

# דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ 2023

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 31.3.2023**

## 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 31/12/2023.

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 רשות 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-"ייחד 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 חיידוד לגבי חלק מההוראות הקיימות. מלבד האמור לעיל, לא בוצעו שינויים במסמכי היסוד של החברה. בחודש מרץ 2022 הגישה החברה את בקשתה לתיקון תקנון קרן השתלמות שבניהולה, בחודש אפריל 2022 הוגשה בקשה לתיקון תקנון החברה המנהלת ובחודש יוני 2022 הוגשה בקשה להקמת קופת גמל להשקעה. ביום 12.2.2023 התקבל אישור הממונה על רשות שוק ההון לשינויים המבוקשים בתקנון החברה לרבות אישור עקרוני לשינוי שם החברה. בהתאם לנוהל הממונה לענין שינוי שם חברה מנהלת, החברה פועלת לקבלת אישור סופי לשינוי שם וכן, לקבלת אישור לבקשות לתיקונים המבוקשים במסגרת הבקשות לתיקון תקנון קרן ההשתלמות ולהקמת קופת הגמל להשקעה, כפי שהוגשו על ידי החברה.

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

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

2. 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. קבלת אישור הממונה לבקשות שהוגשו על ידי החברה לתיקון תקנון החברה המנהלת ותקנון קרן ההשתלמות באופן שיאפשרו את:
  - 2.1 הרחבת אוכלוסיית העמיתים – קליטת עמיתים עצמאיים בנוסף לשכירים וכן, לקליטת בני / בנות זוג של העמיתים.
  - 2.2 להקמת קופת גמל להשקעה.
3. 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.
4. חיזוק ופיתוח השיווק לעמיתי הקרן, בין היתר, באמצעות מתיחת פנים לאתר האינטרנט של החברה ומיתוג מחדש של הקרן.
5. השגת דמי ניהול נמוכים המנוכים מכספי העמיתים ההולמים את ההוצאות של החברה המנהלת לניהול הקרן.
6. מתן שירות מיטבי לשביעות רצון עמיתי הקרן ושיפור מתמיד במערך שירות הלקוחות.
7. עמידה בהוראות הדין והרגולציה לרבות הוראות הממונה על שוק ההון וקיום ביקורת ובקרה על עבודת הקרן לטובת עמיתה באמצעות מערכי האכיפה, הציות והביקורת הפנימית.
8. המשך גבייה יעילה ואפקטיבית של חובות מעסיקים לקרן וחיודוד ייחודה של הקרן בעיני עמיתה במתן שרות זה.
9. שילוב תהליכי שירות והרחבת מגוון השירותים הדיגיטליים לעמיתים.

ח. מוצרים ושירותים:

31.12.2022	31.3.2022	31.3.2023	
			<b>מספר חשבונות עמיתים:</b>
4,623	5,130	4,454	פעילים
6,409	6,734	6,309	לא פעילים
<b>11,032</b>	<b>11,864</b>	<b>10,763</b>	<b>סה"כ</b>
			<b>נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):</b>
678,206	774,691	659,886	פעילים
471,201	518,206	467,142	לא פעילים
<b>1,149,407</b>	<b>1,292,897</b>	<b>1,127,029</b>	<b>סה"כ</b>
			<b>נתונים תוצאתיים של הקרן (באלפי ש"ח):</b>
1,354	461	300	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
98,908	25,426	22,863	תקבולים מדמי גמולים
322	254	273	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
2,268	485	217	העברות צבירה לקרן
(151,725)	(40,342)	(35,152)	העברות צבירה מהקרן
(59,902)	(15,798)	(23,052)	פדיונות
(110,451)	(30,229)	(35,124)	העברות צבירה, נטו
(81,105)	(17,837)	12,746	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			<b>דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):</b>
4,335	1,036	1,007	פעילים ולא פעילים
0.35%	0.33%	0.35%	שיעור ממוצע דמי ניהול במונחים שנתיים

31.12.2022	31.3.2022	31.3.2023	
			<b>חשבונות מנותקי קשר:</b>
1,174	1,098	1,197	מספר חשבונות
32,012	26,086	33,737	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
106	21	30	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.35%	0.33%	0.35%	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**

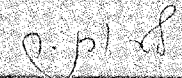
תחלת החברה (להלן "הגוף המוסדי") בשיתוף עם המנכ"ל ומנהל הכספים העריכו לתום התקופה המבוססת בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי על בסיס הערכת זו. מנכ"ל הגוף המוסדי ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי הינם אפקטיביים על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהגוף המוסדי נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדין והנוראות הדיווח שקבע הממונה על רשות שוק ההון ביטוח וחשבון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

למועד פרסום הדוח הכספי לא התגלו ליקויים במסגרת הבקרה הפנימית המחייבים סתם גילוי בדוח הכספי.

**בקרת פנימית על דיווח כספי**

במהלך הרבעון שהסתיים 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.

  
רביה שרון בן ישראלי, מנכ"ל

  
עיד לאה ומר, יו"ר דירקטוריון

18.5.2023  
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 31 במרץ 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 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 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 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

18.5.2023  
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 31 במרץ 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 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 כספים

18.5.2023  
תאריך

**יהב רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ**

**דוחות כספיים ביניים**

**ליום 31 במרץ 2023**

**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 31 במרץ 2023 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל לתקופה שלושה 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 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.

ז'ו האפט  
רואי חשבון

תל-אביב,  
כ"ז באייר תשפ"ג  
18 במאי 2023

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](mailto:bdo@bdo.co.il) בקרו באתר שלנו: [www.bdo.co.il](http://www.bdo.co.il)


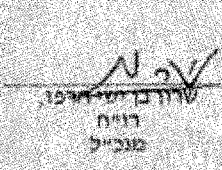

BDO Israel, an Israeli partnership, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the International BDO network of independent member firms. BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO Member Firms

**יהב רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ**

**דוח על המצב הכספי**

ליים 31 בדצמבר	ליים 31 במרץ		כאור	
	2022	2023		
מבוקר	כלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
344	317	337	3	<b>זכאים</b>
200	370	220		חייבים ויתרות חובה
12	19	41		מוסמנים ושולי מוסמנים
558	708	598		רמיש קבוע לנו
				<b>סך כל הזכאים</b>
				<b>הון</b>
				הון מניות
				סך כל ההון
				<b>התחייבויות</b>
519	631	581	5	זכאים ויתרות זכות
39	77	17	4	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
558	708	598		<b>סך כל ההתחייבויות</b>
558	708	598		<b>סך כל ההון וההתחייבויות</b>

הכאורים המפורטים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 מירון קצמן מנהל כספים	 רוני מנכ"ל	 לאה זיב יו"ר הדירקטוריון	18 במאי 2023 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 31 במרץ		באור	
	2022	2023		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
4,335	1,036	1,007		<b>הכנסות</b>
<u>4,335</u>	<u>1,036</u>	<u>1,007</u>		הכנסות מדמי ניהול
				<b>סך כל ההכנסות</b>
4,335	1,036	1,007	6	<b>הוצאות</b>
<u>4,335</u>	<u>1,036</u>	<u>1,007</u>		הוצאות הנהלה וכלליות
-	-	-		<b>רווח כולל</b>
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		

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 31/12/2023.

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 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 2022, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2022 ולביאורים שנלוו אליהם.

**ב. בסיס הצגת הדוחות הכספיים**

הדוחות הכספיים מוצגים באלפי שקלים חדשים ובערכים נומינליים.

**ג. הכרה 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 המשווערת בהם.

**באור 3 - חייבים ויתרות חובה**

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2022	2023
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
304	308	320
40	5	9
2	6	8
<u>346</u>	<u>319</u>	<u>337</u>

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

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2021	2022
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
24	39	-
15	38	17
<u>39</u>	<u>77</u>	<u>17</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 31 במרץ	
	2022	2023
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
86	31	33
133	217	266
72	136	90
56	33	28
172	214	164
519	631	581

עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת  
 הוצאות לשלם  
 ספקים ונותני שירותים  
 מוסדות ורשויות ממשלתיות  
 צדדים קשורים

**באור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ	
	2022	2023
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
1,258	320	284
830	190	247
807	199	174
493	132	114
349	77	85
137	34	34
73	19	18
14	14	5
54	22	23
37	1	-
63	14	14
10	3	4
32	11	5
178	-	-
4,335	1,036	1,007

תשלום לגורמים המתפעלים  
 שירותים מקצועיים  
 שכר עבודה ונלוות  
 דמי ניהול תיק השקעות  
 גמול דירקטורים והחזרי נסיעות  
 ביטוחים  
 אחזקת משרד ותקשורת  
 שיווק ופרסום  
 דיוור לעמיתים  
 ימי עיון והשתלמויות  
 מיסים ואגרות  
 פחת והפחתות  
 אחרות  
 עמלות ניהול חיצוני  
**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 31.3.2023.