

# דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2014  
(בלתי מבוקרים)

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.
- 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 31/12/2015.
- ד. הקרן הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה-2005 ומיועדת לעמיתים עובדים סוציאליים שכירים בלבד.
- 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. הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ מעניק לחברה, החל מיום 1.1.2014, שירותי תפעול במסגרתם הוא מנהל את חשבונות עמיתי הקרן ואת חשבונות הקרן. שירותים אלה ניתנו עד ליום 31.12.2013 בידי בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ומגן של"ם – גופים מוסדיים בע"מ.
- ח. "פסגות ניירות ערך בע"מ" מנהלת את תיק ההשקעות של הקרן על כל המשתמע מכך, ופועלת ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקרן, בכפוף להוראות ועדת השקעות ומדיניות הדירקטוריון.
- ט. נכסי הקרן נמצאים במשמרת בחברת פועלים סהר בע"מ.
- י. החברה נעזרת ביועצים מקצועיים ובספקים נוספים, ביניהם: מנהל כספים, יועץ משפטי, מבקר פנים, מלווה ליישום SOX-404, ממונה אכיפה, יועץ בתחום טכנולוגיות המידע, בקר מערכת צל, מנהל אבטחת מידע, ספקי אינטרנט, חברה לשערוך נכסים ומנהל סיכונים.

## נתונים עיקריים של הקרן

### מספר העמיתים המנוהלים על ידי הקרן (לפי ת.ז.)

| מסלול     | מס' עמיתים לפי מספר תעודת זהות |            |            |
|-----------|--------------------------------|------------|------------|
|           | 31.12.13                       | 30.09.2013 | 30.09.2014 |
| כללי      | 12,454                         | 12,545     | 12,466     |
| ללא מניות | 78                             | 76         | 93         |
| סך הכל    | 12,532                         | 12,621     | 12,559     |

### סך נכסי הקרן, נטו

| סך נכסים נטו ליום (באלפי ש"ח) ליום |            |            |                 |
|------------------------------------|------------|------------|-----------------|
| 31/12/2013                         | 30/09/2013 | 30/09/2014 |                 |
| 650,201                            | 635,668    | 675,159    | מסלול כללי      |
| 7,377                              | 7,285      | 7,619      | מסלול ללא מניות |
| 657,578                            | 642,953    | 682,778    | סך הכל          |

### תשואות הקרן

| תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה |          |          |                 |
|------------------------------------|----------|----------|-----------------|
| 31/12/2013                         | 1-9/2013 | 1-9/2014 |                 |
| 7.79%                              | 4.87%    | 5.68%    | מסלול כללי      |
| 3.31%                              | 2.37%    | 4.29%    | מסלול ללא מניות |

### פירוט ההפקדות, המשיכות והעברות בתקופת הדיווח

| סך הכל     |            |            | מסלול ללא מניות |            |            | מסלול כללי |            |            |                                                  |
|------------|------------|------------|-----------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------------------------------------------|
| אש"ח       |            |            | אש"ח            |            |            | אש"ח       |            |            |                                                  |
| 31.12.2013 | 30.09.2013 | 30.09.2014 | 31.12.2013      | 30.09.2013 | 30.09.2014 | 31.12.2013 | 30.09.2013 | 30.09.2014 |                                                  |
| 88,445     | 66,566     | 65,691     | 589             | 439        | 522        | 87,856     | 66,127     | 65,169     | הפקדות                                           |
| (62,101)   | (49,601)   | (41,177)   | (411)           | (320)      | (287)      | (61,690)   | (49,281)   | (40,890)   | משיכות                                           |
| (36,256)   | (24,493)   | (34,489)   | (299)           | (272)      | (208)      | (35,957)   | (24,221)   | (34,281)   | העברת זכויות נטו<br>מקרנות אחרות (או<br>אליהן)   |
| -          | -          | -          | 854             | 852        | (78)       | (854)      | (852)      | 78         | העברת זכויות נטו<br>ממסלול אחר בקרן<br>(או אליו) |
| (9,912)    | (7,528)    | (9,975)    | 733             | 699        | (51)       | (10,645)   | (8,227)    | (9,924)    | סך הכל צבירה נטו                                 |

### תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה הסתכמו ב- 1,713 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 בחברה על בקרת העל על הדוחות הכספיים הינם:
  - הנהלת החברה.
  - ועדת הביקורת/גילוי (ועדת הביקורת מתפקדת כוועדת גילוי לדוחות כספיים).
  - דירקטוריון החברה.
- ועדת הביקורת מתכנסת לפחות 6 פעמים בשנה. מתוכם 4 פעמים במתכונת של ועדת גילוי כדי לדון בדוחות הכספיים הרבעוניים והשנתיים. טיוטת הדוחות הכספיים מוגשת לעיון הועדה לפחות 96 שעות בטרם הדיון.
  - ועדת הגילוי מגבשת המלצות לדירקטוריון החברה לגבי הדוחות הכספיים לקראת אישורם הסופי בדירקטוריון.
- טיוטת הדוחות, הכוללת את התיקונים על פי החלטות הועדה, מועברת לעיון חברי הדירקטוריון בטרם התכנסות.
- דירקטוריון החברה מתכנס ודן בטיטות הדוחות הכספיים ובהמלצות ועדת הגילוי. הדירקטוריון מחליט האם לתקן את טיוטת הדוחות והאם לאשרם.

#### מידע לגבי אישור הדוחות ליום 30.09.2014

- ועדת הגילוי התכנסה ביום 11 בנובמבר 2014 לדיון בטיוטת הדוחות הכספיים של החברה והקרן לרבעון השלישי של שנת 2014.
- הדירקטורים, אשר הם חברי ועדת גילוי ואשר נכחו בישיבת הוועדה הם:
  - עו"ד זלוטניק שמואל - יו"ר הוועדה - דח"צ.
  - רו"ת מאמון חמוד.
  - עו"ס וינברג אורלי.
- בדיונים של ועדת הגילוי והדירקטוריון נכחו 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 השלישי של שנת 2014, שבה שולבו התיקונים שהמליצה עליהם ועדת הגילוי, הועברו לחברי הדירקטוריון ביום 13 בנובמבר 2014 שדן בהמלצות אלו ביום 19 בנובמבר 2014. לדעת הדירקטוריון, המלצות ועדת הגילוי הועברו לדירקטוריון 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, המנכ"ל ומנהל הכספים של החברה העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל ומנהל הכספים הסיקו כי, לתום תקופה זו הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי הינם אפקטיביים על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשת לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

##### בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2014 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

### 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 ואת דוח הדירקטוריון של ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן – החברה) לרבעון השלישי 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.

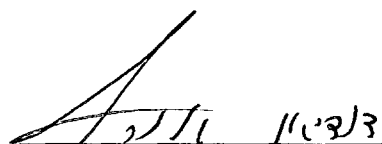
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראית לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת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

  
אורלי דוידאן, דירקטורית

19.11.2014  
תאריך

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

### הצהרת מנכ"ל

(בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות 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 השלישי 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.

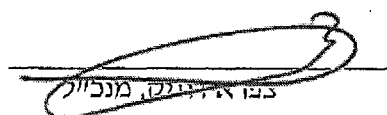
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראית לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת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

19.11.2014  
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, ר"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

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

ר"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

19.11.2014  
תאריך

### הצהרת מנכ"ל

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

אני, צפרא דוויק, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ  
(להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2014 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של  
עובדה מהותית הנתון כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו  
מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן  
נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של החברה למועדים  
ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי  
הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-  
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה,  
המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים  
בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;  
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי,  
המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי 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 ותחולשות 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.

  
צפרא דוויק, מנכ"ל

19.11.2014  
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:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 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 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 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.

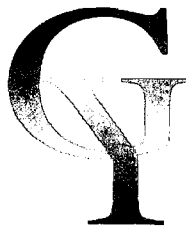
רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

19.11.2014  
תאריך

**דוחות כספיים של**

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

**ליום 30 בספטמבר 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 התמציתי ליום 30 בספטמבר 2014 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה 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 והחשבונאיים, ומיישום נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת חנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת.

בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

בהתבסס על סקירתנו לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34.

בנוסף לאמור בפסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אחרי תקנות הדיווח והעריכה אשר נקבעו לגבי קופות גמל והנחיות אגף שוק ההון ביטוח וחסכון באוצר ובהתאם להוראות סעיף 33 לחוק החברות הממשלתיות, התשל"ה-1975 וחוזרי רשות החברות הממשלתיות.

בכבוד רב,

ירדני, גלפנד, אברמן ושות'

רואי חשבון

19 בנובמבר, 2014

0:\Tzipil\ק.ל.ע. - חברה לניהול קרן השתלמות\מכתבים\2014\רבעון 3 ק.ל.ע. - דוח סקירה של רואה החשבון 7.8 חברה מנהלת.doc

**קלע חברה לגיהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ**

**תמצית דו"חות על המצב הכספי**

| ליום 31<br>בדצמבר | ליום 30 בספטמבר |      |       |
|-------------------|-----------------|------|-------|
| 2013              | 2013            | 2014 |       |
| מבוקר             | בלתי מבוקר      |      | ביאור |
|                   | אלפי ש"ח        |      |       |
| 1                 | 1               | 10   |       |
| 50                | 10              | 101  | 3     |
| 279               | 352             | 443  |       |
| 330               | 363             | 554  |       |
|                   |                 |      |       |
| 24                | 20              | 32   | 4     |
| 306               | 343             | 522  | 5     |
| 330               | 363             | 554  |       |

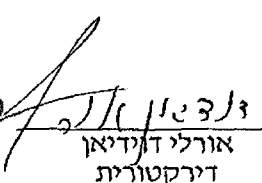
**נכסים**

רכוש קבוע  
חייבים ויתרות חובה  
מזומנים ושווי מזומנים  
**סך כל הנכסים**

**התחייבויות**

התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו  
זכאים ויתרות זכות  
**סך כל ההתחייבויות**

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

|                                                                                                                        |                                                                                                              |                                                                                                                                    |                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <br>דורון ארגוב, רו"ח<br>מנהל כספים | <br>יורם דבורקין<br>מנכ"ל | <br>יורם דבורקין<br>אורלי דבורקין<br>דירקטורית | 19 בנובמבר 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 |      | לתקופה של 9 חודשים<br>שהסתיימה ביום |       |                           |
|--------------------------|-------------------------------------|------|-------------------------------------|-------|---------------------------|
| 31 בדצמבר                | 30 בספטמבר                          |      | 30 בספטמבר                          |       |                           |
| 2013                     | 2013                                | 2014 | 2013                                | 2014  |                           |
| מבוקר                    | בלתי מבוקר                          |      |                                     |       |                           |
|                          | אלפי ש"ח                            |      |                                     |       | באור                      |
|                          |                                     |      |                                     |       | <b>הכנסות</b>             |
| 2,765                    | 723                                 | 626  | 2,009                               | 1,712 | הכנסות מדמי ניהול         |
| 5                        | 2                                   | -    | 4                                   | 1     | מקרה השתלמות, נטו         |
| 2,770                    | 725                                 | 626  | 2,013                               | 1,713 | הכנסות מימון              |
|                          |                                     |      |                                     |       | <b>סך כל ההכנסות</b>      |
|                          |                                     |      |                                     |       | <b>הוצאות</b>             |
| 2,770                    | 725                                 | 626  | 2,013                               | 1,713 | הוצאות הנהלה              |
| 2,770                    | 725                                 | 626  | 2,013                               | 1,713 | 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 31/12/2015.
- 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 מיום 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 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

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

### **ביאורים לדוחות הכספיים**

#### **ביאור 2 - מדיניות חשבונאית (המשד)**

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 30 בספטמבר |      |
|-------------------|-----------------|------|
| 2013              | 2013            | 2014 |
| מבוקר             | בלתי מבוקר      |      |
|                   | אלפי ש"ח        |      |
| 34                | 10              | 74   |
| 13                | -               | 27   |
| 3                 | -               | -    |
| 50                | 10              | 101  |

הוצאות מראש  
צדדים קשורים  
חייבים אחרים  
סה"כ חייבים ויתרות חובה

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

| ליום 31<br>בדצמבר | ליום 30 בספטמבר |      |
|-------------------|-----------------|------|
| 2013              | 2013            | 2014 |
| מבוקר             | בלתי מבוקר      |      |
|                   | אלפי ש"ח        |      |
| 24                | 20              | 32   |

התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

ההוצאות בגין תוכנית הפקדה מוגדרת הסתכמו לסך 30 אלפי ש"ח במהלך התקופה (סך 32 אלפי ש"ח בשנת 2013) ונכללו במסגרת הוצאות הנחלה וכלליות.

#### ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות

| ליום 31<br>בדצמבר | ליום 30 בספטמבר |      |
|-------------------|-----------------|------|
| 2013              | 2013            | 2014 |
| מבוקר             | בלתי מבוקר      |      |
|                   | אלפי ש"ח        |      |
| -                 | 45              | 33   |
| 206               | 166             | 292  |
| 2                 | -               | 15   |
| 98                | 132             | 182  |
| 306               | 343             | 522  |

עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת  
הוצאות לשלם  
מוסדות ורשויות ממשלתיות  
צדדים קשורים

## 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 |            | לתקופה של 9 חודשים<br>שהסתיימה ביום |              |                                        |
|--------------------------|-------------------------------------|------------|-------------------------------------|--------------|----------------------------------------|
| 31 בדצמבר                | 30 בספטמבר                          |            | 30 בספטמבר                          |              |                                        |
| 2013                     | 2013                                | 2014       | 2013                                | 2014         |                                        |
| מבוקר                    | בלתי מבוקר                          |            |                                     |              |                                        |
|                          | אלפי ש"ח                            |            |                                     |              |                                        |
| 476                      | 120                                 | 137        | 358                                 | 443          | שכר עבודה ונלוות                       |
| 135                      | 30                                  | 26         | 105                                 | 75           | תשלומים לדירקטורים                     |
| 3                        | -                                   | 1          | 1                                   | 2            | פחת והפחתות                            |
| 73                       | 18                                  | 19         | 54                                  | 55           | ביטוחים                                |
| 64                       | 14                                  | 10         | 37                                  | 30           | אחזקת משרד ותקשורת                     |
| 157                      | 75                                  | 50         | 124                                 | 61           | שיווק ופרסום                           |
| 981                      | 245                                 | 122        | 727                                 | 339          | תשלום לגורמים מתפעלים                  |
| 276                      | 72                                  | 60         | 213                                 | 176          | דמי ניהול תיק השקעות                   |
| 531                      | 140                                 | 176        | 366                                 | 480          | ייעוץ ושירותים מקצועיים                |
| 74                       | 11                                  | 25         | 28                                  | 52           | אחרות                                  |
| <u>2,770</u>             | <u>725</u>                          | <u>626</u> | <u>2,013</u>                        | <u>1,713</u> | <b>סך הכל הוצאות הנהלה<br/>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 30 בספטמבר 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 השלישי 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 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.

  
אורלי דוידאן, דירקטורית

19.11.2014  
תאריך

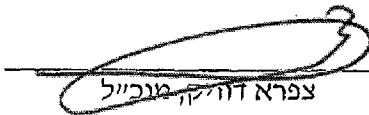
\* בהעדר יו"ר דירקטוריון, הוסמכה הגב, אורלי דוידאן לחתום על הדוחות הכספיים.

### 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 השלישי 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 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.
  10. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, גילינו לרואה התשבון 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

19.11.2014  
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, רוי"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

11. בחנתי את הדוחות הכספיים של ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים לרבעון השלישי 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 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.

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.

\_\_\_\_\_  
רוי"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

19.11.2014  
תאריך

## הצהרת מנכ"ל

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

אני, צפרא דוויק, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 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 בהתייחסם 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 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 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-
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

19.11.2014  
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 30 בספטמבר 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 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 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:

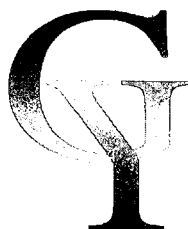
(ה) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקרן; וכן-

(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

19.11.2014  
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 30 בספטמבר 2014, דוחות הכנסות והוצאות ודוחות על השינויים בזכויות העמיתים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו 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 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 וחסכון באוצר.

בכבוד רב,

ירדני גלפנד, אברמן ושות'  
רואי חשבון

19 בנובמבר, 2014

ק.ל.ע. - קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

מאזנים

| ליום 31<br>בדצמבר | ליום 30 בספטמבר |      |
|-------------------|-----------------|------|
| 2013              | 2013            | 2014 |
| מבוקר             | בלתי מבוקר      |      |
|                   | אלפי ש"ח        |      |
|                   | באור            |      |

מצרפי

רכוש שוטף

מזומנים ושווי מזומנים  
חייבים ויתרות חובה

|        |        |        |
|--------|--------|--------|
| 22,942 | 20,088 | 15,338 |
| 296    | 171    | 688    |
| 23,238 | 20,259 | 16,026 |

השקעות פיננסיות

נכסי חוב סחירים  
נכסי חוב שאינם סחירים  
מניות  
השקעות אחרות

|         |         |         |
|---------|---------|---------|
| 386,310 | 371,726 | 400,917 |
| 33,208  | 35,910  | 26,403  |
| 83,930  | 75,288  | 93,025  |
| 130,892 | 139,770 | 146,407 |

סך כל השקעות פיננסיות

|         |         |         |
|---------|---------|---------|
| 634,340 | 622,694 | 666,752 |
|---------|---------|---------|

סך כל הנכסים

|         |         |         |
|---------|---------|---------|
| 657,578 | 642,953 | 682,778 |
|---------|---------|---------|

זכויות העמיתים

|         |         |         |
|---------|---------|---------|
| 657,578 | 642,953 | 682,778 |
|---------|---------|---------|

ד"רן ארגוב, רו"ח  
מנהל כספים

מנכ"ל

אורלי דוידאן  
דירקטורית

19 בנובמבר 2014  
תאריך אישור  
הדוחות הכספיים

ק.ל.ע. - קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

מאזנים

| ליום 31<br>בדצמבר | ליום 30 בספטמבר |      |
|-------------------|-----------------|------|
| 2013              | 2013            | 2014 |
| מבוקר             | בלתי מבוקר      |      |
|                   | אלפי ש"ח        |      |

|         |         |         |
|---------|---------|---------|
| 22,595  | 19,293  | 15,021  |
| 290     | 166     | 686     |
| 22,885  | 19,459  | 15,707  |
| 379,286 | 365,347 | 393,846 |
| 33,208  | 35,910  | 26,403  |
| 83,930  | 75,288  | 93,025  |
| 130,892 | 139,664 | 146,178 |
| 627,316 | 616,209 | 659,452 |
| 650,201 | 635,668 | 675,159 |
| 650,201 | 635,668 | 675,159 |

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 30 בספטמבר |      |
|-------------------|-----------------|------|
| 2013              | 2013            | 2014 |
| מבוקר             | בלתי מבוקר      |      |
|                   | אלפי ש"ח        |      |

|       |       |       |
|-------|-------|-------|
| 347   | 795   | 317   |
| 6     | 5     | 2     |
| 353   | 800   | 319   |
| 7,024 | 6,379 | 7,071 |
| -     | 106   | 229   |
| 7,024 | 6,485 | 7,300 |
| 7,377 | 7,285 | 7,619 |
| 7,377 | 7,285 | 7,619 |

**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 | לתקופה של שלושה<br>חודשים שהסתיימה ביום |      | לתקופה של תשעה<br>חודשים שהסתיימה ביום |      |
|--------------------------|-----------------------------------------|------|----------------------------------------|------|
| 31 בדצמבר                | 30 בספטמבר                              |      | 30 בספטמבר                             |      |
| 2013                     | 2013                                    | 2014 | 2013                                   | 2014 |
| מבוקר                    | בלתי מבוקר                              |      |                                        |      |
|                          | אלפי ש"ח                                |      |                                        |      |

**מצרפי**

|        |        |        |        |        |                                              |
|--------|--------|--------|--------|--------|----------------------------------------------|
| 270    | (23)   | 90     | 368    | 83     | <b>הכנסות (הפסדים)</b>                       |
|        |        |        |        |        | ממזומנים ושווי מזומנים                       |
|        |        |        |        |        | <b>מהשקעות:</b>                              |
| 17,114 | 5,748  | 6,971  | 12,566 | 20,289 | מנכסי חוב סחירים                             |
| 2,360  | 780    | 105    | 1,958  | 451    | מנכסי חוב שאינם סחירים                       |
| 13,315 | 5,084  | 3,701  | 8,474  | 9,159  | ממניות                                       |
| 15,709 | 6,053  | 3,218  | 7,205  | 7,873  | מהשקעות אחרות                                |
| 48,498 | 17,665 | 13,995 | 30,203 | 37,772 | <b>סך כל ההכנסות מהשקעות</b>                 |
| 85     | 26     | 2      | 49     | 2      | הכנסות אחרות                                 |
| 48,853 | 17,668 | 14,087 | 30,620 | 37,857 | <b>סך כל ההכנסות (הפסדים)</b>                |
| 2,765  | 723    | 626    | 2,009  | 1,712  | <b>הוצאות</b>                                |
| 853    | 186    | 175    | 535    | 516    | דמי ניהול                                    |
| 321    | 84     | 273    | 171    | 454    | עמלות ניהול השקעות                           |
|        |        |        |        |        | מיסים                                        |
| 3,939  | 993    | 1,074  | 2,715  | 2,682  | <b>סך כל ההוצאות</b>                         |
| 44,914 | 16,675 | 13,013 | 27,905 | 35,175 | <b>עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה</b> |

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 | לתקופה של שלושה<br>חודשים שהסתיימה ביום<br>30 בספטמבר |      | לתקופה של תשעה<br>חודשים שהסתיימה ביום<br>30 בספטמבר |      |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------------|------|------------------------------------------------------|------|
| 2013                                  | 2013                                                  | 2014 | 2013                                                 | 2014 |
| מבוקר                                 | בלתי מבוקר                                            |      | אלפי ש"ח                                             |      |

**מסלול כללי**

**הכנסות (הפסדים)**

ממזומנים ושווי מזומנים

**מהשקעות:**

מנכסי חוב סחירים

מנכסי חוב שאינם סחירים

ממניות

מהשקעות אחרות

סך כל ההכנסות מהשקעות

|        |        |        |        |        |
|--------|--------|--------|--------|--------|
| 259    | (25)   | 90     | 360    | 82     |
| 16,900 | 5,686  | 6,876  | 12,417 | 19,979 |
| 2,360  | 780    | 105    | 1,958  | 451    |
| 13,315 | 5,084  | 3,701  | 8,474  | 9,159  |
| 15,704 | 6,050  | 3,211  | 7,200  | 7,866  |
| 48,279 | 17,600 | 13,893 | 30,049 | 37,455 |

הכנסות אחרות

|    |    |   |    |   |
|----|----|---|----|---|
| 85 | 26 | 2 | 49 | 2 |
|----|----|---|----|---|

**סך כל ההכנסות (הפסדים)**

|        |        |        |        |        |
|--------|--------|--------|--------|--------|
| 48,623 | 17,601 | 13,985 | 30,458 | 37,539 |
|--------|--------|--------|--------|--------|

**הוצאות**

דמי ניהול

עמלות ניהול השקעות

מיסים

|       |     |     |       |       |
|-------|-----|-----|-------|-------|
| 2,735 | 715 | 620 | 1,988 | 1,692 |
| 851   | 186 | 173 | 534   | 511   |
| 321   | 84  | 273 | 171   | 454   |

**סך כל ההוצאות**

|       |     |       |       |       |
|-------|-----|-------|-------|-------|
| 3,907 | 985 | 1,066 | 2,693 | 2,657 |
|-------|-----|-------|-------|-------|

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

|        |        |        |        |        |
|--------|--------|--------|--------|--------|
| 44,716 | 16,616 | 12,919 | 27,765 | 34,882 |
|--------|--------|--------|--------|--------|

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

| לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום | לתקופה של שלושה<br>חודשים שהסתיימה ביום | לתקופה של תשעה<br>חודשים שהסתיימה ביום |      |      |
|--------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|------|------|
| 31 בדצמבר                | 30 בספטמבר                              | 30 בספטמבר                             |      |      |
| 2013                     | 2013                                    | 2014                                   | 2013 | 2014 |
| מבוקר                    | בלתי מבוקר                              |                                        |      |      |
|                          | אלפי ש"ח                                |                                        |      |      |

**מסלול ללא מניות**

|     |    |     |     |     |                                              |
|-----|----|-----|-----|-----|----------------------------------------------|
| 11  | 2  | -   | 8   | 1   | <b>הכנסות (הפסדים)</b>                       |
|     |    |     |     |     | ממזומנים ושווי מזומנים                       |
|     |    |     |     |     | <b>מהשקעות:</b>                              |
| 214 | 62 | 95  | 149 | 310 | מנכסי חוב סחירים                             |
| 5   | 3  | 7   | 5   | 7   | מהשקעות אחרות                                |
| 219 | 65 | 102 | 154 | 317 | סך כל ההכנסות מהשקעות                        |
| 230 | 67 | 102 | 162 | 318 | <b>סך כל ההכנסות (הפסדים)</b>                |
|     |    |     |     |     | <b>הוצאות</b>                                |
| 30  | 8  | 6   | 21  | 20  | דמי ניהול                                    |
| 2   | -  | 2   | 1   | 5   | עמלות ניהול השקעות                           |
| 32  | 8  | 8   | 22  | 25  | <b>סך כל ההוצאות</b>                         |
| 198 | 59 | 94  | 140 | 293 | <b>עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה</b> |

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

| לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום | לתקופה של שלושה<br>חודשים שהסתיימה ביום |      | לתקופה של תשעה<br>חודשים שהסתיימה ביום |      |
|--------------------------|-----------------------------------------|------|----------------------------------------|------|
|                          | 30 בספטמבר                              |      | 30 בספטמבר                             |      |
|                          | 2013                                    | 2014 | 2013                                   | 2014 |
| 31 בדצמבר                |                                         |      |                                        |      |
| 2013                     |                                         |      |                                        |      |
| מבוקר                    | בלתי מבוקר                              |      |                                        |      |
|                          | אלפי ש"ח                                |      |                                        |      |

**מצרפי**

|          |          |          |          |          |                                       |
|----------|----------|----------|----------|----------|---------------------------------------|
| 622,576  | 623,293  | 667,799  | 622,576  | 657,578  | <b>זכויות העמיתים לתחילת תקופה</b>    |
| 88,445   | 24,830   | 24,091   | 66,566   | 65,691   | <b>תקבולים מדמי גמולים</b>            |
| (62,101) | (13,634) | (12,745) | (49,601) | (41,177) | <b>תשלומים לעמיתים</b>                |
|          |          |          |          |          | <b>העברות צבירה לקופה</b>             |
| 955      | 44       | 156      | 857      | 186      | העברות מקרנות השתלמות                 |
| 1,400    | 8        | -        | 1,398    | 106      | העברות בין מסלולים                    |
| 2,355    | 52       | 156      | 2,255    | 292      |                                       |
|          |          |          |          |          | <b>העברת צבירה מהקופה</b>             |
| (37,211) | (8,255)  | (9,536)  | (25,350) | (34,675) | העברות לקרנות השתלמות                 |
| (1,400)  | (8)      | -        | (1,398)  | (106)    | העברות בין מסלולים                    |
| (38,611) | (8,263)  | (9,536)  | (26,748) | (34,781) |                                       |
|          |          |          |          |          | <b>העברות צבירה, נטו</b>              |
| (36,256) | (8,211)  | (9,380)  | (24,493) | (34,489) |                                       |
|          |          |          |          |          | <b>עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות</b> |
| 44,914   | 16,675   | 13,013   | 27,905   | 35,175   | לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות      |
|          |          |          |          |          | <b>זכויות העמיתים ליום 30 בספטמבר</b> |
| 657,578  | 642,953  | 682,778  | 642,953  | 682,778  | <b>2014</b>                           |

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

| לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום | לתקופה של שלושה<br>חודשים שהסתיימה ביום |      | לתקופה של תשעה<br>חודשים שהסתיימה ביום |      |
|--------------------------|-----------------------------------------|------|----------------------------------------|------|
| 31<br>בדצמבר             | 30 בספטמבר                              |      | 30 בספטמבר                             |      |
| 2013                     | 2013                                    | 2014 | 2013                                   | 2014 |
| מבוקר                    | בלתי מבוקר                              |      |                                        |      |
|                          | אלפי ש"ח                                |      |                                        |      |

**מסלול כללי**

|          |          |          |          |          |                                            |
|----------|----------|----------|----------|----------|--------------------------------------------|
| 616,130  | 615,942  | 660,282  | 616,130  | 650,201  | <b>זכויות העמיתים לתחילת תקופה</b>         |
| 87,856   | 24,661   | 23,908   | 66,127   | 65,169   | <b>תקבולים מדמי גמולים</b>                 |
| (61,690) | (13,604) | (12,595) | (49,281) | (40,890) | <b>תשלומים לעמיתים</b>                     |
|          |          |          |          |          | <b>העברות צבירה לקופה</b>                  |
| 930      | 44       | 156      | 857      | 186      | העברות מקרנות השתלמות                      |
| 273      | -        | -        | 273      | 92       | העברות בין מסלולים                         |
| 1,203    | 44       | 156      | 1,130    | 278      |                                            |
|          |          |          |          |          | <b>העברת צבירה מהקופה</b>                  |
| (36,887) | (7,983)  | (9,511)  | (25,078) | (34,467) | העברות לקרנות השתלמות                      |
| (1,127)  | (8)      | -        | (1,125)  | (14)     | העברות בין מסלולים                         |
| (38,014) | (7,991)  | (9,511)  | (26,203) | (34,481) |                                            |
|          |          |          |          |          | <b>העברות צבירה, נטו</b>                   |
| (36,811) | (7,947)  | (9,355)  | (25,073) | (34,203) |                                            |
|          |          |          |          |          | <b>עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות</b>      |
| 44,716   | 16,616   | 12,919   | 27,765   | 34,882   | לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות           |
| 650,201  | 635,668  | 675,159  | 635,668  | 675,159  | <b>זכויות העמיתים ליום 30 בספטמבר 2014</b> |

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

| לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום | לתקופה של שלושה<br>חודשים שהסתיימה ביום |      | לתקופה של תשעה<br>חודשים שהסתיימה ביום |      |
|--------------------------|-----------------------------------------|------|----------------------------------------|------|
| 31 בדצמבר                | 30 בספטמבר                              |      | 30 בספטמבר                             |      |
| 2013                     | 2013                                    | 2014 | 2013                                   | 2014 |
| מבוקר                    | בלתי מבוקר                              |      |                                        |      |
|                          | אלפי ש"ח                                |      |                                        |      |

**מסלול ללא מניות**

|       |       |       |       |       |                                                                    |
|-------|-------|-------|-------|-------|--------------------------------------------------------------------|
| 6,446 | 7,351 | 7,517 | 6,446 | 7,377 | זכויות העמיתים לתחילת תקופה                                        |
| 589   | 169   | 183   | 439   | 522   | תקבולים מדמי גמולים                                                |
| (411) | (30)  | (150) | (320) | (287) | תשלומים לעמיתים                                                    |
| 25    | -     | -     | -     | -     | העברות צבירה לקופה                                                 |
| 1,127 | 8     | -     | 1,125 | 14    | העברות מקרנות השתלמות                                              |
| 1,152 | 8     | -     | 1,125 | 14    | העברות בין מסלולים                                                 |
| (324) | (272) | (25)  | (272) | (208) | העברות צבירה מהקופה                                                |
| (273) | -     | -     | (273) | (92)  | העברות לקרנות השתלמות                                              |
| (597) | (272) | (25)  | (545) | (300) | העברות בין מסלולים                                                 |
| 555   | (264) | (25)  | 580   | (286) | העברות צבירה, נטו                                                  |
| 198   | 59    | 94    | 140   | 293   | עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות<br>לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות |
| 7,377 | 7,285 | 7,619 | 7,285 | 7,619 | זכויות העמיתים ליום 30 בספטמבר<br>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 וחיסכון.

ד. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2015.

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

**באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית**

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.