דו"ח שנתי של החברה המנהלת

2021

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דו"ח על עסקי התאגיד

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021

תוכן עניינים

מידע צופה פני עתיד.. 4
חלק א' - פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה 5
מידע על בעלי המניות 6
תרשים מבנה אחזקות העיקריות 6
חלק ב' – תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות..... 7
מוצרים ושירותים 7
תחרות 8
לקוחות 8
חלק ג' – מידע נוסף ברמת כלל חברה 9
מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה..... 9
חסמי כניסה ויציאה 11
גורמי הצלחה קריטיים 11
השקעות..... 11
הון אנושי 11
שיווק והפצה 12
ספקים ונותני שירותים 12
רכוש קבוע 13
עונתיות..... 13
נכסים בלתי מוחשיים..... 13
גורמי סיכון 14
הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה 14
חלק ד' – היבטי ממשל תאגידי 15
הדירקטורים של החברה המנהלת..... 15
נושאי משרה* 20
מדיניות תגמול בחברה המנהלת..... 20
מבקר פנים..... 21
רואה חשבון מבקר 21
אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי..... 22
החלטות חברה..... 22
דו"ח הדירקטוריון 25
הצהרת מנכ"ל 27
הצהרת מנהל כספים 28
דוח של הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי 29
דוח כספי – הנדסאים וטכנאים חברה לניהול קופות גמל
בע"מ..... 30

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 החיצונים 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 א' - פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה

ההנדסאים והטכנאים - חברה לניהול קופת גמל בע"מ (להלן: "החברה" או "החברה המנהלת"), הוקמה ביום 29 בינואר 1996, במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה.

החברה פועלת שלא למטרת רווח. לחברה אין הון עצמי ופעילותה היחידה הינה ניהול הקופה החברה עסקה עד סוף שנת 2018 בניהול קופת הגמל הנדסאים. החל מיום 1.1.2019 ניהלה החברה גם את קופת גמל שדות, והחל מיום 1.1.2020 ניהלה החברה גם את קופת גמל שובל (להלן "**הקופות**"). הקופות הינן קופות גמל ענפיות וקופות גמל לחיסכון כהגדרתן בחוק קופות הגמל והן החלו לפעול בשנת 1996.

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 המנהלת מיזגה ביום 1.1.2021 את קופת גמל שובל וקופת גמל שדות לתוך קופת גמל הנדסאים בהתאם למתווה הבא:

מסלולי 60-50 שובל ושדות ומסלול כללי שובל ימוזגו למסלול 60-50 הנדסאים גמל (מ"ה 9954).

מסלולי עד 50 שובל ושדות ימוזגו אל מסלול עד 50 הנדסאים גמל (מ"ה 9953).

מסלולי 60 ומעלה שובל ושדות ימוזגו אל מסלול הנדסאים גמל 60 ומעלה (מ"ה 9955).

שם הקופה הממוזגת: קופת גמל הנדסאים.

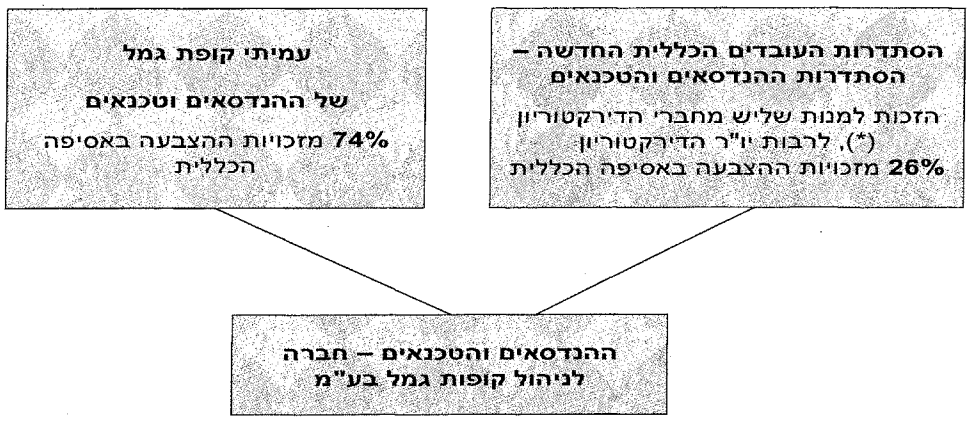
עקב המיזוג תוקן תקנון קופת גמל הנדסאים (עדכון רשימת הזכאים להצטרף לקופה על-פי התקנון, לאור המיזוג). תיקון התקנון אושר על-ידי הממונה על שוק ההון ביום 22.2.2021.

ברבעון 3-2021 אישר הדירקטוריון נוסח תקנון קופת גמל להשקעה, בכפוף לאישור רשות שוק ההון להקמת קופת גמל להשקעה ולנוסח התקנון.

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.

בשנת 2021 לא היה שינוי בבעלי המניות של החברה, למעט שינויים הנובעים משינוי הרכב העמיתים בקופה, אשר הינם חברים בחברה ועל-פי חוק החברות, התשל"ט-1999 רואים כל אחד מהם כבעל מניות ללא ערך נקוב.

חלק ב' – תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות

מוצרים ושירותים

א)

	2021	2020	2019
מספר חשבונות עמיתים:			
פעילים	4,881	5,687	5,314
לא פעילים	11,291	11,913	10,675
סה"כ	**16,172**	**17,600**	**15,989**
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):			
פעילים	515,336	539,537	536,042
לא פעילים	600,497	570,144	548,947
סה"כ	**1,115,833**	**1,109,681**	**1,084,989**
נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):			
דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים	445	410	21
תקבולים מדמי גמולים	33,463	31,911	34,295
תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים	4,435	46	1,179
העברות צבירה לקופה	16,518	13,898	20,185
העברות צבירה מהקופה	124,848	120,652	125,062
פדיונות	30,523	28,631	32,562
עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה	111,541	44,697	113,907
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):			
פעילים ולא פעילים	4,715	5,114	4,156
שיעור הוצאות ישירות ממוצע (באחוזים):			
עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך	0.05%	0.06%	0.04%
עמלות ניהול חיצוני	0.19%.	0.18%	0.17%

הנתונים לשנת 2019 כוללים את נתוני קופת גמל הנדסאים + קופת גמל שדות. הנתונים לשנת 2020 כוללים את קופות הגמל הנדסאים, שדות ושובל. הנתונים לשנת 2021 כוללים את קופת גמל הנדסאים.

ב)

	2021	2020	2019
חשבונות מנותקי קשר:			
מספר חשבונות	2,323	2,187	2,083
נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)	64,707	47,264	48,426
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)	261	198	175
שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים	0.42%	0.46%	0.37%
חשבונות לא פעילים - ביתרה של עד 8,000 ש"ח:			
מספר חשבונות	2,360	2,740	2,514
נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)	3,747	3,856	4,020
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)	16	16	14
שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים	0.42%	0.46%	0.37%

הנתונים לשנת 2019 כוללים את נתוני קופת גמל הנדסאים + קופת גמל שדות. הנתונים לשנת 2020 כוללים את קופות הגמל הנדסאים, שדות ושובל. הנתונים לשנת 2021 כוללים את קופת גמל הנדסאים.

ג) החברה 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.
ביום 1.7.2021 אישר דירקטוריון החברה הקמת קופת גמל להשקעה, בכפוף לקבלת אישור רשות שוק ההון.

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:

	2021	2020
שיעור הפדיונות מהצבירה הממוצעת	15.85%	13.60%
גיל ממוצע של עמיתים	56.82	54.26
וותק ממוצע של עמיתים	15.23	16.39

חלק ג' – מידע נוסף ברמת כלל חברה

מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה

להלן עיקרי מגבלות חקיקה, תקינה והוראות ממונה שפורסמו בשנת 2021, שיש להם השלכה מהותית על החברה והקופה:

.1	**חוזר שיקולי ESG – היבטים סביבתיים, חברתיים וממשל תאגידי** ביום 18.11.2021 פורסם תיקון לפרק ניהול נכסי השקעה בחוזר המאוחד בנושא "שיקולי השקעה הנוגעים להיבטים סביבתיים, חברתיים והיבטי ממשל תאגידי ולסיכונים מתפתחים מהותיים (כגון סיכוני סייבר וסיכונים טכנולוגיים)". התיקון לחוזר המאוחד. החוזר קובע כי במסגרת מדיניות ההשקעה הכוללת שנקבעת ע"י ועדת השקעות, תיקבע מדיניות השקעה ביחס לשיקולי ESG (שיקולים הנוגעים להיבטים סביבתיים, חברתיים והיבטי ממשל תאגידי). כן הוגדרו בחוזר הוראות המחייבות גופים מוסדיים לקבוע: א. **מדיניות בחינת החלטות השקעה -** ועדת ההשקעות נדרשת לקבוע מדיניות לבחינת החלטות השקעה, הכוללת התייחסות לשיקולי ESG, ככל שרלוונטיים ועשויים להשפיע באופן מהותי על ביצועי תיק ההשקעות. ב. **מדיניות זיהוי סיכונים** – ועדת השקעות נדרשת לקבוע מדיניות לזיהוי סיכונים מתפתחים מהותיים בנוגע להיבטי ESG ולזיהוי סיכונים נוספים שעשויים להשפיע מהותית על ביצועי התיק (בפרט השפעות סביבתיות, שינויי אקלים, סיכונים טכנולוגיים וסיכוני סייבר). ג. **נהלים לפיתוח מומחיות בחינת שיקולי וסיכוני ESG** – ועדת השקעות נדרשת לגבש נהלים וכללים לפיתוח מומחיות בבחינת שיקולי וסיכוני ESG, ללא תלות בגורמים חיצוניים. ד. **מדיניות השקעות צפויה** – גוף מוסדי נדרש לפרט במסגרת מדיניות ההשקעות הצפויה: - מהם (שיקולים סביבתיים, חברתיים ושיקולי ממשל תאגידי) הנשקלים ע"י הגוף המוסדי; - כיצד שיקולי ה- ESG מיושמים במדיניות ההשקעות, בבחינת ההשקעות ובאופן ניהול ההשקעות; - כיצד שיקולי אקלים נבדקים בעל בחינת השקעה, אשר חשיפתה לסיכוני אקלים עשויה להיות מהותית; - האם הגוף המוסדי נמנע באופן גורף מהשקעות בענפים מסוימים בשל שיקולי ESG ובאילו ענפים. תחילת התיקון – ביום 1.7.2022.
.2	**מדיניות להרחבת פעילות קופות גמל ענפיות** ביום 2.6.2021 פרסם הממונה על שוק ההון מדיניות להרחבת פעילותן של חברות המנהלות קופות גמל ענפיות בלבד. במסמך מפורטים התנאים שבהתקיימם ישקול הממונה להעניק אישור לחברה המנהלת קופות גמל ענפיות, לנהל קופת גמל להשקעה או להרחיב את קבוצת האוכלוסייה הנמנית על הציבור המסוים של הקופה. ההוראות במסמך מתייחסות בין היתר להרכב הדירקטוריון, מספר הדירקטורים החיצוניים, כשירות הדירקטורים, מדיניות המשך כהונת יו"ר דירקטוריון, מדיניות לצמצום מספר דירקטורים, הרכב

	ועדת ביקורת, הרכב ועדת השקעות, כשירות מנכ"ל, אישור בעל השליטה, היקף נכסי החברה המנהלת, דרישה להציג מנגנון העמסת הוצאות בין הקופות שבניהול החברה. לאור פתיחת האפשרות לחברות לניהול קופות גמל ענפיות לנהל קופה להשקעה, פנתה החברה לממונה על שוק ההון בבקשה לקבל אישור לניהול קופה להשקעה.

להלן עיקרי <u>טיוטות</u> מגבלות חקיקה, תקינה והוראות ממונה שפורסמו בשנת 2021, שעלולה להיות להן, השלכה מהותית על החברה והקופה:

.1	**<u>טיוטת תיקון לחוזר שירות לקוחות בעלי מוגבלות ועמיתים בגיל השלישי</u>** ביום 2.6.2021 פורסמה טיוטת תיקון לחוזר שירות לקוחות העוסקת במתן שירותי לעמיתים בעלי מוגבלות ועמיתים בגיל השלישי. <u>ט. תיקון לחוזר</u>. במסגרת טיוטת התיקון מוצע למנות ממונה גיל שלישי, אשר מתפקידו להתוות מדיניות למתן שירות לבני הגיל השלישי ולאנשים עם מוגבלות, אחריות להכשרות עובדים, בחינת השירותים באמצעים דיגיטליים, נהלים בנוגע לשירות לאוכלוסייה זו. כמו כן הממונה ימליץ לגוף המוסדי לגבי העסקת אנשים בני הגיל השלישי ואנשים עם מוגבלויות כנותני שירות, וכן ימליץ לגבי רמת השירות, קביעת מדדים לבדיקת רמת השירות והגשת דוח שנתי בנושא להנהלת החברה ולרשות שוק החון. במקביל פורסמו טיוטת תיקון חוזר בירור תביעות וטיפול בפניות הציבור וטיוטת תיקון לחוזר בירור תלונות ציבור העוסקים בנושא השירות לבני הגיל השלישי ולאנשים עם מוגבלות. (ביום 2.1.2022 פורסמו תיקונים סופיים לחוזרים אלה, אשר ייכנס לתוקף ביום 2.7.2022).
.2	**<u>מסמך היוועצות –פרויקט "פנסיוני 2025"</u>** ביום 20.12.2021 פרסמה רשות שוק ההון מסמך היוועצות שני במסגרת פרויקט "פנסיוני 2025" (החזון הטכנולוגי של רשות שוק ההון). נייר ההתייעצות השני של הפרויקט עוסק בקידומה של תשתית טכנולוגית להעברת מידע מבוססת API, הנחת תשתית להעברת מידע נדרש לשם מיצוי זכויות המס להן זכאים חוסכים לאורך תקופת החיסכון וסוגיות נוספות לדיון אשר צפויות להיכלל בתוכנית העבודה של החטיבה במהלך שנת 2022. מסמך ההיוועצות והטיוטות הנלוות (טיוטת תיקון לחוזר מבנה אחיד ולחוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל) עוסקים, בין היתר בנושאים הבאים: - **קידום טכנולוגיה להנגשת מידע לציבור** - הוראות שתכליתן הנחת תשתית מתקדמת להעברת מידע על בסיס טכנולוגיית API, טכנולוגיה שתאפשר הנגשת המידע לציבור החוסכים בצורה מהירה, זמינה ופשוטה. - **מיצוי זכויות מס** – לאפשר לחוסך לקבל בצורה נוחה ופשוטה את המידע הדרוש לו למיצוי הטבות מס. (רשות המיסים מתכוונת לפרסם הוראות שיאפשרו לחוסכים למצות זכויות במישרין אל מול הגוף המוסדי). - **מעסיקים קטנים** – מזמינים את הציבור להציג פתרונות איכותיים לשילוב המעסיקים הקטנים ברפורמת הדיווח הממוכן. - **מסמך הנמקה** – כוונה לבחינה מחדש של מסמך ההנמקה כולל המחשה ויזואלית של המשמעויות הנגזרות מהשינוי המוצע_וצמצום סך הטפסים עליהם נדרש לקוח לחתום בהליך מילוי מסמך הנמקה. - **ייעוץ פנסיוני דיגיטלי** – כוונה לפעול בשנת 2022 לקידום אסדרה בעניין ייעוץ דיגיטלי.

- **אישורים ואסמכתאות ממשרדי ממשלה** – כוונה למפות את כלל המסמכים הנדרשים לחוסך ממשרדי הממשלה השונים ולפעול בשיתוף עם מערך הדיגיטל הלאומי להנגיד בצורה טובה יותר את אותם מסמכים לציבור החוסכים.

חסמי כניסה ויציאה

חסמי הכניסה העיקריים בענף קופות הגמל הם: קבלת רישיון חברה מנהלת, קבלת אישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון 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 ביטוח 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.

החברה פועלת במסגרת מדיניות ההשקעות שאושרה על-ידי דירקטוריון החברה, על-פי שיקולים כלכליים ורמות סיכון מוגדרות מראש.

השקעות

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

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 והקופה וכן מעמידה החברה לרשות עמיתי הקופה, 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 הקופה ומיתוגה כגוף מקצועי ואיכותי לטובת העמיתים ולרווחתם.

מידע בדבר דמי עמילות ששולמו לשלוש תקופות הדיווח:

	2021	2020	2019
	אלפי ש"ח		
דמי עמילות	285	251	237

ספקים ונותני שירותים

תפעול

החל מיום 1.1.2021 מקבלת החברה שירותי תפעול, לרבות שירותי תפעול משלימים מחברת **מלם גמל ופנסיה בע"מ** (להלן: "**המתפעל**"). שירותי התפעול כוללים בין היתר ניהול חשבונות העמיתים, תפעול נכסי השקעה של הקופה ושירות לקוחות לעמיתי הקופה.

בתקופה מיום 1.1.2014 ועד ליום 31.12.2020 קיבלה החברה את מכלול שירותי התפעול מה**בנק הבינלאומי** הראשון לישראל בע"מ, לרבות שירותי תפעול משלימים, אשר חלקם ניתנו באמצעות ספקי שירותים אחרים.

השקעות

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.

מתאם השקעות נותן לחברה שירותים של תאום בין כלל מנהלי התיקים לבין החברה.

עד סוף חודש ספטמבר 2021 ניהלו את חשבונות הקופה 4 בתי השקעות: מיטב-דש ניהול תיקים ,מגדל שוקי הון, ילין-לפידות ואלטשולר-שחם.

ברבעון 3-2021 קיבלה החברה החלטה לסיים את ההתקשרות עם מגדל שוקי הון והחל מחודש אוקטובר 2021 מנהלים את נכסי המסלול 60-50 שלושה בתי ההשקעות האמורים לעיל.

את מסלול עד 50 ומסלול 60 ומעלה מנהל מיטב-דש.

נכסי הקופה מוחזקים במשמרת בבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "**שירותי קסטודיאן**"). עד חודש יוני 2020 נכסי הקופות שנוהלו ע"י החברה הוחזקו במשמרת בחברת פועלים סהר 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 הקופה. המידע הצבור במאגר אודות עמיתי הקופה 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 המתפעל ו/או מי מטעמו, במסגרת שירותי התפעול.

גורמי סיכון

סוג הסיכון	גורם הסיכון	מידת ההשפעה של גורם הסיכון על החברה המנהלת			דרכי התמודדות
		השפעה גדולה	השפעה בינונית	השפעה קטנה	
סיכוני מאקרו	סיכון הקשור בגורמים המאקרו כלכליים כגון עליה באבטלה, עליה/ירידה חדה באינפלציה, ירידה בצריכה אשר יפגעו ברווחי החברות המוחזקות בפורטפוליו הנכסים של הקופה.	X			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.
סיכונים ענפיים	הסיכון להפסד כספי הנובע מחשיפה לענף בודד		X		חשיפה גדולה יחסית לבנקים ונדל"ן ישראלי. המשך פיזור הנכסים לחו"ל יתרום להקטנת הסיכון הענפי.
סיכונים מיוחדים לחברה המנהלת	סיכוני רגולציה- הסיכון להתגברות הרגולציה עלולה לפגוע בגופים הקטנים במשק ולייצר מדיניות שמיטיבה עם הגופים הגדולים			X	העברה למיקור חוץ בגופים מתמחים , פיזור למספר מנהלי תיקים,שמירה על יעילות תפעולית
סיכונים של הקופה בעלי השפעה מהותית על החברה	סיכוני תחרות, סיכונים גיאופוליטיים, סיכוני אבטחת מידע, סיכונים תיפעוליים		X		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 גורם מתפעל המפוקח ע"י רשות שוק ההון לרבות בכל הנוגע לסיכוני אבטחת מידע וסיכונים תפעוליים, מקטין את הסיכון.

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

הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה

לחברה אין הסכמים מהותיים שלא במהלך העסקים הרגיל.

חלק ד' – היבטי ממשל תאגידי

הדירקטורים של החברה המנהלת

שם	רון וייסברג
מספר תעודת זיהוי	54122148
שנת לידה	1957
מען	המתנחלים 7 סביון
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	יו"ר דירקטוריון
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 דירקטוריון של החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	2020
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	תואר שני במנה"ס אונ' ניו יורק, יו"ר דירקטוריון חברה למכשור רפואי, דירקטור ב"מדרוג", מייסד, מנכ"ל וסגן יו"ר "הכשרת היישוב"
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	כן

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	כן

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 לייעוץ 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	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 עד 20.7.21 וחבר 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	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

שם	אסתר אדמון
מספר תעודת זיהוי	55709265
שנת לידה	1959
מען	אטד 9, באר שבע 84844
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	ביקורת עד 21.12.21
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	1.3.2020
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	השכלה: MA מדעי הרפואה (התמחות: ביוכימיה קלינית). עיסוק: מנכ"ל ק.ס.ם קרן השתלמות למיקרוביולוגים וביוכימאים.
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 כהונה	תפקיד בחברה המנהלת	תפקיד בחברה בת, בחברה קשורה או בבעל עניין בה	מורשת חתימה עצמאי בחברה	בן משפחה של נושא משרה/בעל עניין בחברה	השכלה ונסיון תעסוקתי
דביר כרמון	27384593	1974	נוב-08	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	נוב-08	מזכיר החברה	לא	כן. עד 1,500 ש"ח	לא	תואר ראשון בסוציולוגיה
גלית שלום-קדוש	24319543	1969	פבר-96	יועצת משפטית	מתן שירותי ייעוץ משפטי לקרן ידע הנדסאים וייעוץ רגולציה לקרן השתלמות הנדסאים	לא	לא	עו"ד,תואר ראשון במשפטים. עצמאית בעלת משרד עורכי דין, בעבר שותפה במשרד עו"ד בני כהן.
דרור יעקובסון	50959691	1953	מאי-11	מנהל סיכונים	מנהל סיכונים בחברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים	לא	לא	תואר ראשון כלכלה וחשבונאות אונ' ת"א, ומוסמך מינהל עסקים אונ' ת"א, איילון חברה לביטוח - סמנכ"ל אגף. יעוץ בתחום הרגולציה וחשבונאות לגופים מוסדיים.
דורון ארגוב	59764670	1965	פבר-11	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	אוג-13	מבקר פנים	מבקרת פנים בחברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים	לא	לא	קורס הכשרת דירקטורים בית ספר להב אונ' ת"א,רו"ח, BA במינהל החינוך ובפילוסופיה אונ' 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 לשנים 2021-2023 המופיעה באתר האינטרנט של החברה:

מדיניות תגמול

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

	פרטי מקבלי התגמולים				תגמולים בעבור שירותים (אלפי ש"ח)			סה"כ (באלפי ש"ח)
	שם	תפקיד	היקף משרה	שיעור החזקה בהון החברה	שכר עבודה והטבות לזמן קצר	דמי ניהול	דמי ייעוץ	
1	דביר כרמון	מנכ"ל	נותן שירות חיצוני	-	-	-	435	435
2	כרמלה כהן	מזכיר חברה	נותן שירות חיצוני	-	354	-	-	354
3	גלית שלום-קדוש	יועצת משפטית	100%	-		-	140	140
4	ליאת גרוסליק-אלדר	מבקרת פנים	נותן שירות חיצוני	-	-	-	116	116
5	דורון ארגוב	מנהל כספים	נותן שירות חיצוני	-	-	-	61	61

<u>מבקר פנים</u>

מבקרת הפנים היא רו"ח ליאת גרוסגליק – אלדר. המבקרת החלה את עבודתה בחברה כמבקרת פנים בספטמבר 2009. היקף שעות הביקורת עומד על 550 שעות בשנה (שנה קודמת – זהה). 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 2021 עלות שכר המבקרת הינה 116 אלפי ש"ח כולל מע"מ (שנה קודמת – 105 אש"ח).

המבקרת אינה עובדת התאגיד.

<u>רואה חשבון מבקר</u>

שם המשרד המבקר גולדברג פרושן ושות', שם השותף האחראי יוסי גרדי. המשרד מכהן משנת 2005 כרואה חשבון מבקר של החברה.

השכר הכולל לו זכאי רואה החשבון המבקר בגין שירותי ביקורת ושירותים הקשורים לביקורת לשנת הדיווח האחרונה הינו 75 אלפי ש"ח כולל מע"מ (שנה קודמת – 73 אש"ח).

אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי

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, 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 כספי

במהלך התקופה המכוסה המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2021 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. 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 לאישור3**

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 לנושא המשרה או לאחר;

(4) **גילוי ידיעות** – נושא משרה נדרש לגלות לחברה כל ידיעה ולמסור לה כל מסמך הנוגעים לענייניה, שבאו לידיו 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, רכושה 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 עניינו האישי בפעולה, לרבות כל עובדה או מסמך מהותיים.

בכפוף לאמור בסעיף 1' בשנת 2021 לא היו פעולות שאושרו בחברה לפי סעיף 255 לחוק החברות.

2. <u>פעולות לפי סעיף 254 (א) לחוק החברות שלא אושרו או שלא הובאו לאישור:</u>

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 לכך**
בכפוף לאמור בסעיף 1' בשנת 2021 לא היו פעולות שלא אושרו או שלא הובאו לאישור לפי סעיף 254 (א) לחוק החברות.					

3. <u>עסקאות חריגות הטעונות אישורים מיוחדים לפי סעיף 270 (1) לחוק החברות</u>

פירוט עסקאות חריגות5 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 2021 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.

4. <u>פטור, ביטוח והתחייבות לשיפוי</u>

פטור, ביטוח או התחייבות לשיפוי, לנושא משרה6 כהגדרתו בחוק החברות, שבתוקף בתאריך הדוח:

פטור	אין פטור לנושא משרה בתוקף נכון ליום 31.12.2021.
ביטוח	נושאי המשרה בחברה מבוטחים במסגרת ביטוח נושאי משרה. היקף הביטוח נכון ליום 31.12.2021 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.

---

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

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 הדירקטוריון

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021

א. לעניין היקף הנכסים המנוהלים אנא ראה דוח עסקי תאגיד פרק ב'.

ב. הכלכלה העולמית ספגה טלטלה עם התפרצות נגיף הקורונה במהלך שנת 2020, כאשר אופיו של האירוע הוביל לרמת אי וודאות קיצונית בכל הנוגע למצב הפעילות הכלכלית בהווה ובעתיד ולירידות חדות בשוק ההון, במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020, ירידת תשואות חדה בענף קופות הגמל בישראל בעיקר במהלך חודש מרץ 2020 ותנודתיות רבה שאפיינה את הענף כולו בשנת 2020. המשבר הבריאותי הוביל מדינות לצעדים ומגבלות נרחבים להתמודדות עם התחלואה, שהובילו ישירות לפגיעה בפעילות הכלכלית ולפערים ניכרים בענפים השונים.

פערים אלו באו לידי ביטוי גם בכלכלה הריאלית, והשתקפו היטב בשוקי המניות. שונות זו בין הענפים השונים בכלכלה, באה לידי ביטוי באופן ברור גם ברמת המדדים השונים בעולם.

יחד עם זאת, כפי שניתן לראות, כי תשואות מסלולי הקופה, כפי שמפורטות בדוחות הכספיים, הניבו בסיכומה של שנת 2020 תשואות חיוביות. מגמה זו המשיכה בשנת 2021 בשוק ההון בכלל ובקופה בפרט,כפי שניתן לראות בדוחות הכספיים של הקופה.

במהלך התקופה, ועדת ההשקעות, מנהל ההשקעות ומנהל הסיכונים של החברה עקבו מקרוב אחר כל שינוי ותרחיש בשווקים המקומיים והגלובליים, ודנו באופן שוטף בהרכב תיק ההשקעות ואף קיימו דיונים תכופים בהתאם להתנהלות השווקים והבורסות בארץ ובעולם, והכל על מנת לשמור על נכסי קופת הגמל והנזילות הנדרשת.

במקביל, הנהלת החברה המנהלת וספקיה השונים נערכו לעבודה מרחוק על מנת לשמר את הפעילות של החברה וקופת הגמל ולהקטין ככל האפשר את הפגיעה בעמיתים.

ג. ביום 10.1.2022 תוקנו תקנות ההתאגדות של החברה (בהתאם להחלטת האסיפה מיום 22.7.2021 ואישור רשות שוק ההון מיום 10.1.2022). התיקון נרשם ברשם החברות ביום 12.1.2022. (הוספת סעיף 8.11 לתקנות ההתאגדות).

התיקון נדרש לאור בקשה שהגישה החברה לממונה על שוק ההון, לאשר לה לנהל קופת גמל להשקעה, ובהתאם לדרישות הממונה על שוק ההון לשינוי תקנות ההתאגדות, כקבוע במסמך "מדיניות להרחבת פעילותן של חברות המנהלות קופות גמל ענפיות בלבד" מיום 24.5.2021 (שה. 2021-1261).

ד. <u>האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים:</u>

1. שירות לקוחות - שיפור רמת השירות לעמיתים קיימים ולמצטרפים חדשים והתאמת השירותים לעידן הדיגיטלי, ובכלל זה ייעול וקיצור זמני ההמתנה לקבלת שירות, טפסים דיגיטליים לשיפור חוויית המשתמש, הגדלת מאגר כתובות דוא"ל וטלפון נייד של עמיתים (לטובת שימוש בחשבון מקוון וקבלת דיווחים באמצעים דיגיטליים).

2. ניהול השקעות - בחינת פעילות ניהול ההשקעות, מגבלות ההשקעה וכניסה לתחומי השקעה חדשים 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 בחינת אפשרות לקליטת קופות גמל ענפיות נוספות לניהול תחת החברה, הקמת קופת גמל להשקעה והרחבת מעגל הזכאים להצטרף לקופה גם לבני זוג ובני משפחה אחרים מקרבה ראשונה והעברת קרן השתלמות הנדסאים לניהול החברה.

הצהרת מנכ"ל

אני, עו"ד דביר כרמון, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של קופת גמל הנדסאים (להלן: "קופת הגמל") לשנת 2021 (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, תוצאות הפעולות והשינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקופת הגמל למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קופת הגמל; וכן-

   א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקופת הגמל, 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 לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון;

   ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של קופת הגמל 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 הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל; וכן-

5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל:

   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 הנוגע לקופת הגמל; 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 הנוגע לקופת הגמל.

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

22.03.2022
תאריך

עו"ד דביר כרמון, מנכ"ל

הצהרת מנהל כספים

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

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2021 (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 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 החון;
   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 הרביעי 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.

22.3.2022
תאריך

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

דוח של הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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

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

הנהלת החברה בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2021, 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 2021, הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

רון וייסברג, יו"ר הדירקטוריון

עו"ד דביר כרמון, מנכ"ל

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

22.3.2022
תאריך

דוחות כספיים של

הנדסאים וטכנאים -חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 31 בדצמבר 2021

(מבוקרים)

גולדברג פרושן ושות'
רואי חשבון

דוח רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של **הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ** (להלן – "החברה") לימים 31 בדצמבר 2021 ו- 2020 ואת הדוחות על הרווח הכולל לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021. 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), התשל"ג - 1973. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה 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 2021 ו- 2020 ואת תוצאות פעולותיה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021, בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) וההתאמות להוראות האוצר- רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.

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 2021, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO והדוח שלנו, מיום 22 במרץ 2022, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

בכבוד רב,

גולדברג פרושן ושות'
רואי חשבון

תל אביב, 22 במרץ 2022.

גולדברג פרושן ושות'
רואי חשבון

דוח רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של
הנדסאים וטכנאים-חברה לניהול קופות גמל בע"מ
בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של **הנדסאים וטכנאים-חברה לניהול קופות גמל בע"מ** (להלן - "החברה") ליום 31 בדצמבר 2021, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן - "COSO"). הדירקטוריון וההנהלה של החברה אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון וההנהלה 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 ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון אם קיימה, 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 שחשבנו 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 וחיסכון. 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 וחיסכון ושקבלת כספים והוצאת כספים של החברה נעשים רק בהתאם להרשאות הדירקטוריון וההנהלה 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 2021, 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 2021 ו-2020 ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 והדוח שלנו, מיום 22 במרץ 2022, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

בכבוד רב,
גולדברג פרושן ושות'
רואי חשבון

תל-אביב, 22 במרץ, 2022.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות על המצב הכספי

	באור	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 31 בדצמבר 2020
		מבוקר	
		אלפי ש"ח	
נכסים			
חייבים ויתרות חובה	5	151	228
מזומנים ושווי מזומנים	6	531	241
רכוש קבוע, נטו	4	90	96
סך כל הנכסים		772	565
הון			
הון מניות	7	-	-
סך כל ההון		-	-
התחייבויות			
זכאים ויתרות זכות	10	682	484
התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו	9	90	81
סך כל ההתחייבויות		772	565
סך כל ההון וההתחייבויות		772	565

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

22 במרץ 2022	רון וייסברג,	אביר כרמון, עו"ד	דורון ארגוב, רו"ח
תאריך אישור	יו"ר הדירקטוריון	מנכ"ל	מנהל כספים
דוחות הכספיים			

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות על הרווח הכולל

		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
	באור	2021	2020	2019
		אלפי ש"ח		
הכנסות				
הכנסות מדמי ניהול מקופת גמל	11	4,715	5,114	4,156
הוצאות				
הוצאות הנהלה וכלליות	13	4,715	5,114	4,156
סך כל ההוצאות		4,715	5,114	4,156
רווח (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 2021

באור 1 - כללי

א. ההנדסאים והטכנאים - חברה לניהול קופת גמל בע"מ (להלן: "החברה" או "החברה המנהלת"), הוקמה ביום 29 בינואר 1996, במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה.
החברה עוסקת בניהול קופת הגמל הנדסאים. החל מיום 1.1.2019 ניהלה החברה גם את קופת גמל שדות, והחל מיום 1.1.2020 ניהלה החברה גם את קופת גמל שובל (להלן "**הקופות**"). החברה המנהלת מיזגה ביום 1.1.2021 את קופת גמל שובל וקופת גמל שדות לתוך קופת גמל הנדסאים. במסגרת מיזוג הקופות תוקן תקנון קופת גמל הנדסאים (הורחבה אוכלוסיית הזכאים להצטרף לקופת גמל הנדסאים המפורטת בתקנון בהתאמה למי שהיו זכאים להצטרף לקופת גמל שדות וקופת גמל שובל).

ב. **הגדרות**
בדוחות כספיים אלה:
צדדים קשורים - כהגדרתם ב- IAS 24 בתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS).
רשות שוק ההון - רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

ג. **פעולות הקופה ונכסיה**
החברה מנהלת בנאמנות את נכסי הקופה לטובת עמיתי הקופה.
נכסיהן והתחייבויותיהן 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.

באור 2 - מדיניות חשבונאית

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 7-9-2007).הדוחות נערכו על פי הכללים החשבונאיים המקובלים המחייבים לצורך עריכת דוחות כספיים, על פי חוזר קופות גמל מס' 10-9-2018.
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**

באור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

הדוחות הכספיים מוצגים באלפי שקלים חדשים ובערכים נומינליים.

ג. **ההכרה בהכנסות והוצאות**

הכנסות והוצאות החברה רשומות על בסיס צבירה. הדוחות הכספיים של החברה ערוכים בשקלים חדשים שהוא מטבע הפעילות של הסביבה הכלכלית העיקרית בה היא פועלת.

ד. **שימוש באומדנים ושיקול דעת**

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם ל- IFRS, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלו.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של החברה, נדרשה הנהלת החברה להניח הנחות באשר לנסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת החברה על עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן.

האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

במהלך עריכת הדוחות הכספיים של החברה לא בוצעו תהליכי מדידה מהותיים.

ה. **רכוש קבוע, נטו**

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

באור 3 - מגזרי פעילות

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

באור 4 - רכוש קבוע,נטו

א. הרכב ותנועה:

	מחשבים, תוכנה,ריהוט משרדי, ציוד ואביזרים
עלות	
יתרה ליום 1 בינואר, 2020	158
תוספות	32
יתרה ליום 31 בדצמבר, 2020	190
תוספות	15
יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021	205
פחת שנצבר	
יתרה ליום 1 בינואר, 2020	73
תוספות	21
יתרה ליום 31 בדצמבר, 2020	94
תוספות	21
יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021	115
הערך בספרים	
יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021	90
יתרה ליום 31 בדצמבר, 2020	96

ב. אורך חיים שימושיים:

	ליום 31 בדצמבר	
	2021	2020
מחשבים, תוכנה,ריהוט משרדי, ציוד ואביזרים	3-16.67	3-16.67

הנדסאים וטכנאים -חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים לשנת 2021

באור 5 - חייבים ויתרות חובה

	ליום 31 בדצמבר	
	2021	2020
	אלפי ש"ח	
הוצאות מראש *	151	228
*כולל הוצאות מראש בגין צדדים קשורים	32	27

באור 6 - מזומנים ושווי מזומנים

	ליום 31 בדצמבר	
	2021	2020
	אלפי ש"ח	
מזומנים	531	241

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 - מסים על הכנסה

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 2021 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 כסופיות עד וכולל שנת המס 2016.

באור 9 - נכסים 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-פיו הפקדותיה השוטפות של החברה בקרנות פנסיה ו/או בפוליסות בחברות ביטוח, פוטרות 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 2021 ו- 2020 לסך 69 אלפי ש"ח וסך 63 אלפי ש"ח בהתאמה ונכללו במסגרת הוצאות הנהלה וכלליות.

הרכב ההתחייבויות בשל הטבות לעובדים נטו

	ליום 31 בדצמבר	
	אלפי ש"ח	
	2021	2020
הטבות לזמן קצר- הפרשה לחופשה	90	81

באור 10 - זכאים ויתרות זכות

	ליום 31 בדצמבר	
	2021	2020
	אלפי ש"ח	
עובדים	-	22
הוצאות לשלם **	344	100
ספקים ונותני שירותים	154	123
מוסדות ורשויות ממשלתיות	37	41
זכאים קופת הגמל *	147	198
סך הכל זכאים ויתרות זכות	682	484

*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.

**כולל הוצאות לשלם בגין צדדים קשורים	83	58

באור 11 - הכנסות 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		
	2021	2020	2019
דמי ניהול מקופות הגמל (אלפי ש"ח)	4,715	5,114	4,157
שיעור ממוצע של דמי הניהול ע"פ הוצאות בפועל (באחוזים)	0.42	0.46	0.38

באור 12 - נתונים אודות קופות הגמל שבניהול החברה

א. היקף נכסים מנוהלים, תקבולים ותשלומים

	ליום 31 בדצמבר 2021	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	
	סך נכסים מנוהלים	**תקבולים**	**תשלומים**
	אלפי ש"ח		
קופות גמל	1,115,833	33,463	30,523

ב. העברות כספים

	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	
	קופות גמל	**סה"כ**
	אלפי ש"ח	
העברות לחברה מגופים אחרים		
העברות מחברות ביטוח	2,067	2,067
העברות מקרנות פנסיה	482	482
העברות מקופות גמל	13,969	13,969
סה"כ העברות לחברה	16,518	16,518
העברות מהחברה לגופים אחרים		
העברות לחברות ביטוח	(4,867)	(4,867)
העברות לקרנות פנסיה	(3,829)	(3,829)
העברות לקופות גמל	(116,152)	(116,152)
סה"כ העברות מהחברה	(124,848)	(124,848)
העברות, נטו	(108,330)	(108,330)

באור 13 - 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		
	2021	2020	2019
	אלפי ש"ח		
שכר עבודה ונלוות *	1,113	1,106	1,081
תשלום לגורם מתפעל	959	1,371	799
שירותים מקצועיים	804	782	650
דמי ניהול תיק השקעות	574	551	541
גמול דירקטורים	310	335	309
דיוור, שיווק ופרסום	316	344	259
אחזקת משרד ותקשורת	263	280	194
ביטוחים	141	133	109
מיסים ואגרות	73	74	57
פחת והפחתות	21	21	11
ימי עיון והשתלמויות	38	10	25
אחרות	103	107	121
	4,715	5,114	4,156

* 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 2021 ישנה יתרת זכות של 147 אלפי ש"ח. יתרות נוספות מוצגות בביאור הרלוונטי.

יתרת נכסי חוב וחובות שוטפים הגבוהה ביותר (בערך מוחלט) במשך השנה של בעל עניין או צד קשור עמדה על 555 אלפי ש"ח(שנה קודמת 563 אלפי ש"ח).

ב. עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021

	אלפי ש"ח
הכנסות מדמי ניהול	4,715
הוצאות הנהלה וכלליות	1,660

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

	2021		2020		2019	
	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים	סכום
		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח
תגמולים והטבות לזמן קצר	1	435	1	435	1	435
סך הכל	1	435	1	435	1	435

ד. הטבות לצדדים קשורים ובעלי עניין אחרים

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

	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
	2021		2020		2019	
	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים	סכום
		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח
דמי ניהול לשאינם מועסקים בחברה	9	310	9	335	8	337
סך הכל	9	310	9	335	8	337

ה. הכנסות והוצאות מצדדים קשורים ומבעלי עניין

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, 2021 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), השכירות מוארכת אחת לשנה.

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 וחברי הדירקטוריון במסגרת ביטוח "אחריות דירקטורים ונושאי משרה וביטוח תאונות אישיות".

הנדסאים וטכנאים -חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים לשנת 2021

באור 15 - ניהול סיכונים

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

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

באור 16 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

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