

# דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ 2014

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

## 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 מיועדת לעובדים סוציאליים שכירים.
- ב. פעילותה היחידה של החברה הינה ניהול הקרן.
- ג. הקרן אושרה כקרן השתלמות לשכירים על ידי אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון. תוקף האישור הינו עד ליום 31/12/2014.
- 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 בערבון מוגבל. בדוחות הכספיים נכלל מידע גם בהתאם להוראות חוזרי רשות החברות הממשלתיות.
- ו. בקרן פועלים מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול כללי ומסלול ללא מניות.
- ז. עד ליום 31.12.2013 בנק יהב העניק לחברה שירותי תפעול. הבנק פעל בהתאם ובכפוף להוראות כל דין, לפי תקנון הקרן, הוראות החברה, הדירקטוריון והוועדות שלו, המנהל הכללי של החברה ויועציה המקצועיים. בנק יהב ניהל את חשבונות העמיתים, הקרן והחברה. כמו כן, פעל בנק יהב על פי הוראות החברה בכל הנוגע לתפעול הפקדות ומשיכות של העמיתים, העברות שביקשו עמיתים, ולביצוע תשלומים לספקים, לנותני שירותים, ולצדדים שלישיים אחרים.
- עד ליום 31.12.2013 קיבלה החברה מחברת מגן של"ם - שירותים לגופים מוסדיים בע"מ, שירותים משלימים לשירותי התפעול אשר התקבלו מבנק יהב וכן שירותים נוספים.
- החל מיום 01.01.2014 שירותי התפעול והשירותים המשלימים כאמור ניתנים על ידי הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ (להלן "הבנק הבינלאומי"), לרבות באמצעות ספקי שירות אחרים.
- ח. פסגות ניירות ערך בע"מ מנהלת את תיק ההשקעות של הקופה על כל המשתמע מכך, ופועלת ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקופה, בכפוף להוראות ועדת השקעות והדירקטוריון.
- ט. נכסי הקרן נמצאים במשמרת בחברת פועלים סהר בע"מ.
- י. 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.

## נתונים עיקריים של הקרן

### מספר חשבונות העמיתים המנוהלים על ידי הקרן נכון ליום 31 במרץ 2014

| מספר חשבונות |                 |            | סוג עמיתים |
|--------------|-----------------|------------|------------|
| סך הכל       | מסלול ללא מניות | מסלול כללי |            |
| 14,558       | 100             | 14,458     | שכירים     |

### סך נכסי הקרן, נטו

| סך נכסים נטו ליום (באלפי ש"ח) ליום |               |            |                 |
|------------------------------------|---------------|------------|-----------------|
| 31/12/2013                         | 31/3/2013 (*) | 31/03/2014 |                 |
| 650,201                            | 623,756       | 661,122    | מסלול כללי      |
| 7,377                              | 6,483         | 7,394      | מסלול ללא מניות |
| 657,578                            | 630,239       | 668,516    | סך הכל          |

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

### תשואות הקרן

| תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה |          |          |                 |
|------------------------------------|----------|----------|-----------------|
| 31/12/2013                         | 1-3/2013 | 1-3/2014 |                 |
| 7.79%                              | 1.84%    | 2.29%    | מסלול כללי      |
| 3.31%                              | 0.42%    | 1.55%    | מסלול ללא מניות |

### פירוט ההפקדות, המשיכות והעברות בתקופת הדיווח

| 1-3/2014 (באלפי ש"ח) |                 |            |                                            |
|----------------------|-----------------|------------|--------------------------------------------|
| סך הכל               | מסלול ללא מניות | מסלול כללי |                                            |
| 20,751               | 171             | 20,580     | הפקדות                                     |
| (11,432)             | -               | (11,432)   | משיכות                                     |
| (12,880)             | (183)           | (12,697)   | העברת זכויות מקרנות אחרות (או אליהן)       |
| (0)                  | (78)            | 78         | העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקרן (או אליו) |
| (3,561)              | (90)            | (3,471)    | סך הכל צבירה נטו                           |

## תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה הסתכמו ב- 481 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 הדין.
- 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 בטיטת הדוחות הכספיים ובהמלצות ועדת הגילוי. הדירקטוריון מחליט האם לתקן את טיוטת הדוחות והאם לאשרם.

### מידע לגבי אישור הדוחות ליום 31.3.2014

- ועדת הגילוי התכנסה ביום 13 במאי לדיון בטיטת הדוחות הכספיים של החברה והקרן לרבעון הראשון של שנת 2014.
- הדירקטורים, אשר הם חברי ועדת גילוי ואשר נכחו בישיבת הועדה הם:
  - עו"ד זלוטניק שמואל - יו"ר ועדה - דח"צ.
  - עו"ס שטפל משה.
  - עו"ס וינברג אורלי.

- בדיונים של ועדת הגילוי והדירקטוריון נכתו והשתתפו גם נציגים של נותני שירותים לחברה הקשורים לדוחות הכספיים, לרבות משרד ירדני גלפנד אברמן (רו"ח מבקר) ומשרד רו"ח מועלם (מלווה ליישום SOX 404 בחברה).
- המלצות ועדת הגילוי, לרבות טיוטת דוח כספי לרבעון הראשון של שנת 2014, שבה הוכנסו כל השינויים מועדת הגילוי, הועברו לחברי הדירקטוריון ביום 18 במאי 2014 שדן בהמלצות אלו ביום 27 במאי 2014 לדעת הדירקטוריון, המלצות ועדת הגילוי הועברו אליו זמן סביר לפני הדיון בהן ובדוחות הכספיים. בסוף הדיון האמור אישר הדירקטוריון את הדוחות.

### **אירועים לאחר תאריך המאזן**

לא היו אירועים מהותיים לאחר תאריך המאזן המצריכים גילוי.

### **אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי**

#### **הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי**

הנהלת החברה (להלן "הגוף המוסדי"), 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, 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 2014 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.

## הצהרת דירקטור(\*)

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

אני, אורלי דוידיאן, 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 2014 (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.

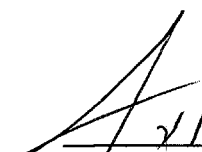
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראית לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקרות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה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

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

(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות 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.

  
אורלי דוידיאן, דירקטורית

27.05.2014  
תאריך

\* בהעדר יו"ר דירקטוריון, הוסמכה הגב, אורלי דוידיאן לחתום על הדוחות הכספיים.

## הצהרת מנכ"ל

(בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שננקטו והמצגים שניתנו להבטחת נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון), התשס"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 הראשון של שנת 2014 (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.

  
צפרא דוויק, מנכ"ל

27.05.2014  
תאריך

## 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 2014 (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 בקרות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.

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

(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיוח 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 דיוח כספי של החברה.

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

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

27.05.2014  
תאריך



## הצהרת מנכ"ל

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

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 31 במרץ 2014 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכך-  
(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 והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכך-  
(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. וכך-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:  
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכך-  
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, 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.

  
צפרא דוויק, מנכ"ל

27.05.2014  
תאריך

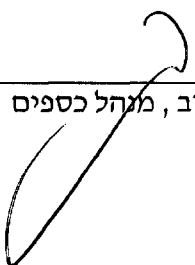
## הצהרת מנהל כספים

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 7-9-2010 "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 למרץ 2014 (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 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 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.

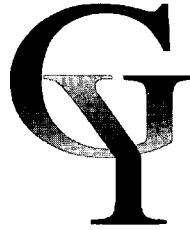
  
רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

27.05.2014  
תאריך

דוחות כספיים של

קלע חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים  
בע"מ

ליום 31 במרץ 2014



**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 2014 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים". אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואה חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאים, ומיישום 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 להוראות סעיף 33 לחוק החברות הממשלתיות, התש"ה-1975 וחוזרי רשות החברות הממשלתיות.

בכבוד רב,

ירדני גלפנד, אברמן ושות'  
רואי חשבון

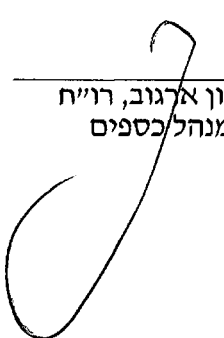
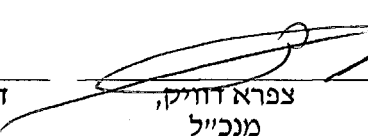
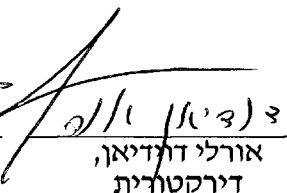
27 במאי, 2014

קלע חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ

**תמצית דו"חות על המצב הכספי**

| ליום 31<br>בדצמבר | ליום 31 במרץ |      | ביאור |                                   |
|-------------------|--------------|------|-------|-----------------------------------|
|                   | 2013         | 2014 |       |                                   |
| מבוקר             | בלתי מבוקר   |      |       |                                   |
|                   | אלפי ש"ח     |      |       |                                   |
| 1                 | 3            | 4    |       | <b>נכסים</b>                      |
| 50                | 34           | 48   | 3     | רכוש קבוע                         |
| 279               | 521          | 340  |       | חייבים ויתרות חובה                |
| 330               | 558          | 392  |       | מזומנים ושווי מזומנים             |
|                   |              |      |       | <b>סך כל הנכסים</b>               |
| 24                | 19           | 28   | 4     | <b>התחייבויות</b>                 |
| 306               | 539          | 364  | 5     | התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו |
| 330               | 558          | 392  |       | זכאים ויתרות זכות                 |
|                   |              |      |       | <b>סך כל ההתחייבויות</b>          |

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

|                                                                                                                        |                                                                                                             |                                                                                                                  |                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <br>דורון ארנוב, רו"ח<br>מנהל כספים | <br>צפרא דוויק,<br>מנכ"ל | <br>אורי דוויק,<br>דירקטורית | 27 במאי 2014<br>תאריך אישור<br>הדוחות הכספיים |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|

קלע חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ

תמצית דוחות רווח והפסד

| לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום | לתקופה של 3 חודשים<br>שהסתיימה ביום |         | באור |                                     |
|--------------------------|-------------------------------------|---------|------|-------------------------------------|
|                          | 31 בדצמבר                           | 31 במרץ |      |                                     |
| 2013                     | 2013                                | 2014    |      |                                     |
| מבוקר                    | בלתי מבוקר                          |         |      |                                     |
|                          | אלפי ש"ח                            |         |      |                                     |
| 2,765                    | 645                                 | 481     |      | <b>הכנסות</b>                       |
| 5                        | 1                                   | -       |      | הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות, נטו |
| 2,770                    | 646                                 | 481     |      | הכנסות מימון                        |
|                          |                                     |         |      | <b>סך כל ההכנסות</b>                |
| 2,770                    | 646                                 | 481     | 6    | <b>הוצאות</b>                       |
| 2,770                    | 646                                 | 481     |      | הוצאות הנהלה וכלליות                |
|                          |                                     |         |      | <b>סך כל ההוצאות</b>                |
| -                        | -                                   | -       |      | <b>רווח (הפסד) לתקופה</b>           |

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

## קלע חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ

### ביאורים לדוחות הכספיים

#### 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 שכירים (להלן: "הקרן").
- 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 וחסכון.
- ד. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2014.
- ה. 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 לתקופת ביניים", של תקני דיווח כספי בינלאומיים IFRS (להלן "IFRS"), ובהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון 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 2013, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 דצמבר 2013 ולביאורים שנלוו אליהם.

##### ב. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם ל-IFRS, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שההוצאות 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

## קלע חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ

### ביאורים לדוחות הכספיים

#### ביאור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת החברה על עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן, האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת. תהליכי מדידה לא מהותיים לא בוצעו.

#### ג. רכוש קבוע

הרכוש הקבוע נכלל בדוחות הכספיים על בסיס העלות, החל מיום רכישתו. הפחת מחושב בשיטת הפחת השווה בשיעורים שנתיים הנחשבים כמספיקים להפחתת הנכסים במשך תקופת השימוש המשוערת בהם.



## קלע חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ

### ביאורים לדוחות הכספיים

#### ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה

| ליום 31<br>בדצמבר | ליום 31 במרץ |      |                         |
|-------------------|--------------|------|-------------------------|
|                   | 2013         | 2014 |                         |
| מבוקר             | בלתי מבוקר   |      |                         |
|                   | אלפי ש"ח     |      |                         |
| 34                | 26           | 39   | הוצאות מראש             |
| 13                | 8            | 9    | צדדים קשורים            |
| 3                 | -            | -    | חייבים אחרים            |
| 50                | 34           | 48   | סה"כ חייבים ויתרות חובה |

\* מויין מחדש

#### ביאור 4 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

| ליום 31<br>בדצמבר | ליום 31 במרץ |      |                                   |
|-------------------|--------------|------|-----------------------------------|
|                   | 2013         | 2014 |                                   |
| מבוקר             | בלתי מבוקר   |      |                                   |
|                   | אלפי ש"ח     |      |                                   |
| 24                | 19           | 28   | התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו |

ההוצאות בגין תוכנית הפקדה מוגדרת הסתכמו לסך 8 אלפי ש"ח במהלך התקופה (סך 32 אלפי ש"ח בשנת 2013) ונכללו במסגרת הוצאות הנהלה וכלליות.

#### ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות

| ליום 31<br>בדצמבר | ליום 31 במרץ |      |                                          |
|-------------------|--------------|------|------------------------------------------|
|                   | 2013         | 2014 |                                          |
| מבוקר             | בלתי מבוקר   |      |                                          |
|                   | אלפי ש"ח     |      |                                          |
| -                 | 45           | 34   | עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת |
| 206               | 240          | 217  | הוצאות לשלם                              |
| 2                 | -            | 17   | מוסדות ורשויות ממשלתיות                  |
| 98                | 254          | 96   | צדדים קשורים                             |
| 306               | 539          | 364  |                                          |

\* מויין מחדש

## קלע חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ

### ביאורים לדוחות הכספיים

#### ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות

| לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום | לתקופה של 3 חודשים<br>שהסתיימה ביום |            |                                    |
|--------------------------|-------------------------------------|------------|------------------------------------|
|                          | 31 במרץ                             |            |                                    |
| 31 בדצמבר                | 2013                                | 2014       |                                    |
| מבוקר                    | בלתי מבוקר                          |            |                                    |
|                          | אלפי ש"ח                            |            |                                    |
| 476                      | 122                                 | 113        | שכר עבודה ונלוות                   |
| 135                      | 41                                  | 33         | תשלומים לדירקטורים                 |
| 3                        | 1                                   | -          | פחת והפחתות                        |
| 73                       | 19                                  | 18         | ביטוחים                            |
| 64                       | 14                                  | 12         | אחזקת משרד ותקשורת                 |
| 157                      | 26                                  | 9          | שיווק ופרסום                       |
| 981                      | 242                                 | 96         | תשלום לגורמים מתפעלים              |
| 276                      | 72                                  | 58         | דמי ניהול תיק השקעות               |
| 531                      | 97                                  | 125        | ייעוץ ושירותים מקצועיים            |
| 74                       | 12                                  | 17         | אחרות                              |
| <b>2,770</b>             | <b>646</b>                          | <b>481</b> | <b>סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות</b> |

#### באור 7 - מידע נוסף

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

דוחות כספיים  
ליום 31 במרץ 2014

ק.ל.ע. - קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

### הצהרת דירקטור(\*)

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

אני, אורלי דוידאן, מצהירה כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים לרבעון הראשון של שנת 2014 (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.

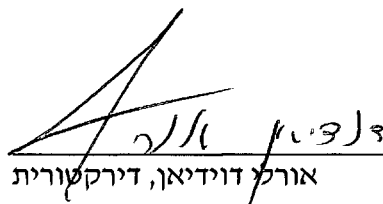
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראית לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקרות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה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

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

(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות 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.

  
אורלי דוידאן, דירקטורית

27.05.2014  
תאריך

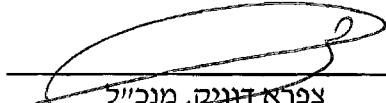
\* בהעדר יו"ר דירקטוריון, הוסמכה הגב, אורלי דוידאן לחתום על הדוחות הכספיים.

## הצהרת מנכ"ל

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

אני, צפרא דוויק, מצהירה כי:

6. בחנתי את הדוחות הכספיים של ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים לרבעון הראשון של שנת 2014 (להלן – הדוחות).
  7. 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.
  8. 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.
  9. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראית לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקרות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.
  10. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר -
    - (ג) 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.
    - (ד) 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

27.05.2014  
תאריך

### 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:

11. בחנתי את הדוחות הכספיים של ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים לרבעון הראשון של שנת 2014 (להלן – הדוחות).

12. 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.

13. 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.

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

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

(ה) 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.

(ו) 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

27.05.2014

תאריך

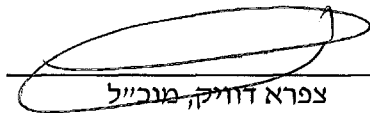
## הצהרת מנכ"ל

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

אני, צפרא דוויק, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2014 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של הקרן וכן את השינויים בזכויות העמיתים של הקרן לימים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אתראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקרן; וכן-  
(א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס 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 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 הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-  
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, 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.

  
צפרא דוויק, מנכ"ל

27.05.2014  
תאריך

## 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:

6. סקרתי את הדוח הרבעוני של ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2014 (להלן: "הדוח").

7. 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.

8. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של הקרן וכן את השינויים בזכויות העמיתים של הקרן לימים ולתקופות המכוסים בדוח.

9. 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) ולהוראות הממונה על שוק ההון;

(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 הנוגע לקרן. וכן-

10. 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:

(ה) 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-

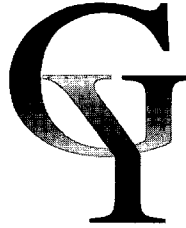
(ו) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן.

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

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

27.05.2014  
תאריך





**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 2014, דוחות הכנסות והוצאות ודוחות על השינויים בזכויות העמיתים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות "דיווח כספי לתקופות ביניים".

אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של 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 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.

בכבוד רב,

ירדני גלפנד, אברמן ושות'  
רואי חשבון

27 במאי 2014

## ק.ל.ע.- קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

## מאזנים

| ליום 31<br>בדצמבר<br>2013<br>מבוקר | ליום 31 במרץ   |                | באור |
|------------------------------------|----------------|----------------|------|
|                                    | 2013           | 2014           |      |
|                                    | בלתי מבוקר     |                |      |
|                                    | אלפי ש"ח       |                |      |
| 22,942                             | 44,987         | 13,084         |      |
| 296                                | 1,638          | 252            |      |
| <u>23,238</u>                      | <u>46,625</u>  | <u>13,336</u>  |      |
| 386,310                            | 343,230        | 403,316        |      |
| 33,208                             | 42,906         | 30,638         |      |
| 83,930                             | 77,873         | 95,097         |      |
| 130,892                            | 119,605        | 126,129        |      |
| <u>634,340</u>                     | <u>583,614</u> | <u>655,180</u> |      |
| <u>657,578</u>                     | <u>630,239</u> | <u>668,516</u> |      |
| <u>657,578</u>                     | <u>630,239</u> | <u>668,516</u> |      |

מצרפי

## רכוש שוטף

מזומנים ושווי מזומנים  
חייבים ויתרות חובה

## השקעות פיננסיות

נכסי חוב סחירים  
נכסי חוב שאינם סחירים  
מניות  
השקעות אחרות

## סך כל השקעות פיננסיות

## סך כל הנכסים

## זכויות העמיתים

27 במאי 2014

תאריך אישור  
הדוחות הכספיים

דורון ארגוב, רו"ח  
מנהל כספים

צפרא דוויק  
מנכ"ל

אורלי דוידיאן  
יו"ר הזירקטוריון

ק.ל.ע.- קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

מאזנים

| ליום 31<br>בדצמבר<br>2013 | ליום 31 במרץ   |                |
|---------------------------|----------------|----------------|
|                           | 2013           | 2014           |
| מבוקר                     | בלתי מבוקר     |                |
|                           | אלפי ש"ח       |                |
| 22,595                    | 44,173         | 12,865         |
| 290                       | 1,626          | 252            |
| <u>22,885</u>             | <u>45,799</u>  | <u>13,117</u>  |
| 379,286                   | 337,676        | 396,361        |
| 33,208                    | 42,906         | 30,638         |
| 83,930                    | 77,873         | 95,097         |
| 130,892                   | 119,502        | 125,909        |
| <u>627,316</u>            | <u>577,957</u> | <u>648,005</u> |
| <u>650,201</u>            | <u>623,756</u> | <u>661,122</u> |
| <u>650,201</u>            | <u>623,756</u> | <u>661,122</u> |

**מסלול כללי**

רכוש שוטף  
מזומנים ושווי מזומנים  
חייבים ויתרות חובה

**השקעות פיננסיות**

נכסי חוב סחירים  
נכסי חוב שאינם סחירים  
מניות  
השקעות אחרות

**סך כל השקעות פיננסיות**

**סך כל הנכסים**

**זכויות העמיתים**

ק.ל.ע.- קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

מאזנים

| ליום 31<br>בדצמבר | ליום 31 במרץ |              |
|-------------------|--------------|--------------|
|                   | 2013         | 2014         |
| מבוקר             | בלתי מבוקר   |              |
|                   | אלפי ש"ח     |              |
| 347               | 814          | 219          |
| 6                 | 12           | -            |
| <u>353</u>        | <u>826</u>   | <u>219</u>   |
| 7,024             | 5,554        | 6,955        |
| -                 | 103          | 220          |
| <u>7,024</u>      | <u>5,657</u> | <u>7,175</u> |
| <u>7,377</u>      | <u>6,483</u> | <u>7,394</u> |
| <u>7,377</u>      | <u>6,483</u> | <u>7,394</u> |

**מסלול ללא מניות**

רכוש שוטף  
מזומנים ושווי מזומנים  
חייבים ויתרות חובה

השקעות פיננסיות  
נכסי חוב סחירים  
השקעות אחרות

סך כל השקעות פיננסיות

סך כל הנכסים

זכויות העמיתים

ק.ל.ע.- קרן השתלמות לעובדים סוציאליים  
דוחות הכנסות והוצאות

| לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום<br>31 בדצמבר | ל-3 חודשים שהסתיימו ביום<br>31 במרץ |        | באור |
|---------------------------------------|-------------------------------------|--------|------|
|                                       | 2013                                | 2014   |      |
|                                       | בלתי מבוקר                          |        |      |
| מבוקר                                 | אלפי ש"ח                            |        |      |
| 270                                   | 235                                 | 34     |      |
| 17,114                                | 2,661                               | 8,221  |      |
| 2,360                                 | 713                                 | 400    |      |
| 13,315                                | 4,566                               | 5,470  |      |
| 15,709                                | 3,400                               | 1,154  |      |
| 48,498                                | 11,340                              | 15,245 |      |
| 85                                    | 13                                  | -      |      |
| 48,853                                | 11,588                              | 15,279 |      |
| 2,765                                 | 645                                 | 481    |      |
| 853                                   | 175                                 | 204    |      |
| 321                                   | 54                                  | 95     |      |
| 3,939                                 | 874                                 | 780    |      |
| 44,914                                | 10,714                              | 14,499 |      |

**מצרפי**

**הכנסות (הפסדים)**

ממזומנים ושווי מזומנים

**מהשקעות:**

מנכסי חוב סחירים

מנכסי חוב שאינם סחירים

ממניות

מהשקעות אחרות

**סך כל ההכנסות מהשקעות**

הכנסות אחרות

**סך כל ההכנסות (הפסדים)**

**הוצאות**

דמי ניהול

עמלות ניהול השקעות

מיסים

**סך כל ההוצאות**

**עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה**

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ק.ל.ע. - קרן השתלמות לעובדים סוציאליים  
דוחות הכנסות והוצאות

| לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום<br>31 בדצמבר | ל-3 חודשים שהסתיימו ביום<br>31 במרץ |        |
|---------------------------------------|-------------------------------------|--------|
|                                       | 2013                                | 2014   |
| מבוקר                                 | בלתי מבוקר                          |        |
|                                       | אלפי ש"ח                            |        |
| 259                                   | 231                                 | 33     |
| 16,900                                | 2,637                               | 8,107  |
| 2,360                                 | 713                                 | 400    |
| 13,315                                | 4,566                               | 5,470  |
| 15,704                                | 3,399                               | 1,154  |
| 48,279                                | 11,315                              | 15,131 |
| 85                                    | 13                                  | -      |
| 48,623                                | 11,559                              | 15,164 |
| 2,735                                 | 638                                 | 474    |
| 851                                   | 174                                 | 203    |
| 321                                   | 54                                  | 95     |
| 3,907                                 | 866                                 | 772    |
| 44,716                                | 10,693                              | 14,392 |

מסלול כללי

**הכנסות (הפסדים)**

ממזומנים ושווי מזומנים

**מהשקעות:**

מנכסי חוב סחירים

מנכסי חוב שאינם סחירים

ממניות

מהשקעות אחרות

סך כל ההכנסות מהשקעות

הכנסות אחרות

**סך כל ההכנסות (הפסדים)**

**הוצאות**

דמי ניהול

עמלות ניהול השקעות

מיסים

**סך כל ההוצאות**

**עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה**

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

**ק.ל.ע.- קרן השתלמות לעובדים סוציאליים  
דוחות הכנסות והוצאות**

| לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום<br>31 בדצמבר | ל-3 חודשים שהסתיימו ביום<br>31 במרץ |      |
|---------------------------------------|-------------------------------------|------|
|                                       | 2013                                | 2014 |
| מבוקר                                 | בלתי מבוקר                          |      |
|                                       | אלפי ש"ח                            |      |

**מסלול ללא מניות**

**הכנסות (הפסדים)**  
ממזומנים ושווי מזומנים  
**מהשקעות:**  
מנכסי חוב סחירים  
מהשקעות אחרות  
סך כל ההכנסות מהשקעות  
**סך כל ההכנסות (הפסדים)**

|     |    |     |
|-----|----|-----|
| 11  | 4  | 1   |
| 214 | 24 | 114 |
| 5   | 1  | -   |
| 219 | 25 | 114 |
| 230 | 29 | 115 |

**הוצאות**  
דמי ניהול  
עמלות ניהול השקעות

|    |   |   |
|----|---|---|
| 30 | 7 | 7 |
| 2  | 1 | 1 |
| 32 | 8 | 8 |

**סך כל ההוצאות**

|     |    |     |
|-----|----|-----|
| 198 | 21 | 107 |
|-----|----|-----|

**עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה**

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ק.ל.ע.- קרן השתלמות לעובדים סוציאליים  
 דוח על השינויים בזכויות העמיתים

| ליום 31<br>בדצמבר | ליום 31 במרץ |          |                                                                 |
|-------------------|--------------|----------|-----------------------------------------------------------------|
|                   | 2013         | 2014     |                                                                 |
| מבוקר             | בלתי מבוקר   |          |                                                                 |
|                   | אלפי ש"ח     |          |                                                                 |
| 622,576           | 622,576      | 657,578  | זכויות העמיתים ליום 1 בינואר של השנה                            |
| 88,445            | 20,391       | 20,751   | תקבולים מדמי גמולים                                             |
| (62,101)          | (17,758)     | (11,432) | תשלומים לעמיתים                                                 |
| 955               | 729          | 16       | העברות צבירה לקופה                                              |
| 1,400             | 476          | 106      | העברות מקרנות השתלמות                                           |
| 2,355             | 1,205        | 122      | העברות בין מסלולים                                              |
| (37,211)          | (6,413)      | (12,896) | העברות צבירה מהקופה                                             |
| (1,400)           | (476)        | (106)    | העברות לקרנות השתלמות                                           |
| (38,611)          | (6,889)      | (13,002) | העברות בין מסלולים                                              |
| (36,256)          | (5,684)      | (12,880) | העברות צבירה, נטו                                               |
| 44,914            | 10,714       | 14,499   | עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות |
| 657,578           | 630,239      | 668,516  | זכויות העמיתים ליום 31 במרץ 2014                                |

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.



ק.ל.ע.- קרן השתלמות לעובדים סוציאליים  
דוח על השינויים בזכויות העמיתים

| ליום 31<br>בדצמבר | ליום 31 במרץ |      |
|-------------------|--------------|------|
|                   | 2013         | 2014 |
| מבוקר             | בלתי מבוקר   |      |
|                   | אלפי ש"ח     |      |

מסלול כללי

|          |          |          |                                                                 |
|----------|----------|----------|-----------------------------------------------------------------|
| 616,130  | 616,130  | 650,201  | זכויות העמיתים ליום 1 בינואר של השנה                            |
| 87,856   | 20,262   | 20,580   | תקבולים מדמי גמולים                                             |
| (61,690) | (17,695) | (11,432) | תשלומים לעמיתים                                                 |
| 930      | 729      | 16       | העברות צבירה לקופה                                              |
| 273      | 263      | 92       | העברות מקרנות השתלמות                                           |
| 1,203    | 992      | 108      | העברות בין מסלולים                                              |
| (36,887) | (6,413)  | (12,713) | העברת צבירה מהקופה                                              |
| (1,127)  | (213)    | (14)     | העברות לקרנות השתלמות                                           |
| (38,014) | (6,626)  | (12,727) | העברות בין מסלולים                                              |
| (36,811) | (5,634)  | (12,619) | העברות צבירה, נטו                                               |
| 44,716   | 10,693   | 14,392   | עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות |
| 650,201  | 623,756  | 661,122  | זכויות העמיתים ליום 31 במרץ 2014                                |

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ק.ל.ע.- קרן השתלמות לעובדים סוציאליים  
דוח על השינויים בזכויות העמיתים

| ליום 31<br>בדצמבר | ליום 31 במרץ |       |
|-------------------|--------------|-------|
|                   | 2013         | 2014  |
| מבוקר             | בלתי מבוקר   |       |
|                   | אלפי ש"ח     |       |
| 6,446             | 6,446        | 7,377 |
| 589               | 129          | 171   |
| (411)             | (63)         | -     |
| 25                | -            | -     |
| 1,127             | 213          | 14    |
| 1,152             | 213          | 14    |
| (324)             | -            | (183) |
| (273)             | (263)        | (92)  |
| (597)             | (263)        | (275) |
| 555               | (50)         | (261) |
| 198               | 21           | 107   |
| 7,377             | 6,483        | 7,394 |

מסלול ללא מניות

זכויות העמיתים ליום 1 בינואר של השנה

תקבולים מדמי גמולים

תשלומים לעמיתים

העברות צבירה לקופה

העברות מקרנות השתלמות

העברות בין מסלולים

העברות צבירה מהקופה

העברות לקרנות השתלמות

העברות בין מסלולים

העברות צבירה, נטו

עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות

זכויות העמיתים ליום 31 במרץ 2014

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ק.ל.ע - קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

באורים לדוחות הכספיים

**באור 1 - כללי**

א. ק.ל.ע - חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן "החברה"), מנהלת את ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים שכירים (להלן: "הקרן").

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 וחסכון.

ד. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2014.

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

**באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית**

עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2013, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 דצמבר 2013 ולביאורים שנלוו אליהם.