

# דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ 2020

**חנדסאים 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 31.3.2020

## דו"ח הדירקטוריון

א. ההנדסאים והטכנאים - חברה לניהול קופת גמל בע"מ (להלן: "החברה") עסקה עד סוף שנת 2018 בניהול קופת הגמל הנדסאים. החל מיום 1.1.2019 מנהלת החברה גם את קופת גמל שדות, והחל מיום 1.1.2020 מנהלת החברה גם את קופת גמל שובל (להלן "הקופות"). במסגרת העברת קופת גמל שובל לניהול החברה תוקן תקנון קופת גמל שובל (שינוי שם החברה המנהלת). הקופות הוקמו ביום 29 בינואר 1996 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה. הקופות הינן קופות גמל ענפיות כהגדרתן בחוק קופות הגמל.

**קופת גמל הנדסאים** - מיועדת להנדסאים וטכנאים או לעמיתים המדורגים בדירוג הנדסאים וטכנאים או המדורגים בדירוג עיתונאים בשירות הציבורי;  
**קופת גמל שדות** מיועדת למשפטנים או פרקליטים או עובדים במקצועות טכניים או רוקחים או עובדים במקצועות הפרה-רפואיים או עובדי הרנטגן או פיזיותרפיסטים או קלינאי תקשורת או מרפאים בעיסוק או תזונאים;  
**קופת גמל שובל** מיועדת לעובדים ביוכימאים ומיקרוביולוגים.

ב. תוקף אישור קופות הגמל הינו עד ליום 31/12/2020..

ג. החברה מקבלת שירותי תפעול מהבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ. בתאריך 15.3.2018 הודיע הבנק על סיום התקשרות בתאריך 31.12.2019. במהלך שנת 2019 הוארך הסכם ההתקשרות בשנה נוספת עד לסוף שנת 2020. הנהלת החברה בתנה בחודשים האחרונים חלופות ולבסוף הוחלט כי החל משנת 2021 הגורם המתפעל של החברה יהיה חברת מלם תפעול גמל בע"מ.

ד. במהלך חודש פברואר 2020 הודיעה חברת פועלים סהר בע"מ לכלל לקוחותיה, ביניהם החברה, כי היא מסיימת את פעילותה בתחום, כך שהיא תפסיק להעניק שירותים אלו באופן סופי בחודש אוגוסט 2020. החברה החליטה להעביר את שירות הקסטודיאן לבנק הבינלאומי הראשון. העברת המשמרת צפויה להתבצע במהלך החודשים הקרובים.

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

ו. אסטרטגיית החברה ויעדיה מוצגים בדוחות כספיים של החברה לשנת 2019 המפורסמים באתר האינטרנט של החברה (עמוד 27 לדוח). להלן קישור:

[אתר החברה המנהלת](#)

ז. מוצרים ושירותים:

31.12.2019*	31.3.2019*	31.3.2020	
			<b>מספר חשבונות עמיתים:</b>
5,314	5,829	6,270	פעילים
10,675	10,835	12,327	לא פעילים
15,989	16,664	18,597	סה"כ
			<b>נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):</b>
536,042	560,356	508,608	פעילים
548,947	540,374	510,415	לא פעילים
1,084,989	1,100,730	1,019,024	סה"כ
			<b>נתונים תוצאתיים של הקומות (באלפי ש"ח):</b>
21	523	143	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
34,295	8,898	8,738	תקבולים מדמי גמולים
1,179	301	54	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
20,185	6,693	2,415	העברות צבירה לקופות
(125,062)	(29,405)	(37,139)	העברות צבירה מהקופות
(32,562)	(10,431)	(8,324)	פדיונות
113,907	50,774	(114,689)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			<b>דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):</b>
4,156	1,014	1,341	פעילים ולא פעילים
			<b>שיעור דמי ניהול מנכסים:</b>
0.37%	0.38%	0.43%	שיעור ממוצע דמי ניהול במונחים שנתיים

31.12.2019*	31.3.2019*	31.3.2020	
			<b>חשבונות מנותקי קשר:</b>
2,083	2,201	2,419	מספר חשבונות
48,426	47,534	50,543	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
175	46	59	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.37%	0.38%	0.43%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים
			<b>חשבונות לא פעילים - ביתרה של עד 8,000 ש"ח:</b>
2,514	2,426	2,965	מספר חשבונות
4,020	3,842	4,263	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
14	4	5	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.37%	0.38%	0.43%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

\*הנתונים בגין תקופות קודמות הינם בגין קופת גמל להנדסאים וקופת גמל שדות בלבד לעומת נתוני התקופה הנוכחית אשר מציגה את נתוני שלושת הקופות כאמור בסעיף א' – הנדסאים, שדות ושובל.

ח. בחודשים האחרונים התפשט נגיף הקורונה ברחבי העולם ובישראל. בעקבות התפרצות המגיפה הוטלו מגבלות משמעותיות על תנועת תושבי מדינת ישראל ועובדים רבים במשק פוטרו או הוצאו לחל"ת. גם מדינות נוספות בעולם הטילו מגבלות על התושבים בעקבות התפרצות המגיפה. קיימת אי וודאות גדולה לגבי ההשלכה לטווח בינוני וארוך על הכלכלה העולמית. בעקבות כך, שוקי המניות ברחבי העולם ובישראל מגיבים בירידות שערים ובתנודתיות רבה. הנהלת החברה, ועדת ההשקעות, מנהל הסיכונים, מנהל ההשקעות ושאר הגורמים הרלוונטיים בחברה עוקבים מקרוב אחר כל שינוי ותרחיש, דנים באופן שוטף בהרכב תיק ההשקעות ומקיימים דיונים שוטפים בהתאם להתנהלות השווקים והבורסות בארץ ובעולם, והכל על מנת לשמור על נכסי הקופות והנזילות הנדרשת. במקביל נערכים מזכירות החברה, הנהלת החברה וספקיה השונים לעבודה מרחוק בהתאם למאפייניהם וההתפתחויות על מנת לשמור את הפעילות של החברה ולהקטין ככל האפשר את הפגיעה בעמיתים. התפרצות נגיף הקורונה בעולם הביאה החל מהמחצית השנייה של חודש פברואר 2020 לירידות חדות במדדים בבורסות בעולם ובארץ. ירידות אלה גרמו בתום הרבעון הראשון לתשואות שליליות בענף קופות הגמל בארץ ובכללן בקופות המנוהלות ע"י החברה. יחד עם זאת בחודש אפריל נרשמו עליות שערים חדות במרבית המדדים.

## **אחריות ההנהלה על הפקרה הפנימית על דיווח פספי**

### 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 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 2020 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

21.05.2020  
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 31 במרץ 2020 (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

21.05.2020  
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 31 במרץ 2020 (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 פיקוחנו 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

21.05.2020  
תאריך



דוחות כספיים של

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 31 במרץ 2020

(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 הדוחות ביניים על המצב הכספי ליום 31 במרץ 2020 ואת הדוחות ביניים 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 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 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 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 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 הדווח והעריכה אשר נקבעו לגבי קופות גמל והנחיות רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון.

בכבוד רב  
גולדברג פרושן ושות'י  
רואי חשבון


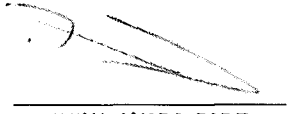

תל אביב, 21 במאי, 2020.

**הנדסאים וטבנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ**

**דוחות על המצב הכספי**

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		באור	
	2019	2020		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
85	39	112		<b>נכסים</b>
273	159	163	3	רכוש קבוע, נטו
311	402	367		חייבים ויתרות חובה
669	600	642		מזומנים ושווי מזומנים
				<b>סך כל הנכסים</b>
				<b>הון</b>
				הון מניות
				<b>סך כל ההון</b>
				<b>התחייבויות</b>
66	64	68		התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
603	536	574	4	זכאים ויתרות זכות
669	600	642		<b>סך כל ההתחייבויות</b>
669	600	642		<b>סך כל ההון וההתחייבויות</b>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון ארנוב, רו"ח מנהל כספים	 דביר כרמון, עו"ד מנכ"ל	 שלמה שני יו"ר הדירקטוריון	21 במאי 2020 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	--	--	---

## הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

### דוחות על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		באור	
31 בדצמבר	31 במרץ			
2019	2019	2020		
מבוקר	בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח				
4,156	1,014	1,341		הכנסות
4,156	1,014	1,341		הכנסות מדמי ניהול מקופת גמל
4,156	1,014	1,341	5	הוצאות
4,156	1,014	1,341		הוצאות הנהלה וכלליות
-	-	-		סך כל ההוצאות
-	-	-		רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
-	-	-		מסים על הכנסה
-	-	-		רווח (הפסד) לתקופה
-	-	-		רווח (הפסד) כולל אחר

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

## הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

### באורים לדוחות הכספיים

#### באור 1 - כללי

א. הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קופות גמל ענפיות. עד סוף שנת 2018 ניהלה את קופת גמל להנדסאים. החל מיום 1.1.2019 מנהלת החברה גם את קופת גמל שדות, והחל מיום 1.1.2020 מנהלת החברה גם את קופת גמל שובל (להלן "הקופות"). הקופות הוקמה ביום 29 בינואר 1996 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה. הקופות הינן קופות גמל ענפיות כהגדרתן בחוק קופות הגמל.

**קופת גמל הנדסאים** מיועדת להנדסאים וטכנאים או לעמיתים המדורגים בדירוג הנדסאים וטכנאים או המדורגים בדירוג עיתונאים בשירות הציבורי;

**קופת גמל שדות** מיועדת למשפטנים או פרקליטים או עובדים במקצועות טכניים או רוקחים או עובדים במקצועות הפרה-רפואיים או עובדי הרנטגן או פיזיותרפיסטים או קלינאי תקשורת או מרפאים בעיסוק או תזונאים;

**קופת גמל שובל** מיועדת לעובדים ביוכימאים ומיקרוביולוגים.

תוקף אישור קופות גמל הינו עד ליום 31/12/2020.

#### ב. 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.

#### ג. פעולות הקופות ונכסיהן

החברה מנהלת בנאמנות את נכסי הקופות לטובת עמיתי הקופות.

נכסיהן והתחייבויותיהן של הקופות מנוהלים, על פי הוראות החוק המתייחסות, בנפרד מנכסי החברה ומתחייבויותיה, ואין לחברה בעלות עליהם או התחייבות לתשואה לעמיתים. לפיכך, לא נכללו פעולות הקופות ונכסיהן בדוחות הכספיים של החברה.

## הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

### באורים לדוחות הכספיים

#### 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 רשות 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 2019, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 דצמבר 2019 ולביאורים שנלוו אליהם.

לחברה אין הון עצמי והחברה אינה פועלת למטרות רווח, והואיל והחברה מנהלת קופות ענפיות, 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 כהכנסות והוצאות

הכנסות והוצאות החברה רשומות על בסיס צבירה. הדוחות הכספיים של החברה ערוכים בשקלים חדשים שהוא מטבע הפעילות של הסביבה הכלכלית העיקרית בה היא פועלת.

#### ד. 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.

האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

במהלך עריכת הדוחות הכספיים של החברה לא בוצעו תהליכי מדידה מהותיים.

#### ה. רכוש קבוע, נטו

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.

## הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

### באורים לדוחות הבספיים

#### באור 3 - חייבימ ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח		
273	149	163
-	10	-
<u>273</u>	<u>159</u>	<u>163</u>
<u>13</u>	<u>9</u>	<u>8</u>

\* הוצאות מראש

חייבים אחרים

סה"כ חייבים ויתרות חובה

\* כולל הוצאות מראש בגין צדדים קשורים

\*\*יתרת הקופות בדוחות על המצב הכספי של החברה משקפת את ההפרש בין דמי הניהול, שנגבו מהעמיתים והועברו לחברה, ובין הוצאות החברה.

#### באור 4 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח		
-	30	-
152	136	252
148	139	62
45	28	12
<u>258</u>	<u>203</u>	<u>248</u>
<u>603</u>	<u>536</u>	<u>574</u>

עובדים

\* הוצאות לשלם \*\*

ספקים ונותני שירותים

מוסדות ורשויות ממשלתיות

זכאים קופות הגמל \*

סך הכל זכאים ויתרות זכות

\*יתרת הקופות 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 שמשלמות הקופות, לפי הערכת ההוצאות הצפויות. במקרים בהם החברה צריכה לשלם לספקים מעבר לדמי הניהול שהועברו לה מהקופות, הקופות מעבירה לחברה תשלומים נוספים על חשבון דמי הניהול העתידיים שייגבו מהעמיתים. תשלומים נוספים כאמור, אם קיימים, כלולים ביתרה של הקופות בספרי החברה.

<u>75</u>	<u>91</u>	<u>95</u>
-----------	-----------	-----------

\*\*כולל הוצאות לשלם בגין צדדים קשורים

## הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות נמל בע"מ

### באורים לדוחות הכספיים

#### 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 3 חודשים שהסתיימה ביום		
	31 במרץ		
31 בדצמבר	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
799	201	** 447	תשלום לגורמים מתפעלים
1,081	277	276	שכר עבודה ונלוות *
650	156	166	שירותים מקצועיים
541	133	136	דמי ניהול תיק השקעות
309	79	89	גמול דירקטורים
259	66	73	דיוור, שיווק ופרסום
194	45	69	אחזקת משרד ותקשורת
109	26	33	ביטוחים
11	2	5	פחת והפחתות
203	29	47	אחרות
<u>4,156</u>	<u>1,014</u>	<u>1,341</u>	

\*\*כולל תשלום בגין העברת ניהול כמוזכר בבאור 1 והסכם חדש מול הבנק המתפעל  
\* כולל שכר מנכ"ל בגין שירותי ניהול לחברה

#### באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

מלבד התיקים במסגרת גביית חובות מעסיקים לקופות, החברה אינה צד להליכים משפטיים.