

דו"ח שנתי של החברה המנהלת

2024

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
7	חלק ב' – תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות
7	מוצרים ושירותים
8	תחרות
8	לקוחות
9	חלק ג' – מידע נוסף ברמת כלל חברה
9	מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה
12	חסימי כניסה ויציאה
13	גורמי הצלחה קריטיים
13	השקעות
13	הון אנושי
13	שיווק והפצה
14	ספקים ונותני שירותים
14	עונתיות
15	נכסים בלתי מוחשיים
15	גורמי סיכון
15	הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה
16	חלק ד' – היבטי ממשל תאגידי
16	הדירקטורים של החברה המנהלת
20	נושאי משרה*
20	מדיניות תגמול בחברה המנהלת
21	מבקר פנים
22	רואה חשבון מבקר
22	אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי
22	החלטות חברה
24	דו"ח הדירקטוריון
24	שינויים מהותיים
24	האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים
24	מידע בדבר הערכות החברה לשעת חירום
24	אופן ניהול החברה
25	הליך אישור הדוחות הכספיים
27	הצהרת יו"ר הדירקטוריון
28	הצהרת מנכ"ל
29	הצהרת מנהל כספים
30	החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ
30	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
31	הצהרת מנכ"ל
32	הצהרת מנהל כספים
33	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 2024

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

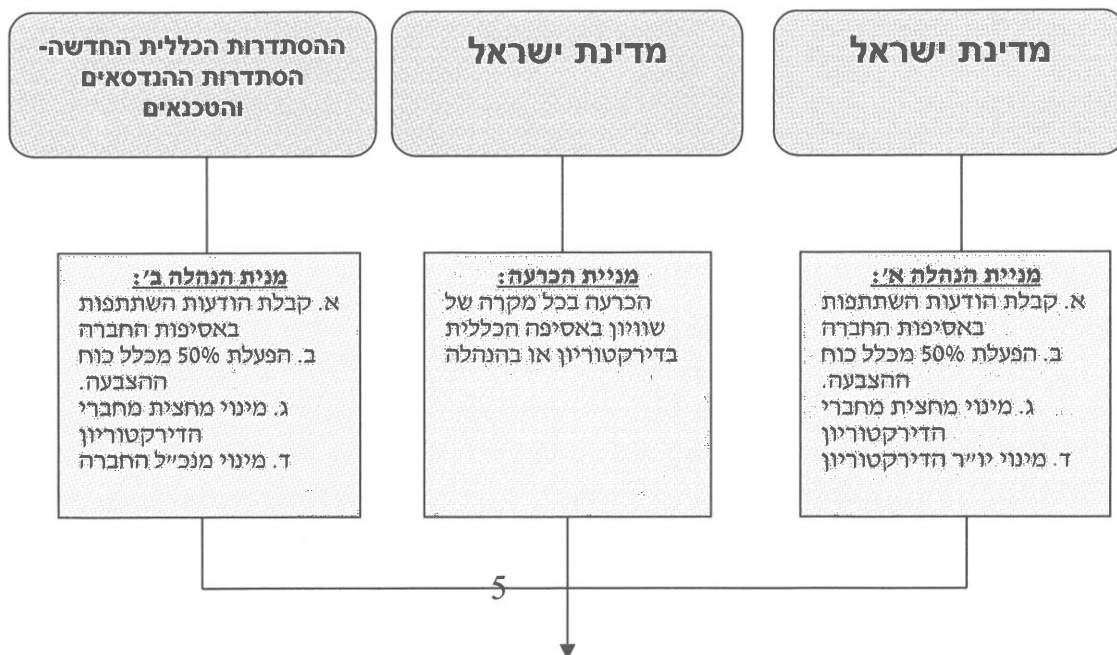
1. החברה עוסקת בניהול הקרן בנאמנות. הקרן הוקמה במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי, ביום 13 ביולי 1970.

מידע על בעלי המניות

שיעור האחזקה בהון המניות המונפק				בעל המניות
הנהלה ב'	הנהלה א'	הכרעה	רגילות	
	100%	100%		מדינת ישראל
				הסתדרות ההנדסאים
100%				והטכנאים בישראל
			1	שנקמן זלמן ז"ל
			1	פורגס אליעזר, ז"ל
			1	קוזלובסקי אפרים ז"ל
			1	גולדרינג גוטק, ז"ל
			1	שרמיסטר 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 השתלמות
להנדסאים וטכנאים בע"מ**

ביום 15.5.2024 החליטה וועדת השרים לענייני הפרטה למכור את כל החזקות המדינה בהון המניות וזכויות השליטה במספר חברות ממשלתיות המנהלות קרנות השתלמות ובכלל זה את הון המניות ואמצעי השליטה של המדינה בחברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ וכן את הפרוצדורה לביצוע המכירה. תמורת המכירה, ככל שתהיה כזו, תועבר במלואה לעמיתים. ההחלטה כפופה לאישור ועדת הכספים של הכנסת בכל הקשור לדרך ההפרטה, ומהווה אישור ממשלה.

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 4 מסלולי השקעה: מסלול כללי, מסלול אשראי ואג"ח, מסלול מניות ומסלול עוקב מדד S&P 500 (מסלול אשר נפתח במהלך שנת הדוח). במסגרת יישום הוראות הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, בנושא "מסלולי השקעה בקופות גמל", בהתאם להחלטת דירקטוריון החברה ובאישור רשות שוק ההון, תוקן ברבעון 2-2024 תקנון הקרן במטרה להתאים את התקנון לדרישות חוזר מסלולי השקעה ומדיניות ההשקעות המעודכנת הקבועה בחוזר מסלולי השקעה. במסגרת התיקונים הוספה הגדרת מסלול השקעה ברירת מחדל, הוסף נספח א' לתקנון הכולל רשימת מסלולי השקעה, עודכן שם מסלול אג"ח ל"מסלול אשראי ואג"ח", הוסף מסלול השקעות חדש מסלול עוקב מדד S&P 500, עודכן סעיף 8 לתקנון (הסרת פירוט מסלולי השקעה, הוספת הוראה בעניין בחירת מסלול השקעה, מסלול ברירת מחדל והעברת כספים בין מסלולים).

חלק ב' – תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות

מוצרים ושירותים

(א)

2022	2023	2024	
			מספר חשבונות עמיתים*:
5,111	4,468	4,104	פעילים
8,354	7,848	7,564	לא פעילים
13,465	12,316	11,668	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)*:
710,243	708,833	714,441	פעילים
1,073,314	1,155,358	1,270,940	לא פעילים
1,783,557	1,864,191	1,985,381	סה"כ
			נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):
3,095	2,923	3,049	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
94,367	86,730	80,067	תקבולים מדמי גמולים
197	126	114	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
11,439	10,554	17,819	העברות צבירה לקרן
173,271	124,187	90,162	העברות צבירה מהקרן
81,932	102,785	96,026	פדיונות
(210,984)	210,322	209,492	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
6,503	6,725	6,993	פעילים ולא פעילים
			שיעור הוצאות ישירות ממוצע (באחוזים):
0.03%	0.02%	0.01%	עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
0.24%	0.27%	0.31%	עמלות ניהול חיצוני

(ב)

2022	2023	2024	
			חשבונות מנותקי קשר:
1,802	1,570	1,490	מספר חשבונות
106,270	74,946	60,058	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
363	248	202	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.33%	0.35%	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 2025 – 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 אשראי ואג"ח – 0.42%

מסלול מניות – 0.52%

מסלול עוקב מדד S&P 500 – 0.47%

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 המסלקה הפנסיונית ולאור העובדה שהחברה כחברה מנהלת של קופת גמל ענפית, לא התקשרה בהסכמי הפצה עם הבנקים מתוקף תפקידם כיועצים פנסיונים, הסבירות להתממשותה של האפשרות האמורה תגדל. כדי להתמודד עם התחרות, פועלת החברה לטפל בפניות עמיתים אשר מופנות אליה להעברת כספיהם לקופה אחרת (במסגרת מגבלת הימים הידועה) וכן פועלת החברה (ותפעל) בדרכי השיווק המפורטות בפרק "שיווק והפצה".

לקוחות

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

2023	2024	
12.44%	9.67%	שיעור הפדיונות מהצבירה הממוצעת
61.54	62.14	גיל ממוצע של עמיתים
15.15	15.92	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 2024, שיש להם השלכה מהותית על החברה והקופה 1:

<p><u>הנחיות ביטוח לאומי בנוגע לתשלום בעבור תקופת שהות החטופים בשבי החמאס</u></p> <p>ביום ה- 7.1.2024 המוסד לביטוח לאומי שלח הנחיות לגופים המוסדיים לעניין תשלומים לחשבון קופת גמל של עמית שהוגדר כחטוף, בהתאם בהוראת השעה</p> <p>הוראת שעה זו בתוקף מיום 7.10.2023 למשך שנתיים והיא כוללת הנחיות לעניין זכאות חטופים להמשך הפרשות לקופות הגמל, בתקופת שהייתם בשבי, (האמור מתייחס לחטופים שעבדו במהלך ה- 5 חודשים לפני חטיפתם וכל עוד לא הוגדרו כחללים).</p> <p>חטופים שכירים – המעסיק מחויב בביצוע הפרשות לקופת הגמל ואח"כ נדרש המעסיק לשלוח לביטוח לאומי טופס תביעה להשבת כספים בצירוף פרטי החטופים בגינם העביר כספים לקופה. הקופות נדרשות לספק למעסיק אישור הפקדות שבוצעו.</p> <p>חטופים עצמאיים - החברה המנהלת נדרשת להעביר לחשבון קופה"ג של העמית החטוף את התשלומים בגין תקופת שהייתו בשבי. ולאחר מכן, החברה המנהלת תגיש טופס תביעה לביטוח לאומי בצירוף רשימה עם פרטי החטופים והתשלומים לחשבון החטוף שבוצעו.</p>	<p><u>תיקון רשימת מסלולי השקעה</u></p> <p>ביום 17.4.2024 פורסם תיקון לרשימת מסלולי השקעה. במסגרת התיקונים:</p> <ul style="list-style-type: none">- בוטל מסלול 'מתמחה גמיש' (לאור העובדה כי הוא דומה במאפייניו למסלול כללי);- שם מסלול אג"ח עודכן למסלול 'אשראי ואג"ח' וכמו-כן עודכנה מדיניות ההשקעה במסלול זה;- נוסף מסלול 'אשראי ואג"ח עד 25% מניות';- עודכנה מדיניות ההשקעה של מסלול 'עוקב מדדים – גמיש';- עודכנה מדיניות ההשקעה של מסלול 'עוקב מדדי אג"ח מדינות';- עודכנה מדיניות ההשקעה של מסלול 'עוקב מדדי אג"ח';- עודכנה מדיניות ההשקעה של מסלול 'עוקב מדדי מניות';- עודכנה מדיניות ההשקעה של מסלול S&P 500;- הוסף מסלול 'עוקב מדדי אג"ח עם מניות (עד 25% מניות)';- עודכנה מדיניות ההשקעה של מסלול סביבתי.
<p><u>תיקון לפרק דיווחים לממונה</u></p> <p>ביום 3.4.2024 פורסם תיקון לפרק דיווחים לממונה בחוזר המאוחד. (מהדורה 12).</p> <p>במסגרת התיקונים עודכנו מבנה הדיווח ומועדי הדיווח ביחס לפרסום הוצאות ישירות לציבור ובין היתר הוספה דרישה להציג את שיעור ההוצאות הישירות המשמש לצורך חישוב העלות השנתית הצפויה, לדווח על דמי ניהול משתנים על השקעות וכן לדווח על ההפרש בין מגבלת עמלת הניהול החיצוני המוצהרת לבין המגבלה בפועל וכן הסכום שהוחזר לחוסכים.</p> <p>כמו-כן עודכנו תבניות הדיווח לממונה על הוצאות ישירות (נספח ז') וכן מועדי הדיווח ובכלל זה הוספה הפניה להוראות אופן חישוב מגבלת עמלת ניהול חיצוני לקופה/ מסלול שנפתחו במהלך שנת כספים ואופן החישוב בשנה העוקב.</p>	

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>בנוסף הוטמעה חובת דיווח לממונה אודות "עסקה עם משקיע מוסדי אחר הנמנה על אותה קבוצת משקיעים" וכן בוטלה חובת הגשת דיווחים כספיים ודיווחים נלווים לממונה בעותק קשיח.</p>	
<p align="center"><u>הוראות רשות המיסים – העברת כספים בהתאם לחוק חלוקת חיסכון פנסיוני</u></p> <p>ביום 13.6.2024 פרסמה רשות המיסים, הוראות לקופות הגמל ביחס להעברת כספים בהתאם לחוק חלוקת חיסכון פנסיוני.</p> <p>בהתאם לפקודת מס הכנסה, סכומים שהועבר לחשבון חדש בקופת גמל לקצבה, על שם בן הזוג לשעבר של עמית בקופה, יראו אותם כהכנסה שהתקבלה בימי העמית (בן הזוג המעביר). לפיכך הקופה מחויבת לנכות מס על כספי התגמולים על-פי הוראות הדין, או על-פי אישור פקיד שומה לניכוי מס/ פטור מניכוי מס. (כיום בהיעדר אישור מס יש לנכות 20%). יצוין, כי קיימות הוראות מס שונות למרכיב התגמולים ולמרכיב הפיצויים.</p> <p>בהתאם להנחיה, כדי לפשט את התהליך, קופת גמל תעביר את כספי החיסכון לבן הזוג לשעבר, בפטור מניכוי מס במקור וללא צורך באישור מס הכנסה, במקרים בהם סכום החיסכון בדוח המסלקה הפנסיונית לגבי יתרת הכספים לחלוקה – אינו עולה על התקרה (נכון לשנת 2024 התקרה עומדת על 1,697,400 ₪).</p> <p>כמו-כן, ההוראה כוללת הוראות לעניין דיווח הקופה למס הכנסה (בטופס 856) והוראות לגבי משלוח מכתב לעמית ולבן-הזוג לשעבר. (מכתב במסגרתו יינתן מידע ביחס להוראות ניכוי המס והזכאות לפטור).</p>	
<p align="center"><u>עדכון חוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל</u></p> <p>ביום 10.6.2024 פורסם עדכון לחוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל.</p> <p>במסגרת התיקון נדחתה ליום 1.2.2025 החובה של מעסיק קטן (המעסיק פחות מ- 3 עובדים) להעביר דיווח ממוכן על הפקדות לקופת גמל, דחיית החובה על מעסיק קטן להגיש בקשה להשבת תשלומים שהופקדו ביתר כ"דיווח שלילי", בהתאם להוראות סעיף 11 לחוזר ודחיית החובה המקבילה של החברה המנהלת ביחס לאותו מעסיק קטן, להעביר היזונים חוזרים/ ומסכמים.</p> <p>ביום 29.12.2024 פרסמה רשות שוק ההון קובץ שאלות ותשובות בנושא דיווח ממוכן במבנה אחיד.</p>	
<p align="center"><u>תיקון 13 לחוק הגנת הפרטיות</u></p> <p>ביום 5.8.2024 אושר תיקון 13 לחוק הגנת הפרטיות.</p> <p>עיקרי התיקון, בהתאם לדיווח מנהל הגנת הסייבר בחברה:</p> <p>עדכון הגדרות - עדכון הגדרות החוק על מנת להתאים את המונחים בחוק להתפתחות הטכנולוגית ולהסדרי הגנת מידע עדכניים בעולם, כגון: אימוץ של המונחים "בעל שליטה במידע" ו"מחזיק במידע", המקבילים ל controller, processor של ה GDPR -והוספת הגדרות סוגי המידע האישי שהם בבחינת "מידע בעל רגישות מיוחדת" במקום ההגדרה "מידע רגיש" כגון מידע גנטי, מזהה ביומטרי, מידע על עבר פלילי, הערכה על מאפייני אישיות, ונתוני מיקום ותעבורה.</p> <p>צמידות המטרה – התיקון מגדיר מחויבות לעשות שימוש במידע שנמסר לפי עיקרון "צמידות מטרה" – שימוש במידע רק למטרה שלשמה נמסר.</p> <p>צמצום משמעותי של חובת רישום מאגרי מידע - חובת הרישום תחול רק על מאגרים של גופים ציבוריים, וכן על מאגרים של סוחר מידע ומאגרים למטרות דיוור ישיר עם יותר מ-10 אלף איש. בעל שליטה במאגר מידע עם 100 אלף איש ומעלה חייב בדיווח בלבד. מי שלא ירשום או ידווח על מאגר החייב ברישום, יכול לספוג עיצום כספי של 150 אלף שקל, או 300 אלף שקל למאגרים מעל מיליון איש. נדגיש כי התיקון נועד לצמצם את חובת רישום המאגרים בלבד, אך לא את החובה להגן על מאגרי</p>	

<p>המידע שאינם רשומים או שאינם מחויבים ברישום לפי דין בהתאם לתקנות אבטחת מידע.</p> <p>מינוי ממונה הגנת פרטיות – נקבעה חובה לגופים מסוימים למנות ממונה הגנת פרטיות: בגופים ציבוריים, בארגונים שעיסוקם העיקרי כולל עיבוד מידע אישי רגיש בהיקף ניכר, כגון תאגידים בנקאיים, מבטחים, ובתי חולים, בארגונים שפעילותם כרוכה במעקב או התחקות שיטתית אחר אנשים בהיקף ניכר, ובארגונים שמטרתם היא איסוף מידע אישי לשם מסירתו לאחר, לרבות לצורך דיוור ישיר, ויש בו מידע על יותר מ-10,000 בני אדם.</p> <p>מינוי מפקח פרטיות - נקבעה חובת מינוי מפקח פרטיות בגופים ביטחוניים.</p> <p>עדכון סמכויות האכיפה של הרשות להגנת הפרטיות – שדרוג ניכר לסמכויות האכיפה של הרשות להגנת הפרטיות – התיקון מקנה לרשות סמכויות פיקוח, מאסדר את פיקוחי הרוחב שהיא מבצעת, מקרנה לה סמכויות חקירות, בירורים מנהליים והטלת אמצעי אכיפה מנהליים כגון צו להפסקת עיבוד מידע אישי ומחיקתו ועיצומים כספיים.</p>	
<p><u>תיקון 34 לחוק פיצויי פיטורים</u></p> <p>ביום 8.8.2024 פורסם ברשומות תיקון לחוק פיצויי פיטורים (תיקון 34 – הוראת שעה – תרבות ברזל), התשפ"ד-2024.</p> <p>סעיף 5 (א) לחוק פיצויי פיטורים קובע, כי במקרים בהם נפטר עובד, ישלם המעסיק לשאינו פיצויי פיטורים.</p> <p>'השאינו' הוגדרו בחוק פיצויי פיטורים ובמקרים שאין לנפטר בן זוג או ילד תלוי, נדרש לפנות לביה"ד לעבודה כדי להחליט מי יקבל את כספי הפיצויים ומה חלקו של כל זכאי כאמור.</p> <p>בהוראת השעה נקבע, כי לגבי עובד שנפטר במהלך התקופה מיום 7.10.2023 ועד שנה מתום תקופת תוקפה של ההכרזה על מצב מיוחד בעורף, ישולמו פיצויי הפיטורים לבן זוג של העובד בשעת פטירתו (לרבות ידוע בציבור כבן זוגו והוא גר עימו), וילד של העובד שהוא בגדר תלוי.</p> <p>אם אין בן-זוג או ילד תלוי – ישלם המעסיק את הפיצויים ליורשים על-פי דין (קרי: על-פי צו ירושה/ צוואה).</p>	
<p><u>תקנות הכשרות המשפטית (השקעת כספים)</u></p> <p>ביום 6.8.2024 פורסמו תקנות הכשרות המשפטית והאפוטרופוסות (השקעת כספים בידי אדם אפוטרופוס או מיופה כוח). התקנות מסדירות את אופן השקעת כספי אדם שמונה לו אפוטרופוס לענייני רכוש או ממנה בייפוי כוח מתמשך לענייני רכוש.</p> <p>התקנות מבטלות את תקנות הכשרות המשפטית והאפוטרופוסות (דרכים להשקעת כספי החסוי).</p> <p>התקנות מגדירות את אופן השקעת הכספים של חסוי ו/או נותן ייפוי כוח מתמשך, בהתאמה לצרכים, תוך חלוקה לקטגוריות הבאות:</p> <p>כספים לצרכים מידיים – כספים הנדרשים לצרכי האדם בתוך שישה חודשים ממועד ההשקעה;</p> <p>כספים לצרכים שוטפים – כספים אשר צפוי כי יידרשו לצרכי האדם בתוך שנתיים ממועד ההשקעה;</p> <p>כספים עודפים – כספים שלא צפוי כי יידרשו לצרכי האדם בתוך שנתיים ממועד ההשקעה.</p>	

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

טיוטת תקנות שירות מידע פיננסי (סייגים לחובת מתן הגישה למידע פיננסי)

ביום 28.11.2024 אישרה ועדת הכספים את טיוטת תקנות שירות מידע פיננסי (סייגים לחובת מתן הגישה למידע פיננסי).

בהתאם לסעיף 2 (1) לתקנות, מקור מידע פיננסי שהוא גוף מוסדי, לא יהיה חייב במתן גישה למידע פיננסי הנמצא אצלו, כאמור בסעיף 39 לחוק שירותי מידע פיננסי, אם היקף הפעילות באשראי של מקור המידע אינו עולה על 500 מיליון שקלים.

"פעילות באשראי" מוגדרת בטיטת התקנות כסך כל החובות כלפי גוף מוסדי בשל אשראי שנתן בפועל למעט השקעה באגרות חוב, בתוספת 10% מסך מסגרות האשראי שנתן.

"מסגרת אשראי" מוגדרת בהתחייבות להעמדת אשראי בסכום מסוים, בניכוי סך כל האשראי שניתן בפועל מתוך הסכום האמור.

עוד נקבע כי אם חדלו להתקיים בגוף מוסדי התנאים לפטור, הוא חייב במתן גישה למידע פיננסי בתום שנתיים מהמועד שבו חדלו להתקיים לגבי התנאים כאמור. (חובת מתן הגישה תחול גם אם לאחר מכן חזרו להתקיים התנאים לפטור).

כמו-כן נקבע, כי הפטור לא יחול על מקור מידע שהתחבר למערכת הממשק למידע פיננסי בתור מקור מידע.

יצוין כי התקנות פורסמו בילקוט הפרסומים ביום 6.1.2025.

טיוטת תיקון לחוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל

ביום 15.10.2024 פורסמה טיוטת תיקון לחוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל.

מטרת התיקון המוצע שמירת זכויות העובדים והמעסיקים. טיוטת התיקון עוסקת בין היתר בייעול תהליכי עבודה לגבי קליטת כספים ושיוכם וכן לעניין השבת כספים (שהופקדו ביתר) למעסיק, עדכון המידע המוגש למעסיק בחשבון המקוון וכן עדכון אופן העברת הכספים לחברה המנהלת ומועדי היזונים חוזרים ודיווחים על הפקדות.

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 השנה החולפת 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 :

2022	2023	2024	
אלפי ש"ח			
904	841	1,136	דמי עמילות

ספקים ונותני שירותים

תפעול

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

החל מחודש אוקטובר 2022 בהתאם להחלטת ההנהלה והדירקטוריון הסתיימה ההתקשרות עם מנהלי השקעות קודמים שהיו בחברה ומאז מנהלים את התיק רק בתי ההשקעות "מיטב" ו"ילין לפידות". למעט את המסלול הכללי את שאר המסלולים 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 מוחזק ע"י "מלמ שירותי תפעול גמל ופנסיה בע"מ", המתפעל של הקרן.

גורמי סיכון

דרכי התמודדות	מידת השפעה של גורם הסיכון על החברה המנהלת			גורם הסיכון	סוג הסיכון
	השפעה קטנה	השפעה בינונית	השפעה גדולה		
פיזור הנכסים על פני ענפים שונים, מדינות שונות, לווים שונים מהווה פיתרון חלקי לבעיה. לא ניתן להקטין את סיכון המאקרו ל-0 עקב הסיכון להאטה כלכלית גלובאלית.			X	סיכון הקשור בגורמים המאקרו כלכליים כגון עליה באבטלה, עליה/ירידה חדה באינפלציה, ירידה בצריכה אשר יפגעו ברווחי החברות המוחזקות בפורטפוליו הנכסים של הקופה.	סיכונים מאקרו
חשיפה גדולה יחסית לבנקים ונדל"ן ישראלי. המשך פיזור הנכסים לחו"ל יתרום להקטנת הסיכון הענפי.		X		הסיכון להפסד כספי הנובע מחשיפה לענף בודד	סיכונים ענפיים
העברה למיקור חוץ בגופים מתמחים, פיזור למספר מנהלי תיקים, שמירה על יעילות תפעולית	X			סיכונים רגולציה- הסיכון להתגברות הרגולציה עלולה לפגוע בגופים הקטנים במשק ולייצר מדיניות שמטיבה 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 ענין 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	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 ליעוץ 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	לא
האם הינו דירקטור חיצוני	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	דירקטור 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 עניין 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 2024 עקב אי מינוי דירקטורים מטעם המדינה דירקטוריון החברה וועדת הביקורת היו בקוורום חסר והאסיפה הכללית של החברה לא התכנסה.

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	16-אוק	מנכ"ל	יו"ר הסתדרות ההנדסאים והטכנאים, דירקטור בקופ"ג הנדסאים וטכנאים, דירקטור במועדון הוט	לא	לא	יו"ר דירקטוריון שדות עד סוף שנת 2018, דירקטור בחברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים, יו"ר חטיבת הסקטור הציבורי בהסתדרות ההנדסאים והטכנאים, הנדסאי מכונות טכניון ובוגר הפקולטה לניהול באוני חיפה
דביר כרמון	27384593	1974	17-מאי	משנה למנכ"ל	מנכ"ל החברה לניהול קופ"ג להנדסאים וטכנאים	לא	לא	תואר במשפטים, בעל רשיון עריכת דין, בעל רשיון משווק פנסיוני, עצמאי, ייעוץ וליווי גופים מוסדיים וסקטוריאליים.
דרור יעקובסון	50959691	1953	11-מאי	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	11-פבר	מנהל כספים	מנהל כספים בקופת הגמל הנדסאים וטכנאים	לא	לא	רו"ח, תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, מוסמך במשפטים, בעל משרד לניהול כספים

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

מדיניות תגמול בחברה המנהלת

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

מדיניות תגמול

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

שם	תפקיד	היקף משרה	שיעור החזקה בהון החברה	תגמולים בעבור שירותים (אלפי ש"ח)			סה"כ (אלפי ש"ח)
				שכר	דמי ניהול	דמי ייעוץ	
1 מל"מ גמל ופנסיה	מתפעל	נותן שירות חיצוני	-	-	1,294	1,294	
2 ילין לפידות	מנהל השקעות	נותן שירות חיצוני	-	-	721	721	
3 מיטב ניהול תיקים	מנהל השקעות	נותן שירות חיצוני	-	-	423	423	
4 דביר כרמון	משנה למנכ"ל	נותן שירות חיצוני	-	-	351	351	
5 ליאת גרוסליק	מבקרת פנים	נותן שירות חיצוני	-	-	148	148	

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 2024 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 ההחלטות 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 2024 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.

החלטות חברה

1. ביטוח אחריות נושאי משרה ודירקטורים - הפוליסה חודשה ב- 1 לאפריל 2024. גבול האחריות בפוליסה עומד על 22 מ"ש"ח למקרה ולתקופת ביטוח שנתית.
2. ביטוח אחריות מקצועית - הפוליסה חודשה ב- 1 לאפריל 2024. גבול האחריות בפוליסה עומד על 22 מ"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 השתלמות

להנדסאים וטכנאים בע"מ

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

דו"ח הדירקטוריון

שינויים מהותיים

בשנת הדוח לא היו שינויים מהותיים בעסקי החברה ותוצאות פעילותה.

האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים

להלן פירוט האסטרטגיה הכללית של החברה לשנת 2025 ויעדיה בטווח הארוך:

1. שירות לקוחות - שיפור רמת השירות לעמיתים קיימים ולמצטרפים חדשים והתאמת השירותים לעידן הדיגיטלי, ובכלל זה שיפור השירות לאזרחים ותיקים ולאוכלוסיות מיוחדות, פיתוח טפסים מקוונים לשיפור חוויית המשתמש, הגדלת מאגר כתובות דוא"ל וטלפון נייד של עמיתים (לטובת שימוש בחשבון מקוון וקבלת דיווחים באמצעים דיגיטליים).
2. ניהול השקעות - בחינת פעילות ניהול ההשקעות, מגבלות ההשקעה וכניסה לתחומי השקעה חדשים במטרה להשיא תשואות בהתאמה לרמת הסיכון של מסלול ההשקעה והגנה על כספי העמיתים.
3. שימור לקוחות - שיפור וחיזוק הקשר עם עמיתי הקרן, שיפור המיתוג של הקרן ורמת שביעות הרצון של העמיתים.
4. שיווק – שיפור וחיזוק מערך הפרסום והשיווק וקידום פעילות לצירוף עמיתים חדשים לקרן.
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 קרנות השתלמות ענפיות נוספות לניהול תחת החברה, הרחבת מעגל הזכאים להצטרף לקרן 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 בשנת 2024 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 2024 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 השותף 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 ועדת 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 31 למרץ 2025 לשם בחינה ודיון בטיטת הדוחות הכספיים של החברה והקרן לשנת 2024.
- 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.

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 31 במרץ 2025, ובטרם
קיבל הדירקטוריון את ההחלטה לאשר את הדוחות.

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

הצהרת יו"ר הדירקטוריון

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

אני, יוחנן אור, מצהיר כי:

1. בהנתי את הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרן ההשתלמות לתנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן - "החברה") לשנת 2024 (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 נרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים לחבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת החכנה 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, יו"ר הדירקטוריון

31.03.2025
תאריך

החברה לניהול קרו השתלמות 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 חורנשטיין, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון של החברה לניהול קרו השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן - "החברה") לשנת 2024 (שניתם 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 לנקופה 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 ונחלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקורות ונחלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונחלים 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 חליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על זיווח 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 מנחלים או עובדים אחרים בעלי תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על זיווח כספי של החברה.

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


דן חורנשטיין, מנכ"ל

31.03.2025

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 2024 (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

31.03.2025
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 מידע סביר של בטחון לגבי מחימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים למטרות חיצוניות, בהנאם 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 הערכת זו, הדירקטוריון והנהלת החברה הגיעו למסקנה, כי הבקרה הפנימית בחברה על הדיווח הכספי של החברה לתקופה המסתיימת ביום 31.12.2024 היא אפקטיבית.

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

יוחנן אור, יושב דירקטוריון

דן הורנשטיין, מנכ"ל

רו"ח דורון אקנוב, מנחל כספים

31.03.2025

תאריך

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

הצהרת מנכ"ל

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

אני, דן הורנשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 2024 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופת 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 החון;
 - 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 לרואח 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 בתפעולתה 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 לחם 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

31.03.2025
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 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 2024 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות 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

31.03.2025
תאריך

החברה לניהול קרו ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוח של הדירקטוריון והנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2018-9-10 "חחוזר המאוחד - דין וחשבון לציבור" של רשות שוק החון, ביטוח וחטכון).

1. בקרות ונחלים לגבי הגילוי:
הנהלת החברה, בשיתוף המנכ"ל וסמנכ"ל הכספים של החברה, העריכו לתום תקופת הדיווח את האפקטיביות של חקירות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה וסמנכ"ל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו חקירות 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 החון ביטוח וחיסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

2. בקרה פנימית על דיווח כספי:
במהלך תקופת הדיווח המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2024 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 חורנשטיין, מנכ"ל

רו"ח דורון ארנוב, מנהל כספים

31.03.2025

תאריך

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים
בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

מבוקרים

לכבוד

החברה לניהול קרו השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

לבקשתכם, ביקרנו את הנתונים הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024 אשר דווחו על ידי החברה למערכת אנפה, לרבות יתרות ועסקאות של החברה עם משרדו ממשלה, תאגידים סטטוטוריים המאוחדים בדוחות ממשלת ישראל וחברות ממשלתיות אחרות (עותק מדיווחים אלו מצורף בזאת וחתום בחותמנו לשם זיהוי, להלן – חבילת הדיווח), וזאת לצורך הכללתם בדוחות הכספיים המאוחדים של ממשלת ישראל ליום 31 בדצמבר 2024.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התש"לג - 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.

לדעתנו, בהתבסס על ביקורתנו, הנתונים הכלולים בחבילת הדיווח הנ"ל, משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את הנתונים הכספיים של החברה לשנת 2023 בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS), כדי שיוכלו לשמש לצורך הכנת הדוחות הכספיים המאוחדים של ממשלת ישראל.

מכתב זה נמסר לצורך הכנת הדוחות המאוחדים של ממשלת ישראל לתקופת האמורה, ואין למסור אותו לגורמים אחרים מלבדה.

בברכה,
מועלים ומועלים
רואי חשבון

בני ברק, 31 במרץ 2025.

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 2024, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן - COSO). הדירקטוריון וההנהלה של החברה אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי 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 לדחות 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 נחלים אחרים שחשבנו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לדחות 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 לדיווח 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 2024 בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO.

ביקרנו גם בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, את הדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2024 ו- 2023 ולשנים שנסתיימו באותו תאריך, והדוח שלנו לגביהם מיום 31 במרץ 2025, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

בברכה,

מועלים ומועלים
רואי חשבון



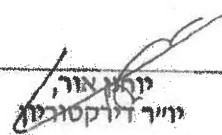
בני ברק, 31 במרץ 2025.

החברה לניהול קרו השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דו"ח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		ביאור	
2023	2024		
אלפי ש"ח			
443	332	6	נכסים
477	262	5	מזומנים ושווי מזומנים
76	56	4	חייבים ויתרות חובה
996	650		רכוש קבוע
			סך כל הנכסים
-	-	7	חוב
			חוב מניות
126	140	9	התחייבויות
870	510	10	נכסים והתחייבויות בשל הטבות לעובדים
996	650		זכאים ויתרות זכות
			סך כל ההתחייבויות והון

הנאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורת ארנוב, ר"ח מנהל כספים	 דן חורנשטיין, מנכ"ל	 יואב אור, יו"ר דירקטוריון	31 במרץ 2025 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	---	--	---

החברה לניהול קרו השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

דוח על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			באור	
2022	2023	2024		
אלפי ש"ח				
6,503	6,725	6,993	11	הכנסות
<u>6,503</u>	<u>6,725</u>	<u>6,993</u>		הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות, נטו
6,503	6,725	6,993		סך כל ההכנסות
6,503	6,725	6,993	13	הוצאות
<u>6,503</u>	<u>6,725</u>	<u>6,993</u>		הוצאות הנהלה וכלליות
-	-	-		רווח (הפסד) לתקופה
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		

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 31.12.2025.
 5. בקרן מנוהלים ארבעה מסלולי השקעה: מסלול הנדסאים וטכנאים כללי, מסלול הנדסאים וטכנאים אשראי ואג"ח (שם המסלול שונה בשנה החולפת בהתאם להוראות חוזר "מסלולי השקעה") ומסלול הנדסאים וטכנאים מניות.
- ביום 19.3.2024 אישר דירקטוריון החברה פתיחת מסלול השקעות נוסף - מסלול עוקב מדד S&P 500. ביום 24.6.2024 התקבל אישור רשות שוק ההון לניהול המסלול החדש והחל מסוף הרבעון השלישי המסלול פעיל.

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.

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

ג. ההכרה בהכנסות והוצאות

הכנסות והוצאות החברה רשומות על בסיס צבירה.

ד. פעולות הקרן ונכסיה

החברה מנהלת באמנות את נכסי הקרן לטובת עמיתי הקרן, בתמורה לדמי ניהול לפי הוצאות בפועל. נכסיה 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 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.

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 3 - מגזרי פעילות

החברה המנהלת פועלת במגזר קופות הגמל בלבד, ועוסקת בניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים אשר מפעילה ארבעה 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:

ס"ח"כ	התקנות ושיפורים במושכר	מחשבים, תוכנה, ריהוט משרדי, ציוד ואביזרים	עלות
248	12	236	יתרה ליום 1 בינואר, 2023
0	-	0	תוספות
248	12	236	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023
-	-	-	תוספות
248	12	236	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2024
פחת שנצבר			
147	7	140	יתרה ליום 1 בינואר, 2023
25	1	24	תוספות
172	8	164	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023
20	2	18	תוספות
192	10	182	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2024
הערך בספרים			
56	2	54	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2024
76	4	72	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023

ב. אורך חיים שימושיים:

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
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	
2023	2024
אלפי ש"ח	
47	78
407	161
23	23
<u>477</u>	<u>262</u>

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

ביאור 6 - מזומנים ושווי מזומנים

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	
443	332

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 2024 (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

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 2018.

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 2024 לסך של 89 אלפי ש"ח (שנה קודמת - 86 אלפי ש"ח) ונכללו במסגרת הוצאות הנהלה וכלליות.

הרכב ההתחייבויות בשל הטבות לעובדים נטו

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	
53	57
73	83
<u>126</u>	<u>140</u>

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		
2023	2024	
אלפי ש"ח		
43	38	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
413	145	הוצאות לשלם
131	175	ספקים ונותני שירותים
53	53	מוסדות ורשויות ממשלתיות
230	99	צדדים קשורים
<u>870</u>	<u>510</u>	

ביאור 11 - הכנסות מדמי ניהול

שיעור דמי הניהול המירבי אשר רשאית החברה המנהלת לגבות מעמיתי קרן השתלמות 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>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	
6,503	6,725	6,993	דמי ניהול מקרן השתלמות
0.33%	0.37%*	0.35%	שיעור ממוצע דמי ניהול ע"פ הוצאות בפועל
* מסלול כללי בלבד. מסלול אשראי ואג"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		ליום 31 בדצמבר 2024	קרן השתלמות הנדסאים וטכנאים
ביום 31 בדצמבר 2024	תקבולים	סך נכסים מנוהלים	
תשלומים	אלפי ש"ח		
96,026	80,067	1,985,381	

ב. העברות כספים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024		העברות לחברה מגופים אחרים העברות מקרנות השתלמות
סה"כ	קופות גמל	
אלפי ש"ח		
17,819	17,819	
2	2	העברות מהחברה לגופים אחרים העברות לקרנות פנסיה
90,160	90,160	העברות לקרנות השתלמות
(72,343)	(72,343)	העברות, נטו

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 13 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
אלפי ש"ח			
1,400	1,321	1,397	תשלום לגורמים מתפעלים
1,324	1,222	1,266	שכר ניהול, עבודה ונלוות
1,006	1,050	1,144	דמי ניהול תיק השקעות
948	920	1,004	ייעוץ ושירותים מקצועיים
915	856	1,175	שיווק ופרסום
410	432	468	אחזקת משרד ותקשורת
183	188	178	ביטוחים
95	66	109	גמול דירקטורים
61	58	60	אגרות
20	17	14	דיוור ומידע לעמיתים
33	25	20	פחת והפחתות
108	101	158	אחרות
-	469	-	עמלות ניהול חיצוני
6,503	6,725	6,993	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

ביאור 14 - יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

א. יתרות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

ההרכב:

ליום 31 בדצמבר, 2024

אלפי ש"ח

184

חייבים

99

זכאים

(*) היתרה הגבוהה ביותר בערך מוחלט של צד קשור עמדה על 426 אלפי ש"ח.

ב. עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2024

אלפי ש"ח

6,993

הכנסות מדמי ניהול
הוצאות הנהלה וכלליות

218

החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

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

ג. הטבות לאנשי מפתח ניהוליים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						תגמולים והטבות לזמן קצר
2022		2023		2024		
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, 2024 החברה לא רשמה כל הפרשה לחובות מסופקים בגין סכומים לקבל מצדדים קשורים (2023 - 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 145 אלפי ש"ח (שנה קודמת - 168 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 לביוכימאים ומיקרוביולוגיים בע"מ על השתתפות בהוצאות בהתאם למחירים אותם משלמת החברה על בסיס חלקה היחסי של חברת ק.ס.ס.סך ההשתתפות בשנת 2024 הייתה 95 אלפי ש"ח (שנה קודמת - 96 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 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 31.12.2024 אין תביעות תלויות העומדות כנגד החברה.