

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ 2018

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 וטבנאים בע"מ

דו"ח הדירקטוריון

ליום 31 במרץ 2018

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 הטכמי 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 תנדסאים וטכנאים).
- ג. החברה הינה חברה ממשלתית בערבון מוגבל.
- ד. הקרן פועלת כקרן השחלמות לשכירים על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, תוקף אישור קופת הגמל הינו עד ליום 31.12.2018.
- 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. להלן שיעורי השינוי במדדים הנבחרים:

רבעון ראשון 2017	רבעון ראשון 2018	
-4.99%	-4.87%	ת"א 35
5.53%	-1.22%	S&P 500
6.40%	-1.47%	MSCI AC WORLD
-5.53%	1.35%	דולר
-3.99%	4.24%	יורו
-0.60%	0.3%	אג"ח צמוד מדד ממשלתי
1.16%	-0.44%	אג"ח צמוד מדד קונצרני

- ח. לעניין היקף הנכסים המנוהלים אנא ראה הטבלה המצורפת בהמשך דוח זה ודוח כספי של קרן ההשתלמות המצורף.
- ט. להבנת החברה ובהתאם להוראות חוזר 2018-9-10 "החוזר המאוחד – דין וחשבון לציבור" לא פורסמו בתקופה המדווחת, הוראות דין סופיות וטיטות שהינן בעלות השלכה מהותיות ביותר או שעתידה להיות להן השלכה מהותית ביותר על הדוחות הכספיים.
- י. באתר החברה ניתן לראות את האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים. מצ"ב קישור לאתר: אתר החברה המוהל.

יא. הליך אישור הדוחות הכספיים:

- הגורמים המופקדים על בקרת העל בחברה הינם:
 - ועדת חביקורת/ גילוי
 - דירקטוריון החברה
- ועדת חביקורת 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 22.5.2018 כדי לדון על טיוטת הדוחות הכספיים של החברה לרבעון הראשון של 2018.
- הדירקטורים אשר נכחו בישיבת ועדת הגילוי:
 - אורלי נאבל – דח"צ ויו"ר ועדת ביקורת.
 - עמוס ברנהולץ - דירקטור וחבר ועדת הביקורת.
 - חיים הופר – דירקטור וחבר ועדת הביקורת.
 - יעקב לוי – דירקטור וחבר ועדת ביקורת.
- בדיונים של ועדת הגילוי והדירקטוריון נכחו והשתתפו גם נציגים של נותני שירותים לחברה הקשורים לדוחות הכספיים.
- המלצות הוועדה, שגובשו ואושרו על ידי חבריה לאחר קריאת הדוחות, קבלת מידע מגורמים אחרים ודיון בכל האמור לעיל, הוצגו בפני הדירקטוריון בישיבתו ביום 29.5.18 ובטרם קיבל הדירקטוריון את ההחלטה לאשר את הדוחות.

זב. מוצרים ושירותים:

31.12.2017	31.3.2017	31.3.2018	
			מספר חשבונות עמיתים:
10,099	11,397	9,702	פעילים
9,625	10,082	7,683	לא פעילים
19,724	21,479	17,385	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
1,295,293	1,391,739	1,213,211	פעילים
1,210,718	1,199,869	1,187,566	לא פעילים
2,506,011	2,591,608	2,400,777	סה"כ
			נתונים תוצאתיים של הקרן (באלפי ש"ח):
1,918	602	958	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
176,524	45,157	39,259	תקבולים מדמי גמולים
287	338	-	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
5,336	2,312	2,630	העברות צבירה לקרן
(345,740)	(97,360)	(96,226)	העברות צבירה מהקרן
(142,806)	(36,320)	(29,995)	פדיונות
149,963	15,085	(20,902)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
5,244	1,347	1,367	פעילים ולא פעילים
0.20%	0.20%	0.22%	שיעור ממוצע דמי ניהול במונחים שנתיים

31.12.2017	31.3.2017	31.3.2018	
			חשבונות מנותקי קשר:
963	1,171	991	מספר חשבונות
36,151	48,918	38,151	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
70	24	19	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.20%	0.20%	0.22%	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 והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה הינם אפקטיביים על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשת לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדין נהוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 31 במרץ 2018 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.


דן הורנשטיין, מנכ"ל


רון וייסברג, יו"ר הדירקטוריון

29.5.2018
תאריך

הצהרת יו"ר הדירקטוריון

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

אני, רון וייסברג, מצהיר כי:

1. בתנתי את הדוחות הכספיים ואת דוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – החברה) לרבעון הראשון של שנת 2018 (שניתם 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 נותנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.

3. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח הדירקטוריון משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.


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

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

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

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

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


רון וייסברג, יו"ר הדירקטוריון

29.5.2018

תאריך

הצהרת מנכ"ל

(בהתאם לתקנות החברות תממשלתיות ודוח 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 2018 (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

29.5.2018
תאריך

הצהרת מנהל כספים

(בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שננקטו והמצגים שניתנו להבטחת נכונות הדוחות הכספיים נדוח 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 2018 (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 הצתרה כזו, אחראים לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקרות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.
 5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, למיטב ידיעתי, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר –
- (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח כספי העלולים, באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח מידע כספי, אם וככל שהיו.
- (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים בה מנהלים או עובדים אחרים בעלי תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה, אם וככל שהיו.

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

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

29.5.2018
תאריך

הצהרת מנכ"ל

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

אני, דן הורנשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שחסיים ביום 30 במרץ 2018 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא תסר בו מצג של עובדה מחותית 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 לחבטיח 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.


דן הורנשטיין, מנכ"ל

29.5.2018
תאריך

הצהרת מנהל הכספים

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

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצחיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 במרץ 2018 (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, בכרט 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; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, למיטב ידיעתי, גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי, אם וככל שהיו; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי, אם וככל שהיו.

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

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

29.5.2018

תאריך

החברה לניהול קרו השתלמות להנדסאים וטכנאים
בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ 2018

**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 2018 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 וחיסכון 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.

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

בכבוד רב,
מועלם ומועלם
רואי חשבון


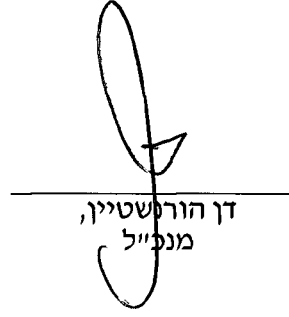

בני ברק, 29 במאי 2018.

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוחות ביניים על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		ביאור	
	2017	2018		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
40	33	45		נכסים
89	12	341	3	רכוש קבוע
734	1,134	686		חייבים ויתרות חובה
863	1,179	1,072		מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
227	213	223	4	התחייבויות
636	966	849	5	נכסים והתחייבויות בגין תנאים סוציאליים
863	1,179	1,072		זכאים ויתרות זכות
				סך כל ההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דוון ארגוב, רו"ח מנהל כספים	 דן הורנשטיין, מנכ"ל	 רון ויסברג, יו"ר הדירקטוריון	29 במאי 2018 תאריך אישור הדוחות הכספיים
---	---	---	---

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוחות ביניים על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		באור	
	2017	2018		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
5,244	1,347	1,367		הכנסות
5,244	1,347	1,367		הכנסות דמי ניהול מקרן השתלמות
				סך כל ההכנסות
5,244	1,347	1,367	6	הוצאות
-	-	-		הוצאות הנהלה וכלליות
				רווח (הפסד) לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ביאורים לדוחות הכספיים ביניים

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 חשבונאות

א. עיקרי המדיניות החשבונאות

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 לתוחיות הממונה על השוק ההון ביטוח וחיסכון 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 בהידוד 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 2017, אלא אם נאמר אחרת. החברה אינה פועלת למטרות רווח, והואיל והחברה מנהלת קופה ענפית, הכנסותיה הן בגובה הוצאותיה. לפיכך, הדוחות על תזרים המזומנים והדו"ח על השינויים בהון עצמי אינם מוסיפים מידע פיננסי בעל משמעות על המצוי בדוחות הכספיים ולא צורפו לדוחות הכספיים.

ב. בסיס הצגת הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים מוצגים באלפי שקלים חדשים ובערכים נומינליים.

ג. ההכרה 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. שומש 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 ביניים

ביאור 2 - מדיניות חשבונאות (המשך)

הכספיים של החברה לא בוצעו תהליכי מדודה מהותיים.

ו. רכוש קבוע, נטו

הרכוש הקבוע מדווח בדוחות הכספיים על בסיס העלות, החל מיום הכישתו. הפחת מחושב בשיטת הקו הישר, בשיעורים שנתיים הוחשבים כמספיקים לחפחת הנכסים במשך תקופת השימוש המשוערת בהם.

ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2017	2018
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
	<u>אלפי ש"ח</u>	
33	12	154
54	-	182
2	-	5
<u>89</u>	<u>12</u>	<u>341</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	
	2017	2018
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
	<u>אלפי ש"ח</u>	
157	136	155
70	77	68
<u>227</u>	<u>213</u>	<u>223</u>

התחייבות בגין סיום יחסי עובד מעסיק
הטבות לזמן קצר

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים ביניים

ביאור 5 - זכאים וזרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2017	2018
מבוקר:	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
12	67	13
528	576	399
1	216	256
24	27	12
-	21	-
71	59	169
636	966	849

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

* מוין מחדש

ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום	
	31 בדצמבר	31 במרץ
2017	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
895	229	214
707	181	154
177	61	36
3	-	-
131	33	32
93	37	57
422	102	151
1,855	474	444
852	212	255
99	16	21
10	2	3
5,244	1,347	1,367

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

ביאורים לדוחות הכספיים ביניים

ביאור 7 - ותחויבויות תלויות וחתקשרויות

1. ביום 26.1.2017 הוגשה תביעה כנגד החברה בתיק מס' 62418-01-17 סלומון נורה נ' קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ ונגד מנרה חברה לביטוח בע"מ ע"ס (נכון למועד הגשת התביעה) של 79,038 ₪. עניינה של תביעה זו הינה דרישת תשלום ווהשי עמית לתגמולי ביטוח על פי פוליסה לביטוח חיים קבוצתי שניהלה בעבר הקרן. ביום 1.1.2018 התקיים דיון מקדמי בתיק והתיק נקבע להגשת תצהירים. תצהירי עדות ראשית הוגשו מטעם התובעת ומטעם החברה ונקבע מועד דיון מקדמי נוסף ליום 11.6.18. לא ניתן להעריך בשלב זה את סיכויי התביעה.
2. מעבר לכך, החברה הגישה ומגישה באופן שוטף תביעות משפטיות כנגד אלה מהמעסיקים אשר מפגרים בתשלומים ומנהלת הליכים לגביית החובות.

הצהרת יו"ר דירקטוריון

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

אני, רון וייסברג, מצהיר כי:

1. בחותי את הדוחות הכספיים של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן – הקרן) לרבעון הראשון של שנת 2018 (להלן – הדוחות).
2. בהתאם לידיעתי ולאחר שבתנתי את הדוחות, הדוחות אינם כוללים מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבהן ניתנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.
3. בהתאם לידיעתי ולאחר שבתנתי את הדוחות, הדוחות הכספיים 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 פני כל דין.

רון וייסברג, יו"ר דירקטוריון

29.5.2018
תאריך

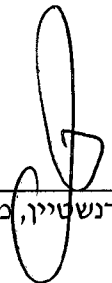
הצהרת מנכ"ל

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

אני, דן הורנשטיין, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן- הקרן) לרבעון הראשון של שנת 2018 (להלן – הדוחות).
2. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות אינם כוללים מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מחותית הנוחץ כדי שהמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבחן ניתנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.
3. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות הספייים 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 הודרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחו 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.


דן הורנשטיין, מנכ"ל

29.5.2018
תאריך

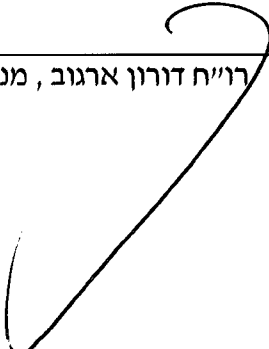
הצהרת מנהל כספים

(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. בחותמי את הדוחות הכספיים של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן- הקרן) לרבעון הראשון של שנת 2018 (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 הסספיים 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 תצהרה 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 תצהרה 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



29.5.2018
תאריך

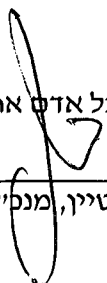
הצהרת מנכ"ל

בחתאם לחוזר גופים מוסדיים 2018-9-10 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של רשות שוק החון, ביטוח וחסכון)

אני, דן חורנשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2018 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של הקרן וכן את השינויים בזכויות העמיתים של הקרן לימים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקרן; וכן-
(א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק החון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, למיטב ידיעתי, גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרן:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקרן, אם וככל שהיו; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן, אם וככל שהיו.

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


דן חורנשטיין, מנכ"ל

29.5.2018
תאריך

הצהרת מנהל כספים


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

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2018 (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 הבהינות 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, במרט 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 שתדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, למיטב ידיעתי, גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרן:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקרן, אם וככל שהיו; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן, אם וככל שהיו.

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

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים



29.5.2018
תאריך

קרן השתלמות להנדסאים וטבנאים

דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2018

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לעמיתים של

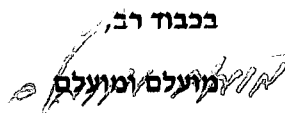
קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

סקרנו את המידע הכספי המצורף של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן – "הקרן") הכולל את המאזן ליום 31 במרץ 2018, דוחות הכנסות והוצאות ודוחות על השינויים בזכויות העמיתים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אתראים 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 וחיסכון 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 מבידור, בעיקר עם אנשים אתראים 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 מחויבים 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 וחיסכון במשרד האוצר והוראות רשות החברות הממשלתיות ובהתאם לתקנות לגבי המידע הנוסף הנדרש בדוחות הכספיים.

בכבוד רב,

רואי חשבון

בני ברק, 29 במאי 2018.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
2017	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח		
107,985	84,233	80,802
1,815	3,272	6,479
<u>109,800</u>	<u>87,505</u>	<u>87,281</u>
1,333,335	1,442,885	1,277,211
68,709	82,757	65,967
402,568	423,065	365,022
592,244	556,087	608,680
<u>2,396,856</u>	<u>2,504,794</u>	<u>2,316,880</u>
<u>2,506,656</u>	<u>2,592,299</u>	<u>2,404,161</u>
645	691	3,384
2,506,011	2,591,608	2,400,777
<u>2,506,656</u>	<u>2,592,299</u>	<u>2,404,161</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 דורון ארגוב
מנהל כספים

דן הורנשטיין, מנכ"ל

רון וייסברג, יו"ר
הדירקטוריון

29 במאי 2018
תאריך אישור
הדוחות הכספיים

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על המצב הכספי

מסלול כללי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
2017	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
<u>אלפי ש"ח</u>		
104,647	81,484	76,716
1,739	2,883	5,997
<u>106,386</u>	<u>84,367</u>	<u>82,713</u>
1,239,270	1,332,440	1,191,274
67,894	81,918	65,161
397,275	420,141	359,644
588,940	554,495	601,796
<u>2,293,379</u>	<u>2,388,994</u>	<u>2,217,875</u>
<u>2,399,765</u>	<u>2,473,361</u>	<u>2,300,588</u>
676	688	3,383
2,399,089	2,472,673	2,297,205
<u>2,399,765</u>	<u>2,473,361</u>	<u>2,300,588</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

זוח על המצב הכספי

מסלול אג"ח

ליים 31 בדצמבר	ליים 31 במרץ	
	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
3,008	2,482	3,847
105	382	490
<u>3,113</u>	<u>2,864</u>	<u>4,337</u>
94,065	110,445	85,937
815	839	806
3,574	-	4,142
1,633	-	5,207
<u>100,087</u>	<u>111,284</u>	<u>96,092</u>
<u>103,200</u>	<u>114,148</u>	<u>100,429</u>
2	3	8
103,198	114,145	100,421
<u>103,200</u>	<u>114,148</u>	<u>100,429</u>

רכוש שוטף
מזומנים ושווי מזומנים
חייבים ויתרות חובה

השקעות פיננסיות
נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
מניות
השקעות אחרות

סך כל השקעות פיננסיות

סך כל הנכסים

זכאים ויתרות זכות

זכויות העמיתים

סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על המצב הכספי

מסלול מניות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
330	267	239
4	7	3
<u>334</u>	<u>274</u>	<u>242</u>
1,719	2,924	1,236
1,671	1,592	1,677
<u>3,390</u>	<u>4,516</u>	<u>2,913</u>
<u>3,724</u>	<u>4,790</u>	<u>3,155</u>
-	-	4
3,724	4,790	3,151
<u>3,724</u>	<u>4,790</u>	<u>3,155</u>

רכוש שוטף
מזומנים ושווי מזומנים
חייבים ויתרות חובה

השקעות פיננסיות
מניות
השקעות אחרות

סך כל השקעות פיננסיות

סך כל הנכסים

זכאים ויתרות זכות

זכויות העמיתים

סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
(1,147)	(652)	687	הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים מהשקעות:
57,925	8,809	(5,569)	מנכסי חוב סחירים
5,605	634	105	מנכסי חוב שאינם סחירים
50,878	7,446	(14,896)	ממניות
46,199	1,116	1,127	מהשקעות אחרות
160,607	18,005	(19,233)	סך כל ההכנסות מהשקעות
4	-	-	הכנסות אחרות
159,464	17,353	(18,546)	סך כל ההכנסות (הפסדים)
5,244	1,347	1,367	הוצאות דמי ניהול
2,935	644	816	הוצאות ישירות
1,322	277	173	מסים
9,501	2,268	2,356	סך כל ההוצאות
149,963	15,085	(20,902)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח הכנסות והוצאות

מסלול כללי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2017	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר אלפי ש"ח		
(1,128)	(632)	675	הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים
54,134	8,337	(5,047)	מהשקעות: מנכסי חוב סחירים
5,517	604	113	מנכסי חוב שאינם סחירים
50,588	7,403	(14,638)	ממניות
46,057	1,094	1,157	מהשקעות אחרות
<u>156,296</u>	<u>17,438</u>	<u>(18,415)</u>	סך כל ההכנסות מהשקעות
4	-	-	הכנסות אחרות
<u>155,172</u>	<u>16,806</u>	<u>(17,740)</u>	סך כל ההכנסות (הפסדים)
			הוצאות
5,007	1,284	1,309	דמי ניהול
2,894	636	805	הוצאות ישירות
1,313	276	171	מסים
<u>9,214</u>	<u>2,196</u>	<u>2,285</u>	סך כל ההוצאות
<u>145,958</u>	<u>14,610</u>	<u>(20,025)</u>	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	
2017	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
(15)	(12)	11
3,791	472	(524)
88	30	(8)
56	-	(207)
(9)	-	(36)
3,926	502	(775)
3,911	490	(764)
228	61	56
29	5	9
-	-	1
257	66	66
3,654	424	(830)

הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

מנכסי חוב סחירים

מנכסי חוב שאינם סחירים

ממניות

מהשקעות אחרות

סך כל ההכנסות מהשקעות

סך כל ההכנסות (הפסדים)

הוצאות

דמי ניהול

הוצאות ישירות

מסים

סך כל ההוצאות

עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח הכנסות והוצאות

מסלול מניות

לשנה שהסתיימה ביום: 31 בדצמבר	ל-3 חודשי שהסתיימו ביום 31 במרץ	2017	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
(4)	(8)			1
-	-			2
234	43			(51)
151	22			6
<u>385</u>	<u>65</u>			<u>(43)</u>
<u>381</u>	<u>57</u>			<u>(42)</u>
9	2			2
12	3			2
9	1			1
<u>30</u>	<u>6</u>			<u>5</u>
<u>351</u>	<u>51</u>			<u>(47)</u>

הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

מנכסי חוב סחירים

ממניות

מהשקעות אחרות

סך כל תהכנסות מהשקעות

סך כל תהכנסות (הפסדים)

הוצאות

דמי ניהול

הוצאות ישירות

מסים

סך כל תהוצאות

עודף תהכנסות (הפסדים) על תהוצאות לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות תהכספיים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2017	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
2,662,734	2,662,734	2,506,011	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
176,524	45,157	39,259	תקבולים-מזמי גמולים
(142,806)	(36,320)	(29,995)	תשלומים לעמיתים
5,336	2,312	2,630	העברות צבירה לקופה
7,108	2,099	3,230	העברות מקופות גמל
12,444	4,411	5,860	העברות בין מסלולים
(345,740)	(97,360)	(96,226)	העברות צבירה מהקופה
(7,108)	(2,099)	(3,230)	העברות לקופות גמל
(352,848)	(99,459)	(99,456)	העברות בין מסלולים
(340,404)	(95,048)	(93,596)	העברות צבירה,נטו
149,963	15,085	(20,902)	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
2,506,011	2,591,608	2,400,777	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

מסלול בלתי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2017	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
2,538,264	2,538,264	2,399,089	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
170,135	43,539	37,917	תקבולים-מדמי גמולים
(137,605)	(34,278)	(29,675)	תשלומים לעמיתים
4,641	2,077	2,620	העברות צבירה לקופה
3,777	873	1,784	העברות מקופות גמל
8,418	2,950	4,404	העברות בין מסלולים
(323,111)	(91,423)	(93,116)	העברות צבירה מהקופה
(2,970)	(989)	(1,389)	העברות לקופות גמל
(326,081)	(92,412)	(94,505)	העברות בין מסלולים
(317,663)	(89,462)	(90,101)	העברות צבירה,נטו
145,958	14,610	(20,025)	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
2,399,089	2,472,673	2,297,205	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		
	2017	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
119,380	119,380	103,198	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
5,738	1,450	1,198	תקבולים מדמי גמולים
(4,498)	(1,612)	(192)	תשלומים לעמיתים
695	235	10	העברות צבירה לקופה
2,784	963	1,025	העברות מקופות גמל
3,479	1,198	1,035	העברות בין מסלולים
(20,636)	(5,585)	(2,205)	העברת צבירה מהקופה
(3,919)	(1,110)	(1,783)	העברות לקופות גמל
(24,555)	(6,695)	(3,988)	העברות בין מסלולים
(21,076)	(5,497)	(2,953)	העברות צבירה, נטו
3,654	424	(830)	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
103,198	114,145	100,421	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		
	2017	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
5,090	5,090	3,724	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
651	168	144	תקבולים מדמי גמולים
(703)	(430)	(128)	תשלומים לעמיתים
547	263	421	העברות צבירה לקופה העברות בין מסלולים
(1,993)	(352)	(905)	העברת צבירה מהקופה העברות לקופות גמל
(219)	-	(58)	העברות בין מסלולים
(2,212)	(352)	(963)	
(1,665)	(89)	(542)	העברות צבירה, נטו
351	51	(47)	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
3,724	4,790	3,151	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים

ביאור 1 - כללי

1. החברה לניהול קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן "החברה") מנהלת את קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן "הקרון"). הקרון היא קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה - 2005, ופועלת כקרון לעמיתים שכירים המשתייכים לסקטור ההנדסאים והטכנאים (הנדסאי, טכנאי, שרטט, לבורנט, או מי שמדורג בדירוג ההנדסאים והטכנאים).
2. הקרון אושרה כקרון השתלמות לשכירים על ידי אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון.
3. חוקף אושור קופת גמל הינו עד ליום 31 בדצמבר 2018.
4. בקרון פועלים מסלולי ההשקעה תבאים: 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 במרץ 2018. לפיכך, התשואה שנוקפה לחשבונות העמיתים הינה התשואה שחושבה ביום זה. הפרשי מטבע ושערי ניירות ערך בחו"ל ממועד זה ועד תום תקופת הדוח אינם מהותיים.
- ב. בנוסף לאמור בסעיף א', עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2017, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2017 ולביאורים הנלווים אליהם.