

דוח רבעוני של חברה מנהלת של קופת גמל

ספטמבר 2022

החברה לניהול קרן השתלמות למשפטנים בע"מ

תוכן עניינים

עמ'

3	א. דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2022
12	ב. הצהרות
14	ג. דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2022

דוח הדירקטוריון

ליום 30 בספטמבר 2022

תוכן עניינים

- א. מאפיינים כלליים של החברה המנהלת.....5
- ב. תיאור המצב הכספי של הקופה בניהול החברה המנהלת.....5
- ג. מצב עסקי החברה המנהלת.....6
- 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 למשפטנים 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 למשפטנים 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 המנוהלות 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 2022 (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- 30/09/2022:

מס' חשבונות שכירים	מסלול
2,666	מסלול כללי
36	מסלול מנייתי
31	מסלול ללא מניות
2,733	סה"כ חשבונות מנוהלים

2. היקף הנכסים המנוהלים, נטו על ידי החברה המנהלת

שיעור הגידול (קיטון)	היקף נכסים, נטו 12/2021	היקף נכסים, נטו 9/2022	מסלול
	אלפי ש"ח		
	אחוזים		
(-11.14%)	403,447	358,504	מסלול כללי
(-11.40%)	2,325	2,060	מסלול מנייתי
(-2.37%)	3,544	3,460	מסלול ללא מניות
(11.06%)	409,316	364,024	סה"כ

3. תשואת הקופה שבניהול החברה המנהלת

שם המסלול	תשואה נומינלית ברוטו לתקופת הדוח
כללי	-7.16%
מנייתי	-16.26%
ללא מניות	-4.82%

4. הפקדות ומשיכות (בערכים נומינליים)

בתקופת הדוח הופקדו בקרן 22,667 אלפי ש"ח ונמשכו ממנה 13,596 אלפי ש"ח. העברות נטו מהקרן (העברות מהקרן בניכוי העברות אל הקרן) הסתכמו לסך 24,426 אלפי ש"ח.

ג. מצב עסקי החברה המנהלת

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 למשפטנים. קרן השתלמות למשפטנים הינה קופת גמל ענפית וככזו דמי הניהול הנגבים בגין ניהולה על ידי החברה מעמיתיה 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.

ד. ריכוז מידע ונתונים אודות קרן ההשתלמות

1. נתונים לגבי עמיתי הקופה

לשנה שהסתיימה ביום	ל-9 חודשים שהסתיימו ביום	ל-9 חודשים שהסתיימו ביום	
31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2021	2021	2022	
מספר חשבונות עמיתים:			
1,292	1,381	1,220	פעילים
1,582	1,549	1,513	לא פעילים
נכסים מנוהלים, נטו (אלפי ש"ח)			
264,041	264,062	238,351	פעילים
145,275	136,319	125,673	לא פעילים
נתונים תוצאתיים (אלפי ש"ח)			
134	131	178	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
32,875	25,087	22,667	תקבולים מדמי גמולים
64	-	24	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
233	233	-	העברות צבירה לקופה
57,587	46,707	24,426	העברות צבירה מהקופה
תשלומים:			
19,904	14,520	13,596	פדיונות
-	-	-	אחרים
45,334	27,923	(29,937)	עודף (הפסדים) הכנסות על הוצאות לתקופה
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):			
1,797	1,336	1,302	פעילים ולא פעילים
-	-	-	דמי ניהול שנגבו מהפקדות (באלפי ש"ח):
שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים במונחים שנתיים (%):			
0.44	0.44	0.45	פעילים
0.44	0.44	0.45	לא פעילים
-	-	-	שיעור דמי ניהול ממוצע מהפקדות (%):

לשנה שהסתיימה ביום	ל-9 חודשים שהסתיימו ביום	ל-9 חודשים שהסתיימו ביום	
31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2021	2021	2022	
חשבונות מנותקי קשר:			
753	735	702	מספר חשבונות
51,030	53,970	39,696	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
215	176	137	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.44	0.44	0.45	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים במונחים שנתיים

3. שיעור דמי הניהול שרשאית החברה לגבות בהתאם להוראות הדין

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 0.34%, המהווים שיעור שנתי של כ-0.45%.

מובהר, כי דמי ניהול אלה כוללים את הסכומים המשולמים למלם גמל ופנסיה בעי"מ ולאיןפנייטי, על פי השיעורים שנקבעו בהסכם איתם.

4. התפתחויות ושינויים בקרן ההשתלמות

בתקופת הדוח חלה ירידה של כ-11.06% בנכסים המנוהלים, נטו ע"י הקרן.

במסלול כללי נרשמה תשואה חיובית בתקופה. במסלולים מנייתי וללא מניות נרשמו תשואות שליליות בתקופה.

נרשמה ירידה בסעיף העברות לקרנות אחרות ביחס להעברות לקרנות אחרות בתקופה המקבילה אשתקד וכן ברמה שנתית.

נרשמה ירידה ברמת ההפקדות לקרן ביחס לרבעון המקביל אשתקד וכן ברמה שנתית.

ה. שינויים מהותיים והוראות חקיקה

בשנת 2008 הותקנו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), התשס"ח-2008 (להלן: "התקנות"), הקובעות אלו הוצאות ישירות ניתן לגבות בשל ביצוע עסקאות בנכסי המשקיע המוסדי.

ביום 9 בספטמבר 2020 תוקנו תקנות הוצאות ישירות באופן המאפשר במסגרת הוראת שעה להכיר בהוצאות הבאות כהוצאות ישירות כדלקמן:

- קרנות השקעה (שאינו צד קשור);
- מנהל תיקים זר (שאינו צד קשור, בגין השקעות שעיקרן בחו"ל);
- מנהל תיקים ישראלי (שאינו צד קשור, בגין השקעות שעיקרן בחו"ל);
- קרן נאמנות לרבות קרן מחקה (שאינו צד קשור, כהגדרתה בחוק השקעות משותפות בנאמנות);
- קרן טכנולוגיה עילית (כהגדרתה בחוק השקעות משותפות בנאמנות, ללא התריגה של קרן שהינה צד קשור);
- קרן חוץ;
- קרנות סל.

כמו כן במסגרת הוראת שעה הוגבלו הוצאות אלה עד תקרה של 0.25% מנכסי הקופה. התקנות נקבעו כהוראת שעה ותוקפן הוארך מעת לעת ובפעם האחרונה עד ליום 6 באפריל 2022.

על מנת לקבוע את האיזון הראוי לבחינת הוצאות ישירות שרשאית חברה מנהלת של קופת גמל להשית על עמיתי קופת גמל שבניהולה, מינתה הרשות ועדה שתדון בסוגיה זו (להלן: "הוועדה"). הוועדה קיימה דיונים מקיפים עם נציגים מהציבור וערכה בשיתוף עם המחלקה הכלכלית ברשות מחקר אמפירי מקיף המתבסס על מאגר נתונים שנאספו לצורך אמידת התשואות במספר אפיקי השקעה שהותר לגבות בגינם הוצאות ישירות. המלצות הוועדה הוגשו לממונה על רשות שוק ההון באוקטובר 2021. המלצות אלו נבחנו על ידי רשות שוק ההון והיוו בסיס לפרסום מספר נוסחי טיוטת תקנות אשר פורסמו לראשונה באפריל 2022 ואשר במסגרתן מוצא הסדר קבוע לעניין גביית ההוצאות הישירות, זאת לצד שורת צעדים אסדרתיים ופיקוחיים נוספים מקבילים המקודמים לצד טיוטת התקנות, בנושאים אשר אינם בתחולת התקנות. במסגרת טיוטת התקנות האחרונה הוצע להאריך את הוראת השעה עד למועד כניסתו לקבע של ההסדר המוצע במסגרת טיוטת התקנות, ביום 1 בינואר 2023. יצוין כי טיוטת התקנות קובעת תחולה רטרואקטיבית החל ממועד פקיעתה האחרונה של הוראת השעה על מנת לייצר רצף תחיקתי כרונולוגי לגביית ההוצאות הישירות. ביום 16.8.2022 אושרה טיוטת התקנות בוועדת הכספים של הכנסת.

ו. גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים ביניים

1. דירקטוריון החברה הוא האורגן 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.
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 לישיבת הדירקטוריון.

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה, בשיתוף עם המנכ"ל ומנהל הכספים של החברה המנהלת, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה, את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים 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 ביוני 2022 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 30/09/2022 לא חלו שינויים שהשפיעו באופן מהותי או העשויים להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית על דיווח כספי בחברה.



דירקטור

24 בנובמבר 2022

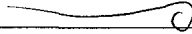
תאריך



עו"ד תמיר סלע, מנכ"ל החברה

24 בנובמבר 2022

תאריך



רו"ח ראובן סווירי, מנהל כספים

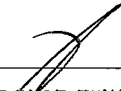
24 בנובמבר 2022

תאריך

הצהרה (Certification)

אני, תמיר סלע, מצהיר כי

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לניהול קרן השתלמות למשפטנים (להלן: "החברה המנהלת") לרבעון שהסתיים ביום 30/09/2022 (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 ותוצאות הפעולות 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 מידע 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

24 בנובמבר 2022

תאריך

הצהרה (Certification)

אני, ראובן סוויירי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לניהול קרן השתלמות למשפטנים (להלן: "החברה המנהלת") לרבעון שהסתיים ביום 30/09/2022 (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 ותוצאות הפעולות 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-
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;
 - א. 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;
 - ב. 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-
 - ג. 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.

24 בנובמבר 2022

תאריך

רו"ח ראובן סוויירי

מנהל כספים

החברה לניהול קרן השתלמות למשפטנים בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2022

(בלתי מבוקרים)

החברה לניהול קרן השתלמות למשפטנים בע"מ

דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2022

(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

GORODENSKY, BITRAN & Co. C.P.A. (Isr.)

4 Marmorek St., Tel-Aviv 6425404

Mailing address: P.O.B. 20516, Tel-Aviv 6120401

TEL: 972-3-6852525

FAX: 972-3-6856685

E-MAIL: gobi_cpa@inter.net.il

גורודנסקי, ביטראן ושות' רואי חשבון

רחוב מרמורק 4, תל-אביב 6425404

מען למכתבים: ת.ד. 20516, תל-אביב 6120401

פקס: 03-6856685

טל: 03-6852525

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 2022 ואת תמצית הדוחות הביניים על רווח והפסד לתקופות של תשעה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת 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 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 הישות". 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 מתווים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנייל 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

24 בנובמבר, 2022

הצהרת דירקטור

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

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן השתלמות למשפטנים בע"מ (להלן - החברה) לרבעון השלישי של שנת 2022 (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.

דירקטור

24 בנובמבר, 2022

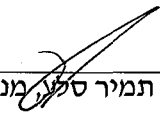
תאריך

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 למשפטנים בע"מ (להלן - החברה) לרבעון השלישי של שנת 2022 (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 בקרות ונהלים לצורך גילוי 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 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

24 בנובמבר, 2022

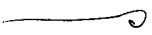
תאריך

הצהרת מנהל הכספים

בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דו"ח נוסף בדבר הפעולות שנגקטו 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 למשפטנים בע"מ (להלן - החברה) לרבעון השלישי של שנת 2022 (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

24 בנובמבר, 2022


תאריך


החברה לניהול קרן השתלמות למשפטנים בע"מ


דוחות ביניים על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר		באור	
מבוקר	2021	2022		
מבוקר	בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח			
1	1	-		נכסים:
116	205	49	3	רכוש קבוע
214	138	232		חייבים ויתרות חובה
				מזומנים ושווי מזומנים
<u>331</u>	<u>344</u>	<u>281</u>		סך כל הנכסים
-	-	-		הון:
-	-	-		הון מניות
-	-	-		סך כל הון
331	344	281	4	התחייבויות:
-	-	-		זכאים ויתרות זכות
<u>331</u>	<u>344</u>	<u>281</u>		סך כל ההתחייבויות
<u>331</u>	<u>344</u>	<u>281</u>		סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.


רו"ח ראובן סוירי
מנהל כספים


עו"ד תמיר סלע
מנכ"ל


דירקטור

24 בנובמבר, 2022
תאריך אישור
הדוחות הכספיים

החברה לניהול קרן השתלמות למשפטנים 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			
2021	2021	2022	2021	2022	
מבוקר	בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				באור	
1,797	449	430	1,336	1,302	הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות
1,797	449	430	1,336	1,302	5 הוצאות הנהלה וכלליות
1,797	449	430	1,336	1,302	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

א. **כללי:**
החברה המנהלת של קופת הגמל "משפטנים"- החברה לניהול קרן השתלמות למשפטנים בע"מ (להלן: "החברה") מנהלת את קופת הגמל קרן השתלמות 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.

ב. **דמי ניהול:**
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 24 בנובמבר, 2022.

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 שהתוצאות 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	
2021	2021	2022
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
-	-	9
37	13	11
70	192	29
9	-	-
<u>116</u>	<u>205</u>	<u>49</u>

מקדמות לספקים
הוצאות מראש
קרן השתלמות למשפטנים- צד קשור
אחרים

סה"כ חייבים ויתרות חובה

באור 4 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2021	2021	2022
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
38	14	11
288	327	270
3	3	-
2	-	-
<u>331</u>	<u>344</u>	<u>281</u>

הכנסות מראש
הוצאות לשלם
מוסדות ורשויות ממשלתיות
אחרים

סך הכל זכאים ויתרות זכות

החברה לניהול קרן השתלמות למשפטנים 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 2021	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2021	2022	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
168	42	39	126	126	טיפול בפניות עמיתים
133	37	38	100	86	גמול דירקטורים
1	-	-	-	-	פחת והפחתות
63	17	17	47	50	פרמיית ביטוח דירקטורים
20	3	(3)	6	2	אחזקת משרדים ותקשורת
14	3	3	11	9	אחזקת מחשב ואינטרנט
256	60	58	192	180	הוצאות תפעול לגוף המתפעל
149	35	39	107	119	דמי ניהול השקעות
922	231	230	695	698	מקצועיות (ראה באור 5ב)
33	4	(1)	21	1	משלוח דוחות
11	11	2	11	8	ימי עיון, כנסים והשתלמויות
27	6	8	20	23	הוצאות מסלקה פנסיונית
<u>1,797</u>	<u>449</u>	<u>430</u>	<u>1,336</u>	<u>1,302</u>	
<u>30</u>	<u>5</u>	<u>4</u>	<u>23</u>	<u>18</u>	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 מקצועיות

לשנה שהסתיימה ביום	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום		ל-9 חודשים שהסתיימו ביום		
	31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	2021	
2021	2021	2022	2021	2021	2022
מבוקר	בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח					
216	54	54	162	162	מנכ"ל
176	44	44	132	132	מנהל כספים
112	28	28	84	84	יעוץ משפטי
125	33	30	95	93	מבקר פנים
91	22	22	68	69	רואה חשבון
51	13	13	38	38	ניהול סיכונים
29	6	6	23	20	ניהול טכנולוגיות ואבטחת מידע
46	12	12	35	35	ממונה אכיפה
68	17	17	51	51	שירותי מזכירות
8	2	4	7	14	ייעוץ מקצועי אחר
<u>922</u>	<u>231</u>	<u>230</u>	<u>695</u>	<u>698</u>	

באור 6 - צדדים קשורים

להלן פירוט הגופים המהווים צד קשור לחברה:

- א. הסתדרות העובדים החדשה- איגוד המשפטנים (להלן ההסתדרות) ומדינת ישראל.
- ב. אינפיניטי (עד 3.10.21 פסגות) - מנהל ההשקעות של החברה וקופות גמל אשר השקעותיהן מנוהלות על-ידו (לפירוט התשלומים ראה ביאור א5).
- ג. הדירקטורים המכהנים בחברה (לפירוט התשלומים ראה ביאור א5)
- ד. קרן השתלמות למשפטנים (ראה יתרות בביאור 3 וכן הכנסות בתמצית דוחות ביניים רווח והפסד).

החברה לניהול קרן השתלמות למשפטנים 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 בפיקוד בין השאר באמצעות יועציה המשפטים.

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

באור 8 - הסכמים והתקשרויות

לחברה הסכמים מהותיים עם נותני שירותים:

א. החברה חתמה ביום 11/07/2019 הסכם עם מלם גמל ופנסיה בע"מ לקבלת שירותי תפעול וניהול חשבונות לעמיתי קופת הגמל (משפטנים - קרן השתלמות) שבניהול החברה. עד מועד ההעברה למלם (18 ביולי 2019) הקרן נוהלה באמצעות בנק הפועלים בע"מ.

ב. החברה התקשרה עם מנהל ההשקעות אינפיניטי לקבלת שירותי ניהול השקעות של נכסי הקרן. עד מועד ההעברת ניהול תיק ההשקעות לאינפיניטי (3 באוקטובר 2021) החברה קיבלה שירותים אלו מפסגות ניירות ערך בע"מ. אחוז הגביה של דמי הניהול הינו $0.035\% +$ מע"מ (עד 3 באוקטובר 2021 0.035%).