

דוחות ביניים

ליום 30 ביוני 2014

(בלתי מבוקרים)

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

דוחות ביניים

ליום 30 ביוני 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
12-16	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 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 חשבונות הקופה וחשבונות החברה 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 שלי"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 בספקים ויועצים מקצועיים ביניהם: מנכ"ל, מנהל כספים, יועצת משפטית, מבקרת פנים, מנהל סיכונים, ממונה אכיפה, מתאם השקעות ואחראי לביצוע בקורות מערכת צל, ממונה טכנולוגיות מידע ומנהל אבטחת מידע, מלווה ליישום SOX-404, חברה לשערוך נכסים בלתי סחירים, ונותני שירותי ברוקראזי.

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2014

נתונים עיקריים של הקופה

מספר חשבונות העמיתים המנוהלים ע"י הקופה נכון ליום 30 ביוני 2014

מספר חשבונות						סוג עמיתים
סך הכל		מסלול אג"ח		מסלול כללי		
30.06.2013	30.06.2014	30.06.2013	30.06.2014	30.06.2013	30.06.2014	
14,554	13,807	498	506	14,056	13,301	שכירים
2,281	2,277	321	340	1,960	1,937	עצמאיים
16,835	16,084	819	846	16,016	15,238	סהכ

סך נכסי הקופה, נטו

סך נכסים נטו ליום (אלפי ש"ח)			
31/12/2013	30/06/2013	30/06/2014	
1,076,889	1,031,655	1,085,967	מסלול כללי
71,347	69,952	70,274	מסלול אג"ח
<u>1,148,236</u>	<u>1,101,607</u>	<u>1,156,241</u>	סך הכל

תשואות הקופה

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה			
31/12/2013	1-6/2013	1-6/2014	
8.91%	2.76%	3.06%	מסלול כללי
3.57%	1.38%	2.36%	מסלול אג"ח

פירוט ההפקדות, המשיכות והעברות בתקופת הדוח

1-6/2014 (אלפי ש"ח)			
סך הכל	מסלול אג"ח	מסלול כללי	
24,915	1,197	23,718	הפקדות
(14,977)	(808)	(14,169)	משיכות
(34,235)	(2,476)	(31,759)	העברת זכויות מקופות אחרות (או אליהן)
-	(243)	243	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקופה (או אליו)
(24,297)	(2,330)	(21,967)	סך הכל צבירה נטו

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2014

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה הסתכמו ב- 1,666 אלפי ש"ח מתחילת השנה. לפירוט ההוצאות - ראה בדוחות הכספיים הסקורים.

עיקר הכנסות החברה נובע מדמי הניהול שהחברה גובה 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 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 ונהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות 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 30 ביוני 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 30 ביוני 2014

הצהרת מנכ"ל

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

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 ביוני 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 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

3.8.14

תאריך

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 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 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; 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

3.8.14
תאריך

דוחות כספיים של

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 30 ביוני 2014

(בלתי מבוקרים)



גולדברג פרושון 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 30 ביוני 2014 ואת תמצית דוחות רווח והפסד לתקופות של שישה ושל שלושה 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 משרד האוצר - אגף 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 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 הדורות והעריכה אשר נקבעו לגבי קופות גמל והנחיות אגף שוק ההון ביטוח וחסכון באוצר.

בכבוד רב,

גולדברג פרושון ושות'

רואי חשבון

תל אביב, 3 באוגוסט, 2014.






הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		באור	
	2013	2014		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	באלפי שקלים חדשים			
20	23	22		נכסים
123	82	242	3	רכוש קבוע, נטו
121	255	115		חייבים ויתרות חובה
264	360	379		מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
-	-	-		הון
-	-	-		הון מניות
-	-	-		סך כל ההון
				התחייבויות
54	46	50		התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
210	314	329	4	זכאים ויתרות זכות
264	360	379		סך כל ההתחייבויות
264	360	379		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	3 באוגוסט 2014 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	--	--	---

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

תמצית דוחות על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		באור
	2013	2014	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	באלפי שקלים חדשים				
4,052	1,007	824	2,021	1,666	הכנסות
2	-	-	1	-	הכנסות מדמי ניהול מקופת גמל
2	1	-	1	-	הכנסות מימון
4,056	1,008	824	2,023	1,666	הכנסות אחרות
					סך כל ההכנסות
					הוצאות
4,056	1,008	824	2,023	1,666	5 הוצאות הנהלה וכלליות
4,056	1,008	824	2,023	1,666	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 קופות 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 בדירוג 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"ת.

ג. הגדרות

דוחות כספיים אלה:

צדדים קשורים - כהגדרתם ב- IAS 24 בתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS).
אגף שוק ההון - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון 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 יחב 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 תהליך הסבת מאגרי המידע השוטפים. החברה פעלה ופועלת מול בנק יהב להסדרת אופן העברת המידע והמסמכים שלא ניתן היה להעבירם בקבצי מידע ו/או קליטתם במערכת 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 וביטוח וחיסכון 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 והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלו.

באור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

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 30 ביוני	
	2013	2014
מבוקר	בלתי מבוקר	
באלפי שקלים חדשים		
62	82	71
11	-	171
50	-	-
<u>123</u>	<u>82</u>	<u>242</u>
<u>36</u>	<u>26</u>	<u>21</u>

הוצאות מראש *

חייבים קופת הגמל

חייבים אחרים

סה"כ חייבים ויתרות חובה

* כולל הוצאות מראש בגין צדדים קשורים

באור 4 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	(1)2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
באלפי שקלים חדשים			
8	** 22	21	עובדים
184	161	84	הוצאות לשלם **
-	82	** 181	ספקים ונותני שירותים
18	26	43	מוסדות ורשויות ממשלתיות
-	23	-	זכאים קופת הגמל
<u>210</u>	<u>314</u>	<u>329</u>	

(1) מויין מחדש

** כולל הוצאות לשלם בגין צדדים קשורים

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 בפועל. 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.

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

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 6 חודשים שהסתיימה ביום		
	30 ביוני		30 ביוני		
31 בדצמבר	2013	2014	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	באלפי שקלים חדשים				
827	197	184	395	379	שכר עבודה ונלוות ***
6	1	2	3	3	פחת והפחתות
130	28	27	75	54	ביטוחים
61	14	14	24	27	אחזקת משרד ותקשורת
312	78	38	156	117	שיווק ופרסום
1,339	349	205	689	389	תשלום לגורם מתפעל
585	166	162	299	313	שירותים מקצועיים
547	129	110	280	234	דמי ניהול תיק השקעות
173	39	58	79	102	גמול דירקטורים
76	7	24	23	48	אחרות
<u>4,056</u>	<u>1,008</u>	<u>824</u>	<u>2,023</u>	<u>1,666</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

בתחילת יולי 2014 הודיע משרד האוצר כי נחתם הסכם בין ישראל לבין ארה"ב לעניין יישום הוראות ה-FATCA (חוק שאושר בקונגרס האמריקאי שמטרתו מניעת התחמקות מתשלום מס ע"י אזרחים אמריקאים בעלי חשבונות מחוץ לארה"ב). בהתאם להודעה זו גופים המנהלים את החיסכון הפנסיוני בישראל לא יהיו חייבים בדיווח על חשבונות החיסכון הפנסיוני ולפיכך הקופה המנוהלת ע"י החברה פטורה מחובת הדיווח על-פי חוק ה-FATCA.

בשמיני ביולי, בעקבות ירי רקטות מרצועת עזה לעבר ישראל, החל צה"ל בפעילות מבצעית בתוך הרצועה שבהמשך הגיעה לידי כניסה קרקעית לתוך הרצועה (מבצע "צוק איתן"). עדיין אין אפשרות לעמוד על השפעותיו הכלכליות של המצב הביטחוני, אולם השפעתם של אירועים ביטחוניים בהיקף דומה בעשור האחרון הסתכמה בפגיעה מקרו-כלכלית מתונה, עד כחצי אחוז תוצר (במלחמת לבנון השנייה). ההתאוששות מאירועים קודמים הייתה בדרך כלל מהירה, אך הפגיעה בחלק מהענפים, בפרט בענף התיירות, עלולה להימשך זמן רב יותר. כתוצאה מניסיון העבר ומנוכחות נמוכה של משקיעים זרים בתל אביב, לא ניכרה (בינתיים) השפעה משמעותית על נכסי הסיכון הנסחרים בישראל. כך, מדדי המניות נסחרים נכון ל-30.7.14 קרוב למחירם טרום המבצע. גם במחירי אגרות החוב הממשלתיות והקונצרניות לא חל שינוי משמעותי. הדבר נכון גם לגבי שער החליפין של השקל שממשיך להפגין עוצמה מול סל המטבעות. בחודש יולי (נכון ל-29.7.14) נרשמה תשואה חיובית במדדי המניות והאג"ח העיקריים וניתן לומר שנכון למועד כתיבת הדוח לא ניכרה השפעה משמעותית למבצע "צוק איתן" על נכסי הקופה.