

החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ

דוחות ביניים
ליום 30 בספטמבר 2013
(בלתי מבוקרים)

000
0000
00000
0000
0000
000
00

החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ

דוחות ביניים

ליום 30 בספטמבר 2013

(בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	
2 - 5	דוח הדירקטוריון
6	דוח סקירה של רואה החשבון
7 - 11	הצהרות
12	תמצית דוחות על המצב הכספי
13	תמצית דוחות על רווח או הפסד ורווח כולל אחר
14 - 18	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

לדוחות הכספיים של החברה מצורפים הדוחות הכספיים של הקרן המנוהלת על ידה.

החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2013

כללי

- א. החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קרן השתלמות לעובדי המדינה (להלן "הקרן" או "קרן ההשתלמות") בנאמנות. הקרן הוקמה ביום 11 במרץ 1981 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי. עד ליום 31 באוגוסט 2008 הקרן פעלה כתאגיד. החל מיום 1.9.2008, ובהתאם לדרישות הדין, מנוהלת הקרן על ידי החברה.
- ב. פעילותה היחידה של החברה הינה ניהול הקרן.
- ג. הקרן אושרה כקרן השתלמות לשכירים על ידי אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "אגף שוק ההון" או "האגף"). תוקף האישור מוארך מדי שנה ע"י האגף. האישור הקיים בידי החברה במועד אישור הדוחות הכספיים הינו בתוקף עד ליום 31/12/2013.
- ד. הקרן הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה-2005 ומיועדת לכל אחד מאלה: עובד מדינה או עובד בתאגיד ממשלתי או בתאגיד שהיה תאגיד ממשלתי, המדורג בדירוג המינהלי או בדירוגים אחרים, לרבות עובד בדירוג מקביל לדירוג המינהלי, או עובד בדירוג המינהלי או מקביל בארגונים אחרים שהדירקטוריון אשר את הצטרפותו וגמלאי שהיה עובד כאמור בהגדרה זו.
- ה. החברה היא חברה ממשלתית בסיווג 5. בדוחות הכספיים נכלל מידע גם בהתאם להוראות חוזרי רשות החברות הממשלתיות.
- ו. בקרן שני מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול כללי ומסלול ללא מניות. עמיתי הקרן רשאים להצטרף לכל אחד מהמסלולים הנ"ל ואף לפצל את כספם בין שני המסלולים בהתאם לבחירתם.
- ז. בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן – "בנק יהב") מעניק שירותי תפעול לקרן. במסגרת זו בנק יהב מנהל את חשבונות החברה והקרן ואת חשבונות העמיתים לפי תקנון החברה, הוראות החברה ובכפוף להוראות כל דין. ביום 10.06.2013 העביר בנק יהב לחברה הודעה בכתב על הפסקת שירותי התפעול לכלל הקופות המקבלות שירות זה מן הבנק החל מיום 01.01.2014, מהנימוק של אי-רווחיות הבנק בגין מתן שירותים אלה. נכון למועד החתימה על הדוחות הכספיים, החברה התקשרה עם בנק לאומי לישראל בע"מ ועם לאומי שירותי שוק ההון בע"מ לקבלת שירותי תפעול החל מיום 1 בינואר 2014, במקום בנק יהב.
- ח. אי. בי. אי. אמבן ניהול השקעות בע"מ מנהלת את תיק ההשקעות של הקרן ופועלת ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקרן, בכפוף למדיניות הדירקטוריון והחלטות ועדת ההשקעות של החברה הניתנות במסגרת מדיניות זו.
- ט. נכסי הקרן נמצאים במשמורת (קסטודי) בחברת פועלים סהר בע"מ.
- י. החברה נעזרת ביועצים מקצועיים ובנותני שירותים, וביניהם, יועץ משפטי, מבקר פנים, רו"ח מבקר, יועץ השקעות, יועץ מלווה ליישום sox-404, ספק אינטרנט, חברה לשערוך נכסים, יועץ ביטוחי, מנהל אבטחת מידע וקצין ציות טכנולוגיות מידע ומנהלי סיכונים.

החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2013

נתונים עיקריים של הקרן

מספר חשבונות העמיתים המנוהלים על ידי הקרן נכון ליום 30 בספטמבר 2013

מספר חשבונות			סוג עמיתים
סך הכל	מסלול ללא מניות	מסלול כללי	
60,992	571	60,421	שכירים

סך נכסי הקרן, נטו

סך נכסים נטו (באלפי ש"ח) ליום			
31/12/2012	30/9/2012	30/9/2013	
2,160,575	2,114,697	2,264,970	מסלול כללי
49,514	47,867	49,889	מסלול ללא מניות
<u>2,210,089</u>	<u>2,162,564</u>	<u>2,314,859</u>	סך הכל

תשואות הקרן

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה			
1-12/2012	1-9/2012	1-9/2013	
8.95%	6.84%	5.75%	מסלול כללי
3.36%	3.29%	1.79%	מסלול ללא מניות

פירוט ההפקדות, המשיכות והעברות בתקופת הדיווח

1-9/2013 (באלפי ש"ח)			
סך הכל	מסלול ללא מניות	מסלול כללי	
259,126	3,249	255,877	הפקדות
(230,178)	(2,968)	(227,210)	משיכות
(43,949)	(4)	(43,945)	העברת זכויות נטו מקרנות אחרות (או אליהן)
-	(665)	665	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקרן (או אליו)
(15,001)	(388)	(14,613)	סך הכל צבירה נטו

החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2013

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה הסתכמו ב- 5,188 אלפי ש"ח מתחילת השנה. לפירוט ההוצאות - ראה בדוחות הכספיים הסקורים.

עיקר הכנסות החברה נובע מדמי הניהול שהחברה גובה מעמיתי הקרן, בכפוף לשיעור המרבי על פי הוראות כל דין. הקרן היא קופת גמל ענפית, ולפיכך החברה גובה מהקרן דמי ניהול בגובה הוצאותיה בפועל, כך שהרווח הכולל הינו אפס.

הליך אישור הדוחות הכספיים

- על בקרת העל בחברה מופקדים הגורמים הבאים:
 - ועדת הביקורת *
 - דירקטוריון החברה **
 - הנהלת החברה
- ועדת הביקורת מתכנסת מספר פעמים בשנה על מנת לדון בדוחות הכספיים (להלן "הדוחות") טרם אישורם הסופי, ומגבשת המלצות לדירקטוריון החברה לגבי אישור הדוחות.
- לפני כינוס ועדת הביקורת מופצת טיוטת הדוחות לרשות החברות הממשלתיות, להנהלת החברה, לרו"ח המבקר, למבקר הפנים וליועץ המשפטי לקבלת הערותיהם לטיוטה, ובוועדת הביקורת מתקיים, במידת הצורך, דיון בהערות של הגורמים הנ"ל. ועדת הביקורת התכנסה ביום 20.11.13 לשם בחינה ודיון בטיטת הדוחות של החברה והקרן לרבעון השלישי לשנת 2013.
- חברי ועדת הביקורת אשר נכחו בישיבת ועדת הביקורת, ואשר מהווים מניין חוקי להתכנסות:
 - רו"ח יניב בחרי - דח"צ, יו"ר
 - גבי בתיה לוי – דירקטורית
 - מר אפי אפרת – דח"צ
 - גבי בתיה צדקה – דירקטורית
- בדיונים של וועדת הביקורת ו/או הדירקטוריון נכחו והשתתפו גם עובדי החברה, נציגים של נותני שירותים לחברה הקשורים לדוחות הכספיים, וכן נציג רשות החברות הממשלתיות, כדלקמן:
 - מר זאב ליכטנפלד - רפרנט רשות החברות הממשלתיות
 - רו"ח רחל בן גל - מבקרת הפנים
 - רו"ח שרית שהרבני לקס - ממשרד מבקרת הפנים
 - עו"ד דלית גולדברג-לוביץ - היועצת המשפטית
 - רו"ח אלון פרידלנדר - ממשרד רו"ח המבקר
 - רו"ח יוסי טובול - מחלקת דוחות כספיים בבנק יהב לעובדי המדינה
 - רו"ח ליהי עיון-פשה - סמנכ"ל
 - עו"ד ורד גלאם - ממונה ציות ואכיפה פנימית ומזכירת הדירקטוריון.
 - גאולה רחל עמר – מזכירת החברה.

החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2013

- לאחר גיבוש המלצות ועדת הביקורת, מתכנס דירקטוריון החברה ודן בדוחות הכספיים ובהמלצות ועדת הביקורת שהוגשו לו, ומחליט האם לאשר את הדוחות הכספיים כלשונם. המלצות אלו הועברו לדירקטוריון ביום 21 בנובמבר 2013.
- בישיבת הדירקטוריון ביום 21.11.13, הוצגו בפני חברי הדירקטוריון המלצות ועדת הביקורת כאמור לעיל, ובהתבסס עליהם קיבל הדירקטוריון את ההחלטה לאשר את דוחות החברה ואת דוחות הקרן.

* פרטיהם של חברי ועדת הביקורת נותרו ללא שינוי מהנתונים שהוצגו בטבלאות הדירקטורים בדוח הדירקטוריון של החברה ליום 31.12.2012, למעט סיום כהונת הדירקטורית איילת רחמים תורגימן ביום 17 בנובמבר 2013.

** ראה להלן בפרק "מידע נוסף".

מידע נוסף

בהתאם לדיווחים בדוחות הדירקטוריון הקודמים, החברה ממתינה לאישור מינוי יו"ר הדירקטוריון ע"י המדינה (בעלת מניות הנהלה א'). ביום 21.11.13 הסמיך דירקטוריון החברה את רחל גלוסקינרס לתת את הדוחות הכספיים של החברה ליום 30 בספטמבר, 2013.

אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה (להלן "הגוף המוסדי"), בשיתוף עם דירקטור מטעם המדינה, שהוסמך ע"י הדירקטוריון לצורך כך, המנכ"ל והסמנכ"ל של הגוף המוסדי העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, דירקטור מטעם המדינה, שהוסמך ע"י הדירקטוריון לצורך כך, המנכ"ל והסמנכ"ל הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי הינם אפקטיביים על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהגוף המוסדי נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 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.

**דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של
החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ**

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ (להלן - "החברה"), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר, 2013 ואת הדוח התמציתי על רווח או הפסד ורווח כולל אחר לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים", בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל - "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומישום נהלי 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.

מסקנה

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, בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964.

בביאור מספר 7 לדוחות הכספיים נכלל מידע נוסף, הנדרש בהתאם להוראות רשות החברות הממשלתיות (מכוח סעיף 33ב' לחוק החברות הממשלתיות).

קנובל בלצר סוראיה ושות'
רואי חשבון

תל - אביב, 21 בנובמבר, 2013.

החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ

הצהרת דירקטור מטעם המדינה

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

אני, רחל גלוסקינוס, מצהירה כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ואת דוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ (להלן – החברה) לרבעון השלישי של שנת 2013 (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 ואת תוצאות 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, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר –
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות, ככל שהיו, בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח כספי העלולים, באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח מידע כספי.
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, ככל שהייתה, 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.

רחל גלוסקינוס, דירקטורית

21.11.13
תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ

הצהרת מנכ"ל

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

אני, אריאל יעקבי, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ואת דוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ (להלן – החברה) לרבעון השלישי של שנת 2013 (שניהם יחד להלן – הדוחות).
2. למיטב ידיעתי 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. למיטב ידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח הדירקטוריון משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המצב הכספי ואת תוצאות 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, ככל שהיו, בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח כספי העלולים, באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח מידע כספי.
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, ככל שהייתה, 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.


אריאל יעקבי, מנכ"ל

21 בנובמבר 2013
תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ

הצהרת סמנכ"ל

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

אני, רו"ח ליהי פשה-עיון, מצהירה כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ואת דוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ (להלן – החברה) לרבעון השלישי של שנת 2013 (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 ואת תוצאות 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, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר –

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

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

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



רו"ח ליהי פשה-עיון, סמנכ"ל

2013
תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ

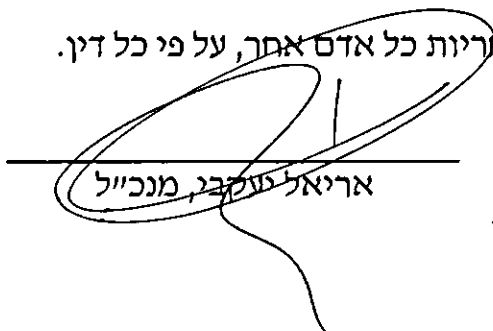
הצהרת מנכ"ל

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

אני, אריאל יעקבי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 (להלן: "הדוח").
2. למיטב 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. למיטב ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המתחייבות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק החון;
(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, ככל שהיו, 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, ככל שהיתה, 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.


אריאל יעקבי, מנכ"ל

אריאל יעקבי, מנכ"ל
תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ

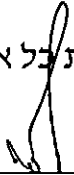
הצהרת סמנכ"ל

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

אני, רו"ח ליהי פשה-עיון, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 (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 הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות 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 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, ככל שהיו, בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכך-
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, ככל שהיתה, 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.


רו"ח ליהי פשה-עיון, סמנכ"ל

21 בספטמבר 2013
תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי

(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליום</u> <u>31/12/12</u> (מבוקר)	<u>ליום</u> <u>30/9/12 (*)</u> (לא מבוקר)	<u>ליום</u> <u>30/9/13</u> (לא מבוקר)	<u>ביאור</u>	
287	298	240		נכסים
219	150	146	3	רכוש קבוע, נטו
941	930	698		חייבים ויתרות חובה
<u>1,447</u>	<u>1,378</u>	<u>1,084</u>		מזומנים ושווי מזומנים
=====	=====	=====		סך כל הנכסים
-	-	-		הון
				הון מניות
276	261	222	4	התחייבויות
1,171	1,117	862	5	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
<u>1,447</u>	<u>1,378</u>	<u>1,084</u>		זכאים ויתרות זכות
=====	=====	=====		סך כל ההון וההתחייבויות

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

רו"ח ליהי פשה-עיון
סמנכ"ל

אליאל יעקבי
מנכ"ל וחבר דירקטוריון

רחל גלוסקינס
דירקטורית

תאריך אישור הדוחות הכספיים

החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ

תמצית דוחות על רווח או הפסד ורווח כולל אחר

(באלפי שקלים חדשים)

<u>לשנה</u> <u>שנסתיימה</u> <u>ביום</u> <u>31/12/12</u> (מבוקר)	<u>לשלושת</u> <u>החודשים</u> <u>שנסתיימו</u> <u>ביום</u> <u>30/9/12 (*)</u> (לא מבוקר)	<u>לשלושת</u> <u>החודשים</u> <u>שנסתיימו</u> <u>ביום</u> <u>30/9/13</u> (לא מבוקר)	<u>לתשעת</u> <u>החודשים</u> <u>שנסתיימו</u> <u>ביום</u> <u>30/9/12 (*)</u> (לא מבוקר)	<u>לתשעת</u> <u>החודשים</u> <u>שנסתיימו</u> <u>ביום</u> <u>30/9/13</u> (לא מבוקר)	<u>ביאור</u>
7,219	1,824	1,750	5,292	5,180	הכנסות מדמי ניהול מקרן ההשתלמות הכנסות מימון
14	2	2	8	8	
<u>7,233</u>	<u>1,826</u>	<u>1,752</u>	<u>5,300</u>	<u>5,188</u>	סך כל ההכנסות
7,233	1,826	1,752	5,300	5,188	6 הוצאות הנהלה וכלליות
<u>7,233</u>	<u>1,826</u>	<u>1,752</u>	<u>5,300</u>	<u>5,188</u>	סך כל ההוצאות
-	-	-	-	-	רווח לתקופה
-	-	-	-	-	סך הכל רווח כולל

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2013

ביאור 1 – כללי

- א. החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ (להלן "החברה") עוסקת בניהול קרן השתלמות לעובדי המדינה (להלן "הקרן") בנאמנות.
- הקרן הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, ומיועדת לכל אחד מאלה: עובד מדינה או עובד בתאגיד ממשלתי או בתאגיד שהיה תאגיד ממשלתי, המדורג בדירוג המינהלי או בדירוגים אחרים, לרבות עובד בדירוג מקביל לדירוג המינהלי, או עובד בדירוג המינהלי או מקביל בארגונים אחרים שהדירקטוריון יאשר את הצטרפותו, וגמלאי שהיה עובד כאמור בהגדרה זו.
- ב. החברה הינה חברה ממשלתית בסיווג 5.
- ג. הקרן אושרה כקרן השתלמות לשכירים על ידי אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2013.
- ד. בקרן שני מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול כללי ומסלול ללא מניות. עמיתי הקרן רשאים להצטרף לכל אחד מהמסלולים הנ"ל ואף לפצל את כספיהם בין שני המסלולים בהתאם לבחירתם.

ביאור 2 – מדיניות חשבונאית

- א. עיקרי המדיניות החשבונאית
- הדוחות הכספיים התמציתיים של החברה ליום 30 בספטמבר 2013 ולתקופות של תשעה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן- "דוחות כספיים ביניים") נערכו במתכונת מתומצתת בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34, "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם להנחיות הממונה על 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. התקינה הייחודית לחברות הממשלתיות תתבצע בהתאם לחוק. הרשות תמשיך להסתייע בצוותים המקצועיים שהוקמו על ידה לצורך זה.
 - בדוחות הכספיים לא נכללו דוחות על השינויים בהון העצמי, הואיל ואין לחברה הון עצמי מהותי. כמו כן, בדוחות הכספיים לא נכללו דוחות על תזרימי המזומנים, מאחר והאחרונים אינם מוסיפים מידע מהותי על המידע הכלול בדוחות.
 - עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב, אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה, אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2012, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2012 ולביאורים שנלוו אליהם.
- ב. סיווג מחדש של מספרי ההשוואה ליום 30/9/12
- מספרי ההשוואה ליום 30/9/12 בדוחות הכספיים ובביאורים הנלווים להם סווגו מחדש, בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 11-9-2012 "מבנה הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים של חברות מנהלות בהתאם לתקני הדיווח הבינלאומיים (IFRS)" מיום 30 ביולי 2012.

החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2013

ביאור 2 – מדיניות חשבונאית (המשך)

ג. 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, כי התוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

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.

שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה, שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

תהליכי מדידה לא מהותיים לא בוצעו.

החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>
<u>31/12/12</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
13 (**)	118	130
206 (**)	32	15
-	-	1
<u>219</u>	<u>150</u>	<u>146</u>

ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה

הוצאות מראש

צדדים קשורים

חייבים אחרים

סה"כ חייבים ויתרות חובה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

(**) סווג מחדש.

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>
<u>31/12/12</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
13	10	7
251	251	210
12	-	5
<u>276</u>	<u>261</u>	<u>222</u>

ביאור 4 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

התחייבות בגין חופשה

התחייבויות בגין פיטורין

הטבות לטווח קצר

סך הכל התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>
<u>31/12/12</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
328 (**)	272	178
772 (**)	782	648
66 (**)	57	35
5	6	1
<u>1,171</u>	<u>1,117</u>	<u>862</u>

ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות

עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורות

הוצאות לשלם

צדדים קשורים

אחרים

סך הכל זכאים ויתרות זכות

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

(**) סווג מחדש.

החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

(באלפי שקלים חדשים)

	<u>לשלושת</u> <u>החודשים</u>	<u>לשלושת</u> <u>החודשים</u>	<u>לתשעת</u> <u>החודשים</u>	<u>לתשעת</u> <u>החודשים</u>	
<u>לשנה</u> <u>שנסתיימה</u>	<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>	
<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	
<u>31/12/12</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות
1,514	410	313	1,176	1,094	שכר עבודה ונלוות
246	49	46	169	131	תשלומים לדירקטורים
75	20	15	59	51	פחת
186	45	46	140	136	ביטוחים
590	154	162	448	461	אחזקת משרדים ותקשורת
443	101	94	303	313	שיווק ופרסום
2,132	638	573	1,570	1,701	תשלום לגורמים מתפעלים
593	147	157	438	394 (**)	דמי ניהול תיק השקעות
971	191	278	674	710	ייעוץ משפטי ושירותים מקצועיים
129	-	-	129	-	פיצוי בגין איחור בהעברה
354	71	68	194	197	אחרות
<u>7,233</u>	<u>1,826</u>	<u>1,752</u>	<u>5,300</u>	<u>5,188</u>	סה"כ הוצאות הנהלה וכלליות

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

(**) כולל זיכוי בסך של כ-78 אלפי ש"ח בגין הסכם פשרה מחודש מאי 2013, לגבי יתרת התחייבות למנהל תיק משנת 2010.

החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2013

ביאור 7 - מידע לפי דרישת רשות החברות הממשלתיות

החברה סבורה כי הדוחות הכספיים אינם כוללים פרטים מטעים.

ראה לעיל בביאור 2 – "עיקרי המדיניות החשבונאית" מידע על כללי הדיווח החלים על החברה, והתייחסות להחלטת ממשלה בק/70 מיום 5.8.2004.

בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שננקטו והמצגים שנתנו להבטחת נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון) התשס"ו – 2005 ולחוזר אגף שוק ההון "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" (חוזר גופים מוסדיים 7-9-2010), נכללו בדוחות אלה בעמודים 7-11 הצהרות של דירקטור מטעם המדינה, שהוסמך ע"י הדירקטוריון לצורך כך, מנכ"ל החברה והסמנכ"ל.

ביאור 8 – מידע נוסף

לדוחות הכספיים של החברה מצורפים הדוחות הכספיים של הקרן המנוהלת על ידה, כחלק בלתי נפרד מהם.

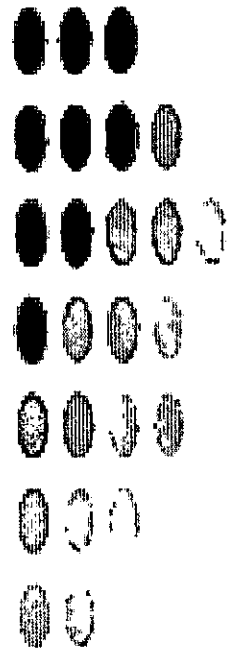
ביאור 9 – אירועים לאחר תקופת הדיווח

נכון למועד החתימה על הדוחות הכספיים, החברה התקשרה עם בנק לאומי לישראל בע"מ ועם לאומי שירותי שוק ההון בע"מ לקבלת שירותי תפעול החל מיום 1 בינואר 2014, במקום בנק יחב.

קרן השתלמות לעובדי המדינה

דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2013

(בלתי מבוקרים)



קרן השתלמות לעובדי המדינה

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקרים)

ליום 30 בספטמבר 2013

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	
2	דוח סקירה של רואה החשבון
3 - 7	הצהרות
8 - 10	מאזנים
11 - 13	דוחות הכנסות והוצאות
14 - 16	דוחות על השינויים בזכויות העמיתים
17	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

**דוח סקירה של רואה החשבון המבקר להנהלה של
קרן השתלמות לעובדי המדינה**

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של קרן השתלמות לעובדי המדינה (להלן - "הקרן"), הכולל את המאזן התמציתי ליום 30 בספטמבר, 2013 ואת הדוחות התמציתיים על הכנסות והוצאות והשינויים בזכויות עמיתים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות - "דיווח כספי לתקופות ביניים", בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל - "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי 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 מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964.

קנובל בלצר סוראיה ושות'
רואי חשבון

תל - אביב, 21 בנובמבר, 2013.

"MGI is a worldwide association of independent auditing, accounting and consulting firms.

Neither MGI nor any member firm accepts responsibility for the activities, work, opinions or service of any other members."

20 Hamasger St., Tel-Aviv 67776

Tel: 972-3-6393020; Fax: 972-3-6393021

Email - mgi@mgii-israel.co.il

www.mgii-israel.co.il

רח' המסגר 20, תל-אביב 67776

טל: 03-6393020; פקס: 03-6393021

דואר אלקטרוני - mgi@mgii-israel.co.il

כתובת האתר של המשרד

קרן השתלמות לעובדי המדינה

הצהרת דירקטור מטעם המדינה

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

אני, רחל גלוסקינס, מצהירה כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרן השתלמות לעובדי המדינה לרבעון השלישי של שנת 2013 (להלן – הדוחות).

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

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

4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראית לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של 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 לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.

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

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

(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, ככל שהיתה, 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.

רחל גלוסקינס, דירקטורית

21.11.13
תאריך

קרן השתלמות לעובדי המדינה

הצהרת מנכ"ל

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

אני, אריאל יעקבי, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרן השתלמות לעובדי המדינה לרבעון השלישי של שנת 2013 (להלן – הדוחות).

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

4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, 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 לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.

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

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

(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, ככל שהייתה, 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.

אריאל יעקבי, מנכ"ל

21/11/2013
תאריך

קרן השתלמות לעובדי המדינה

הצהרת סמנכ"ל

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

אני, רו"ח ליהי פשה-עיון, מצהירה כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרן השתלמות לעובדי המדינה לרבעון השלישי של שנת 2013 (להלן – הדוחות).

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

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

4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אתראית 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 לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.

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

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

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

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

רו"ח ליהי פשה-עיון, סמנכ"ל

2013 תאריך

קרן השתלמות לעובדי המדינה

הצהרת מנכ"ל

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

אני, אריאל יעקבי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן השתלמות לעובדי המדינה (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 (להלן: "הדוח").
2. למיטב 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. למיטב ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעילות של הקרן וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקרן; וכן-
 - (א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או 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 שוק ההון;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של הקרן והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות 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 הנוגע לקרן. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרן:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות, ככל שהיו, בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקרן; וכן-
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, ככל שהייתה, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן.

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

אריאל יעקבי מנכ"ל

תאריך 21/10/2013

קרן השתלמות לעובדי המדינה

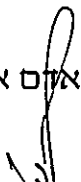
הצהרת סמנכ"ל

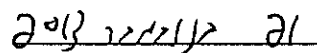
(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק תהון, ביטוח וחסכון).

אני, רו"ח ליהי פשה-עיון, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן השתלמות לעובדי המדינה (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 (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 הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעילות של הקרן וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן 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 הקרן; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או 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 שוק ההון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הקרן והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרן:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות, ככל שהיו, בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקרן; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, ככל שהיתה, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן.

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


רו"ח ליהי פשה-עיון, סמנכ"ל


תאריך

קרן השתלמות לעובדי המדינה

מאזנים

מצרפי

(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליום</u> <u>31/12/12</u> (מבוקר)	<u>ליום</u> <u>30/9/12 (*)</u> (לא מבוקר)	<u>ליום</u> <u>30/9/13</u> (לא מבוקר)	
100,746	112,660	98,633	רכוש שוטף
<u>1,369</u>	<u>2,593</u>	<u>1,523</u>	מזומנים ושווי מזומנים
102,115	115,253	100,156	חייבים ויתרות חובה
-----	-----	-----	
1,325,148	1,279,820	1,379,920	השקעות פיננסיות
140,730	152,663	123,496	נכסי חוב סחירים
240,860	221,322	263,185	נכסי חוב שאינם סחירים
<u>401,994</u>	<u>394,205</u>	<u>448,405</u>	מניות
2,108,732	2,048,010	2,215,006	השקעות אחרות
-----	-----	-----	סך כל ההשקעות הפיננסיות
2,210,847	2,163,263	2,315,162	סך כל הנכסים
=====	=====	=====	
758	699	303	זכאים ויתרות זכות
2,210,089	2,162,564	2,314,859	זכויות העמיתים
2,210,847	2,163,263	2,315,162	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים
=====	=====	=====	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ג.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

רו"ח ליהי פשה-עיון
סמנכ"ל

אריאל יעקבי
מנכ"ל וחבר דירקטוריון

רחל גלוסקינס
דירקטורית

תאריך אישור הדוחות הכספיים
21 קובטון 2013

קרן השתלמות לעובדי המדינה

מאזנים מסלול כללי

(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליום</u> <u>31/12/12</u> (מבוקר)	<u>ליום</u> <u>30/9/12 (*)</u> (לא מבוקר)	<u>ליום</u> <u>30/9/13</u> (לא מבוקר)	
98,547	110,782	88,327	רכוש שוטף
<u>1,350</u>	<u>2,382</u>	<u>1,522</u>	מזומנים ושווי מזומנים
99,897	113,164	89,849	חייבים ויתרות חובה
-----	-----	-----	
1,277,847	1,234,042	1,340,338	השקעות פיננסיות
140,730	152,663	123,496	נכסי חוב סחירים
240,860	221,322	263,185	נכסי חוב שאינם סחירים
<u>401,994</u>	<u>394,205</u>	<u>448,405</u>	מניות
2,061,431	2,002,232	2,175,424	השקעות אחרות
-----	-----	-----	סך כל ההשקעות הפיננסיות
2,161,328	2,115,396	2,265,273	סך כל הנכסים
-----	-----	-----	
753	699	303	זכאים ויתרות זכות
<u>2,160,575</u>	<u>2,114,697</u>	<u>2,264,970</u>	זכויות העמיתים
2,161,328	2,115,396	2,265,273	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים
-----	-----	-----	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ג.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות לעובדי המדינה

מאזנים

מסלול ללא מניות

(באלפי שקלים חדשים)

ליום	ליום	ליום	
<u>31/12/12</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			רכוש שוטף
2,199	1,878	10,306	מזומנים ושווי מזומנים
19	211	1	חייבים ויתרות חובה
<u>2,218</u>	<u>2,089</u>	<u>10,307</u>	
			השקעות פיננסיות
<u>47,301</u>	<u>45,778</u>	<u>39,582</u>	נכסי חוב סחירים
<u>47,301</u>	<u>45,778</u>	<u>39,582</u>	סך כל ההשקעות הפיננסיות
<u>49,519</u>	<u>47,867</u>	<u>49,889</u>	סך כל הנכסים
5	-	-	זכאים ויתרות זכות
<u>49,514</u>	<u>47,867</u>	<u>49,889</u>	זכויות העמיתים
<u>49,519</u>	<u>47,867</u>	<u>49,889</u>	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ג.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרון השתלמות לעובדי המדינה

דוחות הכנסות והוצאות

מצרפי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום	
<u>31/12/12</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
658	413	43	1,739	29	הכנסות
-----	-----	-----	-----	-----	ממזומנים ושווי מזומנים
100,778	33,804	22,058	68,450	50,404	מהשקעות:
17,768	5,225	3,286	12,757	8,950	מנכסי חוב סחירים
21,462	20,344	16,439	10,454	29,757	מנכסי חוב שאינם סחירים
<u>40,219</u>	<u>33,836</u>	<u>26,167</u>	<u>44,811</u>	<u>37,923</u>	ממניות
180,227	93,209	67,950	136,472	127,034	מהשקעות אחרות
-----	-----	-----	-----	-----	
18	1	2	18	38	הכנסות אחרות
<u>180,903</u>	<u>93,623</u>	<u>67,995</u>	<u>138,229</u>	<u>127,101</u>	סך כל ההכנסות
-----	-----	-----	-----	-----	
7,219	1,824	1,750	5,292	5,180	הוצאות
953	260	487	524	1,341	דמי ניהול
<u>1,109</u>	<u>160</u>	<u>476</u>	<u>792</u>	<u>809</u>	עמלות ניהול השקעות (**)
9,281	2,244	2,713	6,608	7,330	מסים
<u>171,622</u>	<u>91,379</u>	<u>65,282</u>	<u>131,621</u>	<u>119,771</u>	סך כל ההוצאות
=====	=====	=====	=====	=====	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ג.

(**) הצגת העמלות בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2012-9-4 "הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות" שנכנס לתוקף החל מיום 1.7.2012. מספרי ההשוואה עד ליום 1.7.2012 לא סווגו מחדש.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרו השתלמות לעובדי המדינה

דוחות הכנסות והוצאות

מסלול כללי

(באלפי שקלים חדשים)

	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום	
לשנה שהסתיימה ביום	30/9/12 (*) (לא מבוקר)	30/9/13 (לא מבוקר)	30/9/12 (*) (לא מבוקר)	30/9/13 (לא מבוקר)	
31/12/12 (מבוקר)					
					הכנסות
					ממזומנים ושווי מזומנים
606	402	32	1,703	3	
-----	-----	-----	-----	-----	
					מהשקעות:
					מנכסי חוב סחירים
99,487	33,232	21,765	67,179	49,551	
17,768	5,225	3,286	12,757	8,950	מנכסי חוב שאינם סחירים
21,462	20,344	16,439	10,454	29,757	ממניות
<u>40,219</u>	<u>33,836</u>	<u>26,167</u>	<u>44,811</u>	<u>37,923</u>	מהשקעות אחרות
178,936	92,637	67,657	135,201	126,181	
-----	-----	-----	-----	-----	
18	1	2	18	38	הכנסות אחרות
-----	-----	-----	-----	-----	
<u>179,560</u>	<u>93,040</u>	<u>67,691</u>	<u>136,922</u>	<u>126,222</u>	סך כל ההכנסות
-----	-----	-----	-----	-----	
					הוצאות
7,073	1,789	1,713	5,190	5,069	דמי ניהול
943	256	486	515	1,336	עמלות ניהול השקעות (**)
<u>1,104</u>	<u>160</u>	<u>476</u>	<u>792</u>	<u>809</u>	מסים
9,120	2,205	2,675	6,497	7,214	סך כל ההוצאות
-----	-----	-----	-----	-----	
<u>170,440</u>	<u>90,835</u>	<u>65,016</u>	<u>130,425</u>	<u>119,008</u>	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
=====	=====	=====	=====	=====	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ג.

(**) הצגת העמלות בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2012-9-4 "הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות" שנכנס לתוקף החל מיום 1.7.2012. מספרי ההשוואה עד ליום 1.7.2012 לא סווגו מחדש.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות לעובדי המדינה

דוחות הכנסות והוצאות

מסלול ללא מניות

(באלפי שקלים חדשים)

	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום	
	31/12/12 (מבוקר)	30/9/12 (*) (לא מבוקר)	30/9/13 (לא מבוקר)	30/9/12 (*) (לא מבוקר)	30/9/13 (לא מבוקר)
	52	11	11	36	26
	-----	-----	-----	-----	-----
	1,291	572	293	1,271	853
	1,291	572	293	1,271	853
	-----	-----	-----	-----	-----
	1,343	583	304	1,307	879
	-----	-----	-----	-----	-----
	146	35	37	102	111
	10	4	1	9	5
	5	-	-	-	-
	161	39	38	111	116
	-----	-----	-----	-----	-----
	1,182	544	266	1,196	763
	-----	-----	-----	-----	-----

הכנסות

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

מנכסי חוב סחירים

סך כל ההכנסות

הוצאות

דמי ניהול

עמלות ניהול השקעות

מסים

סך כל ההוצאות

עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ג.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרון השתלמות לעובדי המדינה
דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

מצרפי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום <u>31/12/12</u> (מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/9/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/9/13</u> (לא מבוקר)	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/9/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/9/13</u> (לא מבוקר)	
2,013,057	2,051,216	2,236,367	2,013,057	2,210,089	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
327,433	93,487	96,021	247,862	259,126	תקבולים מזדמי גמולים
(262,550)	(64,891)	(65,506)	(201,957)	(230,178)	תשלומים לעמיתים
17,333	4,638	2,827	13,922	9,655	העברות צבירה לקרון העברות מקרנות השתלמות
(56,806)	(13,265)	(20,132)	(41,941)	(53,604)	העברות צבירה מהקרון העברות לקרנות השתלמות
(39,473)	(8,627)	(17,305)	(28,019)	(43,949)	העברות צבירה, נטו
171,622	91,379	65,282	131,621	119,771	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
<u>2,210,089</u>	<u>2,162,564</u>	<u>2,314,859</u>	<u>2,162,564</u>	<u>2,314,859</u>	זכויות העמיתים לסוף התקופה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ג.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות לעובדי המדינה
דוחות על השינויים בזכויות העמיתים
מסלול כללי

(באלפי שקלים חדשים)

	לשלושת החודשים לשנה שהסתיימה ביום <u>31/12/12</u> (מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/9/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/9/13</u> (לא מבוקר)	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/9/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/9/13</u> (לא מבוקר)	
	1,980,130	2,010,064	2,187,675	1,980,130	2,160,575	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
	323,712	92,405	94,752	245,185	255,877	תקבולים מדמי גמולים
	(258,305)	(63,813)	(64,977)	(198,920)	(227,210)	תשלומים לעמיתים
	12,983	3,416	2,632	11,084	8,345	העברות צבירה לקרן
	1,072	127	128	831	1,778	העברות מקרנות השתלמות העברות בין מסלולים העברות צבירה מהקרן
	(55,907)	(12,993)	(19,965)	(41,300)	(52,290)	העברות לקרנות השתלמות העברות בין מסלולים
	(13,550)	(5,344)	(291)	(12,738)	(1,113)	
	(55,402)	(14,794)	(17,496)	(42,123)	(43,280)	העברות צבירה, נטו
	170,440	90,835	65,016	130,425	119,008	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
	2,160,575	2,114,697	2,264,970	2,114,697	2,264,970	זכויות העמיתים לסוף התקופה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור ג.2.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים בנייים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרו השתלמות לעובדי המדינה
דוחות על השינויים בזכויות העמיתים
מסלול ללא מניות

(באלפי שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום	
<u>31/12/12</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
32,927	41,152	48,692	32,927	49,514	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
3,721	1,082	1,269	2,677	3,249	תקבולים מזמי גמולים
(4,245)	(1,078)	(529)	(3,037)	(2,968)	תשלומים לעמיתים
4,350	1,222	195	2,838	1,310	העברות צבירה לקרן
13,550	5,344	291	12,738	1,113	העברות מקרנות השתלמות
(899)	(272)	(167)	(641)	(1,314)	העברות בין מסלולים
(1,072)	(127)	(128)	(831)	(1,778)	העברות צבירה מהקרן
15,929	6,167	191	14,104	(669)	העברות לקרנות השתלמות
					העברות בין מסלולים
					העברות צבירה, נטו
1,182	544	266	1,196	763	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
					מועבר מדוח הכנסות והוצאות
<u>49,514</u>	<u>47,867</u>	<u>49,889</u>	<u>47,867</u>	<u>49,889</u>	זכויות העמיתים לסוף התקופה

(*) סווג מתדש, ראה ביאור 2.ג.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות לעובדי המדינה

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2013

באור 1 – כללי

- א. החברה לניהול קרן השתלמות לעובדי המדינה בע"מ (להלן - "החברה") מנהלת את קרן השתלמות לעובדי המדינה (להלן - "הקרן") בנאמנות. הקרן הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, ומיועדת לכל אחד מאלה: עובד מדינה, או עובד בתאגיד ממשלתי או בתאגיד שהיה תאגיד ממשלתי, המדורג בדירוג המינהלי או בדירוגים אחרים, לרבות עובד בדירוג מקביל לדירוג המינהלי, או עובד בדירוג המינהלי או מקביל בארגונים אחרים שהדירקטוריון יאשר את הצטרפותו, וגמלאי שהיה עובד כאמור בהגדרה זו.
- ב. הקרן מאושרת כקרן השתלמות לשכירים. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2013.
- ג. בקרן שני מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול כללי ומסלול ללא מניות.

באור 2 – מדיניות חשבונאית

- א. הדוחות הכספיים התמציתיים של הקרן ליום 30 בספטמבר 2013 ולתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - "דוחות כספיים ביניים") נערכו במתכונת מתומצתת בהתאם לתקן חשבונאות מס' 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות – "דיווח כספי לתקופות ביניים".
- ב. עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב, אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה, אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2012, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2012 ולביאורים שנלוו אליהם.
- ג. מספרי ההשוואה ליום 30.9.12 בדוחות הכספיים ובביאורים הנלווים להם סווגו מחדש בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2012-9-17 "הנחיות בדבר מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הכספיים השנתיים של קופות גמל וקרנות פנסיה" מיום 18 בנובמבר 2012.
- ד. בדוחות הכספיים לא נכללו דוחות על תזרימי המזומנים, מאחר שאינם מוסיפים מידע מהותי על המידע הכלול בדוחות.

באור 3 – אירועים לאחר תקופת הדיווח

נכון למועד החתימה על הדוחות הכספיים, החברה התקשרה עם בנק לאומי לישראל בע"מ ועם לאומי שירותי שוק ההון בע"מ לקבלת שירותי תפעול החל מיום 1 בינואר 2014, במקום בנק יהב.