

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2022

יהב רופאים – חברה
לניהול קופות גמל בע"מ

תוכן העניינים

3	דוח הדירקטוריון
7	הצהרות אישיות
10	דוח סקירה של רואה החשבון
12	דוחות על המצב הכספי
13	דוחות על הרווח הכולל
14	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

דו"ח הדירקטוריון

יהב רופאים – חברה לניהול קופות גמל

בע"מ

ליום 30.6.2022

דו"ח הדירקטוריון

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 31/12/2022.

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. בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 5.12.2021 הובאו לאישור דירקטוריון החברה השינויים שבוצעו בתקנון החברה המנהלת ובתקנון קרן ההשתלמות שבניהולה וכן, בישיבת אסיפת בעלי המניות שהתקיימה ביום 29.3.2022 אישרו בעלי המניות את השינויים שבוצעו בתקנון החברה המנהלת. כרקע לשינויים שבוצעו בתקנונים כאמור, בחודש יוני 2021 פרסם הממונה על שוק ההון, מסמך מדיניות בנושא הסדרת פעילויות של חברות המנהלות קופות גמל ענפיות. במסמך הנ"ל נקבעו מספר תנאים שבהם נדרשת חברה מנהלת לעמוד על מנת שתוכל להביא לבחינתו ואישורו של הממונה שני סוגי בקשות: (1) בקשה להרחבת האוכלוסייה של הקופה שבניהולה, לבני ובנות הזוג של עמיתי הקרן; (2) בקשה להקמת קופת גמל להשקעה. במסגרת השינויים הוצע לשנות את שם הקופה הענפית ל-"יחד רופאים", הורחבה הגדרה של מיהו "עמית" הכוללת הרחבה לעצמאי ולא רק שכיר, וגם בני ובנות זוג של רופאים. נוסף על השינויים האמורים, בוצעו גם התאמות רגולטוריות, וכן, נעשה חירוד לגבי חלק מההוראות הקיימות. מלבד האמור לעיל, לא בוצעו שינויים במסמכי היסוד של החברה. ביום 23.3.2022 הגישה החברה את בקשתה לתיקון תקנון קרן ההשתלמות שבניהול החברה, ביום 27.4.2022 הוגשה הבקשה לתיקון תקנון החברה המנהלת לרשות שוק ההון ובחודש יוני 2022 הוגשה בקשה להקמת קופת גמל להשקעה. נכון להיום, טרם התקבל אישור מרשות שוק ההון.

ה. 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.

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

ז. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים:

- א. פיתוח הקרן ומיצובה כקרן ייעודית לכלל הרופאים השכירים במדינה, תוך השגת תשואה מירבית בסיכון הנמוך ביותר האפשרי.
- ב. לפעול לתיקון תקנון החברה המנהלת ותקנון קרן ההשתלמות להרחבת אוכלוסיית העמיתים ולהוספת קופת גמל להשקעה בכפוף לקבלת אישור הממונה על רשות שוק ההון.
- ג. 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.
- ד. 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.
- ה. חיזוק ופיתוח השיווק לעמיתי הקרן, בין היתר, באמצעות מתיחת פנים לאתר האינטרנט של החברה ומיתוג מחדש של הקרן.
- ו. השגת דמי ניהול נמוכים המנוכים מכספי העמיתים ההולמים את ההוצאות של החברה המנהלת לניהול הקרן.
- ז. מתן שירות מיטבי לשביעות רצון עמיתי הקרן ושיפור מתמיד במערך שירות הלקוחות.
- ח. עמידה בכל הוראות הדין והרגולציה לרבות הוראות הממונה על שוק ההון וקיום ביקורת ובקרה על עבודת הקרן לטובת עמיתה באמצעות מערכי האכיפה, הציות והביקורת הפנימית.
- ט. גבייה יעילה ואפקטיבית של חובות מעסיקים לקרן וחידוד ייחודה של הקרן בעיני עמיתה במתן שרות זה.
- י. שילוב תהליכי שירות והרחבת מגוון השירותים הדיגיטליים לעמיתים.

ח. מוצרים ושירותים:

31.12.2021	30.6.2021	30.6.2022	
			מספר חשבונות עמיתים:
5,362	5,809	4,954	פעילים
6,889	7,052	6,584	לא פעילים
12,251	12,861	11,538	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
815,311	834,977	719,423	פעילים
525,652	515,606	485,842	לא פעילים
1,340,963	1,350,583	1,205,265	סה"כ
			נתונים תוצאתיים של הקרן (באלפי ש"ח):
1,704	1,010	843	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
116,158	59,119	50,342	תקבולים מדמי גמולים
389	368	298	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
872	168	546	העברות צבירה לקרן
(194,497)	(104,478)	(74,075)	העברות צבירה מהקרן
(56,595)	(30,523)	(32,676)	פדיונות
(134,062)	(75,714)	(55,863)	העברות צבירה, נטו
147,159	98,431	(79,835)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
4,280	2,144	2,131	פעילים ולא פעילים
			שיעור דמי ממוצע דמי ניהול במונחים שנתיים
0.33%	0.33%	0.32%	

31.12.2021	30.6.2021	30.6.2022	
			חשבונות מנותקי קשר:
1,228	1,234	1,003	מספר חשבונות
39,326	43,796	26,161	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
124	70	43	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.33%	0.33%	0.32%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

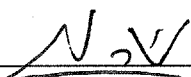
ט. החברה אינה צופה תכניות החורגות ממהלך העסקים הרגיל בשנה הקרובה.

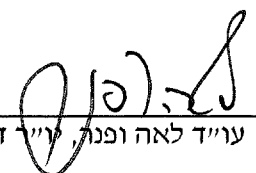
**אחריות ההנהלה והדירקטוריון על הבקרה הפנימית על דיווח כספי
הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי**

הנהלת החברה (להלן: "הגוף המוסדי") בשיתוף עם המנכ"ל ומנהל הכספים העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הגוף המוסדי ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות 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 המחייבים מתן גילוי בדוח הכספי.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2022 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 ופנה, ע"ד דירקטוריון

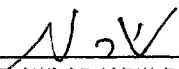
25.8.2022
תאריך

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 2022 (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 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 רשות 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 שרון בן ישי הרפז, מנכ"ל

25.8.2022
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 2022 (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 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 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 הכספים

25.08.2022

תאריך

יהב רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2022

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 2022 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל לתקופה שישה 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 הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידוקים, 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.

זיו האפט
רואי חשבון

תל-אביב,
כ"ח באב תשפ"ב
25 באוגוסט 2022

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

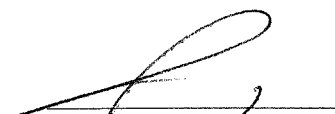
BDO Israel, an Israeli partnership, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms. BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO Member Firms

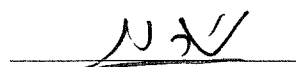
יהב רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

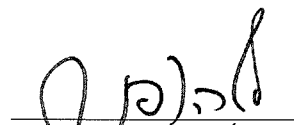
דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		באור	
	2021	2022		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
105	601	368	3	נכסים
519	47	185		חייבים ויתרות חובה
22	28	17		מזומנים ושווי מזומנים
646	676	570		רכוש קבוע, נטו
				סך כל הנכסים
-	-	-		הון
-	-	-		הון מניות
-	-	-		סך כל ההון
				התחייבויות
574	610	485	5	זכאים ויתרות זכות
72	66	85	4	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
646	676	570		סך כל ההתחייבויות
646	676	570		סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.


איתל שונר, רו"ח
מנהל כספים


שרון בן ישי הירפז,
רו"ח
מנכ"ל


לאה ופנר, רו"ח
יו"ר הדירקטוריון

25 באוגוסט 2022
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	
	2021	2022	2021	2022		
מבוקר	בלתי מבוקר					
	אלפי ש"ח					
4,280	1,027	1,095	2,144	2,131		הכנסות
4,280	1,027	1,095	2,144	2,131		הכנסות מדמי ניהול סך כל ההכנסות
4,280	1,027	1,095	2,144	2,131	6	הוצאות הוצאות הנהלה וכלליות
-	-	-	-	-		רווח כולל

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

יהב רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
באורים לדוחות 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 31/12/2022.

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 הכנסה - תקנות מס הכנסה (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 וחסכון 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 2021, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2021 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 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.

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	
	2021	2022
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
62	458	231
37	141	131
6	2	6
<u>105</u>	<u>601</u>	<u>368</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	
	2021	2022
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
33	34	43
39	32	42
<u>72</u>	<u>66</u>	<u>85</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		
	2021	2022	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
34	33	39	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
233	222	121	הוצאות לשלם
51	6	68	ספקים ונותני שירותים
32	32	37	מוסדות ורשויות ממשלתיות
224	317	220	צדדים קשורים
<u>574</u>	<u>610</u>	<u>485</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		
	2021	2022	2021	2022	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
1,480	359	328	766	648	תשלום לגורמים המתפעלים
865	194	192	431	382	שירותים מקצועיים
723	190	220	382	419	שכר עבודה ונלוות
492	119	128	236	260	דמי ניהול תיק השקעות
302	80	107	144	184	גמול דירקטורים והחזרי נסיעות
130	37	34	63	68	ביטוחים
70	15	18	33	37	אחזקת משרד ותקשורת
5	3	-	9	14	שיווק ופרסום
50	3	15	20	37	דיוור לעמיתים
56	5	30	5	31	ימי עיון והשתלמויות
59	13	16	28	30	מיסים ואגרות
14	4	2	8	5	פחת והפחתות
34	5	5	19	16	אחרות
<u>4,280</u>	<u>1,027</u>	<u>1,095</u>	<u>2,144</u>	<u>2,131</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 30.6.2022.