

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

**דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2020**

יהב פ.ר.ח – חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח דירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2020

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
6	 ד. אירועים חריגים, מגמות, אירועים והתפתחויות בפעילות החברה ובסביבה העסקית בתקופת הדוח:
6	 ה. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים
7	 אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי
8	 הצהרת מנכ"ל
9	 הצהרת מנהל כספים
10	 דוח כספי – יהב פ.ר.ח חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון

ליום 30 בספטמבר 2020

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

דוח דירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2020

כללי

1 חלק זה לדוח התקופתי כולל את תיאור עסקי החברה ליום 30 בספטמבר 2020 ואת התפתחות עסקיה, כפי שחלו במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 (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 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
2020	2019	2019	
			מספר חשבונות עמיתים(1):
1,819	2,135	2,056	חשבונות פעילים
2,400	2,522	2,515	חשבונות שאינם פעילים
4,219	4,657	4,571	סה"כ חשבונות
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ₪)(3):
115,664	127,170	127,055	נכסים נטו- פעילים
62,814	64,472	66,236	נכסים נטו - שאינם פעילים
178,478	191,642	193,291	סה"כ נכסים מנוהלים נטו

לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2020	2019	2019	
			נתונים תוצאתיים(באלפים) (ללא העברות בין מסלולים):
42	147	179	דמי גמולים משונתים(2) עבור מצטרפים חדשים
13,250	15,023	19,373	תקבולים מדמי גמולים
30	30	30	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים(5)
-	3	3	העברות צבירה לקרן
(15,897)	(20,442)	(25,786)	העברות צבירה מהקרן
(8,935)	(9,869)	(12,550)	פדיונות
(3,231)	13,758	19,082	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 משונתים- עבור עמיתים/מבוטחים פעילים שהצטרפו לקרן במהלך השנה. לצורך חישוב דמי הגמולים המשונתים- 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 משונתים 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 2020

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
2019	2019	2020	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
958	716	747	דמי ניהול-פעילים ולא פעילים
			שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים
			שגבתה החברה בפועל (ב%) :
0.49	0.46	0.53	שיעור דמי ניהול-פעילים ולא פעילים (בסיס שנתי)
			תשואות הקרן ברוטו(ז)(באחוזים):
10.88	7.60	(1.28)	השתלמות פ.ר.ח כללי
5.14	4.81	(0.91)	השתלמות פ.ר.ח אג"ח ללא מניות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2019	2019	2020	
			חשבוניות מנותקי קשר(6):
411	443	394	מספר חשבוניות
6,093	6,233	6,569	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
29	21	25	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.49	0.46	0.53	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים בפועל

ב. מגמות והתפתחויות

ניתן לראות בטבלת מוצרים ושירותים כי :

בתקופה שהסתיימה ב 30.09.20 סך הצבירה השלילית מהיקף הנכסים עמדה על סך (14,813) אש"ח (מתוכה הפסדים בסך 3,231 אש"ח). לעומת התקופה שהסתיימה ביום 30.09.2019 בה סך הצבירה השלילית מהיקף הנכסים עמדה על סך 1,527 אש"ח (מתוכה רווחים בסך 13,758 אש"ח) ולעומת התקופה שהסתיימה ביום 31.12.19 בה סך הצבירה החיובית מהיקף הנכסים עמדה על סך (122) אש"ח (מתוכה רווחים בסך 19,082 אש"ח).

ג. היקף נכסים מנוהלים

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

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 2020

ד.

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

- (1) החברה מקבלת שירותי תפעול מהבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ. בתאריך 15.3.2018 הודיע הבנק על סיום התקשרות בתאריך 31.12.2019. במהלך שנת 2019 הוארך הסכם ההתקשרות בשנה נוספת עד לסוף שנת 2020.
- (2) במהלך חודש פברואר 2020 הודיעה חברת פועלים סהר בע"מ לכלל לקוחותיה, ביניהם החברה, כי היא מסיימת את פעילותה בתחום, כך שהיא תפסיק להעניק שירותי קסטודיאן (משמורת ניירות ערך) באופן סופי בחודש אוגוסט 2020. החברה החליטה להעביר את שירות הקסטודיאן לבנק הבינלאומי הראשון. נכון ליום הדוח הכספי העברת המשמרת טרם הושלמה במלואה.
- (3) בתחילת שנת 2020 פרץ נגיף הקורונה ברחבי העולם ואף בישראל. בעקבות התפרצות המגיפה הוטלו מגבלות משמעותיות על תנועת תושבי מדינת ישראל ועובדים רבים במשק פוטרו או הוצאו לחל"ת. גם מדינות נוספות בעולם הטילו מגבלות על התושבים בעקבות התפרצות המגיפה. קיימת אי וודאות גדולה לגבי ההשלכה לטווח בינוני וארוך על הכלכלה העולמית. התפרצות נגיף הקורונה בעולם הביאה החל מהמחצית השנייה של חודש פברואר 2020 לירידות חדות במדדים בבורסות בעולם ובארץ. ירידות אלה גרמו בתקופת הדוח לתשואות שליליות בענף קופות הגמל בארץ ובכללן הקופות המנוהלות ע"י החברה. יחד עם זאת בחודש אוקטובר נרשמו עליות שערים חדות במרבית המדדים.
- לא ניתן לאמוד במדויק את ההשפעות הכלכליות של התפרצות הנגיף על שוק ההון, שכן מדובר באירוע מתגלגל, שלפי הערכות במשק אינו צפוי להסתיים בשנת 2020. הנהלת החברה, ועדת ההשקעות, מנהל ההשקעות, מנהל הסיכונים ושאר הגורמים הרלוונטיים בחברה לעניין זה עוקבים מקרוב אחר כלל השינויים בשוק.

ה.

האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים

ניתן לעיין באסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים בדוח הכספי לשנת 2019 המפורסם באתר החברה.

[למעבר לדוח הכספי של החברה לשנת 2019 – המפורסם באתר החברה – לחץ כאן](#)

יהב פ.ר.ח – חברה לניהול קופות גמל בע"מ דוח דירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2020

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 **הריבועני** 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 2020** 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.

19/11/2020

תאריך



מנחם אשכנזי, מנכ"ל

עוזד 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 וחשבון)).

אני, **מנחם אשכנזי**, מזהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של יהב פ.ר.ח - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום **30/09/2020** (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 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) ולחוראות 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

19/11/2020

תאריך

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

הצהרת מנהל כספים

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

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 שהסתיים ביום 30/09/2020 (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 בחפעלתה 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

19/11/2020

וטאריך

דין וחשבון כספי של

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

ליום 30 בספטמבר 2020

[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.)
 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
 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 2020 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל לתקופות של תשעה ושלושה 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 (ישראל) 2410 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.

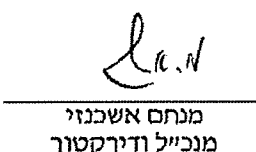
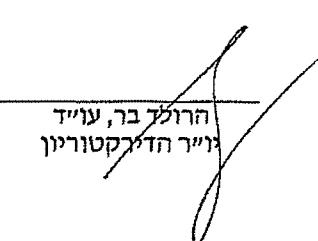
שרוני שפּלר ושות'
 רואי חשבון

תל-אביב,
 ג' בכסלו תשפ"א
 19 בנובמבר 2020

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		ביאור	
	2019	2020		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
11	65	22	3	נכסים
145	74	132		חייבים ויתרות חובה
156	139	154		מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
				הון
-	-	-	4	הון מניות
				התחייבויות
-	-	1		התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
156	139	153	5	זכאים ויתרות זכות
156	139	154		סך הכל התחייבויות
156	139	154		סך הכל התחייבויות והון

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון ארגוב, ר"ח מנהל כספים	 מנחם אשכנזי מנכ"ל ודירקטור	 הרולד בר, עו"ד יו"ר הדירקטוריון	19 בנובמבר 2020 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	
2019	2019	2020	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			

הכנסות

958	242	238	716	747	-	הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות
958	242	238	716	747		סך כל ההכנסות

הוצאות

958	242	238	716	747	6	הוצאות הנהלה וכלליות
958	242	238	716	747		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") 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 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 וחסכון, 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). תקנים אלו כוללים: תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS), תקני חשבונאות בינלאומיים (IAS) והבהרות לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRIC) ולתקני חשבונאות בינלאומיים (SIC).

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.

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 החברה להניח הנחות באשר לנסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים,

ביאור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

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.

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

באור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2019	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
-	21	18	הוצאות מראש
11	41	-	חייבים קרן השתלמות *
-	3	4	צדדים קשורים
11	65	22	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 הדוח הכספי (בלא שינוי לעומת תקופה מקבילה):

מונפק ונפרע	רשום	
אלפי ש"ח		
0.01	5.0	5,000 מניות רגילות בנות 1 שקל 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		
2019	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
4	3	4	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
106	94	70	הוצאות לשלם **
17	18	30	ספקים ונותני שירותים
3	8	4	מוסדות ורשויות ממשלתיות
-	-	38	קרן ההשתלמות *
26	16	7	צדדים קשורים (זכאים) **
<u>156</u>	<u>139</u>	<u>153</u>	סה"כ זכאים ויתרות זכות

(**) מוין מחדש

(*) 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 פחות מדמי הניהול שהועברו לה מהקרן, נוצרת לחברה התחייבות לקרן.
 (**) יתרות שעמדו נכון ליום הדוח לזכות גמול הדירקטורים ולמנהל ההשקעות.

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		
2019	2019	2020	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
57	12	17	41	46	שכר עבודה ונלוות
75	19	2	58	26	גמול דירקטורים
1	-	-	1	-	פחת והפחתות
44	11	10	33	31	ביטוחים
40	11	12	31	33	אחזקת משרד ותקשורת
1	1	-	1	-	דיוור
69	18	17	52	47	דמי ניהול תיק השקעות
51	13	31	39	96	תשלום לגורמים מתפעלים
581	145	125	432	399	ייעוץ ושירותים מקצועיים
21	8	10	17	33	מיסים ואגרות
18	4	6	11	8	אחרות
-	-	8	-	28	שירותי תפעול משלימים
958	242	238	716	747	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

באור 7 - התחייבויות תלויות

נכון ליום הדוח הכספי לחברה אין התחייבויות תלויות ואין הליכים משפטיים המתנהלים כנגדה.