

**ק.ס.ם קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים**

**דוח רבעוני של קופת הגמל**

**מרץ 2013**

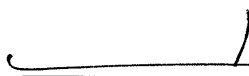
## **תוכן העניינים**

3	דוח בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי
5	דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרץ 2013

## הצהרה (certification)

אני, אשר גולדשלגר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ק.ס.מ. קרן ההשתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 31.03.2013 (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 הפעילות של הקרן וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן למועדים ולתקופות המכוסות בדוח.
  4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קרן, וכן-
    - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
    - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון;
    - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הקרן והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
    - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי הנוגע לקרן. וכן-
  5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרן:
    - (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 הנוגע לקרן; וכן-
    - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי הנוגע לקרן.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

  
אשר גולדשלגר  
מנכ"ל

30 במאי 2013  
תאריך

## הצהרה (certification)

אני, ראובן סווירי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ק.ס.מ. קרן ההשתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 31.03.2013 (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 הפעילות של הקרן וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן למועדים ולתקופות המכוסות בדוח.
  4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קרן, וכן-
    - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
    - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון;
    - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הקרן והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
    - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי הנוגע לקרן. וכן-
  5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרן.
    - (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 הנוגע לקרן; וכן-
    - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי הנוגע לקרן.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

ראובן סווירי  
מנהל כספים

30 במאי 2013  
תאריך

**ק.ס.ם קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים**

**תמצית דוחות כספיים ביניים**

**ליום 31 במרץ 2013**

**(בלתי מבוקרים)**

# **ק.ס.ם קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים**

## **תמצית דוחות כספיים ביניים**

**ליום 31 במרץ 2013**

**(בלתי מבוקרים)**

## **תוכן העניינים**

### **עמוד**

7	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר
8	תמצית דוח על המצב הכספי ביניים
9	תמצית דוח ביניים על הכנסות והוצאות
10	תמצית דוח ביניים על השינויים בזכויות העמיתים
11-13	באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים

## אורי כורס ושות', רואי חשבון

תל אביב 63826

פקס: 03-6296622

E - mail

אורי כורס, רו"ח

שי פרומוביץ', רו"ח

רח' ברנר 5

טלפון: 03-6296222

office@coremcpa.co.il

### 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 31 במרס 2013 ואת הדוחות התמציתיים על ההכנסות וההוצאות והשינויים בזכויות העמיתים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה 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 שניוודע 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.

במבד רב,

אורי כורס ושות'  
רואי חשבון

תל-אביב, 30 במאי 2013

## ק.ס.מ. קרן השתלמות לבייכמאים ומיקרוביולוגים

### תמצית דוח על המצב הכספי ביניים

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		ביאור	
2012	2012(*)	2013		
מבוקר	בלתי מבוקר		אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
2,876	15,596	4,207		
380	2,209	971	3	
303,805	287,195	284,991		
41,156	49,028	38,961		
66,141	47,805	69,704		
61,770	58,415	79,132		
472,872	442,443	472,788		
476,128	460,248	477,966		
211	407	135	4	
475,917	459,841	477,831		
476,128	460,248	477,966		

רכוש שוטף  
מזומנים ושווי מזומנים  
חייבים ויתרות חובה

השקעות פיננסיות  
נכסי חוב סחירים  
נכסי חוב שאינם סחירים  
מניות  
השקעות אחרות  
סך כל השקעות פיננסיות

סך כל הנכסים

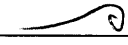
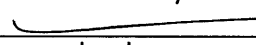
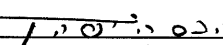
זכאים ויתרות זכות

זכויות העמיתים

סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

(\*) מס' השוואה סווגו מחדש בהתאם להוראות חוזר אגף שוק ההון לגופים מוסדיים 2012-9-17.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

 ראובן סוורי מנהל כספים	 אשר גולדשלגר מנכ"ל	 יוֹשֻׁעַ יְהוֹשֻׁעַ הדסה יפה דירקטור	30 במאי 2013 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	--	--	---



## ק.ס.ם קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

### תמצית דוח ביניים על הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2012	2012(*)	2013	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
<b>הכנסות (הפסדים)</b>			
688	95	21	ממזומנים ושווי מזומנים
21,562	4,157	2,641	מהשקעות:
4,613	1,824	(150)	מנכסי חוב סחירים
4,620	5,871	3,193	מנכסי חוב שאינם סחירים
2,849	(1,864)	2,807	ממניות
33,644	9,988	8,491	מהשקעות אחרות
			סך כל ההכנסות (הפסדים) מהשקעות
14	14	-	הכנסות אחרות
34,346	10,097	8,512	סך כל ההכנסות (הפסדים)
<b>הוצאות</b>			
1,734	437	451	דמי ניהול
416	80	171	עמלות ניהול השקעות
812	206	193	ביטוח חיים
206	16	47	מסים
3,168	739	862	סך כל ההוצאות
31,178	9,358	7,650	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

(\*) מס' השוואה סווגו מחדש בהתאם להוראות חוזר אגף שוק ההון לגופים מוסדיים 2012-9-17.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

## ק.ס.ם קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

### תמצית דוח ביניים על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2012	2012	2013	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
455,373	455,373	475,917	זכויות עמיתים לתחילת התקופה
37,707	9,173	8,998	תקבולים מדמי גמולים
(29,507)	(7,541)	(8,139)	תשלומים לעמיתים
87	15	49	העברות צבירה לקרן העברות מקרנות השתלמות
(18,921)	(6,537)	(6,629)	העברות צבירה מהקרן העברות לקרנות השתלמות
-	-	(15)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(18,834)	(6,522)	(6,595)	העברות צבירה, נטו
31,178	9,358	7,650	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
475,917	459,841	477,831	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

## ק.ס.ם קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

### באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרץ 2013

#### 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. שינוי מבני- בהתאם לחוק האמור ביצעה הקרן שינוי מבני להפיכתה מקופת גמל תאגידית, לקופה - ק.ס.ם קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים (להלן - "הקרן") המנוהלת בנאמנות על ידי חברה מנהלת - החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ (להלן - "החברה המנהלת"). המהלך אושר על ידי 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) ואישור לקרן ההשתלמות (האישור חודש עד ליום 31 בדצמבר 2013). במסגרת השינוי המבני, ביום 01/01/09 שונה שם החברה מ"ק.ס.ם קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ" ל - "החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ", והקרן נקראת "ק.ס.ם קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים".
- כמו כן, תוקן תקנון ההתאגדות של החברה תוך אימוץ תקנון חדש עבור החברה המנהלת, ואומץ תקנון חדש עבור קופת הגמל.

#### באור 2 - מדיניות חשבונאית

##### א. כללי:

- א. דוחות ביניים אלו נערכו במתכונת מצומצמת לפי אותם כללי חשבונאות מקובלים שלפיהם נערכו הדוחות המבוקרים של הקרן ליום 31 בדצמבר 2012.
- ב. ביום 7/5/07 פרסם הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון חוזר המכיל את הוראות תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים בגופים מוסדיים, החל מיום 1/1/08. ליישום תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הקרן.

##### ב. הגדרות

##### בדוחות כספיים אלה -

- הקרן** - ק.ס.ם קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים.
- החברה המנהלת** - החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ.
- הבנק** - בנק הפועלים בע"מ.
- חוק קופות הגמל** - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה - 2005.
- תקנות מס הכנסה** - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד 1964.
- אגף שוק ההון** - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.
- הממונה** - הממונה על אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.
- 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),

## ק.ס.ם קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

### באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרץ 2013

#### באור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

התשע"ב-2012.

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

**מדד** - מדד המחירים לצרכן כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

#### **ג. שווי מזומנים**

אלה מתייחסים לפקדונות לתקופה מקורית שאינה עולה על חודש ימים. יתרות במטבע חוץ או הצמודות לו מוצגים לפי שער חליפין יציגים שפורסמו על ידי בנק ישראל ליום המאזן.

#### **ד. ניירות ערך סחירים**

ניירות ערך סחירים, לרבות אופציות למדד המניות ולמטבע חוץ, מוצגים לפי שווי השוק ליום המאזן, השקעות בתעודות השתתפות בקרנות נאמנות מוצגות על בסיס ערכי פדיון.

#### **ה. ניירות ערך בלתי סחירים**

אגרות חוב (לרבות נכסים מובנים):

(1) אגרות החוב מוצגות לפי אחת מהחלופות הבאות:

- בהתאם לציטוט שער הנייר המתקבל מחברה הזוכה במכרז.
- בהתאם להחלטת ועדת השקעות כאשר ישנן אינדיקציות לכך ששווי הנייר חורג משמעותית מהשווי המתקבל לפי אחת מהחלופות לעיל, או שלא ניתן להעריכו באמצעות אחת מהחלופות לעיל.

(2) מוצרים מובנים מוצגים לפי ציטוט המתקבל מאורז המכשיר או מהמוסד הפיננסי מנפיק המוצר, כמצוין בהוראות המודל כאמור לעיל.

(3) חלק מאגרות החוב הסחירות אשר מועד תשלום מקורי על פי תנאי הנייר, קרן ו/או ריבית חלף אך התשלום טרם התקבל, הריבית ו/או פדיון הקרן מוצגים בנפרד מהנייר במסגרת אגרות חוב לא סחירות.

#### **ו. פקדונות והלוואות**

פקדונות והלוואות - מוצגות בהתאם לציטוט המתקבל מהחברה הזוכה במכרז.

#### **ז. מטבע חוץ**

הכנסות והוצאות במטבע חוץ מתורגמים לצורך הצגתם בדוחות הכספיים לפי שער החליפין התקף ביום זקיפתם. נכסים והתחייבויות במטבע חוץ מתורגמים לפי שער החליפין התקף ביום הדיווח.

#### **ח. הכרה בהכנסות ובהוצאות**

הכנסות מהשקעות ומהיתרות הכספיות האחרות וכן הוצאות הקרן, נכללות בדוח "הכנסות והוצאות" עם התהוותן דהיינו על בסיס מצטבר (למעט האמור בסעיף ט' להלן).

#### **ט. זכויות עמיתים**

## ק.ס.ם קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

### באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרץ 2013

#### באור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

הפקדות והעברות לקרן ותשלומים והעברות מהקרן נכללים בחשבונות עם גבייתם או עם תשלומם לפי העניין. בהתאם לכך הדוחות הכספיים אינם כוללים סכומים שהצטברו וטרם נתקבלו או שולמו.

#### י. שימוש באומדנים

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים נדרשת ההנהלה להשתמש באומדנים ובהערכות המשפיעים על הנתונים המדווחים של הנכסים וההתחייבויות וכן על נתוני הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מאומדנים אלה.

#### יא. אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS)

בחודש יוני 2006 פורסם על ידי המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות תקן חשבונאות מס' 29. תקן זה קובע כי ישויות הכפופות לחוק ניירות ערך התשכ"ח-1968, ומדווחות לפיו יערכו את הדוחות הכספיים שלהם לפי תקני דיווח בינלאומיים (IFRS), החל מיום 1 בינואר 2008. אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון פרסם בחודש מאי 2007 חוזר המחיל את התקינה הבינלאומית בגופים מוסדיים. הקרן לא יישמה את המעבר לתקני דיווח בינלאומיים מכיוון שלא ימוץ התקינה הבינלאומית אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הקרן.

#### באור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
2012	2012	2013	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
287	2,029	894	ריבית ודיבידנד לקבל
32	105	14	מוסדות
61	61	51	הוצאות מראש
-	14	12	אחרים
380	2,209	971	סך הכל חייבים ויתרות חובה

#### באור 4 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
2012	2012	2013	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
141	334	67	החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ - הוצאות לשלם
70	73	68	אחרים
211	407	135	סך הכל זכאים ויתרות זכות