

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ 2020

(בלתי מבוקרים)

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרץ 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 31 במרץ 2020, 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 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 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,
27 במאי 2020**

קופת תגמולים של עובדי עיריית חיפה
אגודה שיתופית בע"מ

דוחות ביניים על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
*2019	*2019	*2020	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
			רכוש שוטף
16,699	14,659	18,477	מזומנים ושווי מזומנים
1,072	360	695	חייבים ויתרות חובה
<u>17,771</u>	<u>15,019</u>	<u>19,172</u>	
			השקעות פיננסיות
143,374	147,620	126,133	נכסי חוב סחירים
11,198	11,621	10,473	נכסי חוב שאינם סחירים
61,036	50,561	50,341	מניות
49,768	52,993	34,623	השקעות אחרות
<u>265,376</u>	<u>262,795</u>	<u>221,570</u>	סך כל השקעות פיננסיות
<u>743</u>	<u>691</u>	<u>744</u>	רכוש קבוע
<u>283,890</u>	<u>278,505</u>	<u>241,486</u>	סך כל הנכסים
6,385	273	925	זכאים ויתרות זכות
<u>277,505</u>	<u>278,232</u>	<u>240,561</u>	זכויות העמיתים
<u>283,890</u>	<u>278,505</u>	<u>241,486</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.

			27 במאי 2020
רועי בידה	שי לוטרבך	אמנון עידו	תאריך אישור
חשב הקופה	מנהל הקופה	יו"ר הקופה	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			
	*2019	*2019		*2020
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח			
	(84)	**-	(26)	הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים
				מהשקעות:
	6,611	3,585	(6,630)	מנכסי חוב סחירים
	418	251	(274)	מנכסי חוב שאינם סחירים
	11,455	3,774	(15,695)	ממניות
	10,008	5,091	(7,402)	מהשקעות אחרות
	28,492	12,701	(30,001)	סך כל ההכנסות (הפסדים) מהשקעות
	48	-	-	
	(3)	-	-	מרכוש קבוע הכנסות אחרות, נטו
	28,453	12,701	(30,027)	סך כל ההכנסות (הפסדים)
				הוצאות
	1,420	353	348	דמי ניהול
	325	94	76	הוצאות ישירות
	20	5	6	פחת
	150	32	50	מסים
	1,915	483	480	סך כל ההוצאות
	26,538	12,218	(30,507)	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		
	*2019	*2019	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
270,861	270,861	277,505	זכויות עמיתים ליום 1 בינואר של השנה
6,853	1,654	1,489	תקבולים מזדמי גמולים
(14,863)	(4,207)	(3,531)	תשלומים לעמיתים
1	-	-	העברות צבירה לקופה
1,543	923	222	העברות מחברת ביטוח
1,544	923	222	העברות מקופות גמל
(804)	(357)	(745)	העברות צבירה מהקופה
(12,624)	(2,860)	(3,872)	העברות לחברות ביטוח
(13,428)	(3,217)	(4,617)	העברות לקופות גמל
(11,884)	(2,294)	(4,395)	העברות צבירה, נטו
26,538	12,218	(30,507)	עודף (גרעון) הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
277,505	278,232	240,561	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 זווח 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 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 שהסתיימה ביום 31 במרץ		
	*2019	*2020	
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
502	132	136	שכר ונלוות
135	33	34	דמי גמולים לדירקטורים וחברי ועדות- צד קשור
90	23	25	דמי ניהול תיק השקעות
21	5	5	משפטיות
400	89	92	מקצועיות
45	13	20	אחזקת משרד
230	45	59	שירותי תפעול ומיכון **
56	13	15	ביטוח נושאי משרה
61	-	2	השתלמויות ואחרות
(120)	-	(40)	השתתפות העירייה בהוצאות
<u>1,420</u>	<u>353</u>	<u>348</u>	

*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	
	2019	2020
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 0.51

באור 3 – תשואות

לשנה שהסתיימה ליום 31 בדצמבר	לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ	
	2019	2020
באחוזים	באחוזים	באחוזים

תשואה נומינלית ברוטו

10.61 4.67 (11.10)

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.

ביאור 5 – אירועים נוספים

במהלך הרבעון הראשון לשנת 2020 חלה התפרצות של מגפת "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 החודש מרץ ובמהלך חודש אפריל נרשמו עליות ברוב אפיקי ההשקעה העיקריים אשר הושפעו מההתאוששות בבורסות העולם ואשר הביאו לתיקון ניכר בתשואת הקופה.