

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ 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 31 במרץ 2014

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 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 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 יהב 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 לחברה 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 בניירוון 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 בגופים מוסדיים, התקשרה החברה עם ממונה ציות ואכיפה פנימית שהחל פעילותו בפברואר 2014.

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2014

נתונים עיקריים על מסלולי הקרן המנוהלת ע"י החברה המנהלת

מספר חשבונות העמיתים המנוהלים ע"י הקרן

מספר חשבונות ליום 31.03.2014				סוג עמיתים
סך הכל	מסלול מנייתי	מסלול אג"ח	מסלול רגיל	
25,257	73	873	24,311	שכירים

סך נכסי הקרן

סך נכסים נטו ליום (אלפי ש"ח)			
31.12.2013	31.03.2013	31.03.2014	
2,667,385	2,580,391	2,701,039	מסלול רגיל
133,937	137,413	134,660	מסלול אג"ח
4,963	4,119	5,065	מסלול מנייתי
2,806,285	2,721,923	2,840,764	סך הכל

תשואות נומינליות מצטברות ברוטו לתקופת הדוח

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה			
2013	1-3/2013	1-3/2014	
8.92%	2.22%	2.32%	מסלול רגיל
3.48%	0.13%	1.46%	מסלול אג"ח
12.03%	4.47%	3.69%	מסלול מנייתי

תנועות בזכויות העמיתים

1-3/2014 (אלפי ש"ח)				
סך הכל	מסלול מנייתי	מסלול אג"ח	מסלול רגיל	
57,083	154	2,188	54,741	הפקדות
(40,971)	-	(1,861)	(39,110)	משיכות
(43,639)	(264)	(1,570)	(41,805)	העברת זכויות מקרנות אחרות (או אליהן), נטו
0	41	96	(137)	העברת זכויות ממסלול אחר בקרן (או אליו), נטו
(27,527)	(69)	(1,147)	(26,311)	סך הכל הצבירה נטו

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2014

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014 הסתכמו לסך של 1,449 אלפי ש"ח.

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

הליך אישור הדוחות הכספיים

- הגורמים המופקדים על בקרת העל בחברה הינם:
 - ועדת הביקורת/ 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, ובועדת 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 20.05.2014 כדי לדון על טיוטת הדוחות הכספיים של החברה לרבעון הראשון של 2014.
- הדירקטורים אשר נכחו בישיבת ועדת הגילוי, ואשר מהווים מניין חוקי להתכנסות:
 - נאביל וואקים – דח"צ ויו"ר ועדת הביקורת.
 - עמוס ברנהולץ – דירקטור וחבר ועדת הביקורת.
- בדיונים של ועדת 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 26.05.14 ובטרם קיבל הדירקטוריון את החלטה 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 בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה בשיתוף עם, המנכ"ל ומנהל הכספים של החברה העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים 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 31 במרץ 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 שנקטו 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 הראשון 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

26/5/14
תאריך

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

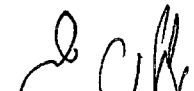
הצהרת מנכ"ל

(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 הראשון 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 אדט אחר, על פי כל דין.


יצחק שטיינר, מנכ"ל

26/5/14
תאריך

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

הצהרת מנהל כספים

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

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

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

26/5/14
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 31 במרץ 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.


יצחק שטיינר, מנכ"ל

26/5/14
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 31 במרץ 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 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

26/5/14

תאריך

דין וחשבון כספי של

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים
בע"מ

ליום 31 במרץ 2014

בלתי מבוקר

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דין וחשבון כספי ליום 31 במרץ 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 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 31 במרץ 2014 ואת הדוחות התמציתיים ביניים על רווח והפסד, הרווח הכולל, לתקופה של שלושה 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, 26 במאי 2014.

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דו"ח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		ביאור	
	2013	2014		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
57	63	55		נכסים
254	79	555	3	רכוש קבוע
439	960	787		חייבים ויתרות חובה
750	1,102	1,397		מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
				התחייבויות
90	92	85	4	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
660	1,010	1,312	5	זכאים ויתרות זכות
750	1,102	1,397		סך כל ההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון גורן, רו"ח מנהל כספים	 יצחק שטיינר מנכ"ל ודירקטור	 אסתר מצא רום יו"ר הדירקטוריון	26 במאי 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 31 במרץ		באור	
	2013	2014		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
7,346	1,916	1,449		הכנסות
10	3	-		הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות, נטו
2	-	-		הכנסות מימון
<u>7,358</u>	<u>1,919</u>	<u>1,449</u>		הכנסות אחרות
				סך כל ההכנסות
7,358	1,919	1,447	6	הוצאות
-	-	2		הוצאות הנהלה וכלליות
<u>7,358</u>	<u>1,919</u>	<u>1,449</u>		הוצאות מימון
<u>7,358</u>	<u>1,919</u>	<u>1,449</u>		סך כל ההוצאות
				סך כל ההוצאות
-	-	-		רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
-	-	-		מסים על ההכנסה
<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 31.12.2014.
5. בקרן מנוהלים שלושה מסלולי השקעה: כללי, אג"ח ומנייתי.

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. 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 המתאימות, 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 (המשד)

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 31 במרץ	
	2013	2014
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
97	3	5
-	76	453
157	-	97
<u>254</u>	<u>79</u>	<u>555</u>

הוצאות מראש
חייבים קרן השתלמות
חייבים אחרים
סה"כ חייבים ויתרות חובה

ביאור 4 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2013	2014
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
42	46	37
48	46	48
<u>90</u>	<u>92</u>	<u>85</u>

התחייבות בגין סיום יחסי עובד מעביד
הטבות לזמן קצר

ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2013	2014
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
47	-	92
583	540	784
-	197	359
-	-	19
5	-	-
24	273	18
1	-	40
<u>660</u>	<u>1,010</u>	<u>1,312</u>

ביאור

עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
הוצאות לשלם
ספקים ונותני שירותים
מוסדות ורשויות ממשלתיות
קרן ההשתלמות
צדדים קשורים
אחרים

7

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר	31 במרץ		
2013	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח			
1,272	369	307	דמי ניהול תיק השקעות
583	130	121	שכר עבודה ונלוות
135	37	40	גמול דירקטורים
214	75	46	ביטוחים
155	48	34	אתזקת משרד ותקשורת
624	161	110	שיווק ופרסום
3,185	822	485	תשלום לגורמים מתפעלים
1,076	253	267	ייעוץ ושירותים מקצועיים
102	21	34	אחרות
12	3	3	פחת והפחתות
7,358	1,919	1,447	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 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 31 במרץ 2014

קרון 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 הראשון 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 -

(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

26/5/14
תאריך

קֶרֶן הַשְּׁתַלְמוֹת לַהַנדְסָאִים וְטֶכְנָאִים

הַצְהָרַת מְנַכ"ל

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

אני, יצחק שטיינר, מצהיר כי:

6. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים לרבעון הראשון 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.

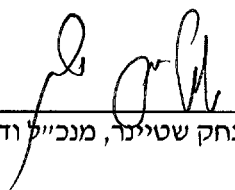
9. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראית לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקרות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה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

26/5/14
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:

11. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים לרבעון הראשון 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 הקרן וכן את השינויים בזכויות העמיתים של הקרן לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.

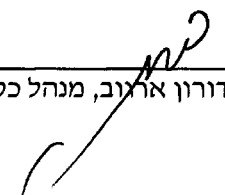
14. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראית לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקרות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה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

26/5/14
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 31 במרץ 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 ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרן:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקרן; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקרן.

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

יצחק שטיינר, מנכ"ל ודירקטור

26/5/14
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:

6. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן: "הקרן") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 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 הקרן וכן את השינויים בזכויות העמיתים של הקרן 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 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-
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 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, לעבר, 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

26/5/14
תאריך

לכבוד

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

א.ג.נ.,

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לעמיתים של

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

סקרנו את המידע הכספי המצורף של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן – "הקרן") הכולל את המאזן התמציתי ליום 31 במרץ 2014 את הדוחות התמציתיים על הכנסות והוצאות, את הבאור על עיקרי המדיניות החשבונאית ובאורים אחרים לתקופה של שלושה 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 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 הני"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,


מועלים ומועלים
רואי חשבון

רמת גן, 26 במאי 2014.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על המצב הכספי

מצרפי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
107,059	90,355	112,707	רכוש שוטף
2,732	4,473	1,067	מזומנים ושויי מזומנים
109,791	94,828	113,774	חייבים ויתרות חובה
1,602,426	1,581,045	1,582,450	השקעות פיננסיות
122,548	135,370	113,925	נכסי חוב סחירים
443,305	448,350	455,984	נכסי חוב שאינם סחירים
528,265	462,427	575,092	מניות
			השקעות אחרות
2,696,544	2,627,192	2,727,451	סך כל השקעות פיננסיות
2,806,335	2,722,020	2,841,225	סך כל הנכסים
50	97	461	זכאים ויתרות זכות
2,806,285	2,721,923	2,840,764	זכויות העמיתים
2,806,335	2,722,020	2,841,225	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

דורון ארגוב, רו"ח
מנהל כספים

יצחק שטיינר
מנכ"ל ודירקטור

אסתר מצא רום
יו"ר הדירקטוריון

26 במאי 2014
תאריך אישור
הדוחות הכספיים

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על המצב הכספי

מסלול רגיל

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
2013	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
103,746	83,268	104,712	רכוש שוטף
2,249	4,309	1,037	מזומנים ושווי מזומנים
<u>105,995</u>	<u>87,577</u>	<u>105,749</u>	חייבים ויתרות חובה
1,471,798	1,450,190	1,454,858	השקעות פיננסיות
122,548	135,370	113,925	נכסי חוב סחירים
440,586	446,340	453,386	נכסי חוב שאינם סחירים
526,493	461,007	573,558	מניות
			השקעות אחרות
<u>2,561,425</u>	<u>2,492,907</u>	<u>2,595,727</u>	סך כל השקעות פיננסיות
<u>2,667,420</u>	<u>2,580,484</u>	<u>2,701,476</u>	סך כל הנכסים
35	93	437	זכאים ויתרות זכות
2,667,385	2,580,391	2,701,039	זכויות העמיתים
<u>2,667,420</u>	<u>2,580,484</u>	<u>2,701,476</u>	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על המצב הכספי

מסלול אג"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
2013	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
3,261	6,596	7,065	רכוש שוטף
213	89	27	מזומנים ושווי מזומנים
3,474	6,685	7,092	חייבים ויתרות חובה
130,463	130,732	127,592	השקעות פיננסיות
133,937	137,417	134,684	נכסי חוב סחירים
			סך כל הנכסים
-	4	24	זכאים ויתרות זכות
133,937	137,413	134,660	זכויות העמיתים
133,937	137,417	134,684	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	מסלול מנייתי		
	ליום 31 במרץ		
2013	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
52	491	930	רכוש שוטף
270	75	3	מזומנים ושווי מזומנים
322	566	933	חייבים ויתרות חובה
165	123	-	השקעות פיננסיות
2,719	2,010	2,598	נכסי חוב סחירים
1,772	1,420	1,534	מניות
			השקעות אחרות
4,656	3,553	4,132	סך כל השקעות פיננסיות
4,978	4,119	5,065	סך כל הנכסים
15	-	-	זכאים ויתרות זכות
4,963	4,119	5,065	זכויות העמיתים
4,978	4,119	5,065	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח הכנסות והוצאות

מצרפי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
			הכנסות (הפסדים)
1,380	40	(18)	ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות:
75,196	9,807	37,513	מנכסי חוב סחירים
11,689	2,980	2,546	מנכסי חוב שאינם סחירים
70,925	24,873	15,927	ממניות
72,759	19,693	8,475	מהשקעות אחרות
230,569	57,353	64,461	סך כל ההכנסות מהשקעות
88	47	-	הכנסות אחרות
232,037	57,440	64,443	סך כל ההכנסות (הפסדים)
			הוצאות
7,346	1,916	1,449	דמי ניהול
2,999	697	832	עמלות ניהול השקעות
970	123	156	מיסים
11,315	2,736	2,437	סך כל ההוצאות
220,722	54,704	62,006	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 31 במרץ		
2013	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
1,279	5	(24)	ממזומנים ושווי מזומנים
70,608	9,663	35,576	מהשקעות:
11,689	2,980	2,546	מנכסי חוב סחירים
70,608	24,745	15,774	מנכסי חוב שאינם סחירים
72,544	19,648	8,452	ממניות
225,449	57,036	62,348	מהשקעות אחרות
88	47	-	סך כל ההכנסות מהשקעות
226,816	57,088	62,324	הכנסות אחרות
			סך כל ההכנסות (הפסדים)
			הוצאות
6,967	1,816	1,378	דמי ניהול
2,964	691	826	עמלות ניהול השקעות
962	122	155	מיסים
10,893	2,629	2,359	סך כל ההוצאות
215,923	54,459	59,965	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח הכנסות והוצאות

מסלול אג"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
97	35	7	הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים
4,586	143	1,934	מהשקעות: מנכסי חוב סחירים
4,683	178	1,941	סך כל ההכנסות (הפסדים)
			הוצאות
366	97	68	דמי ניהול
18	3	3	עמלות ניהול השקעות
384	100	71	סך כל ההוצאות
4,299	78	1,870	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 31 במרץ		
	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
			הכנסות (הפסדים)
4	-	(1)	ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות:
2	1	3	מנכסי חוב סחירים
317	128	153	ממניות
215	45	23	מהשקעות אחרות
534	174	179	סך כל ההכנסות מהשקעות
538	174	178	סך כל ההכנסות (הפסדים)
			הוצאות
13	3	3	דמי ניהול
17	3	3	עמלות ניהול השקעות
8	1	1	מיסים
38	7	7	סך כל ההוצאות
500	167	171	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

<u>מצרפי</u>	ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר
אלפי ש"ח	2013	2014	2013
בלתי מבוקר	מבוקר		מבוקר
זכויות העמיתים ליום 1 בינואר של השנה	2,703,330	2,806,285	2,703,330
תקבולים מדמי גמולים	59,306	57,083	248,943
תשלומים לעמיתים	(61,300)	(40,971)	(207,818)
העברות צבירה לקופה העברות מקופות גמל העברות בין מסלולים	4,319	956	13,502
	8,360	1,974	26,099
	12,679	2,930	39,601
העברת צבירה מהקופה העברות לקופות גמל העברות בין מסלולים	(38,436)	(44,595)	(172,394)
	(8,360)	(1,974)	(26,099)
	(46,796)	(46,569)	(198,493)
העברות צבירה, נטו	(34,117)	(43,639)	(158,892)
עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה - מועבר מדוח הכנסות והוצאות	54,704	62,006	220,722
זכויות העמיתים ליום 31 במרץ 2014	2,721,923	2,840,764	2,806,285

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

מסלול רגיל

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
2013	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
2,561,703	2,561,703	2,667,385	זכויות העמיתים ליום 1 בינואר של השנה
239,189	56,978	54,741	תקבולים מדמי גמולים
(198,170)	(57,205)	(39,110)	תשלומים לעמיתים
7,131	1,963	855	העברות צבירה לקופה
14,290	3,231	836	העברות מקופות גמל
<u>21,421</u>	<u>5,194</u>	<u>1,691</u>	העברות בין מסלולים
(162,056)	(36,141)	(42,660)	העברות צבירה מהקופה
(10,625)	(4,597)	(973)	העברות לקופות גמל
<u>(172,681)</u>	<u>(40,738)</u>	<u>(43,633)</u>	העברות בין מסלולים
<u>(151,260)</u>	<u>(35,544)</u>	<u>(41,942)</u>	העברות צבירה, נטו
215,923	54,459	59,965	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה - מועבר מדוח הכנסות והוצאות
<u><u>2,667,385</u></u>	<u><u>2,580,391</u></u>	<u><u>2,701,039</u></u>	זכויות העמיתים ליום 31 במרץ 2014

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

מסלול אג"ח

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
2013	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
137,813	137,813	133,937	זכויות העמיתים ליום 1 בינואר של השנה
9,058	2,188	2,188	תקבולים מדמי גמולים
(9,164)	(3,839)	(1,861)	תשלומים לעמיתים
6,135	2,329	101	העברות צבירה לקופה
9,560	4,213	1,004	העברות מקופות גמל
<u>15,695</u>	<u>6,542</u>	<u>1,105</u>	העברות בין מסלולים
(9,742)	(2,276)	(1,671)	העברת צבירה מהקופה
(14,022)	(3,093)	(908)	העברות לקופות גמל
<u>(23,764)</u>	<u>(5,369)</u>	<u>(2,579)</u>	העברות בין מסלולים
<u>(8,069)</u>	<u>1,173</u>	<u>(1,474)</u>	העברות צבירה, נטו
4,299	78	1,870	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה - מועבר מדוח הכנסות והוצאות
<u>133,937</u>	<u>137,413</u>	<u>134,660</u>	זכויות העמיתים ליום 31 במרץ 2014

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים
דוח על השינויים בזכויות העמיתים

מסלול מנייתי

ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 31 במרץ		
	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
3,814	3,814	4,963	זכויות העמיתים ליום 1 בינואר של השנה
696	140	154	תקבולים מדמי גמולים
(484)	(256)	-	תשלומים לעמיתים
236	27	-	העברות צבירה לקופה
2,249	916	134	העברות מקופות גמל
2,485	943	134	העברות בין מסלולים
(596)	(19)	(264)	העברת צבירה מהקופה
(1,452)	(670)	(93)	העברות לקופות גמל
(2,048)	(689)	(357)	העברות בין מסלולים
437	254	(223)	העברות צבירה, נטו
500	167	171	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה - מועבר מדוח הכנסות והוצאות
4,963	4,119	5,065	זכויות העמיתים ליום 31 במרץ 2014

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.

ביאור 3 - עמלות ניהול חיצוני

החל מיום 1 ביולי 2012 הוצאות דמי ניהול בגין השקעה בחלק מתעודות הסל מוגדרות כ- "עמלת ניהול חיצוני" בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2012-9-4 "הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות" ובהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) (תיקון), התשע"ב - 2012.