

קרן השתלמות למשפטנים

דוח רבעוני של קופת הגמל

יוני 2015

תוכן העניינים

3
5

דוח בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי
דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2015

הצהרה (certification)

אני, תמיר סלע, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן השתלמות למשפטיים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 30.06.2015 (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.

עו"ד תמיר סלע
מנכ"ל

20 באוגוסט 2015
תאריך

הצהרה (certification)

אני, ראובן סווירי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן השתלמות למשפטיים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 30.06.2015 (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.

רו"ח ראובן סווירי
מנהל כספים

20 באוגוסט 2015

תאריך

קרן השתלמות למשפטנים

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2015

(לא מבוקרים)

קרן השתלמות למשפטנים

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2015

(לא מבוקרים)

תוכן העניינים

עמוד

7	דוח סקירה של ראי החשבון
8	דוח על המצב הכספי ביניים
9	דוח ביניים על הכנסות והוצאות
10	דוח ביניים על השינויים בזכויות העמיתים
11-12	באורים לדוחות הכספיים ביניים

**דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לדירקטוריון של
קרן השתלמות למשפטנים**

מבוא

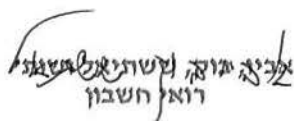
סקרנו את המידע הכספי המצורף של קרן השתלמות למשפטנים (להלן "הקרן"), הכולל את הדוח
ביניים על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2015, את הדוחות ביניים על הכנסות והוצאות ואת הדוחות
ביניים על שינויים בזכויות העמיתים לתקופות של שישה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך.
הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכת ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן
חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם
לדרישות הגילוי של 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 ע"י רואה החשבון המבקר של היישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים
מורכבת מבידורים, 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 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 "דיווח כספי
לתקופות ביניים" ובהתאם לדרישות הגילוי של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון.


איתן בוק, רואי חשבון

ירושלים, 20 באוגוסט 2015

ירושלים רח' בית הדפוס 22 מיקוד 95483 טל. 02-6540040 פקס. 02-6517729
Jerusalem 22 beit hadfus st. tel. 02-6540040 fax. 02-6517729

תל אביב רח' ריבלין 18 מיקוד 67778 טל. 03-6399699 פקס. 03-6399629
Tel aviv 18 rival st. tel. 03-6399699 fax. 03-6399629

E-mail: office@abs-cpa.co.il
www.abs-cpa.co.il

קרן השתלמות למשפטנים

דוח על המצב הכספי ביניים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		ביאור
2014	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
11,523	20,461	16,077	3
574	445	425	
258,170	254,286	256,631	4
14,388	18,262	12,211	
62,996	66,819	68,232	
127,234	105,533	124,996	
462,788	444,900	462,070	
474,885	465,806	478,572	

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

297	334	77	5
474,588	465,472	478,495	
474,885	465,806	478,572	

זכאים ויתרות זכות

זכויות העמיתים

סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

20 באוגוסט 2015
תאריך אישור
הדוחות הכספיים

ר"ח ראובן סווירי
מנהל כספים

עו"ד תמיר סלע
מנכ"ל

עו"ד טובה פינטו
יו"ר דירקטוריון

קֶרֶן הַשְּׁתַּלְמוֹת לַמִּשְׁפָּטִיִּים

דוֹחַ בִּינָיִים עַל הַכִּנְסוֹת וְהוֹצָאוֹת

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2014	2014	2015	2014	2015
מבוקר	בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
270	(36)	(484)	10	(423)
11,941	2,657	(4,338)	7,402	678
(391)	(33)	191	329	545
4,906	(887)	965	3,264	6,076
10,238	2,756	(2,982)	4,752	3,032
26,694	4,493	(6,164)	15,747	10,331
3	-	-	-	1
26,967	4,457	(6,648)	15,757	9,909
1,904	491	488	956	974
428	100	127	207	254
196	45	44	101	90
377	52	68	93	76
2,905	688	727	1,357	1,394
24,062	3,769	(7,375)	14,400	8,515

הכנסות

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

מנכסי חוב סחירים
מנכסי חוב שאינם סחירים
ממניות
מהשקעות אחרות
סך כל ההכנסות מהשקעות

הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות

הוצאות

דמי ניהול
עמלות ניהול השקעות
ביטוח חיים
מסים

סך כל ההוצאות

עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

קרן השתלמות למשפטנים

דוח ביניים על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום		ל-6 חודשים שהסתיימו ביום	
31 בדצמבר	30 ביוני		30 ביוני	
2014	2014	2015	2014	2015
מבוקר	בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
450,639	461,410	490,089	450,639	474,588
48,622	11,984	11,825	23,733	23,888
(27,973)	(6,908)	(6,113)	(14,869)	(13,050)
1,235	15	-	914	123
241	158	131	241	795
(21,997)	(4,798)	(9,931)	(9,345)	(15,569)
(241)	(158)	(131)	(241)	(795)
(20,762)	(4,783)	(9,931)	(8,431)	(15,446)
24,062	3,769	(7,375)	14,400	8,515
474,588	465,472	478,495	465,472	478,495

זכויות עמיתים לתחילת תקופה

תקבולים מדמי גמולים

תשלומים לעמיתים

העברות צבירה לקופה
העברות מקרנות השתלמות
העברות בין מסלולים

העברות צבירה מהקופה
העברות לקופות גמל
העברות בין מסלולים

העברות צבירה, נטו

עודף הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות
והוצאות

זכויות העמיתים לסוף תקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

קֶרֶן הַשְּׁתַּלְמוֹת לַמִּשְׁפָּטִיִּים

באורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2015

באור 1 - כללי

הקרן הוקמה כחברה ממשלתית בחודש אוקטובר 1971 בעקבות הסכם קיבוצי בין מדינת ישראל ואיגוד המשפטנים. הקרן כפופה לחוק החברות הממשלתיות ולהוראות שניתנו מכוחו.

הקרן מיועדת לעורכי דין שכירים, בכפוף לאמור בתקנון הקרן. בנק הפועלים בע"מ משמש לקרן כמנהל תפעולי

באור 2 - מדיניות חשבונאית

א. דוחות ביניים אלו נערכו במתכונת מצומצמת לפי אותם כללי חשבונאות מקובלים שלפיהם נערכו הדוחות המבוקרים של הקרן ליום 31 בדצמבר 2014.

ב. הדוחות הכספיים ערוכים לפי הנחיות הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון שבמשרד האוצר ובהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל לקופות גמל.

ג. עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב, אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה, אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2014. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2014 ולביאורים שנלוו אליהם.

ד. שווי מזומנים - אלה מתייחסים לפקדונות לתקופה מקורית שאינה עולה על שלושה חודשים. יתרות במטבע חוץ או הצמודות לו מוצגות לפי שער חליפין יציגים שפורסמו על ידי בנק ישראל ליום המאזן.

באור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2014	2015
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
508	408	391
66	32	34
-	5	-
574	445	425

ריבית ודיבידנד לקבל

הוצאות מראש

אחרים

סך הכל חייבים ויתרות חובה

באור 4 - השקעות אחרות

סעיף השקעות אחרות כולל השקעה בתעודות סל, קרנות נאמנות, מוצרים מובנים, קרנות השקעה ועסקאות גידור במטבע חוץ.

קרן השתלמות למשפטנים

באורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2015

באור 5 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2014	2014	2015
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
-	10	-
17	8	3
100	167	13
136	136	15
44	13	46
297	334	77

התחייבויות בגין חוזים עתידיים

מוסדות

החברה המנהלת

חברת ביטוח

אחרים

סך הכל זכאים ויתרות זכות

באור 6 - מידע נוסף

ביום 25.6.2015 אישר אגף שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר שינוי בתקנון הקרן שענייניו התאמת שמות מסלולי ההשקעה להוראות חוזר גופים מוסדיים 2015-9-7 "מסלולי השקעה בקופות גמל".

בהתאם לכך, הגדרת המסלול "מסלול כללי" השתנתה למסלול "משפטנים כללי", כך שנכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

הגדרת המסלול "מניית משפטנים מניות" השתנתה למסלול "משפטנים מניות", כך שנכסי המסלול יהיו חשופים למניות. החשיפה תהיה בשיעור 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.

הגדרת המסלול "משפטנים ללא מניות" השתנתה ל- מסלול "משפטנים אג"ח ללא מניות", כך שנכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 100% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.

הסיבה לשינוי היא על מנת לקבע את עובדת היותו של המסלול, מסלול מתמחה שעיקר נכסיו יושקעו באג"ח, וזאת כדי לבדל אותו באופן חד וברור יותר מהמסלול הכללי, וכן בכדי להימנע מהמצב הנוכחי שבו החברה המנהלת מנהלת שני מסלולי השקעה כלליים בקרן. כמו כן, נוסח המסלול הותאם לנוסח הקבוע בהוראות חוזר מסלולי ההשקעה.