

דו"ח שנתי של החברה המנהלת

2017

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

**דוח שנתי של
הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל ובע"מ**

תוכן העניינים

דוח על עסקי התאגיד

הצהרות מנהלים

דוח הדירקטוריון

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

דין וחשבון כספי ליום 31 בדצמבר 2017

דו"ח על עסקי התאגיד

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017

מידע צופה פני עתיד

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

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

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

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

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

דוח עסקי התאגיד

א. פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה

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

מידע על בעלי המניות

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

תרשים מבנה אחזקות העיקריות



(* יתר זכויות מינוי הדירקטורים בידי האסיפה הכללית.

ב. תחומי פעילות

ג. ההנדסאים והטכנאים חברה לניהול קופת גמל בע"מ עוסקת בניהול קופת הגמל להנדסאים וטכנאים (להלן "קופת הגמל" או "הקופה").

החברה ניהלה עד יום 31.12.2015 במסגרת הקופה שני מסלולי השקעה: מסלול כללי ומסלול ללא מניות. החל מינואר 2016 הקופה מנהלת 3 מסלולי השקעה מותאמי גיל:

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

חלק ב' – תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות

א. מוצרים ושירותים

(א)

2015	2016	2017	
			מספר עמיתים*:
5,842	5,358	4,749	פעילים
5,463	5,445	5,286	לא פעילים
11,305	10,803	10,035	סה"כ
			מספר חשבונות עמיתים*:
7,737	5,496	4,835	פעילים
6,780	8,495	7,626	לא פעילים
14,517	13,991	12,461	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)*:
711,958	546,325	529,755	פעילים
385,259	502,105	459,986	לא פעילים
1,097,217	1,048,430	989,741	סה"כ
			נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):
5,379	1,646	522	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים **
45,464	43,323	36,836	תקבולים מדמי גמולים
		479	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים ****
4,736	7,179	8,768	העברות צבירה לקופה
93,366	89,134	133,165	העברות צבירה מהקופה
29,336	32,874	30,120	פדיונות
17,108	22,719	58,992	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה ***
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
3,252	3,139	3,086	פעילים ולא פעילים
			שיעור הוצאות ישירות ממוצע (באחוזים):
0.02%	0.01%	0.02%	עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
0.01%	0.01%	0.02%	עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
0.08%	0.06%	0.14%	עמלות ניהול חיצוני

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

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

*** עודף הכנסות על הוצאות - נלקח מדוח הכנסות והוצאות של הקופה.

**** הנתון הנ"ל נדרש לראשונה בשנת 2017 ע"פ חוזר 2017-9-1 ועל כן אינו מוצג עבור תקופות קודמות. תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים - תקבול של סכום אחד בלבד בתקופת הדוח שאינו חלק מההפקדות

החודשיות/רבעוניות. הותון בדוח כולל הפקדות לפי תיקון 190 לפקודת מס הכנסה וכן הפקדות לעמיתים שכירים (ברמת תעודת זהות) שבתקופת הדיווח בוצעה עבורם הפקדה אחת בלבד.

(ב)

* 2015	2016	2017	
			חשבונות מנותקי קשר:
1,126	882	896	מספר חשבונות
40,292	22,213	24,256	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
120	59	70	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.29%	0.30%	0.30%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

חשבונות לא פעילים - בותרה של עד 8,000 ש"ח:

1,477	1,392	מספר חשבונות
2,143	1,930	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
6	6	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.30%	0.30%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

*הנתון נדרש לראשונה בדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2016 ועל כן אינם מופיעים נתונים בגין 2015.

ג) הקופה, כקופת גמל ענפית, גובה דמי ניהול לפי הוצאות בפועל. דמי הניהול נגבים מהיתרה הצבורה בחשבון העמית וביעור אחיד מכל העמיתים. 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.

ד) במהלך שנת 2017 החלה החברה לתת הלוואות לעמיתים מכספי הקופה.

ב. תחרות

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

ג. לקוחות

הקופה הינה קופת גמל ענפית ומיועדת לסקטור ההנדסאים והטכנאים. להלן מספר נתונים בדבר הוותק, ההתמדה ושיעור הפדיונות של הלקוחות בשנת הדיווח ובשנה שקדמה לה:

2016	2017	
11.37%	16.02%	שיעור הפדיונות מהצבירה הממוצעת
55.09	55.31	גיל ממוצע של עמיתים
13.65	14.72	וותק ממוצע של עמיתים

חלק ג' – מידע נוסף ברמת כלל חברה

א. מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה

להלן עיקרי מגבלות חקיקה, תקינה והוראות נמונה שפורסמו בשנת 2017, שיש להם השלכה מהותית על החברה והקופה:

- 1. צו איסור הלבנת חון** (חובת זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מבטחים, סוכני ביטוח וחברות מנהלות, למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ז-2017 (פורסם ביום 18.5.2017) – הצו החדש כולל הוראות לעניין ביצוע הליך של "הכרת לקוח" לפני פתיחת חשבון לעמית (קיים פטור לקופ"ג לקצבה בתנאים מסוימים), רישום פרטי זיהוי, אימות פרטים ודרישת מסמכים, הצהרת נהנה ובעל שליטה, חובת שמירת מסמכי זיהוי, בקרה שוטפת, חובת דיווח לרשות להלבנת הון על פעולות, ידווח על פעולות הנחזות כבלתי רגילות, איסור גילוי ועיון בתוכן הדיווח, חובת קביעת מדיניות, ניהול רישומים ושמירתם.
- 2. תקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע)**, התשע"ז-2017 (פורסמו ביום 8.5.2017) - בתקנות (שייכנסו לתוקף ביום 8.5.2018) הוגדרו הוראות החלות על בעל מאגר מידע, על מנהל מאגר מידע ועל מחזיק במאגר מידע וכן הוראות לעניין סיווג מאגר מידע לעניין רמת אבטחת מידע הנדרשת (בסיסית/ בינונית/ גבוהה).
לרשם מאגרי המידע סמכות לפטור מהתקנות גופים שעומדים בהנחיות של רשות מוסמכת לעניין אבטחת מידע.
- 3. תקנות חלוקת חיסכון פנסיוני** (פורסמו ביום 15.8.2017) – התקנות (שנכנסו לתוקף ביום 15.2.2018) כוללות את טופס הגשת בקשה לרישום פסק-דין לחלוקת חיסכון פנסיוני, הוראות לעניין מסמכים שיש לצרף לבקשה, אופן משלוח הבקשה, מועדי רישום הבקשה, הודעות שעל הגוף המוסדי לשלוח לחוסך ולבן הזוג לשעבר וטופס הודעה על בחירת בן הזוג לשעבר לעניין מרכיב פיצויי-פיטורים.
- 4. תיקון תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (רכישה, מכירה והחזקה של ניירות ערך)**, התשס"ט-2009 (פורסמו ביום 31.10.2017) – במסגרת התקנות הוספה דרישה לקיום הליך תחרותי לבחירת נותן שירותי קסטודיאן (החזרת ניירות ערך), עודכנו ההוראות לגבי הליך לבחירת נותן שירותי ברוקראז' (קניה ומכירה של ניירות ערך), הוגדרו מגבלות לעניין ביצוע עסקה עם צד קשור למנהל השקעות בקופת גמל ענפית, והוגדרו הוראות לעניין ביצוע עסקת קניה/מכירה של ני"ע באמצעות מי שלא נבחר בהליך תחרותי (עסקה אקראית).
- 5. חוזר הפקדת תשלומים לקופת גמל** (פורסם ביום 8.11.2017) – החוזר קובע הוראות לעניין אופן הפקדת תשלומים לקופ"ג, הפרטים של המעסיק למסור לחברה המנהלת בעת ההפקדה, מועדים להפקדה ואישורים שהגוף המוסדי נדרש להמציא לעמיתים ולמעסיקים. בין היתר נקבעה חובה על מעסיק למסור לגוף המוסדי את מס' הטלפון הנייד של העובד וכן להודיע על סטטוס הזכאות לפיצויים (בסיום העבודה). במסגרת החוזר הוספו דרישות מגוף מוסדי לשלוח הודעות לעמיתים באמצעי דיגיטלי (מס' נייד ו/או דוא"ל) ובכלל זה הודעה על הפסקת תשלומים ודיווח חודשי על קליטת הפקדות. כמו-כן נדרשת החברה לאפשר למעסיק שימוש בחשבון מקוון ולהעמיד כתובת דוא"ל ומוקד טלפוני ייעודיים לפניות מעסיקים.

6. **חוזר מתוקן – דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים** (פורסם ביום 10.9.2017) - במסגרת החוזר - נערכו שינויים בנוסח כתב ההסכמה של עמית לקבלת דיווחים בדוא"ל, שינויים בדוח המקוצר (הוספת מידע לגבי תשלום דמי סליקה/ החזר דמי ניהול), שונתה נוסחת חישוב הוצאות ישירות ובוטלה החובה לציון קוד לזיהוי פרטי חשבון. בדוח השנתי המפורט נערכו שינויים בדומה לשינויים בדוח המקוצר ובנוסף נוספה דרישה לצרף קישור למסמכים החתומים ע"י העמית (בתחולה מאוחרת יותר).
7. **חוזר טיפול בפניות איכות מידע** (פורסם ביום 31.12.2017) - החוזר קובע הוראות לטיפול בפניות/תלונות בעניין איכות מידע (שמועבר באמצעות המסלקה) והוא ייכנס לתוקף בסוף אוגוסט 2018.
8. **תיקון חוזר הצהרה על מדיניות השקעות צפויה** (פורסם ביום 3.12.2017) - בהתאם להוראות החוזר נדרשת החברה המנהלת להצהיר במסגרת המדיניות ההשקעות הצפויה, האם בקביעת מדיניות ההשקעה היא מתייחסת להיבטים של השקעות אחראיות (ממשל תאגידי, איכות הסביבה, צדק חברתי ושמירה על זכויות אדם).
9. **תיקון לחוזר דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים** (פורסם ביום 3.12.2017) - במסגרת החוזר נקבע כי ברירת המחול למשלוח דוח מקוצר לעמית היא באמצעי דיגיטלי (דוא"ל / נייד) להבדיל מהמצב שהיה קיים עד היום בו ברירת המחול היתה משלוח בדואר (אלא אם העמית ביקש אחרת).

להלן עיקרי טיוטות מגבלות חקיקה, תקינה והוראות נמונה שפורסמו בשנת 2017, שעלולה להיות להן, השלכה מהותית על החברה והקופה:

10. **טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (ועדת השקעות), התשע"ז-2017** - (פורסמה ביום 4.9.2017) – כוללת בין היתר הוראות לעניין: תהליך בחירת חבר ועדת השקעות (ועדת איתור); הרכב ועדת השקעות; הכשירות, ההשכלה והניסיון הנדרשים מחברי ועדת השקעות; מגבלות כהונה; תקופת כהונה של חבר ועדת השקעות (6 שנים); הפסקת כהונה; תקופת צינון לאחר כהונה; החובה לתת בוועדה ייצוג הולם לשני המינים; דרישה כי חבר ועדת השקעות לא יהיה קרוב או מקורב לבעל השליטה או לבעל תפקיד מרכזי בחברה דרישה כי חבר ועדת השקעות לא יהיה בעל זיקה לגוף המוסדי או לבעל תפקיד מרכזי בגוף המוסדי או לבעל היתר להחזקת אמצעי שליטה בגוף המוסדי דרישה כי חבר ועדת השקעות או קרובו לא מחזיקים באמצעי שליטה בגוף המוסדי; הוראות לעניין איסור כהונה במקביל בגופים פיננסיים אחרים (כפוף לחריגים מסוימים);
11. **טיוטת חוזר מיקור חוץ בגופים מוסדיים** (פורסמה ביום 5.11.2017) – טיוטת החוזר מתייחסת בין היתר לתהליך הוצאת פעילות מהותית למיקור חוץ, חובת מינוי אחראי על פעילות מיקור חוץ, חובת קביעת נהלים וביקורת על פעילויות מהותיות במיקור חוץ וחובה לדווח לממונה על הסכמי מיקור חוץ ועל כל שינוי בהם.

שינויי רגולציה שפורסמו בשנת 2017 שישפיעו/ עשויים להשפיע על הדוחות הכספיים

עדכון לחוזר דוח תקופתי של חברות מנהלות (פורסם ביום 1.2.2017) - במסגרת התיקון הוספו הגדרות (ובכללן הגדרות לחשבון לא פעיל ביתרה של עד 8,000, חשבון מנותק קשר, עמית פעיל, עמלת ניהול חיצוני, פנסיונר). הוספה הוראה המפרטת את תקופות הדיווח שיש להציג בדוחות הרבעוניים, כולל מספרי השוואה לתקופה המקבילה בשנת הדיווח הקודמת ובשנת הדיווח הקודמת כולה.

כמו-כן הוחלף נספח א' – דוח עסקי תאגיד של חברה מנהלת (כולל דרישה לציין בסעיף 'הון אנושי' גם את מספר העובדים המועסקים בידי חברה אחרת במיקור חוץ, לרבות חברה בקבוצת השליטה שעיקר עיסוקם במתן שירותים לחברה המנהל וכן דרישה להתייחס במסגרת 'מדיניות התגמול' לבעלי התפקידים הבכירים (ולא לנושאי המשרה).

כמו-כן שונתה הגדרת עמית פעיל (בקופ"ג) – חשבון עמית שהופקדו בו דמי גמולים ברבעון האחרון שקדם למועד הדוח ושעומדת בו יתרה נכון לאותו מועד (כלומר ייתכן ועמית בעל מספר חשבונות ידווח הן כעמית פעיל והן כעמית לא פעיל).

ב. חסמי כניסה ויציאה

חסמי הכניסה העיקריים בענף קופות הגמל הם: קבלת רישיון חברה מנהלה, קבלת אישור הממונה על שוק תהון, ביטוח וחסכון לניהול קופת גמל נוספת (או מיזוג), הון עצמי מינימאלי (לחברות לניהול קופות גמל שאינן ענפיות), הון אנושי בעל הכשרה מתאימה ועמידה בהוראות הרגולציה השונות. חסם היציאה העיקרי בענף קופות הגמל הוא: קבלת אישור הממונה על שוק תהון וחסכון למיזוג, לפיצול, להפסקת ניהול של קופות גמל, העברתה לחברה מנהלת אחרת או לפירוק מרצון של חברה מנהלת.

ג. 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 מנהלת הקופה 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 (הקופה מוגבלת לסקטור עובדי ציבור העובדים הנדסאים וטכנאים).
- 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.

ד. 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.

ה. הון אנושי

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

עובדי החברה הינם: מזכירת החברה וע. מזכירת החברה.

במהלך השנה מבוצעות השתלמויות לדירקטורים בהתאם לתוכניות השתלמויות שאושרה.

ו. 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, ההחיבה החברה את פעילות השיווק שלה, הכוללת גיוס ושימור של עמיתים. בין השאר, החברה פועלת לצירוף עמיתים והעברת צבירות לקופה באמצעות סוכן פוסיוני. כמו כן החברה משתתפת במתן הרצאות לעמיתים, בכינוסים וסמינרים שונים של ציבור ההנדסאים וטכנאים ובכך מגבירה את המודעות לפעילות הקופה ומיתוגה כגוף מקצועי ואיכותי לטובת העמיתים ולרווחתם.

החברה מפרסמת את תוצאות פעילותה ויתרונותיה בעיתונות מקצועית המיועדת לקהל היעד של הקופה – ציבור ההנדסאים וטכנאים, דוגמת ביטאון "מערכות טכנולוגיות". החברה אינה קשורה בהסכמים עם יועצים פנסיוניים. מידע בדבר דמי עמילות ששולמו לשלש תקופות הדיווח:

2015	2016	2017	
אלפי ש"ח			
174	170	173	דמי עמילות

ז. ספקים ונותני שירותים

החל מיום 1.1.2014 החברה מקבלת את מכלול שירותי התפעול מה**בנק הבינלאומי** הראשון לישראל בע"מ, לרבות שירותי תפעול משלימים, אשר חלקם ניתנים באמצעות ספקי שירותים אחרים. תפקיד הבנק הינו לנהל את חשבונות הקופה ואת חשבונות העמיתים לפי תקנון הקופה, הוראות החברה, הדירקטוריון והוועדות שלו ובכפוף להוראות כל דין. כמו כן, פועל הבנק על פי הוראות החברה בכל הנוגע לתפעול הפקדות ומשיכות של עמיתים והעברות שביקשו עמיתים. חברת מגן מושלם תפעול בע"מ, אשר סיפקה שירותי תפעול משלימים, סיימה התקשרותה עם הבנק הבינלאומי ביום 1.12.2016.

מגדל, אקסלנס ומיטב דש מנהלות את תיק ההשקעות של המסלול 50-60. אקסלנס מנהלת את תיק ההשקעות של המסלול 60+. מגדל מנהלת את תיק ההשקעות במסלול עד 50. במסגרת ניהול התיק, בתי ההשקעות פועלים תוך יישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקופה, בכפוף להוראות ועדת השקעות. מנהלי התיקים מיישמים את מדיניות הדירקטוריון ואת החלטות ועדת ההשקעות, ומשקיעים בניירות ערך ספציפיים על יסוד עבודות וניתוחים כלכליים, ובכפוף למדיניות ולהנחיות האמורות.

מתאם השקעות נותן לחברה שירותים של תאום בין שלושת מנהלי התיקים לבין החברה. נכסי הקופה מוחזקים במשמרת בחברת פועלים סהר בע"מ.

ח. רכוש קבוע

ראה באור "רכוש קבוע" בדוח כספי של החברה.

ט. עונתיות

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

י. 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 ובתפעול השוטף של עסקיה. המאגר מוחזק ע"י ההבנק הבינלאומי ו/או מי מטעמו, במסגרת שירותי התפעול.

יא. 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, לווים שונים מהווה פיתרון חלקי לבעיה. לא ניתן להקטין את סיכון המאקרו ל-0 עקב הסיכון להאטה כלכלית גלובאלית.			X	סיכון הקשור בגורמים המאקרו כלכליים כגון עליה באבטלה, עליה/ירידה חדה באינפלציה, ירידה בצריכה אשר יפגעו ברווחי החברות המוחזקות בפורטפוליו הנכסים של הקופה.	סיכונים 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			סיכונים רגולציה- הסיכון להתגברות הרגולציה עלולה לפגוע בגופים הקטנים במשק ולייצר מדיניות שמיטיבה עם הגופים הגדולים	סיכונים מיוחדים לחברה המנהלת
ניהול השקעות ע"י בתי השקעות גדולים ומקצועיים מקטין את סיכון התחרות. את הסיכונים הגיאופוליטיים מקטינים על ידי פיזור הנכסים לחו"ל. עם שאר הסיכונים מתמודדים בעזרת אנשי המקצוע המועסקים בחברה בשילוב עם נותני השירותים במיקור חוץ. כמו-כן, תפעול קופת הגמל ע"י בנק מתפעל המפוקח ע"י בנק ישראל לרבות בכל הנוגע לסיכונים אבטחת מידע וסיכונים תפעוליים, מקטין את הסיכון.		X		סיכונים תחרות, סיכונים גיאופוליטיים, סיכונים אבטחת מידע, סיכונים תפעוליים	סיכונים של הקופה בעלי השפעה מהותית על החברה

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

יב. הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה
 לחברה אין הסכמים מהותיים שלא במהלך העסקי הורגל.

חלק ד' – היבטי ממשל תאגידי

א. הדירקטורים של החברה המנהלת

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

שם	שלמה פרלוב
מספר תעודת זיהוי	8875148
שנת לידה	1948
מען	מוריץ דניאל 38 תל אביב
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	לא
האם הינו דירקטור חיצוני	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	דירקטור בחברה לניהול הנדסאים וטכנאים קרן השתלמות
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	ינו-96
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	טכנאי תעשייה וניהול טכניון חיפה, יו"ר חטיבת המגזר העסקי בהסתדרות ההנדסאים, דירקטור בהוט מועדון צרכנות
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

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

שם	אברהם פונס
מספר תעודת זיהוי	52759842
שנת לידה	1954
מען	ניר דוד 14, ראשון לציון
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	יו"ר ועדת ביקורת וחבר ועדת השקעות
האם הינו דירקטור חיצוני	כן, בעל מומחיות פיננסית וחשבונאית
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	לא
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	ינו-11
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	תואר ראשון בחשבונאות - מכללה למנהל, רו"ח בכיפא ייעוץ והשקעות בע"מ
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
חברתו 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	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
חברות בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	השקעות
האם הינו דירקטור חיצוני	כן, בעל מומחיות פיננסית וחשבונאית
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	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 במנהיגים אוני ת"א. בעלים של משרד ליעוץ פיננסי ופנסיוני, יו"ר דירקטוריון בחברת "גליל-מור", דירקטור בקופת התגמולים והפנסיה של עובדי הסוכנות היהודית. דירקטורית, יו"ר ועדת השקעות וחברה בוועדת ביקורת בשדות חברה לניהול קופת גמל בע"מ.
האם היא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

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

ב. נושאי משרה*

שם פרטי ומשפחה	מספר ת.ז.	שנת לידה	תאריך תחילת כהונה	תפקיד בחברה המנהלת	תפקיד בחברה קשורה או בעל עניין בה	מורשה חתימה עצמאי בחברה	בן משפחה של נושא משרה/בעל עניין בחברה	השכלה ונסיון תעסוקתי
דביר כרמון	27384593	1974	08-נוב-08	מנכ"ל	ספק שירותים מקצועיים של 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, דח"צ ויו"ר ועדת ההשקעות של קרן ההשתלמות מינהל
כרמלה כהן	51954824	1953	08-נוב-08	מזכיר החברה	לא	כן. עד 1,500 ש"ח	לא	תואר ראשון בסוציולוגיה
גלית שלום-קדוש	24319543	1969	96-פבר-96	יועצת משפטית	מתן שירותי ייעוץ משפטי למועדון הוט ולקרן ידע להנדסאים	לא	לא	עצמאית בעלת משרד עורכי דין, בעבר שותפה במשרד עו"ד בני כהן.
דרור יעקובסון	50959691	1953	11-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.
זורון ארגוב	59764670	1965	11-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	13-אוג-13	מבקר פנים	מבקר 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 אי בחלק זה.

ג. מדיניות תגמול בחברה המנהלת

להן פירוט (1) עקרונות מרכזיים שאושרו ע"י דירקטוריון החברה, בהתאם להמלצות וועדת התגמול, באשר למדיניות תגמול של נושאי משרה, בעלי תפקיד מרכזי ועובדים אחרים, ומניעת תמריצים שיעודדו נטילת סיכונים שאינם עקביים עם יעדיה ארוכי הטווח של החברה, עם מדיניות ניהול הסיכונים שלה ועם הצורך בניהול מושכל של כספי העמיתים.

מדיניות התגמול הינה מדיניות רב-שנתית (לתקופה של 3 שנים).

עקרונות תגמול בעל תפקיד מרכזי בחברה

1 העקרונות נקבעו בהתאמה לדרישות חוזר מדיניות תגמול בגופים מוסדיים (חוזר גופים מוסדיים 2014-9-2 מיום 10.4.2014).

"בעל תפקיד מרכזי" – מנכ"ל, מנהל כספים ראשי, משנה למנכ"ל, סמנכ"ל, מבקר פנים, מזכיר חברה, יועץ-משפטי ראשי, מנהל הסיכונים, מנהל השקעות ראשי, ראש אגף קופות גמל.

בעל תפקידי מרכזי, המקבל תמורה בגין תפקידו זשירות מהחברה – יחולו עליו העקרונות הבאים :

1. בעל תפקיד מרכזי בחברה לא יקבל תגמול במניות של החברה ו/או מכשירים מבוססי מניות ו/או אופציות.
 2. בעל תפקיד מרכזי בחברה לא יקבל כל תשלום רכיב משתנה הנגזר מביצועיו כבעל תפקיד בחברה.
חריג – האמור לא יחול לגבי בונוס שנתי בהיקף שלא עולה על עלות 2 משכורות חודשיות, שניתן לבעל תפקיד מרכזי שהוא עובד החברה או תמורה מיוחדת הניתנת לבעל תפקיד מרכזי, בגין ביצוע מטלה מיוחדת או למענק המשולם לבעל תפקיד מרכזי בהתאם להסכם עבודה קיבוצי, התל באותו מקום עבודה.
 3. עלות השכר הממוצעת של בעל תפקיד מרכזי בחברה, לא תעלה על פי 10 מעלות השכר הממוצעת ומעלות השכר החציוני(2) של עובדים (במשרה מלאה) המועסקים בחברה, שאינם בעלי תפקיד מרכזי.
 4. החברה רשאית לאשר לבעל תפקיד מרכזי בחברה, שיפוי, ביטוח נושאי משרה ולביטוח תאונות אישיות, בתנאים וגבולות אחריות שלא יעלו על התנאים הקיימים לעניין זה לגבי דירקטורים בחברה.
 5. החברה רשאית לממן ספרות מקצועית, עיתון כלכלי, השתלמות מקצועית לבעל תפקיד מרכזי, בתחום אחריותו או השתלמות מקצועית המיועדת לדירקטורים ונושאי משרה בחברה.
 6. כל התגמולים לבעל תפקיד מרכזי בחברה(3) ישולמו באופן ישיר לבעל התפקיד המרכזי ולא לגורם אחר לרבות חברה בשליטתו של בעל התפקיד המרכזי.
 7. התקרה המקסימלית למענקי פרישה (4) של בעל תפקיד מרכזי שהוא נושא משרה, מעבר ל- 100% פיצויי-פיטורים ולתנאים אחרים להם הוא זכאי על-פי דין ו/או על-פי התנאים שנקבעו לכלל העובדים בחברה – עומדת על שכר ברוטו חודשי של חודש אחד בגין כל שנת עבודה + 3 חודשי הסתגלות (5). מענק פרישה לא יותנה בביצועים בפועל.
 8. **השבה** – סך התגמול המשתנה שיכולה החברה להעניק לבעל תפקיד מרכזי, לא יעלה על עלות שתי משכורות חודשיות. לפיכך, ובכפוף לקיום תנאי זה, לא יופעל בחברה מנגנון השבה של רכיב משתנה, כמפורט בחוזר מדיניות תגמול.
לחברה שמורה הזכות לפעול לגביית תשלום מכל עובד/בעל תפקיד, בכל מקרה שהתברר כי תשלום כלשהו שולם בטעות ו/או כתוצאה מהטעייה/מרמה.
 9. **איסור גידור** – חל איסור על בעל תפקיד מרכזי ליצור הסדרי גידור פרטיים, המבטלים את השפעת הרגישות לסיכון הגלומה ברכיב המשתנה בתגמולם.
- בעל תפקיד מרכזי, המועסק ע"י נותן שירות במיקור חוץ – יחולו עליו העקרונות המפורטים בחוזר מדיניות תגמול ויובטח כי מנגנון התגמול שלו, בשל עיסוקיו בקשר להסכם ההתקשרות כאמור, שיש להם השפעה על פרופיל הסיכונים של החברה/ כספי הקופה, יהיה עקבי עם עקרונות החוזר ולא יכלול מנגנונים המעודדים נטילת סיכונים עודפים.

2 **עלות שכר חציוני** – רמת שכר אשר מחצית מהעובדים משתכרים יותר ממנה ומחציתם פחות ממנה.

3 לעניין זה – בעל תפקיד מרכזי – למעט דירקטור ולמעט חבר ועדת השקעות או ועדת אשראי שאינם עובדי החברה או גוף מוסדי אחר בקבוצת המשקיעים או תאגיד השולט בגוף המוסדי.

4 **"מענק פרישה"** – כל תגמול המשולם לנושא משרה, בסיום תקופת ההעסקה, מעבר לתגמולים בגין סיום העסקה שנקבעו לכלל העובדים והמועסקים בגוף המוסדי.

5 האמור לא יחול על זכויות שנצברו לעובד החברה ע"י החברה עד ליום התחילה.

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

https://gemel-handesaim.co.il/spaw/uploads/files/2018-2020-functionary_policy.pdf

מדיניות זו אושרה בדירקטוריון ביום 26.11.2017.

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

ס"ח (אלפי ש"ח)	תגמולים בעבור שירותים (אלפי ש"ח)			פרטי מקבלי התגמולים				שם
	דמי ייעוץ	דמי ניהול	שכר עבודה והטבות לזמן קצר	שיעור החזקה בהון החברה	היקף משרה	תפקיד		
390	-	-	390	-	100%	מזכיר חברה		1 כרמלה כהן
341	341	-	-	-		נותן שירות חיצוני	מנכ"ל	2 דביר כרמון
132	132	-	-	-		נותן שירות חיצוני	יועצת משפטית	3 גלית שלום-קדוש
75	75	-	-	-		נותן שירות חיצוני	מבקרת פנים	4 ליאת גרוסליק-אלדר
69	69	-	-	-		נותן שירות חיצוני	יו"ר דירקטוריון	5 שלמה שני

ד. מבקר פנים

מבקרת הפנים היא רו"ח ליאת גרוסליק – אלדר. המבקרת החלה את עבודתה בחברה כמבקרת פנים בספטמבר 2009. היקף שעות הביקורת עומד על 500 שעות בשנה. 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 2017 עלות שכר המבקרת הינה 75 אלפי ש"ח כולל מע"מ (שנה קודמת – זהה).

המבקרת אינה עובדת התאגיד.

ה. רואה חשבון מבקר

שם המשרד המבקר גולדברג פרושן ושות', שם השותף האחראי עמוס פרושן. המשרד מכהן משנת 2005 כרואה חשבון מבקר של החברה. השכר הכולל לו זכאי המבקר בגין שירותי ביקורת ושירותים הקשורים לביקורת לשנת הדיווח האחרונה ולהינו 59 אלפי ש"ח כולל מע"מ (שנה קודמת – 58 אלפי ש"ח).

ו. אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

תנהלת החברה (להלן: "הגוף המוסדי"), בשיתוף עם המנכ"ל ומנהל הכספים של הגוף המוסדי העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הגוף המוסדי ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי הן 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 2017 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.

ז. החלטות הנהלה

1. פעולות שאושרו לפי סעיף 255 לחוק החברות:

פירוט פעולות שאושרו לפי סעיף 255 לחוק החברות בתקופת הדוח:					
סוג הפעולה 6	שם נושא המשרה ותפקידו	פרטי הפעולה	מועד אישור הפעולה	תיאור ההליכים שבהם אושרה הפעולה 7	הנימוקים לאישור 8
בשנת 2017 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 9 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 הבאה לאישור או לאי האישור	הנימוקים לכך
בשנת 2017 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 10 של החברה עם נושא משרה בה או עסקאות חריגות של החברה עם אדם

6. סוג הפעולה:

- (1) ניגוד עניינים – פעולה שיש בה ניגוד עניינים בין מילוי תפקידו של נושא משרה בחברה לבין מילוי תפקיד אחר שלו או לבין ענייני 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.
7. ההליכים שבהם אושרה הפעולה – פעולות שאינן פעולות מהותיות דורשות אישור בהתאם להוראות הפרק החמישי לחוק החברות (אישור עסקאות) ואילו פעולות מהותיות דורשות אישור כאילו מדובר בעסקאות חריגות. (עסקה חריגה מוגדרת בחוק החברות כעסקה שאינה במהלך העסקים הרגיל של החברה, עסקה שאינה בתנאי שוק או עסקה העשויה להשפיע באופן מהותי על רווחיות החברה, רכוש או התחייבויותיה).
 8. 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.
 - 9 להגדרת סוג פעולה ולהגדרת נושא משרה – ראה הערת שוליים 9
 10. 'עסקה חריגה' (לעניין זה): עסקה שאינה במהלך העסקים הרגיל של החברה; עסקה שאינה בתנאי שוק;

אחר שלנושא המשרה בחברה יש בה עניין אישי, בתקופת הדוח:
בשנת 2017 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 11 להגדרתו בחוק החברות, שבתוקף בתאריך הדוח:

פטור	אין פטור לנושא משרה בתוקף נכון ליום 31.12.2017.
ביטוח	נושאי המשרה בחברה מבוטחים במסגרת ביטוח נושאי משרה. היקף הביטוח נכון ליום 31.12.2017 עומד על סך של 18 מיליון ש"ח למקרה ולתקופה. כמו-כן, הדירקטורים ומנכ"ל החברה מבוטחים במסגרת ביטוח תאוונות 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.

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

11 להגדרת נושא משרה – ראה הערת שוליים 9

הצהרת מנכ"ל

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

אני, עו"ד דביר כרמון, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2017 (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 תצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכך-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח, בהתבסס על הערכתנו; וכך-
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכך-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים תצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכך-
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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


עו"ד דביר כרמון, מנכ"ל

26.03.2018
תאריך

הצהרת מנהל כספים

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

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2017 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת מיקוחנו 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 מידע 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, לשכסם ולדווח על מידע כספי; וכן-
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת התנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

26.03.2018
תאריך


דוח של הדירקטוריון והנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי


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

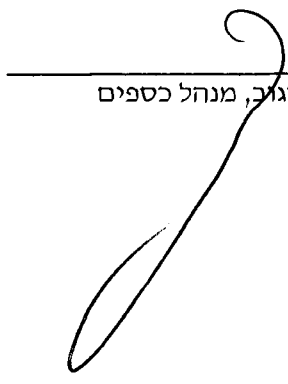
הנהלה, בפיקוח הדירקטוריון, של הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן – "החברה"), אחראית לקביעתה וקיומה של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי בחברה. מערכת הבקרה הפנימית של החברה תוכננה כדי לספק מידה סבירה של בטחון לדירקטוריון ולהנהלה של החברה לגבי הכנה והצגה נאותה של דוחות כספיים המפורסמים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) והוראות הממונה על שוק 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.

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

הנהלת החברה בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2017, 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 2015, הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הינה אפקטיבית.


שלמה שני, יו"ר הדירקטוריון


עו"ד דביר כרמון, מנכ"ל


רו"ח דרון ארזוב, מנהל כספים

26.03.2018
תאריך

דו"ח חדירקטוריון

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017

דו"ח הדירקטוריון

- א. בשנת הדוח לא היו שינויים מהותיים בעסקי החברה ותוצאות פעילותה.
- ב. בדוחנת הכספיים של החברה לא חלו שינויים מהותיים בשנת הדוח. לעניין זה ראו את הדוח הכספי של החברה המנהלת ודוח עסקי התאגיד המצורפים לדוח זה.
- ג. מגמות, אירועים והתפתחויות בפעילות החברה ובסביבה העסקית בשנת הדוח:

התפתחויות הכלכליות במשק ובשוק ההון

מדד המחירים לצהנן

בשנת 2017 עלה מדד המחירים ב-0.4%. זאת לעומת ירידה בשיעור של 0.2% בשנת 2016. שיעור עליית מדד המחירים לצרכן בשנת 2017 נמוך משמעותית ביחס ליעד יציבות המחירים של בנק ישראל (בין 1% ל-3%).

הריבית השקלית

במהלך שנת 2017 נותרה ריבית בנק ישראל על 0.1%. לא חל שינוי בריבית במהלך השנה וזאת על רקע המשך התחזקות השקל מול סל המטבעות ונתוני האינפלציה המתונים.

מטבע חוץ

בשנת 2017 המשיך השקל להיות מתוסף באופן משמעותי מול מרבית מטבעות הסחר. כך לדוגמה התחזק השקל מול הדולר ב-9.83%. מול היורו פחת השקל ב-2.69%. מול הליש"ט תוסף השקל ב-0.91%. השקל התחזק גם כנגד מטבעות של מדינות השווקים המתעוררים. מול היואן הסיני התחזק השקל ב-3.3%, ומול הפזו המקסיקני ב-4.8%. מול סל המטבעות התחזק השקל ב-6.71%.

שוק המניות

מדד ת"א 35 סיים את 2017 בתשואה חיובית של כ-2.65%. זאת לעומת מדד ת"א 90 שסיים את השנה בתשואה חיובית של כ-21.19%. מדד SME-60 ירד השנה בכ-6.86% בעולם עלו מדדי המניות העיקריים בשיעורים גבוהים מאשר בישראל. בארה"ב עלה S&P 500 בכ-19.42%, באירופה עלה היורוסטוקס 600 בכ-10.6% ומדד השווקים המתעוררים של MSCI עלה בכ-34.3%. הגורם המרכזי שגרם לתשואת החסר של ת"א 25 הוא הירידה החדה במניות חברות התרופות (בעיקר אופקו וטבע) אך גם חברות כמו בזק וקבוצת דלק הניבו תשואות שליליות גבוהות. הגורמים שהשפיעו על המדדים השנה היו:

- ריבית בנק ישראל שעמדה על 0.1% ואינפלציה נמוכה שהייתה הגורם המרכזי להערכות כי הריבית לא תשתנה.
- נתוני מאקרו חיוביים. שיעור האבטלה שעומד נכון לסוף 2017 על 4.3% (נתוני נובמבר), הגירעון הנמוך ביחס לציפיות בתחילת השנה ויחס החוב לתוצר הנמוך ביחס לארה"ב ולמדינות אירופה.
- במישור הבינלאומי תרמו: עליות שערים בבורסות בארה"ב על רקע המשך השיפור הכלכלי, תכנית הממשל להפחתת מס החברות לרמה של 21% שעברה לקראת סוף השנה. מדד S&P 500 ומדד NASDAQ עלו בכ 19.4% ו 28.2% בהתאמה.

- הריבית השלילית באירופה, התמשכות תכנית הרכישות של הבנק המרכזי האירופי, תרמו אף הן לסנטימנט החיובי בשווקים.
- החלשות הדולר בכ- 9.8% ביחס לשקל חרף רכישות דולרים ע"י בנק ישראל פגעה בחברות היצוא הישראלי.

שוק אגרות החוב

עליות שערים נרשמו בשנת 2017 במדדי איגרות החוב הממשלתיות, כאשר מדדי אגרות החוב הממשלתיות הארוכות הניבו תשואת יתר לעומת המדדים הקצרים. כך לדוגמא הניב מדד אג"ח שחר 5-2 שנים תשואה של 2.39% זאת לעומת מדד אג"ח שחר +5 שנים שהניב כ-7.6%. אג"ח חברות הניבו תשואות עודפות לעומת אגרות החוב הממשלתיות. כך לדוגמא הניב מדד תל בונד 20 תשואה של 7.13%. מדד התל בונד השקלי הניב תשואה של 7.46%. מדד תל בונד תשואות עלה השנה בכ-7.26%.

שינוי במדדים

2016	2017	
-3.79%	2.65%	מדד ת"א 35
9.53%	19.42%	S&P 500
5.62%	21.62%	MSCI AC WORLD
-1.46%	-9.83%	דולר
-4.78%	2.69%	יורו
0.71%	3.42%	אג"ח צמוד מדד ממשלתי
4.07%	6.20%	אג"ח צמוד מדד קונצרני
1.15%	3.648%	שקלי ממשלתי

את ההשפעה של אירועים אילו על השקעות הקופה ניתן לראות בסקירת ההנהלה של קופת הגמל.

- ד. לעניין היקף הנכסים המנוהלים אנא ראה דוח עסקי תאגיד פרק ב'.
- ה. החברה מנהלת מו"מ עם "שדות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ" במטרה להגיע לסיכום על העברת קופת הגמל שדות לניהולה של החברה באופן שלאחר העברת הניהול תנהל החברה את שתי הקופות.
- ו. **האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים:**

1. שירות לקוחות - שיפור רמת השירות לעמיתים קיימים ולמצטרפים חדשים והתאמת השירותים לעידן הדיגיטלי, ובכלל זה ייעול וקיצור זמני ההמתנה לקבלת שירות וייעול שירותי מתן הלוואות לעמיתים.

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

דוחות כספיים של

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 31 בדצמבר 2017

(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 2017 ו- 2016 ואת הדוחות על הרווח הכולל לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התש"לג - 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 2017 ו- 2016 נאת תוצאות פעולותיה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017, בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) וההתאמות להוראות האוצר- רשות שוק ההון, ביטוח והסכון.

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 2017, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO והדוח שלנו, מיום 26 במרץ 2018, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

בכבוד רב,
גולדברג פרושן ושות'
רואי חשבון

תל אביב, 26 במרץ 2018.



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 2017, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן - "COSO"). הדירקטוריון והנהלה של החברה אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של החברה בהתבסס על ביקורתנו.

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

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

בשל מגבלותיה המובנות, בקרה פנימית על דיווח כספי עשויה שלא למנוע או לגלות הצגה מוטעית. כמו כן, הסקת מסקנות לגבי העתיד על בסיס הערכת אפקטיביות נוכחית כלשהי חשופה לסיכון שבקרות תהפוכנה בבלתי 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 2017, 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 2017 ו-2016 ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 והדוח שלנו, מיום 26 במרץ 2018, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

בכבוד רב,
גולדברג פרושן ושות'
רואי חשבון
תל-אביב, 26 במרץ 2018.

X:\חברות ושותפיות\הנדסאים וטכנאים חברה לניהול קופות גמל למפעלית בעמלמאזינוס\2017\שנתי 2017\חברה מנהלת 2017\דוח כספי חוות דעת מבקרים בקרה פנימית - 2017.docx

A Member of AGN International Ltd. - a worldwide association of independent accounting and consulting firms

E-mail: info@goldpro.co.il • 03-5602777 פקס. 03-7106106 טל. 65792, תל אביב 31 יבנה




הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר			
2016	2017		
מבוקר			
אלפי ש"ח		באור	
20	17	4	נכסים
45	27	5	רכוש קבוע, נטו
283	309	6	חייבים ויתרות חובה
<u>348</u>	<u>353</u>		מזומנים ושווי מזומנים
			סך כל הנכסים
			הון
-	-	7	הון מניות
-	-		סך כל ההון
			התחייבויות
66	61	9	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
282	292	10	זכאים ויתרות זכות
<u>348</u>	<u>353</u>		סך כל ההתחייבויות
<u>348</u>	<u>353</u>		סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון ארונוב, רו"ח מנהל כספים	 דביר כרמון, עו"ד מנכ"ל	 שלמה שני יו"ר הדירקטוריון	26 במרץ 2018 תאריך אישור הדוחות הכספיים
---	--	--	---

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			באור	
2015	2016	2017		
אלפי ש"ח				
3,252	3,139	3,086	11	הכנסות הכנסות מדמי ניהול מקופת גמל
3,252	3,139	3,086	13	הוצאות הוצאות הנהלה וכלליות
3,252	3,139	3,086		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 2017

באור 1 - כללי

א. הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (לתלן "החברה"), עוסקת בניהול קופת גמל הנדסאים (להלן "הקופה"). הקופה הוקמה ביום 29 בינואר 1996 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה. הקופה הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק קופות הגמל ומיועדת להנדסאים וטכנאים או לעמיתים המדורגים בדירוג הנדסאים וטכנאים או המדורגים בדירוג עיתונאים בשירות הציבורי.

תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2018.

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

החל מ- 1.1.2016 בקופה פועלים מסלולי ההשקעה הבאים:

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

ג. 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.

ד. פעולות הקופה ונכסיה

החברה מנהלת בנאמנות את נכסי הקופה לטובת עמיתי הקופה.
נכסיה והתחייבויותיה של הקופה מנוהלים, על פי הוראות החוק המתייחסות, בנפרד מנכסי החברה ומהתחייבויותיה, ואין לחברה בעלות עליהם או התחייבות לתשואה לעמיתים. לפיכך, לא נכללו פעולות הקופה ונכסיה בדוחות הכספיים של החברה.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים לשנת 2017

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' 2017-9-1, ע"פ חוזר גופים מוסדיים מספר 2012-9-11 וע"פ חוזר גופים מוסדיים 2014-9-10. לחברה אין הון עצמי והחברה אינה פועלת למטרות רווח, והואיל והחברה מנהלת קופה ענפית, הכנסותיה הן בגובה הוצאותיה. לפיכך, הדוחות על תזרים המזומנים והדו"ח על השינויים בהון עצמי אינם מוסיפים מידע פיננסי בעל משמעות על המצוי בדוחות הכספיים ולא צורפו לדוחות הכספיים.

ב. בסיס הצות 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 מתושב בשיטת הקו הישר, בשיעורים שנתיים הנחשבים כמספיקים להפחתת הנכסים במשך תקופת השימוש המשוערת בהם.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים לשנת 2017

באור 3 - מגזרי פעילות

החברה המנהלת פועלת במגזר קופות הגמל בלבד, ועוסקת בניהול קופת הגמל הענפית להנדסאים, אשר בשנת הדוח הפעילה שלושה מסלולי השקעה. פרטים אודות הכנסות והוצאות מניהול הקופה ראה בדוח על הרווח הכולל ובביאורים הנלווים אליו.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים לשנת 2017

באור 4 - רכוש קבוע, נטו

א. הרכב ותנועה:

מחשבים, תוכנה, ריהוט משרדי, ציוד ואביזרים		
	עלות	
		יתרה ליום 1 בינואר, 2016
66		
-		תוספות
-		גריעות
<u>66</u>		יתרה ליום 31 בדצמבר, 2016
6		תוספות
<u><u>72</u></u>		יתרה ליום 31 בדצמבר, 2017

פחת שנצבר

		יתרה ליום 1 בינואר, 2016
36		
10		תוספות
-		גריעות
<u>46</u>		יתרה ליום 31 בדצמבר, 2016
9		תוספות
<u><u>55</u></u>		יתרה ליום 31 בדצמבר, 2017

הערך בספרים

		ליום 31 בדצמבר, 2017
<u>17</u>		
		ליום 31 בדצמבר, 2016
<u>20</u>		

ב. אורך חיים שימושיים:

	ליום 31 בדצמבר	
	<u>2016</u>	<u>2017</u>

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

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים לשנת 2017

באור 5 - חייבים וותרות חובה

ליום 31 בדצמבר	
2016	2017
אלפי ש"ח	
41	27
4	-
<u>45</u>	<u>27</u>
<u>13</u>	<u>10</u>

הוצאות מראש *

חייבים אחרים

סה"כ חייבים וותרות חובה

* כולל הוצאות מראש בגין צדדים קשורים

באור 6 - מזומנים ושווי מזומנים

ליום 31 בדצמבר	
2016	2017
אלפי ש"ח	
283	309

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 קופת גמל ענפית ועומדת בתנאי ההוראה האמורה.

באור 8 - מסים על הכנסה

החברה, בהיותה חברה מנהלת קופת גמל ענפית, רשומה כ"מוסד ללא כוונת רווח" כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975. החברה בהיותה מוסד ללא כוונת רווח, מחויבת במס שכר. בשנת 2017 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 2012.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים לשנת 2017

באור 9 - נכסים ותחייבויות 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 כתטבות 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 2017 ו-2016 לסך 43 אלפי ש"ח וסך 35 אלפי ש"ח בהתאמה ונכללו במסגרת הוצאות הנהלה וכלליות.

הרכב ההתחייבויות בשל הטבות לעובדים נטו

ליום 31 בדצמבר	
אלפי ש"ח	
2016	2017
66	61

הטבות לזמן קצר- הפרשה לחופשה

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים לשנת 2017

באור 10 - זכאים ויתרות זכות

<u>ליום 31 בדצמבר</u>		
<u>2016</u>	<u>2017</u>	
<u>אלפי ש"ח</u>		
16	19	עובדים
48	82	הוצאות לשלם **
99	83	ספקים ונותני שירותים
11	17	מוסדות נרשויות ממשלתיות
108	91	זכאים קופת הגמל *
<u>282</u>	<u>292</u>	סך הכל זכאים ויתרות זכות

*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.

	<u>21</u>	<u>37</u>	
--	-----------	-----------	--

**כולל הוצאות לשלם בגין צדדים קשורים

באור 11 - הכנסות מדמי ניהול

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

הכנסות החברה נובע מדמי הניהול שהחברה גובה מהקופה. הקופה היא קופת גמל ענפית ולפיכך החברה גובה דמי ניהול על פי הוצאותיה, ובכפוף לשיעור המרבי על פי הוראות כל דין. שיעור דמי הניהול אחיד לכל חשבונות העמיתים.

<u>לשנה שנסתיימה ביום</u>			
<u>31 בדצמבר</u>			
<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	
<u>3,252</u>	<u>3,139</u>	<u>3,086</u>	דמי ניהול מקופת הגמל (אלפי ש"ח)
<u>0.29</u>	<u>0.30</u>	<u>0.30</u>	שיעור אחיד וממוצע של דמי הניהול (באחוזים)

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים לשנת 2017

באור 12 - נתונים אודות קופות הגמל שבניהול החברה

א. היקף נכסים מנוהלים, תקבולים ותשלומים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017		ליום 31 בדצמבר 2017	
תשלומים	תקבולים	סך נכסים מנוהלים	
אלפי ש"ח			
(30,120)	36,836	989,741	קופת גמל להנדסאים

ב. העברות כספים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017		
סה"כ	קופות גמל אלפי ש"ח	
		העברות לחברה מגופים אחרים
56	56	העברות מקרנות פנסיה
8,712	8,712	העברות מקופות גמל
8,768	8,768	סה"כ העברות לחברה
		העברות מהחברה לגופים אחרים
(91)	(91)	העברות לקרנות פנסיה
(133,074)	(133,074)	העברות לקופות גמל
(133,165)	(133,165)	סה"כ העברות מהחברה
(124,397)	(124,397)	העברות, נטו

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים לשנת 2017

באור 13 - הוצאות הנהלה ופלליות

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			
2015	2016	2017	
אלפי ש"ח			
703	732	757	שכר עבודה ונלוות *
11	10	9	פחת והפחתות
91	84	81	ביטוחים
47	41	40	אחזקת משרד ותקשורת
215	201	189	שיווק ופרסום
828	770	730	תשלום לגורם מתפעל
573	566	575	שירותים מקצועיים
410	372	353	דמי ניהול תיק השקעות
263	258	239	גמול דירקטורים
111	105	113	אחרות
3,252	3,139	3,086	

* כולל שכר מנכ"ל בגין שירותי ניהול לקופה

באור 14 - יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

א. יתרות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

ההרכב:

ליום 31 בדצמבר 2017 ישנה יתרת זכות של 112 אלפי ש"ח ויתרת חיובים של 10 אלפי ש"ח.

יתרת נכסי חוב וחובות שוטפים הגבוהה ביותר (בערך מוחלט) במשך השנה של בעל עניין או צד קשור עמדה על 382 אלפי ש"ח.

ב. עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2017

אלפי ש"ח
3,086
998

הכנסות מדמי ניהול
הוצאות הנהלה וכלליות

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים לשנת 2017

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

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

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

ג. הטבות לאנשי מפתח ניהוליים

לשנה שתסתיימה ביום 31 בדצמבר

2015		2016		2017		
סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
343	1	341	1	341	1	תגמולים והטבות לזמן קצר
<u>343</u>	<u>1</u>	<u>341</u>	<u>1</u>	<u>341</u>	<u>1</u>	סך הכל

ד. הטבות לצדדים קשורים ובעלי עניין אחרים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

2015		2016		2017		
סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
289	7	282	8	262	8	דמי ניהול לשאינם מועסקים בחברה
<u>289</u>	<u>7</u>	<u>282</u>	<u>8</u>	<u>262</u>	<u>8</u>	סך הכל

ה. הכנסות והוצאות מצדדים קשורים ומבעלי עניין

חלק מפעילותה הכספית של החברה נעשה עם צדדים קשורים ובעלי עניין במהלך העסקים הרגיל ובמחירי שוק.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים לשנת 2017

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

ותרות 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, 2017 החברה לא רשמה כל הפרשה לחובות מסופקים בגין סכומים לקבל מצדדים קשורים (2016- כנ"ל).

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

באור 15 - ניהול סיכונים

עיסוקה היחיד של החברה הוא בניהול קופת הגמל. החברה מצמצמת את חשיפתה לנוק כספי אשר עלול להיגרם מתביעות שונות, בדרך של ממשל תאגידי ורכישת פוליסות ביטוח אחריות מקצועית ונושאי משרה. בכדי לצמצם את החשיפה לסיכונים 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 פיננסיים, למעט מזומנים הנדרשים לפעילותה השוטפת, סיכוני שוק ככל שישנם כרוכים בפעילות קופת הגמל בלבד.

באור 16 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

מלבד התיקים במסגרת גביית חובות מעסיקים לקופה, החברה אינה צד להליכים משפטיים.

באור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

1. בתאריך 15/3/2018 התקבלה מהבנק המתפעל הודעה על סיום ההתקשרות החל מיום 31.12.2019.
2. החברה מנהלת מו"מ עם "שדות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ" במטרה להגיע לסיכום על העברת קופת הגמל שדות לניהולה של החברה באופן שלאחר העברת הניהול תנהל החברה את שתי הקופות.