

דו"ח רבעוני של חברה מנהלת של קופת גמל

ליום 31.03.2022

# "קו הבריות" – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

## תוכן העניינים

3.....	דוח הדירקטוריון
8.....	הצהרות מנהלים
10.....	דין וחשבון כספי ליום 31 במרץ 2022 – חברה מנהלת

# דו"ח הדירקטוריון

פעילות התאגיד - תיאור כללי

- א. קו הבריאות- חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") מנהלת את "קו הבריאות", קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחיסכון, 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 באחד ממוסדות מערכת הבריאות בישראל ו/או עצמאיים, שבעת הצטרפותם הינם חברי הסתדרות האחים והאחיות או חברים בכל איגוד מקצועי יציג למקצוע זה.
  - סטודנט או סטודנטיית לסיעוד בבית ספר מוכר לסיעוד, שבעת הצטרפותם הינם עובדים באחד ממוסדות מערכת הבריאות הציבורית בישראל והכל בכפוף לאישור הקופה להצטרפותם על פי שיקול דעתה.
- ג. החברה המנהלת הינה חברה פרטית על פי חוק החברות אשר נוסדה בשנת 1994. מספר חברה : 51-200833-5.
- ד. מטרות 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.
- ה. 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 רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון מיום 11.3.2008).

- ו. החל מ 01/01/2019 החברה התקשרה עם חברת לאומי ש"ה למתן שירותי תפעול ועם חברת א.מ.ן לתגבור מתן שירותי שירות לקוחות לעמיתים ושירותים נוספים.
- ז. בדוחות הכספיים של החברה לא חלו שינויים מהותיים בשנת הדוח. לעניין זה ראו דוח כספי של החברה המצורף לדוח זה.
- ח. לעניין היקף הנכסים המנוהלים ראה טבלה המצורפת בהמשך דוח זה.

ט. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים:

- מיצוב הקופה כקופה ייעודית לכלל האחים והאחיות.
- השקעת כספי העמיתים, בהתייחס לסיכונים- וזאת. במטרה להשיג תשואה אוכטימאלית.
- עמידה בכל הוראות החוק לרבות הממונה על שוק ההון.
- קיום ביקורת ובקרה על עבודת הקופה.
- ביצוע גבייה יעילה ואפקטיבית של חובות מעסיקים לקופה.

י. אירועים מהותיים ליום הדוח כספי ועד למועד החתימה על הדוח הכספי -

- משבר הקורונה - החל מהרבעון הראשון של שנת 2020 אנו עדים לגלי התפרצות של נגיף הקורונה ברחבי העולם. בשל אירועים אלו, הנחתה הממשלה בעבר להגביל תנועה וכן התכנסויות שונות. עם זאת, נכון למועד עריכת הדוחות הכספיים, רוב האוכלוסיה חוסנה בחיסון שלישי ורביעי אשר סייע בבלימת התפרצות מחודשת של הנגיף והסרת כלל ההגבלות שהוטלו במסגרת "התו הירוק והסגול" על ידי הממשלה.
- בתאריך 24 לפברואר 2022, נפתחה מלחמת רוסיה - אוקראינה, כאשר בתגובה לפלישתה של רוסיה לאוקראינה, הטילו ארה"ב ומדינות האיחוד האירופי סנקציות על כלכלת רוסיה וכן סנקציות כלכליות על אנשי עסקים וגורמי ממשל רוסיים. בנוסף חברות מערביות החלו להפסיק את פעילותם ברוסיה. נכון למועד חתימת הדוחות הכספיים קיימת אי-ודאות לגבי התפתחות המלחמה בין רוסיה ואוקראינה. עוצמת הסנקציות שהוטלו על רוסיה תרמו לתנודתיות גבוהה בשווקים הפיננסיים אולם עדיין מוקדם לכמת את הפגיעה בכלכלה הגלובלית, אך ברור שככל שהמלחמה תימשך, עליית מחירי חומרי הגלם ובעיקר מחירי אנרגיה גבוהים יהוו "מס" על הצריכה הפרטית ויפגעו בצמיחה וברוחחה העולמית. המלחמה באוקראינה ותנודתיות השווקים הנובעת בין היתר גם מעליית שיעור הריבית והתפרצות אינפלציונית בחלק ממדינות המערב, גרמו לתוצאות שליליות של תיק השקעות של הקופה.

פעילות הקופה:

31.12.2021	31.03.2021	31.03.2022	
			<b>מספר חשבונות עמיתים:</b>
12,130	13,133	11,536	פעילים
24,598	26,335	24,317	לא פעילים
36,728	39,468	35,853	<b>סה"כ</b>
			<b>נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):</b>
883,444	864,699	833,156	פעילים
881,752	877,309	853,865	לא פעילים
1,765,196	1,742,008	1,687,021	<b>סה"כ</b>
			<b>נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):</b>
139	58	133	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
66,550	11,972	9,925	תקבולים מדמי גמולים
125	86	44	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
1,058	660	2	העברות צבירה לקופה
(169,374)	(44,676)	(39,617)	העברות צבירה מהקופה
(63,900)	(15,523)	(13,230)	פדיונות
200,329	59,042	(35,255)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			<b>דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):</b>
4,897	1,161	1,386	פעילים ולא פעילים
			<b>שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים במונחים שנתיים:</b>
0.29%	0.28%	0.32%	פעילים ולא פעילים

ניתוח ההתפתחויות בתקופת הדוח

בתקופה שהסתיימה ב 31.03.22 סך הצבירה השלילית עמדה על סך 78,175 אש"ח (מתוכה הפסדים על השקעות בסך 35,255 אש"ח) לעומת התקופה שהסתיימה ביום 31.03.21 בה סך הצבירה החיובית עמדה על סך 11,475 אש"ח (מתוכה רווחים בסך 59,042 אש"ח). ולעומת התקופה שהסתיימה ביום 31.12.21 בה סך הצבירה החיובית עמדה על סך 34,663 אש"ח (מתוכה רווחים בסך 200,329 אש"ח).

מנותקי קשר וחשבונות לא פעילים ביתרה של עד 8,000 ש"ח:

31.12.2021	31.03.2021	31.03.2022	
			<b>חשבונות מנותקי קשר:</b>
1,155	837	664	מספר חשבונות
34,265	23,829	19,399	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
99	17	16	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.29%	0.28%	0.32%	שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים במונחים שנתיים

31.12.2021	31.03.2021	31.03.2022	
			<b>חשבונות לא פעילים - ביתרה של עד 8,000 ש"ח:</b>
10,883	11,658	10,852	מספר חשבונות
21,851	23,756	21,759	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
63	17	17	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.29%	0.28%	0.32%	שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים במונחים שנתיים

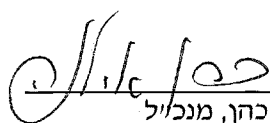
**ב. בקורות ונהלים**

**הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי**

הנהלת החברה, בשיתוף עם המנכ"ל, ומנהל הכספים של החברה, העריכו לתום תקופת הדיווח את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה הנן אפקטיביות 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 וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

**בקרה פנימית על דיווח כספי**

במהלך הרבעון המסתיים ביום 31.03.22 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

  
אילנה כהן, מנכ"ל

  
שרה נועם, יו"ר הדירקטוריון

25.05.2022

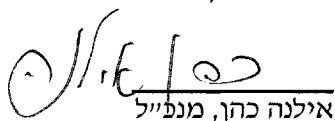
תאריך

## 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 31.03.2022 (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 הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של חברה מנהלת; וכן-  
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלו, 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 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 רשות 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

25.05.2022  
תאריך



## הצהרה (certification)

אני, ציון מימון, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קו הבריאות חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") לרבעון שהסתיים ביום 31.03.2022 (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 ו' תקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי 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 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 רשות 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.

ציון מימון; רו"ח - מנהל כספים

25.05.2022  
תאריך

**קו הבריאות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ**

**דוחות כספיים**

**ליום 31 במרץ 2022**

קו הבריאות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים ליום 31 במרץ 2022

תוכן העניינים

עמוד

3	סקירת דוחות ביניים
4	דוחות ביניים על המצב הכספי
5	דוחות ביניים על הרווח והפסד
6	דוחות על השינויים בהון
7-11	באורים לדוחות הכספיים

# לוטרבך ושות'

## רואי חשבון

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

הנדון: **סקירת דוחות כספיים ביניים בלתי מבוקרים**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2022**

### 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 2022 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד ושינויים 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". אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

### היקף

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 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 מבידוקים, 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 מוזהים 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 רשות שוק ההון ביטוח וחסכון.

בכבוד רב,  
לוטרבך ושות'  
רואי חשבון

תאריך: 25.5.2022

רמת גן: רח' בצלאל 3 מיקוד 5252103, טל. 03-7514514, פקס. 03-7514511  
E-mail: brit-g@zahav.net.il

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		באור	
	2021	2022		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
37	27	35		<b>נכסים</b>
22	114	113	4	רכוש קבוע, נטו
921	786	1,029		חייבים ויתרות חובה
980	927	1,177		מזומנים ושווי מזומנים
				<b>סך כל הנכסים</b>
				<b>התחייבויות והון:</b>
5	5	5		הון מניות
-	-	-	6	<b>התחייבויות:</b>
975	922	1,172	5	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
975	922	1,172		זכאים ויתרות זכות
				<b>סך כל ההתחייבויות</b>
980	927	1,177		<b>סך כל ההון וההתחייבויות</b>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ציון מימון, רו"ח  
מנהל הכספים

איילה כהן  
מנכ"ל החברה

שרה נועם  
יו"ר הדירקטוריון

25 במאי 2022  
תאריך אישור  
הדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		באור
	2021	2022	
	בלתי מבוקר		
מבוקר	אלפי ש"ח		
4,897	1,161	1,386	הכנסות הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל
4,896	1,160	1,386	הוצאות הנהלה וכלליות
1	1	-	הוצאות מימון (עמלות)
4,897	1,161	1,386	סך כל ההוצאות
-	-	-	רווח (הפסד) לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

סה"כ	יתרת רווח	הון המניות
אלפי ש"ח		
5	-	5
-	-	-
5	-	5
-	-	-
5	-	5
-	-	-
5	-	5

**יתרה ליום 1 בינואר 2021**

רווח לתקופה

**יתרה ליום 31 בדצמבר 2021**

רווח לתקופה

**יתרה ליום 31 במרץ 2021**

רווח לתקופה

**יתרה ליום 31 במרץ 2022**

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, לפיצויים ולחסכון, כמשמעות המושגים בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה -2005 (להלן: "חוק קופות הגמל").

מסלולי הקופה כדלקמן:

קו הבריאות קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון, לבני 50 ומטה.

קו הבריאות קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון, לבני 50-60.

קו הבריאות קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון, לבני 60 ומעלה.

זכאים להצטרף לקופה כל אח או אחות, שהינם עובדי באחד ממוסדות מערכת הבריאות בישראל ו/או עצמאיים, שבעת הצטרפותם הינם חברי הסתדרות האחים והאחיות או חברים בכל איגוד מקצועי יציג למקצוע זה, וכן, סטודנט או סטודנטית לסיעוד בבית ספר מוכר לסיעוד, שבעת הצטרפותם הינם עובדים באחד ממוסדות מערכת הבריאות הציבורית בישראל והכל בכפוף לאישור הקופה להצטרפותם על פי שיקול דעתה.

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** - קופת הגמל "קו הבריאות" - שהינה קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון (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. **המתפעל** - החל מיום 01.01.19 חברת לאומי שש"ה.
6. **מדד** – מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
7. **רשות שוק ההון** – רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.
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 25 במאי 2022.
- 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 חיזוניים 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, ההון העצמי ההתחלתי הנדרש מחברה מנהלת הינו 10,000 אלפי ש"ח, תקנות אלו אינן מחייבות את החברה להון עצמי מזערי, מתוקף היותה חברה המנהלת קופת גמל ענפית.

**באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**

**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.

**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 7% - 15%

מחשבים וציוד היקפי 33%

**ד. התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו**

התחייבות החברה בשל סיום יחסי עובד - מעסיק הכוללות התחייבויות לפי דין, הסכם, נוהג וציפיות ההנהלה. חלקן מכוסות במלואן על ידי הפקדות בקופות גמל וקרנות פנסיה בתוספת רווחים שנצברו (ראה גם באור 6 להלן).

ההתחייבות בשל יחסי עובד-מעסיק 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	
	2021	2022
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
22	114	113

הוצאות מראש

**באור 5 - זכאים ויתרות זכות**

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2021	2022
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
343	97	410
18	19	19
235	211	222
102	306	128
26	23	18
11	9	10
203	220	322
37	37	43
975	922	1,172

הקופה - צד קשור  
עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת  
הוצאות לשלם  
ספקים ונותני שרותים  
מוסדות ורשויות ממשלתיות  
קופות גמל וקרנות פנסיה  
צדדים קשורים  
הפרשה לחופשה

**באור 6 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו**

הטבות לאחר סיום העסקה

דיני העבודה וחוק פיצויי פיטורים 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:

תוכנית הפקדה מוגדרת

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

תוכנית הטבה מוגדרת

החלק של תשלומי הפיצויים שאינו מכוסה על ידי הפקדות בתוכנית 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**

סיווגה של החברה הינו מלכ"ר.

**באור 8 - הון מניות**

הרכב הון מניות 31 במרץ 2022 ו-2021 הינו 50 מניות רגילות בנות 100 ש"ח ערך נקוב, סה"כ 5 אלפי ש"ח.

**באור 9 - התחייבויות תלויות**

א. בהתאם להוראות חוק הגנת השכר התשי"ח – 1958 ותקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופות גמל), תשי"ד-2014, מוטלת על החברה החיבה לגבות ובמידת הצורך לתבוע, חובות של מעסיקים אשר הצטברו בגין אי-ביצוע ההפרשות המחויבות ע"י עובדיהם העמיתים בקופת הגמל. החברה פועלת כנדרש בחוק ובתקנות לעניין גביית חובות מעסיקים בפיגור, בין השאר באמצעות יועציה המשפטיים. לתאריך הדוחות הכספיים אمدן חובות המעסיקים לקופה מסתכם בסך של כ- 660 אלפי ש"ח, הכוללים ריבית בסך כ- 50 אלפי ש"ח.