

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2016

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

תוכן העניינים

דוח הדירקטוריון

הצהרות אישיות

דוח סקירה של רואה החשבון

תמצית דוחות על המצב הכספי

תמצית דוחות על הרווח הכולל

באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

דו"ח הדירקטוריון

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 30.6.2016

דו"ח הדירקטוריון

- א. הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קופת גמל הנדסאים (להלן "הקופה") בנאמנות. החברה פועלת שלא למטרות רווח.
- ב. 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.
- ג. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2016.
- ד. בתקופת הדוח לא היו שינויים מהותיים בעסקי החברה ותוצאות פעילותה.
- ה. בדוחות הכספיים של החברה לא חלו שינויים מהותיים בתקופת הדוח. לעניין זה ראה דוח כספי של החברה המנהלת המצורף לדוח זה.
- ו. מגמות, אירועים והתפתחויות בפעילות החברה ובסביבה העסקית בתקופת הדוח:

שינוי במדדים

להלן שיעורי השינוי במדדים הנבחרים:

שני רבעון 2015	שני רבעון 2016	
1.41%	-3.6%	מדד המעו"ף
-0.23%	1.9%	S&P 500
-0.29%	0.26%	MSCI AC WORLD
-5.30%	2.12%	דולר
-1.27%	-0.04%	יורו
-4.87%	1.6%	אג"ח צמוד מדד ממשלתי
-1.30%	1.86%	אג"ח צמוד מדד קונצרני
-2.73%	1.01%	אג"ח לא צמודות

מנתוני החשבונאות הלאומית שהתפרסמו במהלך הרבעון השני עולה כי קצב הצמיחה של הכלכלה הישראלית ברבעון הראשון עמד על 1.7%. הצריכה הפרטית צמחה בקצב של 5%, התמ"ג העסקי צמח בקצב של 0.8%, ההשקעה בנכסים קבועים צמחה בקצב של 14.6%. מנגד, נרשמה ירידה של 5.3% ביצוא הסחורות והשירותים וירידה של 1.6% בהוצאה לצריכה ציבורית. במקביל, נרשמה ירידה ביצוא הסחורות ובמדד הייצור התעשייתי. בנק ישראל עדכן את תחזית הצמיחה של המשק הישראלי ל-2016 לרמה של 2.4% (לעומת 2.8% בתחזית הקודמת).

אחוז הבלתי מועסקים מתוך כוח העבודה, על פי נתונים מנוכי עונתיות, ירד ל 4.8% בחודש מאי לאחר שהגיע ל- 4.9% באפריל. מדד המחירים לצרכן נותר ללא שינוי מתחילת השנה וזאת לאחר עליה של כ-1% במהלך הרבעון השני.

מנתונים שהתפרסמו בנוגע לתקציב הממשלה עולה כי העודף שהצטבר בחודשים ינואר-מאי עומד על 2.3 מיליארד ₪. בהשוואה לעודף של 2.8 מיליארד ₪ בתקופה המקבילה אשתקד.

בעולם

תוצאות משאל העם בבריטניה בסוף יוני הובילו לתנועתיות גבוהה. בסוף יום המסחר הראשון נחלשה הליש"ט מול הדולר ב-7.6%, האירו נחלש מולו ב-2.1%, ואילו הין התחזק מולו ב-3.4%. מדדי המניות ירדו בשיעורים שהגיעו עד כ-13% (תוך ירידות חדות במניות הבנקים), והתשואות על אג"ח ממשלתיות לעשר שנים ירדו בשיעור שהגיע עד כ-30 נקודות בסיס. מדדי הפעילות בעולם המשיכו להצביע על היעדר צמיחה במגזר הייצור וצמיחה מתונה במגזר השירותים. תשואות אגרות החוב הממשלתיות של מדינות הנחשבות כחוף מבטחים המשיכו לרדת על רקע תוצאות משאל העם בבריטניה. כך לדוגמא, לאחר המשאל תשואות האג"ח האמריקאי לעשר שנים ירדו לרמות של כ-1.35% והתשואות של אג"ח ממשלתי גרמני לאותה תקופה ירדו לתשואה שלילית של -0.2%.

שוק המניות

במהלך הרבעון השני ירדו מדדי המניות העיקריים בישראל בשיעור של עד 3.6%. מדדי המניות העיקריים בארה"ב הניבו תשואה שנעה בין -1.47% (NASDAQ 100) ל-1.89% (S&P 500). באירופה נרשמה שונות גדולה בין המדדים העיקריים כאשר מדד ה-FTSE 100 הבריטי עלה 5.3% והמדדים העיקריים בגרמניה וצרפת ירדו ב-2.86% ו-3.36% בהתאמה. המדד המרכזי של השווקים המתעוררים (MSCI EMERGING MARKETS) עלה בשיעור של 0.3%.

שוק אגרות החוב

מדד אגרות החוב הממשלתיות השקליות עלה ברבעון השני בשיעור של כ-1% ומדד אגרות החוב הממשלתיות הצמודות עלה ב-1.6%. מדד אגרות החוב הקונצרניות הצמודות למדד עלה בשיעור של 1.87%.

- ז. לעניין היקף הנכסים המנוהלים אנא ראה טבלה מצורפת בסעיף יא' לדוח זה.
- ח. ביום 1.1.2016 הוחלף תקנון הקופה בתקנון תקני. יצוין כי בהתאם לדרישות האוצר ועל פי אישור האוצר כי החל מינואר 2016 מנהלת הקופה 3 מסלולי השקעה מותאמי גיל כמפורט בבאור 1 בדוח הכספי של החברה המנהלת, במקום המסלולים שהיו בשנת 2015 ולפעול על פי תקנון חדש (תקנון תקני).
- ט. להבנת החברה ובהתאם להוראות 3.ב. בחוזר גופים מוסדיים 32-9-2015 'דוח תקופתי של חברות מנהלות' לא פורסמו בתקופה המדווחת הוראות דין סופיות וטיוטות שהינן בעלות השלכה מהותיות ביותר או שעתידה להיות להן השלכה מהותית ביותר על הדוחות הכספיים.

י. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים:

1. שמירה על האינטרסים של עמיתי הקופה והגנה על כספי העמיתים.
2. שיפור רמת השירות לעמית, הן לעמיתים קיימים והן לעמיתים חדשים, ובכלל זה יישום תכנית העבודה שאישרה החברה בתחום שירות הלקוחות וכניסה לפרויקט משלוח דיוורים רבעוניים בדוא"ל.

3. שיפור וחיזוק הקשר עם עמיתי הקופה.
4. שיפור וייעול השירותים הניתנים לחברה המנהלת ולעמיתים, תוך ניסיון להקטין עלויות ללא פגיעה בתפקוד החברה והשירות לעמיתים.
5. שיפור מערך האכיפה הפנימית והציות הן בחברה המנהלת והן אצל ספקי שירותים מרכזיים.
6. שיפור וייעול מערך הפיקוח והבקרה על ספקי שירותי מרכזיים.

יא. מוצרים ושירותים:

31.12.2015	30.6.2015	30.6.2016	
מספר עמיתים:			
5,842	6,097	5,124	פעילים
5,463	5,581	5,921	לא פעילים
11,305	11,678	11,045	סה"כ***
מספר חשבוניות עמיתים:			
7,737	8,106	6,860	פעילים
6,780	6,897	7,552	לא פעילים
14,517	15,003	14,412	סה"כ***
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):*			
711,958	747,473	601,529	פעילים
385,259	391,468	456,672	לא פעילים
1,097,217	1,138,941	1,058,201	סה"כ***
נתונים תוצאתיים של קופת הגמל (באלפי ש"ח):			
5,379	167	178	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים **
45,464	23,029	22,689	תקבולים מדמי גמולים
4,736	2,832	3,832	העברות צבירה לקופה
(93,366)	(48,243)	(45,206)	העברות צבירה מהקופה
(29,336)	(17,019)	(16,864)	פדיונות
17,108	25,731	(3,468)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה ***
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):			
3,252	1,668	1,560	פעילים ולא פעילים

* ע"פ חוזר 2015-9-32 עמיתים פעילים מוגדרים עמיתים שהופקדו עבורם כספים בשל החודש האחרון שקדם למועד הדוח ושעומדת בחשבונם יתרה לתאריך הדוח (הפקדה- למעט העברת צבירה לחשבון). עמית פעיל שבבעלותו גם חשבון לא פעיל ייחשב עמית פעיל. עמיתים לא פעילים מוגדרים כעמיתים שאינם עמיתים פעילים.

** דמי גמולים משונתים - עבור עמיתים פעילים שהצטרפו לקופה במהלך השנה. לצורך חישוב זה נלקחות הפקדות עמית ע"פ עיתוי ההפקדה ואותה הפקדה מוכפלת במספר פעמים שהיא צפויה להופיע במהלך השנה. לדוגמא הפקדה חודשית מוכפלת ב- 12 בנתונים השנתיים.

*** עודף הכנסות על הוצאות - נלקח מדוח הכנסות והוצאות של הקופה בדוח מבוקר. בדוחות בלתי מבוקרים נלקח מנתוני הבנק המתפעל.

**** בהתאם לתקנות תשלומים לקופת גמל, נדרשים מעסיקים להם מעל 100 עובדים לשלוח דיווח ממוכן לקופה על ההפקדות שביצעו החל מיום 1.2.2016. עקב בעיות בהיערכות של חלק מהמעסיקים, הפקדות שביצעו במהלך החציון הראשון לשנת 2016 ללא דיווח ממוכן כנדרש – לא שויכו לחשבונות העמיתים. לפיכך, חרף הגידול בהיקף ההפקדות לעומת הרבעון המקביל אשתקד קיים לכאורה גידול במספר החשבונות ה"לא פעילים" וקיטון במספר החשבונות הפעילים וזאת בשל אותם כספים שהופקדו וטרם שויכו לחשבונות העמיתים הפעילים.

31.12.2015	30.6.2015 *	30.6.2016	
			חשבונות מנותקי קשר:
1,126		1,073	מספר חשבונות
40,292		36,434	נכסים מנהלים נטו (באלפי ש"ח)
120		53	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.29%	0.29%	0.29%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

* נתון זה נדרש לראשונה בדוח הדירקטוריון לאחר פרסום חוזר 2015-9-32 ביום 1.11.2015. ע"פ הודעת הבנק המתפעל עד לתאריך זה לא הייתה דרישה רגולטורית לשמירת נתונים אילו ועקב כך לא נשמרו נתונים לתקופות שקדמו לתאריך זה ע"י הבנק. על כן נתונים אילו אינם בנמצא בדוח זה.

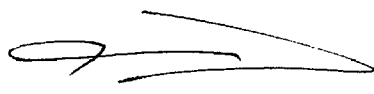
אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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 ביוני 2016 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


 שלמה שני, יו"ר דירקטוריון

8.8.2016
 תאריך

הצהרת מנכ"ל

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 7-9-2010 "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 30 ביוני 2016 (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-

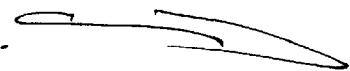
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכן-

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.



עו"ד דביר כרמון, מנכ"ל

8.8.2016
תאריך

הצהרת מנהל הכספים

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

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 2016 (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 אתראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-

(א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות 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 הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות 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, בח 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

8.8.2016
תאריך

דוחות כספיים של

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 30 ביוני 2016

(בלתי מבוקרים)



גולדברג פרושן ושות'י
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 הדוח על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2016 ואת תמצית הדוח על הרווח הכולל לתקופות של שישה ושל שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכת ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 IAS "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופות ביניים זו לפי הנחיות משרד האוצר – אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות 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 שחיו 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 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 אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון באוצר.

בכבוד רב,

גולדברג פרושן ושות'
רואי חשבון

תל אביב, 8 באוגוסט, 2016.






הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		באור	
	2015	2016		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
30	22	25		נכסים
56	15	106	3	רכוש קבוע, נטו
337	439	95		חייבים ויתרות חובה
423	476	226		מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
				הון
-	-	-		הון מניות
-	-	-		סך כל ההון
				התחייבויות
75	64	61		התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
348	412	165	4	זכאים ויתרות זכות
423	476	226		סך כל ההתחייבויות
423	476	226		סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

			8 באוגוסט 2016
דורון אריגוב, רו"ח מנהל כספים	דביר כרמון, עו"ד מנכ"ל	שלמה שני, יו"ר הדירקטוריון	תאריך אישור הדוחות הכספיים

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

תמצית דוחות על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 מבוקר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		באור
	2015	2016	2015	2016	
	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
3,252	817	762	1,668	1,560	
3,252	817	762	1,668	1,560	5
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	

הכנסות
הכנסות מדמי ניהול
מקופת גמל

הוצאות
הוצאות הנהלה
וכלליות

סך כל ההוצאות
רווח (הפסד) לפני
מסים על הכנסה
מסים על הכנסה
רווח (הפסד) כולל
לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

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 בדירוג הנדסאים וטכנאים או המדורגים בדירוג עיתונאים בשירות הציבורי.
תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2016.

ב. עד 31.12.2015 בקופה פעלו מסלולי ההשקעה הבאים:
מסלול כללי מס' מה הכנסה 157 ומסלול אג"ח מס' מס הכנסה 1414.

החל מ - 1.1.2016 בקופה פועלים מסלולי ההשקעה הבאים:

- הנדסאים גמל לבני 50 ומטה (מסלול חדש) מס' מס הכנסה 9953.
- הנדסאים גמל לבני 50 עד 60 (מסלול חדש במקום המסלול הכללי) מס' מס הכנסה 9954.
- הנדסאים גמל לבני 60 ומעלה. (מסלול חדש במקום מסלול אג"ח) מס' מס הכנסה 9955.

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.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

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 הממונה על 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 2015, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 דצמבר 2015 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.

ד. פעולות הקופה ונכסיה

החברה מנהלת בנאמנות את נכסי הקופה לטובת עמיתי הקופה, בתמורה לדמי ניהול. 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. 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 חיזוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. במהלך עריכת הדוחות הכספיים של החברה לא בוצעו תהליכי מדידה מהותיים.

ו. רכוש קבוע, נטו

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

באור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

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.

באור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
2015	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
46	15	89	הוצאות מראש *
-	-	17	חייבים קופת הגמל **
10	-	-	חייבים אחרים
56	15	106	סה"כ חייבים ויתרות חובה
10	5	17	* כולל הוצאות מראש 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. 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 4 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
-	16	-	עובדים
65	256	114	הוצאות לשלם *
101	10	31	ספקים ונותני שירותים
13	25	20	מוסדות ורשויות ממשלתיות
169	105	-	זכאים קופת הגמל **
<u>348</u>	<u>412</u>	<u>165</u>	
<u>37</u>	<u>45</u>	<u>23</u>	* 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. 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 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2015	2016	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
703	170	171	333	348	שכר עבודה ונלוות *
11	2	2	4	5	פחת והפחתות
91	21	23	46	45	ביטוחים
47	20	8	31	18	אחזקת משרד ותקשורת
215	51	50	130	115	שיווק ופרסום
828	211	194	423	387	תשלום לגורם מתפעל
573	141	148	296	288	שירותים מקצועיים
410	102	94	207	187	דמי ניהול תיק השקעות
263	79	56	150	134	גמול דירקטורים
111	20	16	48	33	אחרות
<u>3,252</u>	<u>817</u>	<u>762</u>	<u>1,668</u>	<u>1,560</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

לא ידוע על אירועים מהותיים שאירעו לאחר תאריך המאזן.