

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2017

תוכן העניינים

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

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דו"ח הדירקטוריון

ליום 30 ביוני 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. לעניין זה ראו דוח כספי של החברה המצורף לדוח זה.
- ז. מגמות, אירועים והתפתחויות בפעילות החברה ובסביבה העסקית בתקופת הדוח:

כל האינדיקטורים לפעילות מצביעים על כך שהמשק המשיך לצמוח בקצב נאה גם ברבעון השני. כך עולה מהנתונים הראשוניים של סקר החברות, ממדד מנהלי הרכש, מדדי אמון הצרכנים ומהמדד המשולב למצב המשק. נתוני סחר החוץ מצביעים על המשך הדשדוש ביצוא הסחורות, על רקע המשך הייסוף בשער השקל. צמיחת הייצוא מתבססת על גידול מהיר של יצוא השירותים. התבססות הצמיחה ממשיכה לבוא לידי ביטוי בשוק העבודה. העלייה הקלה בשיעור האבטלה באפריל ובמאי הייתה מלווה בעלייה בשיעור ההשתתפות ושיעור התעסוקה. שיעור המשרות הפנויות מוסיף להיות גבוה, ונמשכת האצה בקצב עליית השכר. מזה מספר חודשים מסתמנת התייצבות במחירי הדירות, והאינדיקטורים משוק הדיור ממשיכים להצביע על התקררות השוק.

מתחילת השנה עד יוני (כולל) נותר מדד המחירים לצרכן הכללי ללא שינוי, המדד ללא דיור ירד ב 0.3%, המדד ללא אנרגיה ירד ב 0.2% והמדד ללא ירקות ופירות ירד ב 0.1%. בשנים עשר החודשים האחרונים (יוני 2017 לעומת יוני 2016) ירד המדד הכללי ב 0.2%.

בכלכלה העולמית נמשך שיפור מתון, ארגון ה-OECD העלה את תחזית הצמיחה העולמית ל-2017, והשיפור כולל את מרבית המשקים העיקריים למעט ארה"ב, שלגביה התחזית הופחתה. נמשך הגידול בקצב הצמיחה של הסחר העולמי, בדגש על המשקים המתעוררים. המסרים של מספר בנקים מרכזיים היו מעט פחות חיוביים והדבר הביא לעליה בתשואות האג"ח, אולם למעט ה-Fed, כל הבנקים המרכזיים העיקריים לא שינו את המדיניות המרחיבה. האינפלציה ברוב המשקים העיקריים עדיין נמוכה. בארה"ב שוק העבודה מצוי בקרבת תעסוקה מלאה, אך עדיין עליית השכר מתונה ולא מתרגמת ללחצים אינפלציוניים. בשנה האחרונה הקצב השנתי של האינפלציה עולה במתינות, האינפלציה עדיין נמוכה מהיעד.

שוק ההון:

במהלך הרבעון עלו מדדי המניות העיקריים בישראל. מדד ת"א 35 עלה כ-2.6%, מדד ת"א 90 עלה 4.15%. גם מדדי האג"ח בישראל עלו. במהלך הרבעון עלה מדד תל בונד 60 הצמוד למדד בשיעור של

כ-1.6%. גם מדדי האג"ח הממשלתי עלו בשיעורים נאים במהלך הרבעון. מדד אג"ח ממשלתי שקלי עלה ב-0.7% ומדד אג"ח ממשלתי צמוד עלה בשיעור של 0.84%. בעולם, עלה מדד המניות העולמי המוביל MSCI WORLD AC ב-3.61%. מדד MSCI EMERGING עלה כ-6.3%.

להלן שיעורי השינוי במדדים הנבחרים:

שני רבעון 2016	שני רבעון 2017	
-1.15%	2.59%	ת"א 35
17.65%	2.56%	S&P 500
16.78%	3.61%	MSCI AC WORLD
2.12%	-3.74%	דולר
-0.04%	2.67%	יורו
-0.82%	0.84%	אג"ח צמוד מדד ממשלתי
6.17%	1.89%	אג"ח צמוד מדד קונצרני
1.29%	0.70%	אג"ח לא צמודות ממשלתיות

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

ט. להבנת החברה ובהתאם להוראות סעיף 3.3. בחוזר גופים מוסדיים 2015-9-32 'דוח תקופתי של חברות מנהלות' לא פורסמו בתקופה המדווחת, הוראות דין סופיות וטיוטות 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 7.8.2017 כדי לדון על טיוטת הדוחות הכספיים של החברה לרבעון השני של 2017.
- הדירקטורים אשר נכחו בישיבת ועדת הגילוי:
 - אורלי נאבל – דח"צ ויו"ר ועדת ביקורת.
 - חיים הופר – 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 תבריה לאחר קריאת הדוחות, קבלת מידע מגורמים אחרים ודיון בכל האמור לעיל, הוצגו בפני הדירקטוריון בישיבתו ביום 10.8.17 ובטרם קיבל הדירקטוריון את ההחלטה לאשר את הדוחות.

י.ב. מוצרים ושירותים:

31.12.2016	30.6.2016	30.6.2017	
			מספר עמיתים*:
11,700	11,330	10,797	פעילים
7,989	8,918	7,906	לא פעילים
19,689	20,248	18,703	סה"כ
			מספר חשבונות עמיתים*:
11,738	12,936	10,893	פעילים
10,349	9,746	9,985	לא פעילים
22,087	22,682	20,878	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)*:
1,414,806	1,484,626	1,341,425	פעילים
1,247,928	1,196,805	1,201,772	לא פעילים
2,662,734	2,681,431	2,543,197	סה"כ
			נתונים תוצאתיים של הקרו (באלפי ש"ח):
2,947	1,530	1,151	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
195,247	97,811	90,101	תקבולים מדמי גמולים
		284	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים**
8,707	4,338	2,899	העברות צבירה לקרן
(182,176)	(70,470)	(185,547)	העברות צבירה מהקרן
(154,299)	(78,065)	(76,201)	פדיונות
60,994	(6,444)	49,211	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
5,445	2,746	2,621	פעילים ולא פעילים
0.20%	0.20%	0.20%	שיעור ממוצע דמי ניהול במונחים שנתיים

א. נתוני 30.6.2016 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 מאי 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 עמית שמחזיק חשבון פעיל וחשבון לא פעיל כעמית פעיל.

ג. עיקר הגידול במספרי חשבונות העמיתים בתאריך 30.6.2016 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".

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 1-9-2017 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	30.6.2016	30.6.2017	
			חשבונות מנותקי קשר:
1,003	1,662	1,277	מספר חשבונות
36,541	98,888	73,535	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
89	98	73	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.20%	0.20%	0.20%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים


אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

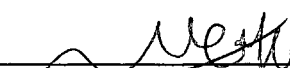
הנהלת החברה בשיתוף עם המנכ"ל ומנהל הכספים של החברה העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה הינם אפקטיביים על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשת לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 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(ית)

10.8.2017
 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 שנקטו והמצגים שניתנו להבטחת נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון), התשס"ו – 2005).

אני, רמי יעקובי, 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 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 סביב, 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.

רמי יעקובי
דירקטור*

10.8.2017
תאריך

* בהעדר יו"ר דירקטוריון, מונה/תה רמי יעקובי 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 השני 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.


דן הורנשטיין, מנכ"ל

10.8.2017
תאריך

הצהרת מנהל כספים

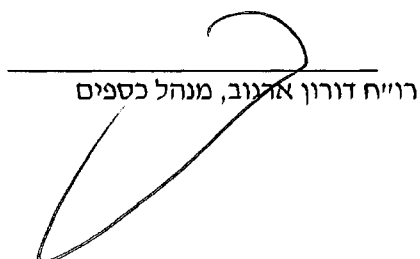
(בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שננקטו והמצגים שניתנו להבטחת נכונות הדוחות הכספיים (דוח הדירקטוריון), התשס"ו – 2005).

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 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



10.8.2017
תאריך

הצהרת מנכ"ל

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


דן הורנשטיין, מנכ"ל

10.8.2017
תאריך

הצהרת מנהל הכספים

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

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

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

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

10.8.2017
תאריך

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים
בע"מ

דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2017 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל לתקופה של שלושה 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 וחסכון במשרד האוצר (להלן – "הנחיות הממונה") בהתאם להוראות סעיף 333 לחוק החברות הממשלתיות, התשל"ה-1975 וחוזרי רשות החברות הממשלתיות, ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964 (להלן – "התקנות").

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

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של היישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג בטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין 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 וחסכון במשרד האוצר והוראות רשות החברות הממשלתיות ובהתאם לתקנות לגבי המידע הנוסף הנדרש בדוחות הכספיים.

בכבוד רב,

רואי חשבון

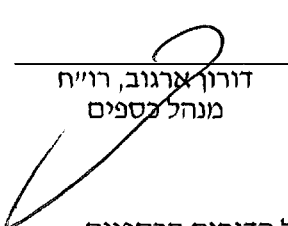

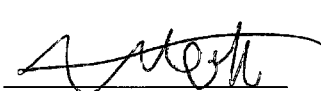
בני ברק, 10 באוגוסט 2017.

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דו"ח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		ביאור	
	2016	2017		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
33	37	41		נכסים
145	214	113	3	רכוש קבוע
576	554	877		חייבים ויתרות חובה
754	805	1,031		מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
				התחייבויות
194	188	188	4	נכסים והתחייבויות בגין תנאים סוציאליים
560	617	843	5	זכאים ויתרות זכות
754	805	1,031		סך כל ההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון ארונוב, רו"ח מנהל כספים	 דן הורנשטיין, מנכ"ל	 דירקטור	10 באוגוסט 2017 תאריך אישור הדוחות הכספיים
---	---	---	--

* בהעדר יו"ר דירקטוריון, מונה/תה סא ביסניץ 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 30 ביוני		לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		באור	
	2016	2017	2016	2017		
מבוקר	בלתי מבוקר					
	אלפי ש"ח					
5,445	1,317	1,274	2,746	2,621		הכנסות הכנסות דמי ניהול מקרן ההשתלמות
5,445	1,317	1,274	2,746	2,621		סך כל ההכנסות
5,445	1,317	1,274	2,746	2,621	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 השתלמות 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 הכספיים 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 אונס 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 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 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

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 30 ביוני	
	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
45	128	113
96	86	-
4	-	-
145	214	113

הוצאות מראש

קרן ההשתלמות

חייבים אחרים

סה"כ חייבים ויתרות חובה

ביאור 4 - נכסים והתחייבויות בגין תנאים סוציאליים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
126	113	111
68	75	77
194	188	188

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 30 ביוני		
	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
62	152	15	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
458	407	733	הוצאות לשלם
2	17	2	ספקים ונותני שירותים
28	29	24	מוסדות ורשויות ממשלתיות
-	-	40	קרן ההשתלמות
10	12	29	צדדים קשורים
<u>560</u>	<u>617</u>	<u>843</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		
	2016	2017	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
938	235	226	469	455	דמי ניהול תיק השקעות
660	149	133	301	314	שכר עבודה ונלוות
216	56	52	122	113	גמול דירקטורים
89	-	-	79	-	דיוור ומידע לעמיתים
138	33	33	71	66	ביטוחים
104	21	17	54	54	אחזקת משרד ותקשורת
436	104	101	231	203	שיווק ופרסום
1,945	487	468	973	942	תשלום לגורמים מתפעלים
838	214	214	417	426	ייעוץ ושירותים מקצועיים
72	15	27	24	43	אחרות
9	3	3	5	5	פחת והפחתות
<u>5,445</u>	<u>1,317</u>	<u>1,274</u>	<u>2,746</u>	<u>2,621</u>	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. ביום 7.6.2017 הוגש כתב הגנה על ידינו, בו טענו בין היתר, לטענות התיישנות נגד התביעה, וכן אנו מעריכים כי האחריות לתשלום, ככל ותהיה כזו, 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.

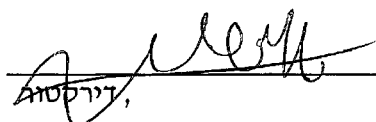
הצהרת דירקטור(*)

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

אני, ד"ר רובינשטיין, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן- הקרן) לרבעון השני 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

10.8.2017
תאריך

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


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 של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן - הקרן) לרבעון השני 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

10.8.2017
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 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.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

10.8.2017
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 30 ביוני 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



10.8.2017
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 30 ביוני 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 ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, למיטב ידיעתי, גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרן:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקרן, אם וככל שהיו; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן, אם וככל שהיו.

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

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

10.8.2017
תאריך

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2017, דוחות הכנסות והוצאות ודוחות על השינויים בזכויות העמיתים לתקופה של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות 14 של מוסד 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, 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 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, 10 באוגוסט 2017.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2016	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
106,519	115,690	92,976
4,798	2,226	4,447
<u>111,317</u>	<u>117,916</u>	<u>97,423</u>
1,487,423	1,540,872	1,422,577
80,143	74,391	69,697
432,360	417,225	417,693
551,608	531,127	535,925
<u>2,551,534</u>	<u>2,563,615</u>	<u>2,445,892</u>
<u>2,662,851</u>	<u>2,681,531</u>	<u>2,543,315</u>
117	100	118
2,662,734	2,681,431	2,543,197
<u>2,662,851</u>	<u>2,681,531</u>	<u>2,543,315</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

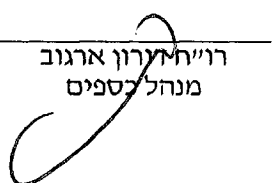
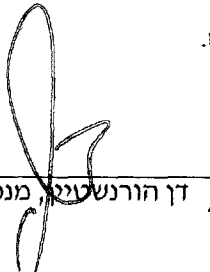
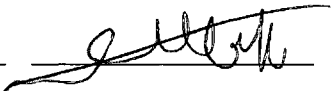
סך כל הנכסים

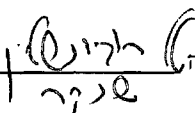
זכאים ויתרות זכות

זכויות העמיתים

סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 רו"ח חירון ארנוב מנהל כספים	 דן הורנשטיין, מנכ"ל	 דירקטור*	10 באוגוסט 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 30 ביוני	
	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח		
99,011	112,399	88,570
4,626	2,158	4,333
<u>103,637</u>	<u>114,557</u>	<u>92,903</u>
1,376,107	1,419,362	1,316,694
79,318	74,391	68,840
429,352	414,519	414,800
550,012	529,484	534,696
<u>2,434,789</u>	<u>2,437,756</u>	<u>2,335,030</u>
<u>2,538,426</u>	<u>2,552,313</u>	<u>2,427,933</u>
162	96	118
2,538,264	2,552,217	2,427,815
<u>2,538,426</u>	<u>2,552,313</u>	<u>2,427,933</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	
	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	אלפי ש"ח
7,042	2,999	3,781
202	68	108
<u>7,244</u>	<u>3,067</u>	<u>3,889</u>
111,316	121,510	105,883
825	-	857
<u>112,141</u>	<u>121,510</u>	<u>106,740</u>
<u>119,385</u>	<u>124,577</u>	<u>110,629</u>
5	5	-
<u>119,380</u>	<u>124,572</u>	<u>110,629</u>
<u>119,385</u>	<u>124,577</u>	<u>110,629</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 30 ביוני	
	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	אלפי ש"ח
466	292	625
20	1	6
<u>486</u>	<u>293</u>	<u>631</u>
3,008	2,706	2,893
1,596	1,643	1,229
<u>4,604</u>	<u>4,349</u>	<u>4,122</u>
<u>5,090</u>	<u>4,642</u>	<u>4,753</u>
<u>5,090</u>	<u>4,642</u>	<u>4,753</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 30 ביוני		ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2016	2016	2017	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
(77)	943	(554)	711	(1,206)	הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים מהשקעות:
27,437	17,823	14,340	30,209	23,149	מנכסי חוב סחירים
1,812	(1,626)	2,179	(511)	2,813	מנכסי חוב שאינם סחירים
15,672	(5,321)	17,636	(18,647)	25,082	ממניות
25,009	12,122	2,627	(13,706)	3,743	מהשקעות אחרות
<u>69,930</u>	<u>22,998</u>	<u>36,782</u>	<u>(2,655)</u>	<u>54,787</u>	סך כל ההכנסות מהשקעות
7	-	2	4	2	הכנסות אחרות
<u>69,860</u>	<u>23,941</u>	<u>36,230</u>	<u>(1,940)</u>	<u>53,583</u>	סך כל ההכנסות (הפסדים)
					הוצאות
5,445	1,317	1,274	2,746	2,621	דמי ניהול
2,341	560	641	1,294	1,285	הוצאות ישירות
1,080	414	189	464	466	מסים
<u>8,866</u>	<u>2,291</u>	<u>2,104</u>	<u>4,504</u>	<u>4,372</u>	סך כל ההוצאות
<u>60,994</u>	<u>21,650</u>	<u>34,126</u>	<u>(6,444)</u>	<u>49,211</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 30 ביוני 2016		ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016		
	2016	2017	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
(24)	878	(534)	776	(1,166)	הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים
26,165	16,670	13,273	28,359	21,610	מהשקעות: מנכסי חוב סחירים
1,775	(1,626)	2,161	(511)	2,765	מנכסי חוב שאינם סחירים
15,596	(5,259)	17,517	(18,496)	24,920	ממניות
24,896	12,070	2,628	(13,682)	3,722	מהשקעות אחרות
68,432	21,855	35,579	(4,330)	53,017	סך כל ההכנסות מהשקעות
7	-	2	4	2	הכנסות אחרות
68,415	22,733	35,047	(3,550)	51,853	סך כל ההכנסות (הפסדים)
5,185	1,254	1,215	2,616	2,499	הוצאות דמי ניהול
2,309	551	637	1,279	1,273	הוצאות ישירות
1,070	410	187	459	463	מסים
8,564	2,215	2,039	4,354	4,235	סך כל ההוצאות
59,851	20,518	33,008	(7,904)	47,618	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 30 ביוני		ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2016	2017	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
	(53)	62	(19)	(65)	(31)
	1,272	1,153	1,067	1,850	1,539
	37	-	18	-	48
	<u>1,309</u>	<u>1,153</u>	<u>1,085</u>	<u>1,850</u>	<u>1,587</u>
	<u>1,256</u>	<u>1,215</u>	<u>1,066</u>	<u>1,785</u>	<u>1,556</u>
	250	60	56	125	117
	22	7	1	10	6
	<u>272</u>	<u>67</u>	<u>57</u>	<u>135</u>	<u>123</u>
	<u>984</u>	<u>1,148</u>	<u>1,009</u>	<u>1,650</u>	<u>1,433</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 30 ביוני		ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2016	2017	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			

הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי מזומנים

-	3	(1)	-	(9)
---	---	-----	---	-----

מהשקעות:

ממניות

מהשקעות אחרות

סך כל ההכנסות מהשקעות

76	(62)	119	(151)	162
113	52	(1)	(24)	21
189	(10)	118	(175)	183

סך כל ההכנסות (הפסדים)

189	(7)	117	(175)	174
-----	-----	-----	-------	-----

הוצאות

דמי ניהול

הוצאות ישירות

מסים

10	3	3	5	5
10	2	3	5	6
10	4	2	5	3

סך כל ההוצאות

30	9	8	15	14
----	---	---	----	----

עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

159	(16)	109	(190)	160
-----	------	-----	-------	-----

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		
	2016	2017	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
2,734,261	2,682,654	2,591,608	2,734,261	2,662,734	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
195,247	50,011	44,944	97,811	90,101	תקבולים מדמי גמולים
(154,299)	(40,761)	(39,881)	(78,065)	(76,201)	תשלומים לעמיתים
8,707	1,857	587	4,338	2,899	העברות צבירה לקופה
11,532	2,802	1,426	10,246	3,525	העברות מקופות גמל
20,239	4,659	2,013	14,584	6,424	העברות בין מסלולים
(182,176)	(33,980)	(88,187)	(70,470)	(185,547)	העברות צבירה מהקופה
(11,532)	(2,802)	(1,426)	(10,246)	(3,525)	העברות לקופות גמל
(193,708)	(36,782)	(89,613)	(80,716)	(189,072)	העברות בין מסלולים
(173,469)	(32,123)	(87,600)	(66,132)	(182,648)	העברות צבירה, נטו
60,994	21,650	34,126	(6,444)	49,211	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
2,662,734	2,681,431	2,543,197	2,681,431	2,543,197	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 30 ביוני		ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2016	2017	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
2,609,135	2,554,520	2,472,673	2,609,135	2,538,264	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
187,999	47,975	43,318	94,430	86,857	תקבולים מזדמי גמולים
(146,900)	(38,032)	(39,056)	(74,130)	(73,334)	תשלומים לעמיתים
6,513	1,402	580	3,037	2,657	העברות צבירה לקופה
1,101	188	1,010	984	1,883	העברות מקופות גמל
7,614	1,590	1,590	4,021	4,540	העברות בין מסלולים
(169,004)	(31,740)	(83,322)	(64,073)	(174,745)	העברת צבירה מהקופה
(10,431)	(2,614)	(396)	(9,262)	(1,385)	העברות לקופות גמל
(179,435)	(34,354)	(83,718)	(73,335)	(176,130)	העברות בין מסלולים
(171,821)	(32,764)	(82,128)	(69,314)	(171,590)	העברות צבירה, נטו
59,851	20,518	33,008	(7,904)	47,618	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
<u>2,538,264</u>	<u>2,552,217</u>	<u>2,427,815</u>	<u>2,552,217</u>	<u>2,427,815</u>	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 30 ביוני		ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2016	2017	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
120,592	123,594	114,145	120,592	119,380	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
6,548	1,862	1,463	3,072	2,913	תקבולים מזדמי גמולים
(7,173)	(2,729)	(824)	(3,845)	(2,436)	תשלומים לעמיתים
2,163	455	7	1,301	242	העברות צבירה לקופה
10,201	2,614	232	9,032	1,195	העברות מקופות גמל
12,364	3,069	239	10,333	1,437	העברות בין מסלולים
(12,834)	(2,184)	(4,541)	(6,246)	(10,126)	העברות צבירה מהקופה
(1,101)	(188)	(862)	(984)	(1,972)	העברות לקופות גמל
(13,935)	(2,372)	(5,403)	(7,230)	(12,098)	העברות בין מסלולים
(1,571)	697	(5,164)	3,103	(10,661)	העברות צבירה, נטו
984	1,148	1,009	1,650	1,433	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
119,380	124,572	110,629	124,572	110,629	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		
	2016	2017	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
4,534	4,540	4,790	4,534	5,090	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
700	174	163	309	331	תקבולים מדמי גמולים
(226)	-	(1)	(90)	(431)	תשלומים לעמיתים
31	-	-	-	-	העברות צבירה לקופה
230	-	184	230	447	העברות מקופות גמל
261	-	184	230	447	העברות בין מסלולים
(338)	(56)	(324)	(151)	(676)	העברות צבירה מהקופה
-	-	(168)	-	(168)	העברות לקופות גמל
(338)	(56)	(492)	(151)	(844)	העברות בין מסלולים
(77)	(56)	(308)	79	(397)	העברות צבירה, נטו
159	(16)	109	(190)	160	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
5,090	4,642	4,753	4,642	4,753	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 וחסכון.
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

- 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 29 ביוני 2017. לפיכך, התשואה שנוקפה לחשבונות העמיתים הינה התשואה שחושבה ביום 29 ביוני 2017. הפרשי מטבע ושערי ניירות ערך בחו"ל ממועד זה ועד תום תקופת הדוח אינם מהותיים.
- ב. בנוסף לאמור בסעיף א', עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2016, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2016 ולביאורים הנלווים אליהם.