

דוח רבעוני של חברה מנהלת של קופת גמל

ספטמבר 2018

החברה לניהול קרן השתלמות למשפטים בע"מ

תוכן עניינים

עמ'

3	א. דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2018
11	ב. הצהרות
14	ג. דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2018

דוח הדירקטוריון

ליום 30 בספטמבר 2018

תוכן

- א. מאפיינים כלליים של החברה המנהלת 5
- ב. תיאור המצב הכספי של הקופה בניהול החברה המנהלת 6
- ג. מצב עסקי החברה המנהלת 7
- ד. ריכוז מידע ונתונים אודות קרן ההשתלמות 7
- ה. שינויים מהותיים והוראות חקיקה 9
- ו. גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים ביניים 9
- ז. גילוי לבקרות ונהלים 10

א. מאפיינים כלליים של החברה המנהלת

1. תיאור כללי

החברה לניהול קרן השתלמות למשפטים בע"מ (להלן: "החברה" או "החברה המנהלת") יישמה שינוי מבני אשר כלל פיצול בין הקרן לחברה המנהלת והחלה את פעילותה במתכונת זו ביום 1 בינואר 2010, עד ליום זה התנהלה החברה כקופת גמל תאגידית בשם קרן השתלמות למשפטים בע"מ אשר הוקמה ביום 20/10/1971. פעילותה היחידה של החברה הינה ניהול הקרן.

החברה הינה חברה מוגבלת במניות.

2. פירוט בעלי המניות של החברה המנהלת

החברה הינה בבעלות בחלקים שווים כלהלן:

א. מדינת ישראל - 50% בזכויות ההצבעה, והזכות למנות עד 5 דירקטורים.

ב. הסתדרות העובדים הכללית החדשה - 50% בזכויות ההצבעה, הזכות למנות עד 5 דירקטורים.

למדינה הזכות להכרעה במקרה של דעות שקולות באסיפה הכללית או בדירקטוריון החברה, באמצעות מניית הכרעה המוחזקת על ידה.

3. האישורים שיש לקופות המנהלות ע"י החברה המנהלת

הקרן אושרה כקרן השתלמות ענפית לשכירים. האישור חל על כספים המשולמים לקופה בהתאם לשיעורים ולתנאים הקבועים בתקנה 19 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד-1964. מספר אישור המסלולים הוא:

מסלול כללי- 292

מסלול מנייתי- 1454

מסלול ללא מניות- 1455

תוקף אישור קופת הגמל הינו עד ליום 31 בדצמבר 2018 (מתחדש מעת לעת).

4. שינוי במסמכי יסוד

במהלך תקופת הדוח לא בוצעו שינויים במסמכי היסוד של החברה או של קופת הגמל שבניהולה.

ב. תיאור המצב הכספי של הקופה בניהול החברה המנהלת

1. מספר חשבונות העמיתים המנוהלים על ידי החברה המנהלת

מספר חשבונות העמיתים ל- 30/09/2018:

מס' חשבונות שכירים	מסלול
3,694	מסלול כללי
41	מסלול מנייתי
28	מסלול ללא מניות
3,763	סה"כ חשבונות מנוהלים

2. היקף הנכסים המנוהלים על ידי החברה המנהלת

שיעור הגידול (קטון)	היקף נכסים 12/2017	היקף נכסים 09/2018	מסלול
אחוזים	אלפי ש"ח		
-0.11%	459,871	459,368	מסלול כללי
0.11%	2,741	2,744	מסלול מנייתי
0.59%	3,895	3,918	מסלול ללא מניות
-0.10%	466,507	466,030	סה"כ נכסים מנוהלים

3. תשואת הקופה שבניהול החברה המנהלת

א. המסלול הכללי השיג בתקופת הדוח (ינואר- ספטמבר) תשואה חיובית בשיעור של 2.79%.

ב. המסלול המנייתי השיג בתקופת הדוח (ינואר- ספטמבר) תשואה חיובית בשיעור של 6.44%.

ג. המסלול ללא מניות השיג בתקופת הדוח (ינואר- ספטמבר) תשואה חיובית בשיעור של 0.26%.

4. הפקדות ומשיכות (בערכים נומינליים)

בתקופה ינואר- ספטמבר 2018, הופקדו בקרן 32,501 אלפי ₪ ונמשכו ממנה 20,510 אלפי ש"ח. העברות נטו מהקרן (העברות מהקרן בניכוי העברות אל הקרן) הסתכמו לסך 24,278 אלפי ₪.

ג. מצב עסקי החברה המנהלת

1. מצב עסקי החברה

בהיות החברה מנהלת קופת גמל ענפית בלבד, הרי שאין היא נדרשת לעמוד בדרישות ההון העצמי של חברה מנהלת, כפי שהן נדרשות בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הון עצמי מזערי הנדרש מחברה מנהלת של קופת גמל או קרן פנסיה), תשע"ב-2012.

החברה עוסקת בניהולה של קרן השתלמות אחת בלבד – קרן השתלמות למשפטים. קרן השתלמות למשפטים הינה קופת גמל ענפית וככזו דמי הניהול הנגבים בגין ניהולה על ידי החברה מעמיתה הינם דמי ניהול בגובה הוצאותיה בפועל (בכפוף למגבלות רגולטוריות).

נכסי החברה כוללים סעיפי מזומנים ושווי מזומנים וחייבים, התחייבויותיה הן לנותני השירותים לקרן.

במהלך הרבעון לא אירעו אירועים או שינויים במצב ענייני החברה המנהלת אשר להם השפעה מהותית על הדוחות הרבעוניים, ולא חלו שינויים או חידושים מהותיים בעסקי החברה.

2. אירועים מהותיים בתקופת הדוח

בתחילת חודש יוני 2017, מסר הבנק המתפעל לחברה הודעה מוקדמת על כוונתו לסיים את פעילותו למתן שירותי תפעול לקופות גמל ולהעביר את המערכות המשמשות לתפעול קופות הגמל לחברת מלם. מועד סיום שירותי התפעול של הבנק יוארך ככל הנראה עד לסוף מרץ 2019. החברה נמצאת בתהליך התקשרות למתן שירותי תפעול מגורם מתפעל אחר.

ד. ריכוז מידע ונתונים אודות קרן ההשתלמות

1. נתונים לגבי עמית הקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2017	2017	2018	
			<u>מספר חשבונות עמיתים:</u>
2,022	2,065	1,935	פעילים
1,887	1,888	1,828	לא פעילים
			<u>נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):</u>

313,240	310,322	311,215	פעילים
153,095	151,977	154,312	לא פעילים
			נתונים תוצאתיים
			(באלפי ש"ח):
625	598	402	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
45,091	34,071	32,501	תקבולים מדמי גמולים
-	-	-	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
140	82	443	העברות צבירה לקופה
47,173	37,620	24,721	העברות צבירה מהקופה
			תשלומים:
28,630	20,939	20,510	פדיונות
-	-	-	אחרים
27,698	17,496	11,479	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
1,836	1,348	1,324	פעילים ולא פעילים
-	-	-	דמי ניהול שנגבו מהפקדות (באלפי ש"ח):
			שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים במונחים
			שנתיים (באחוזים):
0.39	0.39	0.38	פעילים
0.39	0.39	0.38	לא פעילים
	-		
-	-	-	שיעור דמי ניהול ממוצע מהפקדות
			(באחוזים):

2. עמיתים מנותקי קשר

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2017	2017	2018	
			חשבונות מנותקי קשר:
538	551	541	מספר חשבונות
29,224	29,346	34,506	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
117	90	106	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.39	0.39	0.38	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים במונחים שנתיים

3. שיעור דמי הניהול שרשאית החברה לגבות בהתאם להוראות הד"ן

בהיות הקרן מוגדרת כ"קופת גמל ענפית", ובהתאם לאמור באישור משרד האוצר שניתן לה, דמי הניהול הנגבים מחשבונות העמיתים הינם לפי הוצאות שהקרן הוציאה בפועל,

בכפוף לשיעור שנתי מרבי של 2% מהיתרות. האמור בהסדר החוקי חל על כלל קופות הגמל בישראל.

דמי הניהול שנגבו בפועל בתקופת הדוח הינם בשיעור של 0.29%, המהווים שיעור שנתי של כ-0.38%.

מובהר, כי דמי ניהול אלה כוללים את הסכומים המשולמים לבנק הפועלים בע"מ ולפסגות ניירות ערך בע"מ, על פי השיעורים שנקבעו בהסכם איתם.

4. התפתחויות ושינויים בקרן ההשתלמות

בתקופת הדוח חלה ירידה של כ-0.10% בנכסים המנוהלים ע"י הקרן. נרשמה ירידה משמעותית בסעיף העברות לקרנות אחרות ביחס להעברות לקרנות אחרות ברבעון המקביל אשתקד וכן ברמה שנתי. כמו"כ, נרשמה ירידה ברמת ההפקדות לקרן ביחס לרמת ההפקדות ברבעון המקביל אשתקד וכן ברמה שנתי.

המשיכות מהקרן נשארו דומות לרמתן בתקופת הדוח המקבילה אשתקד.

ה. שינויים מהותיים והוראות חקיקה

ביום 16.8.2018 פורסמו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות)(תיקון והוראת שעה), תשע"ח- 2018 (להלן: "התקנות"). בהתאם להוראות התקנות החל מיום 1.1.2019 תוגבל בין היתר האפשרות להכיר בהוצאות שהוצאו לצורך השקעה בהלוואות לעמיתים מכספי קופה ולמבוטחים מכספי פוליסה, כך שזו לא תוכר עוד כהוצאה ישירה ועל החברות המנהלות יהיה לשאת בעצמן בהוצאות אלו.

ו. גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים ביניים

1. דירקטוריון החברה הוא הארגון המופקד על דיון בדוחות הכספיים ואישורם.
2. מנהל הכספים בחברה מופקד על בקרת העל בהליך אישור הדוחות הכספיים ביניים, ופועל במסגרת הבקורות אשר עוצבו בחברה.
3. ועדת הביקורת דנה בדוחות הכספיים בשיבתה כוועדת מאזן. ליו"ר הוועדה התמנה עו"ד יצחק שילון.
4. במסגרת הליך אישור הדוחות הכספיים של החברה, הועברו לעיונם של חברי הוועדה והדירקטוריון טיוטות של הדוחות הכספיים, דוח הדירקטוריון ודוח השוואה תקציבית, מספר ימים לפני מועד הישיבה הקבועה לדיון בוועדה.
5. המלצות הוועדה לאישור הדוחות הכספיים יושמו וגובשו לאחר בחינה של הנושאים הבאים:

א. הבקורות הפנימיות הקשורות בדיווח הכספי ודיון בנושא אפקטיביות הבקרה;

ב. שלמות ונאותות הגילוי בדוחות הכספיים;

ג. המדיניות החשבונאית שאומצה והטיפול החשבונאי שיושם בעניינים מהותיים של החברה.

6. המלצות הוועדה בצירוף הדוחות הכספיים, הועברו לחברי הדירקטוריון קודם לשיבת הדירקטוריון.

2. גילוי לבקורות ונהלים

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה, בשיתוף עם המנכ"ל ומנהל הכספים של החברה המנהלת, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה, את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת הנן אפקטיביות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה המנהלת נדרשת לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך התקופה המכוסה המסתיימת ביום 30 בספטמבר 2018 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי.

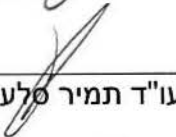
החברה לניהול קרן השתלמות למשפטנים בע"מ

דוח של הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי לפי
תקנות החברות הממשלתיות (דוחות נוספים בדבר אפקטיביות הבקרה
הפנימית על דיווח כספי), התשס"ח – 2007

ברבעון האחרון לתקופה המסתיימת ביום 30/9/2018 לא חלו שינויים שהשפיעו באופן מהותי
או העשויים להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית על דיווח כספי בחברה.



גב' דורית זינגר, יו"ר דירקטוריון



עו"ד תמיר סלע, מנכ"ל החברה



רו"ח ראובן סווירי, מנהל כספים

29 בנובמבר 2018
תאריך

29 בנובמבר 2018
תאריך

29 בנובמבר 2018
תאריך

הצהרה (Certification)

אני, תמיר סלע, מצהיר כי

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לניהול קרן השתלמות למשפטיים (להלן: "החברה המנהלת") לרבעון שהסתיים ביום 30/9/2018 (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, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים 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; וכן-
 - 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; 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. וכן-
 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; 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.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



עו"ד תמיר סלע
מנכ"ל

29 בנובמבר 2018

תאריך

הצהרה (Certification)

אני, ראובן סווירי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לניהול קרן השתלמות למשפטנים (להלן: "החברה המנהלת") לרבעון שהסתיים ביום 30/9/2018 (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, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים 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; וכן-
 - 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 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 המנהלת 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. וכן-
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; 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.אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


רו"ח ראובן סווירי
מנהל כספים

29 בנובמבר 2018
תאריך

החברה לניהול קרן השתלמות למשפטנים בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2018

(בלתי מבוקרים)

החברה לניהול קרן השתלמות למשפטנים בע"מ

דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2018

(בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים

עמוד

16	דוח סקירה של רואי החשבון
17-19	הצהרות
20	דוחות ביניים על המצב הכספי
21	תמצית דוחות ביניים רווח והפסד
22-26	באורים לדוחות הכספיים ביניים

**דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של
החברה לניהול קרן השתלמות למשפטנים בע"מ**

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של החברה לניהול קרן השתלמות למשפטנים בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את תמצית הדוח על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר 2018 ואת תמצית הדוחות הביניים על רווח והפסד לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם לדרישות הגילוי של אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות 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 האחראיים לעניינים הכספיים החשבונאיים 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 בינלאומי IAS34 ובהתאם לדרישות הגילוי של אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון והוראות רשות החברות הממשלתיות.

בכבוד רב,

**גורודנסקי ביטראן ושות'
רואי חשבון**

29 בנובמבר, 2018

הצהרת יו"ר דירקטוריון

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

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן השתלמות למשפטים בע"מ (להלן - החברה) לרבעון השלישי של שנת 2018 (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 יהיו 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, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי והשינויים בזכויות העמיתים לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראית לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונהלים לצורך גילוי 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 כזו, 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.


גב' דורית זינגר, יו"ר דירקטוריון

29 בנובמבר, 2018

תאריך

הצהרת מנכ"ל

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

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן השתלמות למשפטים בע"מ (להלן - החברה) לרבעון השלישי של שנת 2018 (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 יהיו 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, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי והשינויים בזכויות העמיתים לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראי לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונהלים לצורך גילוי 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 כזו, 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.


עו"ד תמיר סלע, מנכ"ל

29 בנובמבר, 2018
תאריך

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, ראובן סווירי, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן השתלמות למשפטים בע"מ (להלן - החברה) לרבעון השלישי של שנת 2018 (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 יהיו 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, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי והשינויים בזכויות העמיתים לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראי לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונהלים לצורך גילוי 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 כזו, 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.


רו"ח ראובן סווירי, מנהל
כספים

29 בנובמבר, 2018

תאריך

החברה לניהול קרן השתלמות למשפטיים בע"מ

דוחות ביניים על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2017	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		באור
1	18	29	3
487	429	447	
<u>488</u>	<u>447</u>	<u>476</u>	

נכסים:

חייבים ויתרות חובה
מזומנים ושווי מזומנים

סך כל הנכסים

הון:

הון מניות

-	-	-
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

סך כל הון

התחייבויות:

זכאים ויתרות זכות

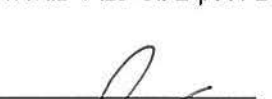
488	447	476	4
<u>488</u>	<u>447</u>	<u>476</u>	

סך כל ההתחייבויות

<u>488</u>	<u>447</u>	<u>476</u>
------------	------------	------------

סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

 רו"ח ראובן סווירי מנהל כספים	 עו"ד תמיר סלע מנכ"ל	 גבי דורית זינגר יו"ר דירקטוריון	29 בנובמבר, 2018 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	---	--	---

החברה לניהול קרן השתלמות למשפטים בע"מ

תמצית דוחות ביניים רווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום	ל-9 חודשים שהסתיימו ביום		
31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	2017	2018
2017	2017	2018	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח		באור	

1,836	424	427	1,348	1,324
-------	-----	-----	-------	-------

הכנסות מדמי ניהול מקרן ההשתלמות

1,836	424	427	1,348	1,324	5
-------	-----	-----	-------	-------	---

הוצאות הנהלה וכלליות

1,836	424	427	1,348	1,324
-------	-----	-----	-------	-------

סך כל ההוצאות

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

רווח לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

החברה לניהול קרן השתלמות למשפטנים בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 1 - כללי

כללי:

א. החברה המנהלת של קופת הגמל "משפטנים"- החברה לניהול קרן ההשתלמות למשפטנים בע"מ (להלן: "החברה") מנהלת את קופת הגמל קרן ההשתלמות למשפטנים על שלושת מסלוליה (להלן: "הקופה") כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות הגמל").

הקופה הוקמה כחברה ממשלתית בחודש אוקטובר 1971 בעקבות הסכם קיבוצי בין מדינת ישראל ואיגוד המשפטנים. הקרן מיועדת לעורכי דין שכירים, בכפוף לאמור בתקנון הקרן.

דמי ניהול:

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

ג. בדוחות הכספיים לא ניתן מידע על דוחות על השינויים בהון העצמי ודוחות על תזרימי המזומנים, בהעדר משמעות למידע זה, בשל אופי הפעילות השונה של החברה שהינה לא למטרות רווח וכל הכנסותיה והוצאותיה נזקפות לחשבונות העמיתים בקופה.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

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.

הדוחות ערוכים בהתאם לפרק 1 לחלק 4 של שער 5 לקודקס הרגולציה.

תמצית הדוחות הכספיים הביניים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון החברה ביום 29 בנובמבר, 2018.

ב. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים בהתאם ל- IFRS, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שההוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

החברה לניהול קרן השתלמות למשפטנים בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2017	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
1	18	29

הוצאות מראש

באור 4 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2017	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
1	18	29
389	348	201
5	8	3
93	73	204
-	-	39
488	447	476

הכנסות מראש

הוצאות לשלם

מוסדות ורשויות ממשלתיות

התחייבות לקרן השתלמות למשפטנים- צד קשור

אחרים

סך הכל זכאים ויתרות זכות

החברה לניהול קרן השתלמות למשפטיים בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 5 - הוצאות הנהלה וכלליות

א. ההרכב

לשנה שהסתיימה ביום	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום	ל-9 חודשים שהסתיימו ביום			
31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	2017	2018	
2017	2017	2018	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח					
104	10	32	73	95	טיפול בפניות עמיתים
134	37	41	107	114	גמול דירקטורים
65	16	12	49	37	פרמיית ביטוח דירקטורים
21	2	2	12	11	אחזקת משרדים ותקשורת
13	3	3	9	9	אחזקת מחשב ואינטרנט
301	82	82	219	243	הוצאות תפעול לבנק המתפעל
163	40	40	122	121	דמי ניהול השקעות
7	2	1	6	4	דמי ניהול קרנות ותעודות סל
979	226	205	729	661	ייעוץ מקצועי (ראה באור 5)
35	2	6	10	20	משלוח דוחות
14	4	3	12	9	ימי עיון, כנסים והשתלמויות
1,836	424	427	1,348	1,324	
24	5	5	19	15	הוצאות הנהלה וכלליות כוללות הוצאות בגין מיכון בסך

החברה לניהול קרן השתלמות למשפטנים בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 5 - הוצאות הנהלה וכלליות (המשך)

ב. פירוט הוצאות ייעוץ מקצועי

לשנה שהסתיימה ביום	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום	ל-9 חודשים שהסתיימו ביום			
31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר			
2017	2017	2018	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח					
217	54	54	162	162	מנכ"ל
176	44	44	132	132	מנהל כספים
112	28	28	84	84	יעוץ משפטי
126	30	30	94	94	מבקר פנים
87	5	2	60	51	רואה חשבון
74	18	-	55	-	יעוץ השקעות
49	13	13	37	37	ניהול סיכונים
24	5	5	19	15	ניהול טכנולוגיית ואבטחת מידע
46	12	12	35	35	ממונה אכיפה
68	17	17	51	51	שירותי מזכירות
979	226	205	729	661	

באור 6 - צדדים קשורים

להלן פירוט הגופים המהווים צד קשור לחברה:

- א. הסתדרות העובדים החדשה- איגוד המשפטנים (להלן ההסתדרות) ומדינת ישראל.
- ב. פסגות ניירות ערך בע"מ- מנהל ההשקעות של החברה וקופות גמל אשר השקעותיהן מנוהלות ע"י פסגות ניירות ערך בע"מ (לפירוט התשלומים ראה ביאור 5א).
- ג. הדירקטורים המכהנים בחברה (לפירוט התשלומים ראה ביאור 5א)
- ד. קרן השתלמות למשפטנים (ראה יתרות בביאור 3 ו-4 וכן הכנסות בתמצית דוחות ביניים רווח והפסד).

החברה לניהול קרן השתלמות למשפטיים בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 7 - התחייבויות תלויות

א. חוק הגנת השכר התשי"ח - 1958 ותקנות שהותקנו על פיו, מטילים התחייבות על החברה בנסיבות שפורטו בחוק בגין חובות של מעבידים לעובדיהם אשר לא סולקו במועדם על ידי העברת כספים לקופה. החברה פועלת לענין גבית חובות בפיגור בין השאר באמצעות יועציה המשפטים.

ב. למועד אישור הדוחות כנגד החברה המנהלת אין תביעות תלויות.

באור 8 - הסכמים והתקשרויות

א. החברה חתמה בחודש מרץ 2008 הסכם מול בנק הפועלים בע"מ על הענקת שירותי תפעול וניהול חשבונות לעמיתי קופת הגמל (משפטיים - קרן השתלמות) שבניהול החברה. החל מיום 1 בינואר 2014 שיעור דמי התפעול המשולם על ידי הקופה הינו 0.07%.

בתחילת חודש יוני 2017, מסר הבנק המתפעל לחברה הודעה מוקדמת על כוונתו לסיים את פעילותו למתן שירותי תפעול לקופות גמל ולהעביר את המערכות המשמשות לתפעול קופות הגמל לחברת מלם. מועד סיום שירותי התפעול של הבנק יוארך ככל הנראה עד לסוף מרץ 2019.

החברה נמצאת בתהליך התקשרות למתן שירותי תפעול מגורם מתפעל אחר.

ב. החברה חתמה בחודש מרץ 2008 על הסכם לקבלת שירותי ניהול השקעות של נכסי הקופה מפסגות ניירות ערך בע"מ שמקבוצת פסגות.

בהתאם לסיכום חדש שנערך בין החברה המנהלת לבין מנהל ההשקעות ("פסגות"), מחודש יולי 2010 אחוז הגביה של דמי הניהול השתנה מ- 0.07% ל- 0.035%.