

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

=====

דוח דירקטוריון

ליום – 30.06.2022

**קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ**

=====

תוכן דוח

מספר

- | | |
|----|---|
| 3 | פרק א' - כללי |
| 4 | פרק ב' - נתונים עיקריים בדוחות הכספיים ושינויים מהותיים |
| 5 | פרק ג' - פירוט ההתפתחויות הכלכליות במשק במהלך תקופת הדוח והקשרן למדיניות ההשקעות הכללית של הקופה. |
| 6 | פרק ד' - נתונים משלימים |
| 8 | פרק ה' - עדכוני חקיקה |
| 10 | פרט ו' - גילוי לבקרות הפנימיות |

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה אגודה שיתופית בע"מ

=====

פרק א' - כללי

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה אגודה שיתופית בע"מ.
הקופה הינה קופת תגמולים המוגדרת כמפעלית והצטרפות אליה מוגבלת ומיועדת לסקטור ציבור עובדי עיריית חיפה.

קופת הגמל היא גוף פיננסי ומשקיע מוסדי שנועד לחיסכון לטווח ארוך ובינוני.
פעילות הקופה כפופה לרישוי המתקבל מאגף שוק ההון באוצר בהתאם לדינים הרלוונטיים החלים על פעילותה המפוקחת בהתאם.

האישור ניתן ע"י משרד האוצר – אגף שוק ההון ביטוח וחסכון כל שנה. תוקף האישור האחרון שניתן לקופה הינו עד ליום 31 בדצמבר 2020.

חוזר גופיים מוסדיים 2015-9-7 קבע כללים להקמת מסלולי ברירת מחדל המותאמים לגיל העמית. בהתאם להוראות החוזר בכל קופת גמל יש לנהל מסלולי השקעה תלויי גיל בהתאם לחלופות שונות.

אי לכך התקבלה החלטה בהנהלה על שינוי תקנון שיאפשר הסדרת התקנון בהתאם לתקנון לדוגמא שפורסם על ידי אגף שוק ההון והעונה לדרישות הרגולציה החדשות בין השאר לעניין ניהול מסלולי השקעה.

התקנון אושר באסיפה הכללית ב-29 ביולי 2015 והוגש לאישור האוצר. בחודש נובמבר 2015 התקבל אישור האוצר לתקנון החדש.

בהתאם לתקנון החדש, החל מיום 1.1.2016, מנהלת הקופה שלושה מסלולי השקעה כדלקמן:

- קופת תגמולים עיריית חיפה מסלול לבני 50 ומטה. **טרם החל לפעול למועד הוצאת הדוחות הכספיים.**
- קופת תגמולים עיריית חיפה מסלול לבני 50 עד 60. (המסלול הכללי שקיים היום בקופה).
- קופת תגמולים עיריית חיפה מסלול לבני 60 ומעלה. **טרם החל לפעול למועד הוצאת הדוחות הכספיים.**

נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.
מסלולים אלה הם מסלולי ברירת המחדל בעת הצטרפות לקופת הגמל, ועמית יצורף אליהם, בעת הצטרפותו לקופת הגמל, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת.
כמו כן עמית רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו.

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה אגודה שיתופית בע"מ

=====

פרק ב' - נתונים עיקריים בדוחות הכספיים ושינויים מהותיים

כלל הנתונים מתייחסים למסלול לבני 50 ועד 60 שהינו המסלול היחיד הפעיל לתקופת הדיווח.

נכסי המסלול נטו ל- 30 ביוני 2022 הסתכמו לסך של – 230,127 אלפי ש"ח מול –262,902 אלפי ש"ח לסוף שנה קודמת, קיטון של כ 12.47%.
קיטון בנכסי המסלול נובע מתשואה שלילית של כ-7.66% מתחילת השנה ועד ליום 30.6.2022 וכן מצבירה שלילית של כ 12.5 מיליון ש"ח בחציון הראשון לשנת 2022 .

להלן ניתוח השקעות הקופה :

31.12.2021	30.06.2022	הרכב נכסי מנוהלים ליום
6%	4%	מזומנים
34%	38%	נכסי חוב סחירים
2%	3%	נכסי חוב שאינם סחירים
27%	25%	מניות
30%	30%	השקעות אחרות
1%	*-	רכוש קבוע ואחר
100%	100%	סה"כ
11.33	(7.66)%	תשואה נומינלית ברוטו באחוזים

* נמוך מ-1 אלפי ש"ח.

הכנסות שליליות מהשקעות בחציון הראשון לשנת 2022 הסתכמו בסך של כ-19.3 מיליון ₪ לעומת הכנסות חיוביות בתקופה המקבילה אשתקד שהסתכמו בסך של 16.5 מיליון ₪. לקופה יש הכנסה שלילית (הפסד) השנה באפיק נכסי חוב סחירים, הפסד זה הינו בסך של כ-2,443 אלפי ש"ח לעומת הכנסה (רווח) בתקופה מקבילה אשתקד של כ-1,892 אלפי ש"ח. שינוי זה מבטא את התשואות השליליות שהיו בחצי שנה הראשונה בשווקים הישראלים והבינלאומיים. באפיק נכסי חוב לא סחירים הפסידה הקופה סך של כ-181 אלפי ש"ח. שנה קודמת אפיק זה הרוויח סך של כ-121 אלפי ש"ח. באפיק המניות הפסידה הקופה סך של כ-6,310 אלפי ש"ח לעומת רווח של כ-8,762 אלפי ש"ח בשנה קודמת. באפיק השקעות אחרות הפסידה הקופה סך של כ-10,626 אלפי ש"ח לעומת רווח של כ-5,853 אלפי ש"ח.

הוצאות

הקופה רשאית לגבות דמי ניהול בשיעור של עד 2% עפ"י תקנות מס הכנסה. הקופה היא מפעלית ומחייבת את העמיתים בגין הוצאות ניהול כפי שהן בפועל. השיעור לחצי שנה הראשונה האפקטיבי של הוצאות הניהול ביחס ליתרה החודשית הממוצעת בשישה החודשים הינו - 0.59% במונחים שנתיים (שנה קודמת 0.59%). ברמה המספרית, הוצאות הניהול הסתכמו לשישה החודשים לכ-676 אלפי ש"ח, לעומת-765 אלפי ש"ח לתקופה המקבילה אשתקד. מרבית הוצאות הקופה נובעות בעיקר מדמי תפעול למתפעל, הוצאות שכר, מקצועיות ותשלום למנהל השקעות חיצוני.

השינויים בזכויות העמיתים

סך הפקדות העמיתים (כולל העברות פנימה) לשישה החודשים הראשונים של השנה הסתכמו לסך של- 2,592 אלפי ש"ח כאשר סה"כ תקבולים מהפקדות שוטפות הסתכמו לסך של- 2,458 אלפי ש"ח לעומת סה"כ תקופה מקבילה אשתקד 3,099 אלפי ש"ח. סך ההפקדות החודשיות הסתכמו לסך של – 2,710 אלפי ש"ח. היקף משיכות העמיתים הסתכמו בשישה החודשים של שנת 2022 לסך של- 5,956 אלפי ש"ח והעברות מהקופה הסתכמו לסך של- 9,187 אלפי ש"ח. סה"כ המשיכות והעברות הסתכמו לסך של- 15,143 אלפי ש"ח לעומת סה"כ 16,299 אלפי ש"ח לתקופה המקבילה אשתקד.

קופת תגמולים של עובדי עירית חיפה אגודה שיתופית בע"מ

=====

פרק ג' – מגמות אירועים והתפתחויות בפעילות החברה המנהלת ובסביבתה העסקית שחלו בתקופת הדוח והשפעתם על דוחות הכספיים

2021	Q1-2022	Q2-2022	
31.15%	1.97%	(10.2%)	מדד ת"א 125
31.95%	2.18%	(9.53%)	מדד ת"א 35
7.24%	(2.26%)	(2.28%)	מדד אג"ח כללי
18.73%	(4.57%)	(12.64%)	דאו ג'ונס
26.89%	(4.95%)	(16.4%)	S&P500
7.42%	(4.49%)	(2.46%)	מדד אג"ח ממשלתי כללי
(3.27)	2.12%	10.20%	תשואה ש"ח - דולר

סיכום רבעון שני 2022

ברבעון השני של 2022 נמשכה המגמה של היחלשות בכלכלה העולמית. בחודש יוני הבנק העולמי הוריד את תחזית הצמיחה לכלכלה העולמית לשנת 2022 מ-4.1% ל-2.9%. גם תחזית הצמיחה לשנת 2023 ירדה ל-3.0%. התחזית לצמיחה של כלכלת ארה"ב לשנת 2022 ירדה מ-3.7% ל-2.5%, לגוש האירו ירדה תחזית הצמיחה לשנת 2022 מ-4.2% ל-2.5%, למדינות המתפתחות ירדה תחזית הצמיחה לשנת 2022 מ-4.6% ל-3.4%.

הסיבות העיקריות לירידה בתחזית הצמיחה קשורות להמשך עלייה צפויה באינפלציה והתגברות צעדי מדיניות מרסנת מצד הבנקים המרכזיים, השלכות המלחמה בין רוסיה לאוקראינה והשיבושים בכלכלה הסינית.

מחירי הסחורות המשיכו לעלות כתוצאה מהמלחמה בין רוסיה לאוקראינה. בתגובה להטלת הסנקציות המערביות, רוסיה צמצמה את הספקת הגז לחלק מהמדינות באירופה ובכך גרמה למחסור שהוביל לעלייה נוספת במחירי הגז ולפגיעה בפעילות הכלכלית.

האינפלציה הושפעה גם מהשיבושים בשרשרת ההספקה שבמקורם בסין. בסין הוטל סגר (עקב נגיף הקורונה) על עיר שנחאי שכלל עצירה בפעילות במפעלים רבים ובנמל. גם בבייג'ין ובאזורים אחרים במדינה הוטלו מגבלות חלקיות על הפעילות. בחודש יוני חלק מהמגבלות הוסרו, מה שהוביל לחידוש בפעילות הכלכלית בסין, כפי שהתבטא בעלייה במדדי מנהלי הרכש במגזר התעשייה והשירותים בסין בחודש יוני. לאחר צמיחה של 4.8% ברבעון הראשון בכלכלה הסינית קצב הצמיחה במשק הסיני ירד ל-0.4% ברבעון השני.

על פי האינדיקטורים הכלכליים השוטפים, קצב הצמיחה בכלכלה האמריקאית המשיך לרדת ברבעון השני לאחר צמיחה שלילית בשיעור של 1.6% ברבעון הראשון. האינדיקטורים השוטפים מצביעים על ירידה בקצב הגידול בצריכה הפרטית ועל האטה בפעילות בשוק הנדל"ן. יחד עם זאת, שוק העבודה האמריקאי נותר חזק תוך גידול במשרות חדשות, יציבות בשיעור האבטלה ועלייה בשכר.

ברבעון השני המשיכה עלייה באינפלציה במרבית המדינות המפותחות והמתפתחות. קצב האינפלציה בארה"ב הגיע בחודש יוני ל-9.1%, באירופה האינפלציה עלתה ל-8.6% לסוף חודש יוני ובבריטניה בחודש מאי ל-9.1%. האינפלציה בסין עומדת על 2.1% לסוף חודש יוני ואילו ביפן האינפלציה עומדת על 2.5% לסוף חודש יוני 2022.

לקראת סוף הרבעון התחילו להופיע סימנים של הקלה בשרשרת ההספקה וירידה באינפלציה. במחצית השנייה של חודש יוני נרשמה ירידה במחירים במרבית סוגי הסחורות.

בתגובה לעלייה מהירה באינפלציה, הבנק המרכזי האמריקאי העלה את שיעורי הריבית במהלך הרבעון מ-0.5% ל-1.75% (גבול העליון של טווח הריבית). כמו כן, הבנק המרכזי האמריקאי התחיל בצמצום המאזן, תחילה בקצב של 45 מיליארד דולר בחודש (אחר כך צפוי לגדול לקצב של 90 מיליארד דולר)

הבנק המרכזי האירופאי סיים רכישות אג"ח ובחודש יולי העלה את שיעור הריבית מ-0% ל-0.5% (Deposit rate).

הריביות של הבנקים המרכזיים עלו במהלך הרבעון במספר רב של המדינות המתפתחות והמפותחות.

מבחינת מדדי המניות הבינלאומיים יש לציין בנוסף לטבלה המוצגת לעיל כי מדד מניות MSCI World ירד ברבעון השני ב-16.6%. מדד מניות STOXX Europe 600 ירד ברבעון השני ב-10.7%, מדד מניות Nikkei היפני ירד ב-5.1%, מדד השווקים המתעוררים MSCI EM ירד ב-12.4%.

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה אגודה שיתופית בע"מ

=====

פרק ג' – מגמות אירועים והתפתחויות בפעילות החברה המנהלת ובסביבתה העסקית שחלו בתקופת הדוח והשפעתם על דוחות הכספיים - המשך

מבחינה הסקטוריאלית בבורסה האמריקאית בלטו לטובה סקטורים הבאים: האנרגיה, צריכה שוטפת, שירותי הבריאות והתשתיות. הביצועים החלשים ביותר הציגו סקטור התקשורת, סקטור הטכנולוגיה והצריכה המחזורית.

בעקבות העלייה באינפלציה ועליית ריבית, ברוב המדינות נרשמה עלייה חדה בתשואות אג"ח. תשואות האג"ח הממשלתית ל-10 שנים בארה"ב רשמה במהלך הרבעון עלייה מ-2.3% ל-3.3%. באירופה עלתה התשואה של האג"ח הגרמנית ל-10 שנים מ-0.5% ל-1.3%. תשואות האג"ח השקלית ל-10 שנים בישראל עלתה במהלך הרבעון מכ-2.15% לכ-2.7%.

הדולר התחזק מול מרבית המטבעות בעולם במהלך הרבעון השלישי. מול האירו התחזק המטבע האמריקאי בכ-5.4%. השקל הישראלי נחלש מול הדולר בכ-9.5%. על פי האינדיקטורים השוטפים, המשק הישראלי המשיך לצמוח ברבעון השני. בנק ישראל עדכן את תחזית הצמיחה לשנת 2022 ל-5% וזאת לאחר צמיחה של 8.2% בשנת 2021. בשנת 2023 המשק צפוי לצמוח בקצב של 3.5%. הצריכה הפרטית צפויה לצמוח השנה בקצב של 7.5%, ההשקעות בנכסים קבועים ב-5%, הצריכה הציבורית ב-4% והיצוא ב-3%.

שיעור האבטלה בישראל עמד בחודש יוני על 3.4% לעומת 4.1% בסוף שנת 2021, תוך עלייה בשיעור ההשתתפות בכוח העבודה. מספר משרות פנויות המשיך להיות גבוה, אך בחודש יוני נרשמה בו ירידה קטנה.

ב-12 החודשים האחרונים נרשם עודף בפעילות הממשלה של 0.4% תמ"ג, לעומת הגירעון של 4.5% בסוף שנת 2021 וזאת בזכות עלייה מהירה בגביית מסים.

שיעור האינפלציה עמד בחודש יוני על 4.4%. ניכרת עלייה מהירה במחירי הדירות שעלו בקצב השנתי של 15.9%.

בנק ישראל בהחלטתו בתחילת יולי העלה את הריבית במשק ב-0.5% ל-1.25%. על פי התחזית של חטיבת המחקר בבנק ישראל, הריבית צפויה להגיע בעוד שנה לרמה של 2.75%.

בסוף חודש יוני הכנסת הצביעה בעד פיזור. הבחירות לכנסת יתקיימו ב-1/11/22.

תיאור פעילות ועדת ההשקעות בחציון הראשון של שנת 2022:

✓ ועדת ההשקעות של הקופה עוקבת ומתעדכנת באופן שוטף אחר הפעילות המאקרו כלכלית ובהתאם לכך שוקלת את מדיניות ההשקעה של המסלולים השונים.

✓ ועדת ההשקעות של הקופה עוקבת אחר התפתחויות הריבית בארץ ובעולם ובהתאם לכך מנווטת את השקעותיה. שינויי שיעורי הריבית צפויים להשפיע על החלטות ועדת השקעות גם לגבי הרכב הנכסים המוחזקים וגם לגבי מח"מ ההשקעות.

✓ ועדת ההשקעות עוקבת אחר השינויים בשוק ההון. עיקר החזקות הינן במניות סחירות של חברות גדולות, מבוססות (נסחרות במדדים מובילים בארץ ובעולם) ובעלות איתנות פיננסית, לרבות באמצעות קרנות סל.

✓ ועדת השקעות באמצעות מנהל התיקים משקיעה תשומת לב ועוקבת אחר ההתפתחויות בשוק תוך מתן חשיבות רבה לקביעת יעדי החשיפה לאפיקי ההשקעה השונים ולבחירה סלקטיבית של נכסים במסגרת הגדרות הסיכון שנקבעו. ההשקעה נעשית עפ"י ניתוחים מאקרו כלכליים וכן על בסיס ניתוחים מיקרו כלכליים של התאגידים שמניותיהם רשומים למסחר בישראל או בחו"ל.

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

=====

פרק ד' - נתונים משלימים

31.12.2021	30.6.2021	30.6.2022	
			מספר חשבונות עמיתים:
855	887	798	פעילים
2,727	2,819	2,649	לא פעילים
3,582	3,706	3,447	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ₪):
92,885	93,205	80,242	פעילים
170,017	169,653	149,885	לא פעילים
262,902	262,858	230,127	סה"כ נכסים מנוהלים נטו
			נתונים תוצאתיים (באלפי ₪):
			דמי גמולים משונתים
1	*-	2	תקבולים מהפקדות חד פעמיות
43	6	6	תקבולים מדמי גמולים
5,703	2,710	2,458	העברות צבירה לקופה
605	389	134	העברות צבירה מהקופה
(17,033)	(9,320)	(9,187)	תשלומים:
(13,548)	(6,979)	(5,956)	פדיונות
26,637	15,520	(20,224)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה:
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ₪):
1,512	765	676	פעילים ולא פעילים
			שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים במונחים שנתיים (באחוזים):
0.58%	0.59%	0.59%	פעילים
0.58%	0.59%	0.59%	לא פעילים
			חשבונות מנותקי קשר:
1,083	864	830	מספר חשבונות
28,635	16,442	12,458	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
166	48	37	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ₪)
0.58%	0.59%	0.59%	שיעור ממוצע דמי ניהול שנגבו מנכסים
			חשבונות לא פעילים ביתרה של עד 8,000 ש"ח
325	304	264	מספר חשבונות
1,082	875	660	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
6	3	*-	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ₪)
0.58%	0.59%	0.59%	שיעור ממוצע דמי ניהול שנגבו מנכסים

* נמוך מ- 1 אלפי ש"ח.

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה אגודה שיתופית בע"מ

=====

פרק ה' – אירועים חריגים או חד פעמיים בעסקי החברה או החורגים ממהלך העסקים הרגיל

בתאריך 24 לפברואר 2022, נפתחה מלחמת רוסיה – אוקראינה, כאשר בתגובה לפלישתה של רוסיה לאוקראינה, הטילו ארה"ב ומדינות האיחוד האירופי סנקציות על כלכלת רוסיה וכן סנקציות כלכליות על אנשי עסקים וגורמי ממשל רוסיים. בנוסף חברות מערביות החלו להפסיק את פעילותם ברוסיה. למועד חתימת הדוחות הכספיים קיימת אי-וודאות לגבי התפתחות המלחמה בין רוסיה ואוקראינה. עוצמת הסנקציות שהוטלו על רוסיה תרמו לתנודתיות גבוהה בשווקים הפיננסיים אולם עדיין מוקדם לכמת את הפגיעה בכלכלה הגלובלית, אך ברור שככל שהמלחמה תימשך, עליית מחירי חומרי הגלם ובעיקר מחירי אנרגיה גבוהים יהוו "מס" על הצריכה הפרטית ויפגעו בצמיחה וברווחה העולמית.

בסמוך לסיום הרבעון הראשון לשנת 2022 החלה עליית ריבית המתוכננת בכמה פעימות בארה"ב וכן בארץ. השלכות אלו בנוסף להמשך המלחמה בין רוסיה לאוקראינה גרמה לתשואות שליליות בשוק ההון ותשואות שליליות בקופה מתאריך סיום הרבעון ועד מועד חתימה על הדוחות הכספיים.

פרק ו' – אירועים העלולים להצביע על קשיים כספיים

בשנת הדוח לא אירעו אירועים העלולים להצביע על קשיים כספיים. הקופה הינה קופת גמל ענפית ולכן לא חלה עליה דרישה להעמדת הון עצמי מינמאלי לצורך פעילותה. כמו כן, הוצאות הניהול הנגבות מהעמיתים הינן לפי הוצאות בפועל. לפיכך, החברה לא צפויה להיקלע לקשיים כספיים.

פרק ז' – עסקאות מהותיות

במהלך השנה לא היו עסקאות מהותיות בקופה.

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה אגודה שיתופית בע"מ

=====

פרק ח' - תיאור האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים

ייעוד הקופה הוא ניהול כספי העמיתים במטרה להגיע לרווח מרבי ברמת הסיכון שנבחרה. כל רווחי המסלול המנוהל בקופת הגמל מחולק לעמיתים באופן שוטף. הקופה משרתת ציבור עמיתים מוגדר.

1. תיאור עבודת הדירקטוריון (הנהלה) והועדות

א. בדירקטוריון (הנהלה) מכהנים 15 חברים מתוכם דח"ץ אחד. כהונת חברי הנהלה הינה על פי כתב מינוי של אסיפה כללית. הכהונה היא ממועד כתב המינוי ואישור שוק ההון ועד לבחירות באסיפה הכללית הבאה. משך הכהונה שלוש שנים והיא תפקע בתום התקופה אלא אם תחודש לתקופת כהונה נוספת ע"י האסיפה הכללית.

הדירקטוריון מקבל דוח חודשי על מצב הקופה ודוח רבעוני. הדירקטוריון דן בכל הנושאים בתדירות כפי שנקבעו בהוראות הדין. כמו כן הנהלה דנה ואישרה את מסמך פעילות מערך הבקרה הפנימית של הקופה.

ב. ועדת ביקורת

נבחרת ע"י האסיפה הכללית ומונה 3 חברים מתוכם דח"ץ אחד החברות היא לתקופה של שלוש שנים בכתב מינוי אישי לכל חבר. ועדת הביקורת פועלת כוועדה לבחינת הדוחות הכספיים של הקופה.

ג. ממונה אכיפה-

בקופה פועל ממונה אכיפה. הקופה ביצעה בשנת 2020 סקר ציות לפעילות הקופה בהתאמה להוראות הרגולציה. הדירקטוריון מאשר את תוכנית אכיפה פנימית ותוכנית העבודה של ממונה האכיפה המבוססת על ממצאי סקר הציות ובדיקות ציות, הוראות רגולציה חדשות ופעילות אחרת בהתאם לתכנית העבודה ומדיניות האכיפה.

ד. אסיפות כלליות

הקופה משתתפת ומצביעה באסיפה הכללית של תאגידי שהיא בעלת זכות הצבעה בהם, בעד או נגד הצעת ההחלטה המובאת לאישור האסיפה הכללית, ככל שהדבר מתחייב מהוראות הדין ו/או מחובותיה כלפי עמיתה החלטות בעניין זה מתקבלות בקופה על ידי הגורמים הרלבנטיים, לאחר קבלת המלצת גורם מקצועי בקופה, ובחינתה לאור מדיניות ההצבעות של הקופה. במידת הצורך ו/או ככל שהדבר נדרש מכוח הוראות הדין, מתקבלים בנוסף גם אישורי ועדת השקעות באשר לאופן ההצבעה. לאחר קיום האסיפה הכללית מפרסמת הקופה באתר האינטרנט של הקופה דו"ח ריכוז הצבעות באסיפות הכלליות. כמו כן - ועדת ההשקעות מקבלת דיווח בעניין אופן ההצבעה באסיפות הכלליות הרלבנטיות. מדיניות ההצבעה של הקופה ואמות מידה לממשל תאגידי מפורסמות באתר האינטרנט של הקופה.

פרט ט' - תכניות החורגות ממהלך העסקים הרגיל

הנהלת הקופה אינה מתכוונת לבצע תכניות החורגות ממהלך העסקים הרגיל בשנה הקרובה.

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה אגודה שיתופית בע"מ

=====

פרק י' - עדכוני חקיקה

להלן סקירת עיקרי הוראות רגולציה שפורסמו בחציון הראשון 2022:

תיקון חוזר גופים מוסדיים בנושא שירות לקוחות

ביום 2 בינואר 2022 פורסם תיקון לחוזר גופים מוסדיים בנושא שירות לקוחות. בתיקון החוזר נקבע כי כל גוף מוסדי יידרש למנות ממונה אזרחים ותיקים, זאת על מנת לוודא שהשירות לאוכלוסייה זו יהיה מותאם למאפייניהם הייחודיים ויהיה מקצועי, מכבד ויעיל. נקבע כי ממונה אזרחים ותיקים יהיה אחראי בין השאר על:

- 1) התוויות מדיניות בנושא שירות לאוכלוסייה זו;
- 2) אחראי לכך שהמוקדנים, המשווקים ונותני השירות יעברו הכשרה ייעודית בנושא אזרחים ותיקים בהיקף של שלוש שעות לפחות.
- 3) אחראי על יצירת נתב שיחות ייעודי לאוכלוסיית האזרחים הוותיקים.
- 4) עריכת מיפוי ובחינה של השירותים שניתנים על ידם באמצעים דיגיטליים והתאמת שירותים אלה לאוכלוסיית האזרחים הוותיקים;
- 5) אפיון והטמעת נוהל בו ייקבע באילו מקרים יוצע למבוטח אזרח ותיק לצרף גורם נוסף מטעמו לשיחה המערבת קבלת החלטות, פעולות מורכבות או בעלות השלכות משמעותיות על הכיסוי שקיים למבוטח;
- 6) יצירת מנגנונים בצמתים מרכזיים בחיי המוצר שברשות האזרח הוותיק והתאמת פניות טלפוניות אקטיביות למבוטחים אלה לשם מתן מידע מהותי.
- 7) יצירת מנגנונים שמתריעים, מזהים ופועלים במקרים של חשש לניצול כלכלי של אזרחים ותיקים. לרבות מתן שיקול דעת לעכב ביצוע פעולה כגון משיכת כספים במקרה של חשד מסוג זה.

כמו כן נקבע כי:

- א. ממונה אזרחים ותיקים ימליץ להנהלת הגוף מוסדי בעניין העסקת אוכלוסיית אזרחים ותיקים כנותני שירות מתוך מחשבה שאוכלוסייה זו תיתן שירות מותאם יותר.
- ב. הממונה על אזרחים ותיקים יקבע מדדים לגבי רמת השירות לאוכלוסייה זו, זאת על מנת לוודא קיום מעקב אחר רמת השירות לאוכלוסייה זו.
- ג. הממונה על אזרחים ותיקים יגיש להנהלת הגוף המוסדי וכן לרשות שוק ההון דוח שנתי אשר יסקור את עמידת הגוף המוסדי בתכנית העבודה ובמדיניות הגוף המוסדי למתן שירות לאוכלוסייה זו. כמו כן הדוח יפורסם באתר המרשתת של הגוף המוסדי.

הקופה נערכה ליישום הוראות החוזר ותיקנה את מדיניות שירות הלקוחות תוך התייחסות לשירות לקוחות לאזרחים ותיקים. כמו כן גובשה תוכנית עבודה בנושא שירות לקוחות המשלבת את נושא שירות לקוחות לאזרחים ותיקים.

חוזר גופים מוסדיים 5-9-2022: חוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל – עדכון

עדכון זה פורסם ביום 8.2.2022. במסגרת העדכון קבע הממונה את דחיית כניסתו לתוקף של הוראות החוזר מיום 13.6.2021 בנושא חובת מעסיקים בהעברת דיווח ממוכן על הפקדת תשלומים לקופת גמל בהתאם למבנה אחיד שקבע הממונה. וכן, בדבר חובת גוף מוסדי לתת היזון חוזר למעסיק לגבי הדיווח על הפקדת התשלומים לקופות הגמל ליום 22.5.2022. החברה השלימה את הוראות החוזר באמצעות מתפעל הקופות.

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה אגודה שיתופית בע"מ

=====

פרק י' - עדכוני חקיקה (המשך)

חשיבות העמידה על איכות הביקורת בגופים המוסדיים

בתאריך 16.3.2022 פרסם הממונה הבהרה לעניין דיון והתקשרות עם רו"ח מבקר. הבהרת הממונה מתייחסת לכך שבמסגרת הדיון שתערוך וועדת הביקורת בנושא ההתקשרות עם רואה החשבון המבקר והמלצתה לדירקטוריון בדבר שכרו של רואה החשבון המבקר, וכדי שהוועדה והדירקטוריון יוכלו לעמוד על איכות והיקף: שירותי הביקורת, עליהם לתת את הדעת, בין היתר, גם להיבטים הבאים.

- הרכב צוותי הביקורת;
- רמת הניסיון והמומחיות של כל אחד מהחברים בצוות הביקורת;
- היקף שעות הביקורת, בחלוקה לפי רכיבים;
- היקף השימוש בכלים טכנולוגיים במסגרת הביקורת ומהותם;
- היקף ההסתמכות על מומחים חיצוניים;
- יכולת רואה החשבון המבקר לזהות את הסיכונים והנושאים המהותיים והמענה שייתן להם במסגרת הביקורת;
- היחס בין שכר הטרחה לגודל החברה ומורכבות הביקורת.

כמו כן הבהרה מתייחסת גם לדוח שנתי המפורט של רואה החשבון המבקר במסגרת הדיווח שעל רואה חשבון המבקר למסור לוועדות הדירקטוריון של הגוף המוסדי אחת לשנה בדוח השנתי המפורט (long form report).

הממונה מצייין כי כדי לאפשר לוועדה ולדירקטוריון לערוך דיון ממצה באשר לאיכות והיקף שירותי הביקורת, הדוח השנתי המפורט יקיף גם את ההיבטים הבאים:

- הרכב צוותי הביקורת;
- רמת הניסיון והמומחיות של כל אחד מהחברים בצוות הביקורת;
- היקף שעות הביקורת, בחלוקה לפי רכיבים;
- היקף השימוש בכלים טכנולוגיים במסגרת הביקורת ומהותם;
- היקף ההסתמכות על מומחים חיצוניים.

הקופה תיישם את הוראות החוזר במועד הדיונים הנדרשים בוועדת הביקורת ובדירקטוריון.

חוזר איתור עמיתים מוטבים

בתאריך 31 במרץ 2022 פרסם הממונה תיקון לחוזר בנושא איתור עמיתים ומוטבים. מהות התיקון בחוזר הינה דחייה את יישום חובת הדיווח לאפוטרופוס הכללי בשנתיים, כך שהדיווח המפורט שהיה אמור להיות לאפוטרופוס על עמיתים מנותקי קשר החל מסוף רבעון ראשון 2022, ידחה בשנתיים.

בהתאם לתיקון החוזר, הדיווח יועבר בתחילת הרבעון שלאחר הרבעון שבו עברו 11 שנים מהמועד שבו נותק קשר עם העמית ובלבד שהעמית הגיע לגיל 70, או בתחילת הרבעון שלאחר הרבעון שבו עברו 11 שנים מהמועד שבו נודע לגוף המוסדי כי נפטר העמית, ולא התקיים התנאי המפסיק.

הקופה מיישמת את הוראות החוזר.

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה אגודה שיתופית בע"מ

=====

פרק י' - עדכוני חקיקה (המשך)

עמדת הממונה - גמול לדירקטורים הפנימיים בקופות גמל ענפיות

בתאריך 14 באפריל 2022 פרסם הממונה – עמדה בנושא תשלום גמול לדירקטורים בקופות גמל ענפיות וזאת במטרה להעלות את רמת המקצועיות של הדירקטורים בחברות המנהלות לטובת עמיתי קופות הגמל, תוך התמודדות עם החשש להעלאה לא מידתית של דמי הניהול. לעמדת הממונה, **חברה מנהלת ענפית רשאית להעניק גמול לדירקטור שאינו חיצוני בהתקיים כל התנאים הבאים:**

א. סכום הגמול -

(1) סכום הגמול לדירקטור שאינו עומד בתנאי הכשירות (השכלה אקדמאית) בהתאם לתקנה 3(2) לתקנות קופ"ג ענפיות, **לא יעלה על מחצית מהסכום** הקבוע לדירקטור לפי סעיף 2 לתקנות החברות הממשלתיות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור מקרב הציבור בחברות הממשלתיות), התשנ"ד-1994 (להלן: **"תקנות החברות הממשלתיות"**).

(2) סכום הגמול לדירקטור שמתקיים לגביו **אך ורק התנאי** הקבוע בסיפא של תקנה 3(2)(ו) לתקנות קופ"ג ענפיות (כהונה בתפקיד ציבורי בכיר במשך שלוש שנים לפחות) – **לא יעלה על סכום הגמול הקבוע** לפי סעיף 2 לתקנות החברות הממשלתיות.

(3) סיווג החברה המנהלת לצורך קביעת סכום הגמול שניתן לדירקטור, בהתאם לתנאים הקבועים בסעיפים קטנים 1 ו-2 שלעיל, יהיה כדלקמן:

א) חברה מנהלת ענפית ממשלתית – לפי רמת סיווג החברה שפרסמה רשות החברות הממשלתיות.

ב) חברה מנהלת ענפית שאינה ממשלתית – לפי רמת סיווג 5.

ב. הגמול אינו סותר את תקנון החברה המנהלת הענפית, וככל שנדרש לתקן את התקנון כדי לאפשר תשלום של גמול כאמור, התיקון כאמור אושר על ידי האורגנים הרלוונטיים ועל ידי הממונה.

חברה מנהלת ענפית שמשלמת גמול לדירקטור שאינו חיצוני במועד פרסום העמדה, רשאית להמשיך ולשלם לדירקטור שאינו חיצוני גמול שאינו עומד בתנאים שמפורטים בעמדת הממונה, ככל שדירקטור כאמור מקבל גמול נכון למועד פרסום עמדה זו. זאת, עד לסיום כהונתו כדירקטור בחברה.

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה אגודה שיתופית בע"מ

=====

פרק י' - עדכוני חקיקה (המשך)

חוזר דיווח על אירועי סייבר וכשל טכנולוגי

מטרת חוזר זה לקבוע תבחינים אשר יגדירו בצורה ברורה באילו מקרים יש לדווח לממונה אודות אירועי סייבר, אבטחת מידע או כשל טכנולוגי, על פי מבחנים איכותיים וכן על פי רמת מהותיות האירוע. כמו כן, החוזר קובע תוך כמה זמן מרגע תחילת האירוע יש לדווח, ומגדיר פורמט מובנה לדיווח ראשוני. **החוזר תקף מיום פרסומו (23/05/2022). עיקרי החוזר:**

א. תחת הגדרת אירוע נכללים שלושה סוגי אירועים שונים; אירוע סייבר, אירוע אבטחת מידע ואירוע כשל טכנולוגי, אשר מהווים רשימה סגורה להגדרת אירוע כאמור.

1. אירוע סייבר, הנובע מתקיפה מכוונת על מערכות או אמצעים טכנולוגיים;
2. אירוע אבטחת מידע, אשר כולל כל אירוע בו חלה פגיעה בסודיות, שלמות או זמינות של מידע;
3. אירוע כשל טכנולוגי, אשר בו חלה פגיעה במערכות טכנולוגיות המשמשות את הגוף המוסדי אשר בעקבותיה ישנו שיבוש בפעילות הגוף המוסדי. להגדרת אירוע כשל טכנולוגי.

יובהר כי מדובר באירועים שאינם צפויים או שאינם מתוכננים.

ב. גוף מוסדי דיווח לממונה אודות אירוע אשר יש לו השפעה מהותית על עסקי הגוף המוסדי או על לקוחות הגוף המוסדי. רמת המהותיות תיקבע בנהליו הפנימיים של הגוף המוסדי ועל פי שיקול דעתו המקצועי.

ג. מוצע לקבוע תבחינים שונים לאירוע החייב בדיווח, בנוסף לקביעת רמת המהותיות אשר נשארת באחריות הגוף המוסדי. התבחינים המוצעים, נוסף על התבחינים הקיימים כיום בחוזר סייבר, הם לדוגמא:

- אירוע אשר גורם לשיבוש מהותי בפעילות הגוף המוסדי; השפעה אפשרית של האירוע על זכויות עמיתים או מבוטחים; מידת ומשך המעורבות הישירה של מנהל הגנת הסייבר ו/או של מנהל מערכות המידע באירוע;
- אירוע סייבר אשר מסתמן כמעיד על מתווה תקיפה חדש או על רמת מורכבות גבוהה; אינדיקציות לכניסת גורם זר או לא מורשה למערכות הגוף המוסדי;
- דרישת כופר או סחיטה אשר התקבלה בגוף המוסדי;

ד. גוף מוסדי נדרש לדווח על כל אירוע הגורם לשיבוש מהותי בפעילות הגוף המוסדי, אשר נמשך למעלה משלוש שעות ממועד גילוי האירוע.

ה. גוף מוסדי נדרש לדווח על אירוע שמצריך מעורבות ישירה של מנהל הגנת הסייבר או מנהל מערכות המידע בהיקף של ארבע שעות ומעלה. יובהר, כי לא כל מעורבות של מנהל הגנת הסייבר או מנהל מערכות המידע בהיקף של למעלה מארבע שעות מהווה קיום התבחין כאמור ומעלה כתוצאה מכך חובת דיווח, כך, לדוגמא, בדיקות שנעשו על ידי מנהל הגנת הסייבר עקב ידיעות או התרעות שהתקבלו, אינן חייבות בדיווח גם אם נערכו למעלה מארבע שעות, אלא אם התגלו בהמשך כאירוע סייבר, אירוע אבטחת מידע, או אירוע כשל טכנולוגי כהגדרתם בחוזר זה.

ו. גוף מוסדי יידרש להעביר דיווח ראשוני באמצעות שיחה טלפונית ודואר אלקטרוני עד שעתיים מזיהוי אירוע, ולהשלים דיווח בכתב באמצעות טופס ולא יאוחר מ 12 שעות ממועד הדיווח הראשוני. הדיווח הראשוני יתבצע בכל שעה ובכל יום, ללא תלות בשעות העבודה המקובלות. הדיווח המשלים ייעשה על גבי טופס דיווח אירוע ויכלול התייחסות לפרטי האירוע הידועים עד למועד הדיווח.

ז. גוף מוסדי אשר דיווח על אירוע סייבר יידרש לדווח על סיומו. סיום האירוע יוגדר בהתאם לקריטריונים אשר ייקבעו על ידי הגוף המוסדי מבעוד מועד. בכל מקרה, אין לדווח על סיום אירוע במקרה בו עדיין יש חשש להישנות, החרפה או התפשטות של האירוע. בנוסף, ככל שבמהלך האירוע הושבתה פעולתן של מערכות הגוף המוסדי, כולן או חלקן, הגוף המוסדי נדרש ליידיע את הרשות על כוונתו להעלאת המערכות טרם ביצועה בפועל.

הקופה נערכה ליישום הוראות החוזר, מנהל סיכוני סייבר עדכן נוהל בנושא בהתאמה להוראות ההסדר התחיקתי.

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

=====

פרק ו' - גילוי לבקרות הפנימיות

- 1 . בקרות ונהלים לגבי הגילוי :
"הנהלת הגוף המוסדי, בשיתוף עם המנכ"ל והחשב של העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הקופה והחשב הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הקופה הן אפקטיביות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שנדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על רשות שוק ההון.

- 2 . בקרה פנימית על דיווח כספי :
"במהלך הרבעון המסתיים ביום – 30.6.2022 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית על דיווח כספי".

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה אגודה שיתופית בע"מ

=====

הצהרה (Certification)

אני, שי לוטרנד, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה אגודה שיתופית בע"מ (להלן: "קופת הגמל") לרבעון שהסתיים ביום- 30.6.2022 (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 הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים בזכויות העמיתים של קופת הגמל למועדים ולתקופות המכוסות בדוח.
 4. אני ואחרים בקופת הגמל המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לצורך הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קופת גמל; וכך-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקופת הגמל, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בקופת גמל, 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 לכללי חשבונאות מקובלים ולהראות הממונה על שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של קופת הגמל והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח, בהתבסס על הערכתנו; וכך-
 7. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי שאירע במהלך התקופה המכוסה בדוח, שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל; וכך-
 5. אני ואחרים בקופת הגמל המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של הקופה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקופת הגמל; וכך-
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הקופה על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



(שם החותם תפקיד וחתימה)

תאריך 8.8.2022

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה אגודה שיתופית בע"מ

=====

הצהרה (Certification)

אני, רועי בידה, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה אגודה שיתופית בע"מ (להלן: "קופת הגמל") לרבעון שהסתיים ביום- 30.6.2022 (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 הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים בזכויות העמיתים של קופת הגמל לימים ולתקופות המכוסות בדוח.
4. אני ואחרים בקופות הגמל המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לצורך הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קופת גמל; וכן-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקופת הגמל, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בקופת גמל, 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 לכללי חשבונאות מקובלים ולהראות הממונה על שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של קופת הגמל והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח, בהתבסס על הערכתנו; וכן-
7. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי שאירע במהלך התקופה המכוסה בדוח, שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל; וכן-
5. אני ואחרים בקופת הגמל המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של הקופה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקופת הגמל; וכן-
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הקופה על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל. אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


רועי בידה
חשב הקופה

8.8.2022

תאריך

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2022

(בלתי מבוקרים)

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2022

(בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים

עמוד

3	דוח סקירה
4	דוחות ביניים על המצב הכספי
5	דוחות ביניים הכנסות והוצאות
6	דוחות ביניים על השינויים בזכויות העמיתים
7	באורים לדוחות הכספיים ביניים



ברית קופות הגמל לפקוח אגודה שיתופית בע"מ

בצלאל 3, רמת גן מיקוד 5252103 טל' 03-7514514 פקס 03-7514511

E-mail: brit-g@zahav.net.il

לכבוד
ההנהלה של קופת התגמולים של
עובדי עיריית חיפה אגודה שיתופית בע"מ

הנדון: דוח סקירה של רואה החשבון המבקר של קופת התגמולים של עובדי עיריית חיפה

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של קופת התגמולים של עובדי עיריית חיפה – אגודה שיתופית בע"מ (להלן – הקופה) הכולל את המאזן התמציתי ליום 30 ביוני 2021, ואת הדוחות התמציתיים על הכנסות והוצאות והשינויים בזכויות העמיתים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראית לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות "דיווח כספי לתקופות ביניים". אחריותנו היא הביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל - "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידור, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן - התקנות).

בכבוד רב,
רותם צ'ין, רו"ח
מסעם ברית קופות הגמל לפקוח
אגודה שיתופית בע"מ

חיפה,
08 באוגוסט 2022

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

דוחות ביניים על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר *2021	ליום 30 ביוני *2021	ליום 30 ביוני *2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
16,685	3,652	8,706	רכוש שוטף
193	141	81	מזומנים ושווי מזומנים
<u>16,878</u>	<u>3,793</u>	<u>8,787</u>	חייבים ויתרות חובה
90,252	117,646	87,134	השקעות פיננסיות
6,142	8,409	5,703	נכסי חוב סחירים
70,161	63,772	59,599	נכסי חוב שאינם סחירים
79,015	69,027	68,424	מניות סחירות
<u>245,570</u>	<u>258,854</u>	<u>220,860</u>	השקעות אחרות
746	742	749	סך כל השקעות פיננסיות
<u>263,194</u>	<u>263,389</u>	<u>230,396</u>	רכוש קבוע
			סך כל הנכסים
292	531	269	זכאים ויתרות זכות
<u>262,902</u>	<u>262,858</u>	<u>230,127</u>	זכויות עמיתים
<u>263,194</u>	<u>263,389</u>	<u>230,396</u>	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

*הנתונים הינם למסלול לבני 50 עד 60. שאר מסלולי תלויי הגיל בקופה אינם פעילים. ראה באור 5א'.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 רועי בידון מחשב הקופה	 שי לטרבך מנהל הקופה	 אמנון עידו יו"ר הקופה	08 באוגוסט 2022 תאריך אישור הדוחות הכספיים
---	---	--	--

קופת תגמולים של עובדי עירית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

דוחות ביניים על הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	*2021	*2021	*2022	*2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
(307)	(22)	170	(80)	168	הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים
3,473	1,195	(1,024)	1,892	(2,443)	מהשקעות:
116	77	(47)	121	(181)	מנכסי חוב סחירים
17,378	3,875	(7,137)	8,762	(6,310)	מנכסי חוב שאינם סחירים
8,051	3,584	(9,396)	5,853	(10,626)	ממניות
29,018	8,731	(17,604)	16,628	(19,560)	מהשקעות אחרות
10	-	-	-	-	סך כל ההכנסות (הפסדים) מהשקעות
(1)	(1)	-	(1)	-	מכוש קבוע הכנסות אחרות, נטו
28,720	8,708	(17,434)	16,547	(19,392)	סך כל ההכנסות (הפסדים)
1,512	372	286	765	676	הוצאות דמי ניהול
452	92	50	192	111	הוצאות ישירות
17	4	4	10	7	פחת
102	37	22	60	38	מסים
2,083	505	362	1,027	832	סך כל ההוצאות
26,637	8,203	(17,797)	15,520	(20,224)	עודף (גירעון) הכנסות על הוצאות לתקופה

*הנתונים הינם למסלול לבני 50 עד 60. שאר מסלולי תלויי הגיל בקופה אינם פעילים. ראה באור 5א'.
הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

דוחות ביניים על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר *2021 אלפי ש"ח	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני *2021 אלפי ש"ח	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני *2022 אלפי ש"ח	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני *2021 אלפי ש"ח	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני *2022 אלפי ש"ח	
260,538	261,942	253,429	260,538	262,902	זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה
5,703	1,328	1,212	2,710	2,458	תקבולים מדמי גמולים
(13,548)	(4,196)	(2,511)	(6,979)	(5,956)	תשלומים לעמיתים
605	-	134	389	134	העברות צבירה לקופה העברות מקופות גמל העברות מקרנות פנסיה
-	-	-	-	-	
605	-	134	389	134	
(389)	-	-	(322)	(264)	העברות צבירה מהקופה
(263)	(142)	(53)	(208)	(53)	העברות לחברות ביטוח
(16,381)	(4,277)	(4,287)	(8,790)	(8,870)	העברות לקרנות פנסיה
(17,033)	(4,419)	(4,340)	(9,320)	(9,187)	העברות לקופות גמל
(16,428)	(4,419)	(4,206)	(8,931)	(9,053)	העברות צבירה, נטו
26,637	8,203	(17,797)	15,520	(20,224)	עודף (גירעון) הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
262,902	262,858	230,127	262,858	230,127	זכויות העמיתים לסוף התקופה

*הנתונים הינם למסלול לבני עד 60. שאר מסלולי תלויי הגיל בקופה אינם פעילים. ראה באור 5א'.
הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

באורים לדוחות כספיים ביניים

באור 1 – כללי דוח ומדיניות חשבונאית

כללי

1. דוחות ביניים אלה נערכו על פי הכללים החשבונאיים המקובלים כמתחייב לצורך עריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים בהתאם להנחיות אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון שבמשרד האוצר ולתקן 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.
2. דוחות הביניים נערכו ליום 30 ביוני 2022. יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקופה ליום 31 בדצמבר 2021 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן – הדוחות השנתיים).
3. עיקרי המדיניות החשבונאית יושמו בדוחות ביניים אלה באופן עקבי ליישומם בדוחות השנתיים, פרט לאמור בבאור זה.

באור 2 – דמי ניהול

א. ההרכב:

לשנה שהסתיימה ליום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	*2021 אלפי ש"ח	*2021 אלפי ש"ח	*2022 אלפי ש"ח	*2021 אלפי ש"ח	
517	128	125	266	262	שכר ונלוות
67	17	17	33	35	דמי גמולים לדירקטורים וחברי ועדות- צד קשור
97	22	17	44	43	דמי ניהול תיק השקעות
21	6	6	11	11	משפטיות
431	106	117	212	232	מקצועיות
154	29	55	65	76	אחזקת משרד
224	53	70	109	120	שירותי תפעול ומיכון
68	11	24	25	49	ביטוח נושאי משרה
83	-	5	-	(2)	השתלמויות ואחרות
(150)	-	(150)	-	(150)	השתתפות ועד העובדים בהוצאות
<u>1,512</u>	<u>372</u>	<u>286</u>	<u>765</u>	<u>676</u>	

*הנתונים הינם למסלול לבני 50 עד 60. שאר מסלולי תלויי הגיל בקופה אינם פעילים.

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

באורים לדוחות כספיים ביניים

באור 2 – דמי ניהול (המשך)

ב. שיעור דמי ניהול מעמיתים:

לשנה שהסתיימה ליום 31 בדצמבר	לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני	
	2021	2022
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח

דמי ניהול מסך נכסים:

שיעור דמי ניהול שהקופה רשאית לגבות על פי
הוראות הדין

2.0	2.0	2.0
-----	-----	-----

שיעור דמי ניהול הממוצע שגבתה הקופה בפועל
(במונחים שנתיים)

0.58	0.59	0.59
------	------	------

באור 3 – תשואות

לשנה שהסתיימה ליום 31 בדצמבר	לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני	
	2021	2022
באחוזים	באחוזים	באחוזים

11.33	6.39	(7.66)
-------	------	--------

תשואה נומינלית ברוטו

ביאור 4 - התחייבויות תלויות

חוק הגנת השכר התשי"ח - 1958 מטיל התחייבות על הקופה בנסיבות שפורטו בחוק בגין חובות של מעבידים לעובדים, אשר לא סולקו במועדם על ידי העברת כספים לקופה.