

**החברה המנהלת של מינהל קרן השתלמות
לפקידים עובדי המינהל והשירותים בע"מ**

דוח רבעוני של החברה המנהלת

יוני 2022

תוכן עניינים

עמ'

| | |
|----|---|
| 3 | א. דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2022 |
| 10 | ב. הצהרות |
| 12 | ג. דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2022 |

דוח הדירקטוריון

ליום 30 ביוני 2022

תוכן

- א. מאפיינים כלליים של החברה המנהלת 5
- ב. תיאור המצב הכספי של הקופה בניהול החברה המנהלת 6
- ג. מצב עסקי החברה המנהלת 6
- ד. ריכוז מידע ונתונים אודות קרן ההשתלמות 7
- ה. שינויים מהותיים והוראות חקיקה 8
- ו. גילוי לבקרות ונהלים 9

א. מאפיינים כלליים של החברה המנהלת

1. תיאור כללי

החברה לניהול קרן ההשתלמות לפקידים עובדי המינהל והשירותים בע"מ (להלן: "החברה" או "החברה המנהלת") התאגדה ביום 22.11.1977 כחברה פרטית מוגבלת במניות. במסגרת שינוי מבני אשר כלל פיצול בין הקופה לחברה המנהלת, החלה את פעילותה במתכונת זו ביום 8 בנובמבר 2007. פעילותה היחידה של החברה הינה ניהול הקרן.

2. פירוט בעלי המניות של החברה המנהלת

בעלי המניות בחברה הם הסתדרות המעו"ף (בעלת מניית יסוד של החברה המעניקה לה את הזכות למנות לפחות 50% מהדירקטוריון ובנוסף בעלת מניית הכרעה של החברה) ונציגי מעסיקים של עובדים העמיתים בקרן (בעלי מניות רגילות ב' של החברה, המקנות את הזכות למנות עד 50% מהדירקטורים בחברה) (להלן ביחד: "בעלי המניות").

לא חלו שינויים מהותיים במבנה האחזקות של החברה המנהלת בתקופת הדוח.

3. האישור שיש לקופה המנהלת ע"י החברה המנהלת

הקופה אושרה כקרן השתלמות ענפית לשכירים כמפורט בתקנון הקופה. האישור חל על כספים המשולמים לקופה בהתאם לשיעורים ולתנאים הקבועים בתקנה 19 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד-1964 או בתקנות מכוח סעיף 22 לחוק האמור, שיבואו במקום התקנות האמורות. מספר אישור המסלולים הוא:

• מינהל מסלול כללי- 299

• מינהל מסלול מניות- 1262

• מינהל מסלול אג"ח- 1385

תוקף אישור קופת הגמל הינו עד ליום 31 בדצמבר 2022 (מתחדש מעת לעת).

4. שינוי במסמכי יסוד

במהלך הרבעון לא בוצעו שינויים במסמכי היסוד של החברה. בתאריך 29.10.2019 הגישה החברה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בקשה לעדכון תקנון קופת הגמל שבניהולה, אשר טרם אושר, בהיבט של התאמת מסלולי ההשקעה של קופת הגמל להוראות המפורטות ברשימת מסלולי ההשקעה של הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון.

ב. תיאור המצב הכספי של הקופה בניהול החברה המנהלת

1. היקף הנכסים המנוהלים, נטו על ידי החברה המנהלת

| שיעור הגידול (קישור) אחוזים | היקף נכסים, נטו 12/2021 | היקף נכסים, נטו 6/2022 | מסלול |
|-----------------------------|-------------------------|------------------------|--------------|
| | אלפי ש"ח | | |
| (9.56) | 905,762 | 819,145 | מסלול כללי |
| (6.07) | 5,304 | 4,982 | מסלול מנייתי |
| 4.63 | 20,183 | 21,117 | מסלול אג"ח |
| (9.24) | 931,249 | 845,244 | סה"כ |

2. תשואת הקופה שבניהול החברה המנהלת

| שם המסלול | תשואה נומינלית ברוטו לתקופת הדוח |
|--------------|----------------------------------|
| מסלול כללי | -7.76% |
| מסלול מנייתי | -15.11% |
| מסלול אג"ח | 1.64% |

3. הפקדות ומשיכות (בערכים נומינליים)

בתקופה ינואר- יוני 2022, הופקדו בקרן 36,276 אלפי ₪ ונמשכו ממנה 30,099 אלפי ₪. העברות נטו מהקרן (העברות מהקרן בניכוי העברות אל הקרן) הסתכמו לסך 17,545 אלפי ₪.

ג. מצב עסקי החברה המנהלת

מצב עסקי החברה

בהיות החברה מנהלת קופת גמל ענפית בלבד, הרי שאין היא נדרשת לעמוד בדרישות חהון 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 למינהל. קרן השתלמות למינהל 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 תקופת הדוח לא אירעו אירועים או שינויים במצב ענייני החברה המנהלת אשר להם השפעה מהותית על הדוחות הרבעוניים, ולא חלו שינויים או חידושים מהותיים בעסקי החברה.

ריכוז מידע ונתונים אודות קרן ההשתלמות

1. נתונים לגבי עמיתני הקופה

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | |
|------------------------------------|---|---|---|
| 2021 | 2021 | 2022 | |
| | | | מספר חשבונות עמיתים: |
| 7,941 | 7,880 | 7,947 | פעילים |
| 7,775 | 7,379 | 7,753 | לא פעילים |
| 15,716 | 15,259 | 15,700 | סה"כ |
| | | | נכסים מנוהלים, נטו |
| | | | (באלפי ש"ח): |
| 520,388 | 501,017 | 466,074 | פעילים |
| 410,861 | 392,353 | 379,170 | לא פעילים |
| 931,249 | 893,370 | 845,244 | סה"כ |
| | | | נתונים תוצאתיים |
| | | | (באלפי ש"ח): |
| 7,301 | 3,387 | 2,594 | דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים |
| 73,522 | 34,058 | 34,409 | תקבולים מדמי גמולים |
| 103 | - | 95 | תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים |
| 21,663 | 11,356 | 5,939 | העברות צבירה לקופה |
| 37,176 | 17,107 | 23,484 | העברות צבירה מהקופה |
| | | | תשלומים: |
| 48,627 | 27,418 | 30,099 | פדיונות |
| - | - | - | אחרים |
| 76,973 | 47,587 | (72,770) | עודף (הפסדים) הכנסות על הוצאות לתקופה |
| | | | דמי ניהול שנגבו מנכסים |
| | | | (באלפי ש"ח): |
| 5,009 | 2,449 | 2,575 | פעילים ולא פעילים |
| | | | דמי ניהול שנגבו מהפקדות |
| | | | (באלפי ש"ח): |
| | | | שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים במונחים שנתיים (באחוזים): |
| 0.56 | 0.55 | 0.57 | פעילים |
| 0.56 | 0.55 | 0.57 | לא פעילים |
| | | | שיעור דמי ניהול ממוצע מהפקדות (באחוזים): |
| - | - | - | |

2. עמיתים לא פעילים

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | |
|------------------------------------|---|---|---|
| 2021 | 2021 | 2022 | |
| | | | חשבונות מנותקי קשר: |
| 1,414 | 1,414 | 1,468 | מספר חשבונות |
| 51,435 | 55,747 | 43,845 | נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח) |
| 259 | 136 | 125 | דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח) |
| 0.56 | 0.55 | 0.57 | 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.

דמי הניהול שנגבו בפועל בתקופת הדוח הינם בשיעור שנתי של כ-0.57%. מובהר, כי דמי ניהול אלה כוללים את הסכומים המשולמים לגוף המתפעל ולמנהל ההשקעות, על פי השיעורים שנקבעו בהסכם איתם.

4. התפתחויות ושינויים בקרן ההשתלמות

בתקופת הדוח חלה ירידה של כ-9.24% בנכסים המנוהלים ע"י הקרן, הקיטון בסך הנכסים נובע מתשואות הקופה השלילית בתקופת הדוח ומצבירה נטו (הפקדות בניכוי משיכות והעברות נטו מהקופה) שלילית.

ד. שינויים מהותיים והוראות חקיקה

ביום 2.3.2022 נתפרסם בקובץ התקנות 'תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות) בשל ביצוע עסקאות) (הוראת שעה), התשפ"ב-2022.

כזכור ביום 9.9.2020 תוקנו תקנות הוצאות ישירות באופן המאפשר במסגרת הוראת שעה להכיר בהוצאות הבאות כהוצאות ישירות כדלקמן:

1. קרנות השקעה (שאינן צד קשור);
2. מנהל תיקים זר (שאינו צד קשור, בגין השקעות שעיקרן בחו"ל);
3. מנהל תיקים ישראלי (שאינו צד קשור, בגין השקעות שעיקרן בחו"ל);
4. קרן נאמנות לרבות קרן מחקה (שאינו צד קשור, כהגדרתה בחוק השקעות משותפות בנאמנות);
5. קרן טכנולוגיה עילית (כהגדרתה בחוק השקעות משותפות בנאמנות, ללא החרגה של קרן שהינה צד קשור);
6. קרן חוץ;

7. קרנות סל.

כמו כן במסגרת הוראת שעה הוגבלו הוצאות אלה עד תקרה של 0.25% מנכסי הקופה. הוראת השעה אמורה הייתה לפקוע ביום 28.2.2021 והיא הוארכה אוטומטית (לאור סעיף 38 לחוק יסוד: הכנסת, עד ליום 6.7.2021, ואז פקעה).
על פי התקנות הוארכה הוראת השעה רטרואקטיבית עד ליום 6.4.2022.

ה. גילוי לבקרות ונהלים

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה, בשיתוף עם המנכ"ל ומנהל הכספים של החברה המנהלת, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה, את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת 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 ביוני 2022 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי.

הצהרה (Certification)

אני, ראובן פרי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה המנהלת של מינהל קרן השתלמות לפקידים עובדי המינהל והשירותים בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") לרבעון שהסתיים ביום 30/6/2022 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מחותית ולא חסר בו מצג של עובדה מחותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופת המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות חמהותיות, 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 לחבטיח שמידע מחותי 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 ולכן שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולחוראות 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 מחותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מחותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לזירקטוריון ולועדת הביקורת של הזירקטוריון של החברה המנהלת, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל חלקייהם המשמעותיים והחולשות המחותרות 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 מחותית ובין שאינה מחותית, בה מעורבת התנהלה 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.



ראובן פרי, מנכ"ל


11 באוגוסט 2022

תאריך

הצהרה (Certification)

אני, ראובן סוויירי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה המנהלת של מינחל קרן תשלמות לפקידים עובדי המינחל והשירותים בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") לרבעון שהסתיים ביום 30/6/2022 (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, חידושות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה המנהלת למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה המנהלת; וכן-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה המנהלת מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות 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, לדיקטוריון ולוועדת הביקורת של הדיקטוריון 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.


רו"ח ראובן סוויירי, מנהל כספים

11 באוגוסט 2022

תאריך

החברה המנהלת של מינהל קרן ההשתלמות לפקידים
עובדי המינהל והשרותים בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2022

(בלתי מבוקר)

החברה המנהלת של מינהל קרן ההשתלמות לפקידים

עובדי המינהל והשרותים בע"מ

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2022

תוכן העניינים

עמוד

| | |
|-------|----------------------------------|
| 14 | דוח סקירה של רואי החשבון |
| 15 | תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים |
| 16 | תמצית דוחות ביניים רווח והפסד |
| 17-21 | באורים לדוחות הכספיים ביניים |

לוטרבך ושות'

רואי חשבון

לכבוד
חדירקטוריון של החברה המנהלת של מינהל קרן השתלמות
לפקידים עובדי המינהל והשירותים בע"מ

הנדון: סקירת דוחות כספיים ביניים בלתי מבוקרים לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של החברה המנהלת של מינהל קרן השתלמות לפקידים עובדי המינהל והשירותים בע"מ (להלן – "החברה"), הכולל את תמצית הדוח על המצב הכספי ביניים ליום 30 ביוני 2022 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד, לתקופה של ששה ושלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים". אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף

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 שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מביעים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר תגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל בחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", בהתאם להנחיות רשות שוק ההון ביטוח וחסכון.

בכבוד רב,
לוטרבך ושות'
לוטרבך ושות'
רואי חשבון

תאריך: 11.8.2022

החברה המנהלת של מינהל קרן ההשתלמות לפקידים עובדי המינהל והשרותים בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 ביוני | |
|-------------------|---------------|--------------|
| | 2021 | 2022 |
| מבוקר | בלתי מבוקר | אלפי ש"ח |
| 131 | 140 | 119 |
| 499 | 605 | 346 |
| 405 | 1,013 | 816 |
| 493 | 284 | 539 |
| <u>1,528</u> | <u>2,042</u> | <u>1,820</u> |

נכסים:
רכוש קבוע
נכס בגין זכות שימוש עבור חכירות
חייבים ויתרות חובה
מזומנים ושוי מזומנים

סך כל הנכסים

| | | |
|---|---|---|
| - | - | - |
|---|---|---|

הון:
הון מגיות

| | | |
|--------------|--------------|--------------|
| 83 | 83 | 83 |
| 502 | 607 | 334 |
| 943 | 1,352 | 1,403 |
| <u>1,528</u> | <u>2,042</u> | <u>1,820</u> |

התחייבויות:
התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
התחייבות בגין חכירה
זכאים ויתרות זכות

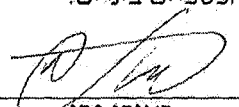
סך כל ההתחייבויות

| | | |
|--------------|--------------|--------------|
| <u>1,528</u> | <u>2,042</u> | <u>1,820</u> |
|--------------|--------------|--------------|

סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.


רויח ראובן סוויירי
מנהל כספים


ראובן פרי
מנכ"ל


מר יוסי אבוסיצול
יו"ר הדירקטוריון

11 באוגוסט, 2022
תאריך אישור
הדוחות הכספיים

החברה המנהלת של מינהל קרן ההשתלמות לפקידים עובדי המינהל והשרותים בע"מ

תמצית דוחות ביניים רווח והפסד

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | באור |
|---------------------------------------|---|--------------|---|--------------|---------------------------------|
| | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | | |
| | אלפי ש"ח | | | | |
| 5,009 | 1,264 | 1,316 | 2,449 | 2,575 | הכנסות מדמי ניהול מקרן ההשתלמות |
| 4,997 | 1,258 | 1,315 | 2,442 | 2,571 | 4 הוצאות הנהלה וכלליות |
| 12 | 6 | 1 | 7 | 4 | הוצאות מימון |
| <u>5,009</u> | <u>1,264</u> | <u>1,316</u> | <u>2,449</u> | <u>2,575</u> | סך כל ההוצאות |
| - | - | - | - | - | רווח לתקופה |

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

החברה המנהלת של מינהל קרן ההשתלמות לפקידים

עובדי המינהל והשרותים בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 1 - כללי

א. כללי:

החברה המנהלת של "מינהל" קרן ההשתלמות לפקידים עובדי המינהל והשרותים בע"מ (להלן: "החברה") מנהלת את קרן ההשתלמות לפקידים עובדי המינהל והשרותים על שלושת מסלולי (להלן: "הקופה") כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות הגמל").

החברה נוסדה ביום 22.11.1977, כחברה פרטית מוגבלת במניות, ואושרה כקרן השתלמות לשכירים. הקופה הינה קרן השתלמות המהווה "קופת גמל ענפית" כהגדרתה בחוק קופות הגמל המנהלת את כספי קרן ההשתלמות של עובדים אצל מעסיקים שונים אשר מיוצגים או עשויים להיות מיוצגים ע"י הסתדרות המעו"ף.

ב. דמי ניהול:

על פי תקנון החברה ועל פי מטרותיה, פעילות החברה וכל נכסיה לא יהיו למטרות רווח. אי לכך החברה תחייב את הקופה בדמי ניהול על פי הוצאותיה בפועל ובכפוף לשיעור המרבי שיקבע על פי הוראות הדין.

ג. בקופה המנוהלת מופעלים שלושה מסלולי השקעה המנוהלים על ידי החברה המנהלת בהתאם לתקנון הקופה כמפורט להלן:

- **מסלול מינהל כללי**- נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
- **מסלול מינהל מניות**- נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובח"ל, החשיפה תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
- **מסלול מינהל אג"ח**- נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובח"ל: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

ד. דוחות הכספיים לא ניתן מידע על דוחות בדבר השינויים בהון ודוחות על תזרימי המזומנים, בהעדר משמעות למידע זה, בשל אופיה השונה של החברה שהינה לא למטרות רווח וכל הכנסותיה והוצאותיה נזקפות לחשבונות העמיתים בקופה.

החברה המנהלת של מינהל קרן ההשתלמות לפקידים עובדי המינהל והשרותים בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. עיקרי המדיניות החשבונאית

המדיניות החשבונאית של החברה בתמצית דוחות כספיים ביניים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים.

ב. הצהרה על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים

תמצית הדוחות הכספיים הביניים נערכה בהתאם ל- IAS34, דיווח כספי לתקופות ביניים ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות הכספיים השנתיים המלאים. יש לקרוא אותה ביחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (להלן: "הדוחות השנתיים").

תמצית הדוחות הכספיים הביניים אושרה לפרסום ע"י דירקטוריון החברה ביום 11 באוגוסט, 2022.

ג. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת 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. בשיקול דעתה של ההנהלה בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בדוחות השנתיים.

באור 3 - מגזרי פעילות

החברה מנהלת קרן השתלמות המוגדרת כקופת גמל ענפית. מאחר והחברה מנהלת קופת גמל ענפית על בסיס הוצאותיה בפועל, כל רכיבי ההכנסות וההוצאות שייכים למגזר פעילות גמל-קרנות השתלמות.

החברה המנהלת של מינהל קרן ההשתלמות לפקידים עובדי המינהל והשרותים בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 4 - הוצאות הנהלה וכלליות

| לשנה שהסתיימה ביום | ל-3 חודשים שהסתיימו ביום | | ל-6 חודשים שהסתיימו ביום | | |
|--------------------------|-----------------------------|--------------|-----------------------------|--------------|---|
| | 30 ביוני | | 30 ביוני | | |
| 31 בדצמבר | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | | |
| אלפי ש"ח | | | | | |
| 1,889 | 487 | 478 | 933 | 1,022 | שכר עבודה ונלוות |
| 321 | 77 | 78 | 156 | 160 | פחת והפחתות |
| 176 | 47 | 46 | 82 | 93 | פרמיית ביטוח דירקטורים ונושאי משרה |
| 345 | 90 | 90 | 170 | 191 | גמול דירקטורים |
| 141 | 40 | 80 | 69 | 70 | אחזקת משרד |
| 286 | 66 | 63 | 134 | 130 | משרדיות ואגרות |
| 79 | 10 | 44 | 31 | 51 | פרסום ושיווק |
| 402 | 99 | 90 | 196 | 192 | דמי ניהול לגוף המתפעל |
| 335 | 78 | 69 | 153 | 161 | דמי ניהול מנהל השקעות |
| 893 | 217 | 205 | 457 | 431 | מקצועיות * |
| 55 | 14 | 27 | 28 | 25 | דיוור |
| 75 | 33 | 45 | 33 | 45 | ימי עיון, כנסים והשתלמויות |
| <u>4,997</u> | <u>1,258</u> | <u>1,315</u> | <u>2,442</u> | <u>2,571</u> | |
| <u>71</u> | <u>18</u> | <u>15</u> | <u>36</u> | <u>37</u> | הוצאות הנהלה וכלליות כוללות הוצאות בגין מיכון בסך |

החברה המנהלת של מינהל קרן ההשתלמות לפקידים עובדי המינהל והשרותים בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 4 - הוצאות הנהלה וכלליות (המשך)

* פירוט מקצועיות:

| לשנה שהסתיימה ביום | ל-3 חודשים שהסתיימו ביום | | ל-6 חודשים שהסתיימו ביום | | |
|--------------------------|--------------------------------|------------|--------------------------------|------------|------------------------------|
| | 31 בדצמבר | 30 ביוני | 30 ביוני | 2021 | |
| 2021 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | | |
| | אלפי ש"ח | | | | |
| 188 | 44 | 42 | 100 | 88 | ביקורת פנימית |
| 155 | 38 | 38 | 77 | 77 | חשבות וניהול כספים |
| 81 | 20 | 20 | 40 | 40 | ביקורת רו"ח |
| 119 | 30 | 37 | 59 | 66 | ייעוץ משפטי |
| 48 | 12 | 12 | 24 | 24 | ניהול סיכונים |
| 7 | 2 | 3 | 4 | 5 | שערוך נכסים |
| 55 | 14 | 11 | 28 | 28 | ניהול טכנולוגיות ואבטחת מידע |
| 53 | 14 | 14 | 27 | 27 | אכיפה מינהלית |
| 34 | 5 | 12 | 17 | 20 | סליקה בנקאית |
| 153 | 38 | 16 | 81 | 56 | ייעוץ מקצועי אחר |
| <u>893</u> | <u>217</u> | <u>205</u> | <u>457</u> | <u>431</u> | |

החברה המנהלת של מינהל קרן ההשתלמות לפקידים עובדי המינהל והשרותים בע"מ

באורים לדוחות הכספיים בנייים

באור 5 - התחייבויות תלויות

חוק הגנת השכר התשי"ח - 1958 ותקנות שהותקנו על פיו, מטילים חובה על החברה בנסיבות המפורטות בחוק בגין חובות של מעבידים לעובדיהם אשר לא סולקו במועדם על ידי העברת כספים לחברה. לתאריך המאזן אומדן חובות המעבידים, בתוספת ריבית החשב הכללי, מסתכם לכ- 564 אלפי ש"ח (2021 - 540 אלפי ש"ח). החברה פועלת כנדרש בחוק לעניין גבית חובות בפיגור בין השאר באמצעות יועציה המשפטיים באופן שוטף, ואף הגישה מספר תביעות משפטיות כנגד מעבידים שפיגרו בהעברת כספי קרן ההשתלמות. במסגרת הטיפול השוטף של הקרן לגביית חובות מעסיקים, נערכים לעיתים הסדרים לגביית חובות הכוללים תשלום ריבית פיגורים כחוק. החוב המופיע נובע בעיקר מחוב מעסיק אשר לגביו הכספים מופקדים בהתאם להסדר ובתוספת ריבית פיגורים כחוק.

באור 6 - הסכמים והתקשרויות

לחברה הסכמים מהותיים עם נותני שירותים:

- א. החברה חתמה על הסכם למתן שירותי תפעול לקופה ביום 11/7/2019 עם חברת מלם גמל ופנסיה בע"מ.
- ב. עד לתאריך 26/7/2021 החברה קיבלה שירותי ניהול השקעות של נכסי הקרן מפסגות ניירות ערך בע"מ, אחוז הגביה של דמי הניהול 0.035%. לאור סיום הליך המכירה של בית ההשקעות פסגות, החברה התקשרה עם מנהל ההשקעות אי.בי.אי. אמבן ניהול השקעות בע"מ והעבירה את ניהול תיק ההשקעות בפועל בתאריך 26/7/2021, אחוז הגביה של דמי הניהול הינו 0.041%.
- ג. ביום 22.1.2014 נכנסה החברה למשכנה ברחוב אחד העם 9 בתל אביב משם היא מנהלת את ענייניה. החברה הינה שוכרת משנה של קרן רום בנכס וחתימה על הסכם מול קרן רום מיום 2.9.2013. תקופת הסכם השכירות היתה עד לתום הרבעון הראשון 2020 ולחברה ניתנה אופציה למימוש הארכת ההסכם בשנתיים נוספות אשר מומשה על ידי החברה. לחברה יש אפשרות להארכת ההסכם עד 2024. יצוין כי בהסכם מיום 2.9.2013 קיימת חלוקת הוצאות בגין החזקת המשרדים המשותפים בין החברה לקרן רום.