

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2017

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

תוכן העניינים

| | |
|---------|--|
| 3..... | דוח הדירקטוריון..... |
| 9..... | הצהרות אישיות..... |
| 12..... | דוח סקירה של רואה החשבון..... |
| 13..... | תמצית דוחות על המצב הכספי..... |
| 14..... | תמצית דוחות על הרווח הכולל..... |
| 15... | באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים... |

דו"ח הדירקטוריון

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 30.6.2017

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 31/12/2017.
- 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:

כל האינדיקטורים לפעילות מצביעים על כך שהמשק המשיך לצמוח בקצב נאה גם ברבעון השני. כך עולה מהנתונים הראשוניים של סקר החברות, ממדד מנהלי הרכש, מדדי אמון הצרכנים ומהמדד המשולב למצב המשק. נתוני סחר החוץ מצביעים על המשך הדשדוש ביצוא הסחורות, על רקע המשך הייסוף בשער השקל. צמיחת הייצוא מתבססת על גידול מהיר של יצוא השירותים. התבססות הצמיחה ממשיכה לבוא לידי ביטוי בשוק העבודה. העלייה הקלה בשיעור האבטלה באפריל ובמאי הייתה מלווה בעלייה בשיעור ההשתתפות ושיעור התעסוקה. שיעור המשרות הפנויות מוסיף להיות גבוה, ונמשכת האצה בקצב עליית השכר. מזה מספר חודשים מסתמנת התייצבות במחירי הדירות, והאינדיקטורים משוק הדיור ממשיכים להצביע על התקררות השוק.

מתחילת השנה עד יוני (כולל) נותר מדד המחירים לצרכן הכללי ללא שינוי, המדד ללא דיור ירד ב 0.3%, המדד ללא אנרגיה ירד ב 0.2% והמדד ללא ירקות ופירות ירד ב 0.1%. בשנים עשר החודשים האחרונים (יוני 2017 לעומת יוני 2016) ירד המדד הכללי ב 0.2%.

בכלכלה העולמית נמשך שיפור מתון, ארגון ה-OECD העלה את תחזית הצמיחה העולמית ל-2017, והשיפור כולל את מרבית המשקים העיקריים למעט ארה"ב, שלגביה התחזית הופחתה. נמשך הגידול בקצב הצמיחה של הסחר העולמי, בדגש על המשקים המתעוררים. המסרים של מספר בנקים מרכזיים היו מעט פחות חיוביים והדבר הביא לעליה בתשואות האג"ח, אולם למעט ה-Fed, כל הבנקים המרכזיים העיקריים לא שינו את המדיניות המרחיבה. האינפלציה ברוב המשקים העיקריים עדיין נמוכה. בארה"ב שוק העבודה מצוי בקרבת תעסוקה מלאה, אך עדיין עליית השכר מתונה ולא מתרגמת ללחצים אינפלציוניים. בשנה האחרונה הקצב השנתי של האינפלציה עולה במתינות, האינפלציה עדיין נמוכה מהיעד.

שוק ההון:

במהלך הרבעון עלו מדדי המניות העיקריים בישראל. מדד ת"א 35 עלה כ-2.6%, מדד ת"א 90 עלה 4.15%. גם מדדי האג"ח בישראל עלו. במהלך הרבעון עלה מדד תל בונד 60 הצמוד למדד בשיעור של כ-1.6%. גם מדדי האג"ח הממשלתי עלו בשיעורים נאים במהלך

הרבעון. מדד אג"ח ממשלתי שקלי עלה ב-0.7% ומדד אג"ח ממשלתי צמוד עלה בשיעור של 0.84%.

בעולם, עלה מדד המניות העולמי המוביל MSCI WORLD AC ב-3.61%. מדד MSCI EMERGING עלה כ-6.3%.

להלן שיעורי השינוי במדדים הנבחרים:

| שני רבעון 2016 | שני רבעון 2017 | |
|----------------|----------------|-------------------------|
| -1.15% | 2.59% | ת"א 35 |
| 17.65% | 2.56% | S&P 500 |
| 16.78% | 3.61% | MSCI AC WORLD |
| 2.12% | -3.74% | דולר |
| -0.04% | 2.67% | יורו |
| -0.82% | 0.84% | אג"ח צמוד מדד ממשלתי |
| 6.17% | 1.89% | אג"ח צמוד מדד קונצרני |
| 1.29% | 0.70% | אג"ח לא צמודות ממשלתיות |

ז. לעניין היקף הנכסים המנוהלים אנא ראה טבלה מצורפת בהמשך דוח זה.

ח. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים:

1. שמירה על האינטרסים של עמיתי הקופה, השאת תשואות בהתאמה לרמת הסיכון של מסלול ההשקעה והגנה על כספי העמיתים.
2. שיפור רמת השירות לעמיתים קיימים ולמצטרפים חדשים והתאמת השירותים לעידן הדיגיטלי.
3. שיפור וחיזוק הקשר עם עמיתי הקופה.
4. שיפור וייעול השירותים הניתנים לחברה המנהלת ולעמיתים, תוך ניסיון להתייעל, 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 שירותים מרכזיים.
7. הרחבת פעילויות החברה ובכלל זה הקמת קופת גמל להשקעה.

ט. מוצרים ושירותים:

| 31.12.2016 | 30.6.2016 | 30.6.2017 | |
|------------------|------------------|------------------|--|
| | | | מספר עמיתים*: |
| 5,358 | 5,124 | 5,062 | פעילים |
| 5,445 | 5,921 | 5,350 | לא פעילים |
| 10,803 | 11,045 | 10,412 | סה"כ**** |
| | | | מספר חשבונות עמיתים*: |
| 5,496 | 6,860 | 5,212 | פעילים |
| 8,495 | 7,552 | 7,942 | לא פעילים |
| 13,991 | 14,412 | 13,154 | סה"כ**** |
| | | | נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)*: |
| 546,325 | 601,529 | 548,539 | פעילים |
| 502,105 | 456,672 | 454,933 | לא פעילים |
| 1,048,430 | 1,058,201 | 1,003,472 | סה"כ**** |
| | | | נתונים תוצאתיים של הקופה (באלפי ש"ח): |
| 1,646 | 178 | 234 | דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים ** |
| 43,323 | 22,689 | 18,637 | תקבולים מדמי גמולים |
| | | 47 | תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים **** |
| 7,179 | 3,832 | 4,824 | העברות צבירה לקרן |
| (89,134) | (45,206) | (71,764) | העברות צבירה מהקרן |
| (32,874) | (16,864) | (15,741) | פדיונות |
| 22,719 | (3,468) | 19,086 | עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה *** |
| | | | דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח): |
| 3,139 | 1,560 | 1,533 | פעילים ולא פעילים |
| | | | שיעור דמי ניהול מנכסים: |
| 0.30% | 0.30% | 0.30% | שיעור ממוצע דמי ניהול במונחים שנתיים |

* 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 ההפקדה 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 התציון הראשון לשנת 2016 ללא דיווח ממוכן כנדרש - לא

שויכו לחשבונות העמיתים. לפיכך, קיים לכאורה קיטון במספר החשבונות ה"לא פעילים" וגידול במספר החשבונות הפעילים וזאת בשל פתיחת חשבונות חדשים לחלק מהעמיתים תחת המעסיק בפועל על מנת להתאים לדרישות התקנות. ניתן לראות מנתוני התקופות המקבילות כי נתונים אילו השתנו, בין היתר עקב הפיכתם של החשבונות הקודמים של עמיתים אילו ללא פעילים.

**** הנתון הנ"ל נדרש לראשונה בשנת 2017 ע"פ חוזר 1-9-2017 ועל כן אינו מוצג עבור תקופות קודמות. תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים – תקבול של סכום אחד בלבד בתקופת הדוח שאינו חלק מההפקדות החודשיות/רבעוניות. הנתון בדוח כולל הפקדות לפי תיקון 190 לפקודת מס הכנסה וכן הפקדות לעמיתים שכירים (ברמת תעודת זהות) שבתקופת הדיווח בוצעה עבורם הפקדה אחת בלבד.

| 31.12.2016 | 30.6.2016 | 30.6.2017 | |
|------------|-----------|-----------|---|
| | | | חשבונות מנותקי קשר: |
| 882 | 1,073 | 1,122 | מספר חשבונות |
| 22,213 | 36,434 | 38,284 | נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח) |
| 59 | 53 | 57 | דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח) |
| 0.30% | 0.29% | 0.30% | שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים |
| | | | חשבונות לא פעילים - ביתרה של עד 8,000 ש"ח: |
| 1,515 | | 1,421 | מספר חשבונות |
| 2,141 | | 1,973 | נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח) |
| 6 | | 3 | דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח) |
| 0.30% | | 0.30% | שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים |

*הנתון נדרש לראשונה בדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2016 ועל כן אינם מופיעים נתונים בגין 30.6.2016.

אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

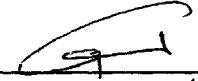
הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

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 ביוני 2017 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

8.8.2017
 תאריך

הצהרת מנכ"ל

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של רשות 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 ביוני 2017 (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 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

8.8.2017
תאריך

הצהרת מנהל הכספים

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של רשות 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 ביוני 2017 (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 מידע 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

8.8.2017
תאריך

דוחות כספיים של

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 30 ביוני 2017

(בלתי מבוקרים)



גולדברג פרושן ושות' 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 30 ביוני 2017 ואת תמצית הדוחות על הרווח הכולל לתקופות של שישה 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 רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

תיקף 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 מבידור, 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 בפסקה 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 רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון.

בכבוד רב,

גולדברג פרושן ושות'
רואי חשבון




תל אביב, 8 באוגוסט, 2017.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 ביוני | | באור | |
|-------------------|---------------|------|------|-----------------------------------|
| | 2016 | 2017 | | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | |
| | אלפי ש"ח | | | |
| 20 | 25 | 16 | | נכסים |
| 45 | 106 | 97 | 3 | רכוש קבוע, נטו |
| 283 | 95 | 307 | | חייבים ויתרות חובה |
| 348 | 226 | 420 | | מזומנים ושווי מזומנים |
| | | | | סך כל הנכסים |
| | | | | הון |
| - | - | - | | הון מניות |
| - | - | - | | סך כל ההון |
| | | | | התחייבויות |
| 66 | 61 | 65 | | התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו |
| 282 | 165 | 355 | 4 | זכאים ויתרות זכות |
| 348 | 226 | 420 | | סך כל ההתחייבויות |
| 348 | 226 | 420 | | סך כל ההון וההתחייבויות |

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

| | | | |
|---|---|---|---|
|  דורון ארנוב, רוי"ח מנהל כספים |  דביר כרמון, עוי"ד מנכ"ל |  שלמה שני, יו"ר הדירקטוריון | 8 באוגוסט 2017 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 ביוני | | לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני | | באור |
|---------------------------------------|---|------|--|-------|--|
| 2016 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | | |
| | אלפי ש"ח | | | | |
| 3,139 | 762 | 763 | 1,560 | 1,533 | הכנסות הכנסות מדמי ניהול מקופת גמל |
| 3,139 | 762 | 763 | 1,560 | 1,533 | הוצאות הוצאות הנהלה וכלליות |
| 3,139 | 762 | 763 | 1,560 | 1,533 | 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 31/12/2017.

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).
רשות שוק ההון - רשות 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 2016, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 דצמבר 2016 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 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 המשווערת בהם.

באור 3 - חייבים ויתרות חובה

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 ביוני | |
|-------------------|---------------|-----------|
| | 2016 | 2017 |
| מבוקר | בלתי מבוקר | |
| | אלפי ש"ח | |
| 41 | 89 | 97 |
| - | 17 | - |
| 4 | - | - |
| <u>45</u> | <u>106</u> | <u>97</u> |
| <u>13</u> | <u>17</u> | <u>24</u> |

הוצאות מראש *
חייבים קופת הגמל **
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 ביוני | | |
|-------------------|---------------|------------|--------------------------------------|
| | 2016 | 2017 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| | אלפי ש"ח | | |
| 16 | - | 22 | עובדים |
| 48 | 114 | 139 | הוצאות לשלם * |
| 99 | 31 | 25 | ספקים ונותני שירותים |
| 11 | 20 | 20 | מוסדות ורשויות ממשלתיות |
| 108 | - | 149 | זכאים קופת הגמל ** |
| <u>282</u> | <u>165</u> | <u>355</u> | |
| <u>37</u> | <u>17</u> | <u>27</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.

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:

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

באור 5 - הוצאות הנהלה וכלליות (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני | | לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני | | |
|---------------------------------------|---|------------|--|--------------|----------------------|
| | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | | |
| | אלפי ש"ח | | | | |
| 732 | 171 | 189 | 348 | 371 | שכר עבודה ונלוות * |
| 10 | 2 | 3 | 5 | 5 | פחת והפחתות |
| 84 | 23 | 20 | 45 | 41 | ביטוחים |
| 41 | 8 | 8 | 18 | 18 | אחזקת משרד ותקשורת |
| 201 | 50 | 56 | 115 | 100 | שיווק ופרסום |
| 770 | 194 | 184 | 387 | 371 | תשלום לגורם מתפעל |
| 566 | 148 | 145 | 288 | 285 | שירותים מקצועיים |
| 372 | 94 | 89 | 187 | 179 | דמי ניהול תיק השקעות |
| 258 | 56 | 54 | 134 | 125 | גמול דירקטורים |
| 105 | 16 | 15 | 33 | 38 | אחרות |
| <u>3,139</u> | <u>762</u> | <u>763</u> | <u>1,560</u> | <u>1,533</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.