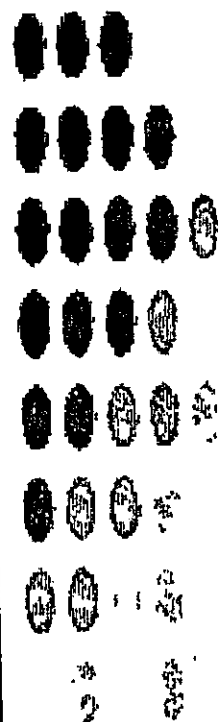


החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוחות ביניים
ליום 30 ביוני 2013
(בלתי מבוקרים)



החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוחות ביניים

ליום 30 ביוני 2013

(בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים

עמוד

2 - 5	דוח חדירקטוריון
6	דוח סקירת של רואה החשבון
7 - 11	הצהרות
12	תמצית דוחות על המצב הכספי
13	תמצית דוחות רווח וחפסד
14 - 18	ביאורים 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 ביוני 2013

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 חמשתיים לסקטור הנדסאים 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 לתוצאות חוזרי רשות החברות הממשלתיות.

ה. בקרן פועלים מסלולי תחשקעה הבאים: מסלול כללי, מסלול אג"ח ומסלול מניית.

ו. החברה התקשרה עם בנק יחב לעובדי המדינה בע"מ (להלן – "בנק יחב") לצורך קבלת שירותי תפעול. תפקידו של בנק יחב הוא לנהל את חשבונות החברה והקרן ואת חשבונות העמיתים לפי תקנון החברה, הוראות החברה, הדירקטוריון והוועדות שלו ובכפוף להוראות כל דין. בנק יחב חודיע לחברה על הפסקת מתן שירותי התפעול החל מיום 1/1/14. לאחר קבלת החודעה במהלך חודש יוני, מינה דירקטוריון החברה ועדה לאיתור מתפעל והחברה נמצאת בהליך איתור מתפעל חדש. ועדת האיתור תעביר את המלצותיה לדירקטוריון החברה, אשר יפעל לאשר את ההתקשרות עם המתפעל החדש.

ז. החברה התקשרה עם חברת מגן של"ם שירותים לגופים מוסדיים בע"מ, לצורך קבלת שירותים משלימים לשירותי התפעול המתקבלים מבנק יחב ולקבלת שירותים נוספים. יש לציין שהחברה בוחנת גם את המשך ההתקשרות עם מגן של"ם, בהתאם למתפעל שיבחר.

ח. אקסלנס נשואה ניהול השקעות בע"מ, מיטב - 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.

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2013

נתונים עיקריים של הקרן

מספר חשבונות העמיתים המנוהלים על ידי הקרן נכון ליום 30 ביוני 2013

סך חכל	מסלול מנייתי	מסלול אג"ח	מסלול כללי	שכירים
25,861	65	904	24,892	

סך נכסי הקרן, נטו

31/12/2012	30/6/2012	30/6/2013	
2,561,703	2,462,035	2,564,012	מסלול כללי
137,813	107,111	138,043	מסלול אג"ח
3,814	3,803	4,499	מסלול מנייתי
2,703,330	2,572,949	2,706,554	סך חכל

תשואות הקרן

1-12/2012	1-6/2012	1-6/2013	
8.79%	2.02%	2.80%	מסלול כללי
7.42%	2.62%	1.34%	מסלול אג"ח
10.22%	0.83%	2.12%	מסלול מנייתי

פירוט ההפקדות, המשיכות והעברות בתקופת הדיווח

1-6/2013	מסלול כללי	מסלול אג"ח	מסלול מנייתי	סך חכל
119,415	4,482	320	124,217	הפקדות
(112,643)	(5,996)	(263)	(118,902)	משיכות
(73,256)	651	194	(72,411)	העברת זכויות נטו מקרנות אחרות (או אליהן)
180	(544)	364	-	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקרן (או אליו)
(66,304)	(1,407)	615	(67,096)	סך חכל צבירה נטו

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2013

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה הסתכמו ב- 3,792 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 תחברה גובה מחקרן דמי ניהול בגובה הוצאותיה, כך שהרווח הכולל הינו אפס.

חליץ אישור הדוחות הכספיים

- הגורמים המופקדים על בקרת העל בחברה הינם:
 - ועדת הביקורת (*)
 - דירקטוריון החברה (*)
- ועדת הביקורת מתכנסת מספר פעמים בשנה במתכונת של ועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן "וועדת הגילוי") על מנת לדון בדוחות הכספיים טרם אישורם הסופי, ומגבשת המלצות לדירקטוריון החברה לגבי אישור הדוחות כאמור. לפני כינוס ועדת הגילוי מופצת טיוטת הדוחות הכספיים לרשות החברות הממשלתיות, הנהלת החברה, היועץ המשפטי ומנהל הכספים, ובוועדת הגילוי מתקיים במידת הצורך, דיון בהערות של הגורמים הנ"ל. בנוסף, הועדה דנה באופן שוטף בדוחות הביקורת המוגשים לה על ידי המבקר הפנימי של החברה.
- לאחר גיבוש המלצות ועדת הביקורת כאמור, מתכנס דירקטוריון החברה ודן בדוחות הכספיים ובחמלצות ועדת הביקורת שהוגשו לו, ומחליט האם לאשר את הדוחות הכספיים.
- ועדת הגילוי התכנסה ביום 5/8/13 כדי לדון על טיוטת הדוחות הכספיים של החברה לרבעון השני 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
 - עמוס ברנהולץ
- 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 5/8/13, ובטרם קיבל הדירקטוריון את ההחלטה לאשר את הדוחות.
- (*) בחודש מאי 2013 הסתיימה כהונתו של הדירקטור מר אנדרי אוזן. פרטיהם של יתר חברי הדירקטוריון וחברי ועדת הביקורת נותרו ללא שינוי מהנתונים שהוצגו בטבלאות הדירקטורים בדוח הדירקטוריון של החברה ליום 31.12.2012.
- (*) בתאריך 25/7/13 מונתה מחדש כדירקטורית גבי בשמת שלוש לאחר שפקעה כהונתה הקודמת ב- 2/6/13.
- (*) בתאריך 25/7/13 החלה לכהן גברת אסתר מצא – רוס כדירקטורית ונבחרה ע"י הדירקטוריון כיו"ר הדירקטוריון ביום 5/8/13.

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2013

אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה (להלן "הגוף המוסדי"), בשיתוף עם המנכ"ל ומנהל הכספים של הגוף המוסדי העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים 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 החון ביטוח וחיסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2013 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר חשפיע 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 החשבון המבקר לבעלי המניות של

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

מבוא

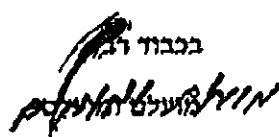
סקרנו את המידע הכספי המצורף של החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן - "החברה"), הכולל את תמצית הדוח על המצב הכספי ביניים ליום 30 ביוני 2013 ואת הדוח התמציתי על חרוות הכולל, לתקופה של שישה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכת ולחצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (להלן - "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.

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 נחלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג בטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים תוות 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 מידע הנוסף הנדרש בדוחות הכספיים.

בכבוד רב

רואי חשבון

רמת גן, 05 באוגוסט 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), תתשס"ו – 2005).

אני, שלמה אלט, מצהיר  כי:

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

4. אני, לצד אחרים בחברה המצחירים הצהרה כזו, אחראים לקביעתם ובהתקיימותם 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 חמתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.

5. אני ואחרים בחברה המצחירים 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 בחפעלתה 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.


 שלמה אלט

18/10
תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

הצהרת מנכ"ל

(בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שננקטו וחמצגים שניתנו לחבטחת 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 השני 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 שתמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבהן ניתנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בחתייתם לתקופה המכוסה בדוחות.

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

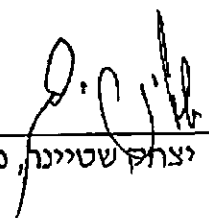
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראים לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונחלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקורות ונחלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונחלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במחלך תקופת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

5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרת 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 השני 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 שבחן 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.

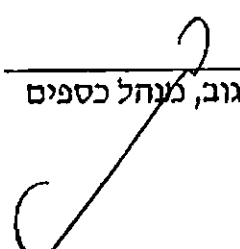
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרת כזו, אחראים לקביעתם ולחוקקיימותם בחברה של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים לחבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת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

5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרת 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 5/8/13

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

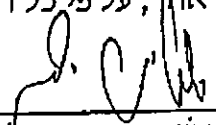
הצהרת מנכ"ל

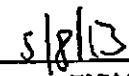
(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק החון, ביטוח וחשבון).

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 ביוני 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 יחיו 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 ולקימם של בקורות ונחלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
(א) קבענו בקורות ונחלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונחלים כאלה, חמיועדים להבטיח שמידע מהותי חמתייחס 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, חמיועדת 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 והנחלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנחלים 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 כזו, 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 ותחולשות 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 ההון, ביטוח ומסכון).

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

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

רו"ח דורון ארגוב מנהל כספים

5/11/13
תאריך

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי

(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליום</u> <u>31/12/2012</u> (מבוקר)	<u>ליום</u> <u>30/6/12 (*)</u> (לא מבוקר)	<u>ליום</u> <u>30/6/13</u> (לא מבוקר)	<u>ביאור</u>	
66	73	64		רכוש קבוע, נטו
157	426	139	3	חייבים ויתרות חובה
704	539	727		מזומנים ושווי מזומנים
<u>927</u>	<u>1,038</u>	<u>930</u>		סך כל הנכסים
<u>==</u>	<u>==</u>	<u>==</u>		
-	-	-		<u>הון</u>
				הון מניות
				<u>התחייבויות</u>
87	87	92	4	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
840	951	838	5	זכאים ויתרות זכות
<u>927</u>	<u>1,038</u>	<u>930</u>		סך כל ההון והתחייבויות
<u>==</u>	<u>==</u>	<u>==</u>		

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות הכספיים.

רו"ח דרון ארגוב
מנהל כספים

יצחק שטיינר
דירקטור ומנכ"ל

משה אל

5/8/13

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>לששת</u>	<u>לששת</u>	
<u>שנת יימון</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	
<u>שנת יימון</u>	<u>שנת יימון</u>	<u>שנת יימון</u>	<u>שנת יימון</u>	<u>שנת יימון</u>	
<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	
<u>31/12/2012</u>	<u>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>	<u>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>	<u>ביאור</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
7,560	1,989	1,869	3,864	3,785	הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות, נטו
10	3	3	6	6	הכנסות מימון
1	-	1	-	1	הכנסות אחרות
<u>7,571</u>	<u>1,992</u>	<u>1,873</u>	<u>3,870</u>	<u>3,792</u>	סך כל ההכנסות
7,571	1,992	1,873	3,870	3,792	6 הוצאות הנחלה וכלליות
<u>7,571</u>	<u>1,992</u>	<u>1,873</u>	<u>3,870</u>	<u>3,792</u>	סך כל ההוצאות
-	-	-	-	-	רווח לתקופה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2013

ביאור 1 – כללי

- א. החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קרן השתלמות להנדסאים (להלן "הקרן") בנאמנות. חקרן חוקמה במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי, ביום 13 ביולי 1970.
- חקרן 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. חקרן 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 החשקעה הבאים: מסלול כללי, מסלול אג"ח ומסלול מנייתי.

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 בתידוד 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 בחון העצמי, הואיל ואין לחברה חון 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 2012, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2012 ולביאורים שגלו אליהם.
 - סיווג מחדש של מספרי חשואה ליום 30/6/12
- מספרי חשואה ליום 30/6/12 בדוחות הכספיים וביאורים תלווים להם, סווגו מחדש בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 9-11-2012 "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 30 ביוני 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 בתקופת שבת 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>31/12/2012</u>	<u>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)

ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה

23 (**)	166	97
134 (**)	260	42
<u>157</u>	<u>426</u>	<u>139</u>

הוצאות מראש

צדדים קשורים

סח"כ חייבים ויתרות חובה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

(**) סווג מחדש.

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>
<u>31/12/2012</u>	<u>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
43	40	46
44	47	46
<u>87</u>	<u>87</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 8 אלפי ש"ח במהלך התקופה, (סך 16 אלפי ש"ח בשנת 2012) ונכללו במסגרת הוצאות הנחלה וכלליות.

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>
<u>31/12/2012</u>	<u>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
72 (**)	75	156
546 (**)	836	443
196	-	196
26 (**)	40	43
<u>840</u>	<u>951</u>	<u>838</u>

ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות

עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורות

הוצאות לשלם

ספקים ונותני שירותים

צדדים קשורים

סך הכל זכאים ויתרות זכות

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

(**) סווג מחדש.

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

(באלפי שקלים חדשים)

<u>לשנת</u> <u>החודשים</u> <u>שנסתיימו</u> <u>ביום</u> <u>31/12/2012</u> (מבוקר)	<u>לשלושת</u> <u>החודשים</u> <u>שנסתיימו</u> <u>ביום</u> <u>30/6/12 (*)</u> (לא מבוקר)	<u>לשלושת</u> <u>החודשים</u> <u>שנסתיימו</u> <u>ביום</u> <u>30/6/13</u> (לא מבוקר)	<u>לשנת</u> <u>החודשים</u> <u>שנסתיימו</u> <u>ביום</u> <u>30/6/12 (*)</u> (לא מבוקר)	<u>לשנת</u> <u>החודשים</u> <u>שנסתיימו</u> <u>ביום</u> <u>30/6/13</u> (לא מבוקר)	<u>ביאור</u>
612	176	138	308	268	שכר עבודה ונלוות
171	37	36	93	73	תשלומים לדירקטורים
12	3	2	5	5	פחת ותפחות
311	74	46	162	121	ביטוחים
136	34	36	83	84	אחזקת משרדים ותקשורת
653	147	159	317	320	שיווק ופרסום
3,095	768	826	1,537	1,648	תשלום לגורמים מתפעלים
1,423	358	323	704	692	דמי ניהול תיק השקעות
1,064	240	283	466	536	ייעוץ משפטי ושירותים מקצועיים
94	155	24	195	45	אחרות
<u>7,571</u>	<u>1,992</u>	<u>1,873</u>	<u>3,870</u>	<u>3,792</u>	סה"כ הוצאות הנחלה וכלליות

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ליום 30 ביוני 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, ותתייחסות להחלטת ממשלה בק/ 70 מיום 5.8.2004.

בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שננקטו והמצגים שנתנו לחבטת נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון) התשס"ו – 2005 ולחוזר אגף שוק החון "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 המנוחלת על ידה, כחלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

ביום 25.7.12 חוגשה 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 בגין מקרי מוות או נכות שערכה החברה בעבר לעמיתי הקרן.

עילת התביעה הנטענת והמוכחשת היא שהחברה ערכה את ביטוח החיים הקבוצתי ללא קבלת הסכמת העמיתים לכך בכתב. לטענת התובעים (המוכחשת), אי קבלת הסכמת העמיתים הסב להם נזק (המוכחש) בדמות גביית פרמיה בגין ביטוח חיים קבוצתי החל משנת 2005 ואילך. התביעה היא כספית במחאותה. היא מוגדרת כתביעה להשבה ופיצוי, והסכום המוערך על ידי התובעים הוא 20 מיליון ₪, כנגד החברה והנתבעת הנוספת בגין אותה עילת, אקסלנס. להערכת החברה החשיפה של החברה במקרה הנדון היא בגובה החשתתפות העצמית על פי פוליסת הביטוח, שעומדת על סך של 10 אלפי דולר ארה"ב.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות כספיים ביניים
ליום 30 ביוני 2013

(בלתי מבוקרים)

000
0000
00000
0000
00000
0000
000
0000
0000
0000

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקרים)

ליום 30 ביוני 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 רואה חשבון המבקר

לקרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

סקרנו את המידע הכספי המצורף של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן – "הקרן") תכול את המאזן ליום 30 ביוני 2013 את הדוחות על הכנסות והוצאות, דוחות על שינויים בזכויות עמיתים לתקופה של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכת ולחצנה 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 חכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964 (להלן – "תקנות"). 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 מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

בהתבסס על סקירתנו לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות 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, 05 באוגוסט 2013.

קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים

הצהרה

(בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר תפעולות שננקטו ותמצגים שניתנו לחבטות נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון), התשס"ו – 2005).

אני, שלמה אל, מצהיר  כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים לרבעון השני של שנת 2013 (להלן – הדוחות).

2. בהתאם לידיעתי ולאחר שבתנתי את הדוחות, הדוחות אינם כוללים מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבהן ניתנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.

3. בהתאם לידיעתי ולאחר שבתנתי את הדוחות, הדוחות הכספיים משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המצב הכספי ואת תוצאות הפעילות של הקרון וכן את השינויים בזכויות העמיתים של הקרון לימים ולתקופות תמוצגים בדוחות.

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


 שלמה אל

שלמה אל
תאריך

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

הצהרת מנכ"ל

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

אני, יצחק שטיינר, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים לרבעון השני 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 שתמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבחן ניתנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.

3. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות הכספיים משקפים באופן נאות, מכל תבחינות המהותיות את המצב הכספי ואת תוצאות הפעילות של חקרן וכן את השינויים בזכויות העמיתים של חקרן לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.

4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראים לקביעתם ולהתקיימותם בתורה 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.


יצחק שטיינר, מנכ"ל


תאריך

קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים

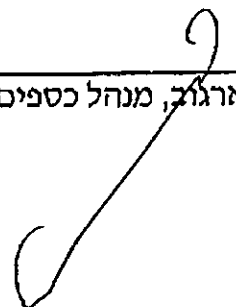
הצהרת מנהל כספים

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

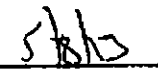
אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים לרבעון השני של שנת 2013 (לחל – הדוחות).
2. בהתאם לידיעתי ולאחר שבתנתי את הדוחות, הדוחות אינם כוללים מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבחן ניתנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.
3. בהתאם לידיעתי ולאחר שבתנתי את הדוחות, הדוחות הכספיים משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המצב הכספי ואת תוצאות הפעילות של הקרון וכן את השינויים בזכויות העמיתים של הקרון לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראים לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונחלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקורות ונחלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונחלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרון, 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, בחובסס על הערכתנו העדכנית ביותר –
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתם או בהפעלתם 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

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

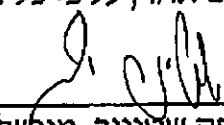
תצהרת מנכ"ל

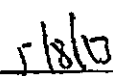
(בהתאם לתזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקר פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק החון, ביטוח וחסכון).

אני, יצחק שטיינר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 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 שתמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בחתייתם 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 המצחירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונחלים לגבי הגילוי ולבקר הפנימית על דיווח כספי של הקרן; וכן-
(א) קבענו בקורות ונחלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונחלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת החכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידע סביר 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 הקרן והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקר הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שחשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקר הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצחירים הצהרה כזו, למיטב ידיעתי, גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקר הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרן:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקר 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 בבקר הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן.

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


יצחק שטיינר, מנכ"ל


תאריך

קרו השתלמות להנדסאים וטכנאים

הצהרת מנהל כספים

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

אני, רוי"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרו השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן: "הקרו") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 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 הקרו וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרו 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 הקרו; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים לתבטח שמידע מהותי המתייחס לקרו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת החכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידע סביר של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולחוראות הממונה על שוק החון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הקרו והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרו. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, למיטב ידיעתי, גילינו לרואה החשבון המבקר, לדיקטוריון ולוועדת הביקורת של הדיקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרו:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והתולשות 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 לקרו; 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 לקרו.

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

רוי"ח דורון ארגוב מנהל כספים

תאריך

קרו השתלמות להנדסאים וטכנאים

מאזנים

מצרפי

(באלפי שקלים חדשים)

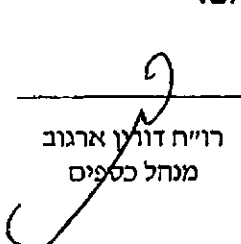
ליום <u>31/12/2012</u> (מבוקר)	ליום <u>30/6/12 (*)</u> (לא מבוקר)	ליום <u>30/6/13</u> (לא מבוקר)	
118,905	99,723	122,487	רבוש שוטף
2,649	10,513 (***)	3,728	מזומנים ושווי מזומנים
121,554	110,236	126,215	חייבים ויתרות חובה
-----	-----	-----	
1,603,986	1,512,876	1,552,119	השקעות פיננסיות
142,054	154,230	133,179	נכסי חוב סחירים
416,980	417,669	430,408	נכסי חוב שאינם סחירים
419,173	378,135	464,917	מניות
2,582,193	2,462,910	2,580,623	השקעות אחרות (**)
=====	=====	=====	סך כל ההשקעות הפיננסיות
2,703,747	2,573,146	2,706,838	סך כל הנכסים
=====	=====	=====	
417	197	284	זכאים ויתרות זכות
2,703,330	2,572,949	2,706,554	זכויות העמיתים
2,703,747	2,573,146	2,706,838	סך כל ההתחייבויות הזכויות העמיתים
=====	=====	=====	

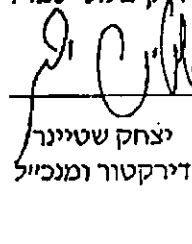
(*) סווג מחדש, ראח ביאור 2.ב.

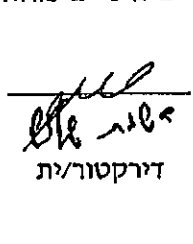
(**) יתרות בגין חוזים עתידיים ואופציות לתקופות הביניים הוצגו בסכומן נטו, בניכוי התחייבות אם חיתה, בשונה מהמקובל בדוחות השנתיים.

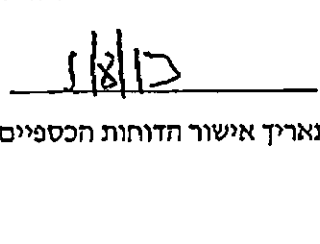
(***) חיתה כוללת גם פדיון לקבל.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.


 רו"ח דויון ארגוב
 מנהל כספים


 יצחק שטיינר
 דירקטור ומנכ"ל


 יצחק שטיינר
 דירקטור/ית


 תאריך אישור הדוחות הכספיים

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

מאזנים

מסלול כללי

(באלפי שקלים חדשים)

ליום	ליום	ליום	
<u>31/12/2012</u>	<u>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			רכוש שוטף
107,722	93,333	109,900	מזומנים ושווי מזומנים
<u>2,488</u>	<u>(***) 10,282</u>	<u>3,623</u>	חייבים ויתרות חובה
<u>110,210</u>	<u>103,615</u>	<u>113,523</u>	
			השקעות פיננסיות
1,477,051	1,411,765	1,426,354	נכסי חוב סחירים
142,054	154,230	133,179	נכסי חוב שאינם סחירים
414,986	415,597	427,952	מניות
<u>417,814</u>	<u>377,011</u>	<u>463,285</u>	השקעות אחרות (**)
<u>2,451,905</u>	<u>2,358,603</u>	<u>2,450,770</u>	סך כל ההשקעות הפיננסיות
			סך כל הנכסים
<u>2,562,115</u>	<u>2,462,218</u>	<u>2,564,293</u>	
			זכאים ויתרות זכות
412	183	281	
<u>2,561,703</u>	<u>2,462,035</u>	<u>2,564,012</u>	זכויות העמיתים
<u>2,562,115</u>	<u>2,462,218</u>	<u>2,564,293</u>	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

(**) יתרות בגין חוזים עתידיים ואופציות לתקופות חבניים חוצו בסכומן נטו, בניכוי תתחייבות אם היתה, בשונה מהמקובל בדוחות השנתיים.

(***) חיתרה כוללת גם פדיון לקבל.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים בינניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

מאזנים

מסלול אג"ח

(באלפי שקלים חדשים)

ליום <u>31/12/2012</u> (מבוקר)	ליום <u>30/6/12 (*)</u> (לא מבוקר)	ליום <u>30/6/13</u> (לא מבוקר)	
10,857	5,921	12,332	רכוש שוטף
<u>156</u>	<u>(**) 229</u>	<u>93</u>	מזומנים ושווי מזומנים
11,013	6,150	12,425	חייבים ויתרות חובה
-----	-----	-----	
126,804	100,975	125,619	השקעות פיננסיות
<u>126,804</u>	<u>100,975</u>	<u>125,619</u>	נכסי חוב סחירים
-----	-----	-----	סך כל ההשקעות הפיננסיות
137,817	107,125	138,044	סך כל הנכסים
=====	=====	=====	
4	14	1	זכאים ויתרות זכות
<u>137,813</u>	<u>107,111</u>	<u>138,043</u>	זכויות העמיתים
<u>137,817</u>	<u>107,125</u>	<u>138,044</u>	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים
=====	=====	=====	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.
(**) חיתרה כולל גם פדיון לקבל.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

מאזנים

מסלול מנייתי

(באלפי שקלים חדשים)

ליום	ליום	ליום	
<u>31/12/2012</u>	<u>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			רכוש שוטף
326	469	255	מזומנים ושווי מזומנים
5	2	12	חייבים ויתרות חובה
<u>331</u>	<u>471</u>	<u>267</u>	
			השקעות פיננסיות
131	136	146	נכסי חוב סחירים
1,994	2,072	2,456	מניות
<u>1,359</u>	<u>1,124</u>	<u>1,632</u>	השקעות אחרות
<u>3,484</u>	<u>3,332</u>	<u>4,234</u>	סך כל ההשקעות הפיננסיות
<u>3,815</u>	<u>3,803</u>	<u>4,501</u>	סך כל הנכסים
1	-	2	זכאים ויתרות זכות
<u>3,814</u>	<u>3,803</u>	<u>4,499</u>	זכויות העמיתים
<u>3,815</u>	<u>3,803</u>	<u>4,501</u>	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

(*) סווג מחדש, ראה ביאור ב.2.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קדון השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות הכנסות והוצאות

מצרפי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שחסיימו ביום	לשנת החודשים שחסיימו ביום	לשנת החודשים שחסיימו ביום	לשנת החודשים שחסיימו ביום	לשנת החודשים שחסיימו ביום	
<u>31/12/2012</u>	<u>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>	<u>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	ביאור
					הכנסות (הפסדים)
2,055	1,081	394	1,555	434	ממזומנים ושווי מזומנים
-----	-----	-----	-----	-----	
126,152	11,192	21,490	40,033	31,297	מחשקעות :
21,213	(738)	2,979	7,117	5,959	מנכסי חוב סחירים
26,302	(29,186)	(7,711)	(11,786)	17,162	מנכסי חוב שאינם סחירים
48,052	(15,047)	1,343	16,871	21,036	ממניות
221,719	(33,779)	18,101	52,235	75,454	מחשקעות אחרות
-----	-----	-----	-----	-----	
18	9	36	15	83	הכנסות אחרות
-----	-----	-----	-----	-----	
223,792	(32,689)	18,531	53,805	75,971	סך כל ההכנסות (הפסדים)
-----	-----	-----	-----	-----	
					הוצאות
7,560	1,989	1,869	3,864	3,785	דמי ניהול
1,794	205	671	480	1,368	עמלות ניהול חשקעות
1,415	474	375	679	498	מסים
10,769	2,668	2,915	5,023	5,651	סך כל ההוצאות
-----	-----	-----	-----	-----	
213,023	(35,357)	15,616	48,782	70,320	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
-----	-----	-----	-----	-----	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קדון השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות הכנסות והוצאות

מסלול כללי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/12/2012</u> (מבוקר)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/6/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/6/13</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/6/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/6/13</u> (לא מבוקר)	
1,896	1,045	353	1,481	358	הכנסות (הפסדים)
-----	-----	-----	-----	-----	
118,289	9,804	19,873	37,821	29,536	ממזומנים ושווי מזומנים
21,213	(738)	2,979	7,117	5,959	מחשקעות:
26,072	(29,103)	(7,643)	(11,792)	17,102	מנכסי חוב סחירים
<u>47,919</u>	<u>(15,001)</u>	<u>1,364</u>	<u>16,832</u>	<u>21,012</u>	מנכסי חוב שאינם סחירים
213,493	(35,038)	16,573	49,978	73,609	ממניות
-----	-----	-----	-----	-----	מחשקעות אחרות
15	6	36	12	83	הכנסות אחרות
-----	-----	-----	-----	-----	
215,404	(33,987)	16,962	51,471	74,050	סך כל ההכנסות (הפסדים)
-----	-----	-----	-----	-----	
7,239	1,908	1,772	3,718	3,588	הוצאות
1,735	197	664	462	1,355	דמי ניהול
<u>1,408</u>	<u>472</u>	<u>372</u>	<u>676</u>	<u>494</u>	עמלות ניהול חשקעות
10,382	2,577	2,808	4,856	5,437	מסים
-----	-----	-----	-----	-----	סך כל ההוצאות
205,022	(36,564)	14,154	46,615	68,613	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
=====	=====	=====	=====	=====	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קדן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות הכנסות והוצאות

מסלול אג"ח

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/12/2012</u> (מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/6/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/6/13</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/6/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/6/13</u> (לא מבוקר)	ביאור (לא מבוקר)
הכנסות					
163	36	39	78	74	ממזומנים ושווי מזומנים
7,859	1,387	1,617	2,210	1,760	מהשקעות :
7,859	1,387	1,617	2,210	1,760	מנכסי חוב סחירים
3	3	-	3	-	הכנסות אחרות
8,025	1,426	1,656	2,291	1,834	סך כל ההכנסות
הוצאות					
311	78	95	141	192	דמי ניהול
48	6	2	12	5	עמלות ניהול השקעות
359	84	97	153	197	סך כל ההוצאות
7,666	1,342	1,559	2,138	1,637	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

חבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קָרָן הַשְּׁתַּלְמוֹת לַהַנְדָּסָאִים וְטֶכְנָאִים

דוחות הכנסות והוצאות

מסלול מנייתי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שהסתיימו ביום	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום	לשנת החודשים שהסתיימו ביום	לשנת החודשים שהסתיימו ביום	
<u>31/12/2012</u>	<u>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>	<u>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	ביאור
					הכנסות (הפסדים)
(4)	-	2	(4)	2	ממזומנים ושווי מזומנים
					מחשקעות:
4	1	-	2	1	מנכסי חוב סחירים
230	(83)	(68)	6	60	ממניות
<u>133</u>	<u>(46)</u>	<u>(21)</u>	<u>39</u>	<u>24</u>	מחשקעות אחרות
367	(128)	(89)	47	85	
<u>363</u>	<u>(128)</u>	<u>(87)</u>	<u>43</u>	<u>87</u>	סך כל ההכנסות (הפסדים)
					הוצאות
10	3	2	5	5	דמי ניהול
11	2	5	6	8	עמלות ניהול השקעות
<u>7</u>	<u>2</u>	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>4</u>	מסים
28	7	10	14	17	סך כל ההוצאות
<u>335</u>	<u>(135)</u>	<u>(97)</u>	<u>29</u>	<u>70</u>	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

מצרפי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/12/2012</u> (מבוקר)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/6/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/6/13</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/6/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/6/13</u> (לא מבוקר)	
2,550,481	2,618,834	2,721,923	2,550,481	2,703,330	זכויות העמיתים לזמינות לתקופה
258,407	65,818	64,911	128,577	124,217	תקבולים מדמי גמולים
(220,563)	(53,716)	(57,602)	(103,693)	(118,902)	תשלומים לעמיתים
15,822	4,280	3,710	8,754	8,029	העברות צבירה לקרן העברות מקרנות השתלמות
(113,840)	(26,910)	(42,004)	(59,952)	(80,440)	העברות צבירה מהקרן העברות לקרנות השתלמות
(98,018)	(22,630)	(38,294)	(51,198)	(72,411)	העברות צבירה, נטו
213,023	(35,357)	15,616	48,782	70,320	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
2,703,330	2,572,949	2,706,554	2,572,949	2,706,554	זכויות העמיתים לסוף התקופה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קדון השתלמות להנדסאים וטכנאים
דוחות על השינויים בזכויות העמיתים
מסלול כללי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/12/2012</u> (מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/6/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/6/13</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/6/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/6/13</u> (לא מבוקר)	
2,470,491	2,525,610	2,580,391	2,470,491	2,561,703	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
250,072	64,012	62,437	125,094	119,415	תקבולים מזמי גמולים
(213,728)	(51,770)	(55,438)	(100,333)	(112,643)	תשלומים לעמיתים
7,299	2,063	1,784	4,030	3,747	העברות צבירה לקרן
7,004	2,363	2,550	4,053	5,781	העברות מקרנות השתלמות
(107,913)	(25,987)	(40,862)	(57,776)	(77,003)	העברות בין מסלולים
(56,544)	(17,692)	(1,004)	(30,139)	(5,601)	העברות צבירה מחקרן
(150,154)	(39,253)	(37,532)	(79,832)	(73,076)	העברות לקרנות השתלמות
					העברות בין מסלולים
205,022	(36,564)	14,154	46,615	68,613	העברות צבירה, נטו
2,561,703	2,462,035	2,564,012	2,462,035	2,564,012	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
					מועבר מדוח הכנסות והוצאות
					זכויות העמיתים לסוף התקופה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

חבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

מסלול אג"ח

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שחסתימו ביום <u>30/6/13</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שחסתימו ביום <u>30/6/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לשלושת החודשים שחסתימו ביום <u>30/6/13</u> (לא מבוקר)	לשלושת החודשים שחסתימו ביום <u>30/6/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לשלושת החודשים שחסתימו ביום <u>31/12/2012</u> (מבוקר)	
137,813	89,191	137,413	76,385	76,385	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
4,482	1,690	2,294	3,255	7,861	תקבולים מדמי גמולים
(5,996)	(1,699)	(2,157)	(3,113)	(6,589)	תשלומים לעמיתים
4,069	2,217	1,740	4,572	8,363	העברות צבירה לקרן
5,151	17,696	938	30,210	56,200	העברות מקרנות השתלמות
(3,418)	(904)	(1,142)	(2,157)	(5,544)	העברות בין מסלולים
(5,695)	(2,422)	(2,602)	(4,179)	(6,529)	העברות צבירה מהקרן
107	16,587	(1,066)	28,446	52,490	העברות לקרנות השתלמות
					העברות בין מסלולים
1,637	1,342	1,559	2,138	7,666	העברות צבירה, נטו
138,043	107,111	138,043	107,111	137,813	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
					מועבר מדוח הכנסות והוצאות
					זכויות העמיתים לסוף התקופה

(*) סוג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרו השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

מסלול מניית

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שחסיימו ביום <u>30/6/13</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שחסיימו ביום <u>30/6/12 (י)</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שחסיימו ביום <u>30/6/13</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שחסיימו ביום <u>30/6/12 (י)</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שחסיימו ביום <u>31/12/2012</u> (מבוקר)
3,814	4,033	4,119	3,605	3,605
תקבולים מזמי גמולים	320	180	228	474
תשלומים לעמיתים	(263)	(7)	(247)	(246)
העברות צבירה לקרן	213	186	152	160
העברות מקרנות השתלמות	1,203	287	294	964
העברות בין מסלולים	(19)	-	(19)	(383)
העברות צבירה מחקרן	(839)	(169)	(239)	(1,095)
העברות לקרנות השתלמות	558	304	188	(354)
העברות בין מסלולים	70	(97)	29	335
עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות	4,499	4,499	3,803	3,814
זכויות העמיתים לסוף התקופה	3,803	4,499	3,803	3,814

(י) סוג מחזש, ראה ביאור 2.ב.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

ביאורים לדוחות הכספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2013

ביאור 1 – כללי

- א. החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן "החברה") מנחת את קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן "הקרן")
הקרן הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק חפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה-2005 ומיועדת לעמיתים שכירים המשתייכים לסקטור ההנדסאים וטכנאים (הנדסאי, טכנאי, שרטט, לבורנט, או מי שמדורג בדירוג הנדסאים וטכנאים).
- ב. חקרן 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. מספרי החשואה ליום 30.6.12 בדוחות הכספיים ובביאורים הנלווים להם, סווגו מחדש בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2012-9-17 "הנחיות בדבר מבנה חגילוי הנדרש בדיווחים הכספיים השנתיים של קופות גמל וקרנות פנסיה" מיום 18 בנובמבר 2012.

ביאור 3 – עמלות ניהול השקעות

החל מיולי 2012 נכללות בסעיף עמלות ניהול השקעות, הוצאות דמי ניהול בגין השקעה בתעודות סל בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2012-9-4 – "הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות", ובהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) (תיקון), התשע"ב – 2012.