

**החברה לניהול קרן השתלמות
לעובדי המדינה בע"מ**

**תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2022
(בלתי מבוקרים)**

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח עיסקי תאגיד
3 - 7	דוח הדירקטוריון
8	דוח סקירה של רואה החשבון
9 - 13	הצהרות
	תמצית דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקרים)
14	תמצית דוחות על המצב הכספי
15	תמצית דוחות על רווח או הפסד ורווח כולל אחר
16 - 19	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

לדוחות הכספיים של החברה מצורפים הדוחות הכספיים של הקרן המנוהלת על ידה.

להלן עדכון דוח עסקי התאגיד ביחס לדוח החברה לשנת 2022:

בהתאם לחוזר 2020-5-1 "דוחות כספיים – דוחות שנתיים וביניים" של רשות החברות הממשלתיות, להלן פירוט השינויים או החידושים המהותיים, אשר אירעו בעסקי החברה במהלך תקופת הדיווח, החל ביום 01.01.2022 ועד ליום 30.09.2022, וכן עד למועד פרסום דוח זה, בכל ענין שיש לתארו במסגרת דוח עסקי החברה בדוח התקופתי של החברה ליום 31.12.2021 (להלן: "הדוח השנתי").

העדכונים להלן מובאים על פי סדר הסעיפים של פרק תיאור עסקי התאגיד בדוח השנתי, ולמונחים בו תהא המשמעות הנודעת להם בדוח השנתי, אלא אם צוין במפורש אחרת.

פרק זה של הדוח הרבעוני נערך מתוך הנחה, כי פרק תיאור עסקי התאגיד בדוח השנתי המפורסם באתר האינטרנט של החברה.

סעיף 1.3 תחומי פעילות

נתונים לגבי תשואה נומינלית מצטברת ברוטו לתקופה, לפי מסלולים – ראה להלן בדוח הדירקטוריון. נתונים לגבי הוצאות החברה והכנסותיה – ראה להלן בדוח הדירקטוריון ובדוחות הכספיים.

סעיף 2.1 מוצרים ושירותים

נתונים לגבי מספר חשבונות העמיתים והנכסים המנוהלים – ראה להלן בסעיף "נתונים עיקריים של הקרן" בדוח הדירקטוריון.

מידע לגבי נתונים תוצאתיים של החברה ראה להלן בדוח הדירקטוריון:

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום	
	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022
31 בדצמבר 2021		

שיעור הוצאות ישירות ממוצע (באחוזים):

0.03	0.02	0.01	עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
0.22	0.17	0.16	עמלות ניהול חיצוני

סעיף 2.3 לקוחות

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום
31.12.21	30.09.22

6.52	4.88	שיעור הפדיונות של העמיתים מהצבירה הממוצעת (באחוזים)
50	51	גילם הממוצע של העמיתים בקופה (בשנים)
5.70	5.92	הוותק הממוצע של העמיתים הפעילים בקופה (בשנים)

סעיף 4.1 נושאי משרה של החברה

במהלך התקופה שמיום 01.01.2022 ועד ליום 30.09.2022 חל שינוי בהרכב הדירקטוריון בהתאם למפורט להלן:

- א. הדירקטור יהל שחר סיים את כהונתו הראשונה בתאריך 04.03.22. ובתאריך 03.05.22 אושרה הארכת כהונתו לתקופת כהונה נוספת על ידי רשות החברות הממשלתיות.
- ב. בתאריך 30.06.22 סיימה עו"ד מזל טחורש את תפקידה בחברה כממונת ציות ואכיפה וכמזכירת הדירקטוריון.
- ג. בתאריך 18.07.22 אישר הדירקטוריון את מינויה של עו"ד כרמית אלון כממונת ציות ואכיפה פנימית, במיקור חוץ, לתקופה שמיום 01.06.22 ועד ליום 31.12.22.

- ד. בתאריך 18.07.22 אושר בדירקטוריון מינוי מר רן קופל כסמנכ"ל החברה בהתאם להמלצת ועדת האיתור.
 ה. בתאריך 18.07.22 אישר הדירקטוריון את הארכת מינויו של הדח"צ מר דודי כהן לתקופת כהונה נוספת, בכפוף לאישור רשות שוק ההון..
 ו. בתאריך 01.08.22 התקבל אישור רשות שוק ההון למינוי. טרם התקיימה אסיפה כללית לאישור המינוי.
 ז. בתאריך 18.08.22 סיימה הדח"צ רו"ח טל מיש את כהונתה כדירקטורית חיצונית בקרן בתום תקופת הכהונה השנייה והאחרונה.
 בתאריך 12.06.22 סיים הדירקטור הרצל אביב את כהונתו כדירקטור בקרן.

א. כללי

- א. החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ (להלן - "**החברה**"), עוסקת בניהול קרן השתלמות לעובדי המדינה (להלן - "**הקרן**") או "**קרן ההשתלמות**") ומשמשת נאמן על הנכסים שבניהולה לטובת עמיתי הקרן. הקרן הוקמה ביום 11 במרץ 1981 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי. עד ליום 31 באוגוסט 2008 הקרן פעלה כתאגיד. החל ממועד זה ואילך מנוהלת הקרן על ידי החברה וזאת בהתאם לדרישות הדין.
- ב. פעילותה היחידה של החברה הינה ניהול קרן השתלמות.
- ג. הקרן אושרה כקרן השתלמות לשכירים על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר (להלן - "**רשות שוק ההון**"). תוקף האישור מוארך מדי שנה על ידי רשות שוק ההון. תוקף האישור הקיים בידי החברה נכון למועד אישור הדוחות הכספיים הינו עד ליום 31.12.2022.
- ד. הקרן הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה-2005 ומיועדת לכל אחד מאלה: עובד מדינה, או עובד בתאגיד ממשלתי או בתאגיד שהיה תאגיד ממשלתי, המדורג בדירוג המינהלי או בדירוגים אחרים, לרבות עובד בדירוג מקביל לדירוג המינהלי, או עובד בדירוג המינהלי או מקביל בארגונים אחרים שהדירקטוריון יאשר את הצטרפותו, וגמלאי שהיה עובד כאמור בהגדרה זו.
- ה. החברה היא חברה ממשלתית בעירבון מוגבל. לפיכך בדוחות הכספיים נכלל מידע גם בהתאם להנחיות רשות החברות הממשלתיות.
- ו. החברה מנהלת במסגרת הקרן את מסלולי ההשקעה הבאים: "עובדי מדינה - מסלול כללי", "עובדי מדינה - מסלול אג"ח 15% מניות" ו-" עובדי המדינה - מסלול הלכה יהודית". עמיתי הקרן רשאים להצטרף לכל אחד מחמשת המסלולים הנ"ל, לעבור ביניהם ואף לפצל את כספם ביניהם בהתאם לבחירתם.
- ז. החברה התקשרה עם בנק לאומי לישראל בע"מ ועם חברת לאומי שירותי שוק ההון בע"מ (להלן - "**לאומי שש"ה**") לצורך קבלת שירותי תפעול. לאומי שש"ה מנהלת את חשבונות החברה והקרן ואת חשבונות העמיתים לפי הוראות החברה ובכפוף להוראות כל דין. בתוך כך, פועלת לאומי שש"ה על פי הוראות החברה בכל הנוגע לתפעול הפקדות ומשיכות של העמיתים, העברות שביקשו עמיתים, ולביצוע תשלומים לספקים, לנותני שירותים ולצדדים שלישיים אחרים.
- ח. א. ב. א. אמבן ניהול השקעות בע"מ מנהלת את תיק ההשקעות של הקרן, ופועלת בשם החברה ועבורה ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקרן, בכפוף למדיניות הדירקטוריון ולהוראות ועדת ההשקעות של החברה, הניתנות במסגרת מדיניות זו.
- ט. החברה מסתייעת ביועצים מקצועיים ובנותני שירותים, וביניהם, יועץ משפטי, מבקרת פנים, רו"ח מבקר, יועץ השקעות, יועץ מלווה ליישום הוראות SOX-404, חברה לשערוך נכסים, יועץ ביטוחי, מנהל אבטחת מידע והגנת הסייבר, קצין ציות טכנולוגיות מידע, מנהל כלל הסיכונים (למעט פיננסיים), מנהלת סיכונים פיננסיים, ממונת ציות ואכיפה וכן מנהל מערך שיווק.
- י. החברה מפעילה מערך שיווק משותף לה ולקופת גמל עמ"י - החברה לניהול קופות גמל בע"מ, המהווה צד קשור, וזאת בהתאם להסכם שיתוף פעולה שנחתם בין שתי הקופות בחודש אוגוסט 2016.

נתונים עיקריים של הקרן

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022	
			מספר חשבונות עמיתים:
20,835	21,572	20,657	פעילים
26,836	26,455	26,596	לא פעילים
47,671	48,027	47,253	סה"כ חשבונות עמיתים
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
1,586,141	1,555,174	1,405,304	פעילים
1,167,097	1,075,199	1,075,707	לא פעילים
2,753,238	2,630,373	2,481,011	סה"כ נכסים מנוהלים, נטו

בהתאם להוראות "החוזר המאוחד – דין וחשבון לציבור" (פרק 1, שער 5 חלק 4 – גילוי ודיווח), "עמית פעיל" בדוח זה משמעו חשבון עמית שהופקדו בו דמי גמולים ברבעון האחרון שקדם למועד הדוח ושעומדת בו יתרה נכון לאותו מועד. עמית לא פעיל משמעו מי שאינו עמית פעיל.

נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):

9,149	7,033	8,177	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
842	813	799	תקבולים מדמי גמולים חד פעמי
248,489	191,588	183,786	תקבולים מדמי גמולים
22,625	10,006	45,361	העברות צבירה לקרן
(214,697)	(171,451)	(97,057)	העברות צבירה מהקרן
(148,021)	(115,270)	(127,767)	פדיונות
360,719	231,406	(277,349)	עודף (גרעון) הכנסות על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
9,452	6,656	7,045	פעילים ולא פעילים
			שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):
0.37	0.35	0.38	פעילים ולא פעילים (במונחים שנתיים)
			חשבונות מנותקי קשר:
6,814	6,602	6,593	מספר חשבונות
117,615	111,968	100,101	נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)
409	204	300	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.37	0.35	0.38	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים (במונחים שנתיים)
			שיעור דמי ניהול שרשאית החברה לגבות לפי הוראות הדין (באחוזים):
2%	2%	2%	פעילים ולא פעילים

תשואות הקרן

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה			שם המסלול
1-12/2021	1-9/2021	1-9/2022	
15.50%	9.91%	(9.87%)	מסלול כללי
1.85%	1.71%	(2.59%)	מסלול אג"ח ממשלת ישראל
5.65%	4.04%	(5.96%)	מסלול מתמחה משולב אג"ח עד 15% מניות
24.77%	14.57%	(18.22%)	מסלול מניות
12.77%	8.21%	(10.69%)	מסלול הלכה יהודית

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה הסתכמו ב- 7,045 אלפי ש"ח מתחילת השנה. לפירוט ההוצאות - ראה בדוחות הכספיים הסקורים. עיקר הכנסות החברה נובעות מדמי הניהול, שהחברה גובה מעמיתי הקרן, בכפוף לשיעור המרבי המותר על פי הוראות כל דין. הקרן עונה להגדרת "קופת גמל ענפית", ולפיכך החברה גובה מהקרן דמי ניהול בגובה הוצאותיה בפועל, כך שהרווח הכולל הינו אפס.

הליך אישור הדוחות הכספיים

על בקרת העל בחברה מופקדים הגורמים הבאים:

- ועדת הביקורת
- דירקטוריון החברה
- הנהלת החברה

- ועדת הביקורת מתכנסת מספר פעמים בשנה על מנת לדון בדוחות הכספיים (להלן - "הדוחות") טרם אישורם הסופי, ומגבשת המלצות לדירקטוריון החברה לגבי אישור הדוחות.
- לפני כינוס ועדת הביקורת מופצת טיוטת הדוחות לרשות החברות הממשלתיות, לרו"ח המבקר ולמבקרת הפנים, לקבלת הערותיהם לטיוטה. בועדת הביקורת מוצגת טיוטת הדוחות ומתקיים במידת הצורך, דיון בהערות של הגורמים הנ"ל. ועדת הביקורת התכנסה ביום 17.11.22 לשם בחינה ודיון בטיטת הדוחות של החברה והקרן לרבעון השלישי לשנת 2022.
- חברי ועדת הביקורת, אשר נכחו בישיבת ועדת הביקורת.
 - מר צביקה ניר, דירקטור
 - גב' בתיה צדקה, דירקטורית
 - מר רו"ח אבי באשר, דירקטור
- בדיונים של ועדת הביקורת ו/או הדירקטוריון בטיטת הדוחות של החברה והקרן לרבעון השלישי לשנת 2022, נכחו והשתתפו עובדי החברה ונציגים של נותני שירותים לחברה, הקשורים לדוחות הכספיים, וכן נציג רשות החברות הממשלתיות, כדלקמן:
 - רו"ח רחל בן גל - מבקרת הפנים.
 - רו"ח יניב נשר - ממשד רו"ח המבקר.
 - רו"ח סהר אייכל - לאומי שש"ה.
 - עו"ד אילן גורביץ' - יועמ"ש החברה.
 - מר רן קופל - סמנכ"ל החברה
 - עו"ד כרמית אלון - ממונה ציות ואכיפה פנימית
 - גב' גאולה רחל עמר - מזכירת החברה.
- לאחר גיבוש המלצות ועדת הביקורת, מתכנס דירקטוריון החברה ודן בדוחות הכספיים ובהמלצות ועדת הביקורת שהוגשו לו, ומחליט האם לאשר את הדוחות הכספיים כלשונם. המלצות אלו הועברו לדירקטוריון ביום 24.11.22.
- בישיבת הדירקטוריון ביום 24.11.22, הוצגו בפני חברי הדירקטוריון המלצות ועדת הביקורת כאמור לעיל, ובהתבסס עליהם קיבל הדירקטוריון את ההחלטה לאשר את דוחות החברה המנהלת ואת דוחות הקרן לרבעון השלישי לשנת 2022.

אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה, בשיתוף עם דירקטור מטעם המדינה, דירקטור מטעם הסתדרות עובדי המדינה וסמנכ"ל החברה, העריכו לתום תקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, הדירקטור מטעם המדינה, הדירקטור מטעם הסתדרות עובדי המדינה והסמנכ"ל הסיקו, כי נכון לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה הינם אפקטיביים על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה 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 הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2022 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

**דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של
החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ**

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ (להלן - "החברה"), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר, 2022 ואת הדוחות התמציתיים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים", בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, ובהתאם להוראות סעיף 333 לחוק החברות הממשלתיות, התשל"ה - 1975 וחוזרי רשות החברות הממשלתיות. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 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 מבידור, 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 מזהים 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 IAS 34, בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, ובהתאם להוראות סעיף 333 לחוק החברות הממשלתיות, התשל"ה - 1975 וחוזרי רשות החברות הממשלתיות.

קנובל בלצר ושות'
רואי חשבון

תל אביב, 10 ינואר, 2024

"Neither MGI nor Knobel Beltzer Soraya group, nor any MGI member firm accepts responsibility for the activities, work, opinions or service of any other members.

MGI is a worldwide association of independent auditing, accounting and consulting firms."

מחלקה כלכלית ושוק ההון

רחוב מוזס נוח ויהודה, בית אגיש רבד, תל אביב

סניף ראשי

רח' המסגר 20, תל-אביב 6777673, ת.ד. 57624 תל אביב 6157601

טל': 03-6393020; פקס: 03-6393021

דואר אלקטרוני - mgi@mgi-israel.co.il

כתובת האתר של המשרד: www.mgi-israel.co.il

הצהרה (certification)

(בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שננקטו והמצגים שניתנו להבטחת נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון), התשס"ו - 2005).

אני, מר יהל שחר, מצהיר, כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ואת דוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה 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 ואת תוצאות הפעולות של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.

4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראים 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, ככל שהיו, 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, ככל שהייתה, שמעורבים בה 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.



מר יהל שחר, דירקטור

10.01.2024

תאריך

הצהרה (certification)

(בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שננקטו והמצגים שניתנו להבטחת נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון), התשס"ו - 2005).

אני, גב' עידית כהן, דירקטורית מצהירה כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ואת דוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה 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 ואת תוצאות הפעולות של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.

4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראים 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, ככל שהיו, 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, ככל שהייתה, שמעורבים בה 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.

10.01.2024

תאריך

מר אליאב מזגני, דירקטור


הצהרה (certification)

(בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות) דוח נוסף בדבר הפעולות שננקטו והמצגים שניתנו להבטחת נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון, התשס"ו - 2005).

אני, מר רן קופל, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ואת דוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה 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 ואת תוצאות הפעולות של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראים 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, ככל שהיו, 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, ככל שהייתה, שמעורבים בה 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.


מר רן קופל סמונכ"ל

10.01.2024

תאריך

הצהרה (certification)

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי - הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון).


אני, גבי עידית כהן, דירקטורית, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ (להלן - "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 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 ואת תוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
(א) 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 הדוח;
(ב) 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;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה 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 על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות, ככל שהיו, בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, ככל שהייתה, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

10.01.2024

תאריך


מר אליאב מזגני, דירקטור

הצהרה (certification)

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי - הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון).

אני, מר רן קופל, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ (להלן - "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 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 ואת תוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכך-
 - 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 הדוח;
 - 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;
 - הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכך-
 - גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכך-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות, ככל שהיו, בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכך-
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, ככל שהייתה, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


מר רן קופל, סמנכ"ל

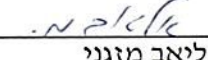
10.01.2024


תאריך

31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	ביאור	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
				נכסים
293	292	247		רכוש קבוע, נטו
348	443	67		נכסי זכות שימוש, נטו
1,160	1,269	873	5	חייבים ויתרות חובה
98	136	343		מזומנים ושווי מזומנים
1,899	2,140	1,530		סך כל הנכסים
				הון
-	-	-		הון המניות
				התחייבויות
32	24	2		התחייבות לזמן ארוך - בניכוי חלות שוטפת
-	25	-		התחייבויות לזמן ארוך בגין חכירות - בניכוי חלות שוטפת
450	413	218	6	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
1,417	1,678	1,310	7	זכאים ויתרות זכות
1,899	2,140	1,530		סך כל ההתחייבויות
1,899	2,140	1,530		סך כל ההון וההתחייבויות

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 10 בינואר 2024

דירקטור  מר יהל שחר

דירקטורית  מר אליאב מזגני

סמנכ"ל  מר רון קופמן

הביאורים המצורפים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום		ביאור
	30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	
9,452	2,456	2,640	6,784	7,045	הכנסות הכנסות מדמי ניהול מקרן ההשתלמות
9,452	2,456	2,640	6,784	7,045	סך כל ההכנסות
9,435	2,452	2,621	6,769	7,005	8 הוצאות הנהלה וכלליות
17	4	19	15	40	הוצאות מימון
9,452	2,456	2,640	6,784	7,045	סך כל ההוצאות
-	-	-	-	-	רווח לתקופה
-	-	-	-	-	סך הכל רווח כולל

הביאורים המצורפים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 - כללי

- א. החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ (להלן - "החברה") עוסקת בניהול קרן השתלמות לעובדי המדינה (להלן - "הקרן") ומשמשת נאמן על הנכסים שבניהולה לטובת עמיתי הקרן.
- ב. הקרן הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, ומיועדת לכל אחד מאלה: עובד מדינה או עובד בתאגיד ממשלתי או בתאגיד שהיה תאגיד ממשלתי, המדורג בדירוג המינהלי או בדירוגים אחרים, לרבות עובד בדירוג מקביל לדירוג המינהלי, או עובד בדירוג המינהלי או מקביל בארגונים אחרים שהדירקטוריון יאשר את הצטרפותו, וגמלאי שהיה עובד כאמור בהגדרה זו. לאחר קבלת חוות דעת מהיועץ המשפטי של החברה, החליטה הנהלת החברה לאפשר גם לעובדי החברה להצטרף כעמיתים לקרן החל מהרבעון השלישי בשנת 2022.
- ג. החברה הינה חברה ממשלתית בעירבון מוגבל.
- ד. הקרן אושרה כקרן השתלמות לשכירים על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (להלן - "רשות שוק ההון"). תוקף אישור קופת גמל מוארך מדי שנה על ידי רשות שוק ההון. תוקף האישור הקיים בידי החברה, נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, הינו עד ליום 31 בדצמבר, 2022.
- ה. בקרן קיימים מסלולי ההשקעה הבאים: "עובדי מדינה - מסלול כללי", "עובדי מדינה - מסלול אג"ח ממשלת ישראל", "עובדי מדינה - מסלול מתמחה משולב - אג"ח עד 15% מניות", "עובדי מדינה - מסלול מניות" ו- "עובדי המדינה - מסלול הלכה יהודית". עמיתי הקרן רשאים להצטרף לכל אחד מחמשת המסלולים הנ"ל, ואף לפצל את כספם ביניהם, בהתאם לבחירתם.
- ו. בסוף חודש פברואר 2022 החלה רוסיה בפלישה לאוקראינה. עד כה השפעות הלחימה באו לידי ביטוי בעליה בתנודתיות בשווקי המניות הגלובליים, וכן בעליה בציפיות האינפלציה, בעיקר בטווחים הקצרים - בינוניים, מאחר שרוסיה ואוקראינה הן יצואניות סחורות משמעותיות עם דגש על אנרגיה, חיטה ומתכות. מדינות המערב הטילו סנקציות על רוסיה, שהשפעתן באה לידי ביטוי בפיחות משמעותי בשער הרובל, וכן בהמשך בעליה במחירי האנרגיה. ניתן להעריך, כי בתקופה הקרובה השווקים ימשיכו להיות מושפעים הן מהחלטות הבנקים המרכזיים בנוגע לריביות והן מההשפעה השלילית של הלחימה באוקראינה. היקף הנזק הכלכלי לחברה ולכלכלה העולמית תלוי, בין היתר, במועד סיום המלחמה, אשר נכון למועד החתימה על הדוחות הכספיים אינו ידוע, ולכן קיימת אי וודאות לגבי היקף הנזקים, שיתכן כי יגרמו.
- ז. בתאריך 27 ביולי, 2022 הסמיך דירקטוריון החברה את סמנכ"ל החברה, מר רן קופל, לחתום על הדוחות הכספיים והדיווחים הנלווים של החברה.

ביאור 2 - מדיניות חשבונאית

א. עיקרי המדיניות החשבונאית

- הדוחות הכספיים התמציתיים של החברה לתקופות של תשעה ושלשה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2022 (להלן - "דוחות כספיים ביניים") נערכו במתכונת מתומצתת בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים", בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, ובהתאם להוראות סעיף 33ב' לחוק החברות הממשלתיות, התשל"ה - 1975 וחוזרי רשות החברות הממשלתיות. מידע לא מהותי לא הוצג בדוחות.
- בהתאם להחלטת ממשלה בק/70 מיום 5 באוגוסט, 2004, התקינה החשבונאית הכללית לגבי החברות הממשלתיות הינה של הסקטור הפרטי. התקינה הייחודית לחברות הממשלתיות הינה בנוסף לתקינה של הסקטור הפרטי או כהרחבה או בחידוד של נושאים ספציפיים לחברות ממשלתיות, כמפורט בחוזרי רשות החברות הממשלתיות (להלן - "הרשות"). התקינה הייחודית לחברות הממשלתיות תתבצע בהתאם לחוק. הרשות תמשיך להסתייע בצוותים המקצועיים, שהוקמו על ידה לצורך זה.
- בדוחות הכספיים לא נכללו דוחות על השינויים בהון העצמי, הואיל ואין לחברה הון עצמי. כמו כן, בדוחות הכספיים לא נכללו דוחות על תזרימי המזומנים, מאחר שאינם מוסיפים מידע מהותי על המידע הכלול בדוחות.
- עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב, אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה, אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר, 2021, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2021 ולביאורים שנלוו אליהם.

ביאור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

ב. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת הדוחות הכספיים נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת בהערכות, אומדנים והנחות, אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר, כי התוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלו.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים, המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של החברה, נדרשה הנהלת החברה להניח הנחות באשר לנסיבות ואירועים, הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת החברה על עובדות שונות, גורמים חיצוניים והנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה, שבה תוקנו האומדנים, ובכל תקופה עתידית מושפעת.

ביאור 3 - מגזרי פעילות

מגזרי הפעילות נקבעים בהתבסס על המידע, הנבחן על ידי מקבל ההחלטות התפעוליות הראשי לצורכי קבלת החלטות לגבי הקצאת משאבים והערכת ביצועים. החברה מדווחת למקבל ההחלטות התפעוליות הראשי לפי מגזר פעילות אחד: החברה מנהלת קרן השתלמות בלבד. בדבר נתונים אודות הכנסות והוצאות, ראה בדוחות ביניים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר והביאורים הנלווים להם.

ביאור 4 - הון עצמי ודרישות הון

מכוח הוראת סעיף 4(א)(3) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, לחברה המנהלת פטור מקיום הון עצמי, מאחר שהינה מנהלת רק קופת גמל ענפית ועומדת בתנאי ההוראה האמורה.

ביאור 5 - חייבים ויתרות חובה

ליום	ליום	ליום	
31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2021	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
50	110	211	הוצאות מראש
1,029	956	448	צדדים קשורים - קרן
74	202	203	צדדים קשורים - אחרים
7	1	11	אחרים
<u>1,160</u>	<u>1,269</u>	<u>873</u>	

ביאור 6 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים

ליום	ליום	ליום	
31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2021	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
263	264	136	התחייבויות בגין פיטורין
161	136	66	התחייבויות בגין חופשה
26	13	16	הטבות לטווח קצר
<u>450</u>	<u>413</u>	<u>218</u>	

ביאור 7 - זכאים ויתרות זכות

ליום	ליום	ליום	
31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2021	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
263	236	301	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
625	672	600	הוצאות לשלם
208	366	334	צדדים קשורים
317	389	59	חלות שוטפת של התחייבויות לזמן ארוך בגין חכירות
-	11	11	חלות שוטפת של התחייבויות לזמן ארוך
4	4	5	מוסדות
<u>1,417</u>	<u>1,678</u>	<u>1,310</u>	

ביאור 8 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	
שהסתיימה ביום	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
2,556	744	578	1,934	1,586	שכר עבודה ונלוות
305	54	78	178	258	תשלום לדירקטורים
498	126	119	373	363	פחת
270	70	142	201	214	ביטוחים
779	142	266	468	613	אחזקת משרדים ותקשורת
1,161	290	454	801	1,145	שיווק ופרסום
1,968	491	458	1,445	1,434	תשלום לגורמים מתפעלים
725	184	177	537	533	דמי ניהול תיק השקעות
964	259	302	713	787	ייעוץ משפטי ושירותים מקצועיים
209	92	47	119	72	אחרות, נטו
<u>9,435</u>	<u>2,452</u>	<u>2,621</u>	<u>6,769</u>	<u>7,005</u>	

ביאור 9 - מידע נוסף

לדוחות הכספיים של החברה מצורפים הדוחות הכספיים של הקרן המנוהלת על ידה, כחלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות לעובדי המדינה

**דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2022
(בלתי מבוקרים)**

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח סקירה של רואה החשבון
3 - 7	הצהרות
	דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקרים)
8 - 13	דוחות על המצב הכספי
14 - 19	דוחות הכנסות והוצאות
20 - 25	דוחות על השינויים בזכויות העמיתים
26	ביאורים לדוחות הכספיים ביניים

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר להנהלה של קרן ההשתלמות לעובדי המדינה

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של קרן השתלמות לעובדי המדינה (להלן - "הקרן"), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר, 2022 ואת הדוחות התמציתיים על הכנסות והוצאות והשינויים בזכויות עמיתים לתקופות של תשעה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות - "דיווח כספי לתקופות ביניים", בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 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 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 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 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964.

קנובל בלצר ושות'
רואי חשבון

תל - אביב, 10 בינואר, 2024

"Neither MGI nor Knobel Beltzer Soraya group, nor any MGI member firm accepts responsibility for the activities, work, opinions or service of any other members.

MGI is a worldwide association of independent auditing, accounting and consulting firms."

מחלקה כלכלית ושוק ההון

רחוב מוזס נוו ויהודה, בית אגיש רבד, תל אביב

סניף ראשי

רח' המסגר 20, תל-אביב 6777673, ת.ד. 57624 תל אביב 6157601

טל': 03-6393020 ; פקס: 03-6393021

דואר אלקטרוני - mgi@mgi-israel.co.il

כתובת האתר של המשרד: www.mgi-israel.co.il

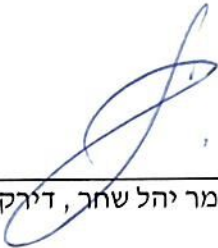
הצהרה (certification)

(בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שננקטו והמצגים שניתנו להבטחת נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון), התשס"ו - 2005).

אני, מר יהל שחר, מצהיר, כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרן ההשתלמות לעובדי המדינה (להלן - "הקרן") לרבעון השלישי של שנת 2022 (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 משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של הקרן לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
 4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראים 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 לקרן, 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, ככל שהיו, 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, ככל שהייתה, שמעורבים בה 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.


מר יהל שחר, דירקטור

10.01.2024

תאריך

הצהרה (certification)

(בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שנקטו והמצגים שניתנו להבטחת נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון), התשס"ו - 2005).

אני, גבי עידית כהן, דירקטורית, מצהירה כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרן ההשתלמות לעובדי המדינה (להלן - "הקרן") לרבעון השלישי של שנת 2022 (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 משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של הקרן לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.

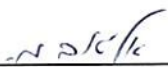
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראים לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקרות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה 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, ככל שהיו, 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, ככל שהייתה, שמעורבים בה 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.


מר אליאב מזגני, דירקטור

10.01.2024

תאריך

הצהרה (certification)

(בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שננקטו והמצגים שניתנו להבטחת נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון), התשס"ו - 2005).

אני, מר רן קופל, מצהיר, כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרן ההשתלמות לעובדי המדינה (להלן - "הקרן") לרבעון השלישי של שנת 2022 (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 משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של הקרן לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.

4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראים 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 לקרן, 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, ככל שהיו, 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, ככל שהייתה, שמעורבים בה 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.


מר רן קופל, סמנכ"ל

10.01.2024

תאריך

הצהרה (certification)


(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 7-9-2010 "בקרה פנימית על דיווח כספי - הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון).

אני, גב' עידית כהן, דירקטורית, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן ההשתלמות לעובדי המדינה (להלן - "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 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 ואת תוצאות הפעולות של הקרן למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקרן; וכן-
(א) 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 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 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 על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרן:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות ככל שהיו, בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקרן; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, ככל שהייתה, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

10.01.2024


מר אליאב מזגני, דירקטור

תאריך

הצהרה (certification)

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי - הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון).

אני, מרן קופל, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן ההשתלמות לעובדי המדינה (להלן - "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 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 ואת תוצאות הפעולות של הקרן למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקרן; וכן-
 - (א) 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 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 הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הקרן והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרן:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות ככל שהיו, בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקרן; וכן-
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, ככל שהייתה, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


מרן קופל, סמנכ"ל

10.01.2024

תאריך

31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	
(מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	
134,330	98,506	118,290	רכוש שוטף
1,393	1,068	2,463	מזומנים ושווי מזומנים
<u>135,723</u>	<u>99,574</u>	<u>120,753</u>	חייבים ויתרות חובה
			סך כל הרכוש השוטף
835,099	842,121	789,449	השקעות פיננסיות
109,221	98,933	124,631	נכסי חוב סחירים
563,726	529,032	418,696	נכסי חוב שאינם סחירים
1,110,606	1,061,669	1,068,519	מניות
<u>2,618,652</u>	<u>2,531,755</u>	<u>2,401,295</u>	השקעות אחרות
			סך כל ההשקעות הפיננסיות
<u>2,754,375</u>	<u>2,631,329</u>	<u>2,522,048</u>	סך כל הנכסים
1,137	956	41,037	זכאים ויתרות זכות
<u>2,753,238</u>	<u>2,630,373</u>	<u>2,481,011</u>	זכויות העמיתים
<u>2,754,375</u>	<u>2,631,329</u>	<u>2,522,048</u>	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

מר רן קופל
סמנכ"ל

מר אליאב מזגני
דירקטור

מר יהל שחר
דירקטור

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 10 בינואר, 2024

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
131,110	96,840	114,529	רכוש שוטף
1,373	1,049	2,274	מזומנים ושווי מזומנים
132,483	97,889	116,803	חייבים ויתרות חובה
			סך כל הרכוש השוטף
789,983	794,154	743,186	השקעות פיננסיות
109,221	98,933	124,631	נכסי חוב סחירים
557,486	523,694	412,765	נכסי חוב שאינם סחירים
1,096,845	1,050,895	1,052,774	מניות
2,553,535	2,467,676	2,333,356	השקעות אחרות
			סך כל ההשקעות הפיננסיות
2,686,018	2,565,565	2,450,159	סך כל הנכסים
1,111	912	40,542	זכאים ויתרות זכות
2,684,907	2,564,653	2,409,617	זכויות העמיתים
2,686,018	2,565,565	2,450,159	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות על המצב הכספי - מסלול אג"ח ממשלת ישראל ליום

31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
			רכוש שוטף
701	599	723	מזומנים ושווי מזומנים
5	6	128	חייבים ויתרות חובה
706	605	851	סך כל הרכוש השוטף
			השקעות פיננסיות
33,029	36,991	31,300	נכסי חוב סחירים
1,352	1,355	1,207	השקעות אחרות
34,381	38,346	32,507	סך כל ההשקעות הפיננסיות
35,087	38,951	33,358	סך כל הנכסים
			זכאים ויתרות זכות
14	12	11	
35,073	38,939	33,347	זכויות העמיתים
35,087	38,951	33,358	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות על המצב הכספי - מסלול אג"ח עד 15% מניות ליום

31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
			רכוש שוטף
726	219	851	מזומנים ושווי מזומנים
10	8	24	חייבים ויתרות חובה
736	227	875	סך כל הרכוש השוטף
			השקעות פיננסיות
8,295	7,894	9,092	נכסי חוב סחירים
359	327	398	מניות
2,191	2,139	2,167	השקעות אחרות
10,845	10,360	11,657	סך כל ההשקעות הפיננסיות
11,581	10,587	12,532	סך כל הנכסים
4	3	4	זכאים ויתרות זכות
11,577	10,584	12,528	זכויות העמיתים
11,581	10,587	12,532	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
			רכוש שוטף
1,040	410	1,416	מזומנים ושווי מזומנים
4	3	12	חייבים ויתרות חובה
1,044	413	1,428	סך כל הרכוש השוטף
			השקעות פיננסיות
5,881	5,011	5,533	מניות
9,402	6,653	11,562	השקעות אחרות
15,283	11,664	17,095	סך כל ההשקעות הפיננסיות
16,327	12,077	18,523	סך כל הנכסים
6	4	257	זכאים ויתרות זכות
16,321	12,073	18,266	זכויות העמיתים
16,327	12,077	18,523	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות על המצב הכספי - מסלול הלכה יהודית ליום

31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
			רכוש שוטף
753	438	771	מזומנים ושווי מזומנים
1	2	25	חייבים ויתרות חובה
754	440	796	
			השקעות פיננסיות
3,792	3,082	5,871	נכסי חוב סחירים
816	627	809	השקעות אחרות
4,608	3,709	6,680	סך כל ההשקעות הפיננסיות
5,362	4,149	7,476	סך כל הנכסים
			זכאים ויתרות זכות
2	25	223	
5,360	4,124	7,253	זכויות העמיתים
5,362	4,149	7,476	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשנה שהסתיימה	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30	
31 בדצמבר 2021	בספטמבר 2021	בספטמבר 2022	בספטמבר 2021	בספטמבר 2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
					הכנסות (הפסדים)
(1,027)	(404)	(660)	(190)	1,505	ממזומנים ושווי מזומנים, נטו מהשקעות:
38,122	11,371	(11,234)	28,176	(43,971)	מנכסי חוב סחירים
3,259	551	376	5,968	246	מנכסי חוב שאינם סחירים
143,828	18,544	(4,344)	82,091	(78,505)	ממניות
193,740	9,480	(21,705)	127,880	(143,678)	מהשקעות אחרות
378,949	39,946	(36,907)	244,115	(265,908)	
377,922	39,542	(37,567)	243,925	(264,403)	סך כל ההכנסות (הפסדים)
					הוצאות
9,452	2,456	2,640	6,784	7,045	דמי ניהול
6,689	1,743	1,619	5,062	4,907	הוצאות ישירות
1,062	252	330	673	994	מסים
17,203	4,451	4,589	12,519	12,946	סך כל ההוצאות
360,719	35,091	(42,156)	231,406	(277,349)	עודף הכנסות על הוצאות (הפסדים) לתקופה

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

לשנה	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30		
שהסתיימה ביום	בספטמבר 2021	בספטמבר 2022	בספטמבר 2021	בספטמבר 2022	
31 בדצמבר 2021	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
					הכנסות (הפסדים)
(1,007)	(401)	(668)	(195)	1,454	ממזומנים ושווי מזומנים, נטו מהשקעות:
37,142	11,034	(10,650)	27,308	(42,474)	מנכסי חוב סחירים
3,259	551	376	5,968	246	מנכסי חוב שאינם סחירים
142,380	18,327	(4,318)	81,325	(77,444)	ממניות
191,908	9,529	(21,040)	126,872	(140,293)	מהשקעות אחרות
374,689	39,441	(35,632)	241,473	(259,965)	
373,682	39,040	(36,300)	241,278	(258,511)	סך כל ההכנסות (הפסדים)
					הוצאות
9,207	2,397	2,570	6,613	6,844	דמי ניהול
6,640	1,733	1,609	5,027	4,869	הוצאות ישירות
1,050	250	326	666	983	מסים
16,897	4,380	4,505	12,306	12,696	סך כל ההוצאות
356,785	34,660	(40,805)	228,972	(271,207)	עודף הכנסות על הוצאות (הפסדים) לתקופה

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשנה	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום		
שהסתיימה ביום	30 בספטמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2021	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
-	-	-	-	1	הכנסות (הפסדים) מזומנים ושווי מזומנים מהשקעות:
726	237	(371)	676	(856)	מנכסי חוב סחירים
45	9	(9)	43	(16)	מהשקעות אחרות
771	246	(380)	719	(872)	
771	246	(380)	719	(871)	סך כל ההכנסות (הפסדים)
הוצאות					
150	36	32	109	96	דמי ניהול
11	3	2	8	6	הוצאות ישירות
161	39	34	117	102	סך כל ההוצאות
610	207	(414)	602	(973)	עודף הכנסות על הוצאות (הפסדים) לתקופה

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשנה	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30		
שהסתיימה ביום	בספטמבר 2021	בספטמבר 2022	בספטמבר 2021	בספטמבר 2022	
31 בדצמבר 2021	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
					הכנסות (הפסדים)
(1)	(1)	1	1	6	ממזומנים ושווי מזומנים, נטו מהשקעות:
185	72	(126)	144	(395)	מנכסי חוב סחירים
154	34	(3)	95	(55)	ממניות
259	(3)	(67)	181	(279)	מהשקעות אחרות
598	103	(196)	420	(729)	
597	102	(195)	421	(723)	סך כל ההכנסות (הפסדים)
					הוצאות
40	9	13	27	35	דמי ניהול
7	1	1	5	5	הוצאות ישירות
2	-	1	1	2	מסים
49	10	15	33	42	סך כל ההוצאות
548	92	(210)	388	(765)	עודף הכנסות על הוצאות (הפסדים) לתקופה

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשנה	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2022		
שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	בספטמבר 2021	בספטמבר 2022	בספטמבר 2021	בספטמבר 2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
					הכנסות (הפסדים)
(15)	-	(2)	2	(4)	ממזומנים ושווי מזומנים, נטו מהשקעות:
1,294	183	(23)	671	(1,006)	ממניות
1,163	(80)	(499)	592	(2,538)	מהשקעות אחרות
2,457	103	(522)	1,263	(3,544)	
2,442	103	(524)	1,265	(3,548)	סך כל ההכנסות (הפסדים)
					הוצאות
42	10	18	26	51	דמי ניהול
29	6	6	21	24	הוצאות ישירות
10	2	3	6	9	מסים
81	18	27	53	84	סך כל ההוצאות
2,361	85	(551)	1,212	(3,632)	עודף הכנסות על הוצאות (הפסדים) לתקופה

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשנה	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30		
שהסתיימה ביום	בספטמבר 2021	בספטמבר 2022	בספטמבר 2021	בספטמבר 2022	
	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
					הכנסות (הפסדים)
	(4)	(2)	2	48	ממזומנים ושווי מזומנים, נטו מהשקעות:
	69	28	48	(246)	מנכסי חוב סחירים
	365	25	192	(552)	מהשקעות אחרות
	434	53	240	(798)	
	430	51	242	(750)	סך כל ההכנסות (הפסדים)
					הוצאות
	13	4	7	19	דמי ניהול
	2	-	1	3	הוצאות ישירות
	15	4	8	22	סך כל ההוצאות
	415	47	232	(772)	עודף הכנסות על הוצאות (הפסדים) לתקופה

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
2,483,281	2,601,504	2,518,057	2,483,281	2,753,238	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
249,331	69,871	67,418	192,401	184,585	תקבולים מדמי גמולים
(148,021)	(30,011)	(45,510)	(115,270)	(127,767)	תשלומים לעמיתים
					העברות צבירה לקרן
22,625	5,013	17,576	10,006	45,361	העברות מקרנות השתלמות
19,532	3,826	2,343	12,019	10,676	העברות בין מסלולים
					העברות צבירה מהקרן
(21)	-	(3)	(21)	(3)	העברות לקופות ביטוח
(18)	(3)	-	(18)	(67)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(214,658)	(51,092)	(34,371)	(171,412)	(96,987)	העברות לקרנות השתלמות
(19,532)	(3,826)	(2,343)	(12,019)	(10,676)	העברות בין מסלולים
(192,072)	(46,082)	(16,798)	(161,445)	(51,696)	העברות צבירה, נטו
360,719	35,091	(42,156)	231,406	(277,349)	עודף הכנסות על הוצאות (הפסדים) לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
2,753,238	2,630,373	2,481,011	2,630,373	2,481,011	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	
	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
	2,416,357	2,447,198	2,416,357	2,684,907	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
	242,650	65,283	187,265	178,900	תקבולים מדמי גמולים
	(144,216)	(44,438)	(112,478)	(125,282)	תשלומים לעמיתים
					העברות צבירה לקרן
	19,687	16,934	8,712	41,526	העברות מקרנות השתלמות
	9,506	369	6,282	1,734	העברות בין מסלולים
	(21)	(3)	(21)	(3)	העברות צבירה מהקרן
	(18)	-	(18)	(67)	העברות לקופות ביטוח
	(207,919)	(33,302)	(166,264)	(92,972)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
	(7,904)	(1,619)	(4,154)	(7,919)	העברות לקרנות השתלמות
	(186,669)	(17,621)	(155,463)	(57,701)	העברות בין מסלולים
					העברות צבירה, נטו
	356,785	(40,805)	228,972	(271,207)	עודף הכנסות על הוצאות (הפסדים) לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
	2,684,907	2,409,617	2,564,653	2,409,617	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשנה	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום		
שהסתיימה ביום	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
46,047	39,873	34,007	46,047	35,073	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
3,677	990	824	2,936	2,248	תקבולים מדמי גמולים
(2,943)	(572)	(937)	(2,041)	(1,901)	תשלומים לעמיתים
132	-	7	-	76	העברות צבירה לקרן
839	380	687	661	2,609	העברות מקרנות השתלמות העברות בין מסלולים
(3,458)	(685)	(359)	(2,603)	(1,745)	העברות צבירה מהקרן
(9,831)	(1,254)	(468)	(6,663)	(2,040)	העברות לקרנות השתלמות העברות בין מסלולים
(12,318)	(1,559)	(133)	(8,605)	(1,100)	העברות צבירה, נטו
610	207	(414)	602	(973)	עודף הכנסות על הוצאות (הפסדים) לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
35,073	38,939	33,347	38,939	33,347	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים - מסלול אג'ח עד 15% מניות

לשנה	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30		
שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	בספטמבר 2021	בספטמבר 2022	בספטמבר 2021	בספטמבר 2022	
(מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	
10,480	10,364	12,650	10,480	11,577	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
769	160	225	596	611	תקבולים מדמי גמולים
(344)	-	(84)	(344)	(184)	תשלומים לעמיתים
1,387	315	181	590	1,339	העברות צבירה לקרן
1,360	449	-	929	803	העברות מקרנות השתלמות העברות בין מסלולים
(1,215)	(167)	(3)	(1,044)	(622)	העברות צבירה מהקרן
(1,408)	(629)	(231)	(1,011)	(231)	העברות לקרנות השתלמות העברות בין מסלולים
124	(32)	(53)	(536)	1,289	העברות צבירה, נטו
548	92	(210)	388	(765)	עודף הכנסות על הוצאות (הפסדים) לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
11,577	10,584	12,528	10,584	12,528	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשנה	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2022		
שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	בספטמבר 2021	בספטמבר 2022	בספטמבר 2021	בספטמבר 2022	
(מבוקר) אלפי ש"ח	(מבוקר) אלפי ש"ח	(מבוקר) אלפי ש"ח	(מבוקר) אלפי ש"ח	(מבוקר) אלפי ש"ח	
7,691	10,627	17,208	7,691	16,321	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
1,490	360	674	1,063	1,812	תקבולים מדמי גמולים
(98)	(20)	(21)	(66)	(83)	תשלומים לעמיתים
773	144	405	413	1,102	העברות צבירה לקרן
6,311	1,155	1,078	3,212	4,583	העברות מקרנות השתלמות העברות בין מסלולים
(1,957)	(278)	(502)	(1,400)	(1,443)	העברות צבירה מהקרן
(250)	-	(25)	(52)	(394)	העברות לקרנות השתלמות העברות בין מסלולים
4,877	1,021	956	2,173	3,848	העברות צבירה, נטו
2,361	85	(551)	1,212	(3,632)	עודף הכנסות על הוצאות (הפסדים) לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
16,321	12,073	18,266	12,073	18,266	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים - מסלול הלכה יהודית

לשנה	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום		
שהסתיימה ביום	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
2,706	3,452	6,994	2,706	5,360	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
745	209	412	541	1,014	תקבולים מזמי גמולים
(420)	(171)	(30)	(341)	(317)	תשלומים לעמיתים
646	132	49	291	1,318	העברות צבירה לקרן
1,516	607	209	935	947	העברות מקרנות השתלמות העברות בין מסלולים
(109)	(13)	(205)	(101)	(205)	העברות צבירה מהקרן
(139)	(139)	-	(139)	(92)	העברות לקרנות השתלמות העברות בין מסלולים
1,914	587	53	986	1,968	העברות צבירה, נטו
415	47	(176)	232	(772)	עודף הכנסות על הוצאות (הפסדים) לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
5,360	4,124	7,253	4,124	7,253	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 - כללי

- א. קרן ההשתלמות לעובדי המדינה (להלן - "הקרן") מאושרת כקרן השתלמות לשכירים. הקרן הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, ומיועדת לכל אחד מאלה: עובד מדינה, או עובד בתאגיד ממשלתי או בתאגיד שהיה תאגיד ממשלתי, המדורג בדירוג המינהלי או בדירוגים אחרים, לרבות עובד בדירוג מקביל לדירוג המינהלי, או עובד בדירוג המינהלי או מקביל בארגונים אחרים שהדירקטוריון יאשר את הצטרפותו, וגמלאי שהיה עובד כאמור בהגדרה זו.
- החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ (להלן - "החברה") עוסקת בניהול הקרן. הקרן הוקמה במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי ביום 11 במרץ, 1981. לאחר קבלת חוות דעת מהיועץ המשפטי של החברה, החליטה הנהלת החברה לאפשר גם לעובדי החברה להצטרף כעמיתים לקרן החל מהרבעון השלישי בשנת 2022.
- ב. הקרן מאושרת כקרן השתלמות לשכירים. תוקף האישור מוארך מדי שנה על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר. תוקף האישור הקיים בידי החברה נכון למועד אישור הדוחות הכספיים הינו עד ליום 31 בדצמבר, 2022.
- ג. בקרן קיימים מסלולי ההשקעה הבאים: "עובדי מדינה - מסלול כללי", "עובדי מדינה - מסלול אג"ח ממשלת ישראל", "עובדי מדינה - מסלול מתמחה משולב - אג"ח עד 15% מניות", "עובדי מדינה - מסלול מניות" ו-"עובדי המדינה - מסלול הלכה יהודית". עמיתי הקרן רשאים להצטרף לכל אחד מחמשת המסלולים הנ"ל, ואף לפצל את כספם ביניהם בהתאם לבחירתם.
- ד. בסוף חודש פברואר 2022 החלה רוסיה בפלישה לאוקראינה. עד כה השפעות הלחימה באו לידי ביטוי בעליה בתנודתיות בשווקי המניות הגלובליים, וכן בעליה בציפיות האינפלציה, בעיקר בטווחים הקצרים - בינוניים, מאחר שרוסיה ואוקראינה הן יצואניות סחורות משמעותיות עם דגש על אנרגיה, חיטה ומתכות. מדינות המערב הטילו סנקציות על רוסיה, שהשפעתן באה לידי ביטוי בפחות משמעותי בשער הרובל, וכן בהמשך בעליה במחירי האנרגיה. ניתן להעריך, כי בתקופה הקרובה השווקים ימשיכו להיות מושפעים הן מהחלטות הבנקים המרכזיים בנוגע לריביות והן מההשפעה השלילית של הלחימה באוקראינה. היקף הנזק הכלכלי לקרן ולכלכלה העולמית תלוי, בין היתר, במועד סיום המלחמה, אשר נכון למועד החתימה על הדוחות הכספיים אינו ידוע, ולכן קיימת אי וודאות לגבי היקף הנזקים, שיתכן כי יגרמו.
- ה. בתאריך 27 ביולי, 2022 הסמיך דירקטוריון החברה המנהלת את סמנכ"ל החברה, מר רן קופל, לחתום על הדוחות הכספיים והדיווחים הנלווים של החברה והקרן.

ביאור 2 - מדיניות חשבונאית

- א. הדוחות הכספיים התמציתיים לתקופות של תשעה ושלשה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2022 (להלן - "דוחות כספיים ביניים") של הקרן נערכו במתכונת מתומצתת בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות - "דיווח כספי לתקופות ביניים", בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964.
- ב. עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב, אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה, אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר, 2021, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקרן ליום 31 בדצמבר, 2021 ולביאורים שנלוו אליהם.
- ג. בדוחות הכספיים לא נכללו דוחות על תזרימי המזומנים, מאחר שאינם מוסיפים מידע מהותי על המידע הכלול בדוחות.

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 30/09/2022 לא חלו שינויים שהשפיעו באופן מהותי או העשויים להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית על דיווח כספי בחברה.



מר יהל שחר, דירקטור

10.01.2024
תאריך

מר אליאב מזגני, דירקטור

10.01.2024
תאריך



מר רן קופל, סמנכ"ל

10.01.2024
תאריך