

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

=====

דוח דירקטוריון

ליום – 31.03.2023

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.
9	פרק ד' - נתונים משלימים
11	פרק ה' - עדכוני חקיקה
11	פרק ו' - גילוי לבקרות הפנימיות

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה אגודה שיתופית בע"מ

=====

פרק א' – כמאפיינים כלליים של הקופה

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 2023.

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 שונה 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- 31 במרץ 2023 הסתכמו לסך של- 220,041 אלפי ש"ח מול 218,314 אלפי ש"ח לסוף שנה קודמת, גידול של כ- 0.79%.

להלן ניתוח השקעות הקופה :

31.12.2022	31.03.2023	הרכב נכסים מנוהלים ליום
6%	4%	מזומנים
37%	39%	נכסי חוב סחירים
2%	2%	נכסי חוב שאינם סחירים
24%	19%	מניות
30%	35%	השקעות אחרות
1%	1%	רכוש קבוע ואחר
100%	100%	סה"כ
(9.74)	3.35	תשואה נומינלית ברוטו באחוזים

הכנסות

הכנסות הקופה לרבעון ראשון לשנת 2023 הסתכמו לסך של 7,398 אלפי ש"ח זאת לעומת הפסדים בסך של 1,958 אלפי ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הרבעון הראשון בשנת 2023 התאפיין בירידות שערים בשווקים הישראלים ועלויות בשווקים הבינלאומיים.

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 הרבעוני האפקטיבי של הוצאות הניהול ביחס ליתרה החודשית הממוצעת בשלושת החודשים הראשונים לשנת 2023 הינו - 0.87% במונחים שנתיים (שנה קודמת 0.62% ברמה שנתיית). ברמה המספרית, הוצאות הניהול הסתכמו לשלושת החודשים לשנת 2022 לכ- 477 אלפי ש"ח, לעומת כ- 390 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. מרבית הוצאות הקופה נובעות בעיקר מהוצאות שכר, מקצועיות ותשלום למנהל השקעות חיצוני.

השינויים בזכויות העמיתים

סך הפקדות העמיתים (כולל העברות פנימה) לשלושת החודשים הראשונים של השנה הסתכמו לסך של- 734 אלפי ש"ח, כאשר סה"כ תקבולים מהפקדות שוטפות הסתכמו לסך של- 734 אלפי ש"ח, לעומת סה"כ תקופה מקבילה אשתקד 1,246 אלפי ש"ח. היקף משיכות העמיתים הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 לסך של- 2,885 אלפי ש"ח והעברות מהקופה הסתכמו לסך של- 2,906 אלפי ש"ח. סה"כ המשיכות והעברות הסתכמו לסך של- 5,791 אלפי ש"ח לעומת סה"כ 8,292 אלפי ש"ח לתקופה המקבילה אשתקד.

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה אגודה שיתופית בע"מ

=====

פרק ג' : פירוט ההתפתחויות הכלכליות במשק במהלך תקופת הדוח

סיכום רבעון ראשון 2023

מדדי מניות												
ת"א מדד	Dow Jones	Nikkei 225	CSI 300	MSCI EM	DAX	CAC 40	STOXX Europe 600	S&P 500	מדד אג"ח להמרה	ת"א 35	SME 60	ת"א 125
המניות הכללי	0.4%	9.0%	4.2%	3.6%	11.1%	11.0%	6.7%	7.5%	-2.2%	-2.4%	-13.7%	-4.2%
	-5.1%											

מדדי אג"ח קונצרניות											
מדד המחירים	מדד אג"ח כללי	תל בונד גלובל	תל בונד תשואות שקלי	תל בונד צמודות	תל בונד 40	תל בונד 20	תל בונד צמודות בנקים	תל בונד 60	תל בונד יתר צמודות	תל בונד תשואות	תל בונד שקלי
לצרן	0.0%	-1.3%	-1.5%	0.1%	0.3%	0.2%	0.5%	0.3%	-0.2%	-0.6%	-0.9%
	1.2%										

מדדי אג"ח ממשלתיות							
אג"ח ממשלתי שקלי +5 שנים	אג"ח ממשלתי שקלי 2-5 שנים	אג"ח ממשלתי שקלי 0-2 שנים	אג"ח ממשלתי שקלי	אג"ח ממשלתי צמוד 5-10 שנים	אג"ח ממשלתי צמוד 2-5 שנים	אג"ח ממשלתי צמוד 0-2 שנים	אג"ח ממשלתי צמוד
	0.2%	0.4%	-0.5%	0.5%	0.8%	1.1%	0.6%
	-1.6%						

ברבעון הראשון של 2023 נמשכה היחלשות בכלכלה העולמית שנגרמה בעיקר בגלל העלייה באינפלציה ובריבית, והמלחמה באוקראינה.

קרן המטבע הבינלאומית הורידה את התחזית לצמיחה בכלכלה העולמית בשנת 2023 ל-2.8% לעומת צמיחה בשיעור של 3.4% בשנת 2022. הצמיחה במדינות המפותחות צפויה לעמוד על 1.3%. המדינות המתפתחות צפויות לצמוח בשיעור של 3.9%.

על פי התחזית של קרן המטבע הבינלאומית, כלכלת ארה"ב צפויה לצמוח השנה בשיעור של 1.6% לאחר צמיחה של 2.1% ב-2022. ברבעון הראשון נרשמה בארה"ב צמיחה בשיעור שנתי של 1.1%. ההאטה בצמיחה בכלכלה האמריקאית מורגשת בעיקר בתחום הנדל"ן, בענף התעשייה ויצוא הסחורות ובחברות הטכנולוגיה. הביקוש לשירותים עדיין גבוה. שוק העבודה האמריקאי נותר חזק. קצב יצירת משרות חדשות גבוה ושיעור האבטלה ממשיך להיות נמוך. הצריכה הפרטית ממשיכה להתרחב בקצב מתון.

בחודש מרץ הרשויות בארה"ב נאלצו להודיע על סגירה של שני בנקים יחסית גדולים (SVB ו-Signature) בעקבות משבר נזילות קשה שהתרחש בהם. באירופה הבנק Credit Swiss הגיע כמעט לפשיטת רגל, אך נרכש ע"י בנק אחר בסיוע הרשויות. האירועים בבנקים גרמו לתונדותיות חדה בשווקים הפיננסיים, אך הרשויות הצליחו להרגיע את השווקים באמצעות נקיטת צעדים שונים.

הכלכלה האירופאית ממשיכה להאט, אך החששות מפני השפעת חורף קשה ומחסור באנרגיה לא התממשו. הכלכלה האירופאית צמחה ברבעון הראשון בשיעור של 0.4% בקצב שנתי. לפי התחזית של קרן המטבע הבינלאומית, הכלכלה האירופאית צפויה לצמוח השנה ב-0.8% לאחר צמיחה של 3.5% ב-2022. בסוף 2022 השלטונות בסין הסירו את כל מגבלות הקורונה, מה שהוביל לגל תחלואה גדול בתחילת השנה. אולם, לאחר שהתחלואה ירדה, הכלכלה הסינית התחילה להתאושש וצפויה לצמוח השנה בשיעור של 5.2% לאחר צמיחה של 3% ב-2022.

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה אגודה שיתופית בע"מ

=====

פרק ג' : פירוט ההתפתחויות הכלכליות במשק במהלך תקופת הדוח (המשך)
האינפלציה בעולם ממשיכה להיות גבוהה, אך התחילה להתמתן לאחרונה. קצב האינפלציה בארה"ב ירד מ-6.5% בסוף 2022 ל-5% במרץ 2023. באירופה ירדה האינפלציה מ-9.2% ל-6.9%. הירידה באינפלציה מתרחשת בעיקר בעקבות הוזלת מחירי האנרגיה. אינפלציית הליבה (ללא אנרגיה ומזון) ממשיכה להיות גבוהה ולא יורדת. בסין האינפלציה מאוד נמוכה ואף ירדה ברבעון הראשון.

בגלל האינפלציה הגבוהה, הבנקים המרכזיים ממשיכים לעלות גובה הריבית. הריבית בארה"ב עלתה מ-4.50% בסוף 2022 ל-5.00%. באירופה הריבית עלתה מ-2% ל-3%. הריבית עלתה גם במדינות נוספות. יחד עם זאת, צריך לציין, שבמרבית הבנקים המרכזיים הגדולים קצב העלאות ריבית הואט במהלך הרבעון.

המשק הישראלי צמח בשנת 2022 בשיעור של 6.5%. התמ"ג העסקי גדל ב-7.8%. צמיחה גבוהה נרשמה בכל מרכיבי התמ"ג. על פי התחזית של בנק ישראל, שעודכנה לאחרונה כלפי מטה, המשק הישראלי צפוי לצמוח בשנת 2023 בשיעור של 2.5%. ההאטה בצמיחה נובעת מהירידה בצמיחה בעולם, מההשפעה של עליית ריבית ע"י בנק ישראל ומההאטה בתחום הטכנולוגיה. סיבה נוספת להאטה בצמיחה קשורה לחוסר וודאות שנוצר בעקבות כוונות הממשלה לאשר רפורמה במערכת המשפט והמחאה שקמה בעקבותיה. בנק ישראל ומשרד האוצר פרסמו הערכות מחמירות לנוק שעלול להיווצר לכלכלה אם הרפורמה תעבר ללא הסכמה רחבה.

שיעור האבטלה ירד מ-4.2% בסוף 2022 ל-3.9% בחודש מרץ 2023. מספר משרות פנויות במשק המשיך להיות גבוה, אך ירד בחודשים האחרונים.

במהלך שנת 2022 התחילה היחלשות בביקוש לדירות תוך צמצום משמעותי בכמות העסקאות, וזאת בעקבות עליית ריבית מהירה. מגמת האטה בביקוש החריפה מתחילת 2023. מדד מחירי הדירות ירד מקצב השנתי של 20% בשיא ל-12.7% בחודשים ינואר-פברואר 2023.

מתחילת השנה הורגשה היחלשות בהשקעות בחברות הטכנולוגיה הישראליות.

הממשלה סיימה את שנת 2022 עם עודף בתקציבה של 9.8 מיליארד ₪ (0.6% תמ"ג) על רקע עלייה חדה בגביית המסים. בחודש מרץ העודף ירד לרמה אפסית. בחודשים האחרונים ניכרת מגמת ירידה בגביית המסים. האינפלציה במשק ירדה מ-5.3% בחודש דצמבר 2022 ל-5% במרץ 2023. בנק ישראל העלה את הריבית בחודש מרץ ל-4.5%. השקל נחלש ברבעון הראשון ב-2.6% מול הדולר האמריקאי וב-4.3% מול האירו.

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה אגודה שיתופית בע"מ

=====

פרק ג' : פירוט ההתפתחויות הכלכליות במשק במהלך תקופת הדוח (המשך)

- ✓ 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 של נכסי המסלולים המנוהלים 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. 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 לרבעון ראשון 2023

<u>31.12.2022</u>	<u>31.3.2022</u>	<u>31.3.2023</u>	
			מספר חשבונות עמיתים:
755	828	736	פעילים
2,601	2,682	2,566	לא פעילים
3,356	3,510	3,302	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו
			(באלפי ₪):
76,551	88,862	75,657	פעילים
141,763	164,567	144,384	לא פעילים
218,314	253,429	220,041	סה"כ נכסים מנוהלים
			נטו
			נתונים תוצאתיים (באלפי
			₪):
3	2	2	דמי גמולים משונתים
			תקבולים מהפקדות חד
6	7	6	פעמיות
5,124	1,246	734	תקבולים מדמי גמולים
998	-	-	העברות צבירה לקופה
(14,445)	(4,847)	(2,906)	העברות צבירה מהקופה
			תשלומים:
(10,190)	(3,445)	(2,885)	פדיונות
(26,075)	(2,427)	6,784	עודף הכנסות (הפסדים)
			על הוצאות לתקופה:
			דמי ניהול שנגבו מנכסים
			(באלפי ₪):
1,556	390	477	פעילים ולא פעילים
			שיעור דמי ניהול ממוצע
			מנכסים (באחוזים):
0.67%	0.62%	0.87%	פעילים
0.67%	0.62%	0.87%	לא פעילים
			חשבונות מנותקי קשר:
943	807	1,054	מספר חשבונות
25,423	12,720	31,856	נכסים מנוהלים נטו
			(באלפי ₪)
181	20	69	דמי ניהול שנגבו מנכסים
			(באלפי ₪)
0.67%	0.62%	0.87%	שיעור ממוצע דמי ניהול
			שנגבו מנכסים
			חשבונות לא פעילים
			ביתרה של עד 8,000 ש"ח
257	268	257	מספר חשבונות
623	721	642	נכסים מנוהלים נטו
			(באלפי ₪)
4	1	1	דמי ניהול שנגבו מנכסים
			(באלפי ₪)
0.67%	0.62%	0.87%	שיעור ממוצע דמי ניהול
			שנגבו מנכסים

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה אגודה שיתופית בע"מ

=====

אירועים חריגים או חד פעמיים בעסקי החברה או החורגים ממהלך העסקים

הרגיל

בשנת הדוח לא אירעו אירועים החורגים ממהלך העסקים הרגיל.

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.

עסקאות מהותיות

במהלך השנה לא היו עסקאות מהותיות בקופה.

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 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.

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 ה' - עדכוני חקיקה

להלן החוזרים המהותיים שפורסמו ברבעון הראשון לשנת 2023 ומשפיעים על פעילות הקופה:

תיקון הוראות החוזר המאוחד – פרק 4 לשער 5 "ניהול נכסי השקעה" (פרסום מגבלת עלות ניהול חיצוני במסגרת הצהרה מראש של משקיע מוסדי על מדיניות ההשקעה שלו, הקמת סל השקעה עוקב מדדים ודיווחים לוועדת השקעות אודות דמי ניהול משתנים שנגבו)

בתאריך 21.3.2023 פורסם תיקון לחוזר המאוחד בכל הקשור לפרסום מגבלת עלות ניהול חיצוני ודיווחים לוועדת השקעות אודות דמי ניהול משתנים.

במסגרת תיקון החוזר נקבע כי :

- א. החל מקביעת מדיניות השקעה צפויה לשנת 2024 – תהיה טבלה אחידה של מדיניות השקעה צפויה הן למסלולים המתמחים והם למסלולים הלא מתמחים - על מנת לייצר אחידות עם השינויים שבוצעו במסגרת העדכון החדש של רשימת מסלולי ההשקעה ועל מנת לייצר השוואה נוחה יותר בין כל מסלולי ההשקעה, הוצע לקבוע שביחס לכל מסלולי ההשקעה (מתמחים ושאינם מתמחים), תחול החובה לפרסם את מדיניות ההשקעה הצפויה בהתאם להוראות החלות על מסלולי השקעה לא מתמחים.
- ב. על מנת לאפשר יכולת השוואה נוחה, הוצע ליצור אחידות באופן הדיווח של חברות המנהלות לגבי שיעור מגבלת עמלת ניהול חיצוני ולכן הוצע שהדיווח יתבצע בפורמט אחיד, הן לגבי מיקום ונוסח הדיווח והן לגבי ציון של 2 ספרות אחרי הנקודה העשרונית. הדיווח יהיה בשורה נפרדת כחלק מפרסום מדיניות ההשקעה הצפויה.
- ג. כמו כן כדי ליצור הקבלה בין מספר הפרסומים של מגבלת עמלת ניהול חיצוני לבין ההצהרה על מדיניות השקעה צפויה, הוצע לקבוע שחברה מנהלת תציג באתר את ארבעת הפרסומים האחרונים של מגבלת עמלת ניהול חיצוני, בהלימה עם מספר הפרסומים שנדרש להציג לעניין הצהרת מדיניות השקעה צפויה
- ד. בתיקון לתקנות נקבע שמגבלת עמלת ניהול חיצוני לא תכלול את הרכיב של דמי ניהול משתנים שהוא חלק מתשלום עמלת ניהול חיצוני שנגבה מנכסי המשקיע המוסדי ושנגזר מתשואת הנכסים שבעדם נגבית העמלה האמורה. לפיכך הוצע לחדד את ההוראות לעניין מסירת דיווחים לוועדת השקעות לגבי הוצאות ישירות ולקבוע **שיש לדווח אחת לשנה בנפרד לוועדת השקעות על מרכיב דמי הניהול המשתנים** לרבות תיאור המנגנון שלפיו נגבים דמי הניהול המשתנים (ביחס לכל תשלום), וסך הגבייה השנתית שבוצעה בפועל בהתאם למנגנון האמור, זאת על מנת להגביר את הבקרה לגבי ההיקף הכספי ששולם בגין רכיב זה. מכאן, נדרש כי במקרים בהם גוף מוסדי לא קיבל מידע כאמור מקרן ההשקעה, הוא נדרש לתעד זאת בכתב לרבות ההסברים שקיבל מאת הקרן לסירוב להעביר את המידע, ולמסור את התיעוד הנ"ל לוועדת ההשקעות. בנוסף, לאור קבלת האינדיקציה כאמור בדבר איכות הממשל התאגידי בקרן, נדרש כי וועדת ההשקעות תדון בכדאיות המשך ההשקעה בקרן.

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה אגודה שיתופית בע"מ

=====

פרק ה' - עדכוני חקיקה (המשך)

כמו כן הגוף המוסדי יהיה רשאי שלא למסור דיווח לוועדת ההשקעות בגין רכיב דמי הניהול המשתנים שנגבו בגין השקעה נתונה, ובלבד שההשקעה האמורה עומדת בכל התנאים הבאים:

- א. ההשקעה בנכס נשוא דמי הניהול המשתנים בוצעה לפני יום ה-31 במרץ 2023;
- ב. הגוף המוסדי ביקש ממנהל הנכס נשוא דמי הניהול המשתנים לקבל דיווח בגין דמי הניהול המשתנים השנתיים שנגבו, נענה בשלילה ותיעד בכתב את המענה שהתקבל לרבות ההסברים לסירוב והתיעוד נמסר לוועדת ההשקעות.
- ג. לנוכח אי קבלת המידע בדבר דמי הניהול המשתנים, ועדת ההשקעות דנה בכדאיות המשך ההשקעה בנכס נשוא דמי הניהול המשתנים.

הקופה נערכת ליישום הוראות החוזר . כמו כן מתכונת הדיווח באתר בוצעה בהתאם להוראות החוזר

תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין דיווחים לממונה – מהדורה 11

בתאריך 21.3.2023 פורסם תיקון לחוזר המאוחד בנושא דיווחים (להלן: "תיקון החוזר"). תיקון החוזר התייחס לדיווח מרכיבי תשואה ודיווח רשימת נכסים . במסגרת תיקון החוזר נקבע כי :

1 . מרכיבי תשואה דוח מרכיבי התשואה יוצג עבור כל החודשים מתחילת השנה הקלנדרית ועד לסוף תקופת הדיווח. בנוסף, יוצגו גם מרכיבי התשואה המצטברת. יתרת הנכסים לכל תקופה (חודש או רבעון, לפי העניין) לא תהיה יתרת הנכסים לסוף התקופה אלא תוצג כממוצע היומי של אותה התקופה. תרומה לתשואה ושיעור מסך הנכסים היומיים המשוקללים ידווחו באחוזים.

2 . לגבי רשימת הנכסים הרבעונית נעשה שינוי מהותי כאשר החל מהרבעון הרביעי לשנת 2023 על הגופים המוסדיים לפעול כמפורט להלן :

א. יש להציג רשימת נכסים אחת הכוללת את כל המסלולים ולא רשימה נפרדת לכל מסלול ומסלול (ברמת יישות חברה מנהלת)

ב. ישנם סעיפים שיש לדווח לממונה ברשימת הנכסים (דרך מערכת אותות) אולם לא לפרסם אותם לציבור במסגרת פרסום הרשימה באתר החברה

ג. בכל גיליון, פרט לגיליון "סכום נכסים", רשימות הנכסים במסלול מסוים יוצגו ברצף ללא שורות ריקות וללא כותרות משנה או שורות של סה"כ. יובהר כי רק לאחר סיום הצגת נכסי קופה מסוימת יוצגו נכסי הקופה הבאה אחריה, וכסדר משני, רק לאחר סיום הצגת נכסי מסלול מסוים, יוצגו הנכסים בגין המסלול הבא אחריו. במטרה לשמור על שלמות המידע ביחס לכל מסלולי ההשקעה שבניהולו של גוף מוסדי, בסיום הצגת רשימת הנכסים בכל גיליון יוצגו בהמשך הרשימה יתר מספרי מסלולי השקעה ומספרי הקופה/קרן/מספר ח.פ. שבניהולה של החברה בהם סכום האחזקה באפיק זה עומד על 0 ₪. במקרה בו סכום האחזקה במסלול מסוים עומד על 0 ₪, לא ידווח כל מידע בעמודות האחרות מלבד בעמודות "מספר קופה/קרן/מספר ח.פ." ו"מספר מסלול

ד. שינוי נוסף הוא שיש לשמור באתר החברה פרסום של רשימות הנכסים 7 שנים אחרונה (ולא 4 שנים כמו שהיה עד כה) .

הקופה נערכת ליישום הוראות החוזר .

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה אגודה שיתופית בע"מ

=====

פרק ה' - עדכוני חקיקה (המשך)

חוזר גופים מוסדיים 2023-9-2: "חוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון

הפנסיוני – עדכון"

ביום 5.2.2023 פורסם עדכון לחוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני (להלן: "עדכון החוזר"). במסגרת עדכון החוזר נדחה מועד כניסתו לתוקף של הוראות חוזר גופים מוסדיים 2021-9-7 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני" מיום 13.6.2021, אשר היו מיועדות להיכנס לתוקף ביום 26.11.2023, ליום 1.6.2024. בנוסף, הוחלט לבטל את הוראות התחילה ההדרגתיות שנקבעו בחוזר גופים מוסדיים 2022-9-8 בעניין סעיף 5א לנספח ה' – ממשק מעסיקים, בכל הנוגע למעסיק המעסיק יותר מ-10 עובדים ולמעסיק המעסיק פחות מ-10 עובדים. כך, שמועד התחילה של ההוראה האוסרת על השימוש בחשבון נאמנות עבור כלל המעסיקים יחול ביום 1 בפברואר 2024, על שני סוגי המעסיקים כאמור. תחילתן של הוראות עדכון החוזר הוא ביום פרסומו.

חוזר גופים מוסדיים 2022-338: "חוזר הוראות למקורות מידע פיננסי שהם גופים מוסדיים

– טיוטה"

טיוטת החוזר פורסמה ביום 1.3.2023. כרקע לפרסום טיוטת החוזר נציין כי בחודש נובמבר 2021 פורסם חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 (להלן: "חוק שירות מידע פיננסי"). חוק שירות מידע פיננסי מקנה לנותן השירות זכות לקבל מידע פיננסי אודות לקוח ממי שהוא "מקור מידע פיננסי", כהגדרתו בחוק שירות מידע פיננסי ובכפוף לקבלת הסכמת הלקוח. בהוראות טיוטת חוזר זה הוצע לקבוע את הדרישות בהם יידרשו הגופים המוסדיים המוגדרים "מקורות מידע", לעמוד, לצורך מתן גישה למידע פיננסי, והכל בהתאם להוראות חוק שירות מידע פיננסי. במסגרת הוראות טיוטת החוזר כאמור, הוסדרו, בין היתר, חובותיו של גוף מוסדי שהוא מקור מידע כלפי נותן שירות מידע פיננסי, פעולות שעל מקור המידע לעשות כדי להגביר את רמת השירות ואת הכלים לניהול סיכונים בסביבה טכנולוגית.

נכון להיום, המידע נדרש ביחס להלוואות קופה.

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 – 31.3.2023 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

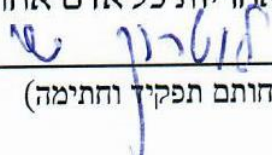
=====

הצהרה (Certification)

אני שי לוטרבך מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של **קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה אגודה שיתופית בע"מ** (להלן: "קופת הגמל") לרבעון שהסתיים ביום- 31/03/2023 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים 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 בקופות הגמל המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לצורך הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קופת גמל; וכן-
 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות 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 פיקחנו 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 הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של קופת הגמל והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח, בהתבסס על הערכתנו; וכן-
 - ד. 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 וחתימה)

23.5.2023
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- 31/03/2023 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים 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 פיקחנו 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-
 - ד. 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

23.5.2023
תאריך

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ 2023

(בלתי מבוקרים)

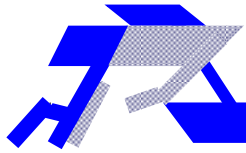
קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרץ 2023
(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 31 במרץ 2023, ואת הדוחות התמציתיים על הכנסות והוצאות והשינויים בזכויות העמיתים לתקופה של שלושה 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 (ישראל) 2410 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 מחוויים 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,
23 במאי 2023

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

דוחות ביניים על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	*2022	*2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
12,346	16,030	7,889	רכוש שוטף
306	199	489	מזומנים ושווי מזומנים
12,652	16,229	8,378	חייבים ויתרות חובה
81,956	85,208	85,068	השקעות פיננסיות
5,062	5,941	4,805	נכסי חוב סחירים
53,423	70,385	41,416	נכסי חוב שאינם סחירים
65,609	78,205	80,243	מניות
206,050	239,739	211,532	השקעות אחרות
852	745	848	סך כל השקעות פיננסיות
219,554	256,713	220,758	רכוש קבוע
1,240	3,284	717	סך כל הנכסים
218,314	253,429	220,041	זכאים ויתרות זכות
219,554	256,713	220,758	זכויות העמיתים
			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 בידן חשב הקופה	 שי לוטרבך מנהל הקופה	 אמנון עידו יו"ר הקופה
---	--	---

תאריך אישור
הדוחות הכספיים: 23.5.2023

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

דוחות ביניים על הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
	*2022	*2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
293	(2)	32	הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות:
(4,581)	(1,419)	(401)	מנכסי חוב סחירים
(220)	(134)	14	מנכסי חוב שאינם סחירים
(9,733)	827	3,617	ממניות
(9,882)	(1,230)	4,136	מהשקעות אחרות
(24,416)	(1,956)	7,366	סך כל ההכנסות (הפסדים) מהשקעות
99	-	-	מרכוש קבוע
(24,024)	(1,958)	7,398	סך כל ההכנסות (הפסדים)
			הוצאות
1,556	390	477	דמי ניהול
408	61	113	הוצאות ישירות
17	3	4	פחת
70	16	20	מסים
2,051	470	614	סך כל ההוצאות
(26,075)	(2,428)	6,784	עודף(גרעון) 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 *2022	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
	*2022	*2023	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
262,902	262,902	218,314	זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה
5,124	1,246	734	תקבולים מדמי גמולים
(10,190)	(3,445)	(2,885)	תשלומים לעמיתים
-	-	-	העברות צבירה לקופה
846	-	-	העברות מחברות ביטוח
152	-	-	העברות מקופות גמל
998	-	-	העברות מקרנות פנסיה
(651)	(264)	(333)	העברות צבירה מהקופה
(53)	-	(168)	העברות לחברות ביטוח
(13,741)	(4,583)	(2,405)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(14,445)	(4,847)	(2,906)	העברות לקופות גמל
(13,447)	(4,847)	(2,906)	העברות צבירה, נטו
(26,075)	(2,428)	6,784	עודף (גרעון) הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
218,314	253,429	220,041	זכויות העמיתים לסוף התקופה

*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

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 וחסכון שבמשרד האוצר ולתקן 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.
2. דוחות הביניים נערכו ליום 31 במרס 2023. יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקופה ליום 31 בדצמבר 2022 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 שהסתיימה ביום 31 במרץ		
	*2022	*2023	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
533	137	150	שכר ונלוות
70	18	18	דמי גמולים לדירקטורים וחברי ועדות- צד קשור
98	26	22	דמי ניהול תיק השקעות
21	5	5	משפטיות
480	115	118	מקצועיות
172	21	42	אחזקת משרד
221	50	54	שירותי תפעול ומיכון
112	25	19	ביטוח נושאי משרה
(1)	(7)	49	השתלמויות ואחרות
(150)	-	-	השתתפות ועד העובדים בהוצאות
1,556	390	477	

*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 31 במרץ	
	2022	2023
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)

0.67	0.62	0.87
------	------	------

באור 3 – תשואות

לשנה שהסתיימה ליום 31 בדצמבר	לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ	
	2022	2023
באחוזים	באחוזים	באחוזים

תשואה נומינלית ברוטו

(9.74)	(0.76)	3.35
--------	--------	------

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.