

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2024

**יחד 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

יחד רופאים – חברה לניהול קופות גמל

בע"מ

ליום 30.6.2024

דו"ח הדירקטוריון

- א. יחד רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן - "החברה") היא חברה לניהול "קרן השתלמות לרופאים" (להלן: "הקרן"). החל מחודש דצמבר 2023 החברה מנהלת גם קופת גמל להשקעה (להלן יחד בהתאמה: "קופות הגמל"). קופות הגמל שבניהול החברה הן קופות ענפיות כהגדרת מונח זה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005. עד ליום 31 בדצמבר 2009 הקרן פעלה כתאגיד.
- ב. קופות הגמל מיועדות לרופאים שכירים ועצמאיים ו/או לבני/ות הזוג שלהם ולסטאז'רים. תוקף אישור קופת הגמל שניתן על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "הרשות") הינו עד ליום 31/12/2024.
- ג. בקרן פועלים נכון ליום 30 ביוני 2024 ארבעה 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.
 4. מסלול "השתלמות רופאים עוקב מדד S&P500" – מספר מ"ה 15204. פעיל החל מחודש יוני 2024.
- בקופת גמל להשקעה הוקמו נכון ליום 30 ביוני 2024 שלושה מסלולים:
1. מסלול "רופאים כללי" – מספר מ"ה 14948.
 2. מסלול "רופאים מניות". מספר מ"ה 14949.
 3. מסלול "השקעה רופאים עוקב מדד S&P 500" – מספר מ"ה 15203.
- הפקדות ראשונות בקופה התקבלו בחודש יולי 2024.
- ד. בתקופת הדוח לא אירעו אירועים העלולים להצביע על קשיים כספיים. החברה מנהלת בנאמנות את קופות הגמל אשר מתוקף היותן קופות ענפיות, 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.
- ה. בתקופת הדוח לא היו עסקאות משותפות, השקעות בתאגיד אחר או הגדלה או הקטנה בשיעור השתתפות בעסקה או בהשקעה כאמור.
- ו. מצ"ב הוראות רגולטריות מהרבעון החולף אשר עשויה להיות להן השפעה מהותית על החברה ופעילותה:

1. חוזר גמל 2024-2-1: "הגשת בקשות למיזוג קופות גמל ולמיזוג מסלולי השקעה לאישור הממונה – תיקון"

תיקון לחוזר זה פורסם ביום 24.6.2024 (להלן: "תיקון החוזר"). עובר לתיקון החוזר, חוזר "הגשת בקשות למיזוג קופות גמל ולמיזוג מסלולי השקעה לאישור הממונה" (מיום 5.2.2012) הסדיר את האמצעי להגשת בקשה לקבלת אישור הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "הממונה") לתכנית המיזוג, אופן יידוע עמיתי הקופה המתמזגת בדבר המיזוג כאמור, וכן יידוע עמיתים במסלול השקעה המתמזג בדבר מיזוג בין מסלולי השקעה. זאת, מבלי לפטור את החברה המנהלת מהצורך בנקיטת כל פעולה נוספת שתידרש לצורך

שמירה על זכויות העמיתים ובכל אישור אחר על פי כל דין. במסגרת תיקון החוזר ובהתאם להתקדמות בשימוש באמצעים דיגיטליים בין היתר בשוק החיסכון הפנסיוני, הוצע כי גוף מוסדי יהיה רשאי לשלוח הודעות עדכון בדבר מיזוג קופות גמל ומסלולי השקעה לדואר האלקטרוני של העמית, ככל שהעמית בחר בכך, חלף השימוש בדואר רשום. כמו כן, בוטלה החובה למשלוח בדואר רשום, במקרה של משלוח הודעה בדואר. תיקון החוזר יחול על בקשות שיוגשו לממונה החל ממועד פרסומו.

2. חוזר גופים מוסדיים 2024-9-4: "חוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל – עדכון"

עדכון חוזר זה פורסם ביום 10.6.2024 (להלן: "עדכון החוזר"). חוזר גופים מוסדיים 2022-9-5 "אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל" (מיום 08.02.2022) קובע הוראות לעניין אופן הפקדת תשלומים עבור עובדים. בחוזר כאמור נקבע, בין היתר, כי מעסיק מחויב בהעברת דיווח ממוכן על הפקדת תשלומים לקופת גמל בהתאם למבנה אחיד שקבע הממונה על רשות שוק ההון. בנוסף, נקבעה חובה על גוף מוסדי לתת היזון חוזר למעסיק לגבי דיווח על הפקדת התשלומים. לאור פרוץ מלחמת "חרבות ברזל" בוצע עדכון למועד כניסתן לתוקף של הוראות שנקבעו בחוזר כאמור ונדחו מועדי כניסתן לתוקף של מספר סעיפים ביחס למעסיק המעסיק פחות מ-3 עובדים לחודש יוני 2024, וכן נדחו ההוראות בדבר היזון חוזר מסכם לפיהן ההיזון יימסר באותו יום.

בהתאם לעדכון החוזר הוצע לדחות את כניסתן לתוקף של ההוראות האמורות ליום 1 בפברואר 2025. הסעיפים מתייחסים להיזון חוזר ראשוני, היזון חוזר מסכם, היזון חוזר מסכם שבועי והיזון חוזר מסכם שנתי.

3. חוזר גופים מוסדיים 2024-9-3: "חוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני – עדכון"

עדכון חוזר זה פורסם ביום 26.5.2024 (להלן: "עדכון החוזר"). במסגרת עדכון החוזר נקבע לדחות את מועד כניסתן לתוקף של ההוראות לעניין ממשקים המבוססים טכנולוגיית API וכניסתה לתוקף של ההגבלה לשימוש בחשבון נאמנות עבור מעסיקים קטנים של עד 2 עובדים אשר היו מיועדות להיכנס לתוקף ביום 1.6.2024 ליום 16.2.2026. בנוסף, תחילתן של הוראות התיקונים לממשק אחזקות, ממשק הניוד, ממשק אירועים, ממשק מעסיקים וממשק טיפול בפניות איכות מידע, נדחו ליום 26 באוקטובר 2025. כמו כן, בוצעו מספר שינויים בממשק הניוד וממשק מעסיקים לצורך ייעול תהליכי העבודה בכל הקשור לכספים המופקדים לקופות הגמל והוספת מידע שיועבר בין קופה מעבירה לקופה מקבלת לצורך שמירה על זכויות העמיתים במסגרת ממשק ניוד.

4. שה. 2024-1471 "רשימת מסלולי השקעה – תיקון"

תיקון לחוזר זה פורסם ביום 17.4.2024 (להלן: "תיקון החוזר"). עובר לתיקון החוזר, פורסם ביום 28.9.2022 "חוזר מסלולי השקעה בקופת גמל – תיקון" הקובע את ההוראות לניהול מסלולי השקעה בקופות הגמל ובקרנות השתלמות. תיקון החוזר כולל את רשימת מסלולי ההשקעה העדכנית לעניין מסלולים שניתן לנהל בקופות הגמל ובקרנות ההשתלמות. בהתאם

להוראות תיקון החוזר על החברה המנהלת להתאים את תקנון הקופה או הקרן לרשימת מסלולי ההשקעה שפורסמה בתיקון החוזר וזאת עד ליום 1.7.2024 .

5. חוזר גופים מוסדיים 2024-9-2: "תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין דיווחים לממונה – מהדורה 12"

- חוזר זה פורסם ביום 3.4.2024 ע"י הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "הממונה") תיקון להוראות חוזר זה קובעות בין היתר את התיקונים הבאים:
- **פרסום הוצאות ישירות לציבור** - עודכנו תבניות הדיווח ומועדי הדיווח ביחס לשיעור ההוצאות הישיבות כפי הנדרש לפרסום באתר האינטרנט של החברה.
 - **דיווח הוצאות ישירות לממונה** - עודכנה תבנית הדיווח בנספח ז' (נספח הוצאות ישירות) – בדיווח החודשי לממונה; כמו כן בוצע עדכון תדירות הדיווח לממונה - עודכנה תדירות הדיווח בדיווח החודשי מחודש אפריל (חלף חודש פברואר).
 - **הנחיות לדיווח נספח הוצאות ישירות** – עודכנו הנחיות בגין הדיווחים עם "ההוצאות הישירות", במסגרת חלק ה' לנספח 5.4.3.2 לפרק הדיווחים שעניינו "דיווח לציבור על הוצאות ישירות המנוכות מחשבונו העמיתים".
 - **עדכון תדירות הדיווח לממונה** – תדירות הדיווח המופיעה בעמודת "נתוני הסעיף נכללים בדוח חודשי לחודש זה" עודכנה.
 - **הטמעת חובת הדיווח לרפרנט החברה אודות "עסקה עם משקיע מוסדי אחר הנמנה על אותה קבוצת משקיעים"**.
 - **בוטלה חובת הגשת עותק קשיח של דוח כספי עבור קרן פנסיה, קופת גמל וחברה מנהלת.**

תחילתו של חוזר זה ביום פרסומו למעט:

1. מועד פרסום הוצאות ישירות באתר האינטרנט של החברה **בגין שנת 2023 בלבד** יהיה תוך שישה חודשים מתום התקופה המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2023.
2. נתוני נספח ז' (נספח הוצאות ישירות) המדווחים מדי שנה במסגרת הדוח החודשי יכללו בגין שנת 2023 **בלבד** בדוח חודשי לחודש מאי 2024.

ז. 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. לאחר שהתקבל 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 וסטאז'רים.
 - 2.2 הקמת קופת גמל להשקעה.
 - 2.3 החברה תפעל לקידום עסקיה ולהגדלת היקף העמיתים המנוהל בכל קופות הגמל שבניהולה.

- 2.4 הגדלת מצבת הנכסים שבניהול הקרן באמצעות חיזוק מערך השיווק הפנסיוני הפועל לצירוף עמיתים חדשים מקרב הרופאים וצמצום מספר הניודים והמשיכות בעזרת שירות מתן הלוואות קופה לעמיתי הקרן.
- 2.5 בחינה שוטפת של אלטרנטיבות והשקעות לא סחירות להשאת תשואה מירבית, במגבלות מדיניות ההשקעה של מסלולי ההשקעה בקרן.
- 2.6 חיזוק ופיתוח השיווק לעמיתי הקרן של החברה וחיזוק הקשרים עם מעסיקים גדולים לטובת הרחבה וגידול של הרופאים המצטרפים.
- 2.7 השגת דמי ניהול נמוכים המנוכים מכספי העמיתים ההולמים את ההוצאות של החברה המנהלת לניהול הקרן.
- 2.8 מתן שירות מיטבי לשביעות רצון עמיתי הקרן ושיפור מתמיד במערך שירות הלקוחות.
- 2.9 עמידה בהוראות הדין והרגולציה לרבות הוראות הממונה על רשות שוק ההון וקיום ביקורת ובקרה על עבודת החברה לטובת העמיתים בקופות הגמל שבניהולה באמצעות מערכי האכיפה, הציות והביקורת הפנימית.
- 2.10 המשך גבייה יעילה ואפקטיבית של חובות מעסיקים לקרן וחיידוד ייחודה של הקרן בעיני עמיתה במתן שרות זה.
- 2.11 שילוב תהליכי שירות והרחבת מגוון השירותים הדיגיטליים לעמיתים.

ח. מוצרים ושירותים:

31.12.2023	30.6.2023	30.6.2024	
			מספר חשבונות עמיתים:
4,104	4,338	3,830	פעילים
6,040	6,212	5,851	לא פעילים
10,144	10,550	9,681	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
675,614	675,168	664,452	פעילים
486,981	478,974	496,670	לא פעילים
1,162,595	1,154,142	1,161,122	סה"כ
			נתונים תוצאתיים של הקרן (באלפי ש"ח):
1,149	553	693	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
87,955	44,098	39,762	תקבולים מדמי גמולים
248	254	211	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
1,339	856	1,084	העברות צבירה לקרן
(93,859)	(51,985)	(59,694)	העברות צבירה מהקרן
(75,626)	(44,368)	(27,351)	פדיונות
(80,191)	(51,399)	(46,199)	העברות צבירה, נטו
93,379	56,134	44,726	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
3,964	1,995	2,259	פעילים ולא פעילים
0.35%	0.35%	0.37%	שיעור ממוצע דמי ניהול במונחים שנתיים

31.12.2023	30.6.2023	30.6.2024	
			חשבונות מנותקי קשר:
1,320	1,286	1,384	מספר חשבונות
43,258	43,457	49,493	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
145	74	90	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.35%	0.35%	0.37%	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 בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה (להלן: "הגוף המוסדי") בשיתוף עם המנכ"ל ומנהל הכספים העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות ונהלים 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 וחשכון 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 2024 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, יו"ר דירקטוריון

22.8.2024
תאריך

הצהרת מנכ"ל

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

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של "יחד רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ" (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2024 (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

22.8.2024
תאריך

הצהרת מנהל הכספים

אני, רו"ח איתי שוורץ, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של "יחד רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ" (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2024 (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 איתי שוורץ, מנהל כספים

22.8.2024
תאריך

יחד רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקרים



דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות

של

יחד רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של יחד רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2024 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל לתקופה שישה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה 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 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.

גל ה.א.פ.

זיו האפט
רואי חשבון

תל-אביב,

י"ח באב תשפ"ד
22 באוגוסט 2024

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

יחד רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		באור	
2023	2023	2024		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
263	384	457	3	נכסים
78	151	61		חייבים ויתרות חובה
35	37	29		מזומנים ושווי מזומנים
376	572	547		רכוש קבוע, נטו
				סך כל הנכסים
-	-	-		הון
-	-	-		הון מניות
				סך כל ההון
358	556	520	4	התחייבויות
18	16	27		זכאים ויתרות זכות
376	572	547		התחייבויות בשל הטבות לעובדים
376	572	547		סך כל ההתחייבויות
				סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

איתי שורץ, רו"ח
מנהל כספים

שרון בן ישי הרפז,
רו"ח
מנכ"ל

לאה ופנר, עו"ד
יו"ר הדירקטוריון

22 באוגוסט 2024
תאריך אישור
הדוחות הכספיים

יחד 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	
	2023	2024	2023	2024		
	בלתי מבוקר					
מבוקר	אלפי ש"ח					
3,964	988	1,121	1,995	2,259		הכנסות
3,964	988	1,121	1,995	2,259		הכנסות מדמי ניהול
						סך כל ההכנסות
3,964	988	1,121	1,995	2,259		הוצאות
-	-	-	-	-	5	הוצאות הנהלה וכלליות
						רווח כולל

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

באור 1 - כללי

א. יחד רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן - "החברה") מנהלת בפועל 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, עצמאיים, בני ובנות הזוג של הרופאים וסטאז'רים.. עד ליום 31 בדצמבר 2009 הקרן פעלה כתאגיד. כמו כן התקבל אישור מרשות שוק ההון לפתיחת קופת גמל להשקעה. הפקדות ראשונות בקופה בוצעו בחודש יולי 2024.

ב. הקרן מאושרת כקרן השתלמות. תוקף אישור קופת הגמל שניתן על ידי רשות שוק ההון הינו עד ליום 31/12/2024.

ג. בקרן פועלים נכון ליום 30 ביוני 2024 ארבעה מסלולים: מסלול "השתלמות רופאים כללי", מסלול "השתלמות רופאים אג"ח ממשלת ישראל", מסלול "השתלמות רופאים מניות" והחל מחודש יוני 2024 מסלול נוסף "השתלמות רופאים עוקב מדד S&P 500".

ד. הגדרות:

בדוחות 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.

באור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

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 יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2023, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2023 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.

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

באור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

במהלך עריכת הדוחות הכספיים של החברה לא בוצעו תהליכי מדידה מהותיים.

2. רכוש קבוע, נטו

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 30 ביוני	
2023	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
227	339	299
31	33	155
5	12	3
<u>263</u>	<u>384</u>	<u>457</u>

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

באור 4 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2023	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
24	33	42
102	288	166
33	76	95
35	27	44
164	132	173
<u>358</u>	<u>556</u>	<u>520</u>

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

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

באור 5 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר	30 ביוני		30 ביוני		
2023	2023	2024	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
1,137	283	294	567	582	תשלום לגורמים המתפעלים
877	194	228	441	467	שירותים מקצועיים
708	180	245	354	479	שכר עבודה ונלוות
463	117	119	231	239	דמי ניהול תיק השקעות
					גמול דירקטורים והחזרי נסיעות
380	94	121	179	235	ביטוחים
123	29	28	63	57	אחזקת משרד ותקשורת
76	15	19	33	37	שיווק ופרסום
10	-	1	5	11	דיוור לעמיתים
54	10	9	33	32	ימי עיון והשתלמויות
45	45	36	45	73	מיסים ואגרות
59	14	14	28	27	פחת והפחתות
16	4	3	8	7	אחרות
16	3	4	8	13	
3,964	988	1,121	1,995	2,259	הוצאות הנהלה וכלליות

באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

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