

**דו"ח שנתי של החברה המנהלת**

**2023**

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

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

**דוח עסקי התאגיד**

**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023**

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.

## חלק א' – פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה

### פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה

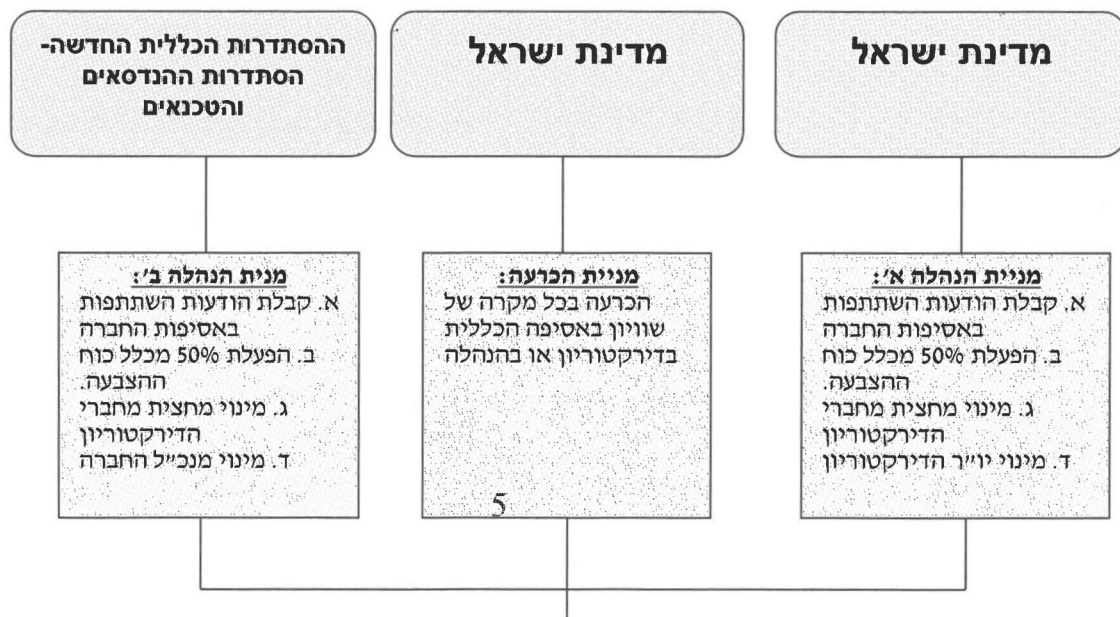
1. החברה עוסקת בניהול הקרן בנאמנות. הקרן הוקמה במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי, ביום 13 ביולי 1970.

### מידע על בעלי המניות

שיעור האחזקה בהון המניות המונפק				בעל המניות	
הנהלה ב'	הנהלה א'	הכרעה	רגילות		
	100%	100%			מדינת ישראל
					הסתדרות ההנדסאים
					והטכנאים בישראל
100%			1		שנקמן זלמן ז"ל
			1		פורגס אליעזר, ז"ל
			1		קוזלובסקי אפרים ז"ל
			1		גולדרינג גוטק, ז"ל
			1		שרמייסטר ניסן, ז"ל

בהתאם לתזכיר ההתאגדות של החברה הון המניות של החברה כולל 20,000 מניות רגילות (בנות 1 לירה כל מניה). כל אחד מבעלי המניות הרגילות מחזיק מניה רגילה אחת. בהתאם לתקנה 7 לתקנות ההתאגדות של החברה המניות הרגילות מקנות למחזיקים בהן את הזכות להשתתף כעמיתים בקרן והם לא זכאים להשתתף או להצביע באסיפות הכלליות.

2. תרשים מבנה אחזקות החברה:



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

**תחומי פעילות**

החברה לניהול קרן ההשתלמות 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)

2021	2022	2023	
			<b>מספר חשבונות עמיתים*:</b>
5,857	5,111	4,468	פעילים
8,815	8,354	7,848	לא פעילים
<b>14,672</b>	<b>13,465</b>	<b>12,316</b>	<b>סה"כ</b>
			<b>נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)*:</b>
885,244	710,243	708,833	פעילים
1,258,694	1,073,314	1,155,358	לא פעילים
<b>2,143,938</b>	<b>1,783,557</b>	<b>1,864,191</b>	<b>סה"כ</b>
			<b>נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):</b>
2,385	3,095	2,923	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
107,413	94,367	86,730	תקבולים מדמי גמולים
240	197	126	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
14,235	11,439	10,554	העברות צבירה לקרן
221,281	173,271	124,187	העברות צבירה מהקרן
87,510	81,932	102,785	פדיונות
204,668	(210,984)	210,322	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			<b>דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):</b>
6,942	6,503	6,725	פעילים ולא פעילים
			<b>שיעור הוצאות ישירות ממוצע (באחוזים):</b>
0.04%	0.03%	0.02%	עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
0.20%	0.24%	0.27%	עמלות ניהול חיצוני

(ב)

2021	2022	2023	
			<b>חשבונות מנותקי קשר:</b>
1,713	1,802	1,570	מספר חשבונות
117,489	106,270	74,946	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
364	363	248	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.32%	0.33%	0.35%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

ג) הקרן, כקופת גמל ענפית, גובה דמי ניהול מהצבירה לפי הוצאות בפועל, בכפוף לשיעור מרבי שלא יעלה על 2% לשנה, בהתאם לקבוע בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול) התשע"ב-2012. הקרן אינה גובה דמי ניהול מהפקדות.

ד) שיעור עלות שנתית צפויה לשנת 2024 – שיעור העלות הכוללת הצפויה מתוך הנכסים המנוהלים שבה יישא עמית בקופה באותה שנה ביחס לכל מסלול השקעה, בשל דמי ניהול והוצאות ישירות:

- מסלול כללי – 0.72%
- מסלול אג"ח – 0.42%
- מסלול מניות – 0.52%

פירוט נוסף, לרבות הערה מסייגת לעניין העלות השנתית הצפויה – ראה באתר החברה.  
קישור לאתר החברה

## 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:

2022	2023	
13.00%	12.44%	שיעור הפדיונות מהצבירה הממוצעת
60.6	61.54	גיל ממוצע של עמיתים
14.21	15.15	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 2023, שיש להן השלכה מהותית על החברה והקופה<sup>1</sup>:

<u>חוזר הוראות למקורות מידע פיננסי שהם גופים מוסדיים</u>
<p>ביום 26.6.2023 פורסם חוזר הוראות למקורות מידע פיננסי שהם גופים מוסדיים. <u>החוזר</u></p> <p><b>רקע כללי</b> – בנובמבר 2021 פורסם חוק שירות מידע פיננסי, במסגרתו נותן שירות מידע פיננסי מקבל מידע פיננסי אודות לקוח מאת מקורות מידע שונים ובהתאם להסכמת הלקוח. נותן השירות מידע פיננסי יכול להציע ללקוח שירותים שונים כגון: ריכוז מידע פיננסי, העברת מידע פיננסי לאחר לשם קבלת הצעות התקשרות עבור הלקוח, השוואת עלויות, ייעוץ כלכלי ועוד.</p> <p>בהתאם להוראות החוק, גוף מוסדי הוא בבחינת מקור למידע פיננסי.</p> <p>גופים מוסדיים (כמקורות מידע פיננסי) נדרשים לאפשר לנותני שירותי מידע פיננסי גישה למידע פיננסי אודות "סל אשראי" (הלוואות לעמיתים), אשר יכלול בין השאר פירוט לעניין יתרת האשראי, הריבית והעמלות שהוסכמו לעניין האשראי, מועדי פירעונם וקיום שעבודים שניתנו כנגד האשראי.</p> <p>החוזר מפרט את ההוראות החלות על גופים מוסדיים לצורך היישום של הוראות חוק שירות מידע פיננסי בהקשר של מקורות מידע שהם גופים מוסדיים ובכלל זה:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- הטמעת טכנולוגיית API (Application Programming Interface) להעברת מידע;</li> <li>- הגדרת סטנדרטים למידע המועבר;</li> <li>- תפקידי הדירקטוריון (קביעת מדיניות, דיון תקופתי, פיקוח ובקרה);</li> <li>- תפקידי ההנהלה (כתיבת מדיניות, הטמעת נהלים);</li> <li>- הוראות לעניין גישה למידע פיננסי אודות אשראי;</li> <li>- אבטחת מידע והגנת סייבר;</li> <li>- הקמת וביטול הרשאת גישה ללקוח;</li> <li>- דיווחים לממונה על שוק ההון.</li> </ul> <p><b>תחולה</b> – החוזר חל על גוף מוסדי אשר נותן אשראי ללקוח, ואשר חלה בעניינו חובת מתן גישה למידע פיננסי לפי חוק שירות מידע פיננסי.</p>

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



<p><b>תחילה - ביום 13.11.2023</b> פורסם צו שירות מידע פיננסי (דחיית מועד תחילתו של החוק לעניין מקור מידע שהוא בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי ולעניין מקור מידע שהוא גוף מוסדי), התשפ"ד-2023, הדוחה את מועד התחילה של חובת גוף מוסדי למתן גישה למידע אודות "סל אשראי" ליום 14.5.2024 (במקום ליום 14.11.2023).</p> <p><b>פטור מתחלת החוק</b> – החוק מאפשר לשר האוצר לפטור/ להקל/ לדחות יישום החוק על גוף מוסד קטן או גוף מוסדי שמתקיימים לגביו תנאים מסוימים (משיקולי עלות הכרוכה ביישום).</p>	
<p><b><u>תיקון חוק הייעוץ, השיווק ומערכת סליקה פנסיוניים</u></b></p> <p>ביום 6.6.2023 פורסם ברשומות חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג—2023, <b>במסגרתו תוקן חוק הפיקוח על שירותים פנסיוניים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים)</b>. <u>חוק התוכנית הכלכלית</u>.</p> <p>במסגרת התיקון נאסר על גוף מוסדי לסרב סירוב בלתי סביר להתקשרות עם יועץ פנסיוני; הוטלה חובה על גוף מוסדי לתת ליועץ פנסיוני הודעה מנומקת בכתב על סיום התקשרות או על סירוב להתקשר (הכוללת פירוט הנימוקים לסיום/סירוב להתקשר); הוטל איסור על גוף מוסדי להפלות בעל רישיון במתן שירותים (לרבות בעניין מתן גישה למערכות הגוף המוסדי). חריג – שוני הנוגע לשיעור עמלת הפצה לא ייחשב כהפליה.</p>	
<p><b><u>חוזר אופן הצגת העלות השנתית הצפויה לעמית</u></b></p> <p>ביום 20.7.2023 פורסם חוזר אופן הצגת העלות השנתית הצפויה לעמית. <u>החוזר</u>.</p> <p>במסגרת החוזר פורסמה נוסחת חישוב פשוטה של "שיעור העלות השנתית הכוללת הצפויה" (קרי: דמי ניהול + עמלות ניהול חיצוני + הוצאות ישירות אחרות).</p> <p>בחוזר נקבע, כי יש להציג לעמית קיים את שיעור העלות השנתית הצפויה + הערה מסייגת בכל מקום בו נדרשת החברה להציג לעמית את דמי הניהול. כמו-כן נקבע כי יש להציג את העלות השנתית הצפויה גם בעת מתן הצעה ללקוח חדש המעוניין להצטרף למסלול השקעה וכן יש להציג ללקוח 'השוואת העלות השנתית הצפויה' בעת מתן המלצה בכתב של בעל רישיון.</p>	
<p><b><u>עדכון החוזר המאוחד – פרק רואה חשבון מבקר</u></b></p> <p>ביום 28.8.2023 פורסם עדכון החוזר המאוחד – פרק רואה חשבון מבקר. <u>התיקון לחוזר</u>.</p> <p>במסגרת התיקון הוספו הוראות לעניין תפקידי רו"ח המבקר בכל הנוגע לביקורת דוחות כספיים ודיווחים נלווים שנתיים וסקירת דוחות כספיים ודיווחים נלווים רבעוניים; הוספו הוראות לעניין חובת ועדת הביקורת להעביר לרו"ח המבקר התייחסות בכתב לדוח השנתי המפורט בתוך 60 יום ממועד קבלתו, לרבות לוחות זמנים לתיקון הליקויים; וכן הוספה דרישה מהרו"ח המבקר להגיש <b>דוח שנתי מקוצר</b> לוועדת הביקורת, ערב אישור הדוח הכספי.</p> <p>בנוסף הוטמעו הוראות לעניין מבנה הדוח השנתי המפורט וכן הוטמעו הוראות הממונה לעניין פגיעה באי-תלות רו"ח מבקר עקב מתן שירות נלווה.</p>	
<p><b><u>"קול קורא" מבנה השוק הרצוי להעברת מידע</u></b></p> <p>ביום 14.8.2023 פרסמה רשות שוק ההון "קול קורא" בנושא מבנה השוק הרצוי להעברת מידע בשוק החיסכון הפנסיוני. <u>פרסום רקע, קול קורא</u>.</p> <p>במסמך נאמר כי רשות שוק ההון בוחנת אפשרות לעבור ממערכת סליקה פנסיונית מרכזית המתופעלת כיום ע"י ספק יחיד למודל של מתן רישיונות למספר ספקי מערכות סליקה פנסיונית, מתוך כוונה לקדם את התחרות, להזיל עלויות, לשפר את השירות וכן על רקע ההתפתחויות הטכנולוגיות וכניסתו לתוקף של חוק שירותי מידע פיננסי.</p>	

להלן עיקרי טיוטות מגבלות חקיקה, תקינה והוראות ממונה שפורסמו בשנת 2023, שעלולה להיות להן, השלכה מהותית על החברה והקופה:

<p>1.</p>	<p><b><u>טיוטת תקנות שירותי מידע פיננסי - סייגים</u></b></p> <p>ביום 18.10.2023 פורסמה טיוטת תקנות שירות מידע פיננסי (סייגים לחובת מתן הגישה למידע פיננסי), התשפ"ד-2023. <u>טיוטת התקנות.</u></p> <p>במסגרת <b>טיוטת התקנות</b> מוצע כי שר האוצר, במסגרת סמכותו לפי סעיף 41 (ב) לחוק שירותי מידע פיננסי יפטור באופן רוחבי גופים מוסדיים (כמקור מידע פיננסי) מהחובה לתת לנותן שירותי מידע פיננסי גישה למידע פיננסי (באמצעות מערכת ממשק למידע פיננסי), אם היקף הפעילות באשראי של הגוף המוסדי <b>אינו עולה על חמש מאות מיליון ₪.</b></p> <p><b>לעניין זה - "פעילות באשראי"</b> מוגדרת בטיוטת התקנות כ"סך כל החובות כלפי גוף מוסדי בשל אשראי שנתן בפועל, למעט השקעה באגרות חוב, בתוספת 10% מסך מסגרות האשראי שנתן. לעניין זה "מסגרת אשראי" – התחייבות להעמדת אשראי בסכום מסוים, בניכוי סך האשראי שניתן בפועל מתוך הסכום האמור.</p>
<p>2.</p>	<p><b><u>טיוטת תיקון לחוזר מבנה אחיד – דיווח הפקדות מעסיקים קטנים</u></b></p> <p>ביום 25.12.2023 פורסמה טיוטת תיקון לחוזר מבנה אחיד. <u>מכתב נלווה, ט. חוזר.</u></p> <p>במסגרת טיוטת התיקון מוצע, בין היתר, לדחות את עדכון הממשקים מבוססי טכנולוגיית API לאוקטובר 2025 (במקום יוני 2024); מוצע להתאים ממשקים קיימים להוראות רגולציה חדשות (כגון הצגת העלות השנתית הצפויה או העדכון בטופס 161 פרישה מהעבודה); מוצע להגדיר מבנה אחיד לקבלת הסכמת העובד והעברת נתוני יתרות פיצויים למעסיק באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית וכן מוצע לקצר את זמן המענה ל- 3 שעות;</p>

**שינויי רגולציה שפורסמו בשנת 2023 שישפיעו/ עשויים להשפיע על הדוחות הכספיים**

**לא היו בשנת 2023 שינויי רגולציה מהותיים אשר השפיעו/ עשויים להשפיע על הדוחות הכספיים.**

**חסמי כניסה ויציאה**

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

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

## גורמי הצלחה קריטיים

- א. שימור התיק תוך שמירה על איכות השירות לעמיתים.
- ב. רמת הוצאות ותפעול ויעילות התפעול.
- ג. איכות ניהול ההשקעות לרבות ניהול סיכונים פיננסיים, תגובה מהירה להתרחשויות ולתהליכים בשוק.
- ד. התשואות שמניבות ההשקעות אותן מנהלת הקופה בהתייחס לרמות סיכון.
- ה. שינויים במצב המשק, התעסוקה ושוק ההון.
- ו. איכות המשאב האנושי, כוח אדם מקצועי ומיומן, רמת שירות גבוהה וזמינה לעמיתים, תוך הקפדה על שקיפות, אמינות והגינות.
- ז. רמת המחשוב והטכנולוגיה.
- ח. התחרות בתחום.
- ט. יכולת השיווק (הקופה מוגבלת לסקטור עובדי ציבור העובדים הנדסאים וטכנאים. 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 מהחברה ומקבל את שכרו הכולל מההסתדרות הכללית החדשה ואינו מועסק על ידי החברה. בנוסף, החברה מעסיקה מזכירת דירקטוריון, קצינת ציות ופקידה נוספת. 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 2023 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, 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:

2021	2022	2023	
<u>אלפי ש"ח</u>			
857	904	841	דמי עמילות <u>ספקים ונותני שירותים</u>

#### תפעול

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

#### השקעות

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

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

ברבעון 3-2021 קיבלה החברה החלטה לסיים את ההתקשרות עם מגדל שוקי הון והחל מחודש אוקטובר 2021 ניהלו את נכסי המסלול הכללי שלושה בתי ההשקעות האמורים לעיל. החל מחודש אוקטובר 2022 בהתאם להחלטת ההנהלה והדירקטוריון הסתיימה ההתקשרות עם אלטשולר שחם ומאז מנהלים את התיק רק מיטב וילין לפידות. את מסלול המניות ומסלול אג"ח מנהל מיטב בלבד.

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

#### רכוש קבוע

ראה באור "רכוש קבוע" בדוח כספי של החברה.

#### עונתיות

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

## נכסים בלתי מוחשיים

לחברה המנהלת מאגר מידע במסגרתו נשמרים הנתונים הנמסרים על ידי עמיתי הקרן. המידע הצבור במאגר אודות עמיתי הקרן כולל מידע שנמסר על ידי העמיתים בעת הצטרפותם לקרן ובעדכוני הפרטים במהלך התקופה. מאגר המידע משמש את החברה והקרן 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

דרכי התמודדות	מידת ההשפעה של גורם הסיכון על החברה המנהלת			גורם הסיכון	סוג הסיכון
	השפעה קטנה	השפעה בינונית	השפעה גדולה		
פיזור הנכסים על פני ענפים שונים, מדינות שונות, לוויים שונים מהווה פיתרון חלקי לבעיה. לא ניתן להקטין את סיכון המאקרו ל-0 עקב הסיכון להאטה כלכלית גלובאלית.			X	סיכון הקשור בגורמים המאקרו כלכליים כגון עליה באבטלה, עליה/ירידה חדה באינפלציה, ירידה בצריכה אשר יפגעו ברווחי החברות המוחזקות בפורטפוליו הנכסים של הקופה.	סיכונים מאקרו
חשיפה גדולה יחסית לבנקים ונדל"ן ישראלי. המשך פיזור הנכסים לחו"ל יתרום להקטנת הסיכון הענפי.		X		הסיכון להפסד כספי הנובע מחשיפה לענף בודד	סיכונים ענפיים
העברה למיקור חוץ בגופים מתמחים, פיזור למספר מנהלי תיקים, שמירה על יעילות תפעולית	X			סיכונים רגולציה- הסיכון להתגברות הרגולציה עלולה לפגוע בגופים הקטנים במשק ולייצר מדיניות שמיטיבה עם הגופים הגדולים	סיכונים מיוחדים לחברה המנהלת
ניהול השקעות ע"י בתי השקעות גדולים ומקצועיים מקטין את סיכון התחרות. את הסיכונים הגיאופוליטיים מקטינים על ידי פיזור הנכסים לחו"ל. עם שאר הסיכונים מתמודדים בעזרת אנשי המקצוע הנותנים שירות לחברה.		X		סיכונים תחרות, סיכונים גיאופוליטיים, סיכונים אבטחת מידע, סיכונים תיפעוליים	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	רון וייסברג
מספר תעודת זיהוי	54122148
שנת לידה	1957
מען	המתנחלים 7 סביון
נתינות	ישראלית
חברותו 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"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	חבר ועדת השקעות בהנדסאים וטכנאים קופת גמל עד סוף שנת 2023
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 ובהוט-מועדון צרכנות ורווחה הסתדרות ההנדסאים בע"מ.
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, דירקטור וחבר ועדת ביקורת ק.ס.מ
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 בתוף השרון בע"מ". סמנכ"ל כספים בטוטאל מדיה בע"מ
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	כן

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", דח"צ ב"הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ". נח"צ בקרן השתלמות ק.ס.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 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 בקהן השתלמות ק.ס.מ. 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
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	יו"ר דירקטוריון
האם הינו דירקטור חיצוני	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	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, דח"צ בקמ"ע יו"ר דירקטוריון קנט (עד דצמבר 2020)
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

שם	ברק סורני
מספר תעודת זיהוי	027871102
שנת לידה	1970
מען	יהודה 13, כפר אורנים 7313400
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	יו"ר ועדת ביקורת וחבר ועדת השקעות
האם הינו דירקטור חיצוני	כן
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	דירקטור בהנדסאים וטכנאים חברה לניהול קופות גמל בע"מ
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	מרץ-24
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	השכלה : MA כלכלה ומנהל עסקים (התמחות : מימון) מנכ"ל בית ההשקעות פסגות משנת 2016 עד 2019. יו"ר דירק' מידרוג בע"מ. יו"ר ועדת השקעות ונח"צ בקה"ש לעובדי ההוראה וקופ"ג לעובדי אל-על ודירק' ברובוסט אקספקטיישנס קפיטל מנג'מנט, דירקטור בטקטונה בע"מ, דירקטור בוירידיקס בע"מ
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

- במהלך שנת 2023 עקב אי מינוי דירקטורים מטעם המדינה דירקטוריון החברה וועדת הביקורת היו בקוורום חסר והאסיפה הכללית של החברה לא התכנסה. האסיפה הכללית אישרה מינויו של ברק סורני כדירקטור חיצוני בנובמבר 2023.

**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	יו"ר הסתדרות ההנדסאים והטכנאים, דירקטור 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 מכונות 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 משוק פנסיוני, עצמאי, יעוץ 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, 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:

ס"ח (באלפי ש"ח)	תגמולים בעבור שירותים (אלפי ש"ח)				פרטי מקבלי התגמולים		
	דמי ייעוץ	דמי ניהול	שכר	שיעור החזקה בהון החברה	היקף משרה	תפקיד	שם
1,216	1,216	-	-	-	נותן שירות חיצוני	מתפעל	מל"מ גמל ופנסיה
628	628	-	-	-	נותן שירות חיצוני	מנהל השקעות	ילין לפידות
410	410	-	-	-	נותן שירות חיצוני	מנהל השקעות	מיטב ניהול תיקים
351	351	-	-	-	נותן שירות חיצוני	משנה למנכ"ל	דביר כרמון
148	148	-	-	-	נותן שירות חיצוני	מבקרת פנים	ליאת גרוסליק

#### 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 שעותי ובשנת 2023 עלות שכר המבקרת הינה 147 אלפי ש"ח (שנה קודמת – זהה).

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 החלטות והביצוע בפועל. לאחר עיון ואישור התוכנית על ידי ועדת הביקורת מוגשת התכנית לאישור הדירקטוריון. בסיום הביקורת מוגש דוח ביקורת 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 שכר 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 והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הגוף המוסדי ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי הן אפקטיביות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהגוף המוסדי נדרש לגלות בדוח השנתי בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

#### בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך התקופה המכוסה המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2023 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, 2023. גבול האחריות בפוליסה עומד על 22 מ"ח למקרה ולתקופת ביטוח שנתית.
2. ביטוח אחריות מקצועית - הפוליסה חודשה ב- 1 לאפריל 2023. גבול האחריות בפוליסה עומד על 22 מ"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 השתלמות  
להנדסאים וטכנאים בע"מ

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

## דו"ח הדירקטוריון

### שינויים מהותיים

בשנת הדוח לא היו שינויים מהותיים בעסקי החברה ותוצאות פעילותה.

### האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים

1. להלן פירוט האסטרטגיה הכללית של החברה לשנת 2024 ויעדיה בטווח הארוך:
  1. שירות לקוחות - שיפור רמת השירות לעמיתים קיימים ולמצטרפים חדשים והתאמת השירותים לעידן הדיגיטלי, ובכלל זה שיפור השירות לאזרחים ותיקים ולאוכלוסיות מיוחדות, פיתוח טפסים דיגיטליים לשיפור חוויית המשתמש, הגדלת מאגר כתובות דוא"ל וטלפון נייד של עמיתים (לטובת שימוש בחשבון מקוון וקבלת דיווחים באמצעים דיגיטליים).
  2. ניהול השקעות - בחינת פעילות ניהול ההשקעות, מגבלות ההשקעה וכניסה לתחומי השקעה חדשים במטרה להשיא תשואות בהתאמה לרמת הסיכון של מסלול ההשקעה והגנה על כספי העמיתים.
  3. שימור לקוחות - שיפור וחיזוק הקשר עם עמיתי הקופה, שיפור המיתוג של הקופה ורמת שביעות הרצון של העמיתים.
  4. שיפור מערך האכיפה הפנימית והציות הן בחברה המנהלת והן אצל ספקי שירותים מרכזיים.
  5. שיפור ויעול מערך הפיקוח והבקרה על ספקי שירותי מרכזיים.
  6. הרחבת פעילויות החברה בחינת אפשרות לקליטת קרנות השתלמות ענפיות נוספות לניהול תחת החברה, הרחבת 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 נובמבר 2022 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 2023 5 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 ומפוקחת 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, הוועדה 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, הוועדה 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 19.3.2024 לשם בחינה ודיון בטיטות הדוחות הכספיים של החברה והקרן לשנת 2023.

הדירקטורים אשר נכחו בישיבת ועדת הגילוי, הם (כאמור וועדת הביקורת נמצאת בקוורום חסר בהעדר מינוי דירקטורים מטעם המדינה):

- חיים הופר – דירקטור וחבר ועדת הביקורת.
- ברק סורני – דח"צ ויו"ר ועדת ביקורת החל מחודש מרץ 2024.

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 בישיבתו ביום 19.3.2024, ובטרם קיבל הדירקטוריון את ההחלטה לאשר את הדוחות.

### אירועים חריגים

ביום 7 באוקטובר 2023 התחילה מתקפת פתע מרצועת עזה על מדינת ישראל מצד ארגוני טרור. בתגובה הכריזה ממשלת ישראל על מצב מלחמה (מלחמת חרבות ברזל). על רקע האמור ננקטו פעולות שונות, לרבות גיוס נרחב של אנשי מילואים, ופורסמה על ידי פיקוד העורף מדיניות התגוננות האוכלוסייה ומתכונת עבודה בחירום. כפועל יוצא, מועסקים רבים במשק גויסו למילואים או עברו לעבוד מהבית, והעבודה מבוצעת במתכונת מצומצמת ובתנאים מיוחדים המאפיינים את מצב חירום ומדיניות התגוננות האוכלוסייה עליה הורה פיקוד העורף. השווקים הפיננסיים בישראל הגיבו לאירועים בירידות חדות בימים הראשונים למלחמה, אך בפועל מאז תחילת המלחמה ועד למועד אישור הדוחות הכספיים לא היו תשואות חריגות ו/או ירידות מהותיות במדדים השונים ובתשואות הקרן. לאור המלחמה, קיימה החברה ישיבות ייעודיות לדיון בהיערכות החברה לפעילות במתכונת "מצב חירום", תוך התייחסות, בין היתר, לפעילות ההשקעות והשפעה אפשרית על נכסי הקופות, וכן התייחסות לפעילות התפעול וניהול ההשקעות של הקרן המנוהלת ע"י החברה, באופן שתשמר רציפות הפעילות ויכולת עמידה ביעדי השירות לעמיתים. כמו-כן נערכת בדיקה שוטפת מול ספקי השרות העיקריים של החברה ביחס להיערכותם ויכולתם לספק את השירות הנדרש לחברה בעת המלחמה ואחת לשבוע בהתאם להוראות רשות שוק ההון הועבר דיווח תפעולי לרשות. נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, לא נראה גידול מהותי בהיקף המשיכות או בהיקף הניודים של עמיתי הקרן המנוהלת ע"י החברה ולא נצפה גידול מהותי בהיקף הפניות לשירות הלקוחות.



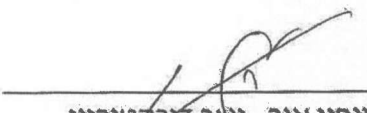
## החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

### הצהרת 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 2023 (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 שבחן 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, 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, בן 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, יו"ר דירקטוריון

19.03.2024

תאריך

## החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

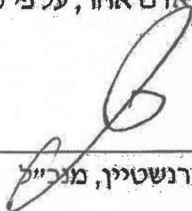
### הצהרת מנכ"ל

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 2023 (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

19.03.2024  
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 2023 (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 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

19.03.2024

תאריך

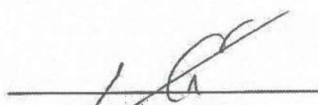
## החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

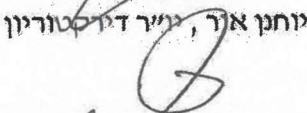
דוח של הדירקטוריון והנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי לפי תקנות החברות הממשלתיות (דוחות נוספים בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי) התשס"ח - 2007

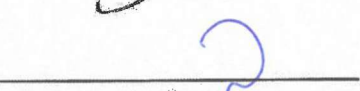
ההנהלה, בפיקוח ובאישור הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – "החברה"), אחראים לקביעתה והתקיימותה של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי בחברה. בקרה פנימית על דיווח כספי היא תהליך המיועד לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים למטרות חיצוניות, בהתאם לכללי חשבונאות 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 31.12.2023 היא אפקטיבית.

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

  
יוחנן אר, יו"ר דירקטוריון

  
דן הורנשטיין, מנכ"ל

  
רו"ח דורון ארוב, מנהל כספים

19.03.2024

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 רשות שוק ההון, ביטוח וחשבון).

אני, דן הורנשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2023 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
  - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
  - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
  - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח, בהתבסס על הערכתנו; וכן-
  - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
  - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
  - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

דן הורנשטיין, מנכ"ל

19.03.2024  
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 רשות שוק ההון, ביטוח וחשבון).

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2023 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
  - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
  - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
  - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח, בהתבסס על הערכתנו; וכן-
  - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
  - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי, וכן-
  - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי, אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

19.03.2024  
תאריך

## החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

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

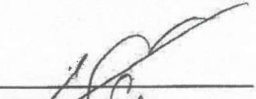
(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 10-9-2018 "החוזר המאוחד - דין וחשבון לציבור" של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון).

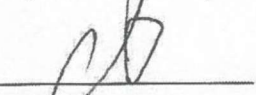
#### 1. בקרות ונהלים לגבי הגילוי:

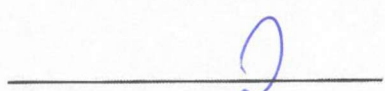
הנהלת החברה, בשיתוף המנכ"ל וסמנכ"ל הכספים של החברה, העריכו לתום תקופת הדיווח את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה וסמנכ"ל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה הינן אפקטיביות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשה 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 2023 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, יו"ר דירקטוריון

  
דן הורנשטיין, מנכ"ל

  
רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

19.03.2024

תאריך

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

**דוחות כספיים**

**ליום 31 בדצמבר 2023**

**מבוקרים**



## דוח של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של

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

#### מבוא

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן - החברה) לימים 31 בדצמבר 2023 ו- 2022 ואת הדוחות על הרווח הכולל לשנים שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 2023, 2022 ו- 2021. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג - 1973. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין 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.

#### ענייני מפתח בביקורת

ענייני מפתח בביקורת המפורטים להלן הם העניינים אשר תוקשרו, או שנדרש היה לתקשרם, לדירקטוריון החברה ואשר, לפי שיקול דעתנו המקצועי, היו משמעותיים ביותר בביקורת הדוחות הכספיים לתקופה השוטפת. עניינים אלה כוללים, בין היתר, כל עניין אשר:

1. מתייחס, או עשוי להתייחס, לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים וכן
2. שיקול דעתנו לגביו היה מאתגר, סובייקטיבי או מורכב במיוחד. לעניינים אלה ניתן מענה במסגרת ביקורתנו וגיבוש חוות דעתנו על הדוחות הכספיים בכללותם.

התקשור של עניינים אלה להלן אינו משנה את חוות דעתנו על הדוחות הכספיים בכללותם ואין אנו נותנים באמצעות חוות דעת נפרדת על עניינים אלה או על הסעיפים או הגילויים שאליהם הם מתייחסים.

#### ממשל תאגידי

החברה כגוף המנהל את הקופה אחראי על בקרת העל של הארגון אשר מהווה בקרה מרכזית על מערכי פעילות קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים שבניהול החברה. פעילויות אלו ולרבות הבקרה עליהם מבוצעות במיקור חוץ. הנהלת החברה מהווה הגורם המתחלל האחראי על בקרת העל של תפעול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים.

#### נהלי הביקורת שננקטו

במסגרת נהלי הביקורת שננקטו, בין היתר, לעניין ענייני המפתח בביקורת נבחנו אפקטיביות הבקורות הקיימות, ובכללם בקורות הסוקס וההשפעות האפשריות של ליקויים בבקרה על הדוחות הכספיים בשלמותם.

פסקת חוות הדעת

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2023 ו- 2021 ואת תוצאות פעולותיה לכל אחת מהשנים שהסתיימו בימים 2023, 2022 ו- 2021 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 33 לחוק החברות הממשלתיות, התשל"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 2023, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה ע"י COSO והדוח שלנו מיום 19 במרץ 2024, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

בברכה,  
מועלם ומועלם  
רואי חשבון

בני ברק, 19 במרץ 2024.

**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 2023, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן - COSO). הדירקטוריון והנהלה של החברה אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי 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 והנהלה 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 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 והנהלה 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 2023 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 2023 ו- 2022 ולשנים שנסתיימו באותו תאריך, והדוח שלנו לגביהם מיום 19 במרץ 2024, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

בברכה,  
מועלם ומועלם  
רואי חשבון

בני ברק, 19 במרץ 2024.

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

**דו"ח על המצב הכספי**

ליום 31 בדצמבר		ביאור	
2022	2023		
אלפי ש"ח			
389	443	6	<b>נכסים</b> מזומנים ושווי מזומנים
552	477	5	חייבים ויתרות חובה
101	76	4	רכוש קבוע
<u>1,042</u>	<u>996</u>		<b>סך כל הנכסים</b>
-	-	7	<b>הון</b> הון מניות
278	126	9	<b>התחייבויות</b> נכסים והתחייבויות בשל הטבות לעובדים
764	870	10	זכאים ויתרות זכות
<u>1,042</u>	<u>996</u>		<b>סך כל ההתחייבויות והון</b>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון ארונוב, רו"ח מנהל כספים	 דן הורנשטיין, מנכ"ל	 יוחנן אביד יו"ר דירקטוריון	19 במרץ 2024 תאריך אישור הדוחות הכספיים
---	---	---	---

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוח על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			באור	
2021	2022	2023		
אלפי ש"ח				
6,942	6,503	6,725	11	<b>הכנסות</b>
<u>6,942</u>	<u>6,503</u>	<u>6,725</u>		הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות, נטו
				<b>סך כל ההכנסות</b>
6,942	6,503	6,725	13	<b>הוצאות</b>
<u>6,942</u>	<u>6,503</u>	<u>6,725</u>		הוצאות הנהלה וכלליות
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<b>רווח (הפסד) לתקופה</b>

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 וחיסכון, תוקף אישור קופת הגמל הינו עד ליום 31.12.2024.
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 9-10-2018.

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 פועלת שלא 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 לפי הוצאות בפועל. נכסיה

## החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

### ביאורים לדוחות הכספיים

#### ביאור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

והתחייבויותיה של 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 שההוצאות 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	
228	12	240	יתרה ליום 1 בינואר, 2022
8	-	8	תוספות
236	12	248	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022
-	-	-	תוספות
236	12	248	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023
110	5	115	יתרה ליום 1 בינואר, 2022
30	2	32	תוספות
140	7	147	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022
24	1	25	תוספות
164	8	172	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023
72	4	76	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023
96	5	101	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022

##### ב. אורך חיים שימושיים:

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
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	
2022	2023
אלפי ש"ח	
60	47
462	407
30	23
<u>552</u>	<u>477</u>

הוצאות מראש  
קרן ההשתלמות  
צדדים קשורים  
סה"כ חייבים ויתרות חובה

#### ביאור 6 - מזומנים ושווי מזומנים

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	
389	443

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 2023 (בלא שינוי לעומת שנה קודמת):

מונפק ונפרע	הון מניות		מונפק ונפרע	רשום	
	מונפק ונפרע	מספר מניות			
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.

## 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 2017.

#### 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 תשלומי הפיצויים, חלים תנאי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, התשכ"ג-1963, על-פיו הפקדותיה השוטפות של החברה בקרנות פנסיה ו/או בפוליסות בחברות ביטוח, פוטרות אותה מכל התחייבות נוספת לעובדים, בגינם הופקדו הסכומים כאמור לעיל. הפקדות אלו וכן הפקדות בגין תגמולים מהוות תוכניות הפקדה מוגדרת. ההוצאות בגין תוכניות ההפקדה המוגדרת הסתכמו בשנת 2023 לסך של 86 אלפי ש"ח (שנה קודמת - 72 אלפי ש"ח) ונכללו במסגרת הוצאות הנהלה וכלליות.

##### הרכב ההתחייבויות בשל הטבות לעובדים נטו

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	
191	53
87	73
278	126

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		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
33	43	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
312	413	הוצאות לשלם
235	131	ספקים ונותני שירותים
47	53	מוסדות ורשויות ממשלתיות
137	230	צדדים קשורים
<u>764</u>	<u>870</u>	

#### 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>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	
6,942	6,503	6,725	דמי ניהול מקרן השתלמות
0.32%	0.33%	0.37%*	שיעור ממוצע דמי ניהול ע"פ הוצאות בפועל

\* מסלול כללי בלבד. מסלול אג"ח ומסלול מניות דמי ניהול 0.35% בהתאם לגבייה 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		סך נכסים מנוהלים	קרן השתלמות הנדסאים וטכנאים
ביום 31 בדצמבר 2023	ביום 31 בדצמבר 2023		
תשלומים	תקבולים		
אלפי ש"ח			
102,785	86,730	1,864,191	

ב. העברות כספיים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023		העברות לחברה מגופים אחרים
סה"כ	קופות גמל	
אלפי ש"ח		
10,554	10,554	העברות מקרנות השתלמות
177	177	העברות מהחברה לגופים אחרים
4	4	העברות לקרנות פנסיה
124,006	124,006	העברות לחברות ביטוח
		העברות לקרנות השתלמות
(113,452)	(113,452)	העברות, נטו

## החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

### ביאורים לדוחות הכספיים

#### ביאור 13 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2021	2022	2023	
אלפי ש"ח			
1,580	1,400	1,321	תשלום לגורמים מתפעלים
1,389	1,324	1,222	שכר ניהול, עבודה ונלוות
1,222	1,006	1,050	דמי ניהול תיק השקעות
984	948	920	ייעוץ ושירותים מקצועיים
863	915	856	שיווק ופרסום
378	410	432	אתזקת משרד ותקשורת
192	183	188	ביטוחים
75	95	66	גמול דירקטורים
57	61	58	אגרות
11	20	17	דיוור ומידע לעמיתים
36	33	25	פחת והפחתות
155	108	101	אחרות
-	-	469	עמלות ניהול חיצוני
<u>6,942</u>	<u>6,503</u>	<u>6,725</u>	<b>סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות</b>

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

א. יתרות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

ההרכב:

ליום 31 בדצמבר, 2023

אלפי ש"ח

435

חייבים

230

זכאים

(\* היתרה הגבוהה ביותר בערך מוחלט של צד קשור עמדה על 457 אלפי ש"ח.

ב. עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2023

אלפי ש"ח

6,725

הכנסות מדמי ניהול  
הוצאות הנהלה וכלליות

145

## החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

### ביאורים לדוחות הכספיים

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

ג. הטבות לאנשי מפתח ניהוליים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2021		2022		2023	
סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח	
351	1	351	1	351	1
תגמולים והטבות לזמן קצר					
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, 2023 החברה לא רשמה כל הפרשה לחובות מסופקים בגין סכומים לקבל מצדדים קשורים (2022 - 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 זכאית העובדת משולם ע"י ההסתדרות אשר מחייבת במקביל את החברה בגין העלות הכוללת של תשלומים אילו. בתחילת שנת 2023 העובדת המושאלת הועברה לתפקיד אחר בהסתדרות ונכון לסוף שנת 2023 אין לחברה התחייבויות בגין השאלות אילו.

3. החברה רכשה במהלך השנה פוליסת ביטוח בגין אחריות מקצועית ובגין אחריות נושאי משרה ודירקטורים. סך ההוצאה בגין פוליסה זו הייתה 168 אלפי ש"ח (שנה קודמת - 180 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 סיכמה בשנת 2022 החברה עם חברת ק.ס.ס - קרן השתלמות לביזוכימאיים ומיקרוביולוגיים בע"מ על השתתפות בהוצאות בהתאם למחירים אותם משלמת החברה על בסיס חלקה היחסי של חברת ק.ס.ס.ס סך ההשתתפות בשנת 2023 הייתה 96 אלפי ש"ח (שנה קודמת - 69 אש"ח).

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

### **ביאורים לדוחות הכספיים**

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

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

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 לנוזק 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 31.12.2023 אין תביעות תלויות העומדות כנגד החברה.