

קרן השתלמות למשפטנים

דוח רבעוני של קופת הגמל

ספטמבר 2023

תוכן העניינים

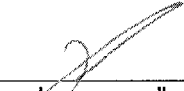
3	דוח בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי
5	דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2023

הצהרה (certification)

אני, תמיר סלע, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן השתלמות למשפטיים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2023 (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 והנהלים לגבי הגילוי של הקרן 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 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


23 בנובמבר 2023
תאריך

הצהרה (certification)

אני, ראובן סווירי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן השתלמות למשפטים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2023 (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 והנהלים לגבי הגילוי של הקרן 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 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

23 בנובמבר 2023
תאריך

קרן השתלמות למשפטנים

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2023

(לא מבוקרים)

קרן השתלמות למשפטנים

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2023

(לא מבוקרים)

תוכן העניינים

עמוד

7	דוח סקירה של רואי החשבון
8	דוח על המצב הכספי ביניים
9	דוח ביניים על הכנסות והוצאות
10	דוח ביניים על השינויים בזכויות העמיתים
11-13	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 לדירקטוריון של

קרן השתלמות למשפטנים

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של קרן השתלמות למשפטנים (להלן: "הקרן"), הכולל את תמצית הדו"ח על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר 2023, את דוחות הביניים על הכנסות והוצאות ואת דוחות הביניים על שינויים בזכויות העמיתים לתקופות של תשעה ושלושה 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 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

23 בנובמבר, 2023

קרן השתלמות למשפטנים

דוח על המצב הכספי ביניים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		ביאור	
2022	2022	2023		
מבוקר	בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
10,416	20,437	4,942		רכוש שוטף
395	253	496	3	מזומנים ושווי מזומנים חייבים ויתרות חובה
137,008	130,241	143,799		השקעות פיננסיות
10,011	9,931	7,300		נכסי חוב סחירים
85,252	87,358	55,033		נכסי חוב שאינם סחירים
119,073	115,838	167,437	4	מניות
351,344	343,368	373,569		השקעות אחרות
<u>362,155</u>	<u>364,058</u>	<u>379,007</u>		סך כל השקעות פיננסיות
				סך כל הנכסים
131	33	334	5	זכאים ויתרות זכות
362,024	364,025	378,673		זכויות העמיתים
<u>362,155</u>	<u>364,058</u>	<u>379,007</u>		סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

רו"ח ראובן סווירי
מנהל כספים

עו"ד תמיר סלע
מנכ"ל

דירקטור

23 בנובמבר 2023
תאריך אישור
הדוחות הכספיים

קרן השתלמות למשפטנים

דוח ביניים על הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2022	2023	2022	2023
מבוקר	בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
383	625	827	931	1,207
(7,308)	(2,073)	963	(6,084)	3,563
199	18	99	121	315
(9,990)	(1,580)	3,558	(8,181)	18,736
(13,056)	(282)	320	(14,729)	14,518
(30,155)	(3,917)	4,940	(28,873)	37,132
(29,772)	(3,292)	5,767	(27,942)	38,339
1,744	430	468	1,302	1,387
705	182	148	506	518
255	48	78	187	223
2,704	660	694	1,995	2,128
(32,476)	(3,952)	5,073	(29,937)	36,211

הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

מנכסי חוב סחירים

מנכסי חוב שאינם סחירים

ממניות

מהשקעות אחרות

סך כל ההכנסות מהשקעות

סך כל ההכנסות (הפסדים)

הוצאות

דמי ניהול

הוצאות ישירות

מסים

סך כל ההוצאות

עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

קרן השתלמות למשפטיים

דוח ביניים על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2022	2023	2022	2023	
מבוקר	בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
409,316	368,795	379,896	409,317	362,024	זכויות עמיתים לתחילת תקופה
29,880	8,022	7,693	22,667	21,969	תקבולים מדמי גמולים
(16,672)	(3,021)	(6,275)	(13,596)	(16,879)	תשלומים לעמיתים
-	-	4	-	10	העברות צבירה לקופה
408	407	659	407	2,016	העברות מקרנות השתלמות העברות בין מסלולים
(28,024)	(5,819)	(7,718)	(24,426)	(24,662)	העברות צבירה מהקופה
(408)	(407)	(659)	(407)	(2,016)	העברות לקופות גמל העברות בין מסלולים
(28,024)	(5,819)	(7,714)	(24,426)	(24,652)	העברות צבירה, נטו
(32,476)	(3,952)	5,073	(29,937)	36,211	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
362,024	364,025	378,673	364,025	378,673	זכויות העמיתים לסוף תקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

קרן השתלמות למשפטנים

באורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2023

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.

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 2022.

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 2022. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2022 ולביאורים שנלוו אליהם.

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

באור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2022	2023
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
351	238	435
24	11	57
20	4	4
395	253	496

ריבית ודיבידנד לקבל
הוצאות מראש
אחרים
סך הכל חייבים ויתרות חובה

באור 4 - השקעות אחרות

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

קרן השתלמות למשפטנים

באורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2023

באור 5 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2022	2023
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
79	29	134
51	-	199
1	4	1
<u>131</u>	<u>33</u>	<u>334</u>

החברה המנהלת
התחייבויות בגין חוזים עתידיים
מוסדות

סך הכל זכאים ויתרות זכות

קרן השתלמות למשפטנים

באורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2023

באור 6 - אירועים מהותיים

א. ביום שבת, 7 באוקטובר 2023, החמאס פתח במלחמה אכזרית כנגד מדינת ישראל. קיימת אי ודאות רבה לגבי היקף המלחמה בישראל, משכה והשלכותיה. התרחבות העימות לחזיתות נוספות, אם תקרה, עלולה להגביר משמעותית את הסיכון לפגיעה באינדיקטורים המקרו-כלכליים בישראל ואת התנודתיות בשוק ההון. לאור האמור לעיל ובצל אי הודאות הרבה בעת הזו לרבות ביחס למשך והיקף המלחמה, החברה החלה לנקוט בצעדים שמטרתם לצמצם את הסיכונים ממשבר מקומי.

עד למועד עריכת הדוחות הכספיים לא היו השלכות משמעותיות על הרכב הנכסים משיכות כספים ניוד או על תשואת הקופה, כמו כן פעילות החברה מתקיימת באופן שגרתי בהתאמות הדרושות לעבודה מרחוק והיעדרות של בעלי תפקיד בשל שירות מילואים. החברה רואה כחובה להמשיך ולפעול באופן מלא ולהעניק שירות מיטבי לעמיתים כחלק מהמאמץ הלאומי.

ב. לאור יוזמות החקיקה המקודמות במדינת ישראל בחודשים האחרונים ומעוררות מחלוקות ציבוריות נרחבות, אשר מתבטאות בחוסר יציבות של הכלכלה והמשק הישראלי, ומכאן, שעלולות גם להשפיע לרעה על הסביבה הכלכלית בה פועלת החברה. למועד פרסום הדוח אין ביכולתה של החברה להעריך את מלוא ההשפעות העתידיות, ככל שתהינה, של הצעדים המפורטים לעיל, על המצב הכלכלי בישראל בכלל ועל פעילותה של החברה בפרט.