

ההברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטבנאים בע"מ

דוחות בספיים ביניים

ליום 31 במרץ 2019

תוכן העניינים

- דו"ח הדירקטוריון - החברה המנהלת.....3
- הצהרות אישיות – חברה מנהלת.....9
- דו"ח כספי - החברה המנהלת.....14
- הצהרות אישיות – קרן ההשתלמות.....22
- דוחות כספיים – קרן ההשתלמות.....27

ההברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטבנאים בע"מ

דו"ח הדירקטוריון

ליום 31 במרץ 2019

דו"ח הדירקטוריון

- א. החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן "הקרן", "קופת הגמל" או "הקופה") בנאמנות. הקרן הוקמה במסגרת הסכמי השכר בסקטור הציבורי ביום 13 ביולי 1970.
- ב. הקרן הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה-2005, ומיועדת לעמיתים המשתייכים לסקטור ההנדסאים והטכנאים (הנדסאי, טכנאי, שרטט, לבורנט, או מי שמדורג בדירוג הנדסאים וטכנאים).
- ג. החברה הינה חברה ממשלתית בערבון מוגבל.
- ד. הקרן פועלת כקרן השתלמות לשכירים על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, תוקף אישור קופת הגמל הינו עד ליום 31.12.2019.
- ה. בקרן מנוהלים שלושה מסלולי השקעה: מסלול הנדסאים וטכנאים כללי, מסלול הנדסאים וטכנאים אג"ח ומסלול הנדסאים וטכנאים מניות.
- ו. לעניין היקף הנכסים המנוהלים אנא ראה הטבלה המצורפת בהמשך דוח זה ודוח כספי של קרן ההשתלמות המצורף.
- ז. להלן הוראות חוק עיקריות ממהלך הרבעון, אשר עשויה להיות להן השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של החברה:
- חוזר גופים מוסדיים 1-9-2019 בדבר אופן הפקדת תשלומים לקופות גמל (24.1.2019): החוזר דוחה את מועד התחילה לגבי חובת הדיווח הממוכן של מעסיקים קטנים:
 - ביחס למעסיק המעסיק לפחות 10 עד 20 עובדים – נדחה ליום 1.2.2019.
 - ביחס למעסיק המעסיק פחות מ-10 עובדים – נדחה ליום 1.2.2020.
 - חוזר גופים מוסדיים 2-9-2019 בדבר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני (24.2.2019): מטרת החוזר ליעל את תהליך ההתאמה בין המידע המועבר בגין העברות כספיות ובין העברות הכספיים בפועל, מאריך את התקופה בה תבוצענה בדיקות האינטגרציה של הגופים המוסדיים מול המסלקה הפנסיונית ומעדכן את סעיף התחולה ומועדי התחילה של ממשק הניוד והעברת מידע בין גופים מוסדיים. חובת השימוש בממשק הניוד עבור בקשות ניוד כספים מקופה אחת לאחרת נדחתה ליום 8.9.2019; לגבי העברת מידע בנוגע ליתרות שהצטברו בקופה בגלל עיכוב בהעברת כספים והתשואה על כספים (הפרשי תשואה וריבית פיגורים) נדחה ליום 24.5.2020.
 - חוזר גופים מוסדיים 3-9-2019 בדבר איסוף מידע סטטיסטי בנוגע לפניות הציבור (18.3.2019): החוזר מפרש כיצד על גוף מוסדי לדווח לממונה על שוק ההון בנוגע לפניות הציבור המתבררות על ידו. החוזר קובע כי כל פנייה לפניות הציבור של הקופה (לרבות באמצעות הממונה) חייבת דיווח. החוזר מחיל על קופת הגמל חובה לאסוף ולשמור את נתוני הפניות, לסווג אותם בהתאם לסוגי הפניות כפי שמפורט בחוזר ולדווח לממונה פעם בשנה, עד לתאריך 15.2. הדיווח הראשון יהיה לשנת 2019 ויכלול פניות שבירורן הסתיים החל מיום 1.9.2019 ועד 31.12.2019.

4. חוזר רשות החברות הממשלתיות מס' 1-8-2019 בדבר מערך הביקורת הפנימית בחברות הממשלתיות וחברות בת ממשלתיות (29.1.2019):

החוזר מוסיף הוראות שרלוונטיות לחברות ממשלתיות, מעבר להוראות הקבועות ב-תקנות הדירקטוריון וועדותיו ובחוזר גופים מוסדיים 2007-9-14 "מעריך הביקורת הפנימית בגוף מוסדי". החוזר מפרט את מבנה מערך הביקורת הפנימית בחברות הממשלתיות, את תפקיד מבקר הפנים, את אחריות האורגנים השונים בחברה לעניין זה ומציע כללים להבטחת יעילותו ופעילותו התקינה. בין השאר קובע החוזר כי המבקר יבחר במכרז וימונה לתקופה שבין 5 ל-7 שנים. שכרו ייקבע בהתאם לנוהל העסקת רו"ח מבקרים. תחילת החוזר ביום 1.7.2019. הוראות החוזר לא יחולו על הסכם התקשרות תקף עם מבקר פנים במיקור חוץ, אם אין לחברה את זכות להקדים את סיום ההסכם בהתאם להוראות ההסכם.

ח. באתר החברה ניתן לראות את האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים. מצ"ב קישור לאתר: אתר החברה המנהלת.

ט. הליך אישור הדוחות הכספיים:

- הגורמים המופקדים על בקרת העל בחברה הינם:
 - ועדת הביקורת/ גילוי
 - דירקטוריון החברה
- ועדת הביקורת מתכנסת מספר פעמים בשנה במתכונת של ועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן "ועדת הגילוי") על מנת לדון בדוחות הכספיים טרם אישורם הסופי, ומגבשת המלצות לדירקטוריון החברה לגבי אישור הדוחות כאמור. לפני כינוס ועדת הגילוי מופצת טיוטת הדוחות הכספיים לרשות החברות הממשלתיות, הנהלת החברה, היועץ המשפטי ומנהל הכספים, ובועדת הגילוי מתקיים במידת הצורך, דיון בהערות של הגורמים הנ"ל. בנוסף, הוועדה דנה באופן שוטף בדוחות הביקורת המוגשים לה על ידי המבקר הפנימי של החברה. לאחר גיבוש המלצות ועדת הביקורת כאמור, מתכנס דירקטוריון החברה ודן בדוחות הכספיים ובהמלצות ועדת הביקורת שהוגשו לו, ומחליט האם לאשר את הדוחות הכספיים.
- ועדת הגילוי התכנסה ביום 22.5.2019 כדי לדון על טיוטת הדוחות הכספיים של החברה לרבעון הראשון של 2019.
- הדירקטורים אשר נכחו בישיבת ועדת הגילוי:
 - אורלי נאבל – דח"צ ויו"ר ועדת ביקורת.
 - חיים הופר – דירקטור וחבר ועדת הביקורת.
 - עמוס ברנהולץ - דירקטור וחבר ועדת הביקורת.
 - יעקב לוי – דירקטור וחבר ועדת ביקורת.
- בדיונים של ועדת הגילוי והדירקטוריון נכחו והשתתפו גם נציגים של נותני שירותים לחברה הקשורים לדוחות הכספיים.

- המלצות הוועדה, שגובשו ואושרו על ידי חברה לאחר קריאת הדוחות, קבלת מידע מגורמים אחרים ודיון בכל האמור לעיל, הוצגו בפני הדירקטוריון בישיבתו ביום 28.5.19 ובטרם קיבל הדירקטוריון את ההחלטה לאשר את הדוחות.

י. מוצרים ושירותים:

31.12.2018	31.3.2018	31.3.2019	
			מספר חשבונות עמיתים:
8,891	9,702	8,606	פעילים
9,362	7,683	9,411	לא פעילים
18,253	17,385	18,017	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
1,089,920	1,213,211	1,090,127	פעילים
1,126,037	1,187,566	1,181,151	לא פעילים
2,215,957	2,400,777	2,271,278	סה"כ
			נתונים תוצאתיים של הקרו (באלפי ש"ח):
3,151	958	1,337	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
155,431	39,259	34,292	תקבולים מדמי גמולים
-	-	147	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
13,757	2,630	6,424	העברות צבירה לקרן
(280,705)	(96,226)	(58,086)	העברות צבירה מהקרן
(124,074)	(29,995)	(30,537)	פדיונות
(54,463)	(20,902)	103,228	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
5,813	1,367	1,529	פעילים ולא פעילים
0.24%	0.22%	0.27%	שיעור ממוצע דמי ניהול במונחים שנתיים

31.12.2018	31.3.2018	31.3.2019	
			חשבונות מנותקי קשר:
1,109	991	1,234	מספר חשבונות
47,341	38,151	61,142	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
104	19	41	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.24%	0.22%	0.27%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

אחריות ההנהלה על הפקרה הפנימית על דיווח פספי

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה בשיתוף עם המנכ"ל ומנהל הכספים של החברה העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה הינם אפקטיביים על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשת 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 31 במרץ 2019 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי


דביר כרמון, משנה למנכ"ל


רון וייסברג, יו"ר הדירקטוריון

28.5.2019
תאריך

הצהרת יו"ר הדירקטוריון

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

אני, רון וייסברג, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ואת דוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – החברה) לרבעון הראשון של שנת 2019 (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, אחראים 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, לסכם ולדווח מידע כספי, אם וככל שהיו.
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים בה מנהלים או עובדים אחרים בעלי תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה, אם וככל שהיו.

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

רון וייסברג, יו"ר הדירקטוריון

28.5.2019
תאריך


הצהרת מנכ"ל

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

אני, דביר כרמון, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ואת דוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – החברה) לרבעון הראשון של שנת 2019 (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, אחראים לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקרות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, למיטב ידיעתי, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר –
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח כספי העלולים, באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח מידע כספי, אם וככל שהיו.
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים בה מנהלים או עובדים אחרים בעלי תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה, אם וככל שהיו.

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


דביר כרמון, משנה למנכ"ל

28.5.2019
תאריך

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 ואת דוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – החברה) לרבעון הראשון של שנת 2019 (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, אחראים לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקרות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, למיטב ידיעתי, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר –
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח כספי העלולים, באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח מידע כספי, אם וככל שהיו.
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים בה מנהלים או עובדים אחרים בעלי תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה, אם וככל שהיו.

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

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

28.5.2019
תאריך


הצהרת מנכ"ל

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

אני, דביר כרמון, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2019 (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 אתראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכך-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על 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, למיטב ידיעתי, 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, אם וככל שהיו; וכך-
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי, אם וככל שהיו.

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


דביר כרמון, משנה למנכ"ל

28.5.2019
תאריך

הצהרת מנהל הכספים

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 החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2019 (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; 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 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, למיטב ידיעתי, 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, אם וככל שהיו; 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, אם וככל שהיו.

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

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

28.5.2019
תאריך

החברה לניהול קדו השתלמות להנדסאים וטבנאים
בע"מ

דוחות בספיים

ליום 31 במדץ 2019

מבוקרים

**רוח סקירה של רואה חשבון המבקר לבעלי המניות של
החברה לניהול קרו השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ**

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – "החברה"), הכולל את הדוח על המצב הכספי ליום 31 במרץ 2019 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר (להלן – "הנחיות הממונה") בהתאם להוראות סעיף 333 לחוק החברות הממשלתיות, התשל"ה-1975 וחוזרי רשות החברות הממשלתיות, ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964 (להלן – "התקנות").

אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו 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 היישות". 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 בטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין לנו מחוייב 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 ובהתאם להנחיות משרד האוצר – אגף שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר והוראות רשות החברות הממשלתיות ובהתאם לתקנות לגבי המידע הנוסף הנדרש בדוחות הכספיים.

בכבוד רב,

מועלם ומועלם

רואי חשבון

בני ברק, 28 במאי 2019.

החברה לניהול קרו השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דו"ח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		ביאור	
	2018	2019		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
51	45	59		נכסים
665	341	280	3	רכוש קבוע
291	686	591		חייבים ויתרות חובה
<u>1,007</u>	<u>1,072</u>	<u>930</u>		מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
				התחייבויות
242	223	273	4	נכסים והתחייבויות בשל הטבות לעובדים
765	849	657	5	זכאים ויתרות זכות
<u>1,007</u>	<u>1,072</u>	<u>930</u>		סך כל ההתחייבויות והון

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

דורון ארגוב, רו"ח
מנהל כספים

דביר כרמון,
משנה למנכ"ל

רון וייסברג,
יו"ר הדירקטוריון

28 במאי 2019
תאריך אישור
הדוחות הכספיים

ההברה לניהול קדו השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוח על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		באור	
	2018	2018		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
5,813	1,367	1,529		הכנסות
<u>5,813</u>	<u>1,367</u>	<u>1,529</u>		הכנסות מדמי ניהול
				סך כל ההכנסות
				הוצאות
5,813	1,367	1,529	6	הוצאות הנהלה וכלליות
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		רווח (הפסד) לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 1 - כללי

1. החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן "הקרן", "קופת הגמל" או "הקופה") בנאמנות. הקרן הוקמה במסגרת הסכמי השכר בסקטור הציבורי ביום 13 ביולי 1970.
2. הקרן הינה קופת גמל ענפית בהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה-2005, ומיועדת לעמיתים שכירים המשתייכים לסקטור ההנדסאים והטכנאים (הנדסאי, טכנאי, שרטט, לבורנט, או מי שמדורג בדירוג הנדסאים וטכנאים).
3. החברה הינה חברה ממשלתית בערבון מוגבל.
4. הקרן פועלת כקרן השתלמות לשכירים על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, תוקף אישור קופת הגמל חינו עד ליום 31.12.2019.
5. בקרן מנוהלים שלושה מסלולי השקעה: מסלול הנדסאים וטכנאים כללי, מסלול הנדסאים וטכנאים אג"ח ומסלול הנדסאים וטכנאים 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 לתקופות ביניים", של תקני דיווח כספי בינלאומיים IFRS (להלן "IFRS") ובהתאם להנחיות הממונה על השוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר. מידע שאינו מהותי לא הוצג בדוחות.

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. עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2018, אלא אם נאמר אחרת. החברה אינה פועלת למטרות רווח, והואיל והחברה מנהלת קופה ענפית, הכנסותיה הן בגובה הוצאותיה. לפיכך, הדוחות על תזרים המזומנים והדו"ח על השינויים בהון עצמי אינם מוסיפים מידע פיננסי בעל משמעות על המצוי בדוחות הכספיים ולא צורפו לדוחות הכספיים.

ב. בסיס הצגת הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים מוצגים באלפי שקלים חדשים ובערכים נומינליים.

ג. ההכרה כהכנסות והוצאות

הכנסות והוצאות החברה רשומות על בסיס צבירה.

ד. פעולות הקרו ונכסיה

החברה מנהלת בנאמנות 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.

ה. שימוש באומדנים ושיקול דעת

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטבנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

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 שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת. במהלך עריכת הדוחות הכספיים של החברה לא בוצעו תהליכי מדידה מהותיים.

1. רכוש קבוע, נטו

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.

ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
53	154	53
612	182	216
-	5	11
665	341	280

הוצאות מראש
קרן ההשתלמות
חייבים אחרים
סה"כ חייבים ויתרות חובה

החברה לניהול קדון השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 4 - נכסים והתחייבויות בשל הטבות לעובדים

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 פיטורין בישראל מחייבים את החברה לשלם פיצויים לעובד בעת פיטורין 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 פיטורין, התשכ"ג-1963, על-פיו הפקדותיה השוטפות של החברה בקרנות פנסיה ו/או בפוליסות בחברות ביטוח, פוטרות 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 בשנת 2018 לסך של 54 אלפי ש"ח (שנה קודמת - 38 אלפי ש"ח) ונכללו במסגרת הוצאות הנהלה וכלליות.

הרכב ההתחייבויות בשל הטבות לעובדים נטו

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
178	155	211
64	68	62
242	223	273

התחייבות בגין סיום יחסי עובד מעסיק
הטבות לזמן קצר

ההברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וסכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
26	13	26	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
597	399	320	הוצאות לשלם
45	256	176	ספקים ונותני שירותים
27	12	23	מוסדות ורשויות ממשלתיות
70	169	112	צדדים קשורים
<u>765</u>	<u>849</u>	<u>657</u>	

ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
1,721	444	411	תשלום לגורמים מתפעלים
831	214	307	דמי ניהול תיק השקעות
991	154	315	שכר ניהול, עבודה ונלוות
924	255	210	ייעוץ ושירותים מקצועיים
136	36	36	גמול דירקטורים
2	-	-	דיוור ומידע לעמיתים
129	32	32	ביטוחים
270	57	60	אחזקת משרד ותקשורת
646	151	133	שיווק ופרסום
150	21	21	אחרות
13	3	4	פחת והפחתות
<u>5,813</u>	<u>1,367</u>	<u>1,529</u>	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטבנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

ליום 31.3.2019 אין תביעות כנגד החברה.

הצהרת יו"ר דירקטוריון

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

אני, רון וייסברג, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן- הקרן) לרבעון הראשון של שנת 2019 (להלן – הדוחות).
2. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות אינם כוללים מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בחם 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, 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, לסכם ולדווח מידע כספי, אם וככל שהיו.
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים בה מנהלים או עובדים אחרים בעלי תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה, אם וככל שהיו.

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

רון וייסברג, יו"ר דירקטוריון

28.5.2019
תאריך

הצהרת מנכ"ל

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

אני, דביר כרמון, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן- הקרן) לרבעון הראשון של שנת 2019 (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 בקרות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.
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, לסכם ולדווח מידע כספי, אם וככל שהיו.
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים בה מנהלים או עובדים אחרים בעלי תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה, אם וככל שהיו.
אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


דביר כרמון, משנה למנכ"ל

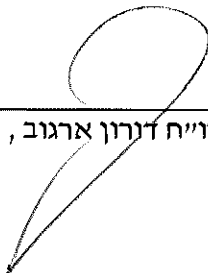
28.5.2019
תאריך

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 של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן – הקרן) לרבעון הראשון של שנת 2019 (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, 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, לסכם ולדווח מידע כספי, אם וככל שהיו.
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים בה מנהלים או עובדים אחרים בעלי תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה, אם וככל שהיו.
אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

28.5.2019
תאריך

הצהרת מנכ"ל

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2018-9-10 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון)

אני, דביר כרמון, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן: "הקרן") לרבעון הראשון שהסתיים ביום 31 במרץ 2019 (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 הקרן וכן את השינויים בזכויות העמיתים של הקרן לימים 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; וכך-
(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 מידע 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 הנוגע לקרן. וכך-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, למיטב ידיעתי, גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרן:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקרן, אם וככל שהיו; וכך-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן, אם וככל שהיו.

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

דביר כרמון, משנה למנכ"ל

28.5.2019
תאריך

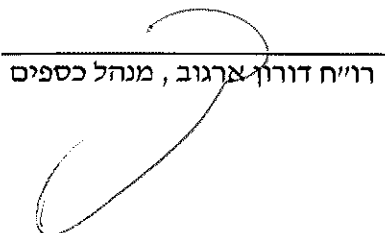
הצהרת מנהל כספים

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2018-9-10 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון)

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2019 (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 הקרן וכן את השינויים בזכויות העמיתים של הקרן לימים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקרן; וכן-
(א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, למיטב ידיעתי, גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרן:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקרן, אם וככל שהיו; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן, אם וככל שהיו.

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


רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

28.5.2019
תאריך

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2019

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לעמיתים של

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

סקרנו את המידע הכספי המצורף של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן – "הקרן") הכולל את המאזן ליום 31 במרץ 2019, דוחות הכנסות והוצאות ודוחות על השינויים בזכויות העמיתים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות 14 של במוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות "דיווח כספי לתקופות ביניים", בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר (להלן – "הנחיות הממונה"), בהתאם להוראות סעיף 333 לחוק החברות הממשלתיות, התשל"ה-1975 וחוזרי רשות החברות הממשלתיות, ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964 (להלן – "התקנות").

אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים 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 בטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

בהתבסס על סקירתנו לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות ובהתאם להנחיות משרד האוצר – אגף שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר והוראות רשות החברות הממשלתיות ובהתאם לתקנות לגבי המידע הנוסף הנדרש בדוחות הכספיים.

בכבוד רב,

מועלם ומועלם

רואי חשבון




בני ברק, 28 במאי 2019.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
2018	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר		באור
	אלפי ש"ח		
77,077	80,802	127,794	רכוש שוטף
2,016	6,479	1,892	מזומנים ושווי מזומנים
79,093	87,281	129,686	חייבים ויתרות חובה
1,128,666	1,277,211	1,193,443	השקעות פיננסיות
67,316	65,967	70,537	נכסי חוב סחירים
312,652	365,022	342,278	נכסי חוב שאינם סחירים
631,764	608,680	536,217	מניות
			השקעות אחרות
2,140,398	2,316,880	2,142,475	סך כל השקעות פיננסיות
2,219,491	2,404,161	2,272,161	סך כל הנכסים
3,534	3,384	883	זכאים ויתדות זכות
2,215,957	2,400,777	2,271,278	זכויות העמיתים
2,219,491	2,404,161	2,272,161	סך כל ההתחייבויות והזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 רונית דורון ארגוב, מנהל כספים	 דביר כרמון, משנה למנכ"ל	 רון וייסברג, יו"ר דירקטוריון	28 במאי 2019 תאריך אישור הדוחות הכספיים
---	---	---	---

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על המצב הכספי

מסלול כללי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
70,522	76,716	124,983	רכוש שוטף
1,919	5,997	1,839	מזומנים ושווי מזומנים
<u>72,441</u>	<u>82,713</u>	<u>126,822</u>	חייבים ויתרות חובה
1,048,396	1,191,274	1,114,290	השקעות פיננסיות
66,606	65,161	69,788	נכסי חוב סחירים
306,212	359,644	336,100	נכסי חוב שאינם סחירים
626,560	601,796	528,571	מניות
			השקעות אחרות
<u>2,047,774</u>	<u>2,217,875</u>	<u>2,048,749</u>	סך כל השקעות פיננסיות
<u>2,120,215</u>	<u>2,300,588</u>	<u>2,175,571</u>	סך כל הנכסים
3,492	3,383	857	זכאים ויתרות זכות
2,116,723	2,297,205	2,174,714	זכויות העמיתים
<u>2,120,215</u>	<u>2,300,588</u>	<u>2,175,571</u>	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על המצב הכספי

מסלול אג"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר		
<u>אלפי ש"ח</u>			
6,266	3,847	2,597	רכוש שוטף
92	490	48	מזומנים ושווי מזומנים
<u>6,358</u>	<u>4,337</u>	<u>2,645</u>	חייבים ויתרות חובה
80,270	85,937	79,153	השקעות פיננסיות
710	806	749	נכסי חוב סחירים
4,798	4,142	4,611	נכסי חוב שאינם סחירים
3,874	5,207	5,661	מניות
			השקעות אחרות
<u>89,652</u>	<u>96,092</u>	<u>90,174</u>	סך כל השקעות פיננסיות
<u>96,010</u>	<u>100,429</u>	<u>92,819</u>	סך כל הנכסים
24	8	25	זכאים ויתרות זכות
95,986	100,421	92,794	זכויות העמיתים
<u>96,010</u>	<u>100,429</u>	<u>92,819</u>	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על המצב הכספי

מסלול מניות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
289	239	214
5	3	5
<u>294</u>	<u>242</u>	<u>219</u>
1,642	1,236	1,567
1,330	1,677	1,985
<u>2,972</u>	<u>2,913</u>	<u>3,552</u>
<u>3,266</u>	<u>3,155</u>	<u>3,771</u>
18	4	1
3,248	3,151	3,770
<u>3,266</u>	<u>3,155</u>	<u>3,771</u>

רכוש שוטף
מזומנים ושווי מזומנים
חייבים ויתרות תובה

השקעות פיננסיות
מניות
השקעות אחרות

סך כל השקעות פיננסיות

סך כל הנכסים

זכאים ויתרות זכות

זכויות העמיתים

סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		באור
	2018	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
2,326	687	(464)	הכנסות
			ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות:
(11,485)	(5,569)	30,371	מנכסי חוב סחירים
(725)	105	2,886	מנכסי חוב שאינם סחירים
(623)	(14,896)	31,399	ממניות
(33,113)	1,127	42,008	מהשקעות אחרות
(45,946)	(19,233)	106,664	סך כל ההכנסות מהשקעות
2	-	1	הכנסות אחרות
(43,618)	(18,546)	106,201	סך כל ההכנסות (הפסדים)
			הוצאות
5,813	1,367	1,529	דמי ניהול
3,841	816	1,199	הוצאות ישירות
1,191	173	245	מסים
10,845	2,356	2,973	סך כל ההוצאות
(54,463)	(20,902)	103,228	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח הכנסות והוצאות

מסלול כללי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2018	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ה		
2,212	675	(438)	הכנסות ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות:
(10,349)	(5,047)	28,307	מנכסי חוב סחירים
(700)	113	2,846	מנכסי חוב שאינם סחירים
(563)	(14,638)	30,939	ממניות
(32,882)	1,157	41,488	מהשקעות אחרות
(44,494)	(18,415)	103,580	סך כל ההכנסות מהשקעות
2	-	2	הכנסות אחרות
(42,280)	(17,740)	103,144	סך כל ההכנסות (הפסדים)
			הוצאות
5,571	1,309	1,463	דמי ניהול
3,788	805	1,186	הוצאות ישירות
1,163	171	240	מסים
10,522	2,285	2,889	סך כל ההוצאות
(52,802)	(20,025)	100,255	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח הכנסות והוצאות

מסלול אג"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2018	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
108	11	(22)
(1,136)	(524)	2,064
(25)	(8)	40
(41)	(207)	329
(137)	(36)	362
(1,339)	(775)	2,795
-	-	(1)
(1,231)	(764)	2,772
234	56	64
38	9	10
20	1	3
292	66	77
(1,523)	(830)	2,695

הכנסות

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

מנכסי חוב סחירים
מנכסי חוב שאינם סחירים
ממניות
מהשקעות אחרות
סך כל ההכנסות מהשקעות

הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות (הפסדים)

הוצאות

דמי ניהול
הוצאות ישירות
מסים

סך כל ההוצאות

עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח הכנסות והוצאות

מסלול מניות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2018	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	

6	1	(4)
-	2	-
(19)	(51)	131
(94)	6	158
<u>(113)</u>	<u>(43)</u>	<u>289</u>
<u>(107)</u>	<u>(42)</u>	<u>285</u>
8	2	2
15	2	3
8	1	2
<u>31</u>	<u>5</u>	<u>7</u>
<u>(138)</u>	<u>(47)</u>	<u>278</u>

הכנסות

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

מנכסי חוב סחירים

ממניות

מהשקעות אחרות

סך כל ההכנסות מהשקעות

סך כל ההכנסות (הפסדים)

הוצאות

דמי ניהול

הוצאות ישירות

מסים

סך כל ההוצאות

עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום		
	31 בדצמבר 2018	31 במרץ 2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
2,506,011	2,506,011	2,215,957	זכויות העמיתים לזחילת התקופה
155,431	39,259	34,292	תקבולים מדמי גמולים
(124,074)	(29,995)	(30,537)	תשלומים לעמיתים
13,757	2,630	6,424	העברות צבירה לקופה
4,746	3,230	1,136	העברות מקופות גמל
18,503	5,860	7,560	העברות בין מסלולים
(280,705)	(96,226)	(58,086)	העברת צבירה מהקופה
(4,746)	(3,230)	(1,136)	העברות לקופות גמל
(285,451)	(99,456)	(59,222)	העברות בין מסלולים
(266,948)	(93,596)	(51,662)	העברות צבירה, נטו
(54,463)	(20,902)	103,228	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
2,215,957	2,400,777	2,271,278	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על השינויים כזכויות העמיתים

מסלול כללי

לשנה שהסתיימה ביום	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום		
	31 בדצמבר	31 במרץ	
2018	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
2,399,089	2,399,089	2,116,723	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
150,065	37,917	33,116	תקבולים מדמי גמולים
(121,620)	(29,675)	(28,582)	תשלומים לעמיתים
13,146	2,620	6,137	העברות צבירה לקופה
2,167	1,784	795	העברות מקופות גמל
15,313	4,404	6,932	העברות בין מסלולים
(270,866)	(93,116)	(53,389)	העברות צבירה מהקופה
(2,456)	(1,389)	(341)	העברות לקופות גמל
(273,322)	(94,505)	(53,730)	העברות בין מסלולים
(258,009)	(90,101)	(46,798)	העברות צבירה, נסו
(52,802)	(20,025)	100,255	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
<u>2,116,723</u>	<u>2,297,205</u>	<u>2,174,714</u>	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

מסלול אג"ה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2018	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
103,198	103,198	95,986
4,772	1,198	1,021
(2,181)	(192)	(1,853)
520	10	-
1,854	1,025	341
2,374	1,035	341
(8,422)	(2,205)	(4,601)
(2,232)	(1,783)	(795)
(10,654)	(3,988)	(5,396)
(8,280)	(2,953)	(5,055)
(1,523)	(830)	2,695
95,986	100,421	92,794

זכויות העמיתים לתחילת התקופה
זכויות העמיתים לתחילת התקופה

תקבולים מדמי גמולים

תשלומים לעמיתים

העברות צבירה לקופה

העברות מקופות גמל

העברות בין מסלולים

העברות צבירה מהקופה

העברות לקופות גמל

העברות בין מסלולים

העברות צבירה, נטו

עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

זכויות העמיתים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

מסלול מניות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2018	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
3,724	3,724	3,248	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
594	144	155	תקבולים מדמי גמולים
(273)	(128)	(102)	תשלומים לעמיתים
91	-	287	העברות צבירה לקופה
725	421	-	העברות מקופות גמל
816	421	287	העברות בין מסלולים
(1,417)	(905)	(96)	העברות צבירה מהקופה
(58)	(58)	-	העברות לקופות גמל
(1,475)	(963)	(96)	העברות בין מסלולים
(659)	(542)	191	העברות צבירה,נטו
(138)	(47)	278	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
3,248	3,151	3,770	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קדן השתלמות להנדסאים וטכנאים

ביאור 1 - כללי

1. החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן "החברה") מנהלת את קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן "הקרן"). הקרן היא קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה - 2005, ופועלת כקרן לעמיתים שכירים המשתייכים לסקטור ההנדסאים והטכנאים (הנדסאי, טכנאי, שרטט, לבורנט, או מי שמדורג בדירוג ההנדסאים והטכנאים).
2. הקרן פועלת כקרן השתלמות לשכירים על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.
3. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31 בדצמבר 2019.
4. בקרן פועלים מסלולי ההשקעה הבאים: הנדסאים וטכנאים כללי, הנדסאים וטכנאים אג"ח והנדסאים וטכנאים מניות.

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

- א. על פי תקנה 2 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (חישוב שווי נכסים), התשס"ט-2009 שווי נכסי קופות הגמל יחושב מדי יום עסקים. בנוסף תקנה 41 י' לתקנות מס הכנסה, קובעת כי זקיפת רווחי הקופה לעמית תתבצע ביום העסקים האחרון בכל חודש קלנדרי. ברבעון זה, יום העסקים האחרון הינו 31 במרץ 2019. לפיכך, התשואה שנוקפה לחשבונות העמיתים הינה התשואה שחושבה ביום זה. הפרשי מטבע ושערי ניירות ערך בחו"ל ממועד זה ועד תום תקופת הדוח אינם מהותיים.
- ב. בנוסף לאמור בסעיף א', עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2018, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2018 ולביאורים הנלווים אליהם.