

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

**דוחות כספיים ביניים**

ליום 31 במרץ 2016

## תוכן העניינים

דו"ח הדירקטוריון - החברה המנהלת

הצהרות אישיות – חברה מנהלת

דו"ח כספי - החברה המנהלת

הצהרות אישיות – קרן ההשתלמות

דוחות כספיים – קרן ההשתלמות

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

**דו"ח הדירקטוריון**

**ליום 31 במרץ 2016**

**ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ**  
**דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2016**

---

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 פועלים מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול כללי ומסלול אג"ח עד 25% מניות.

ז. בתקופת הדוח לא היו שינויים מהותיים בעסקי החברה ותוצאות פעילותה.

ח. בדוחות הכספיים של החברה לא חלו שינויים מהותיים בתקופת הדוח. לעניין זה ראו דוח כספי של החברה המנהלת המצורף לדוח זה.

ט. לעניין היקף הנכסים המנוהלים ראה טבלה המצורפת בהמשך דוח זה.

י. בשנת הדוח לא היו אירועים חריגים או חד פעמיים בעסקי החברה החורגים ממחלך העסקים הרגיל.

יא. האסטרטגייה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים:

- פיתוח הקרן ומיצובה כקרן ייעודית לכלל העובדים הסוציאליים במדינה, תוך השגת תשואה מיטבית בסיכונים אופטימליים.
- השקעה נבונה של כספי העמיתים והשגת תשואה מיטבית.
- התקשרות עם מנהל השקעות טוב ומקצועי שאיננו תאגיד בנקאי כדי להטיב את ניהול ההשקעות של הקרן ולהגדיל את האטרקטיביות שלה בעיני עמיתה.
- עמידה בכל הוראות הדין והרגולציה, לרבות הוראות הממונה על שוק ההון וקיום ביקורת ובקרה על עבודת הקרן לטובת עמיתה.
- שימור עמיתים וצמצום משיכות והעברות כספים מהקרן.
- גבייה יעילה ואפקטיבית של חובות מעסיקים לקרן וחיודוד ייחודה של הקרן בעיני עמיתה במתן שרות זה.

## ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2016

### יב. הליך אישור הדוחות הכספיים

#### מידע כללי

- הגורמים המופקדים על בקרת העל בחברה הינם:
  - הנהלת החברה.
  - ועדת הביקורת/גילוי (ועדת הביקורת מתפקדת כועדת גילוי לדוחות כספיים).
  - דירקטוריון החברה.
- ועדת הביקורת/ גילוי מתכנסת לפחות שש פעמים בשנה מתוכם ארבע פעמים במתכונת של ועדת גילוי לדיון בדוחות כספיים רבעוניים ושנתיים. טיוטת הדוחות הכספיים מוגשת לעיון הועדה לפחות 96 שעות בטרם הדיון.
- ועדת הגילוי מגבשת המלצות לדירקטוריון החברה לגבי אישור הדוחות הכספיים לקראת אישורם הסופי בדירקטוריון.
- ועדת הגילוי דנה באופן שוטף בדוחות הביקורת המוגשים לה, שכן מתפקדת גם כועדת ביקורת.
- לאחר גיבוש המלצות ועדת הביקורת/גילוי כאמור, נערכים תיקונים בטיטת הדוחות הכספיים על פי הדיון שהתגבש בוועדת הגילוי וטיטת הדוחות מועברת לעיון הדירקטוריון בטרם התכנסות.
- דירקטוריון החברה מתכנס ודן בטיטת הדוחות הכספיים ותוך כדי כך מקבל עדכון היכן בוצע תיקון על פי ועדת הגילוי (בנוסף לפרוטוקול מועדת הגילוי, שמתקבל בטרם ההתכנסות של הדירקטוריון ובו נרשמו כל התיקונים שבוצעו בטיטת הדוח שהונח לפני הוועדה), ומחליט האם לאשר את הדוחות הכספיים כלשונם או להכניס עוד תיקון כזה או אחר.

#### מידע לגבי אישור הדוחות ליום 31.03.2016

- ועדת הגילוי התכנסה ביום 17.5.2016 לדיון בטיטת הדוחות הכספיים של החברה והקרו לרבעון הראשון של 2016.
- חברי הדירקטוריון אשר נכחו בישיבת ועדת הגילוי:
  - עו"ד זלוטניק שמואל-יו"ר הוועדה - דח"צ.
  - רו"ח מאמון חמוד- דירקטור וחבר ועדת גילוי/ביקורת.
  - עו"ס אורלי ויינברג- דירקטורית חברת ועדת גילוי/ביקורת.
- בדיונים של וועדת הגילוי והדירקטוריון נכחו והשתתפו גם נציגים של נותני שירותים לחברה הקשורים לדוחות הכספיים וכן רו"ח המבקר משרד ירדני גלפנד אברמן ושות' ומשרד רו"ח מועלם שמיישם את תהליך ה-SOX בחברה.
- המלצות ועדת הגילוי, לרבות טיוטת דוח כספי לרבעון ראשון 2016 בו הוכנסו כל השינויים מועדת הגילוי, הועברו לחברי הדירקטוריון ביום 18.5.2016, שדן בהמלצות אלו ביום 23.5.2016. לדעת הדירקטוריון, המלצות ועדת הגילוי הועברו אליו זמן סביר לפני הדיון בהן ובדוחות הכספיים. בסוף הדיון האמור אישר הדירקטוריון את הדוחות.

**ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ**  
**דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2016**

יג. מוצרים ושירותים

31.12.2015	31.3.2015	31.3.2016	
			<b>מספר עמיתים *</b>
8,253	8,256	5,282	פעילים
4,361	4,311	7,345	לא פעילים **
<b>12,614</b>	<b>12,567</b>	<b>12,627</b>	<b>סה"כ</b>
			<b>מספר חשבונות עמיתים *</b>
10,472	10,195	7,249	פעילים
4,840	4,738	8,581	לא פעילים **
<b>15,312</b>	<b>14,933</b>	<b>15,830</b>	<b>סה"כ</b>
			<b>נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):*</b>
499,079	517,229	316,165	פעילים
182,394	183,413	360,825	לא פעילים **
<b>681,474</b>	<b>700,642</b>	<b>676,990</b>	<b>סה"כ</b>
			<b>נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):</b>
8,672	1,854	1,111	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
87,485	20,991	20,466	תקבולים מדמי גמולים
466	51	7	העברות צבירה לקרן
(42,262)	(10,485)	(7,856)	העברות צבירה מהקרן
(49,833)	(13,131)	(11,344)	פדיונות
4,739	22,337	(5,757)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			<b>דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):</b>
2,164	516	547	פעילים ולא פעילים
			<b>תשואות הקרן ברוטו (באחוזים):</b>
1.02	3.40	(0.83)	קלע כללי
(0.28)	0.48	0.26	קלע אג"ח עד 25% מניות

\* ע"פ חוזר 2015-9-32 עמיתים פעילים מוגדרים עמיתים שהופקדו עבורם כספים בשל החודש האחרון שקדם למועד הדוח ושעומדת בחשבונם יתרה לתאריך הדוח (הפקדה- למעט העברת צבירה לחשבון). עמית פעיל שבבעלותו גם חשבון לא פעיל ייחשב עמית פעיל. עמיתים לא פעילים מוגדרים כעמיתים שאינם עמיתים פעילים.

\*\* החל מיום 1.2.16 מחויבים מעסיקים המעסיקים מעל 100 עובדים לדווח את פרטי ההפקדות לקרן באופן ממוכן בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(תשלומים לקופת גמל), התשע"ד-2014 והנחיות הממונה על שוק ההון בעניין. מידת היערכות המעסיקים ליישום התקנה עלולה ליצור פערים לגבי הגדרת עמית כפעיל או כלא פעיל.

**ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ**  
**דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2016**

31.12.2015	31.03.2015	31.03.2016	
			<b>חשבונות מנותקי קשר:</b>
882	971	925	מספר חשבונות
25,345	34,232	25,720	נכסים מנהלים נטו (באלפי ש"ח)
83	28	20	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.33	0.33	0.32	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים במונחים שנתיים

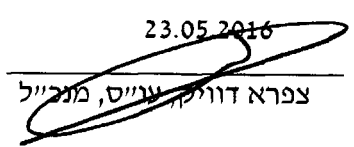
**אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי**

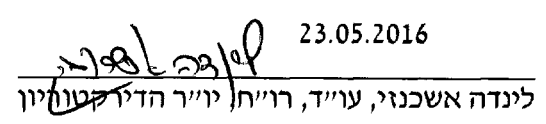
**הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי**

הנהלת החברה, בשיתוף עם המנכ"ל ומנהל הכספים של החברה המנהלת, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל ומנהל הכספים של החברה המנהלת הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות ונהלים לגבי גילוי החברה המנהלת הנם אפקטיביים על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה המנהלת נדרשת לגלות בדוח השנתי בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

**בקרה פנימית על דיווח כספי**

במהלך התקופה המכוסה המסתיימת ביום 31 במרץ 2016 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.

23.05.2016  
  
 צפרא דוויק, עו"ס, מנכ"ל

23.05.2016  
  
 לינדה אשכנזי, עו"ד, רו"ח, יו"ר הדירקטוריון

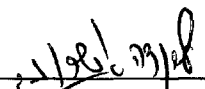
## ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ

### הצהרת יו"ר הדירקטוריון

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

אני, לינדה אשכנזי, מצהירה כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון של ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן – "החברה") לרבעון הראשון של שנת 2016 (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 ותוצאות 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, למיטב ידיעתי, 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, לסכום 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.

  
לינדה אשכנזי, יו"ר הדירקטוריון

23.5.2016  
תאריך



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

### הצהרת מנכ"ל

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

אני, צפרא דוויק, מצהירה כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון של ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן – "החברה") לרבעון הראשון של שנת 2016 (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 ותוצאות הפעולות של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראי לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקרות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, למיטב ידיעתי, 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, לסכום 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, עו"ס, מנכ"ל

23.5.2016

תאריך

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

### הצהרת מנהל כספים

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

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון של ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן – "החברה") לרבעון הראשון של שנת 2016 (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 ותוצאות הפעולות של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.

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

5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלח, 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, לסכום 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.

דורון ארגוב, רו"ח, מנהל כספים

23.5.2016

תאריך

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

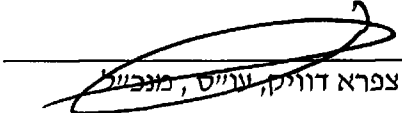
### הצהרת מנכ"ל

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק 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 31 במרץ 2016 (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 ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכך-
  - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
  - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
  - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח, בהתבסס על הערכתנו; וכך-
  - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי 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, בגן מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלת 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, עו"ס, מנכ"ל

23.5.2016  
תאריך

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

### הצהרת מנהל כספים

- (בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון).  
אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:
1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2016 (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 ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ותוצאות 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 הרביעי 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.

23.5.2016

תאריך

דורון ארגוב, רו"ח, מנהל כספים

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

**דוחות כספיים**

**ליום 31 במרץ 2016**

**[בלתי מבוקרים]**



**דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של  
ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים הסוציאליים בע"מ**

סקרנו את המידע הכספי המצורף של ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים הסוציאליים בע"מ (להלן - החברה), הכולל את הדוח על המצב הכספי ליום 31 במרץ 2016 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה 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 מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאים, ומיישום נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במירה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת 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 וחיסכון באוצר ובהתאם להוראות סעיף 33 לחוק החברות הממשלתיות, התשל"ה-1975 והזרי רשות החברות הממשלתיות.

ירדני, גלפנד, אברמן ושות'  
רפ"צ אגף רואי חשבון  
רואי חשבון

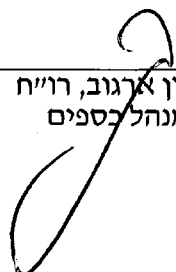
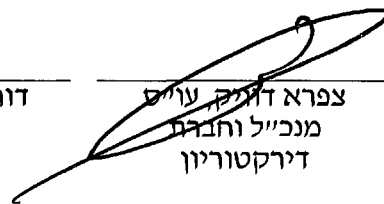
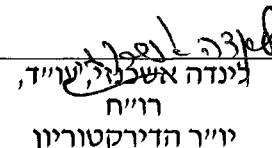
23 במאי 2016

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

**דוחות על המצב הכספי**

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		ביאור	
	2015	2016		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
6	9	5		<b>נכסים</b>
11	58	53	3	רכוש קבוע
390	626	328		חייבים ויתרות חובה
407	693	386		מזומנים ושווי מזומנים
				<b>סך כל הנכסים</b>
				<b>הון</b>
-	-	-		הון מניות
				<b>התחייבויות</b>
30	29	33	4	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
377	664	353	5	זכאים ויתרות זכות
407	693	386		סך ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון ארנוב, רו"ח מנהל כספים	 צפרא דוויק, עו"ס מנכ"ל וחברה דירקטוריון	 יוני'ר הדירקטוריון רו"ח	23 במאי 2016 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	--	--	---

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

**דוחות רווח והפסד**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		באור	
	2015	2016		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
2,164	516	547		הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות
2,164	516	547		סך כל ההכנסות
2,164	516	547	6	הוצאות הנהלה וכלליות
2,164	516	547		סך כל ההוצאות
-	-	-		רווח (הפסד) לתקופה

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) התשס"ה - 2005 ומיועדת לעובדים סוציאליים שכירים בלבד.
- 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 המתאימות, בנפרד מנכסי החברה ומהתחייבויותיה, ואין לחברה בעלות עליהם או התחייבות לתשואה לעמיתים. לפיכך, לא נכללו פעולות חקרן 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 פועלים מסלולי הוושקעה הבאים: מסלול "קלע כללי" ו"מסלול קלע אג"ח עד 25% מניות".

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

### ביאורים לדוחות הכספיים

#### 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.
- עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2015, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 דצמבר 2015 ולביאורים שנלוו אליהם.

##### ב. מטבע הפעילות ומטבע ההצגה

הדוחות הכספיים מוצגים בשקלים חדשים שהינו מטבע הפעילות של החברה. הנתונים בדוחות מעוגלים לאלף הקרוב.

##### ג. בסיס הצגת הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים מוצגים באלפי שקלים חדשים ובערכים נומינליים.

##### ד. מזומנים ושווי מזומנים

שווי מזומנים נחשבים השקעות שנזילותן גבוהה, הכוללות פיקדונות בתאגידים בנקאיים לזמן קצר, שתקופתם המקורית אינה עולה על שלושה חודשים ממועד ההשקעה ואשר אינם מוגבלים בשעבוד.

##### ה. ההכרה בהכנסות והוצאות

הכנסות והוצאות החברה רשומות על בסיס צבירה.

##### ו. רכוש קבוע

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

##### ז. 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 שונו האומדנים.

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
9	41	38
2	17	15
11	58	53

הוצאות מראש  
צדדים קשורים  
סה"כ חייבים ויתרות חובה

ביאור 4 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
30	29	33

התחייבויות בגין חופשה

ההוצאות בגין תוכנית הפקדה מוגדרת הסתכמו לסך 9 אלפי ש"ח במהלך התקופה (סך 38 אלפי ש"ח בשנת 2015) ונכללו במסגרת הוצאות הנהלה וכלליות.

ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
178	266	146
37	33	33
31	32	31
13	16	14
98	275	90
20	42	39
377	664	353

הוצאות לשלם  
ספקים ונותני שירותים  
עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת  
מוסדות ורשויות ממשלתיות  
קרן ההשתלמות  
צדדים קשורים

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

ביאורים לדוחות הכספיים

**ביאור 6 - הוצאות תנהלה וכלליות**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
527	131	135	שכר עבודה ונלוות
123	37	28	תשלומים לדירקטורים
3	1	1	פחת והפחתות
72	18	17	ביטוחים
41	10	12	אחזקת משרד ותקשורת
49	-	1	שיווק ופרסום
499	126	122	תשלום לגורמים מתפעלים
241	61	59	דמי ניהול תיק השקעות
517	116	160	ייעוץ ושירותים מקצועיים
92	16	12	אחרות
<b>2,164</b>	<b>516</b>	<b>547</b>	<b>סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות</b>

**ביאור 7 - מידע נוסף**

מידע נוסף לגבי ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ, ראה בדוחות הכספיים של הקרן, המצורפים לדוחות אלה כחלק בלתי נפרד מהם.

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

**דוחות כספיים**

**ליום 31 במרץ 2016**

**[בלתי מבוקרים]**

## הצהרת יו"ר הדירקטוריון

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

אני, לינדה אשכנזי, מצהירה כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים לרבעון הראשון של שנת 2016 (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.

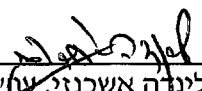
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראית לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקרות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה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

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

  
לינדה אשכנזי, יו"ר, רו"ח, יו"ר הדירקטוריון

23.5.2016  
תאריך

## 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:

6. בחנתי את הדוחות הכספיים של ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים לרבעון הראשון של שנת 2016 (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 הנוחף כדי שהמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבהן ניתנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.

8. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות הכספיים משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המצב הכספי ואת תוצאות הפעילות של הקרן וכן את השינויים בזכויות העמיתים של הקרן לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.

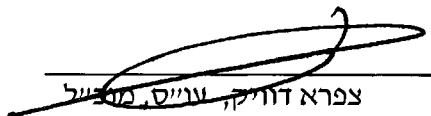
9. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראית לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקרות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה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

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

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

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

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

  
צפרא דוויק, מנכ"ל

23.5.2016  
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:

11. בחנתי את הדוחות הכספיים של ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים לרבעון הראשון של שנת 2016 (להלן – הדוחות).

12. 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.

13. בהתאם לידיעתי ולאחר שבתנתי את הדוחות, הדוחות הכספיים משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המצב הכספי ואת תוצאות הפעילות של הקרן וכן את השינויים בזכויות העמיתים של הקרן לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.

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

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

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

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

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

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

23.5.2016  
תאריך



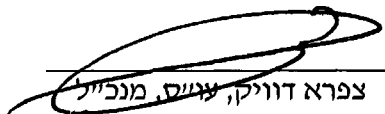
## הצהרת מנכ"ל

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

אני, צפרא דוויק, מצהירה בי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2016 (להלן - הדוחות).
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של הקרן וכן את השינויים בזכויות העמיתים של הקרן לימים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אתראים לקביעתם ולקיומם של 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-
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

23.5.2016  
תאריך

## הצהרת מנהל כספים

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

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

6. סקרתי את הדוח הרבעוני של ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2016 (להלן - הדוחות).
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

23.5.2016  
תאריך



**דוח סקירה של רואה החשבון המבקר של**  
**ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים**

סקרנו את המידע הכספי המצורף של ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים (להלן - הקרן), הכולל מאזן ליום 31 במרץ 2016, דוחות הכנסות והוצאות ודוחות על השינויים בזכויות העמיתים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות "דיווח כספי לתקופות ביניים".

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

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות 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'  
(רשמי) אברהם אברמן  
רואי חשבון

23 במאי 2016

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

### דוח על המצב הכספי

#### מצרפי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
16,211	10,181	23,482
461	491	451
<u>16,672</u>	<u>10,672</u>	<u>23,933</u>
389,911	411,866	383,379
18,037	22,323	16,411
81,150	89,438	77,244
176,586	166,966	176,048
<u>665,684</u>	<u>690,593</u>	<u>653,082</u>
<u>682,356</u>	<u>701,265</u>	<u>677,015</u>
882	623	25
681,474	700,642	676,990
<u>682,356</u>	<u>701,265</u>	<u>677,015</u>

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 אהנוב, רו"ח  
מנהל כספים

צפרא דויק, עו"ס  
מנכ"ל וחברת  
דירקטוריון

סנדה אשכנזי, עו"ד,  
רו"ח  
יו"ר הדירקטוריון

23 במאי 2016  
תאריך אישור  
הדוחות הכספיים

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

דוח על המצב הכספי

### מסלול "קלע כללי"

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
15,932	9,568	23,164
455	490	432
<u>16,387</u>	<u>10,058</u>	<u>23,596</u>
383,499	404,453	377,088
18,037	22,323	16,411
81,150	89,438	77,244
176,586	166,739	175,717
<u>659,272</u>	<u>682,953</u>	<u>646,460</u>
<u>675,659</u>	<u>693,011</u>	<u>670,056</u>
882	623	25
674,777	692,388	670,031
<u>675,659</u>	<u>693,011</u>	<u>670,056</u>

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

דוח על המצב הכספי

מסלול "קלע אג"ח עד 25% מניות"

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
279	613	318
6	1	19
<u>285</u>	<u>614</u>	<u>337</u>
6,412	7,413	6,291
-	227	331
<u>6,412</u>	<u>7,640</u>	<u>6,622</u>
<u>6,697</u>	<u>8,254</u>	<u>6,959</u>
<u>6,697</u>	<u>8,254</u>	<u>6,959</u>

רכוש שוטף  
מזומנים ושווי מזומנים  
חייבים ויתרות חובה

השקעות פיננסיות  
נכסי חוב סחירים  
השקעות אחרות

סך כל השקעות פיננסיות

סך כל הנכסים

זכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

### דוח הכנסות והוצאות

#### מצרפי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר	אלפי ש"ח	
(796)	(151)	(517)	<b>הכנסות</b>
			ממזומנים ושווי מזומנים
6,406	9,085	2,735	<b>מהשקעות:</b>
3	239	91	מנכסי חוב סחירים
3,660	7,220	(3,645)	מנכסי חוב שאינם סחירים
(1,157)	6,612	(3,654)	ממניות
8,912	23,156	(4,473)	מהשקעות אחרות
			<b>סך כל ההכנסות מהשקעות</b>
71	5	7	הכנסות אחרות
8,187	23,010	(4,983)	<b>סך כל ההכנסות</b>
			<b>הוצאות</b>
2,164	516	547	דמי ניהול
743	155	202	הוצאות ישירות
541	2	25	מיסים
3,448	673	774	<b>סך כל ההוצאות</b>
4,739	22,337	(5,757)	<b>עודף הכנסות על הוצאות לתקופה</b>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

### דוח הכנסות והוצאות

#### מסלול "קלע כללי"

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2015	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר אלפי ש"ח	
(796)	(151)	(517)
6,416	9,049	2,710
3	239	91
3,660	7,220	(3,646)
(1,160)	6,608	(3,649)
<u>8,919</u>	<u>23,116</u>	<u>(4,494)</u>
71	5	7
<u>8,194</u>	<u>22,970</u>	<u>(5,004)</u>
2,140	508	541
738	153	201
541	2	25
<u>3,419</u>	<u>663</u>	<u>767</u>
<u>4,775</u>	<u>22,307</u>	<u>(5,771)</u>

#### הכנסות

ממזומנים ושווי מזומנים

#### מהשקעות:

מנכסי חוב סחירים

מנכסי חוב שאינם סחירים

ממניות

מהשקעות אחרות

סך כל ההכנסות מהשקעות

הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות

#### הוצאות

דמי ניהול

הוצאות ישירות

מיסים

סך כל ההוצאות

עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.



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

### דוח הכנסות והוצאות

#### מסלול "קלע אג"ח עד 25% מניות"

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
(10)	36	25
-	-	1
3	4	(5)
<u>(7)</u>	<u>40</u>	<u>21</u>
24	8	6
5	2	1
<u>29</u>	<u>10</u>	<u>7</u>
<u>(36)</u>	<u>30</u>	<u>14</u>

#### הכנסות

##### מהשקעות:

מנכסי חוב סחירים

ממניות

מהשקעות אחרות

סך כל ההכנסות מהשקעות

הוצאות

דמי ניהול

הוצאות ישירות

סך כל ההוצאות

עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

### דוח על השינויים בזכויות העמיתים

#### מצרפי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
680,879	680,879	681,474	זכויות העמיתים ליום 1 בינואר של השנה
87,485	20,991	20,466	תקבולים מדמי גמולים
(49,833)	(13,131)	(11,344)	תשלומים לעמיתים
466	51	7	העברות צבירה לקרן
311	-	573	העברות מקרנות השתלמות
777	51	580	העברות בין מסלולים
(42,262)	(10,485)	(7,856)	העברת צבירה מהקרן
(311)	-	(573)	העברות לקרנות השתלמות
(42,573)	(10,485)	(8,429)	העברות בין מסלולים
(41,796)	(10,434)	(7,849)	העברות צבירה, נטו
4,739	22,337	(5,757)	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
681,474	700,642	676,990	זכויות העמיתים לסוף תקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

**מסלול "קלע כללי"**

לשנה שהסתיימה ביום	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום		
	31 בדצמבר	31 במרץ	
2015	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
672,795	672,795	674,777	זכויות העמיתים ליום 1 בינואר של השנה
86,695	20,793	20,282	תקבולים מדמי גמולים
(49,641)	(13,073)	(11,337)	תשלומים לעמיתים
462	51	7	העברות צבירה לקרן
311	-	251	העברות מקרנות השתלמות
773	51	258	העברות בין מסלולים
(40,620)	(10,485)	(7,856)	העברת צבירה מהקרן
-	-	(322)	העברות לקרנות השתלמות
(40,620)	(10,485)	(8,178)	העברות בין מסלולים
(39,847)	(10,434)	(7,920)	העברות צבירה, נטו
4,775	22,307	(5,771)	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
674,777	692,388	670,031	זכויות העמיתים לסוף תקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

**דוח על השינויים בזכויות העמיתים**

**מסלול "קלע אג"ח עד 25% מניות"**

לשנה שהסתיימה ביום	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום		
	31 בדצמבר	31 במרץ	
2015	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
8,084	8,084	6,697	זכויות העמיתים ליום 1 בינואר של השנה
790	198	184	תקבולים מדמי גמולים
(192)	(58)	(7)	תשלומים לעמיתים
4	-	-	העברות צבירה לקרן
-	-	322	העברות מקרנות השתלמות
4	-	322	העברות בין מסלולים
(1,642)	-	-	העברות צבירה מהקרן
(311)	-	(251)	העברות לקרנות השתלמות
(1,953)	-	(251)	העברות בין מסלולים
(1,949)	-	71	העברות צבירה, נטו
(36)	30	14	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
6,697	8,254	6,959	זכויות העמיתים לסוף תקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

## ק.ל.ע קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

### 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 פועלים מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול כללי ומסלול אג"ח עד 25% 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 2015, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 דצמבר 2015 ולביאורים שנלוו אליהם.