

דו"ח שנתי של החברה המנהלת

2023

**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 2023

תוכן עניינים

4	מידע צופה פני עתיד
5	חלק א' - פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה
6	מידע על בעלי המניות
6	תרשים מבנה אחזקות העיקריות
7	חלק ב' – תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות
7	מוצרים ושירותים
9	תחרות
9	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
14	נכסים בלתי מוחשיים
14	גורמי סיכון
14	הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה
15	חלק ד' – היבטי ממשל תאגידי
15	הדירקטורים של החברה המנהלת
18	נושאי משרה*
19	מדיניות תגמול בחברה המנהלת
20	מבקר פנים
20	רואה חשבון מבקר
21	אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי
21	החלטות חברה
24	דו"ח הדירקטוריון
25	הצהרת מנכ"ל
26	הצהרת מנהל כספים
27	דוח של הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי
27	דוח כספי – הנדסאים וטכנאים חברה לניהול קופות גמל
30	בע"מ

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 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 הקופות.

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. ביום 1.1.2021 מוזגו קופת גמל שדות וקופת גמל שובל לתוך קופת גמל הנדסאים.

קופת גמל הנדסאים – מיועדת להנדסאים וטכנאים או לעמיתים המדורגים בדירוג הנדסאים וטכנאים או המדורגים בדירוג עיתונאים בשירות הציבורי; החל מיום 1.1.2021 מיועדת הקפה גם 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 וכן 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 50-60 שובל ושדות ומסלול כללי שובל ימוזגו למסלול 50-60 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.

הנדסאים קופה להשקעה - ברבעון 3-2021 אישר הדירקטוריון נוסח תקנון קופת גמל להשקעה, בכפוף לאישור רשות שוק ההון להקמת קופת גמל להשקעה ולנוסח התקנון.
ביום 3.4.2022 אישרה רשות שוק ההון את תקנון הנדסאים קופה להשקעה ובכך ניתן בעצם אישור רשות שוק ההון לחברה לנהל קופה להשקעה. במהלך השנה פעלה החברה בכל

המישורים הרלוונטיים לצורך הפעלתה של הקופה. במהלך השבועיים האחרונים של שנת 2022 הקופה קיבלה הפקדות ראשונות מעמיתים. הקופה להשקעה מיועדת לעמיתים אשר הינם הנדסאים, טכנאים, עיתונאים בשירות הציבורי, משפטנים, פרקליטים, עובדים במקצועות טכניים, רוקחים, עובדים במקצועות פרה-רפואיים, רנטגנאים, פזיותרפיסטים, קלינאי תקשורת, מרפאים בעיסוק, תזונאים, מיקרוביולוגיים וביוכימאים.

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 2023 לא היה שינוי בבעלי המניות של החברה, למעט שינויים הנובעים משינוי הרכב העמיתים בקופות המנוהלות ע"י החברה, אשר הינם חברים בחברה ועל-פי חוק החברות, התשנ"ט-1999 רואים כל אחד מהם כבעל מניות ללא ערך נקוב.

חלק ב' – תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות

מוצרים ושירותים
(א)

2021	2022	2023	
			מספר חשבונות עמיתים:
4,881	4,264	3,693	פעילים
11,291	10,847	10,401	לא פעילים
16,172	15,111	14,094	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
515,336	407,969	395,983	פעילים
600,497	513,515	545,289	לא פעילים
1,115,833	921,484	941,272	סה"כ
			נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):
445	418	426	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
33,463	25,904	24,275	תקבולים מדמי גמולים
4,435	821	462	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
16,518	12,540	14,460	העברות צבירה לקופה
124,848	97,778	90,104	העברות צבירה מהקופה
30,523	21,611	30,463	פדיונות
111,541	(113,404)	101,389	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
4,715	4,508	4,478	פעילים ולא פעילים
			שיעור הוצאות ישירות ממוצע (באחוזים):
0.05%	0.03%	0.02%	עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
0.19%	0.25%	0.26%	עמלות ניהול חיצוני

הנתונים לשנת 2021 כוללים את קופות הגמל הנדסאים, שדות ושוכל. הנתונים לשנת 2022 ו-2023 כוללים את קופת גמל הנדסאים והנדסאים קופה להשקעה.

(ב)

2021	2022	2023	
			חשבונות מנותקי קשר:
2,323	2,359	2,302	מספר חשבונות
64,707	63,002	49,213	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
261	286	210	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.42%	0.44%	0.45%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים
			חשבונות לא פעילים - ביתרה של עד 8,000 ש"ח:
2,360	2,230	2,100	מספר חשבונות
3,747	2,899	3,243	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
16	13	14	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.42%	0.44%	0.45%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

ג) החברה גובה דמי ניהול לפי הוצאות בפועל. דמי הניהול נגבים מהיתרה הצבורה בחשבון העמית. הקופות לא גובות 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. בסוף שנת 2022 החלו הפקדות ראשונות לקופה.

ד) שיעור עלות שנתית צפויה לשנת 2024 – שיעור העלות הכוללת הצפויה מתוך הנכסים המנוהלים שבה יישא עמית בקופה באותה שנה ביחס לכל מסלול השקעה, בשל דמי ניהול והוצאות ישירות:

מסלול 50-60 - 0.83%

מסלול 60 ומעלה - 0.52%

מסלול עד 50 – 0.61%

הנדסאים קופה להשקעה מסלול כללי – 0.64%

הנדסאים קופה להשקעה מסלול אג"ח – 0.59%

הנדסאים קופה להשקעה מסלול מניות – 0.89%

מידע נוסף, לרבות הערה מסייגת לעניין העלות השנתית הצפויה ולרבות מגבלת עמלת ניהול חיצוני ראה באתר החברה. קישור

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:

2022	2023	
11.72%	12.95%	שיעור הפדיונות מהצבירה הממוצעת
55.81	56.57	גיל ממוצע של עמיתים
17.48	18.51	וותק 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 2023, שיש להם השלכה מהותית על החברה והקופות¹:

חוזר הוראות למקורות מידע פיננסי שהם גופים מוסדיים
<p>ביום 26.6.2023 פורסם חוזר הוראות למקורות מידע פיננסי שהם גופים מוסדיים. <u>החוזר</u></p> <p>רקע כללי – בנובמבר 2021 פורסם חוק שירות מידע פיננסי, במסגרתו ניתן שירות מידע פיננסי מקבל מידע פיננסי אודות לקוח מאת מקורות מידע שונים ובהתאם להסכמת הלקוח. ניתן השירות מידע פיננסי יכול להציע ללקוח שירותים שונים כגון: ריכוז מידע פיננסי, העברת מידע פיננסי לאחר לשם קבלת הצעות התקשרות עבור הלקוח, השוואת עלויות, ייעוץ כלכלי ועוד.</p> <p>בהתאם להוראות החוק, גוף מוסדי הוא בבחינת מקור למידע פיננסי.</p> <p>גופים מוסדיים (כמקורות מידע פיננסי) נדרשים לאפשר לנותני שירותי מידע פיננסי גישה למידע פיננסי אודות "סל אשראי" (הלוואות לעמיתים), אשר יכלול בין השאר פירוט לעניין יתרת האשראי, הריבית והעמלות שהוסכמו לעניין האשראי, מועדי פירעונם וקיום שעבודים שניתנו כנגד האשראי.</p> <p>החוזר מפרט את ההוראות החלות על גופים מוסדיים לצורך היישום של הוראות חוק שירות מידע פיננסי בהקשר של מקורות מידע שהם גופים מוסדיים ובכלל זה:</p> <ul style="list-style-type: none">- הטמעת טכנולוגיית API (Application Programming Interface) להעברת מידע;- הגדרת סטנדרטים למידע המועבר;- תפקידי הדירקטוריון (קביעת מדיניות, דיון תקופתי, פיקוח ובקרה);- תפקידי ההנהלה (כתיבת מדיניות, הטמעת נהלים);- הוראות לעניין גישה למידע פיננסי אודות אשראי;

¹ במסגרת הדיווח כלולות הוראות שיש להן השלכה מהותית על חברות לניהול קופות גמל ענפיות וקופות גמל לחיסכון (לא משלמת לקצבה + תגמולים פיזיים) וקרנות השתלמות. יש לכלול במסגרת הדוחות הכספיים רק הוראות בעלות השפעה כמותית מהותית על החברה המנהלת.

<p>- אבטחת מידע והגנת סייבר ; - הקמת וביטול הרשאת גישה ללקוח ; - דיווחים לממונה על שוק ההון.</p> <p>תחולה – החוזר חל על גוף מוסדי אשר נותן אשראי ללקוח, ואשר חלה בעניינו חובת מתן גישה למידע פיננסי לפי חוק שירות מידע פיננסי.</p> <p>תחילה - ביום 13.11.2023 פורסם צו שירות מידע פיננסי (דחיית מועד תחילתו של החוק לעניין מקור מידע שהוא בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי ולעניין מקור מידע שהוא גוף מוסדי), התשפ"ד-2023, הדוחה את מועד התחילה של חובת גוף מוסדי למתן גישה למידע אודות "סל אשראי" ליום 14.5.2024 (במקום ליום 14.11.2023).</p> <p>פטור מתחולת החוק – החוק מאפשר לשר האוצר לפטור/ להקל/ לדחות יישום החוק על גוף מוסד קטן או גוף מוסדי שמתקיימים לגביו תנאים מסוימים (משיקולי עלות הכרוכה ביישום).</p>	
<p align="center"><u>תיקון חוק הייעוץ, השיווק ומערכת סליקה פנסיוניים</u></p> <p>ביום 6.6.2023 פורסם ברשומות חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג—2023, במסגרתו תוקן חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים). <u>חוק התוכנית הכלכלית</u>.</p> <p>במסגרת התיקון נאסר על גוף מוסדי לסרב סירוב בלתי סביר להתקשרות עם יועץ פנסיוני; הוטלה חובה על גוף מוסדי לתת ליועץ פנסיוני הודעה מנומקת בכתב על סיום התקשרות או על סירוב להתקשר (הכוללת פירוט הנימוקים לסיום/סירוב להתקשר); הוטל איסור על גוף מוסדי להפלות בעל רישיון במתן שירותים (לרבות בעניין מתן גישה למערכות הגוף המוסדי). חריג – שוני הנוגע לשיעור עמלת הפצה לא ייחשב כהפליה.</p>	
<p align="center"><u>חוזר אופן הצגת העלות השנתית הצפויה לעמית</u></p> <p>ביום 20.7.2023 פורסם חוזר אופן הצגת העלות השנתית הצפויה לעמית. <u>החוזר</u>.</p> <p>במסגרת החוזר פורסמה נוסחת חישוב פשוטה של "שיעור העלות השנתית הכוללת הצפויה" (קרי: דמי ניהול + עמלות ניהול חיצוני + הוצאות ישירות אחרות).</p> <p>בחוזר נקבע, כי יש להציג לעמית קיים את שיעור העלות השנתית הצפויה + הערה מסייגת בכל מקום בו נדרשת החברה להציג לעמית את דמי הניהול. כמו-כן נקבע כי יש להציג את העלות השנתית הצפויה גם בעת מתן הצעה ללקוח חדש המעוניין להצטרף למסלול השקעה וכן יש להציג ללקוח 'השוואת העלות השנתית הצפויה' בעת מתן המלצה בכתב של בעל רישיון.</p>	
<p align="center"><u>עדכון החוזר המאוחד – פרק רואה חשבון מבקר</u></p> <p>ביום 28.8.2023 פורסם עדכון החוזר המאוחד – פרק רואה חשבון מבקר. <u>התיקון לחוזר</u>.</p> <p>במסגרת התיקון הוספו הוראות לעניין תפקידי רו"ח המבקר בכל הנוגע לביקורת דוחות כספיים ודיווחים נלווים שנתיים וסקירת דוחות כספיים ודיווחים נלווים רבעוניים; הוספו הוראות לעניין חובת ועדת הביקורת להעביר לרו"ח המבקר התייחסות בכתב לדוח השנתי המפורט בתוך 60 יום ממועד קבלתו, לרבות לוחות זמנים לתיקון הליקויים; וכן הוספה דרישה מהרו"ח המבקר להגיש דוח שנתי מקוצר לוועדת הביקורת, ערב אישור הדוח הכספי.</p> <p>בנוסף הוטמעו הוראות לעניין מבנה הדוח השנתי המפורט וכן הוטמעו הוראות הממונה לעניין פגיעה באי-תלות רו"ח מבקר עקב מתן שירות נלווה.</p>	
<p align="center"><u>"קול קורא" מבנה השוק הרצוי להעברת מידע</u></p> <p>ביום 14.8.2023 פרסמה רשות שוק ההון "קול קורא" בנושא מבנה השוק הרצוי להעברת מידע בשוק החיסכון הפנסיוני. <u>פרסום רקע, קול קורא</u>.</p>	

במסמך נאמר כי רשות שוק ההון בוחנת אפשרות לעבור ממערכת סליקה פנסיונית מרכזית המתופעלת כיום ע"י ספק יחיד למודל של מתן רישיונות למספר ספקי מערכות סליקה פנסיונית, מתוך כוונה לקדם את התחרות, להוזיל עלויות, לשפר את השירות וכן על רקע ההתפתחויות הטכנולוגיות וכניסתו לתוקף של חוק שירותי מידע פיננסי.

להלן עיקרי טיוטות מגבלות חקיקה, תקינה והוראות ממנה שפורסמו בשנת 2023, שעלולה להיות להן, השלכה מהותית על החברה והקופה:

1.	<p>טיוטת תקנות שירותי מידע פיננסי - סייגים</p> <p>ביום 18.10.2023 פורסמה טיוטת תקנות שירותי מידע פיננסי (סייגים לחובת מתן הגישה למידע פיננסי), התשפ"ד-2023. טיוטת התקנות.</p> <p>במסגרת טיוטת התקנות מוצע כי שר האוצר, במסגרת סמכותו לפי סעיף 41 (ב) לחוק שירותי מידע פיננסי יפטור באופן רוחבי גופים מוסדיים (כמקור מידע פיננסי) מהחובה לתת לנותן שירותי מידע פיננסי גישה למידע פיננסי (באמצעות מערכת ממשק למידע פיננסי), אם היקף הפעילות באשראי של הגוף המוסדי אינו עולה על חמש מאות מיליון ₪.</p> <p>לעניין זה - "פעילות באשראי" מוגדרת בטיטת התקנות כ"סך כל החובות כלפי גוף מוסדי בשל אשראי שנתן בפועל, למעט השקעה באגרות חוב, בתוספת 10% מסך מסגרות האשראי שנתן. לעניין זה "מסגרת אשראי" – התחייבות להעמדת אשראי בסכום מסוים, בניכוי סך האשראי שניתן בפועל מתוך הסכום האמור.</p>
2.	<p>טיוטת תיקון לחוזר מבנה אחיד – דיווח הפקדות מעסיקים קטנים</p> <p>ביום 25.12.2023 פורסמה טיוטת תיקון לחוזר מבנה אחיד. מכתב נלווה, ט. חוזר.</p> <p>במסגרת טיוטת התיקון מוצע, בין היתר, לדחות את עדכון הממשקים מבוססי טכנולוגיית API לאוקטובר 2025 (במקום יוני 2024); מוצע להתאים ממשקים קיימים להוראות רגולציה חדשות (כגון הצגת העלות השנתית הצפויה או העדכון בטופס 161 פרישה מהעבודה); מוצע להגדיר מבנה אחיד לקבלת הסכמת העובד והעברת נתוני יתרות פיצויים למעסיק באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית וכן מוצע לקצר את זמן המענה ל- 3 שעות;</p>

שינויי רגולציה שפורסמו בשנת 2023 שישיעו/ עשויים להשפיע על הדוחות הכספיים

לא היו בשנת 2023 שינויי רגולציה מהותיים אשר השיעו/ עשויים להשפיע על הדוחות הכספיים.

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 וחיסכון 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 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 לקופות באמצעות סוכנות ביטוח פנסיוני. כמו כן החברה משתתפת במתן הרצאות לעמיתים, בכינוסים וסמינרים שונים ובכך מגבירה את המודעות לפעילות הקופות ומיתוג החברה כגוף מקצועי ואיכותי הפועל לטובת העמיתים ולרווחתם.

2021	2022	2023	
אלפי ש"ח			
285	325	281	דמי עמילות

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 הקופות ושירות לקוחות לעמיתי הקופות.

השקעות

במסגרת ניהול תיקי ההשקעות של הקופות, בתי ההשקעות פועלים תוך יישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקופות, 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 מנהלי התיקים לבין החברה.

עד סוף חודש ספטמבר 2021 ניהלו את חשבונות הקופה 4 בתי השקעות: מיטב 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 ניהלו את נכסי המסלול 50-60 שלושה בתי ההשקעות האמורים לעיל. החל מחודש אוקטובר 2022 בהתאם להחלטת ההנהלה והדירקטוריון הסתיימה ההתקשרות עם אלטשולר שחם ומאז מנהלים את תיק מסלול 50-60 בקופת גמל הנדסאים רק מיטב וילין לפידות. את מסלול עד 50 ומסלול 60 ומעלה בקופת גמל הנדסאים וכן את המסלולים בקופה להשקעה מנהל מיטב בלבד.

נכסי הקופה מוחזקים במשמרת בבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "**שירותי קסטודיאן**").

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 והקופות בתפעול השוטף של עסקיה. המאגר מוחזק ע"י המתפעל ו/או מי מטעמו, במסגרת שירותי התפעול.

גורמי סיכון

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, לוויים 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 עובדי החברה ואנשי מקצוע הנותנים שירותים במיקור חוץ לחברה.		X		סיכוני תחרות, סיכונים גיאופוליטיים, סיכוני אבטחת מידע, סיכונים תיפעוליים	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 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	דירקטור 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 אוני 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	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 ודירקטור לניהול קרן השתלמות הנדסאים וטכנאים, דירקטור בק.ס.מ.
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 רוזניק
מספר תעודת זיהוי	16453060
שנת לידה	1968
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	נח"צ 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", נח"צ בקרן השתלמות ק.ס.מ
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	דירקטור בקרן השתלמות ק.ס.מ, 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	לא
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 וממונה (ראש צוות) בפרקליטות מחוז תל-אביב (מיסוי וכלכלה)
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

שם	ברק סורני
מספר תעודת זיהוי	027871102
שנת לידה	1970
מען	יהודה 13, כפר אורנים 7313400
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	יו"ר ועדת ביקורת וחבר ועדת השקעות
האם הינו דירקטור חיצוני	כן
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	דח"צ בחברה לניהול קה"ש הנדסאים החל ממרץ 2024
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	26.1.2020
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	השכלה: MA כלכלה ומנהל עסקים (התמחות: מימון). מנכ"ל בית ההשקעות פסגות משנת 2016 עד 2019. יו"ר דירק' מידרוג בע"מ. יו"ר ועדה השקעות ונח"צ בקה"ש לעובדי ההוראה וקופ"ג לעובדי אל-על ודירק' ברובוסט אקספקטישנס קפיטל מנג'מנט, דירקטור בטקטונה בע"מ, דירקטור בוירידיקס בע"מ
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
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.ס 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	מורשה 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,
גלית שלום-קדוש	24319543	1969	פבר-96 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	מאי-11 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.
דרור ארנוב	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 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 לשנים 2022-2024 המופיעה באתר האינטרנט של החברה:

מדיניות תגמול

להלן פירוט התגמול עבור תמשת 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			
	דמי ייעוץ	דמי ניהול	שכר עבודה והטבות לזמן קצר	שיעור החזקה בהון החברה	היקף משרה	תפקיד	שם
435	435	-	-	-	נותן שירות חיצוני	מנכ"ל	1 דביר כרמון
256	-	-	256	-	100%	מזכירת חברה	2 יפית שלמה
190	190	-	-	-	נותן שירות חיצוני	יועצת משפטית	3 גלית שלום-קדוש
116	116	-	-	-	נותן שירות חיצוני	מבקרת פנים	4 ליאת גרוסליק-אלדר
115	115	-	-	-	נותן שירות חיצוני	מנהל כספים	5 דורון ארגוב

מבקר פנים

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 שעותי ובשנת 2023 עלות שכר המבקרת הינה 116 אלפי ש"ח כולל מע"מ (שנה קודמת – זהה). המבקרת אינה עובדת החברה.

רואה חשבון מבקר

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 80 אלפי ש"ח כולל מע"מ (שנה קודמת – 76 אלפי ש"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 2023 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 2	שם נושא המשרה ותפקידו	פרטי הפעולה	מועד אישור הפעולה	תיאור ההליכים שבהם אושרה הפעולה 3	הנימוקים לאישור 4

2. 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 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.
3. **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 רוחיות החברה, רכושה או התחייבויותיה).
 4. **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, לרבות כל עובדה או מסמך מהותיים.

בכפוף לאמור בסעיף 1' בשנת 2023 לא היו פעולות שאושרו בחברה לפי סעיף 255 לחוק החברות.					

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

פירוט פעולות 5 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 2023 לא היו פעולות שלא אושרו או שלא הובאו לאישור לפי סעיף 254 (א) לחוק החברות.					

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

פירוט עסקאות חריגות 6 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 2023 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. פטור, ביטוח והתחייבות לשיפוי

פטור, ביטוח או התחייבות לשיפוי, לנושא משרה 7 כהגדרתו בחוק החברות, שבתוקף בתאריך הדוח:

פטור	אין פטור לנושא משרה בתוקף נכון ליום 31.12.2023.
ביטוח	נושאי המשרה בחברה מבוטחים במסגרת ביטוח נושאי משרה. היקף הביטוח נכון ליום 31.12.2023 עומד על סך של 18 מ"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 ולמזכירת החברה התחייבות לשיפוי בהיקף של 0.1% מנכסי הקופות, ולא יותר מתקרת השיפוי המותרת על-פי דין.

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

6. '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.

7 להגדרת נושא משרה – ראה הערת שוליים 9

דו"ח הדירקטוריון

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות

גמל בע"מ

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

דו"ח הדירקטוריון

- א. **היקף נכסים מנוהלים** - לעניין היקף הנכסים המנוהלים אנא ראה דוח עסקי תאגיד פרק ב'.
ב. **מגמות והתפתחויות** - 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. 1261-2021).

ביום 3.4.2022 אישרה רשות שוק ההון את תקנון הנדסאים קופה להשקעה ובכך ניתן בעצם אישור רשות שוק ההון לחברה לנהל קופה להשקעה. בסוף שנת 2022 התקבלו הפקדות ראשוניות במסלולי הקופה.

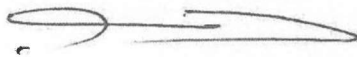
ג. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים:

1. שירות לקוחות - שיפור רמת השירות לעמיתים קיימים ולמצטרפים חדשים והתאמת השירותים לעידן הדיגיטלי, ובכלל זה שיפור השירות לאזרחים ותיקים ולאוכלוסיות מיוחדות, פיתוח 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 הקופות המנוהלות ע"י החברה, שיפור המיתוג של החברה והקופות ורמת שביעות הרצון של העמיתים.
4. שיווק – שיפור וחיזוק מערך הפרסום והשיווק וקידום פעילות לצירוף עמיתים חדשים לקופות.
5. שיפור מערך האכיפה הפנימית והציות הן בחברה המנהלת והן אצל ספקי שירותים מרכזיים.
6. שיפור ויעול מערך הפיקוח והבקרה על ספקי שירותי מרכזיים.
7. הרחבת פעילויות החברה בחינת אפשרות לקליטת קופות גמל ענפיות נוספות לניהול תחת החברה, פעילות מול רשות שוק ההון להרחבת מעגל הזכאים להצטרף לקופת הגמל להשקעה גם לבני זוג ובני משפחה אחרים מקרבה ראשונה והעברת קרן השתלמות הנדסאים לניהול החברה.

הצהרת מנכ"ל

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 10-9-2018 "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 2023 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסך 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 תבחינות 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; וכן-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח, בהתבסס על הערכתנו; וכן-
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון 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.



עו"ד דביר כרמון, מנכ"ל

27.3.2024

תאריך

הצגת מנהל כספים

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

אני, רו"ח דורון ארנוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של הנוסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2023 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח אינו 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; וכן-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי חמתייחס 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, לתוס 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.

רו"ח דורון ארנוב, מנהל כספים

27.3.2024
תאריך

דוח של הדירקטוריון והנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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

הנהלה, 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 החון. 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 לעריכת ולחצנה של דוח כספי.

הנהלה בפיקוח הדירקטוריון מקיימת מערכת בקרות מקיפה המיועדת להבטיח כי עסקאות מבוצעות בהתאם להוראות הנהלה, הנכסים מוגנים, והרישומים החשבונאיים מהימנים. בנוסף, הנהלה 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 2023, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). בהתבסס על הערכה זו הנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2023, 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

27.3.2024
תאריך

דוחות כספיים של

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 31 בדצמבר 2023

(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 2023 ו- 2022 ואת הדוחות על הרווח הכולל לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 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 ולבצענה 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 2023 ו- 2022 ואת תוצאות פעולותיה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023, בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ובהתאמות הנדרשות לפי האוצר- רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (לשעבר אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר).

ענייני מפתח בביקורת

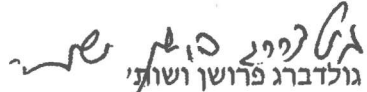
ענייני מפתח בביקורת המפורטים להלן הם העניינים אשר תוקשרו, או שנדרש היה לתקשרם, לדירקטוריון ואשר, לפי שיקול דעתנו המקצועי, היו משמעותיים ביותר בביקורת הדוחות הכספיים לתקופה השוטפת. עניינים אלה כוללים, בין היתר, כל עניין אשר:

- א. מתייחס, או עשוי להתייחס, לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים וכן;
- ב. שיקול דעתנו לגביהם היה מאתגר, סובייקטיבי או מורכב במיוחד.

קבענו כי אין ענייני מפתח בביקורת לתקשר.

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 2023, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO והדוח שלנו, מיום 27 במרץ 2024, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

בכבוד רב,


גולדברג פרושן ושות'
רואי חשבון

תל אביב, 27 במרץ, 2024.



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 2023, 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- (PCAOB) Public Company Accounting Oversight Board 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 קוימה, 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 (לשעבר אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר). 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 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 שבקורות תהפוכה 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 2023, 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 2023 ו-2022 ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 והדוח שלנו, מיום 27 במרץ 2024, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

בכבוד רב,
גולדברג פרושן ושות'
רואי חשבון

תל-אביב, 27 במרץ, 2024.



הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

זנחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		באור	
2022	2023		
מבוקר			
אלפי ש"ח			
119	130	5	נכסים
300	144	6	חייבים ויתרות חובה
81	69	4	מזומנים ושוי מזומנים
500	343		רכוש קבוע, נטו
			סך כל הנכסים
-	-	7	הון
-	-		הון מניות
			סך כל ההון
499	339	10	התחייבויות
			זכאים ויתרות זכות
1	4	9	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
500	343		סך כל ההתחייבויות
500	343		סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון ארנוב, רו"ח מנהל כספים	 דביר כרמון, עו"ד מנכ"ל	 רון וייסברג, יו"ר הדירקטוריון	27 במרץ 2024 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	--	---	---

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			באור	
2021	2022	2023		
אלפי ש"ח				
4,715	4,508	4,478	11	הכנסות הכנסות מדמי ניהול מקופת גמל
4,715	4,508	4,478	13	הוצאות הוצאות הנהלה וכלליות
4,715	4,508	4,478		סך כל ההוצאות
-	-	-		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 2023

באור 1 - כללי

א. ההנדסאים והטכנאים - חברה לניהול קופות 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 מיזוג 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). החל מדצמבר 2022 עוסקת החברה גם בניהול הנדסאים קופה להשקעה. בקופה להשקעה פועלים 3 מסלולי השקעה: מסלול כללי, מסלול מניות ומסלול אג"ח.

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 הקופות ונכסיהן

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.

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 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

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים לשנת 2023

באור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

מידע פיננסי בעל משמעות על המצוי בדוחות הכספיים ולא צורפו לדוחות הכספיים.

ב. בסיס הצגת הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים מוצגים באלפי שקלים חדשים ובערכים נומינליים.

ג. ההכרה בהכנסות והוצאות

הכנסות והוצאות החברה רשומות על בסיס צבירה. 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 הקופות ראה בדוח על הרווח הכולל ובביאורים הנלווים אליו.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים לשנת 2023

באור 4 - רכוש קבוע, נטו

א. הרכב ותנועה:

מחשבים,		
תוכנה, ריהוט		
משרדי, ציוד		
ואביזרים		
<hr/>		
205		יתרה ליום 1 בינואר, 2022
9		תוספות
<hr/>		
214		יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022
3		תוספות
<hr/>		
217		יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023

עלות

		פחת שנצבר
115		יתרה ליום 1 בינואר, 2022
18		תוספות
<hr/>		
133		יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022
15		תוספות
<hr/>		
148		יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023

הערך בספרים

<hr/>		
69		יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023
<hr/>		
81		יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022

ב. אורך חיים שימושיים:

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023

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

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים לשנת 2023

באור 5 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	
119	91
-	39
<u>119</u>	<u>130</u>
<u>8</u>	<u>7</u>

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	
2022	2023
אלפי ש"ח	
300	144

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 - מסים על הכנסה

החברה, בהיותה חברה מנהלת קופות 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 2022 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 2017.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים לשנת 2023

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 הפקדויות 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 2023 ו-2022 לסך 44 אלפי ש"ח וסך 68 אלפי ש"ח בהתאמה ונכללו במסגרת הוצאות הנהלה וכלליות.

הרכב ההתחייבויות בשל הטבות לעובדים נטו

ליום 31 בדצמבר	
אלפי ש"ח	
<u>2022</u>	<u>2023</u>
<u>1</u>	<u>4</u>

הטבות לזמן קצר- הפרשה לחופשה

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים לשנת 2023

באור 10 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
20	22	עובדים
149	172	הוצאות לשלם **
271	132	ספקים ונותני שירותים
3	13	מוסדות ורשויות ממשלתיות
56	-	זכאים קופת הגמל *
<u>499</u>	<u>339</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 שמשלמות הקופות, לפי הערכת ההוצאות הצפויות. במקרים בהם החברה צריכה לשלם לספקים מעבר לדמי הניהול שהועברו לה מהקופות, הקופות מעבירה לחברה תשלומים נוספים על חשבון דמי הניהול העתידיים שייגבו מהעמיתים. תשלומים נוספים כאמור, אם קיימים, כלולים ביתרות של הקופות בספרי החברה.

<u>103</u>	<u>71</u>	**כולל הוצאות לשלם בגין צדדים קשורים
------------	-----------	--------------------------------------

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	2022	2023
<u>4,715</u>	<u>4,508</u>	<u>4,478</u>
<u>0.42</u>	<u>0.44</u>	<u>0.48</u>

דמי ניהול מקופות הגמל (אלפי ש"ח)

שיעור ממוצע של דמי הניהול ע"פ הוצאות בפועל (באחוזים) *

* שיעור ממוצע מקדם דמי הניהול ע"פ גבייה בפועל הינו 0.45%

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים לשנת 2023

באור 12 - נתונים אודות קופות הגמל שבניהול החברה

א. היקף נכסים מנוהלים, תקבולים ותשלומים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023		ליום 31 בדצמבר 2023	
תשלומים	תקבולים	סך נכסים מנוהלים	
אלפי ש"ח			
30,463	24,275	941,272	קופות גמל

ב. העברות כספים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023		
סה"כ	קופות גמל אלפי ש"ח	
		העברות לחברה מגופים אחרים
302	302	העברות מחברות ביטוח
14,158	14,158	העברות מקופות גמל
14,460	14,460	סה"כ העברות לחברה
		העברות מהחברה לגופים אחרים
(4,283)	(4,283)	העברות לחברות ביטוח
(7,263)	(7,263)	העברות לקרנות פנסיה
(78,558)	(78,558)	העברות לקופות גמל
(90,104)	(90,104)	סה"כ העברות מהחברה
(75,644)	(75,644)	העברות, נטו

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים לשנת 2023

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	2022	2023	
אלפי ש"ח			
1,113	1,172	893	שכר עבודה ונלוות *
959	766	729	תשלום לגורם מתפעל
804	754	746	שירותים מקצועיים
574	477	510	דמי ניהול תיק השקעות
310	357	454	גמול דירקטורים
316	382	318	דיוור, שיווק ופרסום
263	259	261	אחזקת משרד ותקשורת
141	132	129	ביטוחים
73	75	62	מיסים ואגרות
21	18	15	פחת והפחתות
38	28	32	ימי עיון והשתלמויות
103	88	85	אחרות
-	-	244	עמלות ניהול חיצוני
<u>4,715</u>	<u>4,508</u>	<u>4,478</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 2023 ישנה יתרת חובה של 39 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 320 אלפי ש"ח (שנה קודמת 559 אלפי ש"ח).

ב. עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2023

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים לשנת 2023

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

אלפי ש"ח	
4,478	הכנסות מדמי ניהול
1,429	הוצאות הנהלה וכלליות

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		2022		2023		
סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
435	1	435	1	435	1	תגמולים והטבות לזמן קצר
<u>435</u>	<u>1</u>	<u>435</u>	<u>1</u>	<u>435</u>	<u>1</u>	סך הכל

ד. הטבות לצדדים קשורים ובעלי עניין אחרים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

2021		2022		2023		
סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
310	8	356	7	454	7	דמי ניהול לשאינם מועסקים בחברה
<u>310</u>	<u>8</u>	<u>356</u>	<u>7</u>	<u>454</u>	<u>7</u>	סך הכל

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים לשנת 2023

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

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, 2023 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".

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 תפעוליים, 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 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.