

דוח שנתי של החברה המנהלת

2022

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

תוכן עניינים

2	דוח על עסקי התאגיד
4	כללי
5	חלק א' – פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה
5	א. פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה
6	ב. תחומי הפעילות
6	ג. השקעות בהון החברה וחלוקת דיבידנד
7	חלק ב' – תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות
7	א. מוצרים ושירותים
8	ב. תחרות
9	ג. לקוחות
9	חלק ג' – מידע נוסף ברמת כלל החברה
9	א. מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה
10	ב. חסמי כניסה ויציאה
10	ג. גורמי הצלחה קריטיים
11	ד. השקעות
11	ה. הון אנושי
11	ו. שיווק והפצה
11	ז. ספקים ונותני שירות
12	ח. רכוש קבוע
12	ט. עונתיות
12	י. נכסים בלתי מוחשיים
13	יא. גורמי סיכון
14	חלק ד' – היבטי ממשל תאגידי
14	הדירקטורים של החברה המנהלת
19	נושאי משרה
19	מדיניות תגמול בחברה המנהלת
19	מבקר פנים
20	רואה חשבון מבקר
20	אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי והגילוי
21	החלטות החברה
22	דוח דירקטוריון
22	מגמות והתפתחויות
22	היקף נכסים מנוהלים
22	אירועים חריגים
22	האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים
23	הליך אישור הדוחות
24	הצהרות
31	דוח כספי – ק.ל.ע חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ

דוח על עסקי התאגיד

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

כללי

פרק זה עוסק בתיאור החברה, התפתחותה, עסקיה ותחומי פעילותה. בדוח זה כללה החברה מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968. מידע כאמור כולל, בין היתר, תחזיות, מטרות, הערכות ואומדנים המתייחסים לאירועים או עניינים עתידיים, אשר התממשותם אינה ודאית ואינה בשליטת החברה. מידע צופה פני עתיד בדוח זה יזוהה בדרך כלל באמירות כמו: "החברה צופה", "החברה מצפה", "החברה מעריכה", "החברה מאמינה", "בכוונת החברה", "החברה בוחנת", "החברה מתכננת" וביטויים דומים.

מידע צופה פני עתיד אינו מהווה עובדה מוכחת והוא מבוסס רק על הערכתה הסובייקטיבית של הנהלת החברה, אשר הסתמכה בהנחותיה, בין השאר, על ניתוח מידע כללי, שהיה בפניה במועד עריכת דוח זה, ובכללו פרסומים ציבוריים, מחקרים וסקרים, אשר לא ניתנה בהם התחייבות לנכונות או שלמותו של המידע הכלול בהם, ונכונותו לא נבחנה על ידי הנהלת החברה באופן עצמאי. בנוסף, התממשותו ו/או אי התממשותו של המידע הצופה פני עתיד אינה ודאית והיא תושפע מגורמים אשר לא ניתן להעריכם מראש והם אינם מצויים בשליטת החברה, ובכללם, גורמי הסיכון המאפיינים את פעילות החברה, וכן מההתפתחויות בסביבה הכללית ובגורמים החיצוניים המשפיעים על פעילות החברה המתוארים בדוח זה.

לפיכך, על אף שהחברה מאמינה שציפיותיה, כפי שמופיעות בדוח זה, הינן סבירות, הרי שקוראי דוח זה מוזהרים בזאת כי התוצאות בפועל בעתיד עלולות להיות שונות מאלה שהוצגו במידע צופה פני עתיד המובא בדוח זה.

מידע צופה פני עתיד בדוח זה מתייחס אך ורק למועד בו הוא נכתב, והחברה אינה מתחייבת לעדכן או לשנות מידע זה ככל שמידע נוסף בקשר למידע כאמור יגיע לידיעתה.

ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2022

חלק א' – פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה

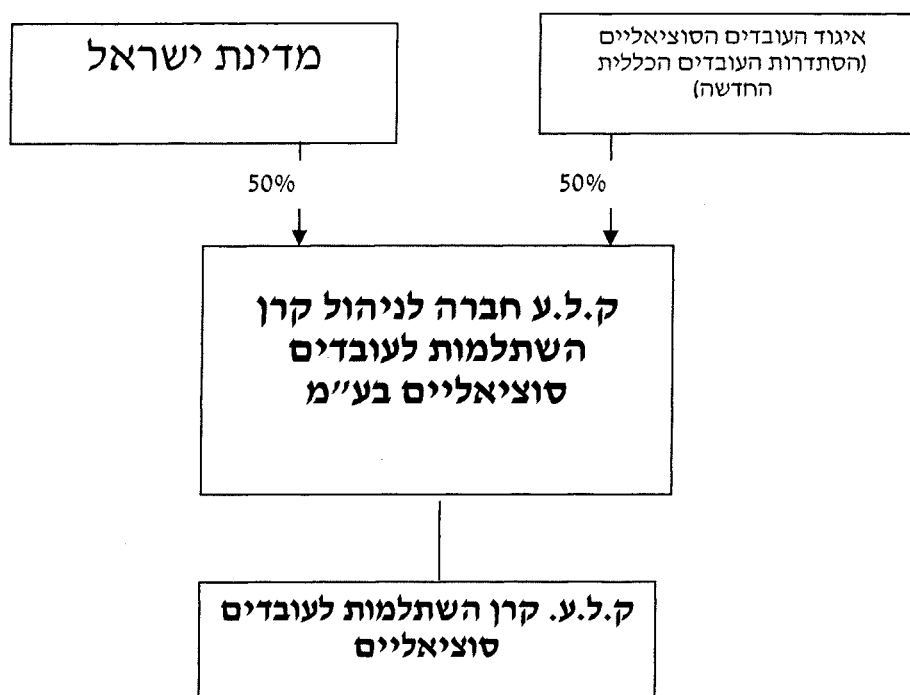
א. פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה

1. ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן – "החברה" או "החברה המנהלת") היא חברה מנהלת של קופת גמל, כמשמעות מונחים אלה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן – "חוק קופות הגמל") ומנהלת את ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים (להלן – "הקרן") כנאמנות. הקרן הוקמה כקופת גמל תאגידית במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי, ביום 9 בדצמבר 1976 ולימים פוצלה לחברה מנהלת ולקרן השתלמות המנוהלת כנאמנות.

מידע על בעלי המניות

בעלי המניות של החברה הינם מדינת ישראל ואיגוד העובדים הסוציאליים (הסתדרות העובדים הכללית החדשה) (להלן – "איגוד העובדים הסוציאליים"). מידע נוסף ראה בדוח הדירקטוריון, בפרק מאפיינים כלליים של הקרן.

2. להלן תרשים מבנה אחזקות העיקרי:



ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2022

ב. תחומי פעילות

הקרן מקבלת מדי חודש הפקדות ממעסיקיהם של עמיתי הקרן. סכומי ההפקדות נגזרים ממשכורתו של העמית על פי התנאים והסכמי העבודה עם המעסיק. החברה מנהלת את כספי העמיתים ומשקיעה אותם בכפוף להוראות הדין. נכסי הקרן מנוהלים בשני מסלולי השקעה: מסלול "קלע כללי" ומסלול "קלע אג"ח עד 25% מניות". כל עמית רשאי לבחור את המסלול בו ינוהל כספו. הקרן משלמת לעמית את כספו (או מעבירה לקרן אחרת) בתוספת הרווחים שנצברו, לפי דרישת העמית ובכפוף להוראות הדין.

הקרן היא קופת גמל ענפית ומיועדת לעובדים סוציאליים שכירים בלבד. שיעורי ההפקדות מהשכר הם עד 7.5% מהמעסיק ולפחות 1/3 מחלק המעסיק מהעובד. הכספים מופרשים לקרן למטרות חסכון או השתלמות מקצועית.

ג. השקעות בהון החברה וחלוקת דיבידנד

החברה היא גוף שפעילותו היא שלא למטרת רווח ואין מניותיה מקנות למחזיק בהן זכות לקבלת דיבידנד או השתתפות אחרת כלשהי ברווחיה. בהתאם לכך, החברה אינה מחזיקה הון עצמי מעבר להון המונפק שלה, היא אינה משקיעה בו והיא אינה מחלקת דיבידנדים לבעלי המניות.

ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2022

חלק ב' – תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות

א. מוצרים ושירותים

(א)

2020	2021	2022	
מספר חשבונות עמיתים:			
7,076	6,100	5,298	פעילים
8,080	8,157	7,997	לא פעילים
15,156	14,257	13,295	סה"כ
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):			
438,073	426,944	354,608	פעילים
272,264	297,298	260,294	לא פעילים
710,337	724,242	614,902	סה"כ
נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):			
2,343	1,910	1,919	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
78,657	72,725	72,183	תקבולים מדמי גמולים
116	218	239	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
129	490	305	העברות צבירה לקרן
(78,073)	(88,446)	(79,669)	העברות צבירה מהקרן
(46,858)	(46,299)	(43,591)	פדיונות
15,857	75,435	(58,568)	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):			
2,794	3,086	2,937	פעילים ולא פעילים
שיעור הוצאות ישירות ממוצע (באחוזים):			
0.07%	0.05%	0.06%	עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
-	0.01%	-	עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
0.13%	0.21%	0.21%	עמלות ניהול חיצוני

(ב)

2020	2021	2022	
חשבונות מנותקי קשר:			
632	662	805	מספר חשבונות
17,233	19,124	21,983	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
64	80	97	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.40	0.44	0.43	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2022

ג) בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול) התשע"ב-2012 הקובעות את שיעור דמי הניהול המרביים שרשאיות קופות גמל לגבות, נקבע בין היתר שקופת גמל ענפית תגבה דמי ניהול לפי הוצאות שהוציאה בפועל, בכפוף לשיעור המרבי שלא יעלה על 2%.

ד) בשנות הדיווח לא חלו שינויים מהותיים בנתוני הקרן והיקף נכסיה.

ב. תחרות

בשוק פועלות עשרות קרנות השתלמות. עקב חופש הבחירה של העמית בקרן בה ינוהל כספו, התהליך המובנה של מעבר עמיתים מקרן אחת לאחרת, התרחבות שירותי הייעוץ הפנסיוני בבנקים ומאמצי שיווק של גופים מוסדיים אחרים, קיימת אפשרות להתגברות של העברת כספים מהקרן לקרנות אחרות.

לאור הקמת המסלוקה הפנסיונית ולאור העובדה שהחברה כתברה מנהלת של קופת גמל ענפית לא התקשרה בהסכמי הפצה עם הבנקים מתוקף תפקידם כיועצים פנסיונים, הסבירות להתממשותה של האפשרות האמורה תגדל. כדי להתמודד עם התחרות, פועלת החברה לטפל בפניות עמיתים אשר מופנות אליה להעברת כספיהם לקרן אחרת (במסגרת מגבלת הימים הידועה) וכן פועלת החברה בדרכי השיווק המפורטות בפרק "שיווק והפצה".

ג. לקוחות

הקרן הינה קרן השתלמות ענפית ומיועדת לסקטור העובדים הסוציאליים השכירים בלבד. להלן מספר נתונים בדבר הוותק, ההתמדה והשימור של הלקוחות בשנת הדיווח ובשנה שקדמה לה:

2021	2022	
18.60%	18.41%	שיעור הפדיונות מהצבירה הממוצעת
47	48	גיל ממוצע של עמיתים
5.66	5.78	וותק ממוצע של עמיתים

חלק ג' – מידע נוסף ברמת כלל חברה

א. מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה

1. בהתאם להוראות נספח 5.4.1.10 של פרק דין וחשבון לציבור בקודקס הרגולציה (אשר נכנס לתוקף החל מהדוח התקופתי הראשון של שנת 2018), דוח תיאור עסקי תאגיד ייתן תיאור של השינויים במגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה, ככל שקיימים. להלן הוראות אשר עלולה להיות להן השלכה מהותית על החברה:

1.1. 'תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) (תיקון), התשפ"ב-2022' מיום 2.3.2022: כזכור ביום 9.9.2020 תוקנו תקנות הוצאות ישירות באופן המאפשר במסגרת הוראת שעה להכיר בהוצאות הבאות כהוצאות ישירות: קרנות השקעה (שאינן צד קשור); מנהל תיקים זר (שאינו צד קשור, בגין השקעות שעיקרן בחו"ל); מנהל תיקים ישראלי (שאינו צד קשור, בגין השקעות שעיקרן בחו"ל); קרן נאמנות לרבות קרן מחקה (שאינו צד קשור, כהגדרתה בחוק השקעות משותפות בנאמנות); קרן טכנולוגיה עילית (כהגדרתה בחוק השקעות משותפות בנאמנות, ללא החריגה של קרן שהינה צד קשור); קרן חוץ; קרנות סל.

ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2022

כמו כן במסגרת הוראת שעה הוגבלו הוצאות אלה עד תקרה של 0.25% מנכסי הקופה. הוראת השעה אמורה הייתה לפקוע ביום 28.2.2021 והיא הוארכה אוטומטית (לאור סעיף 38 לחוק יסוד: הכנסת, עד ליום 6.7.2021, ואז פקעה). על פי התקנות הוארכה הוראת השעה עד ליום 6.4.2022.

1.2. תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) (תיקון), התשפ"ג-2022 מיום 30.10.2022: בהמשך לאמור לעיל התפרסם ביום 1.11.22 תיקון נוסף לתקנות ההוצאות הישירות. על פי התיקון, הגוף המוסדי יקבע עבור כל מסלול או קופת גמל שבניהולו, את תקרת עמלות הניהול החיצוני לשנה הקלנדרית הבאה, מבלי שתיקבע בתקנות תקרה מספרית באחוזים (כפי שנקבעה החל משנת 2014 ועד היום). מגבלת ההוצאות בשיעור של 0.25%, היא שרירותית.

במסגרת ההודעה שעל גוף למסור לאדם המעוניין להצטרף לקופת גמל, כי נוסף על דמי הניהול ייגבו מנכסי הקופה הוצאות ישירות, וכן את שיעור ההוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מנכסי הקופה, יש לדווח מעתה גם את העלות הכוללת הצפויה שבה יישא אותו אדם באותה שנה, בשל דמי ניהול והוצאות ישירות (להלן – "**העלות השנתית הצפויה**"). בכל מקום שבו קיימת חובה על פי דין להציג לעמית או למבוטח את דמי הניהול, תוצג לעמית או למבוטח גם העלות השנתית הצפויה. שאר סוגי ההוצאות הישירות, בין אם נובעות מהשקעות ישירות סחירות, ובין אם נובעות מהשקעות ישירות שאינן סחירות (לדוגמא השקעה באג"ח לא סחירה), לא יהיו כפופים למגבלת עמלות הניהול החיצוני.

יוחרגו דמי הניהול המשתנים (כדוגמת "דמי הצלחה"), כך שלא יהיו כפופים למגבלת עמלת ניהול חיצוני, זאת לאור חוסר יכולת להעריך מראש באופן מהימן את היקפן השנתי, וכדי למנוע התערורות של ניגוד עניינים מובנה. תתאפשר גביית הוצאות ישירות מאפיק השקעה מובטח תשואה (חלף אג"ח מיועדות). הטרמינולוגיה קופת גמל תותאם למשקיע מוסדי (קופות הביטוח ופוליסות החיסכון). קרן טכנולוגיה עילית – תבוטל ההקלה בעניין מנהל קרן שהינו צד קשור. העברת "עמלת ניהול חיצוני" מהוראת שעה להסדר של קבע. הוראת השעה (בעניין הכרה בעמלות ניהול חיצוני כהוצאות ישירות) תוארך עד 31.12.2022. ההסדר החדש נכנס לתוקף ביום 1.1.2023.

צעדים משלימים לפרסום התקנות האמורות שיקודמו על ידי הרשות:

- **חיוב הגוף המוסדי להציע מסלול השקעה פאסיבי, בדמי ניהול מוזלים.**
- **חיוב הגוף המוסדי להציע מסלול השקעות סחיר ללא עמלות הוצאות ישירות בשל ניהול חיצוני** (למעט עמלות קנייה ומכירה בדומה למצב בקרנות הנאמנות).
- **מתן אפשרות לגוף המוסדי להציע מסלולי השקעה בדמי ניהול דיפרנציאליים.**
- **מתן אפשרות לגוף המוסדי להציע מסלול השקעה בדמי ניהול מבוססי ביצועים.**
- **הגברת השקיפות לחוסך** על ידי חיוב הגוף המוסדי להציג לכל חוסך את העלות הכוללת של דמי הניהול, לרבות ההוצאות הישירות, במספר אחד שיחושב מתוך הצבירה.

ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2022

- הגברת השקיפות לחוסך על ידי חיוב הגוף המוסדי להציג במעמד ההצטרפות ובמסגרת הדיווחים השנתיים, העלות הכוללת הצפויה להיגבות ממנו, ברמת מסלול ההשקעה.
- הגברת השקיפות לציבור על ידי הרחבת הנתונים המפורסמים על ידי הגוף המוסדי במסגרת דוחות הנכסים, בדגש על הרחבת הגילויים אודות נכסים לא סחירים. וכן, הרחבת הפירוט אודות ההוצאות הישירות שנגבו בפועל יוגבר ויכלול את סוג ההוצאה ושיעורה.

ב. חסמי כניסה ויציאה

חסמי הכניסה העיקריים בענף קופות הגמל הם: קבלת רישיון חברה מנהלת, הון עצמי מינימאלי, הון אנושי בעל הכשרה מתאימה.

חסם היציאה העיקרי בענף קופות הגמל הוא קבלת אישור הממונה על שוק ההון למיזוג, לפיצול, להפסקת ניהול של קופות גמל, להעברתה לחברה מנהלת אחרת או לפירוק מרצון של חברה מנהלת.

ג. גורמי הצלחה קריטיים

להלן גורמי ההצלחה הקריטיים בתחום פעילות החברה:

- א. שימור התיק תוך שמירה על איכות השירות לעמיתים.
- ב. רמת הוצאות ותפעול ויעילות התפעול.
- ג. איכות ניהול ההשקעות, לרבות ניהול סיכונים פיננסיים ותגובה מהירה להתרחשויות ולתהליכים בשוק.
- ד. שינויים במצב המשק, התעסוקה ושוק ההון.
- ה. איכות המשאב האנושי, כוח אדם מקצועי ומיומן, רמת שירות גבוהה וזמינה לעמיתים, תוך הקפדה על שקיפות, אמינות והגינות.
- ו. רמת המחשוב והטכנולוגיה.
- ז. התשואות שמניבות ההשקעות אותן מנהלת הקרן בהתייחס לרמות סיכון.
- ח. התחרות בתחום.
- ט. יכולת השיווק (הקרן מוגבלת לסקטור עובדי ציבור העובדים הסוציאליים. אי לכך, גורם זה הינו בעל משקל רב).
- י. הגברת מודעות הציבור לחיסכון לטווח ארוך.
- יא. היקף הטבות המס לעמית.
- יב. שינויים רגולטורים.
- יג. הפעלת בקרה יעילה.

לדעת הנהלת החברה יש לבחון את תשואות מסלולי קופות הגמל לאורך שנים בהתייחס לרמת הסיכון הכוללת. קיים סיכון כי עמית שלא יתחשב גם בגורמי הסיכון עלול להסיק מסקנות מוטעות לגבי בחירת קופת הגמל. הנהלת החברה פועלת במסגרת מדיניות ההשקעות על פי שיקולים כלכליים ורמות סיכון מוגדרות מראש.

ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ **דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2022**

ד. השקעות

עיסוקה היחיד של החברה הוא בניהול קרן ההשתלמות. לחברה אין נכסים פיננסיים, למעט מזומנים הנדרשים לפעילותה השוטפת. מידע בגין השקעות קרן ההשתלמות המנוהלת על ידי החברה, ראה בדוחות הכספיים של הקרן.

ה. הון אנושי

למידע על מדיניות התגמול בחברה, חברי הדירקטוריון ונושאי משרה בכירה ראה "חלק ד" – היבטי ממשל תאגידי".

על פי תקנון החברה, מנכ"ל החברה מתמנה מקרב חברי הדירקטוריון שמטעם מחזיק מניית הנהלה ב', קרי איגוד העובדים הסוציאליים.

החברה מעסיקה 3 עובדים.

החברה נוהגת לקיים השתלמויות חיצוניות ופנימיות. הכשרות אלו מיועדות בעיקר לנושאי משרה בחברה ולגורמים הקשורים עם פעילות החברה. במהלך שנת 2022 השתתפו מרבית הדירקטורים בימי עיון.

ו. שיווק והפצה

החברה מפיצה מעת לעת מידע בדבר פעילותה.

החברה מפעילה שני אתרי אינטרנט: אתר למידע כללי על הקרן ואתר למידע אישי לעמיתים.

ז. ספקים ונותני שירות

הגורם המתפעל

במהלך שנת 2020 חתמה הנהלת החברה על הסכם התקשרות עם לאומי שש"ה בע"מ וחברת אמן מחשבים בע"מ אשר החל מיום 1.1.2021 מעניקות לחברה את שירותי התפעול בנוסף למספר ספקי משנה. הגורמים המתפעלים מנהלים את חשבונות העמיתים ונותנים לחברה מגוון שירותי תפעול ובין היתר חשבות והנה"ח קופת גמל, טיפול במשיכות והעברות עמיתים, הפקדות מעסיקים ועוד.

השקעות

במהלך שנת 2021 ולאחר בחינת מספר בתי השקעות במסגרת ישיבות ההנהלה וועדת ההשקעות, החברה החליטה להתקשר עם "מיטב ניהול השקעות בע"מ" לקבלת שירותי ניהול ובקרת השקעות. המעבר התרחש במהלך חודש אוקטובר 2021.

מיטב פועלת ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקרן וכן מיישמת את מדיניות הדירקטוריון ואת החלטות ועדת ההשקעות, ומשקיעה בניירות ערך ספציפיים על יסוד עבודות וניתוחים כלכליים, ובכפוף למדיניות ולהחלטות האמורות.

ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2022

ח. רכוש קבוע

ראה באור "רכוש קבוע" בדוח כספי של החברה.

ט. עונתיות

תחום קרנות ההשתלמות לעובדים שכירים אינו מאופיין בעונתיות מאחר ותזרים ההפקדות הינו בדרך כלל מנוכה מהשכר ומתפלג על פני כל השנה.

י. נכסים בלתי מוחשיים

החברה המנהלת מנהלת מאגר מידע במסגרתו נשמרים הנתונים הנמסרים על ידי עמיתי הקרן. המידע הצבור במאגר אודות עמיתי הקרן כולל מידע שנמסר על ידי העמיתים בעת הצטרפותם לקרן ובעדכוני הפרטים במהלך התקופה. מאגר המידע משמש את החברה והקרן בתפעול השוטף של עסקיה. המאגר הוחזק על ידי הבנק הבינלאומי, במסגרת שירותי התפעול עד לסוף שנת 2020 והחל משנת 2021 מוחזק ע"י המתפעל החדש כמתואר לעיל.

יא. גורמי סיכון

<u>סוג הסיכון</u>	<u>גורם הסיכון</u>	<u>השפעה גדולה</u>	<u>השפעה בינונית</u>	<u>השפעה קטנה</u>	<u>דרכי התמודדות</u>
<u>סיכונים ענפיים</u>	סיכוני ציות - רגולציה			+	קיימת תכנית אכיפה פנימית, אשר כוללת, בין היתר, ביצוע סקר ציות אחת לתקופה ותיקון ליקויים שנתגלו
<u>סיכונים מיוחדים לחברה המנהלת</u>	תלות בספקים בתחום תפעול ושירות עמיתים	+			קיימת בקרה שוטפת של רמת השירות ע"י מזכירת החברה והדירקטוריון
	סיכונים תפעוליים		+		ביצוע סקרי סיכונים, הגדרות KRI והפעלת מנגנוני בקרה והטמעה של דרישות הרגולציה, קבלה וניתוח של סקרי סיכונים, איסוף אירועי כשל, בחינת תכנית העבודה למזעור הסיכון של ספקי מיקור החוץ
	סיכוני IT	+			כל המערכות הממוחשבות נמצאות אצל ספקים חיצוניים, ומנהל אבטחת מידע מבצע בקרה שגורם החוץ מתמודד כיאות עם סיכוני אבטחת המידע

ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2022

למידע נוסף ראה באור "ניהול סיכונים" בחברה המנהלת ומידע בדבר ניהול סיכונים המופיע בדוח סקירת ההנהלה של קרן ההשתלמות.

חלק ד' – היבטי ממשל תאגידי

א. הדירקטורים של החברה המנהלת

שם ושם משפחה	אפרים רוזנר
מספר תעודת זיהוי	30567564
שנת לידה	1950
מען	אבא חושי 143/32, חיפה 3498720
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	חבר ועדת השקעות
האם הינו דירקטור חיצוני	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל עניין בה	לא
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	01.10.2002
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	MA בעבודה סוציאלית - אונ' חיפה, עו"ס בכיר מומחה מכהן כחבר וועדות נכות לערערים - המוסד לביטוח לאומי. מנהל מחוז חיפה והצפון – המרכז הישראלי לאפטרופסות -הקרן לטיפול בחסויים עד 31.1.2017. דירקטור וחבר ועדת השקעות בקופ"ג עו"ס
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

שם ושם משפחה	אורלי וינברג
מספר תעודת זיהוי	53538526
שנת לידה	1955
מען	גוטמן צבי 35, ראשלי"צ 75465
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	חברת ועדת ביקורת
האם הינו דירקטור חיצוני	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל עניין בה	לא
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	17.10.2008
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	MA- בעבודה סוציאלית - אונ' בר-אילן בקרת אישפוז פסיכיאטרי, עו"ס - שירותי בריאות כללית מבקרת בעיריית ראשלי"צ ומ"מ מבקר העירייה, מנהלת לשכת רווחה עיריית ראשלי"צ.
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2022

שם ושם משפחה	שמואל זלוטניק
מספר תעודת זהוי	051672681
שנת לידה	1952
מען	ארתור רובינשטיין 15/24, תל-אביב
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	יו"ר ועדת השקעות
האם הינו דירקטור חיצוני	נח"צ החל מתאריך 7.6.2020
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	לא
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	19.12.2013
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	B.A - עריכת דין - המכללה האקדמית למשפטים, לימודי כלכלה ומנהל עסקים - המרכז האקדמי רופין, רשיון כיועץ השקעות ויועץ פנסיוני. משמש כדח"צ, יו"ר ועדת השקעות וביקורת במיטב דש קרנות נאמנות חבר ועדת השקעות באוניברסיטה הפתוחה דח"צ ויו"ר ועדת השקעות בקופ"ג עו"ס יו"ר ועדת השקעות בקה"ש רוקחים
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

שם ושם משפחה	ששון גמליאל
מספר תעודת זהוי	052331899
שנת לידה	1954
מען	האורן 105/2 גבעת רם, קרית אתא
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	לא
האם הינו דירקטור חיצוני	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	לא
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	27.11.2016
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	M.A בעבודה סוציאלית - אוני' חיפה M.S.C - מדעי ההתנהגות והניהול - טכניון חיפה מרכז עבודה קהילתית ברווחה קרית ים עד 4-2016 ויו"ר איגוד מתוז צפון.
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	כן

ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2022

שם ושם משפחה	ענבל חרמוני
מספר תעודת זהוי	32227977
שנת לידה	1975
מען	צידון 16/7 תל-אביב
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	לא
האם הינו דירקטור חיצוני	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	מנכ"ל החברה ויו"ר איגוד העובדים הסוציאליים
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	09.12.2018
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	BA - בעבודה סוציאלית- אוני חיפה MSW - בעבודה סוציאלית- אוני תל-אביב מנהלת מקצועית – ישראיד דרום סודן מנהלת מקצועית - רוח נשית יו"ר איגוד עוס 31.1.2018 יו"ר דירקטוריון גמל עו"ס-31.1.2018 יו"ר האגודה לקידום העו"ס -31.1.2018
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

שם ושם משפחה	שני אלוני
מספר תעודת זהוי	61228771
שנת לידה	1982
מען	הרופא 52/1, חיפה
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	ביקורת
האם הינו דירקטור חיצוני	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	לא
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	25.7.2021
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	LLB משפטים – האוני העברית ירושלים BSW - בעבודה סוציאלית- האוני העברית ירושלים B.A M ניהול – אוני בן-גוריון, 2021 - מנהלת מט"י אימפקט, מ.ט.י מרכז לטיפוח יזמות חיפה 6-2019 – מנכ"לית – עמותת מגמה ירוקה. מנכ"לית מט"י חיפה החל משנת 2022
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2022

שם ושם משפחה	סבינה בירן
מספר תעודת זהוי	14949192
שנת לידה	1967
מען	הזמר העברי 81, הרצליה,
נתינות	ישראלית
חברות בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	השקעות
האם הינו דירקטור חיצוני	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	לא
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	23.12.21
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	B.A מדעי המדינה – אוני' חיפה לימודי M.A. מדעי המדינה ויחב"ל ללא השלמה לתואר – אוני' ת"א M.B.A. מנהל עסקים – אוני' הרייט-ואט, 2006- בעלים ומנכ"ל משותף בחברה העוסקת בליווי עסקי, פיננסי ואסטרטגי. 2012-2021 – דח"צ בבנק מזרחי טפחות. 2021 עד היום – דירקטורית בענבי ציון (חברה פרטית)
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

שם ושם משפחה	דרור מורן
מספר תעודת זהוי	23066087
שנת לידה	1967
מען	ברודסקי יוסף 8, ראשון לציון,
נתינות	ישראלית
חברות בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	ביקורת
האם הינו דירקטור חיצוני	כן
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	לא
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	16.1.2022
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	B.A מנהל עסקים – המכללה למנהל רו"ח, 2018 עד היום – משנה למנכ"ל בחטיבת מכירת הרכב בקבוצת שלמה.
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2022

שם ושם משפחה	סי'האם אבו ריא אבו אלהיג'יה
מספר תעודת זהוי	26357451
שנת לידה	1973
מען	וינר יוסף 3/2 חיפה
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	לא
האם הינו דירקטור חיצוני	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	לא
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	10.4.2022
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	תואר ראשון במשפטים הקריה האקדמית אונו, תואר ראשון ושני בעבודה סוציאלית אוני' חיפה, תואר שני בעבודה בבריאות נפש קהילתית אוני' חיפה. סגן יו"ר איגוד העו"ס מחוז צפון, יועצת פרלמנטרית בכנסת הקודמת, בעבר עובדת הרשות לשיקום האסיר במספר תפקידים, התמתחתה בעריכת דין בתחום דיני נזיקין, משפחה ומקרקעין
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

נושאי משרה

שם פרטי ומשפחה	מספר ת.ז.	שנת לידה	תאריך תחילת כהונה	תפקיד בחברה המנהלת	תפקיד בחברה או קשורה או בבעל עניין בה	בן משפחה של נושא משרה/בעל עניין בחברה	השכלה ונסיון תעסוקתי
רו"ח דורון ארגוב	059764670	1965	08.02.2011	מנהל כספים	מנהל כספים בעו"ס חברה לניהול קופות גמל בע"מ	לא	רו"ח, BA בכלכלה וחשבונאות, מוסמך במשפטים. בעל משרד לראיית חשבון ושירותים נלווים.
איתי יצחקי	22967921	1967	23.04.2014	מנהל סיכונים	-	לא	B.A – כלכלה וניהול אוני' תל אביב, MBA – מנהל עסקים אוני' תל אביב. 2011- היום יועץ בכיר בהלפרין יועצים H.M.S. 2009-2010 – מאמן עסקי "תות" תקשורת ותוצאות בע"מ. 1999-2007 – בנק לאומי – אגף בקרת ניהול סיכונים – ראש תחום מכשירים נגזרים.

ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2022

ב. מדיניות תגמול בחברה המנהלת

מצ"ב קישור למדיניות התגמול באתר החברה המנהלת:

<https://www.krn-kela.co.il>

מדיניות תגמול בחברה המנהלת:

להלן פירוט של חמשת בעלי התגמולים הגבוהים ביותר מבין בעלי התפקידים המרכזיים בחברה:

ס"ה"כ	תגמולים בעבור שירותים (אלפי ש"ח)				פרטי מקבלי התגמולים			שם	
	דמי ייעוץ	דמי ניהול	עלות שכר ונלוות	שיעור החזקה בהון החברה	היקף משרה	תפקיד			
433	433			-	נותן שירות חיצוני	מתפעל	1	אמן מחשבים	
364	364			-	נותן שירות חיצוני	מתפעל	2	לאומי שש"ה	
286	286			-	נותן שירות חיצוני	מנהל השקעות	3	מיטב ניהול השקעות	
203	203			-	נותן שירות חיצוני	ניהול וכספים	4	החשבונות שירותי ייעוץ וניהול בע"מ	
115	115			-	נותן שירות חיצוני	מבקר פנים	5	רו"ח איציק מועלם	

ג. המבקר הפנימי

ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה אישרו כתב המסדיר את התפקידים והסמכויות של מערך הביקורת הפנימית, ובכלל זה את תפקידי המבקר הפנימי. סקר הסיכונים המקיף את כל תחומי הפעילות נערך על ידי מבקר הפנים של החברה, ואושרה תכנית עבודה שנתית ורב שנתית לביקורת, הכוללת גם דוחות ביקורת ממנהל התיק של החברה ומהבנק המתפעל.

1. המבקר הפנימי הינו יצחק מועלם (רו"ח). תחילת כהונתו ביום 3.5.2006. ניסיון המבקר כולל, בין היתר, שנים רבות של ביקורת בגופים מוסדיים וחברות. המבקר עומד בדרישות סעיף 3(א') לחוק הביקורת הפנימית, התשנ"ב - 1992.
2. המבקר אינו עובד התאגיד, ואינו מועסק כ"פקיד בכיר" בהתאם לסעיף 32(א)(4) לחוק החברות הממשלתיות התשל"ה - 1975.
3. נושאי הביקורת והיקפם נבדקו בהתחשב, בין השאר, בגודלה, בהיקף פעילותה ובמורכבותה של החברה, על פי תכנית הביקורת שנקבעה ובהתאם לסקר הסיכונים האחרון שבוצע בחברה. הנהלת החברה אישרה את "מסמך התפקידים והסמכויות של המבקר הפנימי" והוא מיושם הלכה למעשה. תכנית הביקורת נקבעה ואושרה בדירקטוריון לאחר דיון בנושא בוועדת הביקורת.

ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ **דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2022**

4. היקף מקסימום שעות הביקורת בשנת 2022 עמד על כ - 500 שעות על פי תכנית העבודה הרב שנתית.
5. הדירקטוריון קבע את שכר המבקר הפנימי לאחר שהתקבלה המלצה מוועדת הביקורת.
6. סקר סיכונים כללי נערך על ידי המבקר הפנימי והוגש לחברה בתחילת שנת 2022.
7. הביקורת הפנימית מבוצעת בהתאם לתקני הביקורת המקובלים הכוללים, בין היתר, שמירה על ביקורת בלתי תלויה ואובייקטיבית המסייעת לארגון להשיג את מטרותיו, מתוך שימוש בגישה שיטתית וממוסדת לשם הערכה ושיפור האפקטיביות של תהליכי ניהול סיכונים, בקרה, פיקוח ושליטה. כל זאת תוך בדיקת תקינות פעולות הארגון מבחינת השמירה על החוקים, על הניהול התקין, על טוהר המידות, על חיסכון ועל יעילות, ובכפוף להוראות הרגולציה.
8. תכנית הביקורת השנתית כוללת מגוון תחומים מתוך פעילות החברה ופעילות הקשורה לחברה. דוחות הביקורת מוגשים לוועדת הביקורת, לאחר שקיבלו התייחסות מהגוף המבוקר (הבנק המתפעל, יועץ רלוונטי, וכו'). הדוחות נכללים בסדר היום של ישיבות וועדת הביקורת של החברה הסמוכות להגשתם. לישיבות הוועדה מוזמנים בעלי תפקידים אליהם מתייחסים הדוחות. הדיונים בישיבות מתועדים בפרוטוקולים. הדירקטוריון מקבל דיווח מישיבות ועדת הביקורת. החברה מנהלת מעקב אחר ההחלטות שהתקבלו לביצוע או לטיפול או למעקב בוועדת הביקורת. ההחלטות אינן יורדות מסדר היום של ועדת הביקורת ושל הדירקטוריון עד ליישומן.
9. החברה מתבססת על שירותי המחשוב של הספקים החיצוניים שלה - הבנק המתפעל, בנק לאומי, אמן מחשבים, מיטב ניהול השקעות. בהתאם לכך, החברה מתבססת על מערך הביקורת הפנימית של גופים אלו בנושא ביקורת מערכות מידע ממוחשבות, ועל אישורים מהגופים שהתקבלו לצורך יישום SOX 404.

ד. רואה חשבון מבקר

- שם המשרד המבקר הינו ירדני גלפנד אברמן ושות', שם השותף האחראי הינו ורד אברמן. המשרד מכהן מיום 1.1.2010 כרואה חשבון מבקר של החברה.
- עקב היותה של החברה חברה ממשלתית, שכר הטרחה נקבע ע"י רשות החברות הממשלתיות. נכון למועד פרסום הדוח, שכר הטרחה עמד על כ - 107 אלפי ש"ח בהתבסס על הערכת שעות הביקורת לשנת 2022 והרכבו:
- שכר בגין ביקורת דוחות כספיים - 38 אלפי ש"ח.
 - שכר בגין סקירת מידע כספי לתקופות ביניים - 42 אלפי ש"ח.
 - שכר בגין ביקורת על אפקטיביות הבקרה הפנימית - 21 אלפי ש"ח.
 - שכר בגין ביקורת דוח התאמה למס - 6 אלפי ש"ח.

ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2022

ה. אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה, בשיתוף 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 הבקורות 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 בדצמבר 2022 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.

ו. החלטות החברה

להלן פרטים בדבר החלטות החברה :

- א. ביטוח "אחריות מקצועית ונאמנות עובדים", ו"אחריות דירקטורים ונושאי משרה"**
- תקופת הביטוח – 12 חודשים, מיום 01.03.2022 עד 28.02.2023 והוארך עד 31.3.2023 בהמשך השנה.
 - המבטח - מנורה מבטחים חברה ביטוח בע"מ.
- ב. ביטוח תאונות אישיות - הביטוח מתחדש אחת לשנה.**
- הביטוח מתחדש אחת לשנה - חידוש מיום 1.9.22 עד 31.8.23.
 - המבטח- מנורה מבטחים חברה לביטוח בע"מ.

דוח הדירקטוריון

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31.12.2022

דוח הדירקטוריון

- א. בשנת הדוח לא היו שינויים מהותיים בעסקי החברה ותוצאות פעילותה.
- ב. בדוחות הכספיים של החברה לא חלו שינויים מהותיים בשנת הדוח. לעניין זה ראו דוח כספי של החברה המנהלת ודוח על עסקי התאגיד המצורפים לדוח זה.
- ג. לעניין היקף הנכסים המנוהלים ראה דוח על עסקי התאגיד פרק ב'.
- ד. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים:

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

ה. מידע בדבר הערכות החברה לשעת חירום:

בהמשך לחוזר רשות החברות 2012-13-1 מיום 11.7.2012 ומכתב האוצר ש.ה. 33376-2012 מיום 29.9.12 בחברה קיים נוהל היערכות להמשכיות פעילות עסקית בשעת חירום. הנושא מתעדכן אחת לשנה, נידון ואושר בישיבת הדירקטוריון בשנת 2022.

ו. אופן ניהול החברה:

דירקטוריון החברה התכנס במהלך שנת 2022 6 פעמים. מטעם הדירקטוריון פועלות ועדת השקעות וועדת ביקורת.

וועדת הביקורת מכהנת גם כוועדת הגילוי של החברה, האחראית לדון בטיטוט הדוחות הכספיים טרם הבאתם לאישור הדירקטוריון ובאפקטיביות הבקורות על הדיווח הכספי והגילוי.

ועדות הדירקטוריון נוהגות להגיש דיווח שוטף לדירקטוריון על פעילותן.

החברה מינתה מבקר פנים. ועדת הביקורת מאשרת את תכנית עבודתו של מבקר הפנים ודנה בממצאיו, במסקנותיו ובהמלצותיו.

על מנת ליישם את מדיניות ההשקעות ובמסגרתה, מנהל התיק קונה ומוכר ניירות ערך ספציפיים על יסוד עבודות וניתוחים כלכליים.

פיצול העסקאות בסוף היום בין כל התיקים המנוהלים על ידי מנהל התיק מתבצע על פי נהלי בית ההשקעות.

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

דוח הדירקטוריון ליום 31.12.2022

נציגי נותני השירותים השונים וגורמים נוספים הפועלים מטעם החברה מוזמנים להשתתף בישיבות דירקטוריון החברה ובועדותיו (לפי הצורך).

הליך אישור הדוחות הכספיים

מידע כללי

- הגורמים המופקדים על בקרת העל בחברה הינם:
 - הנהלת החברה.
 - ועדת הביקורת (ועדת הביקורת מתפקדת כועדת גילוי לדוחות כספיים).
 - דירקטוריון החברה.
- ועדת הביקורת 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 הגילוי כאמור, נערכים תיקונים בטיטות הדוחות הכספיים על פי הדיון שהתגבש בועדת הגילוי 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 הגילוי (בנוסף לפרוטוקול מועדת הגילוי, שמתקבל בטרם ההתכנסות של הדירקטוריון ובו נרשמו כל התיקונים שבוצעו בטיטות הדוח שהונח לפני הוועדה), ומחליט האם לאשר את הדוחות הכספיים כלשונם או להכניס עוד תיקון כזה או אחר.

מידע לגבי אישור הדוחות ליום 31.12.2022

- ועדת הגילוי התכנסה ביום 21.3.2023 לדיון בטיטות הדוחות הכספיים של החברה והקרן לשנת 2022.
- חברי הדירקטוריון אשר נכחו בישיבת ועדת הגילוי:
 - רו"ח מורן דרור – דח"צ ויו"ר ועדת הביקורת/גילוי.
 - עו"ס וינברג אורלי – דירקטורית וחברת ועדת הביקורת/גילוי.
 - עו"ס שני אלוני – דירקטורית וחברת ועדת הביקורת/גילוי.
- 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' ורו"ח רועי בידה שמיישם את תהליך ה-SOX בחברה.
- המלצות ועדת הגילוי, לרבות טיוטת דוח כספי לשנת 2022 בו הוכנסו כל השינויים מועדת הגילוי, הועברו לחברי הדירקטוריון ביום 21.3.2023, שדן בהמלצות אלו ביום 26.3.2023. לדעת הדירקטוריון, המלצות ועדת הגילוי הועברו אליו זמן סביר לפני הדיון בהן ובדוחות הכספיים. בסוף הדיון האמור אישר הדירקטוריון את הדוחות.

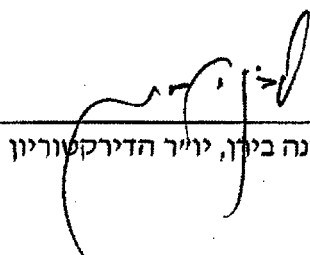
ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ

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, סבינה בירן, מצהירה כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון של ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן – "החברה") לשנת 2022 (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.


סבינה בירן, יו"ר הדירקטוריון

26.3.2023
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, ענבל חרמוני, מצהירה כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון של ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן – "החברה") לשנת 2022 (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.


עו"ס ענבל חרמוני, מנכ"ל

26.3.2023

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") לשנת 2022 (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, 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

26.3.2023

תאריך

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

דוח של הדירקטוריון והנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

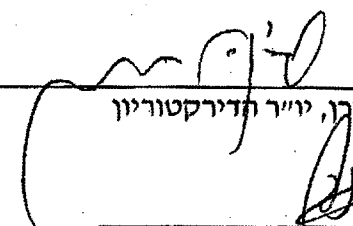
(על פי תקנות החברות הממשלתיות (דוחות נוספים בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי) התשס"ח – 2007).

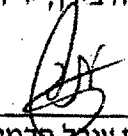
הנהלה, בפקוח ובאישור הדירקטוריון של ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן – "החברה"), אחראים לקביעתה והתקיימותה של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי בחברה.

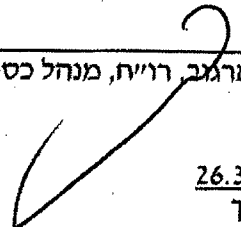
בקרה פנימית על דיווח כספי היא תהליך המיועד לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים למטרות חיצוניות, בתאם לכללי חשבונאות מקובלים והוראות חוק החברות הממשלתיות. בשל המגבלות המובנות שלה, מערכת בקרה פנימית על דיווח כספי אינה מיועדת לספק בטחון מוחלט שהצגה מוטעית בדוחות הכספיים תימנע או תתגלה.

הדירקטוריון והנהלה ביצעו בדיקה והערכה על הבקרה הפנימית בחברה על דיווח כספי והאפקטיביות שלה, בהתבסס על הקריטריונים שנקבעו במודל בקרה המכונה "מודל COSO". בהתבסס על הערכה זו, הדירקטוריון והנהלת החברה הגיעו למסקנה, כי הבקרה הפנימית בחברה על הדיווח הכספי של החברה לתקופה המסתיימת ביום 31.12.2022 היא אפקטיבית.

לא חלו שינויים בשנה האחרונה שהשפיעו באופן מהותי או העשויים להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי.


סבינה בירן, יו"ר הדירקטוריון


עו"ס ענבל חרמוני, מנכ"ל


דורון ארז, מנהל כספים

26.3.2023
תאריך

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

הצהרת מנכ"ל

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2018-9-10 "חוזר דין וחשבון לציבור - החוזר המאוחד")

אני, ענבל חרמוני, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2022 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנתוץ 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 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) ולחוראות 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 ותחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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

עו"ס ענבל חרמוני, מנכ"ל

26.3.2023
תאריך

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

הצהרת מנהל כספים

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2018-9-10 "חוזר דין וחשבון לציבור - החוזר המאוחד")

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2022 (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 סביר 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.

דורון ארגוב, רו"ח, מנהל כספים

26.3.2023
תאריך

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

דוח של הדירקטוריון והנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2018-9-10 "חוזר דין וחשבון לציבור - החוזר המאוחד")

הנהלה, בפקוח הדירקטוריון, של ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן – "החברה"), אחראית לקביעתה וקיומה של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי בחברה. מערכת הבקרה הפנימית של החברה תוכננה כדי לספק מידה סבירה של בטחון לדירקטוריון ולהנהלה של החברה לגבי הכנה והצגה נאותה של דוחות כספיים המפורסמים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) והוראות הממונה על שוק החון. ללא תלות בטיב רמת התכנון שלהן, לכל מערכות הבקרה הפנימית יש מגבלות מובנות. לפיכך גם אם נקבע כי מערכות אלו הינן אפקטיביות הן יכולות לספק מידה סבירה של בטחון בלבד בהתייחס לעריכה ולהצגה של דוח כספי.

הנהלה בפקוח הדירקטוריון מקיימת מערכת בקרות מקיפה המיועדת להבטיח כי עסקאות מבוצעות בהתאם להרשאות הנהלה, הנכסים מוגנים, והרישומים החשבונאיים מהימנים. בנוסף, הנהלה בפקוח הדירקטוריון נוקטת צעדים כדי להבטיח שערוצי המידע והתקשורת אפקטיביים ומנטרים (monitor) ביצוע, לרבות ביצוע נחלי בקרה פנימית.

הנהלת החברה בפקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). בהתבסס על הערכה זו הנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2022, הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

סבינה בירן, יו"ר הדירקטוריון

עו"ס עובד חרמוני, מנכ"ל

דורון ארנוב, רו"ח, מנהל כספים

29.3.2023
תאריך

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

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

[מבוקרים]



דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של

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

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים הסוציאליים בע"מ (להלן - החברה), לימים 31 בדצמבר, 2022 ו-2021 ואת הדוחות על הרווח הכולל לכל אחת מהשנים שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 2022, 2021 ו-2020. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון והנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התש"ל"ג - 1973. על פי תקנים אלה נדרש מאתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון והנהלה של החברה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של החברה לימים 31 בדצמבר, 2022 ו-2021 ואת תוצאות פעולותיה לכל אחת מהשנים שהסתיימו בימים 2022, 2021 ו-2020 בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ובהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר. כמו כן, לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל ערוכים בהתאם לחוזרי רשות החברות הממשלתיות.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני PCAOB בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה ליום 31 בדצמבר, 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO והדוח שלנו מיום 26 במרץ 2023 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

בכבוד רב,

ירדני, גלפנד, אברמן ושות'

רואי חשבון

26 במרץ 2023

ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ - דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות.docx



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

בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוחות נוספים בדבר
אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי), התשס"ח 2007

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן - החברה) ליום 31 בדצמבר 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן - COSO). הדירקטוריון וההנהלה של החברה אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ה-Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, אשר אומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון אם קוימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, הערכת הסיכון שקיימת חולשה מהותית, וכן בחינה והערכה של אפקטיביות התכנון והתפעול של בקרה פנימית בהתבסס על הסיכון שהוערך. ביקורתנו כללה גם ביצוע נהלים אחרים שחשבונו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בקרה פנימית על דיווח כספי של חברה ממשלתית הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי וההכנה של דוחות כספיים למטרות חיצוניות בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ובהתאם לחוזרי רשות החברות הממשלתיות. בקרה פנימית על דיווח כספי של חברה ממשלתית כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקאות וההעברות של נכסי החברה (לרבות הוצאתם מרשותה); (2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת דוחות כספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) וזאת בכפוף למתכונת הצגת הדוחות הכספיים, בהתאם להנחיות רשות החברות הממשלתיות שאומצה על ידי החברה, ושקבלת כספים והוצאת כספים של החברה נעשים רק בהתאם להרשאות הדירקטוריון וההנהלה של החברה ובכפוף לאישורים של רשויות המדינה הנדרשים על-פי דין; ו-(3) מספקים מידה סבירה של ביטחון לגבי מניעה או גילוי

במועד של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי החברה, שיכולה להיות לחם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

בשל מגבלותיה המובנות, בקרה פנימית על דיווח כספי עשויה שלא למנוע או לגלות והצגה מוטעית. כמו כן, הסקת מסקנות לגבי העתיד על בסיס הערכת אפקטיביות נוכחית כלשהי חשובה לסיכון שבקורות תהפוכה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות או שמידת הקיום של המדיניות או הנהלים תשתנה לרעה.

לדעתנו, החברה קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר, 2022 בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO.

ביקרנו גם בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, את הדוחות הכספיים של החברה לימים 31 בדצמבר, 2022 ו-2021 ולשלוש השנים שהאחרונה שבהן הסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022, והדוח שלנו מיום 26 במרץ 2023, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

בכבוד רב,
יחדיו, גלפנד, אברמון ושות'
רואי חשבון

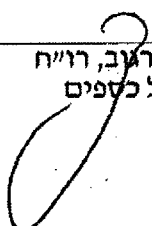
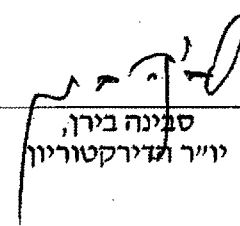
26 במרץ 2023

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

דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר			ביאור	
2021	2022	אלפי ש"ח		
14	12	4		נכסים
49	65	5		רכוש קבוע
553	602	6		חייבים ויתרות חובה
616	679			מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
				הון
-	-	7		הון מניות
				התחייבויות
56	34	9		התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
560	645	10		זכאים ויתרות זכות
616	679			סך ההון והתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון ארזוב, רו"ח מנהל כספים	 עו"ס עובד חרמוני, מנכ"ל	 שושנה בירן, יו"ר הדירקטוריון	26 במרץ 2023 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	---	---	---

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

דוחות על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			באור	
2020	2021	2022		
	אלפי ש"ח			
2,794	3,086	2,937	11	הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות
<u>2,794</u>	<u>3,086</u>	<u>2,937</u>		סך כל ההכנסות
2,794	3,086	2,937	13	הוצאות הנהלה וכלליות
<u>2,794</u>	<u>3,086</u>	<u>2,937</u>		סך כל ההוצאות
-	-	-		רווח 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 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 וחיסכון.

ד. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2023.

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

דוחות כספיים אלו נערכו בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן - תקני IFRS). תקנים אלו כוללים: תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS), תקני חשבונאות בינלאומיים (IAS), הבהרות לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRIC) והבהרות לתקני חשבונאות בינלאומיים (SIC).
הדוחות נערכו על פי הכללים החשבונאיים המקובלים המחייבים לצורך עריכת דוחות כספיים, על פי חוזר גופים מוסדיים 2018-9-10.

החברה אינה פועלת למטרות רווח, והואיל והחברה מנהלת קופה ענפית, הכנסותיה הן בגובה הוצאותיה. לפיכך, הדוחות על תזרימי המזומנים והדוחות על השינויים בהון עצמי אינם מוסיפים מידע פיננסי בעל משמעות על המצוי בדוחות הכספיים ולא צורפו לדוחות הכספיים.

בהתאם להחלטת ממשלה בק/70 מיום 5 באוגוסט 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.

ב. מטבע הפעילות ומטבע ההצגה

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

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

לא לפי 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.

ביאור 3 - מגזרי פעילות

החברה המנהלת פועלת במגזר קופות הגמל בלבד, ועוסקת בניהול קרן ההשתלמות לעובדים סוציאליים אשר מפעילה שני מסלולי השקעה. נתונים אודות הכנסות והוצאות מניהול הקרן ראה בדוח רווח והפסד ובביאורים הנלווים אליו.

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

ביאורים לדוחות הכספיים

באור 4 - רכוש קבוע

א. הרכב ותנועה:

מחשבים, ריהוט משרדי, ציוד ומכשירים	סה"כ	אלפי ש"ח	עלות
51	51	51	יתרה ליום 1 בינואר, 2021
4	4	4	תוספות
55	55	55	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021
4	4	4	תוספות
59	59	59	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022
פחת שנצבר			
33	33	33	יתרה ליום 1 בינואר, 2021
8	8	8	תוספות
41	41	41	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021
6	6	6	תוספות
47	47	47	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022
הערך בספרים			
12	12	12	ליום 31 בדצמבר, 2022
14	14	14	ליום 31 בדצמבר, 2021

ב. אורך חיים שימושיים:

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 בדצמבר	מחשבים, ריהוט משרדי, ציוד ומכשירים
2021	2022	
3-14	3-14	

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 5 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
11	12
4	4
34	49
49	65

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

ביאור 6 - מזומנים ושווי מזומנים

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
553	602

מזומנים למשיכה מיידית

ליום הדוח על המצב הכספי, המזומנים בתאגיד הבנקאי נושאים ריבית בגין יתרה יומית שוטפת בהתאם לשינויים בריבית השוטפת והחלטות בנק ישראל בעניין זה (שנה קודמת - לא נשאו ריבית).

ביאור 7 - הון מניות

הרכב הון המניות של החברה (בערכים נומינליים) ליום 31 בדצמבר 2022 (בלא שינוי לעומת שנה קודמת):

רשום	מונפק ופרע	מונפק ופרע
מניית הנהלה א' בת 0.0001 ש"ח	1	0.0001 ש"ח
מניית הנהלה ב' בת 0.0001 ש"ח	1	0.0001 ש"ח
מניית הכרעה בת 0.0001 ש"ח	1	0.0001 ש"ח
מניות רגילות בנות 0.0001 ש"ח כ"א	97	0.0005 ש"ח
סה"כ	100	0.0008 ש"ח

מכוח הוראת סעיף 4(א)(3) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, לחברה המנהלת פטור מקיום הון עצמי מינימלי.

ביאור 8 - מסים על הכנסה

החברה הינה "מוסד ללא כוונת רווח" כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, תשל"ו - 1975. כמו כן, החברה הינה "מוסד ציבורי" כהגדרתו בפקודת מס הכנסה. בשנת המס לא היו לחברה הכנסות חייבות במס על פי פקודת מס הכנסה. החברה מגישה לרשות המסים את דוחותיה השנתיים.

לחברה שומות מס הנחשבות כסופיות עד וכולל שנת המס 2017.

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 9 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

נכסים והתחייבויות בשל הטבות לעובדים
הטבות לעובדים כוללות הטבות לטווח קצר, הטבות לאחר סיום העסקה, הטבות אחרות לטווח ארוך וכן הטבות בגין פיטורין.

הטבות לאחר סיום העסקה
דיני העבודה וחוק פיצויי פיטורים בישראל מחייבים את החברה לשלם פיצויים לעובד בעת פיטורים או פרישה או לבצע הפקדות שוטפות בתוכנית הפקדה מוגדרת, לפי סעיף 14 כמתואר להלן. התחייבויות החברה בשל כך מטופלות כהטבות לאחר סיום העסקה.
חישוב התחייבות החברה בשל הטבות לעובדים מתבצע על פי הסכם העסקה בתוקף ומבוסס על משכורת העובד אשר, לדעת ההנהלה, יוצרת את הזכות לקבלת הפיצויים.

ההטבות לעובדים לאחר סיום העסקה, ממומנות, בדרך כלל, על ידי הפקדות המסווגות כתוכנית הטבה מוגדרת או כתוכנית הפקדה מוגדרת כמפורט להלן:

תוכניות הפקדה מוגדרת
לגבי חלק מתשלומי הפיצויים, חלים תנאי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963, על-פיו הפקדותיה השוטפות של החברה בקרנות פנסיה ו/או בפוליסות בחברות ביטוח, פטורות אותה מכל התחייבות נוספת לעובדים, בגינם הופקדו הסכומים כאמור לעיל. הפקדות אלו וכן הפקדות בגין תגמולים מהוות תוכניות הפקדה מוגדרת. ההוצאות בגין תוכניות ההפקדה המוגדרת הסתכמו בשנים 2021 ו-2022 לסך 62 אלפי ש"ח וסך 46 אלפי ש"ח בהתאמה ונכללו במסגרת הוצאות הנהלה וכלליות.

הרכב ההתחייבויות בשל הטבות לעובדים נטו:

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
56	34

התחייבויות בגין חופשה

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 10 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
אלפי ש"ח		
168	206	הוצאות לשלם
41	39	ספקים ונותני שירותים
33	33	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
12	20	מוסדות ורשויות ממשלתיות
221	320	קרן ההשתלמות (*)
85	27	צדדים קשורים
560	645	

(*) 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.

ביאור 11 - הכנסות מדמי ניהול

שיעור דמי הניהול המירבי אשר רשאית החברה המנהלת לגבות מעמיתי קרן ההשתלמות על פי דין הנו 2% בשנה מהצבירה. הקרן הנה קרן השתלמות ענפית אשר גובה דמי ניהול מהצבירה על בסיס הוצאותיה בפועל, בכפוף לשיעור המרבי כאמור. שיעור דמי הניהול שנגבה אחיד לכל עמיתי הקרן בכל מסלולי ההשקעה.

להלן סכומי ושיעורי דמי הניהול בהתאם להוצאות החברה בפועל:

<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	
2,794	3,086	2,937	דמי ניהול מקרן השתלמות
0.40%	0.44%	0.43%	שיעור אחיד ומומוצע דמי ניהול

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 12 - נתונים אודות קרן ההשתלמות שבניהול החברה

א. היקף נכסים מנוהלים, תקבולים ותשלומים

לשנה שהסתיימה ביום	ליום 31	
ביום 31 בדצמבר 2022	בדצמבר 2022	
תשלומים	תקבולים	סך נכסים מנוהלים, נטו
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
43,951	72,183	614,902
43,951	72,183	614,902

ב. העברות כספים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	קרן ההשתלמות	סה"כ	אלפי ש"ח
העברות לקרן ההשתלמות מגופים אחרים	305	305	
העברות מקרנות השתלמות	305	305	
סך הכל	305	305	
העברות מקרן ההשתלמות לגופים אחרים	79,669	79,669	
העברות לקרנות השתלמות	79,669	79,669	
סך הכל	79,669	79,669	
העברות, נטו	(79,364)	(79,364)	

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 13 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
950	1,112	928	תשלום לגורמים מתפעלים
585	573	699	שכר עבודה ונלוות
581	627	596	ייעוץ ושירותים מקצועיים
283	379	286	דמי ניהול תיק השקעות
117	100	109	תשלומים לדירקטורים
89	79	93	אחזקת משרד ותקשורת
69	75	80	ביטוחים
57	67	60	דיוור, שיווק ופרסום
50	38	41	מיסים ואגרות
-	17	18	ימי עיון והשתלמויות
6	11	21	אחרות
7	8	6	פחת והפחתות
<u>2,794</u>	<u>3,086</u>	<u>2,937</u>	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 14 - יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

א. יתרות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

ההרכב ליום 31 בדצמבר:

2021	2022	
אלפי ש"ח		
4	4	חייבים
306	347	זכאים ויתרות זכות (*)

היתרות אינן צמודות ואינן נושאות ריבית.

(*) היתרה הגבוהה ביותר בערך מוחלט של צד קשור עמדה על 447 אלפי ש"ח (שנה קודמת 354 אלפי ש"ח).

ב. עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
2,794	3,086	2,937	הכנסות מדמי ניהול
420	500	418	הוצאות הנהלה וכלליות (*)

(*) בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב - 2012, מנהל תיק ההשקעות הוא צד קשור של החברה.

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 15 - ניהול סיכונים

א. כללי

החברה פועלת במגזר ניהול קופות הגמל וקרנות ההשתלמות. פעילויות החברה חושפות אותה בין היתר לסיכונים הבאים: סיכוני שוק, סיכוני נזילות, סיכונים משפטיים וסיכונים תפעוליים.

למידע נוסף אודות ניהול הסיכונים בחברה, ראה פרק ניהול סיכונים בדו"ח סקירת ההנהלה של הקרן.

ב. תיאור הליכי ושיטות ניהול הסיכונים

מערך ניהול הסיכונים בחברה מורכב ממספר רכיבים. אחד השותפים לתהליך הינו מבקר הפנים של החברה אשר מבצע סקר סיכונים אחת לתקופה ביחס לתהליכים השונים בחברה, ובהתאם לתוצאותיו, מכין תכנית עבודה רב שנתית לבחינת התהליכים השונים בחברה ובקרה, תוך תעדוף תהליכים בעלי סיכון גבוה יותר מהאחרים. כמו כן, מדווח מבקר הפנים לוועדת הביקורת על תוצאות הסקר ותוצאות הביקורת שהוא עורך. ועדת הביקורת דנה בדוחות מבקר הפנים ופועלת לשם תיקון הליקויים, במידה ונמצאו, על מנת למזער את הסיכונים הגלומים בפעילות החברה.

בנוסף למבקר הפנים, מינתה החברה מנהל סיכונים אשר אחראי על הערכת וניהול הסיכונים הגלומים בפעילות החברה כמנהלת של קרן השתלמות. מנהל הסיכונים בוחן ומעריך באופן שוטף את הסיכונים הפיננסיים השונים אשר גלומים בעיקר בנכסים שבהם משקיעה הקרן עבור עמיתיה, לרבות סיכונים אשראי וסיכונים שוק. מנהל הסיכונים מדווח לוועדת ההשקעות ולדירקטוריון באופן שוטף את הערכותיו לגבי הסיכונים הקיימים בקרן ואלו דנים בנושא ומקבלים החלטותיהם תוך מתן התייחסות לדיווח מנהל הסיכונים. מנהל הסיכונים מונה מתוקף חוזר גופים מוסדיים 1-9-2014. ראה פירוט בסעיף ג'.

ג. דרישות חוקיות

בהוראות החוזר המאוחד הנוגעות לניהול סיכונים (שער 5, חלק 1, פרק 10) נקבע כי גוף מוסדי יקים יחידת ניהול סיכונים, לכל הפחות לסיכונים שוק, סיכונים צד נגדי וסיכונים ביטוח (להלן: "יחידת ניהול סיכונים"). מנהל הסיכונים של הגוף המוסדי יהיה מנהל יחידת ניהול הסיכונים (להלן: "מנהל סיכונים").

תפקידיו של מנהל הסיכונים יהיו בין היתר - מתן חוות דעת לוועדת ההשקעות לגבי סיכונים בתיק הנכסים, זיהוי הסיכונים, הערכת השפעתם ואופן ניהולם, דיווחים שוטפים לדירקטוריון, לוועדת ההשקעות ולמנכ"ל ועוד. על מנהל הסיכונים להיות נוכח בדיוני ועדת ההשקעות ובדירקטוריון בנוגע לדוחות שהוגשו לו.

עוד נקבע כי חברה מנהלת בעלת היקף פעילות נמוך רשאית למנות מנהל סיכונים במיקור-חוץ או עובד בעל כשירות מתאימה הממלא בה תפקיד נוסף, בכפוף לעמידה בתנאים שנקבעו בחוזר.

החוזר קובע כי דירקטוריון החברה אחראי על אישור מדיניות הסיכונים, בחינת מערך ניהול הסיכונים בחברה אחת לשנה ועריכת סקר סיכונים מקיף ועדכנו באופן שוטף.

החברה רשאית על פי סעיף 53 לחוזר לבחור בשירותי מיקור חוץ לשם ניהול הסיכונים בחברה.

החברה המנהלת יישמה את הוראות החוזרים במועד שנקבע כאשר מינתה מנהל סיכונים במיקור חוץ אשר מינויו עומד בתנאים שנקבעו.

ד. סיכונים שוק

לחברה אין נכסים פיננסיים מלבד יתרות מזומנים ושווי מזומנים, ולפיכך לא ניתן מידע לגבי סיכונים שוק וסיכונים אשראי. כמו כן, כיוון שכספי החברה מופקדים ומנוהלים בבנק לאומי והבינלאומי, החברה חשופה לסיכונים האשראי של בנק זה.

סיכון נזילות

ההוצאות של החברה הן ההוצאות הנדרשות לשם הפעלת הקרן, לרבות ההוצאות לצורך הפעלת החברה שכל

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 15 - ניהול סיכונים (המשך)

עיסוקיה הוא ניהול הקרן. הקרן היא קופת גמל ענפית ולפיכך החברה גובה מהקרן דמי ניהול על פי הוצאותיה בפועל.

ביאור 16 - התחייבויות תלויות

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

ביאור 17 - מידע נוסף

לחברה קיים שעבוד קבוע לטובת בנק לאומי לישראל בע"מ בסכום של כ 41 מיליון ש"ח על ניירות הערך מכל מין וסוג שהם, העומדים ושיזקפו מפעם לפעם לזכות קופת הגמל וכן את כל הנכסים והזכויות האחרים, שיעמדו מפעם לפעם לזכות קופת הגמל וכל פיקדון אחר הנזכר בשטר משכון שנחתם ו/או ייחתם בקשר עם ניירות הערך כאמור לעיל. וכן את כל הכספים, הזכויות לכספים, התמורות, הפירות ההכנסות והזכויות לרבות הדיבידנדים הנובעים או שינבעו מהפיקדון.