

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

דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ 2018

תוכן העניינים

3.....	דו"ח הדירקטוריון.....
9.....	הצהרות אישיות – חברה מנתלת.....
14.....	דוחות כספיים ביניים – החברה המנתלת.....
22.....	הצהרות אישיות – קרן ההשתלמות.....
27.....	דוחות כספיים ביניים – קרן ההשתלמות.....

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

דו"ח חדירקטוריון

ליום 31 במרץ 2018

דו"ח הדירקטוריון

- 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 ביוני 9 בדצמבר 1976 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי.
- ב. פעילותה היחידה של החברה הינה ניהול הקרן.
- ג. הקרן אושרה כקרן השתלמות לשכירים על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון. תוקף האישור הינו עד ליום 31/12/2018.
- 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 מטלנלי התשקעה 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 הלו 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 ממהלך העסקים הרגיל.

יא. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים:

- פיתוח הקרן ומיצובה כקרן ייעודית לכלל העובדים הסוציאליים השכירים 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 עמיתיה, בניסיון להגדיל את מספר החברים בקרן ב-10% מדי שנה.
- עמידה בכל הוראות הדין והרגולציה לרבות הוראות הממונה על שוק ההון וקיום ביקורת ובקרה על עבודת הקרן לטובת עמיתיה.
- שימור עמיתים וצמצום משיכות והעברות כספים מהקרן, בניסיון לצמצם משיכות והעברות כך שלא יעלו בהיקפן על 5% מנכסי הקרן מדי שנה.
- גבייה יעילה ואפקטיבית של חובות מעסיקים לקרן וחידוד ייחודה של הקרן בעיני עמיתיה במתן שרות זה, בניסיון לצמצם את היקף החובות הרשום ב-10% מדי שנה.

יב. הליך אישור הדוחות הכספיים

מידע כללי

- הגורמים המופקדים על בקרת העל בחברה הינם:
 - הנהלת החברה.
 - ועדת הביקורת (ועדת חביקורת מתפקדת כוועדת גילוי לדוחות כספיים).
 - דירקטוריון החברה.
- ועדת חביקורת מתכנסת לפחות ארבע פעמים בשנה במתכונת של ועדת גילוי לצורך דיון בדוחות כספיים רבעוניים ושנתיים. טיוטת הדוחות הכספיים מוגשת לעיון הוועדה לפחות 96 שעות בטרם הדיון.
- ועדת חביקורת מגבשת המלצות לדירקטוריון החברה לגבי אישור הדוחות הכספיים לקראת אישורם הסופי בדירקטוריון.
- לאחר גיבוש המלצות ועדת הביקורת כאמור, נערכים תיקונים בטיטת הדוחות הכספיים על פי הדיון שהתגבש בוועדה 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 הביקורת (בנוסף לפרוטוקול מועדת הביקורת, 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 31.03.2018

- ועדת הביקורת התכנסה ביום 8.5.2018 לדיון בטיטת הדוחות הכספיים של החברה והקרו לרבעון הראשון של שנת 2018.
- חברי הדירקטוריון אשר נכחו בישיבת ועדת הביקורת:
 - עו"ד זלוטניק שמואל-יו"ר הוועדה - דח"צ.
 - רו"ח אליאס בחיאת - דירקטור וחבר ועדת ביקורת.
 - עו"ס אורלי ויינברג- דירקטורית חברת ועדת ביקורת.
- בדיונים של ועדת הביקורת והדירקטוריון נכחו והשתתפו גם נציגים של נוהני שירותים לחברה הקשורים לדוחות הכספיים וכן רו"ח המבקר משרד ירדני גלפנד אברמן ושות' ומשרד רו"ח מועלם שמייסם את תהליך ה-SOX בחברה.
- המלצות ועדת הביקורת, לרבות טיוטת דוח כספי לרבעון הראשון 2018 בו הוכנסו כל השינויים מועדת הביקורת, הועברו לחברי הדירקטוריון ביום 22.5.2018, שדן בהמלצות אלו ביום 29.5.2018. לדעת הדירקטוריון, המלצות ועדת הביקורת הועברו אליו זמן סביר לפני הדיון בהן ובדוחות הכספיים. בסוף הדיון האמור אישר הדירקטוריון את הדוחות.

יג. מוצרים ושירותים

31.12.2017	31.3.2017	31.3.2018	
			מספר חשבונות עמותים:
9,053	8,956	8,818	פעילים
7,174	7,098	7,495	לא פעילים
16,227	16,054	16,313	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
490,143	471,711	468,728	פעילים
250,511	240,155	254,828	לא פעילים
740,654	711,866	723,556	סה"כ
			נתונים תזאתיים (באלפי ש"ח):
4,312	1,111	1,514	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
90,182	20,758	21,517	תקבולים מדמי גמולים
118	199	-	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
156	69	157	העברות צבירה לקרן
(48,195)	(11,328)	(16,050)	העברות צבירה מהקרן
(49,664)	(13,230)	(15,325)	פדיונות
38,516	5,938	(7,397)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
2,331	590	568	פעילים ולא פעילים
			שיעור שנתי דמי ניהול נמוצע מנכסים (באחוזים):
0.32	0.33	0.31	פעילים ולא פעילים
			תשואות הקרן ברוטו (באחוזים):
5.79	0.94	(0.94)	קלע כללי
2.98	0.33	(0.65)	קלע אג"ח עד 25% מניות

31.12.2017	31.3.2017	31.3.2018	
			חשבונות מנותקי קשר:
436	553	469	מספר חשבונות
10,878	15,221	11,349	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
35	12	9	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.32	0.33	0.31	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים (באחוזים)

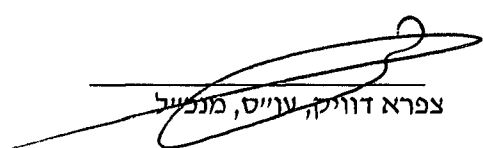
אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

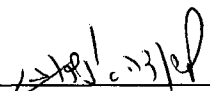
הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה, בשיחוף עם המנכ"ל ומנהל הכספים של החברה המנהלת, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל ומנהל הכספים של החברה המנהלת הסיקו כי לתום תקופה זו חקורות 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 רשות שוק ההון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך התקופה המכוסה המסתיימת ביום 31 במרץ 2018 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.


צפרא דוויקין, ענייס, מנכ"ל


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

29.5.2018
תאריך

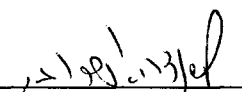
ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ

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 (לחלף – "החברה") לרבעון הראשון של שנת 2018 (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 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.


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

29.5.2018
תאריך

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

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 ודוח הדירקטוריון של ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן – "החברה") לרבעון הראשון של שנת 2018 (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.

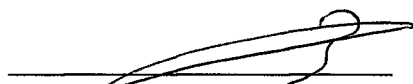
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראי לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקרות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה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

29.5.2018

תאריך

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

הצהרת מנהל כספים

בהתאם לתקנות החברות תממשלתיות (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 ודוח הדירקטוריון של ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן – "החברה") לרבעון הראשון של שנת 2018 (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 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.

דורון ארגוב, רו"ח, מנהל כספים

29.5.2018

תאריך

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

הצהרת מנכ"ל

)

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2018-9-10 "החוזר המאוחד – דין וחשבון לציבור"
של רשות 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 שחסיים ביום 31 במרץ 2018 (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 רשות שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח, בהתבסס על הערכתנו; וכך-
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכך-
 5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכך-
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

צפרא דוויק, ע"ש, מנכ"ל

29.5.2018

תאריך

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

הצהרת מנהל כספים

ובהתאם לחוזר גופים מוסדיים 10-9-2018 "החוזר המאוחד – דין וחשבון לציבור"
של רשות 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 שחסיים ביום 31 במרץ 2018 (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 אתר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל תבחינות 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 רשות 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.

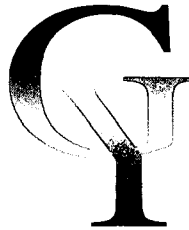
דורון ארגוב, רו"ח, מנהל כספים

29.5.2018
תאריך

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

דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ 2018



**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 דוח תמציתי ביניים על המצב הכספי ליום 31 במרץ 2018 ואת הדוחות התמציתיים ביניים על הרווח הכולל לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים". אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואה חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאים, ומיישום נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין לנו מחווים 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 333 לחוק החברות הממשלתיות, התשל"ה-1975 וחוזרי רשות החברות הממשלתיות.

ירדני, גלפנד, אברמן ושות'
רואי חשבון


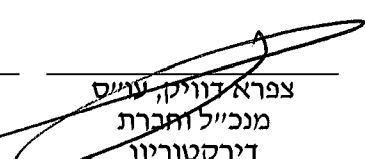
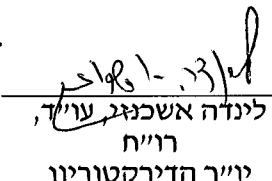
29 במאי 2018

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

דוחות ביניים על המצב הכספי

ליים 31 בדצמבר	ליים 31 במרץ		ביאור	
	2017	2018		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
5	3	4		נכסים
9	91	85	3	רכוש קבוע
592	389	452		חייבים וותרות חובה
606	483	541		מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
				הון
-	-	-		הון מניות
				התחייבויות
30	33	34	4	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
576	450	507	5	זכאים ויתרות זכות
606	483	541		סך ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון ארונוב, רו"ח מנהל כספים	 צפריה דוויק, עו"ס מנכ"ל וחברת דירקטוריון	 לינדה אשכנזי, עו"ד, רו"ח יו"ר הדירקטוריון	29 במאי 2018 תאריך אישור הדוחות הכספיים
---	---	---	---

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

דוחות ביניים על הרווח הבולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		באור	
	2017	2018		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
2,331	590	568		הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות
2,331	590	568		סך כל ההכנסות
2,331	590	568	6	הוצאות הנהלה וכלליות
2,331	590	568		סך כל ההוצאות
-	-	-		רווח (הפסד) לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ביאורים לדוחות הכספיים ביניים

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 חינה 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 חוצאותיה 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.

ב. החברה הינה חברה ממשלתית פרטית בעירבון מוגבל.

ג. הקרן אושרה כקרן השתלמות לשכירים על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.

ד. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2018.

ה. בקרן פועלים מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול "קלע כללי" ו"מסלול קלע אג"ח עד 25% מניות".

ביאורים לדוחות הכספיים ביניים

ביאור 2 - מדיניות חשבונאית

א. עיקרי המדיניות החשבונאית

• הדוחות הכספיים התמציתיים (להלן: "דוחות כספיים ביניים") של החברה נערכו בהתאם לחקן חשבונאות בינלאומי IAS 34, "דיווח כספי לתקופת ביניים", של תקני דיווח מספי בינלאומיים IFRS (להלן "IFRS"), ובהתאם להנחיות המנונה על רשות 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 כהחבה 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 2017, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 דצמבר 2017 ולביאורים שנלוו אליהם.

ב. מטבע הכעילות ומטבע הוצאה

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

ג. בסיס הוצאת הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים מוצגים באלפי שקלים חדשים ובערכים נומינליים.

ד. מזומנים ושווי מזומנים

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

ה. ההכחה 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 כמסיקים להפחתת הונכסים 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 שההנחות 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 תיצוניים 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 ביניים

ביאור 3 - חייבים וותרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
8	77	71	חוצאות מראש
1	14	14	צדדים קשורים
9	91	85	סה"כ חייבים וותרות חובה

ביאור 4 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, גטו

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
30	33	34	התחייבויות בגין חופשה

ההוצאות בגין תוכנית הפקדה מוגדרת הסתכמו לסך 10 אלפי ש"ח במהלך התקופה (ליום 31.03.2018 - 10 אלפי ש"ח וליום 31.12.2017 41 אלפי ש"ח) ונכללו במסגרת הוצאות הנהלה וכלליות.

ביאור 5 - זכאים וותרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ:		
	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
278	227	167	הוצאות לשלם
29	4	6	ספקים ונותני שירותים
32	33	34	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
13	15	14	מוסדות ורשויות ממשלתיות
181	133	222	קרן ההשתלמות
43	38	64	צדדים קשורים
576	450	507	

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

ביאורים לדוחות הכספיים ביניים

ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסוויימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		
	31 בדצמבר	31 במרץ	
2017	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
552	140	140	שכר עבודה ונלוות
149	42	42	תשלומים לדירקטורים
1	1	-	פחת והפחתות
61	16	15	ביטוחים
39	10	12	אחזקת משרד ותקשורת
77	30	1	שיווק ופרסום
523	129	133	תשלום לגורמים מתפעלים
253	62	64	דמי ניהול תיק השקעות
640	154	158	ייעוץ ושירותים מקצועיים
36	6	3	אחרות
2,331	590	568	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

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.

הצהרת יו"ר הדירקטוריון

בהתאם לתקנות החברות תממשלתיגת ודוח נוסף בדבר הפעולות שנקטו והמצגים שניתנו להבטחת נכונות הדורות הכספיים ודוח הדירקטוריון), התשס"ו – 2005.

אני, לינדה אשכנזי, מצהירה כי:

1. בתותי את הדורות הכספיים של ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים לרבעון הראשון של שנת 2018 (להלן – הדורות).
 2. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדורות, הדורות אינם כוללים מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של ענבדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבהן ניתנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדורות.
 3. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדורות, הדורות 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 בדורות.
 4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראית לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקרות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדורות. 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 הדורות.
 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.


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

29.05.2018
תאריך

הצהרת מנכ"ל

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

אני, צפרא דוויק, מצהירה כי:

6. בחותי את הדוחות הכספיים של ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים לרבעון הראשון של שנת 2018 (להלן – הדוחות).

7. בהתאם לידיעתי ולאחר שבהנתי את הדוחות, הדוחות אינם כוללים מצג לא נכון של עובדה מחותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מחותית הנחוץ כדי שהמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבהן ניתנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.

8. בהתאם לידיעתי ולאחר שבתתי 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.

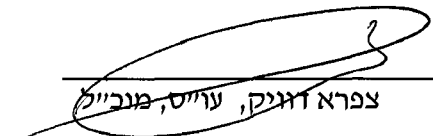
9. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראית לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקרות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה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

29.05.2018
תאריך

הצהרת מנהל כספים

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

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

11. בתנתי את הדוחות הכספיים של ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים לרבעון הראשון של שנת 2018 (להלן – הדוחות).

12. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות אינם כוללים מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבהן ניתנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.

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

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

15. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולזירקטוריון 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

29.05.2018

תאריך

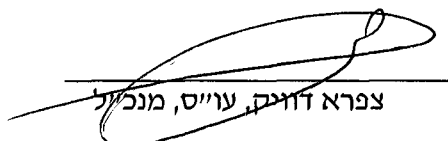
הצהרת מנכ"ל

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 10-9-2018 "החוזר המאוחד – דין וחשבון לציבור"
של רשות 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 29 במרץ 2018 (להלן - הדוחות).
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנוחץ 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 בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקרן; וכן-
(א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על רשות שוק ההון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרן:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקרן; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן.

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


צפרא דוויק, עו"ס, מנכ"ל

29.05.2018
תאריך

הצהרת מנהל כספים

(בהתאם לרפורם גופים מוסדיים 2018-9-10 "החוזר המאוחד – דין וחשבון לציבור"
של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון).

אני, רוי"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

6. סקרתי את הדוח הרבעוני של ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים (להלן: "הקרן")
לרבעון שחסיים ביום 29 במרץ 2018 (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 שוכללו 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 תצהרה 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 רשות 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 תצהרה 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.

רוי"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

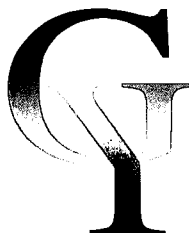
29.05.2018
תאריך

ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

דוחות בספיים

ליום 31 במרץ 2018

[בלתי מבוקרים]



**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 דוחות על המצב הכספי ליום 31 במרץ 2018, והדוחות התמציתיים ביניים על ההכנסות וההוצאות ודוחות על השינויים בזכויות העמיתים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה 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 לתקופות 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

29 במאי 2018

ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

דוח על המצב הכספי

מצרפי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
12,712	37,181	15,209
878	1,497	2,498
<u>13,590</u>	<u>38,678</u>	<u>17,707</u>
416,010	398,355	388,617
9,197	14,133	7,073
99,534	82,967	107,573
203,547	177,733	203,969
<u>728,288</u>	<u>673,188</u>	<u>707,232</u>
<u>741,878</u>	<u>711,866</u>	<u>724,939</u>
1,224	-	1,383
740,654	711,866	723,556
<u>741,878</u>	<u>711,866</u>	<u>724,939</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

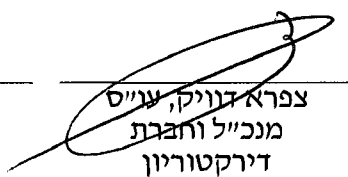
זכאים ויתרות זכות

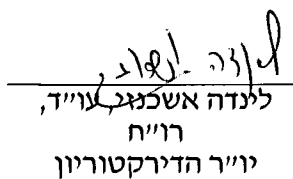
זכויות העמותים

סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.


 דורון אגון, רו"ח
 מנהל מספים


 צפרא דוויק, עו"ס
 מנכ"ל וחברת
 דירקטוריון


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

29 במאי 2018
 תאריך אישור
 הדוחות הכספיים

ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

דוח על המצב הכספי

מסלול "קלע כללי"

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
12,157	36,607	14,863	רכוש שוטף
873	1,487	2,475	מזומנים ושווי מזומנים
13,030	38,094	17,338	חייבים ויתרות חובה
410,592	392,392	383,472	השקעות פיננסיות
9,197	14,133	7,073	נכסי חוב סחירים
99,534	82,967	107,573	נכסי חוב שאינם סחירים
202,357	177,078	202,544	מניות
			השקעות אחרות
721,680	666,570	700,662	סך כל השקעות פיננסיות
734,710	704,664	718,000	סך כל הנכסים
1,220	-	1,375	זכאים ויתרות זכות
733,490	704,664	716,625	זכויות העמיתים
734,710	704,664	718,000	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים
דוח על המצב המספי

מסלול "קלע אג"ח עד 25% מניות"

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
555	574	346	רכוש שוטף
5	10	23	מזומנים ושווי מזומנים
560	584	369	חייבים ויתרות חובה
5,418	5,963	5,145	השקעות פיננסיות
1,190	655	1,425	נכסי חוב סחירים
6,608	6,618	6,570	השקעות אחרות
7,168	7,202	6,939	סך כל השקעות פיננסיות
4	-	8	סך כל הנכסים
7,164	7,202	6,931	זכאים ויתרות זכות
7,168	7,202	6,939	זכויות העמיתים
			סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

דוח הכנסות והוצאות

מצרפי

לשנה שהסתיימה ביום	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום	
	31 בדצמבר	31 במרץ
2017	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
(1,272)	(822)	92
14,666	761	(521)
341	113	3
6,878	415	(3,681)
21,396	6,277	(2,423)
43,281	7,566	(6,622)
68	8	16
42,077	6,752	(6,514)
2,331	590	568
833	164	256
397	60	59
3,561	814	883
38,516	5,938	(7,397)

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 (הפסדים) על הוצאות לתקופה

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	
2017	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
(1,275)	(822)	89
14,533	742	(520)
341	113	3
6,878	415	(3,678)
21,298	6,271	(2,383)
43,050	7,541	(6,578)
68	8	16
41,843	6,727	(6,473)
2,309	585	562
827	163	254
394	60	59
3,530	808	875
38,313	5,919	(7,348)

הכנסות

ממומנים ושווי מוזמנים

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 (הפסדים) 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 2017	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 2018	
מבוקר	בלתי מבוקר אלפי ש"ח	
3	-	3
133	19	(1)
-	-	(3)
98	6	(40)
<u>231</u>	<u>25</u>	<u>(44)</u>
<u>234</u>	<u>25</u>	<u>(41)</u>
22	5	6
6	1	2
3	-	-
<u>31</u>	<u>6</u>	<u>8</u>
<u>203</u>	<u>19</u>	<u>(49)</u>

הכנסות

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

מנכסי חוב סחירים

ממניות

מהשקעות אחרות

סך כל ההכנסות מהשקעות

סך כל ההכנסות

הוצאות

דמי ניהול

הוצאות ישירות

מיסים

סך כל ההוצאות

עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

מצרפי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2017	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ה		
709,659	709,659	740,654	זכויות העמיתים ליום 1 בינואר של השנה
90,182	20,756	21,517	תקבולים מדמי גמולים
(49,664)	(13,230)	(15,325)	תשלומים לעמיתים
156	69	157	העברות צבירה לקרן
383	148	-	העברות מקרנות השתלמות
539	217	157	העברות בין מסלולים
(48,195)	(11,328)	(16,050)	העברות צבירה מהקרן
(383)	(148)	-	העברות לקרנות השתלמות
(48,578)	(11,476)	(16,050)	העברות בין מסלולים
(48,039)	(11,259)	(15,893)	העברות צבירה, נטו
38,516	5,938	(7,397)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
740,654	711,866	723,556	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 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2017	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
702,777	702,777	733,490	זכויות העמיתים ליום 1 בינואר של השנה
69,202	20,525	21,265	תקבולים מזמי גמולים
(49,415)	(13,150)	(15,102)	תשלומים לעמיתים
155	69	157	העברות צבירה לקרן
65	-	-	העברות מקרנות השתלמות
220	69	157	העברות בין מסלולים
(47,289)	(11,328)	(15,837)	העברות צבירה מהקרן
(318)	(148)	-	העברות לקרנות השתלמות
(47,607)	(11,476)	(15,837)	העברות בין מסלולים
(47,387)	(11,407)	(15,680)	העברות צבירה, נטו
38,313	5,919	(7,348)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
733,490	704,664	716,625	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		
2017	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
6,882	6,882	7,164	זכויות העמיתים ליום 1 בינואר של השנה
980	233	252	תקבולים מדמי גמולים
(249)	(80)	(223)	תשלומים לעמיתים
1	-	-	העברות צבירה לקרן
318	148	-	העברות מקרנות השתלמות
319	148	-	העברות בין מסלולים
(906)	-	(213)	העברת צבירה מהקרן
(65)	-	-	העברות לקרנות השתלמות
(971)	-	(213)	העברות בין מסלולים
(652)	148	(213)	העברות צבירה, נטו
203	19	(49)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
7,164	7,202	6,931	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 רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.

ד. תוקף אושור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2018.

ה. בקרן פועלים מטלולי 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 2017, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 דצמבר 2017 ולביאורים שנלוו אליהם.