

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

**דוחות ביניים
ליום 30 בספטמבר 2012
(בלתי מבוקרים)**

000
0000
00000
0000
00000
0000
0000
0000
00

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוחות ביניים

ליום 30 בספטמבר 2012

(בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	
2 - 11	דוח הדירקטוריון
12	דוח סקירה של רואה החשבון
13-17	הצהרות
18	תמצית דוחות על המצב הכספי
19	תמצית דוחות על הרווח הכולל
20 - 22	באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

לדוחות הכספיים של החברה מצורפים הדוחות הכספיים של הקרן המנוהלת על ידה.

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2012

כללי

א. החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן "הקרן"). הקרן הוקמה ביום 13 ביולי 1970 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי. הקרן מיועדת לעמיתים שכירים המשתייכים לסקטור ההנדסאים והטכנאים (הנדסאי, טכנאי, שרטט, לבורנט, או מי שמדורג בדירוג הנדסאים וטכנאים).

ב. פעילותה היחידה של החברה הינה ניהול הקרן.

ג. הקרן אושרה כקרן השתלמות לשכירים על ידי אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון. תוקף האישור הינו עד ליום 31/12/2012.

ד. החברה היא חברה ממשלתית בעירבון מוגבל. בדוחות הכספיים נכלל מידע גם בהתאם להוראות חוזרי רשות החברות הממשלתיות.

ה. בקרן פועלים מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול כללי, מסלול אג"ח ומסלול מנייתי.

ו. החברה התקשרה עם בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן – "בנק יהב") לצורך קבלת שירותי תפעול. תפקידו של בנק יהב הוא לנהל את חשבונות החברה והקרן ואת חשבונות העמיתים לפי תקנון החברה, הוראות החברה, הדירקטוריון והוועדות שלו ובכפוף להוראות כל דין.

ז. החברה התקשרה עם חברת מגן של"ם שירותים לגופים מוסדיים בע"מ, לצורך קבלת שירותים משלימים לשירותי התפעול המתקבלים מבנק יהב ולקבלת שירותים נוספים.

ח. אקסלנס נשואה ניהול השקעות בע"מ, דש השקעות מוסדיים בע"מ ומגדל שוקי הון (1988) בע"מ מנהלים את תיק ההשקעות של המסלול הכללי. תחום ההשקעות של מסלול אג"ח ושל המסלול המנייתי מנוהל על ידי אקסלנס נשואה ניהול השקעות בע"מ. מנהלי התיקים פועלים ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקרן. מנהלי התיקים מיישמים את מדיניות הדירקטוריון ואת החלטות ועדת ההשקעות, ומשקיעים בניירות ערך ספציפיים על יסוד עבודות וניתוחים כלכליים, בכפוף למדיניות ולהנחיות האמורות.

ט. נכסי הקרן נמצאים במשמרת בחברת פועלים סהר בע"מ.

י. החברה נעזרת ביועצים מקצועיים, וביניהם: יועץ השקעות, מנהל כספים, יועץ משפטי, מבקר פנים, מלווה ליישום SOX 404, ממונה על אבטחת מידע וטכנולוגיות מידע, ספקי אינטרנט, חברה לשיערוך נכסים ומנהל סיכונים.

יא. מידע על חשבונות העמיתים, המנוהלים על ידי הקרן, נכון ליום 30 בספטמבר 2012:

מספר חשבונות				סוג עמיתים
מסלול כללי	מסלול אג"ח	מסלול מנייתי	סך הכל	
25,792	877	55	26,724	שכירים

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ **דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2012**

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה הסתכמו ב- 5,679 אלפי ש"ח מתחילת השנה. לפירוט ההוצאות - ראה בתמצית הדוחות על הרווח הכולל בדוחות הכספיים הסקורים.

עיקר הכנסות החברה נובע מדמי הניהול שהחברה גובה מעמיתי הקרן, בכפוף לשיעור המרבי על פי הוראות כל דין. הקרן היא קופת גמל ענפית, ולפיכך החברה גובה מהקרן דמי ניהול בגובה הוצאותיה, כך שהרווח הכולל הינו אפס.

סקירת ענף קרנות ההשתלמות במשק הישראלי

נכסי קרנות ההשתלמות ליום 30/9/2012 הסתכמו לסך של 120.1 מיליארד ש"ח, לעומת 108.2 מיליארד ש"ח ביום 30/9/2011 - גידול של 11.00%.

התשואה הנומינלית הממוצעת ברוטו של קרנות ההשתלמות ב- 12 חודשים האחרונים הינה 8.59%.

סך ההפקדות בקרנות ההשתלמות הסתכם ב- 16.3 מיליארד ש"ח ב- 12 חודשים האחרונים. סך המשיכות מקרנות ההשתלמות באותה תקופה הסתכם ב- 11.6 מיליארד ש"ח.

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוח הדירקטוריון

(אלפי שקלים חדשים)

נתונים כספיים עיקריים של הקרן

א. הרכב הנכסים נטו לסוף תקופת הדיווח

30/9/12 (*)				
מסלול כללי	מסלול אג"ח	מסלול מנייתי	סך הכל	
2,532,571	129,438	3,328	2,665,337	סה"כ הנכסים, נטו
3.30%	4.31%	6.73%	3.36%	<u>מרכיבים עיקריים</u>
89.42%	95.33%	92.79%	89.70%	מזומנים ושווי מזומנים
4.68%	-	-	4.45%	ניירות ערך סחירים
2.32%	-	-	2.20%	ניירות ערך שאינם סחירים
0.28%	0.36%	0.48%	0.29%	פקדונות והלוואות
				יתר הנכסים, נטו

(*) שיערוך נכסי הקרן נעשה ליום העסקים האחרון בחודש ספטמבר שהוא ה- 27 בחודש.

30/9/11 (*)				
מסלול כללי	מסלול אג"ח	מסלול מנייתי	סך הכל	
2,459,682	58,719	3,337	2,521,738	סה"כ הנכסים, נטו
5.14%	10.56%	14.35%	5.27%	<u>מרכיבים עיקריים</u>
85.80%	89.44%	85.08%	85.89%	מזומנים ושווי מזומנים
5.55%	-	-	5.42%	ניירות ערך סחירים
3.30%	-	-	3.22%	ניירות ערך שאינם סחירים
0.21%	-	0.57%	0.20%	פקדונות והלוואות
				יתר הנכסים, נטו

(*) שיערוך נכסי הקרן נעשה ליום העסקים האחרון בחודש ספטמבר שהוא ה- 27 בחודש.

31/12/11 (*)				
מסלול כללי	מסלול אג"ח	מסלול מנייתי	סך הכל	
2,470,491	76,385	3,605	2,550,481	סה"כ הנכסים, נטו
5.30%	10.21%	9.24%	5.45%	<u>מרכיבים עיקריים</u>
86.37%	89.71%	90.70%	86.47%	מזומנים ושווי מזומנים
5.14%	-	-	4.98%	ניירות ערך סחירים
3.02%	-	-	2.93%	ניירות ערך שאינם סחירים
0.17%	0.08%	0.06%	0.17%	פקדונות והלוואות
				יתר הנכסים, נטו

(*) שיערוך נכסי הקרן נעשה ליום העסקים האחרון בחודש דצמבר שהוא ה- 29 בחודש.

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוח הדירקטוריון

(אלפי שקלים חדשים)

ב. פירוט המשיכות, ההפקדות והעברות בתקופת הדיווח

1-9/12

<u>מסלול כללי</u>	<u>מסלול אג"ח</u>	<u>מסלול מנייתי</u>	<u>סך הכל</u>	
188,266	5,482	348	194,096	הפקדות
(161,505)	(4,894)	(247)	(166,646)	משיכות
(76,979)	2,880	(231)	(74,330)	העברת זכויות נטו מקרנות אחרות (או אליהן)
(44,503)	44,986	(483)	-	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקרן (או אליו)
(94,721)	48,454	(613)	(46,880)	סה"כ צבירה נטו
=====	=====	=====	=====	

1-9/11

<u>מסלול כללי</u>	<u>מסלול אג"ח</u>	<u>מסלול מנייתי</u>	<u>סך הכל</u>	
197,585	2,849	332	200,766	הפקדות
(164,667)	(4,045)	(215)	(168,927)	משיכות
(50,619)	(973)	218	(51,374)	העברת זכויות נטו מקרנות אחרות (או אליהן)
(15,965)	16,034	(69)	-	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקרן (או אליו)
(33,666)	13,865	266	(19,535)	סה"כ צבירה נטו
=====	=====	=====	=====	

1-12/11

<u>מסלול כללי</u>	<u>מסלול אג"ח</u>	<u>מסלול מנייתי</u>	<u>סך הכל</u>	
259,965	4,000	432	264,397	הפקדות
(218,580)	(5,649)	(215)	(224,444)	משיכות
(71,084)	(184)	215	(71,053)	העברת זכויות נטו מקרנות אחרות (או אליהן)
(32,630)	32,546	84	-	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקרן (או אליו)
(62,329)	30,713	516	(31,100)	סה"כ צבירה נטו
=====	=====	=====	=====	

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוח הדירקטוריון

ג. תשואות הקרן בתקופת הדיווח

<u>1-9/12</u>			
<u>מסלול כללי</u>	<u>מסלול אג"ח</u>	<u>מסלול מנייתי</u>	
6.69%	4.90%	10.16%	תשואה נומינלית ברוטו מצטברת

<u>1-9/11</u>			
<u>מסלול כללי</u>	<u>מסלול אג"ח</u>	<u>מסלול מנייתי</u>	
-5.21%	2.12%	-19.93%	תשואה נומינלית ברוטו מצטברת

<u>1-12/11</u>			
<u>מסלול כללי</u>	<u>מסלול אג"ח</u>	<u>מסלול מנייתי</u>	
-3.61%	3.46%	-19.31%	תשואה נומינלית ברוטו מצטברת

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוח הדירקטוריון

(באלפי שקלים חדשים)

השקעות הקרן לפי בסיס הצמדה ליום 30 בספטמבר 2012

<u>מסלול כללי</u>	<u>בלא הצמדה</u>	<u>בהצמדה למדד המחירים לצרכן</u>	<u>בהצמדה למטבע חוץ (*)</u>	<u>נכסים בחו"ל</u>	<u>סה"כ</u>
מזומנים ושווי מזומנים	75,606	-	8,060	-	83,666
ניירות ערך סחירים	1,202,802	813,432	3,044	245,228	2,264,506
ניירות ערך שאינם סחירים	-	92,202	738	25,666	118,606
פיקדונות והלוואות	-	58,639	-	-	58,639
סכומים לקבל בגין השקעות	3,548	3,554	63	-	7,165
סך כל ההשקעות	1,281,956	967,827	11,905	270,894	2,532,582
באחוזים מהשקעות המסלול	51%	38%		11%	100%
 מסלול אג"ח					
מזומנים ושווי מזומנים	5,582	-	-	-	5,582
ניירות ערך סחירים	62,636	60,753	-	-	123,389
סכומים לקבל בגין השקעות	-	457	-	-	457
סך כל ההשקעות	68,218	61,210	-	-	129,428
באחוזים מהשקעות המסלול	53%	47%			100%
 מסלול מנייתי					
מזומנים ושווי מזומנים	215	-	9	-	224
ניירות ערך סחירים	1,906	-	-	1,182	3,088
סכומים לקבל בגין השקעות	12	-	-	-	12
סך כל ההשקעות	2,133	-	2	1,182	3,324
באחוזים מהשקעות המסלול	64%			36%	100%

(*) ראה עוד בפרק "נכסים נגזרים המוחזקים על ידי הקרן" לגבי הצמדה למטבע חוץ.

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2012

סקירת שוק ההון ברבעון השלישי של שנת 2012

מאקרו

מהנתונים הכלכליים לתקופה הנסקרת עולה כי הצמיחה בישראל נמשכה בקצב של כ- 3% לשנה. במהלך הרבעון נרשמה הרעה נוספת בנתוני גביית המיסים, ועל כן מעריך בנק ישראל כי הגירעון הממשלתי לשנת 2012 צפוי להיות בין 3.5% ל- 4% מהתוצר. כדי להתמודד עם העלייה בגירעון החליטה הממשלה על העלאת מיסים עקיפים וישירים.

ריבית בנק ישראל ירדה ברבעון מרמה של 2.5% לרמה של 2.25%. בעולם נרשמה האטה נוספת בפעילות הכלכלית ובכלל זה באירופה, בארה"ב ובמזרח הרחוק. תחזיות המאקרו של הבנק העולמי וקרן המטבע הבינלאומית בנושא הצמיחה העולמית עודכנו כלפי מטה.

בנוסף, בנקים מרכזיים וממשלות בכל רחבי העולם הציגו תכניות מרחיבות : הבנק המרכזי האירופי הציג תכנית לרכישת אג"ח של מדינות המצויות בקשיים, הבנק המרכזי האמריקאי הציג תכנית רכישת ניירות ערך מגובי משכנתאות על מנת לתמוך בשוק הדיור, וגם הבנקים המרכזיים של סין ויפן הציגו תכניות מרחיבות.

שווקי המניות ואגרות החוב

מדדי המניות העיקריים בישראל עלו במהלך הרבעון בשיעורים שבין 8.7% ובין 12.5%. מדד ת"א בנקים עלה בשיעור של 17.1%, ובכך תיקן את הירידה החדה ברבעון הקודם. שוק אגרות החוב הממשלתיות הציג תשואות חיוביות. מדד האגרות הממשלתיות הצמודות למדד עלה ב- 3.34% ומדד האגרות הממשלתיות השקליות עלה ב- 1.25%. מדדי התל בונד עלו : מדד תל בונד 20 עלה ב- 4.1% ומדד תל בונד 40 עלה ב- 5.25%.

מדדי המניות העיקריים בעולם עלו במהלך הרבעון בשיעורים של עד 15%. המדדים העיקריים בארה"ב עלו בשיעורים של כ- 6%. מדדי המניות העיקריים באירופה עלו בשיעורים של עד 15%. מדד השווקים המתעוררים עלה בשיעור של 6.6%. הגורם העיקרי שתמך בעליה בשווקי המניות היה ציפיות המשקיעים להתערבות אגרסיבית של הבנקים המרכזיים והממשלות. ציפיות שאכן התממשו.

להלן שיעורי השינוי במדדים הנבחרים :

	1-9/12	7-9/12	2011
	%	%	%
מדד המחירים לצרכן (לפי המדד בגין)	2.12	1.14	2.17
אג"ח ממשלתי צמוד מדד	6.00	3.34	4.34
אג"ח קונצרני צמוד מדד	5.22	4.05	-1.77
אג"ח ממשלתי לא צמוד	4.20	1.25	5.23
MSCI WORLD	11.52	6.72	-7.62
מדד ת"א 25	9.55	12.44	-18.16

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2012

פעילות הקרן ברבעון השלישי של שנת 2012

הפעילות במסלול הכללי באפיקי ההשקעה הראשיים

במהלך התקופה פעלו מנהלי התיקים באפיקים השונים כדלהלן :
ברכיב המניות בת"א נמכרו מניות נטו בסך של 42.85 מיליון ₪ (סה"כ נרכשו מניות בהיקף של 18.95 מיליון ₪ ונמכרו מניות בהיקף של 61.8 מיליון ₪).
ברכיב מניות חו"ל נרכשו (נטו) מניות בהיקף של 12.32 מיליון ₪. (סה"כ נרכשו מניות בהיקף של 35.77 מיליון ₪ ונמכרו מניות בהיקף 23.45 מיליון ₪).
ברכיב נגזרות המט"ח נמכרו (נטו) נגזרות בהיקף של 0.26 מיליון ₪. (סה"כ נרכשו נגזרות בהיקף של 3.64 מיליון ₪ ונמכרו נגזרים בשיעור של 3.9 מיליון ₪).
ברכיב נגזרי המניות נרכשו (נטו) נגזרים בהיקף של 0.44 מיליון ₪. (סה"כ נרכשו נגזרות בהיקף של 0.45 מיליון ₪ ונמכרו נגזרים בשיעור של כ-0.002 מיליון ₪).
ברכיב אג"ח ממשלתי צמוד נמכרו אג"ח בהיקף 20.7 מיליון ₪.
ברכיב הממשלתי השקלי (כולל מק"מ) נרכשו (נטו) אג"ח בהיקף 40.62 מיליון ₪ (סה"כ נרכשו אג"ח בהיקף 74.48 מיליון ₪ ונמכרו אג"ח בהיקף 33.86 מיליון ₪).
ברכיב הקונצרני נרכשו (נטו) אג"ח בהיקף של כ-14.85 מיליון ₪ (סה"כ נרכשו אג"ח בהיקף 33.64 מיליון ₪ ונמכרו אג"ח בהיקף 18.79 מיליון ₪).
ברכיב הסחורות בארץ נמכרו תעודות סל על סחורות בהיקף 0.1 מיליון ש"ח.

הפעילות במסלול האג"ח

במהלך התקופה פעל מנהל התיק בתיק זה כדלהלן :
באפיק הממשלתי הצמוד נרכשו (נטו) אג"ח בהיקף של כ-11.28 מיליון ₪. (סה"כ נרכשו אג"ח בהיקף של כ-25.58 מיליון ₪ ונמכרו אג"ח בהיקף 14.3 מיליון ₪).
באפיק הממשלתי השקלי (כולל מק"מ) נרכשו אג"ח בהיקף של כ-9.09 מיליון ₪. (סה"כ נרכשו אג"ח בהיקף של כ-20.88 מיליון ₪ ונמכרו אג"ח בהיקף 11.79 מיליון ₪).
ברכיב הקונצרני נרכשו אג"ח (נטו) בהיקף של 2.33 מיליון ₪. (סה"כ נרכשו אג"ח בהיקף של כ-3.65 מיליון ₪ ונמכרו אג"ח בהיקף 1.32 מיליון ₪).

הפעילות במסלול המנייתי

במהלך התקופה פעל מנהל התיק בתיק זה כדלהלן :
ברכיב המניות בת"א נמכרו (נטו) מניות בסך של 0.45 מיליון ₪ (סה"כ נרכשו מניות בהיקף של 0.2 מיליון ₪ ונמכרו מניות בהיקף של 0.65 מיליון ₪).
ברכיב מניות חו"ל נמכרו (נטו) מניות בהיקף של 0.05 מיליון ₪ (סה"כ נרכשו מניות בהיקף של 0.2 מיליון ₪ ונמכרו מניות בהיקף של 0.25 מיליון ₪).
באפיק הממשלתי השקלי (כולל מק"מ) נמכרו (נטו) אג"ח בהיקף של כ-0.03 מיליון ₪. (סה"כ נרכשו אג"ח בהיקף של כ-0.03 מיליון ₪ ונמכרו אג"ח בהיקף 0.06 מיליון ₪).

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2012
(באלפי ש"ח)

נכסים נגזרים המוחזקים על ידי הקרן

ליום 31/12/11 **ליום 30/9/2012**

עסקאות עתידיות

		יתרה בספרים - נכסים
(335)	738	(התחייבויות), נטו
		חשיפה למט"ח באמצעות
(17,177)	(43,262)	עסקאות עתידיות שקל מט"ח

אופציות (OPTIONS)

		יתרה במאזן - נכסים
(158)	2,771	(התחייבויות), נטו
		חשיפה למט"ח באמצעות
		אופציות שקל / מט"ח לפי
40,456	62,794	מודל Black&scholes במונחי
		דלתא
		חשיפה באופציות בישראל
		שאינן מטבע לפי מודל
		Black&scholes במונחי
-	143	דלתא

בטחונות

4,698	2,913	שווי בטוחות בשל עסקאות
-------	-------	------------------------

במסלול אג"ח ובמסלול מניות אין יתרות של נגזרים בימים 30/9/2012 ו- 31/12/2011.

מידע נוסף

הפסקות ברצף העברת התשלומים

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>
<u>31/12/2011</u>	<u>30/9/2011</u>	<u>30/9/2012</u>

			האומדן לסכום החוב של המעסיקים לקרן (כולל
			חוב קרן וריבית) בתאריך המאזן בגין הפסקות
1,872	1,963	1,994	ברצף העברת התשלומים, בניכוי המחאות לפירעון.
			<u>הליך אישור הדוחות הכספיים</u>

- הגורמים המופקדים על בקרת העל בחברה הינם:
 - ועדת הביקורת
 - דירקטוריון החברה
 - הנהלת החברה

- ועדת הביקורת מתכנסת מס' פעמים בשנה (במתכונת של וועדת גילוי) על מנת לדון בדוחות הכספיים טרם אישורם הסופי, ומגבשת המלצות לדירקטוריון החברה לגבי אישור הדוחות כאמור. בנוסף, הועדה דנה באופן שוטף בדוחות הביקורת המוגשים לה ע"י 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 כלשונם.

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ **דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2012**

הליך אישור הדוחות הכספיים

- כאמור לעיל, הועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן: "ועדת הגילוי") הינה ועדת הביקורת של החברה. לפני כינוס וועדת 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. ועדת הגילוי התכנסה ביום 14.11.12 לשם בחינה ודיון בטיטוט הדוחות הכספיים של החברה לרבעון השלישי של 2012.
- הדירקטורים אשר נכחו בישיבת ועדת הגילוי, ואשר מהווים מניין חוקי להתכנסות:
 - רוי"ח נאביל וואקים – דח"צ ויו"ר ועדת הביקורת
 - עמוס ברנהולץ
- בדיונים של וועדת הגילוי והדירקטוריון נכחו והשתתפו גם נציגים של נותני שירותים לחברה הקשורים לדוחות הכספיים ונציג רוי"ח המבקר משרד מועלם ומועלם.
- המלצות הועדה, שגובשו ואושרו על ידי חברה לאחר קריאת הדוחות, קבלת מידע מגורמים אחרים ודיון בכל האמור לעיל, הוצגו בפני הדירקטוריון בישיבתו ביום 22.11.12, ובטרם קיבל הדירקטוריון את ההחלטה לאשר את הדוחות.

אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה (להלן "הגוף המוסדי"), בשיתוף עם יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל ומנהל הכספים של הגוף המוסדי העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי הינם אפקטיביים על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהגוף המוסדי נדרש 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 בספטמבר 2012 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.

לכבוד

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

א.ג.נ.,

**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 (להלן – "החברה"), הכולל את תמצית הדוח על המצב הכספי ביניים ליום 30 בספטמבר 2012 ואת הדוח התמציתי על הרווח הכולל, לתקופה של תשעה חודשים ושלושה 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", בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (להלן – "הנחיות הממונה") והוראות 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 שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים 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

רמת גן, 22 בנובמבר 2012.

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

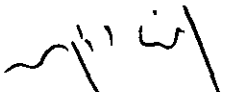
הצהרת יו"ר דירקטוריון

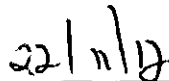
(בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שננקטו והמצגים שניתנו להבטחת נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון), התשס"ו – 2005).

אני, שי באב"ד, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ואת דוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – החברה) לרבעון השלישי של שנת 2012 (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, אחראי 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, למיטב ידיעתי, בחברה המצהירים הצהרה כזו, 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.
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים בה מנהלים או עובדים אחרים בעלי תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

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


יו"ר דירקטוריון


תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

הצהרת מנכ"ל

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

אני, יצחק שטיינר, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ואת דוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – החברה) לרבעון השלישי של שנת 2012 (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.

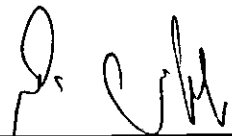
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראי לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת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

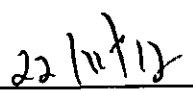
5. אני ואחרים, למיטב ידיעתי, בחברה המצהירים הצהרה כזו, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר –

(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.

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

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


יצחק שטיינר, מנכ"ל


תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

הצהרת מנהל כספים

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

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ואת דוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – החברה) לרבעון השלישי של שנת 2012 (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.

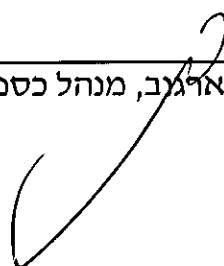
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראי לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת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

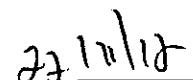
5. אני ואחרים, למיטב ידיעתי, בחברה המצהירים הצהרה כזו, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר –

(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.

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

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


רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים


תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

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, יצחק שטיינר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2012 (להלן: "הדוח").

2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.

3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.

4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-

(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;

(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;

(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתוס התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

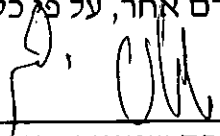
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכן-

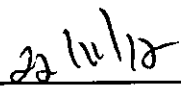
5. אני ואחרים, למיטב ידיעתי, בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:

(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; 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.

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


יצחק שטיינר, מנכ"ל


תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

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 החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2012 (להלן: "הדוח").

2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.

3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.

4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-

(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;

(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק 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 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; 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.

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

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

22/10/12
תאריך

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי

(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליום</u> <u>31/12/11</u> (מבוקר)	<u>ליום</u> <u>30/9/11</u> (לא מבוקר)	<u>ליום</u> <u>30/9/12</u> (לא מבוקר)	<u>באור</u>	
<u>נכסים</u>				
<u>נכסים שוטפים</u>				
709	608	781		מזומנים בבנקים
-	54	20	3	חייבים - קרן ההשתלמות
<u>95</u>	<u>176</u>	<u>204</u>		הוצאות מראש
804	838	1,005		סך כל הנכסים השוטפים
-----	-----	-----		
72	73	70		<u>נכסים בלתי שוטפים</u>
-----	-----	-----		רכוש קבוע, נטו
<u>876</u>	<u>911</u>	<u>1,075</u>		סך כל הנכסים
<u>התחייבויות והון</u>				
<u>התחייבויות שוטפות</u>				
809	866	988		הוצאות לשלם לנותני שירותים
22	-	-	3	זכאים - קרן ההשתלמות
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>40</u>		הפרשה לחופשה
831	866	1,028		סך כל ההתחייבויות השוטפות
-----	-----	-----		
45	45	47		<u>התחייבויות בלתי שוטפות</u>
-----	-----	-----		התחייבויות בגין סיום יחסי עובד מעביד, נטו
876	911	1,075		סך כל ההתחייבויות
-	-	-		<u>הון</u>
<u>876</u>	<u>911</u>	<u>1,075</u>		סך התחייבויות והון

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

רו"ח דורות ארגוב
מנהל כספים

יצחק שטיינר
דירקטור
ומנכ"ל

מנכ"ל
דירקטור

תאריך אישור הדוחות הכספיים

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

תמצית דוחות על הרווח הכולל

(באלפי שקלים חדשים)

	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום	
	31/12/11	30/9/11	30/9/12	30/9/11	30/9/12	באור
	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
הכנסות						
דמי ניהול מקרן ההשתלמות	7,511	1,915	1,807	5,684	5,671	4
הכנסות ממזומנים ושווי מזומנים	11	4	2	7	8	
סך כל ההכנסות	7,522	1,919	1,809	5,691	5,679	
	-----	-----	-----	-----	-----	5
הוצאות						
הוצאות שכר ונלוות	528	170	136	385	444	
גמול דירקטורים והחזר הוצאות לדירקטורים וחברי ועדות	136	65	34	131	127	
שירותי תפעול (בנק יהב)	2,618	640	595	1,974	1,769	
שירותי תפעול משלימים (מגן של"ם)	607	150	184	459	547	
דמי ניהול תיק השקעות	1,585	416	360	1,197	1,064	
ייעוץ השקעות	125	32	31	94	94	
מנהל כספים	46	11	12	35	35	
ביקורת חשבוניות	276	50	35	225	134	
ייעוץ משפטי	114	29	34	86	104	
שרותים מקצועיים	190	78	133	159	265	
מבקר פנימי	158	40	44	119	123	
ביטוחים	372	88	74	283	236	
ימי עיון והשתלמויות	28	-	7	13	9	
שירותי מחשוב	16	8	-	11	-	
אגרות	6	-	-	3	3	
שכר דירה ואחזקת משרד	154	42	26	125	109	
פרסום ושיווק	374	91	144	268	387	
דיוור לעמיתים	148	6	42	97	116	
הוצאות פחת	10	1	3	6	8	
הוצאות אחרות	27	2	(1)	21	20	
פיצוי בגין איחור בהעברה	1	-	-	-	43	
הוצאות מס בגין עודפות	3	-	1	-	2	
משפטיות	-	-	(85)	-	40	9
סך כל ההוצאות	7,522	1,919	1,809	5,691	5,679	
	-----	-----	-----	-----	-----	
רווח כולל	-	-	-	-	-	

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2012

באור 1 – כללי

- א. החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קרן השתלמות להנדסאים (להלן "הקרן") בנאמנות. הקרן הוקמה במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי, ביום 13 ביולי 1970.
- הקרן הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה-2005 ומיועדת לעמיתים שכירים המשתייכים לסקטור ההנדסאים והטכנאים (הנדסאי, טכנאי, שרטט, לבורנט, או מי שמדורג בדירוג הנדסאים וטכנאים).
- ב. החברה הינה חברה ממשלתית בעירבון מוגבל.
- ג. הקרן אושרה כקרן השתלמות לשכירים על ידי אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2012.
- ד. בקרן פועלים מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול כללי, מסלול אג"ח ומסלול מנייתי.

באור 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 שוק ההון ביטוח וחיסכון שבמשרד האוצר.
- בהתאם להחלטת ממשלה בק/70 מ-5.8.2004 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. התקינה הייחודית לחברות הממשלתיות תתבצע בהתאם לחוק. הרשות תמשיך להסתייע בצוותים המקצועיים שהוקמו על ידה לצורך זה.
- בדוחות הכספיים לא נכלל דוח על השינויים בהון העצמי, הואיל ואין לחברה הון עצמי ממשי.
- בדוחות הכספיים לא נכללו דוחות על תזרימי המזומנים מאחר ואינם מוסיפים מידע מהותי על המידע הכלול בדוחות.
- עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2011, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2011 ולביאורים שנלוו אליהם.

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2012

ב. 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. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

תהליכי מדידה לא מהותיים לא בוצעו.

ג. רכוש קבוע, נטו

הרכוש הקבוע נכלל בדוחות הכספיים על בסיס העלות, החל מיום רכישתו. הפחת מחושב בשיטת הפחת השווה בשיעורים שנתיים הנחשבים כמספיקים להפחתת הנכסים במשך תקופת השימוש המשווערת בהם.

באור 3 – חייבים / זכאים קרן ההשתלמות

יתרת הקרן בדוחות על המצב הכספי של החברה משקפת את ההפרש בין דמי הניהול, שנגבו מהעמיתים והועברו לחברה, ובין הוצאות החברה. במקרים בהם החברה צריכה לשלם לספקים מעבר לדמי הניהול שהועברו לה מהקרן, הקרן מעבירה לחברה מקדמה על חשבון דמי הניהול העתידיים, שייגבו מהעמיתים.

באור 4 – דמי ניהול מקרן ההשתלמות

עיקר הכנסות החברה נובע מדמי הניהול שהחברה גובה מעמיתי הקרן. הקרן היא קופת גמל ענפית ולפיכך החברה גובה מהקרן דמי ניהול על פי הוצאותיה, ובכפוף לשיעור המרבי על פי הוראות כל דין.

באור 5 – הוצאות

ההוצאות של החברה הן ההוצאות הנדרשות לשם הפעלת הקרן, לרבות ההוצאות לצורך הפעלת החברה שכל עיסוקה הוא ניהול הקרן.

באור 6 - מידע לפי דרישת רשות החברות הממשלתיות

החברה סבורה כי הדוחות הכספיים אינם כוללים פרטים מטעים.

ראה לעיל בביאור 2 – "מדיניות חשבונאית" מידע על כללי הדיווח החלים על החברה, והתייחסות להחלטת ממשלה בק/ 70 מיום 5.8.2004.

בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שננקטו והמצגים שנתנו להבטחת נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון) התשס"ו – 2005 ולחוזר אגף שוק ההון "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" (חוזר גופים מוסדיים 7-9-2010), נכללו בדוחות אלה בעמודים 13-17 הצהרות של יו"ר הדירקטוריון, מנכ"ל החברה ומנהל הכספים.

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2012

באור 7 – מידע נוסף

לדוחות הכספיים של החברה מצורפים הדוחות הכספיים של הקרן המנוהלת על ידה, כחלק בלתי נפרד מהם.

באור 8 – תהליכי חקיקה ותקינה

להלן עיקרי הוראות דין (לרבות פרסומים רלוונטיים של הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר) שפורסמו ברבעון השלישי של שנת 2012 ונוגעות לגופים מוסדיים:

1. חוזר מוסדיים 2012-9-9 בעניין כללי ההשקעה החלים על גופים מוסדיים מיום 4.7.12
2. חוזר מוסדיים 2012-9-10 בעניין דיווח דוחות כספיים ודיווחים נלווים של חברות מנהלות מיום 4.7.12
3. חוזר מוסדיים 2012-9-11 בעניין מבנה הגילוי הנדרש בדוחות כספיים של חברות מנהלות בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים מיום 30.07.12
4. חוזר מוסדיים 2012-9-12 בעניין ממשק אינטרנטי לאיתור חשבונות עמיתים וחשבונות של עמיתים שנפטרו מיום 2.8.12
5. חוזר מוסדיים 2012-9-13 בעניין חובת שימוש במסלוקה פנסיונית מרכזית מיום 24.09.12
6. חוזר מוסדיים 2012-9-14 בעניין דיווח דוחות כספיים ודיווחים נלווים של קופות גמל וקרנות פנסייה מיום 24.09.12
7. חוזר גמל 2012-2-2 בעניין דוח שנתי בעניין קיום הוראות הדין (ח.ק. 15 לשעבר) מיום 24.09.12
8. תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(הרשאה לנהל יותר מקופת גמל אחת) התשע"ב-2012 מיום 30.08.12
9. תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(כללי ההשקעה החלים על גופים מוסדיים)(תיקון) התשע"ב-2012 מיום 30.08.12

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2012

באור 9 – תביעות והתחייבויות תלויות

ביום 25.7.12 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה כנגד החברה וכנגד אקסלנס נשואה גמל ופנסיה בע"מ (להלן – "אקסלנס"), יחד עם בקשה לאישור התובענה כתובענה ייצוגית. התביעה נוגעת לביטוח החיים הקבוצתי למקרה מוות או נכות שערכה החברה בעבר לעמיתי הקרן שבחרו להצטרף לביטוח, ולביטוחים כאמור שעורכת אקסלנס, לעמיתי הקרנות ובקופות שמנוהלות על ידה.

עילת התביעה היא שהחברה ואקסלנס ערכו את ביטוח החיים הקבוצתי ללא קבלת הסכמת העמיתים, וזאת בניגוד לדין, וכי עליהן להשיב לעמיתים את הסכומים שנגבו במגבלות תקופת ההתיישנות.

התביעה היא כספית במהותה. היא מוגדרת כתביעה להשבה ופיצוי, והסכום המוערך על ידי התובעים הוא 20 מיליון ₪, כנגד שתי הנתבעות.

להערכת החברה החשיפה של החברה במקרה הנדון היא בגובה ההשתתפות העצמית על פי פוליסת הביטוח, שעומדת על סך של 10 אלפי דולר ארה"ב.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2012

(בלתי מבוקרים)

-6106-

000
0000
00000
0000
00000
00000
0000
0000
0000

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקרים)

ליום 30 בספטמבר 2012

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח סקירה של רואה חשבון
3 - 7	הצהרות
8 - 11	מאזנים
12 - 15	דוחות הכנסות והוצאות
16 - 19	דוחות על השינויים בזכויות העמיתים
20	ביאורים לדוחות הכספיים ביניים

לכבוד

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

א.ג.ג.,

דוח סקירה של רואה חשבון המבקר

לקרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

סקרנו את המידע הכספי המצורף של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן – "הקרן") הכולל את המאזן ליום 30 בספטמבר 2012 את הדוחות על הכנסות והוצאות, דוחות על שינויים בזכויות עמיתים לתקופה של תשעה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (להלן – "הנחיות הממונה") והוראות רשות החברות הממשלתיות ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964 (להלן – "התקנות"). אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של היישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג בטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

בהתבסס על סקירתנו לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות 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

רמת גן, 22 בנובמבר 2012.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

הצהרת יו"ר דירקטוריון

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

אני, שי באב"ד, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים לרבעון השלישי של שנת 2012 (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, אחראי 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.

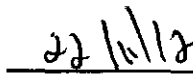
5. אני ואחרים, למיטב ידיעתי, בחברה המצהירים הצהרה כזו, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר –

(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.

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

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


יו"ר דירקטוריון


תאריך

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

הצהרת מנכ"ל

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

אני, יצחק שטיינר, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים לרבעון השלישי של שנת 2012 (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, אחראי 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.

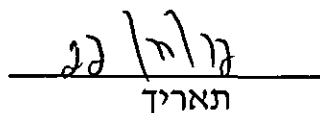
5. אני ואחרים, למיטב ידיעתי, בחברה המצהירים הצהרה כזו, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר –

(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.

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

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


יצחק שטיינר, מנכ"ל


תאריך

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

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 לרבעון השלישי של שנת 2012 (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.

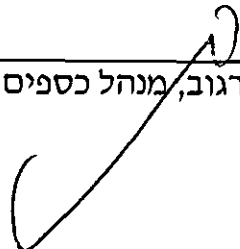
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראי לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה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

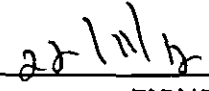
5. אני ואחרים, למיטב ידיעתי, בחברה המצהירים הצהרה כזו, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר –

(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.

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

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


רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים


תאריך

קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים

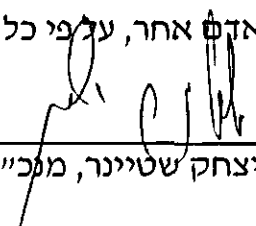
הצהרת מנכ"ל

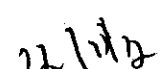
(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון).

אני, יצחק שטיינר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן: "הקרון") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2012 (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 הפעילות של הקרון וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרון 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 הקרון; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרון, 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 מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הקרון 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 לקרון. וכן-
5. אני ואחרים, למיטב ידיעתי, בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרון:
(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 לקרון; 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 לקרון.

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


יצחק שטיינר, מנכ"ל


תאריך

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

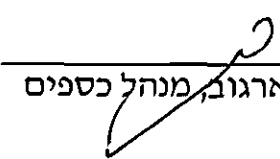
הצהרת מנהל כספים

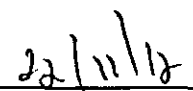
(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון).

אני, רוי"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2012 (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 הפעילות של הקרן וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן 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 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 מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הקרן 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 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; 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.

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


רוי"ח דורון ארגוב, מנהל כספים


תאריך

קֶרֶן הַשְּׁתַּלְמוֹת לַהַגְדָּסָאִים וְטַכְנָאִים

מֵאֲזֵנִים

מִצְרָפִי

(בִּאלֶפֶי שְׁקֵלִים חֲדָשִׁים)

<u>נכסים</u> <u>השקעות</u>	<u>ליום</u> <u>30/9/12</u> (לא מבוקר)	<u>ליום</u> <u>30/9/11</u> (לא מבוקר)	<u>ליום</u> <u>31/12/11</u> (מבוקר)
מזומנים ושוי מזומנים:			
מזומנים בבנקים	8,221	2,044	7,857
פקדונות קצרי מועד	<u>81,251</u>	<u>130,945</u>	<u>131,182</u>
	89,472	132,989	139,039
ניירות ערך סחירים:			
אגרות חוב ממשלתיות	962,067	820,678	858,943
אגרות חוב קונצרניות	622,438	561,936	558,726
מניות וניירות ערך אחרים (*)	<u>806,478</u>	<u>783,125</u>	<u>787,937</u>
	2,390,983	2,165,739	2,205,606
ניירות ערך שאינם סחירים:			
אגרות חוב קונצרניות	92,202	111,889	102,521
ניירות ערך אחרים (*)	<u>26,404</u>	<u>24,698</u>	<u>24,418</u>
	118,606	136,587	126,939
פקדונות והלוואות:			
פקדונות בבנקים	58,613	81,239	74,576
הלוואות לאחרים	26	43	35
	58,639	81,282	74,611
סכומים לקבל בגין השקעות	7,634	9,209	6,778
סך כל ההשקעות	<u>2,665,334</u>	<u>2,525,806</u>	<u>2,552,973</u>
חייבים ויתרות חובה	23	147	658
סך כל הנכסים	<u><u>2,665,357</u></u>	<u><u>2,525,953</u></u>	<u><u>2,553,631</u></u>
זכויות העמיתים והתחייבויות			
זכויות העמיתים	2,665,337	2,521,738	2,550,481
זכאים ויתרות זכות	20	4,215	3,150
סך כל זכויות העמיתים והתחייבויות	<u><u>2,665,357</u></u>	<u><u>2,525,953</u></u>	<u><u>2,553,631</u></u>

(*) יתרות בגין חוזים עתידיים ואופציות לתקופות הביניים הוצגו בסכומן נטו, בניכוי התחייבות אם חיתה, בשונה מהמקובל בדוחות השנתיים.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ר"ח דורון ארנוב
מנהל כספים

יצחק שטיינר
דירקטור ומנכ"ל

נ"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים

22/10/12

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

מאזנים **מסלול כללי**

(באלפי שקלים חדשים)

נכסים השקעות	ליום 30/9/12 (לא מבוקר)	ליום 30/9/11 (לא מבוקר)	ליום 31/12/11 (מבוקר)
מזומנים ושווי מזומנים:			
מזומנים בבנקים	8,207	1,906	7,601
פקדונות קצרי מועד	<u>75,459</u>	<u>124,401</u>	<u>123,308</u>
	83,666	126,307	130,909
ניירות ערך סחירים:			
אגרות חוב ממשלתיות	849,715	772,329	796,315
אגרות חוב קונצרניות	611,296	557,661	552,694
מניות וניירות ערך אחרים (*)	<u>803,495</u>	<u>780,389</u>	<u>784,800</u>
	2,264,506	2,110,379	2,133,809
ניירות ערך שאינם סחירים:			
אגרות חוב קונצרניות	92,202	111,889	102,521
ניירות ערך אחרים (*)	<u>26,404</u>	<u>24,698</u>	<u>24,418</u>
	118,606	136,587	126,939
פקדונות והלוואות:			
פקדונות בבנקים	58,613	81,239	74,576
הלוואות לאחרים	<u>26</u>	<u>43</u>	<u>35</u>
	58,639	81,282	74,611
סכומים לקבל בגין השקעות	<u>7,165</u>	<u>9,190</u>	<u>6,761</u>
סך כל ההשקעות	<u>2,532,582</u>	<u>2,463,745</u>	<u>2,473,029</u>
חייבים ויתרות חובה	8	147	611
סך כל הנכסים	<u>2,532,590</u>	<u>2,463,892</u>	<u>2,473,640</u>
זכויות העמיתים וההתחייבויות			
זכויות העמיתים	2,532,571	2,459,682	2,470,491
זכאים ויתרות זכות	<u>19</u>	<u>4,210</u>	<u>3,149</u>
סך כל זכויות העמיתים וההתחייבויות	<u>2,532,590</u>	<u>2,463,892</u>	<u>2,473,640</u>

(*) יתרות בגין חוזים עתידיים ואפציות לתקופות הביניים הוצגו בסכומן נטו, בניכוי התחייבות אם היתה, בשונה מהמקובל בדוחות השנתיים.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים

מאזנים

מסלול אג"ח

(באלפי שקלים חדשים)

ליום	ליום	ליום	נכסים
31/12/11	30/9/11	30/9/12	השקעות
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			מזומנים ושווי מזומנים:
243	-	4	מזומנים בבנקים
7,554	6,203	5,578	פקדונות קצרי מועד
7,797	6,203	5,582	
-----	-----	-----	
			ניירות ערך סחירים:
62,495	48,246	112,247	אגרות חוב ממשלתיות
6,032	4,275	11,142	אגרות חוב קונצרניות
68,527	52,521	123,389	
-----	-----	-----	
17	-	457	סכומים לקבל בגין השקעות
-----	-----	-----	
76,341	58,724	129,428	סך כל ההשקעות
-----	-----	-----	
44	-	11	חייבים ויתרות חובה
-----	-----	-----	
76,385	58,724	129,439	סך כל הנכסים
=====	=====	=====	
			זכויות העמיתים וההתחייבויות
76,385	58,719	129,438	זכויות העמיתים
-	5	1	זכאים ויתרות זכות
76,385	58,724	129,439	סך כל זכויות העמיתים וההתחייבויות
=====	=====	=====	

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

מאזנים

מסלול מנייתי

(באלפי שקלים חדשים)

ליום <u>31/12/11</u> (מבוקר)	ליום <u>30/9/11</u> (לא מבוקר)	ליום <u>30/9/12</u> (לא מבוקר)	נכסים השקעות
			מזומנים ושווי מזומנים:
13	138	10	מזומנים בבנקים
<u>320</u>	<u>341</u>	<u>214</u>	פקדונות קצרי מועד
333	479	224	
-----	-----	-----	
			ניירות ערך סחירים:
133	103	105	אגרות חוב ממשלתיות
<u>3,137</u>	<u>2,736</u>	<u>2,983</u>	מניות וניירות ערך אחרים
3,270	2,839	3,088	
-----	-----	-----	
-	19	12	סכומים לקבל בגין השקעות
-----	-----	-----	
<u>3,603</u>	<u>3,337</u>	<u>3,324</u>	סך כל ההשקעות
-----	-----	-----	
3	-	4	חייבים ויתרות חובה
-----	-----	-----	
<u>3,606</u>	<u>3,337</u>	<u>3,328</u>	סך כל הנכסים
=====	=====	=====	
			<u>זכויות העמיתים וההתחייבויות</u>
3,605	3,337	3,328	זכויות העמיתים
<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	זכאים ויתרות זכות
<u>3,606</u>	<u>3,337</u>	<u>3,328</u>	סך כל זכויות העמיתים וההתחייבויות
=====	=====	=====	

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות הכנסות והוצאות

מצרפי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום
<u>31/12/11</u>	<u>30/9/11</u>	<u>30/9/12</u>	<u>30/9/11</u>	<u>30/9/12</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)

הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי מזומנים

3,676	1,257	476	2,746	2,031
-------	-------	-----	-------	-------

מניירות ערך סחירים

מאגרות חוב ממשלתיות
מאגרות חוב קונצרניות
ממניות וניירות ערך אחרים

40,715	25,655	17,467	26,947	42,544
2,918	(6,828)	25,036	13	39,992
<u>(144,728)</u>	<u>(111,510)</u>	<u>67,105</u>	<u>(167,525)</u>	<u>71,106</u>
(101,095)	(92,683)	109,608	(140,565)	153,642

מניירות ערך שאינם סחירים

מאגרות חוב קונצרניות
מניירות ערך אחרים

495	(4,246)	4,073	(1,063)	9,204
<u>1,488</u>	<u>(752)</u>	<u>(1)</u>	<u>2,103</u>	<u>1,083</u>
1,983	(4,998)	4,072	1,040	10,287

מפקדונות והלוואות

מפקדונות בבנקים
מהלוואות לאחרים

3,274	574	1,381	2,098	3,350
<u>213</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>212</u>	<u>18</u>
3,487	574	1,382	2,310	3,368

הכנסות אחרות, נטו

144	8	2	18	17
-----	---	---	----	----

סך כל ההכנסות (הפסדים)

<u>(91,805)</u>	<u>(95,842)</u>	<u>115,540</u>	<u>(134,451)</u>	<u>169,345</u>
-----------------	-----------------	----------------	------------------	----------------

הוצאות

דמי ניהול
עמלות ניירות ערך
פרמיות לביטוח חיים קבוצתי
הוצאות מיסים אחרות
סך כל ההוצאות

7,511	1,915	1,807	5,684	5,671
1,411	390	658	1,186	1,138
1,017	-	-	1,017	-
<u>809</u>	<u>69</u>	<u>121</u>	<u>523</u>	<u>800</u>
10,748	2,374	2,586	8,410	7,609
<u>(102,553)</u>	<u>(98,216)</u>	<u>112,954</u>	<u>(142,861)</u>	<u>161,736</u>

הכנסות (הפסדים) נטו לתקופת הדוח

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות הכנסות והוצאות

מסלול כללי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החדשים שנסתיימו ביום <u>31/12/11</u> (מבוקר)	לשנת החדשים שנסתיימו ביום <u>30/9/11</u> (לא מבוקר)	לשנת החדשים שנסתיימו ביום <u>30/9/12</u> (לא מבוקר)	לתשעת החדשים שנסתיימו ביום <u>30/9/11</u> (לא מבוקר)	לתשעת החדשים שנסתיימו ביום <u>30/9/12</u> (לא מבוקר)
הכנסות (הפסדים)				
3,546	1,219	433	2,658	1,914
ממזומנים ושווי מזומנים				
מניירות ערך סחירים				
38,792	24,594	15,362	25,873	38,354
2,964	(6,753)	24,620	44	39,449
(143,940)	(111,033)	66,792	(166,720)	70,748
(102,184)	(93,192)	106,774	(140,803)	148,551
מניירות ערך שאינם סחירים				
495	(4,246)	4,073	(1,063)	9,204
1,490	(752)	(1)	2,105	1,083
1,985	(4,998)	4,072	1,042	10,287
מפקדונות והלוואות				
3,274	574	1,381	2,098	3,350
213	-	1	212	18
3,487	574	1,382	2,310	3,368
144	8	2	18	14
(93,022)	(96,389)	112,663	(134,775)	164,134
סך כל ההכנסות (הפסדים)				
הוצאות				
7,364	1,872	1,727	5,582	5,445
1,379	383	629	1,165	1,091
1,005	-	-	1,005	-
807	69	121	522	797
10,555	2,324	2,477	8,274	7,333
(103,577)	(98,713)	110,186	(143,049)	156,801
הכנסות (הפסדים) נטו לתקופת הדוח				

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות הכנסות והוצאות

מסלול אג"ח

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>31/12/11</u> (מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/11</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/12</u> (לא מבוקר)	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/11</u> (לא מבוקר)	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/12</u> (לא מבוקר)	
119	39	44	82	122	הכנסות (הפסדים)
-----	-----	-----	-----	-----	ממזומנים ושווי מזומנים
1,919	1,059	2,104	1,071	4,187	מניירות ערך סחירים
(46)	(75)	416	(31)	543	מאגרות חוב ממשלתיות
1,873	984	2,520	1,040	4,730	מאגרות חוב קונצרניות
-----	-----	-----	-----	-----	
-	-	-	-	3	הכנסות אחרות, נטו
-----	-----	-----	-----	-----	
1,992	1,023	2,564	1,122	4,855	סך כל ההכנסות (הפסדים)
-----	-----	-----	-----	-----	
137	41	77	95	218	הוצאות
27	7	26	17	38	דמי ניהול
11	-	-	11	-	עמלות ניירות ערך
175	48	103	123	256	פרמיות לכיטוח חיים קבוצתי
-----	-----	-----	-----	-----	סך כל ההוצאות
1,817	975	2,461	999	4,599	הכנסות נטו לתקופת הדוח
=====	=====	=====	=====	=====	

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרו השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות הכנסות והוצאות

מסלול מנייתי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>31/12/11</u> (מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/11</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/12</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/11</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/12</u> (לא מבוקר)
---	---	---	---	---

הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי מזומנים

11	(1)	(1)	6	(5)
----	-----	-----	---	-----

מניירות ערך סחירים

מאגרות חוב ממשלתיות
ממניות וניירות ערך אחרים

4	2	1	3	3
(788)	(477)	313	(805)	358
(784)	(475)	314	(802)	361

מניירות ערך שאינם סחירים

מניירות ערך אחרים

(2)	-	-	(2)	-
(2)	-	-	(2)	-

(775)	(476)	313	(798)	356
-------	-------	-----	-------	-----

סך כל ההכנסות (הפסדים)

הוצאות

10	2	3	7	8
5	-	3	4	9
1	-	-	1	-
2	-	-	1	3
18	2	6	13	20
(793)	(478)	307	(811)	336

הכנסות (הפסדים) נטו לתקופת הדוח

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קֶרֶן הַשְׁתַּלְמוֹת לַהֲנַדְסָאִים וְטַכְנָאִים

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

מצרפי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>31/12/11</u> (מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/11</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/12</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/11</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/12</u> (לא מבוקר)	
2,684,134	2,621,233	2,572,949	2,684,134	2,550,481	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
					הפרשות:
197,063	51,444	49,127	149,570	145,531	שכירים - הפרשות מעביד
<u>67,334</u>	<u>17,516</u>	<u>16,392</u>	<u>51,196</u>	<u>48,565</u>	הפרשות עובד
264,397	68,960	65,519	200,766	194,096	סך כל ההפרשות
					תשלומים לעמיתים:
(224,444)	(57,544)	(62,953)	(168,927)	(166,646)	לעמיתים שכירים
(224,444)	(57,544)	(62,953)	(168,927)	(166,646)	סך כל התשלומים
					העברת זכויות נטו:
14,001	2,846	3,605	11,378	12,359	העברת זכויות אל הקרן
<u>(85,054)</u>	<u>(15,541)</u>	<u>(26,737)</u>	<u>(62,752)</u>	<u>(86,689)</u>	העברת זכויות מהקרן
(71,053)	(12,695)	(23,132)	(51,374)	(74,330)	העברת זכויות נטו
					צבירה נטו
(31,100)	(1,279)	(20,566)	(19,535)	(46,880)	
					הכנסות (הפסדים) נטו לתקופת הדוח
(102,553)	(98,216)	112,954	(142,861)	161,736	
2,550,481	2,521,738	2,665,337	2,521,738	2,665,337	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים
דוחות על השינויים בזכויות העמיתים
מסלול כללי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>31/12/11</u> (מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/11</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/12</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/11</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/12</u> (לא מבוקר)	
2,636,397	2,570,256	2,462,035	2,636,397	2,470,491	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
-----	-----	-----	-----	-----	
193,740	50,505	47,368	147,185	141,162	הפרשות:
<u>66,225</u>	<u>17,203</u>	<u>15,804</u>	<u>50,400</u>	<u>47,104</u>	שכירים - הפרשות מעביד
259,965	67,708	63,172	197,585	188,266	הפרשות עובד
-----	-----	-----	-----	-----	סך כל ההפרשות
(218,580)	(55,605)	(61,172)	(164,667)	(161,505)	תשלומים לעמיתים:
(218,580)	(55,605)	(61,172)	(164,667)	(161,505)	לעמיתים שכירים
-----	-----	-----	-----	-----	סך כל התשלומים
12,295	2,617	1,730	10,714	5,760	העברת זכויות נטו:
(83,379)	(15,109)	(24,963)	(61,333)	(82,739)	העברת זכויות אל הקרן
4,730	417	1,103	4,109	5,156	העברת זכויות מהקרן
<u>(37,360)</u>	<u>(11,889)</u>	<u>(19,520)</u>	<u>(20,074)</u>	<u>(49,659)</u>	העברת זכויות למסלול ממסלול אחר בקרן
(103,714)	(23,964)	(41,650)	(66,584)	(121,482)	העברת זכויות מהמסלול למסלול אחר בקרן
-----	-----	-----	-----	-----	העברת זכויות נטו
(62,329)	(11,861)	(39,650)	(33,666)	(94,721)	צבירה נטו
-----	-----	-----	-----	-----	
(103,577)	(98,713)	110,186	(143,049)	156,801	הכנסות (הפסדים) נטו לתקופת הדוח
-----	-----	-----	-----	-----	
2,470,491	2,459,682	2,532,571	2,459,682	2,532,571	זכויות העמיתים לסוף התקופה
=====	=====	=====	=====	=====	

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קֶרֶן הַשְׁתַּלְמֻת לַהֲנַדְסָאִים וְטֶכְנָאִים

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

מסלול אג"ח

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>31/12/11</u> (מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/11</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/12</u> (לא מבוקר)	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/11</u> (לא מבוקר)	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/12</u> (לא מבוקר)	
43,855	47,684	107,111	43,855	76,385	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
-----	-----	-----	-----	-----	
2,999	859	1,669	2,136	4,108	הפרשות:
<u>1,001</u>	<u>287</u>	<u>558</u>	<u>713</u>	<u>1,374</u>	שכירים - הפרשות מעביד
4,000	1,146	2,227	2,849	5,482	הפרשות עובד
-----	-----	-----	-----	-----	סך כל ההפרשות
(5,649)	(1,939)	(1,781)	(4,045)	(4,894)	תשלומים לעמיתים:
(5,649)	(1,939)	(1,781)	(4,045)	(4,894)	לעמיתים שכירים
-----	-----	-----	-----	-----	סך כל התשלומים
1,314	97	1,875	272	6,447	העברת זכויות נטו:
(1,498)	(377)	(1,410)	(1,245)	(3,567)	העברת זכויות אל הקרן
38,751	12,117	19,669	21,431	49,879	העברת זכויות מהקרן
<u>(6,205)</u>	<u>(984)</u>	<u>(714)</u>	<u>(5,397)</u>	<u>(4,893)</u>	העברת זכויות למסלול ממסלול אחר בקרן
32,362	10,853	19,420	15,061	47,866	העברת זכויות מהמסלול למסלול אחר בקרן
-----	-----	-----	-----	-----	העברת זכויות נטו
30,713	10,060	19,866	13,865	48,454	צבירה נטו
-----	-----	-----	-----	-----	
1,817	975	2,461	999	4,599	הכנסות (הפסדים) נטו לתקופת הדוח
-----	-----	-----	-----	-----	
76,385	58,719	129,438	58,719	129,438	זכויות העמיתים לסוף התקופה
=====	=====	=====	=====	=====	

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרו השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

מסלול מנייתי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>31/12/11</u> (מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/11</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/12</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/11</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/9/12</u> (לא מבוקר)	
3,882	3,293	3,803	3,882	3,605	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
-----	-----	-----	-----	-----	
324	80	90	249	261	הפרשות:
<u>108</u>	<u>26</u>	<u>30</u>	<u>83</u>	<u>87</u>	שכירים - הפרשות מעביד
432	106	120	332	348	הפרשות עובד
-----	-----	-----	-----	-----	סך כל ההפרשות
(215)	-	-	(215)	(247)	תשלומים לעמיתים:
(215)	-	-	(215)	(247)	לעמיתים שכירים
-----	-----	-----	-----	-----	סך כל התשלומים
392	132	-	392	152	העברת זכויות נטו:
(177)	(55)	(364)	(174)	(383)	העברת זכויות אל הקרן
2,197	550	106	1,962	400	העברת זכויות מהקרן
<u>(2,113)</u>	<u>(211)</u>	<u>(644)</u>	<u>(2,031)</u>	<u>(883)</u>	העברת זכויות למסלול ממסלול אחר בקרן
299	416	(902)	149	(714)	העברת זכויות מהמסלול למסלול אחר בקרן
-----	-----	-----	-----	-----	העברת זכויות נטו
516	522	(782)	266	(613)	צבירה נטו
-----	-----	-----	-----	-----	
(793)	(478)	307	(811)	336	הכנסות (הפסדים) נטו לתקופת הדוח
-----	-----	-----	-----	-----	
3,605	3,337	3,328	3,337	3,328	זכויות העמיתים לסוף התקופה
=====	=====	=====	=====	=====	

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

באורים לדוחות הכספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2012

באור 1 – כללי

- א. החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן "החברה") מנהלת את קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן "הקרן")
הקרן הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה-2005 ומיועדת לעמיתים שכירים המשתייכים לסקטור ההנדסאים והטכנאים (הנדסאי, טכנאי, שרטט, לבורנט, או מי שמדורג בדירוג הנדסאים וטכנאים).
- ב. הקרן מאושרת כקרן השתלמות לשכירים.
- ג. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2012.
- ד. בקרן פועלים מסלול השקעה כללי, מסלול אג"ח ומסלול מניית.

באור 2 – מדיניות חשבונאית

- א. עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2011, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2011 ולביאורים שנלוו אליהם.
- ב. שיערוך נכסי הקרן נעשה ליום העסקים האחרון בחודש ספטמבר שהוא ה- 27 בחודש.