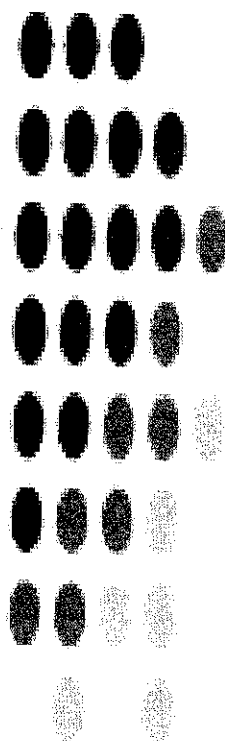


**הנדסאים וטכנאים -
חברה לניהול קופות
גמל בע"מ**

**דוחות כספיים ביניים
ליום 30 ביוני 2010**



הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים
30 ביוני 2010

תוכן עניינים

<u>עמוד</u>	
2-9	דוח הדירקטוריון על מצב עניני התאגיד
10	דוח סקירה של רואה חשבון
11	דוחות על המצב הכספי
12	דוחות על הרווח הכולל
13-15	באורים לדוחות הכספיים ביניים

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2010

כללי

- הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קופת גמל הנדסאים - קופ"ג לתגמולים ופיצויים לשכירים ועצמאיים (להלן "הקופה"). הקופה הוקמה ביום 29 בינואר 1996 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה. הקופה מיועדת לשכירים ו/או עצמאים, שהיו או שהינם הנדסאים או טכנאים, או המדורגים בדרוג ההנדסאים והטכנאים.
- לחברה אין הון עצמי ופעילותה היחידה הינה ניהול הקופה.
- הקופה מאושרת כקופת גמל לתגמולים וקופת גמל אישית לפיצויים רק ביחס לכספים שמועד הפקדתם הינו עד ליום 31.12.2007, וכקופת גמל לא משלמת לקצבה ביחס לכספים שמועד הפקדתם הינו החל מה- 1.1.2008 ואילך. יצוין, כי בהתאם להוראת שעה, רשאית הקופה לקבל הפקדות לקופה אישית לפיצויים ללא הפקדה מקבילה לתגמולים בשנים 2008-2010.
- תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2010.
- בקופה פועלים המסלולים הבאים: מסלול כללי ומסלול אג"ח.
- החברה התקשרה עם בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן - "בנק יהב") לצורך קבלת שירותי תפעול. תפקידו של בנק יהב הוא לנהל את חשבונות החברה והקופה ואת חשבונות העמיתים לפי תקנון החברה, הוראות החברה, הדירקטוריון והוועדות שלו ובכפוף להוראות כל דין.
- מגדל שוקי הון (1965) בע"מ, אקסלנס נשואה ניהול השקעות בע"מ ודש ניירות ערך והשקעות בע"מ) מנהלים את תיק ההשקעות של המסלול הכללי. אקסלנס נשואה ניהול השקעות בע"מ מנהל את תיק ההשקעות של מסלול אג"ח. במסגרת ניהול התיק, בתי ההשקעות פועלים ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקופה, בכפוף להוראות ועדת השקעות.
- נכסי הקופה נמצאים במשמרת בחברת פועלים סהר בע"מ.
- החברה נעזרת ביועצים מקצועיים, וביניהם יועץ משפטי, מנהל סיכונים ומבקר פנים.

ההנדסאים והטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון

(אלפי שקלים חדשים)

נתונים כספיים עיקריים של הקופה

א. הרכב הנכסים נטו לסוף תקופת הדיווח

סה"כ הנכסים, נטו

מרכיבים עיקריים

מזומנים ושווי מזומנים

ניירות ערך סחירים

ניירות ערך שאינם סחירים

פקדונות והלוואות

יתר הנכסים, נטו

30/06/2010		
סך הכל	מסלול אג"ח	מסלול כללי
969,151	11,582	957,569
8.82%	12.74%	8.77%
76.30%	87.19%	76.17%
7.37%	-	7.46%
7.39%	-	7.48%
0.12%	0.07%	0.12%

30/06/2009		
סך הכל	מסלול אג"ח	מסלול כללי
844,817	6,268	838,549
12.27%	34.43%	12.11%
67.79%	65.19%	67.82%
10.26%	-	10.34%
9.58%	-	9.66%
0.09%	0.38%	0.07%

סה"כ הנכסים, נטו

מרכיבים עיקריים

מזומנים ושווי מזומנים

ניירות ערך סחירים

ניירות ערך שאינם סחירים

פקדונות והלוואות

יתר הנכסים, נטו

31/12/2009		
סך הכל	מסלול אג"ח	מסלול כללי
940,111	7,211	932,900
10.20%	12.66%	10.18%
72.80%	87.34%	72.70%
8.79%	-	8.85%
8.15%	-	8.21%
0.06%	-	0.06%

סה"כ הנכסים, נטו

מרכיבים עיקריים

מזומנים ושווי מזומנים

ניירות ערך סחירים

ניירות ערך שאינם סחירים

פקדונות והלוואות

יתר הנכסים, נטו

ההנדסאים והטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון

(אלפי שקלים חדשים)

ב. פירוט המשיכות, ההפקדות והעברות בתקופת הדוח

<u>1-6/2010</u>			
<u>סך הכל</u>	<u>מסלול אג"ח</u>	<u>מסלול כללי</u>	
27,472	232	27,240	הפקדות
(9,070)	-	(9,070)	משיכות
(349)	370	(719)	העברת זכויות נטו מקופות אחרות (או אליהן)
-	<u>3,377</u>	<u>(3,377)</u>	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקופה (או אליו)
<u>18,053</u>	<u>3,979</u>	<u>14,074</u>	סה"כ צבירה נטו

<u>1-6/2009</u>			
<u>סך הכל</u>	<u>מסלול אג"ח (**)</u>	<u>מסלול כללי (*)</u>	
27,248	161	27,087	הפקדות
(12,071)	(312)	(11,759)	משיכות
(10,010)	503	(10,513)	העברת זכויות נטו מקופות אחרות (או אליהן)
-	<u>5,846</u>	<u>(5,846)</u>	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקופה (או אליו)
<u>5,167</u>	<u>6,198</u>	<u>(1,031)</u>	סה"כ צבירה נטו

<u>1-12/2009</u>			
<u>סך הכל</u>	<u>מסלול אג"ח (**)</u>	<u>מסלול כללי (*)</u>	
55,094	374	54,720	הפקדות
(21,799)	(450)	(21,349)	משיכות
(6,085)	261	(6,346)	העברת זכויות נטו מקופות אחרות (או אליהן)
-	<u>6,834</u>	<u>(6,834)</u>	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקופה (או אליו)
<u>27,210</u>	<u>7,019</u>	<u>20,191</u>	סה"כ צבירה נטו

(*) מסלול כללי - החל מ- 1/1/2009.

(**) מסלול אג"ח החל מ- 6/1/2009.

ההנדסאים והטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון

(אלפי שקלים חדשים)

ג. תשואות הקופה בתקופת הדוח

<u>1-6/2010</u>		
<u>מסלול כללי</u>	<u>מסלול אג"ח</u>	
1.34%	4.37%	תשואה נומינלית ברוטו מצטברת
<u>1-6/2009</u>		
<u>מסלול כללי (*)</u>	<u>מסלול אג"ח (**)</u>	
16.28%	1.58%	תשואה נומינלית ברוטו מצטברת
<u>1-12/2009</u>		
<u>מסלול כללי (*)</u>	<u>מסלול אג"ח (**)</u>	
26.58%	4.23%	תשואה נומינלית ברוטו מצטברת

(*) מסלול כללי - החל מ- 1/1/2009.

(**) מסלול אג"ח החל מ- 6/1/2009.

ההנדסאים והטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון
(באלפי שקלים חדשים)

השקעות הקופה לפי בסיס הצמדה ליום 30 ביוני 2010

<u>סה"כ</u>	<u>נכסים בחו"ל</u>	<u>בהצמדה למטבע חוץ</u>	<u>בהצמדה למדד המחירים לצרכן</u>	<u>בלא הצמדה</u>	
84,009	-	604	-	83,405	<u>מסלול כללי</u>
729,465	66,594	3,205	306,974	352,692	מזומנים ושווי מזומנים
71,436	-	485	70,951	-	ניירות ערך סחירים
71,667	-	-	71,667	-	ניירות ערך שאינם סחירים
<u>682</u>	-	-	<u>663</u>	<u>19</u>	פיקדונות והלוואות
<u>957,259</u>	<u>66,594</u>	<u>4,294</u>	<u>450,255</u>	<u>436,116</u>	ריבית וסכומים לקבל בגין השקעות
100%	7%		47%	46%	<u>סך כל ההשקעות</u>
					<u>באחוזים מהשקעות המסלול</u>
1,476	-	197	-	1,279	<u>מסלול אג"ח</u>
10,101	-	-	6,029	4,072	מזומנים ושווי מזומנים
<u>6</u>	-	-	<u>6</u>	-	ניירות ערך סחירים
<u>11,583</u>	-	<u>197</u>	<u>6,035</u>	<u>5,351</u>	ריבית וסכומים לקבל בגין השקעות
100%		2%	52%	46%	<u>סך כל ההשקעות</u>
					<u>באחוזים מהשקעות המסלול</u>

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2010

סקירת שוק ההון ברבעון השני של שנת 2010

הרבעון השני נפתח כשמדדי המניות המובילים בישראל נסחרים סביב נקודת השיא של כל הזמנים. מנקודה זו החלו המדדים לרדת כשהם מסיימים את הרבעון בירידות של כ-14%-13%. גם בבורסות המרכזיות בעולם נפלו מדדי המניות בשיעורים של מעל 10%. ברבעון זה גברו החששות מפני משברי חובות בחלק ממדינות אירופה ומהאטה בצמיחה העולמית בעקבות הגעתן לסיום של חלק מהתכניות המרחיבות שיוסדו בתקופת המשבר.

מאקרו

מהנתונים הכלכליים לתקופה הנסקרת עולה כי בישראל נמשכה ההתאוששות וההתרחבות הכלכלית אם כי בקצב איטי יותר מהקצב שאפיין אותה ברבעונים האחרונים. ההאטה בקצב ההתאוששות ניכרת בנתונים השונים כולל נתוני הצריכה הפרטית, המדד המשולב, ובתקבולי המע"מ ברוטו על הייצור המקומי. גם נתוני ההזמנות לייצוא בענפי השירותים והתעשייה מעידים על התמתנות בקצב ההתאוששות.

מדד המחירים לצרכן ברבעון השני עלה ב-1.53%. בתחילת הרבעון העלה בנק ישראל את הריבית במשק ב-0.25% לרמה של 1.5%, על רקע המשך ההתאוששות הכלכלית, ועל רקע המשך העלייה במחירי הדיור. עם זאת, הריבית עדיין ברמה נמוכה על מנת לתמוך בפעילות הכלכלית.

שוק המניות ואגרות החוב

ברבעון השני מדדי המניות בישראל ובעולם שינו כיוון. המדדים בארה"ב ירדו בשיעורים של בין 7% ל-10% והמדדים באירופה ירדו בשיעורים של בין 7% ל-15%. גם בישראל ירדו מדדי המניות בשיעורים דומים. בניגוד למדדי המניות, מדדי האג"ח הקונצרני המשיכו לעלות: מדד התל בונד 20 עלה בשיעור של 3.23% ומדד תל בונד 40 עלה בשיעור של 0.34%. הגורמים שהביאו לירידות בשוקי המניות הם:

- צבר של אינדיקטורים כלכליים בארץ ובחו"ל שהצביעו על היחלשות בקצב ההתאוששות.
- עליה ברמת אי הוודאות בעקבות מיצוי חלק מהתכניות המרחיבות בעולם.
- חשש מהתפתחותם של משברי חוב בעיקר באירופה בעקבות החובות הגבוהים.

להלן שיעורי השינוי במדדים הנבחרים:

	2009	4-6/10	1-6/10	
	%	%	%	
מדד המחירים לצרכן	3.8	1.53	0.67	
אג"ח ממשלתי צמוד מדד	10.33	4.33	6.14	
אג"ח קונצרני צמוד מדד	40.21	1.67	7.06	
אג"ח ממשלתי צמוד מט"ח	0.17	0	1.59-	
אג"ח לא צמוד	2.51	2.18	3.99	
מדד מניות המעו"ף	74.85	13.55-	7.21-	

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2010

הפעילות במסלול הכללי ברבעון השני של שנת 2010

במהלך הרבעון פעלו מנהלי התיקים באפיקים השונים כדלהלן:
ברכיב המניות בת"א נרכשו מניות (נטו) בסך של 35.3 מיליון ש"ח (סה"כ נרכשו מניות בהיקף של 55 מיליון ש"ח ונמכרו מניות בהיקף של 19.7 מיליון ש"ח).
כמו כן, ברכיב מניות חו"ל נרכשו מניות (נטו) בהיקף של 1.44 מיליון ש"ח. (סה"כ נרכשו מניות בהיקף של 19.12 מיליון ש"ח ונמכרו מניות בהיקף 17.68 מיליון ש"ח).
ברכיב אג"ח ממשלתי צמוד נרכשו אג"ח (נטו) בהיקף 3.75 מיליון ש"ח (סה"כ נרכשו אג"ח בהיקף של כ-15.59 מיליון ש"ח ונמכרו אג"ח בהיקף 11.84 מיליון ש"ח).
ברכיב הממשלתי השקלי (כולל מק"מ) נמכרו אג"ח (נטו) בהיקף 1.93 מיליון ש"ח (סה"כ נרכשו אג"ח בהיקף 15.78 מיליון ש"ח ונמכרו אג"ח בהיקף 17.71 מיליון ש"ח).
ברכיב הקונצרני נרכשו אג"ח (נטו) בהיקף של 13.01 מיליון ש"ח (סה"כ נרכשו אג"ח בהיקף 21.77 מיליון ש"ח ונמכרו אג"ח בהיקף 8.76 מיליון ש"ח).
ברכיב אג"ח חו"ל נרכשו אג"ח (נטו) בהיקף של 4 מיליון ש"ח. (סה"כ נרכשו אג"ח בהיקף 4.25 מיליון ש"ח ונמכרו אג"ח בהיקף 0.25 מיליון ש"ח).

הפעילות במסלול האג"ח ברבעון השני של שנת 2010

במהלך הרבעון פעל מנהל התיק בתיק זה כדלהלן:
באפיק הממשלתי הצמוד נרכשו אג"ח בהיקף 1.56 מיליון ש"ח.
באפיק הממשלתי השקלי נמכרו אג"ח (נטו) בהיקף 0.25 מיליון ש"ח (סה"כ נרכשו אג"ח בהיקף 0.85 מיליון ש"ח ונמכרו אג"ח בהיקף 1.1 מיליון ש"ח).
ברכיב הקונצרני נרכשו אג"ח בהיקף של כ-240 אלפי ש"ח.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2010
(באלפי ש"ח)

נכסים נגזרים המוחזקים על ידי הקופה

<u>מסלול כללי</u>	<u>ליום</u> <u>30/06/2010</u>	<u>ליום</u> <u>31/12/2009</u>
<u>עסקאות עתידיות</u>		
יתרה בספרים - נכסים (התחייבויות), נטו	-	(72)
חשיפה למט"ח באמצעות עסקאות	-	(5,096)
עתידיות שקל מט"ח		
<u>אופציות (OPTIONS)</u>		
יתרה במאזן - נכסים (התחייבויות), נטו	-	250
חשיפה למט"ח באמצעות אופציות שקל / מט"ח במונחי דלתא	-	5,284
חשיפה באופציות בישראל שאינן מטבע	-	5,725
<u>בטחונות</u>		
שווי בטוחות בשל עסקאות	-	1,268

<u>מידע נוסף</u>	<u>ליום</u> <u>30/6/2010</u>	<u>ליום</u> <u>30/6/2009</u>	<u>ליום</u> <u>31/12/2009</u>
------------------	---------------------------------	---------------------------------	----------------------------------

האומדן לסכום החוב של המעסיקים לקופה (כולל חוב קרן וריבית) בתאריך המאזן בגין הפסקות ברצף העברת התשלומים, בניכוי המחאות לפרעון.

72	95	68
----	----	----

אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

הושלם שלב תיחום הפרוייקט (ה- SCOPING) של הדיווחים הנלווים בהתאם לנדרש בחוזר גופים מוסדיים 2009-9-10 - "אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי", סעיף 3 ב. (4).

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

המנכ"ל ובנק יהב העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את היעילות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל ובנק יהב הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה הם יעילים 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. למועד פרסום הדוח הכספי לא התגלו ליקויים במערך הבקרה הפנימית המחייבים מתן גילוי בדוח הכספי.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2010 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.



גולדפרו פרושן ושות' ישראל
רואי חשבון

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות

של

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

סקרנו את המידע הכספי המצורף של הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2010 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל לתקופה של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדיקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו לפי הנחיות משרד האוצר - אגף שוק החון, ביטוח וחיסכון. 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 מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומישום נחלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מוזחים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנייל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34. בנוסף לאמור בפסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנייל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אחר הנחיות משרד האוצר - אגף שוק החון, ביטוח וחיסכון.

בכבוד רב,
גולדפרו פרושן ושות'
רואי חשבון

תל אביב, 16 באוגוסט, 2010.



ההנדסאים והטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות על המצב הכספי

(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליום</u> <u>31/12/09</u> (מבוקר)	<u>ליום</u> <u>30/6/09</u> (לא מבוקר)	<u>ליום</u> <u>30/6/10</u> (לא מבוקר)	<u>באור</u>
---	---	---	-------------

נכסים

נכסים שוטפים

568	163	390	
-	87	-	4
<u>90</u>	<u>251</u>	<u>204</u>	
658	501	594	
-----	-----	-----	
8	-	7	
-----	-----	-----	
<u>666</u>	<u>501</u>	<u>601</u>	

מזומנים בבנקים
חייבים - קופת הגמל
הוצאות מראש
סה"כ נכסים שוטפים

רכוש קבוע

סך כל הנכסים

התחייבויות והון

התחייבויות שוטפות

634	501	302	
24	-	291	4
<u>8</u>	<u>-</u>	<u>8</u>	
666	501	601	

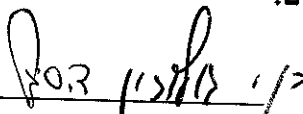
הוצאות לשלם לנוטני שרותים
זכאים - קופת הגמל
הפרשה לחופשה
סך הכל התחייבויות שוטפות

הון

-	-	-	
<u>666</u>	<u>501</u>	<u>601</u>	

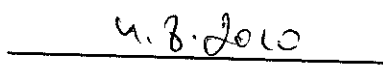
סך התחייבויות והון

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.


בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ
נותן שירותי תפעול


דביר כרמון
מנכ"ל


שני שלמה
יו"ר הדירקטוריון


תאריך אישור הדוחות הכספיים

ההנדסאים והטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות על הרווח הכולל

(באלפי שקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום 31/12/09 מבוקר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30/06/09 לא מבוקר		לששת החודשים שנסתיימו ביום 30/06/09 לא מבוקר		באור 30/06/10 לא מבוקר	
	923	924	1,881	1,877		
3,630	923	923	1,881	1,877	5	הכנסות
-	-	1	-	1		דמי ניהול מקופת הגמל
3,630	923	924	1,881	1,878		הכנסות ממזומנים ושווי מזומנים
						סך כל ההכנסות
236	117	60	117	120	6	הוצאות
364	72	91	154	182		שכר מנכ"ל
127	39	31	87	68		הוצאות שכר ונלוות
1,033	262	291	510	585		דמי גמולים והחזר הוצאות לדירקטורים וחברי ועדות
857	239	243	479	480		עמלת ניהול בנק יהב
24	7	9	12	17		דמי ניהול תיק השקעות
116	29	30	58	60		ביקורת חשבונות
48	22	24	45	38		יעוץ משפטי
67	11	10	30	30		שרותים מקצועיים
268	58	68	100	152		מבקר פנימי
15	-	-	-	3		ביטוחים
1	-	-	1	-		ימי עיון והשתלמויות
4	1	1	4	5		שירותי מחשב
42	14	12	28	25		אגרות
165	30	34	74	51		שכר דירה ואחזקת משרד
61	-	15	-	30		פרסום ושיווק
1	-	1	-	1		דיוור לעמיתים
30	-	4	11	13		הוצאות פחת
171	22	-	171	18		הוצאות אחרות
3,630	923	924	1,881	1,878		הוצאות שנים קודמות
						סך הוצאות
						רווח כולל

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2010

באור 1 – כללי

א. הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה") מנהלת את קופת גמל הנדסאים – קופ"ג לתגמולים ופיצויים לשכירים ועצמאיים (להלן "הקופה").
הקופה הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה-2005 ומיועדת לעמיתים לשכירים ו/או עצמאים, שהיו או שהינם הנדסאים או טכנאים, או המדורגים בדרוג ההנדסאים והטכנאים.

ב. הקופה מאושרת כקופת גמל לתגמולים וקופת גמל אישית לפיצויים רק ביחס לכספים שמועד הפקדתם הינו עד ליום 31.12.2007, וכקופת גמל לא משלמת לקצבה ביחס לכספים שמועד הפקדתם הינו החל מה- 1.1.2008 ואילך. יצוין, כי בהתאם להוראת שעה, רשאית הקופה לקבל הפקדות לקופה אישית לפיצויים ללא הפקדה מקבילה לתגמולים בשנים 2008-2010. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2010.

ג. בקופה פועלים המסלולים הבאים: מסלול כללי ומסלול אג"ח.

באור 2 – מדיניות חשבונאית

1. עיקרי המדיניות החשבונאית
דוחות הביניים נערכו על פי הכללים החשבונאיים המקובלים המחייבים לצורך עריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים, לרבות אלו שנקבעו בתקן חשבונאות מספר 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, ועל פי חוזר גמל מספר 2-2-2007.
בדוחות הכספיים לא נכלל דוח על השינויים בהון העצמי, הואיל ואין לחברה הון עצמי.
עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2009, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2009 ולביאורים שנלוו אליהם.

2. עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים
הדוחות הכספיים נערכו על ידי החברה בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן "IFRS") אשר פורסמו ונכנסו לתוקף ושעל בסיסם נקבעה המדיניות החשבונאית של החברה, וכן בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון.

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

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

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

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2010

באור 3 - נותני שרותים עיקריים

מגדל שוקי הון (1965) בע"מ, אקסלנס נשואה ניהול השקעות בע"מ ודש ניירות ערך והשקעות בע"מ) מנהלים את תיק ההשקעות של המסלול הכללי. אקסלנס נשואה ניהול השקעות בע"מ מנהל את תיק ההשקעות של מסלול אג"ח. במסגרת ניהול התיק, בתי ההשקעות פועלים ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקופה, בכפוף להוראות ועדת השקעות.

הנכסים נמצאים במשמרת בחברת פועלים סהר בע"מ.

בנק יחב לעובדי המדינה בע"מ מעניק לחברה שירותי תפעול. הבנק פועל בהתאם ובכפוף להוראות כל דין, הוראות החברה, הדירקטוריון והוועדות שלו, המנהל הכללי של החברה ויועציה המקצועיים. הבנק מנהל את חשבונות העמיתים, הקופה והחברה. כמו כן, פועל הבנק על פי הוראות החברה בכל הנוגע למשיכות עמיתים, לביצוע תשלומים לספקים, לנותני שירותים, ולצדדים שלישיים אחרים.

באור 4 – יתרת קופת הגמל

יתרת הקופה בדוחות על המצב הכספי החברה נובעת מהכנסות לקבל מן הקופה, בגובה הוצאות החברה, בניכוי דמי ניהול שנגבו מהעמיתים והועברו לחברה, ובקיצוץ העברה כספית מהקופה לחברה, שנועדה לתשלום הוצאות החברה בגין ניהול הקופה, הואיל ולחברה אין מקורות משל עצמה.

באור 5 – הכנסות מדמי ניהול

עיקר הכנסות החברה נובע מדמי הניהול שהחברה גובה מעמיתי הקופה. הקופה היא קופת גמל ענפית ולפיכך החברה גובה מהקופה דמי ניהול על פי הוצאותיה, ובכפוף לשיעור המירבי על פי הוראות כל דין. החל מיום 1 בינואר 2010, הקופה גובה מעמיתיה, ומעבירה לחברה, דמי ניהול על פי הוצאות החברה הצפויות להיות משולמות בגין חודש הגביה ("בסיס מצטבר").

באור 6 – הוצאות

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

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2010

באור 7 – תהליכי חקיקה ותקינה

ברבעון השני של שנת 2010 פורסמו מספר חוקים, תקנות, חוזרים ופרסומים שונים החלים על ענף קופות הגמל הלא משלמות לקצבה, שעיקרם:

- תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (רכישה ומכירה של ניירות ערך) (תיקון מס' 2), התשי"ע – 2010 – פורסמו ביום 30.6.2010.
- תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופת גמל בניהול אישי) (תיקון מס' 2), התשי"ע – 2010 – פורסמו ביום 30.6.2010.
- דחיית מועד הגשת דוח שנתי מפורט (Long Form Report) על ידי רואה החשבון המבקר (שה. 2010-16025, מיום 12.5.2010).
- מסמך הבהרות בנושא תקנות וחוזר העברת כספים בין קופות גמל (שה. 2009-35475, מיום 14.4.2010).
- נוהל מיזוג קופת גמל עם קופת גמל אחרת המנוהלת בנאמנות בידי אותה חברה מנהלת בהתאם לסעיף 37 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005.
- הנחית רשם מאגרי מידע – דרישת מינימום לתהליכי אימות זהות של נושא מידע לצורך מתן גישה למידע שעליו במאגר מידע (הנחית רשם מאגרי מידע מס' 1-2010, מיום 20.5.2010).
- מסמך הוראות לעניין דרכי פעולתה וניהולה של המסלקה לחיסכון לטווח ארוך בע"מ – (שה. 2010-10076, מיום 27.6.2010).

כמו-כן, במהלך הרבעון השני של שנת 2010 פורסמו מספר טיוטות חוזרים וטיוטות תקנות, שעיקרן:

- טיוטת חוזר – הוראות לעניין השקעת גופים מוסדיים באיגרות חוב לא ממשלתיות (טיוטת חוזר גופים מוסדיים 33-2010, טיוטה שניה מיום 14.4.2010).
- טיוטת חוזר – העברת כספים בין קופות גמל (טיוטת חוזר גופים מוסדיים 3-2010, מיום 14.4.2010).
- טיוטת חוזר – בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים (טיוטת חוזר גופים מוסדיים 28-2010, מיום 24.5.2010).
- טיוטת חוזר – מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני (טיוטת חוזר גופים מוסדיים 36-2010, מיום 15.6.2010).
- טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל) (תיקון) התשי"ע – 2010.
- טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הרשאה לנהל יותר מקופת גמל אחת), התשי"ע – 2010.
- טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (משיכת כספים חלקית מקרן השתלמות), התשי"ע – 2010.