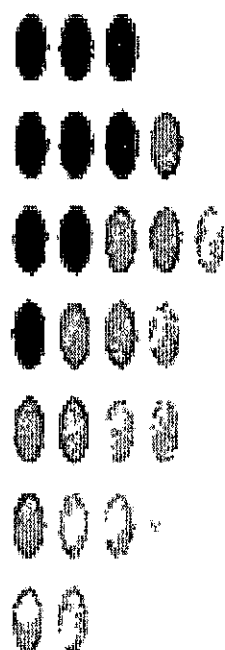


ק.ל.ע חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ

דוחות ביניים
ליום 30 בספטמבר 2013
(בלתי מבוקרים)



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

דוחות ביניים

ליום 30 בספטמבר 2013

(בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים

עמוד

2 - 5	דוח הדירקטוריון
6	דוח סקירה של רואה החשבון
7 - 11	הצהרות
12	תמצית דוחות על המצב הכספי
13	תמצית דוחות רווח והפסד
14 - 18	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ק.ל.ע חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2013

כללי

א. ק.ל.ע חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים (להלן "הקרן") כנאמנות. הקרן הוקמה ביום 9 בדצמבר 1976 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי. הקרן מיועדת לעובדים סוציאליים שכירים.

ב. פעילותה היחידה של החברה הינה ניהול הקרן.

ג. הקרן אושרה כקרן השתלמות לשכירים על ידי אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון. תוקף האישור הינו עד ליום 31/12/2013.

ד. הקרן הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה-2005 ומיועדת לעמיתים שכירים.

ה. החברה היא חברה ממשלתית פרטית בעירבון מוגבל. בדוחות הכספיים נכלל מידע גם בהתאם להוראות חוזרי רשות החברות הממשלתיות.

ו. בקרן פועלים מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול כללי ומסלול ללא מניות.

ז. החברה התקשרה עם בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ לצורך קבלת שירותי תפעול. תפקידו של הבנק הוא לנהל את חשבונות החברה והקרן ואת חשבונות העמיתים לפי תקנון החברה, הוראות החברה, הדירקטוריון והוועדות שלו ובכפוף להוראות כל דין. החברה התקשרה עם הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ לצורך קבלת שירותי תפעול חלף המתפעל הקיים החל מיום 1.1.2014.

ח. החברה התקשרה עם חברת מגן של"ם שירותים לגופים מוסדיים בע"מ, לצורך קבלת שירותים משלימים לשירותי התפעול המתקבלים מהבנק המתפעל ולקבלת שירותים נוספים. דירקטוריון החברה פעל להתקשרות עם ספק שירותי תפעול משלימים חלף הספק הקיים.

ט. תיק ההשקעות של הקרן נוהל בתקופת הדוח על ידי הלמן - אלדובי ניהול תיקים מוסדיים בע"מ, שתפקידה לנהל את תיק ההשקעות של החברה על כל המשתמע מכך, וכן לפעול ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקרן, בכפוף להוראות ועדת ההשקעות והדירקטוריון. החל מיום 1 בנובמבר 2013 תיק ההשקעות מנוהל ע"י חברת פסגות ניירות ערך בע"מ.

י. נכסי הקרן נמצאים במשמרת בחברת פועלים סחר בע"מ.

יא. החברה נעזרת ביועצים מקצועיים ובספקים נוספים, ביניהם: מנהל כספים, מבקר פנים, מלווה ליישום SOX-404, ייעוץ בתחום טכנולוגיות המידע, בקר מערכת צל, מנהל אבטחת מידע, ספקי אינטרנט, חברה לשערוך נכסים ומנהל סיכונים.

ק.ל.ע חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2013

נתונים עיקריים של הקרן

מספר חשבונות העמיתים המנוהלים על ידי הקרן נכון ליום 30 בספטמבר 2013

מספר חשבונות			סוג עמיתים
סך הכל	מסלול ללא מניות	מסלול כללי	
13,513	86	13,427	שכירים

סך נכסי הקרן, נטו

סך נכסים נטו (באלפי ש"ח) ליום			
31/12/2012	30/9/2012	30/9/2013	
616,130	612,357	635,668	מסלול כללי
6,446	5,868	7,285	מסלול ללא מניות
<u>622,576</u>	<u>618,225</u>	<u>642,953</u>	סך הכל

תשואות הקרן

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה			
1-12/2012	1-9/2012	1-9/2013	
6.24%	5.05%	4.87%	מסלול כללי
5.20%	4.32%	2.37%	מסלול ללא מניות

פירוט ההפקדות, המשיכות והעברות בתקופת הדיווח

1-9/2013 (באלפי ש"ח)			
סך הכל	מסלול ללא מניות	מסלול כללי	
66,566	439	66,127	הפקדות
(49,601)	(320)	(49,281)	משיכות
(24,493)	(272)	(24,221)	העברת זכויות נטו מקרנות אחרות (או אליהן)
-	852	(852)	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקרן (או אליו)
(7,528)	699	(8,227)	סך הכל צבירה נטו

ק.ל.ע חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2013

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה הסתכמו ב- 2,013 אלפי ש"ח מתחילת השנה. לפירוט ההוצאות - ראה בדוחות הכספיים הסקורים.

עיקר הכנסות החברה נובע מדמי הניהול שהחברה גובה מעמיתי הקרן, בכפוף לשיעור המרבי על פי הוראות כל דין. הקרן היא קופת גמל ענפית, ולפיכך החברה גובה מהקרן דמי ניהול בגובה הוצאותיה, כך שהרווח הכולל הינו אפס.

הליך אישור הדוחות הכספיים

מידע כללי

- הגורמים המופקדים על בקרת העל בחברה הינם:
 - הנהלת החברה.
 - ועדת הביקורת/גילוי (ועדת הביקורת מתפקדת כועדת גילוי לדוחות כספיים) (*).
 - דירקטוריון החברה.
- ועדת הביקורת מתכנסת לפחות 6 פעמים בשנה מתוכם 4 פעמים במתכונת של ועדת גילוי כדי לדון בדוחות הכספיים הרבעוניים והשנתיים. טיוטת הדוחות הכספיים מוגשת לעיון הועדה לפחות 96 שעות בטרם הדיון.
- ועדת הגילוי מגבשת המלצות לדירקטוריון החברה לגבי הדוחות הכספיים לקראת אישורם הסופי בדירקטוריון.
- טיוטת הדוחות, הכוללת את התיקונים על פי החלטות הועדה, מועברת לעיון חברי הדירקטוריון בטרם התכנסות.
- דירקטוריון החברה מתכנס ודן בטיטות הדוחות הכספיים ובהמלצות ועדת הגילוי. הדירקטוריון מחליט האם לתקן את טיוטת הדוחות והאם לאשרם.

מידע לגבי אישור הדוחות ליום 30.9.2013

- ועדת הגילוי התכנסה ביום 12 בנובמבר 2013 לדיון בטיטות הדוחות הכספיים של החברה והקרן לרבעון השלישי של שנת 2013.
- הדירקטורים, אשר הם חברי ועדת גילוי ואשר נכחו בישיבת הועדה הם:
 - עו"ס וינברג אורלי – יו"ר הישיבה.
 - עו"ד סלאם שריף.
 - עו"ס שטפל משה.
- בדיונים של ועדת הגילוי והדירקטוריון נכחו והשתתפו גם נציגים של נותני שירותים לחברה הקשורים לדוחות הכספיים, לרבות משרד רו"ח ירדני גלפנד אברמן (רו"ח מבקר) ומשרד רו"ח מועלם (מלווה ליישום SOX 404 ומבקר פנים בחברה).
- המלצות ועדת הגילוי, לרבות טיוטת דוח כספי לרבעון השלישי של שנת 2013, שבה הוכנסו כל השינויים מועדת הגילוי, הועברו לחברי הדירקטוריון ביום 14 בנובמבר 2013 שדן בהמלצות אלו ביום 26 בנובמבר 2013. לדעת הדירקטוריון, המלצות ועדת הגילוי הועברו אליו זמן סביר לפני הדיון בהן ובדוחות הכספיים. בסוף הדיון האמור אישר הדירקטוריון את הדוחות.
- (*) נכון למועד הדיון בדוח הכספי הרבעוני טרם מונה דח"צ לחברה, כך שאין יו"ר ועדת ביקורת/גילוי. החל מיום 10 במאי 2013, מועד סיום תוקף המינוי של דח"צ דודי נחום. ביום 17 באוקטובר 2013 הסתיימה תקופת מינויה של גבי דוידאן אורלי לדירקטורית מטעם המדינה. גבי דוידאן הייתה חברה בוועדת השקעות. בדומה לכך, ביום 17 בנובמבר 2013 הסתיימה תקופת מינויה של עו"ד סלאם שריף לדירקטורית מטעם המדינה. עו"ד שריף הייתה חברה בוועדת הביקורת.

ק.ל.ע חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2013

אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 16.10.2013 חתמה החברה הסכם עם חברת פסגות ניירות ערך בע"מ למתן שירותי ניהול השקעות, החל מ-1.11.2013.
ביום 29.10.2013 חתמה החברה על הסכם עם הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ למתן שירותי תפעול החל מ-1.1.2014.

אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה (להלן "הגוף המוסדי"), בשיתוף עם יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל ומנהל הכספים של הגוף המוסדי העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי הינם אפקטיביים על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהגוף המוסדי נדרש 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 2013 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.

צפי להתפתחות בשנה הקרובה

דירקטוריון החברה פועל לקידום קליטת ניהול קופת גמל אחות, וזאת על מנת לחסוך בעלויות ולהקטין את דמי הניהול שמשלמים העמיתים.
כאמור, החברה התקשרה עם הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ לצורך קבלת שירותי תפעול חלף המתפעל הקיים החל מיום 1.1.2014.

YARDENI, GELFAND, ABERMAN & Co.
C.P.A. (ISR.)

14 KREMNITSKI ST.
TEL-AVIV 6789912 ISRAEL
TEL: 972-3-5617787
FAX: 972-3-5617765
E-mail: yg@ygcpa.co.il



ירדני, גלפנד, אברמן ושות'
רואי חשבון

רחוב קרמניצקי 14
תל-אביב 6789912
טלפון: 03-5617787
פקס: 03-5617765
דוא"ל: yg@ygcpa.co.il

**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 2013 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל לתקופות של תשעה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה 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 מבידורים, 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 מזהים 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 וחסכון באוצר ובהתאם לחוזרי רשות החברות הממשלתיות.

ירדני, גלפנד, אברמן ושות'
רואי חשבון

26 בנובמבר, 2013

ק:\Tzipil\pO\ע.ל.ע. - חברה לניהול קרן השתלמות\מכתב\2013\דוח סקירה של רואה החשבון 7.8 חברה מנהלת.doc

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), חתשס"ו – 2005).

אני, דלית בראון, מצהירה כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ואת דוח הדירקטוריון של ק.ל.ע חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן – החברה) לרבעון השלישי של שנת 2013 (שניהם יחד להלן – הדוחות).

2. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות אינם כוללים מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בתם מצג של עובדה מהותית תנחוץ כדי שהמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבחן ניתנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.

3. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח הדירקטוריון משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.

4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראית לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונחלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקורות ונחלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונחלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתניח לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, כפרט במחלף תקופת החכנה של הדוחות.

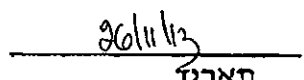
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, גילינו לרואה תחשבון תמבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר –

(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח כספי העלולים, באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח מידע כספי.

(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים בה מנחלים 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.


דלית בראון, יו"ר דירקטוריון


תמר

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

הצהרת מנכ"ל

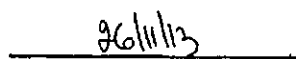
(בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שנקטו והמצגים שניתנו לחבטות נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון), חתשס"ו – 2005).

אני, צפרא דוויק, מצהירה כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ואת דוח הדירקטוריון של ק.ל.ע חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן – החברה) לרבעון השלישי של שנת 2013 (שניהם יחד להלן – הדוחות).
2. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות אינם כוללים מצג לא נכון של עובדת מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדת מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבחן ניתנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופת 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 ולחתימתם 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 במהדך תקופת ההכנה של הדוחות.
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, גילינו לרואה התשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר –
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח כספי העלולים, באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח מידע כספי.
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים 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.


צפרא דוויק, מנכ"ל


תאריך

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

הצהרת מנהל כספים

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

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ואת דוח הדירקטוריון של ק.ל.ע חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן – החברה) לרבעון השלישי של שנת 2013 (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 שבקן 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 אתרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראי לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונחלים לצורך גילוי חנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקורות ונחלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונחלים כאלה, המיועדים לחבטיח שמידע מהותי חמתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אתרים בחברה, בפרט במהלך תקופת החכנה 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 חליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח כספי העלולים, באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח מידע כספי.

(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים בה מנחלים או עובדים אחרים בעלי תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה:

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

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

26/11/13
תאריך

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

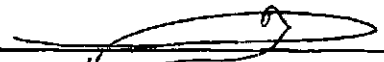
הצהרת מנכ"ל

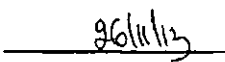
(בהתאם לחזור גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי – תצורות, דוחות וגילויים" של אגף שוק החון, ביטוח וחסכון).

אני, צפרא דוויק, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ק.ל.ע חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 (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 מחימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולחוראות הממונה על שוק החון;
(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 חמבקר, 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 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, בה מעורבת החנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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


צפרא דוויק, מנכ"ל


תאריך

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

הצהרת מנהל כספים

(בחתימת לחזור גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק החון, ביטוח וחטון).

אני, רוי"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ק.ל.ע חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 (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 יחיו מטעים בחתייתם 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 אתראים 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 מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק החון;
(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 חמבקר, 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 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, 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.

רוי"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

תאריך

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

תמצית דוחות על המצב הכספי

(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	
<u>31/12/2012</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	<u>ביאור</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	

נכסים

4	4	1
47	113	10
293	212	352
<u>344</u>	<u>329</u>	<u>363</u>

רכוש קבוע, נטו
חייבים ויתרות חובה
מזומנים ושוי מזומנים
סך כל הנכסים

הון

הון מניות

16	16	20
328	313	343
<u>344</u>	<u>329</u>	<u>363</u>

התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
זכאים ויתרות זכות
סך כל ההון והתחייבויות

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

הבאורים המצורפים מחזוים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ר"ח דורון ארגוב
מנהל כספים

צפרא דוויק
מנכ"ל וחברת דירקטוריון

דלית בראון
יו"ר הדירקטוריון

26/11/13
תאריך אישור הדוחות הכספיים

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

תמצית דוחות רווח והפסד

(באלפי שקלים חדשים)

<u>לשנת</u>	<u>לשלושת</u>	<u>לשלושת</u>	<u>לתשעת</u>	<u>לתשעת</u>	
<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	
<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>	
<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	
<u>31/12/2012</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	<u>ביאור</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
2,860	803	723	2,172	2,009	הכנסות מדמי ניהול מקרן ההשתלמות, נטו
5	2	2	4	4	הכנסות מימון
<u>2,865</u>	<u>805</u>	<u>725</u>	<u>2,176</u>	<u>2,013</u>	סך כל ההכנסות
-----	-----	-----	-----	-----	
2,865	805	725	2,176	2,013	6 הוצאות הנהלה וכלליות
<u>2,865</u>	<u>805</u>	<u>725</u>	<u>2,176</u>	<u>2,013</u>	סך כל ההוצאות
=====	=====	=====	=====	=====	
-	-	-	-	-	רווח לתקופה
=====	=====	=====	=====	=====	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2013

ביאור 1 – כללי

א. ק.ל.ע חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים (להלן "הקרן") בנאמנות. הקרן הוקמה, ביום 9 בדצמבר 1976 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי.

הקרן הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה-2005 ומיועדת לעובדים סוציאליים שכירים.

ב. החברה הינה חברה ממשלתית פרטית בעירבון מוגבל.

ג. הקרן אושרה כקרן השתלמות לשכירים על ידי אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2013.

ד. בקרן פועלים מסלולי החשקעה הבאים: מסלול כללי ומסלול ללא מניות.

ביאור 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 "IFRS"), ובהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון שבמשרד האוצר. מידע לא מהותי לא הוצג בדוחות.

- 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.

- עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2012, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2012 ולביאורים שנלוו אליהם.

- סיווג מחדש של מספרי השוואה ליום 30/9/12

מספרי השוואה ליום 30/9/12 בדוחות הכספיים וביאורים הנלווים להם, סווגו מחדש בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2012-9-11 "מבנה הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים של חברות מנהלות בהתאם לתקני הדיווח הבינלאומיים (IFRS)" מיום 30 ביולי 2012.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2013

ביאור 2 – מדיניות חשבונאית (המשך)

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, נטו

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 המשווערת בהם.

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

ביאורים לדוחות הכספיים

(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>
<u>31/12/2012</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
32 (**)	77	10
15 (**)	36	-
<u>47</u>	<u>113</u>	<u>10</u>

ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה

הוצאות מראש

צדדים קשורים

סה"כ חייבים ויתרות חובה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

(**) סווג מחדש.

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>
<u>31/12/2012</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
16	16	20
<u>16</u>	<u>16</u>	<u>20</u>

ביאור 4 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

התחייבות בגין חופשה

סך הכל התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

ההוצאות בגין תוכניות הפקדה מוגדרת הסתכמו לסך 24 אלפי ש"ח בתקופה מתחילת השנה ועד 30 בספטמבר 2013, (סך 32 אלפי ש"ח בשנת 2012) ונכללו במסגרת הוצאות הנהלה וכלליות.

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>
<u>31/12/2012</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
33 (**)	27	45
162 (**)	247	166
133 (**)	39	132
<u>328</u>	<u>313</u>	<u>343</u>

ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות

עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורות

הוצאות לשלם

צדדים קשורים

סך הכל זכאים ויתרות זכות

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

(**) סווג מחדש.

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

ביאורים לדוחות הכספיים

(באלפי שקלים חדשים)

<u>לתשעת</u>	<u>לתשעת</u>	<u>לשלושת</u>	<u>לשלושת</u>	<u>לשנה</u>
<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>
<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימה</u>
<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>
<u>30/9/13</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>31/12/2012</u>
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)
358	257	120	91	354
105	109	30	37	151
1	2	-	-	3
54	91	18	27	108
37	37	14	12	50
124	115	75	70	149
727	667	245	224	896
213	313	72	103	402
366	561	140	232	692
28	24	11	9	60
<u>2,013</u>	<u>2,176</u>	<u>725</u>	<u>805</u>	<u>2,865</u>

ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות

שכר עבודה ונלוות
תשלומים לדירקטורים
פחת והפחתות
ביטוחים
אחזקת משרדים ותקשורת
שיווק ופרסום
תשלום לגורמים מתפעלים
דמי ניהול תיק השקעות
ייעוץ משפטי ושירותים מקצועיים
אחרות

סה"כ הוצאות הנהלה וכלליות

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2013

ביאור 7 - מידע לפי דרישת רשות החברות הממשלתיות

המצגים הכלולים בדוחות הכספיים ובמידע הנלווה הינם באחריות החברה בלבד, ואין הם מחייבים את מדינת ישראל.

החברה סבורה כי הדוחות הכספיים אינם כוללים פרטים מטעים.

ראה לעיל בביאור 2 – "עיקרי מדיניות חשבונאית" מידע על כללי הדיווח החלים על החברה, והתייחסות להחלטת ממשלה בק/ 70 מיום 5.8.2004.

בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שננקטו והמצגים שנתנו להבטחת נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון) התשס"ו – 2005 ולחוזר אגף שוק ההון "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" (חוזר גופים מוסדיים 2010-9-7), נכללו בדוחות אלה בעמודים 11 - 7 הצהרות של יו"ר הדירקטוריון, מנכ"ל החברה ומנהל הכספים.

ביאור 8 – מידע נוסף

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

ביאור 9 – אירועים לאחר תאריך המאזן

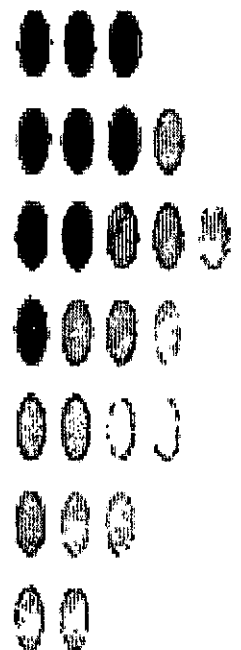
ביום 16.10.2013 חתמה החברה הסכם עם חברת פסגות ניירות ערך בע"מ למתן שירותי ניהול השקעות, החל מ 1.11.2013.

ביום 29.10.2013 חתמה החברה על הסכם עם הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ למתן שירותי תפעול 1.1.2014.

ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2013

(בלתי מבוקרים)



ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקרים)

ליום 30 בספטמבר 2013

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח סקירה של רואה חשבון
3 – 7	הצהרות
8 - 10	מאזנים
11 - 13	דוחות הכנסות והוצאות
14 - 16	דוחות על השינויים בזכויות העמיתים
17	ביאורים לדוחות הכספיים ביניים

YARDENI, GELFAND, ABERMAN & Co.
C.P.A. (ISR.)

14 KREMNITSKI ST.
TEL-AVIV 6789912 ISRAEL
TEL: 972-3-5617787
FAX: 972-3-5617765
E-mail: yg@ygcpa.co.il



ירדני, גלפנד, אברמן ושות'
רואי חשבון

רחוב קרמניצקי 14
תל-אביב 6789912
טלפון: 03-5617787
פקס: 03-5617765
דוא"ל: yg@ygcpa.co.il

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 2013, דוחות הכנסות והוצאות ודוחות על השינויים בזכויות העמיתים לתקופות של תשעה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכת 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 לתקופות 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 הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בחיקפה 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, אברמן ושות'
ורפני (ז) (ס) (ד) (א) (ב) (ג)
רואי חשבון

26 בנובמבר 2013

qO:ITzipA - ק.ל.ע. - קרן השתלמות לעובדים סוציאליים ומכתבים 2013 רבעון 3 ק.ל.ע. - דוח סקירה של רואה החשבון המבקר - קרן.doc

ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

הצהרת יו"ר דירקטוריון

(בחתום לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שננקטו וחמצגים שניתנו לחבטחת נכונית הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון, התשס"ו – 2005).

אני, דלית בראון, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים לרבעון השלישי של שנת 2013 (להלן – הדוחות).
2. בחתום לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות אינם כוללים מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שחמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבהן ניתנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בחתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.
3. בחתום לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות הכספיים משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המצב הכספי ואת תוצאות הפעילות של הקרן וכן את השינויים בזכויות העמיתים של הקרן לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראית לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בחתום לכך קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, 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 חליקוים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח כספי העלוים, באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח מידע כספי.
(ב) 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.

דלית בראון, יו"ר דירקטוריון

תאריך

ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

הצהרת מנכ"ל

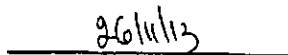
(בתנאים לתקנות חברות חממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שנקטו והמצגים שניתנו לחבטחת נכונות הדוחות חכספיים ודוח הדירקטוריון), התשס"ו – 2005).

אני, צפרא דוויק, מצהירה כי:

1. בחנתי את הדוחות חכספיים של ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים לרבעון השלישי של שנת 2013 (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 בחתייתם לתקופה המבוססת בדוחות.
3. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות חכספיים משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המצב חכספי ואת תוצאות הפעילות של הקרן וכן את השינויים בזכויות העמיתים של הקרן לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
4. אני, לצד אחרים בחברה המצחירים הצהרה כזו, אחראית לקביעתם ולתקיימותם בחברה של בקורות ונחלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקורות ונחלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונחלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי חמתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת החכנה של הדוחות.
5. אני ואחרים בחברה המצחירים הצהרה כזו, גילינו לרואה החשבון חמבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר –
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח חספי העלולים, באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח מידע חספי.
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים בה מנחלים או עובדים אחרים בעלי תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על דיווח חספי של החברה.

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


צפרא דוויק, מנכ"ל


תאריך

ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

הצהרת מנהל כספים

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

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים לרבעון השלישי של שנת 2013 (להלן – הדוחות).
2. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות אינם כוללים מצג לא נכון של עובדה מחותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבחן ניתנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.
3. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות הכספיים משקפים באופן נאות, מכל בחינות המחתינות את המצב הכספי ואת תוצאות הפעילות של הקרן וכן את השינויים בזכויות העמיתים של הקרן לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
4. אני, לצד אחרים בחברה המצחירים הצהרה כזו, אחראי לקביעתם ולתקיימותם 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 לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.
5. אני ואחרים בחברה המצחירים הצהרה כזו, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר –
(א) את כל חליקויים המשמעותיים ותחולשות מחותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על זיווח כספי העלולים, באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכם ולזווח מידע כספי.
(ב) כל תרמית, בין מחותית ובין שאינה מחותית, שמעורבים בה מנהלים או עובדים אחרים בעלי תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על זיווח כספי של החברה.

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

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

26/11/12

תאריך

ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

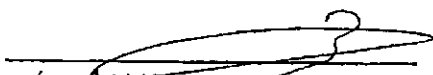
תצהרת מנכ"ל

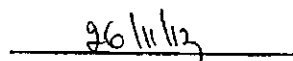
(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי – תצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק החון, ביטוח וחשבון).

אני, צפרא דוויק, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנוח כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעילות של הקרן וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אתראים 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 לקרן, 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) ולחוראות הממונה על שוק החון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הקרן והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר ששפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואת החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרן:
(א) את כל חליקוים המשמעותיים והחולשות המהותיות 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, 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.


צפרא דוויק, מנכ"ל


תאריך 26/11/13

ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

הצהרת מנהל כספים

נחתם לחזור גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק החון, ביטוח וחיסכון).

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים (להלן: "הקרן") לרבעון שחסיים ביום 30 בספטמבר 2013 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעילות של הקרן וכן את השינויים בזכויות העמיתים וחתנועה בקרן 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 לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק החון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הקרן והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה 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, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרן:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקרן; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן.

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

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

26/11/13
תאריך

ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

מאזנים

מצרפי

(באלפי שקלים. חדשים)

ליום <u>31/12/2012</u> (מבוקר)	ליום <u>30/9/12 (*)</u> (לא מבוקר)	ליום <u>30/9/13</u> (לא מבוקר)	
23,987	60,476	20,088	רכוש שוטף
<u>339</u>	<u>(**) 507</u>	<u>171</u>	מזומנים ושווי מזומנים
24,326	60,983	20,259	חייבים ויתרות חובה
-----	-----	-----	
360,434	335,058	371,726	השקעות פיננסיות
44,010	46,465	35,910	נכסי חוב סחירים
75,276	71,830	75,288	נכסי חוב שאינם סחירים
<u>118,530</u>	<u>109,867</u>	<u>139,770</u>	מניות
598,250	563,220	622,694	השקעות אחרות
=====	=====	=====	סך כל ההשקעות הפיננסיות
622,576	624,203	642,953	סך כל הנכסים
-----	-----	-----	
-	5,978	-	זכאים ויתרות זכות
<u>622,576</u>	<u>618,225</u>	<u>642,953</u>	זכויות העמיתים
<u>622,576</u>	<u>624,203</u>	<u>642,953</u>	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים
=====	=====	=====	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.
(**) היתרה כוללת גם פדיון לקבל.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מתווים חלק בלתי נפרד מהם.

רו"ח דורגן ארגוב
מנהל כספים

צפרא דוויק
מנכ"ל וחברת דירקטוריון

דלית בראון
יו"ר הדירקטוריון

26/11/13
תאריך אישור הדוחות הכספיים

ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

מאזנים

מסלול כללי

(באלפי שקלים חדשים)

ליום	ליום	ליום	
<u>31/12/2012</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			רכוש שוטף
22,787	59,566	19,293	מזומנים ושווי מזומנים
<u>335</u>	<u>503 (**)</u>	<u>166</u>	חייבים ויתרות חובה
23,122	60,069	19,459	
-----	-----	-----	
			השקעות פיננסיות
355,293	330,202	365,347	נכסי חוב סחירים
44,010	46,465	35,910	נכסי חוב שאינם סחירים
75,276	71,830	75,288	מניות
<u>118,429</u>	<u>109,768</u>	<u>139,664</u>	השקעות אחרות
593,008	558,265	616,209	סך כל ההשקעות הפיננסיות
=====	=====	=====	
616,130	618,334	635,668	סך כל הנכסים
=====	=====	=====	
-	5,977	-	זכאים ויתרות זכות
616,130	612,357	635,668	זכויות העמיתים
616,130	618,334	635,668	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים
=====	=====	=====	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.
(**) היתרה כוללת גם פדיון לקבל.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

מאזנים

מסלול ללא מניות

(באלפי שקלים חדשים)

ליום	ליום	ליום	
<u>31/12/2012</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			רכוש שוטף
1,200	910	795	מזומנים ושווי מזומנים
<u>4</u>	<u>4</u>	<u>5</u>	חייבים ויתרות חובה
<u>1,204</u>	<u>914</u>	<u>800</u>	
-----	-----	-----	
			השקעות פיננסיות
5,141	4,856	6,379	נכסי חוב סחירים
<u>101</u>	<u>99</u>	<u>106</u>	השקעות אחרות
<u>5,242</u>	<u>4,955</u>	<u>6,485</u>	סך כל ההשקעות הפיננסיות
=====	=====	=====	
<u>6,446</u>	<u>5,869</u>	<u>7,285</u>	סך כל הנכסים
=====	=====	=====	
-	1	-	זכאים ויתרות זכות
<u>6,446</u>	<u>5,868</u>	<u>7,285</u>	זכויות העמיתים
<u>6,446</u>	<u>5,869</u>	<u>7,285</u>	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים
=====	=====	=====	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

דוחות הכנסות והוצאות

מצרפי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום	
<u>31/12/2012</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
356	(15)	(23)	722	368	הכנסות (הפסדים)
-----	-----	-----	-----	-----	
21,864	7,881	5,748	14,963	12,566	ממזומנים ושווי מזומנים
4,672	1,701	780	3,601	1,958	מהשקעות:
2,240	5,486	5,084	(171)	8,474	מנכסי חוב סחירים
<u>8,258</u>	<u>8,625</u>	<u>6,053</u>	<u>11,021</u>	<u>7,205</u>	מנכסי חוב שאינם סחירים
37,034	23,693	17,665	29,414	30,203	ממניות
-----	-----	-----	-----	-----	מהשקעות אחרות
86	15	26	66	49	הכנסות אחרות
-----	-----	-----	-----	-----	
<u>37,476</u>	<u>23,693</u>	<u>17,668</u>	<u>30,202</u>	<u>30,620</u>	סך כל ההכנסות
-----	-----	-----	-----	-----	
2,860	803	723	2,172	2,009	הוצאות
376	133	186	224	535	דמי ניהול
<u>309</u>	<u>39</u>	<u>84</u>	<u>173</u>	<u>171</u>	עמלות ניהול השקעות
3,545	975	993	2,569	2,715	מסים
-----	-----	-----	-----	-----	סך כל ההוצאות
<u>33,931</u>	<u>22,718</u>	<u>16,675</u>	<u>27,633</u>	<u>27,905</u>	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
=====	=====	=====	=====	=====	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

דוחות הכנסות והוצאות

מסלול כללי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/12/2012</u> (מבוקר)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/9/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/9/13</u> (לא מבוקר)	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/9/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/9/13</u> (לא מבוקר)	
339	(22)	(25)	710	360	הכנסות (הפסדים)
-----	-----	-----	-----	-----	ממזומנים ושווי מזומנים
21,662	7,799	5,686	14,805	12,417	מהשקעות :
4,672	1,701	780	3,601	1,958	מנכסי חוב סחירים
2,240	5,486	5,084	(171)	8,474	מנכסי חוב שאינם סחירים
8,251	8,621	6,050	11,016	7,200	ממניות
36,825	23,607	17,600	29,251	30,049	מהשקעות אחרות
-----	-----	-----	-----	-----	
86	15	26	66	49	הכנסות אחרות
-----	-----	-----	-----	-----	
37,250	23,600	17,601	30,027	30,458	סך כל ההכנסות
-----	-----	-----	-----	-----	
2,837	796	715	2,156	1,988	הוצאות
374	132	186	222	534	דמי ניהול
309	39	84	173	171	עמלות ניהול השקעות
3,520	967	985	2,551	2,693	מסים
-----	-----	-----	-----	-----	סך כל ההוצאות
33,730	22,633	16,616	27,476	27,765	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
=====	=====	=====	=====	=====	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

דוחות הכנסות והוצאות

מסלול ללא מניות

(באלפי שקלים חדשים)

לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30/9/13	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30/9/12 (*)	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30/9/13	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30/9/12 (*)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31/12/2012
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)

הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי מזומנים

8	12	2	7	17
-----	-----	-----	-----	-----

מהשקעות:

מנכסי חוב סחירים

מהשקעות אחרות

149	158	62	82	202
5	5	3	4	7
154	163	65	86	209
-----	-----	-----	-----	-----

סך כל ההכנסות

162	175	67	93	226
-----	-----	-----	-----	-----

הוצאות

דמי ניהול

עמלות ניהול השקעות

סך כל ההוצאות

21	16	8	7	23
1	2	-	1	2
22	18	8	8	25
-----	-----	-----	-----	-----
140	157	59	85	201
=====	=====	=====	=====	=====

עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

מצרפי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שהסתיימו ביום 31/12/2012	לשנת החודשים שהסתיימו ביום 30/9/12 (*)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום 30/9/13	לשנת החודשים שהסתיימו ביום 30/9/12 (*)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום 30/9/13	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
590,916	592,964	623,293	590,916	622,576	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
84,102	22,844	24,830	62,687	66,566	תקבולים מדמי גמולים
(64,376)	(15,969)	(13,634)	(50,340)	(49,601)	תשלומים לעמיתים
690	150	44	554	857	העברות צבירה לקרן העברות מקרנות השתלמות
(22,687)	(4,482)	(8,255)	(13,225)	(25,350)	העברות צבירה מהקרן העברות לקרנות השתלמות
(21,997)	(4,332)	(8,211)	(12,671)	(24,493)	העברות צבירה, נטו
33,931	22,718	16,675	27,633	27,905	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
622,576	618,225	642,953	618,225	642,953	זכויות העמיתים לסוף התקופה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

מסלול כללי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שהסתיימו ביום 31/12/2012 (מבוקר)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום 30/9/12 (*) (לא מבוקר)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום 30/9/13 (לא מבוקר)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום 30/9/12 (*) (לא מבוקר)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום 30/9/13 (לא מבוקר)	
588,631	588,870	615,942	588,631	616,130	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
83,745	22,741	24,661	62,451	66,127	תקבולים מדמי גמולים
(63,835)	(15,919)	(13,604)	(49,931)	(49,281)	תשלומים לעמיתים
546	91	44	482	857	העברות צבירה לקרן
224	-	-	200	273	העברות מקרנות השתלמות
					העברות בין מסלולים
(22,657)	(4,482)	(7,983)	(13,225)	(25,078)	העברות צבירה מהקרן
(4,254)	(1,577)	(8)	(3,727)	(1,125)	העברות לקרנות השתלמות
					העברות בין מסלולים
(26,141)	(5,968)	(7,947)	(16,270)	(25,073)	העברות צבירה, נטו
33,730	22,633	16,616	27,476	27,765	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
					מועבר מדוח הכנסות והוצאות
616,130	612,357	635,668	612,357	635,668	זכויות העמיתים לסוף התקופה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

מסלול ללא מניות

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/12/2012</u> (מבוקר)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/9/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/9/13</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/9/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/9/13</u> (לא מבוקר)	
2,285	4,094	7,351	2,285	6,446	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
357	103	169	236	439	תקבולים מדמי גמולים
(541)	(50)	(30)	(409)	(320)	תשלומים לעמיתים
144	59	-	72	-	העברות צבירה לקרן
4,254	1,577	8	3,727	1,125	העברות מקרנות השתלמות
(30)	-	(272)	-	(272)	העברות בין מסלולים
(224)	-	-	(200)	(273)	העברות צבירה מהקרן
4,144	1,636	(264)	3,599	580	העברות לקרנות השתלמות
					העברות בין מסלולים
					העברות צבירה, נטו
201	85	59	157	140	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
					מועבר מדוח הכנסות והוצאות
6,446	5,868	7,285	5,868	7,285	זכויות העמיתים לסוף התקופה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

ביאורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2013

ביאור 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.

ג. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2013.

ד. בקרן פועלים מסלול כללי ומסלול ללא מניות.

ביאור 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 2012, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2012 ולביאורים שנלוו אליהם.

ב. מספרי ההשוואה ליום 30.9.12 בדוחות הכספיים ובביאורים הנלווים להם, סווגו מחדש בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2012-9-17 "הנחיות בדבר מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הכספיים השנתיים של קופות גמל וקרנות פנסיה" מיום 18 בנובמבר 2012.