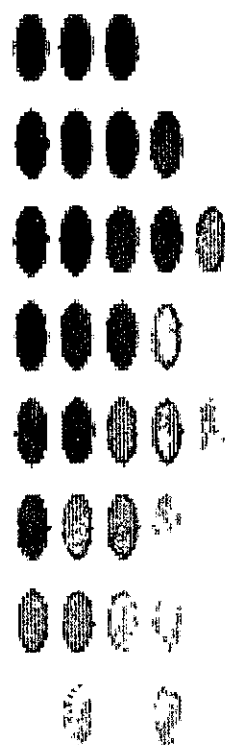


**ק.ל.ע חברה לניהול
קרן השתלמות
לעובדים
סוציאליים בע"מ**

**דוחות ביניים
ליום 31 במרץ 2013
(בלתי מבוקרים)**



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

דוחות ביניים

ליום 31 במרץ 2013

(בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	
2 - 5	דוח הדירקטוריון
6	דוח סקירה של רואה החשבון
7 - 11	הצהרות
12	תמצית דוחות על המצב הכספי
13	תמצית דוחות על הרווח הכולל
14 - 18	ביאורים לתמצית הדוחות 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 31 במרץ 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") בנאמנות. הקרן הוקמה כקופת גמל תאגידית 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 לעובדים סוציאליים שכירים.

ה. החברה היא חברה ממשלתית 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 (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.

ח. החברה התקשרה עם חברת מגן של"ם שירותים לגופים מוסדיים בע"מ, לצורך קבלת שירותים משלימים לשירותי התפעול המתקבלים מבנק יהב ולקבלת שירותים נוספים.

ט. תיק ההשקעות של הקרן מנוהל 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.

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

יא. החברה נעזרת ביועצים מקצועיים ובספקים נוספים, ביניהם: מבקר פנים, מלווה ליישום SOX-404, ייעוץ בתחום טכנולוגיות המידע, מנהל 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 31 במרץ 2013

נתונים עיקריים של הקרן

מספר חשבונות העמיתים המנוהלים על ידי הקרן

מספר חשבונות			סוג עמיתים
סך הכל	מסלול ללא מניות	מסלול כללי	
13,490	70	13,420	שכירים

סך נכסי הקרן, נטו

סך נכסים נטו ליום			
31/12/2012	31/3/2012 (**)	31/3/2013 (*)	
616,130	599,961	623,756	מסלול כללי
<u>6,446</u>	<u>4,208</u>	<u>6,483</u>	מסלול ללא מניות
<u>622,576</u>	<u>604,169</u>	<u>630,239</u>	סך הכל

(*) שיערוך נכסי הקרן נעשה ליום העסקים האחרון בחודש מרץ שהוא ה- 28 בחודש.
 (**) שיערוך נכסי הקרן נעשה ליום העסקים האחרון בחודש מרץ שהוא ה- 29 בחודש.

תשואות הקרן

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה			
1-12/2012	1-3/2012	1-3/2013	
6.24%	2.76%	1.84%	מסלול כללי
5.20%	1.01%	0.42%	מסלול ללא מניות

פירוט ההפקדות, המשיכות והעברות בתקופת הדיווח

1-3/2013			
סך הכל	מסלול ללא מניות	מסלול כללי	
20,391	129	20,262	הפקדות
(17,758)	(63)	(17,695)	משיכות
(5,684)	-	(5,684)	העברת זכויות מקרנות אחרות (או אליהן)
-	(50)	50	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקרן (או אליו)
(3,051)	16	(3,067)	סך הכל צבירה נטו

ק.ל.ע חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2013

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה הסתכמו ב- 646 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 חוראות 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 הגילוי/ביקורת מתכנסת לפחות 6 פעמים בשנה מתוכם 4 פעמים במתכונת של ועדת גילוי לדיון בדוחות כספיים רבעוניים ושנתיים. טיוטת הדוחות הכספיים מוגשת לעיון הועדה לפחות 96 שעות בטרם הדיון. ועדת הגילוי מגבשת המלצות לדירקטוריון החברה לגבי אישור הדוחות הכספיים לקראת אישורם הסופי בדירקטוריון. ועדת הגילוי דנה באופן שוטף בדוחות הביקורת המוגשים לה, שכן מתפקדת גם כועדת ביקורת.
- לאחר גיבוש המלצות ועדת הגילוי/ביקורת כאמור, נערכים תיקונים בטיטת הדוחות הכספיים על פי הדיון שהתגבש בועדת הגילוי וטיטת הדוחות מועברת לעיון הדירקטוריון בטרם התכנסות.
- דירקטוריון החברה מתכנס ודן בטיטת הדוחות הכספיים ותוך כדי כך מקבל עדכון היכן בוצע תיקון על פי ועדת הגילוי (בנוסף לפרוטוקול מועדת הגילוי, שמתקבל בטרם ההתכנסות של הדירקטוריון ובו נרשמו כל התיקונים שבוצעו בטיטת הדוח שהונח לפני הוועדה), ומחליט האם לאשר את הדוחות הכספיים כלשונם או להכניס עוד תיקון כזה או אחר.
- ועדת הגילוי התכנסה ביום 21.5.2013 לדיון בטיטת הדוחות הכספיים של החברה והקרן לרבעון הראשון של שנת 2013.

מידע לגבי אישור הדוחות ליום 31.3.2013

- הדירקטורים אשר נכחו בישיבת ועדת הגילוי:
 - עו"ס וינברג אורלי - דירקטורית וחברת ועדת גילוי/ביקורת
 - עו"ד סלאם שריף - דירקטורית, חברת ועדת גילוי/ביקורת ויו"ר ישיבת ועדת גילוי.
- בדיונים של ועדת הגילוי והדירקטוריון נכחו והשתתפו גם נציגים של נותני שירותים לחברה הקשורים לדוחות הכספיים וכן רוי"ח מבקר משרד ירדני גלפנד אברמן ומשרד רוי"ח מועלם שמיישם את תהליך ה-SOX בחברה.
- המלצות ועדת הגילוי, לרבות טיוטת דוח כספי לרבעון ראשון שנת 2013 שבה הוכנסו כל השינויים מועדת הגילוי, הועברו לחברי הדירקטוריון ביום 22.5.2013 שדן בהמלצות אלו ביום 28.5.2013. לדעת הדירקטוריון, המלצות ועדת הגילוי הועברו אליו זמן סביר לפני הדיון בהן ובדוחות הכספיים. בסוף הדיון האמור אישר הדירקטוריון את הדוחות. (* רוי"ח דודי נחום כיהן כיו"ר ועדת השקעות וכיו"ר ועדת ביקורת במהלך הרבעון הראשון של שנת 2013 ועד תום תוקף מינויו בחברה ביום 10 במאי 2013. ביתר פרטיהם של חברי הדירקטוריון וחברי ועדת הביקורת לא היה שינוי לעומת דוח הדירקטוריון של החברה ליום 31 בדצמבר 2012.

ק.ל.ע חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2013

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 31 במרץ 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 ולחקטין את דמי הניהול שמשלמים העמיתים.



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 ליום 31 במרץ 2013 ואת הדוח התמציתי על הרווח הכולל לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה 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 מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, 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 וחיסכון באוצר ובהתאם לחוזרי רשות החברות הממשלתיות.

ירדני, גלפנד, אברמן ושות'
רואי חשבון

28 במאי, 2013

א\Tzipi\O.L. - חברה לניהול קרן השתלמות\מכתב\2013\ק.ל.ע. - 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, התשס"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 הראשון 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 שבהן ניתנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.

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

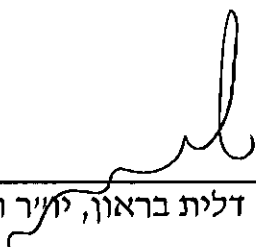
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראית לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.

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

(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.


דלית בראון, יו"ר הדירקטוריון

28.12.2013
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 ואת דוח הדירקטוריון של ק.ל.ע חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן – החברה) לרבעון הראשון 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 שבהן ניתנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.

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

4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, 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 –

(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.



יצחק פרי, מנכ"ל

28.12.13
תאריך

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

הצהרת מנהל כספים

(בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שננקטו והמצגים שניתנו להבטחת נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון, התשס"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 הראשון 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 שבהן ניתנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.

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

4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, 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 –

(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 תרמיר, 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.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

28.7.2013
תאריך

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

הצהרת מנכ"ל

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

אני, יצחק פרי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ק.ל.ע חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 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 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 והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכן-

5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:

(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות 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.

יצחק פרי, מנכ"ל

תאריך

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

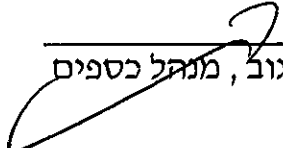
הצהרת מנהל כספים

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

אני, רו"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 31 במרץ 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 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 פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות 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.


רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

28/3/2013
תאריך

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

תמצית דוחות על המצב הכספי

(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליום</u> <u>31/12/12</u> (מבוקר)	<u>ליום</u> <u>31/3/2012 (*)</u> (לא מבוקר)	<u>ליום</u> <u>31/3/13</u> (לא מבוקר)	<u>ביאור</u>
4	5	3	
47	79	34	3
293	361	521	
<u>344</u>	<u>445</u>	<u>558</u>	
=====	=====	=====	

נכסים

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

הון

הון מניות

- - -

התחייבויות

התחייבויות בשל חטבות לעובדים, נטו
זכאים ויתרות זכות
סך כל ההון וההתחייבויות

16	13	19	4
328	432	539	5
<u>344</u>	<u>445</u>	<u>558</u>	
=====	=====	=====	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2. א'.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

רו"ח דורון ארגוב
מנהל כספים

יצחק פרי
מנכ"ל וחבר דירקטוריון

דלית בראון
יו"ר הדירקטוריון

28 ק"מ 2013
תאריך אישור הדוחות הכספיים

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

תמצית דוחות רווח והפסד

(באלפי שקלים חדשים)

<u>לשלושת</u> <u>החודשים</u> <u>שנסתיימו</u> <u>ביום</u> <u>31/12/12</u> (מבוקר)	<u>לשלושת</u> <u>החודשים</u> <u>שנסתיימו</u> <u>ביום</u> <u>31/3/2012 (*)</u> (לא מבוקר)	<u>לשלושת</u> <u>החודשים</u> <u>שנסתיימו</u> <u>ביום</u> <u>31/3/13</u> (לא מבוקר)	<u>ביאור</u>
2,860	704	645	הכנסות מדמי ניהול מקרנות השתלמות, נטו
5	1	1	הכנסות מימון
<u>2,865</u>	<u>705</u>	<u>646</u>	סך כל ההכנסות
-----	-----	-----	
2,865	705	646	6 הוצאות הנחלה וכלליות
<u>2,865</u>	<u>705</u>	<u>646</u>	סך כל ההוצאות
-----	-----	-----	
-	-	-	רווח (הפסד) 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 31 במרץ 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 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 ההשקעה 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.
 - בדוחות הכספיים לא נכלל דוח על השינויים בהון העצמי, הואיל ואין לחברה הון עצמי ממש.
 - בדוחות הכספיים לא נכללו דוחות על תזרימי המזומנים מאחר ואינם מוסיפים מידע מהותי על המידע הכלול בדוחות.
 - 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 31/3/12
- מספרי השוואה ליום 31/3/12 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 31 במרץ 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 המשוערת בהם.

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

ביאורים לדוחות הכספיים

(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליום</u> <u>31/12/12</u>	<u>ליום</u> <u>31/3/2012 (*)</u>	<u>ליום</u> <u>31/3/13</u>	<u>ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
1	58	6	הוצאות מראש
46	21	28	צדדים קשורים
<u>47</u>	<u>79</u>	<u>34</u>	סה"כ חייבים ויתרות חובה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2. א/.

<u>ליום</u> <u>31/12/12</u>	<u>ליום</u> <u>31/3/2012 (*)</u>	<u>ליום</u> <u>31/3/13</u>	<u>ביאור 4 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	התחייבות בגין חופשה
16	13	19	
<u>16</u>	<u>13</u>	<u>19</u>	סך הכל התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

ההוצאות בגין תוכניות הפקדה מוגדרת הסתכמו לסך 8 אלפי ש"ח במהלך התקופה, (סך 32 אלפי ש"ח בשנת 2012) ונכללו במסגרת הוצאות הנהלה וכלליות.

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2. א/.

<u>ליום</u> <u>31/12/12</u>	<u>ליום</u> <u>31/3/2012 (*)</u>	<u>ליום</u> <u>31/3/13</u>	<u>ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	הוצאות לשלם
193	414	285	צדדים קשורים
135	15	254	אחרים
-	3	-	
<u>328</u>	<u>432</u>	<u>539</u>	סך הכל זכאים ויתרות זכות

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2. א/.

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

ביאורים לדוחות הכספיים

(באלפי שקלים חדשים)

<u>לשלושת</u>	<u>לשלושת</u>	
<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	
<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>	
<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	
<u>31/12/12</u>	<u>31/3/2012 (*)</u>	<u>31/3/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		<u>ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות</u>
354	81	122
151	37	41
3	1	1
108	32	19
50	13	14
149	24	26
896	221	242
402	105	72
692	180	97
60	11	12
<u>2,865</u>	<u>705</u>	<u>646</u>
		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 31 במרץ 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

לאחר תאריך המאזן קיבלה החברה הודעה מהבנק המתפעל על הפסקת שירותי התפעול. החברה נערכת לאיתור מתפעל חלופי.

ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

דוחות כספיים ביניים
ליום 31 במרץ 2013

(בלתי מבוקרים)



ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקרים)

ליום 31 במרץ 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



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 31 במרץ 2013, דוחות הכנסות והוצאות ודוחות על השינויים בזכויות העמיתים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכת ולחצגה 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 הישות". 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 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 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'
רואי חשבון

28 במאי 2013

PO:\Tzipi\ק.ל.ע. - קרן השתלמות לעובדים סוציאליים\מכתביס\2013\ק.ל.ע. - דוח סקירה של רואה החשבון המבקר-קרן.doc

ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

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, דלית בראון, מצהירה כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים לרבעון הראשון 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 בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.
3. בהתאם 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. 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 המצהירים הצהרה כזו, גילינו לרואה החשבון 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.

דלית בראון, יו"ר הדירקטוריון

28 יולי 2013
תאריך

ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

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 של ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים לרבעון הראשון 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 בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.
 3. בהתאם 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, 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 לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.
 5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר –
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות 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.



יצחק פרי, מנכ"ל

28 ג'א' 2013

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 הראשון 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 בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.

3. בהתאם 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, 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 לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.

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

(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות 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.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

2013 י"א תשס"ג

תאריך

ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

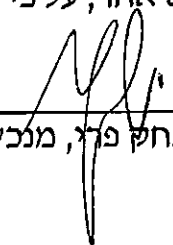
הצהרת מנכ"ל

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

אני, יצחק פרי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 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 והתנועה 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 ההון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הקרן והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, 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.


יצחק פרי, מנכ"ל

28.3.2013
תאריך

ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

הצהרת מנהל כספים

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק ההון, 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 שהסתיים ביום 31 במרץ 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 והתנועה 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 פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הקרן והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, 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

תאריך

ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

מאזנים

מצרפי

(באלפי שקלים חדשים)

ליום	ליום	ליום	
<u>31/12/12</u>	<u>31/3/2012 (*)</u>	<u>31/3/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			רכוש שוטף
23,987	61,975	44,987	מזומנים ושווי מזומנים
339	15,121	1,638	חייבים ויתרות חובה
<u>24,326</u>	<u>77,096</u>	<u>46,625</u>	
-----	-----	-----	
360,434	321,701	343,230	השקעות פיננסיות
44,010	51,338	42,906	נכסי חוב סחירים
75,276	71,683	77,873	נכסי חוב שאינם סחירים
<u>118,530</u>	<u>82,372</u>	<u>119,605</u>	מניות
<u>598,250</u>	<u>527,094</u>	<u>583,614</u>	השקעות אחרות
=====	=====	=====	סך כל ההשקעות הפיננסיות
622,576	604,190	630,239	
=====	=====	=====	סך כל הנכסים
-	21	-	
			זכאים ויתרות זכות
<u>622,576</u>	<u>604,169</u>	<u>630,239</u>	זכויות העמיתים
<u>622,576</u>	<u>604,190</u>	<u>630,239</u>	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים
=====	=====	=====	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2. ג'.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

רו"ח דורון ארגוב
מנהל כספים

יצחק פרי
מנכ"ל וחבר דירקטוריון

דלית בראון
יו"ר הדירקטוריון

28.2.2013
תאריך אישור הדוחות הכספיים

ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

מאזנים מסלול כללי

(באלפי שקלים חדשים)

ליום	ליום	ליום	
<u>31/12/12</u>	<u>31/3/2012 (*)</u>	<u>31/3/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			רכוש שוטף
22,787	61,265	44,173	מזומנים ושווי מזומנים
<u>335</u>	<u>15,099</u>	<u>1,626</u>	חייבים ויתרות חובה
23,122	76,364	45,799	
-----	-----	-----	
			השקעות פיננסיות
355,293	318,321	337,676	נכסי חוב סחירים
44,010	51,338	42,906	נכסי חוב שאינם סחירים
75,276	71,683	77,873	מניות
<u>118,429</u>	<u>82,275</u>	<u>119,502</u>	השקעות אחרות
593,008	523,617	577,957	סך כל ההשקעות הפיננסיות
=====	=====	=====	
616,130	599,981	623,756	סך כל הנכסים
=====	=====	=====	
-	20	-	זכאים ויתרות זכות
616,130	599,961	623,756	זכויות העמיתים
<u>616,130</u>	<u>599,981</u>	<u>623,756</u>	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים
=====	=====	=====	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2. ג'.

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>31/12/12</u>	<u>1/3/2012 (*)</u>	<u>31/3/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			רכוש שוטף
1,200	710	814	מזומנים ושווי מזומנים
<u>4</u>	<u>22</u>	<u>12</u>	חייבים ויתרות חובה
1,204	732	826	
-----	-----	-----	
			השקעות פיננסיות
5,141	3,380	5,554	נכסי חוב סחירים
<u>101</u>	<u>97</u>	<u>103</u>	השקעות אחרות
5,242	3,477	5,657	סך כל ההשקעות הפיננסיות
=====	=====	=====	
6,446	4,209	6,483	סך כל הנכסים
=====	=====	=====	
-	1	-	זכאים ויתרות זכות
6,446	4,208	6,483	זכויות העמיתים
6,446	4,209	6,483	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים
=====	=====	=====	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2 ג

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	
<u>31/12/12</u>	<u>31/3/2012 (*)</u>	<u>31/3/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			הכנסות
356	329	235	ממזומנים ושכר מוזמנים
-----	-----	-----	
21,864	5,069	2,661	מהשקעות :
4,672	1,669	713	מנכסי חוב סחירים
2,240	2,518	4,566	מנכסי חוב שאינם סחירים
<u>8,258</u>	<u>6,745</u>	<u>3,400</u>	ממניות
37,034	16,001	11,340	מהשקעות אחרות
-----	-----	-----	
86	26	13	הכנסות אחרות
-----	-----	-----	
<u>37,476</u>	<u>16,356</u>	<u>11,588</u>	סך כל ההכנסות
-----	-----	-----	
			הוצאות
2,860	704	645	דמי ניהול
376	30	175	עמלות ניהול השקעות
<u>309</u>	<u>84</u>	<u>54</u>	מסים
3,545	818	874	סך כל ההוצאות
-----	-----	-----	
<u>33,931</u>	<u>15,538</u>	<u>10,714</u>	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
=====	=====	=====	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2 ג

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)

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/12/12</u> (מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/3/2012 (*)</u> (לא מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/3/13</u> (לא מבוקר)	
339	326	231	הכנסות
-----	-----	-----	
			ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות:
21,662	5,046	2,637	מנכסי חוב סחירים
4,672	1,669	713	מנכסי חוב שאינם סחירים
2,240	2,518	4,566	ממניות
<u>8,251</u>	<u>6,742</u>	<u>3,399</u>	מהשקעות אחרות
36,825	15,975	11,315	
-----	-----	-----	
86	26	13	הכנסות אחרות
-----	-----	-----	
<u>37,250</u>	<u>16,327</u>	<u>11,559</u>	סך כל ההכנסות
-----	-----	-----	
			הוצאות
2,837	699	638	דמי ניהול
374	29	174	עמלות ניהול השקעות
<u>309</u>	<u>84</u>	<u>54</u>	מסים
3,520	812	866	סך כל ההוצאות
-----	-----	-----	
<u>33,730</u>	<u>15,515</u>	<u>10,693</u>	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
=====	=====	=====	

(*) סוג מחדש, ראה ביאור 2. ג'

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)

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/12/12</u> (מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/3/2012 (*)</u> (לא מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/3/13</u> (לא מבוקר)	
17	3	4	הכנסות
-----	-----	-----	
202	23	24	ממזומנים ושווי מזומנים
<u>7</u>	<u>3</u>	<u>1</u>	מהשקעות:
209	26	25	מנכסי חוב סחירים
-----	-----	-----	מהשקעות אחרות
226	29	29	
-----	-----	-----	סך כל ההכנסות
23	5	7	הוצאות
<u>2</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	דמי ניהול
25	6	8	עמלות ניהול השקעות
-----	-----	-----	סך כל ההוצאות
201	23	21	
=====	=====	=====	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2. ג'

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)

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/12/12</u> (מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/3/2012 (*)</u> (לא מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/3/13</u> (לא מבוקר)	
590,916	590,916	622,576	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
84,102	19,654	20,391	תקבולים מדמי גמולים
(64,376)	(17,643)	(17,758)	תשלומים לעמיתים
690	291	729	העברות צבירה לקרן העברות מקרנות השתלמות
(22,687)	(4,587)	(6,413)	העברות צבירה מהקרן העברות לקרנות השתלמות
(21,997)	(4,296)	(5,684)	העברות צבירה, נטו
33,931	15,538	10,714	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
<u>622,576</u>	<u>604,169</u>	<u>630,239</u>	זכויות העמיתים לסוף התקופה

(*) סוג מחדש, ראה ביאור 2 ג

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)

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/12/12</u> (מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/3/2012 (*)</u> (לא מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/3/13</u> (לא מבוקר)	
588,631	588,631	616,130	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
83,745	19,599	20,262	תקבולים מדמי גמולים
(63,835)	(17,586)	(17,695)	תשלומים לעמיתים
546	291	729	העברות צבירה לקרן
224	-	263	העברות מקרנות השתלמות
			העברות בין מסלולים
(22,657)	(4,587)	(6,413)	העברות צבירה מהקרן
(4,254)	(1,902)	(213)	העברות לקרנות השתלמות
			העברות בין מסלולים
(26,141)	(6,198)	(5,634)	העברות צבירה, נטו
33,730	15,515	10,693	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
			מועבר מדוח הכנסות והוצאות
616,130	599,961	623,756	זכויות העמיתים לסוף התקופה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2. ג'

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)

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/12/12</u> (מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/3/2012 (*)</u> (לא מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/3/13</u> (לא מבוקר)	
2,285	2,285	6,446	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
357	55	129	תקבולים מזמי גמולים
(541)	(57)	(63)	תשלומים לעמיתים
144	-	-	העברות צבירה לקרן
4,254	1,902	213	העברות מקרנות השתלמות
			העברות בין מסלולים
(30)	-	-	העברות צבירה מהקרן
(224)	-	(263)	העברות לקרנות השתלמות
4,144	1,902	(50)	העברות בין מסלולים
			העברות צבירה, נטו
201	23	21	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
			מועבר מדוח הכנסות והוצאות
6,446	4,208	6,483	זכויות העמיתים לסוף התקופה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2. ג'

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

ביאורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרץ 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. שיערוך נכסי הקרן נעשה ליום העסקים האחרון בחודש מרץ שהוא ה- 28 בחודש.

ג. מספרי ההשוואה ליום 31.3.12 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.