

# **דוחות כספיים ביניים**

ליום 30 בספטמבר 2023

**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...   | באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים |

# **דו"ח הדירקטוריון**

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

**ליום 30.9.2023**

## 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 והנדסאים קופה להשקעה (להלן: "הקופות" ו/או "קופות הגמל"). בתקופה מיום 1.1.2019 ועד ליום 31.12.2020 ניהלה החברה גם את קופת גמל שדות, ובתקופה מיום 1.1.2020 ועד ליום 31.12.2020 ניהלה החברה גם את קופת גמל שובל. ביום 1.1.2021 מוזגו קופת גמל שובל וקופת גמל שדות לתוך קופת גמל הנדסאים.
- ג. תוקף אישור קופות הגמל הינו עד ליום 31/12/2024.
- ד. אסטרטגיית החברה ויעדיה מוצגים בדוחות כספיים של החברה לשנת 2023 המפורסמים באתר האינטרנט של החברה (דוח חברה מנהלת עמוד 24 לדוח). להלן קישור:

אתר חברה מנהלת

ה. מוצרים ושירותים:

| 31.12.2022                                    | 30.9.2022      | 30.9.2023      |                                       |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|---------------------------------------|
| <b>מספר חשבונות עמיתים:</b>                   |                |                |                                       |
| 4,264                                         | 4,416          | 3,787          | פעילים                                |
| 10,847                                        | 10,984         | 10,451         | לא פעילים                             |
| <b>15,111</b>                                 | <b>15,400</b>  | <b>14,238</b>  | <b>סה"כ</b>                           |
| <b>נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):</b>        |                |                |                                       |
| 407,969                                       | 419,307        | 387,577        | פעילים                                |
| 513,515                                       | 515,317        | 527,763        | לא פעילים                             |
| <b>921,484</b>                                | <b>934,625</b> | <b>915,340</b> | <b>סה"כ</b>                           |
| <b>נתונים תוצאתיים של הקופות (באלפי ש"ח):</b> |                |                |                                       |
| 418                                           | 366            | 234            | דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים |
| 25,904                                        | 19,916         | 17,554         | תקבולים מדמי גמולים                   |
| 821                                           | 619            | 128            | תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים         |
| 12,540                                        | 11,039         | 11,546         | העברות צבירה לקופות                   |
| (97,778)                                      | (73,035)       | (78,664)       | העברות צבירה מהקופות                  |
| (21,611)                                      | (16,524)       | (23,470)       | פדיונות                               |
| (113,404)                                     | (122,604)      | 66,890         | עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה |
| <b>דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):</b>    |                |                |                                       |
| 4,508                                         | 3,404          | 3,152          | פעילים ולא פעילים                     |
| <b>שיעור דמי ניהול מנכסים:</b>                |                |                |                                       |
| 0.44%                                         | 0.44%          | 0.45%          | שיעור ממוצע דמי ניהול במונחים שנתיים  |

| 31.12.2022                                        | 30.9.2022 | 30.9.2023 |                                    |
|---------------------------------------------------|-----------|-----------|------------------------------------|
| <b>חשבונות מנותקי קשר:</b>                        |           |           |                                    |
| 2,359                                             | 2,347     | 2,335     | מספר חשבונות                       |
| 63,002                                            | 60,230    | 49,008    | נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)      |
| 286                                               | 208       | 161       | דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח) |
| 0.44%                                             | 0.44%     | 0.45%     | שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים |
| <b>חשבונות לא פעילים - ביתרה של עד 8,000 ש"ח:</b> |           |           |                                    |
| 2,230                                             | 2,255     | 2,125     | מספר חשבונות                       |
| 2,899                                             | 3,126     | 3,202     | נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)      |
| 13                                                | 11        | 11        | דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח) |
| 0.44%                                             | 0.44%     | 0.45%     | שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים |

## אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

### הערכת בקורות ונתלים 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 2023 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

19.11.2023  
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 2023 (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 בחתייתם 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 הפעילות 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 החון;
  - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים 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

19.11.2023  
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 2023 (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

19.11.2023  
תאריך

דוחות כספיים של

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 30 בספטמבר 2023

(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 30 בספטמבר 2023 ואת הדוחות ביניים על הרווח הכולל לתקופה של תשעה ושלשה חודשים שהסתיימו 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 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 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 הדוח והעריכה אשר נקבעו לגבי קופות גמל והנחיות רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון.

בכבוד רב,

גולדברג פרושן ושות'

רואי חשבון

תל אביב, 19 בנובמבר, 2023.

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

### דוחות על המצב הכספי

| ליום 31<br>בדצמבר | ליום 30 בספטמבר |      |      |
|-------------------|-----------------|------|------|
| 2022              | 2022            | 2023 |      |
| מבוקר             | בלתי מבוקר      |      |      |
|                   | אלפי ש"ח        |      | באור |
| 81                | 76              | 73   |      |
| 119               | 177             | 144  | 3    |
| 300               | 386             | 140  |      |
| 500               | 639             | 357  |      |

#### 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**

|     |     |     |   |
|-----|-----|-----|---|
| 1   | 84  | 1   |   |
| 499 | 555 | 356 | 4 |
| 500 | 639 | 357 |   |
| 500 | 639 | 357 |   |

**סך כל ההון וההתחייבויות**

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

דורון ארגוב, רו"ח  
מנהל כספים

דביר ברמון, עו"ד  
מנכ"ל

רון וייסנברג  
יו"ר הדירקטוריון

19 בנובמבר 2023  
תאריך אישור  
הדוחות הכספיים

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

### דוחות על הרווח הכולל

| לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום<br>31 בדצמבר | לתקופה של 3 חודשים<br>שהסתיימה ביום<br>30 בספטמבר |       | לתקופה של 9 חודשים<br>שהסתיימה ביום<br>30 בספטמבר |       | באור |                                          |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------|-------|---------------------------------------------------|-------|------|------------------------------------------|
| 2022                                  | 2022                                              | 2023  | 2022                                              | 2023  |      |                                          |
| מבוקר                                 | בלתי מבוקר                                        |       |                                                   |       |      |                                          |
|                                       | אלפי ש"ח                                          |       |                                                   |       |      |                                          |
| 4,508                                 | 1,116                                             | 1,011 | 3,404                                             | 3,152 |      | הכנסות<br>הכנסות מדמי ניהול<br>מקופת גמל |
| 4,508                                 | 1,116                                             | 1,011 | 3,404                                             | 3,152 | 5    | הוצאות<br>הוצאות הנהלה<br>וכלליות        |
| 4,508                                 | 1,116                                             | 1,011 | 3,404                                             | 3,152 |      | סך כל ההוצאות                            |
| -                                     | -                                                 | -     | -                                                 | -     |      | רווח (הפסד) לפני<br>מסים על הכנסה        |
| -                                     | -                                                 | -     | -                                                 | -     |      | מסים על הכנסה                            |
| -                                     | -                                                 | -     | -                                                 | -     |      | רווח (הפסד) לתקופה                       |
| -                                     | -                                                 | -     | -                                                 | -     |      | רווח (הפסד) כולל<br>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 והיא מנהלת כיום את קופת גמל הנדסאים (קופה לחיסכון) ואת הנדסאים קופה להשקעה. (להלן "הקופה ו/או הקופות").

קופת גמל הנדסאים הוקמה ביום 29 בינואר 1996 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה.

עד סוף שנת 2018 ניהלה רק את קופת גמל הנדסאים.

החל בתקופה מיום 1.1.2019 ועד יום 31.12.2020 ניהלה החברה גם את קופת גמל שדות, והחל מיום 1.1.2020 ועד יום 31.12.2020 ניהלה החברה גם את קופת גמל שובל (להלן "מיזוג הקופות").

ביום 1.1.2021 מוזגו קופת גמל שובל וקופת גמל שדות לתוך קופת גמל הנדסאים.

ביום 3.4.2022 אישרה רשות שוק ההון את תקנון הנדסאים קופה להשקעה ובכך ניתן בעצם אישור רשות שוק ההון לחברה לנהל קופת גמל להשקעה. במהלך השנה הקודמת פעלה החברה בכל המישורים הרלוונטיים לצורך הפעלתה של הקופה להשקעה. במהלך השבועיים האחרונים של שנת 2022 הקופה להשקעה קיבלה הפקדות ראשונות מעמיתים.

קופת גמל הנדסאים (לאחר מיזוג הקופות) והנדסאים קופה להשקעה מיועדות להנדסאים וטכנאים, משפטנים, פרקליטים, עובד במקצוע טכני, רוקח, עובד במקצוע פרה-רפואי, עובד רנטגן, פיזיותרפיסט, 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 הקופות ונכסיהן

החברה מנהלת בנאמנות את נכסי הקופות לטובת עמיתי הקופות.

נכסיהן והתחייבויותיהן של הקופות מנוהלים, על פי הוראות החוק המתייחסות, בנפרד מנכסי החברה ומהתחייבויותיה, 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 וחיסכון שבמשרד האוצר. עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2022, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 דצמבר 2022 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 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 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 וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

### באורים לדוחות הכספיים

#### באור 3 - חייבים ויתרות חובה

| ליום 31<br>בדצמבר | ליום 30 בספטמבר |      |                                      |
|-------------------|-----------------|------|--------------------------------------|
| 2022              | 2022            | 2023 |                                      |
| מבוקר             | בלתי מבוקר      |      |                                      |
|                   | אלפי ש"ח        |      |                                      |
| 119               | 177             | 143  | הוצאות מראש*                         |
| -                 | -               | 1    | קופ"ג להשקעה**                       |
| 119               | 177             | 144  | סה"כ חייבים ויתרות חובה              |
| 8                 | 54              | 48   | * 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<br>בדצמבר | ליום 30 בספטמבר |      |                          |
|-------------------|-----------------|------|--------------------------|
| 2022              | 2022            | 2023 |                          |
| מבוקר             | בלתי מבוקר      |      |                          |
|                   | אלפי ש"ח        |      |                          |
| 20                | -               | 20   | עובדים                   |
| 149               | 181             | 237  | הוצאות לשלם**            |
| 271               | 238             | 68   | ספקים ונותני שירותים     |
| 3                 | 24              | 4    | מוסדות ורשויות ממשלתיות  |
| 56                | 112             | 27   | זכאים קופת הגמל*         |
| 499               | 555             | 356  | 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 מעבירות לחברה תשלומים נוספים על חשבון דמי הניהול העתידיים שייגבו מהעמיתים. תשלומים נוספים כאמור, אם קיימים, כלולים ביתרה של הקופות בספרי החברה.

|     |    |    |                                      |
|-----|----|----|--------------------------------------|
| 103 | 80 | 70 | **כולל הוצאות לשלם בגין צדדים קשורים |
|-----|----|----|--------------------------------------|

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

### באורים לדוחות הכספיים

#### באור 5 - הוצאות הנהלה וכלליות

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

ב. הרכב:

| לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום<br>31 בדצמבר | לתקופה של 3 חודשים<br>שהסתיימה ביום<br>30 בספטמבר |       | לתקופה של 9 חודשים<br>שהסתיימה ביום<br>30 בספטמבר |       |                      |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------|-------|---------------------------------------------------|-------|----------------------|
| 2022                                  | 2022                                              | 2023  | 2022                                              | 2023  |                      |
| מבוקר                                 | בלתי מבוקר                                        |       |                                                   |       |                      |
| אלפי ש"ח                              |                                                   |       |                                                   |       |                      |
| 766                                   | 179                                               | 183   | 585                                               | 546   | הוצאות תפעול         |
| 1,172                                 | 333                                               | 222   | 915                                               | 668   | שכר עבודה ונלוות *   |
| 754                                   | 201                                               | 155   | 576                                               | 525   | שירותים מקצועיים     |
| 477                                   | 124                                               | 129   | 378                                               | 385   | דמי ניהול תיק השקעות |
| 357                                   | 64                                                | 102   | 209                                               | 329   | גמול דירקטורים       |
| 382                                   | 73                                                | 76    | 287                                               | 248   | דיוור, שיווק ופרסום  |
| 259                                   | 70                                                | 63    | 200                                               | 198   | אחזקת משרד ותקשורת   |
| 132                                   | 33                                                | 32    | 100                                               | 98    | ביטוחים              |
| 18                                    | 4                                                 | 3     | 14                                                | 11    | פחת                  |
| 75                                    | 17                                                | 14    | 51                                                | 41    | מיסים ואגרות         |
| 116                                   | 18                                                | 32    | 89                                                | 103   | אחרות                |
| 4,508                                 | 1,116                                             | 1,011 | 3,404                                             | 3,152 |                      |

\* 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.

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

### באורים לדוחות הכספיים

#### באור 7 - אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 7 באוקטובר 2023 התחילה מתקפת פתע מרצועת עזה על מדינת ישראל מצד ארגוני טרור. בתגובה הכריזה ממשלת ישראל על מצב מלחמה (מלחמת חרבות ברזל).

על רקע האמור ננקטו פעולות שונות, לרבות גיוס נרחב של אנשי מילואים, ופורסמה על ידי פיקוד העורף מדיניות התגוננות האוכלוסייה ומתכונת עבודה בחירום.

כפועל יוצא, מועסקים רבים במשק גויסו למילואים או עברו לעבוד מהבית, והעבודה מבוצעת במתכונת מצומצמת ובתנאים מיוחדים המאפיינים את מצב חירום ומדיניות התגוננות האוכלוסייה עליה הורה פיקוד העורף.

השווקים הפיננסיים בישראל הגיבו לאירועים בירידות חדות בימים הראשונים למלחמה, אך בפועל מאז תחילת המלחמה ועד למועד אישור הדוחות הכספיים לא היו תשואות חריגות ו/או ירידות מהותיות במדדים השונים ובתשואות קופות הגמל המנוהלות ע"י החברה.

לאור המלחמה, קיימה החברה ישיבות ייעודיות לדיון בהיערכות החברה לפעילות במתכונת "מצב חירום", תוך התייחסות, בין היתר, לפעילות ההשקעות והשפעה אפשרית על נכסי הקופות, וכן התייחסות לפעילות התפעול וניהול ההשקעות של הקופות המנוהלות ע"י החברה, באופן שתשמר רציפות הפעילות ויכולת עמידה ביעדי השירות לעמיתים. כמו-כן נערכת בדיקה שוטפת מול ספקי השירות העיקריים של החברה ביחס להיערכותם ויכולתם לספק את השירות הנדרש לחברה בעת המלחמה ואחת לשבוע בהתאם להוראות רשות שוק ההון מועבר דיווח תפעולי לרשות.

נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, לא נראה גידול מהותי בהיקף המשיכות או בהיקף הניודים של עמיתי הקופות המנוהלות ע"י החברה ולא נצפה גידול מהותי בהיקף הפניות לשירות הלקוחות.