

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2018

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

תוכן העניינים

3.....	דוח הדירקטוריון
7.....	הצהרות אישיות
10.....	דוח סקירה של רואה החשבון
11.....	תמצית דוחות על המצב הכספי
12.....	תמצית דוחות על הרווח הכולל
13....	באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

דו"ח הדירקטוריון

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 30.9.2018

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 31/12/2018.
- ד. באפריל 2018 אישרה האסיפה הכללית של החברה תיקונים בסעיף 2.1.1 לתקנות ההתאגדות של החברה ובסעיף 2 א' לסעיף המטרות בתזכיר ההתאגדות של החברה. טרם נתקבל אישור רשות שוק ההון לתיקונים.
- ה. באפריל 2018 אישרה החברה התקשרות בהסכם עם שדות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ, שעניינו העברת קופי"ג שדות לניהולה של החברה. הליך העברת הניהול צפוי להתבצע ביום 31.12.2018 לאחר אישור רשות שוק ההון מתאריך 4.11.2018. לאחר העברת הניהול צפויה החברה לנהל שתי קופות גמל ענפיות: קופת גמל הנדסאים וקופת גמל שדות. מידע נוסף על קופת גמל שדות ראה באתר האינטרנט של שדות. מצ"ב קישור לאתר. יחד עם זאת ביום 29.10.2018 הודיע הבנק הבינלאומי, כי עקב סכסוך עבודה בין הבנק לבין עובדי מת"ף (חברת בת של הבנק) ולאור עיצומים בהם נוקטים העובדים, ישנה סבירות גבוהה שהבנק לא יוכל לבצע את העברת הניהול המתוכננת ויתכן כי היא תידחה לסוף רבעון 1-2019.

ו. להלן שיעורי השינוי במדדים הנבחרים:

רבעון שלישי 2017	רבעון שלישי 2018	
-0.9%	8.3%	ת"א 35
4.0%	7.2%	S&P 500
4.7%	3.8%	MSCI AC WORLD
0.9%	-0.6%	דולר
4.3%	-0.9%	יורו
1.7%	0.4%	אג"ח צמוד מדד ממשלתי
1.2%	1.7%	אג"ח צמוד מדד קונצרני

- ז. לעניין היקף הנכסים המנוהלים אנא ראה טבלה מצורפת בהמשך דוח זה.
- ח. אסטרטגיית החברה ויעדיה מוצגים בדוחות כספיים של החברה לשנת 2017 המפורסמים אתר האינטרנט של החברה (עמודים 28, 29 לדוח). באתר האינטרנט של החברה. להלן קישור:

אתר החברה המנהלת

ט. מוצרים ושירותים:

31.12.2017	30.9.2017	30.9.2018	
			מספר חשבונות עמיתים:
4,835	5,050	4,409	פעילים
7,626	7,793	7,136	לא פעילים
12,461	12,843	11,545	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
529,755	534,752	472,722	פעילים
459,986	455,388	455,327	לא פעילים
989,741	990,140	928,049	סה"כ
			נתונים תוצאתיים של הקופה (באלפי ש"ח):
522	497	728	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
36,836	28,199	27,156	תקבולים מדמי גמולים
479	264	3,916	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
8,768	7,173	10,609	העברות צבירה לקופה
(133,165)	(107,552)	(102,871)	העברות צבירה מהקופה
(30,120)	(25,557)	(17,051)	פדיונות
58,992	39,447	20,465	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
3,086	2,285	2,414	פעילים ולא פעילים
			שיעור דמי ניהול מנכסים:
0.30%	0.30%	0.33%	שיעור ממוצע דמי ניהול במונחים שנתיים

31.12.2017	30.9.2017	30.9.2018	
			חשבונות מנותקי קשר:
896	1,084	961	מספר חשבונות
24,256	36,267	29,512	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
70	80	68	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.30%	0.30%	0.33%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים
			חשבונות לא פעילים - ביתרה של עד 8,000 ש"ח:
1,392	1,473	1,073	מספר חשבונות
1,930	1,973	1,377	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
6	4	3	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.30%	0.30%	0.33%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

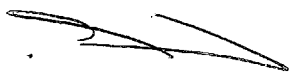
אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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 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 2018 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

26.11.2018
תאריך

הצהרת מנכ"ל

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 2018 (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 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

26.11.2018

תאריך

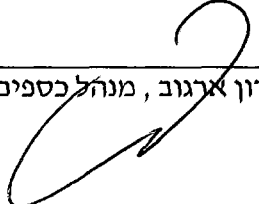
הצהרת מנהל הכספים

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 2018 (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.


רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

26.11.2018
תאריך

דוחות כספיים ביניים של

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 30 בספטמבר 2018

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 הדוחות ביניים על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר 2018 ואת הדוחות ביניים על הרווח הכולל לתקופות של תשעה ושל שלושה החודשים 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 רשות 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 מזהים 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
גולדברג פרושן ושות'
רואי חשבון

תל אביב, 26 בנובמבר, 2018.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות ביניים על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		באור	
	2017	2018		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
17	19	31		נכסים
27	76	110	3	רכוש קבוע, נטו
309	324	275		חייבים ויתרות חובה
353	419	416		מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
				הון
-	-	-		הון מניות
-	-	-		סך כל ההון
				התחייבויות
61	59	67		התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
292	360	349	4	זכאים ויתרות זכות
353	419	416		סך כל ההתחייבויות
353	419	416		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	26 בנובמבר 2018 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	--	---	--

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות ביניים 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	
	2017	2018	2017	2018		
	בלתי מבוקר					
מבוקר	אלפי ש"ח					
3,086	752	776	2,285	2,414		הכנסות הכנסות מדמי ניהול מקופת גמל
3,086	752	776	2,285	2,414	5	הוצאות הוצאות הנהלה וכלליות
3,086	752	776	2,285	2,414		סך כל ההוצאות
-	-	-	-	-		רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
-	-	-	-	-		מסים על הכנסה
-	-	-	-	-		רווח (הפסד) כולל לתקופה

הבאורים חמצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות 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 31/12/2018.

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 וחיסכון במשרד האוצר.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות 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 2017, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 דצמבר 2017 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 לדוחות 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 בספטמבר	
	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
27	76	110
10	44	46

הוצאות מראש *

* כולל הוצאות מראש בגין צדדים קשורים

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 4 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
19	23	23	עובדים
82	148	85	הוצאות לשלם *
83	19	114	ספקים ונותני שירותים
17	23	24	מוסדות ורשויות ממשלתיות
91	147	103	זכאים קופת הגמל **
<u>292</u>	<u>360</u>	<u>349</u>	
<u>21</u>	<u>23</u>	<u>24</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 לדוחות 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		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 בספטמבר		30 בספטמבר		
31 בדצמבר	2017	2018	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
757	194	209	565	624	שכר עבודה ונלוות *
9	2	1	7	6	פחת והפחתות
81	21	20	62	62	ביטוחים
40	11	40	29	114	אחזקת משרד ותקשורת
189	31	36	131	130	שיווק ופרסום
730	180	169	551	515	תשלום לגורם מתפעל
575	139	141	424	454	שירותים מקצועיים
353	87	71	266	238	דמי ניהול תיק השקעות
239	54	52	179	183	גמול דירקטורים
113	33	37	71	88	אחרות
<u>3,086</u>	<u>752</u>	<u>776</u>	<u>2,285</u>	<u>2,414</u>	

* כולל שכר מנכ"ל בגין שירותי ניהול לקופה

באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

מלבד תביעות משפטיות שמגישה החברה כנגד מעסיקים החייבים כספים לקופה, החברה אינה צד להליכים משפטיים.

באור 7 - אירועים לאחר תאריך המאזן

באפריל 2018 אישרה החברה התקשרות בהסכם עם שדות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ, שעניינו העברת קופ"ג שדות לניהולה של החברה. הליך העברת הניהול צפוי להתבצע ביום 31.12.2018. לאחר אישור רשות שוק ההון מתאריך 4.11.2018.