

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

**דוחות כספיים ביניים ליום
31 במרץ 2010**



הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

31 במרץ 2010

תוכן עניינים

עמוד

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 31 במרץ 2010

כללי

- 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 מיועדת לשכירים ו/או עצמאים, אשר הינם הנדסאים או טכנאים, ואשר הארגון היציג שלהם הינו הסתדרות ההנדסאים והטכנאים 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 החברה 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.
- תחום ההשקעות של הקופה במסלול הכללי מנוהל על ידי שלושה גופים חיצוניים (מגדל שוקי הון (1965) בע"מ, אקסלנס נשואה ניהול השקעות בע"מ ודש ניירות ערך והשקעות בע"מ), שתפקידם לנהל את תיק ההשקעות של החברה על כל המשתמע מכך, וכן לפעול ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של החברה, בכפוף להוראות ועדת השקעות.
- תחום ההשקעות במסלול האג"ח מנוהל על ידי בית ההשקעות אקסלנס נשואה ניהול השקעות בע"מ.
- נכסי הקופה נמצאים במשמרת בתברת פועלים סהר בע"מ.
- החברה נעזרת ביועצים מקצועיים, וביניהם, יועץ משפטי ומבקר פנים.

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון
ליום 31 במרץ 2010
(אלפי שקלים חדשים)

נתונים כספיים עיקריים של הקופה

א. הרכב הנכסים לסוף תקופת הדיווח

<u>31/03/2010</u>		
<u>סך הכל</u>	<u>מסלול אג"ח</u>	<u>מסלול כללי</u>
978,713	8,831	969,882
8.88%	4.68%	8.91%
75.49%	95.32%	75.31%
7.97%	-	8.05%
7.56%	-	7.63%
0.10%	-	0.10%

סה"כ הנכסים, נטו

מרכיבים עיקריים

מזומנים ושווי מזומנים
 ניירות ערך סחירים
 ניירות ערך שאינם סחירים
 פקדונות והלוואות
 יתר הנכסים, נטו

<u>31/12/2009</u>		
<u>סך הכל</u>	<u>מסלול אג"ח</u>	<u>מסלול כללי</u>
940,111	7,211	932,900
10.18%	12.66%	10.18%
72.70%	87.34%	72.70%
8.85%	-	8.85%
8.21%	-	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

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון
ליום 31 במרץ 2010

(אלפי שקלים חדשים)

ב. פירוט המשיכות, ההפקדות והעברות בתקופת הדו"ח

<u>1-3/2010</u>			
<u>סך הכל</u>	<u>מסלול אג"ח</u>	<u>מסלול כללי</u>	
13,930	109	13,821	הפקדות
(4,086)	-	(4,086)	משיכות
(787)	442	(1,229)	העברת זכויות נטו מקופות אחרות (או אליהן)
-	<u>970</u>	<u>(970)</u>	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקופה (או אליו)
<u>9,057</u>	<u>1,521</u>	<u>7,536</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-1/1/09.

(**) מסלול אג"ח החל מ-6/1/09.

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון
ליום 31 במרץ 2010

ג. תשואות הקופה בתקופת הדוח

<u>1-3/2010</u>		
<u>מסלול כללי</u>	<u>מסלול אג"ח</u>	
3.20%	1.31%	תשואה נומינלית ברוטו מצטברת

<u>1-3/2009</u>		
<u>מסלול כללי (*)</u>	<u>מסלול אג"ח (**)</u>	
8.46%	2.62%	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-1/1/09.
(**) מסלול אג"ח - החל מ-6/1/09.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2010

סקירת שוק ההון ברבעון הראשון של שנת 2010

ברבעון הראשון המשיכו הנתונים המאקרו כלכליים להיות חיוביים, והצביעו על המשך התבססות הצמיחה הכלכלית.

ברבעון הראשון נמשכה עליית המחירים בשוקי המניות. שוק המניות בישראל הציג תשואה עודפת על פני שוקי המניות המרכזיים בעולם. שוק המניות המשך לעלות כשהוא נישא על גבי עדכוני תחזיות הצמיחה ואינדיקטורים כלכליים חיוביים.

מאקרו

מהנתונים הכלכליים לתקופה הנסקרת עולה כי בישראל נמשכה ההתאוששות וההתרחבות הכלכלית. ההתאוששות בישראל מתבטאת במדדי הפעילות השונים, וביניהם: מדד הייצור התעשייתי, מדד הפדיון במסחר ושירותים, מדדי אמון הצרכנים וסקרי החברות. המדד המשולב של בנק ישראל לבחינת מצב המשק הצביע אף הוא על התרחבות בפעילות הריאלית במהלך הרבעון, כשהוא עולה בשיעורים של 0.3%, 0.3% ו-0.6% (בחודשים ינואר, פברואר ומרץ בהתאמה).

מדד המחירים לצרכן ירד ברבעון הראשון ב-0.9%, לעומת ירידה של 0.1% ברבעון הראשון של שנת 2009.

בנק ישראל העלה את הריבית במשק ב-0.25%, לשיעור של 1.25% במהלך הרבעון, 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 הראשון המשיכו לעלות מדדי המניות בעולם. המדדים בארה"ב ואירופה עלו בשיעורים של 4%-6%, ובישראל עלו מדדי המניות בשיעורים של כ-7%-8%.

גם מדדי האג"ח הקונצרני המשיכו לעלות: מדד התל בונד 20 עלה בשיעור של 3.89% ומדד תל בונד 40 עלה בשיעור של 5.62%. התשואות הנמוכות לפדיון באפיקי החוב, המשיכו לדחוף את המחירים בשוק המניות כלפי מעלה, כשמשקיעים ממשיכים להגדיל סיכון בחפשים אחר תשואה לתיקי ההשקעות.

הגורמים הנוספים שהביאו לעליות שיעורים בשוקי המניות הם:

- צבר של אינדיקטורים כלכליים, בארץ ובחו"ל, שהצביעו על המשך התבססות הצמיחה
- העלאת תחזיות הצמיחה
- דוחות טובים של החברות ושיפור התחזיות של החברות
- היעדר אלטרנטיבות השקעה חסרות סיכון ואטרקטיביות

עם זאת, העניינים שלהלן ממשיכים להעיב על המשך הצמיחה הכלכלית:

- עליה בחובות של מדינות העולם, בעיקר בעולם המפותח
- משבר החוב של יוון
- נסיגה של המדינות מהמדיניות המרחיבה שלהם

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2010

סקירת שוק ההון ברבעון הראשון של שנת 2010 (המשך)

להלן שיעורי השינוי במדדים הנבחרים:

<u>2009</u>	<u>1-3/09</u>	<u>1-3/10</u>	
<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>	
3.8	0.14-	0.86-	מדד המחירים לצרכן
10.33	5.48	1.73	אג"ח ממשלתי צמוד מדד
40.21	14.82	5.29	אג"ח קונצרני צמוד מדד
2.51	2.71	1.77	אג"ח ממשלתי לא צמוד
0.17	10.01	1.59-	אג"ח ממשלתי צמוד מט"ח
74.85	11.22	7.33	מדד מניות המעו"ף

הפעילות במסלול הכללי ברבעון הראשון של שנת 2010

במהלך הרבעון פעלו מנהלי התיקים באפיקים השונים כדלהלן:
 ברכיב המניות בת"א נמכרו (נטו) מניות בסך של 7.41 מיליון ₪ (סה"כ נרכשו מניות בהיקף של 26.64 מיליון ₪ ונמכרו מניות בהיקף של 34.05 מיליון ₪).
 כמו כן, ברכיב מניות חו"ל נמכרו (נטו) מניות בהיקף של 2.74 מיליון ₪. (סה"כ נרכשו מניות בהיקף של 18.7 מיליון ₪ ונמכרו מניות בהיקף 21.44 מיליון ₪). ברכיב אג"ח ממשלתי צמוד נרכשו (נטו) אג"ח בהיקף 1.23 מיליון ₪ (סה"כ נרכשו אג"ח בהיקף של כ-38.57 מיליון ₪ ונמכרו אג"ח בהיקף 37.34 מיליון ₪). ברכיב הממשלתי השקלי (כולל מק"מ) נרכשו (נטו) אג"ח בהיקף 29.17 מיליון ₪ (סה"כ נרכשו אג"ח בהיקף 78.69 מיליון ₪ ונמכרו אג"ח בהיקף 49.52 מיליון ₪). ברכיב הקונצרני נרכשו (נטו) אג"ח בהיקף של 11.55 מיליון ₪ (סה"כ נרכשו אג"ח בהיקף 23.34 מיליון ₪ ונמכרו אג"ח בהיקף 11.79 מיליון ₪).
 ברכיב אג"ח חו"ל נרכשו אג"ח בהיקף של 3.36 מיליון ₪.

הפעילות במסלול האג"ח ברבעון הראשון של שנת 2010

במהלך הרבעון הראשון פעל מנהל התיק בתיק זה כדלהלן:
 באפיק הממשלתי הצמוד נרכשו (נטו) אג"ח בהיקף 1.11 מיליון ₪ (סה"כ נרכשו אג"ח בהיקף של כ-1.69 מיליון ₪ ונמכרו אג"ח בהיקף 0.58 מיליון ₪).
 באפיק הממשלתי השקלי נרכשו (נטו) אג"ח בהיקף 870 אלפי ₪ (סה"כ נרכשו אג"ח בהיקף 4.13 מיליון ₪ ונמכרו אג"ח בהיקף 3.26 מיליון ₪).
 ברכיב הקונצרני נרכשו (נטו) אג"ח בהיקף של 170.7 אלפי ₪ (סה"כ נרכשו אג"ח בהיקף 443.2 אלפי ₪ ונמכרו אג"ח בהיקף 272.5 אלפי ₪).

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון

ליום 31 במרץ 2010

(באלפי שקלים חדשים)

השקעות הקופה לפי בסיס הצמדה

<u>סה"כ</u>	<u>נכסים בחו"ל</u>	<u>בהצמדה למטבע חוץ</u>	<u>בהצמדה למדד המחירים לצרכן</u>	<u>בלא הצמדה</u>	
					ליום 31 במרץ 2010 - מסלול כללי
86,445	-	1,068	-	85,377	מזומנים ושווי מזומנים
730,297	71,903	4,315	291,888	362,191	ניירות ערך סחירים
78,039	-	473	77,565	1	ניירות ערך שאינם סחירים
74,009	-	-	74,009	-	פיקדונות והלוואות
<u>812</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>397</u>	<u>415</u>	ריבית וסכומים לקבל בגין השקעות
<u>969,602</u>	<u>71,903</u>	<u>5,856</u>	<u>443,859</u>	<u>447,984</u>	סך כל ההשקעות
100%	7%	1%	46%	46%	באחוזים מהשקעות המסלול
					ליום 31 במרץ 2010 - מסלול אג"ח
414	-	189	-	225	מזומנים ושווי מזומנים
<u>8,420</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,121</u>	<u>4,299</u>	ניירות ערך סחירים
<u>8,834</u>	<u>-</u>	<u>189</u>	<u>4,121</u>	<u>4,524</u>	סך כל ההשקעות
100%		2%	47%	51%	באחוזים מהשקעות המסלול

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2010
(באלפי ש"ח)

נכסים נגזרים המוחזקים על ידי הקופה

<u>מסלול כללי</u>	<u>ליום</u> <u>31/12/2009</u>	<u>ליום</u> <u>31/3/2010</u>
<u>עסקאות עתידיות</u>		
יתרה בספרים - נכסים (התחייבויות), נטו	(72)	-
חשיפה למט"ח באמצעות עסקאות עתידיות שקל מט"ח	(5,096)	-
<u>אופציות (OPTIONS)</u>		
יתרה במאזן - נכסים (התחייבויות), נטו	250	45
חשיפה למט"ח באמצעות אופציות שקל / מט"ח במונחי דלתא	5,284	4,641
חשיפה באופציות בישראל שאינן מטבע	5,725	6,145
<u>בטחונות</u>		
שווי בטוחות בשל עסקאות	1,268	1,049

מידע נוסף

<u>ליום</u> <u>31/12/2009</u>	<u>ליום</u> <u>31/3/2009</u>	<u>ליום</u> <u>31/3/2010</u>
----------------------------------	---------------------------------	---------------------------------

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

72	99	64
----	----	----

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

המנכ"ל ובנק ייב העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את היעילות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל ובנק ייב הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות 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 31 במרץ 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.



גולדברג פרושון ושות'י
האי חשבון

דוח סקירת 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 31 במרץ 2010 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת בנייה זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות בנייה", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת בנייה זו לפי הנחיות משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת בנייה זו בהתבסס על סקירתנו.

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות בנייה הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות בנייה מורכבת מבידורים, 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 ביטחון שניוודע לבל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים. תווית דעת של ביקורת.

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

בכבוד רב,

גולדברג פרושון ושות'
רואי חשבון

תל אביב, 31 במאי, 2010.



הנדסאים וטכנאים – 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>31/3/09</u> (לא מבוקר)	<u>ליום</u> <u>31/3/10</u> (לא מבוקר)	<u>באור</u>	
				<u>נכסים</u>
				<u>נכסים שוטפים</u>
568	294	244		מזומנים בבנקים
-	128	58	4	חייבים - קופת הגמל
<u>90</u>	<u>43</u>	<u>-</u>		הוצאות מראש
658	465	302		סך כל הנכסים השוטפים
<u>8</u>	<u>-</u>	<u>7</u>		<u>רכוש קבוע</u>
<u>666</u>	<u>465</u>	<u>309</u>		סך כל הנכסים
				<u>התחייבויות והון</u>
				<u>התחייבויות שוטפות</u>
634	373	301		הוצאות לשלם לנותני שרותים
8	-	8		הפרשה לחופשה
<u>24</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	4	זכאים - קופת הגמל
666	373	309		סך הכל התחייבויות שוטפות
-	92	-		התחייבויות בגין סיום יחסי עובד מעביד
<u>666</u>	<u>465</u>	<u>309</u>		סך כל ההתחייבויות
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>הון</u>
<u>666</u>	<u>465</u>	<u>309</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

27/5/10

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות על הרווח הכולל

(באלפי שקלים חדשים)

<u>לשנה</u> <u>שנסתיימה</u> <u>ביום</u> <u>31/12/09</u> <u>מבוקר</u>	<u>לשלושת</u> <u>החודשים</u> <u>שנסתיימו</u> <u>ביום</u> <u>31/03/09</u> <u>לא מבוקר</u>	<u>לשלושת</u> <u>החודשים</u> <u>שנסתיימו</u> <u>ביום</u> <u>31/03/10</u> <u>לא מבוקר</u>	<u>באור</u>	<u>הכנסות</u>
				3,630
			6	<u>הוצאות</u>
236	57	60		שכר מנכ"ל
364	25	91		הוצאות שכר ונלוות
127	48	37		דמי גמולים והחזר הוצאות לדירקטורים וחברי ועדות
1,033	248	294		עמלת ניהול בנק יחב
857	238	237		דמי ניהול תיק השקעות
24	5	8		ביקורת חשבונות
116	29	30		יעוץ משפטי
48	23	14		שרותים מקצועיים
67	19	20		מבקר פנימי
268	42	84		ביטוחים
15	-	3		ימי עיון והשתלמויות
1	1	-		שירותי מחשוב
4	3	4		אגרות
42	13	13		שכר דירה ואחזקת משרד
165	22	17		פרסום ושיווק
61	22	15		דיוור לעמיתים
1	-	-		הוצאות פחת
30	14	9		הוצאות אחרות
<u>171</u>	<u>149</u>	<u>18</u>		הוצאות שנים קודמות
3,630	958	954		סך הוצאות
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		רווח כולל

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

31 במרץ 2010

באור 1 – כללי

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

הקופה הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה-2005 ומיועדת לשכירים ו/או עצמאים, אשר הינם הנדסאים או טכנאים, ואשר הארגון היציג שלהם הינו הסתדרות ההנדסאים והטכנאים 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 החברה 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

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, על פי חוזר גמל מספר 2-2-2007, ובהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS).

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.

באור 3 - נותני שרותים עיקריים

תחום ההשקעות של הקופה מנוהל על ידי שלושה גופים חיצוניים (מגדל שוקי הון (1965) בע"מ, אקסלנס נשואה ניהול השקעות בע"מ ודש ניירות ערך והשקעות בע"מ), שתפקידם לנהל את תיק ההשקעות של החברה על כל המשתמע מכך, וכן לפעול ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של החברה, בכפוף להוראות ועדת השקעות. יצוין כי תחום השקעות הקופה במסלול האג"ח מנוהל ע"י בית ההשקעות אקסלנס נשואה ניהול השקעות בע"מ.

הנכסים נמצאים במשמרת בחברת פועלים סהר בע"מ.

בנק יהב 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.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

31 במרץ 2010

באור 4 – יתרת קופת הגמל

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

באור 5 – הכנסות מדמי ניהול

הכנסות החברה נובעות 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 מעמיתה, 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.

באור 7 – תהליכי חקיקה ותקינה

ברבעון הראשון של שנת 2010 התפרסמו מספר חוקים, תקנות, וחוזרים החלים על ענף קופות הגמל הלא משלמות לקצבה, שעיקרם:

- חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 173), התשי"ע – 2009 – פורסם ביום 31.12.2009 (ספר החוקים – 2220, י"ד בטבת התשי"ע, 31.12.2009, בע' 294).
- תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופת גמל בניהול אישי) (תיקון), התשי"ע - 2010 (פורסמו ביום 20.1.2010 – קובץ התקנות 6859, ה' בשבט התשי"ע, 20.1.2010, בע' 642).
- תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופת גמל) (רכישה ומכירה של ניירות ערך) (תיקון), התשי"ע - 2010 (פורסמו ביום 20.1.2010 – קובץ התקנות 6859, ה' בשבט התשי"ע, 20.1.2010, בע' 642).
- חוזר כהונת עובד גוף מוסדי כדירקטור בו – הבהרה (חוזר גופים מוסדיים 1-9-2010, מיום 25.1.2010).
- חוזר מדיניות תגמול של נושאי משרה בגופים מוסדיים – הבהרה (חוזר גופים מוסדיים 2-9-2010, מיום 24.3.2010).
- טיוטת חוזר שנייה הכרעה לעניין פיצוי בשל איחור במשיכה של כספים או בשל איחור בהעברה של כספים בין קופות גמל או בין מסלולי השקעה (טיוטת חוזר הכרעות עקרוניות חשה. 2010-39, מיום 16.2.2010).
- דוח הוועדה לקביעת פרמטרים להתייחסות גופים מוסדיים המעמידים אשראי באמצעות רכישת איגרות חוב לא ממשלתיות (ועדת חודק) – פברואר 2010 (יצוין, כי ביום 14.4.2010 פרסם אגף שוק ההון טיוטת חוזר שנייה – בנושא הוראות לעניין השקעת גופים מוסדיים באיגרות חוב לא ממשלתיות – המיישמת את המלצות הוועדה).

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

31 במרץ 2010

באור 8 – ארועים לאחר תאריך המאזן

בתקופה שלאחר מועד הדו"ח הכספי גברה משמעותית התנודתיות בשווקים הפיננסיים בעולם ובישראל, עקב חשש להתפתחות משבר כלכלי ופיננסי נוסף, כתוצאה מהחובות הגדולים של מדינות באירופה, ובראשן יוון.

עיקר החשש נובע מהקשיים המבניים של גוש היורו, שעשויים בתנאים מסוימים לגרום אף להתפרקות הגוש.

החשש מחדלות הפירעון של מספר מדינות, הצורך בקיצוצי תקציב נרחבים וביצירת איזון תקציבי, וההאטה הצפויה עקב צעדים אלו פגעו במטבע האירופי וגם בשוקי ההון: מדד ת"א 25 ירד בכ- 9.5%, מדד ירוסטוקס ירד בכ-12.7%, מדד S&p 500 ירד בכ- 8.1% והדולר התחזק מול היורו כ- 9% (מיום 31/3/10 ועד ליום 23/5/10).