

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

**דוחות כספיים ביניים
ליום 31 במרץ 2009**

בלתי מבוקרים

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים 31 במרץ 2009

תוכן עניינים

עמוד

2-6	דוח הדירקטוריון על מצב עניני התאגיד
7	דוח סקירה של רואה חשבון
8	מאזנים
9	דוחות רווח והפסד
10-12	באורים לדוחות הכספיים

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון

ליום 31 במרץ 2009

(אלפי שקלים חדשים)

כללי

החברה מנהלת בנאמנות את קופת גמל הנדסאים וטכנאים (להלן: הקופה). החברה הוקמה בשנת 1996 וזו השנה בה החלה הקופה לפעול. עד לתאריך 1 באוגוסט 2007 פעלה הקופה כקופת גמל תאגידית. בתאריך זה, הושלם שינוי מבני שבוצע כמתחייב מחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005 (להלן – "חוק קופות הגמל") במסגרתו התפצלה הקופה התאגידית לקופה ולחברה המנהלת אותה בנאמנות. לחברה המנהלת אין הון עצמי ופעילותה היחידה הינה ניהול הקופה. הקופה הינה תוכנית המנוהלת בנאמנות על ידי החברה המנהלת, ללא הון מניות. לחברה רישיון חברה מנהלת מסי הרישיון 5/048. לקופה אישור שנתי המונפק על ידי הממונה (מספר אישור 1/157) המתחדש מידי שנה כקופת תגמולים לשכירים ועצמאים. החל מחודש ינואר 2008 הקופה מוגדרת כקופת גמל לא משלמת לקצבה לגבי כספי הפקדות החל משנת 2008. בחודש נובמבר 2008 ניתן אישור לקופה לקבל גם הפקדות בגין פיצויים לעמיתים שכירים. תוקף האישור הנוכחי של הקופה הינו עד ליום 31 בדצמבר 2009. החל מיום 1.1.2009 הפכה הקופה לקופה מסלולית המנהלת שני מסלולי השקעה: האחד – מסלול כללי (מספרו 157), שהינו מסלול ברירת המחול. השני – מסלול אג"ח (מספרו 1414). סך נכסי מסלול אג"ח ליום המאזן הינו 6,522 אלפי ש"ח, מתוכם 268 אלפי ש"ח הגיעו מקופות אחרות.

שירותי התפעול ניתנים על ידי בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ. בתי ההשקעות מגדל שוקי הון (1965) בע"מ, אקסלנס נשואה ניהול השקעות בע"מ ודש השקעות מוסדיים בע"מ מנהלים את נכסי הקופה.

נתונים כספיים עיקריים של המסלול הכללי

א. הרכב הנכסים לסוף תקופת הדוח

<u>31/12/08</u>	<u>31/3/08</u>	<u>31/3/09</u>	
723,615	837,726	779,886	סה"כ הנכסים, נטו
			<u>מרכיבים עיקריים</u>
11.63%	6.06%	17.31%	מזומנים ושווי מזומנים
64.04%	66.70%	60.66%	ניירות ערך סחירים
13.07%	16.36%	11.56%	ניירות ערך שאינם סחירים
11.25%	10.88%	10.49%	פקדונות והלוואות
(0.01%)	-	(0.01%)	נכסים אחרים

ב. פירוט המשיכות, ההפקדות והעברות בתקופת הדוח

<u>2008</u>	<u>1-3/08</u>	<u>1-3/09</u>	
54,063	14,289	14,249	הפקדות
(47,925)	(8,041)	(6,394)	משיכות
(45,036)	(18,051)	(5,600)	העברת זכויות נטו לקופות אחרות
-	-	(6,164)	העברת זכויות נטו למסלול אחר בקופה
(38,898)	(11,803)	(3,909)	סה"כ צבירה נטו

ג. תשואות הקופה בתקופת הדוח

<u>2008</u>	<u>1-3/08</u>	<u>1-3/09</u>	
-14.35%	-4.54%	8.46%	תשואה נומינלית ברוטו - מסלול כללי
		2.62%	תשואה נומינלית ברוטו - מסלול אג"ח (*)
4.51%	0.39%	-0.72%	שיעור עליית מדד המחירים (**)

(*) לתקופה 31/3/09 - 6/1/09.

(**) לפי המדד הידוע לתקופה.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ דוח הדירקטוריון 31 במרץ 2009

סקירת שוק ההון ברבעון הראשון של שנת 2009

שנת 2009 נפתחה בצל חששות כבדים מהשלכות המשבר העולמי על הכלכלה והמשך התוכניות הממשלתיות, במדינות השונות, לטיפול במשבר. בשוק ההון, במניות ובאגרות החוב, היה זה אחד הרבעונים הטובים בשנים האחרונות.

מאקרו

האינדיקטורים הכלכליים בישראל המשיכו להצביע על התכווצות בפעילות הכלכלית, אם כי באופן מתון יחסית למדינות אחרות בעולם. הירידה החדה בהיקף הסחר העולמי פוגעת במדינות מוטות ייצוא, כמו ישראל. הייצוא התעשייתי של ישראל ירד בשיעור של 18% (במונחים דולריים) בחודשיים הראשונים של השנה לעומת שנה שעברה.

שוק העבודה ערב המיתון היה במצב טוב והיווה גורם ממתן לירידה החדה בהיקף הפעילות. עם זאת, בחודשים האחרונים הורגשו השפעות המשבר גם בשוק העבודה.

בגלל הגירעון התקציבי ההולך וגדל, קיימת גמישות מועטה בכלים הפיסקאליים לצורך התמודדות עם המשבר ולפיכך נקט בנק ישראל במדיניות מוניטארית אגרסיבית על מנת להקטין את השלכותיו של המשבר. לדוגמא, הבנק הוריד את שיעור הריבית המוניטארית לשפל היסטורי. בנוסף, הבנק החל להשתמש גם בכלים אחרים: רכישת מט"ח בקצב של 100 מיליון דולר ליום, רכישת אג"ח ממשלתי בקצב של 200 מיליון ₪ ליום ועוד.

שוק המניות

החודשיים הראשונים של הרבעון התאפיינו בשוק המניות בישראל בניתוק מסוים מהשווקים מעבר לים. בעוד בארה"ב ובאסיה ירדו המדדים המובילים בשיעורים של 20%-10%, עלו המדדים העיקריים בתל אביב בשיעורים של 7%-2%. המניות הקשורות לתגלית המוצלחת בקידוח הגז "תמר" עלו בשיעור הגבוה מ-100% מתחילת השנה, והיו אחד הגורמים, שהביאו לשינוי בכיוון המסחר.

בהמשך הרבעון חלה התאוששות גם בשווקים בחו"ל, שהקרינה גם על השוק המקומי. בין הגורמים להתאוששות ניתן למנות את:

- תכניות הממשל האמריקאי לחילוץ הכלכלה, ובעיקר התכנית לרכישת נכסים רעילים בהיקף של טריליון דולר.
- התשואות הנמוכות על אג"ח ממשלתי וירידת התשואות לפדיון באגרות החוב הקונצרניות, המהוות חלופות להשקעה במניות, העלו את האטרקטיביות של ההשקעה במניות.
- פורסמו מספר אינדיקטורים כלכליים שהצביעו על התמתנות בקצב הידרדרות הכלכלה.
- הורדות ריבית על ידי הבנקים המרכזיים ברחבי העולם לרמות שפל היסטוריות על מנת להקל את מחנק האשראי.

שוק ההנפקות נפתח מחדש ברבעון, תחילה לחברות החזקה ובהמשך גם לחברות בדירוגי השקעה נמוכים יותר, כאשר מחיר ההון הנמוך מקוץ חלקית את העלייה בפרמיית הסיכון.

להלן שיעורי השינוי במדדים הנבחרים:

<u>2008</u>	<u>1-3/08</u>	<u>1-3/09</u>	
<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>	
9.55	3.33	5.48	אג"ח ממשלתי צמוד מדד
-16.64	1.27	14.82	אג"ח קונצרני צמוד מדד
9.66	2.23	2.71	אג"ח ממשלתי לא צמוד
3.41	-7.68	10.01	אג"ח ממשלתי צמוד מט"ח
-46.19	-18.06	11.22	מדד מניות המעו"ף

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ דוח הדירקטוריון 31 במרץ 2009

סקירת השוק לאחר תאריך המאזן

- חודש אפריל התנהל גם הוא בסימן המשך עליות השערים בשווקים, כתוצאה מגורמים שונים :
- מספר נתוני מאקרו שפורסמו בארה"ב הצביעו על התמתנות בקצב ההידרדרות של הכלכלה.
 - התחזקה התחושה של התייצבות מסוימת בשווקים הפיננסיים.
 - הודעת הממשל האמריקאי כי יתמוך בבנקים גדולים.
 - המשך שלל התוכניות המוניטאריות והפיסקליות, תוך תיאום בין ממשלות להתמודדות עם המשבר.
- הגורמים לעיל יצרו תחושה כי יתכן והכלכלה העולמית תתייצב ותשנה כיוון לצמיחה חיובית מוקדם ממה שהעריכו קודם לכן.

פעילות הקופה ברבעון הראשון של שנת 2009

במהלך הרבעון פעלו מנהלי התיקים באפיקים השונים כדלהלן :

ברכיב המניות בת"א נמכרו נטו מניות בסך של 3.3 מיליון ₪ (סה"כ נרכשו מניות בהיקף של 11.7 מיליון ₪ ונמכרו מניות בהיקף של 15 מיליון ₪).

כמו כן, ברכיב מניות חו"ל נרכשו (נטו) מניות בהיקף של 8.9 מיליון ₪ (סה"כ נרכשו מניות בהיקף של 14.5 מיליון ₪ ונמכרו מניות בהיקף 5.6 מיליון ₪).

ברכיב אג"ח ממשלתי צמוד נרכשו (נטו) אג"ח בהיקף 12.6 מיליון ₪ (סה"כ נרכשו אג"ח בהיקף של כ-19.6 מיליון ₪ ונמכרו אג"ח בהיקף 7 מיליון ₪).

ברכיב הממשלתי השקלי נרכשו (נטו) אג"ח בהיקף של 0.9 מיליון ₪ (סה"כ נרכשו אג"ח בהיקף של 30.2 מיליון ₪ ונמכרו אג"ח בהיקף 29.3 מיליון ₪).

ברכיב הקונצרני הצמוד נמכרו (נטו) אג"ח בהיקף של 3.7 מיליון ₪ (סה"כ נרכשו אג"ח בהיקף 9.8 מיליון ₪ ונמכרו אג"ח בהיקף 13.5 מיליון ₪).

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון (באלפי שקלים חדשים)

נכסי המסלול הכללי לפי בסיס הצמדה (*)

<u>סה"כ</u>	<u>נכסים</u> <u>בחו"ל (**)</u>	<u>בהצמדה למטבע</u> <u>חוץ (**)</u>	<u>בהצמדה למדד</u> <u>המחירים לצרכן</u>	<u>בלא הצמדה</u>	
<u>ליום 31 במרץ 2009</u>					
135,018	-	9,158	-	125,860	מזומנים ושווי מזומנים
473,064	42,017	1,296	221,084	208,667	ניירות ערך סחירים
90,130	27	538	87,541	2,024	ניירות ערך שאינם סחירים
81,777	-	-	81,777	-	פיקדונות והלוואות
<u>(103)</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(102)</u>	יתר הנכסים, נטו
<u>779,886</u>	<u>42,044</u>	<u>10,991</u>	<u>390,402</u>	<u>336,449</u>	סך כל הנכסים
100%	5%	2%	50%	43%	באחוזים מנכסי הקופה
<u>ליום 31 במרץ 2008</u>					
50,777	-	-	-	50,777	מזומנים ושווי מזומנים
558,997	-	51,327	259,701	247,969	ניירות ערך סחירים
137,154	-	10,717	122,669	3,768	ניירות ערך שאינם סחירים
91,212	-	1,921	89,291	-	פיקדונות והלוואות
<u>(414)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(414)</u>	יתר הנכסים, נטו
<u>837,726</u>	<u>-</u>	<u>63,965</u>	<u>471,661</u>	<u>302,100</u>	סך כל הנכסים
100%		8%	56%	36%	באחוזים מנכסי הקופה
<u>ליום 31 בדצמבר 2008</u>					
84,237	-	6,474	-	77,763	מזומנים ושווי מזומנים
463,700	34,862	3,245	218,671	206,922	ניירות ערך סחירים
94,686	14	484	92,098	2,090	ניירות ערך שאינם סחירים
81,441	1,398	-	80,043	-	פיקדונות והלוואות
<u>(449)</u>	<u>-</u>	<u>(12)</u>	<u>91</u>	<u>(528)</u>	יתר הנכסים, נטו
<u>723,615</u>	<u>36,274</u>	<u>10,191</u>	<u>390,903</u>	<u>286,247</u>	סך כל הנכסים
100%	5%	1%	54%	40%	באחוזים מנכסי הקופה

(*) סכומים לקבל ליום 31 במרץ כלולים בהשקעות בגינן יתקבלו, בשונה מהמקובל בדוחות השנתיים.
 (**) יתרות הנכסים בטור "בהצמדה למטבע חוץ" ליום 31.3.2008 כוללות גם נכסים בחו"ל.
 ראה עוד בפרק "נכסים נגזרים" לגבי הצמדה למטבע חוץ.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון 31 במרץ 2009
(באלפי ש"ח)

נכסים נגזרים המוחזקים על ידי הקופה

<u>ליום</u> <u>31/12/2008</u>	<u>ליום</u> <u>31/3/08</u>	<u>ליום</u> <u>31/3/09</u>	
			<u>עסקאות עתידיות</u>
(440)	(93)	-	יתרה בספרים - נכסים (התחייבויות), נטו
-	4,264	-	חשיפה למט"ח באמצעות עסקאות עתידיות
-	-	1,039	שקל מט"ח
			חשיפה לחו"ל באמצעות חוזים עתידיים
			<u>אופציות (OPTIONS)</u>
	34	164	יתרה במאזן - נכסים (התחייבויות), נטו
-	-	4,188	חשיפה למט"ח באמצעות אופציות
-	4,987	3,363	חשיפה באופציות בישראל שאינן מטבע
-	-	-	
			<u>בטחונות</u>
488	213	964	שווי בטוחות בשל עסקאות

מידע נוסף

<u>ליום</u> <u>31/12/2008</u>	<u>ליום</u> <u>31/3/2008</u>	<u>ליום</u> <u>31/3/2009</u>
----------------------------------	---------------------------------	---------------------------------

האומדן לסכום החוב של המעסיקים לקופה (כולל חוב קרן וריבית) בתאריך המאזן בגין הפסקות ברצף העברת התשלומים

91	115	99
----	-----	----

מידע נוסף על סיכונים

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

המנכ"ל ובנק יהב העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את היעילות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל ובנק יהב הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה הן יעילות 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 2009 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 פרושן ושות'
רואי חשבון

27.5.2009

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של
ההנדסאים והטכנאים - חברה לניהול קופת גמל בע"מ

סקרנו את המידע הכספי המצורף של ההנדסאים והטכנאים - חברה לניהול קופת גמל בע"מ (להלן – החברה) הכולל את המאזן התמציתי ליום 31 במרס 2009 ואת הדוחות התמציתיים על רווח והפסד, ואת חביאור על עיקרי המדיניות החשבונאית וביאורים אחרים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולחצגה של מידע כספי לתקופות ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל. אחריותנו היא לחביע 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 מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, מיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בחיפפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו לחשיג 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 הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות בישראל ובהתאם להנחיות משרד האוצר – אגף שוק החון ביטוח וחסכון במשרד האוצר לגבי המידע הנוסף הנדרש בדוחות הכספיים.

בכבוד רב,
גולדברג פרושן ושות'
רואי חשבון

EXCEL/DAT:מחברות ושותפות/הנדסאים וטכנאים חברה לניהול קופת גמל לפאנליות בעמאישור על דוח סקירה ל- doc.31.3.09

A Member of AGN International Ltd. - a worldwide association of independent accounting and consulting firms

יבנה 31 תל אביב 65792, טל. 03-7106106 כקס. 03-5802777 ● E-mail: info@goldpro.co.il



הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מאזנים

סכומים מדווחים

(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>באור</u>
<u>31/12/08</u>	<u>31/3/08</u>	<u>31/3/09</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	

נכסים

רכוש שוטף

267	-	294		מזומנים בבנקים
81	363	128	4	חייבים - קופת הגמל
<u>14</u>	<u>12</u>	<u>43</u>		הוצאות מראש
<u>362</u>	<u>375</u>	<u>465</u>		סך כל הנכסים

התחייבויות והון עצמי


התחייבויות שוטפות

<u>270</u>	<u>270</u>	<u>373</u>		הוצאות לשלם לנותני שרותים
270	270	373		סך הכל התחייבויות שוטפות


<u>92</u>	<u>105</u>	<u>92</u>		התחייבויות בגין סיום יחסי עובד מעביד
-----------	------------	-----------	--	--------------------------------------

<u>362</u>	<u>375</u>	<u>465</u>		סך כל התחייבויות
------------	------------	------------	--	------------------

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.


 נותן שירותי תפעול
 בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ


 דביר כרמון
 מנכ"ל


 שלמה שני
 יו"ר הדירקטוריון


 תאריך אישור הדוחות הכספיים
 18/5/09

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות רווח והפסד
סכומים מדווחים
(באלפי שקלים חדשים)

<u>לשנת</u>	<u>לשנת</u>	<u>לשנת</u>	
<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	
<u>שנסתיימה</u>	<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>	<u>באור</u>
<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	
<u>31/12/2008</u>	<u>31/03/2008</u>	<u>31/03/2009</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>לא מבוקר</u>	<u>לא מבוקר</u>	
3,151	667	958	5
-----	-----	-----	
291	60	82	6
192	18	48	
1,093	286	248	
1,080	199	238	
33	10	5	
111	28	29	
41	11	23	
75	16	19	
46	-	42	
15	1	-	
-	-	1	
4	-	3	
17	6	13	
102	26	44	
(*)13	6	14	
(*)38	-	149	
3,151	667	958	
-----	-----	-----	
-	-	-	

הכנסות

דמי ניהול מקופת הגמל

הוצאות

הוצאות שכר ונלוות

דמי גמולים לדירקטורים וחברי ועדות

עמלת ניהול בנק יהב

דמי ניהול תיק השקעות

מקצועיות :

ביקורת חשבונות

יעוץ משפטי

שרותים מקצועיים

מבקר פנימי

ביטוחים

ימי עיון והשתלמויות

שירותי מחשוב

אגרות

שכר דירה ואחזקת משרד

פרסום ושיווק

הוצאות אחרות

הוצאות בגין שנים קודמות

סך הוצאות

רווח נקי

(*) מוין מחדש.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

31 במרץ 2009

באור 1 – כללי

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

הקופה הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה-2005 ומיועדת לעמיתים שכירים ו/או עצמאים אשר הינם הנדסאים או טכנאים או אשר הארגון היציג שלהם הינו הסתדרות ההנדסאים והטכנאים או המדורגים בדרוג ההנדסאים והטכנאים.

ב. הקופה מאושרת כקופת גמל לתגמולים ופיצויים בחשבונות אישיים. הקופה הינה קופה לא משלמת לקצבה. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2009.

ג. החל מחודש ינואר 2009 החלה החברה להפעיל בקופה מסלול ללא מניות, בנוסף על המסלול הכללי.

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, 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 2008, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2008 ולביאורים שנלוו אליהם.

באור 3 - נותני שרותים עיקריים

תחום ההשקעות מנוהל על ידי שלושה גופים חיצוניים (מגדל שוקי הון (1965) בע"מ, אקסלנס נשואה ניהול השקעות בע"מ ודש ניירות ערך והשקעות בע"מ). תפקידם לבחור את הנכסים שיוחזקו, בכפוף להוראות ועדת השקעות. הנכסים נמצאים במשמרת בפועלים סהר.

בנק יהב 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 – חייבים קופת הגמל

יתרת החובה של הקופה נובעת מהכנסות לקבל מן הקופה, בגין הוצאות שנצברו וטרם שולמו, בניכוי הוצאות ששולמו מראש, ובקיזוז העברה כספית מן הקופה, לצורך תשלום הוצאות החברה בגין ניהול הקופה, הואיל ולחברה אין מקורות משל עצמה.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

31 במרץ 2009

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 בפועל, ובכפוף לשיעור המירבי על-פי הוראות כל דין.

באור 6 – הוצאות

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

באור 7 – מידע נוסף

מידע לגבי נתונים כספיים עיקריים של הקופה, ראה בדוח הדירקטוריון, בעמוד 2.

באור 8 – תהליכי חקיקה ותקינה

להלן מידע על חלק מהוראות אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, שהתפרסמו במהלך התקופה האחרונה:

הוראות לעניין רואה חשבון מבקר של גוף מוסדי (חוזר גופים מוסדיים 5-9-2009) מיום 9.3.2009. מטרת חוזר זה הינה קביעת כללים להבטחת פעילותו התקינה של רואה החשבון המבקר של גוף מוסדי, ובכלל זה, חובותיו ודרכי עבודתו, וכן חובותיו של הגוף המוסדי בקשר עם הביקורת החיצונית, בין היתר, בעניינים הבאים: מינוי והבטחת כשירותו של רואה החשבון המבקר, שיתוף פעולה של הגוף המוסדי המבוקר עם רואה החשבון המבקר, דיווח לממונה על אגף שוק ההון ביטוח וחסכון. תחילתו של חוזר זה מיום פרסומו, למעט ביחס להוראות מסוימות, בהתאם לקבוע בחוזר.

גמול לדירקטורים חיצוניים בגופים מוסדיים (חוזר גופים מוסדיים 4-9-2009) מיום 9.3.2009. מטרת החוזר הינה ליצור התאמה של תנאי הגמול של דירקטורים חיצוניים ונציגים חיצוניים בגופים מוסדיים המאוגדים כחברות פרטיות לתנאי הגמול של דירקטורים חיצוניים בגופים מוסדיים המאוגדים כחברות ציבוריות. ההתאמה האמורה באה לידי ביטוי על ידי החלת תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התשי"ס-2000 לעניין הגמול שיש לשלם לדירקטור חיצוני, והכל בכפוף לתנאים ולשינויים המפורטים בחוזר. תחילתו של חוזר זה מיום פרסומו, למעט ביחס להוראת החוזר המתייחסת לדירקטורים חיצוניים מכהנים אשר תיכנס לתוקף בתוך 30 ימים מיום פרסום החוזר.

פרסום מרכיבי התשואה של הגופים המוסדיים (חוזר גופים מוסדיים 19-9-2008) מיום 10.12.08. על מנת לאפשר לחוסכים השוואה נכונה ויעילה בין התשואות השונות של הגופים המוסדיים, ובכדי לעודד גילוי ושקיפות, חוזר זה קובע כי על הגוף המוסדי לפרט את נתוני התשואות על מרכיביהן בהתאם לאפיקי ההשקעה השונים, ולפרסם אחת לרבעון את מרכיבי התשואה הרבעונית המצטברת במקביל למרכיבי התשואה החדשית.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

31 במרץ 2009

באור 8 – תהליכי חקיקה ותקינה (המשך)

חברה מנהלת תפרסם את מרכיבי התשואה החודשית בציון תרומתו של כל אפיק השקעה לתשואה של קופות הגמל שבניהולה עבור כל קופה בנפרד לרבות כל מסלול בקופה מסלולית. הגוף המוסדי ידווח על מרכיבי התשואה באמצעות אתר האינטרנט שלו במקביל למועד פרסום הדוח החדשי באתר האינטרנט. גוף מוסדי יציג את מרכיבי התשואה עבור 12 החודשים האחרונים, כאשר החודש הראשון שיוצג הוא חודש ינואר 2009. על אף האמור לעיל, נתוני חודש ינואר 2009 וחודש פברואר 2009 יוצגו במקביל לפרסום נתוני חודש מרס 2009.

הוראות לעניין מסמך הנמקה ומסירתו ללקוח (חוזר סוכנים ויועצים 1-10-2009) מיום 9.2.2009. חוזר זה מפרט את אופן עריכת מסמך הנמקה – אותו מחויב בעל רישיון להעביר ללקוח והמפרט את הנימוקים להמלצתו בדבר כדאיות החיסכון באמצעות המוצר הפנסיוני עליו המליץ, את המידע המינימלי שיש בו, את משך הזמן שבו על בעל רישיון לשמור העתק ממסמך הנמקה ואת חובת הגוף המוסדי בעת צירוף לקוח למוצר פנסיוני. תחילתו של חוזר זה ביום 1.8.2009, למעט לעניין מילוי מסמך הנמקה באופן ממוחשב – לעניין זה מועד תחילה 1.8.2010.