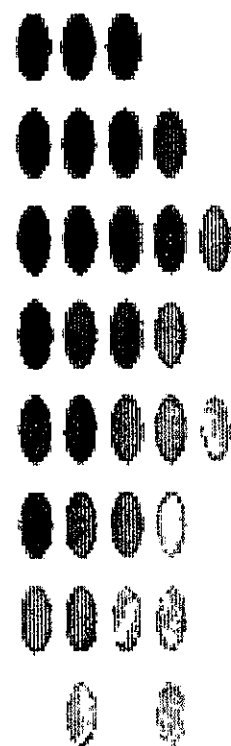


החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

**דוחות ביניים
ליום 31 במרץ 2013
(בלתי מבוקרים)**



החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוחות ביניים

ליום 31 במרץ 2013

(בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים

עמוד

2 - 5	דוח הדירקטוריון
6	דוח סקירה של רואה החשבון
7 - 11	הצהרות
12	תמצית דוחות על המצב הכספי
13	תמצית דוחות על הרווח הכולל
14 - 18	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ **דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2013**

כללי

א. החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן "החברה ו/או "הגוף המוסדי"), 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 וחיסכון. תוקף האישור הינו עד ליום 31/12/2013.

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 במשמורת 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.

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2013

נתונים עיקריים של הקרן

מספר חשבונות העמיתים המנוהלים על ידי הקרן

מספר חשבונות				סוג עמיתים
סך הכל	מסלול כללי	מסלול אג"ח	מסלול מנייתי	
26,227	25,243	922	62	שכירים

סך נכסי הקרן, נטו

סך נכסים נטו (באלפי ש"ח) ליום			
31/12/2012	31/3/2012 (**)	31/3/2013 (*)	
2,561,703	2,525,610	2,580,391	מסלול כללי
137,813	89,191	137,413	מסלול אג"ח
3814	4033	4,119	מסלול מנייתי
<u>2,703,330</u>	<u>2,618,834</u>	<u>2,721,923</u>	סך הכל

(*) שיערוך נכסי הקרן נעשה ליום העסקים האחרון בחודש מרץ שהוא ה- 28 בחודש.
 (**) שיערוך נכסי הקרן נעשה ליום העסקים האחרון בחודש מרץ שהוא ה- 29 בחודש.

תשואות הקרן בתקופת הדוח

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה			
1-12/2012	1-3/2012	1-3/2013	
8.79%	3.46%	2.22%	מסלול כללי
7.42%	0.98%	0.13%	מסלול אג"ח
10.22%	4.48%	4.47%	מסלול מנייתי

פירוט ההפקדות, המשיכות והעברות בתקופת הדיווח

1-3/2013				
סך הכל	מסלול מנייתי	מסלול אג"ח	מסלול כללי	
59,306	140	2,188	56,978	הפקדות
(61,300)	(256)	(3,839)	(57,205)	משיכות
(34,117)	8	53	(34,178)	העברת זכויות נטו מקרנות אחרות (או אליהן)
-	246	1,120	(1,366)	העברת זכויות נטו ממסלולים אחרים בקרן (או אליהם)
(36,111)	138	(478)	(35,771)	סך הכל צבירה נטו

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2013

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה הסתכמו ב- 1,919 אלפי ש"ח מתחילת השנה. לפירוט ההוצאות - ראה 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.

הליך אישור הדוחות הכספיים

- הגורמים המופקדים על בקרת העל בחברה הינם :
 - ועדת הביקורת (*)
 - דירקטוריון החברה (*)
 - ועדת הביקורת מתכנסת מסי פעמים בשנה (במתכונת של ועדת 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.
 - כאמור לעיל, הועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן: "ועדת הגילוי") הינה ועדת הביקורת של החברה. לפני כינוס ועדת הגילוי מופצת טיוטת הדוחות הכספיים לרשות החברות הממשלתיות, המנהלת החברה, היועץ המשפטי ומנהל הכספים, ובוועדת הגילוי מתקיים במידת הצורך, דיון בהערות של הגורמים הנ"ל. ועדת הגילוי התכנסה ביום 21/5/13 לשם בחינה ודיון בטיטות הדוחות הכספיים של החברה לרבעון הראשון של 2013.
 - הדירקטורים אשר נכחו בישיבת ועדת הגילוי, ואשר מהווים מניין חוקי להתכנסות :
 - רו"ח נאביל וואקים – דח"צ ויו"ר ועדת הביקורת
 - חיים הופר
 - בדיונים של ועדת הגילוי והדירקטוריון נכחו והשתתפו גם נציגים של נותני שירותים לחברה הקשורים לדוחות הכספיים ונציג רו"ח המבקר משרד מועלם ומועלם.
 - המלצות הועדה, שגובשו ואושרו על ידי חבריה לאחר קריאת הדוחות, קבלת מידע מגורמים אחרים ודיון בכל האמור לעיל, הוצגו בפני הדירקטוריון בישיבתו ביום 23/5/13, ובטרם קיבל הדירקטוריון את ההחלטה לאשר את הדוחות.
- * פרטיהם של חברי הדירקטוריון וחברי ועדת הביקורת נותרו ללא שינוי מהנתונים שהוצגו בטבלאות הדירקטורים בדוח הדירקטוריון של החברה ליום 31.12.2012.**

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2013

אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

דירקטוריון החברה, בשיתוף עם, 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, המנכ"ל ומנהל הכספים חסיקו 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 31 במרץ 2013 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

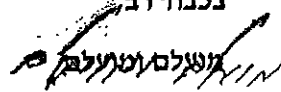
סקרנו את המידע הכספי המצורף של החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן – "החברה"), הכולל את תמצית הדוח על תמצב הכספי ביניים ליום 31 במרץ 2013 ואת הדוחות התמציתיים ביניים על רווח והפסד, הרווח הכולל, לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (להלן – "ההנחיות 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.

תיקף 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 בחיקפה 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 חגורם 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

רואי חשבון

רמת גן, 23 במאי 2013.

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

הצהרה

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

אני, שלמה זלמן, מצהיר/ת:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ואת דוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – החברה) לרבעון הראשון של שנת 2013 (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 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.

(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.

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 הראשון של שנת 2013 (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.

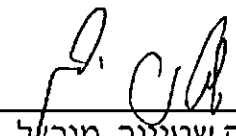
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראי לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת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

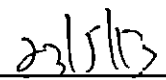
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, למיטב ידיעתי גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר –

(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.

(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 הראשון של שנת 2013 (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 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.
(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

חאסאני
תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

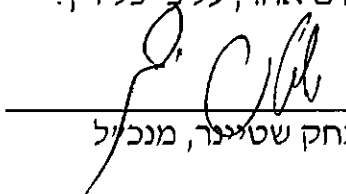
הצהרת מנכ"ל

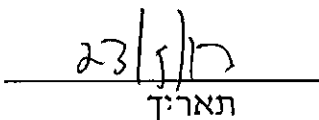
(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון).

אני, יצחק שטיינר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2013 (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, 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; 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.


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 החון, ביטוח וחכונ).

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2013 (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 החון;
(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

2013/5/27
תאריך

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי

(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	
<u>31/12/12</u>	<u>31/3/12 (*)</u>	<u>31/3/13</u>	<u>ביאור</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
66	76	63	
157	15	79	3
704	902	960	
<u>927</u>	<u>993</u>	<u>1,102</u>	
=====	=====	=====	

נכסים

רכוש קבוע, נטו
חייבים ויתרות חובה
מזומנים ושווי מזומנים
סך כל הנכסים

הון

הון מניות

- - -

התחייבויות

התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
זכאים ויתרות זכות

87	45	92	4
840	948	1,010	5
<u>927</u>	<u>993</u>	<u>1,102</u>	
=====	=====	=====	

סך כל ההון והתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

רו"ח דניאל ארגוב
מנהל כספים

יצחק שטיינר
דירקטור ומנכ"ל

ד"ר יעקב יעקב
יו"ר

תאריך אישור הדוחות הכספיים

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

תמצית דוחות רווח והפסד

(באלפי שקלים חדשים)

<u>לשנה</u>	<u>לשלושת</u>	<u>לשלושת</u>	
<u>שנתיימה</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	
<u>שנתיימה</u>	<u>שנתיימו</u>	<u>שנתיימו</u>	
<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביאור</u>
<u>31/12/12</u>	<u>31/3/12 (*)</u>	<u>31/3/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
7,560	1,875	1,916	הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות, נטו
10	3	3	הכנסות מימון
1	-	-	הכנסות אחרות
<u>7,571</u>	<u>1,878</u>	<u>1,919</u>	סך כל ההכנסות
-----	-----	-----	
7,571	1,878	1,919	6 הוצאות הנהלה וכלליות
<u>7,571</u>	<u>1,878</u>	<u>1,919</u>	סך כל ההוצאות
=====	=====	=====	
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	רווח לתקופה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ליום 31 במרץ 2013

ביאור 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 31/12/2013.
- ד. בקרן פועלים מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול כללי, מסלול אג"ח ומסלול מניית.

ביאור 2 – מדיניות חשבונאית

א. עיקרי המדיניות החשבונאית

- הדוחות הכספיים התמציתיים (להלן: "דוחות כספיים ביניים") של החברה נערכו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34, "דיווח כספי לתקופות ביניים", של תקני דיווח כספי בינלאומיים IFRS (להלן "IFRS"), ובהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון שבמשרד האוצר. מידע לא מהותי לא הוצג בדוחות.
- 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 ממש. 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 2012, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2012 ולביאורים שנלוו אליהם.
- סיווג מחדש של מספרי השוואה ליום 31/3/12
- מספרי השוואה ליום 31/3/12 בדוחות הכספיים ובביאורים הנלווים להם, סווגו מחדש בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2012-9-11 "מבנה הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים של חברות מנהלות בהתאם לתקני הדיווח הבינלאומיים (IFRS)" מיום 30 ביולי 2012.

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרץ 2013

ביאור 2 – מדיניות חשבונאית (המשך)

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 המשוערת בהם.

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>
<u>31/12/12</u>	<u>31/3/12 (*)</u>	<u>31/3/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
-	15	-
157	-	79
<u>157</u>	<u>15</u>	<u>79</u>

ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה

הוצאות מראש

צדדים קשורים

סה"כ חייבים ויתרות חובה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2. א.

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>
<u>31/12/12</u>	<u>31/3/12 (*)</u>	<u>31/3/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
43	-	46
44	45	46
<u>87</u>	<u>45</u>	<u>92</u>

ביאור 4 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

התחייבות בגין חופשה

התחייבויות בגין פיטורין

סך הכל התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

ההוצאות בגין תוכניות הפקדה מוגדרת הסתכמו לסך 6 אלפי ש"ח במהלך התקופה, (סך 16 אלפי ש"ח בשנת 2012) ונכללו במסגרת הוצאות הנהלה וכלליות.

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2. א.

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>
<u>31/12/12</u>	<u>31/3/12 (*)</u>	<u>31/3/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
417	840	540
196	-	197
227	108	273
<u>840</u>	<u>948</u>	<u>1,010</u>

ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות

הוצאות לשלם

ספקים ונותני שירותים

צדדים קשורים

סך הכל זכאים ויתרות זכות

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2. א.

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

(באלפי שקלים חדשים)

<u>לשנה</u>	<u>לשלושת</u>	<u>לשלושת</u>	
<u>שנתיימה</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	
<u>שנתיימה</u>	<u>שנתיימו</u>	<u>שנתיימו</u>	
<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	
<u>31/12/12</u>	<u>31/3/12 (*)</u>	<u>31/3/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	<u>ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות</u>
612	132	130	שכר עבודה ונלוות
171	56	37	תשלומים לדירקטורים
12	2	3	פחת והפחתות
311	88	75	ביטוחים
136	49	48	אחזקת משרדים ותקשורת
653	170	161	שיווק ופרסום
3,095	769	822	תשלום לגורמים מתפעלים
1,423	346	369	דמי ניהול תיק השקעות
1,064	226	253	ייעוץ משפטי ושירותים מקצועיים
94	40	21	אחרות
<u>7,571</u>	<u>1,878</u>	<u>1,919</u>	סה"כ הוצאות הנהלה וכלליות

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ליום 31 במרץ 2013

ביאור 7 - מידע לפי דרישת רשות החברות הממשלתיות

החברה סבורה כי הדוחות הכספיים אינם כוללים פרטים מטעים.

ראה לעיל בביאור 2 – "עיקרי 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 2010-9-7), נכללו בדוחות אלה בעמודים 11 - 7 הצהרות של- מנכ"ל החברה ומנהל הכספים.

ביאור 8 – מידע נוסף

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

ביאור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

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.

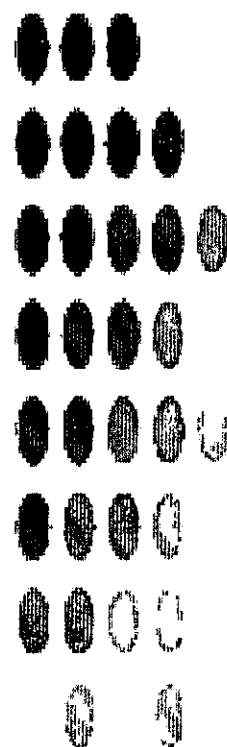
התביעה היא כספית במהותה. היא מוגדרת כתביעה להשבה ופיצוי, והסכום המוערך על ידי התובעים הוא 20 מיליון ₪, כנגד שתי הנתבעות.

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 31 במרץ 2013

(בלתי מבוקרים)



קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקרים)

ליום 31 במרץ 2013

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.נ.,

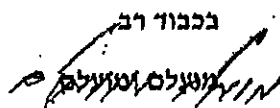
דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לעמיתים של

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

סקרנו את המידע הכספי המצורף של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן – "הקרן") הכולל את המאזן התמציתי ליום 31 במרץ 2013 את הדוחות התמציתיים על הכנסות והוצאות, את הבאור על עיקרי המדיניות החשבונאית ובאורים אחרים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכת ולחצגה 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 חממונה") 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 חשבון 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

רואי חשבון

רמת גן, 23 במאי 2013.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

הצהרה

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

אני, אלה-על, מצהיר/כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים לרבעון הראשון של שנת 2013 (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.

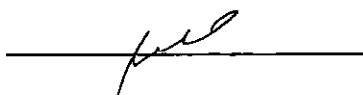
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראי לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה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

5. אני ואחרים 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.

(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.



חאסל
תאריך

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

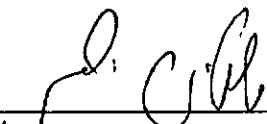
הצהרת מנכ"ל

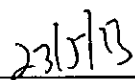
(בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שנקטו והמצגים שניתנו להבטחת נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון), התשס"ו – 2005).

אני, יצחק שטיינר, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים לרבעון הראשון של שנת 2013 (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 החכנה 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 רליקויים 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 הראשון של שנת 2013 (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 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.

(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

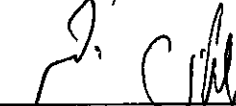
הצהרת מנכ"ל

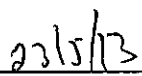
(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון).

אני, יצחק שטיינר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן: "הקרון") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2013 (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 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 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 בחברה המצהירים הצהרה למיטב ידיעתי 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


תאריד

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, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2013 (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 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; 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.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

טל/ג
תאריך

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

מאזנים

מצרפי

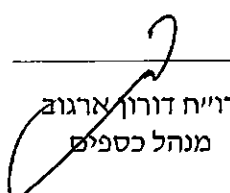
(באלפי שקלים חדשים)

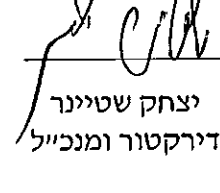
ליום <u>31/12/12</u> (מבוקר)	ליום <u>31/3/12 (**)</u> (לא מבוקר)	ליום <u>31/3/13</u> (לא מבוקר)	
118,905	130,203	90,355	רכוש שוטף
<u>2,649</u>	<u>6,036</u>	<u>4,473</u>	מזומנים ושווי מזומנים
<u>121,554</u>	<u>136,239</u>	<u>94,828</u>	חייבים ויתרות חובה
-----	-----	-----	
1,603,986	1,461,799	1,581,045	השקעות פיננסיות
142,054	168,299	135,370	נכסי חוב סחירים
416,980	452,953	448,350	נכסי חוב שאינם סחירים
<u>419,173</u>	<u>399,568</u>	<u>462,427</u>	מניות
<u>2,582,193</u>	<u>2,482,619</u>	<u>2,627,192</u>	השקעות אחרות (*)
=====	=====	=====	סך כל ההשקעות הפיננסיות
<u>2,703,747</u>	<u>2,618,858</u>	<u>2,722,020</u>	סך כל הנכסים
=====	=====	=====	
417	24	97	זכאים ויתרות זכות
<u>2,703,330</u>	<u>2,618,834</u>	<u>2,721,923</u>	זכויות העמיתים
<u>2,703,747</u>	<u>2,618,858</u>	<u>2,722,020</u>	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים
=====	=====	=====	

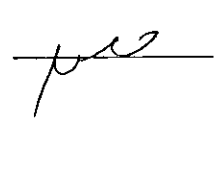
(*) יתרות בגין חוזים עתידיים ואופציות לתקופות הביניים הוצגו בסכומן נטו, בניכוי התחייבות אם היתה, בשונה מהמקובל בדוחות השנתיים.

(**) סווג מחדש, ראה ביאור 2 ג'.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.


 רו"ח דורון ארגוב
 מנהל כספים


 יצחק שטיינר
 דירקטור ומנכ"ל


 תאריך אישור הדוחות הכספיים

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

מאזנים מסלול כללי

(באלפי שקלים חדשים)

ליום <u>31/12/12</u> (מבוקר)	ליום <u>31/3/12 (**)</u> (לא מבוקר)	ליום <u>31/3/13</u> (לא מבוקר)	
107,722	125,286	83,268	רכוש שוטף
<u>2,488</u>	<u>5,941</u>	<u>4,309</u>	מזומנים ושווי מזומנים
<u>110,210</u>	<u>131,227</u>	<u>87,577</u>	חייבים ויתרות חובה
1,477,051	1,377,222	1,450,190	השקעות פיננסיות
142,054	168,299	135,370	נכסי חוב סחירים
414,986	451,041	446,340	נכסי חוב שאינם סחירים
<u>417,814</u>	<u>397,821</u>	<u>461,007</u>	מניות
<u>2,451,905</u>	<u>2,394,383</u>	<u>2,492,907</u>	השקעות אחרות (*)
			סך כל ההשקעות הפיננסיות
<u>2,562,115</u>	<u>2,525,610</u>	<u>2,580,484</u>	
			סך כל הנכסים
412	-	93	זכאים ויתרות זכות
<u>2,561,703</u>	<u>2,525,610</u>	<u>2,580,391</u>	זכויות העמיתים
<u>2,562,115</u>	<u>2,525,610</u>	<u>2,580,484</u>	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

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

(**) סווג מחדש, ראה ביאור 2. ג.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

מאזנים

מסלול אג"ח

(באלפי שקלים חדשים)

ליום	ליום	ליום	
<u>31/12/12</u>	<u>31/3/12 (*)</u>	<u>31/3/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			רכוש שוטף
10,857	4,657	6,596	מזומנים ושווי מזומנים
<u>156</u>	<u>92</u>	<u>89</u>	חייבים ויתרות חובה
<u>11,013</u>	<u>4,749</u>	<u>6,685</u>	
-----	-----	-----	
			השקעות פיננסיות
<u>126,804</u>	<u>84,443</u>	<u>130,732</u>	נכסי חוב סחירים
<u>126,804</u>	<u>84,443</u>	<u>130,732</u>	סך כל ההשקעות הפיננסיות
=====	=====	=====	
<u>137,817</u>	<u>89,192</u>	<u>137,417</u>	סך כל הנכסים
=====	=====	=====	
			זכאים ויתרות זכות
4	1	4	
			זכויות העמיתים
<u>137,813</u>	<u>89,191</u>	<u>137,413</u>	
<u>137,817</u>	<u>89,192</u>	<u>137,417</u>	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים
=====	=====	=====	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ג.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים

מאזנים

מסלול מנייתי

(באלפי שקלים חדשים)

ליום	ליום	ליום	
<u>31/12/12</u>	<u>31/3/12 (*)</u>	<u>31/3/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			רכוש שוטף
326	260	491	מזומנים ושווי מזומנים
<u>5</u>	<u>3</u>	<u>75</u>	חייבים ויתרות חובה
<u>331</u>	<u>263</u>	<u>566</u>	
			השקעות פיננסיות
131	134	123	נכסי חוב סחירים
1,994	1,912	2,010	מניות
<u>1,359</u>	<u>1,747</u>	<u>1,420</u>	השקעות אחרות
<u>3,484</u>	<u>3,793</u>	<u>3,553</u>	סך כל ההשקעות הפיננסיות
<u>3,815</u>	<u>4,056</u>	<u>4,119</u>	סך כל הנכסים
1	23	-	זכאים ויתרות זכות
<u>3,814</u>	<u>4,033</u>	<u>4,119</u>	זכויות העמיתים
<u>3,815</u>	<u>4,056</u>	<u>4,119</u>	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2 ג'.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות הכנסות והוצאות

מצרפי

(באלפי שקלים חדשים)

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום	
<u>31/12/12</u>	<u>31/3/12 (*)</u>	<u>31/3/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	הכנסות
2,055	474	40	ממזומנים ושווי מזומנים
-----	-----	-----	
126,152	28,841	9,807	מהשקעות:
21,213	7,855	2,980	מנכסי חוב סחירים
26,302	17,386	24,873	מנכסי חוב שאינם סחירים
<u>48,052</u>	<u>31,932</u>	<u>19,693</u>	ממניות
221,719	86,014	57,353	מהשקעות אחרות
-----	-----	-----	
18	6	47	הכנסות אחרות
-----	-----	-----	
<u>223,792</u>	<u>86,494</u>	<u>57,440</u>	סך כל ההכנסות
-----	-----	-----	
			הוצאות
7,560	1,875	1,916	דמי ניהול
1,794	275	697	עמלות ניהול השקעות
<u>1,415</u>	<u>205</u>	<u>123</u>	מסים
10,769	2,355	2,736	סך כל ההוצאות
-----	-----	-----	
<u>213,023</u>	<u>84,139</u>	<u>54,704</u>	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
=====	=====	=====	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ג.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות הכנסות והוצאות

מסלול כללי

(באלפי שקלים חדשים)

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/12/12</u> (מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/3/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/3/13</u> (לא מבוקר)	
1,896	436	5	הכנסות
-----	-----	-----	
118,289	28,017	9,663	ממזומנים ושווי מזומנים
21,213	7,855	2,980	מהשקעות :
26,072	17,297	24,745	מנכסי חוב סחירים
<u>47,919</u>	<u>31,847</u>	<u>19,648</u>	מנכסי חוב שאינם סחירים
213,493	85,016	57,036	ממניות
-----	-----	-----	מהשקעות אחרות
15	6	47	הכנסות אחרות
-----	-----	-----	
<u>215,404</u>	<u>85,458</u>	<u>57,088</u>	סך כל ההכנסות
-----	-----	-----	
7,239	1,810	1,816	הוצאות
1,735	265	691	דמי ניהול
<u>1,408</u>	<u>204</u>	<u>122</u>	עמלות ניהול השקעות
10,382	2,279	2,629	מסים
-----	-----	-----	סך כל ההוצאות
<u>205,022</u>	<u>83,179</u>	<u>54,459</u>	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
=====	=====	=====	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ג.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות הכנסות והוצאות

מסלול אג"ח

(באלפי שקלים חדשים)

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/12/12</u> (מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/3/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/3/13</u> (לא מבוקר)	
163	42	35	הכנסות
-----	-----	-----	
			ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות:
<u>7,859</u>	<u>823</u>	<u>143</u>	מנכסי חוב סחירים
7,859	823	143	
-----	-----	-----	
3	-	-	הכנסות אחרות
-----	-----	-----	
<u>8,025</u>	<u>865</u>	<u>178</u>	סך כל ההכנסות
-----	-----	-----	
			הוצאות
311	63	97	דמי ניהול
<u>48</u>	<u>6</u>	<u>3</u>	עמלות ניהול השקעות
359	69	100	סך כל ההוצאות
-----	-----	-----	
<u>7,666</u>	<u>796</u>	<u>78</u>	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
-----	-----	-----	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ג.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות הכנסות והוצאות

מסלול מנייתי

(באלפי שקלים חדשים)

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/12/12</u> (מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/3/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/3/13</u> (לא מבוקר)	
			הכנסות
(4)	(4)	-	ממזומנים ושווי מזומנים
-----	-----	-----	
			מהשקעות:
4	1	1	מנכסי חוב סחירים
230	89	128	ממניות
<u>133</u>	<u>85</u>	<u>45</u>	מהשקעות אחרות
367	175	174	
-----	-----	-----	
363	171	174	סך כל ההכנסות
-----	-----	-----	
			הוצאות
10	2	3	דמי ניהול
11	4	3	עמלות ניהול השקעות
<u>7</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	מסים
28	7	7	סך כל ההוצאות
-----	-----	-----	
335	164	167	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
=====	=====	=====	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור ג.2.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

מצרפי

(באלפי שקלים חדשים)

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/12/12</u> (מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/3/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/3/13</u> (לא מבוקר)	
2,550,481	2,550,481	2,703,330	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
-----	-----	-----	
258,407	62,759	59,306	תקבולים מדמי גמולים
-----	-----	-----	
(220,563)	(49,977)	(61,300)	תשלומים לעמיתים
-----	-----	-----	
15,822	4,474	4,319	העברות צבירה לקרן העברות מקרנות השתלמות
-----	-----	-----	
(113,840)	(33,042)	(38,436)	העברות צבירה מהקרן העברות לקרנות השתלמות
-----	-----	-----	
(98,018)	(28,568)	(34,117)	העברות צבירה, נטו
-----	-----	-----	
213,023	84,139	54,704	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
-----	-----	-----	
<u>2,703,330</u>	<u>2,618,834</u>	<u>2,721,923</u>	זכויות העמיתים לסוף התקופה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ג.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרבן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

מסלול כללי

(באלפי שקלים חדשים)

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/12/12</u> (מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/3/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/3/13</u> (לא מבוקר)	
2,470,491	2,470,491	2,561,703	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
-----	-----	-----	
250,072	61,082	56,978	תקבולים מדמי גמולים
-----	-----	-----	
(213,728)	(48,563)	(57,205)	תשלומים לעמיתים
-----	-----	-----	
7,299	1,967	1,963	העברות צבירה לקרבן
7,004	1,690	3,231	העברות מקרנות השתלמות
			העברות בין מסלולים
			העברות צבירה מהקרבן
(107,913)	(31,789)	(36,141)	העברות לקרנות השתלמות
(56,544)	(12,447)	(4,597)	העברות בין מסלולים
(150,154)	(40,579)	(35,544)	העברות צבירה, נטו
-----	-----	-----	
205,022	83,179	54,459	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
			מועבר מדוח הכנסות והוצאות
-----	-----	-----	
2,561,703	2,525,610	2,580,391	זכויות העמיתים לסוף התקופה
=====	=====	=====	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2. ג'.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

מסלול אג"ח

(באלפי שקלים חדשים)

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/12/12</u> (מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/3/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/3/13</u> (לא מבוקר)	
76,385	76,385	137,813	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
7,861	1,565	2,188	תקבולים מדמי גמולים
(6,589)	(1,414)	(3,839)	תשלומים לעמיתים
8,363	2,355	2,329	העברות צבירה לקרן
56,200	12,514	4,213	העברות מקרנות השתלמות
			העברות בין מסלולים
(5,544)	(1,253)	(2,276)	העברות צבירה מהקרן
(6,529)	(1,757)	(3,093)	העברות לקרנות השתלמות
			העברות בין מסלולים
52,490	11,859	1,173	העברות צבירה, נטו
7,666	796	78	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
<u>137,813</u>	<u>89,191</u>	<u>137,413</u>	זכויות העמיתים לסוף התקופה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2. ג'.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

מסלול מנייתי

(באלפי שקלים חדשים)

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/12/12</u> (מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/3/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/3/13</u> (לא מבוקר)	
3,605	3,605	3,814	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
474	112	140	תקבולים מדמי גמולים
(246)	-	(256)	תשלומים לעמיתים
160	152	27	העברות צבירה לקרן
964	66	916	העברות מקרנות השתלמות
			העברות בין מסלולים
(383)	-	(19)	העברות צבירה מהקרן
(1,095)	(66)	(670)	העברות לקרנות השתלמות
			העברות בין מסלולים
(354)	152	254	העברות צבירה, נטו
335	164	167	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
			מועבר מדוח הכנסות והוצאות
3,814	4,033	4,119	זכויות העמיתים לסוף התקופה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור ג.2.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

ביאורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרץ 2013

ביאור 1 – כללי

- א. החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן "החברה") מנהלת את קרן השתלמות 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 31/12/2013.
- ד. בקרן פועלים מסלול כללי, מסלול אג"ח ומסלול מנייתי.

ביאור 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 2012, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2012 ולביאורים שנלוו אליהם.
- ב. שיערוך נכסי הקרן נעשה ליום העסקים האחרון בחודש מרץ שהוא ה- 28 בחודש.
- ג. מספרי ההשוואה ליום 31.3.12 בדוחות הכספיים ובביאורים הנלווים להם, סווגו מחדש בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2012-9-17 "הנחיות בדבר מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הכספיים השנתיים של קופות גמל וקרנות פנסיה" מיום 18 בנובמבר 2012.