

ההכרה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2019

תוכן העניינים

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

ההברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דו"ח הדירקטוריון

ליום 30 ביוני 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. בחודש מרץ 2018 הודיע הבנק הבינלאומי על סיום הסכם מתן שירותי תפעול ביום 31.12.2019. החברה השתתפה בהליך לבחירת נותן שירותי תפעול ואולם שניים מתוך שלושה מציעים שהשתתפו בהליך הודיעו כי לא יוכלו לבצע הסבה ביום 1.1.2020. החברה פנתה למתפעל הנוכחי בבקשה להארכת הסכם התפעול. המתפעל הנוכחי נתן הסכמתו להארכת הסכם התפעול בשנה נוספת. הצדדים נמצאים בימים אלה במו"מ להסדרת התנאים המסחריים של הארכת הסכם התפעול בשנה נוספת.
- ח. להלן הוראות חוק עיקריות ממהלך הרבעון, אשר עשויה להיות להן השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של החברה:
- חוזר גופים מוסדיים 3-9-2019 בדבר איסוף מידע סטטיסטי בנוגע לפניות הציבור (18.3.2019):
רשות שוק ההון פרסמה ביום 5.7.2019 הודעת הבהרה בנוגע לחוזר, לפיה הדיווח לשנת 2019 יכלול פניות שבירוך הסתיים מיום 1.9.2019 עד 31.12.2019. פניות שנתקבלו החל מיום 1.9.2019 וטיפולן טרם הסתיים ידווחו כפניות פתוחות לסוף השנה. הדיווח צריך להישלח לממונה כל שנה עד לתאריך 15.2 בשנה העוקבת.
 - חוזר גופים מוסדיים 5-9-2019 בדבר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים - מממשק מעסיקים (23.5.2019):
החוזר החדש דחה את מועד תחילתם של חלק מהסעיפים בחוזר 2018-9-27, מיום 26.5.2019 ליום 8.9.2019. להלן ההוראות שתאריך תחילתן נדחה:
 - כללים לגבי אופן חלוקת כספים בין קופות גמל – עם סיום הליך יעוץ או שיווק פנסיוני ימסור המשווק פנסיוני/הקופה לעובד, טופס אחיד ובו הנחיות למעסיק לגבי אופן פיצול הכספים בין קופות הגמל השונות של העובד.

- הוראות לעניין שימוש בהרשאה לחיוב חשבון על בסיס קובץ - גוף מוסדי יהיה מחויב לאפשר למעסיק להעביר כספים לקופה על ידי הרשאה לחיוב חשבון, על בסיס המידע הקיים בקובץ הדיווח.

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

י. 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, ובוועדת 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 4.8.2019 כדי לדון על טיוטת הדוחות הכספיים של החברה לרבעון השני של 2019 .
- הדירקטורים אשר נכחו בישיבת ועדת הגילוי :
 - אורלי נאבל – דח"צ ויו"ר ועדת ביקורת.
 - חיים הופר – 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 חבריה לאחר קריאת הדוחות, קבלת מידע מגורמים אחרים ודיון בכל האמור לעיל, הוצגו בפני הדירקטוריון בישיבתו ביום 6.8.19 ובטרם קיבל הדירקטוריון את ההחלטה לאשר את הדוחות.

יא. מוצרים ושירותים:

| 31.12.2018 | 30.6.2018 | 30.6.2019 | |
|------------|-----------|-----------|---|
| | | | מספר חשבונות עמיתים: |
| 8,891 | 9,390 | 8,321 | פעילים |
| 9,362 | 9,500 | 9,334 | לא פעילים |
| 18,253 | 18,890 | 17,655 | סה"כ |
| | | | נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח): |
| 1,089,920 | 1,183,565 | 1,077,201 | פעילים |
| 1,126,037 | 1,186,435 | 1,193,582 | לא פעילים |
| 2,215,957 | 2,370,000 | 2,270,783 | סה"כ |
| | | | נתונים תוצאתיים של הקרן (באלפי ש"ח): |
| 3,151 | 1,791 | 2,196 | דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים |
| 155,431 | 77,451 | 69,604 | תקבולים מדמי גמולים |
| - | - | 211 | תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים |
| 13,757 | 6,394 | 11,280 | העברות צבירה לקרן |
| (280,705) | (162,163) | (109,441) | העברות צבירה מהקרן |
| (124,074) | (58,990) | (66,172) | פדיונות |
| (54,463) | 1,297 | 149,555 | עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה |
| | | | דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח): |
| 5,813 | 2,734 | 3,136 | פעילים ולא פעילים |
| 0.24% | 0.22% | 0.27% | שיעור ממוצע דמי ניהול במונחים שנתיים |

| 31.12.2018 | 30.6.2018 | 30.6.2019 | |
|------------|-----------|-----------|------------------------------------|
| | | | חשבונות מנותקי קשר: |
| 1,109 | 1,052 | 1,268 | מספר חשבונות |
| 47,341 | 41,211 | 66,966 | נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח) |
| 104 | 43 | 88 | דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח) |
| 0.24% | 0.22% | 0.27% | שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים |

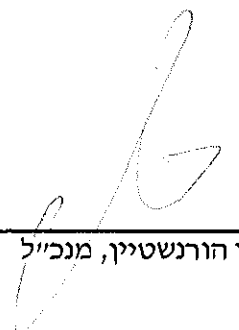
אחריות ההנהלה על הבקדה הפנימית על דיווח כספי

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 והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים 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 30 ביוני 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


דן הורנשטיין, מנכ"ל


רון וייסברג, יו"ר הדירקטוריון

6.8.2019
תאריך


הצהרת יו"ר הדירקטוריון

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

אני, רון וייסברג, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ואת דוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – החברה) לרבעון השני 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

6.8.2019
תאריך

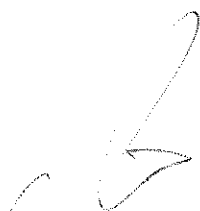
הצהרת מנכ"ל

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

אני, דן הורנשטיין, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ואת דוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – החברה) לרבעון השני 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.



דן הורנשטיין, מנכ"ל

6.8.2019
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 ואת דוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – החברה) לרבעון השני 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

6.8.2019
תאריך

הצהרת מנכ"ל

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

אני, דן הורנשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 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.

דן הורנשטיין, מנכ"ל

6.8.2019

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 30 ביוני 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; 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, 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.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

6.8.2019

תאריך

החברה לניהול קרו השתלמות להנדסאים וטכנאים
בע"מ

דוחות בספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקרים

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של החברה לניהול קרו השתלמות להנדסאים וטבנאים בע"מ (להלן – "החברה"), הכולל את הדוח על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2019 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל לתקופה של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה 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 וחיסכון 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").

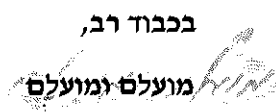
אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

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 מבידור, 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.

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 וחיסכון במשרד האוצר והוראות רשות החברות הממשלתיות ובהתאם לתקנות לגבי המידע הנוסף הנדרש בדוחות הכספיים.

בכבוד רב,

מועלם ומועלם
רואי חשבון




בני ברק, 06 באוגוסט 2019.

החברה לניהול קרו השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דו"ח על המצב הכספי

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 ביוני | | ביאור | |
|-------------------|---------------|-------|-------|-------------------------------------|
| | 2018 | 2019 | | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | |
| | אלפי ש"ח | | | |
| 51 | 52 | 55 | | נכסים |
| 665 | 506 | 506 | 3 | רכוש קבוע |
| 291 | 212 | 729 | | חייבים ויתרות חובה |
| 1,007 | 770 | 1,290 | | מזומנים ושווי מזומנים |
| | | | | סך כל הנכסים |
| | | | | התחייבויות |
| 242 | 229 | 276 | 4 | נכסים והתחייבויות בשל הטבות לעובדים |
| 765 | 541 | 1,014 | 5 | זכאים ויתרות זכות |
| 1,007 | 770 | 1,290 | | סך כל ההתחייבויות והון |

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

| | | | |
|--|---|---|---|
|  רו"ח רונן ארגוב, רו"ח מנהל כספים |  דן הורנשטיין, מנכ"ל |  רון וייסברג, יו"ר הדירקטוריון | 6 באוגוסט 2019 תאריך אישור הדוחות הכספיים |
|--|---|---|---|

ההברה לניהול קרו השתלמות להנדסאים וטבנאים בע"מ

דוח על הדויה הבולל

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני | | לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני | | באור | |
|---------------------------------------|---|-------|---|-------|------|------------------------------------|
| | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | | | |
| | אלפי ש"ח | | | | | |
| 5,813 | 1,367 | 1,607 | 2,734 | 3,136 | | הכנסות |
| 5,813 | 1,367 | 1,607 | 2,734 | 3,136 | | הכנסות מדמי ניהול סך כל ההכנסות |
| 5,813 | 1,367 | 1,607 | 2,734 | 3,136 | 6 | הוצאות הוצאות הנהלה וכלליות |
| - | - | - | - | - | | רווה (הפסד) לתקופה |

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

החברה לניהול קדן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 1 - כללי

1. החברה לניהול קדן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קדן 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 כהגדרתה 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 הינו 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 כאימדנים ושיקול דעת

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים 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 הוכה

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 ביוני | | |
|-------------------|---------------|------|-------------------------|
| | 2018 | 2019 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| | אלפי ש"ח | | |
| 53 | 235 | 218 | הוצאות מראש |
| 612 | 271 | 284 | קרן ההשתלמות |
| - | - | 4 | חייבים אחרים |
| 665 | 506 | 506 | סה"כ חייבים ויתרות חובה |

ביאור 4 - נכסים והתחייבויות בשל הטבות לעובדים

הרכב ההתחייבויות בשל הטבות לעובדים נטו

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 ביוני | | |
|-------------------|---------------|------|------------------------------------|
| | 2018 | 2019 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| | אלפי ש"ח | | |
| 178 | 161 | 215 | התחייבות בגין סיום יחסי עובד מעסיק |
| 64 | 68 | 61 | הטבות לזמן קצר |
| 242 | 229 | 276 | |

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 ביוני | | |
|-------------------|---------------|--------------|--|
| | 2018 | 2019 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| | אלפי ש"ח | | |
| 26 | 22 | 33 | עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת |
| 597 | 399 | 624 | הוצאות לשלם |
| 45 | 29 | 184 | ספקים ונותני שירותים |
| 27 | 14 | 28 | מוסדות ורשויות ממשלתיות |
| 70 | 77 | 145 | צדדים קשורים |
| <u>765</u> | <u>541</u> | <u>1,014</u> | |

ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני | | לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני | | |
|------------------------------------|--|--------------|--|--------------|------------------------------------|
| | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | | |
| | אלפי ש"ח | | | | |
| 1,721 | 433 | 412 | 877 | 823 | תשלום לגורמים מתפעלים |
| 831 | 209 | 311 | 423 | 618 | דמי ניהול תיק השקעות |
| 991 | 171 | 319 | 325 | 634 | שכר ניהול, עבודה ונלוות |
| 924 | 243 | 235 | 498 | 445 | ייעוץ ושירותים מקצועיים |
| 136 | 32 | 28 | 68 | 64 | גמול דירקטורים |
| 2 | - | - | - | - | דיוור ומידע לעמיתים |
| 129 | 33 | 35 | 65 | 67 | ביטוחים |
| 270 | 60 | 51 | 117 | 111 | אחזקת משרד ותקשורת |
| 646 | 159 | 184 | 310 | 317 | שיווק ופרסום |
| 150 | 24 | 27 | 45 | 48 | אחרות |
| 13 | 3 | 5 | 6 | 9 | פחת והפחתות |
| <u>5,813</u> | <u>1,367</u> | <u>1,607</u> | <u>2,734</u> | <u>3,136</u> | סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות |

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הבספיים

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

ליום 30.6.2019 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 השני 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.

רון וייסברג, יו"ר דירקטוריון

6.8.2019
תאריך

הצהרת מנכ"ל

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

אני, דן הורנשטיין, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ואת דוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – החברה) לרבעון השני של שנת 2019 (שניהם יחד להלן – הדוחות).
2. בהתאם לידיעתי ולאחר שבתנתי 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 שבתנתי 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.



דן הורנשטיין, מנכ"ל

6.8.2019
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 של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן – הקרן) לרבעון השני 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

6.8.2019
תאריך

הצהרת מנכ"ל

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

אני, דן הורנשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 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 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 ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים 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.

דן הורנשטיין, מנכ"ל

6.8.2019
תאריך

הצהרת מנהל כספים

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

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן השתלמות ההנדסאים וטכנאים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 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 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 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.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

6.8.2019
תאריך

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2019

רוח 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 30 ביוני 2019, דוחות הכנסות והוצאות ודוחות על השינויים בזכויות העמיתים לתקופה של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה 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 33ב 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 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 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,

מועלים ומועלים
רואי חשבון

בני ברק, 06 באוגוסט 2019.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על המצב הכספי

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 ביוני | |
|-------------------|------------------|------------------|
| 2018 | 2018 | 2019 |
| מבוקר | בלתי מבוקר | |
| | אלפי ש"ח | |
| 77,077 | 87,387 | 104,234 |
| 2,016 | 3,722 | 1,399 |
| <u>79,093</u> | <u>91,109</u> | <u>105,633</u> |
| 1,128,666 | 1,248,900 | 1,186,214 |
| 67,316 | 67,489 | 71,592 |
| 312,652 | 340,309 | 370,219 |
| 631,764 | 625,598 | 541,142 |
| <u>2,140,398</u> | <u>2,282,296</u> | <u>2,169,167</u> |
| <u>2,219,491</u> | <u>2,373,405</u> | <u>2,274,800</u> |
| 3,534 | 3,405 | 4,017 |
| 2,215,957 | 2,370,000 | 2,270,783 |
| <u>2,219,491</u> | <u>2,373,405</u> | <u>2,274,800</u> |

באור

רכוש שוטף
מזומנים ושווי מזומנים
חייבים ויתרות חובה

השקעות פיננסיות
נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
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.

רו"ח דורון ארגוב,
מנהל כספים

דן הורנשטיין,
מנכ"ל

רון וייסברג,
יו"ר דירקטוריון

6 באוגוסט 2019
תאריך אישור
הדוחות הכספיים

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על המצב הכספי

מסלול כללי

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 ביוני | |
|-------------------|------------------|------------------|
| | 2018 | 2019 |
| מבוקר | בלתי מבוקר | |
| | אלפי ש"ח | |
| 70,522 | 81,207 | 101,409 |
| 1,919 | 3,610 | 1,331 |
| <u>72,441</u> | <u>84,817</u> | <u>102,740</u> |
| 1,048,396 | 1,166,514 | 1,108,944 |
| 66,606 | 66,685 | 70,894 |
| 306,212 | 334,413 | 363,761 |
| 626,560 | 619,585 | 533,125 |
| <u>2,047,774</u> | <u>2,187,197</u> | <u>2,076,724</u> |
| <u>2,120,215</u> | <u>2,272,014</u> | <u>2,179,464</u> |
| 3,492 | 3,377 | 3,989 |
| 2,116,723 | 2,268,637 | 2,175,475 |
| <u>2,120,215</u> | <u>2,272,014</u> | <u>2,179,464</u> |

רכוש שוטף
מזומנים ושווי מזומנים
חייבים ויתרות חובה

השקעות פיננסיות
נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
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 על המצב הכספי

מסלול אג"ח

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 ביוני | |
|-------------------|---------------|---------------|
| | 2018 | 2019 |
| מבוקר | בלתי מבוקר | |
| | אלפי ש"ח | |
| 6,266 | 5,757 | 2,619 |
| 92 | 108 | 68 |
| <u>6,358</u> | <u>5,865</u> | <u>2,687</u> |
| 80,270 | 82,386 | 77,270 |
| 710 | 804 | 698 |
| 4,798 | 4,379 | 4,767 |
| 3,874 | 4,714 | 5,653 |
| <u>89,652</u> | <u>92,283</u> | <u>88,388</u> |
| <u>96,010</u> | <u>98,148</u> | <u>91,075</u> |
| 24 | 11 | 27 |
| 95,986 | 98,137 | 91,048 |
| <u>96,010</u> | <u>98,148</u> | <u>91,075</u> |

רכוש שוטף
מזומנים ושווי מזומנים
חייבים ויתרות חובה

השקעות פיננסיות
נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
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 על המצב הכספי

מסלול מניות

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 ביוני | |
|-------------------|---------------|--------------|
| | 2018 | 2019 |
| מבוקר | בלתי מבוקר | |
| | אלפי ש"ח | |
| 289 | 423 | 206 |
| 5 | 4 | - |
| <u>294</u> | <u>427</u> | <u>206</u> |
| 1,642 | 1,517 | 1,691 |
| 1,330 | 1,299 | 2,364 |
| <u>2,972</u> | <u>2,816</u> | <u>4,055</u> |
| <u>3,266</u> | <u>3,243</u> | <u>4,261</u> |
| 18 | 17 | 1 |
| 3,248 | 3,226 | 4,260 |
| <u>3,266</u> | <u>3,243</u> | <u>4,261</u> |

רכוש שוטף
מזומנים ושווי מזומנים
חייבים ויתרות חובה

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 הודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | ל-6 הודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | |
|---------------------------------------|---|---------|---|---------|---------------|---------------------------------------|
| | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | | |
| מבוקד | בלתי מבוקד | | | | באור | |
| | אלפי ש"ח | | | | | |
| | | | | | הכנסות | |
| | 2,326 | 1,382 | (51) | 2,069 | (515) | ממזומנים ושווי מזומנים |
| | | | | | | מהשקעות: |
| | (11,485) | (2,070) | 16,009 | (7,639) | 46,380 | מנכסי חוב סחירים |
| | (725) | 594 | 1,177 | 699 | 4,063 | מנכסי חוב שאינם סחירים |
| | (623) | 14,576 | 17,932 | (320) | 49,331 | ממניות |
| | (33,113) | 10,356 | 14,206 | 11,483 | 56,214 | מהשקעות אחרות |
| | (45,946) | 23,456 | 49,324 | 4,223 | 155,988 | סך כל ההכנסות מהשקעות |
| | 2 | 2 | 1 | 2 | 2 | הכנסות אחרות |
| | (43,618) | 24,840 | 49,274 | 6,294 | 155,475 | סך כל ההכנסות (הפסדים) |
| | | | | | | הוצאות |
| | 5,813 | 1,367 | 1,607 | 2,734 | 3,136 | דמי ניהול |
| | 3,841 | 1,079 | 1,001 | 1,895 | 2,200 | הוצאות ישירות |
| | 1,191 | 195 | 339 | 368 | 584 | מסים |
| | 10,845 | 2,641 | 2,947 | 4,997 | 5,920 | סך כל ההוצאות |
| | (54,463) | 22,199 | 46,327 | 1,297 | 149,555 | עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה |

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן תשתלמות לתנדסאים וטכנאים

דוח הכנסות והוצאות

מסלול כללי

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|---------------------------------------|---|--------|---|---------|---------------------------------------|
| | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | | |
| | אלפי ש"ח | | | | |
| 2,212 | 1,326 | (53) | 2,001 | (491) | הכנסות ממזומנים ושווי מזומנים |
| | | | | | מהשקעות: |
| (10,349) | (1,911) | 15,015 | (6,958) | 43,322 | מנכסי חוב סחירים |
| (700) | 596 | 1,166 | 709 | 4,012 | מנכסי חוב שאינם סחירים |
| (563) | 14,370 | 17,751 | (268) | 48,690 | ממניות |
| (32,882) | 10,101 | 14,021 | 11,258 | 55,509 | מהשקעות אחרות |
| (44,494) | 23,156 | 47,953 | 4,741 | 151,533 | סך כל ההכנסות מהשקעות |
| 2 | 2 | 1 | 2 | 3 | הכנסות אחרות |
| (42,280) | 24,484 | 47,901 | 6,744 | 151,045 | סך כל ההכנסות (הפסדים) |
| | | | | | הוצאות |
| 5,571 | 1,309 | 1,539 | 2,618 | 3,002 | דמי ניהול |
| 3,788 | 1,064 | 992 | 1,869 | 2,178 | הוצאות ישירות |
| 1,163 | 187 | 330 | 358 | 570 | מסים |
| 10,522 | 2,560 | 2,861 | 4,845 | 5,750 | סך כל ההוצאות |
| (52,802) | 21,924 | 45,040 | 1,899 | 145,295 | 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 כיום 31 בדצמבר | ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|---------------------------------------|---|-------|---|-------|---------------------------------------|
| | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | | |
| | אלפי ש"ח | | | | |
| 108 | 51 | (1) | 62 | (23) | הכנסות |
| | | | | | ממזומנים ושווי מזומנים |
| | | | | | מהשקעות: |
| (1,136) | (157) | 994 | (681) | 3,058 | מנכסי חוב סחירים |
| (25) | (2) | 11 | (10) | 51 | מנכסי חוב שאינם סחירים |
| (41) | 145 | 125 | (62) | 454 | ממניות |
| (137) | 206 | 127 | 170 | 489 | מהשקעות אחרות |
| (1,339) | 192 | 1,257 | (583) | 4,052 | סך כל ההכנסות מהשקעות |
| - | - | - | - | (1) | הכנסות אחרות |
| (1,231) | 243 | 1,256 | (521) | 4,028 | סך כל ההכנסות (הפסדים) |
| | | | | | הוצאות |
| 234 | 57 | 65 | 113 | 129 | דמי ניהול |
| 38 | 9 | 6 | 18 | 16 | הוצאות ישירות |
| 20 | 6 | 7 | 7 | 10 | מסים |
| 292 | 72 | 78 | 138 | 155 | סך כל ההוצאות |
| (1,523) | 171 | 1,178 | (659) | 3,873 | 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 30 ביוני | | ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|---------------------------------------|---|------|---|------|--|
| | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | | |
| | אלפי ש"ח | | | | |
| | 6 | 5 | 3 | 6 | (1) ממזומנים ושווי מזומנים |
| | - | (2) | - | - | מהשקעות: מנכסי חוב סחירים |
| | (19) | 61 | 56 | 10 | ממניות |
| | (94) | 49 | 58 | 55 | מהשקעות אחרות |
| | (113) | 108 | 114 | 65 | סך כל ההכנסות מהשקעות |
| | (107) | 113 | 117 | 71 | סך כל ההכנסות (הפסדים) |
| | | | | | הוצאות |
| | 8 | 1 | 3 | 3 | דמי ניהול |
| | 15 | 6 | 3 | 8 | הוצאות ישירות |
| | 8 | 2 | 2 | 3 | מסים |
| | 31 | 9 | 8 | 14 | סך כל ההוצאות |
| | (138) | 104 | 109 | 57 | 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 31 בדצמבר | ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|---------------------------------------|---|-----------|---|-----------|------------------------------|
| | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | | |
| | אלפי ש"ח | | | | |
| 2,506,011 | 2,400,777 | 2,271,278 | 2,506,011 | 2,215,957 | זכויות העמיתים לתחילת התקופה |
| 155,431 | 38,192 | 35,312 | 77,451 | 69,604 | תקבולים מדמי גמולים |
| (124,074) | (28,995) | (35,635) | (58,990) | (66,172) | תשלומים לעמיתים |
| 13,757 | 3,764 | 4,856 | 6,394 | 11,280 | העברות צבירה לקופה |
| 4,746 | 489 | 1,475 | 3,719 | 2,611 | העברות מקופות גמל |
| 18,503 | 4,253 | 6,331 | 10,113 | 13,891 | העברות בין מסלולים |
| (280,705) | (65,937) | (51,355) | (162,163) | (109,441) | העברת צבירה מהקופה |
| (4,746) | (489) | (1,475) | (3,719) | (2,611) | העברות לקופות גמל |
| (285,451) | (66,426) | (52,830) | (165,882) | (112,052) | העברות בין מסלולים |
| (266,948) | (62,173) | (46,499) | (155,769) | (98,161) | העברות צבירה, נסו |
| (54,463) | 22,199 | 46,327 | 1,297 | 149,555 | עודף הכנסות על הוצאות לתקופה |
| 2,215,957 | 2,370,000 | 2,270,783 | 2,370,000 | 2,270,783 | 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 31 בדצמבר | ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|---------------------------------------|---|-----------|---|-----------|------------------------------|
| | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | | |
| | אלפי ש"ח | | | | |
| 2,399,089 | 2,297,205 | 2,174,714 | 2,399,089 | 2,116,723 | זכויות העמיתים לתחילת התקופה |
| 150,065 | 36,866 | 34,124 | 74,783 | 67,240 | תקבולים מדמי גמולים |
| (121,620) | (27,787) | (33,817) | (57,462) | (62,399) | תשלומים לעמיתים |
| 13,146 | 3,763 | 4,660 | 6,383 | 10,797 | העברות צבירה לקופה |
| 2,167 | 122 | 556 | 1,906 | 1,351 | העברות מקופות גמל |
| 15,313 | 3,885 | 5,216 | 8,289 | 12,148 | העברות בין מסלולים |
| (270,866) | (63,090) | (49,168) | (156,206) | (102,557) | העברת צבירה מהקופה |
| (2,456) | (366) | (634) | (1,755) | (975) | העברות לקופות גמל |
| (273,322) | (63,456) | (49,802) | (157,961) | (103,532) | העברות בין מסלולים |
| (258,009) | (59,571) | (44,586) | (149,672) | (91,384) | העברות צבירה, נסו |
| (52,802) | 21,924 | 45,040 | 1,899 | 145,295 | עודף הכנסות על הוצאות לתקופה |
| 2,116,723 | 2,268,637 | 2,175,475 | 2,268,637 | 2,175,475 | זכויות העמיתים לסוף התקופה |

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

מסלול אג"ח

| לשנה שהסתיימה ביום | ל-3 חודשים שהסתיימו ביום | | ל-6 חודשים שהסתיימו ביום | | |
|--------------------------|-----------------------------|----------|-----------------------------|-----------|--|
| | 31 בדצמבר | 30 ביוני | 30 ביוני | 31 בדצמבר | |
| 2018 | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | |
| מבוקד | בלתי מבוקר | | | | |
| | אלפי ש"ח | | | | |
| 103,198 | 100,421 | 92,794 | 103,198 | 95,986 | זכויות העמיתים לתחילת התקופה זכויות העמיתים לתחילת התקופה |
| 4,772 | 1,178 | 1,028 | 2,376 | 2,049 | תקבולים מדמי גמולים |
| (2,181) | (1,129) | (1,818) | (1,321) | (3,671) | תשלומים לעמיתים |
| 520 | 1 | 104 | 11 | 104 | העברות צבירה לקופה |
| 1,854 | 367 | 407 | 1,392 | 748 | העברות מקופות גמל |
| 2,374 | 368 | 511 | 1,403 | 852 | העברות בין מסלולים |
| (8,422) | (2,749) | (1,804) | (4,954) | (6,405) | העברות צבירה מהקופה |
| (2,232) | (123) | (841) | (1,906) | (1,636) | העברות לקופות גמל |
| (10,654) | (2,872) | (2,645) | (6,860) | (8,041) | העברות בין מסלולים |
| (8,280) | (2,504) | (2,134) | (5,457) | (7,189) | העבדות צבירה, נטו |
| (1,523) | 171 | 1,178 | (659) | 3,873 | עודף הכנסות על הוצאות לתקופה |
| 95,986 | 98,137 | 91,048 | 98,137 | 91,048 | 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 30 ביוני | | ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|---------------------------------------|---|-------|---|-------|------------------------------|
| | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | | |
| | אלפי ש"ח | | | | |
| 3,724 | 3,151 | 3,770 | 3,724 | 3,248 | זכויות העמיתים לתחילת התקופה |
| 594 | 148 | 160 | 292 | 315 | תקבולים מדמי גמולים |
| (273) | (79) | - | (207) | (102) | תשלומים לעמיתים |
| 91 | - | 92 | - | 379 | העברות צבירה לקופה |
| 725 | - | 512 | 421 | 512 | העברות מקופות גמל |
| 816 | - | 604 | 421 | 891 | העברות בין מסלולים |
| (1,417) | (98) | (383) | (1,003) | (479) | העברות צבירה מהקופה |
| (58) | - | - | (58) | - | העברות לקופות גמל |
| (1,475) | (98) | (383) | (1,061) | (479) | העברות ביו מסלולים |
| (659) | (98) | 221 | (640) | 412 | העברות צבירה, נסו |
| (138) | 104 | 109 | 57 | 387 | עודף הכנסות על הוצאות לתקופה |
| 3,248 | 3,226 | 4,260 | 3,226 | 4,260 | זכויות העמיתים לסוף התקופה |

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרו השתלמות להנדסאים וטכנאים

ביאור 1 - כללי

1. החברה לניהול קרו השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן "החברה") מנהלת את קרו השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן "הקרו"). הקרו היא קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה - 2005, ופועלת כקרו לעמיתים שכירים המשתייכים לסקטור ההנדסאים והטכנאים (הנדסאי, טכנאי, שרטט, לבורנט, או מי שמדורג בדירוג ההנדסאים והטכנאים).
2. הקרו פועלת כקרו השתלמות לשכירים על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.
3. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31 בדצמבר 2019.
4. בקרו 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 30 ביוני 2019. לפיכך, התשואה שנוקפה לחשבונות העמיתים הינה התשואה שחושבה ביום זה. הפרשי מטבע ושערי ניירות ערך בחו"ל עד מועד זה שהינו מועד 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.