

דו"ח שנתי של החברה המנהלת

2021

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

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
10	גורמי הצלחה קריטיים
10	השקעות
10	הון אנושי
10	שיווק והפצה
11	ספקים ונותני שירותים
11	רכוש קבוע
12	עונתיות
12	נכסים בלתי מוחשיים
12	גורמי סיכון
13	הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה
13	חלק ד' – היבטי ממשל תאגידי
13	הדירקטורים של החברה המנהלת
16	נושאי משרה*
17	מדיניות תגמול בחברה המנהלת
18	מבקר פנים
19	רואה חשבון מבקר
19	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
	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
22	הליך אישור הדוחות הכספיים

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוח עסקי התאגיד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021

כללי

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, וחברה אינה מתחייבת לעדכן או לשנות מידע זה ככל שמידע נוסף בקשר למידע כאמור יגיע לידיעתה.

חלק א' – פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה

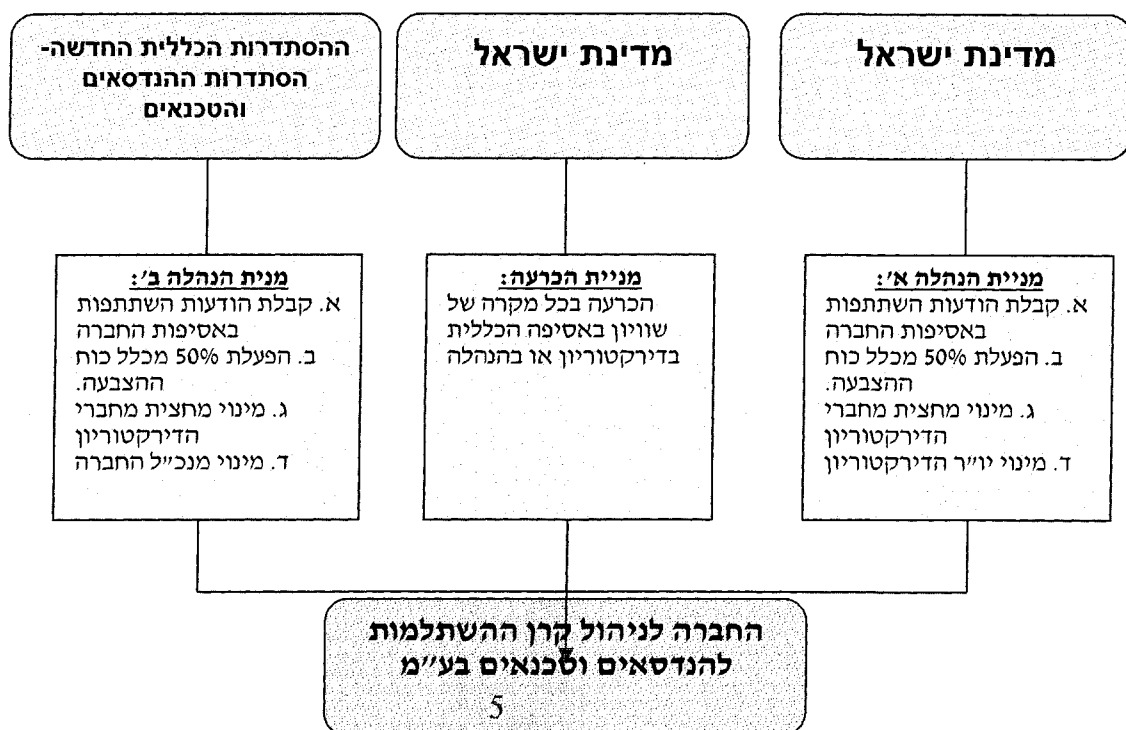
פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה

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

מידע על בעלי המניות

<u>בעל המניות</u>		<u>שיעור האחזקה בהון המניות המונפק</u>	
		<u>הנהלה א'</u>	<u>הנהלה ב'</u>
מדינת ישראל	100%	100%	
הסתדרות ההנדסאים			100%
והטכנאים בישראל			
שנקמן זלמן ז"ל	20%		
פורגס אליעזר, ז"ל	20%		
קוזלובסקי אפרים ז"ל	20%		
גולדרינג גוטק, ז"ל	20%		
שרמיסטר ניסן, ז"ל	20%		
	<u>100%</u>		

2. תרשים מבנה אחזקות החברה:



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)

2019	2020	2021	
מספר חשבוניות עמיתים*:			
7,767	6,861	5,857	פעילים
9,286	9,050	8,815	לא פעילים
17,053	15,911	14,672	סה"כ
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)*:			
1,030,485	923,833	885,244	פעילים
1,212,647	1,202,580	1,258,694	לא פעילים
2,243,132	2,126,413	2,143,938	סה"כ
נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):			
3,996	3,395	2,385	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
137,801	122,759	107,413	תקבולים מדמי גמולים
214	269	240	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
21,449	16,198	14,235	העברות צבירה לקרן
240,366	219,468	221,281	העברות צבירה מהקרן
126,311	111,084	87,510	פדיונות
234,602	74,876	204,668	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):			
6,637	7,552	6,942	פעילים ולא פעילים
שיעור הוצאות ישירות ממוצע (באחוזים):			
0.05%	0.05%	0.04%	עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
0.01%	-	-	עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
0.12%	0.14%	0.20%	עמלות ניהול חיצוני

(ב)

2019	2020	2021	
			חשבונות מנותקי קשר:
1,108	1,054	1,713	מספר חשבונות
55,692	43,321	117,489	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
156	144	364	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.29%	0.36%	0.32%	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 המסלוקה 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:

2020	2021	
15.13%	14.46%	שיעור הפדיונות מהצבירה הממוצעת
59.23	60.93	גיל ממוצע של עמיתים
8.02	8.84	וותק ממוצע של עמיתים

חלק ג' – מידע נוסף ברמת כלל חברה

מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה

להלן עיקרי מגבלות חקיקה, תקינה והוראות ממונה שפורסמו בשנת 2021, שיש להם השלכה מהותית על החברה והקופה:

1.	חוזר שיקולי ESG – היבטים סביבתיים, חברתיים וממשל תאגידי ביום 18.11.2021 פורסם תיקון לפרק ניהול נכסי השקעה בחוזר המאוחד בנושא "שיקולי השקעה הנוגעים להיבטים סביבתיים, חברתיים והיבטי ממשל תאגידי ולסיכונים מתפתחים מהותיים (כגון סיכוני סייבר וסיכונים טכנולוגיים)". <u>התיקון לחוזר המאוחד</u>. החוזר קובע כי במסגרת מדיניות ההשקעה הכוללת שנקבעת ע"י ועדת השקעות, תיקבע מדיניות השקעה ביחס לשיקולי ESG (שיקולים הנוגעים להיבטים סביבתיים, חברתיים והיבטי ממשל תאגידי). כן הוגדרו בחוזר הוראות המחייבות גופים מוסדיים לקבוע: א. מדיניות בחינת החלטות השקעה - ועדת ההשקעות נדרשת לקבוע מדיניות לבחינת החלטות השקעה, הכוללת התייחסות לשיקולי ESG, ככל שרלוונטיים ועשויים להשפיע באופן מהותי על ביצועי תיק ההשקעות. ב. מדיניות זיהוי סיכונים - ועדת השקעות נדרשת לקבוע מדיניות לזיהוי סיכונים מתפתחים מהותיים בנוגע להיבטי ESG ולזיהוי סיכונים נוספים שעשויים להשפיע מהותית על ביצועי התיק (בפרט השפעות סביבתיות, שינויי אקלים, סיכונים טכנולוגיים וסיכוני סייבר). ג. נהלים לפיתוח מומחיות בחינת שיקולי וסיכוני ESG - ועדת השקעות נדרשת לגבש נהלים וכללים לפיתוח מומחיות בבחינת שיקולי וסיכוני ESG, ללא תלות בגורמים חיצוניים. ד. מדיניות השקעות צפויה - גוף מוסדי נדרש לפרט במסגרת מדיניות ההשקעות הצפויה: - מהם (שיקולים סביבתיים, חברתיים ושיקולי ממשל תאגידי) הנשקלים ע"י הגוף המוסדי; - כיצד שיקולי ה-ESG מיושמים במדיניות ההשקעות, בבחינת ההשקעות ובאופן ניהול ההשקעות; - כיצד שיקולי אקלים נבדקים בעל בחינת השקעה, אשר חשיפתה לסיכוני אקלים עשויה להיות מהותית; - האם הגוף המוסדי נמנע באופן גורף מהשקעות בענפים מסוימים בשל שיקולי ESG ובאילו ענפים. תחילת התיקון – ביום 1.7.2022.
2.	מדיניות להרחבת פעילות קופות גמל ענפיות ביום 2.6.2021 פרסם הממונה על שוק ההון מדיניות להרחבת פעילותן של חברות המנהלות קופות גמל ענפיות בלבד. במסמך מפורטים התנאים שבהתקיימם ישקול הממונה להעניק אישור לחברה המנהלת קופות גמל ענפיות, לנהל קופת גמל להשקעה או להרחיב את קבוצת האוכלוסייה הנמנית על הציבור המסוים של הקופה. ההוראות במסמך מתייחסות בין היתר להרכב הדירקטוריון, מספר הדירקטורים החיצוניים, כשירות הדירקטורים, מדיניות המשך כהונת יו"ר דירקטוריון, מדיניות לצמצום מספר דירקטורים, הרכב ועדת ביקורת, הרכב ועדת השקעות, כשירות מנכ"ל, אישור בעל השליטה, היקף נכסי החברה המנהלת, דרישה להציג מנגנון העמסת הוצאות בין הקופות שבניהול החברה.

להלן עיקרי טיוטות מגבלות חקיקה, תקינה והוראות ממונה שפורסמו בשנת 2021, שעלולה להיות להן, השלכה מהותית על החברה והקופה:

1.	טיטוט תיקון לחוזר שירות לקוחות בעלי מוגבלות ועמיתים בגיל השלישי ביום 2.6.2021 פורסמה טיוטת תיקון לחוזר שירות לקוחות העוסקת במתן שירותי לעמיתים בעלי מוגבלות ועמיתים בגיל השלישי. <u>ט. תיקון לחוזר.</u> במסגרת טיוטת התיקון מוצע למנות ממונה גיל שלישי, אשר מתפקידו להתוות מדיניות למתן שירות לבני הגיל השלישי ולאנשים עם מוגבלות, אחריות להכשרות עובדים, בחינת השירותים באמצעים דיגיטליים, נהלים בנוגע לשירות לאוכלוסייה זו. כמו כן הממונה ימליץ לגוף המוסדי לגבי העסקת אנשים בני הגיל השלישי ואנשים עם מוגבלויות כנותני שירות, וכן ימליץ לגבי רמת השירות, קביעת מדדים לבדיקת רמת השירות והגשת דוח שנתי בנושא להנהלת החברה ולרשות שוק ההון. במקביל פורסמו טיוטת תיקון חוזר בירור תביעות וטיפול בפניות הציבור וטיטוט תיקון לחוזר בירור תלונות ציבור העוסקים בנושא חשירות לבני הגיל השלישי ולאנשים עם מוגבלות. (ביום 2.1.2022 פורסמו תיקונים סופיים לחוזרים אלה, אשר ייכנס לתוקף ביום 2.7.2022).
2.	מסמך היועצות – פרויקט "פנסיוני 2025" ביום 20.12.2021 פרסמה רשות שוק ההון מסמך היועצות שני במסגרת פרויקט "פנסיוני 2025" (החזון הטכנולוגי של רשות שוק ההון). נייר ההתייעצות השני של הפרויקט עוסק בקידומה של תשתית טכנולוגית להעברת מידע מבוססת API, הנחת תשתית להעברת מידע נדרש לשם מיצוי זכויות המס להן זכאים חוסכים לאורך תקופת החיסכון וסוגיות נוספות לדיון אשר צפויות להיכלל בתוכנית העבודה של החטיבה במהלך שנת 2022. מסמך ההיועצות והטיטוט הנלוות (טיטוט תיקון לחוזר מבנה אחיד ולחוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל) עוסקים, בין היתר בנושאים הבאים: - קידום טכנולוגיה להנגשת מידע לציבור - הוראות שתכליתן הנחת תשתית מתקדמת להעברת מידע על בסיס טכנולוגיית API, טכנולוגיה שתאפשר הנגשת המידע לציבור החוסכים בצורה מהירה, זמינה ופשוטה. - מיצוי זכויות מס - לאפשר לחוסך לקבל בצורה נוחה ופשוטה את המידע הדרוש לו למיצוי הטבות מס. (רשות המיסים מתכוונת לפרסם הוראות שיאפשרו לחוסכים למצות זכויות במישרין אל מול הגוף המוסדי). - מעסיקים קטנים - מזמינים את הציבור להציג פתרונות איכותיים לשילוב המעסיקים הקטנים ברפורמת הדיווח הממוכן. - מסמך הנמקה - כוונה לבחינה מחדש של מסמך ההנמקה כולל המחשה ויזואלית של המשמעויות הנגזרות מהשינוי המוצע וצמצום סך הטפסים עליהם נדרש לקוח לחתום בהליך מילוי מסמך הנמקה. - ייעוץ פנסיוני דיגיטלי - כוונה לפעול בשנת 2022 לקידום אסדרה בעניין ייעוץ דיגיטלי. - אישורים ואסמכתאות ממשרדי ממשלה - כוונה למפות את כלל המסמכים הנדרשים לחוסך ממשרדי הממשלה השונים ולפעול בשיתוף עם מערך הדיגיטל הלאומי להנגיד בצורה טובה יותר את אותם מסמכים לציבור החוסכים.

גורמי הצלחה קריטיים

- א. שימור התיק תוך שמירה על איכות השירות לעמיתים.
- ב. רמת הוצאות ותפעול ויעילות התפעול.
- ג. איכות ניהול ההשקעות לרבות ניהול סיכונים פיננסיים, תגובה מהירה להתרחשויות ולתהליכים בשוק.
- ד. התשואות שמניבות ההשקעות אותן מנהלת הקופה בהתייחס לרמות סיכון.
- ה. שינויים במצב המשק, התעסוקה ושוק ההון.
- ו. איכות המשאב האנושי, כוח אדם מקצועי ומיומן, רמת שירות גבוהה וזמינה לעמיתים, תוך הקפדה על שקיפות, אמינות והגינות.
- ז. רמת המחשוב והטכנולוגיה.
- ח. התחרות בתחום.
- ט. יכולת השיווק (הקופה מוגבלת לסקטור עובדי ציבור העובדים הנדסאים וטכנאים. אי לכך גורם זה בעל משקל רב).
- י. 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 מהחבר 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 בחברה ולגורמים הקשורים עם פעילות החברה. במהלך שנת 2021 השתתפו מרבית הדירקטורים בימי עיון והשתלמויות 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

הפנסיונים, 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:

	2019	2020	2021
	אלפי ש"ח		
דמי עמילות	724	735	857

ספקים ונותני שירותים

תפעול

החל מיום 1.1.2014 החברה קיבלה את שירותי התפעול מהבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ. תפקיד המתפעל הינו לנהל את חשבונות הקרן ואת חשבונות העמיתים לפי תקנון החברה, הוראות החברה, הדירקטוריון והוועדות שלו ובכפוף להוראות כל דין. כמו כן, פעל הבנק על פי הוראות החברה בכל הנוגע לתפעול הפקדות ומשיכות של עמיתים, העברות שביקשו עמיתים, ולביצוע תשלומים שונים. ההסכם הסתיים ביום 31.12.2020. במהלך שנת 2020 ניהלה החברה משא ומתן עם חברת "מלמ גמל ופנסיה בע"מ" אשר החליפה החל משנת 2021 את הבנק הבינלאומי במתן שירותי תפעול לקרן.

השקעות

החל מיום 1.1.2019, לאחר הליך בחירה שהתקיים בחברה, מנהלים את השקעות הקרן במסגרת המסלול הכללי בנוסף למגדל ניהול תיקי השקעות בע"מ, ומיטב-דש גם חברות ילין לפידות ואלטשולר – שחם. כלל בתי ההשקעות פועלים ע"פ הרגולציה בתחום ונותנים מענה לחברה בעת הצורך בכלל ההיבטים של ניהול השקעות בגוף מוסדי.
כמו כן, במהלך שנת 2020 החליפה החברה את ספק הקסטודי, בהמשך להודעה משנת 2019 של ספק הקסטודי הקודם "פועלים סהר בע"מ" על יציאתו מהתחום. במהלך חודש יוני 2020 הועברה משמורת הנכסים לבנק הבינלאומי הראשון.
מתאם השקעות נותן לחברה שירותים של תאום בין כלל מנהלי התיקים לבין החברה.

ברבעון 3-2021 קיבלה החברה החלטה לסיים את ההתקשרות עם מגדל ניהול תיקי השקעות בע"מ והחל מחודש אוקטובר 2021 מנהלים את נכסי המסלול הכללי 3 בתי ההשקעות האמורים לעיל.

את מסלול אג"ח ומסלול מניות מנהל מיטב-דש.

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 הוחזק ע"י הבנק הבינלאומי, במסגרת שירותי התפעול והחל מתחילת שנת 2021 מוחזק ע"י "מלמ שירותי תפעול גמל ופנסיה בע"מ", המתפעל החדש של הקרן.

גורמי סיכון

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

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	רון וייסברג
מספר תעודת זיהוי	54122148
שנת לידה	1957
מען	המתנחלים 7 סביון
נתינות	ישראלית
חברות בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	דירקטור 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	יו"ר דירקטוריון של "הנדסאים וטכנאים החברה לניהול קופות גמל בע"מ"
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"מדורוג", 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
חברות 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	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 עניין 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
חברות 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
חברות בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	חבר ועדת ביקורת עד 8.19
האם הינו דירקטור חיצוני	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין 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 שירותי הנדסה בערוץ 1, דירקטור קופ"ג הנדסאים וטכנאים. הנדסאי אלקטרוניקה
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

שם	יוחנן אור
מספר תעודת זיהוי	30441596
שנת לידה	1950
מען	אלוף מגן קלמן 3 תל אביב
נתינות	ישראלית
תברותו 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 עניין בה	לא
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	מרץ-22
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	מוסמך במינהל עסקים (MBA) ובניהול ויישוב סכסוכים. מנכל אלקטרה זכיינות (עד דצמבר 2018) יועץ לחברות בנושא PPP ותשתיות יו"ר דירקטוריון קנט (עד דצמבר 2020)
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

- במהלך שנת 2021 עקב אי מינוי דירקטורים מטעם המדינה דירקטוריון החברה וועדת הביקורת היו בקוורום חסר והאסיפה הכללית של החברה לא התכנסה. נכון למועד פרסום דוח זה מונה דירקטור נוסף מטעם המדינה, אשר עתיד להתמנות כיו"ר הדירקטוריון, ולפיכך כעת יש לדירקטוריון את הקוורום הנדרש.

נושאי משרה*

שם פרטי ומשפחה	מספר ת.ז.	שנת לידה	תאריך תחילת כהונה	תפקיד בחברה המנהלת	תפקיד בחברה בת, 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 ודירקטור	יו"ר הסתדרות ההנדסאים והטכנאים, דירקטור בקופ"ג הנדסאים וטכנאים, דירקטור במועדון הוט	לא	לא	יו"ר דירקטוריון שדות עד סוף שנת 2018, יו"ר חטיבת הסקטור הציבורי בהסתדרות ההנדסאים והטכנאים, הנדסאי מכונות טכניון ובוגר הפקולטה לניהול באוני חيفا
דביר כרמון	27384593	1974	מאי-17	משנה למנכ"ל	מנכ"ל החברה לניהול קופ"ג הנדסאים וטכנאים	לא	לא	תואר במשפטים, בעל רשיון עריכת דין, בעל רשיון משווק פנסיוני, עצמאי, ייעוץ וליווי גופים מוסדיים וסקטוריאליים.
דרור 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:

	פרטי מקבלי התגמולים				תגמולים בעבור שירותים (אלפי ש"ח)			סה"כ (באלפי ש"ח)
	שם	תפקיד	היקף משרה	שיעור החזקה בהון החברה	שכר	דמי ניהול	דמי ייעוץ	
1	מל"מ גמל ופנסיה	מתפעל	נותן שירות חיצוני	-	-	-	1,433	1,433
2	ילין לפידות	מנהל השקעות	נותן שירות חיצוני	-	-	-	373	373
3	אלטשולר שחם	מנהל השקעות	נותן שירות חיצוני	-	-	-	356	356
4	דביר כרמון	משנה למנכ"ל	נותן שירות חיצוני	-	-	-	351	351
5	מיטב דש ניהול תיקים	מנהל השקעות	נותן שירות חיצוני	-	-	-	331	331

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 2021 עלות שכר המבקרת הינה 147 אלפי ש"ח (שנה קודמת – 131 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" שאושר בשעתו על ידי דירקטוריון החברה.

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 המבקרת. בנושאים אלו נסקרים הנהלים, תהליכי העבודה, אופן קבלת ההחלטות והביצוע בפועל. לאחר עיון ואישור התוכנית על ידי ועדת הביקורת מוגשת התכנית לאישור הדירקטוריון. בסיום הבדיקה מוגש דוח מפורט לוועדת הביקורת ולדירקטוריון החברה.

המבקרת מצהירה שהיא פועלת כמבקרת פנימית בהתאם לתקני ביקורת מקובלים חוק הביקורת הפנימית 1992.

תקנים אלו מחייבים את המבקר בעבודתו, ומהווים תקנים מחייבים לכל מבקר באשר הוא. למבקרת 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 שכן 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 בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה (להלן: "הגוף המוסדי"), בשיתוף עם המנכ"ל ומנהל הכספים של הגוף המוסדי העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הגוף המוסדי ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי הנן אפקטיביות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהגוף המוסדי נדרש לגלות בדוח השנתי בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ביטוח וחשכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך התקופה המכוסה המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2021 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, 2021. גבול האחריות בפוליסה עומד על 30,000,000 ש"ח למקרה ולתקופת ביטוח שנתית.
2. ביטוח אחריות מקצועית - הפוליסה חודשה ב- 1 לאפריל 2021. 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 הדירקטוריון

החברה לניהול קרן ההשתלמות
להנדסאים וטכנאים בע"מ

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021

דו"ח הדירקטוריון

שינויים מהותיים

בשנת הדוח לא היו שינויים מהותיים בעסקי החברה ותוצאות פעילותה.

אירועים חריגים

כתוצאה ממגפת הקורונה אשר התפשטה בעולם במהלך שנת 2020 והמשבר אשר פקד את המדינה כמו מדינות רבות כתוצאה ממנו, פורסמו תקנות שעת חירום אשר הגבילו את הפעילות הכלכלית של המשק בכלל ושל קופות הגמל בפרט. הגבלת הפעילות במשק משפיעה באופן ישיר על החברה וכן על ניהול ההשקעות שהיא מקיימת עבור עמיתה. התאמת פעילות החברה להוראות תקנות שעת החירום והצווים השונים חייב אותה להיערך טכנולוגית ותפעולית לדרישות החדשות פעולות שגרו, מטבע הדברים, הוצאות נוספות ולא מתוכננות. יחד עם זאת וכפי שניתן לראות בדוחות הכספיים של הקרן לא הייתה פגיעה בתוצאותיה ונכסיה של הקרן כתוצאה מכך.

האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים

1. שירות לקוחות - שיפור רמת השירות לעמיתים קיימים ולמצטרפים חדשים והתאמת השירותים לעידן הדיגיטלי, ובכלל זה ייעול וקיצור זמני ההמתנה לקבלת שירות וייעול שירותי מתן הלוואות לעמיתים.
2. ניהול השקעות - בחינת פעילות ניהול ההשקעות ומגבלות ההשקעה במטרה להשיא תשואות בהתאמה לרמת הסיכון של מסלול ההשקעה והגנה על כספי העמיתים.
3. שימור לקוחות - שיפור וחיזוק הקשר עם עמיתי הקופה, שיפור המיתוג של הקופה ורמת שביעות הרצון של העמיתים.
4. שיפור וייעול השירותים הניתנים לחברה המנהלת ולעמיתים, תוך ניסיון להתייעל, להקטין עלויות ללא פגיעה בתפקוד החברה והשירות לעמיתים, ובכלל זה בחינת אפשרות לנהל קופות גמל ענפיות נוספות.
5. שיפור מערך האכיפה הפנימית והציות הן בחברה המנהלת והן אצל ספקי שירותים מרכזיים.
6. שיפור וייעול מערך הפיקוח והבקרה על ספקי שירותי מרכזיים.
7. הרחבת פעילויות החברה בחינת אפשרות לקליטת קופות גמל ענפיות נוספות לניהול תחת החברה, הקמת קופת גמל להשקעה והרחבת מעגל הזכאים להצטרף לקופה גם לבני זוג ובני משפחה

אחרים מקרבה ראשונה איחוד פעילות קרן השתלמות הנדסאים וקופת גמל הנדסאים תחת
חברה מנהלת אחת

מידע בדבר הערכות החברה לשעת חירום

החברה וצוות החירום תרגלו לאחרונה בחודש יוני 2021 פעילות בשעת חירום במסגרת תרגול חירום של
משרד האוצר. גורם מקצועי בתחום שימש כבקר של התרגיל. גם הספקים המהותיים של החברה
השתתפו בתרגיל זה.
הבנק הבינלאומי, מלמ תפעול גמל ופנסיה ומנהלי ההשקעות של החברה 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 2021 8 פעמים. מטעם הדירקטוריון פועלות ועדת השקעות וועדת
ביקורת.
וועדת הביקורת מכהנת גם כוועדת הגילוי של החברה, האחראית לדון בטיטות 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 מינתה ממונה אכיפה הפועלת לפי תוכנית אכיפה המאושרת על ידי דירקטוריון החברה מדי שנה
ופוקחת על ידי ועדת הביקורת (בשבתה כוועדת אכיפה).
החברה מינתה מנהל סיכונים אשר מלווה את וועדת ההשקעות ואת דירקטוריון החברה.
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".
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 27.03.2022 לשם בחינה ודיון בטיטות הדוחות הכספיים של החברה והקדן לשנת 2021.
- הדירקטורים אשר נכחו בשיבת ועדת הגילוי, הם (כאמור וועדת הביקורת נמצאת בקוורום חסר בהעדר מינוי דירקטורים מטעם המדינה):
- א. רוי"ח אורלי נאבל – דח"צ ויו"ר ועדת הביקורת
- ב. מר חיים הופר – דירקטור וחבר ועדת ביקורת

בדיונים של וועדת 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 בשיבתו ביום 28.03.2022, ובטרם קיבל הדירקטוריון את ההחלטה לאשר את הדוחות.

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

הצהרת מ"מ יו"ר הדירקטוריון

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

אני, יוחנן אור, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – "החברה") לשנת 2021 (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.

יוחנן אור, מ"מ יו"ר הדירקטוריון

28.03.2022

תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

הצהרת מנכ"ל

בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שנקטו 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 2021 (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

28.03.2022

תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

הצהרת מנהל כספים

בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שננקטו 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 2021 (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, 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

28.03.2022

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 מהימנות הדיווח הכספי והכנה הדוחות הכספיים למטרות וזיכרונות, בהתאם לכללי חשבוטאות 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 והערכה על הבקרה הפנימית בחברה על דיווח כספי והאפקטיביות שלה, בהתבסס על הקריטריונים שנקבעו במודל בקרה המכונה "מודל COSO". בהתבסס על הערכה זו, הדירקטוריון והנהלת החברה הגיעו למסקנה, כי הבקרה הפנימית בחברה על הדיווח הכספי של החברה לתקופה המסתיימת ביום 31.12.2021 היא אפקטיבית.

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

יוחנן אור, מנכ"ל דירקטוריון

דן הורנשטיין, מנכ"ל

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

28.03.2022

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 2021 (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) ולחוראות 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 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.


דן הורנשטיין, מנכ"ל

28.03.2022
תאריך

החברה לניהול קרן 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 קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2021 (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 לגרום מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

28.03.2022
תאריך

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוח של הדירקטוריון והנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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

1. בקורות ונהלים לגבי הגילוי:

הנהלת החברה, בשיתוף המנכ"ל וסמנכ"ל הכספים של החברה, העריכו לתום תקופת הדיווח את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה וסמנכ"ל הכספים חסיקו כי לתום תקופה זו חבק: 1) ונהלים לגבי הגילוי של החברה חינו אפקטיביות על מנת לרשום, עבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשה לגלות בדוח השנתי בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

2. בקרה פנימית על דיווח כספי:

במהלך תקופת הדיווח המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2021 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.

יוחנן אור, סמנכ"ל דירקטוריון

דן הורנשטיין, מנכ"ל

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

28.03.2022

תאריך

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים
בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

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 2021 ו- 2020 ואת הדוחות על הרווח הכולל לשנים שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 2021, 2020 ו- 2019. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון והנהלה 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 בדוח הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שישמשו 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 הנ"ל משקפים באופן נאות מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2021 ו- 2020 ואת תוצאות פעולותיה לכל אחת מהשנים שהסתיימו בימים 2021, 2020 ו- 2019 בהתאם לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (להלן - תקני ה-IFRS). כמו כן, לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל ערוכים בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (להלן - "הנחיות הממונה"), בהתאם להוראות סעיף 333 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 2021, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה ע"י COSO והדוח שלנו מיום 28 במרץ 2022, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

בכבוד רב,

מועלם ומועלם
רואי חשבון

בני ברק, 28 במרץ 2022.

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי מניות החברה לניהול קרן ההשתלמות 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 ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – "החברה") ליום 31 בדצמבר 2021, 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 ולבצע 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 תכספיים 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 ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקאות וההעברות בנכסי הקרן (לרבות הוצאתם מרשותה) (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 2021 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 2021 ו- 2020 ולשנים שנסתיימו באותו תאריך, והדוח שלנו לגביהם מיום 28 במרץ 2022, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

בכבוד רב,
מועלם ומועלם
רואי חשבון

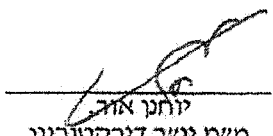
בני ברק, 28 במרץ 2022.

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דו"ח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר			
2020	2021		
אלפי ש"ח		ביאור	
629	691	6	נכסים
330	424	5	מזומנים ושווי מזומנים
155	125	4	חייבים ויתרות חובה
<u>1,114</u>	<u>1,240</u>		רכוש קבוע
			סך כל הנכסים
-	-	7	חוב
			חוב מגיות
325	267	9	התחייבויות
789	973	10	נכסים והתחייבויות בשל הטבות לעובדים
<u>1,114</u>	<u>1,240</u>		זכאים ויתרות זכות
			סך כל ההתחייבויות והון

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון ארנוב, רח"ח מנהל כספים	 דורון ארנוב, רח"ח מנהל	 יוחנן אהרן מ"מ יו"ר דירקטוריון	28 במרץ 2022 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	--	---	---

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוח על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			באור	
2019	2020	2021		
	אלפי ש"ח			
6,637	7,552	6,942	11	הכנסות
6,637	7,552	6,942		הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות, נטו
				סך כל ההכנסות
6,637	7,552	6,942	13	הוצאות
				הוצאות הנהלה וכלליות
-	-	-		רווח (הפסד) לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 1 - כללי

1. החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קרן 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 וחשכון, תוקף אישור קופת הגמל הינו עד ליום 31.12.2022.
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 חשבונאית (המשד)

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 ההשתלמות 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 הכספיים

באור 4 - רכוש קבוע

א. הרכב ותנועה:

מחשבים, תוכנה, ריהוט משרדי, ציוד ואביזרים	התקנות ושיפורים במושכר	סה"כ	עלות
165	5	170	יתרה ליום 1 בינואר, 2020
57	7	64	תוספות
222	12	234	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2020
6	-	6	תוספות
228	12	240	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021
פחת שנצבר			
44	-	44	יתרה ליום 1 בינואר, 2020
33	2	35	תוספות
77	2	79	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2020
33	3	36	תוספות
110	5	115	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021
הערך בספרים			
118	7	125	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021
145	10	155	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2020

ב. אורך חיים שימושיים:

ליום 31 בדצמבר	2020	2021	
3-14	3-14	3-14	מחשבים, תוכנה, ריהוט משרדי, ציוד ואביזרים
10	10	10	התקנות ושיפורים במושכר

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 5 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר		
2020	2021	
אלפי ש"ח		
53	58	הוצאות מראש
269	358	קרן ההשתלמות
8	8	צדדים קשורים
330	424	סה"כ חייבים ויתרות חובה

ביאור 6 - מזומנים ושווי מזומנים

ליום 31 בדצמבר		
2020	2021	
אלפי ש"ח		
629	691	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 2021 (בלא שינוי לעומת שנה קודמת):

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

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

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

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 2016.

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 2021 לסך של 70 אלפי ש"ח (שנה קודמת - 69 אלפי ש"ח) ונכללו במסגרת הוצאות הנהלה וכלליות.

הרכב ההתחייבויות בשל הטבות לעובדים נטו

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	
239	183
86	84
325	267

התחייבות בגין סיום יחסי עובד מעסיק
הטבות לזמן קצר

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 10 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר		
2020	2021	
אלפי ש"ח		
29	47	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
565	446	הוצאות לשלם
16	380	ספקים ונותני שירותים
34	41	מוסדות ורשויות ממשלתיות
145	59	צדדים קשורים
789	973	

ביאור 11 - הכנסות מדמי ניהול

שיעור דמי הניהול המירבי אשר רשאית 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>2019</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	
6,637	7,552	6,942	דמי ניהול מקרן השתלמות
0.29%	0.36%	0.32%	שיעור אחיד ומומוצע דמי ניהול ע"פ הוצאות בפועל

החברה 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 2021	ליום 31 בדצמבר 2021	
סך נכסים מנוהלים	תקבולים	תשלומים
אלפי ש"ח		
2,143,938	107,413	87,510

קרן השתלמות
הנדסאים וטכנאים

ב. העברות כספיים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021		
קופות גמל	סה"כ	
אלפי ש"ח		
14,235	14,235	העברות לחברה מגופים אחרים
		העברות מקרנות השתלמות
221,281	221,281	העברות מהחברה לגופים אחרים
		העברות לקרנות השתלמות
(207,046)	(207,046)	העברות, נטו

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 13 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	
אלפי ש"ח			
1,639	2,215	1,580	תשלום לגורמים מתפעלים
1,297	1,348	1,389	שכר ניהול, עבודה ונלוות
1,257	1,198	1,222	דמי ניהול תיק השקעות
896	1,093	984	ייעוץ ושירותים מקצועיים
726	739	863	שיווק ופרסום
334	386	378	אחזקת משרד ותקשורת
138	161	192	ביטוחים
115	109	75	גמול דירקטורים
26	76	57	אגרות
3	61	11	דיוור ומידע לעמיתים
18	35	36	פחת והפחותות
188	131	155	אחרות
<u>6,637</u>	<u>7,552</u>	<u>6,942</u>	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

ביאור 14 - יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

א. יתרות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

הרכב:

ליום 31 בדצמבר, 2021

אלפי ש"ח

366

חייבים

59

זכאים

(*) היתרה הגבוהה ביותר בערך מוחלט של צד קשור עמדה על 767 אלפי ש"ח.

ב. עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021

אלפי ש"ח

6,942

הכנסות מדמי ניהול
הוצאות הנהלה וכלליות

428

ג. הטבות לאנשי מפתח ניהוליים:

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						תגמולים והטבות לזמן קצר
2019		2020		2021		
סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
351	1	351	1	351	1	
351	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, 2021 החברה לא רשמה כל הפרשה לחובות מסופקים בגין סכומים לקבל מצדדים קשורים (2020 - 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 186 אלפי ש"ח (שנה קודמת - 154 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 (רח' מצדה 5 בני ברק), לתקופה 1.1.2020 ועד ליום 31.12.2020, הסכם אשר מוארך אחת לשנה במידה ולמי מהצדדים אין רצון לבטלו. במקביל חתמה השנה החברה עם חברת ק.ס.ס - קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגיים בע"מ על השתתפות בהוצאות המשרד בהתאם למחירים אותם משלמת החברה על בסיס חלקה היחסי של חברת ק.ס.ס בשכירות המשרדים. סך ההשתתפות בשנת 2021 היה 34 אש"ח.

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

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

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

השוכרות – החברה ו"הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ". מטעמי זהירות, הוגדרה העסקה כעסקה עם צד קשור ואושרה ע"י ועדת הביקורת וע"י הדירקטוריון. המחירים אותו משלמת ומקבלת החברה הינם בהתאם להערכת שמאי וכנהוג בשוק.

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 31.12.2021 אין תביעות תלויות העומדות כנגד החברה.