

דוחות כספיים ליום 1 בינואר 2010 (פתיחה)

תוכן העניינים

מאזן " יחב רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ" (לאחר השינוי המבני):

1	סקירה של רואה חשבון
2	מאזן

דוחות כספיים "רופאים-קרן השתלמות" (לאחר השינוי המבני):

3	סקירה של רואה חשבון
4	מאזן
5	ביאור למאזן



SHARONY ARIE, C.P.A. (ISR.)
SHEFLER ELI, C.P.A. (ISR.)
BRAFA GIL, C.P.A. (ISR.)
SHEFLER EREZ, C.P.A. (ISR.)

שרוני אריה, רואה חשבון
שפּלר אלי, רואה חשבון
בראף גיל, רואה חשבון
שפּלר ארז, רואה חשבון

25 במרץ 2010

לכבוד
יהב רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלו - החברה)

לבקשת החברה ביקרנו את הדוח המצורף של יהב קרן השלמות וחסכון לרופאים בע"מ - דוח על השפעת רה-אורגניזציה בקופת גמל תאגידית של החברה והמסומן בחותמתנו לשם זיהוי. דוח זה הינו באחריות החברה. אחריותנו היא לחוות דיעה על הדוח הנ"ל בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של בטחון שאין בדוח הנ"ל הצגה מטעה מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות במידע שבדוח. הביקורת כוללת גם הערכת נאותות ההצגה בדוח בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בהתאם לדוח המצורף:

1. זכויות העמיתים נשארו ללא שינוי עקב השינוי המבני.
2. רציפות זכויות העמיתים נמשכה כאילו לא חל כל שינוי, והשינוי היחיד שתל הוא השינוי הנובע מעצם פיצול הקופה התאגידים כחברה בע"מ לקופת גמל שאינה מוגדת כחברה בע"מ המוחזקת בנאמנות בידי חברה מנהלת.
3. לא נוצרו לחברה המנהלת נכסים או רווחים כתוצאה מהשינוי המבני.

לדעתנו, הדוח הנ"ל לעניין השפעת רה-אורגניזציה בקופת גמל תאגידית תואם, מכל הבחינות המהותיות את הרשומות והאסמכתאות עליהם התבסס הדוח.

שרוני - שפּלר ושות'
רואי חשבון

doc:winword:מאזנים לשנת 2009מאזנים קופות גמליהב רופאים - רה אורגניזציה

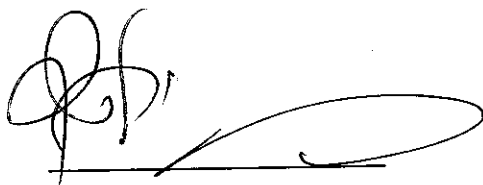
יהב רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן - החברה)

דוח על השפעת רה-אורגניזציה בקופת גמל תאגידית

החל מתאריך 01.01.2010 הפכה יהב קרן השתלמות וחסכון לרופאים בע"מ מקופת גמל תאגידית לקופת גמל המוחזקת כנאמנות בשם יהב רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ.

בעניין זה הרינו לאשר:

1. זכויות העמיתים נשארו ללא שינוי עקב השינוי המבני.
2. רציפות זכויות העמיתים נמשכה כאילו לא חל כל שינוי, והשינוי היחיד שחל הוא השינוי הנובע מעצם פיצול הקופה התאגידים כחברה בע"מ לקופת גמל שאינה מוגדת כחברה בע"מ המוחזקת כנאמנות בידי חברה מנהלת.
3. לא נוצרו לחברה המנהלת נכסים או רווחים כתוצאה מהשינוי המבני.



דירקטור

25 במרץ 2010
תאריך

יהב רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מאזן

סכומים מדווחים

(באלפי שקלים חדשים)

ליום 1/1/10

פתיחה

נכסים

רכוש שוטף

חייבים - קרן ההשתלמות
סך כל הנכסים

312

312

התחייבויות

התחייבויות שוטפות

הוצאות לשלם לנותני שרותים
סך כל ההתחייבויות

312

312

הון עצמי (*)

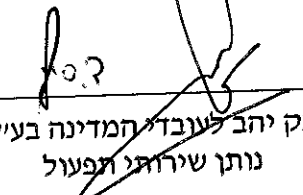
-

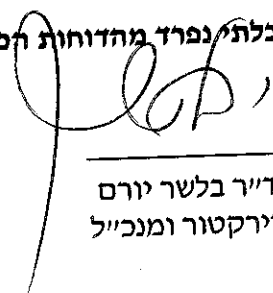
סך התחייבויות והון המניות

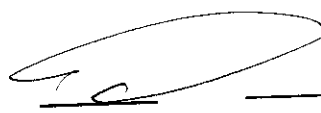
312

(*) החברה פטורה מחובת קיום הון עצמי, על פי הוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה - 2005.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.


בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ
נותן שירותי תפעול


ד"ר בלשר יורם
דירקטור ומנכ"ל


ד"ר יצחק ברלוביץ
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים
25/3/2010



SHARONY ARIE, C.P.A. (ISR.)
SHEFLER ELI, C.P.A. (ISR.)
BRAFA GIL, C.P.A. (ISR.)
SHEFLER EREZ, C.P.A. (ISR.)

שרוני אריה, רואה חשבון
שפּלר אלי, רואה חשבון
בראף גיל, רואה חשבון
שפּלר ארז, רואה חשבון

לכבוד
יהב רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

א.ג.נ.,

הנדון: סקירת דוחות כספיים ביניים בלתי מבוקרים ליום 1 בינואר 2010

לבקשתכם סקרנו את הדוחות הכספיים ביניים של יהב קרן השתלמות וחסכון לרופאים בע"מ (להלן: הקרן) הכוללים מאזן ליום 1 בינואר 2010.

סקירתנו נערכה בהתאם לנהלי ביקורת מקובלים. הנהלים כללו בין השאר: קריאת הדוחות הכספיים הנ"ל, קריאת פרוטוקולים של אסיפות כלליות של החברה המנהלת, ישיבות הדירקטוריון ועודותיו של החברה המנהלת ועריכת בירורים עם האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים.

מאחר והסקירה שנערכה היא מצומצמת בהיקפה ואינה מהווה בדיקה בהתאם לתקני ביקורת מקובלים, אין אנו מחוויים דעה על הדוחות התמציתיים ביניים הנ"ל.

בביצוע סקירתנו, לא בא לידיעתנו דבר המצביע על כך שיש צורך בשינויים מהותיים בדוחות האמורים, כדי שיוכלו להיחשב כדוחות הערוכים בהתאם להנחיות אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.

שרוני - שפּלר ושות'
שרוני-שפּלר ושות'
רואי חשבון

רמת גן,
י' ניסן תשי"ע
25 במרץ 2010

רופאים – קרן השתלמות

מאזן

סכומים מדווחים (באלפי שקלים חדשים)

פתיחה ליום 1/1/10

נכסים השקעות

מזומנים ושווי מזומנים:
מזומנים בבנקים
פיקדונות קצרי מועד

1,149
95,976
97,125

ניירות ערך סחירים:
איגרות חוב ממשלתיות
איגרות חוב קונצרניות
מניות וניירות ערך אחרים

521,011
117,558
256,463
895,032

ניירות ערך שאינם סחירים:
איגרות חוב קונצרניות
ניירות ערך אחרים

102,132
602
102,734

פיקדונות והלוואות:
פיקדונות בבנקים
הלוואות לאחרים

57,617
1,799
59,416

סכומים לקבל בגין השקעות

1,124

סך כל הנכסים

1,155,431

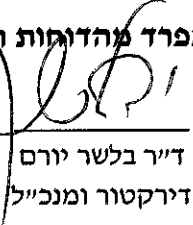
זכויות העמיתים וההתחייבויות

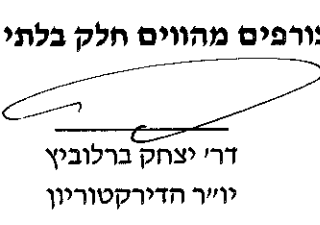
זכויות העמיתים
זכאים ויתרות זכות
סך כל זכויות העמיתים וההתחייבויות

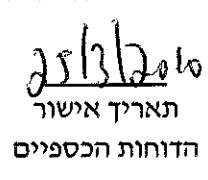
1,154,964
467
1,155,431

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.


P.O.R.
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ


ד"ר בלשר יורם
דירקטור ומנכ"ל


ד"ר יצחק ברלוביץ
יו"ר הדירקטוריון


25/3/2010
תאריך אישור
הדוחות הכספיים

יהב רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

רופאים-קרן השתלמות

באור לדוחות הכספיים

באור – כללי

בהתאם לסעיף 86(ו) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005 נקבע כי קופת גמל שהתאגדה כתאגיד ערב כניסת החוק האמור לתוקף, תנוהל כנאמנות בידי חברה מנהלת ולא תהיה עוד תאגיד.

בהתאם להוראות הסעיף האמור לעיל הושלם ביום 31.12.09 שינוי מבני-ארגוני בקרן כך שהחל ביום 1.1.10 פוצלה החברה לחברה מנהלת של קרן השתלמות ולקרן השתלמות שמנוהלת כנאמנות בידי החברה המנהלת, זאת בהתאם לאישור הממונה על אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון ובהתאם לדרישות הדין.

בעקבות השינוי המבני נעשתה הפרדה חשבונאית, משפטית ורישומית בין החברה המנהלת, נכסיה והתחייבויותיה לבין קרן השתלמות, נכסיה והתחייבויותיה. בוצעו שינויים והתאמות בתקנון ההתאגדות של החברה באופן שהתקנון המקורי פוצל לשני תקנונים נפרדים - לתקנון החברה המנהלת ולתקנון הקרן.

בין יתר השינויים בתקנון, בוצעו התאמות בהתאם לחקיקת "ועדת בכר" וחוק החברות, שונה שם החברה ל- "יהב רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ", ושונה שם הקרן ל- " רופאים-קרן השתלמות", הוגדרו חובות וזכויות העמיתים בהתאם להסדר התחיקתי, ובוטל הסעיף המתייחס לאישור עמיתי הקרן להחלטה על פירוק הקרן, לאור פיצולה של הקופה התאגידית לחברה מנהלת ולקרן המנוהלת כנאמנות על-ידה.

בנוסף, החברה המנהלת מתחייבת ליטול על עצמה את כל ההתחייבויות של הקרן כלפי עמיתי הקרן וצדדים שלישיים.

השינוי האמור לא גרם לשינוי ברציפות זכויות העמיתים בקרן השתלמות. השינוי היחיד שחל הוא השינוי הנובע מעצם פיצול הקופה התאגידית כחברה בע"מ לקרן השתלמות שאינה מאוגדת כחברה בע"מ והמוחזקת כנאמנות בידי חברה מנהלת.

לא נוצרו לחברה המנהלת רווחים או נכסים נטו כתוצאה מהשינוי המבני וזכויות העמיתים נותרו ללא שינוי בעקבותיו.

לא הוצגו לקרן דוחות הכנסות והוצאות ולא דוחות על השינויים בזכויות העמיתים לתקופת הדוח, הואיל והתקופה התחילה והסתיימה באותה עת.