

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

דו"ח כספי רבעוני

ליום 31 במרץ 2017

תוכן העניינים

3.....	דוח הדירקטוריון
5.....	דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי
6.....	הצהרות מנהלים
8.....	דין וחשבון כספי ליום 31 במרץ 2017

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

דוח דירקטוריון ליום 31 במרץ 2017

א. חלק זה לדוח התקופתי כולל את תיאור עסקי החברה ליום 31 במרץ 2017 ואת התפתחות עסקיה, כפי שחלו במהלך הרבעון הראשון של שנת 2017 (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.

לתקופה המסתיימת ביום		לשנה המסתיימת ביום	
31.03.2017	31.03.2016	31.12.2016	
מספר עמיתים*:			
פעילים	3,030	2,877	3,147
לא פעילים	2,330	2,851	2,334
סה"כ	5,360	5,728	5,481
מספר חשבונות עמיתים*:			
פעילים	3,116	3,606	3,252
לא פעילים	2,812	3,054	3,140
סה"כ	5,928	6,660	6,392
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):*			
פעילים	146,403	141,966	137,553
לא פעילים	67,302	73,957	80,864
סה"כ	213,705	215,923	218,417
נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):			
דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים	129	815	2,331
תקבולים מדמי גמולים	5,809	6,887	25,851
תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים**	48	-	-
העברות צבירה לקרן	-	-	1
העברות צבירה מהקרן	(8,989)	(2,993)	(17,445)
פדיונות	(3,424)	(3,339)	(12,434)
עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה	1,892	(2,083)	4,940
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):			
פעילים ולא פעילים	255	251	974
שיעור דמי ניהול ממוצע שנתי מנכסים (באחוזים):***			
פעילים ולא פעילים	0.47%	0.47%	0.45%

* 1. הנתונים ליום 31.03.2017 וליום 31.12.2016 הינם בהתאם לחוזר 1-9-2017 שמפנה להגדרת עמית פעיל בחוזר 3-9-2016. הנתונים בגין הרבעון המקביל – 31.03.2016 מוצגים ע"פ הגדרות חוזר 9-2015. 32. השוני בין החוזרים הללו הוא שחוזר 32-9-2015 הגדיר עמית פעיל כעמית שהופקדו לו כספים לחשבון בחודש שקדם למועד הדיווח ושעומדת בחשבונו יתרה לתאריך הדוח. חוזר 3-9-2016 מגדיר חשבון עמית פעיל כחשבון שבו הופקדו דמי גמולים ברבעון האחרון שקדם למועד הדוח ושעומדת בו יתרה לתאריך הדוח.

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

דוח דירקטוריון ליום 31 במרץ 2017

2. ע"פ חוזר 2016-9-3 ייתכן ועמית בעל מספר חשבונות ידווח הן כעמית פעיל והן כעמית לא פעיל בשונה מחוזר 2015-9-32 שהגדיר כי יש להגדיר עמית שמחזיק חשבון פעיל וחשבון לא פעיל כעמית פעיל.

3. עמית לא פעיל מוגדר בכל תקופות הדיווח ובכל החוזרים הללו כ"מי שאינו עמית פעיל".

** הנתון הנ"ל נדרש לראשונה בשנת 2017 ע"פ חוזר 2017-9-1 ועל כן אינו מוצג עבור תקופות קודמות. תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים – תקבול של סכום אחד בלבד בתקופת הדוח שאינו חלק מההפקדות החודשיות/רבעוניות.

*** השיעור המוצג באחוזים הינו במונחים שנתיים.

לשנה המסתיימת ביום	לתקופה המסתיימת ביום		
	31.12.2016	31.03.2016	31.03.2017
			חשבונית מנותקי קשר:
מספר חשבונות	417	901	470
נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)	6,706	14,647	7,817
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)	30	16	9
שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים (באחוזים)	0.45%	0.47%	0.47%

ב. לעניין חיקף 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 מצבירה שלילית נטו לתקופת הדיווח בסך של כ – 6.6 מיליוני ש"ח ורווחים נטו מאפיקי ההשקעות בגובה של כ 1.9 מיליוני ש"ח.

ד. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים- ראה דוח דירקטוריון לשנת 2016 באתר החברה.

יהב פ.ר.ח – חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח דירקטוריון ליום 31 במרץ 2017

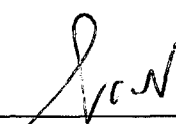
גילוי לבקורות ולנהלים לגבי הגילוי בדוח הדירקטוריון

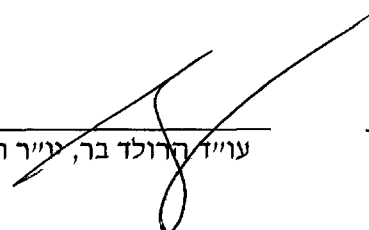
בקורות ונהלים לגבי הגילוי :

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 רשות שוק ההון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי :

במהלך התקופה המכוסה, המסתיימת ביום 31 במרץ 2017 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.


מנחם אשכנזי, מנכ"ל


עו"ד הרולד בר, יו"ר הדירקטוריון

25.5.2017
תאריך

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

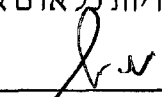
דוח דירקטוריון ליום 31 במרץ 2017

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 הראשון של שנת 2017 (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 מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על רשות שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה 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 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

25.5.2017
תאריך

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

דוח דירקטוריון ליום 31 במרץ 2017

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 הראשון של שנת 2017 (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 רשות שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה 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 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

25.5.2017
תאריך

דין וחשבון כספי של

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל

ליום 31 במרץ 2017

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 ערז	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 31 במרץ 2017 ואת הדוח התמציתי על הרווח הכולל, לתקופה של שלושה 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 – רשות 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 היישות". 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 – רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

שרוני-שפּלר ושות'
רואי חשבון

תל-אביב,
כ"ט באייר תשע"ז
25 במאי 2017

doc.2017 WINWORD \S:\שטוף\נספחים\2017\יהב פרח - דוח סקירה - 31 במרץ 2017.doc

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל

דו"ח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
2016	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		ביאור
3	-	3	
35	72	81	3
134	96	73	
<u>172</u>	<u>168</u>	<u>157</u>	

נכסים

רכוש קבוע
חייבים ויתרות חובה
מזומנים ושווי מזומנים
סך כל הנכסים

הון

הון מניות

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

התחייבויות

התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

-	1	-	5
---	---	---	---

זכאים ויתרות זכות

172	167	157	6
-----	-----	-----	---

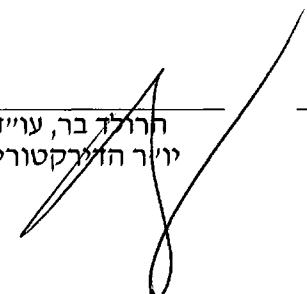
סך הכל התחייבויות

172	168	157	
-----	-----	-----	--

סך הכל התחייבויות והון

172	168	157	
-----	-----	-----	--

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון ארגוב, רו"ח מנהל כספים	 מנחם אשכנזי מנכ"ל ודירקטור	 הרולד בר, עו"ד יו"ר הדירקטוריון	25 במאי 2017 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	--	--	---

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל

דוח על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום			
31 בדצמבר	31 במרץ			
2016	2016	2017		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח		באור	
974	251	255		הכנסות
974	251	255		הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות, נטו
				סך כל ההכנסות
974	251	255	7	הוצאות
974	251	255		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 2016, 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 שההנחות 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 31 במרץ		
2016	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
5	37	39	הוצאות מראש
30	35	42	חייבים קרן השתלמות
35	72	81	סה"כ חייבים ויתרות חובה

ביאור 4 - הון עצמי ודרישות הון

הרכב הון המניות של החברה (בערכים נומינליים) ליום 31 במרץ 2017 (בלא שינוי לעומת 31 בדצמבר 2016):

רשום	מונפק ונפרע
אלפי ש"ח	

5.0	0.01
===	===

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 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
2016	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח		
-	1	-
-	1	-

הטבות לזמן קצר בגין חופשה
סך הכל התחייבות בגין עובדים, נטו

ביאור 6 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
2016	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח		
-	4	4
86	110	97
46	14	25
4	3	1
36	36	30
172	167	157

עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
הוצאות לשלם
ספקים ונותני שירותים
מוסדות ורשויות ממשלתיות
צדדים קשורים

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		
31 בדצמבר	31 במרץ		
2016	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
43	16	8	שכר עבודה ונלוות
70	16	20	גמול דירקטורים
1	-	-	פחת והפחתות
41	10	10	ביטוחים
31	9	8	אחזקת משרד ותקשורת
14	8	-	דיוור לעמיתים
76	19	19	דמי ניהול תיק השקעות
67	16	16	תשלום לגורמים מתפעלים
586	146	156	ייעוץ ושירותים מקצועיים
16	6	4	מיסים ואגרות
29	5	14	אחרות
974	251	255	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

ביאור 8 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

א. התחייבויות תלויות

נכון ליום 31 במרץ 2017 לחברה אין התחייבויות תלויות ואין הליכים משפטיים המתנהלים כנגדה.