

דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ 2016

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

תוכן העניינים

דוח הדירקטוריון

הצהרות אישיות

דוח סקירה של רואה החשבון

תמצית דוחות על המצב הכספי

תמצית דוחות על הרווח הכולל

באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

דו"ח הדירקטוריון

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 31.3.2016

- א. בתקופת הדוח לא היו שינויים מהותיים בעסקי החברה ותוצאות פעילותה.
- ב. בדוחות הכספיים של החברה לא חלו שינויים מהותיים בתקופת הדוח. לעניין זה ראה דוח הכספי חברה מנהלת המצורף לדוח זה.

ג. מגמות, אירועים והתפתחויות בפעילות החברה ובסביבה העסקית בשנת הדוח:

הרבעון הראשון של השנה נפתח בירידות חדות בכל מדדי המניות, ירידות שתוקנו בחלקן בגל עליות שהחל ב-11.2.16. מהלך הירידות ברבעון הוא המשך לירידות שהחלו במהלך 2015. בסיכום כללי, את הרבעון סיימו מדדי המניות הישראלים בהפסדים- מדד ת"א 100 ירד בכ-5.1%, מדד ת"א 100 ירד בכ-4.9%, לעומתם מדד מניות היתר עלה בכ-1.9%. גם באירופה ירדו מדדי המניות, מדד STOXX EUROPE 600 (מדד 600 המניות הגדולות באירופה) ירד בכ-7.7%, ומדד הדקס הגרמני ירד 7.2%. מגד מדד ה-S&P 500 האמריקאי סיים בתשואה חיובית של כ-0.7%. הסיבות העיקריות לירידות במחירי המניות:

- חשש מהאטה בכלכלה הסינית, אשר הייתה מרכיב עיקרי בצמיחה העולמית בשנים האחרונות. סימנים לכך שנתוני הצמיחה המפורסמים ע"י הממשל הסיני אינם אמינים.
- מחירי הנפט הנמוכים גרמו להפסדים גדולים לחברות האנרגיה. חששות מגל פשיטות רגל בענף תרמו לירידות במדדי המניות. סקטור האנרגיה אופיין במינוף גבוה, כשפרויקטים רבים מומנו בהלוואות, מחירי נפט וגז נמוכים לאורך זמן יגרמו לחוסר יכולת החזר.
- חשש מיציבות בנקים אשר היו חשופים לסקטור האנרגיה ולחובות בעייתיים בכלל. מניית דויטשה בנק הגרמנית ירדה במעל 30%, עקב חששות ליציבות הפיננסית שלו וכתוצאה ה-CDS של הבנק זינקו לרמות גבוהות מאשר המשבר של 2008.
- תחילת העלאות ריבית בארה"ב לאחר 7 שנים של ריבית אפסית.

את הירידות החדות בלמו פעולות הבנק המרכזי האירופאי, אשר הכריז על הרחבת הצעדים המוניטוריים: הריבית הופחתה ל-0%, הריבית על הפיקדונות הופחתה למינוס 0.4%. הוגדל היקף רכישות האג"ח ל-80 מיליארד אירו, כאשר כעת ירכוש הבנק האירופי גם אג"ח קונצרני של חברות לא בנקאיות.

מדד	11.2.16-31.3.16	1.1.16-11.2.16
ת"א-100	5.9	-10.2
S&P 500	12.6	-10.5
STOXX Europe 600	11.2	-17.0
HANG SENG	17.6	-20.7
טוקיו ניקיי	6.7	-17.4
MSCI AC WORLD (ACWI)	12.7	-11.5

בטבלה לעיל בולטת התנדדותיות החרیפה במדדי המניות במהלך הרבעון.

מדד אג"ח ממשלתי צמוד מדד ל-5-2 שנים עלה בכ-0.5%, המדד השקלי עלה כ-0.8%. העלייה נרשמה בזכות ירידה בתשואת האג"ח הממשלתי האמריקאי. אג"ח אוצר אמריקאי את התחיל את השנה בתשואה של 2.27% וסיים את הרבעון בתשואה של 1.83%. הירידה בתשואות נבעה בעיקרה מהורדת הציפיות לקצב העלאות ריבית הפדרל רזרב, כשבכל הודעה הוריד הפד את צפי העלאות הריבית העתידיות והמשקיעים צופים קצב העלאות ריבית איטי אף יותר. מדד האג"ח הקונצרני הצמוד, תל בונד 60 עלה כ-0.76%, התל בונד השקלי עלה כ-0.6%. מדדי אג"ח קונצרני בארה"ב גם כן רשמו עליות ניכרות, מדד iBoxx \$ Liquid Invest עלה כ-4.7%. מדד iBoxx \$ Liquid High yield עלה כ-3.3%.

ד. לעניין היקף הנכסים המנוהלים אנא ראה טבלה מצורפת בסעיף ז' לדוח זה.
ה. ביום 1.1.2016 הוחלף תקנון הקופה בתקנון תקני. יצוין כי בהתאם לדרישות האוצר ועל פי אישור האוצר כי החל מינואר 2016 מנהלת הקופה 3 מסלולי השקעה מותאמי גיל כמפורט בבאור 1 בדוח הכספי של החברה המנהלת, במקום המסלולים שהיו בשנת 2015 ולפעול על פי תקנון חדש (תקנון תקני).
ו. להבנת החברה ובהתאם להוראות 3.ב. בחוזר גופים מוסדיים 2015-9-32 'דוח תקופתי של חברות מנהלות' לא פורסמו מאז פרסום הדוח התקופתי לשנת 2015, הוראות דין סופיות וטיוטות שהינן בעלות השלכה מהותיות ביותר או שעתידה להיות להן השלכה מהותית ביותר על הדוחות הכספיים.

ז. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים:

1. שמירה על האינטרסים של עמיתי הקופה והגנה על כספי העמיתים.
2. שיפור רמת השירות לעמית, הן לעמיתים קיימים והן לעמיתים חדשים, ובכלל זה יישום תכנית העבודה שאישרה החברה בתחום שירות הלקוחות וכניסה לפרויקט משלוח דיוורים רבעוניים בדוא"ל.
3. שיפור וחיזוק הקשר עם עמיתי הקופה.
4. שיפור וייעול השירותים הניתנים לחברה המנהלת ולעמיתים, תוך ניסיון להקטין עלויות ללא פגיעה בתפקוד החברה והשירות לעמיתים.
5. שיפור מערך האכיפה הפנימית והציות הן בחברה המנהלת והן אצל ספקי שירותים מרכזיים.
6. שיפור וייעול מערך הפיקוח והבקרה על ספקי שירותי מרכזיים.

ח. מוצרים ושירותים:

31.12.2015	31.3.2015	31.3.2016	
מספר עמיתים:			
5,842	6,303	3,392	פעילים
5,463	5,528	7,804	לא פעילים
11,305	11,831	11,196	סה"כ****
מספר חשבונות עמיתים:			
7,737	7,428	4,667	פעילים
6,780	6,814	9,857	לא פעילים
14,517	14,242	14,524	סה"כ****
נכסים מוחלטים, נטו (באלפי ש"ח):			
711,958	791,737	373,838	פעילים
385,259	388,131	690,724	לא פעילים
1,097,217	1,179,868	1,064,562	סה"כ****
נתונים תוצאתיים של קופת הגמל (באלפי ש"ח):			
5,379	178	549	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים **
45,464	11,760	12,081	תקבולים מדמי גמולים
4,736	1,277	1,454	העברות צבירה לקופה
(93,366)	(20,261)	(25,466)	העברות צבירה מהקופה
(29,336)	(8,295)	(8,557)	פדיונות
17,108	42,848	(12,171)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה ***
דמי גיהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):			
3,252	851	798	פעילים ולא פעילים

* ע"פ חוזר 32-9-2015 עמיתים פעילים מוגדרים עמיתים שהופקדו עבורם כספים בשל החודש האחרון שקדם למועד הדוח ושעומדת בחשבונם יתרה לתאריך הדוח (הפקדה) - למעט העברת צבירה (לחשבון). עמית פעיל שבבעלותו גם חשבון לא פעיל ייחשב עמית פעיל. עמיתים לא פעילים מוגדרים כעמיתים שאינם עמיתים פעילים.

** דמי גמולים משונתים - עבור עמיתים פעילים שהצטרפו לקופה במהלך השנה. לצורך חישוב זה נלקחות הפקדות עמית ע"פ עיתוי ההפקדה ואותה הפקדה מוכפלת במספר פעמים שהיא צפויה להופיע במהלך השנה. לדוגמא הפקדה תודשית מוכפלת ב-12.

*** עודף הכנסות על הוצאות - נלקח מדוח הכנסות והוצאות של הקופה בדוח מבוקר. בדוחות בלתי מבוקרים נלקח מנתוני הבנק המתפעל.

**** בהתאם לתקנות תשלומים לקופת גמל, נדרשים מעסיקים להם מעל 100 עובדים לשלוח דיווח ממוכן לקופה על ההפקדות שביצעו החל מיום 1.2.2016. עקב בעיות בהיערכות של חלק מהמעסיקים, הפקדות שבוצעו במהלך הרבעון הראשון לשנת 2016 ללא דיווח ממוכן כנדרש - לא שויכו לחשבונות העמיתים. לפיכך, חרף הגידול בהיקף ההפקדות לעומת הרבעון המקביל אשתקד

שויכו לחשבונות העמיתים. לפיכך, חרף הגידול בהיקף ההפקדות לעומת הרבעון המקביל אשתקד קיים לכאורה גידול במספר החשבונות ה"לא פעילים" וקישון במספר החשבונות הפעילים וזאת בשל אותם כספים שהופקדו וטרם שויכו לחשבונות העמיתים הפעילים.

31.12.2015	31.3.2015	31.3.2016	
			חשבונות מנותקי קשר:
1,126	1,105	1,132	מספר חשבונות
40,292	36,495	39,817	נכסים מנהלים נטו (באלפי ש"ח)
120	27	29	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.29%	0.29%	0.29%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

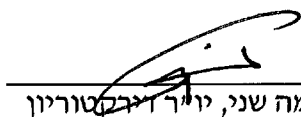
הנהלת החברה (להלן "הגוף המוסדי"), בשיתוף עם, המנכ"ל ומנהל הכספים של הגוף המוסדי העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי הינם אפקטיביים על מנת 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 31 במרץ 2016 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.



עו"ד דביר כרמון, מנכ"ל



שלמה שני, יו"ר דירקטוריון

24.5.2016
תאריך

הצהרת מנכ"ל

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 7-9-2010 "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 31 במרץ 2016 (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 מחותית 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

24.5.2016
תאריך

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 31 במרץ 2016 (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 יזונו 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

24.5.2016
תאריך

דוחות כספיים של

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 31 במרץ 2016

(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 הדוח על המצב הכספי ליום 31 במרץ 2016 ואת תמצית הדוח על הרווח הכולל לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה 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 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 הדוח והעריכה אשר נקבעו לגבי קופות גמל והנחיות אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון באוצר.

בכבוד רב,
גולדברג פרושן ושות'י
רואי חשבון
תל אביב, 24 במאי, 2016.

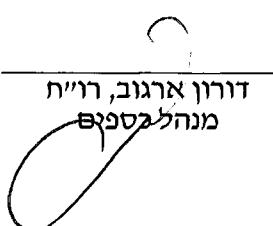


הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		באור	
	2015	2016		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
30	22	27		נכסים
56	8	21	3	רכוש קבוע, נטו
337	314	355		חייבים ויתרות חובה
423	344	403		מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
				הון
-	-	-		הון מניות
-	-	-		סך כל ההון
				התחייבויות
75	59	78		התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
348	285	325	4	זכאים ויתרות זכות
423	344	403		סך כל ההתחייבויות
423	344	403		סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון ארגוב, רו"ח מנהל כספים	 דביר כרמון, עו"ד מנכ"ל	 שלמה שני יו"ר הדירקטוריון	24 במאי 2016 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	--	--	---

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

תמצית דוחות על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום <u>31 בדצמבר</u> 2015	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום <u>31 במרץ</u> 2015 2016		<u>באור</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>			
<u>אלפי ש"ח</u>				
3,252	851	798		הכנסות
3,252	851	798		הכנסות מדמי ניהול מקופת גמל
3,252	851	798	5	הוצאות
3,252	851	798		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 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 31/12/2016.

ב. עד 31.12.2015 בקופה פעלו מסלולי ההשקעה הבאים:

מסלול כללי מס' מה הכנסה 157 ומסלול אג"ח מס' מס הכנסה 1414.

החל מ- 1.1.2016 בקופה פועלים מסלולי ההשקעה הבאים:

- 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.

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 השנתיים ליום 31 בדצמבר 2015, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 דצמבר 2015 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 ומתחייבויותיה, 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 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. 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 31 במרץ	
	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
46	8	21
10	-	-
56	8	21
10	8	-

הוצאות מראש *

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	ליום 31 במרץ		
	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
-	11	17	עובדים
65	181	34	הוצאות לשלם *
101	29	95	ספקים ונותני שירותים
13	22	21	מוסדות ורשויות ממשלתיות
169	42	158	זכאים קופת הגמל **
<u>348</u>	<u>285</u>	<u>325</u>	
<u>37</u>	<u>16</u>	<u>33</u>	* 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	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		
	31 במרץ	31 בדצמבר	
2015	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
703	163	177	שכר עבודה ונלוות *
11	2	3	פחת והפחתות
91	25	22	ביטוחים
47	11	10	אחזקת משרד ותקשורת
215	79	65	שיווק ופרסום
828	212	193	תשלום לגורם מתפעל
573	155	140	שירותים מקצועיים
410	105	93	דמי ניהול תיק השקעות
263	71	78	גמול דירקטורים
111	28	17	אחרות
<u>3,252</u>	<u>851</u>	<u>798</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.