

דוחות כספיים ליום 1 בינואר 2010 (פתיחה)

תוכן העניינים

מאזן " יתב פ.ר.ח - חברה לניהול קופות גמל בע"מ " (לאחר השינוי המבני):

1 סקירה של רואה חשבון
2 מאזן

דוחות כספיים " פ.ר.ח - קרן השתלמות לעובדים במקצועות הפרה-רפואיים " (לאחר השינוי המבני):

3 סקירה של רואה חשבון
4 מאזן
5 ביאור למאזן



שרוני - שפלר ושות' רואי חשבון SHARONY – SHEFLER & CO. C.P.A.

SHARONY ARIE,	C.P.A. (ISR.)	חאה חשבון	שרוני אריה,
SHEFLER ELI,	C.P.A. (ISR.)	חאה חשבון	שפלר אלי,
BRAF GIL,	C.P.A. (ISR.)	חאה חשבון	בראף גיל,
SHEFLER EREZ,	C.P.A. (ISR.)	חאה חשבון	שפלר ארז,

16 במרץ 2010

לכבוד

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (לחלו - החברה)

לבקשת החברה ביקרנו את הדוח המצורף - יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ דוח על השפעת רה-אורגניזציה בקופת גמל תאגידית של החברה והמסומן בחותמתנו לשם זיהוי. דוח זה הינו באחריות החברה. אחריותנו היא לחוות דיעה על הדוח הנ"ל בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של בטחון שאין בדוח הנ"ל הצגה מטעה מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות במידע שבדוח. הביקורת כוללת גם הערכת נאותות ההצגה בדוח בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בהתאם לדוח המצורף:

1. זכויות העמיתים נשאר ללא שינוי עקב השינוי המבני.
2. רציפות זכויות העמיתים נמשכה כאילו לא חל כל שינוי, והשינוי היחיד שחל הוא השינוי הנובע מעצם פיצול הקופה התאגידיים כחברה בע"מ לקופת גמל שאינה מוגדת כחברה בע"מ המוחזקת בנאמנות בידי חברה מנהלת.
3. לא נוצרו לחברה המנהלת נכסים או רווחים כתוצאה מהשינוי המבני.

לדעתנו, הדוח הנ"ל לעניין השפעת רה-אורגניזציה בקופת גמל תאגידית תואם, מכל הבחינות המהותיות את הרשומות והאסמכתאות עליהם התבסס הדוח.

שרוני שפלר ושות'
רואי חשבון

winword:\מאזנים לשנת 2009\יהב פרח - רה אורגניזציה.doc

יהב פ.ר.ח - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מאזן

סכומים מדווחים

(באלפי שקלים חדשים)

ליום 1/1/10

פתיחה

נכסים

רכוש שוטף

185

חייבים - קרן ההשתלמות

185

סך כל הרכוש השוטף

התחייבויות והון המניות

התחייבויות שוטפות

185

הוצאות לשלם לנוטני שרותים

185

סך כל ההתחייבויות

הון עצמי (*)

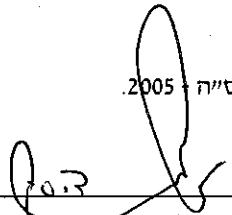
-


185


סך התחייבויות והון המניות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

(*) החברה פטורה מחובת קיום הון עצמי, על פי הוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה - 2005.


בנק מזב לעובדי המדינה בע"מ
נותן שירותי תפעול


מנחם אשכנזי
דירקטור ומנכ"ל


הרולד בר
יו"ר הדירקטוריון

163.10
תאריך אישור הדוחות הכספיים



שרוני - שפּלר ושות' רואי חשבון SHARONY – SHEFLER & CO. C.P.A.

SHARONY ARIE,	C.P.A. (ISR.)	חאה חשבון	שרוני אריה,
SHEFLER ELI,	C.P.A. (ISR.)	חאה חשבון	שפּלר אלי,
BRAF GIL,	C.P.A. (ISR.)	חאה חשבון	בראף גיל,
SHEFLER EREZ,	C.P.A. (ISR.)	חאה חשבון	שפּלר ארז,

לכבוד
בעלי המניות
יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

א.ג.נ.,

הנדון: סקירת דוחות כספיים ביניים בלתי מבוקרים ליום 1 בינואר 2010

לבקשתכם סקרנו את הדוחות הכספיים ביניים של יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") הכוללים מאזן ליום 1 בינואר 2010.

סקירתנו נערכה בהתאם לנהלי ביקורת מקובלים. הנהלים כללו בין השאר: קריאת הדוחות הכספיים הני"ל, קריאת פרוטוקולים של אסיפות כלליות, ישיבות הדירקטוריון וועדותיו ועריכת בירורים עם האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים.

מאתר והסקירה שנערכה היא מצומצמת בהיקפה ואינה מהווה בדיקה בהתאם לתקני ביקורת מקובלים, אין אנו מחוויים דעה על הדוחות הכספיים ביניים הני"ל.

בביצוע סקירתנו, לא בא לידיעתנו דבר המצביע על כך שיש צורך בשינויים מהותיים בדוחות האמורים, כדי שיוכלו להיחשב כדוחות הערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל.

שמני שפּלר ושות'
שרוני-שפּלר ושות'
רואי חשבון

רמת גן,
א' ניסן תש"ע
16 במרץ 2010

פ.ר.ח - קרן השתלמות לעובדים במקצועות הפרה-רפואיים

מאזן

**סכומים מדווחים
(באלפי שקלים חדשים)**

פתיחה ליום 1/1/10

	נכסים
	השקעות
	מזומנים ושווי מזומנים:
2,547	מזומנים בבנקים
<u>13,765</u>	פיקדונות קצרי מועד
16,312	

	ניירות ערך סחירים:
64,741	איגרות חוב ממשלתיות
36,484	איגרות חוב קונצרניות
<u>43,725</u>	מניות וניירות ערך אחרים
144,950	

	ניירות ערך שאינם סחירים:
19,966	איגרות חוב קונצרניות
<u>200</u>	ניירות ערך אחרים
20,166	

	פיקדונות והלוואות:
14,763	פיקדונות בבנקים
<u>234</u>	הלוואות לאחרים
14,997	

316	


196,741	סכומים לקבל בגין השקעות
-----	סך כל ההשקעות

<u>196,741</u>	חייבים ויתרות חובה
-----	סך כל הנכסים

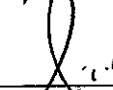
זכויות העמיתים וההתחייבויות

196,445	הון מניות
<u>296</u>	זכויות העמיתים
<u>196,741</u>	זכאים ויתרות זכות
	סך כל זכויות העמיתים וההתחייבויות

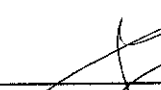
הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.


פ.ר.ח

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ


מנחם אשכנזי

דירקטור ומנכ"ל


הדולד בר
יו"ר

הדירקטוריון

11,340
תאריך אישור

הדוחות הכספיים

יהב פ.ר.ח - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
פ.ר.ח - קרן השתלמות לעובדים במקצועות הפרה-רפואיים

באור לדוחות הכספיים

באור - כללי

בהתאם לסעיף 86(ו) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005 נקבע כי קופת גמל שהתאגדה כתאגיד ערב כניסת החוק האמור לתוקף, תנוהל בנאמנות בידי חברה מנהלת ולא תהיה עוד תאגיד.

בהתאם להוראות הסעיף האמור לעיל הושלם ביום 31.12.09 שינוי מבני-ארגוני בקרן כך שהחל ביום 1.1.10 פוצלה החברה לחברה מנהלת של קרן השתלמות ולקרן השתלמות שמנוהלת בנאמנות בידי החברה המנהלת, זאת בהתאם לאישור הממונה על אגף שוק ההון ביטוח וחסכון ובהתאם לדרישות הדין.

בעקבות השינוי המבני נעשתה הפרדה חשבונאית, משפטית ורישומית בין החברה המנהלת, נכסיה והתחייבויותיה לבין קרן ההשתלמות, נכסיה והתחייבויותיה. בוצעו שינויים והתאמות בתקנון ההתאגדות של החברה באופן שהתקנון המקורי פוצל לשני תקנונים נפרדים - לתקנון החברה המנהלת ולתקנון הקרן.

בין יתר השינויים בתקנון, בוצעו התאמות בהתאם לחקיקת "ועדת בכר" וחוק החברות שונה שם החברה ל- "יהב פ.ר.ח - חברה לניהול קופות גמל בע"מ", וכן שונה שם הקרן ל- "פ.ר.ח - קרן השתלמות לעובדים במקצועות הפרה-רפואיים", הוגדרו חובות וזכויות העמיתים בהתאם להסדר התחיקתי, ובוטל הסעיף המתייחס לאישור עמיתי הקרן להחלטה על פירוק הקרן, לאור פיצולה של הקופה התאגידית לחברה מנהלת ולקופה המנוהלת בנאמנות על-ידה.

בנוסף, החברה המנהלת מתחייבת ליטול על עצמה את כל ההתחייבויות של הקרן כלפי עמיתי הקרן וצדדים שלישיים.

השינוי האמור לא גרם לשינוי ברציפות זכויות העמיתים בקרן ההשתלמות. השינוי היחיד שחל הוא השינוי הנובע מעצם פיצול הקופה התאגידית כחברה בע"מ לקרן ההשתלמות שאינה מאוגדת כחברה בע"מ והמוחזקת בנאמנות בידי חברה מנהלת.

לא נוצרו לחברה המנהלת רווחים או נכסים נטו כתוצאה מהשינוי המבני וזכויות העמיתים נותרו ללא שינוי בעקבותיו.

לא הוצגו לקרן דוחות הכנסות והוצאות ולא דוחות על השינויים בזכויות העמיתים לתקופת הדוח, הואיל והתקופה התחילה והסתיימה באותה עת.