

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 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 30.9.2016

דו"ח הדירקטוריון

- א. הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קופת גמל הנדסאים (להלן "הקופה") בנאמנות. החברה פועלת שלא למטרות רווח.
- ב. 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.
- ג. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2016.
- ד. בתקופת הדוח לא היו שינויים מהותיים בעסקי החברה ותוצאות פעילותה.
- ה. בדוחות הכספיים של החברה לא חלו שינויים מהותיים בתקופת הדוח. לעניין זה ראה דוח כספי של החברה המנהלת המצורף לדוח זה.
- ו. מגמות, אירועים והתפתחויות בפעילות החברה ובסביבה העסקית בתקופת הדוח:

1. סקירה מאקרו כלכלית:

שינוי במדדי מניות ואג"ח נבחרים במהלך הרבעון כשהם משווים לשיעור השינוי בתקופה המקבילה אשתקד:

להלן שיעורי השינוי במדדים הנבחרים:

רבעון שלישי 2015	רבעון שלישי 2016	
-9.6%	3.2%	מדד המעו"ף
-6.9%	3.3%	S&P 500
-9.9%	4.8%	MSCI AC WORLD
4.08%	-2.28%	דולר
4.37%	-1.88%	יורו
-0.16%	-0.9%	אג"ח צמוד מדד ממשלתי
-0.05%	0.65%	אג"ח צמוד מדד קונצרני
1.68%	-0.08%	אג"ח לא צמודות ממשלתיות

מהנתונים שפורסמו במהלך הרבעון עולה כי תמונת הפעילות במשק ממשיכה להיות חיובית. האומדן השלישי לקצב הצמיחה ברבעון השני עודכן כלפי מעלה. הכלכלה המקומית צמחה ב-4.3% (חישוב שנתי) ברבעון השני, הצמיחה במחצית השנה הראשונה 3.2%. מינואר ועד יוני עלתה הצריכה הפרטית ב-7.2%, הייצוא עלה ב-4.1%, הצריכה הציבורית עלתה ב-3.7% וההשקעה בנכסים ב-13.4%. מנתוני סקר החברות עולה כי גם ברבעון השלישי צפוי המשך גידול בפעילות. מדד מנהלי הרכש אמנם ירד בספטמבר אך הוא ממשיך לשהות ברמה הגבוהה מתמישים, הרמה המבדילה בין התרחבות הפעילות להתכווצותה.

שוק העבודה ממשיך להציג תמונה חיובית אף הוא. שיעור האבטלה לחודש ספטמבר בגילאי 15 ומעלה עלה לרמה של 4.9%. שיעור התעסוקה בקרב בני 15 ומעלה ירד ב-0.1% ל-61.1%. מספר

משרות השכיר עלה ב-12.8% ב-12 החודשים שקדמו ליולי. גם נתוני תקבולי מס הבריאות בחודשים יולי-ספטמבר שעלו ב-6.3%, משקפים המשך עליה בתעסוקה ובשכר. מדד המחירים לצרכן ירד בספטמבר ב-0.1%. ב-12 החודשים האחרונים ירד המדד ב-0.4%. המשק העולמי ממשיך להציג צמיחה איטית. עפ"י תחזית הצמיחה של קרן המטבע הבינלאומית, שיעורי הצמיחה הצפויים לשנים 2017 ו 2018 עומדים על 3.1% ו 3.4% בהתאמה. קצב הצמיחה בסחר העולמי צפוי אף הוא לרדת. ל-2016 הוא צפוי להסתכם ב-2.3%. התחזית ל-2017 הורדה לרמה של 3.8%. הבנקים המרכזיים ממשיכים במדיניות המוניטארית המרחיבה. האינפלציה במרבית המדינות המפותחות נמצאת ברמה נמוכה. ביפן גוברים הלחצים הדפלציוניים וזאת למרות המדיניות המוניטארית האולטרה מרחיבה. בארה"ב צפויה עליית ריבית אחת לקראת סוף שנת 2016 אם כי קצב עליית הריבית לאחר מכן צפוי להיות נמוך.

2. א. בהתאם לדרישות אגף שוק ההון, החל מינואר 2016, מפעילות קופות הגמל לחיסכון במדינת ישראל מודל השקעה תלוי גיל (מסלולי השקעה המותאמים לגיל החוסך). (על מסלולי ההשקעה המנוהלים ע"י הקופה ראה באור 1 בדוח הכספי של החברה).
ב. בהתאם לתיקון 15 לחוק קופות גמל, פועלות בישראל החל מנובמבר 2016 קופות גמל מסוג חדש – **קופת גמל להשקעה**. ניתן להפקיד בקופת גמל להשקעה עד 70 אלף ש"ח בשנה. הכספים בקופת הגמל להשקעה ניתנים למשיכה בכל עת ובמועד המשיכה יחויב העמית במס רווחי הון. כספים שנחסכו בקופת גמל להשקעה וישמשו למטרת קצבה ייהנו מפטור ממס רווחי הון ופטור ממס על הקצבה.
הקופה פנתה לרשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון בבקשה לקבל אישור להפעלת קופת גמל להשקעה. עד כה לא התקבלה התייחסות הרשות.

ז. לעניין היקף הנכסים המנוהלים אנא ראה טבלה מצורפת בהמשך דוח זה.
ח. 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 בביאור 1 בדוח הכספי של החברה המנהלת, במקום המסלולים שהיו בשנת 2015 ולפעול על פי תקנון חדש (תקנון תקני).

ט. 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 ויעול 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.

י. מוצרים ושירותים:

31.12.2015	30.9.2015	30.9.2016	
מספר עמיתים:			
5,842	5,604	4,530	פעילים
5,463	5,847	6,368	לא פעילים
11,305	11,451	10,898	סה"כ ****
מספר חשבונות עמיתים:			
7,737	7,464	6,221	פעילים
6,780	7,245	7,973	לא פעילים
14,517	14,709	14,194	סה"כ ****
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):			
711,958	661,469	533,245	פעילים
385,259	436,544	519,932	לא פעילים
1,097,217	1,098,013	1,053,177	סה"כ ****
נתונים תוצאתיים של קופת הגמל (באלפי ש"ח):			
5,379	347	464	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים **
45,464	33,910	33,050	תקבולים מדמי גמולים
4,736	3,845	6,606	העברות צבירה לקופה
(93,366)	(72,792)	(65,380)	העברות צבירה מהקופה
(29,336)	(22,877)	(27,540)	פדיונות
17,108	3,316	9,224	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה ***
דמי ניהול מנכסים (באלפי ש"ח)			
3,252	2,452	2,366	פעילים ולא פעילים

* ע"פ חוזר 2015-9-32 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 הפקדה ואותה הפקדה מוכפלת במספר פעמים שהיא צפויה להופיע במהלך השנה. לדוגמא הפקדה חודשית מוכפלת ב- 12 בנתונים השנתיים.

*** 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 החציון הראשון לשנת 2016 ללא דיווח ממוכן כנדרש – לא שויכו לחשבונות העמיתים. לפיכך, חרף הגידול בהיקף ההפקדות לעומת הרבעון המקביל אשתקד קיים לכאורה גידול במספר החשבונות ה"לא פעילים" וקיטון במספר החשבונות הפעילים וזאת בשל אותם כספים שהופקדו וטרם שויכו לחשבונות העמיתים הפעילים.

31.12.2015	*30.9.2015	30.9.2016	
			חשבונות מנותקי קשר:
1,126		882	מספר חשבונות
40,292		22,213	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
120		48	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.29%	0.29%	0.29%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

* נתון זה נדרש לראשונה בדוח הדירקטוריון לאחר פרסום חוזר 2015-9-32 ביום 1.11.2015. ע"פ הודעת הבנק המתפעל עד לתאריך זה לא הייתה דרישה רגולטורית לשמירת נתונים אילו ועקב כך לא נשמרו נתונים לתקופות שקדמו לתאריך זה ע"י הבנק. על כן נתונים אילו אינם בנמצא בדוח זה.

אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

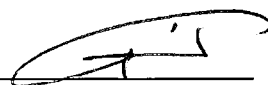
הנהלת החברה (להלן "הגוף המוסדי"), בשיתוף עם, המנכ"ל ומנהל הכספים של הגוף המוסדי העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי הינם אפקטיביים על מנת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

17.11.2016

תאריך

הצהרת מנכ"ל


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

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 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; 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, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכך-
- (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

17.11.2016
תאריך

הצהרת מנהל הכספים

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

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 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; 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 ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים 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 כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

17.11.2016
תאריך

דוחות כספיים של

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 30 בספטמבר 2016

(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 תמצית הדוח על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר 2016 ואת תמצית הדוח 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 מבידוקים, 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 תפיכת אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מתווים 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 לבנו 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 וחיסכון באוצר.


גולדברג פרושן ושות'
רואי חשבון




תל אביב, 17 בנובמבר, 2016.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		באור	
	2015	2016		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
30	33	23		נכסים
56	55	51	3	רכוש קבוע, נטו
337	373	265		חייבים ויתרות חובה
423	461	339		מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
				הון
-	-	-		הון מניות
-	-	-		סך כל ההון
				התחייבויות
75	66	60		התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
348	395	279	4	זכאים ויתרות זכות
423	461	339		סך כל ההתחייבויות
423	461	339		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	17 בנובמבר 2016 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		
2015	2015	2016	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר				באור
	אלפי ש"ח				
3,252	784	806	2,452	2,366	הכנסות הכנסות מדמי ניהול מקופת גמל
3,252	784	806	2,452	2,366	הוצאות הוצאות הנהלה וכלליות
3,252	784	806	2,452	2,366	5 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

דוחות כספיים אלה:

צדדים קשורים - כהגדרתם ב- IAS 24 בתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS).
אגף שוק ההון - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון 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 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	
	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
46	55	51
10	-	-
56	55	51
10	19	18

הוצאות מראש *

חייבים אחרים

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		
2015	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
-	22	-	עובדים
65	68	144	הוצאות לשלם *
101	132	4	ספקים ונותני שירותים
13	22	22	מוסדות ורשויות ממשלתיות
169	151	109	זכאים קופת הגמל **
<u>348</u>	<u>395</u>	<u>279</u>	
<u>37</u>	<u>20</u>	<u>25</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 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2015	2016	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
703	191	194	524	542	שכר עבודה ונלוות *
11	4	3	8	8	פחת והפחותות
91	24	19	70	64	ביטוחים
47	2	11	33	29	אחזקת משרד ותקשורת
215	35	45	165	160	שיווק ופרסום
828	202	192	625	579	תשלום לגורם מתפעל
573	139	139	435	427	שירותים מקצועיים
410	100	93	307	280	דמי ניהול תיק השקעות
263	49	61	199	195	גמול דירקטורים
111	38	49	86	82	אחרות
<u>3,252</u>	<u>784</u>	<u>806</u>	<u>2,452</u>	<u>2,366</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.