

דו"ח רבעוני של חברה מנהלת של קופת גמל

ליום 30.06.2024

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

תוכן העניינים

3.....	דוח הדירקטוריון
8.....	הצהרות מנהלים
10.....	דין וחשבון כספי ליום 30 ביוני 2024 – 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 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.
- ג. החברה המנהלת הינה חברה פרטית על פי חוק החברות אשר נוסדה בשנת 1994. מספר חברה: 51-200833-5.
- ד. מטרת החברה הינן לנהל את קופת הגמל ולפעול במסגרת סמכויותיה על פי חוק קופות הגמל ועל פי הדין הנהוג לטובת עמיתי קופת הגמל. החברה לא תפעל למטרות נוספות, בין במישרין ובין בעקיפין.
- 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 בתקופת 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.

פעילות הקופה:

31.12.2023	30.06.2023	30.06.2024	
			מספר חשבונות :
9,472	9,795	8,748	פעילים
20,859	21,670	20,235	לא פעילים
30,331	31,465	28,983	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח) :
706,829	692,080	691,562	פעילים
718,585	719,833	730,438	לא פעילים
1,425,414	1,411,913	1,422,000	סה"כ
			נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח) :
321	223	113	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
50,348	17,059	15,867	תקבולים מדמי גמולים
362	73	68	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
495	173	1,711	העברות צבירה לקופה
(133,105)	(73,621)	(69,507)	העברות צבירה מהקופה
(61,158)	(36,972)	(28,528)	פדיונות
128,673	65,113	77,043	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח) :
5,272	2,612	2,516	פעילים ולא פעילים
			שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים במונחים שתיים :
0.34%	0.33%	0.35%	פעילים ולא פעילים

בתקופת הדוח

בתקופה שהסתיימה ב 30.06.2024 סך הצבירה השלילית עמדה על סך 3,414 אש"ח (מתוכה רווחים על השקעות בסך 77,043 אש"ח) לעומת התקופה שהסתיימה ביום 30.06.2023 בה סך הצבירה השלילית עמדה על סך 28,248 אש"ח (מתוכה רווחים על השקעות בסך 65,113 אש"ח). בתקופה שהסתיימה ביום 31.12.23 סך הצבירה השלילית עמדה על סך 14,747 אש"ח (מתוכה רווחים על השקעות בסך 128,673 אש"ח).

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

31.12.2023	30.06.2023	30.06.2024	
חשבוניות מנותקי קשר:			
1,481	1,187	1,715	מספר חשבוניות
39,531	29,275	46,425	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
129	47	78	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.34%	0.33%	0.35%	שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים במונחים שנתיים

31.12.2023	30.06.2023	30.06.2024	
חשבוניות לא פעילים - ביתרה של עד 8,000 ש"ח:			
9,648	10,009	9,270	מספר חשבוניות
18,876	19,751	18,077	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
64	33	32	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.34%	0.33%	0.35%	שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים במונחים שנתיים

אירועים בתקופת הדוח ולאחר תקופת הדוח:

שירותי ניהול השקעות - החל בחודש אפריל 2024 החברה בחרה בבית ההשקעות אי.בי.אי. - אמבן ניהול השקעות בע"מ כמנהל ההשקעות של החברה. החלפת מנהל ההשקעות התבצעה בפועל החל ביום 04.04.2024. נכון למועד עריכת הדוחות הכספיים, נערכה טיוטת הסכם לקבלת שירותי ניהול השקעות של נכסי הקופה מ"א אי.בי.אי. - אמבן ניהול השקעות בע"מ (המחווה צד קשור לחברה מתוקף התקנות החלות על החברה), טרם נחתם ההסכם. החל מחודש אפריל החברה צפויה לשלם ל"א אי.בי.אי. - אמבן ניהול השקעות בע"מ דמי ניהול בשיעור שנתי 0.034% - 0.04% בתוספת מע"מ ובהתאם להסכם החתקשרות.

ב. בקורות ונהלים

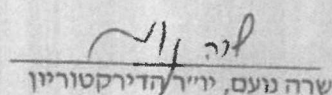
הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

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 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 וחיסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30.06.24 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.


יוסי אטיאס, מנכ"ל


שרה נועם, יו"ר הדירקטוריון

15.08.2024
תאריך

הצהרה (certification)

אני, עו"ד יוסי אטיאס, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קו הבריאות חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") לרבעון שהסתיים ביום 30.06.2024 (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.

עו"ד יוסי אטיאס, מצב"ל

15.08.2024
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 30.06.2024 (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

15.08.2024
תאריך

קו הבראות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2024

קו הבריאות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2024

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 30 ביוני 2024

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 2024 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד ושינויים בהון לתקופה של ששה ושלשה 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 מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך, אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו 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 וחככון.

בכבוד רב,
לוטרבך ושות'
רואי חשבון

תאריך: 15.8.2024

רמת גן: רח' בצלאל 3 מיקוד 5252103, טל. 03-7514514, פקס. 03-7514511
E-mail: secretary@vardilot.co.il

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		באור
2023	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		

31	25	28	
89	83	106	4
650	893	777	
770	1,001	911	

נכסים

רכוש קבוע, נטו
חייבים ויתרות חובח
מזומנים ושווי מזומנים
סך כל הנכסים

התחייבויות והון:

5	5	5	
---	---	---	--

הון מניות

התחייבויות:

			6
765	996	906	5
765	996	906	
770	1,001	911	

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, רו"ח
מנהל הכספים

יוסי אשכנזי, רו"ח
מנכ"ל החברה

שרה מרים
יו"ר הדירקטוריון

15 באוגוסט 2024
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	
	2023	2024	2023	2024		
	בלתי מבוקר					
	אלפי ש"ח					
5,272	1,382	1,195	2,612	2,516	הכנסות הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל הכנסות מימון	
35	9	5	20	12		
5,307	1,391	1,200	2,632	2,528		
5,307	1,391	1,200	2,632	2,528	הוצאות הנהלה וכלליות	
-	-	-	-	-	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
-	-	-
5	-	5
-	-	-
5	-	5
-	-	-
5	-	5

יתרה ליום 1 בינואר 2023 (מבוקר)

רווח לתקופה

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

רווח לתקופה

יתרה ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

רווח לתקופה

יתרה ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

רווח לתקופה

יתרה ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

רווח לתקופה

יתרה ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות 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").

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. 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 הבראות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (ראה גם לעיל).
2. **הקופה** – קופת הגמל "קו הבראות" – 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

תמצית הדוחות הכספיים ביניים נערכה בהתאם ל- IAS 34, דיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להנחיות הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ואינה כוללת את המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה ביחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (להלן: "הדוחות השנתיים").
הדוחות הכספיים אושרו לפרסום ע"י דירקטוריון החברה ביום 15 באוגוסט 2024.

ב. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת הדוחות הכספיים ביניים 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.

שיקול הדעת של ההנהלה בעת יישום המדיניות החשבונאית של החברה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי-וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

ג. עיקרי המדיניות החשבונאית

המדיניות החשבונאית של החברה בתמצית דוחות כספיים ביניים אלה, הינה עקבית למדיניות החשבונאית שיושמה בדוחות השנתיים.

ד. דוחות על תזרים מזומנים

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.

באור 3 - מגזרי פעילות

החברה פועלת במגזר הגמל בלבד.

באור 4 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2023	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
61	-	-
28	83	106
89	83	106

הקופה - צד קשור
הוצאות מראש

באור 5 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2023	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
-	129	257
2	12	7
204	255	180
152	96	140
21	5	7
4	2	2
374	490	304
8	7	9
765	996	906

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 2024 ו- 2023 הינו 50 מניות רגילות בנות 100 ש"ח ערך נקוב, סה"כ 5 אלפי ש"ח.

באור 9 - התחייבויות תלויות

כנגד החברה אין התחייבויות תלויות נכון ליום 30 ביוני 2024 ולמועד הוצאת הדוחות הכספיים.

באור 10 - התפתחויות אחרות וארועים לאחר תאריך המאזן

ביום 7 באוקטובר 2023, התחילה מתקפה על מדינת ישראל מרצועת עזה. כתגובה מדינת ישראל הכריזה על מלחמת "חרבות ברזל". נכון למועד אישור הדוחות הכספיים לא היו תשואות חריגות ו/או ירידות מהותיות במדדים השונים ובתשואות הקופה.

נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, לא נראה גידול מהותי בהיקף המשיכות והפדיונות ולא בהיקף הפניות לשירות הלקוחות. החברה ממשיכה לעקוב באופן שוטף אחר ההתפתחויות במלחמה.