

דוחות ביניים

ליום 30 בספטמבר 2015

(בלתי מבוקרים)

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

דוחות ביניים

ליום 30 בספטמבר 2015

(בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	
3 - 5	דוח הדירקטוריון
6 - 7	הצהרות
9	דוח סקירה של רואה החשבון
10	תמצית דוחות על המצב הכספי
11	תמצית דוחות על הרווח הכולל
12-16	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2015

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 31/12/2016.

ה. בקופה פועלים כיום מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול כללי ומסלול אג"ח. לעניין זה ראה פרק "תהליכי חקיקה ותקינה מהותיים בתקופת הדוח" בהמשך דוח זה.

ו. הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ (להלן "הבנק הבינלאומי") מנהל, החל מיום 1.1.2014, את חשבונות עמיתי הקופה ואת חשבונות הקופה 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 "מגן מושלם".

ז. 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.

ח. נכסי הקופה נמצאים במשמרת בחברת פועלים סהר בע"מ.

ט. 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.

י. ביום 4.8.2015 אישור הדירקטוריון את מינויו של דני הורנשטיין כדירקטור בחברה ואת סיום מינויו של אסף פורת כדירקטור בחברה. המינוי הני"ל אושר ע"י אגף שוק ההון.

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2015

נתונים עיקריים של הקופה

מספר חשבונות העמיתים המנוהלים ע"י הקופה נכון ליום 30 בספטמבר 2015

מספר חשבונות						סוג עמיתים
סך הכל		מסלול אג"ח		מסלול כללי		
30.09.2014	30.9.2015	30.09.2014	30.9.2015	30.09.2014	30.9.2015	
13,602	12,697	508	454	13,094	12,243	שכירים
2,240	2,117	337	286	1,903	1,831	עצמאיים
15,842	14,814	845	740	14,997	14,074	סהכ

סך נכסי הקופה, נטו

סך נכסים נטו ליום (אלפי ש"ח)			
31/12/2014	30.09.2014	30.9.2015	
1,081,751	1,096,766	1,035,026	מסלול כללי
70,860	71,877	62,987	מסלול אג"ח
<u>1,152,611</u>	<u>1,168,643</u>	<u>1,098,013</u>	סך הכל

תשואות הקופה

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה			
2014	1-9/2014	1-9/2015	
5.19%	5.16%	0.37%	מסלול כללי
2.98%	3.65%	0.63%	מסלול אג"ח

פירוט ההפקדות, המשיכות והעברות בתקופת הדוח

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2015

1-9/2015 (אלפי ש"ח)			
סך הכל	מסלול אג"ח	מסלול כללי	
33,910	1,303	32,607	הפקדות
(22,877)	(2,223)	(20,654)	משיכות
(68,947)	(4,819)	(64,128)	העברת זכויות מקופות אחרות (או אליהן)
-	(2,507)	2,507	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקופה (או אליו)
(57,914)	(8,246)	(49,668)	סך הכל צבירה נטו

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה הסתכמו ב- 2,452 אלפי ש"ח מתחילת השנה, לעומת סך של 2,488 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת סך של 3,341 אלפי ש"ח בשנת 2014. לפירוט ההוצאות - ראה בדוחות הכספיים הסקורים. עיקר הכנסות החברה נובע מדמי הניהול שהחברה גובה מעמיתיה 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.

תהליכי חקיקה ותקינה מהותיים בתקופת הדוח

א. ביום 17 בפברואר 2015 פורסם חוזר משרד האוצר אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון בנושא הקמת מסלולי השקעה המותאמים לגיל העמיתים בקופות גמל. בהתאם לתכנית שאישר דירקטוריון החברה, החל מיום 1 בינואר 2016 יפעלו בקופה שלושה מסלולי השקעה:

- (1) הנדסאים גמל לבני 50 ומטה (מסלול חדש) מס' מס הכנסה 9953.
- (2) הנדסאים גמל לבני 50 עד 60 (מסלול חדש במקום המסלול הכללי) מס' מס הכנסה 9954.
- (3) הנדסאים גמל לבני 60 ומעלה (מסלול חדש במקום מסלול אג"ח) מס' מס הכנסה 9955.

ב. בהתאם לדרישות אגף שוק ההון, החל מיום 1 בינואר 2016 יוחלף תקנון הקופה בתקנון חדש, המבוסס על תקנון תקני שפורסם על-ידי אגף שוק ההון, בשינויים מחויבים ושינויים שאושרו ע"י דירקטוריון החברה. מדיניות ההשקעה התקנונית של מסלולי ההשקעה שינוהלו בחברה החל מינואר 2016, מפורטת בנספח א' לתקנון הקופה.

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2015

ג. בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל), התשע"ד-2014 (להלן: "תקנות תשלומים"), החל מיום 1 בינואר 2016 נדרשים מעסיקים להעביר לקופות הגמל נתונים על עובדיהם, באמצעות קובץ נתונים ממוכן ובמבנה אחיד. התקנות ייכנסו לתוקף בצורה הדרגתית בשים לב למספר העובדים המועסקים על-ידי המעסיק. תקנות תשלומים כוללות גם הוראות לגבי היזונים חוזרים שנדרשת הקופה להעביר למעביד, והחברה, באמצעות הבנק המתפעל, נערכת ליישום התקנות.

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 בספטמבר 2015 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 2015

הצהרת מנכ"ל

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

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 2015 (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 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; וכך-

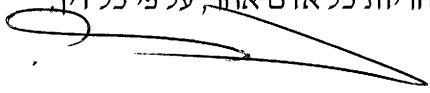
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכך-

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, לעבוד, 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 כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין


עו"ד דביר כרמון, מנכ"ל

29.11.2015
תאריך

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2015

הצהרת מנהל הכספים

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 7-9-2010 "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 2015 (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.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

29.11.2015
תאריך

דוחות כספיים של

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 30 בספטמבר 2015

(בלתי מבוקרים)

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 הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר 2015 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל לתקופות של תשעה 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, 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 אנו מחויבים 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 בפסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת לבנו דבר הגורם לנו לסבור כי המידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, את תקנות הדווח והעריכה אשר נקבעו לגבי קופות גמל והנחיות אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון באוצר.

בכבוד רב,


גולדברג פרושן ושות'
רואי חשבון


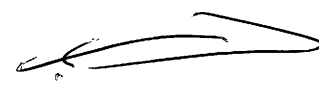
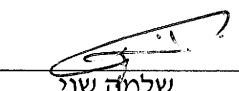
תל אביב, 29 בנובמבר, 2015.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		באור	
	2014	2015		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	באלפי ש"ח			
23	24	33		נכסים
194	49	55	3	רכוש קבוע, נטו
85	544	373		חייבים ויתרות חובה
302	617	461		מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
-	-	-		הון
-	-	-		הון מניות
				סך כל ההון
58	55	66		התחייבויות
244	562	395	4	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
302	617	461		זכאים ויתרות זכות
302	617	461		סך כל ההתחייבויות
302	617	461		סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

			29 בנובמבר 2015
דורון ארונוב, רו"ח מנהל כספים	דביר כרמון, עו"ד מנכ"ל	שלמה שני יו"ר הדירקטוריון	תאריך אישור הדוחות הכספיים

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

תמצית דוחות על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		באור	
	2014	2015	2014	2015		
מבוקר	בלתי מבוקר					
	באלפי ש"ח					
3,341	822	784	2,488	2,452		הכנסות
						הכנסות מדמי ניהול מקופת גמל
3,341	822	784	2,488	2,452	5	הוצאות
3,341	822	784	2,488	2,452		הוצאות הנהלה וכלליות
-	-	-	-	-		סך כל ההוצאות
-	-	-	-	-		רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
-	-	-	-	-		מסים על הכנסה
-	-	-	-	-		רווח (הפסד) כולל לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

באור 1 - כללי

א. הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קופות 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 31/12/2016.

ב. בקופה פועלים מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול כללי ומסלול אג"ח. לעניין זה ראה באור 8.

ג. הגדרות

בדוחות כספיים אלה:

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

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

באור 2 - מדיניות חשבונאית

עיקרי המדיניות החשבונאית, אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים, הינם כדלקמן:

א. כללי

הדוחות הכספיים התמציתיים (להלן: "דוחות כספיים ביניים") של החברה נערכו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34, "דיווח כספי לתקופת ביניים", של תקני דיווח כספי בינלאומיים IFRS (להלן "IFRS"), ובהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון שבמשרד האוצר. עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2014, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 דצמבר 2014 ולביאורים שנלוו אליהם. לחברה אין הון עצמי והחברה אינה פועלת למטרות רווח, והואיל והחברה מנהלת קופה ענפית, הכנסותיה הן בגובה הוצאותיה. לפיכך, הדוחות על תזרים המזומנים והדו"ח על השינויים בהון עצמי אינם מוסיפים מידע פיננסי בעל משמעות על המצוי בדוחות הכספיים ולא צורפו לדוחות הכספיים.

ב. בסיס הצגת הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים מוצגים באלפי שקלים חדשים ובערכים נומינליים.

ג. ההכרה בהכנסות והוצאות

הכנסות והוצאות החברה רשומות על בסיס צבירה.

ד. פעולות הקופה ונכסיה

החברה מנהלת בנאמנות את נכסי הקופה לטובת עמיתי הקופה, בתמורה לדמי ניהול. 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. 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 שההוצאות 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 חיזוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. במהלך עריכת הדוחות הכספיים של החברה לא בוצעו תהליכי מדידה מהותיים.

ו. רכוש קבוע, נטו

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

באור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

הרכוש הקבוע מדווח בדוחות הכספיים על בסיס העלות, החל מיום רכישתו. הפחת מחושב בשיטת הקו הישר, בשיעורים שנתיים הנחשבים כמספיקים להפחתת הנכסים במשך תקופת השימוש המשוערת בהם.

באור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2014	2015
מבוקר	בלתי מבוקר	
	באלפי ש"ח	
40	49	55
154	-	-
194	49	55
7	15	19

הוצאות מראש *

חייבים קופת הגמל **

סה"כ חייבים ויתרות חובה

* כולל הוצאות מראש בגין צדדים קשורים

** 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. 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 4 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2014	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	באלפי ש"ח		
13	21	22	עובדים
126	98	68	הוצאות לשלם *
75	226	132	ספקים ונותני שירותים
30	22	22	מוסדות ורשויות ממשלתיות
-	195	151	זכאים קופת הגמל **
244	562	395	
27	24	20	* כולל הוצאות לשלם בגין צדדים קשורים

** 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. 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 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2014	2015	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	באלפי ש"ח				
743	189	191	568	524	שכר עבודה ונלוות *
6	1	4	4	8	פחת והפחתות
101	24	24	78	70	ביטוחים
59	11	2	38	33	אחזקת משרד ותקשורת
201	43	35	160	165	שיווק ופרסום
810	210	202	599	625	תשלום לגורם מתפעל
609	145	139	458	435	שירותים מקצועיים
460	122	100	356	307	דמי ניהול תיק השקעות
224	52	49	154	199	גמול דירקטורים
128	25	38	73	86	אחרות
<u>3,341</u>	<u>822</u>	<u>784</u>	<u>2,488</u>	<u>2,452</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.

באור 7 - אירועים לאחר תאריך המאזן

לא ידוע על אירועים מהותיים שאירעו לאחר תאריך המאזן.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

באור 8 - אירועים מהותיים

- א. ביום 17 בפברואר 2015 פורסם חוזר משרד האוצר אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון בנושא הקמת מסלולי השקעה המותאמים לגיל העמיתים בקופות גמל. בהתאם לתכנית שאישר דירקטוריון החברה, החל מיום 1 בינואר 2016 יפעלו בקופה שלושה מסלולי השקעה:
- הנדסאים גמל לבני 50 ומטה (מסלול חדש) מס' מס הכנסה 9953.
 - הנדסאים גמל לבני 50 עד 60 (מסלול חדש במקום המסלול הכללי) מס' מס הכנסה 9954.
 - הנדסאים גמל לבני 60 ומעלה. (מסלול חדש במקום מסלול אג"ח) מס' מס הכנסה 9955.
- ב. בהתאם לדרישות אגף שוק וזהון, החל מיום 1 בינואר 2016 יוחלף תקנון הקופה בתקנון חדש, המבוסס על תקנון תקני שפורסם על-ידי אגף שוק ההון, בשינויים מחויבים ושינויים שאושרו ע"י דירקטוריון החברה. מדיניות ההשקעה התקנונית של מסלולי ההשקעה שינוהלו בחברה החל מינואר 2016, מפורטת בנספח א' לתקנון הקופה.