

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

דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ 2023

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 31 במרץ 2023

דו"ח הדירקטוריון

א. ק.ל.ע חברה ניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן "החברה") עוסקת בניהול ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים (להלן "הקרן") כנאמנות. הקרן הוקמה ביום 26 באוקטובר 1977 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 31/12/2023.

ד. הקרן הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005 ומיועדת לעמיתים עובדים סוציאליים שכירים בלבד.

ה. החברה היא חברה ממשלתית בערבון מוגבל. בדוחות הכספיים נכלל גם מידע בהתאם להוראות חוזרי רשות החברות הממשלתיות.

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

ז. בתקופת הדוח לא היו אירועים חריגים או חד פעמיים בעסקי החברה החורגים ממהלך העסקים הרגיל.

ח. להלן הוראות דין וטיטות להן עלול להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים:

ט. 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 וחידוד ייחודה של הקרן בעיני עמיתה במתן שרות זה.

ז. לקדם מהלכים בשיתוף פעולה עם איגוד העובדים הסוציאליים, לגיוס עמיתים חדשים מקרב העובדים הסוציאליים.

י. 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 הוועדה 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 בטיטות 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 16.5.2023 לדיון בטיטות הדוחות הכספיים של החברה לרבעון הראשון של שנת 2023.
- חברי הדירקטוריון אשר נכחו בישיבת ועדת הביקורת:
 - רו"ח מורן דרור – דח"צ ויו"ר ועדת הביקורת/גילוי.
 - עו"ס וינברג אורלי – דירקטורית וחברת ועדת הביקורת/גילוי.
 - עו"ד עו"ס שני אלוני – דירקטורית וחברת ועדת הביקורת/גילוי.
- 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 ושות' מבקר הפנים של החברה.
- המלצות ועדת הביקורת, לרבות טיוטת דוח כספי לרבעון הראשון 2023 בו הוכנסו כל השינויים מועדת הביקורת, הועברו לחברי הדירקטוריון ביום 16.5.2023, שדן בהמלצות אלו ביום 21.5.2023. לדעת הדירקטוריון, המלצות ועדת הביקורת הועברו אליו זמן סביר לפני הדיון בהן ובדוחות הכספיים. בסוף הדיון האמור אישר הדירקטוריון את הדוחות.

יא. מוצרים ושירותים

31.12.2022	31.3.2022	31.3.2023	
מספר חשבונות עמיתים:			
5,298	5,798	5,139	פעילים
7,997	8,228	7,877	לא פעילים
13,295	14,026	13,016	סה"כ
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):			
354,608	397,807	348,913	פעילים
260,294	291,940	254,606	לא פעילים
614,902	689,747	603,519	סה"כ
תזונות תוצאתיים (באלפי ש"ח):			
1,919	645	665	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
72,183	16,045	17,358	תקבולים מדמי גמולים
239	234	279	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
305	97	136	העברות צבירה לקרן
(79,669)	(21,140)	(18,087)	העברות צבירה מהקרן
(43,591)	(12,152)	(15,096)	פדיונות
(58,568)	(17,345)	4,306	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):			
2,937	740	755	פעילים ולא פעילים
שיעור שנתי דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):			
0.43	0.42	0.49	פעילים ולא פעילים

31.12.2022	31.3.2022	31.3.2023	
חשבונות מנותקי קשר:			
805	717	821	מספר חשבונות
21,983	22,215	20,953	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
97	23	26	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.43	0.42	0.49	שיעור דמי ניהול ממוצע (באחוזים)

אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

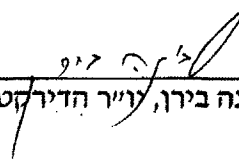
הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

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 רשות שוק ההון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך התקופה המכוסה המסתיימת ביום 31 במרץ 2023 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.


עמנואל חרמקוביץ מנכ"ל


סבינה בירן, נוי"ר הדירקטוריון

21.05.2023
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, 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") לרבעון הראשון של שנת 2023 (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 שבחן 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 החכנה 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 חלקי הממשעותיים 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

21.05.2023

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") לרבעון הראשון של שנת 2023 (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 תחשבון 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.

ענבל חרמוני, מנכ"ל וחברת דירקטוריון

21.05.2023

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 הראשון של שנת 2023 (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

21.05.2023

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, ענבל תרמוני, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2023 (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 אתראים 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 מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולחוראות 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; 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 חליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בחפעלתה 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.

ענבל תרמוני, מנכ"ל וחברת דירקטוריון

21.05.2023
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 31 במרץ 2023 (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.

דורון ארגוב, רו"ח, מנהל כספים

21.05.2023
תאריך

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

דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2023

[בלתי מבוקרים]



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

סקרנו את המידע הכספי המצורף של ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים הסוציאליים בע"מ (להלן - החברה), הכולל דוח תמציתי ביניים על המצב הכספי ליום 31 במרץ 2023 ואת הדוחות התמציתיים ביניים על הרווח הכולל לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכת ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים".

אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

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

בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

בהתבסס על סקירתנו לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהנאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34.

בנוסף לאמור בפסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אחרי תקנות הדיווח והעריכה אשר נקבעו לגבי קופות גמל והנחיות אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון באוצר ובהתאם להוראות סעיף 33 לחוק החברות הממשלתיות, התשל"ה-1975 וחוזרי רשות החברות הממשלתיות.

ירדני, גלפנד, אברמן ושות'
רואי חשבון

21 במאי 2023

ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות למכתבים\2023\חוות דעת רבעון 1 לשנת 2023\ק.ל.ע. - דוח סקירה של רואה החשבון חברה מנהלת.docx

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

דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
2022	2022	2023	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		ביאור
602	612	420	
65	119	81	3
12	12	10	
<u>679</u>	<u>743</u>	<u>511</u>	

נכסים

מזומנים ושווי מזומנים

חייבים ויתרות חובה

רכוש קבוע

סך כל הנכסים

הון

הון מניות

התחייבויות

התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

זכאים ויתרות זכות

סך ההון והתחייבויות

34	64	37	
645	679	474	4
<u>679</u>	<u>743</u>	<u>511</u>	

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

דורון ארגוב, רו"ח
מנהל חשבונות

ענבל חרמזני, מנכ"ל

סבינה בירן,
יו"ר הדירקטוריון

21 במאי 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	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ			
2022	2022	2023		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח		באור	
2,937	740	755		הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות
2,937	740	755		סך כל ההכנסות
2,937	740	755	5	הוצאות הנהלה וכלליות
2,937	740	755		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

- 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 וחיסכון 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 2022, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2022 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

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

לאלף הקרוב.

ג. בסיס הצגת הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים מוצגים באלפי שקלים חדשים ובערכים נומינליים.

ד. מזומנים ושווי מזומנים

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

ה. הכרה בהכנסות והוצאות

הכנסות והוצאות החברה רשומות על בסיס צבירה.

ו. רכוש קבוע

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

ז. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם ל- IFRS, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלו.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של החברה, נדרשה הנהלת החברה להניח הנחות באשר לנסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת החברה על עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן.

האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה בה שונו האומדנים.

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
2022	2022	2023
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
12	63	30
4	21	-
49	35	51
65	119	81

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

ביאור 4 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
2022	2022	2023
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
206	175	216
39	77	79
33	51	39
20	21	15
320	236	97
27	119	28
645	679	474

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

(*) 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	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום	
31 בדצמבר	31 במרץ	
2022	2022	2023
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
928	235	232
596	160	178
699	174	158
286	68	83
109	25	28
93	26	23
80	19	23
41	10	11
60	19	16
6	2	1
39	2	2
2,937	740	755

תשלום לגורמים מתפעלים
ייעוץ ושירותים מקצועיים
שכר עבודה ונלוות
דמי ניהול תיק השקעות
תשלומים לדירקטורים
אחזקת משרד ותקשורת
ביטוחים
מיסים ואגרות
דיוור, שיווק ופרסום
פחת והפחתות
אחרות

סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

ביאור 6 - התחייבויות תלויות

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