

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

=====

דוח דירקטוריון

ליום – 30.06.2020

**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 ההצטרפות 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 2020 הסתכמו לסך של – 249,913 אלפי ש"ח מול –277,505 אלפי ש"ח לסוף שנה קודמת, קיטון של כ 9.9% .
קיטון בנכסי המסלול נובע מצבירה שלילית נטו של כ 8.8 מיליון ש"ח (הפקדות והעברות פנימה בניכוי משיכות והעברות החוצה) ותשואה שלילית של כ- 6.6% מתחילת השנה ועד ליום 30.6.2020 .

להלן ניתוח השקעות הקופה :

31.12.2019	30.06.2020	הרכב נכסי מנוהלים ליום
6%	6%	מזומנים
50%	51%	נכסי חוב סחירים
4%	4%	נכסי חוב שאינם סחירים
22%	20%	מניות
18%	18%	השקעות אחרות
*-	0%	רכוש קבוע ואחר
100%	100%	סה"כ
10.61	(6.66%)	תשואה נומינלית ברוטו באחוזים

*נמוך מפרומיל

הכנסות מהשקעות בחציון הראשון לשנת 2020 היו שליליות (הפסדים) והסתכמו בסך של כ-18.8 מיליון ₪ לעומת הכנסות חיוביות בתקופה המקבילה אשתקד שהסתכמו בסך של 17.4 מיליון ₪ והכנסות חיוביות לכלל שנת 2019 שהסתכמו בסך של כ- 26 מיליון ₪ .
לקופה יש הכנסה שלילית (הפסד) השנה באפיק נכסי חוב סחירים, הכנסה זו הינה בסך של כ- 3,779 אלפי ש"ח לעומת הכנסה חיובית בשנה שעברה של כ- 5,540 אלפי ש"ח. שינוי זה מבטא את התשואות השליליות שהיו השנה בשווקים הישראליים והבינלאומיים .
באפיק נכסי חוב לא סחירים הפסידה הקופה סך של כ- 100 אלפי ש"ח . שנה קודמת אפיק זה הרוויח סך של כ-385 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 - 0.52% במונחים שנתיים (שנה קודמת זהה).

ברמה המספרית, הוצאות הניהול הסתכמו לשישה החודשים לכ- 681 אלפי ש"ח, לעומת- 747 אלפי ש"ח לתקופה המקבילה אשתקד . מרבית הוצאות הקופה נובעות בעיקר מדמי תפעול למתפעל, הוצאות שכר, מקצועיות ותשלום למנהל השקעות חיזוני .

השינויים בזכויות העמיתים

סך הפקדות העמיתים (כולל העברות פנימה) לשישה החודשים הראשונים של השנה הסתכמו לסך של- 3,183 אלפי ש"ח כאשר סה"כ תקבולים מהפקדות שוטפות הסתכמו לסך של- 2,961 אלפי ש"ח לעומת סה"כ תקופה מקבילה אשתקד 3,457 אלפי ש"ח. סך ההפקדות החודשיות דומה לתקופה מקבילה אשתקד ונובע מכך שהאוכלוסייה היא סגורה ומוגבלת לעובדי העירייה בלבד וקיימת פרישה טבעית מהעבודה.

היקף משיכות העמיתים הסתכמו בשישה החודשים של שנת 2020 לסך של- 4,856 אלפי ש"ח והעברות מהקופה הסתכמו לסך של- 7,118 אלפי ש"ח. סה"כ המשיכות והעברות הסתכמו לסך של- 11,974 אלפי ש"ח לעומת סה"כ 13,755 אלפי ש"ח לתקופה המקבילה אשתקד .

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

השינויים במדדי ניירות הערך הסחירים בבורסה בסיכום הרבעון השני לשנת 2020 (להלן התקופה הנסקרת), היו כדלקמן (בהשוואה לתקופות קודמות):

2019	Q1-2020	Q2-2020	
21.27%	-21.0%	3.8%	מדד ת"א 125
14.99%	-21.0%	1%	מדד ת"א 35
8.73%	-4.5%	2.9%	מדד אג"ח כללי
22.34%	-23.20%	17.77%	דאו גונס
28.88%	-20.00%	19.96%	S&P 500
9.02%	-1.95%	3.41%	מדד אג"ח ממשלתי כללי
-7.79%	3.15%	-2.8%	תשואה ש"ח - דולר

תמונת המאקרו

הכלכלה העולמית ספגה טלטלה חסרת תקדים שלא נראתה מזה מאה שנה, עם התפרצות נגיף הקורונה שהתחיל ברבעון הראשון של השנה בסין ומשם זלג אל כל העולם. התפשטות הנגיף והשתקת הפעילות הכלכלית הגיעו לשיאם בחודש אפריל כפי שמשקף מהנתונים הכלכליים ברבעון השני שמסבירים את עומק המיתון ואת ההתאוששות שעל פי מומחים יכולה להימשך מספר שנים. למרות נתונים כלכליים רעים, תחזיות קודרות, התפתחויות שליליות בגזרת התפשטות נגיף הקורונה וגלגול לאחור של פתיחת הכלכלה, שוקי המניות סיימו את הרבעון השני באווירה חיובית עם העלייה הרבעונית החדה ביותר מאז שנות ה-90. השווקים מעדיפים לשאוב עידוד מחידוש הפעילות הכלכלית, התקווה לחיסון ותמריצים חסרי תקדים של הבנקים המרכזיים והממשלות.

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)

בישראל, התוצר התכווץ ברבעון הראשון של השנה ב-6.8% בעקבות הפגיעה של נגיף הקורונה, הירידה הגבוהה ביותר בעשרים השנים האחרונות. על פי הלמ"ס שיעור האבטלה במחצית הראשונה של חודש יוני עמד על 5.2% והתוספת לאבטלה בגין הנעדרים בעקבות הקורונה עמד על 5.3%.

לאחר שברבעון הראשון השקל סבל מתנודתיות גבוהה במיוחד על רקע משבר הקורונה, ברבעון השני התחדשו הלחצים לייסוף. בסיכום הרבעון, השקל התחזק ב-2.3% אל מול הדולר כאשר רמתו הגיעה ל-3.46 שקלים לדולר, והתחזק ב-0.5% אל מול האירו לרמה של 3.89 שקלים לאירו. ביחס לסל המטבעות, השקל התחזק ב-1.6% ברבעון השני של השנה.

אינפלציה, תקציב וריבית

מדד המחירים לצרכן ירד ברציפות בשלושת החודשים של הרבעון השני במצטבר ב-0.7%. קצב האינפלציה השנתי ירד מ-0.0% בסוף הרבעון למינוס 1.1% בסוף הרבעון השני

אירועים לאחר פרסום הדוחות

ישראל

על פי האומדן השלישי לנתוני התוצר ברבעון הראשון של השנה, המשק הישראלי התכווץ ב-6.9%, לעומת האומדן הראשון והשני שהצביעו על התכווצות של 7.1% ו-6.8%, בהתאמה. החלטת הריבית בחודש יולי בנק ישראל הותיר את הריבית ללא שינוי ברמה של 0.1% אך הודיע על השקה של תכנית הרחבה כמותית בה הוא יחל לרכוש אגרות חוב קונצרניות בשוק המשני בהיקף של 15 מיליארד ש"ח תחת מספר הגבלות. בבנק ישראל צופים שיעור אבטלה של כ-9.0% בסוף 2020. נתוני הצמיחה לרבעון השני טרם פורסמו אך המדד המשולב של בנק ישראל שפורסם לחודש מאי צנח לרמה הנמוכה ביותר מאז נוצר המדד (1998), ומאותת על התכווצות חסרת תקדים ברבעון השני. על פי התחזית של ה-OECD, התוצר ברבעון השני צפוי להתכווץ ב-42.0%. במקביל להרחבה המוניטארית, ההרחבה הפיסקאלית נמשכת גם היא, כאשר ראש הממשלה הודיע על תכנית מענקים חדשה לאזרחי ישראל בהיקף של 6 מיליארד ש"ח. במהלך התקופה הנסקרת השווקים בישראל רשמו עליות, אך עדיין מפגרים משמעותית ביחס למדדים נבחרים בעולם - מדד ת"א 35 עלה ב-4.0%, ת"א 90 עלה ב-6.3% ות"א 125 ב-4.6%. בשוק האג"ח הממשלתי התשואות נותרו יציבות לאורך העקום (השקלי) עם עלייה קלה בחלקים הארוכים, התשואה ל-10 שנים עלתה ב-3 נ"ב במהלך התקופה הנסקרת, ל-5 שנים ולשנתיים נותרו ללא שינוי. בנוסף, הירידה בתנודתיות והעליות שנרשמו בשווקים הביאו להתחזקות השקל ב-1.0% אל מול הדולר לרמה של 3.4255 שקל לדולר.

בעולם

נגיף הקורונה ממשיך להתפשט בעולם במלוא הכוח. עם זאת, חלק גדול מהמשקים בעולם החלו להסיר הגבלות ולחדש את הפעילות הכלכלית, בפרט בארה"ב ובאירופה. עם חידוש הפעילות, הנתונים השוטפים בארה"ב מעידים על התאוששות מהירה יחסית.

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)

התייחסות למשבר " וירוס קורונה " :

בעקבות התפרצות מגפת הקורונה נרשמו ירידות שערים חדות בעיקר באפיקי המניות והקונצרני בארץ ובעולם. במקביל נרשמו בעיקר ירידות באפיק האג"ח הממשלתי ונרשם פחות חד בשער השקל מול מרבית המטבעות העיקריים. באופן כללי, נכסי המסלולים המנוהלים נפגעו במהלך הרבעון הראשון, בעיקר מירידה בשוקי המניות והאג"ח הקונצרני בישראל ובעולם שגרמה לתשואה שלילית בהתאם לדרגת הסיכון של המסלול. בתחילת הרבעון השני, כתגובה לצעדים שנקטה הממשלה במקביל לממשלות העולם, נרשמו עליות במדדים השונים שהניבו תשואה חיובית שאיזנה את הירידות המשמעותיות בסוף הרבעון הראשון.

נכון למועד חתימת הדוחות, נרשמות תשואות חיוביות מתונות המעידות על התאוששות, אולם כפי שהוזכר לעיל, בשל התנהגות הנגיף, קיימים קושי וחוסר וודאות בחיזוי התשואות העתידיות בטווח הקצר ולאורך זמן.

פעילות ועדת ההשקעות :

- ✓ ועדת ההשקעות של החברה עוקבת ומתעדכנת באופן שוטף אחר הפעילות המאקרו כלכלית ובהתאם לכך שוקלת את מדיניות ההשקעה של המסלולים השונים.
- ✓ ועדת ההשקעות של החברה 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 של נכסי המסלולים המנוהלים הינן במניות סחירות של חברות גדולות, מבוססות (נסחרות במדדים מובילים בארץ ובעולם) ובעלות איתנות פיננסית, לרבות באמצעות תעודות 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. עיקר ההשקעה במניות בארץ היא במניות הרשומות למסחר במדד "תל-אביב 125". עיקר ההשקעה במניות בחו"ל היא באמצעות תעודות סל הנסחרות בחו"ל וכן באמצעות תעודות סל הנסחרות בארץ ועוקבות אחרי מדדים בחו"ל.
- ✓ כאשר התשואה לפדיון המותאמת סיכון הנדרשת מאג"ח קונצרניות עדיפה על זו של אגרות חוב ממשלתיות, הקופה מגדילה את ההשקעות באגרות חוב קונצרניות סחירות ולא סחירות תוך שמירה על עיקרון פיזור סיכונים.

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

=====

פרק ד' - נתונים משלימים

31.12.2019	30.6.2019	30.6.2020	
			מספר חשבונות עמיתים:
1,759	1,844	1,570	פעילים
2,450	2,499	2,487	לא פעילים
4,209	4,343	4,057	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ₪):
147,938	149,184	122,411	פעילים
129,567	130,121	127,502	לא פעילים
277,505	279,305	249,913	סה"כ נכסים מנוהלים נטו
			נתונים תוצאתיים (באלפי ₪):
3	2	-	דמי גמולים משונתים
	6	4	תקבולים מהפקדות חד פעמיות
7			תקבולים מדמי גמולים
6,853	3,457	2,961	העברות צבירה לקופה
1,544	1,326	222	העברות צבירה מהקופה
(13,428)	(5,567)	(7,118)	תשלומים:
(14,863)	(8,188)	(4,856)	פדיונות
26,538	17,416	(18,801)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה:
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ₪):
1,420	747	681	פעילים ולא פעילים
			שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים במונחים שנתיים (באחוזים):
0.52%	0.54%	0.52%	פעילים
0.52%	0.54%	0.52%	לא פעילים
			חשבונות מנותקי קשר:
647	619	865	מספר חשבונות
9,161	6,416	17,499	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
47	35	48	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ₪)
0.52%	0.54%	0.52%	שיעור ממוצע דמי ניהול שנגבו מנכסים
			חשבונות לא פעילים ביתרה של עד 8,000 ש"ח
435	441	384	מספר חשבונות
1,354	1,313	995	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ₪)
7	7	5	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ₪)
0.52%	0.54%	0.52%	שיעור ממוצע דמי ניהול שנגבו מנכסים

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה אגודה שיתופית בע"מ

=====

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

1. ביום 3.2.2020 הודיע פועלים סהר בע"מ (להלן: "פועלים סהר") לכלל לקוחותיו, ביניהם הקופה, כי הוא מסיים את פעילותו בתחום הקסטודיאן והברוקראז', כך שהוא יפסיק להעניק שירותים אלו באופן סופי ביום 3.8.2020. נכון למועד הדוחות, הקופה בחרה ב"בנק הפועלים" כספק הקסטודיאן החדש. **נכסי המסלול המנוהל הועברו לפועלים ביום 27.7.2020**

2. החל מחודש ינואר בעולם (בין השאר בסין, בחלק ממדינות המזרח הרחוק, אירופה וארה"ב) חלה התפרצות של מגפת "הקורונה". משרד הבריאות הישראלי פרסם מגבלות על פעילות המשק בישראל החל מחודש מרץ 2020 בעקבות גילוי מספר רב של אנשים שנדבקו לוירוס "הקורונה" בישראל.

הקופה קיימה ישיבת דירקטוריון מיוחדת לנושא בה נידונה היערכות הקופה לתכנית המשכיות עסקית, תוך התייחסות כדלהלן:

1. חשיפה בפעילות ההשקעות והשפעה על נכסי הקופה והוחלט להבטיח נזילות נדרשת ככל שיהיו פניות מוגברות למשיכת כספיים, דיונים ברמה שבועית ולעיתים ככל שנדרש גם יותר של ועדת ההשקעות בהתייעצות מנהל ההשקעות ומנהל הסיכונים על מנת להגיב בסמוך ככל שאפשר לנסיבות שיתפתחו לשמירת נכסי הקופה והנזילות הנדרשת
2. תפעול הקופה באופן שתשמר רציפות תפקודית ויכולת עמידה ביעדי שירות והוראות הרגולציה, בהקשר זה נקטה הקופה בצעדי זהירות והערכות להגברת ביטחונם של העובדים לרבות עזרי הגנה והיערכות למתן שרות תוך כדי עבודה מרחוק. בנוסף פנתה הקופה לכל ספקי השרות העיקריים ובדקה מולם את היערכותם בהתאם ויכולתם לספק את השרות הנדרש לקופה במצב חירום זה וככל שתהיה פגיעה תפקודית גם אצל ספקים אלו.

פרק ה' – 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, הקופה לא צפויה להיקלע לקשיים כספיים.

פרק ו' – עסקאות מהותיות

במהלך השנה היו עסקאות מהותיות בקופה.

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה אגודה שיתופית בע"מ

=====

פרק ז' – 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. תאור עבודת הדירקטוריון (הנהלה) והועדות

א. בדירקטוריון (הנהלה) מכהנים 11 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 בקופה. הדירקטוריון התכנס ארבע פעמים בשנת 2019

ב. ועדת ביקורת

נבחרת ע"י האסיפה הכללית ומונה 3 חברים מתוכם 2 דח"צים. החברות היא לתקופה של שלוש שנים בכתב מינוי אישי לכל חבר. בתאריך 10.4.18 התקיימה אסיפה כללית שבה נבחרה ועדת ביקורת חדשה בהרכב של 3 חברים מתוכם שני דח"צים. החל מחודש אפריל 2019 פועלת בקופה ועדה בהרכב של 3 חברים מתוכם 1 דח"ץ. הועדה התכנסה ארבע פעמים בשנת 2019. ועדת הביקורת פועלת כוועדה לבחינת הדוחות הכספיים של הקופה.

ג. ממונה אכיפה-

הקופה מינתה ממונה אכיפה חדש החל מיום 1.1.2016. הקופה ביצעה השנה 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 לתוכנית העבודה ומדיניות האכיפה.

ד. אסיפות כלליות

הקופה משתתפת ומצביעה באסיפה הכללית של תאגידיים שהיא בעלת זכות הצבעה בהם, בעד או נגד הצעת ההחלטה המובאת לאישור האסיפה הכללית, ככל שהדבר מתחייב מהוראות הדין ו/או מחובותיה כלפי עמיתיה 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.

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה אגודה שיתופית בע"מ

=====

פרק ח' – תכניות החורגות ממהלך העסקים הרגיל

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

פרק ט' – עדכוני חקיקה

להלן סקירת עיקרי הוראות רגולציה שפורסמו בחציון הראשון לשנת 2020:

1. תזכיר חוק התכנית לסיוע כלכלי (נגיף הקורונה החדש) (הוראת שעה), התש"פ-2020

ביום 13 ביולי 2020 פורסם תזכיר חוק התכנית לסיוע כלכלי (נגיף הקורונה החדש) (הוראת שעה), התשע"ף-2020. במסגרת פרק ה' לתזכיר החוק הוצע לתקן את פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], באופן שיאפשר, הלכה למעשה, משיכת כספים מקרנות השתלמות טרם סיום תקופת ותק כפי הנהוגה כיום בפקודת מס הכנסה, קרי בטרם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון לאותו חשבון, ולגבי עובד או יחיד שהגיע לגיל פרישה – בטרם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון לאותו החשבון. בהתאם לתזכיר החוק, מוצע לתקן את פקודת מס הכנסה באופן שהתיקון יחול באופן זמני, מיום אישורו בכנסת ולתקופה של חצי שנה. נכון למועד אישור הדוחות, המסמך הינו בגדר טיוטה שטרם אושרה ונכנסה לתוקף.

2. תקנות שעת חירום (נגיף הקורונה החדש)

במהלך תקופת הדוח פורסמו מספר תקנות שעת חירום בקשר עם התפשטות הנגיף בישראל (להלן: "תקנות שעת חירום"). תקנות שעת החירום מסדירות בין היתר את ההוראות לעניין חובת בידוד; הגבלת פעילות; וכן הוראות לעניין הגבלת מספר העובדים במקום העבודה.

הקופה ועובדיה מקיימים את הוראות תקנות שעת החירום כנדרש, וכן עוקבים באופן שוטף אחר הנחיות משרד הבריאות כפי שמתפרסמות מעת לעת.

3. חוזר גופים מוסדיים 2020-9-6: ניהול נכסי השקעה – הוראת שעה על רקע אירועי הקורונה

ביום 2 באפריל 2020 פורסמה הוראת שעה על רקע אירועי הקורונה המתקנת את הוראות חוזר ניהול נכסי השקעה. חוזר זה מקל בדרישות דיווחי משקיע מוסדי לממונה על חריגה אקטיבית או חריגה פאסיבית מהותית, כך שבמקום חובת דיווח בתוך עשרה ימי עסקים מהמועד שבו התגלתה החריגה לראשונה יוארך מועד הדיווח לתקופה של חודש, וזאת כהוראת שעה למשך שלושה חודשים. עוד נקבע במסגרת חוזר זה כי חריגה מטווח הסטייה כפי שנקבע על ידי המשקיע המוסדי ועד לטווח סטייה של 10 נקודות האחוז, לא תחשב כשינוי במדיניות ההשקעה, אלא תיחשב כחריגה פאסיבית, כך שוועדת ההשקעות תידרש לקבוע את המועד לתיקונה.

הקופה פועלת במסגרת הקלה זאת.

4. חוזר גמל 2020-2-1: ניהול נכסי השקעה – הוראת שעה עקב משבר הקורונה – מתן

הלוואות לעמיתים

ביום 6 באפריל 2020 פורסמה הוראת שעה עקב משבר הקורונה המתקנת את הוראות חוזר ניהול נכסי השקעה בעניין מתן הלוואות לעמיתים. במסגרת הוראות התיקון לחוזר, ניתנה ניתנת האפשרות לגוף מוסדי להעמיד הלוואה בשיעור גבוה משיעור של שלושים אחוזים לחוסכים שיש להם מקור הכנסה חודשי קבוע, בדמות קבלת קצבת זקנה מקרן פנסיה או

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה אגודה שיתופית בע"מ

=====

מחברת ביטוח או באמצעות קבלת פנסיה תקציבית. בנוסף, חוזר זה מאפשר לגוף מוסדי להאריך את תקופת החזר ההלוואות של הלוואות חדשות, לתקופה של חמש עשרה שנה חלף תקופה של שבע שנים שקבועה כיום. כמו כן, חוזר זה קובע כי ביחס להלוואות קיימות, גוף מוסדי יהיה רשאי לפרוס את תקופת החזר של יתרת הלוואות לתקופה נוספת של עד חמש עשרה שנים.

הקופה ממשיכה לתת הלוואות ללא יישום ההקלה .

5. חוזר גופים מוסדיים 9-9-2020: שירות ללקוחות גופים מוסדיים – הוראת שעה

ביום 16 באפריל 2020 פורסמה הוראת שעה לחוזר שירות ללקוחות גופים מוסדיים. במסגרת הוראת השעה תוקנה הוראת סעיף 4 להוראת המעבר כפי שנקבעה בחוזר, כך שאפשרו לגופים המוסדיים לחרוג מזמני המענה הנדרשים בחוזר ולהחריג מהממוצע השנתי את נתוני המענה בתקופה שמיום 15 במרץ 2020 ועד למועד פקיעתן של תקנות שעת חירום (הגבלת מספר העובדים במקום עבודה לשם צמצום התפשטות נגיף הקורונה החדש), התש"ף-2020, או כל חיקוק אחר שיבוא במקומן. כמו כן, הרשות נעתרה לצורך של הגופים המוסדיים להיערך ליישום הוראות החוזר ובמסגרת זו תוקן סעיף התחילה (סעיף 5 להוראת השעה) ותחילתו נקבעה ליום 29 באוקטובר 2020.

הקופה פועלת במסגרת הקלה זאת .

6. חוזר גופים מוסדיים 10-9-2020: דירקטוריון גוף מוסדי – הוראות שעה על רקע אירועי הקורונה

ביום 20 באפריל 2020 פורסמו הוראות שעה על רקע אירועי הקורונה המתקנות את הוראות לחוזר דירקטוריון גוף מוסדי. במסגרת הוראת השעה מבוטלת חובת הדירקטוריון וועדותיו להתכנס לפחות פעם ברבעון באופן פיזי; מתאפשר לדירקטוריון לדחות דיונים בנושאים ודיווחים אשר מועדם קבוע בהוראות הממונה, ובתנאי שהדירקטוריון מצא שאין בדחיה כדי להשית סיכון מהותי על הגוף המוסדי או לקוחותיו, וכי הדיון או הדיווח אינו קשור לאירוע הקורונה; מתאפשרת הצגה של נושאים ועדכונים בישיבות דירקטוריון או ועדותיו המשותפות לגוף המוסדי וכן דחייה של מועד אישור הפרוטוקולים של ישיבות דירקטוריון וועדותיו.

כמו כן, על מנת לאפשר לרשות שוק ההון פיקוח אפקטיבי על עבודת הדירקטוריון וועדותיו בעת זו, נקבע כי גוף מוסדי ימסור לממונה תמצית החלטות דירקטוריון או ועדות שהתקבלו בישיבה שעסקה באירוע הקורונה לכל המאוחר 5 ימי עסקים ממועד קיום הישיבה.

הקופה פועלת במסגרת הקלה זאת .

7. חוזר גמל 2-2-2020: משיכת כספים מחשבונות קטנים בקופת גמל - תיקון

ביום 16 ביוני 2020 פורסם תיקון לחוזר משיכת כספים מחשבונות קטנים בקופת גמל. החוזר קבע כי החברות המנהלות יחויבו לשלוח לעמיתים בעלי חשבון קטן עם יתרה צבורה הגבוהה מ-50 ש"ח ונמוכה מ-1,350 ש"ח המחאה בדואר.

בעקבות הגידול המשמעותי בשיעור הכספים שנמשכו מחשבונות קטנים לאחר פרסום החוזר, נקבעו במסגרת תיקון החוזר, הוראות למתן הודעות לכלל העמיתים בעלי חשבון קטן (עד ליתרה צבורה בסכום של 8,000 ש"ח), בדבר זכותם למשיכת הכספים, וכן הוראות לגבי חובתה של חברה מנהלת לצרף למכתב המחאה שתאפשר לעמיתים למשוך את כספם, והכל בהתאם למועדים כמפורט בחוזר.

הקופה נערכת ליישום הוראות החוזר

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה אגודה שיתופית בע"מ

=====

פרק י' - 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 ונהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הקופה והחשב הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות ונהלים 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 – 30.6.2020 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית י 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- 30.6.2020 (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

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- 30.6.2020 (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 בקופת 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 ונהלים לגבי הגילוי של קופת הגמל והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים 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.

(שם החותם תפקיד וחתומה)

תאריך

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2020

(בלתי מבוקרים)

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

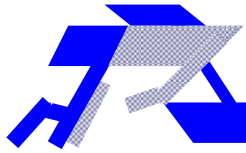
דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2020

(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

היצירה 18, רמת גן מיקוד 52521 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 2020, 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 מבידורים, 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 צין, רו"ח
מטעם ברית קופות הגמל לפקוח
אגודה שיתופית בע"מ

חיפה,
09 באוגוסט 2020

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

דוחות ביניים על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר *2019	ליום 30 ביוני *2019	ליום 30 ביוני *2020	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
16,699	13,359	13,939	רכוש שוטף
1,072	384	147	מזומנים ושווי מזומנים
17,771	13,743	14,086	חייבים ויתרות חובה
143,374	148,011	128,140	השקעות פיננסיות
11,198	11,416	10,204	נכסי חוב סחירים
61,036	52,869	51,177	נכסי חוב שאינם סחירים
49,768	53,078	46,016	מניות סחירות
265,376	265,374	235,537	השקעות אחרות
743	686	742	סך כל השקעות פיננסיות
283,890	279,803	250,365	רכוש קבוע
6,385	498	452	סך כל הנכסים
277,505	279,305	249,913	זכאים ויתרות זכות
283,890	279,803	250,365	זכויות עמיתים
			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 בידה חשב הקופה	שי לוטרבך מנהל הקופה	אמנון עידו יו"ר הקופה	09 באוגוסט 2020 תאריך אישור הדוחות הכספיים
------------------------	-------------------------	--------------------------	--

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

דוחות ביניים על הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר *2019	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני *2019	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני *2020	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני *2019	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני *2020	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
(84)	(58)	(93)	(58)	(119)	הכנסות (הפסדים)
					ממזומנים ושווי מזומנים
					מהשקעות:
6,611	1,955	2,851	5,540	(3,779)	מנכסי חוב סחירים
418	134	174	385	(100)	מנכסי חוב שאינם סחירים
11,455	3,120	4,831	6,894	(10,864)	ממניות
10,008	571	4,340	5,662	(3,062)	מהשקעות אחרות
28,492	5,780	12,196	18,481	(17,805)	סך כל ההכנסות (הפסדים) מהשקעות
48	-	-	-	-	מרכוש קבוע
(3)	-	-	-	-	הכנסות אחרות, נטו
28,453	5,722	12,103	18,423	(17,924)	סך כל ההכנסות (הפסדים)
					הוצאות
1,420	395	333	747	681	דמי ניהול
325	82	18	176	94	הוצאות ישירות
20	5	6	10	12	פחת
150	42	40	74	90	מסים
1,915	524	397	1,007	877	סך כל ההוצאות
26,583	5,198	11,706	17,416	(18,801)	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 עירית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

דוחות ביניים על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר *2019 אלפי ש"ח	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני *2019 אלפי ש"ח	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני *2020 אלפי ש"ח	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני *2019 אלפי ש"ח	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני *2020 אלפי ש"ח	
270,861	278,232	240,561	270,861	277,505	זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה
6,853	1,803	1,472	3,457	2,961	תקבולים מדמי גמולים
(14,863)	(3,981)	(1,325)	(8,188)	(4,856)	תשלומים לעמיתים
1	1	-	1	-	העברות צבירה לקופה
1,543	402	-	1,325	222	העברות מחברות ביטוח העברות מקופות גמל
1,544	403	-	1,326	222	
(804)	(162)	(562)	(519)	(1,307)	העברות צבירה מהקופה
(12,624)	(2,188)	(1,939)	(5,048)	(5,811)	העברות לחברות ביטוח העברות לקופות גמל
(13,428)	(2,350)	(2,501)	(5,567)	(7,118)	
(11,884)	(1,947)	(2,501)	(4,241)	(6,896)	העברות צבירה, נטו
26,538	5,198	11,706	17,416	(18,801)	עודף (גירעון) הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
277,505	279,305	249,913	279,305	249,913	זכויות העמיתים לסוף התקופה

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 2020. יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקופה ליום 31 בדצמבר 2019 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		
	*2019 אלפי ש"ח	*2019 אלפי ש"ח	*2020 אלפי ש"ח	*2019 אלפי ש"ח	
502	128	122	260	258	שכר ונלוות
135	31	34	64	68	דמי גמולים לדירקטורים וחברי ועדות- צד קשור
90	16	28	39	53	דמי ניהול תיק השקעות
21	6	6	11	11	משפטיות
400	78	92	167	184	מקצועיות
45	13	62	26	82	אחזקת משרד
230	61	55	106	114	שירותי תפעול ומיכון
56	14	14	27	29	ביטוח נושאי משרה
61	47	-	47	2	השתלמויות ואחרות
(120)	-	(80)	-	(120)	השתתפות העירייה בהוצאות
1,420	394	333	747	681	

*הנתונים הינם למסלול לבני 50 עד 60. שאר מסלולי תלויי הגיל בקופה אינם פעילים.
** כולל דמי תפעול לבנק הפועלים.

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	
	2019	2020
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח

דמי ניהול מסך נכסים:

2.0	2.0	2.0	שיעור דמי ניהול שהקופה רשאית לגבות על פי הוראות הדין
0.52	0.54	0.52	שיעור דמי ניהול הממוצע שגבתה הקופה בפועל (במונחים שנתיים)

ביאור 3 - 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.

ביאור 4 – אירועים נוספים

במהלך הרבעון הראשון לשנת 2020 חלה התפרצות של מגפת וירוס "הקורונה" במדינות רבות בעולם. כחלק מתהליך בלימת התפשטות נגיף הקורונה בישראל, ובדומה למדינות אחרות, נקטה ישראל בשורת צעדים, במסגרתם פרסם משרד הבריאות הישראלי סדרת מגבלות על פעילות והתנהלות כלל הציבור בישראל, אשר השפיעו באופן מיידי על פעילות המשק בכלל ועל שוק ההון בפרט. בעקבות התפרצות מגפת הקורונה נרשמו ירידות שערים חדות בעיקר באפיקי המניות והקונצרני בארץ ובעולם אשר הגיעו לשיאם באמצע חודש מרץ. לקראת סוף חודש מרץ ובמהלך חודש אפריל נרשמו עליות ברוב אפיקי ההשקעה העיקריים אשר הושפעו מההתאוששות בבורסות העולם ואשר הביאו לתיקון ניכר בתשואות. מחודש מאי ועד לתאריך הסמוך למועד החתימה על הדוח, נרשמה עלייה מתונה בתשואת הקופה. לעניין פעולות שנקטה הקופה במסגרת התמודדותה עם נגיף הקורונה והשלכה על נכסי הקופה ראה בדוח הדירקטוריון.