

# דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2015  
(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") כנאמנות. 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 31/12/2016.
- 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 גם מידע בהתאם להוראות חוזרי רשות החברות הממשלתיות.
- ו. בקרן פעלו מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול כללי ומסלול ללא מניות. לעניין זה ראה סעיף יא בפרק זה.
- ז. הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ מעניק לחברה שירותי תפעול במסגרתם הוא מנהל את חשבונות עמיתי הקרן ואת חשבונות הקרן.
- 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 ההשקעות 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.
- יא. ביום 13.10.2015 אישר הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר עריכת שינוי בתקנון הקרן, לרבות שינוי במדיניות השקעה תקנונית במסלול ההשקעה "קלע ללא מניות" באופן שהפך לקלע אג"ח עד 25% מניות. השינוי מאפשר לחברה להשקיע את כספי המסלול באופן ש - 75% מנכסיו יושקעו באג"ח ואילו היתרה ניתנת להשקעה במניות (עד 25%).

## נתונים עיקריים של הקרן

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

מס' עמיתים לפי מספר תעודת זהות			מסלול
31.12.2014	30.09.2014	30.09.2015	
12,451	12,466	12,449	כללי
104	93	132	ללא מניות
<b>12,555</b>	<b>12,559</b>	<b>12,581</b>	סך הכל

### סך נכסי הקרן, נטו

סך נכסים נטו ליום (באלפי ש"ח) ליום			
31/12/2014	30/09/2014	30/09/2015	
672,795	675,159	660,611	מסלול כללי
8,084	7,619	6,956	מסלול ללא מניות
<b>680,879</b>	<b>682,778</b>	<b>667,567</b>	סך הכל

### תשואות הקרן

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה			
31/12/2014	1-9/2014	1-9/2015	
5.79%	5.68%	(0.39%)	מסלול כללי
3.71%	4.29%	0.14%	מסלול ללא מניות

### פירוט הפקדות, משיכות והעברות בתקופת הדיווח

סך הכל			מסלול ללא מניות			מסלול כללי			
אש"ח			אש"ח			אש"ח			
31.12.2014	30.09.2014	30.09.2015	31.12.2014	30.09.2014	30.09.2015	31.12.2014	30.09.2014	30.09.2015	
87,461	65,691	65,954	665	522	603	86,796	65,169	65,351	הפקדות
(52,643)	(41,177)	(39,400)	(288)	(287)	(80)	(52,355)	(40,890)	(39,320)	משיכות
(46,807)	(34,489)	(35,672)	(228)	(208)	(1,337)	(46,579)	(34,281)	(34,335)	העברת זכויות נטו אל קרנות אחרות
-	-	-	316	(78)	(310)	(316)	78	310	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקרן (או אליו)
(11,989)	(9,975)	(9,118)	465	(51)	(1,124)	(12,454)	(9,924)	(7,994)	סך הכל צבירה נטו

### תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

תוצאות פעולות החברה הסתכמו ב- 1,708 אלפי ש"ח לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2015. לפירוט ההוצאות - ראה דוחות כספיים סקורים.  
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 הוועדה 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 הוועדה, 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 30.09.2015

- ועדת הגילוי התכנסה ביום 10 בנובמבר 2015 לדיון בטיטת הדוחות הכספיים של החברה והקרן לרבעון השלישי של שנת 2015.
- הדירקטורים, אשר הם חברי ועדת גילוי ואשר נכחו בישיבת הוועדה הם:
  - עו"ד זלוטניק שמואל - יו"ר הוועדה - דח"צ.
  - רו"ח 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 טיטת דוחות כספיים לרבעון השלישי של שנת 2015, שבה שולבו התיקונים שהמליצה עליהם ועדת הגילוי, הועברו לחברי הדירקטוריון ביום 19 בנובמבר 2015 שדן בהמלצות אלו ביום 25 בנובמבר 2015. 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 וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

##### בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2015 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 2015 (שניהם יחד להלן – הדוחות).

2. בהתאם לידיעתי ולאחר שבתנתי 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 שבתנתי 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.

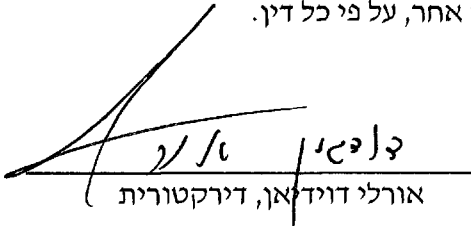
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראית לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקרות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה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

25.11.2015  
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:

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 2015 (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.

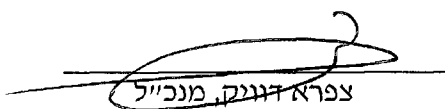
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אתראית לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקרות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה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

  
צפרא דוויק, מנכ"ל

25.11.2015  
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 השלישי של שנת 2015 (שניהם יחד להלן – הדוחות).

2. בהתאם לידיעתי ולאחר שבתנתי 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.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

25.11.2015  
תאריך



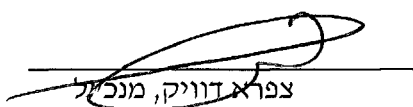
## הצהרת מנכ"ל

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

אני, צפרא דוויק, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2015 (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 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 ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים 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

25.11.2015  
תאריך

## הצהרת מנהל כספים

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

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 2015 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אתראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; 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 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; 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.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

25.11.2015  
תאריך

**דוחות כספיים של**

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

**ליום 30 בספטמבר 2015**



**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 30 בספטמבר 2015 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו 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 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.

ירדני, גלפנד, אברמן ושות'  
רואי חשבון



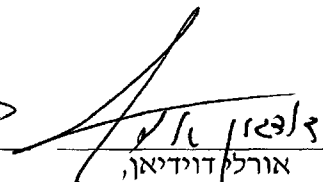
24 בנובמבר 2015

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

**תמצית דוחות על המצב הכספי**

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		ביאור	
	2014	2015		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
9	10	8		<b>נכסים</b>
79	101	27	3	רכוש קבוע
317	443	535		חייבים ויתרות חובה
405	554	570		מזומנים ושווי מזומנים
				<b>סך כל הנכסים</b>
				<b>הון</b>
-	-	-		הון מניות
				<b>התחייבויות</b>
27	32	30	4	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
378	522	540	5	זכאים ויתרות זכות
405	554	570		סך ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון ארגוב, רו"ח מנהל כספים	 צפרא דוויק, מנכ"ל וחברת דירקטוריון	 אורלי דוידאן, דירקטורית	25 בנובמבר 2015 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	---	--	--

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

תמצית דוחות רווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		באור
	2014	2015	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
2,269	626	572	1,712	1,708	הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות, נטו
1	-	-	1	-	הכנסות מימון
<u>2,270</u>	<u>626</u>	<u>572</u>	<u>1,713</u>	<u>1,708</u>	<b>סך כל ההכנסות</b>
2,270	626	572	1,713	1,708	6 הוצאות הנהלה וכלליות
<u>2,270</u>	<u>626</u>	<u>572</u>	<u>1,713</u>	<u>1,708</u>	<b>סך כל ההוצאות</b>
-	-	-	-	-	<b>רווח (הפסד) לתקופה</b>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

## ק.ל.ע. 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.
- נכסיה והתחייבויותיה של הקרן מנוהלים, על פי הוראות החוק המתייחסות, בנפרד מנכסי החברה ומהתחייבויותיה, ואין לחברה בעלות עליהם או התחייבות לתשואה לעמיתים. לפיכך, לא נכללו פעולות הקרן ונכסיה בדוחות הכספיים של החברה.
- 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 31/12/2016.
- ה. בקרן פעלו מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול כללי ומסלול ללא מניות. לעניין זה ראה גם באור 3 בדוחות הכספיים של הקרן.

#### 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 וביטוח 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.
- עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2014, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 דצמבר 2014 ולביאורים שנלוו אליהם.

##### ב. בסיס הצגת הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים מוצגים באלפי שקלים חדשים ובערכים נומינליים.

## ביאורים לדוחות הכספיים

### ביאור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

#### ג. ההכרה בהכנסות והוצאות

הכנסות והוצאות החברה רשומות על בסיס צבירה.

#### ד. פעולות הקרן ונכסיה

החברה מנהלת בנאמנות את נכסי הקרן לטובת עמיתי הקרן, בתמורה לדמי ניהול המשמשים לכיסוי הוצאותיה בלבד. נכסיה והתחייבויותיה של הקרן מנוהלים, על פי הוראות החוק המתייחסות, בנפרד מנכסי החברה ומהתחייבויותיה, ואין לחברה בעלות עליהם או התחייבות לתשואה לעמיתים. לפיכך, לא נכללו פעולות הקרן ונכסיה בדוחות הכספיים של החברה.

#### ה. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם ל-IFRS, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלו. בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של החברה, נדרשה הנהלת החברה להניח הנחות באשר לנסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת החברה על עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן, האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה בה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית עוקבת. במהלך עריכת הדוחות הכספיים של החברה תהליכי מדידה לא מהותיים לא בוצעו.

#### ו. רכוש קבוע

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



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

**ביאורים לדוחות הכספיים**

**ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה**

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
57	74	20	הוצאות מראש
22	27	7	צדדים קשורים
79	101	27	סה"כ חייבים ויתרות חובה

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
27	32	30	התחייבויות בגין חופשה

ההוצאות בגין תוכנית הפקדה מוגדרת הסתכמו לסך 30 אלפי ש"ח במהלך התקופה (סך 39 אלפי ש"ח בשנת 2014) ונכללו במסגרת הוצאות הנהלה וכלליות.

**ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות**

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
211	292	228	הוצאות לשלם
73	-	-	ספקים ונותני שירותים
30	33	31	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
27	15	12	מוסדות ורשויות ממשלתיות
20	182	59	צדדים קשורים
17	-	210	קרן ההשתלמות
378	522	540	

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2014	2015	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
565	137	132	443	397	שכר עבודה ונלוות
106	26	27	75	93	תשלומים לדירקטורים
2	1	1	2	2	פחת והפחתות
73	19	18	55	54	ביטוחים
43	10	6	30	25	אחזקת משרד ותקשורת
90	50	35	61	67	שיווק ופרסום
463	122	122	339	375	תשלום לגורמים מתפעלים
236	60	60	176	182	דמי ניהול תיק השקעות
592	176	136	480	430	ייעוץ ושירותים מקצועיים
100	25	35	52	83	אחרות
<u>2,270</u>	<u>626</u>	<u>572</u>	<u>1,713</u>	<u>1,708</u>	<b>סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות</b>

ביאור 7 - מידע נוסף

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

**דוחות כספיים של**

**ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים**

**ליום 30 בספטמבר 2015**

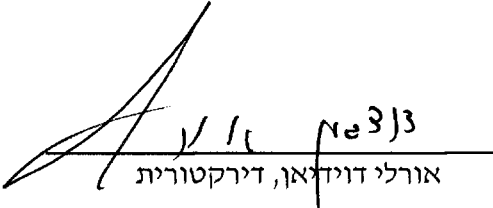
### הצהרת דירקטור(\*)

(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 2015 (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

25.11.2015  
תאריך

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

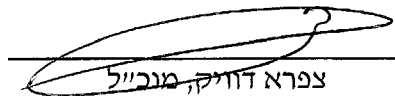
## הצהרת מנכ"ל

(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 של ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים לרבעון השלישי של שנת 2015 (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 -  
(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

25.11.2015  
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 של ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים לרבעון השלישי של שנת 2015 (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 -  
(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

25.11.2015  
תאריך

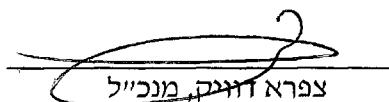
## הצהרת מנכ"ל

(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. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2015 (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 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

25.11.2015  
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. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2015 (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 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:  
(ה) את כל הליקויים המשמעותיים והתולשות 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

25.11.2015  
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 2015, 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 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 ותיסכון באוצר.

ירדני, גלפנד, אברמן ושות'  
רואי חשבון

24 בנובמבר 2015

ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

מאזנים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2014	2015
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
6,483	15,338	14,350
303	688	475
<u>6,786</u>	<u>16,026</u>	<u>14,825</u>
413,770	400,917	392,155
24,592	26,403	19,325
82,363	93,025	80,917
153,378	146,407	162,235
<u>674,103</u>	<u>666,752</u>	<u>654,632</u>
<u>680,889</u>	<u>682,778</u>	<u>669,457</u>
10	-	1,890
<u>680,879</u>	<u>682,778</u>	<u>667,567</u>
<u>680,889</u>	<u>682,778</u>	<u>669,457</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

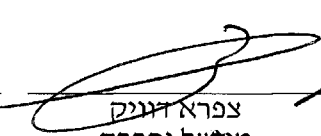
סך כל הנכסים

זכאים ויתרות זכות

זכויות העמיתים

סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.


דורון אריגוב, רו"ח  
מנהל כספים

צפרא דווינסק  
מנכ"ל וחברת  
דירקטוריון

ז'לצ'ין ז'לצ'ין  
אורלי דווידיאן  
דירקטורית

25 בנובמבר 2015  
תאריך אישור  
הדוחות הכספיים

ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

מאזנים

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 בספטמבר	
	2014	2015
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
6,128	15,021	13,894
303	686	493
<u>6,431</u>	<u>15,707</u>	<u>14,387</u>
406,264	393,846	385,637
24,592	26,403	19,325
82,363	93,025	80,917
153,155	146,178	162,235
<u>666,374</u>	<u>659,452</u>	<u>648,114</u>
<u>672,805</u>	<u>675,159</u>	<u>662,501</u>
10	-	1,890
<u>672,795</u>	<u>675,159</u>	<u>660,611</u>
<u>672,805</u>	<u>675,159</u>	<u>662,501</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**

**זכאים ויתרות זכות**

**זכויות העמיתים**

**סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים**

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

מאזנים

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 בספטמבר	
	2014	2015
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
355	317	456
-	2	2
<u>355</u>	<u>319</u>	<u>458</u>
7,506	7,071	6,518
223	229	-
<u>7,729</u>	<u>7,300</u>	<u>6,518</u>
<u>8,084</u>	<u>7,619</u>	<u>6,976</u>
-	-	20
<u>8,084</u>	<u>7,619</u>	<u>6,956</u>
<u>8,084</u>	<u>7,619</u>	<u>6,976</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**

**זכאים ויתרות זכות**

**זכויות העמיתים**

**סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים**

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2014	2015	2014	2015	
מבוקר	<b>בלתי מבוקר</b>				
	<b>אלפי ש"ח</b>				
495	90	(86)	83	(668)	<b>הכנסות (הפסדים)</b> ממזומנים ושווי מזומנים
18,067	6,971	6,157	20,289	5,955	<b>מהשקעות:</b> מנכסי חוב סחירים
189	105	(158)	451	160	מנכסי חוב שאינם סחירים
6,759	3,701	(6,573)	9,159	2,571	ממניות
13,482	3,218	(13,595)	7,873	(9,745)	מהשקעות אחרות
38,497	13,995	(14,169)	37,772	(1,059)	<b>סך כל ההכנסות מהשקעות</b>
27	2	38	2	43	הכנסות אחרות
39,019	14,087	(14,217)	37,857	(1,684)	<b>סך כל ההכנסות</b>
2,269	626	572	1,712	1,708	<b>הוצאות</b> דמי ניהול
712	175	167	516	493	הוצאות ישירות
748	273	219	454	309	מיסים
3,729	1,074	958	2,682	2,510	<b>סך כל ההוצאות</b>
35,290	13,013	(15,175)	35,175	(4,194)	עודף הכנסות על הוצאות (עודף הוצאות על הכנסות) לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
	2014	2015	2014	2015		
<b>מבוקר</b>	<b>בלתי מבוקר</b>					
	<b>אלפי ש"ח</b>					
	494	90	(86)	82	(668)	<b>מסלול כללי</b>
	17,793	6,876	6,175	19,979	5,937	<b>הכנסות (הפסדים)</b> ממזומנים ושווי מזומנים
	189	105	(158)	451	160	<b>מהשקעות:</b> מנכסי חוב סחירים
	6,759	3,701	(6,573)	9,159	2,571	מנכסי חוב שאינם סחירים
	13,481	3,211	(13,592)	7,866	(9,748)	ממניות
	38,222	13,893	(14,148)	37,455	(1,080)	מהשקעות אחרות סך כל ההכנסות מהשקעות
	27	2	38	2	43	הכנסות אחרות
	38,743	13,985	(14,196)	37,539	(1,705)	<b>סך כל ההכנסות</b>
	2,240	620	565	1,692	1,686	<b>הוצאות</b> דמי ניהול
	707	173	167	511	490	הוצאות ישירות
	748	273	219	454	309	מיסים
	3,695	1,066	951	2,657	2,485	<b>סך כל ההוצאות</b>
	35,048	12,919	(15,147)	34,882	(4,190)	עודף הכנסות על הוצאות (עודף הוצאות על הכנסות) לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2014	2015	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
					<b>מסלול ללא</b>
					<b>מניות</b>
					<b>הכנסות</b>
					ממזומנים ושווי מזומנים
1	-	-	1	-	
					<b>מהשקעות:</b>
274	95	(18)	310	18	מנכסי חוב סחירים
1	7	(3)	7	3	מהשקעות אחרות
<u>275</u>	<u>102</u>	<u>(21)</u>	<u>317</u>	<u>21</u>	סך כל ההכנסות מהשקעות
<u>276</u>	<u>102</u>	<u>(21)</u>	<u>318</u>	<u>21</u>	<b>סך כל ההכנסות</b>
					<b>הוצאות</b>
29	6	7	20	22	דמי ניהול
5	2	-	5	3	הוצאות ישירות
<u>34</u>	<u>8</u>	<u>7</u>	<u>25</u>	<u>25</u>	<b>סך כל ההוצאות</b>
					עודף הכנסות על הוצאות (עודף הוצאות על הכנסות) לתקופה
<u>242</u>	<u>94</u>	<u>(28)</u>	<u>293</u>	<u>(4)</u>	

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2014	2015	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
657,578	667,799	682,437	657,578	680,879	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
87,461	24,091	23,684	65,691	65,954	תקבולים מדמי גמולים
(52,643)	(12,745)	(13,249)	(41,177)	(39,400)	תשלומים לעמיתים
265	156	30	186	186	העברות צבירה לקופה
500	-	200	106	310	העברות מקרנות השתלמות העברות בין מסלולים
765	156	230	292	496	
(47,072)	(9,536)	(10,160)	(34,675)	(35,858)	העברות צבירה מהקופה
(500)	-	(200)	(106)	(310)	העברות לקרנות השתלמות העברות בין מסלולים
(47,572)	(9,536)	(10,360)	(34,781)	(36,168)	
(46,807)	(9,380)	(10,130)	(34,489)	(35,672)	העברות צבירה, נטו
35,290	13,013	(15,175)	35,175	(4,194)	עודף הכנסות על הוצאות ( עודף הוצאות על הכנסות) לתקופה
680,879	682,778	667,567	682,778	667,567	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.



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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2014	2015	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
650,201	660,282	675,462	650,201	672,795	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
86,796	23,908	23,476	65,169	65,351	תקבולים מדמי גמולים
(52,355)	(12,595)	(13,250)	(40,890)	(39,320)	תשלומים לעמיתים
265	156	30	186	183	העברות צבירה לקופה
92	-	200	92	310	העברות מקרנות השתלמות
357	156	230	278	493	העברות בין מסלולים
(46,844)	(9,511)	(10,160)	(34,467)	(34,518)	העברות צבירה מהקופה
(408)	-	-	(14)	-	העברות לקרנות השתלמות
(47,252)	(9,511)	(10,160)	(34,481)	(34,518)	העברות בין מסלולים
(46,895)	(9,355)	(9,930)	(34,203)	(34,025)	העברות צבירה, נטו
35,048	12,919	(15,147)	34,882	(4,190)	עודף הכנסות על הוצאות ( עודף הוצאות על הכנסות) לתקופה
672,795	675,159	660,611	675,159	660,611	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2014	2015	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
7,377	7,517	6,975	7,377	8,084	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
665	183	208	522	603	תקבולים מדמי גמולים
(288)	(150)	1	(287)	(80)	תשלומים לעמיתים
-	-	-	-	3	העברות צבירה לקופה העברות מקרנות השתלמות
408	-	-	14	-	העברות בין מסלולים
408	-	-	14	3	
(228)	(25)	-	(208)	(1,340)	העברת צבירה מהקופה העברות לקרנות השתלמות
(92)	-	(200)	(92)	(310)	העברות בין מסלולים
(320)	(25)	(200)	(300)	(1,650)	
88	(25)	(200)	(286)	(1,647)	העברות צבירה, נטו
242	94	(28)	293	(4)	עודף הכנסות על הוצאות ( עודף הוצאות על הכנסות) לתקופה
8,084	7,619	6,956	7,619	6,956	זכויות העמיתים לסוף התקופה

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 31/12/2016.

ה. בקרן פעלו מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול כללי ומסלול ללא מניות. ראה גם באור 3 להלן

#### **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 2014, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 דצמבר 2014 ולביאורים שנלוו אליהם.

#### **באור 3 - ארועים לאחר תאריך המאזן**

ביום 13.10.2015 אישר הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר עריכת שינוי בתקנון הקרן, לרבות שינוי במדיניות השקעה תקנונית במסלול ההשקעה "קלע ללא מניות" באופן שהפך לקלע אג"ח עד 25% מניות. השינוי מאפשר לחברה להשקיע את כספי הנסלול באופן ש - 75% מנכסיו יושקעו באג"ח ואילו היתרה ניתנת להשקעה במניות (עד 25%).