

# דוחות ביניים

ליום 30 בספטמבר 2014

(בלתי מבוקרים)

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

**דוחות ביניים**

**ליום 30 בספטמבר 2014**

**(בלתי מבוקרים)**

**תוכן העניינים**

**עמוד**

2 - 5	דוח הדירקטוריון
6 - 7	הצהרות
9	דוח סקירה של רואה החשבון
10	תמצית דוחות על המצב הכספי
11	תמצית דוחות על הרווח הכולל
12-15	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

**הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ**  
**דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2014**

**כללי**

- א. הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קופת גמל הנדסאים וטכנאים (להלן "הקופה"). הקופה הוקמה ביום 29 בינואר 1996 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים נוספים לפנסיה. הקופה היא קופת גמל ענפית, מסלולית, לתגמולים ולפיצויים, כמשמעות המושג בחוק קופות גמל, המיועדת לעמיתים שכירים ולעמיתים עצמאים, שהיו ו/או שהינם הנדסאים או טכנאים ו/או מדורגים בדירוג הנדסאים וטכנאים ו/או מיוצגים ע"י הסתדרות הנדסאים וטכנאים, או מדורגים בדירוג עיתונאים בשירות ציבורי.
- 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.
- ד. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2015.
- ה. בקופה פועלים מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול כללי ומסלול אג"ח.
- ו. הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ (להלן "הבנק הבינלאומי") מנהל, החל מיום 1.1.2014, את תשבונוט עמיתי הקופה ואת תשבונוט הקופה והחברה ובכלל זה נותן הבנק הבינלאומי לחברה שירותים הנוגעים לטיפול בבקשות עמיתים. החל מחודש מאי 2014 שירותי תפעול משלימים ניתנים לחברה ע"י הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ (להלן "הבנק הבינלאומי") באמצעות חברה נוספת.
- ז. עד ליום 31.12.2013 בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן "בנק יהב") העניק לחברה שירותי תפעול בהתאם ובכפוף להוראות כל דין, לפי תקנון החברה, הוראות החברה, הדירקטוריון וועדותיו. כמו כן, עד ליום 31.12.2013 קיבלה החברה מחברת מגן של"ם - שירותים לגופים מוסדיים בע"מ, שירותים משלימים לשירותי התפעול אשר התקבלו מבנק יהב וכן שירותים נוספים.
- ח. מגדל שוקי הון (1965) בע"מ, אקסלנס נשואה ניהול השקעות בע"מ ומיטב דש ניהול תיקים 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 תוך יישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקופה, בכפוף להוראות ועדת השקעות והדירקטוריון.
- ט. נכסי הקופה נמצאים במשמרת בחברת פועלים סהר בע"מ.
- י. החברה נעזרת בספקים ויועצים מקצועיים ביניהם: מנכ"ל, מנהל כספים, יועצת משפטית, מבקרת פנים, מנהל סיכונים, ממונה אכיפה, מתאם השקעות ואחראי לביצוע בקורות מערכת צל, ממונה טכנולוגיות מידע ומנהל אבטחת מידע, מלווה ליישום SOX-404, חברה לשערוך נכסים בלתי סחירים, ונותני שירותי ברוקראזי.

**הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ**  
**דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2014**

**נתונים עיקריים של הקופה**

**מספר חשבונות העמיתים המנוהלים ע"י הקופה נכון ליום 30 בספטמבר 2014**

מספר חשבונות						סוג עמיתים
סך הכל		מסלול אג"ח		מסלול כללי		
30.09.2013	30.09.2014	30.09.2013	30.09.2014	30.09.2013	30.09.2014	
14,501	13,602	510	508	13,991	13,094	שכירים
2,288	2,240	320	337	1,968	1,903	עצמאיים
16,789	15,842	830	845	15,959	14,997	סה"כ

**סך נכסי הקופה, נטו**

סך נכסים נטו ליום (אלפי ש"ח)			
31/12/2013	30/09/2013	30/09/2014	
1,076,889	1,055,860	1,096,766	מסלול כללי
71,347	70,531	71,877	מסלול אג"ח
<u>1,148,236</u>	<u>1,126,391</u>	<u>1,168,643</u>	סך הכל

**תשואות הקופה**

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה			
31/12/2013	1-9/2013	1-9/2014	
8.91%	5.95%	5.16%	מסלול כללי
3.57%	2.60%	3.65%	מסלול אג"ח

**פירוט ההפקדות, המשיכות והעברות בתקופת הדוח**

1-9/2014 (אלפי ש"ח)			
סך הכל	מסלול אג"ח	מסלול כללי	
37,413	1,866	35,547	הפקדות
(21,052)	(1,404)	(19,648)	משיכות
(50,346)	(2,071)	(48,275)	העברות זכויות מקופות אחרות (או אליהן)
-	51	(51)	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקופה (או אליו)
(33,985)	(1,558)	(32,427)	סך הכל צבירה נטו

### תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה הסתכמו ב- 2,488 אלפי ש"ח מתחילת השנה. לפירוט ההוצאות - ראה בדוחות הכספיים הסקורים.

עיקר הכנסות החברה נובע מדמי הניהול שהחברה גובה מעמיתי הקופה, בכפוף לשיעור המרבי על פי הוראות כל דין. הקופה היא קופת גמל ענפית, ולפיכך החברה גובה מהקופה דמי ניהול בגובה הוצאותיה, כך שהרווח הכולל הינו אפס.

### 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 והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים 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 בספטמבר 2014 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.

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ  
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2014

**הצהרת מנכ"ל**

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 7-9-2010 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק ההון, ביטוח ותסכון).

אני, עו"ד דביר כרמון, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2014 (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 ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים 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.

  
עו"ד דביר כרמון, מנכ"ל

90.11.14  
תאריך

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ  
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2014

**הצהרת מנהל הכספים**

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון).

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 בספטמבר 2014 (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 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; 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 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 לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

30.11.14

תאריך

דוחות כספיים של

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 30 בספטמבר 2014

(בלתי מבוקרים)





**גולדברג פרושן ושות'י**  
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 (להלן: "החברה"), הכולל את תמצית דוחות על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר 2014 ואת תמצית דוחות רווח והפסד לתקופות של תשעה ושל שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון 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 ההון, ביטוח וחסכון. 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, 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 שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין לנו 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 בפיסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו 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 וחסכון באוצר.

בכבוד רב,

  
גולדברג פרושן ושות'י  
רואי חשבון

תל אבוב, 20 בנובמבר, 2014.

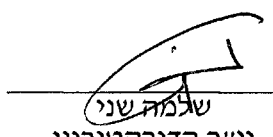


**הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ**

**תמצית דוחות על המצב הכספי**

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		באור	
	2013	2014		
מבוקר	בלתי מבוקר			
באלפי שקלים חדשים				
20	21	24		<b>נכסים</b>
123	54	49	3	רכוש קבוע, נטו
121	276	544		חייבים ויתרות חובה
<u>264</u>	<u>351</u>	<u>617</u>		מזומנים ושווי מזומנים
				<b>סך כל הנכסים</b>
				<b>הון</b>
-	-	-		הון מניות
-	-	-		<b>סך כל ההון</b>
				<b>התחייבויות</b>
54	48	55		התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
210	303	562	4	זכאים ויתרות זכות
<u>264</u>	<u>351</u>	<u>617</u>		<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<u>264</u>	<u>351</u>	<u>617</u>		<b>סך כל ההון וההתחייבויות</b>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון אריגוב, רו"ח מנהל כספים	 דביר כרמון, עו"ד מנכ"ל	 יו"ר הדירקטוריון שלמה שני	20 בנובמבר 2014 תאריך אישור הדוחות הכספיים
---	--	--	--

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

תמצית דוחות על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		באור	
	2013	2014	2013	2014		
מבוקר	בלתי מבוקר					
	באלפי שקלים חדשים					
4,052	1,000	822	3,021	2,488		הכנסות
2	1	-	2	-		הכנסות מדמי ניהול מקופת גמל
2	-	-	1	-		הכנסות מימון
4,056	1,001	822	3,024	2,488		הכנסות אחרות
						סך כל ההכנסות
4,056	1,001	822	3,024	2,488	5	הוצאות
4,056	1,001	822	3,024	2,488		הוצאות הנהלה וכלליות
-	-	-	-	-		סך כל ההוצאות
-	-	-	-	-		הפסד (רווח) לפני מסים על הכנסה
-	-	-	-	-		מסים על הכנסה
-	-	-	-	-		רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה
-	-	-	-	-		רווח (הפסד) כולל לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

## באור 1 - כללי

א. הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קופת גמל הנדסאים (להלן "הקופה") בנאמנות. הקופה הוקמה ביום 29 בינואר 1996 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה. הקופה הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק קופות הגמל ומיועדת להנדסאים וטכנאים או לעמיתים המדורגים בדירוג הנדסאים וטכנאים או המדורגים בדירוג עיתונאים בשירות הציבורי.

תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2015.

ב. בקופה פועלים מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול כללי ומסלול אג"ת.

### ג. הגדרות

בדוחות כספיים אלה:

צדדים קשורים - כהגדרתם ב- IAS 24 בתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS).  
אגף שוק ההון - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

### ד. פעולות הקופה ונכסיה

החברה מנהלת בנאמנות את נכסי הקופה לטובת עמיתי הקופה. נכסיה והתחייבויותיה של הקופה מנוהלים, על פי הוראות החוק המתייחסות, בנפרד מנכסי החברה ומהתחייבויותיה, ואין לחברה בעלות עליהם או התחייבות לתשואה לעמיתים. לפיכך, לא נכללו פעולות הקופה ונכסיה בדוחות הכספיים של החברה.

### ה. אירועים מהותיים בתקופת הדוח

עד ליום 31.12.2013 בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן "בנק יהב") העניק לחברה שירותי תפעול בהתאם ובכפוף להוראות כל דין, לפי תקנון החברה, הוראות החברה, הדירקטוריון וועדותיו. כמו כן, עד ליום 31.12.2013 קיבלה החברה מחברת מגן של"ם - שירותים לגופים מוסדיים בע"מ, שירותים משלימים לשירותי התפעול אשר התקבלו מבנק יהב וכן שירותים נוספים.

החל מיום 1.1.2014 הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ (להלן "הבנק הבינלאומי") מנהל את חשבונות עמיתי הקופה ואת חשבונות הקופה והחברה ובכלל זה נותן הבנק הבינלאומי לחברה שירותים הנוגעים לטיפול בבקשות עמיתים.

ביום 1.1.2014 החל תהליך ההסבה של מאגרי המידע השוטפים והנתונים לסוף שנת 2013, וביום 16.1.2014 הסתיים הליך הסבת מאגרי המידע השוטפים. החברה פעלה ופועלת מול בנק יהב להסדרת אופן העברת המידע והמסמכים שלא ניתן היה להעבירם בקבצי מידע ו/או קליטתם במערכת המידע של המתפעל החדש.

## 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 "IFRS"), ובהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון וביטוח וחסכון שבמשרד האוצר.
- בדוחות הכספיים לא נכללו דוחות 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 אלא אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2013, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2013 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.

**באור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)**

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.

ג. רכוש קבוע, נטו  
 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.

**באור 3 - חייבים ויתרות חובה**

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2013	2014
מבוקר	בלתי מבוקר	
<b>באלפי שקלים חדשים</b>		
62	54	49
11	-	-
50	-	-
<u>123</u>	<u>54</u>	<u>49</u>
<u>36</u>	<u>16</u>	<u>15</u>

הוצאות מראש \*

חייבים קופת הגמל

חייבים אחרים

סה"כ חייבים ויתרות חובה

\* כולל הוצאות מראש בגין צדדים קשורים

**הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ**  
**באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים**

**באור 4 - זכאים ויתרות זכות**

ליום 31 בדצמבר (1)2013	ליום 30 בספטמבר		
	(1)2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
באלפי שקלים חדשים			
8	** 25	21	עובדים
** 184	** 183	** 98	הוצאות לשלם
-	65	226	ספקים ונותני שירותים
18	** 13	22	מוסדות ורשויות ממשלתיות
-	17	195	זכאים קופת הגמל
<u>210</u>	<u>303</u>	<u>562</u>	

(1) מויין מחדש

\*\* כולל הוצאות לשלם בגין צדדים קשורים

30	38	24

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

החברה מממנת את פעילותה באמצעות דמי הניהול קבועים שמשלמת הקופה, לפי הערכת ההוצאות הצפויות בפועל. במקרים בהם החברה צריכה לשלם לספקים מעבר לדמי הניהול שהועברו לה מהקופה, הקופה מעבירה לחברה תשלומים נוספים על חשבון דמי הניהול העתידיים שייגבו מהעמיתים. תשלומים נוספים כאמור, אם קיימים, כלולים ביתרה של הקופה בספרי החברה.

**הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ**  
**באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים**

**באור 5 - הוצאות הנהלה וכלליות**

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

ב. הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום		
	30 בספטמבר		30 בספטמבר		
31 בדצמבר	2013	2014	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	באלפי שקלים חדשים				
827	220	189	615	568	שכר עבודה ונלוות ***
6	1	1	4	4	פחת והפחתות
130	28	24	103	78	ביטוחים
61	14	11	38	38	אחזקת משרד ותקשורת
312	75	43	231	160	שיווק ופרסום
1,339	320	210	1,009	599	תשלום לגורם מתפעל
585	146	145	445	458	שירותים מקצועיים
547	137	122	417	356	דמי ניהול תיק השקעות
173	29	52	108	154	גמול דירקטורים
76	31	25	54	73	אחרות
<u>4,056</u>	<u>1,001</u>	<u>822</u>	<u>3,024</u>	<u>2,488</u>	

\*\*\* כולל שכר מנכ"ל בגין שירותי ניהול לקופה

**באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות**

מלבד התיקים במסגרת גביית חובות מעסיקים לקופה, החברה אינה צד להליכים משפטיים.