

**קרן השתלמות למשפטנים**

**דוח רבעוני של קופת הגמל**

**ספטמבר 2024**

## תוכן העניינים

3	דוח בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי
5	דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2024

## הצהרה (certification)

אני, תמיר סלע, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן השתלמות למשפטנים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 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 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 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 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

28 בנובמבר 2024  
תאריך

## הצהרה (certification)

אני, ראובן סווירי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן השתלמות למשפטנים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 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 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 פיקוחנו 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

28 בנובמבר 2024  
תאריך

קרן השתלמות למשפטנים

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2024

(לא מבוקרים)

# קרון השתלמות למשפטנים

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2024

(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

## 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 2024, 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 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 שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מתוויים 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

**קרו השתלמות למשפטנים**

**דוח על המצב הכספי ביניים**

ליים 31 בדצמבר	ליים 30 בספטמבר		ביאור
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
6,778	4,942	7,978	
237	496	241	3
153,139	143,799	154,975	
6,601	7,300	6,164	
48,991	55,033	54,209	
171,668	167,437	193,967	4
380,399	373,569	409,315	
<u>387,414</u>	<u>379,007</u>	<u>417,534</u>	
221	334	303	5
387,193	378,673	417,231	
<u>387,414</u>	<u>379,007</u>	<u>417,534</u>	

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

זכאים ויתרות זכות

זכויות העמיתים

סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

  
רו"ח ראובן סוירי  
מנהל כספים

  
עו"ד תמיר שלע  
מנכ"ל

  
דירקטור

28 בנובמבר 2024  
תאריך אישור  
הדוחות הכספיים



## קרן השתלמות למשפטנים

### דוח ביניים על הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2023	2024	2023	2024
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>			
	<u>אלפי ש"ח</u>			

1,003	827	85	1,207	(206)
6,563	963	3,733	3,563	5,263
443	99	83	315	211
18,537	3,558	3,822	18,736	8,824
23,411	320	5,400	14,518	23,283
<u>48,954</u>	<u>4,940</u>	<u>13,038</u>	<u>37,132</u>	<u>37,581</u>
<u>49,957</u>	<u>5,767</u>	<u>13,123</u>	<u>38,339</u>	<u>37,375</u>
1,766	468	495	1,387	1,432
684	148	270	518	572
373	78	83	223	251
<u>2,823</u>	<u>694</u>	<u>848</u>	<u>2,128</u>	<u>2,255</u>
<u>47,134</u>	<u>5,073</u>	<u>12,275</u>	<u>36,211</u>	<u>35,120</u>

#### 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.

## קדן השתלמות למשפטנים

### 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		
	2023	2024	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
362,024	379,896	408,244	362,024	387,193	זכויות עמיתים לתחילת תקופה
29,098	7,693	7,450	21,969	21,242	תקבולים מדמי גמולים
(22,055)	(6,275)	(6,866)	(16,879)	(17,481)	תשלומים לעמיתים
10	4	45	10	45	העברות צבירה לקופה
2,364	659	377	2,016	1,240	העברות מקרנות השתלמות העברות בין מסלולים
(29,018)	(7,718)	(3,917)	(24,662)	(8,888)	העברות צבירה מהקופה
(2,364)	(659)	(377)	(2,016)	(1,240)	העברות לקופות גמל העברות בין מסלולים
(29,008)	(7,714)	(3,872)	(24,652)	(8,843)	העברות צבירה, נטו
47,134	5,073	12,275	36,211	35,120	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
387,193	378,673	417,231	378,673	417,231	זכויות העמיתים לסוף תקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

## קרון השתלמות למשפטנים

### באורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2024

#### באור 1 - כללי

הקרון הוקמה כחברה ממשלתית בחודש אוקטובר 1971 בעקבות הסכם קיבוצי בין מדינת ישראל ואיגוד המשפטנים. הקרון כפופה לחוק החברות הממשלתיות ולהוראות שניתנו מכוחו. הקרון מיועדת לעורכי דין שכירים, בכפוף לאמור בתקנון הקרון.

#### באור 2 - מדיניות חשבונאית

א. דוחות ביניים אלו נערכו במתכונת מצומצמת לפי אותם כללי חשבונאות מקובלים שלפיהם נערכו הדוחות המבוקרים של הקרון ליום 31 בדצמבר 2023.  
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 2023. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2023 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	
	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
208	435	185
29	57	51
-	4	5
237	496	241

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 2024

#### באור 5 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
182	134	138
22	199	119
11	1	46
6	-	-
<u>221</u>	<u>334</u>	<u>303</u>

החברה המנהלת  
התחייבויות בגין חוזים עתידיים  
מוסדות  
אחרים

סך הכל זכאים ויתרות זכות

## קרון השתלמות למשפטנים

### באורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2024

#### באור 6 - 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.