

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

**דוחות כספיים ביניים**

ליום 30 ביוני 2014

תוכן העניינים

דו"ח הדירקטוריון - החברה המנהלת

הצהרות אישיות – חברה מנהלת

דו"ח כספי - החברה המנהלת

הצהרות אישיות – קרן השתלמות

דוחות כספיים – קרן השתלמות

# **החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ**

**דו"ח הדירקטוריון**

**ליום 30 ביוני 2014**

**החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ**  
**דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2014**

**כללי**

- א. החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן "הקרן") בנאמנות. 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 31.12.2014.
- ד. החברה היא חברה ממשלתית בעירבון מוגבל. בדוחות הכספיים של החברה נכלל מידע גם בהתאם להוראות חוזרי רשות החברות הממשלתיות.
- ה. בקרן פועלים מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול רגיל, מסלול אג"ח ומסלול מנייתי.
- ו. **גורמים מתפעלים** – החל מיום 1 בינואר 2014 מספק הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן – "הבנק", או "הבנק הבינלאומי") שירותי תפעול לחברה ולקרן. זאת בהמשך להודעתו של בנק יחב לעובדי המדינה בע"מ מחודש יוני 2013 לגבי הפסקת מתן שירותי תפעול ביום 31 בדצמבר 2013. בהתאם להודעה כאמור, קיימה החברה תהליך של קבלת ובחינת הצעות מגופים שונים לקבלת שירותי תפעול, אשר בסיומו התקשרה החברה עם הבנק הבינלאומי בהסכם לקבלת שירותי תפעול, לרבות באמצעות נותני שירותים אחרים, החל מיום 1 בינואר 2014.
- כמו כן, החברה התקשרה עם חברת מגן מושלם בע"מ לקבלת שירותי תפעול משלימים לשירותי התפעול המתקבלים מהבנק הבינלאומי, החל מיום 1 בינואר 2014. זאת לאור הפסקת פעילותה של חברת מגן של"ם שירותים לגופים מוסדיים אשר סיפקה לחברת ולקרן שירותים אלה עד ליום 31 בדצמבר 2013.
- ז. **ניהול השקעות** - אקסלנס נשואה ניהול השקעות בע"מ, מיטב - דש השקעות מוסדיים בע"מ ומגדל שוקי הון (1988) בע"מ מנהלים את תיק ההשקעות של המסלול הרגיל. תיק 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.
- ח. **משמורת על נכסי הקרן** - נכסי ההשקעה של הקרן מוחזקים במשמורת חברת פועלים סהר בע"מ.
- ט. **שירותים מקצועיים** - החברה נעזרת ביועצים מקצועיים שונים, 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.
- י. **ממונה ציות ואכיפה פנימית** – בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-20 בדבר ניהול סיכוני ציות גופים מוסדיים, התקשרה החברה עם ממונה ציות ואכיפה פנימית שהחל פעילותו בפברואר 2014.

**החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ**  
**דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2014**

**נתונים עיקריים על מסלולי הקרן המנוהלת ע"י החברה המנהלת**

**מספר עמיתים וחשבונות בקרן**

מספר עמיתים ליום 30.06.2014				סוג עמיתים
סך הכל	מסלול מנייתי	מסלול אג"ח	מסלול רגיל	
22,721	67	775	21,879	שכירים

מספר חשבונות ליום 30.06.2014				סוג עמיתים
סך הכל	מסלול מנייתי	מסלול אג"ח	מסלול רגיל	
24,857	75	867	23,915	שכירים

**סך נכסי הקרן**

סך נכסים נטו ליום (אלפי ש"ח)			
31.12.2013	30.06.2013	30.06.2014	
2,667,385	2,564,012	2,698,708	מסלול רגיל
133,937	138,043	134,344	מסלול אג"ח
4,963	4,499	4,533	מסלול מנייתי
2,806,285	2,706,554	2,837,585	סך הכל

**תשואות נומינליות מצטברות ברוטו לתקופת הדוח**

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה			
2013	1-6/2013	1-6/2014	
8.92%	2.80%	3.21%	מסלול רגיל
3.48%	1.34%	2.48%	מסלול אג"ח
12.03%	2.12%	3.97%	מסלול מנייתי

**החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ**  
**דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2014**

**תנועות בזכויות העמיתים**

1-6/2014 (אלפי ש"ח)				
סך הכל	מסלול מנייתי	מסלול אג"ח	מסלול רגיל	
115,700	318	4,143	111,239	הפקדות
(82,658)	(63)	(3,346)	(79,249)	משיכות
(87,182)	(375)	(3,533)	(83,274)	העברת זכויות מקרנות אחרות (או אליהן), נטו
-	(491)	(18)	509	העברת זכויות ממסלול אחר בקרן (או אליהן), נטו
<b>(54,140)</b>	<b>(611)</b>	<b>(2,754)</b>	<b>(50,775)</b>	<b>סך הכל הצבירה נטו</b>

**תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון**

הוצאות החברה בששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 הסתכמו לסך 2,915 אלפי ש"ח. הכנסות החברה נובעות מדמי הניהול שהיא גובה מהקרן בגין ניהולה, בכפוף לשיעור המירבי 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/ גילוי
  - 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 ועדת הגילוי מופצת טיוטת הדוחות הכספיים לרשות החברות הממשלתיות, הנהלת החברה, היועץ המשפטי ומנהל הכספים, ובוועדת הגילוי מתקיים במידת הצורך, דיון בהערות של הגורמים הנ"ל. בנוסף, הועדה דנה באופן שוטף בדוחות הביקורת המוגשים לה על ידי המבקר הפנימי של החברה.
- לאחר גיבוש המלצות ועדת הביקורת כאמור, מתכנס דירקטוריון החברה ודן בדוחות הכספיים ובהמלצות ועדת הביקורת שהוגשו לו, ומחליט האם לאשר את הדוחות הכספיים.
- ועדת הגילוי התכנסה ביום 04.08.2014 כדי לדון על טיוטת הדוחות הכספיים של החברה לרבעון השני של 2014.
- הדירקטורים אשר נכחו בישיבת ועדת הגילוי, ואשר מהווים מניין חוקי להתכנסות:
  - נביל ואקים – דח"צ ויו"ר ועדת הביקורת.
  - עמוס ברנהולץ – דירקטור וחבר ועדת הביקורת.
  - חיים הופר - דירקטור וחבר ועדת הביקורת.

## **החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ** **דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2014**

- בדיונים של וועדת הגילוי והדירקטוריון נכחו והשתתפו גם נציגים של נותני שירותים לחברה הקשורים לדוחות הכספיים ונציג רוי"ח המבקר משרד מועלים ומועלים.
- המלצות הועדה, שגובשו ואושרו על ידי חבריה לאחר קריאת הדוחות, קבלת מידע מגורמים אחרים ודיון בכל האמור לעיל, הוצגו בפני הדירקטוריון בישיבתו ביום 06.08.2014 ובטרם קיבל הדירקטוריון את ההחלטה לאשר את הדוחות.
- פרטיהם של יתר חברי הדירקטוריון וחברי ועדת הביקורת נותרו ללא שינוי מהנתונים שהוצגו בטבלאות הדירקטורים בדוח הדירקטוריון של החברה ליום 31.12.2013.

### **אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי**

#### **הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי**

הנהלת החברה בשיתוף עם, המנכ"ל ומנהל הכספים של החברה העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה הינם אפקטיביים על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשת 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 2014 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

## החברה לניהול קרן השתלמות 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, 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 השני של שנת 2014 (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, 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 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.



אסתר מצא-רום  
יו"ר הדירקטוריון

06.08.14

תאריך



## החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

### הצהרת מנכ"ל

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

אני, יצחק שטיינר מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ואת דוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – החברה) לרבעון השני של שנת 2014 (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, 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 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

06.08.14  
תאריך

## החברה לניהול קרן השתלמות 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 השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – החברה) לרבעון השני של שנת 2014 (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, אחראים לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקרות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, למיטב ידיעתי, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר –  
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח כספי העלולים, באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח מידע כספי.  
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים בה מנהלים או עובדים אחרים בעלי תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

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

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

06.08.14

תאריך

## החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

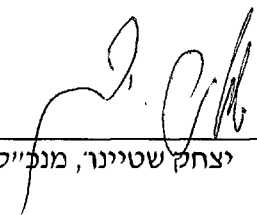
### הצהרת מנכ"ל

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 השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2014 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
  - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
  - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
  - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
  - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו 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

06.08.14  
תאריך

# החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

## הצהרת מנהל הכספים

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 7-9-2010 "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 השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2014 (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; וכך-  
(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; וכך-  
(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. וכך-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:  
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכך-  
(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

06.08.14

תאריך

דין וחשבון כספי של

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים  
בע"מ

ליום 30 ביוני 2014

בלתי מבוקר

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

**דין וחשבון כספי ליום 30 ביוני 2014**

**תוכן העניינים**

עמוד

2	דוח רואה החשבון המבקר
3	דו"ח על המצב הכספי
4	דוח על הרווח הכולל
5-9	ביאורים לדוחות הכספיים

לכבוד

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

א.ג.נ.,

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן – "החברה"), הכולל את תמצית הדוח על המצב הכספי ביניים ליום 30 ביוני 2014 ואת הדוח התמציתי על הרווח הכולל, 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.

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,  
מועלם ומועלם  
רואי חשבון

רמת גן, 06 באוגוסט 2014.

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

**דו"ח על המצב הכספי**

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		ביאור	
	2013	2014		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
57	64	56		<b>נכסים</b>
254	139	575	3	רכוש קבוע
439	727	358		חייבים ויתרות חובה
750	930	989		מזומנים ושווי מזומנים
				<b>סך כל הנכסים</b>
				<b>התחייבויות</b>
90	92	86	4	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
660	838	903	5	זכאים ויתרות זכות
750	930	989		<b>סך כל ההתחייבויות</b>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון ארונוב, רו"ח מנהל כספים	 יצחק שטיינר מנכ"ל ודירקטור	 אסתר מצא רום יו"ר הדירקטוריון	6 באוגוסט 2014 תאריך אישור הדוחות הכספיים
---	--	--	---



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

**דוח על הרווח הכולל**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		באור
	2013	2014	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
7,346	1,869	1,466	3,785	2,915	
10	3	-	6	-	
2	1	-	1	-	
<u>7,358</u>	<u>1,873</u>	<u>1,466</u>	<u>3,792</u>	<u>2,915</u>	<b>הכנסות</b>
					הכנסות מדמי ניהול
					מקרן השתלמות, נטו
					הכנסות מימון
					הכנסות אחרות
					<b>סך כל הכנסות</b>
					<b>הוצאות</b>
7,358	1,873	1,465	3,792	2,912	6 הוצאות הנהלה
-	-	1	-	3	וכלליות
<u>7,358</u>	<u>1,873</u>	<u>1,466</u>	<u>3,792</u>	<u>2,915</u>	הוצאות מימון
					<b>סך כל ההוצאות</b>
					<b>רווח (הפסד) לתקופה</b>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

## החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

### ביאורים לדוחות הכספיים

#### ביאור 1 - כללי

1. החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן "הקרן", "קופת הגמל" או "הקופת") בנאמנות. הקרן הוקמה במסגרת הסכמי השכר בסקטור הציבורי ביום 13 ביולי 1970.
2. 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).
3. החברה הינה חברה ממשלתית בערבון מוגבל.
4. הקרן אושרה כקרן השתלמות לשכירים על ידי אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון, תוקף אישור קופת הגמל הינו עד ליום 31.12.2014.
5. בקרן מנוהלים שלושה מסלולי השקעה: רגיל, 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 השוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר. מידע שאינו מהותי לא הוצג בדוחות.

בהתאם להחלטת ממשלה בק/70 מיום 5 באוגוסט 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.

עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2013, אלא אם נאמר אחרת.

החברה אינה פועלת למטרות רווח, והואיל והחברה מנהלת קופה ענפית, הכנסותיה הן בגובה הוצאותיה. לפיכך, הדוחות על תזרים המזומנים והדו"ח על השינויים בהון עצמי אינם מוסיפים מידע פיננסי בעל משמעות על המצוי בדוחות הכספיים ולא צורפו לדוחות הכספיים.

##### ב. בסיס הצגת הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים מוצגים באלפי שקלים חדשים ובערכים נומינליים.

##### ג. הכרה בהכנסות והוצאות

הכנסות והוצאות החברה רשומות על בסיס צבירה.

##### ד. פעולות הקרן ונכסיה

החברה מנהלת בנאמנות את נכסי הקרן לטובת עמיתי הקרן, בתמורה לדמי ניהול המשמשים לכיסוי הוצאותיה בלבד. נכסיה והתחייבויותיה של הקרן מנוהלים, על פי הוראות החוק המתייחסות, בנפרד מנכסי החברה ומהתחייבויותיה, ואין לחברה בעלות עליהם או התחייבות לתשואה לעמיתים. לפיכך, לא נכללו פעולות הקרן ונכסיה בדוחות הכספיים של החברה.

## החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

### ביאורים לדוחות הכספיים

#### ביאור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

##### ה. 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. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת. במהלך עריכת הדוחות הכספיים של החברה לא בוצעו תהליכי מדידה מהותיים.

##### ו. רכוש קבוע, נטו

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

## החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

### ביאורים לדוחות הכספיים

#### ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
97	97	112	הוצאות מראש
-	-	425	חייבים קרן השתלמות
-	42	38	צדדים קשורים
157	-	-	חייבים אחרים
<u>254</u>	<u>139</u>	<u>575</u>	סה"כ חייבים ויתרות חובה

#### ביאור 4 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
42	46	38	התחייבות בגין סיום יחסי עובד מעביד
48	46	48	הטבות לזמן קצר
<u>90</u>	<u>92</u>	<u>86</u>	

#### ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
47	156	95	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
583	443	708	הוצאות לשלם
-	196	22	ספקים ונותני שירותים
-	-	32	מוסדות ורשויות ממשלתיות
5	-	-	קרן ההשתלמות
24	43	6	צדדים קשורים
1	-	40	אחרים
<u>660</u>	<u>838</u>	<u>903</u>	7

## החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

### ביאורים לדוחות הכספיים

#### ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2013	2014	2013	2014	
	בלתי מבוקר				
מבוקר	אלפי ש"ח				
1,272	323	306	692	613	דמי ניהול תיק השקעות
583	138	141	268	262	שכר עבודה ונלוות
135	36	36	73	76	גמול דירקטורים
214	46	43	121	89	ביטוחים
155	36	24	84	58	אחזקת משרד ותקשורת
624	159	104	320	214	שיווק ופרסום
3,185	826	513	1,648	998	תשלום לגורמים מתפעלים
1,076	283	291	536	558	ייעוץ ושירותים מקצועיים
102	24	4	45	38	אחרות
12	2	3	5	6	פחת והפחתות
<u>7,358</u>	<u>1,873</u>	<u>1,465</u>	<u>3,792</u>	<u>2,912</u>	<b>סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות</b>

החל מיום 1 בינואר 2014 החברה מקבלת שירותי תפעול מהבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "המתפעל החדש"), אשר חלקם ניתנים באמצעות ספקי שירותים אחרים. כמו כן החברה התקשרה עם חברת מגן מושלם בע"מ לצורך קבלת שירותי תפעול משלימים לשירותי התפעול המתקבלים מהמתפעל החדש ולקבלת שירותים נוספים.

עד ליום 31 בדצמבר 2013 שירותי התפעול ניתנו לחברה על ידי בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן: "בנק יהב" או "הבנק") וחלק משירותי התפעול המשלימים התקבלו ע"י חברת מגן שלי"ם.

## החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

### ביאורים לדוחות הכספיים

#### ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

ביום 25 ביולי 2012 הוגשה לבית המשפט המחוזי בת"א, תביעה כנגד החברה וכנגד אקסלנס נשואה גמל ופנסיה בע"מ (להלן - "אקסלנס גמל"), יחד עם בקשה לאישור התובענה כתובענה ייצוגית.

התביעה נוגעת לביטוח החיים הקבוצתי למקרה מוות או נכות שערכה החברה בעבר לעמיתי הקרן אשר בחרו להצטרף לביטוח, ולביטוחים כאמור שעורכת אקסלנס גמל, לעמיתי הקרנות והקופות המנוהלות על ידה.

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

התביעה היא כספית במהותה. היא מוגדרת כתביעה להשבה ופיצוי, והסכום המוערך ע"י התובעים הוא 20 מיליון ש"ח, כנגד שתי הנתבעות. הצדדים הגיעו לכלל הסכם פשרה בתביעה שהוגש לאישור בית המשפט ביום 10 במרץ 2014, ועל פיו התביעה כנגד החברה תדחה. ביום 24 במרץ 2014 אושר הסדר הפשרה לפרסום לציבור על ידי בית המשפט וביום 1 באפריל 2014 נשלחה הודעה לבית המשפט בדבר פרסום מודעות כמתחייב מהסכם הפשרה.

על אף האמור לעיל, החשיפה הכספית במקרה הנדון היא בגובה ההשתתפות העצמית על פי פוליסת הביטוח, שעומדת על סך 10 אלפי דולר ארה"ב (בין היתר לכיסוי הוצאות). החברה ביצעה הפרשה בגין תביעה זו בדוחותיה הכספיים בגובה ההשתתפות העצמית כאמור (כ-40 אלפי ש"ח).

דוחות כספיים ביניים  
ליום 30 ביוני 2014

# קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

בלתי מבוקר

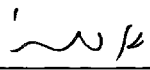
## קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

### 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, אסתר מצא רוס, מצהירה כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים לרבעון השני של שנת 2014 (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, אחראית לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקרות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.
  5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, למיטב ידיעתי, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר -  
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח כספי העלולים, באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח מידע כספי.  
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים בה מנהלים או עובדים אחרים בעלי תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

  
אסתר מצא רוס, יו"ר דירקטוריון

06.08.14  
תאריך



## קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

### הצהרת מנכ"ל

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

אני, יצחק שטיינר, מצהיר כי:

6. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים לרבעון השני של שנת 2014 (להלן – הדוחות).

7. 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.

8. 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.

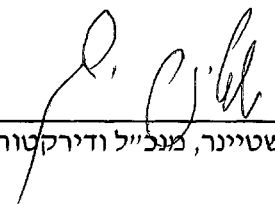
9. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראית לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקרות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה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

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

(ג) 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.

(ד) 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 ודירקטור

06.08.14  
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:

11. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים לרבעון השני של שנת 2014 (להלן – הדוחות).

12. 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.

13. 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.

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

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

(ה) 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.

(ו) 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

06.08.14  
תאריך

## קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

### הצהרת מנכ"ל

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 7-9-2010 "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 2014 (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 הקרן וכן את השינויים בזכויות העמיתים של הקרן לימים 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 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 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, לעבר, 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 מן כל דין.

יצחק שטיינר, מנכ"ל ודירקטור

06.08.14  
תאריך

## קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים

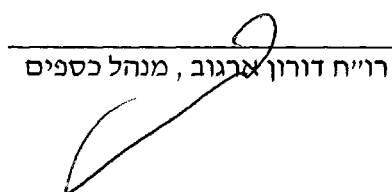
### הצהרת מנהל כספים

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

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

6. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן: "הקרון") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2014 (להלן: "הדוח").
7. 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.
8. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של הקרון וכן את השינויים בזכויות העמיתים של הקרון לימים ולתקופות המכוסים בדוח.
9. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקרון; וכן-
  - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרון, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
  - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק 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 הנוגע לקרון. וכן-
10. 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 לקרון:
  - (ה) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבר, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקרון; וכן-
  - (ו) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרון.

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

  
רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

06.08.14  
תאריך

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 2014 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"). אתריותנו היא להביע מסקנה על מודע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

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

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

בכבוד רב,

מועלם ומועלם  
רואי חשבון

רמת גן, 06 באוגוסט 2014.

## קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

### דוח על המצב הכספי

#### מצרפי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
2013	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
107,059	122,487	117,444	<b>רכוש שוטף</b>
2,732	3,728	3,476	מזומנים ושווי מזומנים
109,791	126,215	120,920	חייבים ויתרות חובה
1,602,426	1,552,119	1,596,483	<b>השקעות פיננסיות</b>
122,548	133,179	108,087	נכסי חוב סחירים
443,305	430,408	444,912	נכסי חוב שאינם סחירים
528,265	464,917	567,672	מניות
			השקעות אחרות
2,696,544	2,580,623	2,717,154	<b>סך כל השקעות פיננסיות</b>
2,806,335	2,706,838	2,838,074	<b>סך כל הנכסים</b>
50	284	489	<b>זכאים ויתרות זכות</b>
2,806,285	2,706,554	2,837,585	<b>זכויות העמיתים</b>
2,806,335	2,706,838	2,838,074	<b>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</b>

דורון אדגוב, רו"ח  
מנהל כספים

יצחק שטיינר  
מנכ"ל ודירקטור

אסתר מצא רום  
יו"ר הדירקטוריון

6 באוגוסט 2014  
תאריך אישור  
הדוחות הכספיים

**קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים**  
**דוח על המצב הכספי**

**מסלול רגיל**

ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 30 ביוני		
	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
103,746	109,900	109,115	<b>רכוש שוטף</b>
2,249	3,623	3,425	מזומנים ושווי מזומנים
<u>105,995</u>	<u>113,523</u>	<u>112,540</u>	חייבים ויתרות חובה
1,471,798	1,426,354	1,470,051	<b>השקעות פיננסיות</b>
122,548	133,179	108,087	נכסי חוב סחירים
440,586	427,952	442,389	נכסי חוב שאינם סחירים
526,493	463,285	566,103	מניות
			השקעות אחרות
<u>2,561,425</u>	<u>2,450,770</u>	<u>2,586,630</u>	<b>סך כל השקעות פיננסיות</b>
<u>2,667,420</u>	<u>2,564,293</u>	<u>2,699,170</u>	<b>סך כל הנכסים</b>
35	281	462	<b>זכאים ויתרות זכות</b>
2,667,385	2,564,012	2,698,708	<b>זכויות העמיתים</b>
<u>2,667,420</u>	<u>2,564,293</u>	<u>2,699,170</u>	<b>סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים</b>

## קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על המצב הכספי

### מסלול אג"ח

ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 30 ביוני		
	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
3,261	12,332	7,893	רכוש שוטף
213	93	41	מזומנים ושווי מזומנים
3,474	12,425	7,934	חייבים ויתרות חובה
130,463	125,619	126,432	השקעות פיננסיות
133,937	138,044	134,366	נכסי חוב סחירים
			סך כל הנכסים
-	1	22	זכאים ויתרות זכות
133,937	138,043	134,344	זכויות העמיתים
133,937	138,044	134,366	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים



## קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על המצב הכספי

### מסלול מנייתי

ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 30 ביוני		
	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח			
52	255	436	רכוש שוטף
270	12	10	מזומנים ושווי מזומנים
322	267	446	חייבים ויתרות חובה
165	146	-	השקעות פיננסיות
2,719	2,456	2,523	נכסי חוב סחירים
1,772	1,632	1,569	מניות
			השקעות אחרות
4,656	4,234	4,092	סך כל השקעות פיננסיות
4,978	4,501	4,538	סך כל הנכסים
15	2	5	זכאים ויתרות זכות
4,963	4,499	4,533	זכויות העמיתים
4,978	4,501	4,538	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

## קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

### דוח הכנסות והוצאות

#### מצרפי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2013	2013	2014	2013	2014

בלתי מבוקר

אלפי ש"ח

1,380      394      (70)      434      (88)

הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי מזומנים

75,196      21,490      17,194      31,297      54,707  
 11,689      2,979      328      5,959      2,874  
 70,925      (7,711)      (4,943)      17,162      10,984  
 72,759      1,343      13,482      21,036      21,957  
230,569      18,101      26,061      75,454      90,522

מהשקעות:

מנכסי חוב סחירים

מנכסי חוב שאינם סחירים

ממניות

מהשקעות אחרות

סך כל ההכנסות מהשקעות

88      36      -      83      -

הכנסות אחרות

232,037      18,531      25,991      75,971      90,434

סך כל ההכנסות (הפסדים)

הוצאות

7,346      1,869      1,466      3,785      2,915  
 2,999      671      845      1,368      1,677  
 970      375      246      498      402

דמי ניהול

עמלות ניהול השקעות

מיסים

11,315      2,915      2,557      5,651      4,994

סך כל ההוצאות

220,722      15,616      23,434      70,320      85,440

עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

## קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

### דוח הכנסות והוצאות

#### מסלול רגיל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2013	2014	2013	2014	
	<u>בלתי מבוקר</u>				
מבוקר	<u>אלפי ש"ח</u>				
1,279	353	(78)	358	(102)	הכנסות (הפסדים)
					ממזומנים ושווי מזומנים
					<b>מהשקעות:</b>
70,608	19,873	15,838	29,536	51,414	מנכסי חוב סחירים
11,689	2,979	328	5,959	2,874	מנכסי חוב שאינם סחירים
70,608	(7,643)	(4,922)	17,102	10,852	ממניות
72,544	1,364	13,443	21,012	21,895	מהשקעות אחרות
<u>225,449</u>	<u>16,573</u>	<u>24,687</u>	<u>73,609</u>	<u>87,035</u>	<b>סך כל ההכנסות מהשקעות</b>
88	36	-	83	-	הכנסות אחרות
<u>226,816</u>	<u>16,962</u>	<u>24,609</u>	<u>74,050</u>	<u>86,933</u>	<b>סך כל ההכנסות (הפסדים)</b>
					<b>הוצאות</b>
6,967	1,772	1,393	3,588	2,771	דמי ניהול
2,964	664	838	1,355	1,664	עמלות ניהול השקעות
962	372	245	494	400	מיסים
<u>10,893</u>	<u>2,808</u>	<u>2,476</u>	<u>5,437</u>	<u>4,835</u>	<b>סך כל ההוצאות</b>
<u>215,923</u>	<u>14,154</u>	<u>22,133</u>	<u>68,613</u>	<u>82,098</u>	<b>עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה</b>

## קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

### דוח הכנסות והוצאות

#### מסלול אג"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013      2014		ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013      2014	
מבוקר	בלתי מבוקר			
<u>אלפי ש"ח</u>				
97	39	7	74	14
4,586	1,617	1,359	1,760	3,293
4,683	1,656	1,366	1,834	3,307
366	95	71	192	139
18	2	4	5	7
384	97	75	197	146
4,299	1,559	1,291	1,637	3,161

#### הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי מזומנים

#### מהשקעות:

מנכסי חוב סחירים

סך כל ההכנסות (הפסדים)

#### הוצאות

דמי ניהול

עמלות ניהול השקעות

סך כל ההוצאות

עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות  
לתקופה

## קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

### דוח הכנסות והוצאות

#### מסלול מנייתי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2013	2013	2014	2013	2014	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>				
	<u>אלפי ש"ח</u>				
4	2	1	2	-	הכנסות (הפסדים)
-----	-----	-----	-----	-----	ממזומנים ושווי מזומנים
2	-	(3)	1	-	מהשקעות:
317	(68)	(21)	60	132	מנכסי חוב סחירים
215	(21)	39	24	62	ממניות
534	(89)	15	85	194	מהשקעות אחרות
-----	-----	-----	-----	-----	<b>סך כל ההכנסות מהשקעות</b>
538	(87)	16	87	194	<b>סך כל ההכנסות (הפסדים)</b>
-----	-----	-----	-----	-----	הוצאות
13	2	2	5	5	דמי ניהול
17	5	3	8	6	עמלות ניהול השקעות
8	3	1	4	2	מיסים
38	10	6	17	13	<b>סך כל ההוצאות</b>
-----	-----	-----	-----	-----	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות
500	(97)	10	70	181	לתקופה
-----	-----	-----	-----	-----	

## קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

### מצרפי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2013	2014	2013	2014	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>				
	<u>אלפי ש"ח</u>				
2,703,330	2,721,923	2,840,764	2,703,330	2,806,285	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
248,943	64,911	58,617	124,217	115,700	תקבולים מדמי גמולים
(207,818)	(57,602)	(41,687)	(118,902)	(82,658)	תשלומים לעמיתים
13,502	3,710	4,522	8,029	5,478	העברות צבירה לקופה
26,099	3,775	3,422	12,135	5,396	העברות מקופות גמל
<u>39,601</u>	<u>7,485</u>	<u>7,944</u>	<u>20,164</u>	<u>10,874</u>	העברות בין מסלולים
(172,394)	(42,004)	(48,065)	(80,440)	(92,660)	העברות צבירה מהקופה
(26,099)	(3,775)	(3,422)	(12,135)	(5,396)	העברות לקופות גמל
<u>(198,493)</u>	<u>(45,779)</u>	<u>(51,487)</u>	<u>(92,575)</u>	<u>(98,056)</u>	העברות בין מסלולים
<u>(158,892)</u>	<u>(38,294)</u>	<u>(43,543)</u>	<u>(72,411)</u>	<u>(87,182)</u>	העברות צבירה, נטו
220,722	15,616	23,434	70,320	85,440	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה - מועבר מדוח הכנסות והוצאות
<u>2,806,285</u>	<u>2,706,554</u>	<u>2,837,585</u>	<u>2,706,554</u>	<u>2,837,585</u>	זכויות העמיתים לסוף התקופה

**קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים**  
**דוח על השינויים בזכויות העמיתים**

מסלול רגיל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2013	2014	2013	2014	
	בלתי מבוקר				
מבוקר	אלפי ש"ח				
2,561,703	2,580,391	2,701,039	2,561,703	2,667,385	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
239,189	62,437	56,498	119,415	111,239	תקבולים מדמי גמולים
(198,170)	(55,438)	(40,139)	(112,643)	(79,249)	תשלומים לעמיתים
7,131	1,784	3,254	3,747	4,109	העברות צבירה לקופה
14,290	2,550	1,879	5,781	2,715	העברות מקופות גמל
21,421	4,334	5,133	9,528	6,824	העברות בין מסלולים
(162,056)	(40,862)	(44,723)	(77,003)	(87,383)	העברת צבירה מהקופה
(10,625)	(1,004)	(1,233)	(5,601)	(2,206)	העברות לקופות גמל
(172,681)	(41,866)	(45,956)	(82,604)	(89,589)	העברות בין מסלולים
(151,260)	(37,532)	(40,823)	(73,076)	(82,765)	העברות צבירה, נטו
215,923	14,154	22,133	68,613	82,098	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה - מועבר מדוח הכנסות והוצאות
<u>2,667,385</u>	<u>2,564,012</u>	<u>2,698,708</u>	<u>2,564,012</u>	<u>2,698,708</u>	זכויות העמיתים לסוף התקופה

**קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים**  
**דוח על השינויים בזכויות העמיתים**

**מסלול אג"ח**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2013	2014	2013	2014	
<b>מבוקר</b>	<b>בלתי מבוקר</b>				
	<b>אלפי ש"ח</b>				
137,813	137,413	134,660	137,813	133,937	<b>זכויות העמיתים לתחילת התקופה</b>
9,058	2,294	1,955	4,482	4,143	<b>תקבולים מדמי גמולים</b>
(9,164)	(2,157)	(1,485)	(5,996)	(3,346)	<b>תשלומים לעמיתים</b>
6,135	1,740	1,268	4,069	1,369	<b>העברות צבירה לקופה</b>
9,560	938	1,487	5,151	2,491	העברות מקופות גמל
15,695	2,678	2,755	9,220	3,860	העברות בין מסלולים
(9,742)	(1,142)	(3,231)	(3,418)	(4,902)	<b>העברת צבירה מהקופה</b>
(14,022)	(2,602)	(1,601)	(5,695)	(2,509)	העברות לקופות גמל
(23,764)	(3,744)	(4,832)	(9,113)	(7,411)	העברות בין מסלולים
(8,069)	(1,066)	(2,077)	107	(3,551)	<b>העברות צבירה, נטו</b>
4,299	1,559	1,291	1,637	3,161	<b>עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה - מועבר מדוח הכנסות והוצאות</b>
<u>133,937</u>	<u>138,043</u>	<u>134,344</u>	<u>138,043</u>	<u>134,344</u>	<b>זכויות העמיתים לסוף התקופה</b>



## קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

### דוח על השינויים בזכויות העמיתים

#### מסלול מנייתי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2013	2014	2013	2014	
	בלתי מבוקר				
מבוקר	אלפי ש"ח				
3,814	4,119	5,065	3,814	4,963	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
696	180	164	320	318	תקבולים מדמי גמולים
(484)	(7)	(63)	(263)	(63)	תשלומים לעמיתים
236	186	-	213	-	העברות צבירה לקופה
2,249	287	56	1,203	190	העברות מקופות גמל
2,485	473	56	1,416	190	העברות בין מסלולים
(596)	-	(111)	(19)	(375)	העברת צבירה מהקופה
(1,452)	(169)	(588)	(839)	(681)	העברות לקופות גמל
(2,048)	(169)	(699)	(858)	(1,056)	העברות בין מסלולים
437	304	(643)	558	(866)	העברות צבירה, נטו
500	(97)	10	70	181	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה - מועבר מדוח הכנסות והוצאות
4,963	4,499	4,533	4,499	4,533	זכויות העמיתים לסוף התקופה

## קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

### ביאורים לדוחות הכספיים

#### ביאור 1 - כללי

1. החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן "החברה") מנהלת את קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן "הקרן"). הקרן היא 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 ההנדסאים והטכנאים).
2. הקרן אושרה כקרן השתלמות לשכירים על ידי אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון.
3. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31 בדצמבר 2014.
4. בקרן פועלים מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול רגיל, מסלול אג"ח ומסלול מנייתי.

#### ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2013, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 דצמבר 2013 ולביאורים שנלוו אליהם.