

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

**דוחות כספיים ביניים
ליום 30 ביוני 2011**



הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

30 ביוני 2011

תוכן עניינים

<u>עמוד</u>	
2-5	דוח הדירקטוריון
6-7	הצהרות
8	דוח סקירה של רואה החשבון
9	תמצית דוחות על המצב הכספי
10	דוחות על הרווח הכולל
11-12	באורים לדוחות הכספיים ביניים

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2011

כללי

- א. הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קופת גמל הנדסאים (להלן "הקופה"). הקופה הוקמה ביום 29 בינואר 1996 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה. הקופה היא קופת גמל ענפית, מסלולית, לתגמולים ולפיצויים, כמשמעות המושג בחוק קופות גמל, המיועדת לעמיתים-שכירים ולעמיתים-עצמאיים, שהיו ו/או שהינם הנדסאים וטכנאים או מדורגים בדירוג הנדסאים וטכנאים, או מדורגים בדירוג עיתונאים בשירות הציבורי.
- ב. לחברה, בהתאם להסדר התחיקתי, אין הון עצמי ופעילותה היחידה הינה ניהול הקופה.
- ג. הקופה הינה קופת גמל לא משלמת לקצבה על כספים שהופקדו בה בשל שנת המס 2008 ואילך, וקופת גמל לתגמולים וקופת גמל אישית לפיצויים על כספים שהופקדו בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008. בהתאם להוראת שעה, רשאית הקופה לקבל הפקדות לקופה אישית לפיצויים ללא הפקדה מקבילה לתגמולים בשנים 2008-2012.
- ד. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2011.
- ה. בקופה פועלים המסלולים הבאים: מסלול כללי ומסלול אג"ח.
 - ו. החברה התקשרה עם בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן – "בנק יהב" או "הבנק") 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.
 - ז. החברה התקשרה עם חברת מגן של"ם שירותים לגופים מוסדיים בע"מ, לצורך קבלת שירותים משלימים לשירותי התפעול המתקבלים מבנק יהב ולקבלת שירותים נוספים.
 - ח. מגדל שוקי הון (1965) בע"מ, אקסלנס נשואה ניהול השקעות בע"מ ודש השקעות מוסדיים בע"מ מנהלים את חלקו הסחיר של תיק ההשקעות של המסלול הכללי, ודש השקעות מוסדיים בע"מ מנהלים את חלקו הלא סחיר של תיק ההשקעות של המסלול הכללי. אקסלנס נשואה ניהול השקעות בע"מ מנהל את תיק ההשקעות של מסלול אג"ח. במסגרת ניהול התיקים, בתי ההשקעות פועלים ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקופה, בכפוף להוראות ועדת השקעות.
 - ט. נכסי הקופה נמצאים במשמרת בחברת פועלים סהר בע"מ.
 - י. החברה נעזרת ביועצים מקצועיים ובספקים, ביניהם: מנכ"ל, מנהל כספים, יועץ משפטי, מבקר פנים, יועץ השקעות, מנהל סיכונים, מלווה ליישום SOX-404, ספקי אינטרנט, חברה לשערוך נכסים, יועץ לניהול טכנולוגיות המידע.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2011

נתונים עיקריים של הקופה

מספר חשבונות העמיתים המנוהלים על ידי הקופה:

מספר חשבונות ליום 30/6/11			סוג עמיתים
סך הכל	מסלול אג"ח	מסלול כללי	
14,769	129	14,640	שכירים *
1,675	39	1,636	עצמאים
16,444	168	16,276	סה"כ

* כולל חשבונות פיצויים.

סך נכסי הקופה, נטו

נכסים נטו ליום 30/6/11	
באלפי ש"ח	
1,023,529	מסלול כללי
14,771	מסלול אג"ח
1,038,300	סה"כ

תשואות הקופה בתקופת הדוח

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה 1-6/2011	
-1.64%	מסלול כללי
0.27%	מסלול אג"ח

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה במחצית הראשונה של שנת 2011 הסתכמו בכ- 1,955 אלפי ש"ח. ההוצאות מומנו ברובן מהכנסות דמי ניהול מהקופה. פירוט ההוצאות ראה בדוח על הרווח הכולל בדוחות הכספיים הסקורים. הרווח הכולל הינו אפס, הואיל והחברה גובה את דמי הניהול על פי ההוצאות בפועל.

החברה מממנת את פעילותה באמצעות דמי הניהול שמשלמת הקופה כאמור לעיל. לעיתים, הקופה מעבירה לחברה מקדמה על חשבון דמי הניהול, לצרכי תזרים מזומנים.

סקירת ענף קופות הגמל במשק הישראלי

נכסי קופות הגמל (תגמולים ואישית לפיצויים) ליום 30/6/2011 הסתכמו לסך של 166.3 מיליארד ש"ח, לעומת 170.6 מיליארד ש"ח ביום 31/12/2010, קיטון של 2.52%.

התשואה הנומינלית הממוצעת ברוטו של קופות הגמל ב- 12 חודשים האחרונים הינה 6.85%.

סך ההפקדות בקופות הגמל הסתכם ב- 4.1 מיליארד ש"ח ב- 12 חודשים האחרונים. סך המשיכות מקופות הגמל באותה תקופה הסתכם ב- 7.7 מיליארד ש"ח.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2011

סקירת שוק ההון ברבעון השני של שנת 2011

מאקרו

מהנתונים הכלכליים לתקופה הנסקרת עולה כי בישראל נמשכה ההתרחבות הכלכלית אך בקצב מתון יותר מאשר ברבעון הראשון. המדד המשולב למצב המשק, המתפרסם על ידי בנק ישראל, המשיך לעלות אך קצב השינוי הממוצע שלו ירד ברבעון השני לעומת הרבעון הראשון. הצמיחה מתבטאת גם בעלייה מתונה בשכר ובהמשך הצמצום באבטלה - בחודש אפריל היקף האבטלה ירד ל-5.8%, קרוב לרמה הנחשבת כתעסוקה מלאה.

מדד המחירים לצרכן ברבעון השני עלה ב-1.46% לעומת עלייה של 1.53% ברבעון השני 2010. בנק ישראל העלה פעמיים את הריבית במשק - מרמה של 2.5% בתחילת הרבעון לרמה של 3.25% בסופו - על רקע העלייה בקצב האינפלציה, ציפיות האינפלציה ומחירי הדיור.

שוק המניות ואגרות החוב

מדדי המניות העיקריים בישראל ירדו ברבעון השני של שנת 2011 בשיעורים של 7% - 10%. מדד ת"א 25 ירד ב-7.36% ומדד ת"א 100 ירד ב-7.8%. לעומת זאת, אגרות החוב הממשלתיות השיגו תשואות חיוביות: מדד צמוד מדד ממשלתי עלה ב-1.69% ומדד האגרות הממשלתיות השקליות עלה ב-1.41%. מדדי התל בונד בונד הציגו מגמה מעורבת - מדד תל בונד 20 עלה ב-0.49% ולעומתו ירד מדד תל בונד 40 ב-0.34%. המדדים העיקריים בארה"ב ואירופה נעו בין עליה של 4.5% לירידה של 3%. בתקופה זו התחזק השקל מול הדולר בשיעור של 1.89% ומול האירו בשיעור של 0.1%.

הגורמים העיקריים שהביאו לירידות בשוק המניות בישראל הם:

- עליית אי הוודאות בעקבות האירועים הגיאופוליטיים במזרח התיכון ובצפון אפריקה.
- עלייה באי הוודאות בעקבות משבר החובות של המדינות באירופה.
- עלייה בקצב האינפלציה.
- עלייה בקצב העלאת הריבית.

להלן שיעורי השינוי במדדים הנבחרים:

2010	4-6/11	1-6/11	
%	%	%	
2.66	1.46	2.17	מדד המחירים לצרכן (לפי המדד בגין)
8.03	1.69	0.35	אג"ח ממשלתי צמוד מדד
13.03	-0.79	1.09	אג"ח קונצרני צמוד מדד
5.03	1.41	0.40	אג"ח ממשלתי לא צמוד
9.55	-0.36	3.99	MSCI WORLD
15.84	-7.36	-7.73	מדד ת"א 25

דירקטוריון החברה וועדת ההשקעות התוו מדיניות השקעה בהתאם להתפתחויות הכלכליות שתוארו לעיל.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2011

אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה (להלן "הגוף המוסדי"), בשיתוף עם המנכ"ל ומנהל הכספים של הגוף המוסדי העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי הינם אפקטיביים על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהגוף המוסדי נדרש 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 2011 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.

בקרה פנימית על דיווחים נלווים

בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 10-9-2009 שעניינו אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי ובעדכוננו בחוזר 6-9-2010 נקבע כי "במועד פרסום הדוח הכספי ליום 30 ביוני 2011 יסיים הגוף המוסדי את שלב התיעוד ואימות תהליך התיעוד של דיווחים כספיים הנגזרים מהדוחות הכספיים המוגשים לממונה או המפורסמים לציבור הרחב (לרבות באמצעות אתר האינטרנט של הגוף המוסדי), וייתן גילוי בדוח הדירקטוריון על עמידתו בהוראות פסקה זו. במועד פרסום הדוח הכספי ליום 31 במרס 2012 יסיים הגוף המוסדי את שלב התיעוד ואימות תהליך התיעוד של הדוח לעמית או למבוטח, וייתן גילוי בדוח הדירקטוריון על עמידתו בהוראות פסקה זו."

החברה מינתה צוות ליישום הוראות החוזר ושכרה את שירותיו של יועץ חיצוני לסייע בעבודת התיעוד הערכת יעילות הבקורות ניתוח פערים ותיקוף הבקורות הקריטיות לעניין הדוחות הנלווים.

החברה קבעה בשלב הסקופינג כי הדיווחים הנלווים לדוחות הכספיים אשר בגינם החברה תיישם את הוראות החוזר לעניין SOX 404 הינם :

- דוחות תקופתיים על קיום הוראות דין (ח.ק. 15 לשעבר) רבעוני ושנתי.
- דוח חודשי לאוצר.
- דוח רבעוני לציבור על עסקאות עם צדדים קשורים.
- דוח נכסים רבעוני לאוצר.
- דיווח לעמיתים שנתי ורבעוני.
- דוח הוצאות ישירות.
- דוחות תשואה ומרכיבי התשואה.

להלן הפעילויות שבוצעו עד כה על ידי החברה המנהלת :

- א. זיהוי חשבונות ותהליכים עסקיים מהותיים.
- ב. תיעוד תהליכים והערכת סיכונים ובקורות קיימות.
- ג. הערכת מידת יעילות הבקורות.
- ד. ניתוח פערים קיימים בבקורות.
- ה. עריכת תיקוף לבקורות קריטיות.

נכון למועד פרסום הדוח ליום 30 ביוני 2011, החברה סיימה את שלב התיעוד והאימות ביחס לדיווחים הנלווים לדוחות הכספיים, בהתאם לדרישות החוזרים.

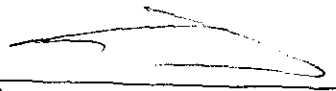
הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

הצהרת מנכ"ל

אני, דביר כרמון, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2011 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
 4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או 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 שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
- (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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


דביר כרמון, מנכ"ל

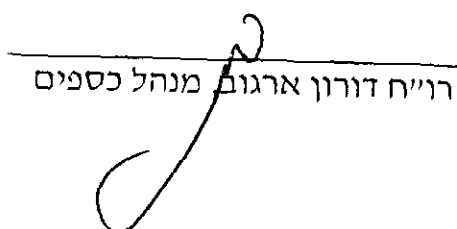
4 / 8 / 11
תאריך

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
הצהרת מנהל כספים

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2011 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק 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. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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


רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

4/8/11
תאריך



גולדברג פרושן ושות'
רואי חשבון

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות

של

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ ולהלן: "החברה", הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2011 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל לתקופות של שישה ושל 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", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו לפי הנחיות משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון. 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 הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומימוש נהלי 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 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 "דיווח כספי לתקופות ביניים".

בנוסף לאמור בפיסקת הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת לבנו דבר הגורם לנו לסבור כי המידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אחר תקנות הדווח והעריכה אשר נקבעו לגבי קופות גמל והנחיות אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון באוצר.

בכבוד רב,

גולדברג פרושן ושות'

רואי חשבון

תל אביב, 4 באוגוסט, 2011.



הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי

(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליום</u> <u>31/12/10</u> (מבוקר)	<u>ליום</u> <u>30/6/10</u> (לא מבוקר)	<u>ליום</u> <u>30/6/11</u> (לא מבוקר)	<u>באור</u>	
				<u>נכסים</u>
				<u>נכסים שוטפים</u>
265	390	191		מזומנים בבנקים
27	-	-	3	חייבים - קופת הגמל
<u>72</u>	<u>204</u>	<u>167</u>		הוצאות מראש
364	594	358		סה"כ נכסים שוטפים
-----	-----	-----		
10	7	19		<u>נכסים בלתי שוטפים</u>
-----	-----	-----		רכוש קבוע, נטו
<u>374</u>	<u>601</u>	<u>377</u>		סך כל הנכסים
				<u>התחייבויות</u>
				<u>התחייבויות שוטפות</u>
359	302	350		הוצאות לשלם לנוחני שרותים
-	291	13	3	זכאים - קופת הגמל
13	8	13		הפרשה לחופשה
2	-	-		מוסדות
-	-	1		זכאים שונים
<u>374</u>	<u>601</u>	<u>377</u>		סך כל ההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

רו"ח דורות ארגוב
מנהל כספים

דביר כרמון
מנכ"ל

שלמה שני
יו"ר הדירקטוריון

4/8/11
תאריך אישור הדוחות הכספיים

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות על הרווח הכולל

(באלפי שקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום 31/12/10 מבוקר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30/06/10 לא מבוקר		לששת החודשים שנסתיימו ביום 30/06/10 לא מבוקר		באור
	923	964	1,877	1,953	
3,876	923	964	1,877	1,953	4
3	1	1	1	2	
3,879	924	965	1,878	1,955	
<hr/>					
628	151	184	302	363	5
141	31	23	68	55	
1,140	291	262	585	526	
52	-	69	-	122	
815	243	162	480	350	
-	-	14	-	24	
33	9	8	17	16	
121	30	31	60	62	
260	24	50	38	97	
70	10	21	30	41	
294	68	54	152	122	
17	-	2	3	3	
5	1	-	5	1	
51	12	16	25	32	
125	34	44	51	85	
77	15	19	30	39	
2	1	1	1	2	
30	4	5	13	15	
18	-	-	18	-	
3,879	924	965	1,878	1,955	
<hr/>					

הכנסות

דמי ניהול מקופת הגמל
הכנסות ממזומנים ושווי מזומנים
סך כל ההכנסות

הוצאות

הוצאות שכר ונלוות
דמי גמולים והחזר הוצאות לדירקטורים וחברי ועדות
שירותי תפעול (בנק יהב)
שירותי תפעול משלימים (מגן שלי"ם)
דמי ניהול תיק השקעות
מנהל כספים
ביקורת חשבונות
ייעוץ משפטי
שרותים מקצועיים
מבקר פנימי
ביטוחים
ימי עיון והשתלמויות
אגרות
שכר דירה ואחזקת משרד
פרסום ושיווק
דיוור לעמיתים
הוצאות פחת
הוצאות אחרות
הוצאות שנים קודמות

סך כל ההוצאות

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 2011

באור 1 – כללי

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה") מנהלת את קופת גמל הנדסאים (להלן "הקופה").

באור 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 "התקן"), ובהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון שבאגף האוצר.

בדוחות הכספיים לא נכלל דוח על השינויים בהון העצמי, הואיל ואין לחברה הון עצמי. בדוחות הכספיים לא נכללו דוחות על תזרימי המזומנים מאחר ואינם מוסיפים מידע מהותי על המידע הכלול בדוחות.

עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2010. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2010 ולביאורים שנלוו אליהם.

ב. 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.

באור 3 – יתרת קופת הגמל

יתרת הקופה בדוחות על המצב הכספי של החברה משקפת את ההפרש בין דמי הניהול, שנגבו מהעמיתים והועברו לחברה, ובין הוצאות החברה.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2011

באור 4 – דמי ניהול מקופת הגמל

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 המרבי על פי הוראות כל דין.

באור 5 – הוצאות

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

ביאור 6 – אירועים מהותיים שאירעו בתקופת הדוח

ביום 24.3.2011 החליטה האסיפה הכללית של החברה להכניס תיקונים בתקנות ההתאגדות של החברה שעניינם מחיקת סעיף 6.3 לתקנות ההתאגדות הקובע כי יו"ר הדירקטוריון לא יהיה בעל משרה בחברה וכן שינוי סעיף 9.8 הדן בשכר דירקטורים חיצוניים. התיקון טרם אושר על-ידי אגף שוק ההון.