

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

דוחות כספיים ביניים

30 בספטמבר 2015

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

דו"ח הדירקטוריון

ליום 30 בספטמבר 2015

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ **דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2015**

כללי

פ.ר.ח. – קרן השתלמות לעובדים במקצועות הפרה-רפואיים (להלן "הקרן"), מנוהלת על ידי יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"). הקרן הוקמה ביום 6 במאי 1982 כקופת גמל תאגידית במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי. עד ליום 31 בדצמבר 2009 הקרן פעלה כתאגיד. החל מיום 1 בינואר 2010 מנוהלת הקרן על ידי החברה כנאמנות.

הקרן היא קרן השתלמות המיועדת לעובדים במקצועות הפרה-רפואיים. הקרן קיבלה את אישור משרד האוצר לגביית דמי ניהול על בסיס הוצאות בפועל והחברה המנהלת פועלת ללא כוונת רווח.

ביום 13.10.15 אישר הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר עריכת שינוי בתקנון קרן ההשתלמות "פ.ר.ח. קרן השתלמות לעובדים במקצועות הפרה - רפואיים", לרבות שינוי במדיניות השקעה תקנונית במסלול ההשקעה "פ.ר.ח. אג"ח מדינה ללא מניות". המסלול הפך מאג"ח מדינה ללא מניות למסלול אג"ח ללא מניות ורף ההשקעה המינימלי באג"ח עלה מ 50% ל 75%.

מספר אישור מס הכנסה של מסלול "השתלמות פ.ר.ח. כללי" בקרן הוא 420, ושל מסלול "השתלמות פ.ר.ח. אג"ח ללא מניות" הוא - 1471. האישורים מתחדשים מדי שנה ובתוקף עד 31 בדצמבר 2015.

סכומי ההפרשות שקיבלה הקרן בתקופת הדוח נגזרים ממשכורתו של העמית על פי התנאים והסכמי העבודה אצל המעסיק ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. שיעורי ההפרשות מהשכר הם עד 7.5% מהמעסיק ולפחות 1/3 מחלק המעסיק - מהעובד. הכספים מופרשים לקרן למטרות חיסכון או השתלמות מקצועית.

החברה מקבלת את מכלול שירותי התפעול מהבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, (להלן: "הבנק הבינלאומי"), לרבות שירותי תפעול משלימים, אשר חלקם יינתנו באמצעות ספקי שירותים אחרים. תפקיד הבנק הבינלאומי הינו לנהל את חשבונות החברה והקרן ואת חשבונות העמיתים לפי תקנון החברה, הוראות החברה, הדירקטוריון והוועדות שלו ובכפוף להוראות כל דין. כמו כן, פועל הבנק על פי הוראות החברה בכל הנוגע לתפעול הפקדות ומשיכות של עמיתים, העברות שביקשו עמיתים, ולביצוע תשלומים לספקים, לנותני שירותים, ולצדדים שלישיים אחרים.

חברת פסגות ניירות ערך בע"מ (להלן "פסגות") מנהלת את תיק ההשקעות של הקרן לרבות תוך יישום ההוראות הרגולטוריות ובכפוף להוראות ועדת ההשקעות והדירקטוריון של החברה.

נכסי הקרן נמצאים במשמרת בחברת פועלים סהר בע"מ.

החברה נעזרת ביועצים מקצועיים ובספקים, ביניהם: יועץ משפטי, יועץ השקעות, מבקר פנים, מלווים ליישום SOX-404, ספקי אינטרנט, חברה לשערוך נכסים, מנהל כספים, ממונה אכיפה, מנהל סיכונים ויועץ לטכנולוגיות מידע.

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2015

נתונים עיקריים - קרן ההשתלמות

סך נכסי הקרן נטו, באלפי ש"ח:

נכסים נטו (באלפי שקלים) ליום :				שם המסלול
31/12/2014	שיעור השינוי	30/09/2014	30/09/2015	
218,813	(3.63%)	221,223	213,191	השתלמות פ.ר.ח. כללי
2,831	12.63%	2,783	3,134	השתלמות פ.ר.ח. אג"ח ללא מניות
221,644	(3.43%)	224,006	216,326	סה"כ בקרן

מספר העמיתים בקרן:

מספר העמיתים בקרן (לפי תעודות זהות) ליום :				שם המסלול
31/12/2014	שיעור השינוי	30/09/2014	30/09/2015	
5,953	(4.49%)	6,020	5,750	השתלמות פ.ר.ח. כללי
27	31%	26	34	השתלמות פ.ר.ח. אג"ח ללא מניות
5,980	(4.33%)	6,046	5,784	סה"כ עמיתים

תשואות הקרן:

תשואה נומינלית מצטברת, ברוטו לתקופה	1-9/2015	1-9/2014	2014
השתלמות פ.ר.ח. כללי	(0.54%)	5.28%	5.46%
השתלמות פ.ר.ח. אג"ח ללא מניות	0.80%	2.35%	1.68%

תנועות בזכויות העמיתים:

הנתונים באלפי ש"ח לתקופה שהסתיימה ביום:

סה"כ לקרן			מסלול השתלמות פ.ר.ח. אג"ח ללא מניות			מסלול השתלמות פ.ר.ח. כללי			תיאור התנועה:
31/12/2014	30/09/2014	30/09/2015	31/12/2014	30/09/2014	30/09/2015	31/12/2014	30/09/2014	30/09/2015	
27,015	20,798	19,972	287	220	242	26,728	20,578	19,730	הפקדות
(18,675)	(13,737)	(13,296)	(125)	(125)	(113)	(18,550)	(13,612)	(13,183)	משיכות
(14,722)	(10,820)	(10,182)	-	-	-	(14,722)	(10,820)	(10,182)	העברות בין קרנות, נטו
-	-	-	-	-	164	-	-	(164)	העברות בין מסלולים, נטו
(6,382)	(3,759)	(3,505)	162	95	293	(6,544)	(3,854)	(3,798)	צבירה נטו

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ **דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2015**

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה בתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 הסתכמו ל-737 אלפי ש"ח, לעומת סך של 678 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-9%. סך ההוצאות בשנת 2014 הסתכמו בסך של 913 אלפי ש"ח. ההוצאות ממומנות על ידי דמי ניהול הנגבים מקרן ההשתלמות מדי חודש. סך הרווח הכולל של החברה הינו אפס, הואיל והחברה גובה דמי ניהול מהקרן על פי הוצאותיה בפועל.

אחריות ההנהלה והדירקטוריון על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה (להלן: "הגוף המוסדי") בשיתוף עם המנכ"ל ומנהל הכספים העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה ומנהל הכספים שלה הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה הינם אפקטיביים על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשת לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2015 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.

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

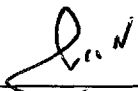
הצהרת מנכ"ל

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון).

אני, מנחם אשכנזי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2015 (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 ואת תוצאות 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 מידה 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 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 זה 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

19/11/2015

תאריך

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

הצהרת מנהל כספים

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון).

אני, דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2015 (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 ואת תוצאות 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 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 זה 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

19/11/2015

תאריך

דין וחשבון כספי של

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל

ליום 30 בספטמבר 2015

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
שפלר אלי	רואה חשבון
שפלר ערז	רואה חשבון
אשל ברך	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 בספטמבר 2015 ואת הדוח התמציתי על הרווח הכולל, לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה 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 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 שניוודע 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 34 IAS ובהתאם להנחיות משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

שרוני-שפלר ושות'

שרוני-שפלר ושות'
רואי חשבון

רמת-גן,

ז' בכסלו תשע"ו
19 בנובמבר 2015

doc.2015 WINWORD \שיוטף\נספחים\2015\יהב פ.ר.ח. - דוח סקירה - 30 בספטמבר 2015

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל

דו"ח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2014	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		ביאור
3	12	19	5
212	226	127	
215	238	146	

נכסים

חייבים ויתרות חובה
מזומנים ושווי מזומנים
סך כל הנכסים

הון

הון מניות

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

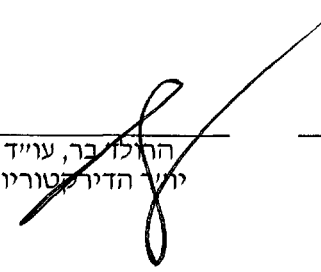
התחייבויות

התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
זכאים ויתרות זכות

2	1	3	5
213	237	143	10
215	238	146	
215	238	146	

סך הכל התחייבויות
סך הכל התחייבויות והון

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון ארנוב, ר"ח מנהל כספים	 מנחם אשכנזי מנכ"ל ודירקטור	 יהודה הרשקוביץ, עו"ד יועץ הדירקטוריון	19 בנובמבר 2015 תאריך אישור הדוחות הכספיים
---	--	--	--

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל

דוח על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום		באור	הכנסות הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות, נטו סך כל ההכנסות
31 בדצמבר	30 ביוני		30 בספטמבר			
2014	2014	2015	2014	2015		
מבוקר	בלתי מבוקר					
אלפי ש"ח						
913	462	489	678	737		
913	462	489	678	737		
913	462	489	678	737	14	הוצאות הוצאות הנהלה וכלליות סך כל ההוצאות
913	462	489	678	737		
-	-	-	-	-		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") כנאמנות. 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 כנאמנות. הקרן הינה קופת גמל כהגדרתה בחוק קופות הגמל ומיועדת לעובדים המאוגדים בארגוני העובדים הפרה-רפואיים. החברה מנהלת במסגרת הקרן מסלול השקעה כללי ("להלן: מסלול כללי") ומסלול אג"ח ללא מניות ("להלן: מסלול ללא מניות").

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, ובהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר. 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 2014, 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

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

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 5 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2014	2014	2015
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
3	8	16
-	4	3
3	12	19

הוצאות מראש

צדדים קשורים

סה"כ חייבים ויתרות חובה

ביאור 7 - הון עצמי ודרישות הון

הרכב הון המניות של החברה (בערכים נומינליים) ליום 30 בספטמבר 2015 (בלא שינוי לעומת 30 בספטמבר 2014):

רשום	מונפק ונפרע
	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 9 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים

הביאור כולל הטבות בגין חופשה בלבד.

הרכב ההתחייבות בשל הטבות לעובדים, נטו:

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2014	2014	2015
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	

2	1	3
2	1	3

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

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 10 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2014	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח			
3	5	4	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
89	-	78	הוצאות לשלם
11	74	25	ספקים ונותני שירותים
14	1	1	מוסדות ורשויות ממשלתיות
43	112	5	קרן ההשתלמות *
53	45	30	צדדים קשורים
213	237	143	

(*) 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 14 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר	30 בספטמבר		30 בספטמבר		
2014	2014	2015	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח					
63	16	17	46	48	שכר עבודה ונלוות
68	18	16	51	49	גמול דירקטורים
49	12	10	37	32	ביטוחים
34	7	7	26	25	אחזקת משרד ותקשורת
1	-	-	(1)	5	דיוור לעמיתים
77	19	20	58	59	דמי ניהול תיק השקעות
43	* 13	17	* 30	53	תשלום לגורמים מתפעלים
555	* 124	147	* 411	430	ייעוץ ושירותים מקצועיים
11	3	9	10	27	מיסים ואגרות
12	4	5	10	9	אחרות
913	216	248	678	737	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

* מוין מחדש

ביאור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

א. התחייבויות תלויות

נכון ליום 30 בספטמבר 2015 לחברה אין התחייבויות תלויות ואין הליכים משפטיים המתנהלים כנגדה.