

ק.ס.ם קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

דוח רבעוני של קופת הגמל

יוני 2012


תוכן העניינים

3	דוח בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי
5	דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2012

הצהרה (certification)

אני, אשר גולדשלגר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ק.ס.מ. קרן ההשתלמות לבייכמאים ומיקרוביולוגים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 30.06.2012 (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 מידה 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


29 באוגוסט 2012

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 30.06.2012 (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.


ראובן סווירי
מנהל כספים

29 באוגוסט 2012
תאריך

ק.ס.ם קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2012

(בלתי מבוקרים)

ק.ס.ם קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2012

(בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים

עמוד

7	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר
8	תמצית מאזני ביניים
9	תמצית דוחות ביניים על הכנסות והוצאות
10	תמצית דוחות 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 פרומביץ', 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 לבייכמאים ומיקרוביולוגים

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של ק.ס.ס. קרן השתלמות לבייכמאים ומיקרוביולוגים (להלן – הקרן), הכולל את המאזן התמציתי ליום 30 ביוני 2012 ואת הדוחות התמציתיים על ההכנסות וההוצאות והשינויים בזכויות העמיתים לתקופות של שישה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופות ביניים אלה לפי הוראות משרד האוצר – אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון. 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 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 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 וחסכון.

בכבוד רב,

אורי כורס ושות'
רואי חשבון

תל-אביב, 29 באוגוסט 2012

ק.ס.ם קרן השתלמות לבייכמאים ומיקרוביולוגים

תמצית מאזני ביניים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2011	2011	2012
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
12,668	4,407	534
17,176	22,013	18,681
29,844	26,420	19,215
163,361	126,511	155,641
120,430	124,366	128,414
80,976	115,590	97,543
364,767	366,467	381,598
24,858	28,834	23,179
5,787	4,711	5,951
30,645	33,545	29,130
23,840	29,502	18,445
3,849	3,860	3,864
27,689	33,362	22,309
2,344	469	762
455,289	460,263	453,014
186	108	189
455,475	460,371	453,203
455,373	459,705	452,751
102	666	452
455,475	460,371	453,203

נכסים

השקעות

מזומנים ושווי מזומנים

מזומנים בבנקים

פקדונות קצרי מועד

ניירות ערך סחירים

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות

מניות וניירות ערך אחרים

ניירות ערך בלתי סחירים

אגרות חוב קונצרניות

מניות וניירות ערך אחרים

פקדונות והלוואות

פקדונות בבנקים

הלוואות לאחרים

ריבית, דיבידנד וסכומים אחרים לקבל

סך כל ההשקעות

חייבים ויתרות חובה

סך כל הנכסים

זכויות עמיתים והתחייבויות

זכויות העמיתים

זכאים ויתרות זכות

סך כל זכויות העמיתים והתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

ראובן סווירי
מנהל כספים

אשר גולדשלגר
מנכ"ל

צבי סולברג
ד"ר עדית סולברג
יו"ר הדירקטוריון

29 באוגוסט 2012

תאריך אישור
הדוחות הכספיים

ק.ס.ם קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

תמצית דוחות ביניים על הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2011	2011	2012	2011	2012	
מבוקר	בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	ביאור
הכנסות (הפסדים)					
1,568	78	127	153	222	ממזמנים ושווי מזמנים
6,798	1,788	3,735	226	4,702	מניירות ערך סחירים
2,642	266	(522)	1,306	2,686	אגרות חוב ממשלתיות
(21,457)	(9,058)	(6,130)	(11,022)	(2,108)	אגרות חוב קונצרניות
(12,017)	(7,004)	(2,917)	(9,490)	5,280	מניות וניירות ערך אחרים
					סה"כ מניירות ערך סחירים
(189)	(231)	(111)	329	1,174	מניירות ערך בלתי סחירים
1,241	269	334	392	286	אגרות חוב קונצרניות
1,052	38	223	721	1,460	מניות וניירות ערך אחרים
					סה"כ מניירות ערך בלתי סחירים
1,115	241	210	621	551	מפקדונות והלוואות
(54)	(75)	(81)	(43)	132	פקדונות בבנקים
1,061	166	129	578	683	הלוואות לאחרים
					סה"כ מפקדונות והלוואות
152	35	-	114	14	4 הכנסות אחרות
(8,184)	(6,687)	(2,438)	(7,924)	7,659	סך כל ההכנסות (הפסדים)
הוצאות					
1,784	475	476	879	913	דמי ניהול
356	103	85	172	165	עמלות
864	218	205	437	411	פרמיית ביטוח חיים
124	15	80	34	96	מיסים
3,128	811	846	1,522	1,585	סך כל ההוצאות
(11,312)	(7,498)	(3,284)	(9,446)	6,074	הכנסות (הפסדים) נטו לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

ק.ס.ם קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

תמצית דוחות ביניים על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2011	2011	2012	2011	2012
מבוקר	בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
469,423	468,819	459,841	469,423	455,373
28,631	6,863	6,817	13,673	13,694
9,549	2,347	2,274	4,618	4,570
240	-	-	-	-
38,420	9,210	9,091	18,291	18,264
(26,049)	(7,259)	(7,723)	(11,517)	(15,264)
62	-	23	25	38
(15,171)	(3,567)	(5,197)	(7,071)	(11,734)
(15,109)	(3,567)	(5,174)	(7,046)	(11,696)
(2,738)	(1,616)	(3,806)	(272)	(8,696)
(11,312)	(7,498)	(3,284)	(9,446)	6,074
455,373	459,705	452,751	459,705	452,751

זכויות העמיתים לתחילת התקופה

הפרשות:

שכירים - הפרשות מעביד

שכירים - הפרשות עובד

הפרשות אחרות

סך כל ההפרשות

תשלומים:

לעמיתים שכירים

העברת זכויות

העברת זכויות אל חשבונות הקופה

העברת זכויות מחשבונות הקופה

העברת זכויות, נטו

צבירה נטו

הכנסות (הפסדים) נטו

זכויות העמיתים לסוף התקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

ק.ס.ם קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2012

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 השתלמות (האישור חודש עד ליום 31 בדצמבר 2012). 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 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי:

- א. דוחות ביניים אלו נערכו במתכונת מצומצמת לפי אותם כללי חשבונאות מקובלים שלפיהם נערכו הדוחות המבוקרים של הקרן ליום 31 בדצמבר 2011.
- 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 ולניהול 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.

ק.ס.ם קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2012

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

צדדים קשורים - כמשמעותם בתקנות מס הכנסה.

בעלי עניין - כמשמעותם בחוק ניירות ערך, התשכ"ח 1968.

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 שערי 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 שווי הוגן המחושב בהתאם למודל שקבע הממונה המבוסס על שיטת היוון תזרימי מזומנים. שערי הריבית להיוון מצוטטים על ידי חברה שנבחרה לצורך כך על ידי אגף שוק ההון.

(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 - מוצגים לפי שווי הוגן המחושב בהתאם למודל שקבע הממונה המבוסס על שיטת היוון תזרימי מזומנים. שערי הריבית להיוון מצוטטים על ידי חברה שנבחרה לצורך כך על ידי אגף שוק ההון.

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

הפקדות והעברות לקרן ותשלומים והעברות מהקרן נכללים בחשבונות עם גבייתם או עם תשלומם לפי העניין.

ק.ס.ם קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

באורים תמציתיים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2012

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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 וחסכון פרסם בחודש מאי 2007 חוזר המחיל את התקינה הבינלאומית בגופים מוסדיים. לאימוץ התקינה הבינלאומית אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הקרן.

באור 3 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2011	2012
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
27	590	371
75	76	81
102	666	452

החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ-
הוצאות לשלם
אחרים
סה"כ זכאים ויתרות זכות

באור 4 - הכנסות אחרות

סעיף הכנסות אחרות ל- 6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 מורכב בעיקר מרווחי קופה בגין ריבית פיגורי מעסיקים.
(בשנת 2011 סעיף הכנסות אחרות מורכב בעיקר מהחזרי עמלות מהבנק בגין שנים קודמות וכן מהחזרי מס בגין שנים קודמות)