

דו"ח שנתי של החברה המנהלת

2019

**החברה לניהול קרן השתלמות
להנדסאים וטכנאים בע"מ**

חלק א' – פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה

פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה

1. החברה עוסקת בניהול הקרן בנאמנות. הקרן הוקמה במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי, ביום 13 ביולי 1970.

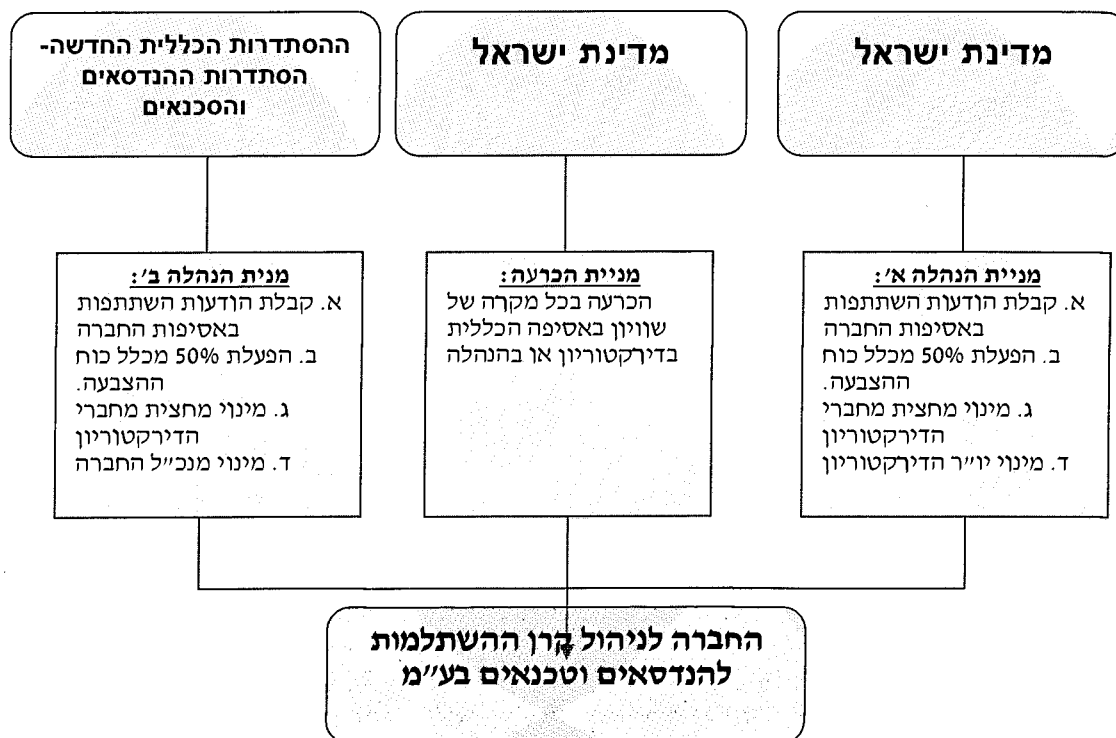
מידע על בעלי המניות

בעל המניות

| <u>שיעור האחזקה בהון המניות המונכק</u> | <u>הנהלה א'</u> | <u>הכרעה</u> | <u>רגילות</u> |
|--|-----------------|--------------|---------------|
| | 100% | 100% | |
| 100% | | | 20% |
| | | | 20% |
| | | | 20% |
| | | | 20% |
| | | | 20% |
| | | | <u>100%</u> |

- מדינת ישראל
- הסתדרות ההנדסאים והטכנאים בישראל
- שנקמן זלמן ז"ל
- פורגס אליעזר, ז"ל
- קוזלובסקי אפרים ז"ל
- גולדרינג גוטק, ז"ל
- שרמיסטר ניסן, ז"ל

2. תרשים מבנה אחזקות החברה:



תוכן עניינים

| | |
|----|---|
| 3 | דוח עסקי התאגיד..... |
| 4 | כללי..... |
| 5 | חלק א' – פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה..... |
| 5 | פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה..... |
| 6 | תחומי פעילות..... |
| 6 | חלק ב' – תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות..... |
| 6 | מוצרים ושירותים..... |
| 7 | תחרות..... |
| 7 | לקוחות..... |
| 8 | חלק ג' – מידע נוסף ברמת כלל חברה..... |
| 8 | מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה..... |
| 8 | חסמי כניסה ויציאה..... |
| 9 | גורמי הצלחה קריטיים..... |
| 10 | השקעות..... |
| 10 | הון אנושי..... |
| 10 | שיווק והפצה..... |
| 10 | ספקים ונותני שירותים..... |
| 11 | רכוש קבוע..... |
| 11 | עונתיות..... |
| 11 | נכסים בלתי מוחשיים..... |
| 11 | גורמי סיכון..... |
| 12 | הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה..... |
| 13 | חלק ד' – היבטי ממשל תאגידי..... |
| 13 | הדירקטורים של החברה המנהלת..... |
| 16 | נושאי משרה*..... |
| 17 | מדיניות תגמול בחברה המנהלת..... |
| 17 | מבקר פנים..... |
| 18 | רואה חשבון מבקר..... |
| 18 | אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי..... |
| 19 | החלטות חברה..... |
| 24 | הצהרת יו"ר הדירקטוריון..... |
| 25 | הצהרת מנכ"ל..... |
| 26 | הצהרת מנהל כספים..... |
| 27 | החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ..... |
| 27 | דוח של הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי לפי תקנות החברות הממשלתיות (דוחות נוספים בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי) התשס"ח - 2007..... |
| 28 | הצהרת מנכ"ל..... |
| 29 | הצהרת מנהל כספים..... |
| 30 | דוח של הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי..... |
| 21 | דו"ח הדירקטוריון..... |
| 21 | שינויים מהותיים..... |
| 21 | מגמות, אירועים והתפתחויות בפעילות החברה ובסביבה העסקית בשנת הדוח..... |
| 21 | אירועים חריגים..... |
| 21 | האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים..... |
| 22 | מידע בדבר הערכות החברה לשעת חירום..... |
| 22 | אופן ניהול החברה..... |
| 23 | הליך אישור הדוחות הכספיים..... |

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוח עסקי התאגיד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

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.

תחומי פעילות

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן "הקרן", "קופת הגמל" או "הקופה") בנאמנות. במסגרת הקרן החברה מנהלת 3 מסלולי השקעה: מסלול כללי, מסלול אג"ח ומסלול מניות.

חלק ב' – תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות

מוצרים ושירותים

(א)

| 2017 | 2018 | 2019 | |
|------------------|------------------|------------------|---|
| | | | מספר חשבונות עמיתים*: |
| 10,099 | 8,891 | 7,767 | פעילים |
| 9,625 | 9,362 | 9,286 | לא פעילים |
| 19,724 | 18,253 | 17,053 | סה"כ |
| | | | נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)*: |
| 1,295,293 | 1,089,920 | 1,030,485 | פעילים |
| 1,210,718 | 1,126,037 | 1,212,647 | לא פעילים |
| 2,506,011 | 2,215,957 | 2,243,132 | סה"כ |
| | | | נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח): |
| 1,918 | 3,151 | 3,996 | דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים |
| 176,524 | 155,431 | 137,801 | תקבולים מדמי גמולים |
| 287 | 236 | 214 | תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים |
| 5,336 | 13,757 | 21,449 | העברות צבירה לקרן |
| 345,740 | 280,705 | 240,366 | העברות צבירה מהקרן |
| 142,806 | 124,074 | 126,311 | פדיונות |
| 149,963 | (54,463) | 234,602 | עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה |
| | | | דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח): |
| 5,244 | 5,813 | 6,637 | פעילים ולא פעילים |
| | | | שיעור הוצאות ישירות ממוצע (באחוזים): |
| 0.02% | 0.02% | 0.05% | עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך |
| 0.01% | 0.02% | 0.01% | עמלות דמי שמירה של ניירות ערך |
| 0.08% | 0.12% | 0.12% | עמלות ניהול תיצוני |

(ב)

| 2017 | 2018 | 2019 | |
|--------|--------|--------|------------------------------------|
| | | | חשבונות מנותקי קשר: |
| 963 | 1,109 | 1,108 | מספר חשבונות |
| 36,151 | 47,341 | 55,692 | נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח) |
| 70 | 104 | 156 | דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח) |
| 0.20% | 0.24% | 0.29% | שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים |

ג) בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול) התשע"ב-2012 הקובעות את שיעור דמי הניהול המרביים שרשאיות קופות גמל לגבות נקבע בין היתר שקופת גמל ענפית תגבה דמי ניהול לפי הוצאות שהוציאה בפועל, בכפוף לשיעור המרבי שלא יעלה על 2%.

תחרות

בשוק פועלות עשרות קרנות השתלמות. עקב חופש הבחירה של העמית בקרן בה ינוהל כספו, התהליך המובנה של מעבר עמיתים מקרן אחת לאחרת, התרחבות שירותי הייעוץ הפנסיוני בבנקים, ומאמצי שיווק של גופים מוסדיים אחרים, קיימת אפשרות להתגברות של העברת כספים מהקרן לקרנות אחרות או בכיוון ההפוך. לאור הקמת המסלקה הפנסיונית ולאור העובדה שהחברה כחברה מנהלת של קופת גמל ענפית, לא התקשרה בהסכמי הפצה עם הבנקים מתוקף תפקידם כיועצים פנסיונים, הסבירות להתממשותה של האפשרות האמורה תגדל. כדי להתמודד עם התחרות, פועלת החברה לטפל בפניות עמיתים אשר מופנות אליה להעברת כספיהם לקופה אחרת (במסגרת מגבלת הימים הידועה) וכן פועלת החברה (ותפעל) בדרכי השיווק המפורטות בפרק "שיווק והפצה".

לקוחות

הקרן הינה קרן השתלמות ענפית ומיועדת לסקטור ההנדסאים והטכנאים השכירים. להלן מספר נתונים בדבר הוותק, ההתמדה והשימור של הלקוחות בשנת הדיווח ובשנה שקדמה לה:

| 2018 | 2019 | |
|--------|--------|--------------------------------|
| | | |
| 17.14% | 16.45% | שיעור הפדיונות מהצבירה הממוצעת |
| 58.58 | 58.92 | גיל ממוצע של עמיתים |
| 7.87 | 7.94 | וותק ממוצע של עמיתים |

חלק ג' – מידע נוסף ברמת כלל חברה

מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה

להלן מפורטת הוראות הדין, מתוך הוראות הדין שפורסמו בשנה האחרונה, אשר עשויות להיות להן השפעה מהותית על הדוחות הכספיים וזאת בהתאם להוראות החוזר המאוחד בפרק "דין וחשבון לציבור" (פרק 1 חלק 4 שער 5 לחוזר המאוחד, נספח 5.4.1.10 – דוח עסקי תאגיד).

1. חוזר גופים מוסדיים 2019-9-7, כותרתו: שירות ללקוחות גופים מוסדיים - תיקון (16.7.2019)

התיקון מעדכן את חוזר שירות ללקוחות גופים מוסדיים משנת 2011 (חוזר גופים מוסדיים 2011-9-7) ומוסיף הוראות שמטרתן לשפר את טיב השירות הניתן ללקוחות הקופות במסגרת אמנת השירות של הגוף המוסדי.

עיקרי העדכונים כחוזר:

- א. הגדרת אמצעי דיגיטלי – הודעת דוא"ל או הודעת טקסט הנשלחת לטלפון נייד של העמית.
- ב. תוספת לאמנת השירות – נוספה דרישה שנושא סודיות וחיסיון המידע של הלקוח יהוו חלק מאמנת השירות של הקופה.
- ג. נוסח הודעות - נקבעו כללים לנוסח הודעות אותן שולחת הקופה ללקוחותיה ביחס למוצרים שיש ללקוח או מוצר שהקופה מעוניינת לשווק לו, למעט אם קיימת הוראה ספציפית בחוק לגבי נוסח ההודעה. נערכה הבחנה בין משלוח הודעת SMS לבין הודעה הנשלחת באמצעי דיגיטלי אחר.
- ד. הודעה לגבי חוב - נקבע כי במקרה בו מבקשים לשלוח הודעה בדבר חוב כלשהו (ללקוח או של הלקוח), הקופה אמורה לשלוח ללקוח הודעה בדואר ובאמצעי דיגיטלי אלא אם הלקוח ויתר על קבלת ההודעה בדואר ויש על כך אישור מתועד.
- ה. אמצעי תקשורת - הוגדרו דרכי התקשרות לגיטימיות ונקבעו כללי שימוש באמצעים השונים. נקבע כי אם לקוח פנה אל הקופה באמצעי תקשורת מסוים על הקופה להשיב לו באותה הצורה כל עוד אין הוראת חוק ספציפית אחרת, אלא אם הוא ביקש לקבל את התשובה בדרך אחרת. (לעיקרון זה נקבעו חריגים).
- ו. מענה טלפוני – נקבע כי במקרה של פנייה טלפונית של עמית לקופה עליה ליתן ללקוח מענה אנושי לפנייה טלפונית וזאת תוך לא יותר מ-5 דק' (מסיום ניתוב השיחה) והלקוח לא יופנה להשארת הודעה (אלא אם בחר אחרת). עוד נקבע כי לא תהיה חריגה של יותר מ-10% מכלל זה במוצע שנתי (15% עד לתאריך 25.7.2022).

תחילת ההוראות כיום 16.4.2020 (9 חודשים לאחר פרסומו), למעט סעיף 7ג (א), המתייחס למשך ההמתנה לקבלת מענה אנושי, אשר נכנס לתוקף ביום 25.7.2019 (כולל הוראת מעבר ייעודית).

2. חוזר סוכנים ויועצים 2019-10-3 תשלום עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית - עדכון (21.11.2019)

נוכח ההצעה לקבוע חובת שימוש בסביבת הניסוי של המסלוקה הפנסיונית, נקבע כי מעבר לדמי ההתחברות החד-פעמיים לסביבת הניסוי בסך 4,500 ₪ שגוף מוסדי נדרש לשלם, הוא ישלם גם דמי שימוש שנתיים בגין סביבת הניסוי. דמי השימוש השנתיים נקבעים בהתאם ליתרת הנכסים המנוהלים וישולמו עד לתאריך 1 במאי.

| תשלום שנתי | יתרת נכסים מנוהלים (נכון ליום 31 בדצמבר בכל שנה קלנדרית) |
|------------|--|
| 19,000 | עד 500 מיליון ₪ |
| 26,000 | בין 500 מיליון ₪ ועד מיליארד ₪ |
| 38,000 | מעל מיליארד ₪ |

הסכומים כוללים מע"מ.

גוף מוסדי שיתחבר לראשונה לסביבת הניסוי לאחר ה-30 ביוני, ישלם תעריף חצי שנתי.

הוראות מעבר:

- גוף מוסדי שהיה מחובר לסביבת הניסוי לפני 1.9.2019 ושילם דמי שימוש, יידרש לשלם סכום חד פעמי נוסף בגין השימוש בסביבת הניסוי בגובה 50% מהסכום השנתי. תחולת חוזר זה היא מיום פרסומו 21 בנובמבר 2019.

חסמי כניסה ויציאה

חסמי הכניסה העיקריים בענף קופות הגמל הם: קבלת רישיון חברה מנהלת, הון עצמי מינימאלי, 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

- שימור התיק תוך שמירה על איכות השירות לעמיתים.
- רמת הוצאות ותפעול ויעילות התפעול.
- איכות ניהול ההשקעות לרבות ניהול סיכונים פיננסיים, תגובה מהירה להתרחשויות ולתהליכים בשוק.
- התשואות שמניבות ההשקעות אותן מנהלת הקופה בהתייחס לרמות סיכון.
- שינויים במצב המשק, התעסוקה ושוק ההון.
- איכות המשאב האנושי, כוח אדם מקצועי ומיומן, רמת שירות גבוהה וזמינה לעמיתים, תוך הקפדה על שקיפות, אמינות והגינות.
- רמת המחשוב והטכנולוגיה.
- התחרות בתחום.
- יכולת השיווק (הקופה מוגבלת לסקטור עובדי ציבור העובדים הנדסאים וטכנאים. אי לכך גורם זה בעל משקל רב).
- הגברת מודעות הציבור לחיסכון לטווח ארוך.
- יא. היקף הטבות המס לעמית.
- יב. שינויים רגולאטורים.
- יג. הפעלת בקרה יעילה.

השקעות

עיסוקה היחיד של החברה הוא בניהול הקרן. לחברה אין נכסים פיננסיים, למעט מזומנים הנדרשים לפעילותה השוטפת. לגבי השקעות קרן ההשתלמות ראה דוחות כספיים של הקרן.

הון אנושי

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

מנכ"ל החברה הוא יו"ר הסתדרות ההנדסאים והטכנאים בישראל, אינו מקבל שכר מהקרן ומקבל את שכרו הכולל מההסתדרות הכללית החדשה ואינו מועסק על ידי החברה. בנוסף, החברה מעסיקה מזכירת דירקטוריון, קצינת ציות ופקידה נוספת. בנוסף החברה שואלת מההסתדרות הכללית החדשה עובדת נוספת. תשלומי השכר, הנלוות ושאר הזכויות בגינה מתבצעים בפועל על ידי ההסתדרות, אשר מחייבת במקביל את החברה עבורם. החברה נוהגת לקיים הכשרות מעת לעת, ובכלל זה קיום קורסים והשתלמויות חיצוניות ופנימיות. הכשרות אלו מיועדות בעיקר לנושאי משרה בקרן ולגורמים הקשורים עם פעילות הקרן. במהלך שנת 2019 השתתפו מרבית הדירקטורים בימי עיון ובכנס השנתי של ענף קופות הגמל אשר עסק בסוגיות מקצועיות רלבנטיות.

שיווק והפצה

החברה מפעילה שני אתרי אינטרנט: אתר למידע כללי על החברה והקרן ואתר למידע אישי לעמיתים. החברה מקבלת שירותים ממשווקים פנסיוניים מורשים המבצעים את פעולות השיווק עבור הקרן. המשווקים הפנסיוניים מטפלים בעמיתים שהופנו ממזכירות החברה או במסגרת פעילותם ברחבי הארץ. המשווקים מטפלים בבקשות הצטרפות, בהעברת צבירות מקרנות אחרות כמו גם בשימור לקוחות והחזרת עמיתים שעזבו את הקרן בעבר. בנוסף, באמצעות המשווקים הפנסיוניים, החברה משתתפת בכנסים ובימי עיון שונים המיועדים לציבור ההנדסאים וטכנאים - קהל היעד של החברה.

מצ"ב מידע בדבר דמי עמילות ששולמו ליועצים פנסיוניים לשלוש תקופות הדיווח:

| | <u>2017</u> | <u>2018</u> | <u>2019</u> | |
|------------|-----------------|-------------|-------------|--|
| | <u>אלפי ש"ח</u> | | | |
| דמי עמילות | 405 | 368 | 724 | |

ספקים ונותני שירותים

תפעול

החל מיום 1.1.2014 החברה מקבלת את שירותי התפעול מהבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ. תפקיד הבנק הינו לנהל את חשבונות הקרן ואת חשבונות העמיתים לפי תקנון החברה, הוראות החברה, הדירקטוריון והוועדות שלו ובכפוף להוראות כל דין. כמו כן, פועל הבנק על פי הוראות החברה בכל הנוגע לתפעול הפקדות ומשיכות של עמיתים, העברות שביקשו עמיתים, ולביצוע תשלומים שונים. ההסכם עתיד להסתיים ביום 31.12.2020. הנהלת החברה בוחנת בימים אילו חלופות לנושא.

השקעות

עד סוף שנת 2018 חברות מגדל, אקסלנס ומיטב דש ניהלו את תיק ההשקעות של המסלול הכללי. אקסלנס ניהלה את תיק ההשקעות של מסלול אג"ח ומסלול המניות. במסגרת ניהול התיק, בתי ההשקעות מחויבים לפעול תוך יישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקופה, בכפוף להוראות ועדת השקעות. מנהלי התיקים מחויבים ליישם את מדיניות הדירקטוריון ואת החלטות ועדת ההשקעות, ומשקיעים בניירות ערך ספציפיים על יסוד עבודות וניתוחים כלכליים, ובכפוף למדיניות ולהנחיות האמורות. החל מיום 1.1.2019, לאחר הליך בחירה שהתקיים בחברה, מנהלים את השקעות הקרן במסגרת המסלול הכללי בנוסף למגדל, אקסלנס ומיטב-דש גם חברות ילין לפידות ואלטשולר – שחם. במהלך שנת 2019 הסתיימה ההתקשרות עם חברת אקסלנס.

רכוש קבוע

ראה באור "רכוש קבוע" בדוח כספי של החברה.

עונתיות

תחום קרנות ההשתלמות של השכירים אינו מאופיין בעונתיות מאחר ותזרים ההפקדות היינו בדרך כלל מנוכה מהשכר ומתפלג על פני כל השנה.

נכסים בלתי מוחשיים

לחברה המנהלת מאגר מידע במסגרתו נשמרים הנתונים הנמסרים על ידי עמיתי הקופה. המידע הצבור במאגר אודות עמיתי הקופה כולל מידע שנמסר על ידי העמיתים בעת הצטרפותם לקופה ובעדכוני הפרטים במהלך התקופה. מאגר המידע משמש את החברה והקופה בתפעול השוטף של עסקיה. המאגר מוחזק ע"י הבנק הבינלאומי, 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. | 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 וליצור 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. | | X | | סיכונים תחרות, סיכונים גיאופוליטיים, סיכונים אבטחת מידע, סיכונים תפעוליים | סיכונים של הקרן בעלי השפעה מהותית על החברה |

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

הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה

לחברה אין הסכמים מהותיים שלא במהלך העסקים הרגיל.

חלק ד' – היבטי ממשל תאגידי

הדירקטורים של החברה המנהלת

| | |
|--|--|
| שם | חן וייסברג |
| מספר תעודת זיהוי | 54122148 |
| שנת לידה | 1957 |
| מען | המתנחלים 7 סביון |
| נתינות | ישראלית |
| חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון | יו"ר דירקטוריון וחבר ועדת השקעות |
| האם הינו דירקטור חיצוני | לא |
| אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה | לא |
| תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה | ינו-18 |
| 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 | שלמה פרלוב |
| מספר תעודת זיהוי | 8875148 |
| שנת לידה | 1948 |
| מען | מוריץ דניאל 38 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 בהנדסאים וטכנאים קופת גמל |
| תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה | מרץ-93 |
| 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 קופות גמל להנדסאים וטכנאים בע"מ ובהוט-מועדון צרכנות ורווחה הסתדרות ההנדסאים בע"מ. |
| האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד | לא |
| סיים כהונה בתקופת הדוח | לא |

| שם | עמוס ברנהולץ |
|--|---|
| מספר תעודת זיהוי | 8243024 |
| שנת לידה | 1945 |
| מען | מוסקוביץ 25 רחובות |
| נתינות | ישראלית |
| חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון | ביקורת, משקיף בהשקעות |
| האם הינו דירקטור חיצוני | לא |
| אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה | עוזר בכיר למזכיר הארגון הארצי של עובדי תעשי"א |
| תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה | יול-03 |
| השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור | הנדסאי מכוונות טכניון חיפה, עוזר בכיר למזכיר הארגון הארצי של עובדי תעשי"א |
| האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד | לא |
| סיים כהונה בתקופת הדוח | כן |

| שם | חיים הופר |
|--|--|
| מספר תעודת זיהוי | 7371156 |
| שנת לידה | 1950 |
| מען | מנחם בגין 46 קרית אונו |
| 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 עניין בה | לא |
| תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה | מאי-10 |
| השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור | תואר ראשון מנה"ס ניו הייבן, תואר שני אוני' הפלוטכנית ניו יורק התנהגות ארגונית, מנהל משאבי אנוש חברת חשמל ודירקטור בקופ"ג מפעלית של חברת חשמל |
| האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד | לא |
| סיים כהונה בתקופת הדוח | לא |

| שם | אורלי נאבל |
|--|--|
| מספר תעודת זיהוי | 29543717 |
| שנת לידה | 21/10/1972 |
| מען | כפר נטר |
| נתינות | ישראלית |
| חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון | יו"ר ועדת ביקורת. |
| האם הינו דירקטור חיצוני | כן |
| 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 | נובמבר 2016 עד נובמבר 2019. חודש מינוי פברואר 20 |
| השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור | רו"ח, תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה אוני' ת"א, תואר שני אוני' מנצ'סטר שלוחת ישראל. משנה למנכ"ל, סמנכ"ל כספים ומנהל מרכז פרס לשלום, דירקטור ב"חברה למחזור מים בקולחים בחוף השרון בע"מ". סמנכ"ל כספים בטוטאל מדיה בע"מ |
| האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד | לא |
| סיים כהונה בתקופת הדוח | לא |

| שם | בלה רוניק |
|--|--|
| מספר תעודת זיהוי | 16453060 |
| שנת לידה | 11/03/1968 |
| מען | פעמונית 27 נס ציונה |
| נתינות | ישראלית |
| חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון | השקעות |
| האם הינו דירקטור חיצוני | נח"צ |
| 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-16 |
| השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור | תואר ראשון בכלכלה ותואר שני במנה"ס אוני' ת"א. בעלים של משרד לייעוץ פיננסי ופנסיוני, יו"ר דירקטוריון בחברת "גליל-מור", דירקטור בקופת התגמולים והפנסיה של עובדי הסוכנות היהודית. דח"צ ב"הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ". |
| האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד | לא |
| סיים כהונה בתקופת הדוח | לא |

| | |
|--|---|
| שם | יעקב לוי |
| מספר תעודת זיהוי | 54335948 |
| שנת לידה | 1956 |
| מען | מבוא הכפר 23, הר אדר |
| נתינות | ישראלית |
| חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון | חבר ועדת ביקורת עד 8.19 |
| האם הינו דירקטור תיצוני | לא |
| אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל עניין בה | דירקטור קופ"ג 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 שיתפי הנדסה בעתף 1, דירקטור קופ"ג הנדסאים וטכנאים. הנדסאי אלקטחניקה |
| האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד | לא |
| סיים כהונה בתקופת הדוח | לא |

- במהלך שנת 2019 עקב אי מינוי דירקטורים מטעם המדינה דירקטוריון החברה וועדת הביקורת היו בקוורום חסר. למועד פרסום הדוח הנושא טרם הוסדר ע"י המדינה.

נושאי משרה*

| שם פרטי ומשפחה | מספר ת.ז. | שנת לידה | תאריך תחילת כהונה | תפקיד בחברה המנהלת | תפקיד בחברה או בבעל עניין בה | מורשה חתימה עצמאי בחברה | בן משפחה של נושא משרה/בעל עניין בחברה | השכלה ונסיון תעסוקתי |
|----------------|-----------|----------|-------------------|--------------------|---|-------------------------|---------------------------------------|---|
| דן הורנשטיין | 55694194 | 1959 | אוק-16 | מנכ"ל | יו"ר הסתדרות ההנדסאים והטכנאים, דירקטור בקופ"ג הנדסאים וטכנאים, דירקטור במועדון הוט | לא | לא | יו"ר דירקטוריון שדות עד סוף שנת 2018, דירקטור בחברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים, יו"ר חטיבת הסקטור הציבורי בהסתדרות ההנדסאים והטכנאים, הנדסאי מכוונת טכניון ובוגר הפקולטה לניהול באוני חיפה |
| דביר כרמון | 27384593 | 1974 | מאי-17 | משנה למנכ"ל | מנכ"ל החברה לניהול קופ"ג להנדסאים וטכנאים | לא | לא | תואר במשפטים, בעל רשיון עריכת דין, בעל רשיון משווק פנסיוני, עצמאי, יעוץ וליווי גופים מוסדיים וסקטוריאליים. |
| דור יעקובסון | 50959691 | 1953 | מאי-11 | מנהל סיכונים | מנהל סיכונים בקופת הגמל הנדסאים 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 בקופת הגמל הנדסאים וטכנאים | לא | לא | רו"ח, תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, מוסמך במשפטים, בעל משרד לניהול כספים |

*פרטים אודות דירקטורים אשר הינם נושאי משרה ע"פ חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981 מצויים בסעיף א' בחלק זה.

מדיניות תגמול בחברה המנהלת

1. להלן קישור למדיניות התגמול המלאה המופיעה באתר האינטרנט של החברה:

מדיניות תגמול

2. להלן התגמולים שניתנו, בשנת הדיווח, כפי שהוכרו בדוחות הכספיים לשנת הדיווח בשל חמשת בעלי התגמולים הגבוהים ביותר מבין בעלי התפקידים המרכזיים בחברה ע"פ מדיניות התגמול של החברה המפורטת בסעיף 1 לעיל:

| שם | תפקיד | היקף משרה | שיעור החזקה בהון החברה | תגמולים בעבור שירותים (אלפי ש"ח) | | | סה"כ (באלפי ש"ח) |
|----------------------|--------------|-------------------|------------------------|----------------------------------|-----------|-----------|------------------|
| | | | | שכר | דמי ניהול | דמי ייעוץ | |
| 1 דביר כרמון | משנה למנכ"ל | נותן שירות חיצוני | - | - | - | 351 | 351 |
| 2 אורן ששון | יועץ משפטי | נותן שירות חיצוני | - | - | - | 140 | 140 |
| 3 ליאת גרוסגליק-אלדר | מבקר פנים | נותן שירות חיצוני | - | - | - | 131 | 131 |
| 4 דרור יעקובסון | מנהל סיכונים | נותן שירות חיצוני | - | - | - | 70 | 70 |
| 5 דורון ארגוב | מנהל כספים | נותן שירות חיצוני | - | - | - | 61 | 61 |

מבקר פנים

מבקרת הפנים היא רו"ח ליאת גרוסגליק – אלדר. המבקרת החלה את עבודתה בחברה כמבקרת פנים בתאריך 1.1.2010. המבקרת מועסקת בקרן בהיקף של 700 שעות בשנה. דירקטוריון החברה סבור שההיקף, האופי והרציפות של פעולות החברה, ותוכנית העבודה של מבקרת הפנים הינם סבירים, ויש בהם כדי להגשים את מטרות הביקורת הפנימית בה. בהסתמך על תכנית העבודה השנתית, המלצות הביקורת, וממצאיה בוחן הדירקטוריון את העמקת והרחבת פעילות המבקרת.

התגמול הינו מבוסס ע"פ תעריף שעתי ובשנת 2019 עלות שכר המבקרת הינה 131 אלפי ש"ח (שנה קודמת – 127 אש"ח).

המבקרת אינה עובדת התאגיד, ואינה מועסקת כ"פקיד בכיר" בהתאם לסעיף 32 (א) (4) לחוק החברות הממשלתיות התשל"ה, 1975.

הדירקטוריון קבע והנחה את המבקרת לביצוע מטלות הביקורת, וקבע את סמכויותיה (בהתייחס לחוק הביקורת הפנימית 1992) כפי שהוצג ואושר ב"נוהל הביקורת הפנימית" שמונהג בחברה.

השיקולים בקביעת תכנית ביקורת :

על פי הוראות חוזר מערך הביקורת הפנימית נערכת תכנית ביקורת רב שנתית, המתעדכנת כל שנה, בה מוצגים נושאי הביקורת, על פי סדר הקדימויות שנקבע, ועל פי סקרי סיכונים תקופתיים שנערכים על ידי המבקר. בנושאים אלו נסקרים הנהלים, תהליכי העבודה, אופן קבלת החלטות והביצוע בפועל. לאחר עיון ואישור התוכנית על ידי ועדת הביקורת מוגשת התכנית לאישור הדירקטוריון. בסיום הבדיקה מוגש דוח מפורט לוועדת הביקורת ולדירקטוריון החברה. המבקר מצהירה שהיא פועלת כמבקר פנימית בהתאם לתקני ביקורת מקובלים חוק הביקורת הפנימית 1992.

תקנים אלו מחייבים את המבקר בעבודתו, ומהווים תקנים מחייבים לכל מבקר באשר הוא. למבקר ניתנה גישה חופשית (כאמור בס' 9 לחוק הביקורת הפנימית 1992), ובכלל זה גישה מתמדת ובלתי אמצעית למערכות המידע של התאגיד, לרבות נתונים כספיים. דוחות הביקורת מוגשים באופן רציף ושוטף במהלך השנה, ונידונים בוועדת הביקורת בישיבותיה ובמידת הצורך בישיבות הדירקטוריון.

רואה חשבון מבקר

שם המשרד המבקר הינו מועלם ומועלם רואי חשבון, שם השותף האחראי יצחק מועלם. המשרד מכהן משנת 2009 כרואה חשבון מבקר של החברה. עקב היותה של החברה חברה ממשלתית שזר הטרחה נקבע ע"י רשות החברות הממשלתיות. השכר הכולל לו זכאי המבקר, הקשור לשנת הדיווח האחרונה בגין שירותי ביקורת ושירותים הקשורים בביקורת הינו ע"פ הערכת החברה כ - 167 אלפי ש"ח (שנה קודמת - זהה).

אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי

הערכת כקרות 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 ונהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הגוף המוסדי ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות ונהלים 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 2019 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. ביטוח אחריות נושאי משרה ודירקטורים – הפוליסה חודשה ב- 1 לאפריל, 2019. גבול האחריות בפוליסה עומד על 30,000,000 ש"ח למקרה ולתקופת ביטוח שנתית.
2. ביטוח אחריות מקצועית - הפוליסה חודשה ב- 1 לאפריל 2019. גבול האחריות בפוליסה עומד על 30,000,000 ש"ח למקרה ולתקופת ביטוח שנתית.
3. בתקופת הדוח לא נדרשה החברה לאישור פעולות לפי סעיף 255 לחוק החברות.
4. בתקופת הדוח לא נעשו פעולות לפי סעיף 254(א) לחוק החברות על ידי נושא משרה בחברה.
5. בתקופת הדוח לא נעשו עסקאות לי סעיף 270(1) לחוק החברות.

דו"ח חדירקטוריון

החברה לניהול קרו ההשתלמות
להנדסאים וטכנאים בע"מ

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

דו"ח הדירקטוריון

שינויים מהותיים

בשנת הדוח לא היו שינויים מהותיים בעסקי החברה ותוצאות פעילותה.

אירועים חריגים

בחודשים האחרונים פרץ נגיף הקורונה והתפשט ברחבי העולם ובישראל. קיימת השפעה לטווח הקצר ואי וודאות לגבי ההשלכה לטווח בינוני וארוך על הכלכלה העולמית. בעקבות כך, שוקי המניות ברחבי העולם ובישראל מגיבים בירידות שערים ובתנודתיות. כתוצאה מכך עד ובסמוך למועד חתימת הדוחות הכספיים, הניבו נכסי הקרן תשואה שלילית כפי שהתאפיין בכלל הגופים המוסדיים. בהתאם להנחיות הממונה על רשות שוק ההון וחוזר רשות החברות הממשלתיות, החברה ערכה ישיבת דירקטוריון בנושא היערכות להתפשטות נגיף הקורונה ואופן התמודדות החברה עם התפרצות הנגיף בישראל והמשך פעילות בשעת חירום, ככל שתוכרז.

הנהלת החברה, ועדת ההשקעות, מנהל הסיכונים, מנהלי ההשקעות ושאר הגורמים הרלוונטיים בחברה עוקבים מקרוב אחר כל שינוי ותרחיש, דנים באופן שוטף בהרכב תיק ההשקעות ומקיימים דיונים תכופים בהתאם להתנהלות השווקים והבורסות בארץ ובעולם, והכל על מנת לשמור על נכסי הקרן והנזילות הנדרשת. דירקטוריון החברה ערוך לקיום דיונים דחופים ככל שיידרש. במקביל ערוכים מזכירות החברה, הנהלת החברה וספקיה השונים לעבודה מרחוק במידת הצורך על מנת לשמר את הפעילות של החברה ולהקטין ככל האפשר את הפגיעה בעמיתים. החברה פנתה לכל ספקי השרות העיקריים ווידאה מולם את היערכותם ויכולתם לספק את השירות הנדרש לקופה במצב חירום זה.

מתחילת המשבר לא נראה גידול מהותי בהיקף המשיכות והפדיונות ועיקר הירידה בנכסי הקרן הינו עקב התשואות השליליות החריגות כפי שהתאפיינו נכסי כלל החסכונות ארוכי הטווח בארץ. החברה צופה עלייה בדמי הניהול במהלך שנת 2020 עקב שינוי זה והנהלת החברה ממשיכה לעקוב באופן רציף על השינוי בנכסי הקרן ודמי הניהול יעודכנו בהתאם במהלך השנה. נכון ליום 29.3.2020 אומדן שיעור הירידה בשווי נכסי הקרן הינו כ- 12% ביחס לשווי הנכסים ביום 31.12.2019.

האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים

1. שמירה על האינטרסים של עמיתי הקרן, השאת תשואות בהתאמה לרמת הסיכון של מסלול ההשקעה והגנה על כספי העמיתים.
2. שיפור רמת השירות לעמיתים קיימים ולמצטרפים חדשים והתאמת שירותים לעידן הדיגיטלי.
3. שיפור וחיזוק הקשר עם עמיתי הקרן.

4. שיפור וייעול השירותים הניתנים לחברה המנהלת ולעמיתים תוך נסיון להתייעל, להקטין עלויות לשם שמירה על דמי ניהול נמוכים ללא פגיעה בתפקוד החברה והשירות לעמיתים.
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 הרחבת מעגל הזכאים להצטרף לקופה גם לבני זוג ובני משפחה אחרים מקרבה ראשונה ועצמאיים.
8. הגדלת היקף נכסי הקרן תוך שמירה ויישום היעדים המוגדרים לעיל.

מידע בדבר הערכות החברה לשעת חירום

החברה וצוות החירום תרגלו לאחרונה בחודש נובמבר 2018 פעילות בשעת חירום במסגרת תרגול חירום של משרד האוצר. גורם מקצועי בתחום שימש כבקר של התרגיל. גם אקסלנס נשואה ייעוץ וניהול, מיטב דש ומגדל שוקי הון תרגלו פעילות כאמור.

הבנק הבינלאומי, פועלים סהר, אקסלנס נשואה ייעוץ וניהול, מיטב דש ומגדל שוקי הון הודיעו לחברה בכתב על היערכותם לשעת חירום ולהמשכיות עסקית. ההיערכות כוללת קיום נוהל לשעת חירום, מינוי הנהלה לשעת חירום ועוד.

אופן ניהול החברה

דירקטוריון החברה התכנס במהלך שנת 2019 חמש פעמים. מטעם הדירקטוריון פועלות ועדת השקעות וועדת ביקורת.

וועדת הביקורת מכהנת גם כוועדת הגילוי של החברה, האחראית לדון בטיטת הדוחות הכספיים טרם הבאתם לאישור הדירקטוריון ובאפקטיביות הבקורות על הדיווח הכספי והגילוי.

חברי הוועדות הם חברי הדירקטוריון ובנוסף נציגים חיצוניים בוועדת ההשקעות. ועדות הדירקטוריון נוהגות להגיש דיווח שוטף לדירקטוריון על פעילותן.

כמו כן מצורפת התייחסות בדוח עסקי התאגיד לעניין חברי הדירקטוריון והוועדות השונות החברה מינתה מבקרת פנים. ועדת הביקורת מאשרת את תכנית עבודתה של מבקרת הפנים ודנה בממצאיה, במסקנותיה ובהמלצותיה.

החברה נעזרת במתאם השקעות חיצוני. מתאם ההשקעות השתתף באופן פעיל בדיוני ועדת ההשקעות, תרם לגיבוש מדיניות ההשקעות וסייע לקבל החלטות בנוגע להשקעות הקרן. על מנת ליישם את מדיניות ההשקעות ובמסגרתה, מנהלי התיק קנו ומכרו ניירות ערך ספציפיים על יסוד עבודות וניתוחים כלכליים. מידע על מנהלי התיק של הקרן- ראה לעיל בסעיף "ספקים ונותני שירותים". פיצול העסקאות בסוף היום בין כל התיקים המנוהלים על ידי מנהלי התיקים מתבצע על פי נהלי בתי ההשקעות.

נציגי נותני השירותים השונים, וגורמים נוספים הפועלים מטעם החברה, מוזמנים להשתתף בישיבות דירקטוריון החברה ובוועדותיו (לפי הצורך).

הליך אישור הדוחות הכספיים

• הגורמים המופקדים על בקרת העל בחברה הינם :

- ועדת הביקורת
- דירקטוריון החברה
- מנכ"ל החברה

• וועדת הביקורת מתכנסת מדי רבעון (במתכונת של וועדת גילוי) על מנת לדון בדוחות הכספיים טרם אישורם הסופי, ומגבשת המלצות לדירקטוריון החברה לגבי אישור הדוחות כאמור. בנוסף, הועדה דנה באופן שוטף בדוחות הביקורת המוגשים לה ע"י המבקר הפנימי של החברה.

• לאחר גיבוש המלצות ועדת הביקורת כאמור, מתכנס דירקטוריון החברה ודן בדוחות הכספיים ובהמלצות ועדת הביקורת שהוגשו לו, ומחליט האם לאשר את הדוחות הכספיים כלשונם.

• כאמור לעיל, הועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן: "ועדת הגילוי") הינה ועדת הביקורת של החברה. לפני כינוס וועדת הגילוי מופצת טיוטת הדוחות הכספיים לרשות החברות הממשלתיות, הנהלת החברה, היועץ המשפטי ומנהל הכספים, ובוועדת הגילוי מתקיים במידת הצורך, דיון בהערות של הגורמים הנ"ל. ועדת הגילוי התכנסה ביום 25.03.2020 לשם בחינה ודיון בטיטות הדוחות הכספיים של החברה והקרון לשנת 2019.

הדירקטורים אשר נכחו בישיבת ועדת הגילוי, ואשר מהווים מניין חוקי להתכנסות :

א. רו"ח אורלי נאבל – דח"צ ויו"ר ועדת הביקורת

ב. מר חיים הופר – דירקטור וחבר ועדת ביקורת

בדיונים של ועדת הגילוי והדירקטוריון נכחו והשתתפו גם נציגים של נותני שירותים לחברה הקשורים לדוחות הכספיים.

המלצות הועדה, שגובשו ואושרו על ידי חבריה לאחר קריאת הדוחות, קבלת מידע מגורמים אחרים ודיון בכל האמור לעיל, הוצגו בפני הדירקטוריון בישיבתו ביום 30.03.2020, ובטרם קיבל הדירקטוריון את ההחלטה לאשר את הדוחות.

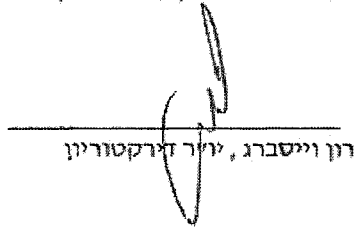
החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

הצהרת יו"ר הדירקטוריון

בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שנקטו והמצגים שניתנו להבטחת נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון) התשס"ו - 2005.

אני, רון וייסברג, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – "החברה") לשנת 2019 (שניהם יחד להלן – הדוחות).
 2. בהתאם לידיעתי ולאחר שבתנתי את הדוחות, הדוחות אינם כוללים מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבהן ניתנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.
 3. בהתאם לידיעתי ולאחר שבתנתי את הדוחות, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח הדירקטוריון משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
 4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראי לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך 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 הדוחות.
 5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, למיטב ידיעתי, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר –
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח כספי, העלולים באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכום ולדווח מידע כספי.
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים בה מנהלים או עובדים אחרים בעלי תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


רון וייסברג, יו"ר דירקטוריון

30.03.2020
תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

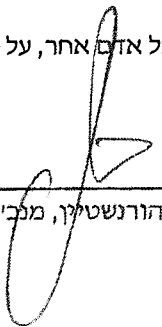
הצהרת מנכ"ל

בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שננקטו והמצגים שניתנו להבטחת נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון) התשס"ו – 2005.

אני, דן הורנשטיין, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – "החברה") לשנת 2019 (שניהם יחד להלן – הדוחות).
2. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות אינם כוללים מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבהן ניתנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.
3. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח הדירקטוריון משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראי לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך 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 הדוחות.
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, למיטב ידיעתי, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר –
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח כספי, העלולים באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכום ולדווח מידע כספי.
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים בה מנהלים או עובדים אחרים בעלי תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

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


דן הורנשטיין, מנכ"ל

30.03.2020
תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

הצהרת מנהל כספים

בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שנקטו והמצגים שניתנו להבטחת נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון) התשס"ו – 2005.

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – "החברה") לשנת 2019 (שניהם יחד להלן – הדוחות).
 2. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות אינם כוללים מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנתון כדי שהמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבהן ניתנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.
 3. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח הדירקטוריון משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
 4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראי לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקרות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך 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 הדוחות.
 5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר –
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח כספי, העלולים באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכום ולדווח מידע כספי.
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים בה מנהלים או עובדים אחרים בעלי תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

30.03.2020

תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוח של הדירקטוריון והנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי לפי תקנות החברות הממשלתיות (דוחות נוספים בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי) התשס"ח - 2007

הנהלה, בפקוח ובאישור הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן - "החברה"), אחראים לקביעתה והתקיימותה של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי בחברה. בקרה פנימית על דיווח כספי היא תהליך המיועד לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מדיניות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים למטרות היצריות, בהתאם לכללי השבטאות מקובלים והוראות חוק החברות הממשלתיות. בשל המגבלות המובנות שלה, מערכת בקרה פנימית על דיווח כספי אינה מיועדת לספק בטחון מוחלט שהצגה מוטעית בדוחות הכספיים תימנע או תתגלה.

הדירקטוריון והנהלה ביצעו בדיקה הערכה על הבקרה הפנימית בחברה על דיווח כספי והאפקטיביות שלה, בהתבסס על הקריטריונים שנקבעו במודל בקרה המכונה "מודל COSO". בהתבסס על הערכה זו, הדירקטוריון והנהלה החברה הגיעו למסקנה, כי הבקרה הפנימית בחברה על הדיווח הכספי של החברה לתקופה המסתיימת ביום 31.12.2019 היא אפקטיבית.

לא חלו שינויים בשנה האחרונה שהשפיעו באופן מהותי או העשויים להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי.

רון וייסברג, יו"ר דירקטוריון

דן הורנשטיין, מנכ"ל

ד"ר דרור ארנוב, מנהל כספים

30.03.2020

תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

הצהרת מנכ"ל

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2018-9-10 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון).

אני, דן הורנשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2019 (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 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 החברה 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.

דן הורנשטיין, מנכ"ל

30.03.2020

תאריך

החברה לניהול קרו ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

הצהרת מנהל כספים

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2018-9-10 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון).

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של החברה לניהול קרו ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2019 (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 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

30.03.2020

תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוח של הדיקטוריון והנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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

1. בקרות ונהלים לבני הגילוי:

הנהלת החברה, בשיתוף המנכ"ל וממנכ"ל הכספים של החברה, העריכו לטובם תקופת הדיווח את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לבני הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה וממנכ"ל הכספים הסיקו כי לטובם תקופה זו הבקרות והנהלים לבני הגילוי של החברה היק אפקטיביות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשה לגלות בדוח השמתי בכתאם לחזרות הדין וחשבון הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ביטוח וחשבון ובמועד שנקבע בחזרות אלו".

2. בקרה פנימית על דיווח כספי:

במחלק תקופת הדיווח המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2019 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

רון וייסבלג, יו"ר דיקטוריון

דן הורנשטיין, ממנכ"ל

רו"ח דודן אגנוב, מנהל כספים

30.03.2020

תאריך

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטבנאים
בע"מ

דוחות בספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

מבוקרים

דוח של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן - החברה) לימים 31 בדצמבר 2019 ו- 2018 ואת הדוחות על הרווח הכולל לשנים שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 2019, 2018 ו- 2017. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

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

לדעתנו, הדוחות הכספיים הני"ל משקפים באופן נאות מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2019 ו- 2018 ואת תוצאות פעולותיה לכל אחת מהשנים שהסתיימו בימים 2019, 2018 ו- 2017 בהתאם לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (להלן - תקני ה-IFRS). כמו כן, לדעתנו, הדוחות הכספיים הני"ל ערוכים בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (להלן - "הנחיות הממונה"), בהתאם להוראות סעיף 33ב. לחוק החברות הממשלתיות, התש"ה- 1975 וחוזרי רשות החברות הממשלתיות, ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964 (להלן - "התקנות").

ביקרנו גם, בהתאם לתקני PCAOB בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי החשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2019, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה ע"י COSO והדוח שלנו מיום 30 במרץ, 2020 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

בכבוד רב,

מועלים ומועלים

רואי חשבון

בני ברק, 30 במרץ 2020.

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי מניות החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי בהתאם לסעיף 3 לתקנות החברות הממשלתיות (דוחות נוספים בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי), התשס"ח 2007

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – "החברה") ליום 31 בדצמבר 2019, 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 ולהערכת האפקטיביות של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, הנכללת בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוחות נוספים בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי), התשס"ח – 2007 בדוח של הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי, המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ה- (PCAOB) Public Company Accounting Oversight Board בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, אשר אומצו על ידי לשכת רואי החשבון בישראל. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון בדבר קיומה של בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי מכל הבחינות המהותיות. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי בחברה, הערכת הסיכון לקיומה של חולשה מהותית, בחינה על תכנון הבקרה הפנימית ואפקטיביות התפעול של בקרה פנימית בהתבסס על הסיכון המוערך. ביקורתנו כללה גם ביצוע נהלים אחרים שחשבנו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בקרה פנימית על דיווח כספי של חברה ממשלתית הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי והכנת הדוחות הכספיים למטרות חיצוניות, בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) וזאת הכפוף לעריכת הדוחות הכספיים בהתאם לחוזרי רשות החברות הממשלתיות. בקרה פנימית על דיווח כספי של חברה ממשלתית כוללת את אותם מדיניות והנהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקאות וההעברות בנכסי הקרן (לרבות הוצאתם מרשות) (2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת הדוחות הכספיים בהתאם דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) וזאת בכפוף למתכונת הצגת הדוחות הכספיים, בהתאם להמלצות רשות החברות הממשלתיות שאומצה ע"י החברה, ושקבלת כספים והוצאת כספים של החברה נעשים רק בהתאם להרשאות הדירקטוריון וההנהלה של החברה ובכפוף לאישורים של רשויות המדינה הנדרשים ע"י דין; ו- (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, יתכן שבקרה פנימית על דיווח כספי לא תמנע או לא תגלה הצגה מוטעית. כמו כן, הסקת מסקנות מהערכות אפקטיביות נוכחית כלשהי לגבי תקופות עתידיות נתונה לסיכון שיתכן כי בקורות תהפוכנה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות או שיתכן כי מידת הקיום של מדיניות ונהלים תשתנה לרעה.

לדעתנו החברה קיימה, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2019 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 ליום 31 בדצמבר 2019 ו- 2018 ולשנים שנסתיימו באותו תאריך, והדוח שלנו לגביהם מיום 30 במרץ 2020, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

בכבוד רב,

מועלם ומועלם
רואי חשבון

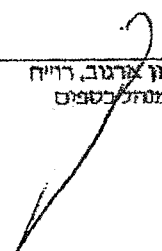
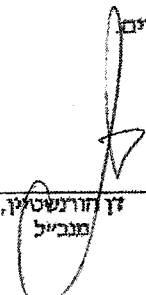

בני ברק, 30 במרץ 2020.

התברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דו"ח על המצב הכספי

| ליום 31 בדצמבר | | ביאור | |
|----------------|--------------|-------|--|
| 2018 | 2019 | | |
| אלפי ש"ח | | | |
| 51 | 126 | 4 | נכסים רכוש קבוע |
| 665 | 203 | 5 | חייבים ויתרות חובה |
| 291 | 836 | 6 | מזומנים ושוי מזומנים |
| <u>1,007</u> | <u>1,165</u> | | סך כל הנכסים |
| - | - | 7 | הון הון מניות |
| 242 | 292 | 9 | התחייבויות נכסים והתחייבויות בשל הטבות לעובדים |
| 765 | 873 | 10 | זכאים ויתרות זכות |
| <u>1,007</u> | <u>1,165</u> | | סך כל ההתחייבויות והון |

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים

| | | | |
|---|---|--|--|
|  דבורה ארגוב, רוי"ח מנהל כספים |  ז'יז' הורוויץ, מנכ"ל |  יהודה זיסקוביץ, יו"ר | 30 במרץ 2020 תאריך אישור הדוחות הכספיים |
|---|---|--|--|

ההבדה לניהול קדו השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"ם

דוה על הרווח הכולל

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | באוד | |
|---------------------------------|--------------|--------------|------|-------------------------------------|
| 2017 | 2018 | 2019 | | |
| אלפי ש"ח | | | | |
| 5,244 | 5,813 | 6,637 | 11 | הכנסות |
| <u>5,244</u> | <u>5,813</u> | <u>6,637</u> | | הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות, נטו |
| 5,244 | 5,813 | 6,637 | | סך כל ההכנסות |
| 5,244 | 5,813 | 6,637 | 13 | הוצאות |
| <u>5,244</u> | <u>5,813</u> | <u>6,637</u> | | הוצאות הנהלה וכלליות |
| - | - | - | | רווה (הפסד) לתקופה |
| <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | | |

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

החברה לניהול קדן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 1 - כללי

1. החברה לניהול קדן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קדן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן "הקרן", "קופת הגמל" או "הקופה") בנאמנות. הקרן הוקמה במסגרת הסכמי השכר בסקטור הציבורי ביום 13 ביולי 1970.
2. הקרן הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה-2005, ומיועדת לעמיתים שכירים המשתייכים לסקטור ההנדסאים והטכנאים (הנדסאי, טכנאי, שרטט, לבורנט, או מי שמדורג בדירוג הנדסאים וטכנאים).
3. החברה הינה חברה ממשלתית בערבון מוגבל.
4. הקרן אושרה כקרן השתלמות לשכירים על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחכונות, תוקף אישור קופת הגמל הינו עד ליום 31.12.2020.
5. בקרן מנוהלים שלושה מסלולי השקעה: מסלול הנדסאים וטכנאים כללי, מסלול הנדסאים וטכנאים אג"ח ומסלול הנדסאים וטכנאים מניות.

ביאור 2 - מדיניות חשבונאית

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

א. כללי

הדוחות נערכו על פי הכללים החשבונאיים המקובלים המחייבים לצורך עריכת דוחות כספיים, ע"פ חוזר גופים מוסדיים מספר 2018-9-10.

בהתאם להחלטת ממשלה בק/70 מיום 5 באוגוסט 2004 - התקינה החשבונאית הכללית, לגבי החברות הממשלתיות, הינה של הסקטור הפרטי. התקינה הייחודית לחברות הממשלתיות, הינה בנוסף לתקינה של הסקטור הפרטי או כהרחבה או בחידוד של נושאים ספציפיים לחברות ממשלתיות כמפורט בחוזרי הרשות. התקינה הייחודית לחברות הממשלתיות תתבצע בהתאם לחוק.

החברה 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.

ד. פעולות הקרן ונכסיה

החברה מנהלת בנאמנות את נכסי הקרן לטובת עמיתי הקרן, בתמורה לדמי ניהול. נכסיה והתחייבויותיה של

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - מדיניות חשבתיית (המשך)

הקרן מנוהלים, על פי הוראות החוק המתייחסות, בנפרד מנכסי החברה ומהתחייבויותיה, ואין לחברה בעלות עליהם או התחייבות לתשואה לעמיתים. לפיכך, לא נכללו פעולות הקרן ונכסיה בדוחות הכספיים של החברה.

ה. אימוץ של תקנים בינלאומיים (IFRS)

הדוחות הכספיים נערכו על ידי החברה בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן "IFRS") אשר פורסמו ונכנסו לתוקף ושעל בסיסם נקבעה המדיניות החשבונאית של החברה ובהתאם להנחיות הממונה בחוזר 'אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בגופים מוסדיים' (חוזר גופים מוסדיים 2007-9-7).

ו. 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.

ז. 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.

ביאור 3 - מגזרי פעילות

החברה המנהלת פועלת במגזר קופות הגמל בלבד, ועוסקת בניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים אשר מפעילה שלושה מסלולי השקעה. נתונים אודות הכנסות והוצאות מניהול הקרן ראה בדוח על הרווח והפסד והביאורים הנלווים לו.

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הבספיים

באור 4 - רבוש קבוע

א. הרכב ותנועה:

| מחשבים, תוכנה, ריהוט משרדי, ציוד ואביזרים | התקנות ושיפורים במושכר | סה"כ | |
|--|------------------------------|------|---------------------------|
| 73 | 43 | 116 | יתרה ליום 1 בינואר, 2018 |
| 24 | - | 24 | תוספות |
| 97 | 43 | 140 | יתרה ליום 31 בדצמבר, 2018 |
| 98 | 5 | 103 | תוספות |
| 30 | 43 | 73 | גריעות |
| 165 | 5 | 170 | יתרה ליום 31 בדצמבר, 2019 |

עלות

| פחת שנצבר | | | |
|-----------|----|----|---------------------------|
| 45 | 31 | 76 | יתרה ליום 1 בינואר, 2018 |
| 9 | 4 | 13 | תוספות |
| 54 | 35 | 89 | יתרה ליום 31 בדצמבר, 2018 |
| 16 | 2 | 18 | תוספות |
| 26 | 37 | 63 | גריעות |
| 44 | - | 44 | יתרה ליום 31 בדצמבר, 2019 |

הערך בספרים

| | | | |
|-----|---|-----|----------------------|
| 121 | 5 | 126 | ליום 31 בדצמבר, 2019 |
| 43 | 8 | 51 | ליום 31 בדצמבר, 2018 |

ב. אורך חיים שימושיים:

| ליום 31 בדצמבר | | |
|----------------|------|--|
| 2018 | 2019 | |
| 3-14 | 3-14 | מחשבים, תוכנה, ריהוט משרדי, ציוד ואביזרים |
| 10 | 10 | התקנות ושיפורים במושכר |

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 5 - חייבים ויתרות חובה

| ליום 31 בדצמבר | |
|----------------|------|
| 2018 | 2019 |
| אלפי ש"ח | |
| 53 | 36 |
| 612 | 167 |
| 665 | 203 |

הוצאות מראש
קרן ההשתלמות
סה"כ חייבים ויתרות חובה

ביאור 6 - מזומנים ושווי מזומנים

| ליום 31 בדצמבר | |
|----------------|------|
| 2018 | 2019 |
| אלפי ש"ח | |
| 291 | 836 |

מזומנים למשיכה מיידית

המזומנים בתאגידים הבנקאיים אינם נושאים ריבית שוטפת ליום המאזן (שנה קודמת - זהה).

ביאור 7 - הון עצמי ודרישות הון

הרכב הון המניות של החברה (בערכים נומינליים) ליום 31 בדצמבר 2019 (בלא שינוי לעומת שנה קודמת):

| מונפק ונפרע | הון מניות | | מונפק ונפרע | רשום | |
|-------------|------------|-------------|-------------|--------|----------------------------------|
| | מספר מניות | מונפק ונפרע | | | |
| 0.0001 ש"ח | 1 | 1 | 1 | 1 | מניית הנהלה א' בת 0.0001 ש"ח |
| 0.0001 ש"ח | 1 | 1 | 1 | 1 | מניית הנהלה ב' בת 0.0001 ש"ח |
| 0.0001 ש"ח | 1 | 1 | 1 | 1 | מניית הכרעה בת 0.0001 ש"ח |
| 0.0005 ש"ח | 5 | 20,000 | 5 | 20,000 | מניות רגילות בנות 0.0001 ש"ח כ"א |
| 0.0008 ש"ח | 8 | 20,003 | 8 | 20,003 | סה"כ |

מכוח הוראת סעיף 4(א) (3) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, לחברה המנהלת פטור מקיום הון עצמי מינימלי.

ביאור 8 - מסים על הכנסה

החברה הינה "מוסד ללא כוונת רווח" כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, תשל"ו - 1975. כמו כן, החברה הינה "מוסד ציבורי" כהגדרתו בפקודת מס הכנסה. בשנת המס לא היו לחברה הכנסות חייבות במס על פי פקודת מס הכנסה. החברה מגישה לרשות המסים את דוחותיה השנתיים. לחברה הוצאו שומות מס סופיות עד וכולל שנת 2014.

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 9 - נכסים והתחייבויות בשל הטבות לעובדים

נכסים והתחייבויות בשל הטבות לעובדים

הטבות לעובדים כוללות 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 בתוכנית הפקדה מוגדרת, לפי סעיף 14 כמתואר להלן. 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.

ההטבות לעובדים לאחר סיום העסקה, ממומנות, בדרך כלל, על ידי הפקדות המסווגות כתוכנית הטבה מוגדרת או כתוכנית הפקדה מוגדרת כמפורט להלן:

תוכניות הפקדה מוגדרת

לגבי חלק מתשלומי הפיצויים, חלים תנאי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, התשכ"ג-1963, על-פיו הפקדותיה השוטפות של החברה בקרנות פנסיה ו/או בפוליסות בחברות ביטוח, פטורות 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 בשנת 2019 לסך של 67 אלפי ש"ח (שנה קודמת - 54 אלפי ש"ח) ונכללו במסגרת הוצאות הנהלה וכלליות.

הרכב ההתחייבויות בשל הטבות לעובדים נטו

| ליום 31 בדצמבר | |
|----------------|------|
| 2018 | 2019 |
| אלפי ש"ח | |
| 178 | 231 |
| 64 | 61 |
| 242 | 292 |

התחייבות בגין סיום יחסי עובד מעסיק
הטבות לזמן קצר

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לרוחות הכספיים

ביאור 10 - זכאים ויתרות זבות

| ליום 31 בדצמבר | | |
|-----------------|------------|--|
| 2018 | 2019 | |
| אלפי ש"ח | | |
| 26 | 29 | עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת |
| 597 | 315 | הוצאות לשלם |
| 45 | 458 | ספקים ונותני שירותים |
| 27 | 40 | מוסדות ורשויות ממשלתיות |
| 70 | 31 | צדדים קשורים |
| <u>765</u> | <u>873</u> | |

ביאור 11 - הכנסות מדמי ניהול

שיעור דמי הניהול המירבי אשר רשאת החברה המנהלת לגבות מעמיתי קרן ההשתלמות על פי דין הנו 2.0% בשנה מהצבירה. הקרן הנה קרן השתלמות ענפית אשר גובה דמי ניהול על בסיס הוצאותיה בפועל, בכפוף לשיעור המרבי כאמור. שיעור דמי הניהול שנגבה הנו זהה לכל עמיתי הקרן בכל מסלולי ההשקעה.

להלן סכומי ושיעורי דמי הניהול שנגבו ע"י החברה המנהלת בפועל:

דמי ניהול מקופות גמל

| <u>2017</u> | <u>2018</u> | <u>2019</u> | |
|-------------|-------------|-------------|--|
| 5,244 | 5,813 | 6,637 | דמי ניהול מקרן השתלמות |
| 0.20% | 0.24% | 0.29% | שיעור אחיד ומומצע דמי ניהול ע"פ הוצאות בפועל |

ההברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 12 - נתונים אודות קרן ההשתלמות שבניהול החברה

א. היקף נכסים מנוהלים, תקבולים ותשלומים:

| לשנה שהסתיימה ביום | | ליום 31 בדצמבר 2019 | קרן השתלמות הנדסאים וטכנאים |
|--------------------|---------|---------------------|--------------------------------|
| 2019 | 2019 | 2019 | |
| תשלומים | תקבולים | סך נכסים מנוהלים | |
| אלפי ש"ח | | | |
| 126,311 | 137,801 | 2,243,132 | |

ב. העברות כספים:

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 | | העברות לחברה מגופים אחרים העברות מקרנות השתלמות |
|-----------------------------------|-----------|---|
| סה"כ | קופות גמל | |
| אלפי ש"ח | | |
| 21,449 | 21,449 | |
| 240,366 | 240,366 | העבדות מהחברה לגופים אחרים העברות לקרנות השתלמות |
| (218,917) | (218,917) | העברות, נטו |

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטבנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 13 - הוצאות הנחלה וכלליות

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | |
|---------------------------------|--------------|--------------|-----------------------------|
| 2017 | 2018 | 2019 | |
| אלפי ש"ח | | | |
| 1,855 | 1,721 | 1,639 | תשלום לגורמים מתפעלים |
| 707 | 991 | 1,297 | שכר ניהול, עבודה ונלוות |
| 852 | 924 | 896 | ייעוץ ושירותים מקצועיים |
| 895 | 831 | 1,257 | דמי ניהול תיק השקעות |
| 177 | 136 | 115 | גמול דירקטורים |
| 3 | 2 | 3 | דיוור ומידע לעמיתים |
| 131 | 129 | 138 | ביטוחים |
| 93 | 270 | 334 | אחזקת משרד ותקשורת |
| 422 | 646 | 726 | שיווק ופרסום |
| 99 | 150 | 214 | אחרות |
| 10 | 13 | 18 | פחת והפחתות |
| <u>5,244</u> | <u>5,813</u> | <u>6,637</u> | סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות |

ביאור 14 - יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

א. יתרות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

ההרכב:

ליום 31 בדצמבר, 2019

| אלפי ש"ח | |
|----------|--------|
| 167 | חייבים |
| (31) | זכאים |

(*) היתרה הגבוהה ביותר בערך מוחלט של צד קשור עמדה על 600 אלפי ש"ח.

ב. עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2019

| אלפי ש"ח | |
|----------|----------------------|
| 6,637 | הכנסות מדמי ניהול |
| 399 | הוצאות הנהלה וכלליות |

ג. הטבות לאנשי מפתח ניהוליים:

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הבספיים

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

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | | | | |
|------------------------------|-----------|----------|-----------|----------|-----------|-------------------------|
| 2017 | | 2018 | | 2019 | | |
| סכום | מס' אנשים | סכום | מס' אנשים | סכום | מס' אנשים | |
| אלפי ש"ח | | אלפי ש"ח | | אלפי ש"ח | | |
| 208 | 1 | 351 | 1 | 351 | 1 | תגמולים והטבות לזמן קצר |
| 208 | 1 | 351 | 1 | 351 | 1 | סך הכל |

ד. הכנסות והוצאות מצדדים קשורים ומבעלי עניין

1. חלק מפעילותה הכספית של החברה נעשה עם צדדים קשורים ובעלי עניין במהלך העסקים הרגיל ובמחירי שוק. יתרות שטרם נפרעו לתום השנה אינן מובטחות, אינן נושאות ריבית ויישובן יעשה במזומן. לא התקבלו או ניתנו כל ערבויות בגין סכומים לקבל או לשלם. לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2019 החברה לא רשמה כל הפרשה לחובות מסופקים בגין סכומים לקבל מצדדים קשורים (2018 - כנ"ל).

2. לחברה היו עד לחודש מאי 2018 שתי עובדות מושאלות מההסתדרות הכללית החדשה. החל מחודש מאי 2018 ישנה עובדת אחת. השכר ושאר הזכויות להן זכאיות העובדות משולם ע"י ההסתדרות אשר מחייבת במקביל את החברה בגין העלות הכוללת של תשלומים אילו.

3. החברה רכשה במהלך השנה פוליסת ביטוח בגין אחריות מקצועית ובגין אחריות נושאי משרה ודירקטורים. סך ההוצאה בגין פוליסה זו הייתה 131 אלפי ש"ח (שנה קודמת- 122 אלפי ש"ח) ומופיעה תחת סעיף ביטוחים בביאור הוצאות הנהלה וכלליות לעיל.

4. ביום 10.12.2019 חתמה החברה על הסכם שכירות משרדים בבית ההנדסאי (רה"מ מצדה 5 בני ברק), לתקופה 1.1.2020 ועד ליום 31.12.2020.

המשכירה - "הוט - מועדון צרכנות, הסתדרות ההנדסאים בע"מ" הינה חברה בבעלות עמותת הסתדרות ההנדסאים והטכנאים.

השוברות - החברה ו"הנדסאים ובנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ"...

מטעמי זהירות, הוגדרה העסקה כעסקה עם צד קשור ואושרה ע"י ועדת הביקורת וע"י הדירקטוריון. המחיר אותו משלמת החברה הינו בהתאם להערכת שמאי וכנהוג בשוק.

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"ם

ביאורים לדוחות הבספיים

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

ביאור 15 - ניהול סיכונים

עיסוקה היחיד של החברה הוא בניהול קרן ההשתלמות. החברה מצמצמת את חשיפתה לנזק כספי אשר עלול להיגרם מתביעות שונות, בדרך של רכישת פוליסות ביטוח אחריות מקצועית ונושאי משרה. בכדי לצמצם את החשיפה לסיכונים תפעולים, נעזרת החברה בממשל תאגידי הדוק, נותני 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 ושווי מזומנים הנדרשים לפעילותה השוטפת, סיכוני שוק ככל שישנם כרוכים בפעילות קרן ההשתלמות בלבד.

ביאור 16 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

נכון ליום 31.12.2019 אין תביעות תלויות העומדות כנגד החברה.