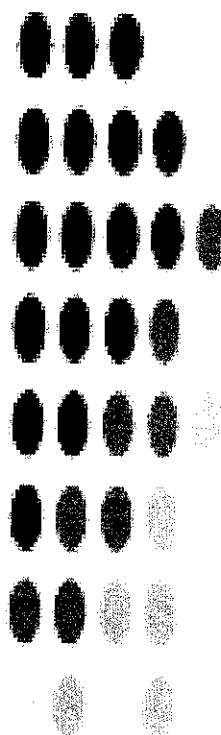


**ק.ל.ע. – חברה לניהול
קרן השתלמות לעובדים
סוציאליים בע"מ**

**דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2010**



ק.ל.ע. – חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2010

תוכן עניינים

<u>עמוד</u>	
2-10	דוח הדירקטוריון על מצב ענייני התאגיד
11	דוח סקירה של רואה חשבון
12-14	הצהרות
15	תמצית דוחות על המצב הכספי
16	דוחות על הרווח הכולל
17-19	באורים לדוחות הכספיים ביניים

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

ק.ל.ע. – חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2010

כללי

- ק.ל.ע. - חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול ק.ל.ע. - קרן השתלמות לעובדים הסוציאליים (להלן "הקרן"). הקרן הוקמה ביום 9 בדצמבר 1976 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי. הקרן מיועדת לעובדים סוציאליים שכירים.
- פעילותה היחידה של החברה הינה ניהול הקרן.
- הקרן מאושרת כקרן השתלמות לשכירים.
- תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2010.
- הקרן היא חברה ממשלתית בערבון מוגבל. בדוחות הכספיים נכלל מידע בהתאם להוראות חוזרי רשות החברות.
- בקרן פועלים שני מסלולים: מסלול כללי ומסלול ללא מניות.
- החברה התקשרה עם בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן – "בנק יהב") לצורך קבלת שירותי תפעול. תפקידו של בנק יהב הוא לנהל את חשבונות החברה והקרן ואת חשבונות העמיתים לפי תקנון החברה, הוראות החברה, הדירקטוריון והוועדות שלו ובכפוף להוראות כל דין.
- איילון פתרונות פיננסים (2004) בע"מ מנהלת את תיק ההשקעות של הקרן על כל המשתמע מכך, ופועלת ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקרן, בכפוף להוראות ועדת השקעות והדירקטוריון.
- נכסי הקרן נמצאים במשמרת בחברת פועלים סהר בע"מ.
- החברה נעזרת ביועצים מקצועיים, וביניהם, יועץ משפטי, מנהל סיכונים ומבקר פנים.
- החל מאוקטובר 2010, התקשרה החברה המנהלת עם חברת מגן שלי"ם שירותים לגופים מוסדיים בע"מ (להלן – מגן שלי"ם) לצורך קבלת שירותים משלימים לשירותי התפעול המתקבלים מבנק יהב. השירותים המשלימים הם בעיקר טיפול בהוראות המתקבלות מהעמיתים (הצטרפות, משיכות, העברות בין מסלולים או לקופה אחרת), והם ניתנו עד ספטמבר על ידי הבנק. ככלל, רוב עובדי מגן שלי"ם הם עובדים שבצעו את אותן משימות בבנק באותה מערכת, ומגן שלי"ם הודיעה כי היא מאמצת את נהלי העבודה של הבנק, בנושאים הרלבנטיים לשירותים נשוא ההתקשרות עימה. לאור האמור, ההתקשרות החדשה לא צפויה להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על הדיווח הכספי.

ק.ל.ע-חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים הסוציאליים בע"מ

דוח הדירקטוריון

(אלפי שקלים חדשים)

נתונים כספיים עיקריים של הקרן

א. הרכב הנכסים נטו לסוף תקופת הדיווח

30/09/2010		
<u>סך הכל</u>	<u>מסלול ללא מניות</u>	<u>מסלול כללי</u>
588,416	400	588,016
4.08%	1.75%	4.08%
82.95%	97.75%	82.95%
6.75%	-	6.75%
6.08%	-	6.08%
0.14%	0.50%	0.14%

סה"כ הנכסים, נטו

מרכיבים עיקריים

מזומנים ושווי מזומנים
ניירות ערך סחירים
ניירות ערך שאינם סחירים
פקדונות והלוואות
יתר הנכסים, נטו

30/09/2009		
<u>סך הכל</u>	<u>מסלול ללא מניות</u>	<u>מסלול כללי</u>
530,293	503	529,790
8.86%	4.57%	8.87%
73.83%	95.43%	73.81%
8.85%	-	8.86%
8.37%	-	8.37%
0.09%	-	0.09%

סה"כ הנכסים, נטו

מרכיבים עיקריים

מזומנים ושווי מזומנים
ניירות ערך סחירים
ניירות ערך שאינם סחירים
פקדונות והלוואות
יתר הנכסים, נטו

31/12/2009		
<u>סך הכל</u>	<u>מסלול ללא מניות</u>	<u>מסלול כללי</u>
549,851	473	549,378
5.70%	5.50%	5.70%
78.36%	94.50%	78.34%
8.11%	-	8.12%
7.65%	-	7.65%
0.18%	-	0.19%

סה"כ הנכסים, נטו

מרכיבים עיקריים

מזומנים ושווי מזומנים
ניירות ערך סחירים
ניירות ערך שאינם סחירים
פקדונות והלוואות
יתר הנכסים, נטו

ק.ל.ע-חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים הסוציאליים בע"מ

דוח הדירקטוריון

(אלפי שקלים חדשים)

ב. פירוט המשיכות, ההפקדות והעברות בתקופת הדוח

1-9/2010			
<u>סך הכל</u>	<u>מסלול ללא מניות</u>	<u>מסלול כללי</u>	
54,530	27	54,503	הפקדות
(36,709)	(21)	(36,688)	משיכות
(5,536)	(48)	(5,488)	העברת זכויות נטו מקרנות אחרות (או אליהן)
-	(47)	47	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקרן (או אליו)
12,285	(89)	12,374	סה"כ צבירה נטו
=====	=====	=====	

1-9/2009			
<u>סך הכל</u>	<u>מסלול ללא מניות (**)</u>	<u>מסלול כללי (*)</u>	
52,503	15	52,488	הפקדות
(39,029)	(15)	(39,014)	משיכות
(7,450)	(84)	(7,366)	העברת זכויות נטו מקרנות אחרות (או אליהן)
-	565	(565)	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקרן (או אליו)
6,024	481	5,543	סה"כ צבירה נטו
=====	=====	=====	

1-12/2009			
<u>סך הכל</u>	<u>מסלול ללא מניות (**)</u>	<u>מסלול כללי (*)</u>	
70,349	20	70,329	הפקדות
(49,103)	(46)	(49,057)	משיכות
(8,679)	(84)	(8,595)	העברת זכויות נטו מקרנות אחרות (או אליהן)
-	565	(565)	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקרן (או אליו)
12,567	455	12,112	סה"כ צבירה נטו
=====	=====	=====	

(*) מסלול כללי - החל מ- 1/1/09

(**) מסלול ללא מניות - החל מ- 8/2/09

ק.ל.ע-חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים הסוציאליים בע"מ

דוח הדירקטוריון

(אלפי שקלים חדשים)

ג. תשואות הקרן בתקופת הדוח

<u>1-9/2010</u>		
<u>מסלול ללא מניות</u>	<u>מסלול כללי</u>	
4.56%	5.07%	תשואה נומינלית ברוטו מצטברת
<u>1-9/2009</u>		
<u>מסלול ללא מניות (**)</u>	<u>מסלול כללי (*)</u>	
4.51%	17.05%	תשואה נומינלית ברוטו מצטברת
<u>1-12/2009</u>		
<u>מסלול ללא מניות (**)</u>	<u>מסלול כללי (*)</u>	
3.97%	20.06%	תשואה נומינלית ברוטו מצטברת

(*) מסלול כללי - החל מ- 1/1/09.
(**) מסלול ללא מניות - החל מ- 8/2/09.

ק.ל.ע-חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים הסוציאליים בע"מ

דוח הדירקטוריון

(באלפי שקלים חדשים)

השקעות הקרן לפי בסיס הצמדה ליום 30 בספטמבר 2010

<u>סה"כ</u>	<u>נכסים בחו"ל</u>	<u>בהצמדה למטבע חוץ</u>	<u>בהצמדה למדד המחירים לצרכן</u>	<u>בלא הצמדה</u>	
23,974	-	423	-	23,551	<u>מסלול כללי</u>
487,744	34,925	78	185,165	267,576	מזומנים ושווי מזומנים
39,718	1,092	279	38,347	-	ניירות ערך סחירים
35,772	-	-	35,772	-	ניירות ערך שאינם סחירים
<u>765</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>401</u>	<u>364</u>	פיקדונות וחלוואות
<u>587,973</u>	<u>36,017</u>	<u>780</u>	<u>259,685</u>	<u>291,491</u>	ריבית וסכומים לקבל בגין השקעות
100%	6%		44%	50%	<u>סך כל ההשקעות באחוזים מהשקעות המסלול</u>
7	-	-	-	7	<u>מסלול ללא מניות</u>
391	-	-	248	143	מזומנים ושווי מזומנים
<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	ניירות ערך סחירים
<u>399</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>248</u>	<u>151</u>	ריבית וסכומים לקבל בגין השקעות
100%			62%	38%	<u>סך כל ההשקעות באחוזים מהשקעות המסלול</u>

ק.ל.ע. – חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2010

סקירת שוק ההון ברבעון השלישי של שנת 2010

ברבעון השלישי חזרו מדדי המניות לעלות כשהם מתקנים את הירידות שאפיינו את מרבית הרבעון השני. ברבעון זה עלה מדד ת"א 25 ב-15.38% ומדד ת"א 100 עלה ב-13.98%. שוק אגרות החוב המשיך בעליות שאפיינו אותו ברבעונים האחרונים, כאשר מדדי התל בונד עלו בין 2.5% ל-3.9%.

מאקרו

מהנתונים הכלכליים לתקופה הנסקרת עולה כי בישראל נמשכה ההתאוששות וההתרחבות הכלכלית אם כי בקצב איטי יותר מהקצב ברבעונים האחרונים. לדוגמא: המדד המשולב לפעילות המשק, שמפרסם בנק ישראל, המשיך לעלות אך באופן מתון. מדד המחירים לצרכן עלה ברבעון השלישי ב-1.23%. בנק ישראל העלה פעמיים את הריבית במשק ברבעון השלישי, מרמה של 1.5% לרמה של 2%, על רקע המשך ההתאוששות הכלכלית, ירידת שיעור האבטלה והמשך העלייה במחירי הדיור. עם זאת, הריבית עדיין ברמה נמוכה על מנת לתמוך בפעילות הכלכלית.

שוק המניות ואגרות החוב

מדדי המניות בישראל ובעולם שינו כיוון ברבעון השלישי. המדדים העיקריים בארה"ב ואירופה עלו בין 5% ל-15%. בישראל עלו מדדי המניות העיקריים בשיעורים של 14%-15.5%. מדדי האג"ח הקונצרני המשיכו את המגמה החיובית שאפיינה אותם ברבעונים האחרונים: מדד התל בונד 20 עלה בשיעור של 2.49% ומדד תל בונד 40 עלה בשיעור של 3.95%.

הגורמים העיקריים שהביאו לעליות בשווקים הם:

- המשך המדיניות המרחיבה של בנקים מרכזיים בעיקר במדינות המפותחות.
- המשך תמיכה פיסקאלית בחלק מהמדינות.
- התמתנות החששות לגבי משברי החובות באירופה.

להלן שיעורי השינוי במדדים הנבחרים:

2009	7-9/10	1-9/10	
%	%	%	
3.82	1.23	1.90	מדד המחירים לצרכן
10.33	1.94	8.20	אג"ח ממשלתי צמוד מדד
40.22	3.90	11.23	אג"ח קונצרני צמוד מדד
2.52	0.85	4.88	אג"ח ממשלתי לא צמוד
74.86	15.39	7.06	מדד מניות המער"ף

ק.ל.ע. – חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2010

פעילות הקרן ברבעון השלישי של שנת 2010

האפיק הצמוד:

הקופה הגדילה את מרכיב האג"ח הממשלתי הצמוד בכ-2% מנכסי הקרן תוך דגש על הארכת מח"מ על מנת לייצר רווחי הון.

קונצרני:

במהלך התקופה שמרה הקופה על חשיפה של כ-17% באפיק הקונצרני הסחיר תוך השתתפות בהנפקות וקניה סלקטיבית.

האפיק השקלי:

הקופה שמרה על מרכיב של כ-24.4% באפיק השקלי.

ניירות ערך לא סחירים:

שיעור נכסים אלו מנכסי הקרן ירד באופן זניח במהלך הרבעון משיעור של 13.92% בתחילת הרבעון לשיעור של 12.83% בסופו. הירידה נבעה כתוצאה מפדיונות ותשלומי ריבית.

מניות:

החשיפה המנייתית עלתה משיעור של 19.6% בתחילת הרבעון לשיעור של 21.6% בסוף הרבעון. העלאת החשיפה התבצעה תוך השבחת המרכיב המנייתי והגדלת החשיפה לשוקי חו"ל.

ק.ל.ע. – חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2010
(באלפי ש"ח)

מידע על פיגורי מעסיקים

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>
<u>31/12/2009</u>	<u>30/9/2009</u>	<u>30/9/2010</u>

5,022	5,852	4,381	האומדן לסכום החוב של המעסיקים לקרן (כולל חוב קרן וריבית) בתאריך המאזן בגין הפסקות ברצף העברת התשלומים, בניכוי המחאות לפרעון.
-------	-------	-------	--

ניהול סיכונים

כללי

השקעות הקרן חשופות לסיכונים, אשר העיקריים בהם הינם סיכוני שוק ונזילות, סיכוני אשראי וסיכונים תפעוליים:

סיכוני השוק – הסיכון להפסד כספי כתוצאה משינוי בשווי ההגון של נכסי ההשקעה של הקופה, הנובע משינויים בשערי מטבע, אינפלציה, ריבית, סחורות, אינדקסים ומניות.

סיכון נזילות – סיכון להפסד כספי מהותי כתוצאה מאי יכולת למכור נכסי השקעה במחיר סביר.

סיכון אשראי – סיכון להפסד כספי כתוצאה מחדלות פירעון או ירידה באיכות האשראי של מנפיקי ניירות ערך, בעלי חוב בהלוואות או צדדים לחוזה. נדבך נוסף של סיכון האשראי הינו **סיכון הריכוזיות** – הסיכון להפסד כספי כתוצאה מתשיפה לגורם סיכון בודד.

סיכון תפעולי – הינו הסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים.

ב – 11 ביוני 2009 פרסמה רשות החברות הממשלתיות חוזר בנושא ניהול סיכונים בחברות ממשלתיות.

ב – 9 באוגוסט 2009 פרסם אגף שוק ההון במשרד האוצר חוזר בנושא מערך ניהול הסיכונים בחברות מנהלות של קופות גמל (חוזר גמל 2-3 – 2009). החוזר מסדיר נושאים שונים רלוונטיים לניהול ובקרה של סיכוני השוק והאשראי בקופות הגמל וביניהם:

- א. מיסוד תשתית ארגונית לזיהוי הסיכונים ומדידתם, כולל הקמתה של יחידה לבקרת סיכונים ומינויו של מנהל סיכונים בלתי תלוי.
- ב. דיווח על הסיכונים.
- ג. טיפול בחריגות ממגבלות הסיכון ועוד.

הקרן בחרה בחברת HMS – הלפרין יועצים בע"מ, כמנהל הסיכונים במיקור חוץ, בהתאם לחוזרים הנ"ל.

מסגרת החשיפות ומגבלות הסיכון

ניהול הסיכונים מתבצע באמצעות מערכת מגבלות חיצוניות ופנימיות, שמטרתה שמירה על מסגרת החשיפה הרצויה.

הבקרה על מגבלות הדירקטוריון מתבצעת ע"י מחלקת ה-Middle office של חברת הביטוח איילון, שהינו גוף נפרד ובלתי תלוי מבית ההשקעות "איילון פתרונות פיננסיים".

ק.ל.ע. – חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2010

מידע נוסף על סיכונים

1. המידע הקבוע המוגש בישיבות הדירקטוריון וועדת ההשקעות כולל: שינוי במדדי השוק בתקופה שחלפה ממועד הישיבה הקודמת, סקירת פעילות הקרן עם דגש על ההשקעות באפיק הלא סחיר, (הכל לאותה תקופה). וועדת ההשקעות מקבלת השוואה בין החלטות ההשקעה בישיבה הקודמת ובין הביצוע. כמו כן מדווחת התרומה לתשואת הקרן על פי אפיקי השקעה מפורטים, וכן הקצאת הנכסים האסטרטגית של הקרן והרכב נכסי הקרן בפועל בנוסף למערכת הצל.
2. ככלי בקרה למניעת חריגות מכללי ההשקעה, קיים דוח מחשב המתריע אם ישנה חריגה של הקרן מכללי השקעה שנקבעו בתקנות מס הכנסה.

מידע על מבקר פנים

1. רו"ח יצחק מועלם מכהן כמבקר הפנים של החברה המנהלת, המבקר הפנימי הינו רואה חשבון בעל ניסיון בביקורת פנים.
2. המבקר מועסק בחברה המנהלת בהיקף של כ-700 שעות עפ"י אישור האוצר להפחתת שעות בקורת פנים. 300 שעות בקורת פנים מתבצעות במסגרת גופים שונים הקשורים לחברה, כמו המתפעל ומנהל התיק. כאשר תידרש החברה לעבודת ביקורת נוספת, רשאית החברה להגדיל את היקף שעות הביקורת, על פי העניין.
3. דירקטוריון החברה המנהלת סבור שההיקף, האופי והרציפות של פעולות החברה המנהלת, ותוכנית העבודה של המבקר הפנימי הינם סבירים, ויש בהם כדי להגשים את מטרת הביקורת הפנימית בה. בהסתמך על תכנית העבודה השנתית, המלצות הביקורת, וממצאיה בוחן הדירקטוריון את העמקת והרחבת פעילות מבקר הפנים. בנוסף פועלת החברה עפ"י חוזר רשות החברות "המבקר הפנימי 2008/1".
4. במסגרת חיזוק מערך הביקורת הפנימית נדרש לחברה ממשלתית עפ"י חוזר המבקר הפנימי 2008/1 החליט הדירקטוריון על ביצוע ביקורת כבירה על הביקורת הפנימית הנוכחית.

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל ובנק יחב העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את היעילות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל ובנק יחב הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה הם יעילים 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.

למועד פרסום הדוח הכספי לא התגלו ליקויים במערך הבקרה הפנימית המחייבים מתן גילוי בדוח הכספי.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2010 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
ק.ל.ע. - חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים הסוציאליים בע"מ**

סקרנו את המידע הכספי המצורף של ק.ל.ע. - חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים הסוציאליים בע"מ (להלן - החברה), הכולל את הדוח על המצב הכספי התמציתי ליום 30 בספטמבר 2010 ואת הדוח התמציתי על הרווח הכולל לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכת ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים". אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואה 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 והחשבונאים, ומיישום נוחלי 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.

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.

בנוסף לאמור בפסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אחרי תקנות הדיווח והעריכה אשר נקבעו לגבי קופות גמל והנחיות אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון באוצר.

ירדני - גלפנד ושות'
רואי חשבון

תל-אביב, 15 בנובמבר 2010

ק.ל.ע./10 - דוח סקירה של רואה החשבון 9.10 חברה

ק.ל.ע. – חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ

הצהרת יו"ר דירקטוריון

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

אני, בקלש סמי, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון של ק.ל.ע. – חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן – החברה) לרבעון השלישי של שנת 2010 (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, ותוצאות הפעולות של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
 4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראי 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 –
1. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח כספי העלולים, באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח מידע כספי.
 2. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, 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.

בקלש סמי, יו"ר הדירקטוריון

15/11/10

תאריך

ק.ל.ע. – חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ

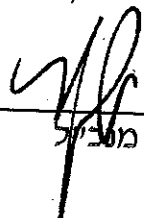
הצהרת מנכ"ל

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

אני, יצחק פרי, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון של ק.ל.ע. – חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן – החברה) לרבעון השלישי של שנת 2010 (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, ותוצאות הפעולות של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראי 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 –
 1. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח כספי העלולים, באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח מידע כספי.
 2. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, 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.



יצחק פרי, מנכ"ל

15/11/10
תאריך

ק.ל.ע. – חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ

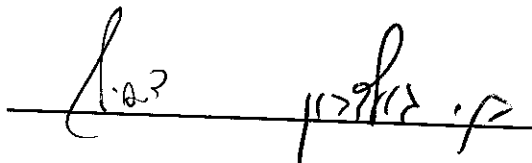
הצהרת בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ

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

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ, מצהיר כי:

1. בחן את הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון של ק.ל.ע. – חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן – החברה) לרבעון השלישי של שנת 2010 (שניהם יחד להלן – הדוחות).
 2. בהתאם לידיעתו ולאחר שבחן 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 לידיעתו ולאחר שבחן את הדוחות, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח הדירקטוריון משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המצב הכספי, ותוצאות הפעולות של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
 4. הבנק, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראי לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.
 5. הבנק ואחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, גילה לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתו העדכנית ביותר –
1. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח כספי העלולים, באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח מידע כספי.
 2. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים בה מנהלים או עובדים אחרים בעלי תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

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



בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ
נותן שירותי תפעול

15.11.10
תאריך

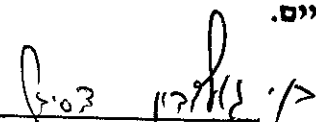
ק.ל.ע-חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים הסוציאליים בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי

(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליום</u> 31/12/09 (מבוקר)	<u>ליום</u> 30/9/09 (לא מבוקר)	<u>ליום</u> 30/9/10 (לא מבוקר)	<u>באור</u>	
301	229	157		נכסים
-	-	2		נכסים שוטפים
160	196	123		מזומנים בבנקים
461	425	282		חייבים שונים
				הוצאות מראש
				סה"כ נכסים שוטפים
-	-	5		רכוש קבוע
461	425	287		סך כל הנכסים
				התחייבויות והון
195	216	235		התחייבויות שוטפות
266	209	43	3	הוצאות לשלם לנותני שרותים
-	-	2		זכאים - קרן ההשתלמות
461	425	287		הפרשה לחופשה
				סך הכל התחייבויות שוטפות
-	-	-		הון
461	425	287		סך התחייבויות והון

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.


 בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ
 נותן שירותי תפעול


 יצחק בנ-נר
 מנכ"ס


 בקלע שמי
 יו"ר הדירקטוריון

15/11/10
 תאריך אישור הדוחות הכספיים

ק.ל.ע-חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים הסוציאליים בע"מ

דוחות על הרווח הכולל

(באלפי שקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום 31/12/09 מבוקר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30/09/09 לא מבוקר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30/09/10 לא מבוקר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30/09/09 לא מבוקר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30/09/10 לא מבוקר	באור	
2,221	540	714	1,576	1,926	4	הכנסות
-	-	3	-	3		דמי ניהול מקרן ההשתלמות
2,221	540	717	1,576	1,929		הכנסות ממזומנים ושווי מזומנים
						סך כל ההכנסות
306	76	59	218	234	5	הוצאות
85	26	23	64	67		הוצאות שכר ונלוות
761	195	219	556	641		דמי גמולים והחזר הוצאות לדירקטורים וחברי ועדות
364	92	102	263	306		עמלת ניהול בנק יהב
61	-	49	64	90		דמי ניהול תיק השקעות
87	17	14	54	57		דמי ניהול בגין השקעה ביחידות קרן ובקרן חוץ
130	19	28	54	73		ביקורת חשבונות
36	3	65	22	93		יעוץ משפטי
68	25	72	68	106		שרותים מקצועיים
173	52	44	116	161		מבקר פנימי
11	-	3	8	3		ביטוחים
5	2	-	4	3		ימי עיון והשתלמויות
5	24	-	29	3		שירותי מחשב
23	6	19	19	31		אגרות
6	2	3	-	6		שכר דירה ואחזקת משרד
96	-	16	33 (*)	48		פרסום ושיווק
-	-	1	-	1		דיוור לעמיתים
4	1	-	4	6		הוצאות פחת
						הוצאות אחרות
2,221	540	717	1,576	1,929		סך כל ההוצאות
						רווח כולל

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

* מדין מחדש.

ק.ל.ע. – חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2010

באור 1 – כללי

- א. ק.ל.ע. - חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן "החברה") מנהלת את ק.ל.ע. - קרן השתלמות לעובדים הסוציאליים (להלן "הקרן").
- הקרן הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה-2005 ומיועדת לעובדים סוציאליים שכירים.
- ב. הקרן מאושרת כקרן השתלמות לשכירים. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/10.
- ג. בקרן פועלים שני מסלולים: מסלול כללי ומסלול ללא מניות.
- ד. שיערוך נכסי הקרן נעשה ליום העסקים האחרון בחודש ספטמבר שהוא ה- 28 בחודש.

באור 2 – מדיניות חשבונאית

- א. עיקרי המדיניות החשבונאית
- הדוחות הכספיים התמציתיים (להלן- "דוחות כספיים ביניים") של החברה נערכו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34, "דיווח כספי לתקופות ביניים", של תקני דיווח כספי בינלאומיים IFRS (להלן "התקן"), ובהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון שבאגף האוצר.
- בדוחות הכספיים לא נכלל דוח על השינויים בהון העצמי, הואיל ואין לחברה הון עצמי ממשי. עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2009, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2009 ולביאורים שנלוו אליהם.
- ב. 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 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 ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן.
- שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.
- תהליכי מדידה לא מהותיים לא בוצעו.
- ג. רכוש קבוע
- הרכוש הקבוע נכלל בדוחות הכספיים על בסיס העלות, החל מיום רכישתו. הפחת מחושב בשיטת הפחת השווה בשיעורים שנתיים הנחשבים כמספיקים להפחתת הנכסים במשך תקופת השימוש המשוערת בהם.

ק.ל.ע. – חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2010

באור 3 – יתרת קרן ההשתלמות

יתרת הקרן בדוחות על המצב הכספי של החברה נובעת מהכנסות לקבל מן הקרן, בגובה הוצאות החברה, בניכוי דמי ניהול שנגבו מהעמיתים והועברו לחברה, ובקיזוז העברה כספית מהקרן לחברה, שנועדה לתשלום הוצאות החברה בגין ניהול הקרן, הואיל ולחברה אין מקורות משל עצמה.

באור 4 – הכנסות מדמי ניהול

עיקר הכנסות החברה נובע מדמי הניהול שהחברה גובה מעמיתי הקרן. הקרן היא קופת גמל ענפית ולפיכך החברה גובה מהקרן דמי ניהול על פי הוצאותיה, ובכפוף לשיעור המירבי על פי הוראות כל דין. החל מיום 1 בינואר 2010, הקרן גובה מעמיתה, ומעבירה לחברה, דמי ניהול על פי הוצאות החברה הצפויות להיות משולמות בגין חודש הגביה ("בסיס מצטבר").

באור 5 – הוצאות

ההוצאות של החברה הן ההוצאות הנדרשות לשם הפעלת הקרן, לרבות ההוצאות לצורך הפעלת החברה שכל עיסוקה הוא הפעלת הקרן.

באור 6 - מידע לפי דרישת רשות החברות הממשלתיות

בהתאם להחלטת ממשלה בק/70 מ- 5.8.2004 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 הרשות. התקינה הייחודית לחברות הממשלתיות תתבצע בהתאם לחוק. הרשות תמשיך להסתייע בצוותים המקצועיים שהוקמו על ידה לצורך זה.

החברה סבורה כי הדוחות הכספיים אינם כוללים פרטים מטעים.

הדוחות הכספיים נערכו על ידי החברה בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן "IFRS") אשר פורסמו ונכנסו לתוקף ושעל בסיסם נקבעה המדיניות החשבונאית של החברה, וכן בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שננקטו והמצגים שנתנו להבטחת נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון) התשס"ו – 2006, נכללו בדוחות אלה בעמודים 12-14 הצהרות של יו"ר הדירקטוריון, מנכ"ל החברה ובנק יחב לעובדי המדינה בע"מ.

באור 7 – מידע נוסף

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

ק.ל.ע. – חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2010

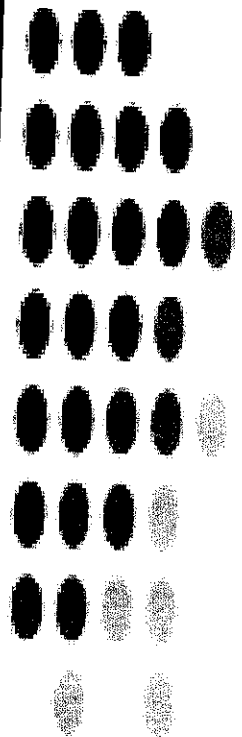
באור 8 – תהליכי חקיקה ותקינה

להלן הוראות דין (לרבות טיוטות) שפורסמו על ידי אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ברבעון השלישי ושקשורים לגופים המוסדיים :

- תזכיר חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ פנסיוני, שיווק פנסיוני והפעלת מערכת סליקה), התשי"ע-2010.
- טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(הקמת מסלולי ברירת מחדל), התשי"ע - 2010 – טיוטה שנייה מיום 6.7.2010.
- חוזר גופים מוסדיים 2010-9-4 'ניהול טכנולוגיות מידע בגופים מוסדיים' מיום 22.8.2010.
- חוזר גופים מוסדיים 2010-9-3 'הוראות לעניין השקעת גופים מוסדיים באיגרות חוב לא ממשלתיות' מיום 14.7.2010 ומכתב יועץ משפטי של רשות הגבלים עסקיים 'כהונת נציגות דחופה' מיום 12.7.2010.
- חוזר סוכנים ויועצים 2010-10-1 הוראות לעניין מסמך הנמקה ומסירתו ללקוח – עדכון' מיום 22.8.2010.
- 'הבהרה לעניין פריסת הרווח שייווצר כתוצאה מחישוב שוויו של נכס לא סחיר על ידי מומחה' מיום 15.8.2010 .
- טיוטת חוזר סוכנים ויועצים 'הסכם למתן שירותים - עדכון – טיוטה' מיום 15.8.2010.
- טיוטת חוזר סוכנים ויועצים 'איסור מתן טובת הנאה ליועץ פנסיוני - הבהרה – טיוטה' מיום 15.8.2010
- טיוטת חוזר קרנות פנסיה 'עקרונות לטיפול בעמיתים שהצטרפו לקרנות פנסיה בחודשים ינואר - מארס 1995 - תיקון – טיוטה' מיום 3.8.2010.
- טיוטת חוזר גופים מוסדיים 'בקרה פנימית על דיווח כספי - הצהרות, דוחות וגילויים - טיוטה שניה' מיום 18.8.2010.
- טיוטת חוזר גופים מוסדיים 'אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי - תיקון – טיוטה' מיום 18.8.2010.
- טיוטת חוזר גופים מוסדיים 'מבנה אחיד מצומצם להעברת מידע מגוף מוסדי לבעל רישיון - הבהרה – טיוטה' מיום 15.8.2010.
- טיוטת חוזר גופים מוסדיים 'התאמת מסלול החיסכון הפנסיוני למאפייני העמית - טיוטה שנייה' מיום 6.7.2010.

ק.ל.ע - קרן השתלמות לעובדים סוציאלים

דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2010



ק.ל.ע - קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2010

תוכן העניינים

2	סקירה של רואה חשבון
3-5	הצהרות
6-8	מאזנים
9-11	דוחות הכנסות והוצאות
12-14	דוחות על השינויים בזכויות העמיתים
15	ביאורים לדוחות הכספיים



דוח סקירה של רואה החשבון המבקר של
ק.ל.ע. - קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

סקרנו את המידע הכספי המצורף של ק.ל.ע. - קרן השתלמות לעובדים סוציאליים (להלן - הקרן), הכולל מאזן ליום 30 בספטמבר 2010, דוחות הכנסות והוצאות ודוחות על השינויים בזכויות העמיתים לתקופות של תשעה ושלושה 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". אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

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 האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאים, ומיישום נוהלי 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.

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.

בנוסף לאמור בפסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אחרי תקנות הדיווח והעריכה אשר נקבעו לגבי קופות גמל והנחיות אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון באוצר.

ירדני-גלפנד ושות'
רואי חשבון

תל-אביב, 15 בנובמבר 2010

ק.ל.ע. רבעון 3-דוח סקירה של רואה החשבון המבקר-קרן

ק.ל.ע - קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

הצהרת יו"ר דירקטוריון

אני, בקלש סמי, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של ק.ל.ע - קרן השתלמות לעובדים סוציאליים לרבעון השלישי של שנת 2010 (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, ותוצאות הפעולות של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראי 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 -
 1. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח כספי העלולים, באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח מידע כספי.
 2. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, 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.

בקלש סמי, יו"ר הדירקטוריון

15/11/10

תאריך

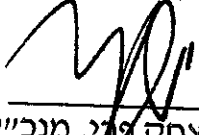
ק.ל.ע - קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

הצהרת מנכ"ל

אני, יצחק פרי, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של ק.ל.ע - קרן השתלמות לעובדים סוציאליים לרבעון השלישי של שנת 2010 (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, ותוצאות הפעולות של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראי לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר -
 1. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח כספי העלולים, באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח מידע כספי.
 2. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, 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.


יצחק פרי, מנכ"ל

15/11/10
תאריך

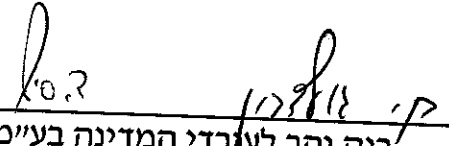
ק.ל.ע - קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

הצהרת בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ, מצהיר כי:

1. בחן את הדוחות הכספיים של ק.ל.ע - קרן השתלמות לעובדים סוציאליים לרבעון השלישי של שנת 2010 (להלן – הדוחות).
2. בהתאם לידיעתו ולאחר שבחן 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 לידיעתו ולאחר שבחן את הדוחות, הדוחות הכספיים משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המצב הכספי, ותוצאות הפעולות של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
4. הבנק, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראי 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 לידיעתו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.
5. הבנק ואחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, גילה לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתו העדכנית ביותר –
 1. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח כספי העלולים, באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח מידע כספי.
 2. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים בה מנהלים או עובדים אחרים בעלי תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

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


בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ
נותן שרותי תפעול

15.11.10
תאריך

ק.ל.ע - קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

מאזנים

(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליום</u> <u>31/12/09</u> (מבוקר)	<u>ליום</u> <u>30/9/09</u> (לא מבוקר)	<u>ליום</u> <u>30/9/10</u> (לא מבוקר)	<u>נכסים</u> <u>השקעות</u>
1,419	5,500	497	מזומנים ושווי מזומנים:
<u>29,948</u>	<u>41,490</u>	<u>23,484</u>	מזומנים בבנק
<u>31,367</u>	<u>46,990</u>	<u>23,981</u>	פקדונות קצרי מועד בבנקים
-----	-----	-----	
211,979	199,834	239,352	ניירות ערך סחירים:
92,880	89,418	101,217	אגרות חוב ממשלתיות
<u>125,990</u>	<u>102,280</u>	<u>147,566</u>	אגרות חוב קונצרניות
<u>430,849</u>	<u>391,532</u>	<u>488,135</u>	ניירות ערך אחרים
-----	-----	-----	
43,596	45,934	38,626	ניירות ערך שאינם סחירים:
<u>996</u>	<u>998</u>	<u>1,092</u>	אגרות חוב קונצרניות
<u>44,592</u>	<u>46,932</u>	<u>39,718</u>	ניירות ערך אחרים
-----	-----	-----	
42,038	44,357	35,765	פקדונות והלוואות:
<u>9</u>	<u>9</u>	<u>7</u>	פקדונות בבנקים
<u>42,047</u>	<u>44,366</u>	<u>35,772</u>	הלוואות
-----	-----	-----	
730	264	766	ריבית וסכומים לקבל בגין השקעות
<u>549,585</u>	<u>530,084</u>	<u>588,372</u>	סך כל ההשקעות
-----	-----	-----	
266	209	44	חייבים ויתרות חובה
<u>549,851</u>	<u>530,293</u>	<u>588,416</u>	סך כל הנכסים
-----	-----	-----	
<u>549,851</u>	<u>530,293</u>	<u>588,416</u>	זכויות העמיתים וההתחייבויות
<u>549,851</u>	<u>530,293</u>	<u>588,416</u>	זכויות העמיתים
			סך כל זכויות העמיתים וההתחייבויות

הנאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

15/11/10

תאריך אישור הדוחות הכספיים

בנק ירב לעובדי המדינה בע"מ
נותן שירותי תפעול

יצחק פרי
מנכ"ל

בקלס סמך
יו"ר הדירקטוריון

ק.ל.ע - קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

**מאזנים
מסלול כללי**

(באלפי שקלים חדשים)

ליום <u>31/12/09</u> (מבוקר)	ליום <u>30/9/09</u> (לא מבוקר)	ליום <u>30/9/10</u> (לא מבוקר)	נכסים השקעות
1,403	5,498	496	מזומנים ושווי מזומנים:
<u>29,938</u>	<u>41,469</u>	<u>23,478</u>	מזומנים בבנק
31,341	46,967	23,974	פקדונות קצרי מועד בבנקים
-----	-----	-----	
211,569	199,393	238,980	ניירות ערך סחירים:
92,843	89,379	101,198	אגרות חוב ממשלתיות
<u>125,990</u>	<u>102,280</u>	<u>147,566</u>	אגרות חוב קונצרניות
430,402	391,052	487,744	ניירות ערך אחרים
-----	-----	-----	
43,596	45,934	38,626	ניירות ערך שאינם סחירים:
<u>996</u>	<u>998</u>	<u>1,092</u>	אגרות חוב קונצרניות
44,592	46,932	39,718	ניירות ערך אחרים
-----	-----	-----	
42,038	44,357	35,765	פקדונות והלוואות:
<u>9</u>	<u>9</u>	<u>7</u>	פקדונות בבנקים
42,047	44,366	35,772	הלוואות
-----	-----	-----	
730	264	765	ריבית וסכומים לקבל בגין השקעות
<u>549,112</u>	<u>529,581</u>	<u>587,973</u>	סך כל ההשקעות
-----	-----	-----	
266	209	43	חייבים ויתרות חובה
<u>549,378</u>	<u>529,790</u>	<u>588,016</u>	סך כל הנכסים
-----	-----	-----	
<u>549,378</u>	<u>529,790</u>	<u>588,016</u>	זכויות העמיתים וההתחייבויות
<u>549,378</u>	<u>529,790</u>	<u>588,016</u>	זכויות העמיתים
-----	-----	-----	סך כל זכויות העמיתים וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ק.ל.ע - קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

מאזנים

מסלול ללא מניות

(באלפי שקלים חדשים)

ליום	ליום	ליום	נכסים
<u>31/12/09</u>	<u>30/9/09</u>	<u>30/9/10</u>	השקעות
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
16	2	1	מזומנים ושווי מזומנים:
<u>10</u>	<u>21</u>	<u>6</u>	מזומנים בבנק
26	23	7	פקדונות קצרי מועד בבנקים
-----	-----	-----	
410	441	372	ניירות ערך סחירים:
<u>37</u>	<u>39</u>	<u>19</u>	אגרות חוב ממשלתיות
447	480	391	אגרות חוב קונצרניות
-----	-----	-----	
-	-	1	ריבית וסכומים לקבל בגין השקעות
<u>473</u>	<u>503</u>	<u>399</u>	סך כל ההשקעות
-----	-----	-----	
-	-	1	חייבים ויתרות חובה
<u>473</u>	<u>503</u>	<u>400</u>	סך כל הנכסים
=====	=====	=====	
<u>473</u>	<u>503</u>	<u>400</u>	זכויות העמיתים וההתחייבויות
<u>473</u>	<u>503</u>	<u>400</u>	זכויות העמיתים
=====	=====	=====	סך כל זכויות העמיתים וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קל"ע - קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

דוחות הכנסות והוצאות

(באלפי שקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום
<u>31/12/09</u>	<u>30/9/09</u>	<u>30/9/10</u>	<u>30/9/09</u>	<u>30/9/10</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
553	(288)	95	494	209
-----	-----	-----	-----	-----
9,800	3,757	1,606	10,303	10,957
15,892	3,506	1,946	14,886	6,997
<u>46,489</u>	<u>12,212</u>	<u>14,370</u>	<u>34,511</u>	<u>6,010</u>
72,181	19,475	17,922	59,700	23,964
-----	-----	-----	-----	-----
8,854	1,916	615	8,044	2,194
<u>1,674</u>	<u>(75)</u>	<u>3</u>	<u>1,734</u>	<u>(15)</u>
10,528	1,841	618	9,778	2,179
-----	-----	-----	-----	-----
6,983	1,718	386	6,579	1,835
<u>9</u>	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>7</u>	<u>5</u>
6,992	1,720	388	6,586	1,840
-----	-----	-----	-----	-----
117	35	50	94	211
<u>90,371</u>	<u>22,783</u>	<u>19,073</u>	<u>76,652</u>	<u>28,403</u>
-----	-----	-----	-----	-----
2,221	540	714	1,576	1,926
119	30	48	91	133
<u>81</u>	<u>20</u>	<u>18</u>	<u>50</u>	<u>64</u>
2,421	590	780	1,717	2,123
-----	-----	-----	-----	-----
<u>87,950</u>	<u>22,193</u>	<u>18,293</u>	<u>74,935</u>	<u>26,280</u>
=====	=====	=====	=====	=====

הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי מזומנים

מניירות ערך סחירים

מאגרות חוב ממשלתיות
מאגרות חוב קונצרניות
מניירות ערך אחרים

מניירות ערך שאינם סחירים

מאגרות חוב לא ממשלתיות
מניירות ערך אחרים

מפקדונות והלוואות

מפקדונות בבנקים
מהלוואות

הכנסות אחרות, נטו

סך כל ההכנסות

הוצאות

דמי ניהול
עמלות ניירות ערך סחירים
הוצאות מיסים אחרות
סך כל ההוצאות

הכנסות נטו לתקופת הדוח

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים בנייים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ק.ל.ע - קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

דוחות הכנסות והוצאות

מסלול כללי

(באלפי שקלים חדשים)

	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/10</u> (לא מבוקר)	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/09</u> (לא מבוקר)	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/10</u> (לא מבוקר)	לשנה שנסתיימה ביום <u>31/12/09</u> (מבוקר)
הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים	<u>95</u>	<u>493</u>	<u>209</u>	<u>553</u>
מניירות ערך סחירים				
מאגרות חוב ממשלתיות	1,604	10,285	10,942	9,784
מאגרות חוב קונצרניות	1,946	14,882	6,995	15,888
מניירות ערך אחרים	<u>14,370</u>	<u>34,511</u>	<u>6,010</u>	<u>46,489</u>
	17,920	59,678	23,947	72,161
מניירות ערך שאינם סחירים				
מאגרות חוב לא ממשלתיות	615	8,044	2,194	8,854
מניירות ערך אחרים	<u>3</u>	<u>1,734</u>	<u>(15)</u>	<u>1,674</u>
	618	9,778	2,179	10,528
מפקדונות והלוואות				
מפקדונות בבנקים	386	6,579	1,835	6,983
מהלוואות	<u>2</u>	<u>7</u>	<u>5</u>	<u>9</u>
	388	6,586	1,840	6,992
הכנסות אחרות, נטו	50	94	211	117
סך כל ההכנסות	<u>19,071</u>	<u>76,629</u>	<u>28,386</u>	<u>90,351</u>
הוצאות				
דמי ניהול	714	1,575	1,925	2,219
עמלות ניירות ערך סחירים	48	91	133	119
הוצאות מיסים אחרות	<u>18</u>	<u>50</u>	<u>64</u>	<u>81</u>
סך כל ההוצאות	780	1,716	2,122	2,419
הכנסות נטו לתקופת הדוח	<u>18,291</u>	<u>74,913</u>	<u>26,264</u>	<u>87,932</u>

ק.ל.ע - קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

דוחות הכנסות והוצאות

מסלול ללא מניות

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>31/12/09</u> (מבוקר)	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/10</u> (לא מבוקר)	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/09</u> (לא מבוקר)	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/10</u> (לא מבוקר)
-	-	1	-
16	2	18	15
4	-	4	2
20	2	22	17
<u>20</u>	<u>2</u>	<u>23</u>	<u>17</u>
2	-	1	1
2	-	1	1
<u>18</u>	<u>2</u>	<u>22</u>	<u>16</u>

הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי מזומנים

מניירות ערך סחירים

מאגרות חוב ממשלתיות

מאגרות חוב קונצרניות

סך כל ההכנסות

הוצאות

דמי ניהול

סך כל ההוצאות

הכנסות נטו לתקופת הדוח

קל"ע - קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

(באלפי שקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום <u>31/12/09</u> (מבוקר)	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/09</u> (לא מבוקר)	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/10</u> (לא מבוקר)	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/09</u> (לא מבוקר)	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/10</u> (לא מבוקר)	
449,334	499,916	564,105	449,334	549,851	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
52,754	15,575	14,975	39,367	40,885	הפרשות:
<u>17,595</u>	<u>5,195</u>	<u>4,995</u>	<u>13,136</u>	<u>13,645</u>	שכירים - הפרשות מעביד
70,349	20,770	19,970	52,503	54,530	הפרשות עובד
					סך כל ההפרשות
<u>(49,103)</u>	<u>(11,137)</u>	<u>(11,962)</u>	<u>(39,029)</u>	<u>(36,709)</u>	תשלומים לעמיתים:
(49,103)	(11,137)	(11,962)	(39,029)	(36,709)	לעמיתים שכירים
					סך כל התשלומים
908	238	266	608	857	העברת זכויות נטו:
<u>(9,587)</u>	<u>(1,687)</u>	<u>(2,256)</u>	<u>(8,058)</u>	<u>(6,393)</u>	העברת זכויות אל הקרן
(8,679)	(1,449)	(1,990)	(7,450)	(5,536)	העברת זכויות מהקרן
					העברת זכויות נטו
<u>12,567</u>	<u>8,184</u>	<u>6,018</u>	<u>6,024</u>	<u>12,285</u>	צבירה נטו
87,950	22,193	18,293	74,935	26,280	הכנסות נטו לתקופת הדוח
<u>549,851</u>	<u>530,293</u>	<u>588,416</u>	<u>530,293</u>	<u>588,416</u>	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קלי"ע - קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

מסלול כללי

(באלפי שקלים חדשים)

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום <u>31/12/09</u> (מבוקר)	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/10</u> (לא מבוקר)	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/09</u> (לא מבוקר)	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/10</u> (לא מבוקר)	
449,334	563,694	449,334	549,378	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
52,739	14,969	39,356	40,865	הפרשות:
<u>17,590</u>	<u>4,992</u>	<u>13,132</u>	<u>13,638</u>	שכירים - הפרשות מעביד
70,329	19,961	52,488	54,503	הפרשות עובד
				סך כל ההפרשות
<u>(49,057)</u>	<u>(11,941)</u>	<u>(39,014)</u>	<u>(36,688)</u>	תשלומים לעמיתים:
(49,057)	(11,941)	(39,014)	(36,688)	לעמיתים שכירים
				סך כל התשלומים
908	266	608	857	העברת זכויות נטו:
(9,503)	(2,255)	(7,974)	(6,345)	העברת זכויות אל הקרן
-	-	-	312	העברת זכויות מהקרן
<u>(565)</u>	-	<u>(565)</u>	<u>(265)</u>	העברת זכויות למסלול ממסלול אחר בקרן
(9,160)	(1,989)	(7,931)	(5,441)	העברת זכויות מהמסלול למסלול אחר בקרן
				העברת זכויות נטו
<u>12,112</u>	<u>6,031</u>	<u>5,543</u>	<u>12,374</u>	צבירה נטו
87,932	18,291	74,913	26,264	הכנסות נטו לתקופת הדוח
<u>549,378</u>	<u>588,016</u>	<u>529,790</u>	<u>588,016</u>	זכויות העמיתים לסוף התקופה

קל"ע - קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

מסלול ללא מניות

(באלפי שקלים חדשים)

	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/10</u> (לא מבוקר)	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/09</u> (לא מבוקר)	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/10</u> (לא מבוקר)
זכויות העמיתים לתחילת התקופה	411	-	473
הפרשות:			
שכירים - הפרשות מעביד	6	11	20
הפרשות עובד	3	4	7
סך כל ההפרשות	9	15	27
תשלומים לעמיתים:			
לעמיתים שכירים	(21)	(15)	(21)
סך כל התשלומים	(21)	(15)	(21)
העברת זכויות נטו:			
העברת זכויות מהקרן	(1)	(84)	(48)
העברת זכויות למסלול ממסלול אחר בקרן	-	565	265
העברת זכויות מהמסלול למסלול אחר בקרן	-	-	(312)
העברת זכויות נטו	(1)	481	(95)
צבירה נטו	(13)	481	(89)
הכנסות נטו לתקופת הדוח	2	22	16
זכויות העמיתים לסוף התקופה	400	503	400

זכויות העמיתים לתחילת התקופה

הפרשות:

שכירים - הפרשות מעביד

הפרשות עובד

סך כל ההפרשות

תשלומים לעמיתים:

לעמיתים שכירים

סך כל התשלומים

העברת זכויות נטו:

העברת זכויות מהקרן

העברת זכויות למסלול ממסלול אחר בקרן

העברת זכויות מהמסלול למסלול אחר בקרן

העברת זכויות נטו

צבירה נטו

הכנסות נטו לתקופת הדוח

זכויות העמיתים לסוף התקופה

ק.ל.ע - קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

באורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2010

באור 1 – כללי

- א. ק.ל.ע. - חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן "החברה") מנהלת את ק.ל.ע-קרן השתלמות לעובדים סוציאליים (להלן "הקרן").
- הקרן הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה-2005 ומיועדת לעובדים סוציאליים שכירים.
- ב. הקרן מאושרת כקרן השתלמות לשכירים.
- תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/10.
- ג. בקרן פועלים שני מסלולים : מסלול כללי ומסלול ללא מניות.
- ד. שיערוך נכסי הקרן נעשה ליום העסקים האחרון בחודש ספטמבר שהוא ה- 28 בחודש.

באור 2 – מדיניות חשבונאית

- א. עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2009, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2009 ולביאורים שנלוו אליהם.
- ב. בדוחות הכספיים על פי מסלולים לא הוצגו מספרי ההשוואה של הרבעון שהסתיים ביום 30/9/2009 היות ומספרים אלו לא הוצגו בדוחות לאותו תאריך.