

קופת תגמולים של עובדי עירית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ 2019

(בלתי מבוקרים)

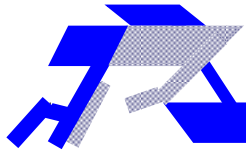
קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרץ 2019
(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 31 במרץ 2019, 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 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 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,

ראובן סוירי, רו"ח
מטעם ברית קופות הגמל לפקוח
אגודה שיתופית בע"מ

חיפה,
13 במאי 2019

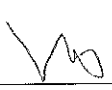
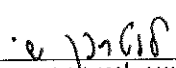

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

דוחות ביניים על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ		
*2018	*2018	*2019		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח			
				רכוש שוטף
7,104	16,185	14,659		מזומנים ושווי מזומנים
325	1,585	360		חייבים ויתרות חובה
<u>7,429</u>	<u>17,770</u>	<u>15,019</u>		
				השקעות פיננסיות
147,144	155,651	147,620		נכסי חוב סחירים
11,594	11,956	11,621		נכסי חוב שאינם סחירים
48,887	43,175	50,561		מניות סחירות
55,599	58,635	52,993		השקעות אחרות
<u>263,224</u>	<u>269,417</u>	<u>262,795</u>		סך כל השקעות פיננסיות
				רכוש קבוע
694	674	691		
<u>271,347</u>	<u>287,861</u>	<u>278,505</u>		סך כל הנכסים
				זכאים ויתרות זכות
486	787	273		
<u>270,861</u>	<u>287,074</u>	<u>278,232</u>		זכויות העמיתים
<u>271,347</u>	<u>287,861</u>	<u>278,505</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 בידה חשב הקופה	 שי לוטרובין מנהל הקופה	 דוד נאקני יו"ר הקופה	13 במאי 2019 תאריך אישור הדוחות הכספיים
---	--	---	---

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		
	*2018	*2018	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
			הכנסות (הפסדים)
			ממזומנים ושווי מזומנים
	(20)	(45)	**-
			מהשקעות :
	230	(376)	מנכסי חוב סחירים
	(601)	(34)	מנכסי חוב שאינם סחירים
	(1,265)	(1,366)	ממניות
	(3,420)	(960)	מהשקעות אחרות
	(5,056)	(2,736)	סך כל ההכנסות (הפסדים) מהשקעות
	-	-	מרכוש קבוע
	(5,076)	(2,781)	סך כל ההכנסות (הפסדים)
			הוצאות
	1,489	374	דמי ניהול
	374	97	הוצאות ישירות
	16	2	פחת
	135	26	מסים
	2,014	499	סך כל ההוצאות
	(7,090)	(3,280)	עודף(גרעון) הכנסות על הוצאות לתקופה

*הנתונים הינם למסלול לבני 50 עד 60 . שאר מסלולי תלויי הגיל בקופה אינם פעילים . ראה באור 5א'.
**סכום הנמוך מ1 אלפי ש"ח

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	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
	2018	2018	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
295,330	295,330	270,861	זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה
7,457	1,659	1,654	תקבולים מדמי גמולים
(15,173)	(3,859)	(4,207)	תשלומים לעמיתים
19	-	-	העברות צבירה לקופה
636	460	923	העברות מחברת ביטוח
74	-	-	העברות מקופות גמל
729	460	923	העברות מקרנות פנסיה
(1,335)	(185)	(357)	העברות צבירה מהקופה
(104)	(104)	-	העברות לחברות ביטוח
(8,953)	(2,947)	(2,860)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(10,392)	(3,236)	(3,217)	העברות לקופות גמל
(9,663)	(2,776)	(2,294)	העברות צבירה, נטו
(7,090)	(3,280)	12,218	עודף (גרעון) הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
270,861	287,074	278,232	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 2019. יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקופה ליום 31 בדצמבר 2018 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		
	*2018	*2019	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
488	127	132	שכר ונלוות
131	33	33	דמי גמולים לדירקטורים וחברי ועדות- צד קשור
95	25	23	דמי ניהול תיק השקעות
21	5	5	משפטיות
470	105	89	מקצועיות
117	15	13	אחזקת משרד
176	49	45	שירותי תפעול ומיכון **
51	13	13	ביטוח נושאי משרה
60	2	-	השתלמויות ואחרות
(120)	-	-	השתתפות העירייה בהוצאות
1,489	374	353	

*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 31 במרץ	
	2018	2019
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)

0.52	0.52	0.52
------	------	------

באור 3 – תשואות

לשנה שהסתיימה ליום 31 בדצמבר	לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ	
	2018	2019
באחוזים	באחוזים	באחוזים

(2.04)	(1.00)	4.67
--------	--------	------

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.