

**דו"ח שנתי של החברה המנהלת**

**2024**

**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 2024**

## תוכן עניינים

|    |   |
|----|---|
|    | מידע צופה פני עתיד  |
|    | חלק א' - פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה                  |
| 6  | מידע על בעלי המניות   |
| 6  | תרשים מבנה אחזקות העיקריות                                  |
|    | חלק ב' - תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות                  |
| 8  | מוצרים ושירותים   |
| 10 | תחרות   |
| 10 | לקוחות  |
|    | חלק ג' - מידע נוסף ברמת כלל חברה                            |
| 10 | מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה                         |
| 13 | חסמי כניסה ויציאה   |
| 14 | גורמי הצלחה קריטיים   |
| 14 | השקעות  |
| 14 | הון אנושי   |
| 14 | שיווק והפצה   |
| 15 | ספקים ונותני שירותים  |
| 15 | רכוש קבוע   |
| 15 | עונתיות   |
| 16 | נכסים בלתי מוחשיים  |
| 16 | גורמי סיכון   |
| 16 | הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה                           |
|    | חלק ד' - היבטי ממשל תאגידי                                  |
| 17 | הדירקטורים של החברה המנהלת                                  |
| 21 | נושאי משרה*   |
| 21 | מדיניות תגמול בחברה המנהלת                                  |
| 22 | מבקר פנים   |
| 22 | רואה חשבון מבקר   |
| 23 | אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי          |
| 24 | החלטות חברה   |
| 27 | דו"ח הדירקטוריון  |
| 28 | הצהרת מנכ"ל   |
| 29 | הצהרת מנהל כספים  |
| 30 | דוח של הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי |

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 לנכונות או שלמותו של המידע הכלול בהם, ונכונותו לא נבחנה על ידי הנהלת החברה באופן עצמאי.

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

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

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

## דוח עסקי התאגיד

### חלק א' - פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה

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

החברה פועלת שלא למטרת רווח. לחברה אין הון עצמי ופעילותה היחידה הינה ניהול קופות גמל ענפיות.

בשנת הדוח ניהלה החברה שתי קופות גמל (להלן: "הקופות"):

**קופת גמל הנדסאים** – קופת גמל לחיסכון כהגדרתה בחוק קופות גמל, שהחלה לפעול בשנת 1996.

**הנדסאים קופה להשקעה** – קופה גמל להשקעה כהגדרתה בחוק קופות גמל, שהחלה לפעול בסוף שנת 2022.

החברה עסקה עד סוף שנת 2018 בניהול קופת הגמל הנדסאים. החל מיום 1.1.2019 ניהלה החברה גם את קופת גמל שדות (שהינה קופת גמל ענפית לחיסכון שהחלה לפעול בשנת 1996), והחל מיום 1.1.2020 ניהלה החברה גם את קופת גמל שובל (שהינה קופת גמל ענפית לחיסכון שהחלה לפעול בשנת 1996). ביום 1.1.2021 מוזגו קופת גמל שדות וקופת גמל שובל לתוך קופת גמל הנדסאים.

החל מסוף שנת 2022 מנהלת החברה גם את הנדסאים קופה להשקעה.

**קופת גמל הנדסאים** – מיועדת להנדסאים וטכנאים או לעמיתים המדורגים בדירוג הנדסאים וטכנאים או המדורגים בדירוג עיתונאים בשירות הציבורי; החל מיום 1.1.2021 מיועדת הקפה גם למשפטנים או פרקליטים או עובדים במקצועות טכניים או רוקחים או עובדים במקצועות הפרה-רפואיים או עובדי הרנטגן או פיזיותרפיסטים או קלינאי תקשורת או מרפאים בעיסוק או תזונאים וכן לעובדים ביוכימאים ומיקרוביולוגים.

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

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

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

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

שם הקופה הממוזגת: קופת גמל הנדסאים.

בשנת הדוח פתחה החברה מסלול נוסף בקופה, מסלול מניות (מ"ה 15374). במהלך הרבעון השלישי המסלול החל לפעול.

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

בשנת הדוח פתחה החברה מסלול נוסף בקופה - מסלול מניות (מ"ה 15374). במהלך הרבעון השלישי המסלול החל לפעול.

נכון למועד הדוח מנוהלים בקופת גמל הנדסאים ארבעה מסלולי השקעה:

|                                |       |
|--------------------------------|-------|
| קופת גמל הנדסאים - מסלול עד 50 | 9953  |
| קופת גמל הנדסאים - מסלול 50-60 | 9954  |
| קופת גמל הנדסאים - 60 ומעלה    | 9955  |
| קופת גמל הנדסאים - מסלול מניות | 15374 |

**הנדסאים קופה להשקעה - מיועדת לעמיתים אשר הינם הנדסאים, טכנאים, עיתונאים בשירות הציבורי, משפטנים, פרקליטים, עובדים במקצועות טכניים, רוקחים, עובדים במקצועות פרה-רפואיים, רנטגנאים, פיזיותרפיסטים, קלינאי תקשורת, מרפאים בעיסוק, תזונאים, מיקרוביולוגיים וביוכימאים.**

בשנת הדוח פתחה החברה מסלול נוסף בקופה, מסלול עוקב מדד מחקה S&P 500 (מ"ה 15375). במהלך הרבעון השלישי המסלול החל לפעול.

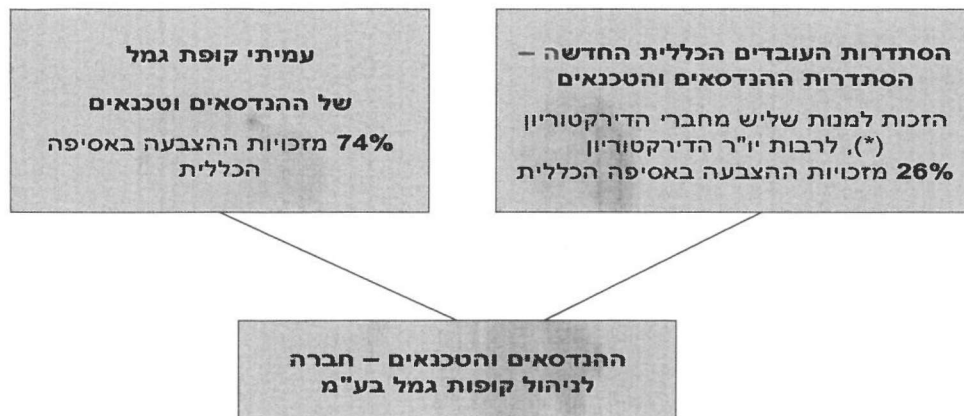
נכון למועד הדוח מנוהלים בהנדסאים קופה להשקעה ארבעה מסלולי השקעה:

|  |       |
|--|-------|
| הנדסאים קופה להשקעה - מסלול כללי             | 14027 |
| הנדסאים קופה להשקעה - מסלול מניות            | 14028 |
| הנדסאים קופה להשקעה - מסלול אשראי ואג"ח      | 14029 |
| הנדסאים קופה להשקעה - מסלול עוקב מדד S&P 500 | 15375 |

#### מידע על בעלי המניות

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

#### תרשים מבנה אחזקות העיקריות



יתר זכויות מינוי הדירקטורים בידי האסיפה הכללית.

בשנת 2024 לא היה שינוי בבעלי המניות של החברה, למעט שינויים הנובעים משינוי הרכב העמיתים בקופות המנוהלות ע"י החברה, אשר הינם חברים בחברה ועל-פי חוק החברות, התשל"ט-1999 רואים כל אחד מהם כבעל מניות ללא ערך נקוב.

חלק ב' – תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות

מוצרים ושירותים

(א)

| 2022             | 2023           | 2024           |   |
|------------------|----------------|----------------|---|
|                  |                |                | <b>מספר חשבונות עמיתים:</b>                 |
| 4,264            | 3,693          | 3,152          | פעילים                                      |
| 10,847           | 10,401         | 10,220         | לא פעילים                                   |
| <b>15,111</b>    | <b>14,094</b>  | <b>13,372</b>  | <b>סה"כ</b>                                 |
|                  |                |                | <b>נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):</b>      |
| 407,969          | 395,983        | 385,779        | פעילים                                      |
| 513,515          | 545,289        | 592,308        | לא פעילים                                   |
| <b>1,115,833</b> | <b>941,272</b> | <b>978,087</b> | <b>סה"כ</b>                                 |
|                  |                |                | <b>נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):</b>         |
| 418              | 426            | 788            | דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים       |
| 25,904           | 24,275         | 25,811         | תקבולים מדמי גמולים                         |
| 821              | 462            | 2,231          | תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים               |
| 12,540           | 14,460         | 15,667         | העברות צבירה לקופה                          |
| 97,778           | 90,104         | 74,890         | העברות צבירה מהקופה                         |
| 21,611           | 30,463         | 32,611         | פדיונות                                     |
| (113,404)        | 101,389        | 102,838        | עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה       |
|                  |                |                | <b>דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):</b>  |
| 4,508            | 4,478          | 4,453          | פעילים ולא פעילים                           |
|                  |                |                | <b>שיעור הוצאות ישירות ממוצע (באחוזים):</b> |
| 0.03%            | 0.02%          | 0.02%          | עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך             |
| 0.25%            | 0.26%          | 0.30%          | עמלות ניהול חיצוני                          |



(ב)

| 2022  | 2023   | 2024   |                                    |
|---|--------|--------|------------------------------------|
| <b>חשבונות מנותקי קשר:</b>                        |        |        |                                    |
| 2,359   | 2,302  | 2,386  | מספר חשבונות                       |
| 63,002  | 49,213 | 49,430 | נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)      |
| 286   | 210    | 216    | דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח) |
| 0.44%   | 0.45%  | 0.46%  | שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים |
| <b>חשבונות לא פעילים - ביתרה של עד 8,000 ש"ח:</b> |        |        |                                    |
| 2,230   | 2,100  | 1,971  | מספר חשבונות                       |
| 2,899   | 3,243  | 3,359  | נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)      |
| 13  | 14     | 15     | דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח) |
| 0.44%   | 0.45%  | 0.46%  | שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים |

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

(ד) שיעור עלות שנתית צפויה לשנת 2025 – שיעור העלות הכוללת הצפויה מתוך הנכסים המנוהלים שבה יישא עמית בקופה באותה שנה ביחס לכל מסלול השקעה, בשל דמי ניהול והוצאות ישירות:

| שיעור העלות השנתית הצפויה לשנת 2025 | מסלול                  | הקופה               |
|-------------------------------------|------------------------|---------------------|
| 0.61%                               | מסלול עד 50            | קופת גמל הנדסאים    |
| 0.83%                               | מסלול 50-60            |                     |
| 0.53%                               | מסלול 60 ומעלה         |                     |
| 0.61%                               | מסלול מניות            |                     |
| 0.56%                               | מסלול כללי             | הנדסאים קופה להשקעה |
| 0.61%                               | מסלול מניות            |                     |
| 0.51%                               | מסלול אשראי ואג"ח      |                     |
| 0.56%                               | מסלול עוקב מדד s&p 500 |                     |

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

### תחרות

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

### לקוחות

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

| 2023   | 2024   |                                |
|--------|--------|--------------------------------|
|        |        |                                |
| 12.95% | 11.74% | שיעור הפדיונות מהצבירה הממוצעת |
| 56.57  | 57.27  | גיל ממוצע של עמיתים            |
| 18.51  | 18.98  | וותק ממוצע של עמיתים           |

חלק ג' – מידע נוסף ברמת כלל החברה

מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה

להלן עיקרי מגבלות חקיקה, תקינה והוראות ממונה שפורסמו בשנת 2024, שיש להם השלכה מהותית על החברה והקופה<sup>1</sup>:

| <u>הנחיות ביטוח לאומי בנוגע לתשלום בעבור תקופת שהות החטופים בשבי החמאס</u>   |
|--|
| ביום ה- 7.1.2024 המוסד לביטוח לאומי שלח הנחיות לגופים המוסדיים לעניין תשלומים לחשבון קופת גמל של עמית שהוגדר כחטוף, בהתאם בהוראת השעה בפרק יג' לחוק הביטוח הלאומי.   |
| הוראת שעה זו בתוקף מיום 7.10.2023 למשך שנתיים והיא כוללת הנחיות לעניין זכאות חטופים להמשך הפרשות לקופות הגמל, בתקופת שהייתם בשבי, (האמור מתייחס לחטופים שעבדו במהלך ה- 5 חודשים לפני חטיפתם וכל עוד לא הוגדרו כחללים). |
| <b>חטופים שכירים</b> – המעסיק מחויב בביצוע הפרשות לקופת הגמל ואח"כ נדרש המעסיק לשלוח לביטוח לאומי טופס תביעה להשבת כספים בצירוף פרטי החטופים בגינם העביר כספים לקופה. הקופות נדרשות לספק למעסיק אישור הפקדות שבוצעו.   |
| <b>חטופים עצמאיים</b> - החברה המנהלת נדרשת להעביר לחשבון קופה"ג של העמית החטוף את  |

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

|   |  |
|---|--|
| <p>התשלומים בגין תקופת שהייתו בשבי. ולאחר מכן, החברה המנהלת תגיש טופס תביעה לביטוח לאומי בצירוף רשימה עם פרטי החטופים והתשלומים לחשבון החטוף שבוצעו.</p>  |  |
| <p align="center"><b><u>תיקון רשימת מסלולי השקעה</u></b></p> <p>ביום 17.4.2024 פורסם תיקון לרשימת מסלולי השקעה. במסגרת התיקונים:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- בוטל מסלול 'מתמחה גמיש' (לאור העובדה כי הוא דומה במאפייניו למסלול כללי);</li> <li>- שם מסלול אג"ח עודכן למסלול 'אשראי ואג"ח' וכמו-כן עודכנה מדיניות ההשקעה במסלול זה;</li> <li>- נוסף מסלול 'אשראי ואג"ח עד 25% מניות';</li> <li>- עודכנה מדיניות ההשקעה של מסלול 'עוקב מדדים – גמיש';</li> <li>- עודכנה מדיניות ההשקעה של מסלול 'עוקב מדדי אג"ח מדינות';</li> <li>- עודכנה מדיניות ההשקעה של מסלול 'עוקב מדדי אג"ח';</li> <li>- עודכנה מדיניות ההשקעה של מסלול 'עוקב מדדי מניות';</li> <li>- עודכנה מדיניות ההשקעה של מסלול S&amp;P 500;</li> <li>- הוסף מסלול 'עוקב מדדי אג"ח עם מניות (עד 25% מניות)';</li> <li>- עודכנה מדיניות ההשקעה של מסלול סביבתי.</li> </ul>  |  |
| <p align="center"><b><u>תיקון לפרק דיווחים לממונה</u></b></p> <p>ביום 3.4.2024 פורסם תיקון לפרק דיווחים לממונה בחוזר המאוחד. (מהדורה 12).</p> <p>במסגרת התיקונים עודכנו מבנה הדיווח ומועדי הדיווח ביחס לפרסום הוצאות ישירות לציבור ובין היתר הוספה דרישה להציג את שיעור ההוצאות הישירות המשמש לצורך חישוב העלות השנתית הצפויה, לדווח על דמי ניהול משתנים על השקעות וכן לדווח על ההפרש בין מגבלת עמלת הניהול החיצוני המוצהרת לבין המגבלה בפועל וכן הסכום שהוחזר לחוסכים.</p> <p>כמו-כן עודכנו תבניות הדיווח לממונה על הוצאות ישירות (נספח ז') וכן מועדי הדיווח ובכלל זה הוספה הפניה להוראות אופן חישוב מגבלת עמלת ניהול חיצוני לקופה/ מסלול שנפתחו במהלך שנת כספים ואופן החישוב בשנה העוקב.</p> <p>בנוסף הוטמעה חובת דיווח לממונה אודות "עסקה עם משקיע מוסדי אחר הנמנה על אותה קבוצת משקיעים" וכן בוטלה חובת הגשת דיווחים כספיים ודיווחים נלווים לממונה בעותק קשיח.</p>  |  |
| <p align="center"><b><u>הוראות רשות המיסים – העברת כספים בהתאם לחוק חלוקת חיסכון פנסיוני</u></b></p> <p>ביום 13.6.2024 פרסמה רשות המיסים, הוראות לקופות הגמל ביחס להעברת כספים בהתאם לחוק חלוקת חיסכון פנסיוני.</p> <p>בהתאם לפקודת מס הכנסה, סכומים שהועבר לחשבון חדש בקופת גמל לקצבה, על שם בן הזוג לשעבר של עמית בקופה, יראו אותם כהכנסה שהתקבלה בימי העמית (בן הזוג המעביר). לפיכך הקופה מחויבת לנכות מס על כספי התגמולים על-פי הוראות הדין, או על-פי אישור פקיד שומה לניכוי מס/ פטור מניכוי מס. (כיום בהיעדר אישור מס יש לנכות 20%).</p> <p>יצוין, כי קיימות הוראות מס שונות למרכיב התגמולים ולמרכיב הפיצויים.</p> <p>בהתאם להנחיה, כדי לפשט את התהליך, קופת גמל תעביר את כספי החיסכון לבן הזוג לשעבר, בפטור מניכוי מס במקור וללא צורך באישור מס הכנסה, במקרים בהם סכום החיסכון בדוח המסלקה הפנסיונית לגבי יתרת הכספים לחלוקה – אינו עולה על התקרה (נכון לשנת 2024 התקרה עומדת על 1,697,400 ₪).</p> <p>כמו-כן, ההוראה כוללת הוראות לעניין דיווח הקופה למס הכנסה (בטופס 856) והוראות לגבי משלוח מכתב לעמית ולבן-הזוג לשעבר. (מכתב במסגרתו יינתן מידע ביחס להוראות ניכוי המס והזכאות לפטור).</p> |  |
| <p align="center"><b><u>עדכון חוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל</u></b></p> <p>ביום 10.6.2024 פורסם עדכון לחוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל.</p> <p>במסגרת התיקון נדחתה ליום <b>1.2.2025</b> החובה של מעסיק קטן (המעסיק פחות מ- 3 עובדים) להעביר</p>   |  |

|   |
|---|
| <p>דיווח ממוכן על הפקדות לקופת גמל, דחיית החובה על מעסיק קטן להגיש בקשה להשבת תשלומים שהופקדו ביתר כ"דיווח שלילי", בהתאם להוראות סעיף 11 לחוזר ודחיית החובה המקבילה של החברה המנהלת ביחס לאותו מעסיק קטן, להעביר היוזנים חוזרים/ ומסכמים.</p> <p>ביום 29.12.2024 פרסמה רשות שוק ההון קובץ שאלות ותשובות בנושא דיווח ממוכן במבנה אחיד.</p>   |
| <p style="text-align: center;"><b><u>תיקון 13 לחוק הגנת הפרטיות</u></b></p> <p>ביום 5.8.2024 אושר תיקון 13 לחוק הגנת הפרטיות. להלן עיקרי התיקון:</p> <p><b>עדכון הגדרות</b> - עדכון הגדרות החוק על מנת להתאים את המונחים בחוק להתפתחות הטכנולוגית ולהסדרי הגנת מידע עדכניים בעולם, כגון: אימוץ של המונחים "בעל שליטה במידע" ו"מחזיק במידע", המקבילים ל controller, processor של ה GDPR - והוספת הגדרות סוגי המידע האישי שהם בבחינת "מידע בעל רגישות מיוחדת" במקום ההגדרה "מידע רגיש" כגון מידע גנטי, מזהה ביומטרי, מידע על עבר פלילי, הערכה על מאפייני אישיות, ונתוני מיקום ותעבורה.</p> <p><b>צמידות המטרה</b> – התיקון מגדיר מחויבות לעשות שימוש במידע שנמסר לפי עיקרון "צמידות מטרה" – שימוש במידע רק למטרה שלשמה נמסר.</p> <p><b>צמצום משמעותי של חובת רישום מאגרי מידע</b> - חובת הרישום תחול רק על מאגרים של גופים ציבוריים, וכן על מאגרים של סוחרי מידע ומאגרים למטרות דיוור ישיר עם יותר מ-10 אלף איש. בעל שליטה במאגר מידע עם 100 אלף איש ומעלה חייב בדיווח בלבד. מי שלא ירשום או ידווח על מאגר החייב ברישום, יכול לספוג עיצום כספי של 150 אלף שקל, או 300 אלף שקל למאגרים מעל מיליון איש. נדגיש כי התיקון נועד לצמצם את חובת רישום המאגרים בלבד, אך לא את החובה להגן על מאגרי המידע שאינם רשומים או שאינם מחויבים ברישום לפי דין בהתאם לתקנות אבטחת מידע.</p> <p><b>מינוי ממונה הגנת פרטיות</b> – נקבעה חובה לגופים מסוימים למנות ממונה הגנת פרטיות: בגופים ציבוריים, בארגונים שעיסוקם העיקרי כולל עיבוד מידע אישי רגיש בהיקף ניכר, כגון תאגידים בנקאיים, מבטחים, ובתי חולים, בארגונים שפעילותם כרוכה במעקב או התחקות שיטתית אחר אנשים בהיקף ניכר, ובארגונים שמטרתם היא איסוף מידע אישי לשם מסירתו לאחר, לרבות לצורך דיוור ישיר, ויש בו מידע על יותר מ-10,000 בני אדם.</p> <p><b>מינוי מפקח פרטיות</b> - נקבעה חובת מינוי מפקח פרטיות בגופים ביטחוניים.</p> <p><b>עדכון סמכויות האכיפה של הרשות להגנת הפרטיות</b> – שדרוג ניכר לסמכויות האכיפה של הרשות להגנת הפרטיות – התיקון מקנה לרשות סמכויות פיקוח, מאסדר את פיקוחי הרוחב שהיא מבצעת, מקרנה לה סמכויות חקירות, בירורים מנהליים והטלת אמצעי אכיפה מנהליים כגון צו להפסקת עיבוד מידע אישי ומחיקתו ועיצומים כספיים.</p> |
| <p style="text-align: center;"><b><u>תיקון 34 לחוק פיצויי פיטורים</u></b></p> <p>ביום 8.8.2024 פורסם תיקון לחוק פיצויי פיטורים (תיקון 34 – הוראת שעה – חרבות ברזל), התשפ"ד-2024.</p> <p>סעיף 5 (א) לחוק פיצויי פיטורים קובע, כי במקרים בהם נפטר עובד, ישלם המעסיק <b>לשאיריו</b> פיצויי פיטורים.</p> <p>'השאירים' הוגדרו בחוק פיצויי פיטורים ובמקרים שאין לנפטר בן זוג או ילד תלוי, נדרש לפנות לביה"ד לעבודה כדי להחליט מי יקבל את כספי הפיצויים ומה חלקו של כל זכאי כאמור.</p> <p>בהוראת השעה נקבע, כי לגבי עובד שנפטר במהלך התקופה מיום <b>7.10.2023</b> ועד שנה מתום תקופת תוקפה של ההכרזה על מצב מיוחד בעורף, ישולמו פיצויי הפיטורים לבן זוג של העובד בשעת פטירתו (לרבות ידוע בציבור כבן זוגו והוא גר עימו), וילד של העובד שהוא בגדר תלוי.</p> <p>אם אין בן-זוג או ילד תלוי – ישלם המעסיק את הפיצויים ליורשים על-פי דין (קרי: על-פי צו ירושה/ צוואה).</p>   |
| <p style="text-align: center;"><b><u>תקנות הכשרות המשפטית (השקעת כספים)</u></b></p>   |

ביום 6.8.2024 פורסמו תקנות הכשרות המשפטית והאפוטרופסות (השקעת כספים בידי אדם אפוטרופוס או מיופה כוח). התקנות מסדירות את אופן השקעת כספי אדם שמונה לו אפוטרופוס לענייני רכוש או ממנה בייפוי כוח מתמשך לענייני רכוש.

התקנות מבטלות את תקנות הכשרות המשפטית והאפוטרופסות (דרכים להשקעת כספי החסוי).

התקנות מגדירות את אופן השקעת הכספים של חסוי ו/או נותן ייפוי כוח מתמשך, בהתאמה לצרכים, תוך חלוקה לקטגוריות הבאות:

**כספים לצרכים מידיים** – כספים הנדרשים לצרכי האדם בתוך שישה חודשים ממועד ההשקעה;

**כספים לצרכים שוטפים** – כספים אשר צפוי כי יידרשו לצרכי האדם בתוך שנתיים ממועד ההשקעה;

**כספים עודפים** – כספים שלא צפוי כי יידרשו לצרכי האדם בתוך שנתיים ממועד ההשקעה.

להלן עיקרי טיוטות מגבלות חקיקה, תקינה והוראות ממונה שפורסמו בשנת 2024, שעלולה להיות להן, השלכה מהותית על החברה והקופה:

|   |  |
|---|--|
| <p><b><u>טיוטת תקנות שירות מידע פיננסי (סייגים לחובת מתן הגישה למידע פיננסי)</u></b></p> <p>ביום 28.11.2024 אישרה ועדת הכספים את טיוטת תקנות שירות מידע פיננסי (סייגים לחובת מתן הגישה למידע פיננסי).</p> <p>בהתאם לסעיף 2 (1) לתקנות, מקור מידע פיננסי שהוא גוף מוסדי, לא יהיה חייב במתן גישה למידע פיננסי הנמצא אצלו, כאמור בסעיף 39 לחוק שירותי מידע פיננסי, אם היקף הפעילות באשראי של מקור המידע אינו עולה על 500 מיליון שקלים.</p> <p>עוד נקבע כי אם חדלו להתקיים בגוף מוסדי התנאים לפטור, הוא חייב במתן גישה למידע פיננסי בתום שנתיים מהמועד שבו חדלו להתקיים לגביו התנאים כאמור. (חובת מתן הגישה תחול גם אם לאחר מכן חזרו להתקיים התנאים לפטור).</p> |  |
| <p><b><u>טיוטת תיקון לחוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל</u></b></p> <p>ביום 15.10.2024 פורסמה טיוטת תיקון לחוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל.</p> <p>מטרת התיקון המוצע שמירת זכויות העובדים והמעסיקים. טיוטת התיקון עוסקת בין היתר בייעול תהליכי עבודה לגבי קליטת כספים ושיוכם וכן לעניין השבת כספים (שהופקדו ביתר) למעסיק, עדכון המידע המוגש למעסיק בחשבון המקוון וכן עדכון אופן העברת הכספים לחברה המנהלת ומועדי היזונים חוזרים ודיווחים על הפקדות.</p>   |  |

#### חסמי כניסה ויציאה

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

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

### גורמי הצלחה קריטיים

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

### הון אנושי

למידע על מדיניות התגמול בחברה, חברי הדירקטוריון ונושאי המשרה הבכירה בחברה ראה "חלק ד' – היבטי ממשל תאגידי".  
עובדות החברה הינן: מזכירת החברה ורכזת מנהלתית.  
במהלך השנה מבוצעות השתלמויות לדירקטורים ונושאי משרה בהתאם לתוכניות השתלמויות שאושרה.

### שיווק והפצה

לחברה אתר אינטרנט למידע כללי על החברה והקופות וכן מעמידה החברה לרשות עמיתי הקופות, אתר למידע אישי לעמיתים.  
בשנים האחרונות, עם התגברות התחרות בשוק קופות הגמל, הרחיבה החברה את פעילות השיווק שלה, הכוללת גיוס ושימור של עמיתים. בין השאר, החברה פועלת לצירוף עמיתים והעברת צבירות לקופות באמצעות סוכנות ביטוח פנסיוני. כמו כן החברה משתתפת במתן הרצאות לעמיתים, בכינוסים וסמינרים שונים ובכך מגבירה את המודעות לפעילות הקופות ומיתוג החברה כגוף מקצועי ואיכותי הפועל לטובת העמיתים ולרווחתם.

| 2022     | 2023 | 2024 |            |
|----------|------|------|------------|
| אלפי ש"ח |      |      |            |
| 325      | 281  | 375  | דמי עמילות |

### ספקים ונותני שירותים

#### תפעול

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

#### השקעות

תיקי ההשקעות של הקופות, מנוהלים באמצעות בתי ההשקעות פועלים תוך יישום ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקופות, בכפוף להוראות ועדת השקעות. מנהלי התיקים מיישמים את מדיניות הדירקטוריון ואת החלטות ועדת ההשקעות, ומשקיעים בניירות ערך ספציפיים על יסוד עבודות וניתוחים כלכליים, ובכפוף למדיניות ולהנחיות האמורות. מתאם השקעות נותן לחברה שירותים של תאום בין מנהלי התיקים לבין החברה.

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

ברבעון 3-2021 קיבלה החברה החלטה לסיים את ההתקשרות עם מגדל שוקי הון והחל מחודש אוקטובר 2021 ניהלו את נכסי המסלול 50-60 שלושה בתי ההשקעות האמורים לעיל. החל מחודש אוקטובר 2022 בהתאם להחלטת ההנהלה והדירקטוריון הסתיימה ההתקשרות עם אלטשולר שחם ומאז מנהלים את תיק מסלול 50-60 בקופת גמל הנדסאים רק מיטב וילין לפידות. את מסלול עד 50 ומסלול 60 ומעלה בקופת גמל הנדסאים וכן את המסלולים בקופה להשקעה מנהל מיטב בלבד.

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

#### רכוש קבוע

ראה באור "רכוש קבוע" בדוח כספי של החברה.

#### עונתיות

תחום קופות הגמל לעמיתים במעמד שכיר אינו מאופיין בעונתיות, מאחר ותזרים ההפקדות מנוכה מהשכר החודשי ומתפלג על-פי רוב על פני כל השנה. תחום קופות הגמל להשקעה מתאפיין בעונתיות חלקית (לקראת סוף שנה), בשל תקרת ההפקדה לשנה קלנדרית הקבועה בהוראות הדין.

נכסים בלתי מוחשיים

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

גורמי סיכון

| דרכי התמודדות  | מידת השפעה של גורם הסיכון על החברה המנהלת |               |             | גורם הסיכון  | סוג הסיכון                                  |
|--|---|---------------|-------------|--|---|
|  | השפעה קטנה                                | השפעה בינונית | השפעה גדולה |  |   |
| פיזור הנכסים על פני ענפים שונים, מדינות שונות, 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 עובדי החברה ואנשי מקצוע הנותנים שירותים במיקור חוץ לחברה. |   | X             |             | סיכונים תחרות, סיכונים גיאופוליטיים, סיכונים אבטחת מידע, סיכונים תיפעוליים   | סיכונים של הקופה בעלי השפעה מהותית על החברה |

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

הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה

לחברה אין הסכמים מהותיים שלא במהלך העסקים הרגיל.



חלק ד' – היבטי ממשל תאגידי

הדירקטורים של החברה המנהלת

| שם   | רון וייסברג  |
|--|--|
| מספר תעודת זיהוי   | 54122148   |
| שנת לידה   | 1957   |
| מען  | המתנחלים 7 סביון   |
| נתינות   | ישראלית  |
| חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון  | יו"ר דירקטוריון  |
| האם הינו דירקטור חיצוני  | לא   |
| אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה    | דירקטור של החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים   |
| תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה  | 2020   |
| השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור | תואר שני במנה"ס אוני' ניו יורק, יו"ר דירקטוריון חברה למכשור רפואי, דירקטור ב"מדרוג", מייסד, מנכ"ל וסגן יו"ר "הכשרת היישוב" |
| האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד                                     | לא   |
| סיים כהונה בתקופת הדוח   | לא   |

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

| שם   | בלה רזניק  |
|--|--|
| מספר תעודת זיהוי   | 16453060   |
| שנת לידה   | 1968   |
| מען  | פעמונית 27 נס ציונה  |
| נתינות   | ישראלית  |
| חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון  | יו"ר ועדת השקעות וחברת ועדת ביקורת   |
| האם הינו דירקטור חיצוני  | כן, בעל מומחיות פיננסית וחשבונאית  |
| אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה    | נח"צ בחברה לניהול קרן השתלמות הנדסאים וטכנאים  |
| תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה  | נוב-16   |
| השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור | תואר ראשון בכלכלה ותואר שני במנה"ס אוני ת"א. בעלים של משרד לייעוץ פיננסי ופנסיוני, יו"ר דירקטוריון בחברת "גליל-מור", נח"צ בקרן השתלמות ק.ס.מ |
| האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד                                     | לא   |
| סיים כהונה בתקופת הדוח   | לא(צפויה לסיים ב-2025)   |

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

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

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

| שם   | ברק סורני   |
|--|---|
| מספר תעודת זיהוי   | 027871102   |
| שנת לידה   | 1970  |
| מען  | יהודה 13, כפר אורנים 7313400  |
| נתינות   | ישראלית   |
| חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון  | יו"ר ועדת ביקורת וחבר ועדת השקעות   |
| האם הינו דירקטור חיצוני  | כן  |
| אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה    | דח"צ בחברה לניהול קה"ש הנדסאים החל ממרץ 2024  |
| תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה  | 26.1.2020   |
| השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור | השכלה: MA כלכלה ומנהל עסקים (התמחות: מימון). מנכ"ל בית ההשקעות פסגות משנת 2016 עד 2019. יו"ר דירק' מידרוג בע"מ. יו"ר ועדה השקעות ונח"צ בקה"ש לעובדי ההוראה וקופ"ג לעובדי אל-על ודירק' ברובוסט אקספקטיישנס קפיטל מנג'מנט, דירקטור בטקטונה בע"מ, דירקטור בוירידיקס בע"מ |
| האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד                                     | לא  |
| סיים כהונה בתקופת הדוח   | לא  |

| שם   | אסתר אדמון   |
|--|--|
| מספר תעודת זיהוי   | 55709265   |
| שנת לידה   | 1959   |
| מען  | אטד 9, באר שבע 84844   |
| נתינות   | ישראלית  |
| חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון  | ביקורת   |
| האם הינו דירקטור חיצוני  | לא   |
| אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה    | לא   |
| תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה  | 1.3.2020   |
| השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור | השכלה: MA מדעי הרפואה (התמחות: ביוכימיה קלינית). עיסוק: מנכ"ל ק.ס.ס קרן השתלמות למיקרוביולוגים וביוכימאים. |
| האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד                                     | לא   |
| סיים כהונה בתקופת הדוח   | לא   |

**נושאי משרה\***

| שם פרטי ומשפחה     | מספר ת.ז. | שנת לידה | תאריך תחילת כהונה | תפקיד בחברה המנהלת | תפקיד בחברה בת, בשורה או בשורה עניין בה                                    | מורשה חתימה עצמאי בחברה | בן משפחה של נושא משרה/בעל עניין בחברה | השכלה ונסיון תעסוקתי  |
|--------------------|-----------|----------|-------------------|--------------------|--|-------------------------|---------------------------------------|---|
| דביר כרמון         | 27384593  | 1974     | נוב-08            | מנכ"ל              | משנה למנכ"ל החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים.                    | כן. עד 5,000 ש"ח        | לא                                    | תואר במשפטים, בעל רישון עריכת דין, בעל רישון משוק פנסיוני, עצמאי, יעוץ וליווי גופים מוסדיים וסקטוריאליים,         |
| גלית שלום-קדוש     | 24319543  | 1969     | פבר-96            | יועצת משפטית       | מתן שירותי ייעוץ משפטי לקרן ידע הנדסאים ויעוץ רגולציה לקרן השתלמות הנדסאים | לא                      | לא                                    | עצמאית בעלת משרד עורכי דין, בעבר שותפה במשרד עו"ד בני כהן.  |
| דרור יעקובסון      | 50959691  | 1953     | מאי-11            | מנהל סיכונים       | מנהל סיכונים בחברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים                    | לא                      | לא                                    | תואר ראשון כלכלה וחשבונאות אוני' ת"א, ומוסמך מינהל עסקים אוני' ת"א. 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          | 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 א' בחלק זה.

**מדיניות תגמול בחברה המנהלת**

מצ"ב קישור למדיניות התגמול לשנים 2024-2026 המופיעה באתר האינטרנט של החברה:

**מדיניות תגמול**

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

| ס"ח (אלפי ש"ח) | תגמולים בעבור שירותים (אלפי ש"ח) |           |                           | פרטי מקבלי התגמולים    |                   |              |                     |
|----------------|----------------------------------|-----------|---------------------------|------------------------|-------------------|--------------|---------------------|
|                | דמי ייעוץ                        | דמי ניהול | שכר עבודה והטבות לזמן קצר | שיעור החזקה בהון החברה | היקף משרה         | תפקיד        | שם                  |
| 435            | 435                              | -         | -                         | -                      | נותן שירות חיצוני | מנכ"ל        | 1 דביר כרמון        |
| 266            | -                                | -         | 266                       | -                      | 100%              | מזכירת חברה  | 2 יפית שלמה         |
| 196            | 196                              | -         | -                         | -                      | נותן שירות חיצוני | יועצת משפטית | 3 גלית שלום-קדוש    |
| 116            | 116                              | -         | -                         | -                      | נותן שירות חיצוני | מבקרת פנים   | 4 ליאת גרוסליק-אלדר |
| 104            | 104                              | -         | -                         | -                      | נותן שירות חיצוני | מנהל כספים   | 5 דורון ארגוב       |

#### מבקר פנים

מבקרת הפנים היא רו"ח ליאת גרוסליק – אלדר. המבקרת החלה את עבודתה בחברה כמבקרת פנים בספטמבר 2009. היקף שעות הביקורת עומד על 550 שעות בשנה (שנה קודמת – זהה). דירקטוריון החברה סבור שההיקף, האופי והרציפות של פעולות החברה, ותוכנית העבודה של מבקרת הפנים הינם סבירים, ויש בהם כדי להגשים את מטרת הביקורת הפנימית בה. בהסתמך על תכנית העבודה השנתית, המלצות הביקורת, וממצאיה בוחן הדירקטוריון את העמקת והרחבת פעילות המבקרת. התגמול הינו מבוסס ע"פ תעריף שעותי ובשנת 2024 עלות שכר המבקרת הינה 116 אלפי ש"ח כולל מע"מ (שנה קודמת – זהה). המבקרת אינה עובדת החברה.

#### רואה חשבון מבקר

שם המשרד המבקר גולדברג פרושן ושות', שם השותף האחראי יוסי גרדי. המשרד מכהן משנת 2005 כרואה חשבון מבקר של החברה. השכר הכולל לו זכאי רואה החשבון המבקר בגין שירותי ביקורת ושירותים הקשורים לביקורת לשנת הדיווח האחרונה הינו 84 אלפי ש"ח כולל מע"מ (שנה קודמת – 80 אלפי ש"ח).

## אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי

### הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה (להלן: "הגוף המוסדי"), בשיתוף עם המנכ"ל ומנהל הכספים של הגוף המוסדי העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הגוף המוסדי ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי 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 2024 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.

**1. פעולות שאושרו לפי סעיף 255 לחוק החברות:**

| פירוט פעולות שאושרו לפי סעיף 255 לחוק החברות בתקופת הדוח:      |                       |             |                   |                                   |                   |
|--|-----------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|
| סוג הפעולה 2   | שם נושא המשרה ותפקידו | פרטי הפעולה | מועד אישור הפעולה | תיאור ההליכים שבהם אושרה הפעולה 3 | הנימוקים לאישור 4 |
| בשנת 2024 לא היו פעולות שאושרו בחברה לפי סעיף 255 לחוק החברות. |                       |             |                   |                                   |                   |

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

| פירוט פעולות 5 לפי סעיף 254 (א) לחוק החברות שלא אושרו או שלא הובאו לאישור בתקופת הדוח:                        |                       |                    |             |   |              |
|---|-----------------------|--------------------|-------------|---|--------------|
| סוג הפעולה 9  | שם נושא המשרה ותפקידו | מועד הפעולה ופרטיה | מועד ההחלטה | תיאור ההליכים שקדמו לאי הבאה לאישור או לאי האישור | הנימוקים לכך |
| בכפוף לאמור בסעיף 1' לעיל בשנת 2024 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<sup>6</sup> של החברה עם נושא משרה בה או עסקאות חריגות של החברה עם אדם אחר שלנושא המשרה בחברה יש בה עניין אישי, בתקופת הדוח:

**2. סוג הפעולה:**

- (1) **ניגוד עניינים** – פעולה שיש בה ניגוד עניינים בין מילוי תפקידו של נושא משרה בחברה לבין מילוי תפקיד אחר שלו או לבין ענייניו האישיים;
  - (2) **תחרות** – פעולה שיש בה תחרות של נושא משרה עם עסקי החברה;
  - (3) **ניצול הזדמנות עסקית** – פעולה שיש בה ניצול הזדמנות עסקית של החברה במטרה להשיג טובת הנאה לנושא המשרה או לאחר;
  - (4) **גילוי ידיעות** – נושא משרה נדרש לגלות לחברה כל ידיעה ולמסור לה כל מסמך הנוגעים לענייניה, שבאו לידי בתוקף מעמדו בחברה.
- 'נושא משרה' – לעניין זה – מנהל כללי, מנהל עסקים ראשי, משנה למנהל כללי, מזכירת החברה, סגן מנהל כללי, כל ממלא תפקיד כאמור בחברה אף אם תוארו שונה, וכן דירקטור, או מנהל הכפוף במישרין למנהל הכללי.

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

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

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

6. 'עסקה חריגה' (לעניין זה):

עסקה שאינה במהלך העסקים הרגיל של החברה;

עסקה שאינה בתנאי שוק;

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



בכפוף לאמור בסעיף 1' לעיל בשנת 2024 לא הייתה עסקה חריגה של החברה עם נושא משרה בה או עסקה חריגה של החברה עם אדם אחר שלנושא משרה בחברה יש בה עניין אישי.

#### 4. פטור, ביטוח והתחייבות לשיפוי

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

|                 |   |
|-----------------|---|
| פטור            | אין פטור לנושא משרה בתוקף נכון ליום 31.12.2024.   |
| ביטוח           | נושאי המשרה בחברה מבוטחים במסגרת ביטוח נושאי משרה. היקף הביטוח נכון ליום 31.12.2024 עומד על סך של 18 מ"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 ולמנכ"ל התחייבות לשיפוי בהיקף של 0.1% מנכסי הקופות, ולא יותר מתקרת השיפוי המותרת על-פי דין.   |

## **דו"ח הדירקטוריון**

**הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות**

**גמל בע"מ**

**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024**

## דו"ח הדירקטוריון

- א. היקף נכסים מנוהלים - לעניין היקף הנכסים המנוהלים אנא ראה דוח עסקי תאגיד פרק ב'.
- ב. מגמות והתפתחויות - ברבעון 2-2024 תוקן תקנון הנדסאים קופת גמל (הקופה לחיסכון) – הוספת מסלול השקעה נוסף – מסלול מניות.
- ברבעון 2-2024 תוקן תקנון הנדסאים קופה להשקעה – עדכון מדיניות ההשקעה של מסלולים קיימים בהתאם להוראות חוזר מסלולי השקעה ופתיחת מסלול השקעה נוסף (מסלול עוקב מדד S&P 500).
- ביום 24.6.2024 נתקבל אישור רשות שוק ההון לתיקון התקנונים ולפתיחת המסלולים החדשים.
- בסוף רבעון 3-2024 בוצעה הפקדה ראשונה לקופת גמל הנדסאים – מסלול מניות.
- בתחילת רבעון 4-2024 בוצעה הפקדה בהנדסאים קופה להשקעה – מסלול עוקב מדד S&P 500.
- ג. האסטרטגיה הכללית של החברה לשנת 2025 ויעדיה בטווח הארוך:
1. שירות לקוחות - שיפור רמת השירות לעמיתים קיימים ולמצטרפים חדשים והתאמת השירותים לעידן הדיגיטלי, ובכלל זה שיפור השירות לאזרחים ותיקים ולאוכלוסיות מיוחדות, פיתוח טפסים מקוונים לשיפור חוויית המשתמש, הגדלת מאגר כתובות דוא"ל וטלפון נייד של עמיתים (לטובת שימוש בחשבון מקוון וקבלת דיווחים באמצעים דיגיטליים).
  2. ניהול השקעות - בחינת פעילות ניהול ההשקעות, מגבלות ההשקעה וכניסה לתחומי השקעה חדשים במטרה להשיא תשואות בהתאמה לרמת הסיכון של מסלול ההשקעה והגנה על כספי העמיתים.
  3. שימור לקוחות - שיפור וחיזוק הקשר עם עמיתי הקופות המנוהלות ע"י החברה, שיפור המיתוג של החברה והקופות ורמת שביעות הרצון של העמיתים.
  4. שיווק – שיפור וחיזוק מערך הפרסום והשיווק וקידום פעילות לצירוף עמיתים חדשים לקופות.
  5. שיפור מערך האכיפה הפנימית והציות הן בחברה המנהלת והן אצל ספקי שירותים מרכזיים.
  6. שיפור ויעול מערך הפיקוח והבקרה על ספקי שירותי מרכזיים.
  7. הרחבת פעילויות החברה בחינת אפשרות לקליטת קופות גמל ענפיות נוספות לניהול תחת החברה, פעילות מול רשות שוק ההון להרחבת מעגל הזכאים להצטרף לקופת הגמל להשקעה גם לבני זוג ובני משפחה אחרים מקרבה ראשונה והעברת קרן השתלמות הנדסאים לניהול החברה.

## הצהרת מנכ"ל

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

אני, עו"ד דביר כרמון, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2024 (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 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; 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 ולועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
  - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
  - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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

עו"ד דביר כרמון, מנכ"ל

19.3.2025  
תאריך

### הצהרת מנהל כספים

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

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של הנדסאים וטלנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2024 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
  - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
  - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
  - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות ונהלים 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

19.3.2025  
תאריך

### דוח של הדירקטוריון והנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2018-9-10 "דין וחשבון לציבור – החוזר המאוחד" של רשות שוק 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 2024, 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 2024, הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

רון וייסברג, יו"ר הדירקטוריון

עו"ד דביר כרמון, מנכ"ל

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

19.3.2025  
תאריך

דוחות כספיים של

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 31 בדצמבר 2024

(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 2024 ו- 2023 ואת הדוחות על הרווח הכולל לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 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"ל"ג - 1973. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של החברה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

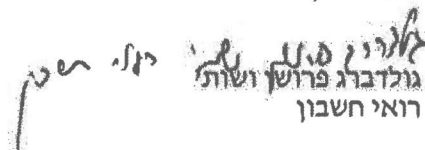
לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של החברה לימים 31 בדצמבר 2024 ו- 2023 ואת תוצאות פעולותיה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024, בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ובהתאמות הנדרשות לפי האוצר- רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (לשעבר אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר).

#### **ענייני מפתח בביקורת**

ענייני מפתח בביקורת המפורטים להלן הם העניינים אשר תוקשרו, או שנדרש היה לתקשרם, לדירקטוריון ואשר, לפי שיקול דעתנו המקצועי, היו משמעותיים ביותר בביקורת הדוחות הכספיים לתקופה השוטפת. עניינים אלה כוללים, בין היתר, כל עניין אשר:  
א. מתייחס, או עשוי להתייחס, לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים וכן;  
ב. שיקול דעתנו לגביהם היה מאתגר, סובייקטיבי או מורכב במיוחד.  
קבענו כי אין ענייני מפתח בביקורת לתקשר.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה- PCAOB בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2024, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO והודח שלנו, מיום 19 במרץ 2025, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

בכבוד רב,

  
גולדברג פרושן ושות'  
רואי חשבון

תל אביב, 19 במרץ, 2025.





**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 2024, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן - "COSO"). הדירקטוריון וההנהלה של החברה אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של החברה בהתבסס על ביקורתנו.

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

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

- (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקאות וההעברות של נכסי החברה (לרבות הוצאתם מרשותה);
- (2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת דוחות כספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ובהתאמות הנדרשות על ידי האוצר - רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ושקבלת כספים והוצאת כספים של החברה נעשים רק בהתאם להרשאות הדירקטוריון וההנהלה של החברה;
- (3) מספקים מידה סבירה של ביטחון לגבי מניעה או גילוי במועד של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי החברה, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

בשל מגבלותיה המובנות, בקרה פנימית על דיווח כספי עשויה שלא למנוע או לגלות הצגה מוטעית. כמו כן, הסקת מסקנות לגבי העתיד על בסיס הערכת אפקטיביות נוכחית כלשהי חשופה לסיכון שבקורות 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 2024, 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 2024 ו-2023 ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 והדוח שלנו, מיום 19 במרץ 2025, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

בכבוד רב,  
גולדברג פרושן ושות'  
רואי חשבון

תל-אביב, 19 במרץ, 2025.



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

**דוחות על המצב הכספי**

| ליום 31 בדצמבר  |            |    |                                   |
|-----------------|------------|----|-----------------------------------|
| 2023            | 2024       |    |                                   |
| <b>מבוקר</b>    |            |    |                                   |
| <b>אלפי ש"ח</b> |            |    | <b>באור</b>                       |
| 130             | 156        | 5  | <b>נכסים</b>                      |
| 144             | -          | 6  | חייבים ויתרות חובה                |
| 69              | 61         | 4  | מזומנים ושוי מזומנים              |
| <u>343</u>      | <u>217</u> |    | רכוש קבוע, נטו                    |
|                 |            |    | <b>סך כל הנכסים</b>               |
|                 |            |    | <b>הון</b>                        |
| -               | -          | 7  | הון מניות                         |
| -               | -          |    | <b>סך כל ההון</b>                 |
|                 |            |    | <b>התחייבויות</b>                 |
| 339             | 211        | 10 | זכאים ויתרות זכות                 |
| 4               | 6          | 9  | התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו |
| <u>343</u>      | <u>217</u> |    | <b>סך כל ההתחייבויות</b>          |
| <u>343</u>      | <u>217</u> |    | <b>סך כל ההון וההתחייבויות</b>    |

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

|  |  |  |   |
|--|--|--|---|
| <br>זורון ארגוב, רו"ח<br>מנהל כספים | <br>דביר כרמון, עו"ד<br>מנכ"ל | <br>רון וייסברג,<br>יו"ר הדירקטוריון | 19 במרץ 2025<br>תאריך אישור<br>הדוחות הכספיים |
|--|--|--|---|

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

**דוחות על הרווח הכולל**

| לשנה שהסתיימה ביום<br>31 בדצמבר |       |       | באור |  |
|---------------------------------|-------|-------|------|--|
| 2022                            | 2023  | 2024  |      |  |
| אלפי ש"ח                        |       |       |      |  |
| 4,508                           | 4,478 | 4,453 | 11   | <b>הכנסות</b><br>הכנסות מדמי ניהול מקופת גמל |
| 4,508                           | 4,478 | 4,453 | 13   | <b>הוצאות</b><br>הוצאות הנהלה וכלליות        |
| 4,508                           | 4,478 | 4,453 |      | <b>סך כל ההוצאות</b>                         |
| -                               | -     | -     |      | <b>רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה</b>        |
| -                               | -     | -     |      | מסים על הכנסה                                |
| -                               | -     | -     |      | <b>רווח (הפסד) לתקופה</b>                    |
| -                               | -     | -     |      | <b>רווח (הפסד) כולל אחר</b>                  |

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

### באורים לדוחות הכספיים לשנת 2024

#### באור 1 - כללי

א. ההנדסאים והטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה" או "החברה המנהלת"), הוקמה ביום 29 בינואר 1996, במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה. החברה עוסקת בניהול קופות הגמל הנדסאים. החל מיום 1.1.2019 ניהלה החברה גם את קופות גמל שדות, והחל מיום 1.1.2020 ניהלה החברה גם את קופות גמל שובל (להלן "הקופות"). החברה המנהלת מיזגה ביום 1.1.2021 את קופות גמל שובל וקופות גמל שדות לתוך קופות גמל הנדסאים. במסגרת מיזוג הקופות תוקן תקנון קופות גמל הנדסאים (הורחבה אוכלוסיית הזכאים להצטרף לקופות גמל הנדסאים המפורטת בתקנון בהתאמה למי שהיו זכאים להצטרף לקופות גמל שדות וקופות גמל שובל). החל מדצמבר 2022 עוסקת החברה גם בניהול הנדסאים קופה להשקעה. בקופה לחיסכון פועלים 4 מסלולי השקעה: מסלול עד 50, מסלול 50-60, מסלול 60 ומעלה והחל משנת 2024 מסלול מניות. בקופה להשקעה פועלים 4 מסלולי השקעה: מסלול כללי, מסלול מניות ומסלול אג"ח והחל משנת 2024 מסלול עוקב מדד S&P 500.

#### ב. הגדרות

דוחות כספיים אלה:

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

#### ג. פעולות הקופות ונכסיהן

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

#### באור 2 - מדיניות חשבונאית

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

#### א. כללי

הדוחות הכספיים נערכו על ידי החברה בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן "IFRS") אשר פורסמו ונכנסו לתוקף ושעל בסיסם נקבעה המדיניות החשבונאית של החברה ובכפוף להוראות הממונה על רשות שוק ההון ובהתאם להנחיות הממונה בחוזר 'אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בגופים מוסדיים'.

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

### באורים לדוחות הכספיים לשנת 2024

#### באור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

(חוזר גופים מוסדיים 2007-9-7). הדוחות נערכו על פי הכללים החשבונאיים המקובלים המחייבים לצורך עריכת דוחות כספיים, על פי חוזר קופות גמל מס' 2018-9-10. לחברה אין הון עצמי והחברה אינה פועלת למטרות רווח, והואיל והחברה מנהלת קופות ענפיות, הכנסותיה הן בגובה הוצאותיה. לפיכך, הדוחות על תזרים המזומנים והדו"ח על השינויים בהון עצמי אינם מוסיפים מידע פיננסי בעל משמעות על המצוי בדוחות הכספיים ולא צורפו לדוחות הכספיים.

#### ב. בסיס הצגת הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים מוצגים באלפי שקלים חדשים ובערכים נומינליים.

#### ג. ההכרה בהכנסות והוצאות

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

#### ד. שימוש באומדנים ושיקול דעת

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

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

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

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

#### ה. רכוש קבוע, נטו

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

#### באור 3 - מגזרי פעילות

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

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

**באורים לדוחות הכספיים לשנת 2024**

**באור 4 - רכוש קבוע, נטו**

א. הרכב ותנועה:

|  |                    |                           |
|--|--------------------|---------------------------|
| מחשבים,<br>תוכנה, ריהוט<br>משרדי, ציוד<br>ואביזרים |                    |                           |
|  | <b>עלות</b>        |                           |
|  |                    | יתרה ליום 1 בינואר, 2023  |
| 217  |                    |                           |
| 3  |                    | תוספות                    |
| <hr/>  |                    |                           |
| 220  |                    | יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023 |
| 3  |                    | תוספות                    |
| <hr/>  |                    |                           |
| 223  |                    | יתרה ליום 31 בדצמבר, 2024 |
|  |                    |                           |
|  | <b>פחת שנצבר</b>   |                           |
|  |                    | יתרה ליום 1 בינואר, 2023  |
| 136  |                    |                           |
| 15   |                    | תוספות                    |
| <hr/>  |                    |                           |
| 151  |                    | יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023 |
| 12   |                    | תוספות                    |
| <hr/>  |                    |                           |
| 163  |                    | יתרה ליום 31 בדצמבר, 2024 |
|  |                    |                           |
|  | <b>הערך בספרים</b> |                           |
|  |                    | יתרה ליום 31 בדצמבר, 2024 |
| <hr/>  |                    |                           |
| 60   |                    |                           |
|  |                    | יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023 |
| <hr/>  |                    |                           |
| 69   |                    |                           |

ב. אורך חיים שימושיים:

|  |                |       |
|--|----------------|-------|
|  | ליום 31 בדצמבר |       |
|  | <hr/>          | <hr/> |
|  | 2023           | 2024  |
|  | <hr/>          | <hr/> |

|         |         |  |
|---------|---------|--|
|         |         | מחשבים,<br>תוכנה, ריהוט<br>משרדי, ציוד<br>ואביזרים |
| 3-16.67 | 3-16.67 |  |

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

### באורים לדוחות הכספיים לשנת 2024

#### באור 5 - חייבים ויתרות חובה

| ליום 31 בדצמבר |      |
|----------------|------|
| 2023           | 2024 |
| אלפי ש"ח       |      |
| 91             | 85   |
| 39             | 71   |
| 130            | 156  |
| 7              | 7    |

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

\* כולל הוצאות מראש בגין צדדים קשורים

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

#### באור 6 - מזומנים ושווי מזומנים

| ליום 31 בדצמבר |      |
|----------------|------|
| 2023           | 2024 |
| אלפי ש"ח       |      |
| 144            | -    |

מזומנים

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

#### באור 7 - הון עצמי ודרישות הון

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

#### באור 8 - מסים על הכנסה

החברה, בהיותה חברה מנהלת קופות גמל ענפיות, רשומה כ"מוסד ללא כוונת רווח" כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975. החברה בהיותה מוסד ללא כוונת רווח, מחויבת במס שכר. בשנת 2024 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 2018.

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

### באורים לדוחות הכספיים לשנת 2024

#### 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 תוכנית הפקדה מוגדרת. ההוצאות בגין תוכניות ההפקדה המוגדרת הסתכמו בשנים 2024 ו-2023 לסך 44 אלפי ש"ח בכל שנה ונכללו במסגרת הוצאות הנהלה וכלליות.

#### הרכב ההתחייבויות בשל הטבות לעובדים נטו

| ליום 31<br>בדצמבר |      |
|-------------------|------|
| אלפי ש"ח          |      |
| 2023              | 2024 |
| 4                 | 6    |

הטבות לזמן קצר- הפרשה לחופשה



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

**באורים לדוחות הכספיים לשנת 2024**

**באור 10 - זכאים ויתרות זכות**

| ליום 31 בדצמבר  |            |
|-----------------|------------|
| 2023            | 2024       |
| <b>אלפי ש"ח</b> |            |
| 22              | 20         |
| 172             | 8          |
| 132             | 160        |
| 13              | 23         |
| <u>339</u>      | <u>211</u> |
| <u>71</u>       | <u>-</u>   |

עובדים  
הוצאות לשלם \*\*  
ספקים ונותני שירותים  
מוסדות ורשויות ממשלתיות  
סך הכל זכאים ויתרות זכות

\*\*כולל הוצאות לשלם בגין צדדים קשורים

**באור 11 - הכנסות מדמי ניהול**

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

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

| לשנה שנסתיימה ביום<br>31 בדצמבר |              |              |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| 2022                            | 2023         | 2024         |
| <u>4,508</u>                    | <u>4,478</u> | <u>4,453</u> |
| <u>0.44</u>                     | <u>0.48*</u> | <u>0.46</u>  |

דמי ניהול מקופות הגמל (אלפי ש"ח)

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

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

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

### באורים לדוחות הכספיים לשנת 2024

#### באור 12 - נתונים אודות קופות הגמל שבניהול החברה

א. היקף נכסים מנוהלים, תקבולים ותשלומים

| לשנה שהסתיימה ביום 31<br>בדצמבר 2024 | ליום 31 בדצמבר<br>2024 | תשלומים | תקבולים<br>אלפי ש"ח | סך נכסים מנוהלים | קופות גמל |
|--------------------------------------|------------------------|---------|---------------------|------------------|-----------|
| 32,611                               | 25,811                 |         |                     | 978,087          |           |

#### ב. העברות כספים

| לשנה שהסתיימה ביום 31<br>בדצמבר 2024 |                       |                                   |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|
| סה"כ                                 | קופות גמל<br>אלפי ש"ח |                                   |
|                                      |                       | <b>העברות לחברה מגופים אחרים</b>  |
| 530                                  | 530                   | העברות מחברות ביטוח               |
| 304                                  | 304                   | העברות מקרנות פנסיה               |
| 14,833                               | 14,833                | העברות מקופות גמל                 |
| 15,667                               | 15,667                | <b>סה"כ העברות לחברה</b>          |
|                                      |                       | <b>העברות מהחברה לגופים אחרים</b> |
| 385                                  | 385                   | העברות לחברות ביטוח               |
| 7,083                                | 7,083                 | העברות לקרנות פנסיה               |
| 67,422                               | 67,422                | העברות לקופות גמל                 |
| 74,890                               | 74,890                | <b>סה"כ העברות מהחברה</b>         |
| (59,223)                             | (59,223)              | <b>העברות, נטו</b>                |

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

### באורים לדוחות הכספיים לשנת 2024

#### 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:

| <b>לשנה שהסתיימה ביום<br/>31 בדצמבר</b> |              |              |                      |
|---|--------------|--------------|----------------------|
| <u>2022</u>                             | <u>2023</u>  | <u>2024</u>  |                      |
| <b>אלפי ש"ח</b>                         |              |              |                      |
| 1,172                                   | 893          | 909          | שכר עבודה ונלוות *   |
| 766                                     | 729          | 748          | תשלום לגורם מתפעל    |
| 754                                     | 746          | 779          | שירותים מקצועיים     |
| 477                                     | 510          | 545          | דמי ניהול תיק השקעות |
| 357                                     | 454          | 432          | גמול דירקטורים       |
| 382                                     | 318          | 435          | דיוור, שיווק ופרסום  |
| 259                                     | 261          | 280          | אחזקת משרד ותקשורת   |
| 132                                     | 129          | 124          | ביטוחים              |
| 75                                      | 62           | 63           | מיסים ואגרות         |
| 18                                      | 15           | 12           | פחת והפחתות          |
| 28                                      | 32           | 49           | ימי עיון והשתלמויות  |
| 88                                      | 85           | 77           | אחרות                |
| -                                       | 244          | -            | עמלות ניהול חיצוני   |
| <u>4,508</u>                            | <u>4,478</u> | <u>4,453</u> |                      |

\* כולל שכר מנכ"ל בגין שירותי ניהול לחברה

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

א. יתרות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

ההרכב:

ליום 31 בדצמבר 2024 ישנה יתרת חובה של 72 אלפי ש"ח (שנה קודמת 39 אלפי ש"ח). יתרות נוספות מוצגות בביאור הרלוונטי.

יתרת נכסי חוב וחובות שוטפים הגבוהה ביותר (בערך מוחלט) במשך השנה של בעל עניין או צד קשור עמדה על 323 אלפי ש"ח (שנה קודמת 320 אלפי ש"ח).

ב. עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

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

### באורים לדוחות הכספיים לשנת 2024

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2024

אלפי ש"ח

4,453

1,443

הכנסות מדמי ניהול  
הוצאות הנהלה וכלליות

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

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

#### ג. הטבות לאנשי מפתח ניהוליים

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר |           |          |           |          |           |
|------------------------------|-----------|----------|-----------|----------|-----------|
| 2022                         |           | 2023     |           | 2024     |           |
| סכום                         | מס' אנשים | סכום     | מס' אנשים | סכום     | מס' אנשים |
| אלפי ש"ח                     |           | אלפי ש"ח |           | אלפי ש"ח |           |
| 435                          | 1         | 435      | 1         | 435      | 1         |
| תגמולים והטבות לזמן קצר      |           |          |           |          |           |
| 435                          | 1         | 435      | 1         | 435      | 1         |
| סך הכל                       |           |          |           |          |           |

#### ד. הטבות לצדדים קשורים ובעלי עניין אחרים

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר   |           |          |           |          |           |
|--------------------------------|-----------|----------|-----------|----------|-----------|
| 2022                           |           | 2023     |           | 2024     |           |
| סכום                           | מס' אנשים | סכום     | מס' אנשים | סכום     | מס' אנשים |
| אלפי ש"ח                       |           | אלפי ש"ח |           | אלפי ש"ח |           |
| 357                            | 7         | 454      | 7         | 432      | 7         |
| דמי ניהול לשאינם מועסקים בחברה |           |          |           |          |           |
| 357                            | 7         | 454      | 7         | 432      | 7         |
| סך הכל                         |           |          |           |          |           |

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

### באורים לדוחות הכספיים לשנת 2024

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

ה. הכנסות והוצאות מצדדים קשורים ומבעלי עניין

1. חלק מפעילותה הכספית של החברה נעשה עם צדדים קשורים ובעלי עניין במהלך העסקים הרגיל ובמחירי שוק. יתרות שטרם נפרעו לתום השנה אינן מובטחות, אינן נושאות ריבית וישובן יעשה במזומן. לא התקבלו או ניתנו כל ערבויות בגין סכומים לקבל או לשלם. לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2024 החברה לא רשמה כל הפרשה לחובות מסופקים בגין סכומים לקבל מצדדים קשורים (שנה קודמת - כנ"ל).
  2. ביום 10.12.2019 חתמה החברה על הסכם שכירות משרדים בבית ההנדסאי (רח' מצדה 5 בני ברק), השכירות מוארכת אחת לשנה.
- המשכירה - "הוט - מועדון צרכנות, הסתדרות ההנדסאים בע"מ" הינה חברה בבעלות עמותת הסתדרות ההנדסאים והטכנאים.
- השוכרות - החברה והחברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ.
- מטעמי זהירות, הוגדרה העסקה כעסקה עם צד קשור ואושרה ע"י ועדת הביקורת וע"י דירקטוריון החברה. המחיר אותו משלמת החברה הינו בהתאם להערכת שמאי וכנהוג בשוק.

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

#### באור 15 - ניהול סיכונים

עיסוקה היחיד של החברה הוא בניהול קופות 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 קופות הגמל בלבד.

#### באור 16 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

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