ד. **חוזר 2024-9-4 אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל – עדכון (10.6.24)**: חוזר גופים מוסדיים 2022-9-5 "אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל" (08.02.2022) חייב מעסיק להעביר דיווח ממוכן על הפקדת תשלומים לקופת גמל, וחייב גוף מוסדי לתת היזון חוזר למעסיק לגבי הדיווח על הפקדת התשלומים.

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

לאחר פרוץ המלחמה בישראל וביום 23.10.23 פורסם חוזר אשר דחה מועד כניסתן לתוקף של מספר הוראות שנקבעו בחוזר, כולל ביחס למעסיק המעסיק פחות מ-3 עובדים, וכן הוראות כי היזון חוזר מסכם יימסר באותו יום. לאור הימשכות מצב המלחמה, נקבעת דחייה נוספת בהוראות אלה בחוזר ליום 1.2.2025 (במקום יוני 2024).

ה. חוזר 2024-2-1 הגשת בקשות למיזוג קופות גמל ולמיזוג מסלולי השקעה לאישור הממונה – תיקון (24.6.24): חוזר גמל 2012-2-1 משנת 2012 בעניין זה הסדיר את דרך הגשת הבקשה לקבלת אישור הממונה על שוק ההון לתכנית המיזוג, אופן יידוע עמיתי הקופה המתמזגת, וכן יידוע עמיתים במסלול השקעה המתמזג בדבר מיזוג בין מסלולי השקעה. בחלוף השנים ועם ההתקדמות בשימוש באמצעים דיגיטליים, נקבע כי גוף מוסדי רשאי לשלוח הודעות עדכון בדבר מיזוג קופות גמל ומסלולי השקעה לדואר האלקטרוני של העמית, ככל שהעמית בחר בכך, חלף השימוש בדואר רשום. כמו כן, בוטלה החובה למשלוח בדואר רשום, במקרה של משלוח הודעה בדואר.



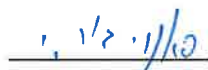
החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

12. דוח הדירקטוריון והנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון 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 2024, 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 2024, הבקרה פנימית של הקרן על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

	חיים הופר	יו"ר ישיבת הדירקטוריון
	אסתר אדמון	מנכ"ל
	ג'ורג' פאנוס	מנהל כספים

תאריך אישור הדוח: 20 באוגוסט 2024

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 2024 של החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ" (להלן: "החברה המנהלת") (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 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 המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע במהלך התקופה המכוסה 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 הנהלה 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-מנכ"ל

20 באוגוסט 2024
תאריך

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

הצהרה (certification)

אני, ג'ורג' פאנוס, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 של החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ" (להלן: "החברה המנהלת") (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 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 המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע במהלך התקופה המכוסה 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.

ר"ח ג'ורג' פאנוס - מנהל כספים

20 באוגוסט 2024
תאריך

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

**תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024
בלתי מבוקרים**

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024 בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

עמוד

3	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר
4-6	הצהרות
7	תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים
8	תמצית דוחות ביניים רווח והפסד
9-15	באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות

של

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

מבוא

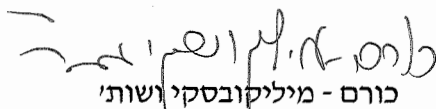
סקרנו את המידע הכספי המצורף של החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ (להלן – החברה), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2024 ואת הדוחות התמציתיים על רווח או הפסד לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, ובהתאם להוראות סעיף 33 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 (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". 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 33 לחוק החברות הממשלתיות, התשל"ה 1975 וחוזרי רשות החברות הממשלתיות.


כורם - מיליקובסקי ושות'
רואי חשבון

תל-אביב, 20 באוגוסט 2024

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 2024 (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 תחת 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, 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

15 באוגוסט 2024
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 2024 (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 בקרות ונהלים לצורך הגילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך, קבענו בקרות ונהלים כאלה או גרמנו לקביעתם תחת 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, 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

20 באוגוסט 2024
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 הדירקטוריון) התשס"ה-2005, אני ג'ורג' פאנוס מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2024 (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 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.

ג'ורג' פאנוס
מנהל הכספים

20 באוגוסט 2024
תאריך

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		באור	
2023	2023	2024		
מבוקר	בלתי מבוקר			
באלפי ש"ח	באלפי ש"ח			
2	2	2	3	נכסים:
135	135	147		רכוש קבוע
66	74	88		חייבים ויתרות חובה
<u>203</u>	<u>211</u>	<u>237</u>		מזומנים ושווי מזומנים בבנקים
				סך כל הנכסים
*-	*-	*-	5	הון
				התחייבויות
203	211	237	4	זכאים ויתרות זכות
<u>203</u>	<u>211</u>	<u>237</u>		סך כל ההתחייבויות
				סך הכל ההון וההתחייבויות
<u>203</u>	<u>211</u>	<u>237</u>		

* קטן מ-1 אלפי ש"ח.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 מנהל כספים רו"ח ג'ורג' פאנוס	 מנכ"ל גב' אסתר אדמון	 יו"ר ישיבת הדירקטוריון חיים הופר	20 באוגוסט 2024 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	--	---	--

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

תמצית דוחות ביניים הרווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		באור	
	2023	2024	2023	2024		
	מבוקר אלפי ש"ח	בלתי מבוקר אלפי ש"ח	בלתי מבוקר אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
1,320	340	372	697	719	6	הכנסות
1,320	340	372	697	719		דמי ניהול מקרן ההשתלמות
1,320	340	372	697	719		סך כל ההכנסות
1,320	340	372	696	718	7	הוצאות
-	-	-	1	1		הוצאות הנהלה וכלליות הוצאות מימון
1,320	340	372	697	719		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 2024

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 תאגידי, 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 השתלמות (תוקף האישור עד ליום 31/12/2024).

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 ("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 2014-9-10 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 30.6.2024 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 נקפות לחשבונות העמיתים בקרן.

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

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- 20 באוגוסט 2024.

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 שהתוצאות 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.

ג. 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 2023, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2023 ולביאורים אשר נלוו אליהם.

באור 3 – חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	
באלפי ש"ח	באלפי ש"ח	
-	32	30
135	103	117
135	135	147

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 2024

באור 4 – זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
2023	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
באלפי ש"ח	באלפי ש"ח		
-	3	9	מוסדות
144	188	150	הוצאות לשלם
59	20	78	נותני שירותים
260	211	237	סך כל זכאים ויתרות זכות

באור 5- 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 2024 ו- 2023 וליום 31 בדצמבר 2023.

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	סה"כ

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 2024.

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

באור 6 – הכנסות מדמי ניהול
א. ההרכב:

דמי ניהול מצבירה:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	
	2023	2024	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		אלפי ש"ח	
1,320	340	372	697	719

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 2024

באור 7 – הוצאות הנהלה וכלליות

א. ההרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2023	2024	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
35	8	8	17	17	שכר עבודה ונלוות
1	*-	*-	1	*-	פחת והפחתות
79	20	19	40	38	ביטוח דירקטורים ונושאי משרה
92	23	46	45	67	שכר דירקטורים
33	11	10	18	19	אחזקת משרדים ותקשורת
254	63	64	126	129	דמי תפעול למלם גמל ופנסיה בע"מ
205	50	52	102	105	דמי ניהול למיטב דש ניהול תיקים בע"מ
585	157	162	328	320	ייעוץ משפטי ומקצועי (ראה באור 8 ג')
36	8	11	19	23	קשר לעמיתים
<u>1,320</u>	<u>340</u>	<u>372</u>	<u>696</u>	<u>718</u>	סך כל ההוצאות

* פחות מ-1 אלפי שח.

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 תאגידים שהם צד קשור.

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

באור 7 – הוצאות הנהלה וכלליות (המשך)
ג. פירוט הוצאות ייעוץ משפטי ומקצועי:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2023	2024	2023	2024	
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
47	25	21	57	42	ביקורת פנים
76	19	19	38	38	ביקורת חשבונות
112	28	28	56	56	משפטיות
49	13	13	25	25	ניהול סיכונים
29	7	16	14	23	ניהול טכנולוגיות ואבטחת מידע
49	13	13	25	25	הוצאות ממונה אכיפה
39	8	10	19	22	אימות נתונים ומסלקה
4	-	-	4	-	ייעוץ כללי
61	14	12	30	29	שירותי מזכירות חברה
<u>585</u>	<u>157</u>	<u>162</u>	<u>328</u>	<u>320</u>	סך הכל הוצאות ייעוץ משפטי ומקצועי

באור 8- 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 2024 לכ- 28 אלפי ש"ח (ליום 31.12.2023 כ-16 אלפי ש"ח).
2. החברה פועלת כנדרש בחוק לענין גבית חובות בפיגור בין השאר באמצעות יועציה המשפטית 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 2024

באור 9 – התפתחויות אחרות בתקופת הדוח

א. העברת ניהול מרצון או הפרטה

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.

רשות החברות החלה לקדם מהלך אחר, להפרט מספר חברות ממשלתיות המנהלות קרנות השתלמות, ובהן החברה. לפי טיוטת הצעת החלטת ההפרטה, בכוונת המדינה למכור את כל אחזקותיה בהון המניות ובאמצעי השליטה באותן החברות, לרבות החברה, כמקשה אחת, לידי הסתדרות העובדים הכללית החדשה (להלן: "ההסתדרות הכללית"). זאת בהתאם לסעיף 59 לחוק החברות הממשלתיות, התשל"ה-1975.

לפי טיוטת הצעת החלטת ההפרטה, רשות החברות הממשלתיות תוסמך לבצע את כל הפעולות הדרושות לצורך הליך ההפרטה, כולל ביצוע הערכות שווי בלתי תלויות של אחזקות המדינה בחברות, וכינוס הוועדה למכירת מניות המדינה בכדי שתדון באפשרות למתן אישור לפטור ממכרז לצורך מכירת אחזקות המדינה להסתדרות הכללית, וכן לגיבוש הסכמי מכר וביצוע שינויים ככל שיידרשו במסמכי ההתאגדות של החברות.

כמו כן, לפי טיוטת הצעת החלטת ההפרטה, בכוונת המדינה להוסיף תיקון לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (קופות גמל ענפיות וניגוד עניינים), תשס"ז-2007, כך שניתן יהיה להבטיח שיפור בממשל התאגידי של החברות לאחר הפרטתן.

בטיטת הצעת החלטת ההפרטה צויין כי היא כפופה לאישור ועדת הכספים של הכנסת, וטעונה גם אישור ממשלה ככל שנדרש בחוק.

דירקטוריון החברה בישיבתו מיום 31.3.2024 קיים דיון והחליט לתמוך בטיטת הצעת החלטת ההפרטה, כמפורט במסמך שצורף למכתב רשות החברות הממשלתיות מיום 21.3.2024.

כפי שנמסר לחברה, ביום 15.5.2024 ועדת השרים להפרטה החליטה על מכירת אחזקות המדינה בחברות הממשלתיות המנהלות קרנות השתלמות ובהם החברה. הטיפול בקידום מהלך הפרטת החברות הממשלתיות כולל החברה, נמצא בידי המדינה וגורמיה לרבות רשות החברות הממשלתיות.

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2024

באור 9 – התפתחויות אחרות בתקופת הדוח (המשך)

ב. מלחמת חרבות ברזל

ב-7/10/2023 התחילה מתקפת פתע מרצועת עזה על מדינת ישראל על ידי ארגון הטרור החמאס אשר תקף ישובים באזור עוטף עזה, גרם לאבדות רבות בנפש ברכוש וחטף אזרחים וחיילים להחזיקם אצלו. יום לאחר מכן, מדינת ישראל הכריזה על מצב מלחמה ובתגובה צה"ל התחיל בתקיפה מאסיבית של רצועת עזה מהאוויר. במקביל, גויס כוח מילואים משמעותי גם עבור היערכות להרחבת המלחמה גם בחזית הצפונית וגם לצרכי כניסה למתקפה קרקעית. 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 עשוי לגרום לפגיעה בצמיחה בעולם.

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 הקרן המנוהלת ראה פרק ב (3) בדוח הדירקטוריון של החברה המנהלת.