

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ 2017

תוכן העניינים

דו"ח הדירקטוריון - החברה המנהלת

הצהרות אישיות – חברה מנהלת

דו"ח כספי - החברה המנהלת

הצהרות אישיות – קרן ההשתלמות

דוחות כספיים – קרן ההשתלמות

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דו"ח הדירקטוריון

ליום 31 במרץ 2017

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 31.12.2017.
- ה. בקרן מנוהלים שלושה מסלולי השקעה: מסלול הנדסאים וטכנאים כללי, מסלול הנדסאים וטכנאים אג"ח ומסלול הנדסאים וטכנאים מניות.
- ו. בדוחות הכספיים של החברה לא חלו שינויים מהותיים בתקופת הדוח. לענין זה ראו דוח כספי של החברה המצורף לדוח זה.
- ז. מגמות, אירועים והתפתחויות בפעילות החברה ובסביבה העסקית בתקופת הדוח:

שינוי במדדי מניות ואג"ח נבחרים במהלך הרבעון כשהם מושווים לשיעור השינוי בתקופה המקבילה אשתקד:

רבעון ראשון 2016	רבעון ראשון 2017	
-5.12%	-4.99%	ת"א 35
0.77%	5.53%	S&P 500
-0.27%	6.40%	MSCI AC WORLD
-3.48%	-5.53%	דולר
0.91%	-3.99%	יורו
1.78%	-0.60%	אג"ח צמוד מדד ממשלתי
1.08%	1.21%	אג"ח צמוד מדד קונצרני
1.17%	0.61%	אג"ח לא צמודות ממשלתיות

בשנה האחרונה הקצב השנתי של האינפלציה עולה במתינות, וב-12 החודשים שהסתיימו במרץ הוא הגיע ל-0.9%. זהו שיעור האינפלציה הגבוה ביותר מאז יולי 2014, אך האינפלציה עדיין נמוכה מהיעד. עליית האינפלציה קיבלה תמיכה מהמדיניות המוניטרית המרחיבה, מהעלייה שחלה בשנה האחרונה במחירי האנרגיה, מעליית האינפלציה בעולם, ומעליית השכר במשק אולם התגברות התחרות במשק מעכבת את חזרת האינפלציה ליעד, ובחודשים האחרונים נוספה לכך ההשפעה של הייסוף החד שחל בשער החליפין; בשוק הדיור נמשכת הירידה בקצב מתן המשכנתאות החדשות, על רקע עליית הריבית על המשכנתאות, וכן נמשכת הירידה במספר העסקאות. הנתונים על התחלות הבנייה מעידים כי היצע מוסיף להתרחב. על פי האינדיקטורים לפעילות הריאלית ברבעון הראשון, ניתן להעריך שבניכוי השפעת התנודתיות ביבוא כלי הרכב, המשיך המשק לצמוח בקצב דומה לזה שנרשם ברבעונים האחרונים: כך עולה מהממצאים הראשוניים של סקר החברות, מכך שמדד מנהלי הרכש בתעשייה מצביע זה חודשים אחדים על

התרחבות, ומהמדד המשולב למצב המשק. נתוני סחר החוץ היו תנודתיים יחסית מתחילת השנה, על רקע התנודתיות ביבוא כלי הרכב וביצוא התרופות. הסתכלות על התפתחות היצוא בחודשים האחרונים מראה כי נמשך הקיפאון ביצוא הסחורות בעוד שיצוא השירותים ממשיך לצמוח. השיפור בסחר העולמי צפוי לתמוך ביצוא, אך הייסוף המהיר בשער החליפין צפוי להוסיף להקשות עליו. האינדיקטורים משוק העבודה ממשיכים להצביע על מצבו האיתן. התעסוקה מתרחבת תוך עליית שכר מתמשכת, ומספר המשרות הפנויות מצוי ברמה גבוהה.

תמונת הפעילות הכלכלית העולמית העולה מהאינדיקטורים האחרונים היא חיובית ברובה, אם כי ממשיכה לשרור אי-ודאות לגבי התהליכים הפוליטיים והשלכותיהם הכלכליות. תחזיות הצמיחה בחלק מהמשקים המפותחים עודכנו קלות כלפי מעלה, חל שיפור בקצב הצמיחה של הסחר העולמי, ומדדי הסנטימנט מוסיפים להציג רמות גבוהות. בארה"ב התפרסמו נתונים חיוביים לגבי שוק התעסוקה, הצריכה הפרטית, מגזר הייצור וענף הנדל"ן, ומדדי הליבה לאינפלציה מצויים בסביבת היעד. ה - Fed העלה את הריבית. גם באירופה התקבלו נתונים חיוביים על התעסוקה, הייצור, המכירות והציפיות לפעילות העתידית, אך אינפלציית הליבה עדיין נמוכה יחסית ונמשכת המדיניות המוניטרית המרחיבה. מדדי מנהלי הרכש בשווקים המתעוררים הצביעו על אופטימיות לגבי התפתחות הפעילות הכלכלית, אם כי תחזיות הצמיחה של חלקם הופחתו; נתוני הפעילות חכלכלית שפורסמו בסין הצביעו על יציבות בצמיחה. מחירי האנרגיה ירדו בחודש האחרון על רקע הגידול בהיצע, אך הירידה לא מחקה את מגמת העלייה של השנה האחרונה.

על פי התחזית המקרו כלכלית המעודכנת של חטיבת המחקר של בנק ישראל, ב-2017 צפוי התוצר המקומי הגולמי לצמוח ב-2.8% (אם כי קצב הצמיחה בניכוי השפעת התנודתיות ביבוא כלי רכב צפוי להיות גבוה יותר) וב-2018 ב-3.3%. האינפלציה צפויה להסתכם ב-0.7% בשנה הקרובה (המסתיימת ברבעון הראשון של 2018), ולהיכנס לתוך תחום היעד ברבעון השני של 2018. הריבית המוניטרית צפויה להישאר ברמתה הנוכחית, 0.1%, במהלך השנה הקרובה ולעלות בהדרגה מהרבעון השני של 2018.

ח. לעניין היקף הנכסים המנוהלים אנא ראה הטבלה המצורפת בהמשך דוח זה ודוח כספי של קרן ההשתלמות המצורף.

ט. להבנת החברה ובהתאם להוראות סעיף 3.ב. בחוזר גופים מוסדיים 32-9-2015 'דוח תקופתי של חברות מנהלות' לא פורסמו בתקופה המדווחת, הוראות דין סופיות וטיטוטות שהינן בעלות השלכה מהותיות ביותר או שעתידה להיות להן השלכה מהותית ביותר על הדוחות הכספיים.

י. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים:

1. שמירה על האינטרסים של עמיתי הקרן, השאת תשואות בהתאמה לרמת הסיכון של מסלול ההשקעה והגנה על כספי העמיתים.
2. שיפור רמת השירות לעמיתים קיימים ולמצטרפים חדשים והתאמת שירותים לעידן הדיגיטלי.
3. שיפור וחיזוק הקשר עם עמיתי הקרן.
4. שיפור וייעול השירותים הניתנים לחברה המנהלת ולעמיתים, תוך ניסיון להתייעל, להקטין עלויות לשם שמירה על דמי ניהול נמוכים ללא פגיעה בתפקוד החברה והשירות לעמיתים.

5. שיפור מערך האכיפה הפנימית והציות הן בחברה המנהלת והן אצל ספקי שירותים מרכזיים.
6. שיפור וייעול מערך הפיקוח והבקרה על ספקי שירותי מרכזיים.
7. הרחבת פעילויות החברה ובכלל זה הרחבת מעגל הזכאים להצטרף לקופה גם לבני זוג ובני משפחה אחרים מקרבה ראשונה ועצמאיים.
8. הגדלת היקף נכסי הקרן תוך שמירה ויישום היעדים המוגדרים לעיל.

יא. 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 18.5.2017 כדי לדון על טיוטת הדוחות הכספיים של החברה לרבעון הראשון של 2017.
- 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.
- 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 28.5.17 ובטרם קיבל הדירקטוריון את ההחלטה לאשר את הדוחות.

י.ב. מוצרים ושירותים:

31.12.2016	31.3.2016	31.3.2017	
			מספר עמיתים*:
11,700	7,234	11,290	פעילים
7,989	13,326	7,937	לא פעילים
19,689	20,560	19,227	סה"כ
			מספר חשבונות עמיתים*:
11,738	8,278	11,397	פעילים
10,349	14,729	10,082	לא פעילים
22,087	23,007	21,479	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)*:
1,414,806	903,391	1,391,739	פעילים
1,247,928	1,779,263	1,199,869	לא פעילים
2,662,734	2,682,654	2,591,608	סה"כ
			נתונים תוצאתיים של הקרן (באלפי ש"ח):
2,947	1,763	602	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
195,247	47,800	45,157	תקבולים מדמי גמולים
		338	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים**
8,707	2,481	2,312	העברות צבירה לקרן
(182,176)	(36,490)	(97,360)	העברות צבירה מהקרן
(154,299)	(37,304)	(36,320)	פדיונות
60,994	(28,094)	15,085	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
5,445	1,429	1,347	פעילים ולא פעילים
0.20%	0.20%	0.20%	שיעור ממוצע דמי ניהול במונחים שנתיים

- *א. נתוני 31.3.2016 הינם ע"פ חוזר 2015-9-32. נתוני 31.12.2016 והתקופה הנוכחית הינם ע"פ הגדרות חוזר 2017-9-1. השוני העיקרי בין החוזרים הללו הוא שחוזר 2015-9-32 הגדיר עמית פעיל כעמית שהופקדו לו כספים לחשבון **בחודש** שקדם למועד הדיווח, משמע חודש פברואר של השנה הרלוונטית ובנוסף שעומדת בחשבונו יתרה לתאריך הדוח. חוזר 2017-9-1 מגדיר חשבון עמית פעיל כחשבון שבו הופקדו דמי גמולים **ברבעון** האחרון שקדם למועד הדוח ושעומדת בו יתרה לתאריך הדוח.
- ב. כמו כן ע"פ חוזר 2016-9-3 ייתכן ועמית בעל מספר חשבונות ידווח הן כעמית פעיל והן כעמית לא פעיל בשונה מחוזר 2015-9-32 שהגדיר כי יש להגדיר כעמית פעיל שמחזיק חשבון פעיל וחשבון לא פעיל כעמית פעיל.
- ג. עיקר הגידול במספרי חשבונות העמיתים בתאריך 31.3.2016 נובע מהוראות תקנות התשלומים לקופת גמל, אשר נכנסו לתוקף סמוך למועד הדוח, בהן נדרשים מעסיקים להם מעל 100 עובדים לשלוח דיווח ממוכן לקופה על ההפקדות שביצעו החל מיום 1.2.2016. לפיכך קיים גידול במספר החשבונות שבעיקר בא לידי ביטוי במספר החשבונות ה"לא פעילים".
- ד. עמית לא פעיל מוגדר בכל תקופות הדיווח ובכל החוזרים הללו כ"מי שאינו עמית פעיל".

** הנתון הנ"ל נדרש לראשונה בשנת 2017 ע"פ חוזר 2017-9-1 ועל כן אינו מוצג עבור תקופות קודמות. תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים – תקבול של סכום אחד בלבד בתקופת הדוח שאינו חלק מההפקדות החודשיות/רבעוניות.

31.12.2016	31.3.2016	31.3.2017	
			חשבונית מנותקי קשר:
1,003	1,877	1,171	מספר חשבוניות
36,541	119,362	48,918	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
89	59	24	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)

אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי


הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה בשיתוף עם המנכ"ל ומנהל הכספים של החברה העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות 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.

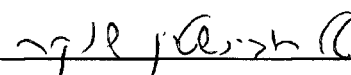
בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 31 במרץ 2017 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


 דירקטור(י)

28.5.2017
 תאריך

* בהעדר יו"ר דירקטוריון, מונה/תה  כיו"ר זמני והוסמך/כה לחתום על הדוחות הכספיים.

הצהרת דירקטור(*)

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

אני, סע רובינשטיין שקר, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ואת דוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בעי"מ (להלן – החברה) לרבעון הראשון של שנת 2017 (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.

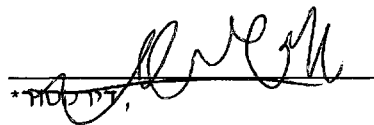
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראים לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת 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.


דירקטור*

28.5.2017
תאריך

* בהעדר יו"ר דירקטוריון, מונה/תה סע רובינשטיין שקר כיו"ר זמני והוסמך/כה לחתום על הדוחות הכספיים.

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 הראשון של שנת 2017 (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 המצהורים הצהרה כזו, למיטב ידיעתי, גילינו לרואח 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

28.5.2017
תאריך

הצהרת מנהל כספים

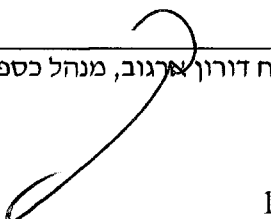
(בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שנקטו והמצגים שניתנו להבטחת נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון), התשס"ו – 2005).

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 הראשון של שנת 2017 (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.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים



28.5.2017
תאריך

הצהרת מנכ"ל

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף 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 31 במרץ 2017 (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 ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, 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.


דן הורנשטיין, מנכ"ל

28.5.2017
תאריך

הצהרת מנהל הכספים

בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף 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 2017 (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

28.5.2017
תאריך

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים
בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2017

בלתי מבוקרים

**דוח סקירה של רואה חשבון המבקר לבעלי המניות של
החברה לניהול קרן 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 2017 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 וחיסכון במשרד האוצר (להלן – "הנחיות הממונה") בהתאם להוראות סעיף 333 לחוק תחברות והממשלתיות, 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 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 המחותרות, 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.

מלבד רב,
מועלם ומועלם
רואי חשבון

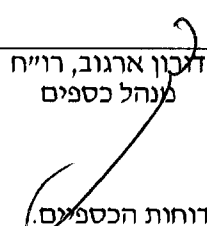

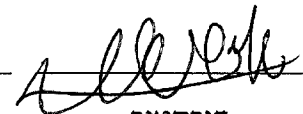
בני ברק, 28 במאי 2017.

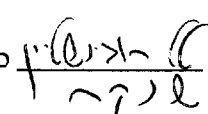
החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דו"ח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		ביאור	
	2016	2017		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
33	40	33		נכסים
145	15	12	3	רכוש קבוע
576	861	1,134		חייבים ויתרות חובה
754	916	1,179		מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
194	184	213	4	התחייבויות
560	732	966	5	נכסים והתחייבויות בגין תנאים סוציאליים
754	916	1,179		זכאים ויתרות זכות
				סך כל ההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 זכרון ארגוב, רו"ח מנהל כספים	 דן הורנשטיין, מנכ"ל	 דירקטור	28 במאי 2017 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	---	---	---

* בהעדר יו"ר דירקטוריון, מונה/תה  כיו"ר זמני והוסמך/כה לחתום על הדוחות הכספיים.

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוח על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		באור	
	2016	2017		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
5,445	1,429	1,347		הכנסות
				הכנסות דמי ניהול מקרן השתלמות
5,445	1,429	1,347		סך כל ההכנסות
5,445	1,429	1,347	6	הוצאות
-	-	-		הוצאות הנהלה וכלליות
-	-	-		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

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן "הקרן", "קופת הגמל" או "הקופה") בנאמנות. פרטים נוספים על מאפייניה של החברה ניתן לראות בדוח הדירקטוריון המצורף לדוח זה.

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 כספיים ביניים, הינם עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2016, 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

דוחות הכספיים מוצגים באלפי שקלים חדשים ובערכים נומינליים.

ג. ההכרה בהכנסות והוצאות

הכנסות והוצאות החברה רשומות על בסיס צבירה.

ד. פעולות הקרן 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

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 שההוצאות 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

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

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	
	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
45	10	12
96	-	-
4	5	-
<u>145</u>	<u>15</u>	<u>12</u>

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

ביאור 4 - נכסים והתחייבויות בגין תנאים סוציאליים

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
126	111	136
68	73	77
<u>194</u>	<u>184</u>	<u>213</u>

התחייבות בגין סיום יחסי עובד מעסיק
הטבות לזמן קצר

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
62	99	67
458	546	601
2	5	216
28	21	27
-	29	21
10	32	34
<u>560</u>	<u>732</u>	<u>966</u>

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

ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום	
	31 בדצמבר	31 במרץ
2016	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
938	234	229
660	152	181
216	66	61
89	79	-
138	38	33
104	33	37
436	127	102
1,945	486	474
838	203	212
72	9	16
9	2	2
<u>5,445</u>	<u>1,429</u>	<u>1,347</u>

דמי ניהול תיק השקעות
שכר עבודה ונלוות
גמול דירקטורים
דיוור ומידע לעמיתים
ביטוחים
אחזקת משרד ותקשורת
שיווק ופרסום
תשלום לגורמים מתפעלים
ייעוץ ושירותים מקצועיים
אחרות
פחת והפחתות
סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

1. ביום 26.1.2017 הוגשה תביעה כנגד החברה בתיק מס' 62418-01-17 סלומון נורה נ' קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ ונגד מנורה חברה לביטוח בע"מ ע"ס (נכון למועד הגשת התביעה) של 79,034 ש"ח. עניינה של תביעה זו הינה דרישת תשלום יורשי עמית לתגמולי ביטוח על פי פוליסה לביטוח חיים קבוצתי שניהלה בעבר הקרן. העמית נשוא התביעה נפטר עוד ביום 22.5.2001, טרם הוגש כתב הגנה. לנוכח השלב המקדמי בתיק לא ניתן להעריך את סיכויי התביעה יחד עם זאת בכוונת הקרן לטעון טענות התיישנות נגד התביעה וכן לטעון כי האחריות לתשלום, ככל וקיימת, אמורה להיות מוטלת על חברת מנורה.
2. מעבר לכך, החברה הגישה ומגישה באופן שוטף תביעות משפטיות כנגד אלה מהמעסיקים אשר מפגרים בתשלומים ומנהלת הליכים לגביית החובות.

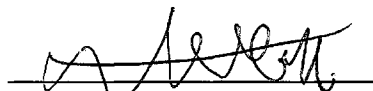
הצהרת דירקטור(*)

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

אני, ד"ר רובינסון רפאלי, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן – הקרן) לרבעון הראשון של שנת 2017 (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.


דירקטור

28.5.2017
תאריך

* בעדד יו"ר דירקטוריון, מונה/תה ד"ר רובינסון רפאלי כיו"ר זמני והוסמך/כה לחתום על הדוחות הכספיים.


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 של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן - הקרן) לרבעון הראשון של שנת 2017 (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.



דן הורנשטיין, מנכ"ל

28.5.2017
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 2017 (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

28.5.2017
תאריך


הצהרת מנכ"ל

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

אני, דן הורנשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2017 (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; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של 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 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.


דן הורנשטיין, מנכ"ל

28.5.2017
תאריך

הצהרת מנהל כספים

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף 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 2017 (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 פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות 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 והנהלה 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

28.5.2017
תאריך

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2017

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 2017, 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 33 לחוק החברות הממשלתיות, התש"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 שניוודע 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 2017.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
2016	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
106,519	93,878	84,233	רכוש שוטף
4,798	1,433	3,272	מזומנים ושווי מזומנים
<u>111,317</u>	<u>95,311</u>	<u>87,505</u>	חייבים ויתרות חובה
1,487,423	1,565,452	1,442,885	השקעות פיננסיות
80,143	74,793	82,757	נכסי חוב סחירים
432,360	440,157	423,065	נכסי חוב שאינם סחירים
551,608	506,954	556,087	מניות
			השקעות אחרות
<u>2,551,534</u>	<u>2,587,356</u>	<u>2,504,794</u>	סך כל השקעות פיננסיות
<u>2,662,851</u>	<u>2,682,667</u>	<u>2,592,299</u>	סך כל הנכסים
117	13	691	זכאים ויתרות זכות
2,662,734	2,682,654	2,591,608	זכויות העמיתים
<u>2,662,851</u>	<u>2,682,667</u>	<u>2,592,299</u>	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 יוני"ח דורון ארגוב מנהל כספים	 דן הורנשטיין מנכ"ל	 דירקטור*	28 במאי 2017 תאריך אישור הדוחות הכספיים
* בהעדר יו"ר דירקטוריון, מונה/תה  כיו"ר זמני והוסמך/כה לחתום על הדוחות הכספיים.			

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על המצב הכספי

מסלול כללי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
99,011	86,529	81,484
4,626	1,408	2,883
<u>103,637</u>	<u>87,937</u>	<u>84,367</u>
1,376,107	1,448,928	1,332,440
79,318	74,793	81,918
429,352	437,632	420,141
550,012	505,327	554,495
<u>2,434,789</u>	<u>2,466,680</u>	<u>2,388,994</u>
<u>2,538,426</u>	<u>2,554,617</u>	<u>2,473,361</u>
162	97	688
2,538,264	2,554,520	2,472,673
<u>2,538,426</u>	<u>2,554,617</u>	<u>2,473,361</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 31 במרץ	
	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
7,042	6,964	2,482
202	106	382
<u>7,244</u>	<u>7,070</u>	<u>2,864</u>
111,316	116,524	110,445
825	-	839
<u>112,141</u>	<u>116,524</u>	<u>111,284</u>
<u>119,385</u>	<u>123,594</u>	<u>114,148</u>
5	-	3
119,380	123,594	114,145
<u>119,385</u>	<u>123,594</u>	<u>114,148</u>

רכוש שוטף
מזומנים ושווי מזומנים
חייבים ויתרות חובה

השקעות פיננסיות
נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים

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 31 במרץ	
	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
466	385	267
20	3	7
<u>486</u>	<u>388</u>	<u>274</u>
3,008	2,525	2,924
1,596	1,627	1,592
<u>4,604</u>	<u>4,152</u>	<u>4,516</u>
<u>5,090</u>	<u>4,540</u>	<u>4,790</u>
<u>5,090</u>	<u>4,540</u>	<u>4,790</u>

רכוש שוטף
מזומנים ושווי מזומנים
חייבים ויתרות חובה

השקעות פיננסיות
מניות
השקעות אחרות

סך כל השקעות פיננסיות

סך כל הנכסים

זכויות העמיתים

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2016	2017	
	מבוקר	בלתי מבוקר אלפי ש"ח	
(77)	(232)	(652)	הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים מהשקעות:
27,437	12,386	8,809	מנכסי חוב סחירים
1,812	1,115	634	מנכסי חוב שאינם סחירים
15,672	(13,326)	7,446	ממניות
25,009	(25,828)	1,116	מהשקעות אחרות
<u>69,930</u>	<u>(25,653)</u>	<u>18,005</u>	סך כל ההכנסות מהשקעות
7	4	-	הכנסות אחרות
<u>69,860</u>	<u>(25,881)</u>	<u>17,353</u>	סך כל ההכנסות (הפסדים)
5,445	1,429	1,347	הוצאות
2,341	734	644	דמי ניהול
1,080	50	277	הוצאות ישירות
			מסים
<u>8,866</u>	<u>2,213</u>	<u>2,268</u>	סך כל ההוצאות
<u>60,994</u>	<u>(28,094)</u>	<u>15,085</u>	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 2016	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	אלפי ש"ח
(24)	(102)	(632)
26,165	11,689	8,337
1,775	1,115	604
15,596	(13,237)	7,403
24,896	(25,752)	1,094
68,432	(26,185)	17,438
7	4	-
68,415	(26,283)	16,806
5,185	1,362	1,284
2,309	728	636
1,070	49	276
8,564	2,139	2,196
59,851	(28,422)	14,610

הכנסות (הפסדים)

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 אג"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2016	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר אלפי ש"ח	
(53)	(127)	(12)
1,272	697	472
37	-	30
<u>1,309</u>	<u>697</u>	<u>502</u>
<u>1,256</u>	<u>570</u>	<u>490</u>
250	65	61
22	3	5
<u>272</u>	<u>68</u>	<u>66</u>
<u>984</u>	<u>502</u>	<u>424</u>

הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

מנכסי חוב סחירים

מנכסי חוב שאינם סחירים

סך כל ההכנסות מהשקעות

סך כל ההכנסות (הפסדים)

הוצאות

דמי ניהול

הוצאות ישירות

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 2016	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2016	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
-	(3)	(8)
76	(89)	43
113	(76)	22
189	(165)	65
189	(168)	57
10	2	2
10	3	3
10	1	1
30	6	6
159	(174)	51

הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

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 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
2,734,261	2,734,261	2,662,734	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
195,247	47,800	45,157	תקבולים מדמי גמולים
(154,299)	(37,304)	(36,320)	תשלומים לעמיתים
8,707	2,481	2,312	העברות צבירה לקופה
11,532	7,444	2,099	העברות מקופות גמל
20,239	9,925	4,411	העברות בין מסלולים
(182,176)	(36,490)	(97,360)	העברות צבירה מהקופה
(11,532)	(7,444)	(2,099)	העברות לקופות גמל
(193,708)	(43,934)	(99,459)	העברות בין מסלולים
(173,469)	(34,009)	(95,048)	העברות צבירה, נטו
60,994	(28,094)	15,085	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
2,662,734	2,682,654	2,591,608	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

מסלול כללי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
2,609,135	2,609,135	2,538,264	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
187,999	46,455	43,539	תקבולים מזדמי גמולים
(146,900)	(36,098)	(34,278)	תשלומים לעמיתים
6,513	1,635	2,077	העברות צבירה לקופה
1,101	796	873	העברות מקופות גמל
7,614	2,431	2,950	העברות בין מסלולים
(169,004)	(32,333)	(91,423)	העברת צבירה מהקופה
(10,431)	(6,648)	(989)	העברות לקופות גמל
(179,435)	(38,981)	(92,412)	העברות בין מסלולים
(171,821)	(36,550)	(89,462)	העברות צבירה, נטו
59,851	(28,422)	14,610	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
2,538,264	2,554,520	2,472,673	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 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
120,592	120,592	119,380	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
6,548	1,210	1,450	תקבולים מדמי גמולים
(7,173)	(1,116)	(1,612)	תשלומים לעמיתים
2,163	846	235	העברות צבירה לקופה
10,201	6,418	963	העברות מקופות גמל
12,364	7,264	1,198	העברות בין מסלולים
(12,834)	(4,062)	(5,585)	העברות צבירה מהקופה
(1,101)	(796)	(1,110)	העברות לקופות גמל
(13,935)	(4,858)	(6,695)	העברות בין מסלולים
(1,571)	2,406	(5,497)	העברות צבירה, נטו
984	502	424	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
119,380	123,594	114,145	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		
	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח			
4,534	4,534	5,090	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
700	135	168	תקבולים מדמי גמולים
(226)	(90)	(430)	תשלומים לעמיתים
31	-	-	העברות צבירה לקופה
230	230	263	העברות מקופות גמל
261	230	263	העברות בין מסלולים
(338)	(95)	(352)	העברת צבירה מהקופה
(77)	135	(89)	העברות לקופות גמל
			העברות צבירה, נטו
159	(174)	51	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
5,090	4,540	4,790	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן 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, ומיועדת לעמיתים שכירים המשתייכים לסקטור ההנדסאים והטכנאים (הנדסאי, טכנאי, שרטט, לבורנט, או מי שמדורג בדירוג ההנדסאים והטכנאים).
2. הקרן אושרה כקרן השתלמות לשכירים על ידי אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון.
3. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31 בדצמבר 2017.
4. בקרן פועלים מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול כללי, מסלול אג"ח ומסלול מניות.

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2016, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2016 ולביאורים הנלווים אליהם.