

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

דו"ח כספי רבעוני

ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2017

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

דוח דירקטוריון ליום 30 ביוני 2017

א. חלק זה לדוח התקופתי כולל את תיאור עסקי החברה ליום 30 ביוני 2017 ואת התפתחות עסקיה, כפי שחלו במהלך הרבעון השני 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.

לשנה המסתיימת ביום	לתקופה המסתיימת ביום		
	30.06.2016	30.06.2017	
31.12.2016			
מספר עמיתים:			
פעילים	3,127	2,924	3,147
לא פעילים	2,524	2,338	2,334
סה"כ	5,651	5,262	5,481
מספר חשבוניות עמיתים:			
פעילים	3,902	3,006	3,252
לא פעילים	2,692	2,819	3,140
סה"כ	6,594	5,825	6,392
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):			
פעילים	152,925	143,969	137,553
לא פעילים	61,317	69,509	80,864
סה"כ	214,242	213,478	218,417
נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):			
דמי גמולים משוותים עבור מצטרפים חדשים	361	222	2,331
תקבולים מדמי גמולים	12,195	11,613	25,851
תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים**		23	
העברות צבירה לקרן	-	15	1
העברות צבירה מהקרן	(7,611)	(14,493)	(17,445)
פדיונות	(6,910)	(6,901)	(12,434)
עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה	(932)	4,827	4,940
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):			
פעילים ולא פעילים	480	492	974
שיעור דמי ניהול ממוצע שנתי מנכסים (באחוזים):***			
פעילים ולא פעילים	0.45%	0.46%	0.45%

* 1. הנתונים ליום 30.06.2017 וליום 31.12.2016 הינם בהתאם לחוזר 2017-9-1 שמפנה להגדרת עמית פעיל בחוזר 2016-9-3. הנתונים בגין הרבעון המקביל – 30.06.2016 מוצגים ע"פ הגדרות חוזר 2015-9-32. השוני בין החוזרים הללו הוא שחוזר 2015-9-32 הגדיר עמית פעיל כעמית שהופקדו לו כספים לחשבון בחודש שקדם למועד הדיווח ושעומדת בחשבונו יתרה לתאריך הדוח. חוזר 2016-9-3 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 30 ביוני 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 חללו 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		
	30.06.2016	30.06.2017	
31.12.2016			
			חשבונות מנותקי קשר:
417	802	494	מספר חשבונות
6,706	12,354	8,781	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
30	27	19	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.45%	0.45%	0.46%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים (באחוזים)

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

1 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.

יהב פ.ר.ח – חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח דירקטוריון ליום 30 ביוני 2017

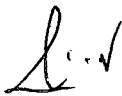
גילוי לבקורות ולנהלים לגבי הגילוי בדוח הדירקטוריון

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 ונהלים 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 30 ביוני 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



31.08.2017

תאריך

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

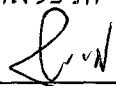
דוח דירקטוריון ליום 30 ביוני 2017

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 השני 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 חכספיים 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 תצורה 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 פיקוחו 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 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 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

31.08.2017
תאריך

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

דוח דירקטוריון ליום 30 ביוני 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 השני 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 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 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 לראוה 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

31.08.2017
תאריך

דין וחשבון כספי של

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל

ליום 30 ביוני 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
שפֿלר אלי	רואה חשבון
שפֿלר ארז	רואה חשבון
אשל ברוך	רואה חשבון
דרויש ציון	רואה חשבון
פרייס חנה	רואה חשבון
ברמן גיל	רואה חשבון, עורך דין
לייבוביץ שלמה	רואה חשבון
שיזף יעקב	מהנדס, תעשייה וניהול

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות

של

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצגת של פ.ר.ח. – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2017 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראיים לעריכת ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 IAS "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו לפי תנחיות 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 מזהים 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 34 IAS ובהתאם להנחיות משרד האוצר – אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

שרוני-שפֿלר ואג'

שרוני-שפֿלר ושות'
רואי חשבון

תל-אביב,

ט' באלול תשע"ז
31 באוגוסט 2017

doc.2017\שטף\נספחים\קופות גמל\רבעון שני\יהב פרת - דוח סקירה - 30 ביוני 2017.doc

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל

דו"ח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
2016	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		ביאור
3	-	2	
35	87	67	3
134	136	80	
<u>172</u>	<u>223</u>	<u>149</u>	
-	-	-	4
172	223	149	5
172	223	149	
<u>172</u>	<u>223</u>	<u>149</u>	

נכסים

רכוש קבוע
חייבים ויתרות חובה
מזומנים ושווי מזומנים
סך כל הנכסים

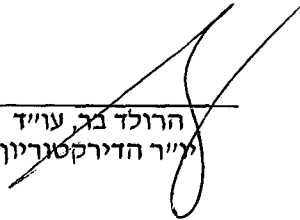
הון

הון מניות

התחייבויות

זכאים ויתרות זכות
סך הכל התחייבויות
סך הכל התחייבויות והון

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון מרגוב, רו"ח מנהל כספים	 מנחם אשכנזי מנכ"ל ודירקטור	 הרולד בן עזיז מ"יר הדירקטוריון	31 באוגוסט 2017 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	--	---	--

יחב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל

דוח על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר	30 ביוני		30 ביוני		
2016	2016	2017	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				<u>באור</u>
					הכנסות
					הכנסות מדמי ניהול
974	229	237	480	492	מקרה השתלמות, נטו
974	229	237	480	492	סך כל ההכנסות
					הוצאות
					הוצאות הנהלה
974	229	237	480	492	6 וכלליות
974	229	237	480	492	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 שההוצאות 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		הוצאות מראש חייבים קרן חשתלמות * סה"כ חייבים ויתרות חובה
2016	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח			
5	27	26	
30	60	41	
35	87	67	

(*) יתרת הקרן בדוחות על המצב הכספי של החברה משקפת את ההפרש בין דמי הניהול שנגבנו מהעמיתים והועברו לחברה ובין הוצאות החברה.
החברה מממנת 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 2017 (בלא שינוי לעומת 30 ביוני 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 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2016	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
-	3	4
86	125	82
46	38	32
4	3	2
36	54	29
172	223	149

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

יחב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר	30 ביוני		30 ביוני		
2016	2016	2017	2016	2017	
מבוקר	גלתי מבוקר				
אלפי ש"ח					
43	11	14	27	22	שכר עבודה ונלוות
70	16	18	32	38	גמול דירקטורים
1	-	1	-	1	פחת והפחתות
41	11	11	21	21	ביטוחים
31	7	8	16	16	אחזקת משרד ותקשורת
14	6	-	14	-	דיוור לעמיתים
76	19	19	38	38	דמי ניהול תיק השקעות
67	17	17	33	33	תשלום לגורמים מתפעלים
586	142	141	288	297	ייעוץ ושירותים מקצועיים
16	(1)	3	5	7	מיסים ואגרות
29	1	5	6	19	אחרות
974	229	237	480	492	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

א. התחייבויות תלויות

נכון ליום 30 ביוני 2017 לחברה אין התחייבויות תלויות ואין הליכים משפטיים המתנהלים כנגדה.