

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2024

תוכן העניינים

- 3.....דו"ח הדירקטוריון - החברה המנהלת.
- 9.....הצהרות אישיות – חברה מנהלת.
- 14.....דו"ח כספי - החברה המנהלת.

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דו"ח הדירקטוריון

ליום 30 ביוני 2024

דו"ח הדירקטוריון

- א. 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.
- ב. הקרן הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה-2005, ומיועדת לעמיתים המשתייכים לסקטור ההנדסאים והטכנאים (הנדסאי, טכנאי, שרטט, לבורנט, או מי שמדורג בדירוג הנדסאים וטכנאים).
- ג. החברה הינה חברה ממשלתית בערבון מוגבל.
- ד. לקרן אישור קופת גמל שניתן לה על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון שהינו בתוקף עד ליום 31.12.2024.
- ה. ביום 15.5.2024 החליטה וועדת השרים לענייני הפרטה למכור את כל החזקות המדינה בהון המניות וזכויות השליטה במספר חברות ממשלתיות המנהלות קרנות השתלמות ובכלל זה את הון המניות ואמצעי השליטה של המדינה בחברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ וכן את הפרוצדורה לביצוע המכירה. תמורת המכירה, ככל שתהיה כזו, תועבר במלואה לעמיתים. ההחלטה כפופה לאישור ועדת הכספים של הכנסת בכל הקשור לדרך ההפרטה, ומהווה אישור ממשלה.
- ו. בקרן מנוהלים ארבעה מסלולי השקעה: מסלול הנדסאים וטכנאים כללי, מסלול הנדסאים וטכנאים אשראי ואג"ח (שם המסלול שונה ברבעון זה בהתאם להוראות חוזר "מסלולי השקעה") ומסלול הנדסאים וטכנאים מניות.
- ז. ביום 19.3.2024 אישר דירקטוריון החברה פתיחת מסלול השקעות נוסף - מסלול עוקב מדד S&P 500 (להלן "המסלול החדש"). ביום 24.6.2024 התקבל אישור רשות שוק ההון לניהול המסלול החדש. נכון לתאריך הדוח טרם החלה פעילות המסלול החדש.
- ח. במסגרת יישום הוראות הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, בנושא "מסלולי השקעה בקופות גמל", בהתאם להחלטת דירקטוריון החברה ובאישור רשות שוק ההון, תוקן ברבעון 2-2024 תקנון הקרן במטרה להתאים את התקנון לדרישות חוזר מסלולי השקעה ומדיניות ההשקעות המעודכנת הקבועה בחוזר מסלולי השקעה. במסגרת התיקונים הוספה הגדרת מסלול השקעה ברירת מחדל, הוסף נספח א' לתקנון הכולל רשימת מסלולי השקעה, עודכן שם מסלול אג"ח ל"מסלול אשראי ואג"ח", הוסף מסלול השקעות חדש מסלול עוקב מדד S&P500, עודכן סעיף 8 לתקנון (הסרת פירוט מסלולי השקעה, הוספת הוראה בעניין בחירת מסלול השקעה, מסלול ברירת מחדל והעברת כספים בין מסלולים).
- ט. באתר החברה ניתן לראות את האסטרטגייה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים. מצ"ב קישור לאתר: אתר החברה המנהלת
- ט. הליך אישור הדוחות הכספיים:

- הגורמים המופקדים על בקרת העל בחברה הינם:
 - ועדת הביקורת/ גילוי
 - דירקטוריון החברה
- ועדת הביקורת מתכנסת מספר פעמים בשנה במתכונת של ועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן "ועדת הגילוי") על מנת לדון בדוחות הכספיים טרם אישורם הסופי, ומגבשת המלצות לדירקטוריון החברה לגבי אישור הדוחות כאמור. לפני כינוס ועדת הגילוי מופצת טיוטת הדוחות הכספיים לרשות החברות הממשלתיות, הנהלת החברה, היועץ המשפטי ומנהל הכספים, ובוועדת הגילוי מתקיים במידת הצורך, דיון בהערות של הגורמים הנ"ל. בנוסף, הוועדה 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 25.8.2024 כדי לדון על טיוטת הדוחות הכספיים של החברה לרבעון השני של 2024. הדוחות נידונו בוועדת הגילוי בקוורום חסר.
- הדירקטורים אשר נכחו בישיבת ועדת הגילוי:
 - חיים הופר – דירקטור וחבר ועדת הביקורת.
 - ברק סורני – דח"צ ויו"ר ועדת ביקורת.
- בדיונים של ועדת הגילוי והדירקטוריון נכחו והשתתפו גם נציגים של נותני שירותים לחברה הקשורים לדוחות הכספיים.
- המלצות הוועדה, שגובשו ואושרו על ידי חבריה לאחר קריאת הדוחות, קבלת מידע מגורמים אחרים ודיון בכל האמור לעיל, הוצגו בפני הדירקטוריון בישיבתו ביום 25.8.2024 ובטרם קיבל הדירקטוריון את ההחלטה לאשר את הדוחות.

י. מוצרים ושירותים:

31.12.2023	30.6.2023	30.6.2024	
			מספר חשבונות עמיתים:
4,468	4,734	4,302	פעילים
7,848	7,985	7,714	לא פעילים
12,316	12,719	12,016	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
708,833	707,514	714,316	פעילים
1,155,358	1,101,960	1,212,474	לא פעילים
1,864,191	1,809,474	1,926,790	סה"כ
			נתונים תוצאתיים של הקרן (באלפי ש"ח):
2,923	1,227	1,554	דמי גמולים משונתיים עבור מצטרפים חדשים
86,730	42,155	38,388	תקבולים מדמי גמולים
126	133	118	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
10,554	4,197	9,925	העברות צבירה לקרן
(124,187)	(83,861)	(45,237)	העברות צבירה מהקרן
(102,785)	(60,106)	(44,968)	פדיונות
210,322	123,532	104,491	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
6,725	3,144	3,305	פעילים ולא פעילים
0.35%	0.35%	0.35%	שיעור ממוצע דמי ניהול במונחים שנתיים

31.12.2023	30.6.2023	30.6.2024	
			חשבונות מנותקי קשר:
1,570	1,548	1,493	מספר חשבונות
74,946	74,224	67,795	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
248	126	116	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.35%	0.35%	0.35%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים


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 המבוססה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות 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 30 ביוני 2024 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.


דן הורגשטיין, מנכ"ל


יוחנן אור, יו"ר הדירקטוריון

25.8.2024
תאריך

החברה לניהול קרן החשתלמות
להנדסאים וסכנאים בע"מ
מצדה 5, בני ברק
טל. 03-6537182/1

הצהרת יו"ר הדירקטוריון

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

אני, יוחנן אור, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ואת דוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – החברה) לרבעון השני של שנת 2024 (שניהם יחד להלן – הדוחות).
2. בהתאם לידיעתי ולאחר שבתנתי את הדוחות, הדוחות אינם כוללים מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית תנווץ כדי שהמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבחן ניתנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.
3. בהתאם לידיעתי ולאחר שבתנתי 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.



יוחנן אור, יו"ר הדירקטוריון

25.8.2024
תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות
להנדסאים וטכנאים בע"מ
מצדה 5, בני ברק
טל. 03-6537182/1

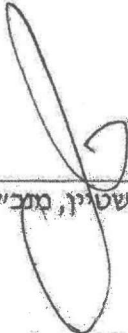
הצהרת מנכ"ל

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

אני, דן הורנשטיין, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ואת דוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן - החברה) לרבעון השני של שנת 2024 (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 מחותמי 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.


דן הורנשטיין, מנכ"ל

25.8.2024
תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות
להנדסאים וטכנאים בע"מ
מצדה 5, בני ברק
טל. 03-6537182/1

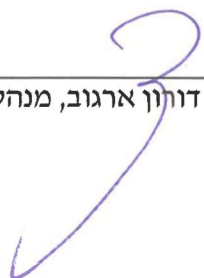
הצהרת מנהל כספים

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

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ואת דוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – החברה) לרבעון השני של שנת 2024 (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.


רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

25.8.2024
תאריך

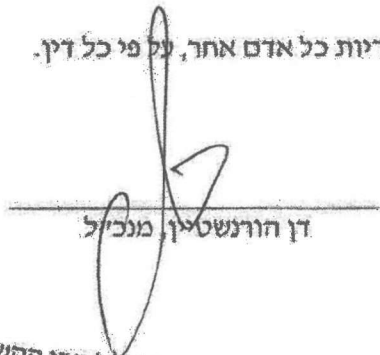
הצהרת מנכ"ל

בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2018-9-10 "החוזר המאוחד – דין וחשבון לציבור"
של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

אני, דן הורנשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ ולהלן:
"החברה" לרבעון שחסיים ביום 30 ביוני 2024 (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 שתמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בחתייתם לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או 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; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שחשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, למיטב ידיעתי, גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
(א) את כל חלקייהם 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; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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


דן הורנשטיין, מנכ"ל

25.8.2024
תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות
להנדסאים וטכנאים בע"מ
מצדה 5, בני ברק
טל. 03-6537182/1


הצהרת מנהל הכספים

בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 10-9-2018 "החוזר המאוחד – דין וחשבון לציבור" של רשות שוק ההון, ביטוח וחכונות.

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2024 (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 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, למיטב ידיעתי, גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; 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

25.8.2024
תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים
בע"מ

דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקרים

**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 בע"מ (להלן – "החברה"), הכולל את הדוח על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2024 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל לתקופה של שישה חודשים 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" ובהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (להלן – "הנחיות הממונה") בהתאם להוראות סעיף 33 לחוק החברות הממשלתיות, התשל"ה-1975 וחוזרי 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 הני"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.

בברכה,
רואי חשבון מועלים ומועלים

בני ברק, 25 באוגוסט 2024.

החברה לניהול קרו השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דו"ח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		ביאור	
	2023	2024		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
76	86	66		נכסים
477	756	622	3	רכוש קבוע
443	366	701		חייבים ויתרות חובה
996	1,208	1,389		מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
126	292	140	4	התחייבויות
870	916	1,249	5	נכסים והתחייבויות בשל הטבות לעובדים
996	1,208	1,389		זכאים ויתרות זכות
				סך כל ההתחייבויות והון

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

דורגן ארגוב, דו"ח
מנהל כספים

דן הורנשטיין,
מנכ"ל

יוחנן אור,
יו"ר הדירקטוריון

25 באוגוסט 2024
תאריך אישור
הדוחות הכספיים

החברה לניהול קרו השתלמות
להנדסאים וטכנאים בע"מ
מצדה 5, בני ברק
טל. 03-6537182/1

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוח על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		באור	
	2023	2024	2023	2024		
מבוקר	בלתי מבוקר					
	אלפי ש"ח					
6,725	1,575	1,679	3,144	3,305		הכנסות
6,725	1,575	1,679	3,144	3,305		הכנסות מדמי ניהול סך כל ההכנסות
6,725	1,575	1,679	3,144	3,305	6	הוצאות הוצאות הנהלה וכלליות
-	-	-	-	-		רווח (הפסד) לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 1 - כללי

1. החברה לניהול קרן ההשתלמות 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 פועלת כקרן ההשתלמות לשכירים ובהתאם לשינוי תקנון הקרן שאושר ע"י רשות שוק ההון פתוחה להצטרפות גם לעצמאיים.
5. תוקף אישור קופת הגמל הינו עד ליום 31.12.2024.
6. בקרן מנוהלים ארבעה מסלולי השקעה: מסלול הנדסאים וטכנאים כללי, מסלול הנדסאים וטכנאים אשראי ואג"ח (שם המסלול שונה במהלך הרבעון השני בהתאם להוראות חוזר "מסלולי השקעה") ומסלול הנדסאים וטכנאים מניות. במהלך הרבעון השני קיבלה החברה אישור להפעלת מסלול נוסף "מחקה מדד S&P 500 ובימים אלה פועלת החברה להפעלתו.

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 2023, 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 לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

החברה ומהתחייבויותיה, ואין לחברה בעלות עליהם או התחייבות לתשואה לעמיתים. לפיכך, לא נכללו פעולות הקרן ונכסיה בדוחות הכספיים של החברה.

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.

ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
47	205	190
407	527	408
23	24	24
477	756	622

הוצאות מראש
קרן ההשתלמות
צדדים קשורים
סה"כ חייבים ויתרות חובה

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 4 - נכסים והתחייבויות בשל הטבות לעובדים

נכסים והתחייבויות בשל הטבות לעובדים
הטבות לעובדים כוללות הטבות לטווח קצר, הטבות לאחר סיום העסקה, הטבות אחרות לטווח ארוך וכן הטבות בגין פיטורין.

הטבות לאחר סיום העסקה
דיני העבודה וחוק פיצויי פיטורין בישראל מחייבים את החברה לשלם פיצויים לעובד בעת פיטורין או פרישה או לבצע הפקדות שוטפות בתוכנית הפקדה מוגדרת, לפי סעיף 14 כמתואר להלן. התחייבויות החברה בשל כך מטופלות כהטבות לאחר סיום העסקה.
חישוב התחייבות החברה בשל הטבות לעובדים מתבצע על פי הסכם העסקה בתוקף ומבוסס על משכורת העובד אשר, לדעת ההנהלה, יוצרת את הזכות לקבלת הפיצויים.
ההטבות לעובדים לאחר סיום העסקה, ממומנות, בדרך כלל, על ידי הפקדות המסווגות כתוכנית הטבה מוגדרת או כתוכנית הפקדה מוגדרת כמפורט להלן:

תוכניות הפקדה מוגדרת
לגבי חלק מתשלומי הפיצויים, חלים תנאי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, התשכ"ג-1963, על-פיו הפקדותיה השוטפות של החברה בקרנות פנסיה ו/או בפוליסות בחברות ביטוח, פוטרות אותה מכל התחייבות נוספת לעובדים, בגינם הופקדו הסכומים כאמור לעיל. הפקדות אלו וכן הפקדות בגין תגמולים מהוות תוכניות הפקדה מוגדרת

הרכב ההתחייבויות בשל הטבות לעובדים נטו

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
53	204	55
73	88	85
126	292	140

התחייבות בגין סיום יחסי עובד מעסיק
הטבות לזמן קצר

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
43	48	52	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
413	409	425	הוצאות לשלם
131	321	709	ספקים ונותני שירותים
53	40	47	מוסדות ורשויות ממשלתיות
230	98	16	צדדים קשורים
<u>870</u>	<u>916</u>	<u>1,249</u>	

ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2023	2024	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
1,321	323	346	654	686	תשלום לגורמים מתפעלים
1,222	296	327	604	629	שכר ניהול, עבודה ונלוות
1,050	260	279	517	548	דמי ניהול תיק השקעות
920	230	246	460	493	ייעוץ ושירותים מקצועיים
856	209	237	436	466	שיווק ופרסום
432	116	102	225	207	אתזקת משרד ותקשורת
188	46	44	95	91	ביטוחים
66	15	27	31	56	גמול דירקטורים
17	20	14	20	14	דיוור ומידע לעמיתים
159	53	52	87	105	אחרות
25	7	5	15	10	פחת והפחתות
469	-	-	-	-	עמלות ניהול חיצוני
<u>6,725</u>	<u>1,575</u>	<u>1,679</u>	<u>3,144</u>	<u>3,305</u>	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

ליום 30.6.2024 אין תביעות כנגד החברה.

ביאור 8 - אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 7 באוקטובר 2023, התחילה מתקפה על מדינת ישראל מרצועת עזה. כתגובה מדינת ישראל הכריזה על מלחמת "חרבות ברזל". נכון למועד אישור הדוחות הכספיים לא היו תשואות חריגות ו/או ירידות מהותיות במדדים השונים ובתשואות הקרן.

נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, לא נראה גידול מהותי בהיקף המשיכות והפדיונות ולא בהיקף הפניות לשירות הלקוחות. החברה ממשיכה לעקוב באופן שוטף אחר ההתפתחויות במלחמה.