

**החברה לניהול קרן
ההשתלמות
להנדסאים וטכנאים
בע"מ**

**דוחות ביניים
ליום 30 בספטמבר 2013
(בלתי מבוקרים)**



החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוחות ביניים

ליום 30 בספטמבר 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 רווח והפסד
14 - 18	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ **דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 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 המשתייכים לסקטור ההנדסאים והטכנאים (הנדסאי, טכנאי, שרטט, לבורנט, או מי שמדורג בדירוג הנדסאים וטכנאים).

ב. פעילותה היחידה של החברה הינה ניהול הקרן.

ג. הקרן אושרה כקרן השתלמות לשכירים על ידי אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון. תוקף האישור הינו עד ליום 31/12/2013.

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. בנק יהב הודיע לחברה על הפסקת מתן שירותי התפעול החל מיום 1/1/14. לאור הודעה זו כאמור, קיימה החברה תהליך של בחינת הצעות מגופים שונים לקבלת שירותי תפעול וכעת נמצאת בתהליך התקשרות עם הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ לצורך קבלת שירותי תפעול מאותו מועד.

ח. החברה התקשרה עם חברת מגן של"ם שירותים לגופים מוסדיים בע"מ, לצורך קבלת שירותים משלימים לשירותי התפעול המתקבלים מבנק יהב ולקבלת שירותים נוספים. יש לציין שהחברה נמצאת בתהליך לבחינת המשך ההתקשרות עם מגן של"ם לצורך קבלת שירותי תפעול משלימים, על רקע החלפת הבנק המתפעל.

ט. אקסלנס נשואה ניהול השקעות בע"מ, מיטב - דש ניהול תיקי השקעות בע"מ (עד 31/07/13 נקראה 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.

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

יא. 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 לשערוך נכסים ומנהל סיכונים.

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2013

נתונים עיקריים של הקרן

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

מספר חשבונות				סוג עמיתים
סך הכל	מסלול מנייתי	מסלול אג"ח	מסלול כללי	
25,646	68	892	24,686	שכירים

סך נכסי הקרן, נטו

סך נכסים נטו (באלפי ש"ח) ליום				
31/12/2012	30/9/2012	30/9/2013		
2,561,703	2,532,571	2,623,600		מסלול כללי
137,813	129,438	135,819		מסלול אג"ח
3,814	3,328	4,439		מסלול מנייתי
<u>2,703,330</u>	<u>2,665,337</u>	<u>2,763,858</u>		סך הכל

תשואות הקרן

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה				
1-12/2012	1-9/2012	1-9/2013		
8.79%	6.69%	5.94%		מסלול כללי
7.42%	4.9%	2.47%		מסלול אג"ח
10.22%	10.16%	6.33%		מסלול מנייתי

פירוט ההפקדות, המשיכות והעברות בתקופת הדיווח

1-9/2013 (באלפי ש"ח)				
סך הכל	מסלול מנייתי	מסלול אג"ח	מסלול כללי	
187,470	512	6,878	180,080	הפקדות
(160,869)	(408)	(7,237)	(153,224)	משיכות
(113,283)	217	(2,110)	(111,390)	העברת זכויות נטו מקרנות אחרות (או אליהן)
	63	(2,595)	2,532	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקרן (או אליו)
(86,682)	384	(5,064)	(82,002)	סך הכל צבירה נטו

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

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה הסתכמו ב- 5,518 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 מספר פעמים בשנה במתכונת של וועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן "וועדת הגילוי") על מנת לדון בדוחות הכספיים טרם אישורם הסופי, ומגבשת המלצות לדירקטוריון החברה לגבי אישור הדוחות כאמור. לפני כינוס וועדת הגילוי מופצת טיוטת הדוחות הכספיים לרשות החברות הממשלתיות, הנהלת החברה, היועץ המשפטי ומנהל הכספים, ובוועדת הגילוי מתקיים במידת הצורך, דיון בהערות של הגורמים הנ"ל. בנוסף, הועדה דנה באופן שוטף בדוחות הביקורת המוגשים לה על ידי המבקר הפנימי של החברה.
- לאחר גיבוש המלצות ועדת הגילוי כאמור, מתכנס דירקטוריון החברה ודן בדוחות הכספיים ובהמלצות ועדת הגילוי שהוגשו לו, ומחליט האם לאשר את הדוחות הכספיים.
- ועדת הגילוי התכנסה ביום 14/11/13 כדי לדון על טיוטת הדוחות הכספיים של החברה לרבעון השלישי של 2013.
- הדירקטורים אשר נכחו בישיבת ועדת הגילוי, ואשר מהווים מניין חוקי להתכנסות:
 - רו"ח נאביל וואקים – דח"צ ויו"ר ועדת הביקורת
 - עמוס ברנהולץ
- בדיונים של וועדת הגילוי והדירקטוריון נכחו והשתתפו גם נציגים של נותני שירותים לחברה הקשורים לדוחות הכספיים ונציג 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 27/11/13, ובטרם קיבל הדירקטוריון את ההחלטה לאשר את הדוחות.
- (*) בחודש מאי 2013 הסתיימה כהונתו של הדירקטור מר אנדרי אוזן.
- בתאריך 25/7/13 מונתה מחדש כדירקטורית גבי בשמת שלוש לאחר שפקעה כהונתה הקודמת ב- 2/6/13.
- (*) בתאריך 25/7/13 החלה לכהן גבי אסתר מצא – רום כדירקטורית, ונבחרה על ידי הדירקטוריון כיו"ר הדירקטוריון.
- פרטיהם של יתר חברי הדירקטוריון וחברי ועדת הביקורת נותרו ללא שינוי מהנתונים שהוצגו בטבלאות הדירקטורים בדוח הדירקטוריון של החברה ליום 31.12.2012.

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2013

אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה (להלן "הגוף המוסדי"), בשיתוף עם יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל ומנהל הכספים של הגוף המוסדי העריכו לתום תקופת המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי הינם אפקטיביים על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהגוף המוסדי נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 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 המצב הכספי ביניים ליום 30 בספטמבר 2013 ואת הדוח התמציתי על הרווח הכולל, לתקופה של תשעה חודשים ושלושה 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 הממונה") והוראות רשות החברות הממשלתיות ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964 (להלן – "התקנות"). אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

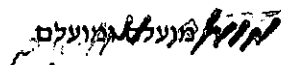
היקף הסקירה

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

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 ובהתאם להנחיות משרד האוצר – אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר והוראות רשות החברות הממשלתיות ובהתאם לתקנות לגבי המידע הנוסף הנדרש בדוחות הכספיים.

בכבוד רב,


רואי חשבון

רמת גן, 27 בנובמבר 2013.

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

הצהרת יו"ר דירקטוריון

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

אני, אסתר מצא – רום, מצהירה כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ואת דוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – החברה) לרבעון השלישי 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 הצהרה כזו, אחראים לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, למיטב ידיעתי, גילינו לרואת החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר –
(א) את כל חליקויים 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.


אסתר מצא – רום, יו"ר דירקטוריון

27.11.2013

תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

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 ואת דוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – החברה) לרבעון השלישי 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.

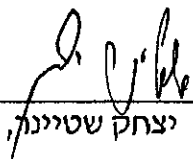
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראים לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונחלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקורות ונחלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונחלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת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

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

(א) את כל חליקויים 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

27.11.2013
תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

הצהרת מנהל כספים

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

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

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

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

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

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

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

27.11.2013

תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

הצהרת מנכ"ל

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

אני, יצחק שטיינר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 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 בחתום לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולחוראות 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.


יצחק שטיינר, מנכ"ל

27.11.2013
תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

הצהרת מנהל כספים

בחתום לתור גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי – תצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק החון, ביטוח וחשבון).

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית תנחוץ 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 ולקיזומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם ותחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת החכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכן שהדוחות הכספיים ערוכים בחתום 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 חתקופה 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 שפוי לחשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, למיטב ידיעתי, גילינו לרואה החשבון המבקר, לדיקטוריון ולוועדת הביקורת של הדיקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
(א) את כל חליקויים 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

27.11.2013

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>31/12/2012</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	<u>ביאור</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
66	70	61	
157	224	149	3
704	781	871	
<u>927</u>	<u>1,075</u>	<u>1,081</u>	
<u><u>927</u></u>	<u><u>1,075</u></u>	<u><u>1,081</u></u>	

נכסים

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

הון

הון מניות

- - -

התחייבויות

התחייבויות בשל חטבות לעובדים, נטו
זכאים ויתרות זכות
סך כל ההון והתחייבויות

87	87	90	4
840	988	991	5
<u>927</u>	<u>1,075</u>	<u>1,081</u>	
<u><u>927</u></u>	<u><u>1,075</u></u>	<u><u>1,081</u></u>	

(*) סווג מחדש, ראח ביאור 2.א.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

רז"ח דורון ארגוב
מנהל כספים

יצחק שטיינר
דירקטור ומנכ"ל

אסתר מצא - רוס
יו"ר הדירקטוריון

27.11.2013
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>לתשעת</u>	<u>לתשעת</u>	
<u>שנסתיימה</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	
<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביאור</u>
<u>31/12/2012</u>	<u>30/09/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	<u>30/09/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
7,560	1,807	1,724	5,671	5,509	הכנסות מדמי ניהול מקרן ההשתלמות, נטו
10	2	2	8	8	הכנסות מימון
1	-	-	-	1	הכנסות אחרות
<u>7,571</u>	<u>1,809</u>	<u>1,726</u>	<u>5,679</u>	<u>5,518</u>	סך כל ההכנסות
7,571	1,809	1,726	5,679	5,518	6 הוצאות הנהלה וכלליות
<u>7,571</u>	<u>1,809</u>	<u>1,726</u>	<u>5,679</u>	<u>5,518</u>	סך כל ההוצאות
<u>-</u>	<u>-</u>	<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 30 בספטמבר 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 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 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.
 - 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 30/9/12
- מספרי השוואה ליום 30/9/12 בדוחות הכספיים וביאורים 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 השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 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 המשווערת 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>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	<u>ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה</u>
23 (**)	160	72	הוצאות מראש
134 (**)	64	28	צדדים קשורים
-	-	49	חייבים אחרים
<u>157</u>	<u>224</u>	<u>149</u>	סה"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>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	<u>ביאור 4 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו</u>
43	40	48	התחייבויות בגין חופשה
44	47	42	התחייבויות בגין פיטורין
<u>87</u>	<u>87</u>	<u>90</u>	סך הכל התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

ההוצאות בגין תוכניות הפקדה מוגדרת הסתכמו לסך 12 אלפי ש"ח בתקופה מתחילת השנה ועד 30 בספטמבר 2013 (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>31/12/2012</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	<u>ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות</u>
72 (**)	124	107	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורות
546 (**)	817	515	הוצאות לשלם
196	1	201	ספקים ונותני שירותים
26 (**)	46	168	צדדים קשורים
<u>840</u>	<u>988</u>	<u>991</u>	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>לשנת</u>	<u>לשנת</u>	<u>לשנת</u>	<u>לשנת</u>	
<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	
<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>	
<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	
<u>31/12/2012</u>	<u>30/09/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	<u>ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
612	136	136	444	404	שכר עבודה ונלוות
171	34	37	127	110	תשלומים לדירקטורים
12	3	3	8	8	פחת והפחתות
311	74	46	236	167	ביטוחים
136	26	28	109	112	אחזקת משרדים ותקשורת
653	186	129	503	449	שיווק ופרסום
3,095	779	795	2,316	2,443	תשלום לגורמים מתפעלים
1,423	360	274	1,064	966	דמי ניהול תיק השקעות
1,064	204	242	795	778	ייעוץ משפטי ושירותים מקצועיים
94	7	36	77	81	אחרות
<u>7,571</u>	<u>1,809</u>	<u>1,726</u>	<u>5,679</u>	<u>5,518</u>	סה"כ הוצאות הנהלה וכלליות

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 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 שנקטו 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 יו"ר הדירקטוריון, 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 חברת 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 הנטענת והמוכחשת היא שהחברה וחברת אקסלנס ערכו את ביטוח החיים הקבוצתי לכאורה ללא קבלת הסכמת העמיתים, בניגוד לדין, וכי עליהן להשיב לעמיתים את הסכומים שנגבו במגבלות תקופת ההתיישנות. טענות אלו מוכחות מכל וכל. 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.

ביאור 10 – אירועים מהותיים לאחר תאריך המאזן

בנק יהב הודיע לחברה על הפסקת מתן שירותי התפעול החל מיום 1/1/14. לאור הודעה זו כאמור, קיימה החברה תהליך של בחינת הצעות מגופים שונים לקבלת שירותי תפעול וכעת נמצאת בתהליך התקשרות עם הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ לצורך קבלת שירותי תפעול מאותו מועד.

החברה התקשרה עם חברת מגן של"ם שירותים לגופים מוסדיים בע"מ, לצורך קבלת שירותים משלימים לשירותי התפעול המתקבלים מבנק יהב ולקבלת שירותים נוספים. יש לציין שהחברה נמצאת בתהליך לבחינת המשך ההתקשרות עם מגן של"ם לצורך קבלת שירותי תפעול משלימים, על רקע החלפת הבנק המתפעל.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2013

(בלתי מבוקרים)

000
0000
00000
0000
0000
0000
000
00

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקרים)

ליום 30 בספטמבר 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.ג.,

דוח סקירה של רואה חשבון המבקר

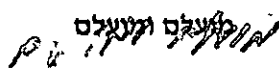
לקרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

סקרנו את המידע הכספי המצורף של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן - "הקרן") הכולל את המאזן ליום 30 בספטמבר 2013 את הדוחות על הכנסות והוצאות, דוחות על שינויים בזכויות עמיתים לתקופה של תשעה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכת 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.

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 מוזהים 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, 27 בנובמבר 2013.

קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים

הצטרות יו"ר דירקטוריון

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

אני, אסתר מצא – רום, מצהירה כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים לרבעון השלישי 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 שבחן ניתנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בחתייתם 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 הקרון וכן את השינויים בזכויות העמיתים של הקרון לימים ולתקופות חמוצגים בדוחות.
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראים לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתניח 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, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר –
(א) את כל חליקויים 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.


אסתר מצא – רום, יו"ר דירקטוריון

27.11.2013

תאריך

קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים

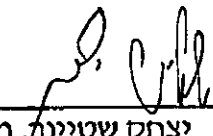
הצהרת מנכ"ל

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

אני, יצחק שטיינר, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים לרבעון השלישי של שנת 2013 (להלן – הדוחות).
2. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות אינם כוללים מצג לא נכון של עובדה מחותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מחותית הנחוץ כדי שהמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבתן ניתנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.
3. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות הכספיים משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המחותרות 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, 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 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 הליקויים המשמעותיים והחולשות המחותרות 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

27.11.2013
תאריך

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

הצהרת מנהל כספים

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

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים לרבעון השלישי 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, 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 לחבטיח 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

27.11.2013

תאריך

קדן השתלמות להנדסאים וטכנאים

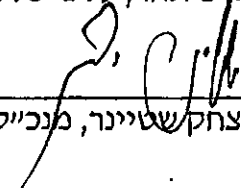
הצהרת מנכ"ל

(בתאם 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 קדן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן: "הקדן") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 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 הקדן וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקדן 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 הקדן; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקדן, 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 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 הקדן 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 לקדן. 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 לקדן:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים וחולשות 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 לקדן; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת החנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקדן.

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


יצחק שטיינר, מנכ"ל

27.11.2013
תאריך

קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים

הצהרת מנהל כספים

(בחתום לחזור 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 קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן: "הקרון") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנוף 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 חשמית ותתנועת בקרן למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אתראים 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 לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת התכנה 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 ונהלים לגבי הגילוי של הקרון 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 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 חליקוים 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 חתנהלה 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

27.11.2013

תאריך

קדון השתלמות להנדסאים וטכנאים

מאזנים

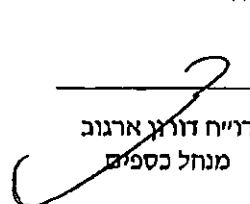
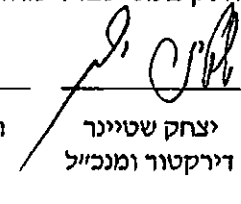
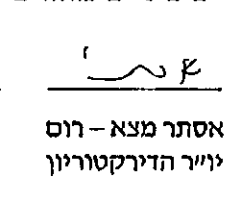
מצרפי

(באלפי שקלים חדשים)

ליום <u>31/12/2012</u> (מבוקר)	ליום <u>30/9/12 (*)</u> (לא מבוקר)	ליום <u>30/9/13</u> (לא מבוקר)	
118,905	89,472	97,169	רכוש שוטף
<u>2,649</u>	<u>(***) 7657</u>	<u>1,173</u>	מזומנים ושווי מזומנים
121,554	97,129	98,342	חייבים ויתרות חובה
-----	-----	-----	
1,603,986	1,584,505	1,580,234	השקעות פיננסיות
142,054	150,841	133,155	נכסי חוב סחירים
416,980	411,544	442,450	נכסי חוב שאינם סחירים
<u>419,173</u>	<u>421,338</u>	<u>509,709</u>	מניות
2,582,193	2,568,228	2,665,548	השקעות אחרות (**)
-----	-----	-----	סך כל ההשקעות הפיננסיות
2,703,747	2,665,357	2,763,890	סך כל הנכסים
=====	=====	=====	
417	20	32	זכאים ויתרות זכות
<u>2,703,330</u>	<u>2,665,337</u>	<u>2,763,858</u>	זכויות העמיתים
2,703,747	2,665,357	2,763,890	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים
=====	=====	=====	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.
 (**) יתרות בגין חוזים עתידיים ואופציות לתקופות הביניים הוצגו בסכומן נטו, בניכוי התחייבות אם היתה, בשונה מהמקובל בדוחות השנתיים.
 (***) היתרה כוללת גם פדיון לקבל.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

 רמי דורון ארגוב מנחל כספים	 יצחק שטיינר דירקטור ומנכ"ל	 אסתר מצא - רום יו"ר הדירקטוריון
--	--	---

27.11.2013
 תאריך אישור הדוחות הכספיים

קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים

מאזנים

מסלול כללי

(באלפי שקלים חדשים)

ליום	ליום	ליום	
<u>31/12/2012</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			רכוש שוטף
107,722	83,666	92,985	מזומנים ושווי מזומנים
<u>2,488</u>	<u>7173 (***)</u>	<u>1,031</u>	חייבים ויתרות חובה
<u>110,210</u>	<u>90,839</u>	<u>94,016</u>	
-----	-----	-----	
			השקעות פיננסיות
1,477,051	1,461,011	1,448,274	נכסי חוב סחירים
142,054	150,841	133,155	נכסי חוב שאינם סחירים
414,986	409,743	440,094	מניות
<u>417,814</u>	<u>420,156</u>	<u>508,092</u>	השקעות אחרות (**)
<u>2,451,905</u>	<u>2,441,751</u>	<u>2,529,615</u>	סך כל ההשקעות הפיננסיות
=====	=====	=====	
<u>2,562,115</u>	<u>2,532,590</u>	<u>2,623,631</u>	סך כל הנכסים
=====	=====	=====	
			זכאים ויתרות זכות
412	19	31	
<u>2,561,703</u>	<u>2,532,571</u>	<u>2,623,600</u>	זכויות העמיתים
<u>2,562,115</u>	<u>2,532,590</u>	<u>2,623,631</u>	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים
=====	=====	=====	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

(**) יתרות בגין חוזים עתידיים ואופציות לתקופות הביניים הוצגו בסכומן נטו, בניכוי התחייבות אם היתה,

בשונה מהמקובל בדוחות השנתיים.

(***) היתרה כוללת גם פדיון לקבל.

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>31/12/2012</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			רכוש שוטף
10,857	5,582	3,864	מזומנים ושווי מזומנים
<u>156</u>	<u>(**) 468</u>	<u>131</u>	חייבים ויתרות חובה
11,013	6,050	3,995	
-----	-----	-----	
			השקעות פיננסיות
<u>126,804</u>	<u>123,389</u>	<u>131,824</u>	נכסי חוב סחירים
<u>126,804</u>	<u>123,389</u>	<u>131,824</u>	סך כל ההשקעות הפיננסיות
=====	=====	=====	
			סך כל הנכסים
<u>137,817</u>	<u>129,439</u>	<u>135,819</u>	
=====	=====	=====	
			זכאים ויתרות זכות
4	1	-	
			זכויות העמיתים
<u>137,813</u>	<u>129,438</u>	<u>135,819</u>	
<u>137,817</u>	<u>129,439</u>	<u>135,819</u>	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים
=====	=====	=====	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.
 (**) היתרה כוללת גם פדיון לקבל.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים

מאזנים

מסלול מנייתי

(באלפי שקלים חדשים)

ליום <u>31/12/2012</u> (מבוקר)	ליום <u>30/9/12 (*)</u> (לא מבוקר)	ליום <u>30/9/13</u> (לא מבוקר)	
326	224	320	רכוש שוטף
5	16 (**)	11	מזומנים ושווי מזומנים
331	240	331	חייבים ויתרות חובה
-----	-----	-----	
131	105	136	השקעות פיננסיות
1,994	1,801	2,356	נכסי חוב סחירים
1,359	1,182	1,617	מניות
3,484	3,088	4,109	השקעות אחרות
=====	=====	=====	סך כל ההשקעות הפיננסיות
3,815	3,328	4,440	
=====	=====	=====	סך כל הנכסים
1	-	1	
			זכאים ויתרות זכות
3,814	3,328	4,439	
			זכויות העמיתים
3,815	3,328	4,440	
=====	=====	=====	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.
(**) היתרה כוללת גם פדיון לקבל.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרבן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות הכנסות והוצאות

מצרפי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת ההסתיימה ביום	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום	
31/12/2012	30/9/12 (*)	30/9/13	30/9/12 (*)	30/9/13	ביאור
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
2,055	476	295	2,031	729	הכנסות ממזומנים ושווי מזומנים
-----	-----	-----	-----	-----	
126,152	42,503	25,119	82,536	56,416	מהשקעות :
21,213	5,455	4,106	12,572	10,065	מנכסי חוב סחירים
26,302	33,079	26,278	21,041	43,440	מנכסי חוב שאינם סחירים
48,052	34,025	23,826	51,148	44,862	ממניות
221,719	115,062	79,329	167,297	154,783	מהשקעות אחרות
-----	-----	-----	-----	-----	
18	2	2	17	85	הכנסות אחרות
-----	-----	-----	-----	-----	
223,792	115,540	79,626	169,345	155,597	סך כל ההכנסות
-----	-----	-----	-----	-----	
7,560	1,807	1,724	5,671	5,509	הוצאות
1,794	658	776	1,138	2,144	דמי ניהול
1,415	121	236	800	734	עמלות ניהול השקעות
10,769	2,586	2,736	7,609	8,387	מסים
-----	-----	-----	-----	-----	סך כל ההוצאות
213,023	112,954	76,890	161,736	147,210	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
=====	=====	=====	=====	=====	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קֶרֶן הַשְּׁתַּלְמוֹת לַהֲנַדְסָאִים וְטֶכְנָאִים

דוחות הכנסות והוצאות

מסלול כללי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שהסתיימו ביום	לשנת החודשים שהסתיימו ביום	לשנת החודשים שהסתיימו ביום	לשנת החודשים שהסתיימו ביום	לשנת החודשים שהסתיימו ביום	
<u>31/12/2012</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	<u>ביאור</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
1,896	433	277	1,914	635	הכנסות
-----	-----	-----	-----	-----	
118,289	39,982	23,611	77,803	53,147	ממזומנים ושווי מזומנים
21,213	5,455	4,106	12,572	10,065	מהשקעות:
26,072	32,879	26,183	20,835	43,285	מנכסי חוב סחירים
<u>47,919</u>	<u>33,912</u>	<u>23,744</u>	<u>50,996</u>	<u>44,756</u>	מנכסי חוב שאינם סחירים
213,493	112,228	77,644	162,206	151,253	ממניות
-----	-----	-----	-----	-----	מהשקעות אחרות
15	2	2	14	85	הכנסות אחרות
-----	-----	-----	-----	-----	
215,404	112,663	77,923	164,134	151,973	סך כל ההכנסות
-----	-----	-----	-----	-----	
7,239	1,727	1,637	5,445	5,225	הוצאות
1,735	629	765	1,091	2,120	דמי ניהול
<u>1,408</u>	<u>121</u>	<u>235</u>	<u>797</u>	<u>729</u>	עמלות ניהול השקעות
10,382	2,477	2,637	7,333	8,074	מסים
-----	-----	-----	-----	-----	סך כל ההוצאות
205,022	110,186	75,286	156,801	143,899	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
=====	=====	=====	=====	=====	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות הכנסות והוצאות

מסלול אג"ח

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שהסתיימו ביום	לשנת החודשים שהסתיימו ביום	לשנת החודשים שהסתיימו ביום	לשנת החודשים שהסתיימו ביום	לשנת החודשים שהסתיימו ביום	
31/12/2012	30/9/12 (*)	30/9/13	30/9/12 (*)	30/9/13	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	ביאור
163	44	18	122	92	הכנסות
-----	-----	-----	-----	-----	ממזומנים ושווי מזומנים
7,859	2,520	1,507	4,730	3,267	מהשקעות :
7,859	2,520	1,507	4,730	3,267	מנכסי חוב סחירים
-----	-----	-----	-----	-----	
3	-	-	3	-	הכנסות אחרות
-----	-----	-----	-----	-----	
8,025	2,564	1,525	4,855	3,359	סך כל ההכנסות
-----	-----	-----	-----	-----	
311	77	84	218	276	הוצאות
48	26	8	38	13	דמי ניהול
359	103	92	256	289	עמלות ניהול השקעות
-----	-----	-----	-----	-----	
7,666	2,461	1,433	4,599	3,070	סך כל ההוצאות
=====	=====	=====	=====	=====	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קֶרֶן הַשְּׁתַּלְמוֹת לַהֲנַדְסָאִים וְטֶכְנָאִים

דוחות הכנסות והוצאות

מסלול מנייתי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שהסתיימו ביום	לשנת החודשים שהסתיימו ביום	לשנת החודשים שהסתיימו ביום	לשנת החודשים שהסתיימו ביום	לשנת החודשים שהסתיימו ביום	
<u>31/12/2012</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	<u>ביאור</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
					הכנסות (הפסדים)
(4)	(1)	-	(5)	2	ממזומנים ושווי מזומנים
-----	-----	-----	-----	-----	
4	1	1	3	2	מהשקעות :
230	200	95	206	155	מנכסי חוב סחירים
<u>133</u>	<u>113</u>	<u>82</u>	<u>152</u>	<u>106</u>	ממניות
367	314	178	361	263	מהשקעות אחרות
-----	-----	-----	-----	-----	
363	313	178	356	265	סך כל ההכנסות
-----	-----	-----	-----	-----	
					הוצאות
10	3	3	8	8	דמי ניהול
11	3	3	9	11	3 עמלות ניהול השקעות
<u>7</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>3</u>	<u>5</u>	מסים
28	6	7	20	24	סך כל ההוצאות
-----	-----	-----	-----	-----	
335	307	171	336	241	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
=====	=====	=====	=====	=====	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

מצרפי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שהסתיימו ביום	לשנת החודשים שהסתיימו ביום	לשנת החודשים שהסתיימו ביום	לשנת החודשים שהסתיימו ביום	לשנת החודשים שהסתיימו ביום	
31/12/2012	30/9/12 (*)	30/9/13	30/9/12 (*)	30/9/13	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
2,550,481	2,572,949	2,706,554	2,550,481	2,703,330	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
258,407	65,519	63,253	194,096	187,470	תקבולים מדמי גמולים
(220,563)	(62,953)	(41,967)	(166,646)	(160,869)	תשלומים לעמיתים
15,822	3,605	3,024	12,359	11,053	העברות צבירה לקרן העברות מקרנות השתלמות
(113,840)	(26,737)	(43,896)	(86,689)	(124,336)	העברות צבירה מהקרן העברות לקרנות השתלמות
(98,018)	(23,132)	(40,872)	(74,330)	(113,283)	העברות צבירה, נטו
213,023	112,954	76,890	161,736	147,210	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
2,703,330	2,665,337	2,763,858	2,665,337	2,763,858	זכויות העמיתים לסוף התקופה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

מסלול כללי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שהסתיימו ביום	לשנת החודשים שהסתיימו ביום	לשנת החודשים שהסתיימו ביום	לשנת החודשים שהסתיימו ביום	לשנת החודשים שהסתיימו ביום	
31/12/2012	30/9/12 (*)	30/9/13	30/9/12 (*)	30/9/13	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
2,470,491	2,462,035	2,564,012	2,470,491	2,561,703	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
250,072	63,172	60,665	188,266	180,080	תקבולים מדמי גמולים
(213,728)	(61,172)	(40,581)	(161,505)	(153,224)	תשלומים לעמיתים
7,299	1,730	1,841	5,760	5,588	העברות צבירה לקרן
7,004	1,103	3,931	5,156	9,712	העברות מקרנות השתלמות
(107,913)	(24,963)	(39,975)	(82,739)	(116,978)	העברות בין מסלולים
(56,544)	(19,520)	(1,579)	(49,659)	(7,180)	העברות צבירה מהקרן
(150,154)	(41,650)	(35,782)	(121,482)	(108,858)	העברות לקרנות השתלמות
					העברות בין מסלולים
205,022	110,186	75,286	156,801	143,899	העברות צבירה, נטו
2,561,703	2,532,571	2,623,600	2,532,571	2,623,600	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.

קֶרֶן הַשְּׁתַּלְמוֹת לַהֲנַדְסָאִים וְטֶכְנָאִים

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

מסלול אג"ח

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>31/12/2012</u> (מבוקר)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/9/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/9/13</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/9/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/9/13</u> (לא מבוקר)	
76,385	107,111	138,043	76,385	137,813	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
7,861	2,227	2,396	5,482	6,878	תקבולים מדמי גמולים
(6,589)	(1,781)	(1,241)	(4,894)	(7,237)	תשלומים לעמיתים
8,363	1,875	1,160	6,447	5,229	העברות צבירה לקרן
56,200	19,669	1,550	49,879	6,701	העברות מקרנות השתלמות
					העברות בין מסלולים
(5,544)	(1,410)	(3,921)	(3,567)	(7,339)	העברות צבירה מהקרן
(6,529)	(714)	(3,601)	(4,893)	(9,296)	העברות לקרנות השתלמות
					העברות בין מסלולים
52,490	19,420	(4,812)	47,866	(4,705)	העברות צבירה, נטו
7,666	2,461	1,433	4,599	3,070	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
					מועבר מדוח הכנסות והוצאות
<u>137,813</u>	<u>129,438</u>	<u>135,819</u>	<u>129,438</u>	<u>135,819</u>	זכויות העמיתים לסוף התקופה

(*) סוג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

מסלול מנייתי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת לשנה שהסתיימה ביום <u>31/12/2012</u> (מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/9/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/9/13</u> (לא מבוקר)	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/9/12 (*)</u> (לא מבוקר)	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום <u>30/9/13</u> (לא מבוקר)	
3,605	3,803	4,499	3,605	3,814	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
474	120	192	348	512	תקבולים מזדמי גמולים
(246)	-	(145)	(247)	(408)	תשלומים לעמיתים
160	-	23	152	236	העברות צבירה לקרן
964	106	104	400	1,307	העברות מקרנות השתלמות
(383)	(364)	-	(383)	(19)	העברות בין מסלולים
(1,095)	(644)	(405)	(883)	(1,244)	העברות צבירה מהקרן
(354)	(902)	(278)	(714)	280	העברות לקרנות השתלמות
					העברות בין מסלולים
335	307	171	336	241	העברות צבירה, נטו
3,814	3,328	4,439	3,328	4,439	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
					מועבר מדוח הכנסות והוצאות
					זכויות העמיתים לסוף התקופה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.ב.

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

ביאורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2013

ביאור 1 – כללי

א. החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן "החברה") מנהלת את קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן "הקרן"). הקרן הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה-2005 ומיועדת לעמיתים שכירים המשתייכים לסקטור ההנדסאים והטכנאים (הנדסאי, טכנאי, שרטט, לבורנט, או מי שמדורג בדירוג הנדסאים וטכנאים).

ב. הקרן מאושרת כקרן השתלמות לשכירים.

ג. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2013.

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 ההשוואה ליום 30.9.12 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.

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.