

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2021

**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 30.9.2021

דו"ח הדירקטוריון

- א. ההנדסאים והטכנאים - חברה לניהול קופת גמל בע"מ (להלן: "החברה" או "החברה המנהלת"), הוקמה ביום 29 בינואר 1996, במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה.
- ב. החברה עוסקת בניהול קופת הגמל הנדסאים. החל מיום 1.1.2019 ניהלה החברה גם את קופת גמל שדות, והחל מיום 1.1.2020 ניהלה החברה גם את קופת גמל שובל (להלן "הקופות"). החברה המנהלת מיזגה ביום 1.1.2021 את קופת גמל שובל וקופת גמל שדות לתוך קופת גמל הנדסאים בהתאם למפורט בדוח עסקי התאגיד של החברה ליום 31.12.2020.
- ג. תוקף אישור קופת הגמל הינו עד ליום 31/12/2021.
- ד. ביום 1.8.2021 הגישה החברה לרשות שוק ההון בקשה להקמת קופת גמל להשקעה, בהתאם למדיניות להרחבת פעילותן של חברות המנהלות קופות גמל ענפיות שפורסמה ביום 24.5.2021. החברה טרם קיבלה את אישור הממונה להקמת קופה להשקעה.
- ה. הכלכלה העולמית ספגה טלטלה עם התפרצות נגיף הקורונה במהלך שנת 2020, כאשר אופיו של האירוע הוביל לרמת אי וודאות קיצונית בכל הנוגע למצב הפעילות הכלכלית בהווה ובעתיד ולירידות חדות בשוק ההון, במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020, ירידת תשואות חדה בענף קופות הגמל בישראל בעיקר במהלך חודש מרץ 2020 ותנודתיות רבה שאפיינה את הענף כולו בשנת 2020. המשבר הבריאותי הוביל מדינות לצעדים ומגבלות נרחבים להתמודדות עם התחלואה, שהובילו ישירות לפגיעה בפעילות הכלכלית ולפערים ניכרים בענפים השונים. פערים אלו באו לידי ביטוי גם בכלכלה הריאלית, והשתקפו היטב בשוקי המניות. שונות זו בין הענפים השונים בכלכלה, באה לידי ביטוי באופן ברור גם ברמת המדדים השונים בעולם.
- יחד עם זאת, כפי שניתן לראות, תשואות מסלולי הקופה, כפי שמפורטות בדוחות הכספיים, הניבו בסיכומה של שנת 2020 תשואות חיוביות. במהלך התקופה, ועדת ההשקעות, מנהל ההשקעות ומנהל הסיכונים של החברה עוקבים מקרוב אחר שינויים ואירועים בשווקים המקומיים והגלובליים, ודנים באופן שוטף בהרכב תיק ההשקעות. במקביל, הנהלת החברה המנהלת וספקיה השונים נערכו לעבודה מרחוק על מנת לשמר את הפעילות של החברה וקופת הגמל ולהקטין ככל האפשר את הפגיעה בפעילות השוטפת.
- ו. החברה קיבלה שירותי תפעול מהבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ עד סוף שנת 2020. הנהלת החברה בחנה חלופות ולבסוף הוחלט כי החל משנת 2021 הגורם המתפעל של החברה יהיה חברת מלם גמל ופנסיה בע"מ. במהלך חודש ינואר 2021 בוצע הליך ההסבה. במהלך החציון הראשון של 2021 נחתם הסכם התפעול ובוצעה

ביקורת הסבה והחברה פועלת להשלמת ההליך באופן תקין בהתאם לשלבים שהוגדרו במסגרת תוכנית ההסבה.

ז. אסטרטגיית החברה ויעדיה מוצגים בדוחות כספיים של החברה לשנת 2021 המפורסמים באתר האינטרנט של החברה (עמוד 27 לדוח). להלן קישור:

אתר החברה המנהלת

ח. מוצרים ושירותים:

31.12.2020	30.9.2020	30.9.2021	
מספר חשבונות עמיתים:			
5,687	5,883	5,107	פעילים
11,913	12,111	11,448	לא פעילים
17,600	17,994	16,555	סה"כ
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):			
539,537	526,734	514,446	פעילים
570,144	545,328	587,561	לא פעילים
1,109,681	1,072,062	1,102,006	סה"כ
נתונים תוצאתיים של הקופות (באלפי ש"ח):			
410	312	322	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
31,911	24,586	24,539	תקבולים מדמי גמולים
46	59	2,613	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
13,898	8,415	12,856	העברות צבירה לקופות
(120,652)	(91,955)	(91,288)	העברות צבירה מהקופות
(28,631)	(20,179)	(22,916)	פדיונות
44,697	(16,829)	69,134	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):			
5,114	3,793	3,521	פעילים ולא פעילים
שיעור דמי ניהול מנכסים:			
0.46%	0.46%	0.42%	שיעור ממוצע דמי ניהול במונחים שנתיים

31.12.2020	30.9.2020	30.9.2021	
			חשבונות מנותקי קשר:
2,187	2,166	2,315	מספר חשבונות
47,264	40,645	62,882	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
198	133	196	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.46%	0.46%	0.42%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים
			חשבונות לא פעילים - ביתרה של עד 8,000
			ש"ח:
2,740	2,860	2,420	מספר חשבונות
3,856	4,180	3,627	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
16	14	11	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.46%	0.46%	0.42%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

הערכת בקרות 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 הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות 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 2021 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



רון וייסברג, יו"ר דירקטוריון

10.11.2021
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 2021 (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, לתוס 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

10.11.2021
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 2021 (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 פיקוחנו 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.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

10.11.2021
תאריך

דוחות כספיים של

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 30 בספטמבר 2021

(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 30 בספטמבר 2021 ואת הדוחות ביניים על הרווח הכולל לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה 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.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה ישראל (2410) 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 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.

במבד רב,
גולדברג פרושן ושות'
רואי חשבון

תל אביב, 10 בנובמבר, 2021.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		באור
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
96	101	95	
228	243	210	3
241	403	373	
<u>565</u>	<u>747</u>	<u>678</u>	
-	-	-	
-	-	-	
81	74	85	
484	673	593	4
<u>565</u>	<u>747</u>	<u>678</u>	
<u>565</u>	<u>747</u>	<u>678</u>	

נכסים

רכוש קבוע, נטו
חייבים ויתרות חובה
מזומנים ושווי מזומנים
סך כל הנכסים

הון

הון מניות
סך כל ההון

התחייבויות

התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
זכאים ויתרות זכות
סך כל ההתחייבויות

סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

דורון ארגוב, רו"ח
מנהל כספים

דביר כרמון, עו"ד
מנכ"ל

רון איסברג
יו"ר הדירקטוריון

10 בנובמבר 2021
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
	2020	2021	2020	2021	
	בלתי מבוקר				
מבוקר	אלפי ש"ח				
5,114	1,218	1,212	3,793	3,521	הכנסות הכנסות מדמי ניהול מקופת גמל
5,114	1,218	1,212	3,793	3,521	הוצאות הוצאות הנהלה וכלליות
5,114	1,218	1,212	3,793	3,521	5 סך כל ההוצאות
-	-	-	-	-	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
-	-	-	-	-	מסים על הכנסה
-	-	-	-	-	רווח (הפסד) לתקופה
-	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה

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 רק את קופת גמל להנדסאים (להלן "הקופה"). החל מיום 1.1.2019 ניהלה החברה גם את קופת גמל שדות, והחל מיום 1.1.2020 ניהלה החברה גם את קופת גמל שובל (להלן "הקופות"). הקופה הוקמה ביום 29 בינואר 1996 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה. **קופת גמל הנדסאים** מיועדת להנדסאים וטכנאים או לעמיתים המדורגים בדירוג הנדסאים וטכנאים או המדורגים בדירוג עיתונאים בשירות הציבורי; החברה מיזגה ביום 1.1.2021 את קופת גמל שובל וקופת גמל שדות לתוך קופת גמל הנדסאים בהתאם למתווה המתואר בדוח עסקי התאגיד של החברה המנהלת ליום 31.12.2020.

תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2021.

ב. הגדרות

בדוחות כספיים אלה:

צדדים קשורים - כהגדרתם ב- IAS 24 בתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS).

רשות שוק ההון - רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

ג. פעולות הקופה ונכסיה

החברה מנהלת בנאמנות את נכסי הקופה לטובת עמיתי הקופה. 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 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 2020, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 דצמבר 2020 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. 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 הכספיים

באור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2020	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח		
228	243	210
27	60	69

* הוצאות מראש *

* כולל הוצאות מראש בגין צדדים קשורים

באור 4 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2020	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח		
22	35	-
100	153	285
123	181	115
41	30	18
198	274	175
484	673	593

עובדים

* הוצאות לשלם **

ספקים ונותני שירותים

מוסדות ורשויות ממשלתיות

זכאים קופת הגמל *

סך הכל זכאים ויתרות זכות

*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 חזויים 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.

58	131	62
----	-----	----

** כולל הוצאות לשלם בגין צדדים קשורים

באור 5 - הוצאות הנהלה וכלליות

א. הוצאות של החברה הן ההוצאות הנדרשות לשם הפעלת הקופה, לרבות ההוצאות לצורך הפעלת החברה שכל עיסוקה הוא הפעלת הקופה.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 5 - הוצאות הנהלה וכלליות (המשך)

ב. הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום		
	30 בספטמבר		30 בספטמבר		
31 בדצמבר	2020	2021	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
1,371	302	208	1,059	708	הוצאות תפעול
1,106	295	294	866	850	שכר עבודה ונלוות *
782	164	263	504	606	שירותים מקצועיים
551	138	124	410	405	דמי ניהול תיק השקעות
335	86	71	260	226	גמול דירקטורים
344	83	86	240	252	דיוור, שיווק ופרסום
280	59	84	188	202	אחזקת משרד ותקשורת
133	34	35	99	106	ביטוחים
21	5	5	16	15	פחת והפחתות
74	12	11	45	44	מיסים ואגרות
117	40	31	106	107	אחרות
<u>5,114</u>	<u>1,218</u>	<u>1,212</u>	<u>3,793</u>	<u>3,521</u>	

* 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.