

# דו"ח שנתי של החברה המנהלת

2019

הנדסאים וטבנאים – חברה לניהול  
קופות גמל בע"מ

# **דו"ח על עסקי חתאגיד**

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

**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019**

## תוכן עניינים

4.....	מידע צופה פני עתיד.....
5.....	חלק א' - פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה 5
5.....	מידע על בעלי המניות.....
5.....	תרשים מבנה אחזקות העיקריות.....
7.....	חלק ב' - תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות.....
7.....	מוצרים ושירותים.....
8.....	תחרות.....
8.....	לקוחות.....
9.....	חלק ג' - מידע נוסף ברמת כלל חברה.....
9.....	מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה.....
11.....	חסמי כניסה ויציאה.....
12.....	גורמי הצלחה קריטיים.....
12.....	השקעות.....
12.....	הון אנושי.....
12.....	שיווק והפצה.....
13.....	ספקים ונותני שירותים.....
13.....	רכוש קבוע.....
13.....	עונתיות.....
13.....	נכסים בלתי מוחשיים.....
14.....	גורמי סיכון.....
14.....	הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה.....
15.....	חלק ד' - היבטי ממשל תאגידי.....
15.....	הדירקטורים של החברה המנהלת.....
20.....	נושאי משרה.....
20.....	מדיניות תגמול בחברה המנהלת.....
21.....	מבקר פנים.....
21.....	רואה חשבון מבקר.....
22.....	אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי.....
22.....	החלטות חברה.....
26.....	דו"ח הדירקטוריון.....
28.....	הצהרת מנכ"ל.....
29.....	הצהרת מנהל כספים.....
30.....	דוח של הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי.....
27.....	דוח כספי - הנדסאים וטכנאים חברה לניהול קופות גמל בע"מ.....

## מידע צופה פני עתיד

פרק זה, עוסק בתיאור החברה, התפתחותה, עסקיה ותחומי פעילותה, בדו"ח זה כללה החברה מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968 (להלן – "חוק ניירות ערך"). מידע כאמור כולל, בין היתר, תחזיות, מטרות, הערכות ואומדנים המתייחסים לאירועים או עניינים עתידיים, אשר התממשותם אינה ודאית ואינה בשליטת החברה. מידע צופה פני עתיד בדוח זה יזוהה בדרך כלל באמירות כמו: "החברה צופה", "החברה מצפה", "החברה מעריכה", "החברה מאמינה", "בכוונת החברה", "החברה בוחנת", "החברה מתכננת" וביטויים דומים.

מידע צופה פני עתיד אינו מהווה עובדה מוכחת והוא מבוסס רק על הערכתה הסובייקטיבית של הנהלת החברה, אשר הסתמכה בהנחותיה, בין השאר, על ניתוח מידע כללי, שהיה בפניה במועד עריכת דו"ח זה, ובכללו פרסומים ציבוריים, מחקרים וסקרים, אשר לא ניתנה בהם התחייבות לנכונותו או שלמותו של המידע הכלול בהם, ונכונותו לא נבחנה על ידי הנהלת החברה באופן עצמאי.

בנוסף התממשותו ו/או אי התממשותו של המידע הצופה פני עתיד אינה ודאית והיא תושפע מגורמים אשר לא ניתן להעריכם מראש והם אינם מצויים בשליטת החברה, ובכללם, גורמי הסיכון המאפיינים את פעילות החברה, וכן מההתפתחויות בסביבה הכללית ובגורמים החיצוניים המשפיעים על פעילות החברה המתוארים בדוח זה.

לפיכך על אף שהחברה מאמינה שציפיותיה, כפי שמופיעות בדוח זה, הינן סבירות, הרי שקוראי דו"ח זה מוזהרים בזאת כי התוצאות בפועל בעתיד עלולות להיות שונות מאלה שהוצגו במידע צופה פני עתיד המובא בדו"ח זה.

מידע צופה פני עתיד בדוח זה מתייחס אך ורק למועד בו הוא נכתב, והחברה אינה מתחייבת לעדכן או לשנות מידע זה ככל שמידע נוסף בקשר למידע כאמור יגיע לידיעתה.

## דוח עסקי התאגיד

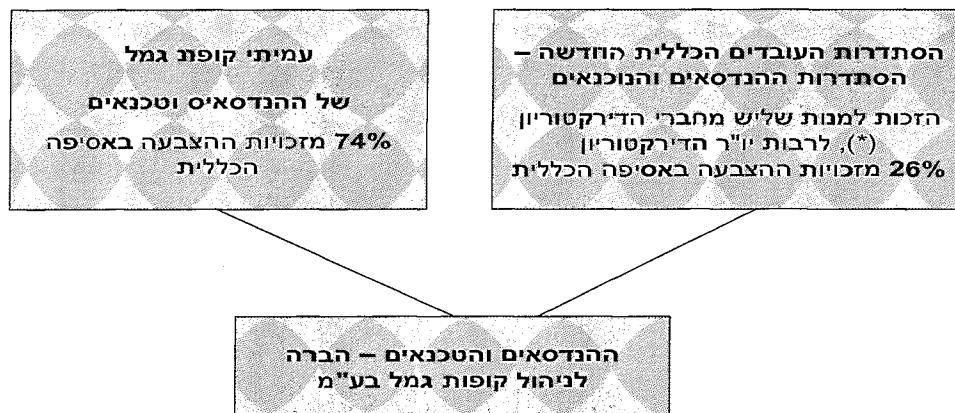
### חלק אי - פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קופת גמל הנדסאים (להלן "הקופה"). הקופה הוקמה במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה, ביום 29 בינואר 1996. החברה פועלת שלא למטרת רווח. לחברה אין הון עצמי ופעילותה היחידה הינה ניהול הקופה.

### מידע על בעלי המניות

עמיתי הקופה הם חברים בחברה, ועל פי חוק החברות התשנ"ט - 1999, הם נחשבים כבעלי מניות ללא ערך נקוב. מספר החברים בחברה אינו מוגבל. גם הסתדרות העובדים הכללית החדשה - הסתדרות ההנדסאים והטכנאים היא בעלת מניות בחברה.

### תרשים מבנה אחזקות העיקריות



(\* יתר זכויות מינוי הדירקטורים בידי האסיפה הכללית.)

1. ההנדסאים והטכנאים - חברה לניהול קופת גמל בע"מ (להלן: "החברה") עוסקת בניהול קופת הגמל הנדסאים. החל מיום 1.1.2019 מנהלת החברה גם את קופת גמל שדות, והחל מיום 1.1.2020 מנהלת החברה גם את קופת גמל שובל (להלן "הקופות"). הקופות הוקמה ביום 29 בינואר 1996 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה. הקופות הינן קופות גמל ענפיות כהגדרתן בחוק קופות הגמל. **קופת גמל הנדסאים** - מיועדת להנדסאים וטכנאים או לעמיתים המדורגים בדירוג הנדסאים וטכנאים או המדורגים בדירוג עיתונאים בשירות הציבורי;

**קופת גמל שדות** מיועדת למשפטנים או פרקליטים או עובדים במקצועות טכניים או רוקחים או עובדים במקצועות הפרה-רפואיים או עובדי הרנטגן או פיזיותרפיסטים או קלינאי תקשורת או מרפאים בעיסוק או תזונאים ;  
**קופת גמל שובל** מיועדת לעובדים ביוכימאים ומיקרוביולוגים.

החברה ניהלה עד יום 31.12.2015 במסגרת קופת גמל הנדסאים שני מסלולי השקעה : מסלול כללי ומסלול ללא מניות. החל מינואר 2016 בקופת גמל הנדסאים פועלים 3 מסלולי השקעה מותאמי גיל : הנדסאים גמל לבני 50 ומטה מס' מס הכנסה 9953 (מסלול חדש). הנדסאים גמל לבני 50 עד 60 מס' מס הכנסה 9954 (מסלול חדש במקום המסלול הכללי). הנדסאים גמל לבני 60 ומעלה. מס' מס הכנסה 9955 (מסלול חדש במקום מסלול אג"ח).

2. באפריל 2018 אישרה החברה התקשרות בהסכם עם שדות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ, שעניינו העברת קופ"ג שדות לניהולה של החברה. העברת הניהול בוצעה ביום 1.1.2019, בהתאם לאישור רשות שוק ההון מיום 4.11.2018. מידע נוסף ניתן לראות בסעיף ז' בדוח זה. בקופת גמל שדות פועלים 3 מסלולי השקעה מותאמי גיל : שדות גמל לבני 50 ומטה מס' מס הכנסה 9947. שדות גמל לבני 50-60 מס' מס הכנסה 9948. שדות גמל לבני 60 ומעלה מס' מס הכנסה 9949.

3. במרץ 2019 אישרה החברה התקשרות בהסכם עם שובל – חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ, שעניינו העברת קופ"ג שובל לניהולה של החברה. העברת הניהול בוצעה בפועל ביום 1.1.2020.

חלק ב' – תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות

מוצרים ושירותים  
(א)

2017	2018	2019	
			<b>מספר חשבונות עמיתים:</b>
4,835	4,260	5,314	פעילים
7,626	7,152	10,675	לא פעילים
<b>12,461</b>	<b>11,412</b>	<b>15,989</b>	<b>סה"כ</b>
			<b>נכסים מנוחלים, נטו (באלפי ש"ח):</b>
529,755	436,450	536,042	פעילים
459,986	431,508	548,947	לא פעילים
<b>989,741</b>	<b>867,958</b>	<b>1,084,989</b>	<b>סה"כ</b>
			<b>נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):</b>
522	872	21	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
36,836	35,574	34,295	תקבולים מדמי גמולים
479	2,028	1,179	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
8,768	14,372	20,185	העברות צבירה לקופה
133,165	129,225	125,062	העברות צבירה מהקופה
30,120	21,762	32,562	פדיונות
58,992	(20,742)	113,907	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			<b>דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):</b>
3,086	3,430	4,156	פעילים ולא פעילים
			<b>שיעור הוצאות ישירות ממוצע (באחוזים):</b>
0.02%	0.02%	0.04%	עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
0.02%	0.02%	-	עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
0.14%	0.17%	0.17%	עמלות ניהול חיצוני

מספרי ההשוואה לשנת 2017 ולשנת 2018 מתייחסים לקופת גמל הנדסאים בלבד. הנתונים לשנת 2019 כוללים את נתוני קופת גמל הנדסאים + קופת גמל שדות.

(ב)

2017	2018	2019	
			<b>חשבונות מנותקי קשר:</b>
896	1,020	2,083	מספר חשבונות
24,256	31,809	48,426	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
70	104	175	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.30%	0.32%	0.37%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים
			<b>חשבונות לא פעילים - ביתרה של עד 8,000 ש"ח:</b>
1,392	1,114	2,514	מספר חשבונות
1,930	1,323	4,020	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
6	4	14	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.30%	0.32%	0.37%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

מספרי ההשוואה לשנת 2017 ולשנת 2018 מתייחסים לקופת גמל הנדסאים בלבד. הנתונים לשנת 2019 כוללים את נתוני קופת גמל הנדסאים + קופת גמל שדות.

ג) החברה, כחברה שניהלה בשנת הדוח 2 קופות גמל ענפיות, גובה דמי ניהול לפי הוצאות בפועל. דמי הניהול נגבים מהיתרה הצבורה בחשבון העמית. הקופה לא גובה דמי ניהול מההפקדות. בהתאם להוראות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), התשע"ב-2012, מוגבל השיעור המרבי של דמי הניהול בקופת גמל ענפית ל- 2% לשנה מהיתרה הצבורה.

#### תחרות

בשוק פועלים מאות מסלולים של קופות גמל המנוהלים בידי בתי השקעות שונים. בשנים האחרונות חלה עליה, בהיקף העברות הכספים מקופה לקופה, בענף כולו, וזאת עקב הגידול במספר בעלי רישיונות פעילים בענף הביטוח הפנסיוני ובמספר סוכנויות הביטוח, התרחבות שירותי הייעוץ הפנסיוני בבנקים ומאמצי שיווק של גופים מוסדיים אחרים.

#### לקוחות

להלן מספר נתונים בדבר הוותק, ההתמדה ושיעור הפדיונות של הלקוחות בשנת הדיווח ובשנה שקדמה לה :



2018	2019	
16.26%	16.14%	שיעור הפדיונות מהצבירה הממוצעת
55.76	53.82	גיל ממוצע של עמיתים
15.23	15.94	וوتק ממוצע של עמיתים

## חלק ג' – מידע נוסף ברמת כלל חברה

### מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה

להלן עיקרי מגבלות חקיקה, תקינה והוראות ממונה שפורסמו בשנת 2019, שיש להם השלכה מהותית על החברה והקופות:

<p><b>1. חוזר איסוף מידע סטטיסטי – פניות הציבור</b></p> <p>ביום 18.3.2019 פורסם חוזר איסוף מידע סטטיסטי – פניות הציבור.</p> <p>במסגרת החוזר נדרשים גופים מוסדיים לאסוף מידע סטטיסטי לגבי פניות ציבור, משך זמן הטיפול בבקשה וסיווג הפנייה (לפי הסעד שניתן לפונה). (הכוונה לפניות למחלקה לטיפול בפניות הציבור).</p> <p>בנוסף נדרשים גופים מוסדיים לשלוח דיווח שנתי לממונה – מידע סטטיסטי על פניות הציבור.</p>	<p>.1</p>
<p><b>2. תיקון חוזר שירות לקוחות</b></p> <p>ביום 16.7.2019 פורסם תיקון לחוזר שירות ללקוחות גופים מוסדיים.</p> <p><b>תחילה</b> – 9 חודשים מיום הפרסום (קרי: 16.4.2020). למעט סעיף ג7 (א), המתייחס למשך ההמתנה לקבלת מענה אנושי, אשר נכנס לתוקף ביום <b>25.7.2019</b> (כולל הוראת מעבר ייעודית).</p> <p>במסגרת התיקונים נקבעו בין היתר ההוראות הבאות:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>זמן מענה שיחה טלפונית</b> – משך זמן ההמתנה לקבלת מענה אנושי מקצועי לא יעלה על 5 דקות (שיתחילו להימנות מסיום הנתב).</li> <li>ניתן לחרוג מזמן ההמתנה לכל היותר ב- 10% מסך הפניות שהתקבלו במוקד, בממוצע שנתי. הוראת מעבר – <b>בתקופה מיום 25.7.2019 ועד ליום 25.7.2022</b> ניתן לחרוג מזמן ההמתנה לכל היותר ב- 15% מסך הפניות שהתקבלו במוקד, בממוצע שנתי.</li> <li>- <b>שירות השארית הודעות</b> - הלקוח לא יופנה לשירות השארית הודעה, אלא אם בחר אחרת.</li> <li>- <b>שיחה טלפונית</b> – הוספו דרישות לגבי פניה טלפונית של לקוח: <ul style="list-style-type: none"> <li>- הנציג יציין בתחילת השיחה את שמו ואת תפקידו.</li> <li>- תוכן השיחה שנערכה עם הלקוח יתועד.</li> <li>- לקוח שפנה בבקשה לקבלת תיעוד שיחה שנערכה עימו, יקבל תוך 5 ימי עסקים מיום הפנייה תיעוד שיחה באמצעי דיגיטאלי.</li> </ul> </li> <li>- <b>הודעה ללקוח</b> – הוספה הוראה כי הודעה ללקוח ביחס למוצר מסוים (למעט הודעה ב-SMS) תכלול לכל הפחות את הפרטים הבאים, <b>ככל שרלבנטי</b>: <ul style="list-style-type: none"> <li>- שם המוצר, מספר חשבון;</li> </ul> </li> </ul>	<p>.2</p>

<p>- פרטי ההתקשרות עם הגורם הרלבנטי בגוף המוסדי, אשר ניתן להתקשר מולו במטרה לקבל מענה</p> <p>- אנושי מקצועי בקשר עם ההודעה ;</p> <p>- הסבר לגבי אופן חישוב סכום כספי (ככל שההודעה כוללת מידע על סכום כספי העומד לזכות הלקוח);</p> <p>הוראה זו לא תחול מקום בו קיימת הוראת חיקוק שהכתיבה את נוסח ההודעה ללקוח.</p> <p>- הודעה ללקוח באמצעות <b>מטרון (SMS)</b> – הודעה ללקוח באמצעות מסרון, ביחס למוצר מסוים שרכש הלקוח, תכלול הודעת קישור לאזור האישי. (וככל שרלוונטי יוצג קישור להודעה הרלוונטית באזור האישי). הוראה זו לא תחול מקום בו קיימת הוראת חיקוק שהכתיבה את נוסח ההודעה ללקוח.</p> <p>- הודעה ללקוח על <b>קיומו של חוב</b> – גוף מוסדי ישלח ללקוח הודעה בדבר קיומו של חוב, בדואר ובאמצעי דיגיטאלי (ככל שקיים בידי הגוף המוסדי), אלא אם כן הלקוח אישר כי הוא מוותר על קבלת הודעה בדואר ואישור זה תועד ע"י הגוף המוסדי.</p> <p>- <b>אמצעי התקשרות עם הלקוח</b> – פנה לקוח לגוף מוסדי באמצעי תקשורת מסוים, יש להשיב ללקוח באותו אמצעי תקשורת אלא אם ביקש הלקוח כי הגוף המוסדי ישיב לו באמצעי אחר. (למעט מספר חריגים שהוגדרו).</p> <p><b>ביקורת זמני מענה</b> - בדברי ההסבר לתיקון הודיעה הרשות כי בכוונתה לוודא עמידת הגופים המוסדיים בהוראה לעניין זמני מענה מקסימליים, באמצעות ביקורת שעורכת הרשות לעניין זמני המענה.</p>	
<p align="center"><b>תקנות מס הכנסה (יישום תקן אחיד לדיווח)</b></p> <p>ביום 6.2.2019 פורסמו תקנות מס הכנסה (יישום תקן אחיד לדיווח ולבדיקת נאותות של מידע על חשבונות פיננסיים), התשע"ט-2019 (להלן: "<b>תקנות התקן האחיד</b>").</p> <p>CRS הינו תקן אחיד (שפותח ע"י OECD) לאיסוף מידע אודות חשבונות פיננסיים של תושבים זרים, לצורך קיום חילופי מידע למטרות אכיפת מס בין מדינות. התקן נשען במידה רבה על המודל שפותח במסגרת יישום ה-FATCA.</p> <p>תקנות התקן האחיד קובעות כי גופים פיננסיים יידרשו להעביר מידע אודות חשבונות של תושבים זרים לצורך קיום חילופי מידע אוטומטיים בין מדינות). המידע יועבר ע"י הגופים הפיננסיים בישראל לרשות המיסים, צורך העברתו למדינת התושבות של בעל החשבון.</p> <p>חברה המנהלת קופת גמל לחיסכון (תגמולים ופיצויים) ו קופת גמל לחיסכון פטורות מדיווח, בדומה לפטור הקיים ביחס ל-FATCA.</p>	3

להלן עיקרי טיוטות מגבלות חקיקה, תקינה והוראות ממונה שפורסמו בשנת 2019, שעלולה להיות להן, השלכה מהותית על החברה והקופות:

<p align="center"><b>1. טיוטת תיקון לחוזר אופו הפקדת תשלומים לקופת גמל</b></p> <p>ביום 15.12.2019 פורסמה טיוטת תיקון לחוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל.</p> <p>במסגרת התיקונים מוצע בין היתר לדרוש ממעסיק למסור פירוט של תשלומים שאינם הפקדה מוטבת (בקרן השתלמות); מוצע לבטל את הדרישה ממעסיק להודיע לקופה במקרים בהם העובד אינו זכאי לפיצויים (ובמקביל לבטל את הדרישה מהקופה לשלוח הודעה לעמית על מעמד הפיצויים), מוצע להחריג את החובה של הקופה להודיע על הפסקת תשלומים לעובד, רק כאשר הופסקה הפקדת תשלום שכר יסוד. עוד מוצע לקבוע, כי במקרה של הפסקה ברצף התשלומים, ללא הודעת מעביד על ההפסקה, תשלח החברה דוח פיגורים המציג את סך כל חובות הפיגורים לאיש קשר מטעם המעביד.</p> <p>כמו-כן, מוצע לחייב חברה מנהלת לשלוח לעמית דיווח רבעוני אודות אופן קליטת הפקדותיו. הדיווח</p>	1
--	---

יישלח בעמוד נפרד שיצטרף לדוא"ל (הדוח הרבעוני) או למעטפה.

במקביל פורסמה **טיוטת תיקון לחוזר מבנה אחיד – ממשק מעסיקים**, במסגרתה מוצע, בין היתר, להוסיף ממשק לדיווח שוטף על הפקדות עבור מעסיקים קטנים (עד 10 עובדים) וכן ממשק לדיווח שלילי (תשלומים שהופקדו ביתר) עבור מעסיקים קטנים.

כמו-כן, מוצע לחייב חברה מנהלת להעביר לעובד (בעת הצטרפות ישירה) "הנחיות למעסיק על אופן חלוקת הכספים בין קופות הגמל של העובד".

### **שינויי רגולציה שפורסמו בשנת 2019 שישפיעו/ עשויים להשפיע על הדוחות הכספיים**

<b>1.</b>	<b>טיוטת תיקון לתקנות קופות גמל הוצאות ישירות</b>
	<p>ביום 28.11.2019 פורסמה טיוטת תיקון לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) (הוראת שעה), התשע"ף-2019.</p> <p>במסגרת התיקון מוצע להאריך את הוראת השעה הקבועה סעיף 3א לתקנות בשנתיים נוספות כך שתסתיים ביום 31.12.2021 (במקום 31.12.2019).</p> <p>הוראת השעה בסעיף 3 א (שנקבעה לראשונה בשנת 2014) קובעת כי עד ליום 31.12.2019 הוצאות ישירות מסוימות יוגבלו לתקרה של 0.25% מנכסי הקופה.</p> <p>ביום 2.1.2020 פרסם היועץ-המשפטי של רשות שוק ההון הבהרה, כי לאור הוראות סעיף 38 לחוק יסוד הכנסת, תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) (תיקון והוראת שעה), התשע"ח-2018 – יעמדו בתוקפן עד תום 3 חודשים מיום התכנסות הכנסת ה-23.</p>

### **חסמי כניסה ויציאה**

**חסמי הכניסה** העיקריים בענף קופות הגמל הם: קבלת רישיון חברה מנהלת, קבלת אישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון לניהול קופת גמל נוספת (או מיזוג), הון עצמי מינימאלי (לחברות לניהול קופות גמל שאינן ענפיות), הון אנושי בעל הכשרה מתאימה ועמידה בהוראות הרגולציה השונות.

**חסם היציאה** העיקרי בענף קופות הגמל הוא: קבלת אישור הממונה על שוק ההון וחסכון למיזוג, לפיצול, להפסקת ניהול של קופות גמל, העברתה לחברה מנהלת אחרת או לפירוק מרצון של חברה מנהלת.

## גורמי הצלחה קריטיים

- א. שימור התיק תוך שמירה על איכות השירות לעמיתים.
- ב. רמת הוצאות ותפעול ויעילות התפעול.
- ג. איכות ניהול ההשקעות לרבות ניהול סיכונים פיננסיים, תגובה מהירה להתרחשויות ולתהליכים בשוק.
- ד. התשואות שמניבות ההשקעות אותן מנהלות הקופות בהתייחס לרמות סיכון.
- ה. שינויים במצב המשק, התעסוקה ושוק ההון.
- ו. איכות המשאב האנושי, כוח אדם מקצועי ומיומן, רמת שירות גבוהה וזמינה לעמיתים, תוך הקפדה על שקיפות, אמינות והגינות.
- ז. רמת המחשוב והטכנולוגיה.
- ח. התחרות בתחום.
- ט. יכולת השיווק (הקופות מוגבלות לסקטורים ספציפיים).
- י. הגברת מודעות הציבור לחיסכון לטווח ארוך.
- יא. היקף הטבות המס לעמית.
- יב. שינויים רגולאטורים.
- יג. הפעלת בקרה יעילה.

## השקעות

עיסוקה היחיד של החברה הוא בניהול קופות הגמל. לחברה אין נכסים פיננסיים, למעט מזומנים הנדרשים לפעילותה השוטפת. לגבי השקעות קופות הגמל ראה דוחות כספיים של הקופות.

## הון אנושי

למידע על מדיניות התגמול בחברה, חברי הדירקטוריון ונושאי המשרה הבכירה בחברה ראה "חלק ד' – היבטי ממשל תאגידי".

עובדות החברה הינן: מזכירת החברה, ע. מזכירת החברה ורכזת מנהלתית. במהלך השנה מבוצעות השתלמויות לדירקטורים בהתאם לתוכניות השתלמויות שאושרה.

## שיווק והפצה

לחברה אתר אינטרנט למידע כללי על החברה והקופות וכן מעמידה החברה לרשות עמיתי הקופות, אתר למידע אישי לעמיתים.

בשנים האחרונות, עם התגברות התחרות בשוק קופות הגמל, הרחיבה החברה את פעילות השיווק שלה, הכוללת גיוס ושימור של עמיתים. בין השאר, החברה פועלת לצירוף עמיתים והעברת צבירות לקופה באמצעות סוכנים פנסיוניים. כמו כן החברה משתתפת במתן הרצאות לעמיתים, בכינוסים וסמינרים שונים ובכך מגבירה את המודעות לפעילות הקופות ומיתוגה כגוף מקצועי ואיכותי לטובת העמיתים ולרווחתם.

מידע בדבר דמי עמילות ששולמו לשלוש תקופות הדיווח:

2017	2018	2019	
אלפי ש"ח			
173	162	237	דמי עמילות

## ספקים ונותני שירותים

החל מיום 1.1.2014 החברה מקבלת את מכלול שירותי התפעול מהבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, לרבות שירותי תפעול משלימים, אשר חלקם ניתנים באמצעות ספקי שירותים אחרים. תפקיד הבנק הינו לנהל את חשבונות הקופה ואת חשבונות העמיתים לפי תקנון הקופה, הוראות החברה, הדירקטוריון והוועדות שלו ובכפוף להוראות כל דין. כמו כן, פועל הבנק על פי הוראות החברה בכל הנוגע לתפעול הפקדות ומשיכות של עמיתים והעברות שביקשו עמיתים. בתאריך 15.3.2018 הודיע הבנק על סיום התקשרות בתאריך 31.12.2019. במהלך שנת 2019 הוארך הסכם ההתקשרות בשנה נוספת עד לסוף שנת 2020. הנהלת החברה בוחנת בימים אילו חלופות.

קופ"ג הנדסאים וטכנאים - מגדל, אקסלנס ומיטב דש ניהלו את תיק ההשקעות של המסלול 50-60. אקסלנס ניהלה את תיק ההשקעות של המסלול +60 עד סוף שנת 2018. מגדל מנהלת את תיק ההשקעות במסלול עד 50. במסגרת ניהול התיק, בתי ההשקעות פועלים תוך יישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקופה, בכפוף להוראות ועדת השקעות. מנהלי התיקים מיישמים את מדיניות הדירקטוריון ואת החלטות ועדת ההשקעות, ומשקיעים בניירות ערך ספציפיים על יסוד עבודות וניתוחים כלכליים, ובכפוף למדיניות ולהנחיות האמורות. החל משנת 2019 החלו לנהל את השקעות הקופה (מסלול 50-60 בלבד) 2 בתי השקעות נוספים: "ילין-לפידות" ו"אלטשולר-שחם". מיטב-דש החלה לנהל את תיק ההשקעות של המסלול +60. קופ"ג שדות – את שלושת מסלולי הקופה כמפורט לעיל ניהל בשנת 2019 בית ההשקעות פסגות ניירות ערך. מתחילת שנת 2020 ניהול ההשקעות עבר למיטב-דש. מתאם השקעות נותן לחברה שירותים של תאום בין כלל מנהלי התיקים לבין החברה.

נכסי הקופה מוחזקים במשמרת בחברת פועלים סהר בע"מ. הנהלת החברה פועלת בימים אילו להחלפת ספק שירותי קסטודיאן ובמהלך שנת 2020 צפויה החברה לסיים את הפעילות עם חברת פועלים סהר בע"מ ולהעביר את הקסטודיאן של החברה לבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ.

## רכוש קבוע

ראה באור "רכוש קבוע" בדוח כספי של החברה.

## עונתיות

תחום קופות הגמל לעמיתים במעמד שכיר אינו מאופיין בעונתיות, מאחר ותזרים ההפקדות מנוכה מהשכר החודשי ומתפלג על-פי רוב על פני כל השנה.

## נכסים בלתי מוחשיים

לחברה המנהלת מאגר מידע במסגרתו נשמרים נתוני עמיתי הקופות. המידע הצבור במאגר אודות עמיתי הקופות כולל מידע שנמסר על ידי העמיתים ו/או המעסיקים בעת הצטרפות העמית לקופה ובעדכוני הפרטים במהלך התקופה. מאגר המידע משמש את החברה והקופה בתפעול השוטף של עסקיה. המאגר מוחזק ע"י הבנק הבינלאומי ו/או מי מטעמו, במסגרת שירותי התפעול.

דרכי התמודדות	מידת השפעה של גורם הסיכון על החברה המנהלת			גורם הסיכון	סוג הסיכון
	השפעה קטנה	השפעה בינונית	השפעה גדולה		
פיזור הנכסים על פני ענפים שונים, מדינות שונות, לווים שונים מהווה פיתרון חלקי לבעיה. לא ניתן להקטין את סיכון המאקרו ל-0 עקב הסיכון להאטה כלכלית גלובאלית.			X	סיכון הקשור בגורמים המאקרו כלכליים כגון עליה באבטלה, עליה/ירידה חדה באינפלציה, ירידה בצריכה אשר יפגעו ברווחי החברות המוחזקות בפורטפוליו הנכסים של הקופה.	סיכוני מאקרו
חשיפה גדולה יחסית לבנקים ונדל"ן ישראלי. המשך פיזור הנכסים לחו"ל יתרום להקטנת הסיכון הענפי.		X		הסיכון להפסד כספי הנובע מחשיפה לענף בודד	סיכונים ענפיים
העברה למיקור חוץ בגופים מתמחים, פיזור למספר מנהלי תיקים, שמירה על יעילות תפעולית	X			סיכוני רגולציה- הסיכון להתגברות הרגולציה עלולה לפגוע בגופים הקטנים במשק ולייצר מדיניות שמטיבה עם הגופים הגדולים	סיכונים מיוחדים לחברה המנהלת
ניהול השקעות ע"י בתי השקעות גדולים ומקצועיים מקטין את סיכון התחרות. את הסיכונים הגיאופוליטיים מקטינים על ידי פיזור הנכסים לחו"ל. עם שאר הסיכונים מתמודדים בעזרת אנשי המקצוע המועסקים בחברה בשילוב עם נותני השירותים במיקור חוץ. כמו-כן, תפעול קופת הגמל ע"י בנק מתפעל המפוקח ע"י בנק ישראל לרבות בכל הנוגע לסיכוני אבטחת מידע וסיכונים תפעוליים, מקטין את הסיכון.		X		סיכוני תחרות, סיכונים גיאופוליטיים, סיכוני אבטחת מידע, סיכונים תפעוליים	סיכונים של הקופה בעלי השפעה מהותית על החברה

למידע נוסף ראה ביאור "ניהול סיכונים" בחברה המנהלת ומידע בדבר ניהול סיכונים המופיע בדוח סקירת ההנהלה של קופה הגמל

הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה

לחברה אין הסכמים מהותיים שלא במהלך העסקים הרגיל.

חלק ד' – היבטי ממשל תאגידי

הדירקטורים של החברה המנהלת

שם	שלמה שני
מספר תעודת זיהוי	307468
שנת לידה	1939
מען	שאול אביגדור 7/10 תל אביב
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	השקעות
האם הינו דירקטור חיצוני	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	מנכ"ל אגודת בית ההנדסאי והטכנאי
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	ינו-96
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	טכנאי מטורולגיה וחומרים - טכניון חיפה, דירקטור בחברה לניהול קרן השתלמות של ההנדסאים וטכנאים, מנכ"ל אגודת בית ההנדסאי והטכנאי
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

שם	שלמה פרלוב
מספר תעודת זיהוי	8875148
שנת לידה	1948
מען	מוריץ דניאל 38 תל אביב
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	לא
האם הינו דירקטור חיצוני	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	דירקטור בחברה לניהול הנדסאים וטכנאים קרן השתלמות
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	ינו-96
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	טכנאי תעשייה וניהול טכניון חיפה. יו"ר חטיבת המגזר העסקי בהסתדרות ההנדסאים. נציג ציבור בבית הדין האזורי לעבודה בת-אביב. חבר בוועדה המייעצת לשר העבודה לפעולה מונעת בבטיחות בעבודה. מנהל העמותה לקידום מקצועי של עובדי צה"ל. דירקטור בחברה לניהול קה"ש להנדסאים וטכנאים ובהוט-מועדון צרכנות ורווחה הסתדרות ההנדסאים בע"מ.
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

שם	יהודה מנור
מספר תעודת זיהוי	4504304
שנת לידה	1949
מען	וינהויז זאב 1/12, יהוד
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	ביקורת
האם הינו דירקטור חיצוני	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	לשעבר יו"ר חטיבת גמול השתלמות וארגון ומנהל בהסתדרות ההנדסאים וטכנאים
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	ינו-96
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	הנדסאי חשמל אורט סינגלובסקי, יו"ר חטיבת גמול השתלמות וארגון ומנהל בהסתדרות ההנדסאים וטכנאים
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

שם	אברהם פונס
מספר תעודת זיהוי	52759842
שנת לידה	1954
מען	ניר דוד 14, ראשון לציון
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	יו"ר ועדת ביקורת וחבר ועדת השקעות
האם הינו דירקטור חיצוני	כן, בעל מומחיות פיננסית וחשבונאית
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	לא
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	ינו-11
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	תואר ראשון בחשבונאות - מכללה למנהל, רוי"ח בכיפא ייעוץ והשקעות בע"מ
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	11.1.2020



שם	דן הורנשטיין
מספר תעודת זיהוי	55694194
שנת לידה	1959
מען	תבור 155, נופית
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	לא
האם הינו דירקטור חיצוני	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	יו"ר הסתדרות ההנדסאים והטכנאים ומנכ"ל החברה לניהול קרן השתלמות הנדסאים וטכנאים
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	אוג-15
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	הנדסאי אלקטרוניקה - טכניון, יו"ר חטיבת הסקטור הציבורי בהסתדרות ההנדסאים, דירקטור במועדון "הוט" ובקרן השתלמות להנדסאים
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

שם	בלה רזניק
מספר תעודת זיהוי	16453060
שנת לידה	24908
מען	פעמונית 27 נס ציונה
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	יו"ר ועדת השקעות וחברת ועדת ביקורת
האם הינו דירקטור חיצוני	כן, בעל מומחיות פיננסית וחשבונאית
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	דירקטור בחברה לניהול קרן השתלמות הנדסאים וטכנאים
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	נוב-16
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	תואר ראשון בכלכלה ותואר שני במנה"ס אוני ת"א. בעלים של משרד ליעוץ פיננסי ופנסיוני, יו"ר דירקטוריון בחברת "גליל-מור", דירקטור בקופת התגמולים והפנסיה של עובדי הסוכנות היהודית.
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

שם	פרידה גוטמן
מספר תעודת זיהוי	34027052
שנת לידה	1977
מען	יהלום 1/3, רמת אפעל, רמת גן
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	לא
האם הינו דירקטור חיצוני	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	יועמ"ש בהסתדרות ההנדסאים וטכנאים
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	נוב-16
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	עו"ד, תואר שני במשפטים, יועמ"ש בהסתדרות ההנדסאים וטכנאים
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	פבר-19

שם	יעקב לוי
מספר תעודת זיהוי	54335948
שנת לידה	1956
מען	מבוא הכפר 23, הר אדר
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	ועדת ביקורת
האם הינו דירקטור חיצוני	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	דירקטור בחברה לניהול קרן השתלמות הנדסאים וטכנאים, מנהל חטיבה בהסתדרות ההנדסאים וטכנאים
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	ינו-18
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	מנהל חטיבה בהסתדרות ההנדסאים וטכנאים, מנהל מערך שירותי הנדסה בערוץ 1. הנדסאי אלקטרוניקה
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

שם	אורנה גלבשטיין
מספר תעודת זיהוי	27858711
שנת לידה	1970
מען	שרת 84, תל אביב
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	חברת ועדת השקעות
האם הינו דירקטור חיצוני	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	לא
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	ינו-19
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	תואר ראשון במשפטים, תואר שני במשפט. פרקליטה וסגנית בכירה א בפרקליטות מחוז תל אביב
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

שם	איציק מירון
מספר תעודת זיהוי	043503143
שנת לידה	1981
מען	מנחם בגין 48, ת"א
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	ועדת השקעות וועדת ביקורת
האם הינו דירקטור חיצוני	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	לא
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	3.2.2019
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	תואר ראשון במשפטים ותואר ראשון בכלכלה, עוסק בעריכת דין ובניהול קופות גמל מפעליות
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

נושאי משרה\*

שם פרטי ומשפחה	מספר ת.ז.	שנת לידה	תאריך תחילת בהונה	תפקיד בחברה המנהלת	תפקיד בת, בחברה או קשורה או בבעל עניין בה	מורשה חתימה עצמאי בחברה	בן משפחה של נושא משרה/בעל עניין בחברה	השכלה ונסיון תעסוקתי
דביר כרמון	27384593	1974	08-נוב	מנכ"ל	משנה למנכ"ל החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים.	כן. עד 5,000 ש"ח	לא	תואר במשפטים, בעל רשיון עריכת דין, בעל רשיון משווק פנסיוני, עצמאי, ייעוץ וליווי גופים מוסדיים וסקטוריאליים,
כרמלה כהן	51954824	1953	08-נוב	מוכיר החברה	לא	כן. עד 1,500 ש"ח	לא	תואר ראשון בסוציולוגיה
גלית שלום-קדוש	24319543	1969	96-פבר	יועצת משפטית	מתן שירותי ייעוץ משפטי לקרן ידע הנדסאים וייעוץ רגולציה לקרן השתלמות הנדסאים	לא	לא	עצמאית בעלת משרד עורכי דין, בעבר שותפה במשרד עו"ד בני כהן.
דרור יעקובסון	50959691	1953	11-מאי	מנהל סיכונים	מנהל סיכונים בחברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים	לא	לא	תואר ראשון כלכלה וחשבונאות אוני' ת"א, ומוסמך מינהל עסקים אוני' ת"א, איילון חברה לביטוח - סמנכ"ל אגף. יעוץ בתחום הרגולציה וחשבונאות לגופים מוסדיים.
דורון ארגוב	59764670	1965	11-פבר	מנהל כספים	מנהל כספים בחברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים	לא	לא	רו"ח, תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, מוסמך במשפטים, בעל משרד לניהול כספים
ליאת גוסליק - אלדר	28708527	1971	13-אוג	מבקר פנים	מבקרת פנים בחברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים	לא	לא	קורס הכשרת דירקטורים בית ספר להב אוני' ת"א, רו"ח, BA במינהל החינוך ובפילוסופיה אוני' ת"א, בעלת משרד ביקורת פנים

\*פרטים אודות דירקטורים אשר הינם נושאי משרה מצויים בסעיף א' בחלק זה.

מדיניות תגמול בחברה המנהלת

מצ"ב קישור למדיניות התגמול המופיעה באתר האינטרנט של החברה :

[https://www.gemel-handesaim.co.il/procedures\\_policies.php](https://www.gemel-handesaim.co.il/procedures_policies.php)

להלן פירוט התגמול עבור חמשת בעלי התגמולים הגבוהים ביותר מבין בעלי התפקידים המרכזיים בחברה בשנת הדיווח במונחי עלות לחברה:

ס"ה"כ (באלפי ש"ח)	תגמולים בעבור שירותים (אלפי ש"ח)				פרטי מקבלי התגמולים			שם
	דמי ייעוץ	דמי ניהול	שכר עבודה והטבות לזמן קצר	שיעור החזקה בהון החברה	היקף משרה	תפקיד	פרטי מקבלי התגמולים	
435	435	-	-	-	נותן שירות חיצוני	מנכ"ל	1	דביר כרמון
341	-	-	341	-	100%	מזכיר חברה	2	כרמלה כהן
140	140	-	-	-	נותן שירות חיצוני	יועצת משפטית	3	גלית שלום-קדוש
75	75	-	-	-	נותן שירות חיצוני	מבקרת פנים	4	ליאת גרוסליק-אלדר
66	66	-	-	-	נותן שירות חיצוני	יו"ר דירקטוריון	5	שלמה שני

#### מבקר פנים

מבקרת הפנים היא רו"ח ליאת גרוסגליק – אלדר. המבקרת החלה את עבודתה בחברה כמבקרת פנים בספטמבר 2009. היקף שעות הביקורת עומד על 500 שעות בשנה (שנה קודמת - 450 שעות). דירקטוריון החברה סבור שההיקף, האופי והרציפות של פעולות החברה, ותוכנית העבודה של מבקרת הפנים הינם סבירים, ויש בהם כדי להגשים את מטרות הביקורת הפנימית בה. בהסתמך על תכנית העבודה השנתית, המלצות הביקורת, וממצאיה בוחן הדירקטוריון את העמקת והרחבת פעילות המבקרת. התגמול הינו מבוסס ע"פ תעריף שעתי ובשנת 2019 עלות שכר המבקרת הינה 94 אלפי ש"ח כולל מע"מ (שנה קודמת – 84 אלפי ש"ח). המבקרת אינה עובדת התאגיד.

#### רואה חשבון מבקר

שם המשרד המבקר גולדברג פרושן ושות', שם השותף האחראי עמוס פרושן. המשרד מכהן משנת 2005 כרואה חשבון מבקר של החברה. השכר הכולל לו זכאי המבקר בגין שירותי ביקורת ושירותים הקשורים לביקורת לשנת הדיווח האחרונה ולהינה 66 אלפי ש"ח כולל מע"מ (שנה קודמת – 59 אלפי ש"ח).

### הערפת 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, מנכ"ל הגוף המוסדי ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי הנן אפקטיביות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהגוף המוסדי נדרש לגלות בדוח השנתי בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

### בקרה פנימית על דיווח פספי

במהלך התקופה המכוסה המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2019 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.

### החלטות חברה

1. ביום 25.4.2018 חתמה החברה על הסכם עם שדות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "חברת שדות"), שעניינו העברת קופת גמל שדות לניהולה של החברה. מתווה הפעולה וההסכם להעברת הניהול אושרו ע"י וועדת הביקורת, הדירקטוריון והאסיפה הכללית של החברה ושל חברת שדות. במסגרת הסכם העברת הניהול הוסכם כי שני דירקטורים בחברת שדות יכהנו, כפוף לאישור רשות שוק ההון כדירקטורים בחברה. כמו-כן הוסכם, כי חברת שדות תרכוש ביטוח המכונה 'ראן אופ' (ביטוח אחריות מקצועית + ביטוח דירקטורים ונושאי משרה ל-7 שנים קדימה) וכי הוצאות הביטוח יחולו על חברת שדות וחברת הנדסאים (פרי-פסו לפי היקף נכסים מנוהלים). הליך העברת הניהול אושר ביום 4.11.2018 ע"י רשות שוק ההון ובוצע בפועל ביום 1.1.2019 והחל ממועד זה ועד סוף שנת 2019 החברה מנהלת שתי קופות גמל לחיסכון – קופת גמל הנדסאים וקופת גמל שדות. ביום 11.4.2019 חתמה החברה על הסכם עם שובל – חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ (להלן: "חברת שובל"), שעניינו העברת קופת גמל שובל לניהולה של החברה. מתווה הפעולה וההסכם להעברת הניהול אושרו ע"י וועדת הביקורת, הדירקטוריון והאסיפה הכללית של החברה ושל חברת שובל. במסגרת הסכם העברת הניהול הוסכם כי דירקטורית בחברת שובל תכהן כדירקטורית בחברה, כפוף לאישור רשות שוק ההון כדירקטורים בחברה. כמו-כן הוסכם, כי חברת שובל תרכוש ביטוח המכונה 'ראן אופ' (ביטוח אחריות מקצועית + ביטוח דירקטורים ונושאי משרה ל-7 שנים קדימה) וכי הוצאות הביטוח יחולו על חברת שובל וחברת

הנדסאים (פרי-פסו לפי היקף נכסים מנוהלים). הליך העברת הניהול אושר ביום 10.12.2019 ע"י רשות שוק ההון ובוצע בפועל ביום 1.1.2020 והחל ממועד זה החברה מנהלת שלוש קופות גמל לחיסכון – קופת גמל הנדסאים, קופת גמל שדות וקופת גמל שובל. ביום 10.12.2019 חתמה החברה על הסכם שכירות משרדים בבית הנדסאי (רח' מצדה 5 בני ברק), לתקופה 1.1.2020 ועד ליום 31.12.2020. המשכירה - "הוט – מועדון צרכנות, הסתדרות הנדסאים בע"מ" הינה חברה בבעלות עמותת הסתדרות הנדסאים והטכנאים. השיבור – החברה והחברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ. מטעמי זהירות, הוגדרה העסקה ע"י החברה כעסקה עם צד קשור ואושרה ע"י ועדת הביקורת וע"י דירקטוריון החברה. המחיר אותו משלמת החברה הינו בהתאם להערכת שמאי וכנהוג בשוק.

## 2. פעולות שאושרו לפי סעיף 255 לחוק החברות:

פירוט פעולות שאושרו לפי סעיף 255 לחוק החברות בתקופת הדוח:					
סוג הפעולה 1	שם נושא המשרה ותפקידו	פרטי הפעולה	מועד אישור הפעולה	תיאור ההליכים שבהם אושרה הפעולה 2	הנימוקים לאישור 3
בכפוף לאמור בסעיף 1' בשנת 2019 לא היו פעולות שאושרו בחברה לפי סעיף 255 לחוק החברות.					

## 3. פעולות לפי סעיף 254 (א) לחוק החברות שלא אושרו או שלא הובאו לאישור:

פירוט פעולות 4 לפי סעיף 254 (א) לחוק החברות שלא אושרו או שלא הובאו לאישור בתקופת הדוח:					
סוג הפעולה 9	שם נושא המשרה ותפקידו	מועד הפעולה ופרטיה	מועד ההחלטה	תיאור ההליכים שקדמו לאי ההבאה לאישור או לאי האישור	הנימוקים לבד
בכפוף לאמור בסעיף 1' בשנת 2019 לא היו פעולות שלא אושרו או שלא הובאו לאישור לפי סעיף 254 (א) לחוק החברות.					

### 1. סוג הפעולה:

(1) ניגוד עניינים – פעולה שיש בה ניגוד עניינים בין מילוי תפקידו של נושא משרה בחברה לבין מילוי תפקיד אחר שלו או לבין ענייניו האישיים;

(2) תחרות – פעולה שיש בה תחרות של נושא משרה עם עסקי החברה;

(3) ניצול הזדמנות עסקית – פעולה שיש בה ניצול הזדמנות עסקית של החברה במטרה להזיג טובת הנאה לנשא המשרה או לאחר;

(4) גילוי ידיעות – נושא משרה נדרש לגלות לחברה כל ידיעה ולמסור לה כל מסמך הנוגעים לענייניה, שבאו לידי בתוקף מעמדו בחברה.

'נושא משרה' – לעניין זה – מנהל כללי, מנהל עסקים ראשי, משנה למנהל כללי, מזכירת החברה, סגן מנהל כללי, כל ממלא תפקיד כאמור בחברה אף אם תוארו שונה, וכן דירקטור, או מנהל הכפוף במישרין למנהל הכללי.

2. ההליכים שבהם אושרה הפעולה – פעולות שאינן פעולות מהותיות דורשות אישור בהתאם להוראות הפרק החמישי לחוק החברות (אישור עסקאות) ואילו פעולות מהותיות דורשות אישור כאילו מדובר בעסקאות חריגות. (עסקה חריגה מוגדרת בחוק החברות כעסקה שאינה במהלך העסקים הרגיל של החברה, עסקה שאינה בתנאי שוק או עסקה העשויה להשפיע באופן מהותי על רווחיות החברה, רכוש או התחייבויותיה).

3. אופן אישור הפעולה – החברה רשאית לאשר פעולה כאמור בכפוף לקיום כל התנאים הבאים: נושא המשרה פועל בתום לב, הפעולה או אישורה אינן פוגעות בטובת החברה, נושא המשרה גילה לחברה, זמן סביר לפני המועד לדיון באישור את מהות ענינו האישי בפעולה, רבות כל עובדה או מסמך מהותיים.

4 להגדרת סוג פעולה ולהגדרת נושא משרה – ראה הערת שוליים 9

4. עסקאות חריגות הטעונות אישורים מיוחדים לפי סעיף 270 (1) לחוק החברות

פירוט עסקאות חריגות של החברה עם נושא משרה בה או עסקאות חריגות של החברה עם אדם אחר שלנושא המשרה בחברה יש בה עניין אישי, בתקופת הדוח:
בכפוף לאמור בסעיף 1' בשנת 2019 לא הייתה עסקה חריגה של החברה עם נושא משרה בה או עסקה חריגה של החברה עם אדם אחר שלנושא משרה בחברה יש בה עניין אישי.

5. פטור, ביטוח והתחייבות לשיפוי

פטור, ביטוח או התחייבות לשיפוי, לנושא משרה, כהגדרתו בחוק החברות, שבתוקף בתאריך הדוח:

פטור	אין פטור לנושא משרה בתוקף נכון ליום 31.12.2019.
ביטוח	נושאי המשרה בחברה מבוטחים במסגרת ביטוח נושאי משרה. היקף הביטוח נכון ליום 31.12.2019 עומד על סך של 18 מיליון ש"ח למקרה ולתקופה. כמו-כן, הדירקטורים ומנכ"ל החברה מבוטחים במסגרת ביטוח תאונות אישיות, המכסה נזקים שנגרמו עקב או במהלך עבודתם בחברה.
התחייבות לשיפוי	החברה נתנה לדירקטורים, למנכ"ל ולמזכיר החברה התחייבות לשיפוי בהיקף של 0.1% מנכסי הקופה, ולא יותר מתקרת השיפוי המותרת על-פי דין.

5. 'עסקה חריגה' (לעניין זה):

עסקה שאינה במהלך העסקים הרגיל של החברה;

עסקה שאינה בתנאי שוק;

עסקה העשויה להשפיע באופן מהותי על רווחיות החברה, רכושה או התחייבויותיה.

6 להגדרת נושא משרה – ראה הערת שוליים 9



# דו"ח חדירקטוריון

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

## דו"ח הדירקטוריון

- א.** לעניין היקף הנכסים המנוהלים אנא ראה דוח עסקי תאגיד פרק ב'.
- ב.** באפריל 2018 אישרה האסיפה הכללית של החברה תיקונים בסעיף 2.1.1 לתקנות ההתאגדות של החברה ובסעיף 2 א' לסעיף המטרות בתזכיר ההתאגדות של החברה, במסגרת אישור הליך לקליטת קופת גמל שדות תחת ניהול החברה. בפברואר 2019 נתקבל אישור רשות שוק ההון לתיקונים וביום 24.3.2019 נרשם התיקון אצל רשם החברות.
- ג.** אירועים חריגים: בחודשים האחרונים התפשט נגיף הקורונה ברחבי העולם ובישראל. בעקבות התפרצות המגיפה הוטלו מגבלות משמעותיות על תנועת תושבי מדינת ישראל ועובדים רבים במשק פוטרו או הוצאו לחל"ת. גם מדינות נוספות בעולם הטילו מגבלות על התושבים בעקבות התפרצות המגיפה. קיימת אי וודאות גדולה לגבי ההשלכה לטווח בינוני וארוך על הכלכלה העולמית. בעקבות כך, שוקי המניות ברחבי העולם ובישראל מגיבים בירידות שערים ובתנודתיות רבה. כתוצאה מכך במהלך הרבעון הראשון לשנת 2020 עד ובסמוך למועד חתימת הדוחות הכספיים, הניבו נכסי הקופות המנוהלות ע"י החברה תשואה שלילית חריגה, כפי שאפיינה את כלל הגופים המוסדיים בשוק ההון. בהתאם להנחיות הממונה על רשות שוק ההון, החברה ערכה ישיבת דירקטוריון בנושא היערכות להתפשטות נגיף הקורונה ואופן התמודדות החברה עם התפרצות הנגיף בישראל והמשך פעילות בשעת חירום, ככל שתוכרז.
- הנהלת החברה, ועדת ההשקעות, מנהל הסיכונים, מנהל ההשקעות ושאר הגורמים הרלוונטיים בחברה עוקבים מקרוב אחר כל שינוי ותרחיש, דנים באופן שוטף בהרכב תיק ההשקעות ומקיימים דיונים שוטפים בהתאם להתנהלות השווקים והבורסות בארץ ובעולם, והכל על מנת לשמור על נכסי הקרן והנזילות הנדרשת.
- במקביל נערכים מזכירות החברה, הנהלת החברה וספקיה השונים לעבודה מרחוק בהתאם למאפייניהם וההתפתחויות על מנת לשמר את הפעילות של החברה ולהקטין ככל האפשר את הפגיעה בעמיתים.
- מתחילת המשבר לא נראה גידול מהותי בהיקף המשיכות והפדיונות ועיקר הירידה בנכסי הקופות הינה עקב התשואות השליליות החריגות כאמור. החברה צופה עלייה בדמי הניהול במהלך שנת 2020 עקב שינוי זה והנהלת החברה ממשיכה לעקוב באופן רציף על השינוי בנכסי הקופות ודמי הניהול יעודכנו בהתאם. נכון למועד אישור הדוחות הכספיים אומדן שיעור הירידה בשווי נכסי הקופות המנוהלות ע"י החברה הינו כ- 14% ביחס לשווי הנכסים ביום 31.12.2019.

ד. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים:

1. שירות לקוחות - שיפור רמת השירות לעמיתים קיימים ולמצטרפים חדשים והתאמת השירותים לעידן הדיגיטלי, ובכלל זה ייעול וקיצור זמני ההמתנה לקבלת שירות וייעול שירותי מתן הלוואות לעמיתים.
2. ניהול השקעות - בחינת פעילות ניהול ההשקעות ומגבלות ההשקעה במטרה להשיא תשואות בהתאמה לרמת הסיכון של מסלול ההשקעה והגנה על כספי העמיתים.
3. שימור לקוחות - שיפור וחיזוק הקשר עם עמיתי הקופה, שיפור המיתוג של הקופה ורמת שביעות הרצון של העמיתים.
4. שיפור וייעול השירותים הניתנים לחברה המנהלת ולעמיתים, תוך ניסיון להתייעל, להקטין עלויות ללא פגיעה בתפקוד החברה והשירות לעמיתים, ובכלל זה בחינת אפשרות לנהל קופות גמל ענפיות נוספות.
5. שיפור מערך האכיפה הפנימית והציות הן בחברה המנהלת והן אצל ספקי שירותים מרכזיים.
6. שיפור וייעול מערך הפיקוח והבקרה על ספקי שירותי מרכזיים.
7. הרחבת פעילויות החברה ובכלל זה הקמת קופת גמל להשקעה והרחבת מעגל הזכאים להצטרף לקופה גם לבני זוג ובני משפחה אחרים מקרבה ראשונה.

## הצהרת מנכ"ל

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2018-9-10 "דין וחשבון לציבור – החוזר המאוחד" של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון).

אני, עו"ד דביר כרמון, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2019 (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 ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ותוצאות 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 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; וכך-
    - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי 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.

26.3.2020

תאריך

עו"ד דביר כרמון, מנכ"ל

### הצהרת מנהל כספים

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2018-9-10 "דין וחשבון לציבור – החוזר המאוחד" של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון).

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2019 (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 ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ותוצאות 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 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; וכך-
    - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי 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.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

26.3.2020  
תאריך


## דוח של הדיקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2018-9-10 "דין וחשבון לציבור – החוזר המאוחד" של רשות שוק ההון, ביטוח וחשבון).

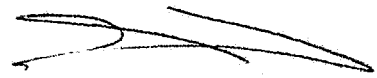
ההנהלה, בפיקוח הדיקטוריון, של הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן - "החברה"), אחראית לקביעתה וקיומה של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי בחברה. מערכת הבקרה הפנימית של החברה תוכננה כדי לספק מידה סבירה של בטחון לדיקטוריון ולהנהלה של החברה לגבי הכנה והצגה נאותה של דוחות כספיים המפורסמים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) והוראות הממונה על שוק ההון. ללא תלות בטיב רמת התכנון שלהן, לכל מערכות הבקרה הפנימית יש מגבלות מובנות. לפיכך גם אם נקבע כי מערכות אלו הינן אפקטיביות הן יכולות לספק מידה סבירה של בטחון בלבד בהתייחס לעריכה ולהצגה של דוח כספי.

ההנהלה בפיקוח הדיקטוריון מקיימת מערכת בקרות מקיפה המיועדת להבטיח כי עסקאות מבוצעות בהתאם להרשאות ההנהלה, הנכסים מוגנים, והרישומים החשבונאיים מהימנים. בנוסף, ההנהלה בפיקוח הדיקטוריון נוקטת צעדים כדי להבטיח שערוצי המידע והתקשורת אפקטיביים ומנסרים (monitor) ביצוע, לרבות ביצוע נהלי בקרה פנימית.

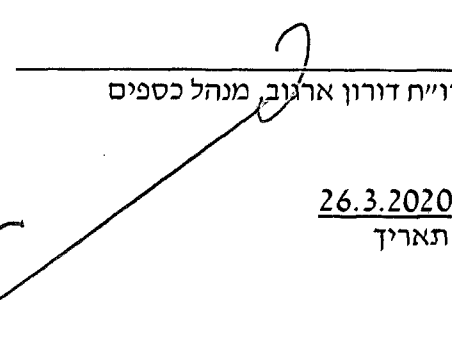
הנהלת החברה בפיקוח הדיקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2019, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). בהתבסס על הערכה זו ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2019, הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הינה אפקטיבית.



שלמה שני, יו"ר הדיקטוריון



עו"ד דביר כרמון, מנכ"ל



רו"ת דורון ארנוב, מנהל כספים

26.3.2020

תאריך

**דוחות כספיים של**

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

**ליום 31 בדצמבר 2019**

(מבוקרים)



**גולדברג פרושן ושות' רואי חשבון**

דוח דואה החשבון המבקר לבעלי המניות של

הנדטאים וטכנאים - הברה לגיהול קופות גמל בע"מ

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של הנדטאים וטכנאים – הברה לגיהול קופות גמל בע"מ (להלן – "החברה") לימים 31 בדצמבר 2019 ו- 2018 ואת הדוחות על הרווח הכולל לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התש"יג - 1973. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של החברה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של החברה לימים 31 בדצמבר 2019 ו- 2018 ואת תוצאות פעולותיה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019, בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) וההתאמות להוראות האוצר- רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה-PCAOB בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2019, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO והדוח שלנו, מיום 26 במרץ 2020, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

מכבוד רב,  
גולדברג פרושן ושות'  
רואי חשבון

תל אביב, 26 במרץ 2020.



**דוח לואה חשבונו המבקר לבעלי המניות של**  
**הנדסאים וסבנאים-חבדה לניהול קופות גמל בע"מ**  
**בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי**

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הנדסאים וסבנאים-חבדה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן - "החברה") ליום 31 בדצמבר 2019, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן - "COSO"). הדירקטוריון והנהלה של החברה אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של החברה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ה-Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון אם קויימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, הערכת הסיכון שקיימת חולשה מהותית, וכן בחינה והערכה של אפקטיביות התכנון והתפעול של בקרה פנימית בהתבסס על הסיכון שהוערך. ביקורתנו כללה גם ביצוע נהלים אחרים כאלה שחשבונו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בקרה פנימית על דיווח כספי של חברה שהיא גוף מוסדי הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי וההכנה של דוחות כספיים למטרות חיצוניות בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ובהתאמות הנדרשות על ידי האוצר - רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון. בקרה פנימית על דיווח כספי של חברה שהיא גוף מוסדי כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר:

(1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקאות וההעברות של נכסי החברה (לרבות הוצאתם מרשותה);

(2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת דוחות כספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ובהתאמות הנדרשות על ידי האוצר - רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון ושקבלת כספים והוצאת כספים של החברה נעשים רק בהתאם להרשאות הדירקטוריון והנהלה של החברה;

(3) מספקים מידה סבירה של ביטחון לגבי מניעה או גילוי במועד של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי החברה, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

בשל מגבלותיה המובנות, בקרה פנימית על דיווח כספי עשויה שלא למנוע או לגלות הצגה מוטעית. כמו כן, הסקת מסקנות לגבי העתיד על בסיס הערכת אפקטיביות נוכחית כלשהי חשופה לסיכון שבקרות תהפוכנה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות או שמידת הקיום של המדיניות או הנהלים תשתנה לרעה.

לדעתנו, החברה קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2019, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, את הדוחות הכספיים של החברה לימים 31 בדצמבר 2019 ו-2018 ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 והדוח שלנו, מיום 26 במרץ 2020, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.




בכבוד רב,  
גולדברג פרושן ושות'י  
רואי חשבון  
תל-אביב, 26 במרץ, 2020.

**הנדסאים וטפנאים - חברת לני הול קופות נמל בע"מ**

**דוחות על המצב הכספי**

ליום 31 בדצמבר			
2018	2019		
מבוקר			
אלפי ש"ח			באור
29	85	4	<b>נכסים</b>
174	273	5	רכוש קבוע, נטו
227	311	6	חייבים ויתרות חובה
430	669		מזומנים ושווי מזומנים
			<b>סך כל הנכסים</b>
			<b>הון</b>
-	-	7	הון מניות
-	-		<b>סך כל ההון</b>
			<b>התחייבויות</b>
59	66	9	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
371	603	10	זכאים ויתרות זכות
430	669		<b>סך כל ההתחייבויות</b>
430	669		<b>סך כל ההון וההתחייבויות</b>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון אביגדור, רו"ח מנהל מספים	 דביר כרמון, עו"ד מנכ"ל	 שלמה שני יו"ר הדירקטוריון	26 במרץ 2020 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	---	--	---

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

**דוחות על הרווח הכולל**

לשנה שהסתיימה כיום 31 בדצמבר			באור	
2017	2018	2019		
אלפי ש"ח				
3,086	3,430	4,156	11	<b>הכנסות</b> הכנסות מדמי ניהול מקופת גמל
3,086	3,430	4,156	13	<b>הוצאות</b> הוצאות הנהלה וכלליות
3,086	3,430	4,156		<b>סך כל ההוצאות</b>
-	-	-		דוה (הפסד) לפני מסים על הכנסה
-	-	-		מסים על הכנסה
-	-	-		רווח (הפסד) לתקופה
-	-	-		רווח (הפסד) כולל אחר

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

### באורים לדוחות הכספיים לשנת 2019

#### באור 1 - כללי

א. הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קופת גמל הנדסאים. החל מיום 1.1.2019 מנהלת החברה גם את קופת גמל שדות, והחל מיום 1.1.2020 מנהלת החברה גם את קופת גמל שובל (להלן "הקופות"). הקופות הוקמה ביום 29 בינואר 1996 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה. הקופות הינן קופות גמל ענפיות כהגדרתן בחוק קופות הגמל. **קופת גמל הנדסאים** מיועדת להנדסאים וטכנאים או לעמיתים המדורגים בדירוג הנדסאים וטכנאים או המדורגים בדירוג עיתונאים בשירות הציבורי; **קופת גמל שדות** מיועדת למשפטנים או פרקליטים או עובדים במקצועות טכניים או רוקחים או עובדים במקצועות הפרה-רפואיים או עובדי הרנטגן או פיזיותרפיסטים או קלינאי תקשורת או מרפאים בעיסוק או תזונאים; **קופת גמל שובל** מיועדת לעובדים ביוכימאים ומיקרוביולוגים.

באפריל 2018 אישרה החברה התקשרות בהסכם עם שדות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ, שעניינו העברת קופ"ג שדות לניהולה של החברה. העברת הניהול בוצעה ביום 1.1.2019, בהתאם לאישור רשות שוק ההון מיום 4.11.2018. מידע נוסף ראה בדוח עסקי התאגיד סעיף ז'.

תוקף אישור קופות גמל הינו עד ליום 31/12/2020.

ב. עד 31.12.2015 תחת החברה פעלו מסלולי ההשקעה הבאים:

מסלול כללי מס' מס הכנסה 157 ומסלול אג"ח מס' מס הכנסה 1414.

החל מ - 1.1.2016 בקופה פועלים מסלולי ההשקעה הבאים:

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

בהמשך לאמור לעיל החל מיום 1.1.2019 מנוהלים תחת החברה שלושה מסלולים נוספים:

- קופת גמל שדות לבני 50 ומטה מס' מס הכנסה 9947.
- קופת גמל שדות לבני 50-60 מס' מס הכנסה 9948.
- קופת גמל שדות לבני 60 ומעלה מס' מס הכנסה 9949.

ג. הגדרות

בדוחות כספיים אלה:

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

### כאורים לדוחות הכספיים לשנת 2019

#### כאור 1 - כללי (המשך)

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

#### ד. פעולות הקופות ונכסיה

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.

#### כאור 2 - מדיניות השבונאית

עיקרי המדיניות החשבונאית, אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים, הינם כדלקמן:

#### א. כללי

הדוחות הכספיים נערכו על ידי החברה בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן "IFRS") אשר פורסמו ונכנסו לתוקף ושעל בסיסם נקבעה המדיניות החשבונאית של החברה ובכפוף להוראות הממונה על רשות שוק ההון ובהתאם להנחיות הממונה בחוזר 'אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בגופים מוסדיים' (חוזר גופים מוסדיים 2007-9-7). הדוחות נערכו על פי הכללים החשבונאיים המקובלים המחייבים לצורך עריכת דוחות כספיים, על פי חוזר קופות גמל מס' 2018-9-10.

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 כהכנסות 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

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

### באודים לדוחות הבספיים לשנת 2019

#### באוד 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

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. רבוש 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.

#### באוד 3 - מגזרי פעילות

החברה המנהלת פועלת במגזר קופות הגמל בלבד, פרטים אודות הכנסות והוצאות מניהול הקופות ראה בדוח על הרווח הכולל ובביאורים הנלווים אליו.

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

**באורים לדוחות הבספיים לשנת 2019**

**באור 4 - רכוש קבוע, נטו**

**א. הרכב ותנועה:**

מחשבים, תוכנה, ריהוט משרדי, ציוד ואביזרים		
	72	יתרה ליום 1 בינואר, 2018
	19	תוספות
	<hr/> 91	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2018
	67	תוספות
	<hr/> <hr/> 158	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2019

**עלות**

		<b>פחת שנצבר</b>
	55	יתרה ליום 1 בינואר, 2018
	7	תוספות
	<hr/> 62	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2018
	11	תוספות
	<hr/> <hr/> 73	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2019

**הערך בספרים**

	<hr/> <hr/> 85	ליום 31 בדצמבר, 2019
	<hr/> <hr/> 29	ליום 31 בדצמבר, 2018

**ב. אורך חיים שימושיים:**

	<u>ליום 31 בדצמבר</u>	
	<u>2018</u>	<u>2019</u>

	3-16.67	3-16.67	מחשבים, תוכנה, ריהוט משרדי, ציוד ואביזרים

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

### באורים לדוחות הבספיים לשנת 2019

#### באור 5 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	
2018	2019
אלפי ש"ח	
37	273
137	-
174	273
11	13

הוצאות מראש \*  
חייבים קופות הגמל \*\*  
סה"כ חייבים ויתרות חובה

\* 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 6 - מזומנים ושווי מזומנים

ליום 31 בדצמבר	
2018	2019
אלפי ש"ח	
227	311

מזומנים

המזומנים בתאגיד הבנקאי אינם נושאים ליום הדוח על המצב הכספי ריבית שוטפת בגין הפקדות בנקאיות יומיות (שנה קודמת - זהה).

#### באור 7- הון עצמי ודרישות הון

מכוח הוראת סעיף 4(א)(3) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, לחברה המנהלת פטור מקיום הון עצמי מאחר והינה מנהלת רק קופות גמל ענפיות ועומדת בתנאי ההוראה האמורה.

#### באור 8 - מיסים על הבנסה

החברה, בהיותה חברה מנהלת קופת גמל ענפיות, רשומה כ"מוסד ללא כוונת רווח" כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975. החברה בהיותה מוסד ללא כוונת רווח, מחויבת במס שכר. בשנת 2019 לא הייתה לחברה הכנסה חייבת במס על פי פקודת מס הכנסה. החברה המנהלת מגישה לרשות המיסים את הדוחות הנדרשים להגשה על פי החוק. לחברה שומות סופיות או שיש לראותן בסופיות עד וכולל שנת המס 2014.



## הנדסאים וטבנאים - חברה לגיהול קופות גמל בע"מ

### באורים לדוחות הבספיים לשנת 2019

#### באור 9 - נבסים והתחייבויות בשל הטבות לעובדים

הטבות לעובדים כוללות בין היתר הטבות לטווח קצר, הטבות לאחר סיום העסקה, הטבות אחרות לטווח ארוך וכן הטבות בגין פיטורין.

#### הטבות לאחר סיום העסקה

דיני העבודה וחוק פיצויי פיטורין בישראל מחייבים את החברה לשלם פיצויים לעובד בעת פיטורין או פרישה או לבצע הפקדות שוטפות בתכנית הפקדה מוגדרת. התחייבויות החברה בשל כך מטופלות כהטבות לאחר סיום העסקה.

חישוב התחייבות החברה בשל הטבות לעובדים מתבצע על פי הסכם העסקה בתוקף ומבוסס על משכורת העובד אשר, לדעת ההנהלה, יוצרת את הזכות לקבלת הפיצויים.

#### תוכנית הפקדה מוגדרת

על תשלומי הפיצויים לעובדי החברה, חלים תנאי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, התשכ"ג-1963, על-פי הפקדותיה השוטפות של החברה בקרנות פנסיה ו/או בפוליסות בחברות ביטוח, פטורות אותה מכל התחייבות נוספת לעובדים, בגינם הופקדו הסכומים כאמור לעיל. הפקדות אלו וכן הפקדות בגין תגמולים מהוות תוכניות הפקדה מוגדרת. ההוצאות בגין תוכניות ההפקדה המוגדרת הסתכמו בשנים 2019 ו- 2018 לסך אלפי ש"ח 55 אלפי ש"ח וסך 55 אלפי ש"ח בהתאמה ונכללו במסגרת הוצאות הנהלה וכלליות.

#### הרכב ההתחייבויות בשל הטבות לעובדים נטו

ליום 31 בדצמבר	
אלפי ש"ח	
2018	2019
59	66

הטבות לזמן קצר- הפרשה לחופשה

**הנדסאים וטבנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ**

**באורים לדוחות הבספיים לשנת 2019**

**באור 10 - זכאים ויתרות זכות**

ליום 31 בדצמבר		
2018	2019	
אלפי ש"ח		
26	-	עובדים
173	152	הוצאות לשלם **
143	148	ספקים ונותני שירותים
29	45	מוסדות ורשויות ממשלתיות
-	258	זכאים קופות הגמל *
<u>371</u>	<u>603</u>	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 שמשלמת 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.

<u>22</u>	<u>75</u>	**כולל הוצאות לשלם בגין צדדים קשורים
-----------	-----------	--------------------------------------

**באור 11 - הבנסות מדמי ניהול**

שיעור דמי הניהול שהחברה רשאית לגבות מעמיתי הקופות על פי דין הינו 2% בשנה מהיתרה הצבורה של העמיתים.

הכנסות החברה נובע מדמי הניהול שהחברה גובה מהקופות. הקופות הינן קופות גמל ענפיות ולפיכך החברה גובה דמי ניהול על פי הוצאותיה, ובכפוף לשיעור המרבי על פי הוראות כל דין. שיעור דמי הניהול נקבע לכל מסלול בהתאם להוצאות בפועל של המסלול.

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2017	2018	2019	
<u>3,086</u>	<u>3,430</u>	<u>4,157</u>	דמי ניהול מקופות הגמל (אלפי ש"ח)
<u>0.30</u>	<u>0.36</u>	<u>0.38</u>	שיעור ממוצע של דמי הניהול ע"פ הוצאות בפועל (באחוזים)

**הנדסאים וטבנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ**

**באורים לדוחות הבספיים לשנת 2019**

**באוד 12 - נתונים אודות קופות הגמל שבגיהול החברה**

א. היקף נבסים מנוהלים, תקבולים ותשלומים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019		ליום 31 בדצמבר 2019	
תשלומים	תקבולים	סך נבסים מנוהלים	
אלפי ש"ח			
32,562	34,295	1,084,989	קופות גמל

ב. העברות בספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019		
סה"ב	קופות גמל אלפי ש"ח	
		<b>העברות להברה מגופים אחרים</b>
182	182	העברות מקרנות פנסיה
20,003	20,003	העברות מקופות גמל
20,185	20,185	סה"ב העברות להברה
		<b>העברות מהחברה לגופים אחרים</b>
(556)	(556)	העברות לקרנות פנסיה
(124,506)	(124,506)	העברות לקופות גמל
(125,062)	(125,062)	סה"ב העברות מהחברה
<u>(104,877)</u>	<u>(104,877)</u>	העברות, נטו

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

### באורים לדוחות הבספיים לשנת 2019

#### באור 13 - הוצאות הנהלה ובלליות

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

ב. הרכב :

<u>לשנה שהסתיימה ביום</u>			
<u>31 בדצמבר</u>			
<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	
<u>אלפי ש"ח</u>			
757	1,011	1,081	שכר עבודה ונלוות *
9	8	11	פחת והפחתות
81	83	109	ביטוחים
40	155	194	אחזקת משרד ותקשורת
189	178	259	שיווק ופרסום
730	676	799	תשלום לגורם מתפעל
575	598	650	שירותים מקצועיים
353	315	541	דמי ניהול תיק השקעות
239	244	309	גמול דירקטורים
113	162	203	אחרות
<u>3,086</u>	<u>3,430</u>	<u>4,156</u>	

\* כולל שכר מנכ"ל בגין שירותי ניהול לחברה

#### באור 14 - יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

א. יתרות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

ההרכב :

ליום 31 בדצמבר 2019 ישנה יתרת זכות של 333 אלפי ש"ח.

יתרת נכסי חוב וחובות שוטפים הגבוהה ביותר (בערך מוחלט) במשך השנה של בעל עניין או צד קשור עמדה על 538 אלפי ש"ח.

ב. עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2019

אלפי ש"ח

4,156

1,338

הכנסות מדמי ניהול  
הוצאות הנהלה וכלליות

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

באורים לדוחות הבספיים לשנת 2019

באור 14 - יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך)

נושאי המשרה בחברה יהיו זכאים לשיפוי, בהתאם לתקנות ההתאגדות של החברה והחלטות האסיפה הכללית, כפי שיהיו מעת לעת.

החברה התחייבה מראש לשפות את נושאי המשרה בחברה. יצוין, כי בהתאם לתיקון שהוכנס בתקנות מס הכנסה, מוגבל סכום השיפוי, שרשאית חברה המנהלת קופת גמל ענפית לתת, לסכום של מיליון ש"ח.

ג. הטבות לאנשי מפתח ניהוליים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						
2017		2018		2019		
סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
341	1	490	1	435	1	תגמולים והטבות לזמן קצר
341	1	490	1	435	1	סך הכל

ד. הטבות לצדדים קשורים ובעלי עניין אחרים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						
2017		2018		2019		
סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
262	8	266	8	337	8	דמי ניהול לשאינם מועסקים בחברה
262	8	266	8	337	8	סך הכל

ה. הכנסות והוצאות מצדדים קשורים ומבעלי עניין

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

### באורים לדוחות הבספיים לשנת 2019

#### באור 14 - יתדות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך)

1. חלק מפעילותה הכספית של החברה נעשה עם צדדים קשורים ובעלי עניין במהלך העסקים הרגיל ובמחירי שוק. יתרות שטרם נפרעו לתום השנה אינן מובטחות, אינן נושאות ריבית ויישובן יעשה במזומן. לא התקבלו או ניתנו כל ערבויות בגין סכומים לקבל או לשלם. לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2019 החברה לא רשמה כל הפרשה לחובות מסופקים בגין סכומים לקבל מצדדים קשורים (שנה קודמת - כנ"ל).
2. ביום 10.12.2019 חתמה החברה על הסכם שכירות משרדים בבית ההנדסאי (רח' מצדה 5 בני ברק), לתקופה 1.1.2020 ועד ליום 31.12.2020.

המשכירה - "הוט - מועדון צרכנות, הסתדרות ההנדסאים בע"מ" הינה חברה בבעלות עמותת הסתדרות ההנדסאים והטכנאים.  
השוכרות - החברה והחברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ.  
מטעמי זהירות, הוגדרה העסקה כעסקה עם צד קשור ואושרה ע"י ועדת הביקורת וע"י דירקטוריון החברה. המחיר אותו משלמת החברה הינו בהתאם להערכת שמאי וכנהוג בשוק.

החברה מבטחת את נושאי המשרה ותכרי הדירקטוריון במסגרת ביטוח "אחריות דירקטורים ונושאי משרה וביטוח תאונות אישיות".

#### באור 15 - ניהול סיבונים

עיסוקה היחיד של החברה הוא בניהול קופות הגמל. החברה מצמצמת את חשיפתה לנוק כספי אשר עלול להיגרם מתביעות שונות, בדרך של ממשל תאגידי ורכישת פוליסות ביטוח אחריות מקצועית ונושאי משרה. בכדי לצמצם את החשיפה לסיכונים תפעוליים, נעזרת החברה בנותני שירותים מקצועיים במיקוד חוץ, המתמחים בתחום עיסוקם וכן מפעילה מערך בקרה, פיקוח, מעקב אחר ציות להוראות ההסדר התחיקתי ואכיפה פנימית.

הואיל ולחברה אין נכסים פיננסיים, למעט מזומנים הנדרשים לפעילותה השוטפת, סיכוני שוק ככל שישנם כרוכים בפעילות קופות הגמל בלבד.

#### באור 16 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

מלבד תביעות, ככל שיש במסגרת גביית חובות מעסיקים לקופות, החברה אינה צד להליכים משפטיים.

#### באור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

1. במרץ 2019 אישרה החברה התקשרות בהסכם עם שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ, שעניינו העברת קופ"ג שובל לניהולה של החברה. העברת הניהול בוצעה בפועל ביום 1.1.2020.