

דוח רבעוני של חברה מנהלת של קופת גמל

ספטמבר 2024

החברה לניהול קרן השתלמות למשפטים בע"מ

תוכן עניינים

עמ'

3	א. דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2024
10	ב. הצהרות
13	ג. דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2024

דוח הדירקטוריון

ליום 30 בספטמבר 2024

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 לבקורות ונהלים.....9

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 2024 (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- 30/09/2024 :

מס'	
חשבונות	
שכירים	מסלול
2,380	מסלול כללי
28	מסלול מנייתי
18	מסלול ללא מניות
2,426	סה"כ חשבונות מנוהלים

2. היקף הנכסים המנוהלים, נטו על ידי החברה המנהלת

שיעור הגידול (קישור)	היקף נכסים, נטו 12/2023	היקף נכסים, נטו 9/2024	
אחוזים	אלפי ₪		מסלול
7.61%	380,427	409,359	מסלול כללי
47.65%	3,219	4,753	מסלול מנייתי
-12.07%	3,547	3,119	מסלול ללא מניות
7.76%	387,193	417,231	סה"כ

3. תשואת הקופה שבניהול החברה המנהלת

שם המסלול	תשואה נומינלית ברוטו לתקופת הדוח
כללי	9.49%
מנייתי	17.19%
ללא מניות	2.78%

4. הפקדות ומשיכות (בערכים נומינליים)

בתקופת הדוח הופקדו בקרן 21,242 אלפי ש"ח ונמשכו ממנה 17,481 אלפי ש"ח. העברות נטו מהקרן (העברות מהקרן בניכוי העברות אל הקרן) הסתכמו לסך 8,843 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 31 בדצמבר	ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2023	2023	2024	
מספר חשבונות עמיתים:			
1,072	1,102	1,015	פעילים
1,462	1,465	1,411	לא פעילים
2,534	2,567	2,426	סה"כ חשבונות עמיתים
נכסים מנוהלים, נטו (אלפי ש"ח)			
246,600	245,492	267,636	פעילים
140,593	133,181	149,595	לא פעילים
387,193	378,673	417,231	סה"כ נכסים מנוהלים, נטו
נתונים תוצאתיים (אלפי ש"ח)			
127	131	49	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
29,098	21,969	21,242	תקבולים מדמי גמולים
47	51	7	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
10	10	1,285	העברות צבירה לקופה
29,018	24,662	10,128	העברות צבירה מהקופה
			תשלומים:
22,055	16,879	17,481	פדיונות
-	-	-	אחרים
47,134	36,211	35,120	עודף (הפסדים) הכנסות על הוצאות לתקופה
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):			
1,766	1,376	1,432	פעילים ולא פעילים
-	-	-	דמי ניהול שנגבו מהפקדות (באלפי ש"ח):
שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים במונחים שנתיים (%):			
0.47	0.49	0.47	פעילים
0.47	0.49	0.47	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	
2023	2023	2024	
חשבונות מנותקי קשר:			
682	915	897	מספר חשבונות
42,692	41,734	40,738	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
187	147	138	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.47	0.49	0.47	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 כ-0.353%, המהווים שיעור שנתי של כ-0.47%. מובהר, כי דמי ניהול אלה כוללים את הסכומים המשולמים למלם גמל ופנסיה בע"מ ולאנפנייטי, על פי השיעורים שנקבעו בהסכם איתם.

4. התפתחויות ושינויים בקרן ההשתלמות

בתקופת הדוח חלה עליה של כ-7.76% בנכסים המנוהלים, נטו ע"י הקרן. בכל המסלולים נרשמה תשואה חיובית בתקופה. נרשמה ירידה בסעיף העברות לקרנות אחרות ביחס להעברות לקרנות אחרות בתקופה המקבילה אשתקד. נרשמה ירידה ברמת ההפקדות לקרן ביחס לרבעון המקביל אשתקד.

ה. שינויים מהותיים והוראות חקיקה

לא פורסמו ברבעון הנוכחי הוראות דין שיש בהן כדי להשפיע באופן מהותי על הדוחות הכספיים של החברה.

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.
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.

ז. 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 הן 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 2024 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 והנהלה 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 30/09/2024 לא חלו שינויים שהשפיעו באופן מהותי או העשויים להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית על דיווח כספי בחברה.


דירקטור

28 בנובמבר 2024

תאריך


עו"ד תמיר סלע, מנהל החברה

28 בנובמבר 2024

תאריך


רו"ח ראובן סווירי, מנהל כספים

28 בנובמבר 2024

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 30/09/2024 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח אינו 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 החכנה 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 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.


עו"ד תמיר סלע
מנכ"ל

28 בנובמבר 2024
תאריך

הצהרה (Certification)

אני, ראובן סוויירי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לניהול קרן השתלמות למשפטיים (להלן: "החברה המנהלת") לרבעון שהסתיים ביום 30/09/2024 (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 מידע סביר של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולחוראות 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 חלקי 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.

28 בנובמבר 2024

תאריך

רו"ח ראובן סוויירי

מנהל כספים

החברה לניהול קרן השתלמות למשפטנים בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2024

(בלתי מבוקרים)

החברה לניהול קרן השתלמות למשפטנים בע"מ

דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2024

(בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים

עמוד

15	דוח סקירה של רואי החשבון
16-18	הצהרות
19	דוחות ביניים על המצב הכספי
20	תמצית דוחות ביניים רווח והפסד
21-26	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 2024 ואת תמצית הדוחות הביניים על רווח והפסד לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכת ולחצגה 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 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 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 בינלאומי IAS34 ובהתאם לדרישות הגילוי של אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון והוראות רשות החברות הממשלתיות.

בכבוד רב,

גורודנסקי ביטראן ושות'
רואי חשבון

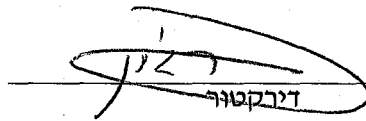
28 בנובמבר, 2024

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 למשפטים בע"מ (להלן - החברה) לרבעון השלישי של שנת 2024 (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

28 בנובמבר, 2024

תאריך

הצהרת מנכ"ל

בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דו"ח נוסף בדבר הפעולות שננקטו 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 2024 (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 שבחן 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

28 בנובמבר, 2024

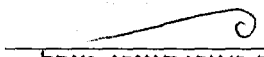
תאריך

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 2024 (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

28 בנובמבר, 2024
תאריך

החברה לניהול קרן השתלמות למשפטנים בע"מ

דוחות ביניים על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		באור
2023	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
-	-	-	
211	191	189	3
127	258	142	
<u>338</u>	<u>449</u>	<u>331</u>	

נכסים:

רכוש קבוע
חייבים ויתרות חובה
מזומנים ושווי מזומנים

סך כל הנכסים

הון:

הון מניות

סך כל הון

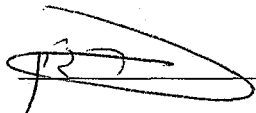
התחייבויות:

זכאים ויתרות זכות

סך כל ההתחייבויות

סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

 רו"ח ראובן סוויירי מנהל כספים	 עו"ד תמיר סלע מנכ"ל	 דירקטור	28 בנובמבר, 2024 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		
2023	2023	2024	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח				
באור				

1,766	468	495	1,387	1,432
-------	-----	-----	-------	-------

הכנסות מדמי ניהול מקרן ההשתלמות

1,766	468	495	1,387	1,432	5
-------	-----	-----	-------	-------	---

הוצאות הנהלה וכלליות

1,766	468	495	1,387	1,432
-------	-----	-----	-------	-------

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

הצהרה על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים

א. 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 28 בנובמבר, 2024.

שימוש באומדנים ושיקול דעת

ב. 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 למשפטיים בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2023	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
29	57	51
182	134	138
211	191	189

הוצאות מראש
קרן השתלמות למשפטיים- צד קשור

סה"כ חייבים ויתרות חובה

באור 4 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2023	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
29	57	51
306	376	272
3	3	8
-	13	-
338	449	331

הכנסות מראש
הוצאות לשלם
מוסדות ורשויות ממשלתיות
ספקים ונותני שירותים

סך הכל זכאים ויתרות זכות

החברה לניהול קרן השתלמות למשפטים 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	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר		2023	2024
אלפי ש"ח				
170	42 (*)	42	128	126
135	36	32	106	102
53	15	13	39	42
14	3	3	9	12
12	3	3	9	9
234	59	66	174	191
154	39	42	115	124
927	241	268	723	737
18	6	4	13	19
22	6	5	17	16
27	6	6	20	20
-	12 (*)	11	34	34
1,766	468	495	1,387	1,432
28	7	6	21	18

טיפול בפניות עמיתים	
גמול דירקטורים	
פרמיית ביטוח דירקטורים	
אחזקת משרדים ותקשורת	
אחזקת מחשב ואינטרנט	
הוצאות תפעול לגוף המתפעל	
דמי ניהול השקעות	
מקצועיות (ראה באור 5ב)	
משלוח דוחות	
ימי עיון, כנסים והשתלמויות	
הוצאות מסלקה פנסיונית	
פרסום ושוקר	

הוצאות הנהלה וכלליות כוללות הוצאות בגין מיכון	
בסך	

הוצאות הנהלה וכלליות כוללות הוצאות בגין מיכון בסך

(*) סווג מחדש.

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		
2023	2023	2024	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח				
209	59	54	175	162
176	44	44	132	132
112	28	28	84	84
127	32	32	94	94
91	23	23	69	68
55	14	14	41	42
28	6	6	20	18
46	12	12	35	35
67	17	21	51	55
16	6	34	22	47
927	241	268	723	737

מנכ"ל
מנהל כספים
יעוץ משפטי
מבקר פנים
רואה חשבון
ניהול סיכונים
ניהול טכנולוגיות ואבטחת מידע
ממונה אכיפה
שירותי מזכירות
יעוץ מקצועי אחר

באור 6 - צדדים קשורים

להלן פירוט הגופים המהווים צד קשור לחברה:

- הסתדרות העובדים החדשה- איגוד המשפטנים (להלן ההסתדרות) ומדינת ישראל.
- אינפיניטי (עד 3.10.21 פסגות) - מנהל ההשקעות של החברה וקופות גמל אשר השקעותיהן מנוהלות על-ידו (לפירוט התשלומים ראה ביאור א5).
- הדירקטורים המכהנים בחברה (לפירוט התשלומים ראה ביאור א5)
- 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 בפיגור 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 מלס גמל ופנסיה בע"מ לקבלת שירותי תפעול וניהול חשבונות לעמיתי קופת הגמל (משפטנים - קרן השתלמות) שבניהול החברה. עד מועד ההעברה למלס (18 ביולי 2019) הקרן נוהלה באמצעות בנק הפועלים בע"מ.

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

החברה לניהול קרן השתלמות למשפטנים בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 9 - אירועים מהותיים

ביום שבת, 7 באוקטובר 2023, החמס פתח במלחמה אכזרית כנגד מדינת ישראל והמלחמה נמשכת מאז ואף התרחבה במידת מה לאזור הצפון.

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 נקטה בהליכים לצמצום 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.

החברה ועובדיה משתתפים בצער משפחות הנופלים והנרצחים ומיחלים לשובם של החטופים ולרפואה שלמה של הפצועים. החברה פועלת למתן שירות שוטף יעיל ומהיר לעמיתי הקופה ולשמירה על הנכסים הפיננסיים של העמיתים.