

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2014

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 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 31.12.2015.
- 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 מניית.
- 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 שלי"ם שירותים לגופים מוסדיים אשר סיפקה לחברה ולקרן שירותים אלה עד ליום 31 בדצמבר 2013.
- ז. **ניהול השקעות** - אקסלנס נשואה ניהול השקעות בע"מ, מיטב - דש ניהול תיקים 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 חברה 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 בספטמבר 2014

נתונים עיקריים על מסלולי הקרן המנוהלת ע"י החברה המנוהלת

מספר עמיתים וחשבונות בקרן

מספר עמיתים ליום 30.09.2014				סוג עמיתים
סך הכל	מסלול מנייתי	מסלול אג"ח	מסלול רגיל	
22,426	73	762	21,591	שכירים

מספר חשבונות ליום 30.09.2014				סוג עמיתים
סך הכל	מסלול מנייתי	מסלול אג"ח	מסלול רגיל	
24,582	82	857	23,643	שכירים

סך נכסי הקרן

סך נכסים נטר ליום (אלפי ש"ח)			
31.12.2013	30.09.2013	30.09.2014	
2,667,385	2,623,600	2,726,660	מסלול רגיל
133,937	135,819	135,228	מסלול אג"ח
4,963	4,439	4,911	מסלול מנייתי
2,806,285	2,763,858	2,866,799	סך הכל

תשואות נומינליות מצטברות ברוטו לתקופת הדוח

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה			
2013	1-9/2013	1-9/2014	
8.92%	5.94%	5.27%	מסלול רגיל
3.48%	2.47%	3.86%	מסלול אג"ח
12.03%	6.33%	7.37%	מסלול מנייתי

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

תנועות בזכויות העמיתים

1-9/2014 (אלפי ש"ח)				
סך הכל	מסלול מנייתי	מסלול אג"ח	מסלול רגיל	
174,049	493	6,214	167,342	הפקדות
(125,237)	(178)	(4,239)	(120,820)	משיכות
(127,873)	(373)	(5,433)	(122,067)	העברת זכויות מקרנות אחרות (או אליהן), נטו
-	(321)	(137)	458	העברת זכויות ממסלול אחר בקרן (או אליו), נטו
(79,061)	(379)	(3,595)	(75,087)	סך הכל הצבירה נטו

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה בתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 הסתכמו לסך 4,396 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 וועדת הגילוי מופצת טיוטת הדוחות הכספיים לרשות החברות הממשלתיות, הנהלת החברה, היועץ המשפטי ומנהל הכספים, ובוועדת הגילוי מתקיים במידת הצורך, דיון בהערות של הגורמים הנ"ל. בנוסף, הועדה דנה באופן שוטף בדוחות הביקורת המוגשים לה על ידי המבקר הפנימי של החברה.
- לאחר גיבוש המלצות ועדת הביקורת כאמור, מתכנס דירקטוריון החברה ודן בדוחות הכספיים ובהמלצות ועדת הביקורת שהוגשו לו, ומחליט האם לאשר את הדוחות הכספיים.
- ועדת הגילוי התכנסה ביום 18.11.2014 כדי לדון על טיוטת הדוחות הכספיים של החברה לרבעון השלישי 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 בספטמבר 2014

- בדיונים של וועדת הגילוי והדירקטוריון נכחו והשתתפו גם נציגים של נותני שירותים לחברה הקשורים לדוחות הכספיים ונציג רוי"ח המבקר משרד מועלם ומועלם.
- המלצות הועדה, שגובשו ואושרו על ידי חבריה לאחר קריאת הדוחות, קבלת מידע מגורמים אחרים ודיון בכל האמור לעיל, הוצגו בפני הדירקטוריון בישיבתו ביום 24.11.2014 ובטרם קיבל הדירקטוריון את ההחלטה לאשר את הדוחות.
- בתאריך 6.8.2014 מונה מר שלמה בנימין לדירקטור בחברה. המינוי קיבל את אישור אגף שוק ההון ביטוח וחסכון ואת אישור רשות החברות הממשלתיות.

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 בספטמבר 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

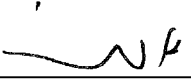
הצהרת יו"ר דירקטוריון

(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 השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – החברה) לרבעון השלישי 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.


אסתר מצא-רום
יו"ר הדירקטוריון

24.11.2014
תאריך

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

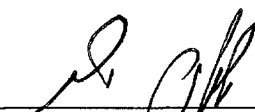
הצהרת מנכ"ל

(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 השלישי 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

24.11.2014
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 השלישי 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 הנתוץ 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

24.11.2014
תאריך

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

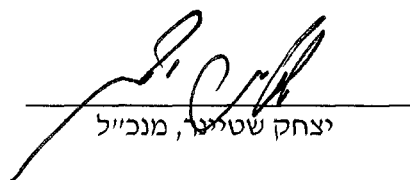
הצהרת מנכ"ל

(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 בספטמבר 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 פיקוחנו 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 החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים 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.


יצחק שטיינר, מנכ"ל

24.11.2014
תאריך

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

הצהרת מנהל הכספים

(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 השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 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 והתולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; 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

24.11.2014
תאריך

דין וחשבון כספי של

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים
בע"מ

ליום 30 בספטמבר 2014

בלתי מבוקר

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דין וחשבון כספי ליום 30 בספטמבר 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.ג.,

**דוח סקירה של רואה חשבון המבקר לבעלי המניות של
החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ**

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן – "החברה"), הכולל את תמצית הדוח על המצב הכספי ביניים ליום 30 בספטמבר 2014 ואת הדוח התמציתי על הרווח הכולל, לתקופה של תשעה חודשים 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 וביטוח וחיסכון במשרד האוצר והוראות רשות החברות הממשלתיות ובהתאם לתקנות לגבי המידע הנוסף הנדרש בדוחות הכספיים.

בכבוד רב,
מועלם ומועלם
רואי חשבון

רמת גן, 24 בנובמבר 2014.

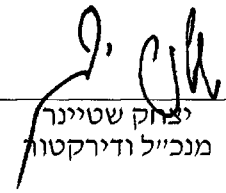
החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ


דו"ח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		ביאור	
	2013	2014		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
57	61	53		נכסים
254	149	88	3	רכוש קבוע
439	871	1,110		חייבים ויתרות חובה
750	1,081	1,251		מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
				התחייבויות
90	90	103	4	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
660	991	1,148	5	זכאים ויתרות זכות
750	1,081	1,251		סך כל ההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.


 דורון ארנוב, רו"ח
 מנהל מספים


 יחזק שטיינר
 מנכ"ל ודירקטור


 אסתר מצא רוס
 יו"ר הדירקטוריון

24 בנובמבר 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 בספטמבר		לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		באור	
	2013	2014	2013	2014		
מבוקר	בלתי מבוקר					
	אלפי ש"ח					
7,346	1,724	1,481	5,509	4,396		הכנסות
10	2	-	8	-		הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות, נטו
2	-	-	1	-		הכנסות מימון
<u>7,358</u>	<u>1,726</u>	<u>1,481</u>	<u>5,518</u>	<u>4,396</u>		הכנסות אחרות
						סך כל ההכנסות
7,358	1,726	1,481	5,518	4,393	6	הוצאות
-	-	-	-	3		הוצאות הנהלה וכלליות
<u>7,358</u>	<u>1,726</u>	<u>1,481</u>	<u>5,518</u>	<u>4,396</u>		הוצאות מימון
						סך כל ההוצאות
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		רווח (הפסד) לתקופה

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 "הקופה") 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 31.12.2015.
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 בתוזרי 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. ההכרה 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 בספטמבר		
	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
97	72	58	הוצאות מראש
-	28	25	צדדים קשורים
157	49	5	חייבים אחרים
<u>254</u>	<u>149</u>	<u>88</u>	סה"כ חייבים ויתרות חובה

ביאור 4 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
42	42	44	התחייבות בגין סיום יחסי עובד מעביד
48	48	59	הטבות לזמן קצר
<u>90</u>	<u>90</u>	<u>103</u>	

ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		<u>ביאור</u>
47	107	16	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
583	515	551	הוצאות לשלם
-	201	480	ספקים ונותני שירותים
-	-	22	מוסדות ורשויות ממשלתיות
5	-	70	קרן ההשתלמות
24	168	9	צדדים קשורים
1	-	-	אחרים
<u>660</u>	<u>991</u>	<u>1,148</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 בספטמבר		לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2013	2014	2013	2014	
	בלתי מבוקר				
מבוקר	אלפי ש"ח				
1,272	274	317	966	930	דמי ניהול תיק השקעות
583	136	197	404	459	שכר עבודה ונלוות
135	37	44	110	120	גמול דירקטורים
214	46	42	167	131	ביטוחים
155	28	21	112	79	אחזקת משרד ותקשורת
624	129	97	449	311	שיווק ופרסום
3,185	795	517	2,443	1,515	תשלום לגורמים מתפעלים
1,076	242	213	778	771	ייעוץ ושירותים מקצועיים
102	36	30	81	68	אחרות
12	3	3	8	9	פחת והפחתות
7,358	1,726	1,481	5,518	4,393	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

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 של"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.

בהתאם לפסק דין מיום 26.8.2014 בית המשפט לא אישר דחייה מלאה של התביעה כנגד החברה אך אישר לבקשת המבקשים את סיום ההליך נגד הקרן בדרך של הסתלקות המבקש מבקשת האישור כלפי הקרן ללא צו להוצאות ובהתאם לכך התביעה נמחקה. יוער כי בית המשפט ציין כי פסק הדין ואישור הסדר הפשרה עם אקסלנס גמל לא יוצר מעשה בית דין כלפי החברה.

דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 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 רום, מצהירה כי:

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

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


אסתר מצא רום, יו"ר דירקטוריון

24.11.2014
תאריך

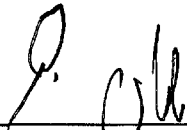
קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

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:

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

24.11.2014
תאריך

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

הצהרת מנהל כספים

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

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

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

24.11.2014
תאריך

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

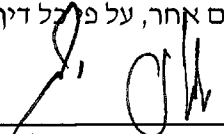
הצהרת מנכ"ל

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

אני, יצחק שטיינר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 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 בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקרן; וכן-
(א) 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 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 הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות 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 פני כל דין.


יצחק שטיינר, מנכ"ל דירקטור

24.11.2014
תאריך

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

הצהרת מנהל כספים

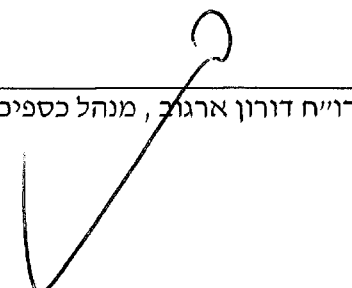
(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 7-9-2010 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון).

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 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 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:
(ה) 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-
(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 לקרן.

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

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים



24.11.2014
תאריך

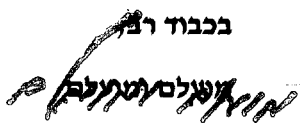
דוח סקירה של רואה חשבון המבקר

לקרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

סקרנו את המידע הכספי המצורף של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן – "הקרן") הכולל את המאזן ליום 30 בספטמבר 2014 את הדוחות על הכנסות והוצאות, דוחות על שינויים בזכויות עמיתים לתקופה של תשעה חודשים 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 וחסכון 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 הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידור, 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 וחסכון במשרד האוצר והוראות רשות החברות הממשלתיות ובהתאם לתקנות לגבי המידע הנוסף הנדרש בדוחות הכספיים.

בכבוד רב,

רואי חשבון

רמת גן, 24 בנובמבר 2014.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על המצב הכספי

מצרפי

ליום 31 בדצמבר 2013 מבוקר	ליום 30 בספטמבר		רכוש שוטף מזומנים ושווי מזומנים חייבים ויתרות חובה
	2013	2014	
	בלתי מבוקר		השקעות פיננסיות נכסי חוב סחירים נכסי חוב שאינם סחירים מניות השקעות אחרות
	אלפי ש"ח		
107,059	97,169	87,199	
2,732	1,173	2,382	
<u>109,791</u>	<u>98,342</u>	<u>89,581</u>	
1,602,426	1,580,234	1,641,936	סך כל השקעות פיננסיות
122,548	133,155	101,834	
443,305	442,450	447,517	
528,265	509,709	585,954	
<u>2,696,544</u>	<u>2,665,548</u>	<u>2,777,241</u>	סך כל הנכסים
<u>2,806,335</u>	<u>2,763,890</u>	<u>2,866,822</u>	
50	32	23	זכאים ויתרות זכות
2,806,285	2,763,858	2,866,799	זכויות העמיתים
<u>2,806,335</u>	<u>2,763,890</u>	<u>2,866,822</u>	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

דורון ארגוב, רו"ח
מנהל כספים

יצחק שטיינר
מנכ"ל ודירקטור

אסתר מצא רום
יו"ר הדירקטוריון

24 בנובמבר 2014
תאריך אישור
הדוחות הכספיים

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על המצב הכספי

מסלול רגיל

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2013	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
103,746	92,985	83,708	רכוש שוטף
2,249	1,031	2,350	מזומנים ושווי מזומנים
105,995	94,016	86,058	חייבים ויתרות חובה
1,471,798	1,448,274	1,509,640	השקעות פיננסיות
122,548	133,155	101,834	נכסי חוב סחירים
440,586	440,094	444,859	נכסי חוב שאינם סחירים
526,493	508,092	584,290	מניות
			השקעות אחרות
2,561,425	2,529,615	2,640,623	סך כל השקעות פיננסיות
2,667,420	2,623,631	2,726,681	סך כל הנכסים
35	31	21	זכאים ויתרות זכות
2,667,385	2,623,600	2,726,660	זכויות העמיתים
2,667,420	2,623,631	2,726,681	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על המצב הכספי

מסלול אג"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2013	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
3,261	3,864	2,910	רכוש שוטף
213	131	24	מזומנים ושווי מזומנים
3,474	3,995	2,934	חייבים ויתרות חובה
130,463	131,824	132,296	השקעות פיננסיות
133,937	135,819	135,230	נכסי חוב סחירים
			סך כל הנכסים
-	-	2	זכאים ויתרות זכות
133,937	135,819	135,228	זכויות העמיתים
133,937	135,819	135,230	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על המצב הכספי

מסלול מנייתי

ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 30 בספטמבר		
	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
52	320	581	רכוש שוטף
270	11	8	מזומנים ושווי מזומנים
322	331	589	חייבים ויתרות חובה
165	136	-	השקעות פיננסיות
2,719	2,356	2,658	נכסי חוב סחירים
1,772	1,617	1,664	מניות
4,656	4,109	4,322	השקעות אחרות
4,978	4,440	4,911	סך כל השקעות פיננסיות
15	1	-	סך כל הנכסים
4,963	4,439	4,911	זכאים ויתרות זכות
4,978	4,440	4,911	זכויות העמיתים
			סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח הכנסות והוצאות

מצרפי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2013	2014	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
					הכנסות (הפסדים)
1,380	295	467	729	379	ממזומנים ושווי מזומנים
					מהשקעות:
75,196	25,119	25,619	56,416	80,326	מנכסי חוב סחירים
11,689	4,106	(2,347)	10,065	527	מנכסי חוב שאינם סחירים
70,925	26,278	16,116	43,440	27,100	ממניות
72,759	23,826	17,266	44,862	39,223	מהשקעות אחרות
<u>230,569</u>	<u>79,329</u>	<u>56,654</u>	<u>154,783</u>	<u>147,176</u>	סך כל ההכנסות מהשקעות
88	2	-	85	-	הכנסות אחרות
<u>232,037</u>	<u>79,626</u>	<u>57,121</u>	<u>155,597</u>	<u>147,555</u>	סך כל ההכנסות (הפסדים)
					הוצאות
7,346	1,724	1,481	5,509	4,396	דמי ניהול
2,999	776	1,068	2,144	2,745	עמלות ניהול השקעות
970	236	437	734	839	מיסים
<u>11,315</u>	<u>2,736</u>	<u>2,986</u>	<u>8,387</u>	<u>7,980</u>	סך כל ההוצאות
<u>220,722</u>	<u>76,890</u>	<u>54,135</u>	<u>147,210</u>	<u>139,575</u>	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח הכנסות והוצאות

מסלול רגיל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2013	2014	2013	2014	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>				
	<u>אלפי ש"ח</u>				
1,279	277	463	635	361	הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים
70,608	23,611	23,817	53,147	75,231	מהשקעות: מנכסי חוב סחירים
11,689	4,106	(2,347)	10,065	527	מנכסי חוב שאינם סחירים
70,608	26,183	16,039	43,285	26,891	ממניות
72,544	23,744	17,188	44,756	39,083	מהשקעות אחרות
<u>225,449</u>	<u>77,644</u>	<u>54,697</u>	<u>151,253</u>	<u>141,732</u>	סך כל ההכנסות מהשקעות
88	2	-	85	-	הכנסות אחרות
<u>226,816</u>	<u>77,923</u>	<u>55,160</u>	<u>151,973</u>	<u>142,093</u>	סך כל ההכנסות (הפסדים)
					הוצאות
6,967	1,637	1,405	5,225	4,176	דמי ניהול
2,964	765	1,057	2,120	2,721	עמלות ניהול השקעות
962	235	434	729	834	מיסים
<u>10,893</u>	<u>2,637</u>	<u>2,896</u>	<u>8,074</u>	<u>7,731</u>	סך כל ההוצאות
<u>215,923</u>	<u>75,286</u>	<u>52,264</u>	<u>143,899</u>	<u>134,362</u>	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח הכנסות והוצאות

מסלול אג"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2013	2014	2013	2014	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>				
	<u>אלפי ש"ח</u>				
					הכנסות (הפסדים)
97	18	3	92	17	ממזומנים ושווי מזומנים
					מהשקעות:
4,586	1,507	1,802	3,267	5,095	מנכסי חוב סחירים
<u>4,683</u>	<u>1,525</u>	<u>1,805</u>	<u>3,359</u>	<u>5,112</u>	סך כל ההכנסות (הפסדים)
					הוצאות
366	84	74	276	213	דמי ניהול
18	8	6	13	13	עמלות ניהול השקעות
<u>384</u>	<u>92</u>	<u>80</u>	<u>289</u>	<u>226</u>	סך כל ההוצאות
<u>4,299</u>	<u>1,433</u>	<u>1,725</u>	<u>3,070</u>	<u>4,886</u>	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח הכנסות והוצאות

מסלול מנייתי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2013	2014	2013	2014
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>			
	<u>אלפי ש"ח</u>			
4	-	1	2	1
	הכנסות (הפסדים)			
	ממזומנים ושווי מזומנים			
2	1	-	2	-
	מהשקעות:			
	מנכסי חוב סתירים			
317	95	77	155	209
	ממניות			
215	82	78	106	140
	מהשקעות אחרות			
<u>534</u>	<u>178</u>	<u>155</u>	<u>263</u>	<u>349</u>
	סך כל ההכנסות מהשקעות			
<u>538</u>	<u>178</u>	<u>156</u>	<u>265</u>	<u>350</u>
	סך כל ההכנסות (הפסדים)			
	הוצאות			
	דמי ניהול			
13	3	2	8	7
	עמלות ניהול השקעות			
17	3	5	11	11
	מיסים			
8	1	3	5	5
<u>38</u>	<u>7</u>	<u>10</u>	<u>24</u>	<u>23</u>
	סך כל ההוצאות			
<u>500</u>	<u>171</u>	<u>146</u>	<u>241</u>	<u>327</u>
	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה			

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

מצרפי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2013	2014	2013	2014	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>				
	<u>אלפי ש"ח</u>				
2,703,330	2,706,554	2,837,585	2,703,330	2,806,285	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
248,943	63,253	58,349	187,470	174,049	תקבולים מדמי גמולים
(207,818)	(41,967)	(42,579)	(160,869)	(125,237)	תשלומים לעמיתים
13,502	3,024	1,378	11,053	6,856	העברות צבירה לקופה
26,099	5,585	1,491	17,720	6,887	העברות מקופות גמל
<u>39,601</u>	<u>8,609</u>	<u>2,869</u>	<u>28,773</u>	<u>13,743</u>	העברות בין מסלולים
(172,394)	(43,896)	(42,069)	(124,336)	(134,729)	העברות צבירה מהקופה
(26,099)	(5,585)	(1,491)	(17,720)	(6,887)	העברות לקופות גמל
<u>(198,493)</u>	<u>(49,481)</u>	<u>(43,560)</u>	<u>(142,056)</u>	<u>(141,616)</u>	העברות בין מסלולים
<u>(158,892)</u>	<u>(40,872)</u>	<u>(40,691)</u>	<u>(113,283)</u>	<u>(127,873)</u>	העברות צבירה, נטו
220,722	76,890	54,135	147,210	139,575	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה - מועבר מדוח הכנסות והוצאות
<u>2,806,285</u>	<u>2,763,858</u>	<u>2,866,799</u>	<u>2,763,858</u>	<u>2,866,799</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 בספטמבר		ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2013	2014	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
2,561,703	2,564,012	2,698,708	2,561,703	2,667,385	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
239,189	60,665	56,103	180,080	167,342	תקבולים מזדמי גמולים
(198,170)	(40,581)	(41,571)	(153,224)	(120,820)	תשלומים לעמיתים
7,131	1,841	1,097	5,588	5,206	העברות צבירה לקופה
14,290	3,931	547	9,712	3,262	העברות מקופות גמל
21,421	5,772	1,644	15,300	8,468	העברות בין מסלולים
(162,056)	(39,975)	(39,890)	(116,978)	(127,273)	העברת צבירה מהקופה
(10,625)	(1,579)	(598)	(7,180)	(2,804)	העברות לקופות גמל
(172,681)	(41,554)	(40,488)	(124,158)	(130,077)	העברות בין מסלולים
(151,260)	(35,782)	(38,844)	(108,858)	(121,609)	העברות צבירה, נטו
215,923	75,286	52,264	143,899	134,362	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה - מועבר מדוח הכנסות והוצאות
<u>2,667,385</u>	<u>2,623,600</u>	<u>2,726,660</u>	<u>2,623,600</u>	<u>2,726,660</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 בספטמבר		ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2013	2014	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
137,813	138,043	134,344	137,813	133,937	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
9,058	2,396	2,071	6,878	6,214	תקבולים מדמי גמולים
(9,164)	(1,241)	(893)	(7,237)	(4,239)	תשלומים לעמיתים
6,135	1,160	278	5,229	1,647	העברות צבירה לקופה
9,560	1,550	686	6,701	3,177	העברות מקופות גמל
15,695	2,710	964	11,930	4,824	העברות בין מסלולים
(9,742)	(3,921)	(2,178)	(7,339)	(7,080)	העברת צבירה מהקופה
(14,022)	(3,601)	(805)	(9,296)	(3,314)	העברות לקופות גמל
(23,764)	(7,522)	(2,983)	(16,635)	(10,394)	העברות בין מסלולים
(8,069)	(4,812)	(2,019)	(4,705)	(5,570)	העברות צבירה, נטו
4,299	1,433	1,725	3,070	4,886	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה - מועבר מדוח הכנסות והוצאות
133,937	135,819	135,228	135,819	135,228	זכויות העמיתים לסוף התקופה

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

מסלול מנייתי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2013	2014	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
3,814	4,499	4,533	3,814	4,963	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
696	192	175	512	493	תקבולים מדמי גמולים
(484)	(145)	(115)	(408)	(178)	תשלומים לעמיתים
236	23	3	236	3	העברות צבירה לקופה
2,249	104	258	1,307	448	העברות מקופות גמל
2,485	127	261	1,543	451	העברות בין מסלולים
(596)	-	(1)	(19)	(376)	העברות צבירה מהקופה
(1,452)	(405)	(88)	(1,244)	(769)	העברות לקופות גמל
(2,048)	(405)	(89)	(1,263)	(1,145)	העברות בין מסלולים
437	(278)	172	280	(694)	העברות צבירה; נטו
500	171	146	241	327	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה - מועבר מדוח הכנסות והוצאות
4,963	4,439	4,911	4,439	4,911	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 2015.

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.