

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

**דוחות כספיים ביניים  
ליום 31 במרץ 2023**

**יהב פ.ר.ח – חברה לניהול קופות גמל בע"מ**  
**דוח דירקטוריון ליום 31 במרץ 2023**

---

**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
6	..... ו. אירועים לאחר תקופת הדוח ולפני אישור הדוחות הכספיים
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 31 במרץ 2023

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

## דוח דירקטוריון ליום 31 במרץ 2023

### כללי

1 חלק זה לדוח התקופתי כולל את תיאור עסקי החברה ליום 31 במרץ 2023 ואת התפתחות עסקיה, כפי שחלו במהלך שלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 (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 במרץ		
	2022	2023	
<b>מספר חשבונות עמיתים(א):</b>			
חשבונות פעילים	1,164	1,088	
חשבונות שאינם פעילים	2,081	1,992	
<b>סה"כ חשבונות</b>	<b>3,245</b>	<b>3,080</b>	
<b>נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ₪)(ב):</b>			
נכסים נטו- פעילים	85,311	81,351	
נכסים נטו - שאינם פעילים	53,366	52,615	
<b>סה"כ נכסים מנוהלים נטו</b>	<b>138,677</b>	<b>133,965</b>	

	לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ		
	2022	2023	
<b>נתונים תוצאתיים(באלפים)</b>			
<b>(ללא העברות בין מסלולים):</b>			
דמי גמולים משונתים(2) עבור מצטרפים חדשים	85	63	
תקבולים מדמי גמולים	12,524	2,567	
תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים(5)	23	24	
העברות צבירה לקרן	-	-	
העברות צבירה מהקרן	(24,509)	(9,726)	
פדיונות	(8,539)	(2,449)	
עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה(4)	(20,035)	4,895	

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 31 במרץ 2023**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ		
	2022	2023	
2022	2022	2023	<b>דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):</b>
1,024	242	282	דמי ניהול-פעילים ולא פעילים
			<b>שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים שגבתה החברה בפועל (ב%):</b>
0.70	0.50	0.65	שיעור דמי ניהול-פעילים ולא פעילים (בסיס שנתי)
			<b>תשואות הקרן ברוטו(7)(באחוזים):</b>
(11.08)	(2.19)	3.66	השתלמות פ.ר.ח כללי
(5.52)	(2.31)	0.60	השתלמות פ.ר.ח אג"ח ללא מניות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2022	2023	
2022	2022	2023	<b>חשבונות מנותקי קשר(6):</b>
843	768	736	מספר חשבונות
12,704	12,675	10,456	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
92	16	17	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.70	0.50	0.65	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים בפועל

**ב. מגמות והתפתחויות**

ניתן לראות בטבלת מוצרים ושירותים כי :

בתקופה שהסתיימה ב 31.3.2023 סך הצבירה השלילית מהיקף הנכסים עמדה על סך 4.7 משח (מתוכה רווחים בסך 4.8 מש"ח). לעומת התקופה שהסתיימה ביום 31.03.2022 בה סך הצבירה השלילית מהיקף הנכסים עמדה על סך 9.8 מש"ח (מתוכה הפסדים בסך 3.8 מש"ח) ולעומת התקופה שהסתיימה ביום 31.12.2022 בה סך הצבירה השלילית מהיקף הנכסים עמדה על סך 40.5 מש"ח (מתוכה הפסדים בסך 20 מש"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 31 במרץ 2023**

---

ד. **אירועים חריגים, מגמות, אירועים והתפתחויות בפעילות החברה ובסביבה העסקית בתקופת הדוח:**  
ביום 1.2.2023 נחתם הסכם עם בית השקעות "מייטב ניהול תיקים בע"מ" לצורכי קבלת שירותי ניהול השקעות במהלך הרבעון השני לשנת 2023.

ה. **האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים**

ניתן לעיין באסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים בדוח הכספי לשנת 2022 המפורסם באתר החברה.

[למעבר לדוח הכספי של החברה לשנת 2022 – המפורסם באתר החברה – לחץ כאן](#)

ו. **אירועים לאחר תקופת הדוח ולפני אישור הדוחות הכספיים**

לא ארעו אירועים בעלי השפעה כספית מהותית לאחר תקופת הדוח ולפני אישור הדוחות הכספיים.

## יהב פ.ר.ח – חברה לניהול קופות גמל בע"מ דוח דירקטוריון ליום 31 במרץ 2023

### אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי

#### הערכת בקרות 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 הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הגוף המוסדי ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי הן 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 וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

#### בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך התקופה המכוסה המסתיימת ביום 31 במרץ 2023 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.

11/05/2023

תאריך



מנחם אשכנזי, מנכ"ל



עוז 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 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 31/03/2023 (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 בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
    - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות 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 הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות 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

11/05/2023

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 וחסכון)).

אני, רו"ח דורון ארנוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של יהב פ.ר.ח - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31/03/2023 (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 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.

רו"ח דורון ארנוב, מנהל כספים

11/05/2023

תאריך

דין וחשבון כספי של

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

ליום 31 במרץ 2023

[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.)
LEIBOVITCH SHLOMO	C.P.A. (ISR.)



רואה חשבון	שרוני אריה
רואה חשבון	שפּלר אלי
רואה חשבון	שפּלר ארז
רואה חשבון	אשל ברוך
רואה חשבון	לייבוביץ שלמה

## 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 31 במרץ 2023 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראיים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו 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 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 IAS 34 ובהתאם להנחיות משרד האוצר – רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

שרוני שפּלר ושות'

שרוני-שפּלר ושות'  
רואי חשבון

תל-אביב,

כ' באייר תשפ"ג  
11 במאי 2023

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		ביאור	
	2022	2023		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
74	137	145	3	<b>נכסים</b> חייבים ויתרות חובה
97	110	51		מזומנים ושווי מזומנים
<u>171</u>	<u>247</u>	<u>196</u>		<b>סך כל הנכסים</b>
	-	-		<b>הון</b> הון מניות
				<b>התחייבויות</b>
3	3	3	4	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
168	244	193	5	זכאים ויתרות זכות
<u>171</u>	<u>247</u>	<u>196</u>		<b>סך הכל התחייבויות</b>
<u>171</u>	<u>247</u>	<u>196</u>		<b>סך הכל התחייבויות והון</b>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

דורון ארגוב, רו"ח  
מנהל כספים

מנחם אשכנזי  
מנכ"ל ודירקטור

הרולד בר, עו"ד  
יו"ר הדירקטוריון

11 במאי 2023  
תאריך אישור  
הדוחות הכספיים

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
	2022	2023	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
1,024	242	282	<b>הכנסות</b>
1,024	242	282	הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות סך כל ההכנסות
1,024	242	282	<b>הוצאות</b>
1,024	242	282	הוצאות הנהלה וכלליות
1,024	242	282	סך כל ההוצאות
-	-	-	<b>רווח (הפסד) לתקופה</b>
			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,

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

---

**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 31 במרץ		
	2022	2023	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
41	51	56	הוצאות מראש
3	68	67	חייבים קרן השתלמות *
27	18	19	צדדים קשורים
3	-	3	חייבים אחרים
<u>74</u>	<u>137</u>	<u>145</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.

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

**באור 4 - נכסים והתחייבויות בשל הטבות לעובדים נטו**

**נכסים והתחייבויות בשל הטבות לעובדים**

הטבות לעובדים כוללות הטבות לטווח קצר, הטבות לאחר סיום העסקה, הטבות אחרות לטווח ארוך, הטבות בגין פיטורין.

**הטבות לאחר סיום העסקה**

דיני העבודה וחוק פיצויי פיטורין בישראל מחייבים את החברה לשלם פיצויים לעובד בעת פיטורין או פרישה או לבצע הפקדות שוטפות בתכנית הפקדה מוגדרת, לפי סעיף 14 כמתואר להלן. התחייבויות החברה בשל כך מטופלות כהטבות לאחר סיום העסקה.

חישוב התחייבות החברה בשל הטבות לעובדים מתבצע על פי הסכם העסקה בתוקף ומבוסס על משכורת העובד אשר לדעת ההנהלה יוצרת את הזכות לקבלת הפיצויים.

ההטבות לעובדים לאחר סיום העסקה, ממומנות, בדרך כלל, על ידי הפקדות המסווגות כתכנית הטבה מוגדרת או כתכנית הפקדה מוגדרת כמפורט להלן:

**תכניות הפקדה מוגדרת**

לגבי חלק מתשלומי הפיצויים, חלים תנאי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, התשכ"ג-1963, על-פיו הפקדויות השוטפות של החברה בקרנות פנסיה ו/או בפוליסות בחברות ביטוח, פוטרות אותה מכל התחייבות נוספת לעובדים, בגינם הופקדו הסכומים כאמור לעיל. הפקדות אלו וכן הפקדות בגין תגמולים מהוות תכניות הפקדה מוגדרת.

**הרכב התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו:**

ליום 31 בדצמבר:	ליום 31 במרץ:	
	2022	2023
	<b>אלפי ש"ח</b>	
3	3	3
3	3	3

הטבות לזמן קצר בגין חופשה  
סך הכול התחייבויות בשל הטבות עובדים, נטו

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

**באור 5 - זכאים ויתרות זכות**

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2022	2023	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
4	4	4	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
127	164	156	הוצאות לשלם
19	49	15	ספקים ונותני שירותים
18	27	18	צדדים קשורים(זכאים) **
<u>168</u>	<u>244</u>	<u>193</u>	סה"כ זכאים ויתרות זכות

(\*\*) יתרות שעמדו נכון ליום הדוח לזכות מנהל ההשקעות וגמול הדירקטורים.

**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		
	31 בדצמבר	31 במרץ	
2022	2022	2023	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
61	16	16	שכר עבודה ונלוות
44	9	11	גמול דירקטורים
62	16	17	ביטוחים
36	11	10	אחזקת משרד ותקשורת
15	3	3	דיוור שיווק ופרסום
38	-	20	דמי ניהול תיק השקעות
175	48	40	תשלום לגורמים מתפעלים
529	128	128	ייעוץ ושירותים מקצועיים
39	9	9	מיסים ואגרות
25	2	28	אחרות
<u>1,024</u>	<u>242</u>	<u>282</u>	<b>סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות</b>