

דוחות ביניים

ליום 31 במרץ 2014

(בלתי מבוקרים)

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

דוחות ביניים

ליום 31 במרץ 2014

(בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	
2 - 5	דוח הדירקטוריון
6 - 7	הצהרות
9	דוח סקירה של רואה החשבון
10	תמצית דוחות על המצב הכספי
11	תמצית דוחות על הרווח הכולל
12-15	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2014

כללי

א. הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קופת גמל הנדסאים וטכנאים (להלן "הקופה"). הקופה הוקמה ביום 29 בינואר 1996 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים נוספים לפנסיה. הקופה היא קופת גמל ענפית, מסלולית, לתגמולים ולפיצויים, כמשמעות המושג בחוק קופות גמל, המיועדת לעמיתים שכירים ולעמיתים עצמאים, שהיו ו/או שהינם הנדסאים או טכנאים ו/או מדורגים בדירוג הנדסאים וטכנאים ו/או מיוצגים ע"י הסתדרות הנדסאים וטכנאים, או מדורגים בדירוג עיתונאים בשירות ציבורי.

ב. לחברה, בהתאם להסדר התחיקתי, אין הון עצמי ופעילותה היחידה הינה ניהול הקופה.

ג. הקופה הינה קופת גמל לא משלמת לקצבה על כספים שהופקדו בה בשל שנת המס 2008 ואילך, וקופת גמל לתגמולים וקופת גמל אישית לפיצויים על כספים שהופקדו בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008.

ד. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2014.

ה. בקופה פועלים מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול כללי ומסלול אג"ח.

ו. הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ (להלן "הבנק הבינלאומי") מנהל, החל מיום 1.1.2014, את חשבונות עמיתי הקופה ואת חשבונות הקופה והחברה ובכלל זה נותן הבנק הבינלאומי לחברה שירותים הנוגעים לטיפול בבקשות עמיתים. החל מחודש מאי 2014 שירותי תפעול משלימים ניתנים לחברה ע"י הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ (להלן "הבנק הבינלאומי") באמצעות חברת נוספת.

ז. עד ליום 31.12.2013 בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן "בנק יהב") העניק לחברה שירותי תפעול בהתאם ובכפוף להוראות כל דין, לפי תקנון החברה, הוראות החברה, הדירקטוריון וועדותיו. כמו כן, עד ליום 31.12.2013 קיבלה החברה מתברת מגן של"ם - שירותים לגופים מוסדיים בע"מ, שירותים משלימים לשירותי התפעול אשר התקבלו מבנק יהב וכן שירותים נוספים.

ח. מגדל שוקי הון (1965) בע"מ, אקסלנס נשואה ניהול השקעות בע"מ ומיטב דש ניהול תיקים בע"מ מנהלים את תיק ההשקעות של המסלול הכללי. אקסלנס נשואה ניהול השקעות בע"מ מנהל את תיק ההשקעות של מסלול אג"ח. במסגרת ניהול התיק, בתי ההשקעות פועלים תוך יישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקופה, בכפוף להוראות ועדת השקעות והדירקטוריון.

ט. נכסי הקופה נמצאים במשמרת בחברת פועלים סהר בע"מ.

י. החברה נעזרת ביועצים מקצועיים ובספקים ביניהם: מנכ"ל, מנהל כספים, יועצת משפטית, מבקרת פנים, מנהל סיכונים, מתאם השקעות ואחראי לביצוע בקרות מערכת צל, מלווה ליישום SOX-404, חברה לשערוך נכסים בלתי סחירים, ממונה אכיפה וכן ממונה על טכנולוגיות מידע ומנהל אבטחת מידע ונותני שירותי ברוקראז'.

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2014

נתונים עיקריים של הקופה

מספר חשבונות העמיתים המנוהלים ע"י הקופה נכון ליום 31 במרץ 2014

מספר חשבונות			סוג עמיתים
סך הכל	מסלול אג"ח	מסלול כללי	
14,363	513	13,850	שכירים
2,305	333	1,972	עצמאיים
16,668	846	15,822	סהכ

סך נכסי הקופה, נטו

סך נכסים נטו ליום (אלפי ש"ח)			
31/12/2013	31/03/2013 (*)	31/03/2014	
1,076,889	1,039,689	1,089,236	מסלול כללי
71,347	68,950	70,863	מסלול אג"ח
<u>1,148,236</u>	<u>1,108,639</u>	<u>1,160,099</u>	סך הכל

(*) שיערוך נכסי הקופה נעשה ליום העסקים האחרון בחודש מרץ שהוא ה- 28 בחודש.

תשואות הקופה

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה			
31/12/2013	1-3/2013	1-3/2014	
8.91%	2.23%	2.24%	מסלול כללי
3.57%	0.17%	1.41%	מסלול אג"ח

פירוט ההפקדות, המשיכות והעברות בתקופת הדוח

1-3/2014 (אלפי ש"ח)			
סך הכל	מסלול אג"ח	מסלול כללי	
13,046	845	12,201	הפקדות
(8,002)	(476)	(7,526)	משיכות
(16,980)	(1,001)	(15,979)	העברת זכויות מקופות אחרות (או אליהן)
-	(496)	496	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקופה (או אליו)
(11,936)	(1,128)	(10,808)	סך הכל צבירה נטו

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2014

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה הסתכמו ב- 842 אלפי ש"ח מתחילת השנה. לפירוט ההוצאות - ראה בדוחות הכספיים הסקורים.

עיקר הכנסות החברה נובע מדמי הניהול שהחברה גובת מעמיתי הקופה, בכפוף לשיעור המרבי על פי הוראות כל דין. הקופה היא קופת גמל ענפית, ולפיכך החברה גובה מהקופה דמי ניהול בגובה הוצאותיה, כך שהרווח הכולל הינו אפס.

אירועים לאחר תאריך המאזן

ראה ביאור 7 בדוח כספי "אירועים לאחר תאריך המאזן".

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 ונהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים 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 2014 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.

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2014

הצהרת מנכ"ל

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון).

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 2014 (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

24.5.14

תאריך

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2014

הצהרת מנהל הכספים

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 7-9-2010 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון).

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 2014 (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-

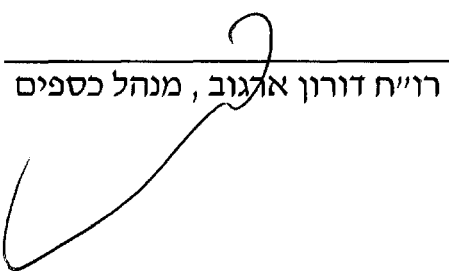
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכן-

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 באמורי לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

24.5.14
תאריך

דוחות כספיים של

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 31 במרץ 2014

(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 תמצית דוחות על המצב הכספי ליום 31 במרץ 2014 ואת תמצית דוחות על הרווח הכולל לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו 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 משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

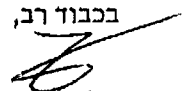
ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידור, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה 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 מתוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הני"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 הני"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אתר תקנות הדוח והעריכה אשר נקבעו לגבי קופות גמל והנחיות אגף שוק החון ביטוח וחיסכון באוצר.

בכבוד רב,


גולדברג פרושן ושות'
רואי חשבון

תל אביב, 27 במאי, 2014.


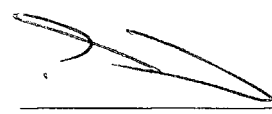



הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		באור	
	2013	2014		
מבוקר	בלתי מבוקר			
באלפי שקלים חדשים				
20	18	19		נכסים
123	51	291	3	רכוש קבוע, נטו
121	334	44		חייבים ויתרות חובה
264	403	354		מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
				הון
-	-	-		הון מניות
-	-	-		סך כל ההון
				התחייבויות
54	42	59		התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
210	361	295	4	זכאים ויתרות זכות
264	403	354		סך כל ההתחייבויות
264	403	354		סך כל ההון וההתחייבויות

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	27 במאי 2014 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	--	--	---

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		באור		
	2013	2013			2014
	מבוקר	בלתי מבוקר			
	באלפי שקלים חדשים				
4,052	1,014	842		הכנסות	
2	1	-		הכנסות מדמי ניהול מקופות גמל	
2	-	-		הכנסות מימון	
4,056	1,015	842		הכנסות אחרות	
				סך כל ההכנסות	
4,056	1,015	842	5	הוצאות	
4,056	1,015	842		הוצאות הנהלה וכלליות	
-	-	-		סך כל ההוצאות	
-	-	-		הפסד (רווח) לפני מסים על הכנסה	
-	-	-		מסים על הכנסה	
-	-	-		רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה	
-	-	-		רווח (הפסד) כולל לתקופה	

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

באור 1 - כללי

א. הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קופת גמל הנדסאים (להלן "הקופה") בנאמנות. 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 בדרוג הנדסאים וטכנאים או המדורגים בדירוג עיתונאים בשירות הציבורי.

תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2014.

ב. בקופה פועלים מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול כללי ומסלול אג"ח.

ג. הגדרות

דוחות כספיים אלה:

צדדים קשורים - כהגדרתם ב- IAS 24 בתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS).
אגף שוק ההון - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.

ד. 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 ונכסיה בדוחות הכספיים של החברה..

ה. אירועים מהותיים בתקופת הדוח

עד ליום 31.12.2013 בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן "בנק יהב") העניק לחברה שירותי תפעול בהתאם ובכפוף להוראות כל דין, לפי תקנון החברה, הוראות החברה, הדירקטוריון וועדותיו. כמו כן, עד ליום 31.12.2013 קיבלה החברה מחברת מגן של"ם - שירותים לגופים מוסדיים בע"מ, שירותים משלימים לשירותי התפעול אשר התקבלו מבנק יהב וכן שירותים נוספים.

החל מיום 1.1.2014 הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ (להלן "הבנק הבינלאומי") מנהל את חשבונות עמיתי הקופה ואת חשבונות הקופה והחברה ובכלל זה נותן הבנק הבינלאומי לחברה שירותים הנוגעים לטיפול בבקשות עמיתים.

ביום 1.1.2014 החל תהליך ההסבה של מאגרי המידע השוטפים והנתונים לסוף שנת 2013, וביום 16.1.2014 הסתיים הליך הסבת מאגרי המידע השוטפים, בהתאם ללוח הזמנים המתוכנן. החברה פעלה מול בנק יהב להסדרת אופן העברת המידע והמסמכים שלא ניתן היה להעבירם בקבצי מידע וא/או קליטתם במערכות המידע של המתפעל החדש.

באור 2 - מדיניות חשבונאית

א. עיקרי המדיניות החשבונאית

- הדוחות הכספיים התמציתיים (להלן: "דוחות כספיים ביניים") של החברה נערכו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34, "דיווח כספי לתקופות ביניים", של תקני דיווח כספי בינלאומיים IFRS (להלן "IFRS"), ובהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון וחסכון שבמשרד האוצר.
- בדוחות הכספיים לא נכללו דוחות על השינויים בהון העצמי הואיל ואין לחברה הון עצמי.
- בדוחות הכספיים לא נכללו דוחות על תזרימי המזומנים, מאחר ואינם מוסיפים מידע מהותי על המידע הכלול בדוחות.
- עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2013, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2013 ולביאורים שנלוו אליהם.

ב. 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

באור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

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. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

ג. רכוש קבוע, נטו

הרכוש הקבוע נכלל בדוחות הכספיים על בסיס העלות, החל מיום רכישתו. הפחת מחושב בשיטת הפחת השווה בשיעורים שנתיים הנחשבים כמספיקים להפחתת הנכסים במשך תקופת השימוש המשוערת בהם.

באור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2013	2014
מבוקר	בלתי מבוקר	
באלפי שקלים חדשים		
62	-	-
11	51	248
50	-	43
123	51	291
36	-	-

הוצאות מראש *

חייבים קופת הגמל

חייבים אחרים

סה"כ חייבים ויתרות חובה

* כולל הוצאות מראש בגין צדדים קשורים

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

באור 4 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	(1)2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
באלפי שקלים חדשים			
8	16	17	עובדים
184	240	215	הוצאות לשלם **
-	83	41	ספקים ונותני שירותים
18	22	22	מוסדות ורשויות ממשלתיות
<u>210</u>	<u>361</u>	<u>295</u>	

(1) מויין מחדש

** כולל הוצאות לשלם בגין צדדים קשורים

30	29	16
<u>30</u>	<u>29</u>	<u>16</u>

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 שמשלמת הקופה. במקרים בהם החברה צריכה לשלם לספקים מעבר לדמי הניהול שהועברו לה מהקופה, הקופה מעבירה לחברה מקדמה על חשבון דמי הניהול העתידיים שייגבו מהעמיתים. מקדמה כאמור, אם קיימת, כלולה ביתרה של הקופה בספרי החברה.

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 בדצמבר	31 במרץ	
2013	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
באלפי שקלים חדשים			
827	198	195	שכר עבודה ונלוות ***
6	2	1	פחת והפחתות
130	47	27	ביטוחים
61	10	13	אחזקת משרד ותקשורת
312	78	79	שיווק ופרסום
1,339	340	184	תשלום לגורם מתפעל
585	133	151	שירותים מקצועיים
547	151	124	דמי ניהול תיק השקעות
173	40	44	גמול דירקטורים והתזרי נסיעות
76	16	24	אחרות
<u>4,056</u>	<u>1,015</u>	<u>842</u>	

*** כולל שכר מנכ"ל בגין שירותי ניהול לקופה

באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

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

באור 7 - אירועים לאחר תאריך המאזן

בין משרד האוצר לנציגי הרשויות האמריקאיות נחתם ביום 28.4.2014 הסכם במסגרתו יחויבו הגופים הפיננסיים בישראל לבצע בדיקות נאותות לזיהוי "חשבונות אמריקאים" ולהעביר מידע אודותם לרשות המסים בישראל כדי שזו תעביר את המידע ל-IRS. טרם פורסמו עקרונות ההסכם ועדיין לא ברורות השלכותיו.

משרד האוצר הודיע לגופים המוסדיים כי עליהם להיערך ליישום הוראות ה-FATCA (חוק שאושר בקונגרס האמריקאי שמטרתו מניעת התחמקות מתשלום מס ע"י אזרחים אמריקאים בעלי חשבונות מחוץ לארה"ב), ובכלל זה נדרשים הגופים המוסדיים לבחון את הצורך ברישום בפורטל ה-FATCA עד לתאריך 22.12.2014. עם פרסום עקרונות ההסכם תפעל החברה להיערך בהתאם.