

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2019

**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 חדירקטוריון

הנדסאים וטכנאים – הברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 30.9.2019

דו"ח חדירקטוריון

א. הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת מאז הקמתה בניהול קופת גמל הנדסאים (להלן "הקופה"). 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.

באפריל 2018 אישרה החברה התקשרות בהסכם עם שדות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ, שעניינו העברת קופ"ג שדות לניהולה של החברה. העברת הניהול בוצעה ביום 1.1.2019, בהתאם לאישור רשות שוק ההון מיום 4.11.2018.

שדות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ, עסקה עד סוף שנת 2018 בניהול קופת גמל שדות בנאמנות. הקופה הוקמה במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה, ביום 28 בינואר 1996.

הקופה היא קופת גמל ענפית ומיועדת לעמיתים שכירים ולעמיתים עצמאיים, שהיו ו/או שהינם משפטיים 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 וכן לעובדים בדירוגים אלה.

ב. תוקף אישור קופות הגמל הינו עד ליום 31/12/2019.

ג. החל מ - 1.1.2019 תחת החברה מנוהלות שתי קופות גמל בהן פועלים מסלולי ההשקעה הבאים:

- הנדסאים גמל לבני 50 ומטה מס' מס הכנסה 9953.

- הנדסאים גמל לבני 50 עד 60. מס' מס הכנסה 9954.

- הנדסאים גמל לבני 60 ומעלה. מס' מס הכנסה 9955.

- קופת גמל שדות לבני 50 ומטה מס' מס הכנסה 9947.

- קופת גמל שדות לבני 50-60 מס' מס הכנסה 9948.

- קופת גמל שדות לבני 60 ומעלה מס' מס הכנסה 9949.

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, במסגרת אישור הליך לקליטת קופת גמל שדות תחת ניהול החברה. ביום 24.2.2019 ניתן אישור רשות שוק ההון לתיקון תזכיר ותקנות ההתאגדות וביום 24.3.2019 נרשם התיקון אצל רשם החברות.

ה. במרץ 2019 אישרה החברה התקשרות בהסכם עם שובל – חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ, שעניינו העברת קופ"ג שובל לניהולה של החברה. מועד ביצוע העברת הניהול בפועל צפוי להיות ביום 1.1.2020.

- ו. החברה מקבלת שירותי תפעול מהבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ – מידע נוסף בנושא שירותי התפעול ראה ביאור 7 לדוחות הכספיים.
- ז. לעניין היקף הנכסים המנוהלים אנא ראה טבלה מצורפת בהמשך דוח זה.
- ח. אסטרטגיית החברה ויעדיה מוצגים בדוחות כספיים של החברה לשנת 2018 המפורסמים באתר האינטרנט של החברה (עמוד 23 לדוח). להלן קישור:
[אתר החברה המנהלת](#)

ט. מוצרים ושירותים:

31.12.2018*	30.9.2018*	30.9.2019	
			מספר חשבונות עמיתים:
4,260	4,409	5,510	פעילים
7,152	7,136	10,728	לא פעילים
11,412	11,545	16,238	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
436,450	472,722	542,455	פעילים
431,508	455,327	539,682	לא פעילים
867,958	928,049	1,082,137	סה"כ
			נתונים תוצאתיים של הסופת (באלפי ש"ח):
872	728	873	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
35,574	27,156	25,805	תקבולים מדמי גמולים
2,085	3,916	1,172	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
14,372	10,609	17,478	העברות צבירה לקופות
(129,225)	(102,871)	(96,300)	העברות צבירה מהקופות
(21,762)	(17,051)	(27,504)	פדיונות
(20,742)	20,465	88,456	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
3,430	2,414	3,093	פעילים ו לא פעילים
			שיעור דמי ניהול מנכסים:
0.32%	0.33%	0.38%	שיעור ממוצע דמי ניהול במונחים שנתיים

31.12.2018*	30.9.2018*	30.9.2019	
			השמונות מנותקי קשר:
1,020	961	2,045	מספר חשבונות
31,809	29,512	41,317	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
104	68	113	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.32%	0.33%	0.38%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים
			חשבונות לא פעילים - ביתרה של עד 8,000 ש"ח:
1,114	1,073	2,551	מספר חשבונות
1,323	1,377	3,992	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
4	3	11	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.32%	0.33%	0.38%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

*הנתונים בגין תקופות קודמות הינם בגין קופת גמל להנדסאים בלבד לעומת נתוני התקופה הנוכחית אשר מציגה את נתוני שתי הקופות כאמור בסעיף א'.

*הנתונים בגין תקופות קודמות הינם בגין קופת גמל להנדסאים בלבד לעומת נתוני התקופה הנוכחית אשר מציגה את נתוני שתי הקופות כאמור בסעיף א'.

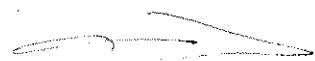
אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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 בספטמבר 2019 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

28.11.2019
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 2019 (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

28.11.2019
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 2019 (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

28.11.2019
תאריך

דוחות בספיים של

הנדסאים וטבנאים - הברח לניהול סופות גמל בע"מ

ליום 30 בספטמבר 2019

(בלתי מבוקרים)



גולדברג פרושן ושות' רואי חשבון

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות
של
הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול סופות 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 2019 ואת הדוחות ביניים על הרווח הכולל לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 IAS "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו לפי הנחיות רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון. 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 34 IAS "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 רשות שוק ההון ביטוח וחסכון.

בכבוד רב,

גולדברג פרושן ושות'
רואי חשבון

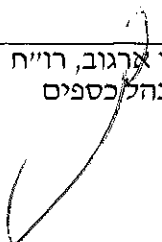
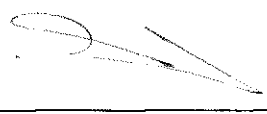

תל אביב, 28 בנובמבר, 2019.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		באור	
2018	2018	2019		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
29	31	39		נכסים
174	110	217	3	רכוש קבוע, נטו
227	275	400		חייבים ויתרות חובה
430	416	656		מזומנים ושווי מזומנים
<u>430</u>	<u>416</u>	<u>656</u>		סך כל הנכסים
-	-	-		הון
-	-	-		הון מניות
-	-	-		סך כל ההון
				התחייבויות
59	67	67		התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
371	349	589	4	זכאים ויתרות זכות
430	416	656		סך כל ההתחייבויות
<u>430</u>	<u>416</u>	<u>656</u>		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	28 בנובמבר 2019 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	--	--	--

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		באור
	2018	2019	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ה				
3,430	776	1,020	2,414	3,093	הכנסות הכנסות מדמי ניהול מקופת גמל
3,430	776	1,020	2,414	3,093	5 הוצאות הוצאות הנהלה וכלליות
3,430	776	1,020	2,414	3,093	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 מאז הקמתה בניהול קופת גמל הנדסאים. 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. באפריל 2018 אישרה החברה התקשרות בהסכם עם שדות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ, שעניינו העברת קופ"ג שדות לניהולה של החברה. העברת הניהול בוצעה ביום 1.1.2019, בהתאם לאישור רשות שוק ההון מיום 4.11.2018.

שדות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ, עסקה עד סוף שנת 2018 בניהול קופת גמל שדות בנאמנות. הקופה הוקמה במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה, ביום 28 בינואר 1996. הקופה היא קופת גמל ענפית ומיועדת לעמיתים שכירים ולעמיתים עצמאיים, שהיו ו/או שהינם משפטנים 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 וכן לעובדים בדירוגים אלה. תוקף אישור קופות הגמל הינו עד ליום 31/12/2019.

ב. החל מ- 1.1.2019 תחת החברה מנוהלות שתי קופות גמל בהן פועלים מסלולי ההשקעה הבאים:

- הנדסאים גמל לבני 50 ומטה מס' מס הכנסה 9953 (מסלול חדש).
- הנדסאים גמל לבני 50 עד 60. מס' מס הכנסה 9954 (מסלול חדש במקום המסלול הכללי).
- הנדסאים גמל לבני 60 ומעלה. מס' מס הכנסה 9955 (מסלול חדש במקום מסלול אג"ח).
- קופת גמל שדות לבני 50 ומטה מס' מס הכנסה 9947.
- קופת גמל שדות לבני 50-60 מס' מס הכנסה 9948.
- קופת גמל שדות לבני 60 ומעלה מס' מס הכנסה 9949.

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.

ד. פעולות הקופה ונכסיה

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

כאורים 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 2018, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 דצמבר 2018 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. כסיס 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 שההוצאות 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 וסכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
37	110	217
137	-	-
<u>174</u>	<u>110</u>	<u>217</u>
<u>11</u>	<u>46</u>	<u>88</u>

הוצאות מראש *

חייבים קופות הגמל **

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 30 בספטמבר	
	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
26	23	34
173	85	132
143	114	97
29	24	30
-	103	296
<u>371</u>	<u>349</u>	<u>589</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 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.

<u>22</u>	<u>24</u>	<u>31</u>
-----------	-----------	-----------

**כולל הוצאות לשלם בגין צדדים קשורים

הנדסאים וסכנאים - חברה לניהול סופות גמל 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		לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום		
	30 בספטמבר		30 בספטמבר		
31 בדצמבר	2018	2019	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
1,011	209	263	624	819	שכר עבודה ונלוות *
8	1	3	6	8	פחת והפחותות
83	20	28	62	82	ביטוחים
155	40	45	114	140	אחזקת משרד ותקשורת
178	36	64	130	186	דיוור, שיווק ופרסום
676	169	198	515	600	תשלום לגורם מתפעל
598	141	155	454	476	שירותים מקצועיים
315	71	142	238	413	דמי ניהול תיק השקעות
244	52	73	183	246	גמול דירקטורים
162	37	49	88	123	אחרות
3,430	776	1,020	2,414	3,093	

* כולל שכר מנכ"ל בגין שירותי ניהול לקופה

באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

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

באור 7 - אירועים לאחר תאריך המאזן

בחדש מרץ 2018 הודיע הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "המתפעל הנוכחי") על סיום הסכם מתן שירותי תפעול ביום 31.12.2019. החברה השתתפה בהליך לבחירת נותן שירותי תפעול ואולם שניים מתוך שלושה מציעים הודיעו כי לא יוכלו לבצע הסבה ביום 1.1.2020. לאור האמור החברה פנתה למתפעל הנוכחי בבקשה להארכת הסכם התפעול. המתפעל הנוכחי נתן הסכמתו להארכת הסכם התפעול בשנה נוספת (עד סוף 2020) והצדדים נמצאים במו"מ להסדרת התנאים המסחריים של הארכת הסכם התפעול בשנה נוספת. במקביל בוחנת החברה חלופות לקבלת שירותי תפעול החל משנת 2021.