

## חברה לניהול קופות גמל של העובדים בעיריית תל אביב יפו בע"מ

### מסגרת הכללית של הערכות החברה לזיהוי וטיפול בחובות בעייתיים

1. התקיימו דיונים בוועדת ההשקעות ובדירקטוריון וגובשו קווים מנחים לקיום בקרה שוטפת אחר מצב חוב באופן שבתיקים המנוהלים על ידי מנהלי תיקים חיצוניים, "פורום החוב" של מנהל התיקים (לאחר שמנהלי התיקים אישרו כ"פורום החוב" הפועל במסגרתם עונה על תנאי הכשירות ועומד בפעילות הנדרשת על פי הוראות הדיון) ידווח אחת לחודש לוועדת ההשקעות של הקופה (משמשת גם כ"פורום החוב") על חובות בעייתיים לפי פורמט חוזר האוצר. בהתאם לדיווחים מקבל "פורום החוב" הפנימי החלטות ומעדכן מדיניות השקעה למנהלי התיקים במידת הצורך. בנוסף מתקיימת בקרה שוטפת על פעילות מנהלי התיקים ונכסי החוב של הקופה בכל הקשור לקניות, מכירות, דרוגים ועמידה בתנאי תשלומים שוטפים וכן עמידה במגבלות ההשקעה כפי שיקבעו מעת לעת על ידי הדירקטוריון וועדת ההשקעות.
2. גובש תהליך עבודה מובנה לזיהוי מוקדם של ירידה באיכות האשראי, זיהוי מוקדם של כשלים במשך חיי חוב ולזיהוי ואיתור חוב בעייתי. תהליך זה יתקיים הן אצל מנהלי התיקים החיצוניים והן בחברה כאשר תעשה בקרה של גורמי פנים בחברה על פעילות מנהלי התיקים במגבלות ההשקעה כפי שיקבעו מעת לעת על ידי הדירקטוריון וועדת ההשקעות.
3. גובשו בהמשך לסעיף 1 ו-2 נוהלי עבודה חדשים וכן עודכנו נוהלים ישנים על מנת שישקפו את אופן הפעילות החדש שנקבע.
4. גובשו מתכונות הדווחים, ניהול עסקי של חובות בעייתיים, עקרונות להסדרי חוב לרבות נציגות בעלי חוב. ככלל הדווחים יהיו מידיים בכל הנושאים המחוייבים לדווח מידי ותקופתיים בכל שאר הדווחים. מאחר ולחברה אין ועדת אשראי אזי כל פעילות האשראי לרבות ניהול הפעילות בנושא חובות בעייתיים, הפרשה לחובות מסופקים והסדרי חוב יעשו באישור ועדת ההשקעות. כל השלכה של חוב בעייתי אשר כתוצאה ממנו יגרם ו/או צפוי להיגרם נזק לנכסי הקופה בשעור של מעל ל 5% - מנכסי החברה, הנושא יובא לדיון ואישור דירקטוריון.