

דו"ח רבעוני של חברה מנהלת של קופת גמל

מרץ 2014

"קו הבריאות" – חברה
לניהול קופות גמל בע"מ

תוכן העניינים

דו"ח הדירקטוריון

דין וחשבון כספי ליום 31 במרץ 2014

דו"ח הז'רקטור'יון

"קו הבריאות" - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דו"ח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2014

א. מאפיינים כלליים של החברה

פעילות התאגיד ותאור התפתחות עסקיו – תאור כללי

א. קו הבריאות -חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") מנהלת את "קו הבריאות", קופת גמל לתגמולים ולפיצויים לא משלמת לקצבה, כמשמעות המושגים בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות הגמל").

ב. זכאים להצטרף לקופה כל אח או אחות, שהינם עובדים בבית חולים ו/או במרפאה ו/או בקהילה וכדומה ו/או עצמאיים, שבעת הצטרפותם הינם חברי הסתדרות האחים האחיות ו/או כל איגוד מקצועי יציג לעובדים במקצועות אלה.

ג. הקופה מתופעלת ע"י בנק הפועלים בע"מ המחלקה לניהול נכסי קופות הגמל.

ד. החברה המנהלת הינה חברה פרטית על פי חוק החברות אשר נוסדה בשנת 1994. מספר חברה : 5-200833-51.

ה. מטרת החברה הינן לנהל את קופת הגמל ולפעול במסגרת סמכויותיה על פי חוק קופות הגמל ועל פי הדין הנהוג לטובת עמיתי קופת הגמל. החברה לא תפעל למטרות נוספות, בין במישרין ובין בעקיפין.

ו. מבנה אחזקות של החברה*

| <u>בעל המניות</u> | <u>מספר מניות וסוג</u> | <u>אחוז בזכויות הצבעה</u> |
|-------------------|------------------------|---------------------------|
| אילנה כהן | 17 מניות רגילות | 34% |
| שרה נועם | 33 מניות רגילות | 66% |
| סה"כ | 50 | 100% |

* בהתאם לתקנון החברה - בהתחשב במטרותיה של החברה, אין מניותיה מקנות למחזיקיהן זכות לקבלת דיבידנד או השתתפות אחרת כלשהי ברווחיה או בהונה, ואין הן מקנות זכות לחלוקת עודף נכסיה בפירוקה. מניות אשר תוקצינה לבעלי תפקידים מסוימים בחברה, יוחזקו על ידי המשרתים באותם תפקידים, כפי שימונו מעת לעת. כן מפרט התקנון מקרים בהם לא יוכל בעל מניות להמשיך להחזיק במניותיו ועליו להעבירן לידי אחרים, כפי שיקבע הדירקטוריון. היתר שליטה ניתן ל"הסתדרות הכללית – איגוד האחים והאחיות" (לפי היתר מאת הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון מיום 11.3.2008).

”קו הבריאות” - חברה לניהול קופות גמל בע”מ
דו”ח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2014

1. היקף נכסי הקופה תתונוי עמיתים

א. נכסי הקופה:

| סה”כ נכסים מנוהלים במלש”ח ליום | | | |
|--------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| | 31.12.13 | 31.03.13 | 31.03.14 |
| מסלול כללי | 1,709 | 1,599 | 1,745 |
| מסלול ללא מניות | 13 | 13 | 13 |
| סה”כ | 1,722 | 1,612 | 1,758 |

ב. מספר חשבונות העמיתים:

| מס’ חשבונות עמיתים | | | | | | | | | מסלול |
|--------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|-------------|
| 31.12.13 | | | 31.03.2013 | | | 31.03.2014 | | | |
| סה”כ | שכיר | עצמאי | סה”כ | שכיר | עצמאי | סה”כ | שכיר | עצמאי | |
| 47,492 | 42,771 | 4,721 | 47,698 | 42,908 | 4,790 | 47,462 | 42,775 | 4,687 | כללי |
| 180 | 220 | 39 | 235 | 194 | 41 | 280 | 242 | 38 | ללא מניות |
| 47,672 | 42,991 | 4,760 | 47,933 | 43,102 | 4,831 | 47,742 | 43,017 | 4,725 | סה”כ |

ג. מספר העמיתים (לפי ת.ז.):

| מס’ עמיתים לפי ת”ז | | | | | | | | | מסלול |
|--------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|-------------|
| 31.12.13 | | | 31.03.2013 | | | 31.03.2014 | | | |
| סה”כ | שכיר | עצמאי | סה”כ | שכיר | עצמאי | סה”כ | שכיר | עצמאי | |
| 42,418 | 37,806 | 4,612 | 42,262 | 37,581 | 4,681 | 42,406 | 37,829 | 4,577 | כללי |
| 247 | 212 | 35 | 223 | 186 | 37 | 268 | 234 | 34 | ללא מניות |
| 42,665 | 38,018 | 4,647 | 42,485 | 37,767 | 4,718 | 42,674 | 38,063 | 4,611 | סה”כ |

"קו הבריאות" - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דו"ח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2014

ד. נתוני הפקדות ומשיכות בתקופת הדו"ח:

| סה"כ מסלולי "קו הבריאות" | | | ללא מניות | | | כללי | | | |
|--------------------------|----------------|----------------|--------------|------------|--------------|--------------|----------------|----------------|--------------------------|
| 31.12.13 | 31.03.13 | 31.03.14 | 31.12.13 | 31.03.13 | 31.03.14 | 31.12.13 | 31.03.13 | 31.03.14 | |
| 102,636 | 17,699 | 18,761 | 1,686 | 375 | 182 | 100,950 | 17,324 | 18,579 | סה"כ הפקדות והעברות זכות |
| (103,603) | (26,965) | (27,220) | (2,328) | (150) | (299) | (101,275) | (26,815) | (26,921) | סה"כ משיכות והעברות |
| <u>(967)</u> | <u>(9,266)</u> | <u>(8,459)</u> | <u>(642)</u> | <u>225</u> | <u>(117)</u> | <u>(325)</u> | <u>(9,491)</u> | <u>(8,342)</u> | צבירה נטו |

* הנתונים אינם כוללים דמי ניהול ותקבולים / תשלומים אחרים

2. תשואות הקופה בתקופת הדו"ח

| תשואה מצטברת נומינלית, ברוטו | | | |
|---------------------------------|----------|----------|-----------------|
| 2013 | 1-3/2013 | 1-3/2014 | |
| 8.70% | 1.96% | 2.64% | מסלול כללי |
| 2.57% | 0.54% | 0.35% | מסלול ללא מניות |

"קו הבריאות" - חברה לניהול קופות גמל בע"מ דו"ח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2014

כ. תיאור מצבה הכספית של החברה ותוצאות פעילותה בתקופה הנסקרת:

1. מצב עסקי החברה המנהלת

- א. **דמי ניהול** - על פי תקנון החברה, פעילותה אינה למטרות רווח. אי לכך החברה מחייבת את הקופה בדמי ניהול על פי הוצאותיה בפועל ובכפוף לשיעור המרבי שיקבע על פי הוראות הדין.
- ב. בדו"חות הכספיים לא ניתן מידע בדבר דוח על תזרימי המזומנים, בהעדר משמעות למידע זה, בשל אופייה השונה של החברה שהינה לא למטרות רווח והוצאותיה נזקפות לחשבונות העמיתים בקופה.

2. תוצאות הפעולות

- א. סך הוצאות הניהול, לתקופה ינואר - מרץ 2014, אשר נרשמו בספרי החברה המנהלת הסתכמו ל- 1,022 אלפי ש"ח, לעומת 1,086 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד וסך של 4,392 אלפי ש"ח לשנת 2013.

3. התחייבויות תלויות

ביום 6.4.2011 הוגש כתב תביעה בבית דין האזורי לעבודה בתל אביב כנגד החברה וכנגד אחרים לתשלום תגמולי ביטוח בגין פטירת עמיתה בקופה בתאונת דרכים. סך התביעה מסתכם בכ-150 אלפי ש"ח. מטעמי שמרנות ובכפוף לכללי חשבונאות מקובלים, החברה רשמה בספריה הפרשה בגובה 75 אלפי ש"ח בהוצאות הנהלה וכלליות בדו"ח על הרווח הכולל.

ביום 25.9.2013 ניתן פסק דין לפיו החברה תישא בסך כולל של כ- 42 אלפי ש"ח שהינם 25 אלפי ש"ח צמוד ממועד האירוע ובנוסף סך של 5 אלפי ש"ח בגין הוצאות משפט לתובעת.

כמו כן, הוגש ערעור מטעם הנתבעים האחרים (ראה לעיל) לפיו טעה בית המשפט כשקבע כי הינם צריכים להעביר התשלום לצד ג' מאחר ולא הוגשה הודעת צד ג' על ידו. לדעת החברה, במידה ויפסק תשלום לזכות התובעים כתוצאה מהערעור, יהיה על חברת הביטוח, שגם היא נתבעת, לכסותו. בהתאם לכך החברה הותירה את ההפרשה בספריה בסך של 75 אלפי ש"ח.

"קו הבריאות" - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דו"ח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2014

ג. תמצית פעולות השקעה בקופה

1. פעילות ההשקעות בקופה ברבעון הראשון של השנה

הקופה מנוהלת בהתאם למדיניות ההשקעות הנקבעת ע"י הדירקטוריון וועדת ההשקעות. במהלך הרבעון, הוגדלה החשיפה המנייתית בקופה. במסגרת פעילות זו נרכשו מניות בארץ בהיקף של כ- 28 מיליוני ₪ ונמכרו מניות בארץ בהיקף של כ- 22.5 מ' ₪. כן, נרכשו תעודות סל על מדדי מניות בחו"ל בהיקף של כ- 25 מ' ₪ ונמכרו תעודות סל על מדדי מניות בחו"ל בהיקף של כ- 25 מ' ₪. כמו כן, במהלך הרבעון, הוגדלה החשיפה לאפיק הקונצרני. במסגרת פעילות זו, נרכשו אגרות חוב קונצרניות צמודות בהיקף של כ- 27 מ' ₪.

קו בריאות ללא מניות - פעילות ההשקעות בקופה ברבעון הראשון של השנה

ברבעון זה, הושקעו כספי העמיתים באג"ח ממשלתיות שאינן צמודות, אג"ח ממשלתיות צמודות למדד, אג"ח קונצרניות, פיקדונות בנקאיים והיתרה בניזילות.

ד. רואה חשבון מבקר של הקופה

ורדי לוטרבך ושות', רו"ח
רח' היצירה 18 רמת גן
רו"ח אחראי על תיק הקופה – אפרת לוי-תשובה רו"ח.

"קו הבריאות" - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דו"ח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2014

ה. בקרות ונהלים

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה המנהלת, בשיתוף עם המנכ"ל, ומנהל הכספים של החברה המנהלת, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת הן יעילות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה המנהלת נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 31.03.2014 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי.

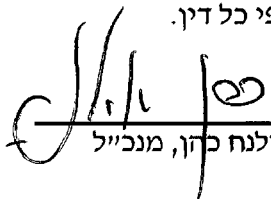
בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2009-9-10 ועדכנו על ידי חוזר 2010-9-6 החברה מיישמת את דרישות סעיף 404 של ה- Sox Act לענין דיווחים כספיים הנגזרים מהדוחות הכספיים (להלן – דוחות נלווים) על ידי גוף מוסדי ונערכת להגשת הצהרה לממונה עד ליום 15 ביוני 2014 וזאת בגין הדיווחים הנלווים לשנת 2013

הצהרה (certification)

אני, אילנה כהן, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קו הבריאות חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") לרבעון שהסתיים ביום 31.03.14 (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 בהון של החברה המנהלת למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברה מנהלת; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה המנהלת, לרבות חברות מאוחדות שלה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת 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 החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה המנהלת, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה המנהלת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


אילנה כהן, מנכ"ל

27.05.2014
תאריך

¹ כהגדרתם בהוראות חוזר גופים מוסדיים לענין בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים.

הצהרה (certification)

אני, דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קו הבריאות חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") לרבעון שהסתיים ביום 31.03.2014 (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 בהון של החברה המנהלת למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של חברה מנהלת; וכן-
 - (א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה המנהלת, לרבות חברות מאוחדות שלה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת, 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 לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת 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 החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואח החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה המנהלת, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה המנהלת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

דורון ארגוב, מנהל כספים



27.05.2014
תאריך

¹ כהגדרתם בהוראות חזור גופים מוסדיים לענין בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים.

קו הבריאות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2014

קו הבריאות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים ליום 31 במרץ 2014

תוכן העניינים

עמוד

| | |
|------|------------------------|
| 2 | סקירת דוחות ביניים |
| 3 | דוחות על המצב הכספי |
| 4 | דוחות על הרווח הכולל |
| 5 | דוחות על השינויים בהון |
| 6-10 | באורים לדוחות הכספיים |

ורדי לוטרבך ושות'

רואי חשבון

לכבוד
הדירקטוריון של
קו הבריאות חברה לניהול קופות גמל בע"מ

הנדון: סקירת דוחות כספיים ביניים בלתי מבוקרים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ, 2014

מבוא

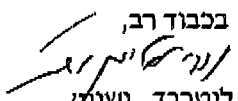
סקרנו את המידע הכספי המצורף של קו הבריאות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן – "החברה"), הכולל את תמצית הדוח על המצב הכספי ביניים ליום 31 במרץ 2014 ואת הדוחות התמציתיים על הדוח הכולל ודוח על השינויים בהון לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים". אתריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היסק

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 לנו מביעים 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 בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

בכבוד רב,

ורדי לוטרבך ושות'
רואי חשבון

תאריך: 27.05.2014

רמת גן: רח' היצירה 18 מיקוד 52521, טל. 03-7514514, פקס. 03-7514511
E-mail: brit-g@zahav.net.il

| ליום 31 בדצמבר 2013 | ליום 31 במרץ | | באור | |
|---------------------------|--------------|------|------|-----------------------------------|
| | 2013 | 2014 | | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | |
| | אלפי ש"ח | | | |
| 15 | 15 | 22 | | נכסים |
| 715 | 703 | 548 | 4 | רכוש קבוע, נטו |
| 40 | 136 | 277 | | חייבים ויתרות חובה |
| 770 | 854 | 847 | | מזומנים ושווי מזומנים |
| | | | | סך כל הנכסים |
| התחייבויות והון: | | | | |
| 5 | 5 | 5 | | הון מניות |
| 18 | 1 | 18 | 6 | התחייבויות: |
| 747 | 848 | 824 | 5 | התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו |
| 765 | 849 | 842 | | זכאים ויתרות זכות |
| | | | | סך כל ההתחייבויות |
| 770 | 854 | 847 | | סך כל ההון וההתחייבויות |

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

| | | | |
|---|---|---|---|
|  דורון ארגוב, רו"ח מנהל הכספים |  אילנה כהן מנכ"ל החברה |  שרה נועם יו"ר הדיקטוריון | 27 במאי 2014 תאריך אישור הדוחות הכספיים |
|---|---|---|---|

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 | לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ | | באור |
|---|--|-------|---|
| | 2013 | 2014 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| | אלפי ש"ח | | |
| 4,392 | 1,086 | 1,022 | הכנסות הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל |
| 4,386 | 1,084 | 1,020 | הוצאות הנהלה וכלליות |
| 6 | 2 | 2 | הוצאות מימון (עמלות) |
| 4,392 | 1,086 | 1,022 | סך כל ההוצאות |
| - | - | - | רווח (הפסד) לתקופה |

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

| <u>סה"כ</u> | <u>יתרת רווח אלפי ש"ח</u> | <u>הון המניות</u> | |
|-------------|---------------------------|-------------------|---------------------------------|
| 5 | - | 5 | <u>יתרה ליום 1 בינואר 2013</u> |
| - | - | - | רווח כולל |
| 5 | - | 5 | <u>יתרה ליום 31 בדצמבר 2013</u> |
| - | - | - | רווח כולל |
| 5 | - | 5 | <u>יתרה ליום 31 במרץ 2013</u> |
| - | - | - | רווח כולל |
| 5 | - | 5 | <u>יתרה ליום 31 במרץ 2014</u> |

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

באור 1 - כללי

א. כללי:

קו הבריאות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") מנהלת את קופת הגמל "קו הבריאות" - (להלן: "הקופה") שהינה קופת גמל לתגמולים ולפיצויים לא משלמת לקצבה, כמשמעות המושגים בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות הגמל").

הקופה שבניהול החברה הינה קופה מסלולית המנהלת שני מסלולי השקעה: מסלול אחד – מסלול כללי, ברירת המחדל. מסלול שני – מסלול ללא מניות.

זכאים להצטרף לקופה כל אח או אחות, שהינם עובדים בבית חולים ו/או במרפאה ו/או בקהילה וכדומה ו/או עצמאיים, שבעת הצטרפותם הינם חברי הסתדרות האחים והאחיות ו/או כל איגוד מקצועי יציג לעובדים במקצועות אלה.

ב. בדוחות כספיים לא ניתן מידע על דוחות על תזרימי המזומנים, בהעדר משמעות למידע זה, בשל אופיה השונה של החברה שהינה לא למטרות רווח וכל הוצאותיה נזקפות לחשבונות העמיתים בקופה.

ג. הגדרות:

בדוחות כספיים אלה:

1. **החברה** – קו הבריאות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (ראה גם לעיל).
2. **הקופה** - "קו הבריאות" – קופת גמל לתגמולים, לפיצויים וקופה לא משלמת לקצבה לשכירים ולעצמאיים" (ראה גם לעיל).
3. **צדדים קשורים** – כהגדרתם ב IAS24 ובתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב 2012.
4. **בעלי עניין** – כהגדרתם בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים) התש"ע - 2010.
5. **הבנק המתפעל** - בנק הפועלים בע"מ.
6. **מדד** – מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
7. **אגף שוק ההון** – אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון שבמשרד האוצר.
8. **חוק קופות הגמל** – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) – התשס"ה, 2005.
9. **תקנות מס הכנסה** - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) - תשכ"ד - 1964.
10. **תקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן: IFRS)** - תקנים ופרשנויות שאומצו על ידי הועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (IASB) והם כוללים תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ותקני חשבונאות בינלאומיים (IAS) לרבות פרשנויות לתקנים אלה שנקבעו על ידי הועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) או פרשנויות שנקבעו על ידי הועדה המתמדת לפרשנויות (SIC), בהתאמה.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

בסיס הצגת הדוחות הכספיים:

- א. הצהרה על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים
 הדוחות הכספיים הוכנו על ידי החברה בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן: "IFRS"). הדוחות הכספיים אושרו לפרסום ע"י דירקטוריון החברה ביום 27 במאי, 2014.
- ב. מטבע פעילות ומטבע הצגה
 הדוחות הכספיים מוצגים בש"ח, שהינו מטבע הפעילות של החברה, ומעוגלים לאלף הקרוב. השקל הינו המטבע שמייצג את הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועלת החברה.
- ג. בסיס המדידה
 הדוחות הוכנו על בסיס העלות ההיסטורית.
- ד. שימוש באומדנים ושיקול דעת
 בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם ל- IFRS, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.
 בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של החברה, נדרשה הנהלת החברה להניח הנחות באשר לנסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת החברה על עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן.
 האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.
- ה. ניהול הון
 על פי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים וקופות גמל (הון עצמי מזערי הנדרש מחברה מנהלת של קופת גמל או קרן פנסיה) התשע"ב, 2012, הון העצמי ההתחלתי הנדרש מחברה מנהלת הינו 10,000 אלפי ש"ח, תקנות אלו אינן חלות על החברה מתוקף היותה חברה המנהלת קופת גמל ענפית.

עיקרי המדיניות החשבונאית:

הדוחות הכספיים הוכנו על בסיס תקני דיווח כספי בינלאומיים וההבהרות להם (להלן- "תקני IFRS") אשר פורסמו ונכנסו לתוקף או הניתנים לאימוץ מוקדם במועד הדיווח השנתי ושעל בסיסם נקבעה המדיניות החשבונאית של החברה, וכן בהתאם להנחיות הממונה.
 החל מיום 1 בינואר 2009, החברה מיישמת את IAS 1, הצגת דוחות כספיים, מתוקן (להלן- "התקן"). התקן מאפשר להציג דוח יחיד על רווח כולל (דוח משולב של רווח והפסד ורווח כולל אחר) או הצגה בשני דוחות - דוח רווח והפסד ודוח נפרד על רווח הכולל. החברה בחרה להציג דוח משולב על רווח כולל. כמו כן, החברה מציגה דוח על השינויים בהון חלף הגילוי במסגרת הבאורים, מיד לאחר הדוח על הרווח הכולל. התקן מיושם בדרך של יישום למפרע.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- א. מטבע הפעילות
 הדוחות הכספיים מוצגים בשקלים, מטבע הפעילות של החברה.
- ב. הכרה בהכנסות ובהוצאות
 הכנסות והוצאות נרשמות על בסיס מצטבר.
- ג. רכוש קבוע
 פריטי הרכוש הקבוע מוצגים לפי העלות בתוספת עלויות רכישה ישירות, בניכוי פחת שנצבר ואינם כוללים הוצאות לצורך תחזוקה שוטפת.
 הפחת מחושב בשיעורים שנתיים שווים על בסיס שיטת הקו הישר לאורך תקופת החיים השימושיים בנכס, כדלקמן:
 ריהוט וציוד 15% - 7%
 מחשבים וציוד היקפי 33%
- ד. התחייבות בשל סיום יחסי עובד מעביד
 התחייבות החברה בשל סיום יחסי עובד - מעביד הכוללות התחייבויות לפי דין, הסכם, נוהג וציפיות ההנהלה. חלקן מכוסות במלואן על יד הפקדות בקופות גמל וקרנות פנסיה בתוספת רווחים שנצברו ויתרתן מופיעות כהפרשה בדוחות הכספיים.
 ההתחייבות בשל יחסי עובד-מעביד אינה מוצגת לפי שיטת שווי אקטוארי בהעדר מהותיות.

באור 3 - מגזרי פעילות

החברה פועלת במגזר הגמל בלבד.

באור 4 - חייבים ויתרות חובה

| ליום 31 בדצמבר | ליום 31 במרץ | |
|-------------------|--------------|------|
| | 2013 | 2014 |
| מבוקר | בלתי מבוקר | |
| | אלפי ש"ח | |
| 639 | 605 | 492 |
| 76 | 79 | 56 |
| - | 19 | - |
| 715 | 703 | 548 |

קו הבריאות - חייבים בגין דמי ניהול - צד קשור
 הוצאות מראש
 חייבים אחרים

באור 5 - זכאים ויתרות זכות

| ליום 31 בדצמבר | ליום 31 במרץ | | |
|-------------------|--------------|------------|--|
| | 2013 | 2014 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| | אלפי ש"ח | | |
| 22 | 27 | 26 | עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת |
| 285 | 379 | 429 | הוצאות לשלם |
| 299 | 290 | 228 | ספקים ונותני שרותים |
| 18 | 37 | 17 | מוסדות ורשויות ממשלתיות |
| 10 | 8 | 11 | קופות גמל וקרנות פנסיה |
| 38 | 32 | 38 | הפרשה לחופשה |
| 75 | 75 | 75 | הפרשה לתביעות * |
| <u>747</u> | <u>848</u> | <u>824</u> | |

* ראה באור 9

באור 6 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

הטבות לאחר סיום העסקה

דיני העבודה וחוק פיצויי פיטורין בישראל מחייבים את החברה לשלם פיצויים לעובד בעת פיטורין או פרישה או לבצע הפקדות שוטפות בתוכנית הפקדה מוגדרת, לפי סעיף 14 כמתואר להלן. התחייבויות החברה בשל כך מטופלות כהטבות לאחר סיום העסקה. חישוב התחייבות החברה בשל הטבות לעובדים מתבצע על פי הסכם העסקה בתוקף ומבוסס על משכורת העובד אשר, לדעת ההנהלה, יוצרת את הזכות לקבלת הפיצויים.

ההטבות לעובדים לאחר סיום העסקה, ממומנות, בדרך כלל, על ידי הפקדות המסווגות כתוכנית הטבה מוגדרת או כתוכנית הפקדה מוגדרת כמפורט להלן:

תוכניות הפקדה מוגדרת

לגבי חלק מתשלומי הפיצויים, חלים תנאי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, התשכ"ג-1963, על-פיו הפקדותיה השוטפות של החברה בקרנות פנסיה ו/או בפוליסות בחברות ביטוח, פוטרות אותה מכל התחייבות נוספת לעובדים, בגינם הופקדו הסכומים כאמור לעיל. הפקדות אלו וכן הפקדות בגין תגמולים מהוות תוכניות הפקדה מוגדרת.

תוכנית הטבה מוגדרת

החלק של תשלומי הפיצויים שאינו מכוסה על ידי הפקדות בתוכניות הפקדה מוגדרת, כאמור לעיל, מטופל על ידי הקבוצה כתוכנית הטבה מוגדרת לפיה נרשמת התחייבות בגין הטבות עובדים ובגינה הקבוצה מפקידה סכומים בקופות ובפוליסות ביטוח מתאימות.

באור 7 - מסים על הכנסה

א. החברה נישומה בהתאם לפקודת מס הכנסה.

ב. החברה הינה מוסד כספי לעניין מס ערך מוסף ומס הכנסה.

באור 8 - הון מניות

הרכב הון מניות ליום 31 בדצמבר 2013 ו-2012 הינו 50 מניות רגילות בנות 100 ש"ח ערך נקוב, שה"כ 5 אלפי ש"ח.

באור 9 - התחייבויות תלויות

א. בהתאם להוראות חוק הגנת השכר התשי"ח – 1958, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), תשכ"ד – 1964 ותקנות נוספות מכוח החוק, מוטלת על החברה החובה לגבות ובמידת הצורך לתבוע, חובות של מעסיקים אשר הצטברו בגין אי-ביצוע ההפרשות המחויבות עבור עובדיהם העמיתים בקופת הגמל. החברה פועלת כנדרש בחוק ובתקנות לעניין גביית חובות מעסיקים בפיגור, בין השאר באמצעות יועציה המשפטיים. לתאריך הדוחות הכספיים אמדן חובות המעסיקים לקופה מסתכם בסך של כ-790 אלפי ש"ח.

ב. ביום 6.4.2011 הוגש כתב תביעה בבית דין האזורי לעבודה בתל אביב כנגד החברה וכנגד אחרים לתשלום תגמולי ביטוח בגין פטירת עמיתה בקופה בתאונת דרכים. סך התביעה מסתכם בכ-150 אלפי ש"ח. מטעמי שמרנות ובכפוף לכללי חשבונאות מקובלים, החברה רשמה בספריה הפרשה בגובה 75 אלפי ש"ח בהוצאות הנהלה וכלליות בדו"ח על הרווח הכולל. ביום 25.9.2013 ניתן פסק דין לפיו החברה תישא בסך כולל של כ-40 אלפי ש"ח שהינם 25 אלפי ש"ח צמוד ממועד הארוע ובנוסף סך של 5 אלפי ש"ח בגין הוצאות משפט לתובעת.

כמו כן, הוגש ערעור מטעם הנתבעים האחרים (ראה לעיל) לפיו טעה בית המשפט כשקבע כי הינם צריכים להעביר התשלום לצד ג' מאחר ולא הוגשה הודעת צד ג' על ידו. לדעת החברה, במידה ויפסק תשלום לזכות הנתובעים כתוצאה מהערעור, יהיה על חברת הביטוח, שגם היא נתבעת, לכסותו. בהתאם לכך במהלך חודש אפריל, 2014, לאחר מועד דוחות כספיים אלו, החברה נשאה בסך כולל של כ-40 אלפי ש"ח והותירה את יתרת ההפרשה בספריה.

באור 10 - התקשרויות מיוחדות

א. החברה קשורה בהסכם מול בנק הפועלים בע"מ על הענקת שרותי תפעול וניהול חשבונות לעמיתי קופת הגמל (קו הבריאות – קופת גמל) שבניהול החברה.

באור 11 - צדדים קשורים

א. החברה חתמה על הסכם לקבלת שירותי ניהול השקעות של נכסי הקופה מפסגות ניירות ערך בע"מ שמקבוצת פסגות (המהווה צד קשור לחברה מתוקף התקנות החלות על החברה). החל מחודש יולי 2010 החברה משלמת לפסגות דמי ניהול בשיעור שנתי 0.035%.

ב. החברה קשורה בהסכם שכירות ותקורה עם העמותה לקידום מקצועי חברתי של האחים והאחיות בבתי חולים בישראל (המהווה צד קשור לחברה). דמי השכירות הינם בסך 7,000 ש"ח לחודש כולל מע"מ.

ג. דמי ניהול - על פי תקנון החברה, פעילותה אינה למטרות רווח. אי לכך החברה מחייבת את הקופה בדמי ניהול על פי הוצאותיה בפועל ובכפוף לשיעור המרבי שיקבע על פי הוראות הדין. סך הכנסות מדמי הניהול, לתקופה ינואר - מרץ 2014, אשר נרשמו בספרי החברה המנהלת לכיסוי הוצאותיה הסתכמו ל-1,022 אלפי ש"ח, לעומת 1,086 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.