

דו"ח כספי רבעוני של החברה
המנהלת ליום 30.06.2016

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

תוכן העניינים

דוח הדירקטוריון

הצהרות מנהלים

דין וחשבון כספי ליום 30 ביוני 2016

יהב פ.ר.ח -חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח דירקטוריון ליום 30 ביוני 2016

א. חלק זה לדוח התקופתי כולל את תיאור עסקי החברה ליום 30 ביוני 2016 ואת התפתחות עסקיה, כפי שחלו במהלך הרבעון השני של שנת 2016 (להלן: "תקופת הדוח"). מהותיות המידע הכלול בחלק זה בדוח התקופתי נבחנה מנקודת ראותה של החברה, כאשר במקרים מסוימים הורחב התיאור על מנת לתת תמונה מקיפה של הנושא.

לשנה	לתקופה המסתיימת ביום		
המסתיימת ביום	30.6.2015	30.6.2016	31.12.2015
מספר עמיתים⁽⁴⁾:			
פעילים	3,292	3,127	3,260
לא פעילים	2,553	2,524	2,480
סה"כ	5,845	5,651	5,740
מספר חשבונות עמיתים:			
פעילים	3,666	3,902	3,641
לא פעילים	2,652	2,692	2,579
סה"כ	6,318	6,594	6,220
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ₪)⁽⁴⁾:			
פעילים	159,535	152,925	159,180
לא פעילים	60,192	61,317	58,321
סה"כ	219,727	214,242	217,501
נתונים ותצאותיים (באלפים) (ללא העברות בין מסלולים):			
דמי גמולים משונתיים ⁽²⁾ עבור מצטרפים חדשים	207	361	709
תקבולים מדמי גמולים	12,314	12,195	25,931
העברות צבירה לקופה	-	-	5
העברות צבירה מהקופה	(7,263)	(7,611)	(13,664)
פדיונות	(10,165)	(6,910)	(17,144)
עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה ⁽⁵⁾	3,196	(932)	729
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):			
פעילים ולא פעילים	489	480	980
שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):			
פעילים ולא פעילים - הנתונים מוצגים על בסיס שנתי	0.45	0.45	0.44
חשבונות מנותקי קשר⁽³⁾:			
מספר חשבונות		802	880
נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)		12,354	14,090
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)		27	60
שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים		0.45	0.44

1 ע"פ חוזר 32-9-2015 עמיתים פעילים מוגדרים עמיתים שהופקדו עבורם כספים בשל החודש האחרון שקדם למועד הדוח ושעומדת בחשבונם יתרה לתאריך הדוח (הפקדה- למעט העברת צבירה לחשבון). עמית פעיל שבבעלותו גם חשבון לא פעיל ייחשב עמית פעיל. עמיתים לא פעילים מוגדרים כעמיתים שאינם עמיתים פעילים.

2 משונתיים: עבור עמיתים פעילים שהצטרפו לקופה במהלך השנה. לצורך החישוב, הפקדה בודדת תוכל במספר הפעמים שאותה הפקדה צפויה להופיע במהלך השנה כך שישקפו את דמי הגמולים המשונתיים.

3 ע"פ תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (איתור עמיתים ומוטבים), תשע"ב-2012: עמית שהקשר עמו נותק מוגדר עמית שמתקיים בו אחד מאלה: (1) תכתובת הדואר שנשלחה אליו היא דואר חוזר (2) החשבון בקופה הרשום על שמו הוא חשבון רדום. הגדרת מנותק קשר הינה נכונה לסוף תקופה. נתון זה נדרש לראשונה בדוח הדירקטוריון לאחר פרסום חוזר 32-9-2015 ביום 1.11.2015. ע"פ הודעת הבנק המתפעל עד לתאריך זה לא הייתה דרישה רגולטורית לשמירת נתונים אילו ועקב כך לא נשמרו נתונים לתקופות שקדמו לתאריך זה ע"י הבנק. על כן נתונים אילו אינם נמצא בדוח זה.

4 נכסים נטו – סך כל הנכסים בניכוי זכאים ויתרות זכות.

5 עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה נלקח מדוח הכנסות והוצאות של הקופה ומשקף רווחים (הפסדים) מהשקעות בניכוי הוצאות ישירות, מיסים ודמי ניהול.

יהב פ.ר.ח -חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח דירקטוריון ליום 30 ביוני 2016

- ב. לעניין היקף הנכסים המנוהלים אנא ראה פסקה א לעיל.
- ג. בתקופת הדוח לא היו אירועים חריגים או חד פעמיים בעסקי החברה החורגים ממהלך העסקים הרגיל. הירידה בהיקף נכסי הקרן נבעה בעיקר מהפסדים מהשקעות הקרן לתקופת הדיווח בסך של כ – 0.932 מיליון ש"ח בנוסף לצבירה שלילית, נטו בסך של כ – 2.3 מיליון ש"ח .
- ד. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים-ראה דוח דירקטוריון לשנת 2015 באתר החברה.

יהב פ.ר.ח -חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח דירקטוריון ליום 30 ביוני 2016

גילוי לבקורות ולנהלים לגבי הגילוי בדוח הדירקטוריון

בקורות ונהלים לגבי הגילוי :

המנכ"ל ומנהל הכספים העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה הנם יעילים על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשת לגלות בדוח השנתי בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי:

במהלך התקופה המכוסה, המסתיימת ביום 30.06.16 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

25/08/2016

תאריך

מנחם אשכנזי, מנכ"ל

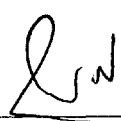
עו"ד הרצל בר, יו"ר הדירקטוריון

הצהרת מנכ"ל

אני, מנחם אשכנזי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון השני של שנת 2016 (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 לתקן המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
 4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, 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 לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקן המכוסה בדוח, בהתבסס על הערכתנו; וכן-
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן-
 5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, 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 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 על דיווח כספי.

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


מנחם אשכנזי, מנכ"ל

25/08/2016

תאריך

הצהרת מנהל כספים

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון השני של שנת 2016 (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 לתקרון המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, 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 לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקרון המכוסה בדוח, בהתבסס על הערכתנו; וכן-
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, 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 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 על דיווח כספי.

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

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

25/08/2016

תאריך

דין וחשבון כספי של

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל

ליום 30 ביוני 2016

SHARONY ARIE	C.P.A. (ISR.)
SHEFLER ELI	C.P.A. (ISR.)
SHEFLER EREZ	C.P.A. (ISR.)
ESHEL BARUCH	C.P.A. (ISR.)
DARVISH TZION	C.P.A. (ISR.)
PRIESS HANA	C.P.A. (ISR.)
BERMAN GIL	C.P.A. (ISR.), Adv.
LEIBOVITCH SHLOMO	C.P.A. (ISR.)
SHAYZAF JACOB	Eng., M.Sc



שרוני אריה	רואה חשבון
שפּלר אלי	רואה חשבון
שפּלר ארז	רואה חשבון
אשל ברוך	רואה חשבון
דרויש ציון	רואה חשבון
פריס חנה	רואה חשבון
ברמן גיל	רואה חשבון, עורך דין
לייבוויץ שלמה	רואה חשבון
שיזף יעקב	מהנדס, תעשייה וניהול

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות

של

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של פ.ר.ח. – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את הדוח על המצב הכספי התמציתי ליום 30 ביוני 2016 ואת הדוח התמציתי על הרווח הכולל, לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראיים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו לפי הנחיות משרד האוצר – אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 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 מחוויים 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 ובהתאם להנחיות משרד האוצר – אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

שרוני שפּלר ושות'

שרוני-שפּלר ושות'
רואי חשבון

תל-אביב,

כ"א באב תשע"ו

25 באוגוסט 2016

S:\שטות\נספחים\2016\קופות גמל\רבעון 2\יהב פרח - דוח סקירה - 30 ביוני 2016.doc

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל

דו"ח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
2015	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		ביאור
79	25	87	3
81	168	136	
<u>160</u>	<u>193</u>	<u>223</u>	

נכסים

חייבים ויתרות חובה
מזומנים ושווי מזומנים
סך כל הנכסים

הון

הון מניות

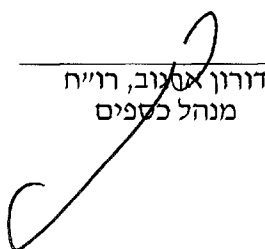
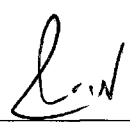
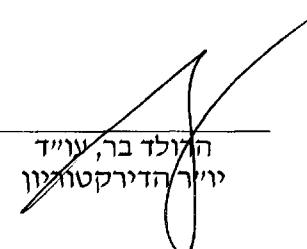
-	-	-	4
---	---	---	---

התחייבויות

התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
זכאים ויתרות זכות
סך הכל התחייבויות
סך הכל התחייבויות והון

3	3	-	5
157	190	223	6
<u>160</u>	<u>193</u>	<u>223</u>	
<u>160</u>	<u>193</u>	<u>223</u>	

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון אנבאר, רו"ח מנהל כספים	 מנחם אשכנזי מנכ"ל ודירקטור	 חיים בר, עו"ד יו"ר הדירקטוריון	25 באוגוסט 2016 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	--	---	--

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל

דוח על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		באור	הכנסות הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות, נטו סך כל ההכנסות
2015	2015	2016	2015	2016		
מבוקר	בלתי מבוקר					
אלפי ש"ח						
980	243	229	489	480		
980	243	229	489	480		
980	243	229	489	480	7	הוצאות הוצאות הנהלה וכלליות סך כל ההוצאות
-	-	-	-	-		רווח (הפסד) לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 1 - כללי

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול פ.ר.ח. – קרן השתלמות לעובדים במקצועות הפרה-רפואיים (להלן "הקרן") בנאמנות. הקרן הוקמה ביום 6 במאי 1982 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה. עד ליום 31 בדצמבר 2009 הקרן פעלה כתאגיד והחל מיום 1 בינואר 2010 מנוהלת הקרן על ידי החברה בנאמנות. הקרן הינה קופת גמל כהגדרתה בחוק קופות הגמל ומיועדת לעובדים המאוגדים בארגוני העובדים הפרה-רפואיים.

ביום 15.10.2015 שונה תקנון הקרן בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 2015-9-7 "מסלולי השקעה בקופות גמל" מיום 17.2.2015 (להלן: "חוזר מסלול ההשקעה"). בעקבות כך שונו שמות מסלולי ההשקעה החל מיום 1.1.2016:

שם המסלול הכללי שונה ל"השתלמות פ.ר.ח. כללי" ושם מסלול אג"ח מדינה ללא מניות שונה ל"השתלמות פ.ר.ח. אג"ח ללא מניות".

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - מדיניות חשבונאית

עיקרי המדיניות החשבונאית, אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים, הינם כדלקמן:

א. כללי

הדוחות הכספיים התמציתיים ("דוחות כספיים ביניים") נערכו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" של תקני דיווח כספי בינלאומיים IFRS וכמו כן על פי חוזר קופות גמל מס' 2015-9-32 וע"פ חוזר גופים מוסדיים 2014-9-11. מידע שאינו מהותי לא הוצג בדוחות.

החברה אינה פועלת למטרות רווח, והואיל והחברה מנהלת קופה ענפית, הכנסותיה הן בגובה הוצאותיה. לפיכך, הדוחות על תזרים המזומנים והדו"ח על השינויים בהון העצמי אינם מוסיפים מידע פיננסי בעל משמעות על המידע הקיים בדוחות הכספיים ולכן אינם כלולים בדיווח הכספי.

עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בדוחות הכספיים ביניים, הינם בעקביות לאלו אשר יושמו בדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2015, אלא אם נאמר אחרת.

ב. בסיס הצגת הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים מוצגים באלפי שקלים חדשים ובערכים נומינליים.

ג. ההכרה בהכנסות והוצאות

הכנסות והוצאות החברה רשומות על בסיס צבירה.

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 אלו. בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של החברה, נדרשה הנהלת החברה להניח הנחות באשר לנסיבות ואירועים המבוססים על תחזיות. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת. במהלך עריכת הדוחות הכספיים של החברה לא בוצעו תהליכי מדידה מהותיים.

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
2015	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
3	25	27	הוצאות מראש
49	-	60	חייבים קרן השתלמות *
27	-	-	חייבים אחרים
79	25	87	סה"כ חייבים ויתרות חובה

(*) יתרת הקרן בדוחות על המצב הכספי של החברה משקפת את ההפרש בין דמי הניהול שנגבו מהעמיתים והועברו לחברה ובין הוצאות החברה. החברה ממנת את פעילותה באמצעות דמי הניהול שמשלמת הקרן. במקרים בהם החברה משלמת לספקים פחות מדמי הניהול שהועברו לה מהקרן נוצר לחברה נכס חייבים.

ביאור 4 - הון עצמי ודרישות הון

הרכב הון המניות של החברה (בערכים נומינליים) ליום 30 ביוני 2016 (בלא שינוי לעומת 30 ביוני 2015):

רשום	מונפק ונפרע
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח

0.01

===

5.0

===

5,000 מניות רגילות
בנות 1 שקל חדש כל אחת

מכוח הוראת סעיף 4(א)(3) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, לחברה המנהלת פטור מקיום הון עצמי מאחר והינה מנהלת רק קופת גמל ענפית ועומדת בתנאי ההוראה האמורה.

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 5 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים

הביאור כולל הטבות בגין חופשה בלבד.

הרכב ההתחייבות בשל הטבות לעובדים, נטו:

ליום 31	ליום 30 ביוני		
בדצמבר	2015	2016	
2015	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
3	3	-	הטבות לזמן קצר-בגין חופשה
3	3	-	סך הכל התחייבות בגין עובדים, נטו

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 6 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
2015	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח			
5	4	3	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
92	95	125	הוצאות לשלם
20	24	38	ספקים ונותני שירותים
4	2	3	מוסדות ורשויות ממשלתיות
-	27	-	קרן ההשתלמות *
36	38	54	צדדים קשורים
157	190	223	

(*) יתרת הקרן בדוחות על המצב הכספי של החברה משקפת את ההפרש בין דמי הניהול שנגבו מהעמיתים והועברו לחברה ובין הוצאות החברה.
 החברה ממנת את פעילותה באמצעות דמי הניהול שמשלמת הקרן. במקרים בהם החברה צריכה לשלם לספקים מעבר לדמי הניהול שהועברו לה מהקרן- הקרן מעבירה לחברה מקדמה על חשבון דמי הניהול העתידיים שייגבו מהעמיתים. מקדמה כאמור, אם קיימת כלולה ביתרה של הקרן בספרי החברה.

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 7 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר	30 ביוני		30 ביוני		
2015	2015	2016	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
64	15	11	31	27	שכר עבודה ונלוות
68	17	16	33	32	גמול דירקטורים
43	11	11	22	21	ביטוחים
33	11	7	18	16	אחזקת משרד ותקשורת
-	-	6	5	14	דיוור לעמיתים
78	19	19	39	38	דמי ניהול תיק השקעות
70	18	17	36	33	תשלום לגורמים מתפעלים
580	142	142	283	288	ייעוץ ושירותים מקצועיים
32	11	(1)	18	5	מיסים ואגרות
12	(1)	1	4	6	אחרות
980	243	229	489	480	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

ביאור 8 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

א. התחייבויות תלויות

נכון ליום 30 ביוני 2016 לחברה אין התחייבויות תלויות ואין הליכים משפטיים המתנהלים כנגדה.