

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

**דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2019**

יהב פ.ר.ח – חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח דירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2019

תוכן עניינים

3	 דוח הדירקטוריון
4	 כללי
4	 תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות
4	 א. מוצרים ושירותים
5	 ב. מגמות והתפתחויות
5	 ג. היקף נכסים מנוהלים
5	 ד. אירועים חריגים, מגמות, אירועים והתפתחויות בפעילות החברה ובסביבה העסקית בתקופת הדוח:
6	 ה. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים
6	 אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי
7	 הצהרת מנכ"ל
8	 הצהרת מנהל כספים
9	 דוח כספי – יהב פ.ר.ח חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון

ליום 30 בספטמבר 2019

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

דוח דירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2019

כללי

1 חלק זה לדוח התקופתי כולל את תיאור עסקי החברה ליום 30 בספטמבר 2019 ואת התפתחות עסקיה, כפי שחלו במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 (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.

תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות

א. מוצרים ושירותים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2018	2018	2019	
			מספר חשבונות עמיתים(1):
2,414	2,550	2,135	חשבונות פעילים
2,639	2,637	2,522	חשבונות שאינם פעילים
5,053	5,187	4,657	סה"כ חשבונות
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ₪)(3):
128,025	140,601	127,170	נכסים נטו- פעילים
65,144	68,433	64,472	נכסים נטו - שאינם פעילים
193,169	209,034	191,642	סה"כ נכסים מנוהלים נטו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
2018	2018	2019	
			נתונים תוצאתיים(באלפים) (ללא העברות בין מסלולים):
146	117	147	דמי גמולים משונתיים(2) עבור מצטרפים חדשים
22,308	17,346	15,023	תקבולים מדמי גמולים
43	-	30	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים(5)
32	2	3	העברות צבירה לקרן
(25,836)	(18,600)	(20,442)	העברות צבירה מהקרן
(12,361)	(9,535)	(9,869)	פדיונות
(6,863)	3,932	13,758	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה (4)

1 הנתונים המוצגים הינם ברמת מספרי חשבונות (חוזר מאוחד דין וחשבון -נספח 5.4.1.10). החוזר המאוחד מגדיר חשבון עמית פעיל כחשבון שבו הופקדו דמי גמולים ברבעון האחרון שקדם למועד הדוח ושעומדת בו יתרה לתאריך הדוח. כמו כן ע"פ החוזר המאוחד ייתכן ועמית בעל מספר חשבונות ידווח הן כעמית פעיל והן כעמית לא פעיל. עמית לא פעיל מוגדר כ"מי שאינו עמית פעיל".

2 דמי גמולים משונתיים- עבור עמיתים/מבוטחים פעילים שהצטרפו לקרן במהלך השנה. לצורך חישוב דמי הגמולים המשונתיים- עבור הפקדות חודשיות- ההפקדה/ החיוב החודשי האחרון יוכפל ב-12 (יש לשים לב כי מדובר בחיוב בודד בלבד). עבור הפקדות/חיובים בעלי עיתוי אחר (רבעוני, חצי שנתי וכדומה)- יוכפל במספר הפעמים שאותן הפקדות/חיובים צפויים להופיע במהלך השנה כך שישקפו את דמי הגמולים השנתיים. דמי גמולים משונתיים לא יכללו דמי גמולים חד-פעמיים.

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

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

5 תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים – תקבול של סכום אחד בלבד בתקופת הדוח שאינו חלק מההפקדות החודשיות/רבעוניות. הנתון בדוח כולל הפקדות לעמיתים (ברמת תעודת זהות) שבתקופת הדיווח בוצעה עבורם הפקדה אחת בלבד (סכום חד פעמי הגדול מ 100 ₪)

יהב פ.ר.ח – חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח דירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2019

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
2018	2018	2019	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
959	702	716	דמי ניהול-פעילים ולא פעילים
			שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים שגבתה החברה בפועל (ב%):
0.45	0.45	0.46	שיעור דמי ניהול-פעילים ולא פעילים (בסיס שנתי)
			תשואות הקרן ברוטו(7)(באחוזים):
(3.01)	2.26	7.60	השתלמות פ.ר.ח כללי
(0.63)	0.14	4.81	השתלמות פ.ר.ח אג"ח ללא מניות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2018	2018	2019	חשבונות מנותקי קשר(6):
372	394	443	מספר חשבונות
5,767	6,996	6,233	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
27	23	21	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.45	0.45	0.46	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים בפועל

ב. מגמות והתפתחויות

ניתן לראות בטבלת מוצרים ושירותים כי :

בתקופה שהסתיימה ב 30.09.19 סך הצבירה השלילית מהיקף הנכסים עמדה על סך (1,572) אש"ח (מתוכה רווחים בסך 13,758 אש"ח). לעומת התקופה שהסתיימה ביום 30.09.2018 בה סך הצבירה השלילית מהיקף הנכסים עמדה על סך (6,855) אש"ח (מתוכה רווחים בסך 3,932 אש"ח) ולעומת התקופה שהסתיימה ביום 31.12.18 בה סך הצבירה השלילית מהיקף הנכסים עמדה על סך (22,720) אש"ח (מתוכה הפסדים בסך (6,863) אש"ח).

ג. היקף נכסים מנוהלים

לעניין היקף הנכסים המנוהלים ראה את הטבלה בסעיף א' תחת "מוצרים ושירותים".

ד. אירועים חריגים, מגמות, אירועים והתפתחויות בפעילות החברה ובסביבה העסקית בתקופת הדוח:

בתקופה המכוסה בדוח זה לא חלו אירועים חריגים או חד פעמיים בעסקי החברה או החורגים ממהלך העסקים הרגיל הבאים לידי ביטוי בדוחותיה הכספיים של החברה.

6 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 בקרן הרשום על שמו הוא חשבון רדום. הגדרת מנותק קשר הינה נכונה לסוף תקופה.

7 התשואות הינן בניכוי הוצאות ישירות ולפני דמי ניהול.

יהב פ.ר.ח – חברה לניהול קופות גמל בע"מ דוח דירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2019

ה. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים

ניתן לעיין באסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים בדוח הכספי לשנת 2018 המפורסם באתר החברה.

למעבר לדוח הכספי של החברה לשנת 2018 – המפורסם באתר החברה – לחץ כאן

אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת יהב פ.ר.ח - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה"), בשיתוף עם המנכ"ל ומנהל הכספים של הגוף המוסדי העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הגוף המוסדי ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי הנן אפקטיביות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהגוף המוסדי נדרש לגלות בדוח **הרבעוני** בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך התקופה המכוסה המסתיימת ביום **30 בספטמבר 2019** לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.

20/11/2019

תאריך

מנחם אשכנזי, מנכ"ל

עידו הרולד בר, יו"ר הדירקטוריון

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

הצהרת מנכ"ל

((בהתאם לחוזר המאוחד –"דין וחשבון לציבור" בדבר "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של רשות שוק ההון, ביטוח וחכונות)).

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 30/09/2019 (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 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 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 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.


מנחם אשכנזי, מנכ"ל

20/11/2019

תאריך

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

הצהרת מנהל כספים

((בהתאם לחוזר המאוחד –"דין וחשבון לציבור" בדבר "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון)).

אני, ר"ח 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 30/09/2019 (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 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 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.

ר"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

20/11/2019

תאריך

דין וחשבון כספי של

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

ליום 30 בספטמבר 2019

[בלתי מבוקרים]

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.)
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
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 יהב פ.ר.ח. – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר 2019 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל לתקופות של תשעה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראיים לעריכת ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופות ביניים אלה לפי הנחיות משרד האוצר – רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה 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,
כב' בחשון תש"פ
20 בנובמבר 2019

י.ה.ב.פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		ביאור	
	2018	2019		
מבוקר	בלתי מבוקר		אלפי ש"ח	
1	1	-		
49	38	65	3	נכסים
78	176	74		רכוש קבוע
128	215	139		חייבים ויתרות חובה
				מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
				הון
-	-	-	4	הון מניות
6	-	-		התחייבויות
122	215	139	5	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
128	215	139		זכאים ויתרות זכות
128	215	139		סך הכל התחייבויות
128	215	139		סך הכל התחייבויות והון

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דבורה ארגוב, רו"ח מנהל כספים	 מנחם אשכנזי מנכ"ל ודירקטור	 הרולד בור עו"ד יו"ר הדירקטוריון	20 בנובמבר 2019 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	--	--	--

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוחות על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום	
31 בדצמבר	30 בספטמבר		30 בספטמבר	
2018	2018	2019	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			

הכנסות

הכנסות מדמי ניהול מקרן
השתלמות

959	234	242	702	716
959	234	242	702	716

סך כל ההכנסות

הוצאות

הוצאות הנהלה וכלליות 6

959	234	242	702	716
959	234	242	702	716

סך כל ההוצאות

רווח (הפסד) לתקופה

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
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 ענפית כהגדרתה בחוק קופות הגמל ומיועדת לעובדים המאוגדים בארגוני העובדים הפרה-רפואיים.

יהב 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 של החברה נערכו בהתאם להוראות רשות שוק ההון הביטוח וחשכון, בדבר עריכת דוחות כספיים של קופת גמל שפורסמו ביום 4 במרץ, 2018 בחוזר המאוחד - "דין וחשבון לציבור" וכמו כן דוחות כספיים אלו נערכו בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן - תקני IFRS), ובהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" של תקני דיווח כספי בינלאומיים IFRS. 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 2018, אלא אם נאמר אחרת.

ב. מטבע הפעילות ומטבע ההצגה

הדוחות הכספיים מוצגים באלפי שקלים חדשים ובערכים נומינליים.

ג. ההכרה בהכנסות והוצאות

הכנסות והוצאות החברה רשומות על בסיס צבירה.

ד. שווי מזומנים

שווי מזומנים נחשבים השקעות שנזילותן גבוהה, הכוללות פיקדונות בתאגידים בנקאיים לזמן קצר, שתקופתם המקורית אינה עולה על שלושה חודשים ממועד ההשקעה ואשר אינם מוגבלים בשעבוד.

ה. פעולות הקרן ונכסיה

החברה מנהלת בנאמנות את נכסי הקרן לטובת עמיתי הקרן, בתמורה לדמי ניהול. נכסיה והתחייבויותיה של הקרן מנוהלים, על פי הוראות החוק המתייחסות, בנפרד מנכסי החברה ומהתחייבויותיה, ואין לחברה בעלות עליהם או התחייבות לתשואה לעמיתים. לפיכך, לא נכללו פעולות הקרן ונכסיה בדוחות הכספיים של החברה.

ו. 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

ביאור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

החברה להניח הנחות באשר לנסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת החברה על עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן.

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 בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים

באור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2018	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
-	19	21	הוצאות מראש
49	11	41	חייבים קרן השתלמות **
-	3	3	צדדים קשורים
-	5	-	חייבים אחרים
<u>49</u>	<u>38</u>	<u>65</u>	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 מממנת את פעילותה באמצעות דמי הניהול שמשלמת הקרן. במקרים בהם החברה צריכה לשלם לספקים מעבר לדמי הניהול שהועברו לה מהקרן, נוצר לחברה נכס חייבים.

באור 4 - הון עצמי ודרישות הון

הרכב הון המניות של החברה (בערכים נומינליים) ליום 30 בספטמבר 2019 (בלא שינוי לעומת תקופה מקבילה):

<u>רשום</u>	<u>מונפק ונפרע</u>
<u>אלפי ש"ח</u>	

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

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

באור 5 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2018	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
4	2	3
* 73	128	91
18	43	18
* 10	8	8
* 17	34	19
122	215	139

עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
הוצאות לשלם
ספקים ונותני שירותים
מוסדות ורשויות ממשלתיות
צדדים קשורים (זכאים)
סה"כ זכאים ויתרות זכות
(*) סיווג מחדש

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

באור 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		
2018	2018	2019	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח					
53	13	12	33	41	שכר עבודה ונלוות
72	18	19	54	58	גמול דירקטורים
1	-	-	1	1	פחת והפחתות
41	10	11	31	33	ביטוחים
36	9	11	27	31	אחזקת משרד ותקשורת
1	1	1	1	1	דיוור לעמיתים
72	18	18	55	52	דמי ניהול תיק השקעות
60	15	13	46	39	תשלום לגורמים מתפעלים
581	144	145	429	432	ייעוץ ושירותים מקצועיים
18	5	8	12	17	מיסים ואגרות
24	1	4	13	11	אחרות
959	234	242	702	716	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

באור 7 - התחייבויות תלויות

נכון ליום 30 בספטמבר 2019 לחברה אין התחייבויות תלויות ואין הליכים משפטיים המתנהלים כנגדה.

באור 8 - אירועים לאחר תאריך הדוח הכספי

לא היו אירועים מהותיים לאחר תאריך הדיווח המצריכים גילוי בדוחות הכספיים.