

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2019

(בלתי מבוקרים)

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2019, ואת הדוחות התמציתיים על הכנסות והוצאות והשינויים בזכויות העמיתים לתקופה של 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 להביע 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 מבירורים, 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 מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מתחווים 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 וחיסכון במשרד האוצר ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן - התקנות).

בכבוד רב,

רותם ציון, רו"ח
מטעם ברית קופות הגמל לפקוח
אגודה שיתופית בע"מ

חיפה,
12 באוגוסט 2019

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

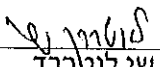
דוחות ביניים על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר *2018 אלפי ש"ח	ליום 30 ביוני *2018 אלפי ש"ח	ליום 30 ביוני *2019 אלפי ש"ח	
7,104	8,016	13,359	רכוש שוטף
325	516	384	מזומנים ושווי מזומנים
<u>7,429</u>	<u>8,532</u>	<u>13,743</u>	חייבים ויתרות חובה
147,144	155,408	148,011	השקעות פיננסיות
11,594	12,721	11,416	נכסי חוב סחירים
48,887	45,902	52,869	נכסי חוב שאינם סחירים
55,599	64,382	53,078	מניות סחירות
<u>263,224</u>	<u>278,413</u>	<u>265,374</u>	השקעות אחרות
694	700	686	סך כל השקעות פיננסיות
<u>271,347</u>	<u>287,645</u>	<u>279,803</u>	רכוש קבוע
486	878	498	סך כל הנכסים
<u>270,861</u>	<u>286,767</u>	<u>279,305</u>	זכאים ויתרות זכות
<u>271,347</u>	<u>287,645</u>	<u>279,803</u>	זכויות עמיתים
			סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

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

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.


רוני בקר
חשב הקופה


שי לוקרין
מנהל הקופה


דוד ואקנין
יו"ר הקופה

12 באוגוסט 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 *2018	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני *2018	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני *2019	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני *2018	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני *2019	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
(20)	48	(58)	3	(58)	הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים
230	282	1,955	(94)	5,540	מהשקעות: מנכסי חוב סחירים
(601)	62	134	28	385	מנכסי חוב שאינם סחירים
(1,265)	890	3,120	(476)	6,894	ממניות
(3,420)	2,108	571	1,148	5,662	מהשקעות אחרות
(5,056)	3,342	5,780	606	18,481	סך כל ההכנסות (הפסדים) מהשקעות
(5,076)	3,390	5,722	609	18,423	סך כל ההכנסות (הפסדים)
1,489	317	395	691	747	הוצאות דמי ניהול
374	89	82	186	176	הוצאות ישירות
16	4	5	6	10	פחת
135	45	42	71	74	מסים
2,014	455	524	954	1,007	סך כל ההוצאות
(7,090)	2,935	5,198	(345)	17,416	עודף (גירעון) הכנסות על הוצאות לתקופה

*הנתונים הינם למסלול לבני עד 60. שאר מסלולי תלויי הגיל בקופה אינם פעילים.
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 *2018 אלפי ש"ח	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני *2018 אלפי ש"ח	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני *2019 אלפי ש"ח	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני *2018 אלפי ש"ח	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני *2019 אלפי ש"ח	
295,330	287,074	278,232	295,330	270,861	זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה
7,457	1,873	1,803	3,532	3,457	תקבולים מזמי גמולים
(15,173)	(2,538)	(3,981)	(6,397)	(8,188)	תשלומים לעמיתים
19	-	1	-	1	העברות צבירה לקופה
636	129	402	589	1,325	העברות מחברות ביטוח
74	-	-	-	-	העברות מקופות גמל
729	129	403	589	1,326	העברות מקרנות פנסיה
(1,335)	(308)	(162)	(493)	(519)	העברות צבירה מהקופה
(104)	-	-	(104)	-	העברות לחברות ביטוח
(8,953)	(2,398)	(2,188)	(5,345)	(5,048)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(10,392)	(2,706)	(2,350)	(5,942)	(5,567)	העברות לקופות גמל
(9,663)	(2,577)	(1,947)	(5,353)	(4,241)	העברות צבירה, נטו
(7,090)	2,935	5,198	(345)	17,416	עודף (גירעון) הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
270,861	286,767	279,305	286,767	279,305	זכויות העמיתים לסוף התקופה

*הנתונים הינם למסלול לבני עד 60. שאר מסלולי תלויי תגיל בקופה אינם פעילים.
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 30 ביוני 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 של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	*2018	*2019	*2018	*2019	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
488	171	128	298	260	שכר ונלוות
131	33	31	66	64	דמי גמולים לדירקטורים וחברי ועדות- צד קשור
95	26	16	51	39	דמי ניהול תיק השקעות
21	6	6	11	11	משפטיות
470	103	78	208	167	מקצועיות
117	16	13	31	26	אחזקת משרד
176	69	61	118	106	שירותי תפעול ומיכון
51	13	14	26	27	ביטוח נושאי משרה
60	-	47	2	47	השתלמויות ואחרות
(120)	(120)	-	(120)	-	השתתפות העירייה בהוצאות
1,489	317	394	691	747	

*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

ביאור 2 – דמי ניהול (המשך)

ב. שיעור דמי ניהול מעמיתים:

לשנה שהסתיימה ליום 31 בדצמבר	לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני	
	2018	2019
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	0.48	0.54	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 – התפתחויות אחרות

בתחילת חודש יוני 2017, מסר הבנק המתפעל (בנק פועלים) הודעה על כוונתו לסיים את פעילותו למתן שירותי תפעול לקופות גמל ולהעביר את המערכות המשמשות לתפעול קופות הגמל לחברת מלם גמל ופנסיה בע"מ (להלן "מלם").

הקופה בחנה את האפשרויות השונות והחליטה לבחור בחברת מלם, וחתמה על הסכם למתן שירותי תפעול לקופה.

בתאריך 18 ביולי 2019 התבצעה העברת התפעול מבנק הפועלים לחברת מלם.