

דו"ח שנתי של קופת גמל

2022

"קו הבראות" - קופת
גמל לתגמולים,
לפיצויים ולחיסכון

תוכן העניינים

3	א. מאפיינים כלליים של קופת הגמל:
4	ב. ניתוח זכויות עמיתי קופת הגמל
4	1. יחס נזילות:
4	2. משך חיים ממוצע של החיסכון:
5	3. שינוי במספר חשבונות העמיתים - 2022:
5	4. ניתוח זכויות עמיתים:
5	ג. ניתוח מדיניות ההשקעה:
6	ד. ניהול סיכונים
6	1. סיכוני נזילות:
7	2. סיכוני שוק:
10	3. סיכוני אשראי:
14	4. סיכונים גיאוגרפים:
15	5. גורמי סיכון נוספים:
17	הצהרת מנכ"ל
18	הצהרת מנהל כספים:
19	דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי
20	דוח כספי של קופת הגמל

"קו הבריאות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחיסכון.

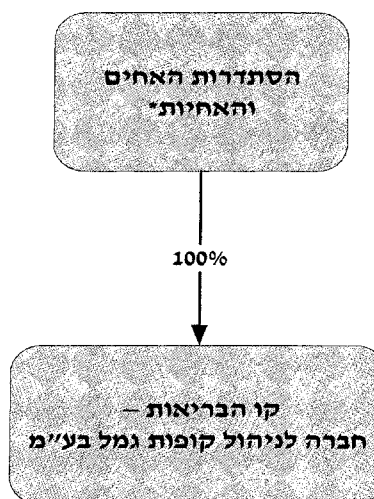
א. מאפיינים כלליים של קופת הגמל:

- א. **שם הקופה:** "קו הבריאות", קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחיסכון. כמשמעות המושגים בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות הגמל"). הקרן מיועדת לסקטור עובדי ציבור העובדים האחים והאחיות.
- ב. **החברה המנהלת את הקופה:** "קו הבריאות" – חברה לניהול קופות גמל בע"מ קוד הקופה: 512008335-00000000000301-0301-000.

- ג. מועד הקמת קופת הגמל: הקופה הוקמה ביום 3 לאוגוסט 1994 ע"י חטיבת האחיות והאחים בבתי החולים, בהסתדרות האחים והאחיות.

ד. מידע על בעלי המניות:

בעלי המניות	מספר מניות וסוג	אחוז בזכויות הצבעה
אילנה כהן	17 מניות רגילות	34%
שרה נועם	<u>33 מניות רגילות</u>	<u>66%</u>
סה"כ	50 מניות רגילות	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 וחיסכון מיום 11.3.2008).

"קו הבראות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחיסכון.

ה. הקופה ניהלה בשנת 2022 שלושה מסלולי השקעה:

1. מסלול לבני 50 ומטה – החל לפעול ביום 1 בינואר, 2016.
קוד המסלול הינו 000000000000301-0301-000
512008335.
2. מסלול לבני 50 עד 60 – החל לפעול ביום 1 בינואר, 2016.
קוד המסלול הינו 000000000000301-1450-000
512008335.
3. מסלול לבני 60 ומעלה – החל לפעול ביום 1 בינואר, 2016.
קוד המסלול הינו 000000000000301-1450-000
512008335.

בהתאם לדרישות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ולאחר קבלת אישורו, החל מינואר 2016 הוחלף תקנון הקופה בתקנון תקני חדש והחל מינואר 2016 הקופה מנהלת 3 מסלולי השקעה מותאמי גיל ביחס לרמת הסיכון, במקום המסלולים הקיימים.
מסלול לבני 50 ומטה, מסלול לבני 50 עד 60 ומסלול לבני 60 ומעלה.

ב. ניתוח זכויות עמיתי קופת הגמל

1. יחס נזילות:

שיעור הסכומים שהעמיתים בקופה רשאים למשוך מתוך כלל נכסי הקופה (להלן-יחס הנזילות) נכון לסוף שנת 2022, הינו כדלקמן:

שיעור סכומים נזילים באחוזים	
31.12.22	מסלול
38.30	מסלול לבני 50 עד 60
73.80	מסלול לבני 60 ומעלה
4.74	מסלול לבני 50 ומטה

2. משך חיים ממוצע של החיסכון:

משך החיים הממוצע של זכויות העמיתים, עבור אותם עמיתים שחשכונוניהם טרם הבשילו, המשקף את הזמן הממוצע הדרוש כדי שכל העמיתים יגיעו לתום תקופת החיסכון, נכון ליום 31.12.2022 הינו כדלקמן:

משך חיים ממוצע שנים	
31.12.2022	מסלול
6.38	מסלול לבני 50 עד 60
5.05	מסלול לבני 60 ומעלה
12.52	מסלול לבני 50 ומטה

"קו הבריאות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחיסכון.

3. שינוי במספר חשבונות העמיתים - 2022:

מספר חשבונות העמיתים	לתחילת השנה	הצטרפו השנה	פרשו השנה	לסוף השנה
סוג עמיתים				
שכירים	34,739	398	3,579	31,558
עצמאיים	1,989	5	206	1,788
סה"כ	36,728	403	3,785	33,346

4. ניתוח זכויות עמיתים:

ליום 31 לדצמבר 2021		ליום 31 לדצמבר 2022		
מספר	סך נכסים נטו, חשבונות באלפי ש"ח	מספר	סך נכסים נטו, חשבונות באלפי ש"ח	
10,642	720,623	12,130	883,444	חשבונות פעילים
22,704	719,538	24,598	881,752	חשבונות לא פעילים (*)
33,346	1,440,161	36,728	1,765,196	סה"כ
1,315	1,816	10,883	21,851	(*) מתוכם חשבונות לא פעילים ביתרה של עד 8,000 ש"ח

ג. ניתוח מדיניות ההשקעה:

א. מדיניות ההשקעה של מסלולי ההשקעה:

מדיניות ההשקעה של מסלולי הקופה מופיעה באתר האינטרנט של החברה המנהלת – ראה קישור.

מדיניות השקעה צפויה – קו הבריאות - 2022

ב. שינויים מהותיים בסעיפי ההשקעות:

הקיטון בנכסי הקופה מהפסדי הקופה בשנת הדוח. יצוין כי במסלול 50 ומטה הצבירה בזכויות העמיתים הייתה חיובית לפני חלוקת הפסדים על ההשקעות.

"קו הבראות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחיסכון.

ד. ניהול סיכונים

1. סיכוני נזילות:

הסיכון שעקב משיכות עמיתים, העדר יתרות נזילות בקופה, יהיה עליה לממש נכסים במחירים לא נוחים ועל ידי כך להביא להפסד על השקעות.

ליום 31 בדצמבר 2022

נכסים, נטו אלפי ש"ח			נזילות בשנים
מסלול לבני 50 ומטה	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 50 עד 60	
16,871	25,495	1,150,159	נכסים נזילים וסחירים
110	200	16,293	מח"מ של עד שנה
198	391	35,578	מח"מ מעל שנה
(245)	(119)	195,230	אחרים
16,934	25,967	1,397,260	סך נכסים, נטו

היתס שבין שיעור הנכסים הסחירים והנזילים לבין שיעור זכויות העמיתים הניתנים למשיכה:

שיעור נכסים סחירים	היחס בין שיעור הנכסים הסחירים והנזילים לבין שיעור הנכסים הנזילים שהעמיתים רשאים למשוך
%	אחוזים
82%	2.15
98%	1.33
100%	21.04
	מסלול לבני 50 עד 60
	מסלול לבני 60 ומעלה
	מסלול לבני 50 ומטה

הנהלת הקופה סבורה שיחס זה מספק מענה הולם לאפשרות של עמיתים למשוך את יתרות הכספים שצברו בקופה. למידע נוסף על סיכון הנזילות של עמיתי הקופה ראה לעיל בפרק ב- "ניתוח זכויות עמיתי הקופה".

מח"מ נכסים	שנים
0.13	מסלול לבני 50 עד 60
0.07	מסלול לבני 60 ומעלה
0.05	מסלול לבני 50 ומטה

נתון זה משקף את הזמן הממוצע המשוקלל של זרם המזומנים מהוון (קרן וריבית).

"קו הבריאות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחיסכון.

2. סיכוני שוק:

הסיכון שעקב שינויים במשתני השוק (רמות מחירי הנכסים, שיעורי הריבית והאינפלציה) ירד שווי נכסי הקופה.

א) סיכון מדד וסיכון מטבע –

ליום 31 בדצמבר 2022				
לא צמוד	למדד המחירים לצרכן	במט"ח או בהצמדה אליהם	סה"כ	
אלפי ש"ח				
785,251	285,189	326,820	1,397,260	מסלול לבני 50 עד 60
-	-	(65,138)	(65,138)	סך נכסי קופת הגמל, נטו
				חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא
14,752	8,829	2,386	25,967	מסלול לבני 60 ומעלה
-	-	-	-	סך נכסי קופת הגמל, נטו
				חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא
10,349	3,750	2,835	16,934	מסלול לבני 50 ומטה
-	-	-	-	סך נכסי קופת הגמל, נטו
				חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא

ב) סיכון ריבית –

ליום 31 בדצמבר 2022	
1%	-1%
אחוזים	

תשואת תיק ההשקעות מסלול לבני 50 עד 60	-1.53	1.63
תשואת תיק ההשקעות מסלול לבני 60 ומעלה	-2.22	2.41
תשואת תיק ההשקעות מסלול לבני 50 ומטה	-1.68	1.78

ניתוח הרגישות ביחס לשינוי בריבית הינו גם ביחס למכשירים בריבית קבועה וגם ביחס למכשירים בריבית משתנה. ביחס למכשירים בריבית קבועה, החשיפה הינה ביחס לערך הפנקסני של המכשיר וביחס למכשירים בריבית משתנה, החשיפה הינה ביחס לתזרים המזומנים מהמכשיר הפיננסי. לצורך חישוב ניתוח הרגישות נלקח בחשבון שינוי בריבית מתחילת השנה גם לגבי נכסים שנרכשו במהלך השנה.

"קו הבראות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחיסכון.

ניתוח הרגישות כולל רק את הסעיפים שערכם יושפע באופן ישיר כתוצאה משינוי בשיעור הריבית.

ג) פירוט חשיפה לענפי משק עבור השקעות במכשירים הוניים:

הסכומים המוצגים בסעיף זה הינן בגין אחזקה ישירות במניות בלבד וללא אחזקה עקיפה במניות המוצגות בסעיף "השקעות אחרות" ומוצגות ע"פ חוזר 2018-9-10.

מסלול לבני עד 60						
ליום 31 בדצמבר 2022						
	נסחרות			נסחרות		
	סה"כ	בחו"ל	לא סחיר	במדד מניות	במדד ת"א	
				היתר	125	
% מסה"כ	אלפי ש"ח					
17.88%	39,721	-	-	-	39,721	בנקים
3.18%	7,065	-	-	374	6,691	ביטוח
4.25%	9,452	8,603	-	849	-	ביומד
11.56%	25,685	6,625	4,048	4,228	10,784	טכנולוגיה
22.58%	50,167	15,857	-	7,222	27,088	מסחר ושרותים
13.78%	30,608	1,186	-	6,142	23,280	נדלן ובינוי
7.25%	16,106	-	-	4,160	11,946	תעשייה
4.70%	10,450	-	-	3,243	7,207	השקעה ואחזקות
13.30%	29,543	3,579	-	1,747	24,217	נפט גז
1.51%	3,354	-	3,354	-	-	אחר
100.00%	222,151	35,850	7,402	27,965	150,934	סך הכל

"קו הבריאות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחיסכון.

מסלול לבני 50 ומטה					ענף משק
ליום 31 בדצמבר 2022					
%	סה"כ	בחול"ל	נסחרות	נסחרות	
			במדד מניות	במדד ת"א	
			היתר	125	
מסה"כ	אלפי ש"ח				
21.38%	745	-	-	745	בנקים
6.08%	212	-	3	209	ביטוח
3.90%	136	127	9	-	ביומד
12.06%	420	62	205	153	טכנולוגיה
19.49%	679	241	71	367	מסחר ושרותים
11.97%	417	5	58	354	נדל"ן ובינוי
6.00%	209	-	38	171	תעשייה
7.03%	245	-	58	187	השקעה ואחזקות
12.08%	421	32	16	373	נפט וגז
0.00%	-	-	-	-	אחר
100%	3,484	467	458	2,559	סך הכל

מסלול לבני 60 ומעלה					
ליום 31 בדצמבר 2022					
נסחרות					
במדד					
נסחרות במדד					
מניות היתר					
בחול"ל					
סה"כ					
%					
מסה"כ					
ענף משק					
9.16%	231	-	-	231	בנקים
2.93%	74	-	-	74	ביטוח
7.61%	192	177	15	-	ביומד
10.71%	270	36	89	145	טכנולוגיה
20.70%	522	180	11	331	מסחר ושרותים
14.95%	377	-	54	323	נדלן ובינוי
10.23%	258	-	105	153	תעשייה
6.07%	153	-	50	103	השקעה ואחזקות
17.64%	445	25	-	420	נפט גז
0.00%	-	-	-	-	אחר
100.00%	2,522	418	324	1,780	סך הכל

"קו הבראות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחיסכון.

3. סיכומי אשראי :

הסיכון שבעל חוב לקופה, יקלע לחדלות פירעון, ולא יחזיר את חובו, כך שלקופה ייווצר הפסד.

(1) חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם :

ליום 31 בדצמבר 2022			
שאינם			
סה"כ	סחירים	סחירים	
אלפי ש"ח			
מסלול לבני 50 עד 60			
653,576	49,853	603,723	בארץ
26,737	1,570	25,167	בחו"ל
680,313	51,423	628,890	סה"כ נכסי חוב
מסלול לבני 60 ומעלה			
18,469	555	17,914	בארץ
584	36	548	בחו"ל
19,053	591	18,462	סה"כ נכסי חוב
מסלול לבני 50 ומטה			
8,206	289	7,917	בארץ
258	19	239	בחו"ל
8,464	308	8,156	סה"כ נכסי חוב

"קו הבריאות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחיסכון.

(2) פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים:

א. נכסי חוב בארץ

ליום 31 בדצמבר 2022		
דירוג מקומי (*)		
אלפי ש"ח		
מסלול לבני 50 ומטה	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 50 עד 60

נכסי חוב סחירים בארץ

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב

אחרים בדירוג:

AA ומעלה

BBB עד A

נמוך מ - BBB

לא מדורג

336,595 11,200 4,723

110,615 3,199 1,335

117,875 2,714 1,389

- - -

38,638 801 470

603,723 17,914 7,917

סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ

נכסי חוב שאינם סחירים בארץ

אגרות חוב קונצרניות ופקדונות

בבנקים ובמוסדות פיננסיים

בדירוג:

AA ומעלה

BBB עד A

נמוך מ - BBB

לא מדורג

הלוואות לעמיתים

הלוואות לאחרים

7,084 63 35

20,221 403 217

- - -

5,456 89 37

4,116 - -

12,976 - -

49,853 555 289

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ

653,576 18,469 8,206

סך הכל נכסי חוב בארץ

7,302 28 11

נכסי חוב בדירוג פנימי

"קו הבראות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחיסכון.

ב. נכסי חוב בחו"ל

ליום 31 בדצמבר 2022		
דירוג בינלאומי (*)		
אלפי ש"ח		
מסלול לבני 50 ומטה	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 50 עד 60

-	-	-
-	-	-
-	-	-
239	548	25,167
-	-	-
239	548	25,167

נכסי חוב סחירים בחו"ל

אגרות חוב מממשלות

אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב

אחרים בדירוג:

A ומעלה

BBB

נמוך מ-BBB

לא מדורג

סך הכל נכסי חוב סחירים בחו"ל

נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

אגרות חוב קונצרניות ופקדונות

בבנקים ובמוסדות פיננסיים

בדירוג:

A ומעלה

BBB

נמוך מ-BBB

לא מדורג

הלוואות לעמיתים

הלוואות לאחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

-	-	-
-	-	-
19	36	1,570
-	-	-
-	-	-
-	-	-
19	36	1,570
258	584	26,737

סך הכל נכסי חוב בחו"ל

(*) כל דירוג כולל בתוכו את כל הטווחים, לדוגמא: דירוג A כולל A- ועד A+

2. שיעורי הריבית ששימשו בקביעת השווי ההוגן:

החל מיום 20 במרס 2011, מספקת קבוצת מרווח הוגן ציטוטי מחירים ושערי ריבית היוון לגופיים מוסדיים, לשערוך נכסי חוב לא סחירים (להלן - המודל החדש). מאותו מועד הפסיקה חברת "שערי ריבית" לספק ציטוטים אלו לגופיים המוסדיים. המודל החדש בעיקרו אינו מתבסס על דירוג האשראי של הנכס אלא על חלוקת השוק הסחיר לעשירונים בהתאם לתשואה לפדיון של נכסי החוב וקביעת מיקום הנכס הלא סחיר באותם עשירונים וזאת בהתאם לפרמיית הסיכון הנגזרת ממחירי עסקאות/הנפקות בשוק הלא סחיר. המודל החדש מביא לידי ביטוי באופן עדכני יותר שינויים בפרמיית הסיכון של נכסי החוב, כפי שאלו משתקפים בשוק הסחיר בהתאם לשינויים באותו עשירון.

"קו הבראות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחיסכון.

להלן מידע בדבר ריבית ממוצעת משוקללת בגין כל אחת מקבוצות הדירוג:
א. מסלולים:

ליום 31 בדצמבר 2022			נכסי חוב שאינם סחירים לפי דירוג(*):
מסלול 50-60	מסלול לבני 60 ומטה	מסלול לבני 50 ומטה	
ומעלה			
אחוזים			
2.50%	4.64%	4.64%	AA ומעלה
6.84%	6.54%	6.57%	A
7.63%	7.63%	7.63%	נמוך מ- BBB
13.00%	11.77%	11.53%	לא מדורג

(*) המקורות לרמת הדירוג בישראל הינן חברות הדירוג "מעלות", "מדורג" ודירוג פנימי. נתוני חברת מדורג הועברו לסמלי הדירוג לפי מקדמי המרה מקובלים. כל דירוג כולל בתוכו את כל הטווחים, לדוגמא: דירוג A כולל A- ועד A+.

3. פירוט החשיפה לענפי משק עבור השקעות בנכסי חוב סחירים ושאנים סחירים:

ליום 31 בדצמבר 2022						
מסלול לבני 50 ומטה		מסלול לבני 60 ומעלה		מסלול לבני 50 עד 60		ענף משק
סכום	%	סכום	%	סכום	%	
אלפי ש"ח	מסה"כ	אלפי ש"ח	מסה"כ	אלפי ש"ח	מסה"כ	
1,043	12.32%	2,603	13.66%	87,742	12.90%	בנקים
126	1.49%	381	2.00%	20,800	3.06%	ביטוח
60	0.71%	234	1.23%	5,804	0.85%	ביומד
24	0.28%	41	0.22%	2,045	0.30%	טכנולוגיה
318	3.76%	553	2.90%	33,876	4.98%	מסחר ושרותים
1,540	18.19%	2,719	14.27%	131,124	19.27%	נדלן ובינוי
4	0.05%	79	0.41%	200	0.03%	תעשייה
69	0.82%	275	1.44%	7,239	1.06%	השקעה ואחזקות
557	6.58%	968	5.08%	41,912	6.16%	נפט גז
-	0.00%	-	0.00%	12,976	1.91%	אחר
4,723	55.80%	11,200	58.78%	336,595	49.48%	אגח ממשלתי
8,464	100%	19,053	100%	680,313	100%	סך הכל

"קו הבראות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחיסכון.

4. סיכונים גיאוגרפיים :

סיכונים הנובעים מריכוז השקעות באזורים גיאוגרפיים מסוימים. למשל- ריכוזיות התיק בישראל חושפת אותו למשברים מקומיים. לעומת זאת, השקעות באזורים אחרים מגלמת סיכונים אחרים כמו חשיפה לרגולציה וחוקים מקומיים אך מפזרת את הסיכון הגאוגרפי. החשיפה הגיאוגרפית בטבלה הבאה תדווח עבור הנכסים השונים בהתאם למקום הסיכון הסופי, מדינה או אזור גיאוגרפי לפי הרלוונטיות. במקרים בהם לא ניתן לזהות את מקום החשיפה הסופית תדווח החשיפה בהתאם למקום בו הונפק או נסחר הנכס. ע"פ חוזר 2016-9-3 בטבלה מוצגות רק מדינות אשר החשיפה אליהן הינה מעל 1% מנכסי המסלול.

מסלול לבני 50 עד 60 :

ליום 31 בדצמבר 2022								
אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	מניות	קרנות סל	קרנות נאמנות	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית	נגזרים במונחי דלתא	סה"כ
אלפי ש"ח								
336,595	295,078	183,354	-	25,628	34,391	875,046	(65,138)	809,908
-	18,527	20,761	37,794	-	336,094	413,176	-	413,176
-	10,548	3,468	-	-	32	14,048	-	14,048
-	-	-	-	-	18,375	18,375	-	18,375
-	2,205	14,567	5,156	-	54,685	76,614	-	76,614
336,595	326,358	222,151	42,951	25,628	443,578	1,397,260	(65,138)	1,332,122

מסלול לבני 60 ומעלה :

ליום 31 בדצמבר 2022								
אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	מניות	קרנות סל	קרנות נאמנות	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית	נגזרים במונחי דלתא	סה"כ
אלפי ש"ח								
11,200	6,679	2,097	-	112	1,612	21,700	-	21,700
-	398	218	725	-	2,178	3,519	-	3,519
-	185	207	356	-	-	748	-	748
11,200	7,262	2,522	1,081	112	3,790	25,967	-	25,967

"קו הבראות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחיסכון.

מסלול לבני 50 ומטה:

ליום 31 בדצמבר 2022								
אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	מניות	קרנות סל	קרנות נאמנות	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית	נגזרים במונחי דלתא	סה"כ
אלפי ש"ח								
4,723	3,503	3,042	320	240	(706)	11,121	-	11,121
-	176	213	1,171	-	3,453	5,013	-	5,013
-	-	-	468	-	-	468	-	468
-	62	228	41	-	-	332	-	332
4,723	3,741	3,484	2,000	240	2,747	16,934	-	16,934

ישראל
ארה"ב
סין
אחר
סה"כ

(ה) סיכונים תפעוליים משפטיים:

ראה דוח עסקי תאגיד, חלק ג', פרק י"ג - גורמי סיכון.

5. גורמי סיכון נוספים:

גורמי סיכון נוספים המשפיעים על פעילות הקופה כגון סביבה כלכלית, סיכונים תפעוליים, סיכונים משפטיים, חובות מעסיקים ועוד.

מידת ההשפעה של גורם הסיכון על קופת הגמל

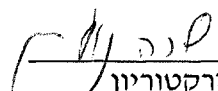
סוג הסיכון	גורם הסיכון	השפעה גדולה	השפעה בינונית	השפעה קטנה
<u>סיכוני מאקרו</u>	סיכון ריבית	+		
	סיכון מניות	+		
	סיכון מרווחי אשראי	+		
	תנודתיות	+		
	סיכון אינפלציה		+	
	האטה בפעילות הכלכלית		+	
	סיכון מט"ח		+	
	ריכוזיות ענפית		+	
<u>סיכונים ענפיים</u>	ריכוזיות גיאוגרפית			
<u>סיכונים מיוחדים לקופה</u>	לא קיימים			

"קו הבראות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחיסכון.

ו. נושאים מסוימים אליהם הפנה רואה החשבון המבקר של קופת הגמל:

רואה החשבון לא הפנה בחוות דעתו את תשומת הלב לנושאים מסוימים אליהם יש להתייחס במסגרת סקירה ההנהלה.


יוסי אסיאס, מנכ"ל

26.03.2023

שרה נועם, יו"ר הדירקטוריון

"קו הבראות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחיסכון.

הצהרה (certification)

הצהרת מנכ"ל

אני, יוסי אטיאס, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של "קו הבראות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחיסכון " (להלן: "קופת הגמל") לשנת 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 ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעילות של קופת הגמל וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקופת הגמל למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בקופת הגמל המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של קופת הגמל; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקופת הגמל, 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 לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של קופת הגמל והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים 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 הנוגע לקופת הגמל; וכן-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל:
(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 הנוגע לקופת הגמל; 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 הנוגע לקופת הגמל.

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


יוסי אטיאס, מנכ"ל.

26/03/2023

תאריך

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

"קו הבראות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחיסכון.

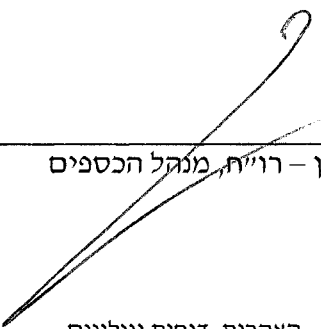
הצהרה (certification)

הצהרת מנהל כספים:

אני, ציון מימון, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של "קו הבראות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחיסכון" (להלן: "קופת הגמל") לשנת 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 ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעילות של קופת הגמל וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקופת הגמל למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בקופת הגמל המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קופת הגמל; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים לחבטיח שמידע מהותי המתייחס לקופת הגמל, 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 מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של קופת הגמל והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים 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 הנוגע לקופת הגמל; וכן-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל:
(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 הנוגע לקופת הגמל; וכן-
(ד) 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 הנוגע לקופת הגמל.

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



ציון מימון – רו"ח, מנהל הכספים

26/03/2023

תאריך

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

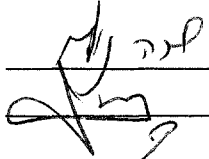
"קו הבראות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחיסכון.

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

ההנהלה, בפיקוח הדירקטוריון, של "קו הבראות - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחיסכון" (להלן: "קופת הגמל") אחראית לקביעתה וקיומה של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי. מערכת הבקרה הפנימית של קופת הגמל תוכננה כדי לספק מידה סבירה של ביטחון לדירקטוריון ולהנהלה של החברה המנהלת לגבי הכנה והצגה נאותה של דוחות כספיים המפורסמים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל והוראות הממונה על שוק ההון. ללא תלות בטיב רמת התכנון שלהן, לכל מערכות הבקרה הפנימית יש מגבלות מובנות. לפיכך גם אם נקבע כי מערכות אלו הינן אפקטיביות הן יכולות לספק מידה סבירה של בטחון בלבד בהתייחס לעריכה ולהצגה של דוח כספי.

ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון מקיימת מערכת בקורות מקיפה המיועדת להבטיח כי עסקאות מבוצעות בהתאם להרשאות ההנהלה, הנכסים מוגנים, והרישומים החשבונאיים מהימנים. בנוסף, ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון נוקטת צעדים כדי להבטיח שערוצי המידע והתקשורת אפקטיביים ומנטרים (monitor) ביצוע, לרבות ביצוע נהלי בקרה פנימית.

הנהלת החברה המנהלת בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של "ה- COSO Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission". בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2022, הבקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי הינה אפקטיבית.


(חתימה)
(חתימה)
(חתימה)

מ"מ יו"ר הדירקטוריון: שרה נועם
מנכ"ל: יוסי אטיאס
מנהל הכספים: ציון מימון

תאריך אישור הדוח: 26/03/2023

קו הבריאות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

=====

"קו הבריאות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון

דין וחשבון כספי

לשנת 2022

קו הבראות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

=====

"קו הבראות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2022

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	<u>שער</u>
20	
21	תוכן דוח כספי
22-24	דוח רואי החשבון המבקרים
25-26	דוחות על המצב הכספי
27-28	דוחות הכנסות והוצאות
29-30	דוחות על השינויים בזכויות העמיתים
31-48	באורים לדוחות הכספיים

לוטרבר ושות'

רואי חשבון

דוח רואי החשבון המבקרים לעמיתים של

"קו הבריאות" – קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון

בניהול קו הבריאות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי של "קו הבריאות" – קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון (להלן – הקופה) בניהול קו הבריאות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן – החברה) לימים 31 בדצמבר 2022 ו- 2021 ואת דוחות הכנסות והוצאות והדוחות על השינויים בזכויות העמיתים לכל אחת מהשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2022, 2021 ו-2020. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג – 1973. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מידגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של החברה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של הקופה לימים 31 בדצמבר 2022 ו-2021 ואת תוצאות פעולותיה והשינויים בזכויות העמיתים שלה לכל אחת מהשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2022, 2021 ו-2020. בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

ענייני מפתח בביקורת

ענייני מפתח בביקורת המפורטים להלן הם העניינים אשר תוקשרו, או שנדרש היה לתקשרם, לדירקטוריון החברה ואשר, לפי שיקול דעתנו המקצועי, היו משמעותיים ביותר בביקורת הדוחות הכספיים לתקופה השוטפת. עניינים אלה כוללים, בין היתר, כל עניין אשר: (1) מתייחס, או עשוי להתייחס, לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים וכן (2) שיקול דעתנו לגבי היה מאתגר, סובייקטיבי או מורכב במיוחד. לעניינים אלה ניתן מענה במסגרת ביקורתנו וגיבוש חוות דעתנו על הדוחות הכספיים בכללותם. התקשרו של עניינים אלה להלן אינו משנה את חוות דעתנו על הדוחות הכספיים בכללותם ואין אנו נותנים באמצעות חוות דעת נפרדת על עניינים אלה או על הסעיפים או הגילויים שאליהם הם מתייחסים.

מידת שווי הוגן של השקעות לא סחירות:

כמתואר בבאורים 5, 6 ו-7 לדוחות הכספיים, השווי ההוגן של נכסי חוב לא סחירים, מניות לא סחירות והשקעות אחרות שאינן סחירות ליום 31 בדצמבר 2022, הסתכם לכ- 261 מיליוני ש"ח. השווי ההוגן של נכסי חוב שאינם סחירים הנמדדים בשווי הוגן נקבעים באמצעות היוון אומדן תורמי המזומנים הצפויים בגינם. שיעורי הריבית ששימשו להיוון נקבעים על ידי חברת מרווח הוגן. השווי ההוגן של השקעות בקרנות מבוסס בעיקרו על השווי ההוגן של נכסי הבסיס או הערכות שווי ונקבע בהתאם לדיווחים של הקרן. השווי ההוגן של מניות לא סחירות מתבסס על הערכות מומחה ו/או הערכת ועדת השקעות, טכניקות הערכות שווי הינן סובייקטיביות באופיין ומשולבות הנחות שונות ושימוש באומדנים המשפיעים באופן משמעותי על השווי ההוגן.

לוטרבך ושות'

רואי חשבון

לשינויים באומדנים, בהנחות או בהערכות בהם נעשה שימוש במסגרת הערכות השווי עשויה להיות השפעה מהותית על קביעת השווי ההוגן של ההשקעות האמורות במסגרת הדוחות הכספיים. בשל אי הודאות המובנית ביחס לאומדנים, ההנחות והערכות כאמור לעיל, זיהינו את קביעת השווי של ההשקעות הלא סחירות, כעניין מפתח בביקורת.

נהלי הביקורת שבוצעו כמענה לעניין המפתח בביקורת

- בחינת יישום אפקטיביות של בקורות מפתח בחברה בקשר עם תהליך קביעת השווי ההוגן של השקעות לא סחירות, לרבות בקורות לגבי שלמות ונאותות הדיווחים וההערכות ששימשו בהערכת השווי והתאמתם לנתונים בדוחות הכספיים.
- ביצוע נהלים מבססים לבחינת השווי של השקעות פיננסיות לא סחירות על בסיס מצגים פנימיים וחיצוניים שקיבלנו. נהלים אלה כללו, בין היתר:
 - תשאול של מנהלי ההשקעות והשגת הבנה לגבי עסקאות, התפתחויות, ושערוכים במהלך התקופה וכן השגת הבנה לגבי שינויים שחלו בסביבה העסקית שבה פועלות קרנות ההשקעה ו/או הגידור.
 - בדיקה מדגמית של אסמכתאות / חשובים ששימשו לצורך הצגת שווי הקרנות והמניות הלא סחירות וכן ציטוטי מרווח הוגן.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני PCAOB בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקופה ליום 31 בדצמבר 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO והדוח שלנו מיום 26 במרץ 2023 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקופה.

לוטרבך ושות'
לוטרבך ושות'
רואי חשבון

תל-אביב: 26 מרץ 2023

לוטרבך ושות'

רואי חשבון

דוח רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של

קו הבריאות- חברה לניהול קופות גמל בע"מ
"קו הבריאות" – קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון

בקרה פנימית על דיווח כספי

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של "קו הבריאות" – קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון (להלן - הקופה) ליום 31 בדצמבר 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן - COSO). הדירקטוריון והנהלה של קו הבריאות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן – החברה המנהלת) אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי של הקופה, הנכללת בדוח הדירקטוריון והנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקופה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ה- (PCAOB) Public Company Accounting Oversight Board בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, אשר אומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון אם קוימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי של הקופה. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, הערכת הסיכון שקיימת חולשה מהותית, וכן בחינה והערכה של אפקטיביות התכנון והתפעול של בקרה פנימית בהתבסס על הסיכון שהוערך. ביקורתנו כללה גם ביצוע נהלים אחרים שחשבונו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בקרה פנימית על דיווח כספי של הקופה הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של בטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי וההכנה של דוחות כספיים למטרות חיצוניות בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון. בקרה פנימית על דיווח כספי של הקופה כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקאות וההעברות של נכסי הקופה (לרבות הוצאתם מרשותה) (2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת דוחות כספיים בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון ושקבלת כספים והוצאת כספים של הקופה נעשים רק בהתאם להרשאות הדירקטוריון והנהלה של החברה המנהלת;

ו-(3) מספקים מידה סבירה של ביטחון לגבי מניעה או גילוי במועד של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי הקופה, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

רמת גן: רח' בצלאל 3 מיקוד 5252103, טל. 03-7514514, פקס. 03-7514511

E-mail: brit-g@zahav.net.il

לוטרבך ושות'

רואי חשבון

בשל מגבלותיה המובנות, בקרה פנימית על דיווח כספי עשויה שלא למנוע או לגלות הצגה מוטעית. כמו כן, הסקת מסקנות לגבי העתיד על בסיס הערכת אפקטיביות נוכחית כלשהי חשופה לסיכון שבקרות תהפוכנה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות או שמידת הקיום של המדיניות או הנהלים תשתנה לרעה.

לדעתנו, החברה המנהלת קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי של הקופה ליום 31 בדצמבר 2022 בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO.

ביקרנו גם בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, את הדוחות הכספיים של הקופה לימים 31 בדצמבר 2022 ו-2021 ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 והדוח שלנו מיום 26 במרץ 2023, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

לוטרבך ושות'
לוטרבך ושות'
רואי חשבון

26.3.2023
תאריך

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

"קו הבריאות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון

דוחות על המצב הכספי

מצרפי

ליום 31 בדצמבר		באור
2021	2022	
אלפי ש"ח		
196,464	236,495	3
1,739	3,059	
198,203	239,554	
857,410	655,508	4
43,489	52,322	5
414,410	228,157	6
251,933	279,073	7
1,567,242	1,215,060	
1,765,445	1,454,614	

רכוש שוטף

מזומנים ושווי מזומנים
חייבים ויתרות חובה
סך כל רכוש שוטף

השקעות פיננסיות

נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
מניות
השקעות אחרות
סך כל השקעות פיננסיות

סך כל נכסים

התחייבויות וזכויות העמיתים

זכאים ויתרות זכות
זכויות העמיתים

סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

249	14,453	8
1,765,196	1,440,161	
1,765,445	1,454,614	

ציון מימון, רו"ח
מנהל הכספים

יוסי אטילאס, עו"ד
מנכ"ל

שרה נועם
יו"ר הדירקטוריון

26 במרץ 2023
תאריך אישור
הדוחות הכספיים

קו הבריאות חברה לניהול קופות גמל בע"מ ===== "קו הבריאות" - קופת גמל להתגמולים, לפיצויים ולחסכון

דוחות על המצב הכספי לפי מסלולים

ליום 31 בדצמבר									
2021					2022				
אלפי ש"ח									
קו חבראות סה"כ	קו חבראות הבראות 50 ומטה	קו חבראות הבראות 60 ומעלה	קו חבראות הבראות 60-50	סה"כ	קו חבראות הבראות 50 ומטה	קו חבראות הבראות 60 ומעלה	קו חבראות הבראות 60-50	באור	
196,464	2,951	4,385	189,128	236,495	2,925	3,209	230,361		
1,739	9	22	1,708	3,059	(76)	16	3,119	3	
198,203	2,960	4,407	190,836	239,554	2,849	3,225	233,480		
857,410	7,860	25,665	823,885	655,508	8,156	18,462	628,890	4	
43,489	132	318	43,039	52,322	308	591	51,423	5	
414,410	5,559	2,861	405,990	228,157	3,484	2,522	222,151	6	
251,933	2,929	2,111	246,893	279,073	2,280	1,256	275,537	7	
1,567,242	16,480	30,955	1,519,807	1,215,060	14,228	22,831	1,178,001		
1,765,445	19,440	35,362	1,710,643	1,454,614	17,077	26,056	1,411,481		
249	115	33	101	14,453	143	89	14,221	8	
1,765,196	19,325	35,329	1,710,542	1,440,161	16,934	25,967	1,397,260		
1,765,445	19,440	35,362	1,710,643	1,454,614	17,077	26,056	1,411,481		

רכוש שוטף

מזומנים ושורי מזומנים
חייבים ויתרות חובה
סך כל רכוש שוטף

השקעות פיננסיות

נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
מניית
השקעות אחרות
סך כל השקעות פיננסיות

סך כל נכסים

זכאים ויתרות זכות

זכויות העמיתים
סך כל ההתחייבויות והזכויות העמיתים

קו הבראות חברה לניהול קופות גמל בע"מ
==
"קו הבראות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון

דוחות הכנסות והוצאות
מצרפי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			באור
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
31	(721)	6,178	
5,909	28,806	(35,518)	
571	3,487	(3,980)	
18,112	105,845	(66,566)	
22,932	72,261	(66,226)	
47,524	210,399	(172,290)	
47,555	209,678	(166,112)	
4,392	4,897	5,283	9
3,714	3,793	2,532	10
1,046	659	454	13
9,152	9,349	8,269	
38,403	200,329	(174,381)	

הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי מזומנים *

מהשקעות :

מנכסי חוב סחירים

מנכסי חוב שאינם סחירים

ממניות

מהשקעות אחרות

סך כל הכנסות (ההפסדים)

הוצאות

דמי ניהול

הוצאות ישירות

מסים

סך כל ההוצאות

עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לשנה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

* כולל מט"ח

קו הבריאות חברה לניהול קופות גמל בע"מ
קו הבריאות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון

דוחות הכנסות והוצאות
לפי מסלולים

לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר

	2020			2021			2022		
	אלפי ש"ח			אלפי ש"ח			אלפי ש"ח		
קו	קו	קו	קו	קו	קו	קו	קו	קו	קו
הבריאות	הבריאות	הבריאות	הבריאות	הבריאות	הבריאות	הבריאות	הבריאות	הבריאות	הבריאות
סה"כ	סה"כ	סה"כ	סה"כ	סה"כ	סה"כ	סה"כ	סה"כ	סה"כ	סה"כ
50 ומטה	60 ומעלה	60-50	50 ומטה	60 ומעלה	60-50	50 ומטה	60 ומעלה	60-50	באור
31	(4)	2	33	(721)	(31)	(388)	(302)	6,178	155
5,909	43	221	5,645	28,806	197	817	27,792	(35,518)	(445)
571	(1)	(2)	574	3,487	3	42	3,442	(3,980)	(41)
18,112	157	(4)	17,959	105,845	1,234	429	104,182	(66,566)	(1,111)
22,932	677	346	21,909	72,261	908	928	70,425	(66,226)	(1,365)
47,524	876	561	46,087	210,399	2,342	2,216	205,841	(172,290)	(2,962)
47,555	872	563	46,120	209,678	2,311	1,828	205,539	(166,112)	(2,807)
4,392	38	100	4,254	4,897	51	99	4,747	5,283	61
3,714	13	15	3,686	3,793	22	25	3,746	2,532	17
1,046	17	10	1,019	659	10	9	640	454	7
9,152	68	125	8,959	9,349	83	133	9,133	8,269	85
38,403	804	438	37,161	200,329	2,228	1,695	196,406	(174,381)	(2,892)
								(2,875)	(168,614)

הכנסות (הפסדים)
ממומנים ושוי מוזמנים *
מחשקעות:
מנכסי חוב סחירים
מנכסי חוב שאינם סחירים
ממניות
מחשקעות אחרות

סך כל הכנסות (ההפסדים)
הוצאות
דמי ניהול
הוצאות ישירות
מסים

סך כל ההוצאות
עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות
לשנה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

* כולל מס"ח

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

"קו הבראות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
אלפי ש"ח		
1,816,502	1,730,533	1,765,196
74,718	66,550	55,247
(63,101)	(63,900)	(56,673)
-	6	319
1,248	1,052	145
8,856	5,112	3,753
10,104	6,170	4,217
(6,625)	(9,847)	(6,570)
(3,482)	(9,189)	(10,383)
(127,130)	(150,338)	(132,739)
(8,856)	(5,112)	(3,753)
(146,093)	(174,486)	(153,445)
(135,989)	(168,316)	(149,228)
38,403	200,329	(174,381)
1,730,533	1,765,196	1,440,161

זכויות העמיתים ליום 1 בינואר של השנה

תקבולים מדמי גמולים

תשלומים לעמיתים

העברות צבירה לקופה

העברות מקרנות פנסיה חדשות

העברות מקופות גמל

העברות בין מסלולים

העברות צבירה מהקופה

העברות לחברות הביטוח

העברות לקרנות פנסיה חדשות

העברות לקופות גמל

העברות בין מסלולים

העברות צבירה, נטו

עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות השנה

זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קו הבראות חברת לניהול קופות גמל בע"מ
ק"ו הבראות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון

**לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר**

2020										2021										2022																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
										אלפי ש"ח																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"ו	ק"

זכויות העמיתים ליום 1 בינואר של השנה
תקבולים מודמי גמולים
תשלומים לעמיתים

העברות צבירה לקופה
העברות מקרנות פנסיה חדשות
העברות מקופות גמל
העברות בין מסלולים

העברות צבירה מהקופה
העברות לחברות הביטוח
העברות לקרנות פנסיה חדשות
העברות לקופות גמל
העברות בין מסלולים

עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות השנה
זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה

קו הבראות חברה לניהול קופות גמל בע"מ

"קו הבראות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - כללי

א. כללי:

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

תחום הפעילות החברה הינו ניהול קופת הגמל, עד 31/12/2015 החברה ניהלה במסגרת הקופה שני מסלולי השקעה: מסלול כללי ומסלול ללא מניות.

החל מ 01.01.16 פועלים מסלולי הקופה כדלקמן:

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

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

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

זכאים להצטרף לקופה כל אח או אחות, שהינם עובדים באחד ממוסדות מערכת הבראות 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 הבראות הציבורית בישראל והכל בכפוף לאישור הקופה להצטרפותם על פי שיקול דעתה.

ב.

הגדרות

בדוחות כספיים אלה -

הקופה – קופת הגמל "קו הבראות" - שהינה קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון (ראה גם לעיל).

החברה המנהלת - "קו הבראות" - חברה לניהול קופות גמל בע"מ.

המתפעל – החל מיום 1 בינואר 2019 שירות זה ניתן לחברה על ידי חברת לאומי שש"ה.

חוק קופות הגמל – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה – 2005.

תקנות מס הכנסה – תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד 1964.

רשות שוק ההון – רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

צדדים קשורים - כמשמעותם בגילויי דעת של לשכת רואי חשבון בישראל, בתקנות מס הכנסה ובתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים, התשע"ב-2012.

בעלי עניין – כהגדרתם בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע, 2010.

מדד – מדד המחירים לצרכן כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

קו הבראות חברה לניהול קופות גמל בע"מ

"קו הבראות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. עיקרי המדיניות החשבונאית:

1. הדוחות הכספיים ערוכים לפי הנחיות רשות שוק ההון ביטוח וחסכון.
2. הדיווח הכספי בדוחות אלו הוא בשקלים חדשים נומינליים.
3. שיטת הדיווח בדוחות הכספיים ככלל היא לפי בסיס מצטבר, למעט האמור בסעיף 4 להלן.
4. תקבולים והעברות לקופה ותשלומים והעברות מהקופה נכללים במסגרת החשבונות של זכויות העמיתים עם גבייתם או עם פירעונם בהתאמה, לפיכך לא יירשם במסגרת המאזן או הדוח על השינויים בזכויות העמיתים חוב שנצבר בגין סעיף זה וטרם שולם.
5. תקנה 2 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (חישוב שווי נכסים), התשס"ט-2009 קובעת כי שווי נכסי קופות הגמל יחושב מדי יום עסקים. במקביל תקנה 41 י' לתקנות מס הכנסה, דורשת כי זקיפת רווחי הקופה לעמית תתבצע ביום העסקים האחרון בכל חודש קלנדרי. בשנה הנוכחית, יום העסקים האחרון בישראל לשנת 2021 הינו 29 בדצמבר 2021 (שנה קודמת – 30 בדצמבר 2021). לפיכך, התשואה שנוקפה לחשבונות העמיתים הינה התשואה שחושבה ביום 29 בדצמבר 2022. הפרשי מטבע ושערי ניירות ערך בחו"ל ממועד זה ועד תום שנת הדוח אינם מהותיים.

ב. הערכת נכסי והתחייבויות הקופה:

השקעות ליום 31 בדצמבר, 2022 ו-2021 נכללו כמפורט להלן:

א. הגדרות נוספות בסעיף זה:

ניירות ערך לא סחירים מורכבים - כהגדרתם בהוראות החוזר המאוחד שער 1 - הגדרות.

ב. שווי מזומנים:

כשווי מזומנים נחשבות השקעות שנוילותן גבוהה הכוללות, בין היתר, פקדונות לזמן קצר שהופקדו בבנק והתקופה עד למועד מימושם בעת ההשקעה בהם לא עלתה על שלושה חודשים ואשר אינם מוגבלים בשעבוד.

ג. ניירות ערך סחירים:

ניירות ערך סחירים בארץ - לפי השער שפורסם בבורסה ליום העסקים האחרון למועד הדיווח.

קו הבריות חברה לניהול קופות גמל בע"מ

"קו הבריות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ניירות ערך סחירים בחו"ל - לפי השער שנקבע לנייר הערך, ביום העסקים האחרון בישראל לתאריך הדיווח, בבורסה בחו"ל או בשוק מוסדר בו הוא נסחר ולפי שערי החליפין היציגים ליום העסקים האחרון בתאריך הדיווח.

קרנות להשקעות משותפות נאמנות - לפי שער הפדיון שנקבע לנייר הערך, ביום העסקים האחרון בישראל לתאריך הדיווח, בבורסה או בשוק מוסדר בו הוא נסחר.

נגזרים סחירים - כאמור בנייר ערך סחיר.

ד. ניירות ערך בלתי סחירים:

אגרות חוב קונצרניות - בהתאם למודל המבוסס על היוון תזרימי המזומנים, כאשר שיעורי הריבית להיוון נקבעים על ידי חברה המספקת ציטוטי מחירים ושערי ריבית לגופים מוסדיים, אשר זכתה במכרז שפורסם ע"י הממונה. בהתאם להחלטת ועדת השקעות כאשר ישנן אינדיקציות לכך ששווי הנייר חורג משמעותית מהשווי המתקבל לפי אחת מהחלופות לעיל או שלא ניתן להעריכו באמצעות אחת מהחלופות לעיל.

קרנות השקעה - בהתאם לדיווחים של הקרן או של מוסד פיננסי מוכר, שמתקבלים אחת לשנה לפחות.

פקדונות והלוואות - בהתאם למודל המבוסס על היוון תזרימי המזומנים, כאשר שיעורי הריבית להיוון נקבעים על ידי חברה המספקת ציטוטי מחירים ושערי ריבית לגופים מוסדיים, אשר זכתה במכרז שפורסם ע"י הממונה.

חוזים עתידיים לא סחירים - נכללים ע"פ שווייה ההוגן של כל עסקה, אשר מוצגת כהפרש בין השווי המהוון של הנכס העתידי בקיזוז ההתחייבות העתידית בגין העסקה. יתרת זכות הנובעת מעודף ההתחייבויות העתידיות על הנכסים העתידיים מוצגת בסעיף זכאים ויתרות זכות.

מניות לא סחירות - בהתאם להערכת המומחה ושיטות הערכה מקובלות. מניות שנרכשו בשנת הדוח הוצגו לפי עלות הרכישה.

ניירות ערך מורכבים - בהתאם לציטוט מהמוסד הפיננסי האורז או ממנפיק הנכס.

יתרות הצמודות למדד - נכללות לפי המדד שפורסם לאחרונה לפני תאריך הדיווח.

קו הבראות חברה לניהול קופות גמל בע"מ

"קו הבראות"- קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשד)

יתרות הנקובות במטבע
חוץ או צמודות לשער
מטבע חוץ
- לפי השער היציג הידוע לתאריך הדיווח.

ה. שימוש באומדנים

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים נדרשת ההנהלה להשתמש באומדנים ובהערכות המשפיעים על הנתונים המדווחים של הנכסים וההתחייבויות וכן על נתוני הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מאומדנים אלה.

ג. שיעורי השינוי במדדים נבחרים (באחוזים):

לשנה שנתיימה ביום 31
בדצמבר

<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>
(0.60)	2.40	5.28
(6.97)	(3.27)	13.54

שיעור העליה (ירידה) במדד המחירים לצרכן (מדד ידוע)
שיעור העליה (ירידה) בשער החליפין של הדולר של ארה"ב

באור 3 - חייבים ויתרות חובה

<u>ליום 31 בדצמבר</u>	
<u>2021</u>	<u>2022</u>
<u>אלפי ש"ח</u>	
452	331
343	394
944	2,334
<u>1,739</u>	<u>3,059</u>

מס הכנסה *
קו הבראות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ - צד קשור
ריבית ודיבידנד לקבל

* כולל יתרת חוב בין המסלולים בגין תשלום מס הכנסה -ר' גם באור 8 זכאים ויתרות זכות.

קו הבריאות חברה לניהול קופות גמל בע"מ

"קו הבריאות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון

באורים לדוחות הכספיים

באור 3 - חייבים ויתרות חובה (המשך)

ליום 31 בדצמבר					
2021			2022		
אלפי ש"ח					
קו הבריאות 50 ומטה	קו הבריאות 60 ומעלה	קו הבריאות 60-50	קו הבריאות 50 ומטה	קו הבריאות 60 ומעלה	קו הבריאות 60-50
-	-	452	-	7	324
-	7	336	(102)	(37)	533
9	15	920	26	46	2,262
9	22	1,708	(76)	16	3,119

מס הכנסה

קו הבריאות - חברה לניהול קופות גמל
בע"מ - צד קשור

ריבית ודיבידנד לקבל

באור 4 - נכסי חוב סחירים

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
525,942	352,518
328,191	300,531
3,277	2,459
331,468	302,990
857,410	655,508

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות:

שאינן ניתנות להמרה

שניתנות להמרה

סך הכל אגרות חוב קונצרניות סחירות

קו הבריאות חברה לניהול קופות גמל בע"מ

"קו הבריאות"- קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון

באורים לדוחות הכספיים

באור 4- נכסי חוב סחירים (המשך)

ליום 31 בדצמבר

2021			2022		
אלפי ש"ח					
קו הבריאות 50 ומטה	קו הבריאות 60 ומעלה	קו הבריאות 60-50	קו הבריאות 50 ומטה	קו הבריאות 60 ומעלה	קו הבריאות 60-50
4,577	16,780	504,585	4,723	11,200	336,595
3,249	8,819	316,123	3,407	7,213	289,911
34	66	3,177	26	49	2,384
3,283	8,885	319,300	3,433	7,262	292,295
7,860	25,665	823,885	8,156	18,462	628,890

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות :

שאינן ניתנות להמרה

שניתנות להמרה

סך הכל אגרות חוב קונצרניות סחירות

קו הבראות חברה לניהול קופות גמל בע"מ

"קו הבראות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון

באורים לדוחות הכספיים

באור 5 - נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
25,679	34,962
296	268
1,244	4,116
16,270	12,976
43,489	52,322

אגרות חוב קונצרניות :
שאינן ניתנות להמרה

פקדונות בבנקים
הלוואות לעמיתים
הלוואות לאחרים

קו הבראות חברה לניהול קופות גמל בע"מ

"קו הבראות"- קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון

באורים לדוחות הכספיים

באור 5 - נכסי חוב שאינם סחירים (המשך)

ליום 31 בדצמבר					
2021			2022		
אלפי ש"ח					
קו הבראות 50 ומטה	קו הבראות 60 ומעלה	קו הבראות 60-50	קו הבראות 50 ומטה	קו הבראות 60 ומעלה	קו הבראות 60-50
132	318	25,229	308	591	34,063
-	-	296	-	-	268
-	-	1,244	-	-	4,116
-	-	16,270	-	-	12,976
132	318	43,039	308	591	51,423

אגרות חוב קונצרניות :
שאין ניתנות להמרה

פקדונות בבנקים
הלוואות לעמיתים
הלוואות לאחרים

באור 6 - מניות

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
411,480	220,755
2,930	7,402
414,410	228,157

מניות סחירות
מניות לא סחירות
סך הכל מניות

קו הבראות חברה לניהול קופות גמל בע"מ

"קו הבראות"- קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון

באורים לדוחות הכספיים

באור 6 - מניות (המשך)

ליום 31 בדצמבר					
2021			2022		
אלפי ש"ח					
קו הבריאות 50 ומטה	קו הבריאות 60 ומעלה	קו הבריאות 60-50	קו הבריאות 50 ומטה	קו הבריאות 60 ומעלה	קו הבריאות 60-50
5,559	2,861	403,060	3,484	2,522	214,749
-	-	2,930	-	-	7,402
5,559	2,861	405,990	3,484	2,522	222,151

מניות סחירות

מניות לא סחירות

סך הכל מניות

קו הבראות חברה לניהול קופות גמל בע"מ

"קו הבראות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון

באורים לדוחות הכספיים

באור 7 - השקעות אחרות

א. הרכב:

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
47,580	46,032
26,147	25,980
11,398	-
10,629	3,100
757	2,321
96,511	77,433

השקעות אחרות סחירות

קרנות סל
קרנות להשקעות משותפות בנאמנות
מכשירים נגזרים
מוצרים מובנים
כתבי אופציות

154,228	199,401
313	1,468
820	448
61	323
155,422	201,640
251,933	279,073

השקעות אחרות שאינן סחירות

קרנות השקעה
מכשירים נגזרים
מוצרים מובנים
כתבי אופציות

ב. מכשירים נגזרים:

להלן סכום החשיפה, נטו לנכס הבסיס, המוצג במונחי דלתא של העסקאות הפיננסיות שנעשו לתאריך הדוח הכספי:

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
(28,000)	(65,138)
(372,577)	276,653

מטבע זר

מניות

קו הבראות חברה לניהול קופות גמל בע"מ

"קו הבראות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון

באורים לדוחות הכספיים

באור 7 - השקעות אחרות (המשך)

א. הרכב:

ליום 31 בדצמבר					
2021			2022		
אלפי ש"ח					
קו הבריאות 50 ומטה	קו הבריאות 60 ומעלה	קו הבריאות 60-50	קו הבריאות 50 ומטה	קו הבריאות 60 ומעלה	קו הבריאות 60-50
2,635	1,726	43,219	2,000	1,081	42,951
-	-	26,147	240	112	25,628
155	93	11,150	-	-	-
126	292	10,211	23	58	3,019
13	-	744	17	5	2,299
2,929	2,111	91,471	2,280	1,256	73,897
השקעות אחרות סחירות					
קרנות סל					
קרנות להשקעות משותפות בנאמנות					
מכשירים נגזרים					
מוצרים מובנים					
כתבי אופציות					
השקעות אחרות שאינן סחירות					
קרנות השקעה					
מכשירים נגזרים					
מוצרים מובנים					
כתבי אופציות					
-	-	154,228	-	-	199,401
-	-	313	-	-	1,468
-	-	820	-	-	448
-	-	61	-	-	323
-	-	155,422	-	-	201,640
2,929	2,111	246,893	2,280	1,256	275,537

ב. מכשירים נגזרים:

להלן סכום החשיפה, נטו לנכס הבסיס, המוצג במונחי דלתא של העסקאות הפיננסיות שנעשו לתאריך הדוח הכספי:

ליום 31 בדצמבר					
2021			2022		
קו הבראות עד 50	קו הבראות 60 ומעלה	קו הבראות 50-60	קו הבראות עד 50	קו הבראות 60 ומעלה	קו הבראות 50-60
אלפי ש"ח					
-	-	(28,000)	-	-	(65,138)
(5,093)	(3,056)	(364,428)	3,451	2,176	271,026

מטבע זר

מניות

קו הבראות חברה לניהול קופות גמל בע"מ

"קו הבראות"- קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון

באורים לדוחות הכספיים

באור 8 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
125	80
124	14,373
249	14,453

מס הכנסה *

התחייבויות בגין חוזים עתידיים

* יתרה לזכות מסלול "50-60" שנשא בתשלומי המס

ליום 31 בדצמבר					
2021			2022		
אלפי ש"ח					
קו הבריאות 50 ומטה	קו הבריאות 60 ומעלה	קו הבריאות 60-50	קו הבריאות 50 ומטה	קו הבריאות 60 ומעלה	קו הבריאות 60-50
92	33	-	6	-	74
23	-	101	137	89	14,147
115	33	101	143	89	14,221

מס הכנסה

התחייבויות בגין חוזים עתידיים

קו הבראות חברה לניהול קופות גמל בע"מ

"קו הבראות"- קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון

באורים לדוחות הכספיים

באור 9 - דמי ניהול

א. פירוט דמי הניהול:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
אלפי ש"ח		
4,392	4,897	5,283

דמי ניהול

ב. שיעור דמי הניהול מעמיתים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
%		
2	2	2
0.28	0.29	0.33

שיעור דמי הניהול שהחברה המנהלת רשאית לגבות על פי הוראות הדין

שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל

* ככלל, החברה המנהלת גובה מעמיתי הקרן הוצאות לפי הוצאות הניהול השונות בפועל. החברה רשאית לגבות מעמיתי הקרן על פי התקנון דמי ניהול בשיעור מירבי של 2% לשנה.

דמי הניהול מחושבים ונגבים מחשבונות העמיתים מידי חודש בחודשו. שיעור דמי הניהול אחיד לכל חשבונות העמיתים.

קו הבראות חברה לניהול קופות גמל בע"מ

"קו הבראות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון

באורים לדוחות הכספיים

באור 10 - הוצאות ישירות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
399	396	444	עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
76	88	47	עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
			עמלות ניהול חיצוני :
2,493	2,392	1,997	בגין השקעה בקרנות השקעה
706	902	44	בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל
40	15	-	בגין השקעה בנכסים בישראל באמצעות קרנות סל
3,239	3,309	2,041	
3,714	3,793	2,532	סך הכל הוצאות ישירות
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת			
2020	2021	2022	
0.02%	0.02%	0.04%	עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
*-	0.01%	*-	עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
			עמלות ניהול חיצוני :
0.14%	0.14%	0.13%	בגין השקעה בקרנות השקעה
0.04%	0.05%	*-	בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל
*-	*-	*-	בגין השקעה בנכסים בישראל באמצעות קרנות סל

* הינו קטן מ-0.01%

קו הבריאות חברה לניהול קופות גמל בע"מ

"קו הבריאות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון

באורים לדורות הכספים

לשנה שהסתיימה ביום

[illegible]

שיעור מתוך סד הנכסים

[illegible]

באור 10 - הוצאות ישירות (המשל)

עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
עמלות ניהול חיצוני:

בגין השקעה בקרנות השקעה
בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל
בגין השקעה בנכסים בישראל באמצעות קרנות סל *

סד הכל הוצאות ישירות

מורן מנדל*

עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
עמלות ניהול חיצוני :
בבני השקעה בקרנות השקעה
בבני השקעה בנכסים מחוץ לישראל
בבני השקעה בנכסים בישראל האמצעות קרנות סל

קו הבראות חברה לניהול קופות גמל בע"מ

"קו הבראות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון

באורים לדוחות הכספיים

באור 11 - תשואות מסלולי השקעה

תשואה שנתית נומינלית ברוטו						
תשואה ממוצעת נומינלית ברוטו ל-5 שנים	2018	2019	2020	2021	2022	
%	%	%	%	%	%	
2.51	(1.94)	10.69	2.84	12.58	(9.97)	קו הבראות 50-60
0.60	(0.87)	6.04	0.87	6.11	(8.43)	קו הבראות 60 ומעלה
2.35	(2.48)	12.99	4.82	13.91	(14.66)	קו הבראות עד 50

- ראה באור 1א בדבר מסלולי הקופה.

קו הבראות חברה לניהול קופות גמל בע"מ

"קו הבראות"- קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון

באורים לדוחות הכספיים

באור 12 - יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

א. יתרות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
343	394

יתרות השקעות אשר מהוות צד קשור למנהל ההשקעות:
קו הבראות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (החברה המנהלת)

(**) בשנת החשבון הקודמת, יתרת נכסי חוב וחובות שוטפים הגבוהה ביותר (בערך מוחלט) במשך השנה של בעל עניין או צד קשור עמדה על 796 אלפי ש"ח.

ב. עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
אלפי ש"ח		
53	29	-
4,392	4,897	5,283

עמלות בגין השקעות אשר מהוות צד קשור למנהל ההשקעות:
עמלות ניהול השקעות
דמי ניהול לחברה המנהלת

באור 13 - מיסים

הקופה אושרה כקופת גמל לצורכי מס הכנסה בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2023 ולפיכך הכנסותיה בארץ פטורות ממס בהתאם לסעיף 29(2) לפקודת מס הכנסה.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
אלפי ש"ח		
1,046	659	454

מהשקעות בניירות ערך זרים בחו"ל

קו הבראות חברה לניהול קופות גמל בע"מ

"קו הבראות" - קופת גמל לתגמולים, לפיצויים ולחסכון

באורים לדוחות הכספיים

באור 14 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

לתאריך המאזן קיימות התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות בגין:

א. חוק הגנת השכר התשי"ח - 1958, מטיל התחייבות על הקופה בנסיבות שפורטו בחוק בגין חובות של מעסיקים לעובדיהם, אשר לא סולקו במועדם על ידי העברת כספים לקופה. ליום 31 בדצמבר 2022 סכום חוב מעסיקים בצירוף ריבית חשב כללי (בסך של כ-78 אלפי ש"ח) הינו כ-1,209 אלפי ש"ח. האמצעים בהם נקטה ההנהלה בתקופת הדוח לצורך גביית החובות:

היועץ המשפטי של החברה שולח מכתבי התראה למעסיקים שלא הועבר על ידם תשלום בהתאם לדיווח המועבר אליו מהגורם המתפעל.

ב. יתרת ההתחייבות להשקעות בקרנות השקעה הינה 36,947 אלפי ש"ח (2021 - 46,273 אלפי ש"ח).

ג. כנגד החברה המנהלת את הקופה אין התחייבויות תלויות נכון ליום 31 בדצמבר 2022 ולמועד הוצאת הדוחות הכספיים.