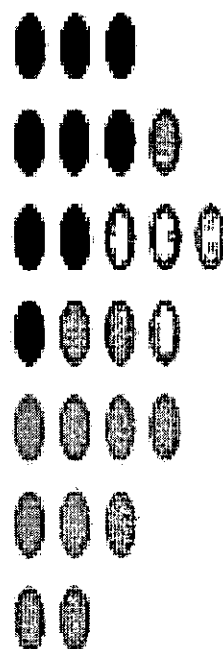


החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

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



החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוחות ביניים

ליום 30 ביוני 2012

(בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים

עמוד

2 - 12	דוח הדירקטוריון
13	דוח סקירה של רואה החשבון
14-18	הצהרות
19	תמצית דוחות על המצב הכספי
20	תמצית דוחות על הרווח הכולל
21-23	באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

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

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2012

כללי

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

ב. פעילותה היחידה של החברה הינה ניהול הקרן.

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

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

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

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

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

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

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

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

יא. מידע על חשבונות העמיתים, המנוחלים על ידי הקרן, נכון ליום 30 ביוני 2012:

מספר חשבונות				סוג עמיתים
סך הכל	מסלול מנייתי	מסלול אג"ח	מסלול כללי	
26,948	57	763	26,128	שכירים

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

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה הסתכמו ב- 3,870 אלפי ש"ח מתחילת השנה. לפירוט ההוצאות - ראה בתמצית הדוחות על הרווח הכולל בדוחות הכספיים הסקורים.

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

סקירת ענף קרנות ההשתלמות במשק הישראלי

נכסי קרנות ההשתלמות ליום 30/6/2012 הסתכמו לסך של 115.5 מיליארד ש"ח, לעומת 111.5 מיליארד ש"ח ביום 30/6/2011, גידול של 3.59%.

התשואה הנומינלית הממוצעת ברוטו של קרנות ההשתלמות ב- 12 חודשים האחרונים הינה 0.03%.

סך ההפקדות בקרנות ההשתלמות הסתכם ב- 16.0 מיליארד ש"ח ב- 12 חודשים האחרונים. סך המשיכות מקרנות ההשתלמות באותה תקופה הסתכם ב- 11.3 מיליארד ש"ח.

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוח הדירקטוריון

(אלפי שקלים חדשים)

נתונים כספיים עיקריים של הקרן

א. הרכב הנכסים נטו לסוף תקופת הדיווח

<u>30/6/12</u>				
<u>מסלול כללי</u>	<u>מסלול אג"ח</u>	<u>מסלול מנייתי</u>	<u>סך הכל</u>	
2,462,035	107,111	3,803	2,572,949	סה"כ הנכסים, נטו
3.79%	5.53%	12.33%	3.88%	<u>מרכיבים עיקריים</u>
88.50%	94.27%	87.62%	88.74%	מזומנים ושווי מזומנים
4.81%	-	-	4.60%	ניירות ערך סחירים
2.49%	-	-	2.38%	ניירות ערך שאינם סחירים
0.41%	0.20%	0.05%	0.40%	פקדונות והלוואות
				יתר הנכסים, נטו

(י) שיערוך נכסי הקרן נעשה ליום העסקים האחרון בחודש יוני שהיה ה- 28 בחודש.

30/6/11			
מסלול כללי	מסלול אג"ח	מסלול מנייתי	סך הכק
2,570,256	47,684	3,293	2,621,233
סה"כ הנכסים, נטו			
מרכיבים עיקריים			
5.43%	10.85%	9.87%	5.53%
85.11%	89.13%	89.98%	85.20%
5.93%	-	-	5.81%
3.39%	-	-	3.32%
0.14%	0.02%	0.15%	0.14%
יתר הנכסים, נטו			

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

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוח הדירקטוריון

(אלפי שקלים חדשים)

ב. פירוט המשיכות, ההפקדות והעברות בתקופת הדיווח

<u>1-6/12</u>				
<u>מסלול כללי</u>	<u>מסלול אג"ח</u>	<u>מסלול מנייתי</u>	<u>סך הכל</u>	
125,094	3,255	228	128,577	הפקדות
(100,333)	(3,113)	(247)	(103,693)	משיכות
(53,746)	2,415	133	(51,198)	העברת זכויות נטו מקרנות אחרות (או אליהן)
(26,086)	26,031	55	-	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקרן (או אליו)
(55,071)	28,588	169	(26,314)	סה"כ צבירה נטו
=====	=====	=====	=====	

<u>1-6/11</u>				
<u>מסלול כללי</u>	<u>מסלול אג"ח</u>	<u>מסלול מנייתי</u>	<u>סך הכל</u>	
129,877	1,703	226	131,806	הפקדות
(109,062)	(2,106)	(215)	(111,383)	משיכות
(38,127)	(693)	141	(38,679)	העברת זכויות נטו מקרנות אחרות (או אליהן)
(4,493)	4,901	(408)	-	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקרן (או אליו)
(21,805)	3,805	(256)	(18,256)	סה"כ צבירה נטו
=====	=====	=====	=====	

<u>1-12/11</u>				
<u>מסלול כללי</u>	<u>מסלול אג"ח</u>	<u>מסלול מנייתי</u>	<u>סך הכל</u>	
259,965	4,000	432	264,397	הפקדות
(218,580)	(5,649)	(215)	(224,444)	משיכות
(71,084)	(184)	215	(71,053)	העברת זכויות נטו מקרנות אחרות (או אליהן)
(32,630)	32,546	84	-	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקרן (או אליו)
(62,329)	30,713	516	(31,100)	סה"כ צבירה נטו
=====	=====	=====	=====	

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוח הדירקטוריון

ג. תשואות הקרן בתקופת הדיווח

<u>1-6/12</u>			
<u>מסלול כללי</u>	<u>מסלול אג"ח</u>	<u>מסלול מנייתי</u>	
2.02%	2.62%	0.83%	תשואה נומינלית ברוטו מצטברת

<u>1-6/11</u>			
<u>מסלול כללי</u>	<u>מסלול אג"ח</u>	<u>מסלול מנייתי</u>	
-1.51%	0.13%	-8.29%	תשואה נומינלית ברוטו מצטברת

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

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוח הדירקטוריון (באלפי שקלים חדשים)

השקעות הקרן לפי בסיס הצמדה ליום 30 ביוני 2012

<u>מסלול כללי</u>	<u>בלא הצמדה</u>	<u>בהצמדה למדד המחירים לצרכן</u>	<u>בהצמדה למטבע חוץ (*)</u>	<u>נכסים בחו"ל</u>	<u>סה"כ</u>
מזומנים ושווי מזומנים	87,672	-	5,661	-	93,333
ניירות ערך סחירים	1,140,602	808,158	2,108	228,068	2,178,936
ניירות ערך שאינם סחירים	-	92,935	(406)	25,843	118,372
פיקדונות והלוואות	-	61,295	-	-	61,295
סכומים לקבל בגין השקעות	464	9,147	-	-	9,611
סך כל ההשקעות	1,228,738	971,535	7,363	253,911	2,461,547
באחוזים מהשקעות המסלול	51%	39%		10%	100%
 <u>מסלול אג"ח</u>					
מזומנים ושווי מזומנים	5,921	-	-	-	5,921
ניירות ערך סחירים	53,138	47,837	-	-	100,975
סכומים לקבל בגין השקעות	3	179	-	-	182
סך כל ההשקעות	59,062	48,016	-	-	107,078
באחוזים מהשקעות המסלול	55%	45%			100%
 <u>מסלול מנייתי</u>					
מזומנים ושווי מזומנים	447	-	22	-	469
ניירות ערך סחירים	2,208	-	-	1,124	3,332
סכומים לקבל בגין השקעות	1	-	-	-	1
סך כל ההשקעות	2,656	-	22	1,124	3,802
באחוזים מהשקעות המסלול	69%		1%	30%	100%

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

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

סקירת שוק ההון ברבעון השני של שנת 2012

מאקרו

מהנתונים הכלכליים לתקופה הנסקרת עולה כי ההתרחבות הכלכלית בישראל נמשכה בקצב מתון יחסית לתקופות קודמות – התמ"ג עלה ברבעון השני בשיעור שנתי של כ- 3%. במהלך הרבעון נרשמה הרעה בנתוני גביית המיסים, ועל כן מעריך בנק ישראל כי הגירעון הממשלתי יסתכם בכ- 3.7% מהתוצר בשנת 2012. בנוסף, דנה הממשלה בהעלאת יעד הגירעון לשנת 2013 לרמה של 3%-2.5%. ריבית בנק ישראל במשך הרבעון הייתה בשיעור שנתי של 2.5%, והיא ירדה בחודש יולי לשיעור שנתי של 2.25%. בעולם נרשמה האטה נוספת בפעילות הכלכלית ובכלל זה באירופה, בארה"ב ובמזרח. הבנק המרכזי של סין הוריד את הריבית בפעם הראשונה מאז 2008 לשיעור שנתי של 3.25%.

שווקי המניות ואגרות החוב

שוק אגרות החוב הממשלתיות הציג תשואות חיוביות במהלך הרבעון - מדד אגרות החוב הממשלתיות הצמודות למדד עלה ב- 1.34% ומדד אגרות החוב הממשלתיות השקליות עלה ב- 2.28%.

לעומת זאת, יתר האפיקים הניבו תשואות שליליות. מדדי התל בונד 20 והתל בונד 40 ירדו ב- 0.86% וב- 1.16% בהתאמה. מדדי המניות העיקריים בישראל ירדו ברבעון בשיעורים של כ- 6%. מדד ת"א בנקים ירד בשיעור של 15.9%. מדד ת"א תקשורת ירד בשיעור של כ- 39% בעקבות פתיחת שוק הסלולר לתחרות. מדדי המניות העיקריים בעולם ירדו במהלך הרבעון בשיעורים של עד 15%. המדדים העיקריים בארה"ב ירדו בשיעורים של 5% - 2.5%. מדדי המניות העיקריים באירופה ירדו בשיעורים של עד 11%. המדדים בשווקים המתעוררים ירדו בשיעור ממוצע של 8.8%.

הגורמים העיקריים שהביאו לירידות בשווקי המניות הם:

- א. נתוני מאקרו חלשים בארה"ב, בעיקר נתוני התעסוקה והצמיחה.
- ב. היחלשות של הצמיחה במזרח.
- ג. עליה בתשואות לפדיון של אגרות החוב של איטליה וספרד.
- ד. חוסר החלטיות של מקבלי ההחלטות באירופה בבואם להתמודד עם בעיות האיחוד האירופי.

להלן שיעורי השינוי במדדים הנבחרים:

2011 %	4-6/12 %	1-6/12 %	
2.17	0.57	0.96	מדד המחירים לצרכן (לפי המדד בגין)
4.34	1.34	2.58	אג"ח ממשלתי צמוד מדד
-1.77	-2.67	1.13	אג"ח קונצרני צמוד מדד
5.23	2.28	2.91	אג"ח ממשלתיות לא צמודות
-7.62	-8.54	1.47	MSCI WORLD
-18.16	-5.98	-2.58	מדד ת"א 25

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

פעילות הקרן ברבעון השני של שנת 2012

הפעילות במסלול הכללי באפיקי ההשקעה הראשיים

במהלך התקופה פעלו מנהלי התיקים באפיקים השונים כדלהלן :
ברכיב המניות בת"א נמכרו מניות נטו בסך של 5.17 מיליון ש"ח (סה"כ נרכשו מניות בהיקף של 40.17 מיליון ש"ח ונמכרו מניות בהיקף של 45.34 מיליון ש"ח).
ברכיב מניות חו"ל נרכשו (נטו) מניות בהיקף של 11.27 מיליון ש"ח. (סה"כ נרכשו מניות בהיקף של 20.45 מיליון ש"ח ונמכרו מניות בהיקף של 9.18 מיליון ש"ח).
ברכיב נגזרות המט"ח נרכשו (נטו) נגזרות בהיקף של 0.3 מיליון ש"ח. (סה"כ נרכשו נגזרות בהיקף של 1.12 מיליון ש"ח ונמכרו נגזרים בשיעור של 0.82 מיליון ש"ח).
ברכיב נגזרי המניות נמכרו (נטו) נגזרים בהיקף של 0.45 מיליון ש"ח. (סה"כ נרכשו נגזרות בהיקף של 0.4 מיליון ש"ח ונמכרו נגזרים בשיעור של כ-0.85 מיליון ש"ח).
ברכיב אג"ח ממשלתי צמוד נמכרו (נטו) אג"ח בהיקף של 17.2 מיליון ש"ח (סה"כ נרכשו אג"ח בהיקף של כ-24.29 מיליון ש"ח ונמכרו אג"ח בהיקף של 41.49 מיליון ש"ח).
ברכיב הממשלתי השקלי (כולל מק"מ) נרכשו (נטו) אג"ח בהיקף של 39.42 מיליון ש"ח (סה"כ נרכשו אג"ח בהיקף של 74.2 מיליון ש"ח ונמכרו אג"ח בהיקף של 34.78 מיליון ש"ח).
ברכיב הקונצרני נרכשו (נטו) אג"ח בהיקף של כ-33.07 מיליון ש"ח (סה"כ נרכשו אג"ח בהיקף של 84.8 מיליון ש"ח ונמכרו אג"ח בהיקף של 51.73 מיליון ש"ח).

הפעילות במסלול האג"ח

במהלך התקופה פעל מנהל התיק בתיק זה כדלהלן :
באפיק הממשלתי הצמוד נרכשו אג"ח בהיקף של כ-3 מיליון ש"ח.
באפיק הממשלתי השקלי (כולל מק"מ) נרכשו אג"ח בהיקף של כ-11.9 מיליון ש"ח.
ברכיב הקונצרני נרכשו אג"ח (נטו) בהיקף של 1.58 מיליון ש"ח. (סה"כ נרכשו אג"ח בהיקף של כ-2.64 מיליון ש"ח ונמכרו אג"ח בהיקף של 1.06 מיליון ש"ח).

הפעילות במסלול המנייתי

במהלך התקופה פעל מנהל התיק בתיק זה כדלהלן :
ברכיב המניות בת"א נמכרו (נטו) מניות בסך של 0.18 מיליון ש"ח (סה"כ נרכשו מניות בהיקף של 0.5 מיליון ש"ח ונמכרו מניות בהיקף של 0.68 מיליון ש"ח).
ברכיב מניות חו"ל נמכרו (נטו) מניות בהיקף של 0.1 מיליון ש"ח (סה"כ נרכשו מניות בהיקף של 0.37 מיליון ש"ח ונמכרו מניות בהיקף של 0.47 מיליון ש"ח).
באפיק הממשלתי השקלי (כולל מק"מ) נרכשו אג"ח בהיקף של כ-0.136 מיליון ש"ח, ונמכרו אג"ח בסכום דומה.

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

נכסים נגזרים המוחזקים על ידי הקרן (במסלול הכללי)(*)

ליום 31/12/11 ליום 30/6/2012

עסקאות עתידיות

		יתרה בספרים - נכסים (התחייבויות), נטו
(335)	(406)	
		חשיפה למט"ח באמצעות עסקאות עתידיות שקל מט"ח
(17,177)	(25,224)	

אופציות (OPTIONS)

		יתרה במאזן - נכסים (התחייבויות), נטו
(158)	(1,573)	
		חשיפה למט"ח באמצעות אופציות שקל / מט"ח במונחי דלתא
40,456	(57,547)	

בטחונות

4,698	6,237	שווי בטוחות בשל עסקאות
-------	-------	------------------------

(*) במסלול אג"ח ובמסלול מניות אין יתרות של נגזרים ליום 30/6/2012.

מידע נוסף

הפסקות ברצף העברת התשלומים

ליום ליום ליום
31/12/2011 30/6/2011 30/6/2012

			האומדן לסכום החוב של המעסיקים לקרן (כולל חוב קרן וריבית) בתאריך המאזן בגין הפסקות ברצף העברת התשלומים, בניכוי המחאות לפירעון.
1,872	1,962	1,907	

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

הליך אישור הדוחות הכספיים

- הגורמים המופקדים על בקרת העל בחברה הינם:
 - ועדת הביקורת
 - דירקטוריון החברה
 - הנהלת החברה
- ועדת הביקורת מתכנסת מס' פעמים בשנה (במתכונת של וועדת גילוי) על מנת לדון בדוחות הכספיים טרם אישורם הסופי, ומגבשת המלצות לדירקטוריון החברה לגבי אישור הדוחות כאמור. בנוסף, הועדה דנה באופן שוטף בדוחות הביקורת המוגשים לה ע"י המבקר הפנימי של החברה.
- לאחר גיבוש המלצות ועדת הביקורת כאמור, מתכנס דירקטוריון החברה ודן בדוחות הכספיים ובהמלצות ועדת הביקורת שהוגשו לו, ומחליט האם לאשר את הדוחות הכספיים כלשונם.
- כאמור לעיל, הועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן: "ועדת הגילוי") הינה ועדת הביקורת של החברה. לפני כינוס וועדת הגילוי מופצת טיוטת הדוחות הכספיים לרשות החברות הממשלתיות, הנהלת החברה, היועץ המשפטי ומנהל הכספים, ובוועדת הגילוי מתקיים במידת הצורך, דיון בהערות של הגורמים הנ"ל. ועדת הגילוי התכנסה ביום 1.8.12 לשם בחינה ודיון בטיטת הדוחות הכספיים של החברה לרבעון השני של 2012.
- הדירקטורים אשר נכחו בישיבת ועדת הגילוי, ואשר מהווים מניין חוקי להתכנסות:
 - ר"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, נציג ר"ח המבקר משרד מועלם ומועלם. בישיבת הדירקטוריון השתתף גם נציג רשות החברות הממשלתיות.
- המלצות הועדה, שגובשו ואושרו על ידי חבריה לאחר קריאת הדוחות, קבלת מידע מגורמים אחרים ודיון בכל האמור לעיל, הוצגו בפני הדירקטוריון בישיבתו ביום 14.8.12, ובטרם קיבל הדירקטוריון את ההחלטה לאשר את הדוחות.

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

אירועים לאחר תאריך המאזן – בקשה לאישור תביעה ייצוגית

ביום 25.07.12 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה כנגד החברה וכנגד אקסלנס נשואה גמל ופנסיה בע"מ (להלן – "אקסלנס"), יחד עם בקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית. התביעה נוגעת לביטוח החיים הקבוצתי למקרה מוות או נכות שערכה החברה בעבר לעמיתי הקרן, ולביטוחים כאמור שעורכת אקסלנס, לעמיתי הקרנות ובקופות שמנוהלות על ידה. התביעה היא כספית במהותה ומוגדרת כתביעה להשבה ופיצוי. הסכום המוערך על ידי התובעים הוא 20 מליון ש"ח, כנגד שתי הנתבעות.

יצוין כי בעבר הוגשה תביעה זוהי במהותה כנגד החברה, אשר הסתיימה במחיקת ההליך ללא צו להוצאות.

החברה סבורה כי העילות הנכללות בתביעה מכוסות בביטוח שעורכת החברה והחברה דיווחה לחברת הביטוח אצלה עורכת החברה ביטוח אחריות מקצועית וביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה על התובענה ועל הבקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית וממתינה לקבלת תגובת חברת הביטוח.

בשלב זה, עד לקבלת עמדת חברת הביטוח, לא ניתן להעריך את החשיפה המדויקת של החברה. בהנחה שחברת הביטוח תכיר בחבות הביטוחית לתביעה, החשיפה לחברה תהיה בגובה ההשתתפות העצמית על פי הפוליסה, בסך של 125,000 ש"ח. חשיפה זו נכללה בדוח על הרווח הכולל.

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 תקופה 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 ביוני 2012 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.

לכבוד

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

א.ג.נ.,

דוח סקירה של רואה חשבון המבקר לבעלי המניות של

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן – "החברה"), הכולל את תמצית הדוח על המצב הכספי ביניים ליום 30 ביוני 2012 ואת הדוח התמציתי על הרווח הכולל, לתקופה של שישה 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 – "הנחיות הממונה") והוראות רשות החברות הממשלתיות ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964 (להלן – "התקנות"). אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

בכבוד רב,

מועלם ומועלם
מ. מועלם

רמת גן, 14 באוגוסט 2012.

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ הצהרת מנכ"ל

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

אני, יצחק שטיינר, מצהיר כי:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-

(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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

יצחק שטיינר, מנכ"ל

14/8/2012
תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

הצהרת מנהל כספים

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

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2012 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכן-
5. אני ואחרים, למיטב ידיעתי, בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים
-15-

14/8/2012
תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

הצהרת יו"ר דירקטוריון

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

אני, שי באב"ד, מצהיר כי:

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

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

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

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

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

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

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

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



שי באב"ד, יו"ר הדירקטוריון

14/8/2012

תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

הצהרות מנכ"ל

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

אני, יצחק שטיינר, מצהיר כי:

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

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

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

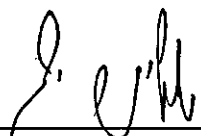
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראי לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת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

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

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

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

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


יצחק שטיינר, מנכ"ל

14/8/2012
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 כ:

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

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

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

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

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

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

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

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

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

14/8/2012
תאריך

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי

(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליום</u> <u>31/12/11</u> (מבוקר)	<u>ליום</u> <u>30/6/11</u> (לא מבוקר)	<u>ליום</u> <u>30/6/12</u> (לא מבוקר)	<u>באור</u>	
<u>נכסים</u>				
<u>נכסים שוטפים</u>				
709	683	539		מזומנים בבנקים
-	-	196	3	חייבים - קרן ההשתלמות
<u>95</u>	<u>264</u>	<u>230</u>		הוצאות מראש
804	947	965		סך כל הנכסים השוטפים
-----	-----	-----		
72	75	73		רכוש קבוע, נטו
-----	-----	-----		
<u>876</u>	<u>1,022</u>	<u>1,038</u>		סך כל הנכסים
<u>התחייבויות והון</u>				
<u>התחייבויות שוטפות</u>				
809	912	951		הוצאות לשלם לנותני שירותים
22	65	-	3	זכאים - קרן ההשתלמות
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>40</u>		הפרשה לחופשה
831	977	991		סך כל ההתחייבויות השוטפות
-----	-----	-----		
45	45	47		<u>התחייבויות בלתי שוטפות</u>
-----	-----	-----		התחייבויות בגין סיום יחסי עובד מעביד, נטו
<u>876</u>	<u>1,022</u>	<u>1,038</u>		סך כל ההתחייבויות
-----	-----	-----		
-	-	-		<u>הון</u>
<u>876</u>	<u>1,022</u>	<u>1,038</u>		סך התחייבויות והון

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

רו"ח דרור ארגוב
מנהל מספיק

יצחק שטיינר
דירקטור ומנכ"ל

שי באביד

14/8/2012

תאריך אישור הדוחות הכספיים

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

תמצית דוחות על הרווח הכולל

(באלפי שקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום 31/12/11	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30/06/11	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30/06/12	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30/6/11	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30/6/12	באור
מבוקר	לא מבוקר	לא מבוקר	לא מבוקר	לא מבוקר	
7,511	1,864	1,989	3,769	3,864	4
11	1	3	3	6	
7,522	1,865	1,992	3,772	3,870	
-----	-----	-----	-----	-----	5
528	61	176	215	308	
136	36	37	66	93	
2,618	663	587	1,334	1,174	
607	153	181	309	363	
1,585	422	358	781	704	
125	31	32	62	63	
46	24	11	24	23	
276	52	50	175	99	
114	28	41	57	70	
190	52	67	81	132	
158	39	39	79	79	
372	89	74	195	162	
28	7	-	13	2	
16	-	-	3	-	
6	-	-	3	3	
154	35	34	83	83	
374	101	105	177	243	
148	59	42	91	74	
10	4	3	5	5	
27	9	20	19	21	
1	-	10	-	43	
3	-	-	-	1	
-	-	125	-	125	9
7,522	1,865	1,992	3,772	3,870	
-----	-----	-----	-----	-----	
-	-	-	-	-	

הכנסות

דמי ניהול מקרן ההשתלמות
הכנסות ממזומנים ושווי מזומנים
סך כל ההכנסות

הוצאות

הוצאות שכר ונלוות
דמי גמולים והחזר הוצאות לדירקטורים וחברי ועדות
שירותי תפעול (בנק יחב)
שירותי תפעול משלימים (מגן של"ס)
דמי ניהול תיק השקעות
ייעוץ השקעות
מנהל כספים
ביקורת חשבונות
ייעוץ משפטי
שירותים מקצועיים
מבקר פנימי
ביטוחים
ימי עיון והשתלמויות
שירותי מחשוב
אגרות
שכר דירה ואחזקת משרד
פרסום ושיווק
דיוור לעמיתים
הוצאות פחת
הוצאות אחרות
פיצוי בגין איחור בהעברה
הוצאות מיסים בגין עודפות
משפטיות

סך כל ההוצאות

רווח כולל

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2012

באור 1 – כללי

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

באור 2 – מדיניות חשבונאית

א. עיקרי המדיניות החשבונאית

- הדוחות הכספיים התמציתיים (להלן: "דוחות כספיים ביניים") של החברה נערכו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34, "דיווח כספי לתקופות ביניים", של תקני דיווח כספי בינלאומיים IFRS (להלן "IFRS"), ובהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון שבמשרד האוצר.
- בהתאם להחלטת ממשלה בק/70 מ-5.8.2004 התקינה החשבונאית הכללית, לגבי החברות הממשלתיות הינה של הסקטור הפרטי. התקינה הייחודית לחברות הממשלתיות, הינה בנוסף לתקינה של הסקטור הפרטי או כהרחבה או בחידוד של נושאים ספציפיים לחברות ממשלתיות כמפורט בחוזרי הרשות. התקינה הייחודית לחברות הממשלתיות תתבצע בהתאם לחוק. הרשות תמשיך להסתייע בצוותים המקצועיים שהוקמו על ידה לצורך זה.
- בדוחות הכספיים לא נכלל דוח על השינויים בהון העצמי, הואיל ואין לחברה הון עצמי ממש.
- בדוחות הכספיים לא נכללו דוחות על תזרימי המזומנים מאחר ואינם מוסיפים מידע מהותי על המידע הכלול בדוחות.
- עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2011, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2011 ולביאורים שנלוו אליהם.

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2012

ב. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם ל- IFRS, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלו.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של החברה, נדרשה הנהלת החברה להניח הנחות באשר לנסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת החברה על עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

תהליכי מדידה לא מהותיים לא בוצעו.

ג. רכוש קבוע, נטו

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

באור 3 – חייבים / זכאים קרן ההשתלמות

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

באור 4 – דמי ניהול מקרן ההשתלמות

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

באור 5 – הוצאות

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

באור 6 - מידע לפי דרישת רשות החברות הממשלתיות

החברה סבורה כי הדוחות הכספיים אינם כוללים פרטים מטעים.

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

בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שננקטו והמצגים שנתנו להבטחת נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון) התשס"ו – 2005 ולחוזר אגף שוק ההון "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" (חוזר גופים מוסדיים 2010-9-7), נכללו בדוחות אלה בעמודים 14-18 הצהרות של יו"ר הדירקטוריון, מנכ"ל החברה ומנהל הכספים.

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2012

באור 7 – מידע נוסף

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

באור 8 – תהליכי חקיקה ותקינה

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

- תיקון 190 לפקודת מס הכנסה במסגרתו תוקן גם חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) מיום 14.5.12.
- תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012. מיום 7.6.12 והתיקונים הנלווים והמתחייבים מהתקנת תקנות הנ"ל, בתקנות מס הכנסה (כללים לניהול ואישור קופות גמל) ובתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל).
- תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(דמי ניהול), התשע"ב-2012 מיום 21.6.12.
- תיקון תקנות מס הכנסה (כללים לניהול ואישור קופות גמל)(תיקון מ' 4) מיום 21.6.12.
- חוזר סוכנים ויועצים 2012-10-2 - חוזר חתימה גרפית ממוחשבת מיום 2.4.12.
- חוזר גופים מוסדיים 2012-9-7 - "דיווח לממונה על שוק ההון על נושאי משרה בגופים מוסדיים מיום 13.6.12.
- חוזר גופים מוסדיים 2012-9-8 - "דמי ניהול במכשירי החיסכון הפנסיוני מיום 5.6.12.

באור 9 – אירועים לאחר תאריך המאזן – בקשה לאישור תביעה ייצוגית

ביום 25.07.12 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה כנגד החברה וכנגד אקסלנס נשואה גמל ופנסיה בע"מ (להלן – "אקסלנס"), יחד עם בקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית. התביעה נוגעת לביטוח החיים הקבוצתי למקרה מוות או נכות שערכה החברה בעבר לעמיתי הקרן, ולביטוחים כאמור שעורכת אקסלנס, לעמיתי הקרנות ובקופות שמנוהלות על ידה. התביעה היא כספית במהותה ומוגדרת כתביעה להשבה ופיצוי. הסכום המוערך על ידי התובעים הוא 20 מליון ש"ח, כנגד שתי הנתבעות.

יצוין כי בעבר הוגשה תביעה זוהה במהותה כנגד החברה, אשר הסתיימה במחיקת ההליך ללא צו להוצאות.

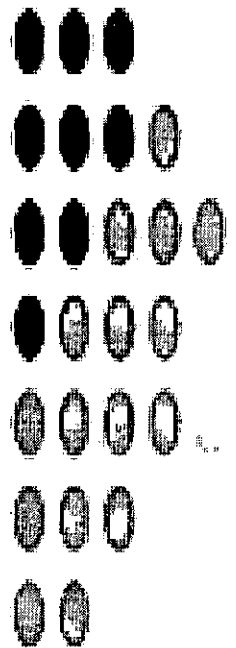
החברה סבורה כי העילות הנכללות בתביעה מכוסות בביטוח שעורכת החברה והחברה דיווחה לחברת הביטוח אצלה עורכת החברה ביטוח אחריות מקצועית וביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה על התובענה ועל הבקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית וממתינה לקבלת תגובת חברת הביטוח.

בשלב זה, עד לקבלת עמדת חברת הביטוח, לא ניתן להעריך את החשיפה המדויקת של החברה. בהנחה שחברת הביטוח תכיר בחבות הביטוחית לתביעה, החשיפה לחברה תהיה בגובה ההשתתפות העצמית על פי הפוליסה, בסך של 125,000 ש"ח. חשיפה זו נכללה בדוח על הרווח הכולל.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות כספיים ביניים
ליום 30 ביוני 2012

(בלתי מבוקרים)



קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקרים)

ליום 30 ביוני 2012

תוכן העניינים

עמוד

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

לכבוד

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

א.ג.נ.,

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 ביוני 2012 את הדוחות על הכנסות והוצאות, ודוחות על שינויים בזכויות עמיתים לתקופה של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (להלן - "הנחיות הממונה") והוראות רשות החברות הממשלתיות ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964 (להלן - "התקנות"). אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

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

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

בכבוד רב,

מועלם ומועלם
רואי חשבון

רמת גן, 14 באוגוסט 2012.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

הצהרת יו"ר דירקטוריון

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

אני, שי באב"ד, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים לרבעון השני של שנת 2012 (להלן – הדוחות).

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

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

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

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

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

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

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

שי באב"ד
יו"ר הדירקטוריון

14/8/2012

תאריך

קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים

הצהרת מנכ"ל

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

אני, יצחק שטיינר, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים לרבעון השני של שנת 2012 (להלן – הדוחות).

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

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

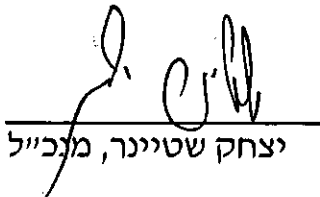
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראי לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרון, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת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

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

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

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

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


יצחק שטיינר, מנכ"ל

14/8/2012
תאריך

קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים

הצהרת מנהל כספים

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

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים לרבעון השני של שנת 2012 (להלן – הדוחות).

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

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

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

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

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

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

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

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

14/8/2012
תאריך

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

הצהרת מנכ"ל

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

אני, יצחק שטיינר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2012 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעילות של הקרן וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקרן; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הקרן 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 גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרן:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקרן; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן.

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

יצחק שטיינר, מנכ"ל

תאריך

14/8/2012

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

הצהרת מנהל כספים

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

אני, רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2012 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעילות של הקרן וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקרן; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הקרן והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרן:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקרן; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן.

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

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

14/8/2012

תאריך

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

מאזנים

מצרפי

(באלפי שקלים חדשים)

<u>נכסים</u> <u>השקעות</u>	<u>ליום</u> <u>30/6/12</u> (לא מבוקר)	<u>ליום</u> <u>30/6/11</u> (לא מבוקר)	<u>ליום</u> <u>31/12/11</u> (מבוקר)
מזומנים ושווי מזומנים:			
מזומנים בבנקים	6,840	1,604	7,857
פקדונות קצרי מועד	<u>92,883</u>	<u>143,463</u>	<u>131,182</u>
	99,723	145,067	139,039
ניירות ערך סחירים:			
אגרות חוב ממשלתיות	911,084	819,713	858,943
אגרות חוב קונצרניות	601,792	557,184	558,726
מניות וניירות ערך אחרים (*)	<u>770,367</u>	<u>856,014</u>	<u>787,937</u>
	2,283,243	2,232,911	2,205,606
ניירות ערך שאינם סחירים:			
אגרות חוב קונצרניות	92,935	128,763	102,521
ניירות ערך אחרים (*)	<u>25,437</u>	<u>23,653</u>	<u>24,418</u>
	118,372	152,416	126,939
פקדונות והלוואות:			
פקדונות בבנקים	61,263	87,065	74,576
הלוואות לאחרים	<u>32</u>	<u>56</u>	<u>35</u>
	61,295	87,121	74,611
סכומים לקבל בגין השקעות	9,794	3,645	6,778
סך כל ההשקעות	<u>2,572,427</u>	<u>2,621,160</u>	<u>2,552,973</u>
חייבים ויתרות חובה	719	73	658
סך כל הנכסים	<u>2,573,146</u>	<u>2,621,233</u>	<u>2,553,631</u>
<u>זכויות העמיתים וההתחייבויות</u>			
זכויות העמיתים	2,572,949	2,621,233	2,550,481
זכאים ויתרות זכות	<u>197</u>	<u>-</u>	<u>3,150</u>
סך כל זכויות העמיתים וההתחייבויות	<u>2,573,146</u>	<u>2,621,233</u>	<u>2,553,631</u>

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

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

רו"ח דורון מרגוב
מנהל כספים

יצחק שטיינר
דירקטור ומנכ"ל

ש' באב"ד
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים

14/8/2012

קרו השתלמות להנדסאים וטכנאים

מאזנים

מסלול כללי

(באלפי שקלים חדשים)

ליום	ליום	ליום	נכסים
31/12/11	30/6/11	30/6/12	השקעות
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			מזומנים ושווי מזומנים:
7,601	1,598	6,748	מזומנים בבנקים
<u>123,308</u>	<u>137,969</u>	<u>86,585</u>	פקדונות קצרי מועד
130,909	139,567	93,333	
-----	-----	-----	
			ניירות ערך סחירים:
796,315	781,474	818,114	אגרות חוב ממשלתיות
552,694	552,780	593,651	אגרות חוב קונצרניות
<u>784,800</u>	<u>853,195</u>	<u>767,171</u>	מניות וניירות ערך אחרים (*)
2,133,809	2,187,449	2,178,936	
-----	-----	-----	
			ניירות ערך שאינם סחירים:
102,521	128,763	92,935	אגרות חוב קונצרניות
<u>24,418</u>	<u>23,653</u>	<u>25,437</u>	ניירות ערך אחרים (*)
126,939	152,416	118,372	
-----	-----	-----	
			פקדונות והלוואות:
74,576	87,065	61,263	פקדונות בבנקים
<u>35</u>	<u>56</u>	<u>32</u>	הלוואות לאחרים
74,611	87,121	61,295	
-----	-----	-----	
6,761	3,639	9,611	סכומים לקבל בגין השקעות
<u>2,473,029</u>	<u>2,570,192</u>	<u>2,461,547</u>	סך כל ההשקעות
-----	-----	-----	
611	64	671	חייבים ויתרות חובה
<u>2,473,640</u>	<u>2,570,256</u>	<u>2,462,218</u>	סך כל הנכסים
=====	=====	=====	
			זכויות העמיתים וההתחייבויות
2,470,491	2,570,256	2,462,035	זכויות העמיתים
<u>3,149</u>	<u>-</u>	<u>183</u>	זכאים ויתרות זכות
<u>2,473,640</u>	<u>2,570,256</u>	<u>2,462,218</u>	סך כל זכויות העמיתים וההתחייבויות
=====	=====	=====	

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

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים

מאזנים

מסלול אג"ח

(באלפי שקלים חדשים)

ליום	ליום	ליום	נכסים
<u>31/12/11</u>	<u>30/6/11</u>	<u>30/6/12</u>	<u>השקעות</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			מזומנים ושווי מזומנים:
243	3	69	מזומנים בבנקים
<u>7,554</u>	<u>5,172</u>	<u>5,852</u>	פקדונות קצרי מועד
7,797	5,175	5,921	
-----	-----	-----	
			ניירות ערך סחירים:
62,495	38,095	92,834	אגרות חוב ממשלתיות
<u>6,032</u>	<u>4,404</u>	<u>8,141</u>	אגרות חוב קונצרניות
68,527	42,499	100,975	
-----	-----	-----	
17	1	182	סכומים לקבל בגין השקעות
-----	-----	-----	
<u>76,341</u>	<u>47,675</u>	<u>107,078</u>	סך כל ההשקעות
-----	-----	-----	
44	9	47	חייבים ויתרות חובה
-----	-----	-----	
<u>76,385</u>	<u>47,684</u>	<u>107,125</u>	סך כל הנכסים
=====	=====	=====	
			<u>זכויות העמיתים וההתחייבויות</u>
76,385	47,684	107,111	זכויות העמיתים
-	-	<u>14</u>	זכאים ויתרות זכות
<u>76,385</u>	<u>47,684</u>	<u>107,125</u>	סך כל זכויות העמיתים וההתחייבויות
=====	=====	=====	

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

מאזנים

מסלול מנייתי

(באלפי שקלים חדשים)

ליום <u>31/12/11</u> (מבוקר)	ליום <u>30/6/11</u> (לא מבוקר)	ליום <u>30/6/12</u> (לא מבוקר)	<u>נכסים</u> <u>השקעות</u>
			מזומנים ושווי מזומנים:
13	3	23	מזומנים בבנקים
320	322	446	פקדונות קצרי מועד
333	325	469	
-----	-----	-----	
			ניירות ערך סחירים:
133	144	136	אגרות חוב ממשלתיות
3,137	2,819	3,196	מניות וניירות ערך אחרים
3,270	2,963	3,332	
-----	-----	-----	
-	5	1	סכומים לקבל בגין השקעות
-----	-----	-----	
3,603	3,293	3,802	סך כל ההשקעות
-----	-----	-----	
3	-	1	חייבים ויתרות חובה
-----	-----	-----	
3,606	3,293	3,803	סך כל הנכסים
=====	=====	=====	

זכויות העמיתים וההתחייבויות

3,605	3,293	3,803	זכויות העמיתים
1	-	-	זכאים ויתרות זכות
3,606	3,293	3,803	סך כל זכויות העמיתים וההתחייבויות
=====	=====	=====	

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות הכנסות והוצאות

מצרפי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום	לששת החודשים שנסתיימו ביום	לששת החודשים שנסתיימו ביום	
31/12/11	30/6/11	30/6/12	30/6/11	30/6/12	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
					הכנסות (הפסדים)
3,676	796	1,081	1,489	1,555	ממזומנים ושווי מזומנים
-----	-----	-----	-----	-----	
40,715	12,144	17,928	1,292	25,077	מניירות ערך סחירים
2,918	(1,785)	(6,736)	6,841	14,956	מאגרות חוב ממשלתיות
(144,728)	(51,557)	(44,961)	(56,015)	4,001	מאגרות חוב קונצרניות
(101,095)	(41,198)	(33,769)	(47,882)	44,034	ממניות וניירות ערך אחרים
-----	-----	-----	-----	-----	
495	(1,614)	(1,523)	3,183	5,131	מניירות ערך שאינם סחירים
1,488	751	728	2,855	1,084	מאגרות חוב קונצרניות
1,983	(863)	(795)	6,038	6,215	מניירות ערך אחרים
-----	-----	-----	-----	-----	
3,274	683	784	1,524	1,969	מפקדונות והלוואות
213	209	1	212	17	מפקדונות בבנקים
3,487	892	785	1,736	1,986	מהלוואות לאחרים
-----	-----	-----	-----	-----	
144	8	9	10	15	הכנסות אחרות, נטו
-----	-----	-----	-----	-----	
(91,805)	(40,365)	(32,689)	(38,609)	53,805	סך כל ההכנסות (הפסדים)
-----	-----	-----	-----	-----	
					הוצאות
7,511	1,864	1,989	3,769	3,864	דמי ניהול
1,411	298	205	796	480	עמלות ניירות ערך סחירים
1,017	-	-	1,017	-	פרמיות לביטוח חיים קבוצתי
809	311	474	454	679	הוצאות מיסים אחרות
10,748	2,473	2,668	6,036	5,023	סך כל ההוצאות
-----	-----	-----	-----	-----	
(102,553)	(42,838)	(35,357)	(44,645)	48,782	הכנסות (הפסדים) נטו לתקופת הדוח
=====	=====	=====	=====	=====	

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות הכנסות והוצאות

מסלול כללי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/6/12</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/6/11</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/6/12</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/6/11</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>31/12/11</u> (מבוקר)
הכנסות (הפסדים)				
ממזומנים ושוי מזומנים	1,481	1,439	1,045	759
מניירות ערך סחירים				
מאגרות חוב ממשלתיות	22,992	1,279	16,448	11,626
מאגרות חוב קונצרניות	14,829	6,797	(6,644)	(1,783)
ממניות וניירות ערך אחרים	<u>3,956</u>	<u>(55,687)</u>	<u>(44,832)</u>	<u>(51,295)</u>
	41,777	(47,611)	(35,028)	(41,452)
מניירות ערך שאינם סחירים				
מאגרות חוב קונצרניות	5,131	3,183	(1,523)	(1,614)
מניירות ערך אחרים	<u>1,084</u>	<u>2,857</u>	<u>728</u>	<u>751</u>
	6,215	6,040	(795)	(863)
מפקדונות והלוואות				
מפקדונות בבנקים	1,969	1,524	784	683
מהלוואות לאחרים	<u>17</u>	<u>212</u>	<u>1</u>	<u>209</u>
	1,986	1,736	785	892
הכנסות אחרות, נטו	12	10	6	8
סך כל ההכנסות (הפסדים)	51,471	(38,386)	(33,987)	(40,656)
הוצאות				
דמי ניהול	3,718	3,710	1,908	1,839
עמלות ניירות ערך סחירים	462	782	197	293
פרמיות לביטוח חיים קבוצתי	-	1,005	-	-
הוצאות מיסים אחרות	<u>676</u>	<u>453</u>	<u>472</u>	<u>310</u>
סך כל ההוצאות	4,856	5,950	2,577	2,442
הכנסות (הפסדים) נטו לתקופת הדוח	46,615	(44,336)	(36,564)	(43,098)
	(103,577)			

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות הכנסות והוצאות

מסלול אג"ח

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>31/12/11</u> (מבוקר)	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/6/11</u> (לא מבוקר)	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/6/12</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/6/11</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/6/12</u> (לא מבוקר)	
119	34	36	43	78	הכנסות (הפסדים)
-----	-----	-----	-----	-----	ממזומנים ושווי מזומנים
1,919	517	1,479	12	2,083	מניירות ערך סחירים
(46)	(2)	(92)	44	127	מאגרות חוב ממשלתיות
1,873	515	1,387	56	2,210	מאגרות חוב קונצרניות
-----	-----	-----	-----	-----	
-	-	3	-	3	הכנסות אחרות, נטו
-----	-----	-----	-----	-----	
1,992	549	1,426	99	2,291	סך כל ההכנסות (הפסדים)
-----	-----	-----	-----	-----	
137	22	78	54	141	הוצאות
27	3	6	10	12	דמי ניהול
11	-	-	11	-	עמלות ניירות ערך סחירים
175	25	84	75	153	פרמיות לביטוח חיים קבוצתי
-----	-----	-----	-----	-----	סך כל ההוצאות
1,817	524	1,342	24	2,138	הכנסות (הפסדים) נטו לתקופת הדוח
=====	=====	=====	=====	=====	

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות הכנסות והוצאות

מסלול מנייתי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>31/12/11</u> (מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/6/11</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/6/12</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/6/11</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/6/12</u> (לא מבוקר)
11	3	-	7	(4)
4	1	1	1	2
(788)	(262)	(129)	(328)	45
(784)	(261)	(128)	(327)	47
(2)	-	-	(2)	-
(2)	-	-	(2)	-
(775)	(258)	(128)	(322)	43
10	3	3	5	5
5	2	2	4	6
1	-	-	1	-
2	1	2	1	3
18	6	7	11	14
(793)	(264)	(135)	(333)	29

הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי מזומנים

מניירות ערך סחירים

מאגרות חוב ממשלתיות

ממניות וניירות ערך אחרים

מניירות ערך שאינם סחירים

מניירות ערך אחרים

סך כל ההכנסות (הפסדים)

הוצאות

דמי ניהול

עמלות ניירות ערך סחירים

פרמיות לביטוח חיים קבוצתי

הוצאות מיסים אחרות

סך כל ההוצאות

הכנסות (הפסדים) נטו לתקופת הדוח

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 שנסתיימו ביום <u>30/6/12</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/6/11</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/6/12</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/6/11</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>31/12/11</u> (מבוקר)	
2,550,481	2,684,134	2,618,834	2,668,999	2,684,134	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
96,404	98,126	49,349	49,962	197,063	הפרשות:
32,173	33,680	16,469	17,143	67,334	שכירים - הפרשות מעביד
128,577	131,806	65,818	67,105	264,397	הפרשות עובד
					סך כל ההפרשות
(103,693)	(111,383)	(53,716)	(56,208)	(224,444)	תשלומים לעמיתים:
(103,693)	(111,383)	(53,716)	(56,208)	(224,444)	לעמיתים שכירים
					סך כל התשלומים
8,754	8,532	4,280	3,149	14,001	העברת זכויות נטו:
(59,952)	(47,211)	(26,910)	(18,974)	(85,054)	העברת זכויות אל הקרן
(51,198)	(38,679)	(22,630)	(15,825)	(71,053)	העברת זכויות מהקרן
					העברת זכויות נטו
(26,314)	(18,256)	(10,528)	(4,928)	(31,100)	צבירה נטו
48,782	(44,645)	(35,357)	(42,838)	(102,553)	הכנסות (הפסדים) נטו לתקופת הדוח
2,572,949	2,621,233	2,572,949	2,621,233	2,550,481	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קֶרֶן הַשְּׁתַּלְמוֹת לַהֲנַדְסָאִים וְטֶכְנָאִים
דוֹחוֹת עַל הַשִּׁנּוּיִם בְּזִכּוּיֹת הָעִמִּיתִים
מַסְלּוֹל כִּלְלִי

(בִּאלֶפֶי שְׁקֵלִים חֲדָשִׁים)

לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>31/12/11</u> (מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/6/11</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/6/12</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/6/11</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/6/12</u> (לא מבוקר)	
2,636,397	2,623,524	2,525,610	2,636,397	2,470,491	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
-----	-----	-----	-----	-----	
193,740	49,228	47,996	96,680	93,794	הפרשות:
<u>66,225</u>	<u>16,898</u>	<u>16,016</u>	<u>33,197</u>	<u>31,300</u>	שכירים - הפרשות מעביד
259,965	66,126	64,012	129,877	125,094	הפרשות עובד
-----	-----	-----	-----	-----	סך כל ההפרשות
(218,580)	(55,253)	(51,770)	(109,062)	(100,333)	תשלומים לעמיתים:
(218,580)	(55,253)	(51,770)	(109,062)	(100,333)	לעמיתים שכירים
-----	-----	-----	-----	-----	סך כל התשלומים
12,295	2,816	2,063	8,097	4,030	העברת זכויות נטו:
(83,379)	(18,579)	(25,987)	(46,224)	(57,776)	העברת זכויות אל הקרן
4,730	1,102	2,363	3,692	4,053	העברת זכויות מהקרן
<u>(37,360)</u>	<u>(6,382)</u>	<u>(17,692)</u>	<u>(8,185)</u>	<u>(30,139)</u>	העברת זכויות למסלול ממסלול אחר בקרן
(103,714)	(21,043)	(39,253)	(42,620)	(79,832)	העברת זכויות מהמסלול למסלול אחר בקרן
-----	-----	-----	-----	-----	העברת זכויות נטו
(62,329)	(10,170)	(27,011)	(21,805)	(55,071)	צבירה נטו
-----	-----	-----	-----	-----	
(103,577)	(43,098)	(36,564)	(44,336)	46,615	הכנסות (הפסדים) נטו לתקופת הדוח
-----	-----	-----	-----	-----	
<u>2,470,491</u>	<u>2,570,256</u>	<u>2,462,035</u>	<u>2,570,256</u>	<u>2,462,035</u>	זכויות העמיתים לסוף התקופה
=====	=====	=====	=====	=====	

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים
דוחות על השינויים בזכויות העמיתים
מסלול אג"ח

(באלפי שקלים חדשים)

לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>31/12/11</u> (מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/6/11</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/6/12</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/6/11</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/6/12</u> (לא מבוקר)	
43,855	41,793	89,191	43,855	76,385	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
					הפרשות:
2,999	646	1,266	1,277	2,439	שכירים - הפרשות מעביד
<u>1,001</u>	<u>215</u>	<u>424</u>	<u>426</u>	<u>816</u>	הפרשות עובד
4,000	861	1,690	1,703	3,255	סך כל ההפרשות
					תשלומים לעמיתים:
<u>(5,649)</u>	<u>(946)</u>	<u>(1,699)</u>	<u>(2,106)</u>	<u>(3,113)</u>	לעמיתים שכירים
(5,649)	(946)	(1,699)	(2,106)	(3,113)	סך כל התשלומים
					העברת זכויות נטו:
1,314	175	2,217	175	4,572	העברת זכויות אל הקרן
(1,498)	(395)	(904)	(868)	(2,157)	העברת זכויות מהקרן
38,751	7,057	17,696	9,314	30,210	העברת זכויות למסלול ממסלול אחר בקרן
<u>(6,205)</u>	<u>(1,385)</u>	<u>(2,422)</u>	<u>(4,413)</u>	<u>(4,179)</u>	העברת זכויות מהמסלול למסלול אחר בקרן
32,362	5,452	16,587	4,208	28,446	העברת זכויות נטו
30,713	5,367	16,578	3,805	28,588	צבירה נטו
1,817	524	1,342	24	2,138	הכנסות (הפסדים) נטו לתקופת הדוח
76,385	47,684	107,111	47,684	107,111	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קֶרֶן הַשְּׁתַּלְמוֹת לַהַנדְסָאִים וְטֶכְנָאִים
דוֹחוֹת עַל הַשִּׁנּוּיִם בְּזִכּוּיֹת הָעִמִּיתִים
מַסְלּוֹל מְנִייתִי

(בִּאלֶפֶי שְׁקִלִים חֲדָשִׁים)

לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>31/12/11</u> (מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/6/11</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/6/12</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/6/11</u> (לא מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום <u>30/6/12</u> (לא מבוקר)	
3,882	3,682	4,033	3,882	3,605	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
-----	-----	-----	-----	-----	
324	88	87	169	171	הפרשות:
<u>108</u>	<u>30</u>	<u>29</u>	<u>57</u>	<u>57</u>	שכירים - הפרשות מעביד
432	118	116	226	228	הפרשות עובד
-----	-----	-----	-----	-----	סך כל ההפרשות
(215)	(9)	(247)	(215)	(247)	תשלומים לעמיתים:
(215)	(9)	(247)	(215)	(247)	לעמיתים שכירים
-----	-----	-----	-----	-----	סך כל התשלומים
392	158	-	260	152	העברת זכויות נטו:
(177)	-	(19)	(119)	(19)	העברת זכויות אל הקרן
2,197	897	228	1,412	294	העברת זכויות מהקרן
<u>(2,113)</u>	<u>(1,289)</u>	<u>(173)</u>	<u>(1,820)</u>	<u>(239)</u>	העברת זכויות למסלול ממסלול אחר בקרן
299	(234)	36	(267)	188	העברת זכויות מהמסלול למסלול אחר בקרן
-----	-----	-----	-----	-----	העברת זכויות נטו
516	(125)	(95)	(256)	169	צבירה נטו
-----	-----	-----	-----	-----	
(793)	(264)	(135)	(333)	29	הכנסות (הפסדים) נטו לתקופת הדוח
-----	-----	-----	-----	-----	
3,605	3,293	3,803	3,293	3,803	זכויות העמיתים לסוף התקופה
=====	=====	=====	=====	=====	

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

באורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2012

באור 1 – כללי

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

באור 2 – מדיניות חשבונאית

- א. עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2011, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2011 ולביאורים שנלוו אליהם.
- ב. שיערוך נכסי הקרן נעשה ליום העסקים האחרון בחודש יוני שהוא ה- 28 בחודש.