

דו"ח רבעוני של חברה מנהלת של קופת גמל

ליום 30.06.2022

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

תוכן העניינים

3.....	דוח הדירקטוריון
8.....	הצהרות מנהלים
10.....	דין וחשבון כספי ליום 30 ביוני 2022 – חברה מנהלת

דו"ח הדירקטוריון

א. מאפיינים כלליים של החברה

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 סטודנטית לסיעוד בבית ספר מיכר 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. חברת לאומי שש"ה הינה נותנת שירותי התפעול וחברת א.מ.ן מתגברת שירותי השירות 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 אופטימאלית.
- 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 -

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-וודאות לגבי התפתחות המלחמה בין רוסיה ואוקראינה. עוצמת הסנקציות שהוטלו על רוסיה תרמו לתנודתיות גבוהה בשווקים הפיננסים 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 וברוח העולמית. המלחמה באוקראינה ותנודתיות השווקים הנובעת בין היתר גם מעליית שיעור הריבית והתפרצות אינפלציונית בחלק ממדינות המערב, גרמו לתוצאות שליליות של תיק ההשקעות של הקופה.

פעילות הקופה:

31.12.2021	30.6.2021	30.06.2022	
			מספר חשבונות עמיתים :
12,130	12,738	11,123	פעילים
24,598	25,674	23,997	לא פעילים
36,728	38,412	35,120	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח) :
883,444	865,616	761,607	פעילים
881,752	889,349	793,445	לא פעילים
1,765,196	1,754,965	1,555,052	סה"כ
			נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח) :
139	77	135	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
66,550	21,873	18,684	תקבולים מדמי גמולים
125	95	70	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
1,058	796	2,935	העברות צבירה לקופה
(169,374)	(90,373)	(74,405)	העברות צבירה מהקופה
(63,900)	(34,195)	(26,900)	פדיונות
200,329	126,331	(130,458)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח) :
4,897	2,348	2,758	פעילים ולא פעילים
			שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים במונחים שנתיים :
0.29%	0.29%	0.33%	פעילים ולא פעילים

ניתוח ההתפתחויות בתקופת הדוח

בתקופה שהסתיימה ב 30.06.2022 סך הצבירה השלילית עמדה על סך 210,144 אש"ח (מתוכה הפסדים על השקעות בסך 130,458 אש"ח) לעומת התקופה שהסתיימה ביום 30.06.21 בה סך הצבירה החיובית עמדה על סך 24,432 אש"ח (מתוכה רווחים בסך 126,331 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	30.6.2021	30.06.2022	
			חשבונות מנותקי קשר:
1,155	1,145	666	מספר חשבונות
34,265	30,790	20,285	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
99	43	35	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.29%	0.29%	0.33%	שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים במונחים שנתיים

31.12.2021	30.6.2021	30.06.2022	
			חשבונות לא פעילים - ביתרה של עד 8,000 ש"ח:
10,883	11,312	10,959	מספר חשבונות
21,851	23,046	21,697	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
63	33	36	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.29%	0.29%	0.33%	שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים במונחים שנתיים

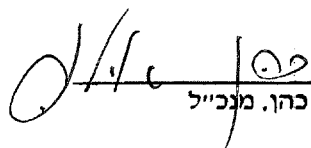
	ב. בקורות ונהלים
--	-------------------------

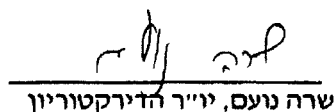
הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה, בשיתוף עם המנכ"ל, ומנהל הכספים של החברה, העריכו לתום תקופת הדיווח את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה הן 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 30.06.22 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 נעים, יו"ר הדירקטוריון

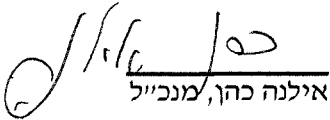
09.08.2022
תאריך

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 30.06.2022 (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 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.


אילנה כהן, מנכ"ל

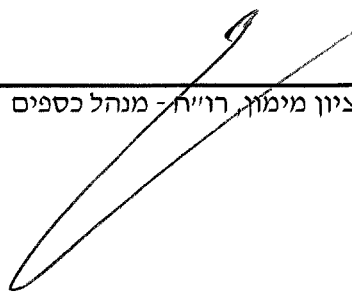
09.08.2022
תאריך

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 30.06.2022 (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 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 מידע 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

09.08.2022
תאריך

קו הבראות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2022

קו הבראות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2022

תוכן הענינים

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 30 ביוני 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 30 ביוני 2022 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד ושינויים בהון לתקופה של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכת 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 מבידוק, 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 שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו 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 וחיסכון.

בכבוד רב,
לוטרבך ושות'
לוטרבך ושות'
רואי חשבון

תאריך: 9.8.2022

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		באור
2021	2021	2022	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
37	34	32	4
22	130	109	
921	800	1,037	
980	964	1,178	
5	5	5	
-	-	-	6
975	959	1,173	5
975	959	1,173	
980	964	1,178	

נכסים

רכוש קבוע, נטו
חייבים ויתרות חובה
מזומנים ושויי מזומנים
סך כל הנכסים

התחייבויות והון:

הון מניות

התחייבויות:

התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
זכאים ויתרות זכות
סך כל ההתחייבויות

סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ציון מימון דו"ח
מנהל הכספים

אילנה קרן
מנכ"ל החברה

שרה נועם
יו"ר הדירקטוריון

9 באוגוסט 2022
תאריך אישור
הדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		באור	
	2021	2022	2021	2022		
	בלתי מבוקר					
	אלפי ש"ח					
מבוקר						
4,897	1,187	1,372	2,348	2,758		הכנסות הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל
4,896	1,187	1,372	2,347	2,758		הוצאות הנהלה וכלליות הוצאות מימון (עמלות)
1	-	-	1	-		סך כל ההוצאות
4,897	1,187	1,372	2,348	2,758		
-	-	-	-	-		רווח (הפסד) לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

יתרה ליום 1 בינואר 2021 (מבוקר)

רווח לתקופה

יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

רווח לתקופה

יתרה ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

רווח לתקופה

יתרה ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)

רווח לתקופה

יתרה ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

רווח לתקופה

יתרה ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)

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 עובדים 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** – חברת לאומי שש"ה.
6. **מדד** – מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
7. **רשות שוק ההון** – רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.
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 9 באוגוסט 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 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, 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 30 ביוני	
2021	2021	2022
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
22	130	109

הוצאות מראש

באור 5 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2021	2021	2022
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
343	205	400
18	24	25
235	163	180
102	300	183
26	25	25
11	11	11
203	193	304
37	38	45
975	959	1,173

הקופה - צד קשור

עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת

הוצאות לשלם

ספקים ונותני שירותים

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:

תוכניות 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 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

סיווגה של החברה הינו מלכ"ר.

באור 8 - הון מניות

הרכב הון מניות 30 ביוני 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) ותשלומים לקופות גמל), תשע"ד-2014, מוטלת על החברה החובה לגבות ובמידת הצורך לתבוע, היבנות של מ"סיקים אשר הצטברו בגין אי-ביצוע ההפרשות המחויבות עבור עיבדיהם העמיתים בקופת הגמל. החברה פועלת כנדרש בחוק ובתקנות לעניין גביית חובות מעסיקים בפיגור, בין השאר באמצעות יועציה המשפטית. לתאריך הדוחות הכספיים אמדן חובות המעסיקים לקופה מסתכם בסך של כ- 898 אלפי ש"ח, הכוללים ריבית בסך כ- 61 אלפי ש"ח.