

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

דו"ח כספי רבעוני

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2017

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

דוח דירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2017

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

לשנה המסתיימת ביום	לתקופה המסתיימת ביום		
	30.09.2016	30.09.2017	
31.12.2016			
מספר עמיתים*			
פעילים	3,094	2,894	3,147
לא פעילים	2,488	2,277	2,334
סה"כ	5,582	5,171	5,481
מספר חשבונות עמיתים*			
פעילים	3,838	2,980	3,252
לא פעילים	2,656	2,747	3,140
סה"כ	6,494	5,727	6,392
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):*			
פעילים	154,927	146,936	137,553
לא פעילים	61,660	68,646	80,854
סה"כ	216,587	215,582	218,417
נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):*			
דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים	524	325	2,331
תקבולים מדמי גמולים	20,005	18,727	25,851
תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים**		23	
העברות צבירה לקרן	2	19	1
רעברות צבירה מהקרן	(12,784)	(19,823)	(17,445)
פדיונות	(9,985)	(9,731)	(12,434)
עודף הכנסות על הוצאות לתקופה	1,848	7,973	4,940
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):*			
פעילים ולא פעילים	721	771	974
שיעור דמי ניהול ממוצע שנתי מנכסים (באחוזים):***			
פעילים ולא פעילים	0.44%	0.47%	0.45%

* 1. הנתונים ליום 30.09.2017 וליום 31.12.2016 הינם בהתאם לחוזר 2017-9-1 שמפנה להגדרת עמית פעיל בחוזר 2016-9-3. הנתונים בגין הרבעון המקביל – 30.09.2016 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 בספטמבר 2017

2. ע"פ חוזר 2016-9-3 ייתכן ועמית פעל כנספר 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 מזדמי גמולים חד פעמיים – תקבול של סכום אחד בלבד בתקופת הדוח שאינו חלק מתהפקדות החודשיות/רבעוניות.
*** השיעור המוצג באחוזים הינו במונחים שנתיים.

לשנה המסתיימת ביום	לתקופה המסתיימת ביום		
	30.09.2016	30.09.2017	
31.12.2016			
			חשבונות מנותקי קשר:
417	417	464	מספר חשבונות
6,706	10,721	7,897	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
30	54	28	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.45%	0.44%	0.47%	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 ממחלך 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 בספטמבר 2017

גילוי לבקורות ולנהלים לגבי הגילוי בדוח הדירקטוריון

בקורות ונהלים לגבי הגילוי :

המנכ"ל ומנהל הכספים העריכו לתום התקונה 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 חבקות נהלים לגבי הגילוי של החברה הים יעילים על מנת לרשום, לעבד, לסכס ולדווח על המידע שהחברה נדרשת לגלות בדוח השנתי בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על רשות שוק ההון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקה פנימית על דיווח כספי :

במהלך התקופה המכוסה, המסתיימת ביום 30 בספטמבר 2017 לא אירע כל שינוי בבקה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקה הפנימית של החברה על דיווח כספי.



מנחם אשכנזי, מנכ"ל



עו"ד הרולד בר, יו"ר הדירקטוריון

20.11.2017

תאריך

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

דוח דירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2017

הצהרת מנכ"ל

אני, מנחם אשכנזי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של יחב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון השלישי 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 מחותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה 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 תצהרה 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 לחבטיח 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 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 תבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים תצהרה 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

20.11.2017
תאריך

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

דוח דירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2017

הצהרת מנהל כספים

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקויתי את הדוח הרבעוני של יחב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון השלישי 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 לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המחותרות, 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 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

20.11.2017
תאריך

דין וחשבון כספי של

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

ליום 30 בספטמבר 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 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

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 התמציתי על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר 2017 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל לתקופות של תשעת ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראיים לעריכה ולחצגה של מידע כספי לתקופות ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופות ביניים זו לפי הנחיות משרד האוצר – אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון. אתריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות 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 – אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

שרוני - שפּלר ושות'
רואי חשבון

תל-אביב,
ב' בכסלו תשע"ח
20 בנובמבר 2017

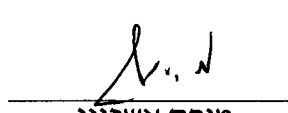
doc.2017\שטוקאנספחים\קופות גמל\רבעון שליש\יהב פרח - דוח סקירה - 30 בספטמבר 2017

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

דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		ביאור	
2016	2016	2017		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
3	4	2		
35	29	95	3	
134	171	82		
172	204	179		
				נכסים
				רכוש קבוע
				חייבים ויתרות חובה
				מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
				הון
			4	הון מניות
				התחייבויות
				התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
			5	זכאים ויתרות זכות
				סך הכל התחייבויות
				סך הכל התחייבויות והון

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון ארגוב, רו"ח מנהל כספים	 מנחם אשכנזי מנכ"ל ודירקטור	 יהודה בן-דוד יו"ר הדירקטוריון	20 בנובמבר 2017 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	--	--	--

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

דוחות על תהוות הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		באור	
2016	2016	2017	2016	2017		
מבוקר	בלתי מבוקר					
אלפי ש"ח						
974	241	279	721	771		הכנסות
974	241	279	721	771		הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות
						סך כל ההכנסות
974	241	279	721	771	6	הוצאות
974	241	279	721	771		הוצאות הנהלה ובכלליות
						סך כל ההוצאות
-	-	-	-	-		רווח (חפסד) לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 1 - כללי

יחב 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.

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

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 השותיים 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.

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 3 - חייבים וותרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2016	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
5	13	17
30	16	78
35	29	95

הוצאות מראש

חייבים קרן השתלמות *

סה"כ חייבים וותרות חובה

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

ביאור 4 - חון עצמי ודרישות חון

הרכב חון המניות של החברה (בערכים נומינליים) ליום 30 בספטמבר 2017 (בלא שינוי לעומת 30 בספטמבר 2016):

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 חון עצמי מינימלי מאחר והינה מנהלת רק קופת גמל ענפית ועומדת בתנאי ההוראה האמורה.

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2016	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
-	4	3	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
86	103	139	הוצאות לשלם
46	47	13	ספקים ונותני שירותים
4	3	1	מוסדות ורשויות ממשלתיות
36	47	23	צדדים קשורים
<u>172</u>	<u>204</u>	<u>179</u>	

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר	30 בספטמבר		30 בספטמבר		
2016	2016	2017	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
43	12	11	39	33	שכר עבודה ונלוות
70	19	18	51	56	גמול דירקטורים
1	-	-	-	1	פחת והפחתות
41	10	10	31	31	ביטוחים
31	8	9	24	25	אחזקת משרד ותקשורת
14	-	3	14	3	דיוור לעמיתים
76	19	18	57	56	דמי ניהול תיק השקעות
67	17	16	50	49	תשלום לגורמים מתפעלים
586	146	176	434	473	ייעוץ ושירותים מקצועיים
16	3	4	8	11	מיסים ואגרות
29	7	14	13	33	אחרות
974	241	279	721	771	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

ביאור 7 - התחייבויות, תלויות

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