

דו"ח שנתי של החברה המנהלת

2018

**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 2018

תוכן עניינים

4	מידע צופה פני עתיד
	חלק א' - פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה 5
5	מידע על בעלי המניות
5	תרשים מבנה אחזקות העיקריות
	חלק ב' - תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות
6	מוצרים ושירותים
6	תחרות
7	לקוחות
	חלק ג' - מידע נוסף ברמת כלל חברה
8	מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה
8	חסמי כניסה ויציאה
10	גורמי הצלחה קריטיים
11	השקעות
11	הון אנושי
11	שיווק והפצה
11	ספקים ונותני שירותים
12	רכוש קבוע
12	עונתיות
12	נכסים בלתי מוחשיים
12	גורמי סיכון
13	הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה
	חלק ד' - היבטי ממשל תאגידי
14	הדירקטורים של החברה המנהלת
14	נושאי משרה
18	מדיניות תגמול בחברה המנהלת
18	מבקר פנים
19	רואה חשבון מבקר
19	אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי
19	החלטות חברה
20	
	דו"ח הדירקטוריון
23	
	הצהרת מנכ"ל
24	
	הצהרת מנהל כספים
25	
	דוח של הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי
26	
	דוח כספי - הנדסאים וטכנאים חברה לניהול קופות גמל בע"מ
27	

מידע צופה פני עתיד

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

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

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

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

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

דוח עסקי התאגיד

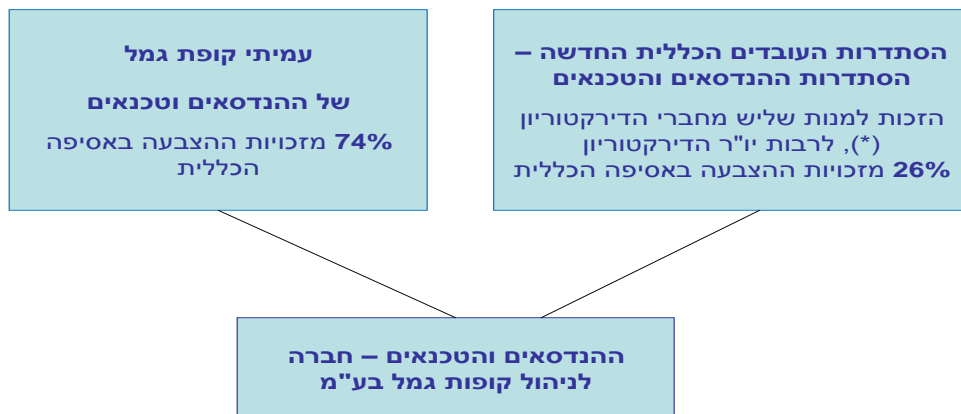
חלק א' - פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה

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.

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

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

חלק ב' – תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות

מוצרים ושירותים

(א)

2016	2017	2018	
			מספר חשבונות עמיתים:
5,496	4,835	4,260	פעילים
8,495	7,626	7,152	לא פעילים
13,991	12,461	11,412	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
546,325	529,755	436,450	פעילים
502,105	459,986	431,508	לא פעילים
1,048,430	989,741	867,958	סה"כ
			נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):
1,646	522	872	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
43,323	36,836	35,574	תקבולים מדמי גמולים
	479	2,028	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
7,179	8,768	14,372	העברות צבירה לקופה
89,134	133,165	129,225	העברות צבירה מהקופה
32,874	30,120	21,762	פדיונות
22,719	58,992	(20,742)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
3,139	3,086	3,430	פעילים ולא פעילים
			שיעור הוצאות ישירות ממוצע (באחוזים):
0.01%	0.02%	0.02%	עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
0.01%	0.02%	0.02%	עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
0.06%	0.14%	0.17%	עמלות ניהול חיצוני

2016	2017	2018	
			חשבונות מנותקי קשר :
882	896	1,020	מספר חשבונות
22,213	24,256	31,809	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
59	70	104	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.30%	0.30%	0.32%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

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

1,477	1,392	1,114	מספר חשבונות
2,143	1,930	1,323	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
6	6	4	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.30%	0.30%	0.32%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

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

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 הייעוץ הפנסיוני בבנקים ומאמצי שיווק של גופים מוסדיים אחרים.

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 :

2017	2018	
16.02%	16.26%	שיעור הפדיונות מהצבירה הממוצעת
55.31	55.76	גיל ממוצע של עמיתים
14.72	15.23	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 2018, שיש להם השלכה מהותית על החברה והקופה:

<p>1. תיקון חוק הגנת הצרכן – מענה אנושי במוקד טלפוני</p> <p>ביולי 2018 פורסם תיקון מס' 57 לחוק הגנת הצרכן, הכולל גם תיקונים עקיפים בחוק הפיקוח על הביטוח ובחוק קופות גמל.</p> <p>בחוק הפיקוח על הביטוח הוסף סעיף 59 ב"מענה אנושי מקצועי" – שמחייב חברות ביטוח מתן מענה אנושי בנושא טיפול בתקנה, בירור חשבון וסיום התקשרות – בתוך 6 דקות.</p> <p>כמו-כן חל איסור להפנות לקוח לשירות השארת הודעה, אלא אם כן בחר בשירות זה.</p> <p>ההוראות הוחלו בהתאמה גם על חברות לניהול קופות גמל.</p> <p>ניתנה לממונה במסגרת התיקון לחוק סמכות לקבוע הוראות לעניין משך זמן ההמתנה, כולל מתן אפשרות במקרים מסוימים ולתקופות מסוימות לחרוג מ-6 דקות המתנה מקסימלית.</p> <p>לממונה סמכות להטיל עיצום כספי על גוף מוסדי שיחרוג מההוראה האמורה.</p> <p>תחילה – החל מיום 25.7.2019.</p>
<p>2. הלבנת הון ומימון טרור</p> <p>בפברואר 2018 פורסמו צווי המאבק בטרור (הכרזה על ארגון טרור/פעיל טרור) וביטול הכרזה; בפברואר 2018 פורסם חוזר ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור בגופים מוסדיים; במרץ נכנס לתוקף צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מבטחים, סוכני ביטוח וחברות מנהלות, למניעת הלבנת הון ומימון טרור); במרץ 2018 פורסם החוק למניעת מימון נשק להשמדה המונית; בדצמבר פורסם תיקון לחוזר הכרת הלקוח בעת התקשרות של גוף מוסדי עם לקוח שהוא יחיד.</p> <p>בהתאם להוראות צו הלבנת הון וחוזר ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור גוף מוסדי נדרש, בין היתר:</p> <ul style="list-style-type: none"> - לבצע הערכת סיכונים (הלבנת הון ומימון טרור); - לקבוע נהלים להפחתת סיכונים, כולל הליך הכרת לקוח (עמית עצמאי) באמצעות שאלון מובנה, הכולל שאלון איש ציבור זר ושאלון איש ציבור מקומי; - סיווג חשבונות בסיכון גבוה; - קביעת בקורות למניעת הלבנת הון ומניעת מימון טרור; - חובת דיווח לרשות להלבנת הון; - קביעת נהלי השימוש ברשימות של ארגוני ופעילי טרור; - קביעת דרכים לבדיקה ממוחשבת של עמיתים/ מקבלי שירות; - חובת דיווח למשטרה ולרשויות הרלוונטיות במקרה שגילה התאמה מול הרשימות. -
<p>3 חוזר מרכיבי חשבון בקופת גמל</p> <p>במאי 2018 פורסם חוזר מרכיבי חשבון בקופת גמל (13-9-2018).</p> <p>בחוזר מוגדרים מרכיבי החשבון שיש לנהל בקופת גמל, לרבות תגמולי מעביד, תגמולי עובד, פיצויים, תשלומים פטורים ושאינם פטורים, ייחוס ורישום הוצאות ודמי ביטוח.</p>
<p>4. חוזר מיקור חוץ בגופים מוסדיים</p> <p>ביוני 2018 פורסם חוזר מיקור חוץ מעודכן.</p>

<p>ההוראות החדשות מחייבות בין היתר מינוי אחראי על פעילות שבמיקור חוץ, קביעת נהלי פיקוח, מעקב ובקרה, הוראות הנוגעות למיקור חוץ ע"י צד קשור, מיקור חוץ ע"י גוף מוסדי וחובת דיווח שנתי לממונה על הסכמי מיקור חוץ וכן חובת דיווח לממונה על אירוע חריג הנוגע לפעילות שבמיקור חוץ.</p> <p>הוראות חוזר מיקור חוץ יחולו החל מיום 1.4.2019.</p> <p>הסכמי מיקור חוץ שנכרתו לפני יום התחילה יותאמו להוראות החוזר עד ליום התחילה.</p> <p>על אף האמור, גוף מוסדי רשאי להתאים הסכם מיקור חוץ של פעילות <u>מהותית</u> שנכרת לפני יום התחילה עד ליום 31.12.2021.</p>	
<p>5. כללי המערכת לתהליך ניוד בין קופות</p> <p>בדצמבר 2018 פרסמה המסלקה הפנסיונית את כללי המערכת לתהליך ניוד בין קופות, אשר תיכנס לתוקף ביום 26.5.2019.</p> <p>במסמך כללי המערכת מוסדרים תהליכי עבודה הנוגעים לממשקי ניוד כספים בין קופות (באמצעות מערכת הסליקה הפנסיונית).</p>	
<p>6. תיקון לחוזר מסמך הנמקה</p> <p>ביולי 2018 פורסם תיקון לחוזר מסמך הנמקה (14-10-2016).</p> <p>במסגרת התיקון נקבע כי בכל המקרים שניתנת המלצה ללקוח יש להוציא מסמך הנמקה מלא, למעט במקרים חריגים שהוגדרו במפורש.</p> <p>כמו-כן נקבע, כי יש להוציא מסמך הנמקה מלא במקרה של בעל רישיון חדש, גם כאשר מדובר במעבר ממסלול למסלול או שינוי יחס הפקדות.</p> <p>נקבע כי ביחס לשיחת שימור שמבצע בעל רישיון או גוף מוסדי לגבי החלטת עמית לעבור לקופה אחרת – יש חובה להכין מסמך הנמקה מלא (ואין להסתפק יותר ב'סיכום שיחה').</p> <p>הוטלה חובה על כל בעל רישיון לברר את הצרכים הביטוחיים של הלקוח (באמצעות הגשת בקשת מידע חד-פעמי מהמסלקה).</p> <p>הוספה הוראה כי בעת מתן המלצה לצירוף לקופת גמל לקצבה יש לערוך השוואה בין קופת הגמל המומלצת לקופת הגמל הקיימת, ככל שקיימת, ולסוגי קופות הגמל לקצבה האחרות על-פי הפרמטרים בנספח ב'.</p> <p>(ובהתאמה הוספה דרישה להנמקה של האופן בו התאים את סוג המוצר מתוך כלל סוגי המוצרים וחובה לנמק את ההמלצה גם ביחס למאפייני סוגי קופות הגמל לקצבה האחרות).</p> <p>כמו-כן הוספה דרישה לפרט בטבלת ההמלצות וההשוואה את תקופת ההנחה בדמי הניהול ולפרט את העלות הכוללת של דמי הניהול במוצר הקיים ובמוצר המומלץ (ולגבי סוגי קופות גמל לקצבה אחרות).</p>	
<p>7. תיקון חוזר משיכת כספים מחשבונות קטנים בקופת גמל</p> <p>במרץ פורסם חוזר תיקון לחוזר משיכת כספים מחשבונות קטנים בקופת גמל..</p> <p>במסגרת התיקון לחוזר נקבעו הוראות בנוגע למשיכה יזומה של חשבונות קטנים (משלוח שיקים לעמיתים שיש להם חשבונות קטנים בלתי פעילים עד 1,350 ש"ח) וכן נוספו הוראות דיווח לממונה על ביצוע משיכות יזומות.</p>	

להלן עיקרי טיוטות מגבלות חקיקה, תקינה והוראות ממונה שפורסמו בשנת 2018, שעלולה להיות להן, השלכה מהותית על החברה והקופה:

<p>1. טיוטת תיקון לחוזר שירות לקוחות</p> <p>בפברואר 2018 פורסמה טיוטת תיקון לחוזר שירות ללקוחות גופים מוסדיים.</p> <p>במסגרת טיוטת התיקון מוצע, בין היתר, להגדיר חובת תקשורת עם הלקוח באמצעי התקשורת</p>	
---	--

<p>באמצעותו פנה הלקוח לגוף המוסדי (דוא"ל, הודעה לטלפון הנייד), הודעה ללקוח ביחס למוצר תכלול את פרטי המוצר ופרטי ההתקשרות עם הגורם המטפל (לרבות שם), דרישה כי יינתן מענה אנושי תוך 3 דקות וכי יינתן מענה ללקוח באמצעות נציג הדובר את שפת הלקוח (עברית, ערבית ורוסית), תוכן השיחה עם לקוח יתועד ונציג הגוף המוסדי יציע ללקוח לקבל תיעוד של השיחה שנערכה עמו, באמצעי דיגיטאלי.</p> <p>תחילה מתוכננת – 6 חודשים מיום פרסום החוזר הסופי.</p>	<p>1. תזכיר חוק המוסד ליישוב סכסוכים</p> <p>בינואר 2018 פורסם תזכיר חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תיקון מס') (מוסד ליישוב סכסוכים), התשע"ח-2017.</p> <p>בתזכיר החוק מוצע להקים, במסגרת רשות שוק ההון, מוסד שיברר תביעות של מבוטחים, מוטבים וצדדים שלישיים, המבקשים לממש זכויותיהם מול גוף מפוקח וזאת לאחר שתביעתם נדחתה ע"י הגוף המוסדי באופן חלקי או מלא.</p> <p>מטרת תזכיר החוק - לייעל את ההליכים ליישוב סכסוכים בתחום הביטוח באופן שיאפשר מילוי זכויות בהליך יעיל, קצר ומקצועי בשים לב לפערי הכוחות בין הלקוחות/עמיתים והגופים המוסדיים וכן הפחתת העומס מבתי המשפט.</p>
<p>2. טיוטת מסמך אסדרה מוצעת – משיכת כספים של עמית-עצמאי במצב אבטלה</p> <p>במרץ 2018 פורסמה טיוטת מסמך אסדרה מוצעת לעניין משיכת כספים של עמית-עצמאי במצב אבטלה שחייב בהפקדה.</p> <p>בטיוטת התקנות הוגדרו התנאים לביצוע משיכת כספים ע"י עמית-עצמאי במצב אבטלה. (התנאים כוללים: תנאי רצף הפקדות, תקרת סכום למצב אבטלה, הגבלת משיכות למטרת אבטלה, העסק של העמית מוגדר כעסק לא פעיל, העמית לא מקבל קצבה מהקופה, לא בוצעו העברות ממרכיב חיסכון למצב אבטלה לקופ"ג אחרת).</p>	

שינויי רגולציה שפורסמו בשנת 2018 שישפיעו/ עשויים להשפיע על הדוחות הכספיים

<p>1. עדכון החוזר המאוחד – דין וחשבון לציבור</p> <p>בדצמבר 2018 פורסם תיקון להוראות החוזר המאוחד לעניין דין וחשבון לציבור.</p> <p>במסגרת העדכון הוספו דרישות לעניין דוח דירקטוריון רבעוני, דוח תיאור עסקי תאגיד, דרישה להוספת תוכן עניינים והיפר קישור גם בדוח רבעוני, דרישה להוספת היפר-קישור בדוחות הכספיים (שנתי ורבעוני), הוספת נתון חשיפה גיאוגרפית לקרנות סל (בטבלת חשיפה גיאוגרפית).</p>	
--	--

חסמי כניסה ויציאה

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

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

גורמי הצלחה קריטיים

- א. שימור התיק תוך שמירה על איכות השירות לעמיתים.
- ב. רמת הוצאות ותפעול ויעילות התפעול.
- ג. איכות ניהול ההשקעות לרבות ניהול סיכונים פיננסיים, תגובה מהירה להתרחשויות ולתהליכים בשוק.
- ד. התשואות שמניבות ההשקעות אותן 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.

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".
עובדי החברה הינם: מזכירת החברה, ע. מזכירת החברה ורכזת מנהלתית.
במהלך השנה מבוצעות השתלמויות לדירקטורים בהתאם לתוכניות השתלמויות שאושרה.

שיווק והפצה

לחברה אתר אינטרנט למידע כללי על החברה והקופה וכן מעמידה החברה לרשות עמיתי הקופה, אתר למידע אישי לעמיתים.

בשנים האחרונות, עם התגברות התחרות בשוק קופות הגמל, הרחיבה החברה את פעילות השיווק שלה, הכוללת גיוס ושימור של עמיתים. בין השאר, החברה פועלת לצירוף עמיתים והעברת צבירות לקופה באמצעות סוכן פנסיוני. 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 לשלוש תקופות הדיווח:

2016	2017	2018	
אלפי ש"ח			
170	173	162	דמי עמילות

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. בתאריך 15.3.2018 הודיע הבנק על סיום התקשרות בתאריך 31.12.2019. הנהלת החברה בוחנת בימים אילו חלופות.

מגדל, אקסלנס ומיטב דש ניהלו את תיק ההשקעות של המסלול 50-60. אקסלנס ניהלה את תיק ההשקעות של המסלול +60 עד סוף שנת 2018. מגדל מנהלת את תיק ההשקעות במסלול עד 50. במסגרת ניהול התיק, בתי ההשקעות פועלים תוך יישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקופה, בכפוף להוראות ועדת השקעות. מנהלי התיקים מיישמים את מדיניות הדירקטוריון ואת החלטות ועדת ההשקעות, ומשקיעים בניירות ערך ספציפיים על יסוד עבודות וניתוחים כלכליים, ובכפוף למדיניות ולהנחיות האמורות. החל משנת 2019 החלו לנהל את השקעות הקופה (מסלול 50-60 בלבד) 2 בתי השקעות נוספים: "ילין-לפידות" ו"אלטשולר-שחם". מיטב-דש החלה לנהל את תיק ההשקעות של המסלול +60. מתאם השקעות נותן לחברה שירותים של תאום בין שלושת מנהלי התיקים לבין החברה. נכסי הקופה מוחזקים במשמרת בחברת פועלים סהר בע"מ.

רכוש קבוע

ראה באור "רכוש קבוע" בדוח כספי של החברה.

עונתיות

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

נכסים בלתי מוחשיים

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

דרכי התמודדות	מידת השפעה של גורם הסיכון על החברה המנהלת			גורם הסיכון	סוג הסיכון
	השפעה קטנה	השפעה בינונית	השפעה גדולה		
פיזור הנכסים על פני ענפים שונים, מדינות שונות, לווים שונים מהווה פיתרון חלקי לבעיה. לא ניתן להקטין את סיכון המאקרו ל-0 עקב הסיכון להאטה כלכלית גלובאלית.			X	סיכון הקשור בגורמים המאקרו כלכליים כגון עליה באבטלה, עליה/ירידה חדה באינפלציה, ירידה בצריכה אשר יפגעו ברווחי החברות המוחזקות בפורטפוליו הנכסים של הקופה.	סיכוני מאקרו
חשיפה גדולה יחסית לבנקים ונדל"ן ישראלי. המשך פיזור הנכסים לחו"ל יתרום להקטנת הסיכון הענפי.		X		הסיכון להפסד כספי הנובע מחשיפה לענף בודד	סיכונים ענפיים
העברה למיקור חוץ בגופים מתמחים, פיזור למספר מנהלי תיקים, שמירה על יעילות תפעולית	X			סיכוני רגולציה- הסיכון להתגברות הרגולציה עלולה לפגוע בגופים הקטנים במשק ולייצר מדיניות 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 לסיכוני אבטחת מידע וסיכונים תפעוליים, מקטין את הסיכון.		X		סיכוני תחרות, סיכונים גיאופוליטיים, סיכוני אבטחת מידע, סיכונים תפעוליים	סיכונים של הקופה בעלי השפעה מהותית על החברה

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

הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה

לחברה אין הסכמים מהותיים שלא במהלך העסקים הרגיל.

חלק ד' – היבטי ממשל תאגידי

הדירקטורים של החברה המנהלת

שם	שלמה שני
מספר תעודת זיהוי	307468
שנת לידה	1939
מען	שאול אביגדור 7/10 תל אביב
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	השקעות
האם הינו דירקטור חיצוני	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	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. נציג ציבור בבית הדין האזורי לעבודה בת-אביב. חבר בוועדה המייעצת לשר העבודה לפעולה מונעת בבטיחות בעבודה. מנהל העמותה לקידום מקצועי של עובדי צה"ל. דירקטור בחברה לניהול קה"ש להנדסאים וטכנאים ובהוט-מועדון צרכנות ורווחה הסתדרות ההנדסאים בע"מ.
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

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

שם	אברהם פונס
מספר תעודת זיהוי	52759842
שנת לידה	1954
מען	ניר דוד 14, ראשון לציון
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	יו"ר ועדת ביקורת וחבר ועדת השקעות
האם הינו דירקטור חיצוני	כן, בעל מומחיות פיננסית וחשבונאית
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	לא
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	ינו-11
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	תואר ראשון בחשבונאות - מכללה למנהל, 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
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	לא
האם הינו דירקטור חיצוני	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	יו"ר הסתדרות ההנדסאים והטכנאים ומנכ"ל החברה לניהול קרן השתלמות הנדסאים וטכנאים
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	אוג-15
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	הנדסאי אלקטרוניקה - טכניון, יו"ר חטיבת הסקטור הציבורי בהסתדרות ההנדסאים, דירקטור במועדון "הוט" ובקרן השתלמות להנדסאים
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

שם	בלה רוניק
מספר תעודת זיהוי	16453060
שנת לידה	24908
מען	פעמונית 27 נס ציונה
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	יו"ר 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	דירקטור בחברה לניהול קרן השתלמות הנדסאים וטכנאים
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	נוב-16
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	תואר ראשון בכלכלה ותואר שני במנה"ס אוני' ת"א. בעלים של משרד ליעוץ פיננסי ופנסיוני, יו"ר דירקטוריון בחברת "גליל-מור", דירקטור בקופת התגמולים והפנסיה של עובדי הסוכנות היהודית. דירקטורית, יו"ר ועדת השקעות וחברה בוועדת ביקורת בשדות חברה לניהול קופת גמל בע"מ.
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

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

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

נושאי משרה*

שם פרטי ומשפחה	מספר ת.ז.	שנת לידה	תאריך תחילת כהונה	תפקיד בחברה המנהלת	תפקיד בחברה בת, חברה או קשורה או בבעל עניין בה	מורשה חתימה עצמאי בחברה	בן משפחה של נושא משרה/בעל עניין בחברה	השכלה ונסיון תעסוקתי
דביר כרמון	27384593	1974	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	נוב-08	מזכיר החברה	לא	כן. עד 1,500 ש"ח	לא	תואר ראשון בסוציולוגיה
גלית שלום-קדוש	24319543	1969	פבר-96	יועצת משפטית	מתן שירותי ייעוץ משפטי למועדון הוט ולקרן ידע להנדסאים	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.
דורון ארגוב	59764670	1965	פבר-11	מנהל כספים	מנהל כספים בחברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים	לא	לא	רו"ח, תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, מוסמך במשפטים, בעל משרד לניהול כספים
ליאת גוסליק - אלדר	28708527	1971	אוג-13	מבקר פנים	מבקרת פנים בחברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים	לא	לא	קורס הכשרת דירקטורים בית ספר להב אוני' ת"א, רו"ח, BA במינהל החינוך ובפילוסופיה אוני' ת"א, בעלת משרד ביקורת פנים

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

מדיניות תגמול בחברה המנהלת

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

https://www.gemel-handesaim.co.il/procedures_policies.php

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

סה"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	דביר כרמון
341	-	-	341	-	100%	מזכיר חברה	כרמלה כהן
140	140	-	-	-	נותן שירות חיצוני	יועצת משפטית	גלית שלום- קדוש
75	75	-	-	-	נותן שירות חיצוני	מבקרת פנים	ליאת גרוסליק- אלדר
66	66	-	-	-	נותן שירות חיצוני	יו"ר דירקטוריון	שלמה שני

מבקר פנים

מבקרת הפנים היא רו"ח ליאת גרוסגליק – אלדר. המבקרת החלה את עבודתה בחברה כמבקרת פנים בספטמבר 2009. היקף שעות הביקורת עומד על 500 שעות בשנה. 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 שיתי ובשנת 2018 עלות שכר המבקרת הינה 84 אלפי ש"ח כולל מע"מ (שנה קודמת – 75 אש"ח).

המבקרת אינה עובדת התאגיד.

רואה חשבון מבקר

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

השכר הכולל לו זכאי המבקר בגין שירותי ביקורת ושירותים הקשורים לביקורת לשנת הדיווח האחרונה ולהינו 59 אלפי ש"ח כולל מע"מ (שנה קודמת – זהה).

אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי

הערכת בקורות 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 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 2018 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.

החלטות חברה

1. ביום 25.4.2018 חתמה החברה על הסכם עם שדות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה המעבירה"), שעניינו העברת קופת גמל שדות לניהולה של החברה. מתווה הפעולה וההסכם להעברת הניהול אושרו ע"י וועדת הביקורת, הדירקטוריון והאסיפה הכללית של החברה ושל החברה המעבירה. במסגרת הסכם העברת הניהול הוסכם כי שני דירקטורים בחברה המעבירה יכהנו, כפוף לאישור רשות שוק ההון כדירקטורים בחברה. כמו-כן הוסכם, כי החברה המעבירה תרכוש ביטוח המכונה 'ראן אופ' (ביטוח אחריות מקצועית + ביטוח דירקטורים ונושאי משרה ל-7 שנים קדימה). הליך העברת הניהול אושר ביום 4.11.2018 ע"י רשות שוק ההון ובוצע בפועל ביום 1.1.2019 והחל ממועד זה החברה מנהלת שתי קופות גמל לחיסכון – קופת גמל הנדסאים וקופת גמל שדות

2. פעולות שאושרו לפי סעיף 255 לחוק החברות:

פירוט פעולות שאושרו לפי סעיף 255 לחוק החברות בתקופת הדוח:					
סוג הפעולה 1	שם נושא המשרה ותפקידו	פרטי הפעולה	מועד אישור הפעולה	תיאור ההליכים שבהם אושרה הפעולה 2	הנימוקים לאישור 3

1. סוג הפעולה:

- (1) **ניגוד עניינים** – פעולה שיש בה ניגוד עניינים בין מילוי תפקידו של נושא משרה בחברה לבין מילוי תפקיד אחר שלו או לבין ענייניו האישיים;
 - (2) **תחרות** – פעולה שיש בה תחרות של נושא משרה עם עסקי החברה;
 - (3) **ניצול הזדמנות עסקית** – פעולה שיש בה ניצול הזדמנות עסקית של החברה במטרה להזיג טובת הנאה לנושא המשרה או לאחר;
 - (4) **גילוי ידיעות** – נושא משרה נדרש לגלות לחברה כל ידיעה ולמסור לה כל מסמך הנוגעים לענייניה, שבאו 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.

בכפוף לאמור בסעיף 1' בשנת 2018 לא היו פעולות שאושרו בחברה לפי סעיף 255 לחוק החברות.					

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

פירוט פעולות 4 לפי סעיף 254 (א) לחוק החברות שלא אושרו או שלא הובאו לאישור בתקופת הדוח:					
סוג הפעולה 9	שם נושא המשרה ותפקידו	מועד הפעולה ופרטיה	מועד ההחלטה	תיאור ההליכים שקדמו לאי הבאה לאישור או לאי האישור	הנימוקים לכך
בכפוף לאמור בסעיף 1' בשנת 2018 לא היו פעולות שלא אושרו או שלא הובאו לאישור לפי סעיף 254 (א) לחוק החברות.					

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

פירוט עסקאות חריגות 5 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 2018 לא הייתה עסקה חריגה של החברה עם נושא משרה בה או עסקה חריגה של החברה עם אדם אחר שלנושא משרה בחברה יש בה עניין אישי.

5. פטור, ביטוח והתחייבות לשיפוי

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

פטור	אין פטור לנושא משרה בתוקף נכון ליום 31.12.2018.
ביטוח	נושאי המשרה בחברה מבוטחים במסגרת ביטוח נושאי משרה. היקף הביטוח נכון ליום 31.12.2018 עומד על סך של 18 מיליון ש"ח למקרה ולתקופה. כמו-כן, הדירקטורים ומנכ"ל החברה מבוטחים במסגרת ביטוח תאונות אישיות, המכסה נזקים שנגרמו עקב או במהלך עבודתם בחברה.
התחייבות לשיפוי	החברה נתנה לדירקטורים, למנכ"ל ולמזכיר החברה התחייבות לשיפוי בהיקף של 0.1% מנכסי הקופה, ולא יותר מתקרת השיפוי המותרת על-פי דין.

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

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

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

5. **'עסקה חריגה'** (לעניין זה):

עסקה שאינה במהלך העסקים הרגיל של החברה;

עסקה שאינה בתנאי שוק;

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

6 להגדרת נושא משרה – ראה הערת שוליים 9

דו"ח הדירקטוריון

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018

דו"ח הדירקטוריון

- א.** לעניין היקף הנכסים המנוהלים אנא ראה דוח עסקי תאגיד פרק ב'.
- ב.** בדצמבר 2016 הגישה החברה לרשות שוק ההון בקשה לתיקון סעיף 9.8 לתקנות ההתאגדות של החברה. התיקון נועד להבהיר את סמכות האסיפה הכללית לאשר שכר דירקטורים (לרבות דירקטורים שאינם חיצוניים), בכפוף להוראות הדין. טרם נתקבל אישור רשות שוק ההון לתיקון.
- ג.** באפריל 2018 אישרה האסיפה הכללית של החברה תיקונים בסעיף 2.1.1 לתקנות ההתאגדות של החברה ובסעיף 2 א' לסעיף המטרות בתזכיר ההתאגדות של החברה, במסגרת אישור הליך לקליטת קופת גמל שדות תחת ניהול החברה. בפברואר 2019 נתקבל אישור רשות שוק ההון לתיקונים והחברה פנתה לרשם החברות על-מנת לרשום את התיקונים בתזכיר ובתקנות החברה.
- ד.** האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים:
1. שירות לקוחות - שיפור רמת השירות לעמיתים קיימים ולמצטרפים חדשים והתאמת השירותים לעידן הדיגיטלי, ובכלל זה ייעול וקיצור זמני ההמתנה לקבלת שירות וייעול שירותי מתן הלוואות לעמיתים.
 2. ניהול השקעות - בחינת פעילות ניהול ההשקעות ומגבלות ההשקעה במטרה להשיא תשואות בהתאמה לרמת הסיכון של מסלול ההשקעה והגנה על כספי העמיתים.
 3. שימור לקוחות - שיפור וחיזוק הקשר עם עמיתי הקופה, שיפור המיתוג של הקופה ורמת שביעות הרצון של העמיתים.
 4. שיפור וייעול השירותים הניתנים לחברה המנהלת ולעמיתים, תוך ניסיון להתייעל, להקטין עלויות ללא פגיעה בתפקוד החברה והשירות לעמיתים, ובכלל זה בחינת אפשרות לנהל קופות גמל ענפיות נוספות.
 5. שיפור מערך האכיפה הפנימית והציות הן בחברה המנהלת והן אצל ספקי שירותים מרכזיים.
 6. שיפור וייעול מערך הפיקוח והבקרה על ספקי שירותי מרכזיים.
 7. הרחבת פעילויות החברה ובכלל זה הקמת קופת גמל להשקעה והרחבת מעגל הזכאים להצטרף לקופה גם לבני זוג ובני משפחה אחרים מקרבה ראשונה.

הצהרת מנכ"ל

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

אני, עו"ד דביר כרמון, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2018 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
 4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכך-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח, בהתבסס על הערכתנו; וכך-
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכך-
 5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכך-
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

עו"ד דביר כרמון, מנכ"ל

28.03.2019
תאריך

הצהרת מנהל כספים

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

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2018 (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 פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח, בהתבסס על הערכתנו; 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 ארגוב, מנהל כספים

28.03.2019

תאריך


דוח של הדירקטוריון והנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

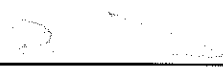
(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 10-9-2018 "דין וחשבון לציבור – החוזר המאוחד" של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון).

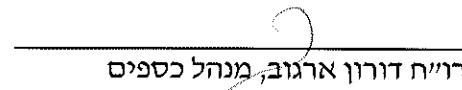
הנהלה, בפקוח הדירקטוריון, של הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן – "החברה"), אחראית לקביעתה וקיומה של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי בחברה. מערכת הבקרה הפנימית של החברה תוכננה כדי לספק מידה סבירה של בטחון לדירקטוריון ולהנהלה של החברה לגבי הכנה והצגה נאותה של דוחות כספיים המפורסמים בהתאם 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 בפקוח הדירקטוריון מקיימת מערכת בקרות מקיפה המיועדת להבטיח כי עסקאות מבוצעות בהתאם להרשאות הנהלה, הנכסים מוגנים, והרישומים החשבונאיים מהימנים. בנוסף, הנהלה בפקוח הדירקטוריון נוקטת צעדים כדי להבטיח שערוצי המידע והתקשורת אפקטיביים ומנטרים (monitor) ביצוע, לרבות ביצוע נהלי בקרה פנימית.

הנהלת החברה בפקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2018, 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 2018, הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הינה אפקטיבית.


שלמה שני, יו"ר הדירקטוריון


עו"ד דביר כרמון, מנכ"ל


ר"ת דורון ארגוב, מנהל כספים

28.03.2019

תאריך

דוחות כספיים של

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 31 בדצמבר 2018

(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 2018 ו- 2017 ואת הדוחות על הרווח הכולל לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

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

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של החברה לימים 31 בדצמבר 2018 ו- 2017 ואת תוצאות פעולותיה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018, בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) וההתאמות להוראות האוצר- רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה- PCAOB בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2018, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO והדוח שלנו, מיום 28 במרץ 2019, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

בכבוד רב,

גולדברג פרושן ושות'
רואי חשבון

תל אביב, 28 במרץ 2019.



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 2018, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן - "COSO"). הדירקטוריון והנהלה של החברה אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של החברה בהתבסס על ביקורתנו.

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

בקרה פנימית על דיווח כספי של חברה שהיא גוף מוסדי הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי וההכנה של דוחות כספיים למטרות חיצוניות בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ובהתאמות הנדרשות על ידי האוצר - רשות שוק ההון, ביטוח 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 שבקורות תהפוכנה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות או שמידת הקיום של המדיניות או הנהלים תשתנה לרעה.

לדעתנו, החברה קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2018, 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 2018 ו-2017 ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 והדוח שלנו, מיום 28 במרץ 2019, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

ד"ר רב,
גולדברג פרושן ושות'
רואי חשבון

תל-אביב, 28 במרץ, 2019.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר			
2017	2018		
מבוקר			
אלפי ש"ח			באור
17	29	4	נכסים
27	174	5	רכוש קבוע, נטו
309	227	6	חייבים ויתרות חובה
<u>353</u>	<u>430</u>		מזומנים ושווי מזומנים
			סך כל הנכסים
			הון
-	-	7	הון מניות
-	-		סך כל ההון
			התחייבויות
61	59	9	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
292	371	10	זכאים ויתרות זכות
<u>353</u>	<u>430</u>		סך כל ההתחייבויות
<u>353</u>	<u>430</u>		סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

דורון ארגוב, רו"ח
מנהל כספים

דביר כרמון, עו"ד
מנכ"ל

שלמה שני
יו"ר הדירקטוריון

28 במרץ 2019
תאריך אישור
הדוחות הכספיים

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			באור	
2016	2017	2018		
אלפי ש"ח				
3,139	3,086	3,430	11	הכנסות הכנסות מדמי ניהול מקופת גמל
3,139	3,086	3,430	13	הוצאות הוצאות הנהלה וכלליות
<u>3,139</u>	<u>3,086</u>	<u>3,430</u>		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 2018

באור 1 - כללי

א. הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "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 31/12/2019.

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.

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

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים לשנת 2018

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 קופה ענפית, הכנסותיה הן בגובה הוצאותיה. לפיכך, הדוחות על תזרים המזומנים והדו"ח על השינויים בהון עצמי אינם מוסיפים מידע פיננסי בעל משמעות על המצוי בדוחות הכספיים ולא צורפו לדוחות הכספיים.

ב. בסיס הצגת הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים מוצגים באלפי שקלים חדשים ובערכים נומינליים.

ג. ההכרה בהכנסות והוצאות

הכנסות והוצאות החברה רשומות על בסיס צבירה. 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.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים לשנת 2018

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 2018

באור 4 - רכוש קבוע,נטו

א. הרכב ותנועה:

מחשבים,
תוכנה,ריהוט
משרדי, ציוד
ואביזרים

עלות

66	יתרה ליום 1 בינואר, 2017
6	תוספות
<u>72</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2017
19	תוספות
<u>91</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2018

פחת שנצבר

46	יתרה ליום 1 בינואר, 2017
9	תוספות
<u>55</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2017
7	תוספות
<u>62</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2018

הערך בספרים

<u>29</u>	ליום 31 בדצמבר, 2018
<u>17</u>	ליום 31 בדצמבר, 2017

ב. אורך חיים שימושיים:

ליום 31 בדצמבר	
<u>2017</u>	<u>2018</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 2018

באור 5 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	
2017	2018
אלפי ש"ח	
27	37
-	137
27	174
10	11

הוצאות מראש *

חייבים קופת הגמל **

סה"כ חייבים ויתרות חובה

* כולל הוצאות מראש בגין צדדים קשורים

**יתרת הקופה בדוחות על המצב הכספי של החברה משקפת את ההפרש בין דמי הניהול, שנגבו מהעמיתים והועברו לחברה, ובין הוצאות החברה.

באור 6 - מזומנים ושווי מזומנים

ליום 31 בדצמבר	
2017	2018
אלפי ש"ח	
309	227

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 ש"ח. בשנת 2018 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 2013.

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים לשנת 2018

באור 9 - נכסים והתחייבויות בשל הטבות לעובדים

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

הטבות לאחר סיום העסקה

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

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

תוכנית הפקדה מוגדרת

על תשלומי הפיצויים לעובדי החברה, חלים תנאי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, התשכ"ג-1963, על-פיו הפקדותיה השוטפות של החברה בקרנות פנסיה ו/או בפוליסות בחברות ביטוח, פוטרות אותה מכל התחייבות נוספת לעובדים, בגינם הופקדו הסכומים כאמור לעיל. הפקדות אלו וכן הפקדות בגין תגמולים מהוות תוכניות הפקדה מוגדרת. ההוצאות בגין תוכניות ההפקדה המוגדרת הסתכמו בשנים 2018 ו-2017 לסך אלפי ש"ח 43 אלפי ש"ח בהתאמה ונכללו במסגרת הוצאות הנהלה וכלליות.

הרכב ההתחייבויות בשל הטבות לעובדים נטו

ליום 31 בדצמבר	
אלפי ש"ח	
<u>2017</u>	<u>2018</u>
<u>61</u>	<u>59</u>

הטבות לזמן קצר- הפרשה לחופשה

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים לשנת 2018

באור 10 - זכאים ויתרות זכות

<u>ליום 31 בדצמבר</u>		
<u>2017</u>	<u>2018</u>	
<u>אלפי ש"ח</u>		
19	26	עובדים
82	173	הוצאות לשלם **
83	143	ספקים ונותני שירותים
17	29	מוסדות ורשויות ממשלתיות
91	-	זכאים קופת הגמל *
<u>292</u>	<u>371</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>22</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>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	
<u>3,139</u>	<u>3,086</u>	<u>3,430</u>	דמי ניהול מקופת הגמל (אלפי ש"ח)
<u>0.30</u>	<u>0.30</u>	<u>0.36</u>	שיעור אחיד וממוצע של דמי הניהול ע"פ הוצאות בפועל (באחוזים)

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים לשנת 2018

באור 12 - נתונים אודות קופות הגמל שבניהול החברה

א. היקף נכסים מנוהלים, תקבולים ותשלומים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018		ליום 31 בדצמבר 2018	
תשלומים	תקבולים	סך נכסים מנוהלים	
אלפי ש"ח			
21,762	35,574	867,958	קופת גמל להנדסאים

ב. העברות כספים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018		
סה"כ	קופות גמל אלפי ש"ח	
		העברות לחברה מגופים אחרים
144	144	העברות מקרנות פנסיה
14,228	14,228	העברות מקופות גמל
14,372	14,372	סה"כ העברות לחברה
		העברות מהחברה לגופים אחרים
(223)	(223)	העברות לקרנות פנסיה
(129,002)	(129,002)	העברות לקופות גמל
(129,225)	(129,225)	סה"כ העברות מהחברה
<u>(114,853)</u>	<u>(114,853)</u>	העברות, נטו

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים לשנת 2018

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			
<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	
אלפי ש"ח			
732	757	1,011	שכר עבודה ונלוות *
10	9	8	פחת והפחתות
84	81	83	ביטוחים
41	40	155	אחזקת משרד ותקשורת
201	189	178	שיווק ופרסום
770	730	676	תשלום לגורם מתפעל
566	575	598	שירותים מקצועיים
372	353	315	דמי ניהול תיק השקעות
258	239	244	גמול דירקטורים
105	113	162	אחרות
<u>3,139</u>	<u>3,086</u>	<u>3,430</u>	

* 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 2018 ישנה יתרת זכות של 22 אלפי ש"ח ויתרת חייבים של 148 אלפי ש"ח.

יתרת נכסי חוב וחובות שוטפים הגבוהה ביותר (בערך מוחלט) במשך השנה של בעל עניין או צד קשור עמדה על 366 אלפי ש"ח.

ב. עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2018

אלפי ש"ח
3,430
1,097

הכנסות מדמי ניהול
הוצאות הנהלה וכלליות

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

באורים לדוחות הכספיים לשנת 2018

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

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

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

ג. הטבות לאנשי מפתח ניהוליים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						
2016		2017		2018		
סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
341	1	341	1	490	1	תגמולים והטבות לזמן קצר
341	1	341	1	490	1	סך הכל

ד. הטבות לצדדים קשורים ובעלי עניין אחרים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						
2016		2017		2018		
סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
282	8	262	8	266	8	דמי ניהול לשאינם מועסקים בחברה
282	8	262	8	266	8	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 2018

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

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, 2018 החברה לא רשמה כל הפרשה לחובות מסופקים בגין סכומים לקבל מצדדים קשורים (שנה קודמת - כנ"ל).

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 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.