

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

**דוחות כספיים ביניים**

ליום 30 ביוני 2020

---

## תוכן העניינים

3.....	דו"ח הדירקטוריון.....
9.....	הצהרות אישיות – חברה מנהלת.....
14.....	דוחות כספיים ביניים – החברה המנהלת.....

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

**דו"ח הדירקטוריון**

**ליום 30 ביוני 2020**

## 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 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 רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון. תוקף האישור הינו עד ליום 31/12/2020.
- 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. בתאריך 15.3.2018 הודיע הבנק המתפעל על סיום פעילות בתאריך 31.12.2019. במהלך שנת 2019 סיכמה החברה עם הבנק על המשך ההתקשרות בשנה נוספת עד לסוף שנת 2020. כמו כן במהלך שנה זו הנהלת החברה והדירקטוריון קיבלו החלטה על התקשרות עם לאומי שש"ה וחברת אמן מחשבים החל מיום 1.1.2021 לקבלת שירותי התפעול. בימים אלה החברה במשא ומתן עם הגופים לחתימה על הסכם התקשרות.
- ח. בחודשים האחרונים פרץ נגיף הקורונה ברחבי העולם. בעקבות כך, שוקי המניות ברחבי העולם ובישראל מגיבים בחודשים אילו בתנודתיות. בהתאם להנחיות הממונה על רשות שוק ההון, החברה ערכה ישיבת דירקטוריון דחופה בנושא היערכות להתפשטות נגיף הקורונה ואופן התמודדות החברה עם התפרצות הנגיף בישראל והמשך פעילות בשעת חירום, ככל שתוכרז. בדיון התקבל דיווח מאת ספקי מיקור החוץ המהותיים של החברה: הבנק המתפעל ומנהל ההשקעות, ועל היערכותכם לפעילות בחירום. כמו כן, ניתנה התייחסותו של מנהל הסיכונים של החברה.
- ועדת ההשקעות ומנהל ההשקעות של החברה עוקבים מקרוב אחר כל שינוי ותרחיש, דנים באופן שוטף בהרכב תיק ההשקעות ומקיימים דיונים תכופים בהתאם להתנהלות השווקים והבורסות בארץ ובעולם, והכל על מנת לשמור על נכסי הקרן והנזילות הנדרשת. עם התפשטות נגיב הקורונה החליט דירקטוריון החברה כי ועדת השקעות תתפקד כוועדת היגוי לנושא היערכות החברה כתוצאה מהתפשטות הנגיף. במקביל נערכו מזכירות החברה, הנהלת החברה וספקיה השונים לעבודה מרחוק במידת הצורך על מנת לשמר את הפעילות של החברה ולהקטין ככל האפשר את הפגיעה בעמיתים.
- ט. במהלך חודש פברואר 2020 הודיע פועלים סהר בע"מ לכלל לקוחותיו, ביניהם החברה, כי הוא מסיים את פעילותו בתחום, כך שהוא יפסיק להעניק שירותים אלו באופן סופי בחודש אוגוסט 2020. החברה פעלה לאיתור ספק קסטודיאן חלופי ולבסוף הוחלט על העברת שירות הקסטודיאן לבנק לאומי. העברת המשמרת צפויה ברבעון הקרוב.
- י. בהתאם להוראות רשות שוק ההון, מצ"ב הוראות חקיקה אשר עשויה להיות להן השפעה מהותית על החברה המנהלת:

ביום 29.7.20 נתפרסם חוק התכנית לסיוע כלכלי (נגיף הקורונה החדש)(הוראת שעה), התש"ף-2020, במסגרתו יתאפשר לעמיתי קרנות השתלמות לא נזילות, אשר הם או בני זוגם פוטרו או יצאו לחל"ת או שפחתה הכנסתם, למשוך במשך תקופת הוראת השעה כספים בסך של עד 7,500 ש"ח לכל חודש למשך 6 חודשים. הוראת השעה עלולה להביא למשיכת כספים מוגברת מקרן ההשתלמות שבניהול החברה המנהלת.

יא. לעניין היקף הנכסים המנוהלים ראה טבלה המצורפת בהמשך דוח זה.  
יב. בשנת הדוח לא היו אירועים חריגים או חד פעמיים בעסקי החברה החורגים ממהלך העסקים הרגיל.

#### יג. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים:

1. פיתוח הקרן ומיצובה כקרן ייעודית לכלל העובדים הסוציאליים השכירים במדינה, תוך השגת תשואה מיטבית בסיכונים אופטימליים.
2. השקעה נבונה של כספי העמיתים והשגת תשואה מיטבית.
3. התקשרות עם מנהל השקעות טוב ומקצועי שאיננו תאגיד בנקאי כדי להטיב את ניהול ההשקעות של הקרן ולהגדיל את האטרקטיביות שלה בעיני עמיתה. במטרה להגדיל את מספר החברים ב-10% מידי שנה.
4. עמידה בכל הוראות הדין והרגולציה לרבות הוראות הממונה על שוק ההון וקיום ביקורת ובקרה על עבודת הקרן לטובת עמיתה.
5. שימור עמיתים וצמצום משיכות והעברות כספים מהקרן. בניסיון לצמצם משיכות והעברות, כך שלא יעלו על 5% מנכסי הקופה.
6. גבייה יעילה ואפקטיבית של חובות מעסיקים לקרן וחיודוד ייחודה של הקרן בעיני עמיתה במתן שרות זה, בניסיון לצמצם את היקף החוב הרשום ב 10% מידי שנה.

#### יד. הליך אישור הדוחות הכספיים

##### מידע כללי

- הגורמים המופקדים על בקרת העל בחברה הינם:
  - הנהלת החברה.
  - ועדת הביקורת (ועדת הביקורת מתפקדת כוועדת גילוי לדוחות כספיים).
  - דירקטוריון החברה.
- ועדת הביקורת מתכנסת לפחות ארבע פעמים בשנה במתכונת של ועדת גילוי לצורך דיון בדוחות כספיים רבעוניים ושנתיים. טיוטת הדוחות הכספיים מוגשת לעיון הועדה לפחות 96 שעות בטרם הדיון.
- ועדת הביקורת מגבשת המלצות לדירקטוריון החברה לגבי אישור הדוחות הכספיים לקראת אישורם הסופי בדירקטוריון.
- לאחר גיבוש המלצות ועדת הביקורת כאמור, נערכים תיקונים בטיטות הדוחות הכספיים על פי הדיון שהתגבש בוועדה וטיטות הדוחות מועברת לעיון הדירקטוריון בטרם התכנסות.
- דירקטוריון החברה מתכנס ודן בטיטות 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 בטיוטת הדוח שהונח לפני הוועדה), ומחליט האם לאשר את הדוחות הכספיים כלשונם או להכניס עוד תיקון כזה או אחר.

### מידע לגבי אישור הדוחות הכספיים

- ועדת הביקורת התכנסה ביום 4.8.2020 לדיון בטיוטת הדוחות הכספיים של החברה והקרה לרבעון השני של שנת 2020.
- חברי הדירקטוריון אשר נכחו בישיבת ועדת הביקורת:
  - עו"ס אורלי ויינברג- דירקטורית וחברת ועדת ביקורת.
- בדיונים של ועדת הביקורת 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 הביקורת, לרבות טיוטת דוח כספי לרבעון השני 2020 בו הוכנסו כל השינויים מועדת הביקורת, הועברו לחברי הדירקטוריון ביום 6.8.2020, שדן בהמלצות אלו ביום 13.8.2020. לדעת הדירקטוריון, המלצות ועדת הביקורת הועברו אליו זמן סביר לפני הדיון בהן ובדוחות הכספיים. בסוף הדיון האמור אישר הדירקטוריון את הדוחות.

טו. מוצרים ושירותים

31.12.2019	30.6.2019	30.6.2020	
			<b>מספר חשבונות עמיתים:</b>
7,889	8,177	7,337	פעילים
8,120	7,897	8,243	לא פעילים
<b>16,009</b>	<b>16,074</b>	<b>15,580</b>	<b>סה"כ</b>
			<b>נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):</b>
465,953	467,908	412,362	פעילים
274,672	262,439	258,215	לא פעילים
<b>740,625</b>	<b>730,347</b>	<b>670,576</b>	<b>סה"כ</b>
			<b>נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):</b>
3,170	1,704	1,093	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
84,985	41,252	38,989	תקבולים מדמי גמולים
90	106	116	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
466	360	82	העברות צבירה לקרן
(67,199)	(31,923)	(38,089)	העברות צבירה מהקרן
(49,095)	(25,309)	(24,775)	פדיונות
68,441	42,940	(46,256)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			<b>דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):</b>
2,297	1,185	1,344	פעילים ולא פעילים
			<b>שיעור שנתי דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):</b>
0.32	0.33	0.40	פעילים ולא פעילים

31.12.2019	30.6.2019	30.6.2020	
			<b>חשבונות מנותקי קשר:</b>
606	735	815	מספר חשבונות
13,180	19,511	21,438	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
41	32	42	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.32	0.33	0.40	שיעור דמי ניהול ממוצע (באחוזים)

## 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 רשות שוק ההון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

### בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך התקופה המכוסה המסתיימת ביום 30 ביוני 2020 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.

א. רוזנר  
אפי רוזנר, ע"ש מנכ"ל,  
וחבר דירקטוריון

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

13.08.2020  
תאריך



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

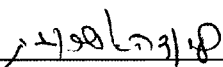
### הצהרת יו"ר הדירקטוריון

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 ודוח הדירקטוריון של ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן – "החברה") לרבעון השני של שנת 2020 (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

13.08.2020  
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, אפי רוזנר, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון של ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן – "החברה") לרבעון השני של שנת 2020 (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 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.

א. רוזנר  
אפי רוזנר, עו"ס מומחה, מנכ"ל וחבר דירקטוריון

13.08.2020

תאריך

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

### 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 ודוח הדירקטוריון של ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן – "החברה") לרבעון השני של שנת 2020 (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

13.08.2020

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, אפי רוזנר, 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 ביוני 2020 (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 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; 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.

אפי רוזנר, עו"ס מומחה, מנכ"ל חבר דירקטוריון

13.08.2020  
תאריך


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

### הצהרת מנהל כספים

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2018-9-10 "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 שהסתיים ביום 30 ביוני 2020 (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 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 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 זנרמית, 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

13.08.2020  
תאריך

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

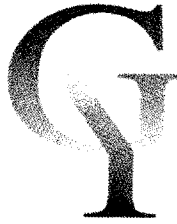
**דוחות כספיים**

**ליום 30 ביוני 2020**

**[בלתי מבוקרים]**

YARDENI, GELFAND, ABERMAN & Co.  
C.P.A. (ISR.)

14 KREMNITSKI ST.  
TEL-AVIV 6789912 ISRAEL  
TEL: 972-3-5617787  
FAX: 972-3-5617765  
E-mail: yg@ygcpa.co.il



ירדני, גלפנד, אברמן ושות'  
רואי חשבון

רחוב קרמניצקי 14  
תל-אביב 6789912  
טלפון: 03-5617787  
פקס: 03-5617765  
דוא"ל: yg@ygcpa.co.il

**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 30 ביוני 2020 ואת הדוחות התמציתיים ביניים על הרווח הכולל לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות צומצמות" 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 מבידור, 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 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, התש"ה-1975 וחוזרי רשות החברות הממשלתיות.

ירדני, גלפנד, אברמן ושות'  
רואי חשבון

11 באוגוסט 2020


ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות מכתיבים 2020/12 ק.ל.ע. - דוח סקירה של רואה החשבון 7.8 חברה מנהלת.doc

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

**דוחות על המצב הכספי**

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		ביאור	
	2019	2020		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
13	13	20		<b>נכסים</b>
55	71	139	3	רכוש קבוע
624	579	563		חייבים ויתרות חובה
692	663	722		מזומנים ושווי מזומנים
				<b>סך כל הנכסים</b>
				<b>הון</b>
				הון מניות
				<b>התחייבויות</b>
33	34	41		התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
659	629	681	4	זכאים ויתרות זכות
692	663	722		<b>סך ההון וההתחייבויות</b>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 _____ אורון ארגוב, ר"ח מנהל כספים	א.י. רונן _____ אפרים רונן, ע"ס בכיר מומחה מנכ"ל בפועל וחבר דירקטוריון	קרן הנהלה _____ לינדה אשכנזי, ע"ס ר"ח יו"ר הדירקטוריון	13 באוגוסט 2020 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	---	--	--



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

**דוחות על הרווח הכולל**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		באור
	2019	2020	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
2,297	607	668	1,185	1,344	הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות סך כל ההכנסות
<u>2,297</u>	<u>607</u>	<u>668</u>	<u>1,185</u>	<u>1,344</u>	
2,297	607	668	1,185	1,344	5 הוצאות הנהלה וכלליות סך כל ההוצאות רווח לתקופה
<u>2,297</u>	<u>607</u>	<u>668</u>	<u>1,185</u>	<u>1,344</u>	
-	-	-	-	-	

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 כנאמנות 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.
- 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 31/12/2020.
- ה. בקרן פועלים מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול "קלע כללי" ו"מסלול קלע אג"ח עד 25% מניות".

#### ביאור 2 - מדיניות חשבונאית

##### א. עיקרי המדיניות החשבונאית

- הדוחות הכספיים התמציתיים (להלן: "דוחות כספיים ביניים") של החברה נערכו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34, "דיווח כספי לתקופת ביניים", של תקני דיווח כספי בינלאומיים IFRS (להלן "IFRS"), ובהתאם להנחיות הממונה על 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 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 2019, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 דצמבר 2019 ולביאורים שנלוו אליהם.
- הדוחות נערכו על פי הכללים החשבונאיים המקובלים המחייבים לצורך עריכת דוחות כספיים, על פי חוזר גופים מוסדיים 2018-9-10.

##### ב. מטבע הפעילות ומטבע ההצגה

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

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

### ביאורים לדוחות הכספיים

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

- ג. **בסיס הצגת הדוחות הכספיים**  
הדוחות הכספיים מוצגים באלפי שקלים חדשים ובערכים נומינליים.
- ד. **מזומנים ושווי מזומנים**  
שווי מזומנים נחשבים השקעות שניזילותן 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 30 ביוני		
	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
15	60	92	הוצאות מראש
5	11	13	צדדים קשורים
35	-	34	חייבים אחרים
<u>55</u>	<u>71</u>	<u>139</u>	סה"כ חייבים ויתרות חובה

#### ביאור 4 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
162	195	191	הוצאות לשלם
40	-	6	ספקים ונותני שירותים
34	39	38	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
14	15	15	מוסדות ורשויות ממשלתיות
388	327	393	קרן ההשתלמות (*)
21	53	38	צדדים קשורים
<u>659</u>	<u>629</u>	<u>681</u>	

(\*) יתרת הקרן בדוחות על המצב הכספי של החברה משקפת את ההפרש בין דמי הניהול, שנגבו מהעמיתים והועברו לחברה לבין הוצאות החברה.

החברה מממנת את פעילותה באמצעות דמי הניהול שמשלמת הקרן. במקרים בהם החברה צריכה לשלם לספקים מעבר לדמי הניהול שהועברו לה מהקרן, הקרן מעבירה לחברה מקדמה על חשבון דמי הניהול העתידיים שייגבו מהעמיתים. מקדמה כאמור, אם קיימת, כלולה ביתרה של הקרן בספרי החברה.

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 5 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2019	2020	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
558	142	151	282	292	שכר עבודה ונלוות
153	29	35	70	83	תשלומים לדירקטורים
5	1	1	2	3	פחת והפחתות
60	14	18	29	34	ביטוחים
54	10	21	21	45	אחזקת משרד ותקשורת
2	-	13	-	19	דיוור
528	132	208	263	423	תשלום לגורמים מתפעלים
255	64	59	127	120	דמי ניהול תיק השקעות
642	202	154	371	296	ייעוץ ושירותים מקצועיים
40	13	8	20	29	אחרות
<u>2,297</u>	<u>607</u>	<u>668</u>	<u>1,185</u>	<u>1,344</u>	<b>סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות</b>

ביאור 6 - התחייבויות תלויות

מלבד התיקים במסגרת גביית חובות מעסיקים לקרן, לא מתנהלים הליכים משפטיים כנגד החברה.