

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2021

יהב רופאים – חברה
לניהול קופות גמל בע"מ

תוכן העניינים

3	דוח הדירקטוריון
11	הצהרות אישיות
14	דוח סקירה של רואה החשבון
16	דוחות על המצב הכספי
17	דוחות על הרווח הכולל
18	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

דו"ח הדירקטוריון

יהב רופאים – חברה לניהול קופות גמל

בע"מ

ליום 30.6.2021

דו"ח הדירקטוריון

- א. יהב רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן - "החברה") מנהלת את רופאים - קרן השתלמות וחסכון לרופאים (להלן: "הקרן"). הקרן הינה קופת גמל ענפית מסוג קרן השתלמות כהגדרת מונחים אלה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005, המיועדת לרופאים שכירים בלבד. עד ליום 31 בדצמבר 2009 הקרן פעלה כתאגיד.
- ב. הקרן מאושרת כקרן השתלמות לשכירים. תוקף אישור קופת הגמל שניתן על ידי רשות שוק ההון הינו עד ליום 31/12/2021.
- ג. בקרן פועלים שלושה מסלולים:
1. מסלול "השתלמות רופאים כללי" – מספר מ"ה 419.
 2. מסלול "השתלמות רופאים אג"ח ממשלת ישראל". מספר מ"ה 1472.
 3. מסלול "השתלמות רופאים מניות". מספר מ"ה 12435.
- ד. מניות החברה מוחזקות בידי מחזיקי המניות בנאמנות לטובת העמיתים. בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן - "בנק יהב") ויתר באופן חד צדדי מוחלט ובלתי הדיר על הזכויות הנלוות למניותיו בחברה, ככל שיש בזכויות אלה כדי להוות 'שליטה', כמשמעותה בהוראות הדין, כלומר ויתר בין היתר על זכויות ההצבעה באסיפה הכללית של החברה המנהלת ועל זכויותיו ליתרת נכסי החברה בעת חיסולה ולאחר חיסול חובותיה. כמו כן חדל בנק יהב באוגוסט 2011 למנות דירקטור מטעמו לדירקטוריון החברה. החברה התקשרה עם בנק יהב להעברת המניות, שהוחזקו עד כה בנאמנות על ידי נאמן מטעמו של בנק יהב לנאמן אחר שמוסכם על ידי הצדדים. העברת המניות תעשה ללא תמורה למי מהצדדים.
- בקשה להעברת המניות ואישור ההסכם הוגשה לרשות שוק ההון. כחלק מהבקשה להעברת המניות ובהתאם לדרישת הממונה הגישה החברה לאישורו נוסח של תקנון החברה המנהלת הכולל שינויים בהוראות בנושא הרכב הדירקטוריון וכשירות חברי הדירקטוריון. במהלך חודש פברואר 2021 התקבל אישור הממונה להעברת המניות לידי הר"י. בהתאם, החברה פעלה לעדכון ההעברה גם במרשמייה אצל רשם החברות.
- ה. ביום 11.5.2021 התקבלה אצל החברה המנהלת הודעה מפסגות ניירות ערך בע"מ, לפיה, פסגות ניירות ערך בע"מ תחדל מלספק שרותי ניהול השקעות לחברה, וזאת בחלוף 12 חודשים ממועד משלוח ההודעה. במהלך הרבעון החולף החליטה החברה להתקשר עם "מיטב-דש ניהול השקעות בע"מ" לקבלת שירותי ניהול ובקרת השקעות. המעבר התרחש במהלך חודש אוגוסט.
- ו. ביום 2.5.2021 ד"ר ירון מושקט סיים את כהונתו כדירקטור וביום 29.4.2021 מונה במקומו ד"ר אבינועם פירגובסקי.
- ז. מצ"ב הוראות שונות אשר פורסמו במהלך הרבעון החולף, אשר לא נראה כי עשויה להיות להן השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של החברה המנהלת:

חוזרי והנחיות הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון:

1. חוזר סוכנים ויועצים 1-10-2021: תשלום עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית
חוזר זה פורסם ביום 4.5.2021. עובר לחוזר זה, תוקן חוזר גופים מוסדיים 12-9-2020 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק הפנסיוני" ובמסגרתו עודכן "ממשק אירועים" באופן שנוספה פעולה המאפשרת ללקוח לקבל באמצעות המעסיק או גורם מתפעל מידע נחוץ טרם העברת הפקדה פנסיונית ראשונה. כן, נוספה פעולה חדשה המאפשרת למעסיק לקבל מהגופים המוסדיים מידע נחוץ לצורך העברת ההפקדות הפנסיוניות של עובדיו הקיימים בממשק האחד, לצורך טיוב מערכת השכר (להלן: "הפעולות החדשות"). בהתאם לאמור לעיל, הוחלט לתקן חוזר זה בעניין "תשלום עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית" ולקבוע בו הוראות תשלום גם בגין הפעולות החדשות. החברה רשמה לפנייה את הוראות החוזר.
2. חוזר גופים מוסדיים 4-9-2021: תיקון הוראות החוזר המאוחד – פרק 4 לשער 5 "ניהול נכסי השקעה" – הסדרי חוב וחברות מדרגות
תיקון זה פורסם ביום 11.5.2021. עובר לתיקון חוזר זה התקבלו אצל הרשות בקשות מהגופים המוסדיים לעדכון הוראות העוסקות בניהול "חוב" בחוזר זה. במסגרת הבקשות כאמור, הרשות מצאה (ביחס לחלקן) כי ניתן להקל בנטל הרגולטורי תוך שמירה על רמת ניהול נאותה של נכסי השקעה. לצד זה, ולאור גידול בהיקפי השקעה של הגופים המוסדיים בחובות שהונפקו מחוץ לישראל, הוצע לבטל את ההחרגה לעניין חובות שהונפקו מחוץ לישראל, כך שההוראות הרלוונטיות בחוזר זה יהיו כלהלן:
 - צמצום הגדרת "הסדר חוב" ועדכונו רק ביחס להסדר חוב בעייתי. לעניין זה, חוב בעייתי הינו חוב בהשגחה מיוחדת, ובמסגרת זו נקבע שההוראות שניתנו ביחס לחוב בעייתי יחולו רק כאשר שונו התנאים הכלכליים של החוב.
 - ביטול ההחרגה של אשראי אגב השקעות מחוץ לישראל מהגדרת המונח "חוב".
 - הבהרה לעניין קביעת סמכויות ועדת משנה לאשראי על ידי ועדת השקעות.
 - החלת הוראות שניתנו ביחס לחוב בעייתי וביחס להסדר חוב לגבי חוב שהונפק מחוץ לישראל, כאשר הגוף המוסדי או קבוצת המשקיעים מתזיקים לפחות 5% מהחוב והכל בהתאם למדיניות ועדת השקעות.החברה רשמה לפנייה את תיקון החוזר ותפעל לפיה.
3. חוזר גופים מוסדיים 6-9-2021: תיקון הוראות החוזר המאוחד – פרק 4 לשער 5 "ניהול נכסי השקעה" (השאלת ניירות ערך)
חוזר זה פורסם ביום 26.5.2021. ביום 2.11.2020 הוקם מערך השאלת ניירות ערך על ידי מסלקת הבורסה. בהמשך לכך ועל מנת לאפשר לגופים מוסדיים להשתמש במערך השאלת ניירות ערך חדש, בוצעו תיקונים בחוזר זה, כפי המפורט להלן בתמצית:
 - הורחבה הגדרת "אשראי אגב השקעות מוחרג", כך שתתייחס ל: (1) השאלת נייר ערך של מסלקה (כהגדרתה בסעיף 444 לחוק ניירות ערך) היא צד נגדי מרכזי להשאלה; (2)

השאלת נייר ערך אשר צד נגדי מרכזי כשיר בהתאם לסטנדרטים בינלאומיים לתשתיות פיננסיות הוא צד נגדי מרכזי להשאלה ;
- עדכון התנאים לביצוע השאלת נייר ערך, ובכלל זאת חיוב משקיע מוסדי לקבוע תנאי סף לביצוע השאלות ותיקופם אחת לשנה.

החברה רשמה לפנייה את תיקון החוזר ותפעל לפיה.

4. חוזר גופים מוסדיים שה. 2021-1261: מדיניות להרחבת פעילותן של חברות המנהלות קופות גמל ענפיות בלבד

חוזר זה פורסם ביום 24.5.2021. עובר לפרסום החוזר, התקבלו אצל הממונה בקשות מחברות מנהלות של קופות גמל ענפיות, להרחבת פעילותן בדרכים שונות, ביניהן, הגדלת היצע המוצרים או הרחבת הציבור הרשאי להצטרף לקופות שמנוהלות בידיהן. בעמדה זו בחוזר, מבקש הממונה להציג את מדיניותו לעניין התנאים בהתקיימם ישקלו להעניק אישור לחברה המנהלת קופות גמל ענפיות, לנהל קופת גמל להשקעה או להרחיב את קבוצת האוכלוסייה הנמנית על הציבור המסוים של הקופה וכל זאת בכפוף לתנאים מצטברים שלהלן :

ביחס לדירקטוריון החברה המנהלת:

- (א) לפחות 2/3 מחברי הדירקטוריון יעמדו בתנאי הכשירות הקבועים בתקנת משנה (2) לתקנות דירקטוריון ענפיות ;
- (ב) לפחות 1/3 מחברי הדירקטוריון הם דירקטורים חיצוניים. על אף האמור, בחברה מנהלת שהיקף הנכסים בניהולה או בשליטתה אינו עולה על חמישה מיליארד ש"ח, לפחות 1/4 מחברי הדירקטוריון יהיו דירקטורים חיצוניים ;
- (ג) לפחות 2 דירקטורים חיצוניים מחברי הדירקטוריון בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית ;
- (ד) לפחות דירקטור אחד מחברי הדירקטוריון הוא בעל מומחיות בניהול השקעות או בניהול סיכונים ;
- (ה) הדירקטוריון קבע מדיניות לגבי משך כהונה מרבית של יושב ראש הדירקטוריון ;
- (ו) הדירקטוריון קבע מתווה לצמצום מספר הדירקטורים, כך שתוך 4 שנים ממועד אישור הממונה, מספר הדירקטורים לא יעלה על אחד עשר דירקטורים ;
- (ז) תקנון החברה המנהלת יקבע הוראות בהתאם לסעיף 20(א) ו-20(ג) לפרק דירקטוריון גוף מוסדי שעניינו נוכחות בישיבות והפסקת כהונת דירקטור בשל היעדרות מישיבות או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו.

ביחס לוועדת ביקורת – מספר חברי ועדת ביקורת לא יעלה על חמישה, ורוב חבריה יהיו דירקטורים חיצוניים.

ביחס לוועדת השקעות - מספר חברי ועדת השקעות לא יעלה על חמישה, ורוב חבריה יהיו נציגים חיצוניים. יובהר כי בבחינת הבקשה הממונה ישקול, בין היתר, את הרמה המקצועית הכללית של ועדת ההשקעות.

החברה בוחנת את הוראות החוזר.

5. חוזר גופים מוסדיים 2021-9-7: מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון

הפנסיוני – עדכון

עדכון זה פורסם ביום 13.6.2021. כפי הידוע, החוזר קובע רשומה אחידה להעברת מידע בין כל הגורמים הפועלים בשוק החיסכון הפנסיוני: גופים מוסדיים, חוסכים, בעלי רישיון, מעסיקים וצרכני מידע נוספים בתחום החיסכון הפנסיוני. מטרת החוזר, להבטיח רישום תקין של זכויות החוסך במערכות המידע של הגוף המוסדי, ומיצוי הזכויות הפנסיוניות במועד הפרישה לפנסיה או בקרות אירוע מזכה. על מנת לייעל את תהליכי העברת המידע והכספים, הוחלט לבצע עדכון לחוזר זה, בין היתר, בתהליכים הבאים: מתן מידע לעובד ולמעסיקו על קופות הגמל; השלמת תהליך הצטרפות לקופות גמל וקרנות פנסיה באופן ממוכן, ומתן דיווח על אופן חלוקת הכספים בין מרכיבי חשבון קופת הגמל; איתור כספים הרשומים על שם החוסך בחשבונותיו בקרנות הפנסיה שבהן הוא עמית לא מפקיד וכו'. החברה העבירה את הוראות החוזר לידיעתו וטיפולו של הגורם המתפעל.

6. חוזר גופים מוסדיים 2021-9-8: אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל - עדכון

העדכון פורסם ביום 13.6.2021. במסגרת העדכון נקבע כי מעסיק מחויב בהעברת דיווח ממוכן על הפקדת תשלומים לקופת גמל בהתאם למבנה אחיד שקבע הממונה. בנוסף, נקבעה חובה על גוף מוסדי לתת היזון חוזר למעסיק לגבי הדיווח על הפקדת התשלומים לקופות הגמל. תכלית העדכון הינו, בין היתר, כלהלן:

- הגברת השקיפות לעמית ביחס לכספים שהופקדו לקופת הגמל בעדו אך טרם שויכו, וזאת באמצעות מתן הודעות שוטפות על כספים שהועברו לחשבונות מעבר, לרבות מתן הודעה על כך בדוח הרבעוני והשנתי הנשלח לעמית. במסגרת ההודעה כאמור מחויבת החברה המנהלת להציע לעמית שירות של קבלת עדכון שוטף מדי חודש על קליטת כספי החיסכון באמצעות מסרון לטלפון הנייד.
 - שינוי התנאים להשבת תשלום שהופקד ביתר למעסיק, תוך שימת מגבלות והגדרת דרישה לקבלת אישור העובד להשבת כספים כאמור בתלוף פרק זמן של למעלה מתשעה חודשים ממועד הפקדת הכספים לחשבון העובד בגוף המוסדי.
- החברה העבירה את הוראות החוזר לידיעתו וטיפולו של הגורם המתפעל.

ח. בתאריך 15.3.2018 הודיע הבנק הבינלאומי בהתאם לחוזה שנחתם מולו בשנת 2014 על הפסקת שירותי התפעול החל מיום 31.12.2019. חבנק הבינלאומי הסכים להאריך את שירותי התפעול בשנה נוספת. בישיבת הדירקטוריון מתאריך 18.9.19 הוחלט על התקשרות עם "לאומי שש"ה" וחברת "אמן" כגורמים מתפעלים במקום הבנק הבינלאומי החל מסוף שנת 2020. תהליך ההסבה התרחש במהלך חודש ינואר 2021.

ט. בתקופת הדוח לא אירעו אירועים העלולים להצביע על קשיים כספיים. החברה מנהלת בנאמנות קרן השתלמות ענפית אשר דמי הניהול מעמיתה נגבים על בסיס הוצאות החברה בפועל. לפיכך החברה לא צפויה להיקלע לקשיים כספיים ואף אינה כפופה לדרישת הון עצמי מינימאלי לפי תקנות ההון העצמי.

י. בתקופת הדוח לא היו עסקאות משותפות, השקעות בתאגיד אחר או הגדלה או הקטנה בשיעור השתתפות בעסקה או בהשקעה כאמור.

יא. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים:

- 1 פיתוח הקרן ומיצובה כקרן ייעודית לכלל הרופאים השכירים במדינה, תוך השגת תשואה מירבית בסיכון הנמוך ביותר האפשרי.
- 2 לפעול להשלמת הליך העברת המניות ובעקבותיו לפעול לתיקון תקנון החברה המנהלת והסדרת הפעילות הממשל התאגידי;
- 3 בכפוף להשלמת הליך העברת המניות - לפעול להפיכת הקרן לייעודית לרופאים עצמאיים ולבני / בנות זוג של הרופאים העמיתים בקרן במטרה להרחיב את אוכלוסיית העמיתים ולהגדיל את מצבת הנכסים.
- 4 לפעול להסדרת פיצול נכסי הקרן למספר מנהלי השקעות במטרה להגדיל את השגי התשואות המושגות במסגרת השקעות הקרן.
- 5 הגדלת מצבת הנכסים שבניהול הקרן באמצעות מערך שיווק פנסיוני הפועל לצירוף עמיתים חדשים מקרב הרופאים, בין היתר, באמצעות שיווק מסלול ההשקעה המנייתי ובמקביל, צמצום מספר הניודים והמשיכות בעזרת שירות מתן הלוואות קופה לעמיתי הקרן.
- 6 חיזוק ופיתוח השיווק לעמיתי הקרן לרבות במסגרת שירות מתן הלוואות ובחינת אסטרטגיה למיתוג הקרן.
- 7 השגת דמי ניהול נמוכים המנוכים מכספי העמיתים ההולמים את ההוצאות של החברה המנהלת לניהול הקרן.
- 8 מתן שירות מיטבי לשביעות רצון עמיתי הקרן ושיפור מתמיד במערך שירות הלקוחות.
- 9 עמידה בכל הוראות הדין והרגולציה לרבות הוראות הממונה על שוק ההון וקיום ביקורת ובקרה על עבודת הקרן לטובת עמיתה באמצעות מערכי האכיפה, הציון והביקורת הפנימית.
- 10 גבייה יעילה ואפקטיבית של חובות מעסיקים לקרן וחיידוד ייחודה של הקרן בעיני עמיתה במתן שרות זה.
- 11 שילוב תהליכי שירות וביצוע פעולות באופן דיגיטלי.
- 12 השלמת הליך ההסבה התפעולית לגורם מתפעל חדש, בהתאם להסכם למתן שירותי תפעול שנחתם בין החברה לגורם המתפעל החדש

יב. מוצרים ושירותים:

31.12.2020	30.6.2020	30.6.2021	
			מספר חשבונות עמיתים:
6,428	6,957	5,809	פעילים
7,235	7,703	7,052	לא פעילים
13,663	14,660	12,861	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
835,063	794,306	834,977	פעילים
492,803	472,483	515,606	לא פעילים
1,327,866	1,266,789	1,350,583	סה"כ
			נתונים תוצאתיים של הקרן (באלפי ש"ח):
1,632	858	1,010	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
135,638	68,738	59,119	תקבולים מדמי גמולים
208	217	368	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
118	3	168	העברות צבירה לקרן
(191,972)	(83,947)	(104,478)	העברות צבירה מהקרן
(73,712)	(38,750)	(30,523)	פדיונות
(129,928)	(53,957)	(75,714)	העברות צבירה, נטו
51,183	(85,865)	98,431	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
4,112	2,051	2,144	פעילים ולא פעילים
0.31%	0.31%	0.33%	שיעור ממוצע דמי ניהול במונחים שנתיים

31.12.2020	30.6.2020	30.6.2021	
			חשבונות מנותקי קשר:
1,042	1,191	1,234	מספר חשבונות
33,883	42,358	43,796	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
96	64	70	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.31%	0.31%	0.33%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

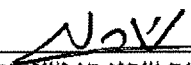
יג. החברה אינה צופה תכניות החורגות ממהלך העסקים הרגיל בשנה הקרובה.

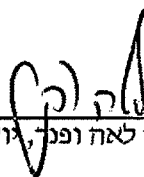
אחריות ההנהלה והדירקטוריון על הבקרה הפנימית על דיווח כספי
הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

חנהלת החברה (להלן: "הגוף המוסדי") בשיתוף עם המנכ"ל ומנהל הכספים 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 הינם אפקטיביים 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. למועד פרסום הדוח הכספי לא התגלו ליקויים במערך הבקרה הפנימית המתייבים מתן גילוי בדוח הכספי.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2021 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.


רו"ח שרון בן ישי הרפז, מנכ"ל


עו"ד לאה ופנר, ג'וייר דירקטוריון

19.08.2021
תאריך

הצהרת מנכ"ל

אני, רו"ח שרון בן ישי הרפז, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של "יהב רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ" (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2021 (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 ואת תוצאות 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 רשות שוק ההון;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה וחצגנו 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 תחשבון 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 שרון בן ישי הרפז, מנכ"ל

19.08.2021
תאריך

הצהרת מנהל הכספים

אני, רו"ח איתי שוורץ, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של "יהב רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ" (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2021 (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 בחתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות 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 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 רשות 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.


רו"ח איתי שוורץ, מנהל כספים

19.08.2021
תאריך

יהב רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקרים



דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות

של

יהב רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מבוא

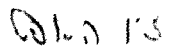
סקרנו את המידע הכספי המצורף של יהב רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2021 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל לתקופה שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראיים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה 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 מוזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים 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.


זיו האמט
רואי חשבון

תל-אביב,
י באב תשפ"א
19 באוגוסט 2021

תל אביב | ירושלים | חיפה | באר שבע | בני ברק | קרית שמונה | פתח תקווה | מודיעין עילית | נצרת עילית | אילת
03-6386868 | 02-6546200 | 04-8680600 | 077-7784100 | 073-7145300 | 077-5054906 | 077-7784180 | 08-9744111 | 04-6555888 | 08-6339911


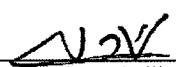

משרד ראשי: בית אמות BDO, דרך מנחם בגין 48, תל אביב, 6618001 דוא"ל: bdo@bdo.co.il בקרו באתר שלנו: www.bdo.co.il
BDO (Israel), an Israeli partnership, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms. BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO Member Firms.

יהב רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		באור	
	2020	2021		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
230	328	601	3	נכסים
334	217	47		חייבים ויתרות חובה
33	32	28		מזומנים ושוי מזומנים
597	577	676		רכוש קבוע, נטו
				סך כל הנכסים
-	-	-		חוב
-	-	-		חוב מניות
-	-	-		סך כל החוב
538	519	610	5	התחייבויות
59	58	66	4	זכאים ויתרות זכות
597	577	676		התחייבויות בשל הטבות לעובדים
597	577	676		סך כל ההתחייבויות
597	577	676		סך כל החוב וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 איתי שורץ, רו"ח מנהל כספים	 שרון בן ישי הרפז, רו"ח מנכ"ל	 לאה פנני ע"ד יו"ר הדירקטוריון	19 באוגוסט 2021 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	---	--	--

יהב רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		באור	
	2020	2021	2020	2021		
מבוקר	בלתי מבוקר					
	אלפי ש"ח					
4,112	1,036	1,027	2,051	2,144		הכנסות
4,112	1,036	1,027	2,051	2,144		הכנסות מדמי ניהול
						סך כל ההכנסות
4,112	1,036	1,027	2,051	2,144	6	הוצאות
-	-	-	-	-		הוצאות הנהלה
						וכלליות
						רווח כולל

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

באור 1 - כללי

א. יהב רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן - "החברה") מנהלת את "קרן השתלמות וחסכון לרופאים" (להלן: "הקרן"). הקרן הינה קופת גמל ענפית מסוג קרן השתלמות כהגדרת מונחים אלה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005, המיועדת לרופאים שכירים בלבד. עד ליום 31 בדצמבר 2009 הקרן פעלה כתאגיד.

ב. הקרן מאושרת כקרן השתלמות לשכירים. תוקף אישור קופת הגמל שניתן על ידי רשות שוק ההון הינו עד ליום 31/12/2021.

ג. בקרן פועלים שלושה מסלולים: מסלול "השתלמות רופאים כללי" ומסלול "השתלמות רופאים אג"ח ממשלת ישראל" והחל מחודש אוקטובר 2018 מסלול "השתלמות רופאים מניות".

ד. הגדרות:

דוחות כספיים אלה:

1. תקנות מס חכנסה - תקנות מס חכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964.
2. צדדים קשורים - כהגדרתם בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב - 2012.
3. מדד - מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
4. רשות שוק ההון - רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.
5. חוק קופות הגמל - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005.

באור 2 - מדיניות חשבונאית

בסיס הצגת הדוחות הכספיים:

עיקרי המדיניות החשבונאית, אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים, הינם כדלקמן:

א. כללי

הדוחות הכספיים התמציתיים (להלן: "דוחות כספיים ביניים") של החברה נערכו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34, "דיווח כספי לתקופות ביניים", של תקני דיווח כספי בינלאומיים IFRS (להלן "IFRS") ובהתאם להוראות משרד האוצר - רשות שוק ההון הביטוח וחסכון, בדבר עריכת דוחות כספיים רבעוניים של קופת גמל שפורסמו ביום 4 במרץ, 2018 בחוזר המאוחד" - דין וחשבון לציבור". 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 המצוי בדוחות הכספיים ולא צורפו לדוחות הכספיים. עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה אשר

באור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2020, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2020 ולביאורים שנלוו אליהם.

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. 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.

ה. אימוץ של תקנים בינלאומיים (IFRS)

הדוחות הכספיים נערכו על ידי החברה בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן "IFRS") אשר פורסמו ונכנסו לתוקף ושעל בסיסם נקבעה המדיניות החשבונאית של החברה ובהתאם להנחיות הממונה בחוזר 'אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בגופים מוסדיים' (חוזר המאוחד – "דין וחשבון לציבור" של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון מיום 4 במרץ 2018).

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 משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת החברה על עובדות שונות, גורמים תיצוניים 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.

ז. רכוש קבוע, נטו

יהב רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

הרכוש הקבוע מדווח בדוחות הכספיים על בסיס העלות, החל מיום רכישתו. הפחת מחושב בשיטת הקו הישר, בשיעורים שנתיים הנחשבים כמספיקים להפחתת הנכסים במשך תקופת השימוש המוערכת בהם.

באור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
200	181	458
28	124	141
2	23	2
<u>230</u>	<u>328</u>	<u>601</u>

חייבים קרן ההשתלמות
 הוצאות מראש
 חייבים אחרים
 סה"כ חייבים ויתרות חובה

באור 4 - נכסים והתחייבויות בשל הטבות לעובדים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
30	27	34
29	31	32
<u>59</u>	<u>58</u>	<u>66</u>

התחייבויות בגין סיום יחסי עובד- מעסיק
 התחייבות בגין הפרשה לחופשה

יהב רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
באורים לדוחות הכספיים

באור 5 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
27	33	33	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
313	170	222	הוצאות לשלם
11	145	6	ספקים ונותני שירותים
37	32	32	מוסדות ורשויות ממשלתיות
150	139	317	צדדים קשורים
<u>538</u>	<u>519</u>	<u>610</u>	

באור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2020	2021	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
1,408	311	359	654	766	תשלום לגורמים המתפעלים
929	255	194	476	431	שירותים מקצועיים
686	195	190	381	382	שכר עבודה ונלוות
455	111	119	227	236	דמי ניהול תיק השקעות
306	67	80	154	144	גמול דירקטורים והחזרי נסיעות
95	25	37	43	63	ביטוחים
69	19	15	34	33	אחזקת משרד ותקשורת
-	-	3	-	9	שיווק ופרסום
47	17	3	17	20	דיור לעמיתים
-	-	5	-	5	ימי עיון והשתלמויות
77	20	13	38	28	מיסים ואגרות
13	3	4	6	8	פחת והפחתות
27	13	5	21	19	אחרות
<u>4,112</u>	<u>1,036</u>	<u>1,027</u>	<u>2,051</u>	<u>2,144</u>	הוצאות הנהלה וכלליות

יהב רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
באורים לדוחות הכספיים

באור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

מלבד התיקים במסגרת גביית חובות מעסיקים לקרן, החברה אינה צד להליכים משפטיים. כנגד החברה אין התחייבויות תלויות נכון ליום 30.6.2021.