

דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ 2022

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

תוכן העניינים

- 3.....דוח הדירקטוריון
- 6.....הצהרות אישיות
- 9.....דוח סקירה של רואה החשבון
- 10.....תמצית דוחות על המצב הכספי
- 11.....תמצית דוחות על הרווח הכולל
- 12... באוריס לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

דו"ח הדירקטוריון

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 31.3.2022

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 הציבוני 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"). ביום 1.1.2021 מוזגו קופת גמל שובל וקופת גמל שדות לתוך קופת גמל הנדסאים.
- ג. הוקף אישור קופת הגמל הינו עד ליום 31/12/2022.
- ד. ביום 3.4.2022 אישרה רשות שוק ההון את ותקנון הנדסאים קופה להשקעה ובכד ניתן בעצם אישור רשות שוק ההון לחברה לנהל קופה להשקעה (הקופה להשקעו, טרם החלה פעילותה).
- ה. ביום 10.1.2022 תוקנו תקנות ההתאגדות של החברה (בהתאם להחלטת האסיפה מיום 22.7.2021 ואישור רשות שוק ההון מיום 10.1.2022). התיקון נרשם ברשם החברות ביום 12.1.2022. (תוספת סעיף 8.11 לתקנות ההתאגדות). התיקון נדרש לאור בקשה שהגישה החברה לממונה על שוק ההון, לאשר לה לנהל קופת גמל להשקעה, ובהתאם לדרישות הממונה על שוק ההון לשינוי תקנות ההתאגדות, כקבוע במסמך "מדיניות להרחבת פעילותן של חברות המנהלות קופות גמל ענפיות בלבד" מיום 24.5.2021 (שה. 1261-2021).
- ו. החל מינואר 2021 החברה מקבלת שירותי תפעול ושירותי 'שירות לקוחות' לעמיתי הקופה מחברת מלם גמל ופנסיה בע"מ (החברה קיבלה שירותי תפעול מהבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ עד סוף שנת 2020).
- ז. אסטרטגיית החברה ויעדיה מוצגים בדוחות כספיים של החברה לשנת 2021 המפורסמים באתר האינטרנט של החברה (דוח חברה מנהלת עמוד 27 לדוח). להלן קישור:

אתר חברה מנהלת

ח. מוצרים ושירותים:

31.12.2021	31.3.2021	31.3.2022	
			מספר חשבונות עמיתים:
4,881	5,199	4,710	פעילים
11,291	12,179	11,181	לא פעילים
16,172	17,378	15,891	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
515,336	496,152	489,115	פעילים
600,497	614,031	575,528	לא פעילים
1,115,833	1,110,183	1,064,642	סה"כ
			נתונים תוצאתיים של הקופות (באלפי ש"ח):
445	155	109	דמי גמולים משונתים עבור מאטרפים חדשים
33,463	7,871	7,737	תקבולים מדמי גמולים
4,435	1,748	617	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
16,518	2,350	4,002	העברות צבירה לקופות
124,848	33,256	27,872	העברות צבירה מהקופות
30,523	8,143	5,798	פדיונות
111,541	30,676	(29,260)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
4,715	1,177	1,087	פעילים ולא פעילים
			שיעור דמי ניהול מנכסים:
0.42%	0.43%	0.43%	שיעור ממוצע דמי ניהול במונחים שנתיים

31.12.2021	31.3.2021	31.3.2022	
			חשבונות מנותקי קשר:
2,323	2,174	2,322	מספר חשבונות
64,707	48,980	63,457	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
261	52	68	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.42%	0.43%	0.43%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים
			חשבונות לא פעילים - ביתרה של עד 8,000 ש"ח:
2,360	2,716	2,322	מספר חשבונות
3,747	3,923	3,580	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
16	4	4	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.42%	0.43%	0.43%	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 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 31 במרץ 2022 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.

עו"ד דביר כרמון, מנכ"ל

רון וייסברג, יו"ר דירקטוריון

16.5.2022
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 2022 (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 בדות.
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 בדות.
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 וחצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
 - (ד) גילינו בדות 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

16.5.2022
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 2022 (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-

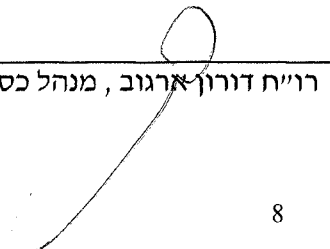
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכן-

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

16.5.2022
תאריך

דוחות כספיים של

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 31 במרץ 2022

(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 הדוחות ביניים על המצב הכספי ליום 31 במרץ 2022 ואת הדוחות ביניים על הרווח הכולל לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכת 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 וחיסכון. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

תיקף 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 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 34 IAS "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.

בסקוד רב,
גולדברג פרושן ושות'

רואי חשבון

תל אביב, 16 במאי, 2022.

A worldwide association of independent accounting firms and international consultants

יבנה 31 תל אביב 6579206, טל. 03-7106106 • 03-5602777 .Opq E-mail: office@goldpro.co.il



הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות על המצב הכספי

31 ליום בדצמבר 2021	ליום 31 במרץ		מבוקר	באור	
	2021	2022			
בלתי מבוקר			אלפי ש"ח		
90	99	85			נכסים
151	154	150	3		רכוש קבוע, נטו
531	480	522			חייבים ויתרות חובה
<u>772</u>	<u>733</u>	<u>757</u>			מזומנים ושווי מזומנים
					סך כל הנכסים
					הון
-	-	-			הון מניות
-	-	-			סך כל ההון
					התחייבויות
90	85	84			התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
682	648	673	4		זכאים ויתרות זכות
<u>772</u>	<u>733</u>	<u>757</u>			סך כל ההתחייבויות
<u>772</u>	<u>733</u>	<u>757</u>			סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

דורון ארנוב, רו"ח
מנהל כספים

דביר כרמון, עו"ד
מנכ"ל

רון וייסברג
יו"ר הדירקטוריון

16 במאי 2022
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			
31 בדצמבר	31 במרץ			
2021	2021	2022		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח		באור	
4,715	1,177	1,082		הכנסות
-----	-----	-----		הכנסות מדמי ניהול מקופת גמל
4,715	1,177	1,082	5	הוצאות
-----	-----	-----		הוצאות הנהלה וכלליות
4,715	1,177	1,082		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"). קופת גמל הנדסאים הוקמה ביום 29 בינואר 1996 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה.

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").

ביום 1.1.2021 מוזגו קופת גמל שובל וקופת גמל שדות לתוך קופת גמל הנדסאים. **קופת גמל הנדסאים** (לאחר מיזוג הקופות) מיועדת להנדסאים וטכנאים, משפטנים, פרקליטים, עובד במקצוע טכני, רוקח, עובד במקצוע פרה-רפואי, עובד רטנגן, פזיותרפיסט, קלינאי תקשורת, מרפא בעיסוק, תזונאי, מיקרוביולוגים וביוכימאים או לעמיתים המדורגים בדירוגים אלה או המדורגים בדירוג עיתונאים בשירות הציבורי או עובד המיוצג ע"י איגוד מקצועי בהסתדרות הכללית, המייצג עובדים במקצועות אלה;

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 2021, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31, וצמבר 2021 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 31 במרץ	
	2021	2022
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
151	154	150
32	6	6

הוצאות מראש *

* כולל הוצאות מראש בגין צדדים קשורים

באור 4 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2021	2022
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
-	31	-
344	354	343
154	71	63
37	31	24
147	161	243
682	648	673

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 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.

83	109	122
----	-----	-----

**כולל הוצאות לשלם בגין צדדים קשורים

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.

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		
31 בדצמבר	31 במרץ		
2021	2021	2022	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
959	281	204	הוצאות תפעול
1,113	276	267	שכר עבודה ונלוות *
804	173	174	שירותים מקצועיים
574	136	135	דמי ניהול תיק השקעות
310	82	74	גמול דירקטורים
316	73	94	דיוור, שיווק ופרסום
263	66	65	אחזקת משרד ותקשורת
141	35	34	ביטוחים
21	5	5	פחת והפחתות
73	15	16	מיסים ואגרות
141	35	14	אחרות
<u>4,715</u>	<u>1,177</u>	<u>1,082</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.

באור 7 - אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 3.4.2022 אישרה רשות שוק ההון את תקנון הנדסאים קופה להשקעה ובכך ניתן בעצם אישור רשות שוק ההון לחברה לנהל קופה להשקעה (הקופה להשקעה טרם החלה פעילותה).