

דו"ח שנתי של החברה המנהלת

2022

**יהב אחים ואחיות – חברה
לניהול קופות גמל בע"מ**

4	כללי
5	חלק א' – פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה
5	פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה
6	תחומי פעילות
7	חלק ב' – תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות
7	מוצרים ושירותים
8	תחרות
8	לקוחות
8	חלק ג' – מידע נוסף ברמת כלל חברה
8	מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה
10	חסמי כניסה ויציאה
10	גורמי הצלחה קריטיים
10	השקעות
10	הון אנושי
11	שיווק והפצה
11	ספקים ונותני שירותים עיקריים
11	רכוש קבוע
11	עונתיות
11	נכסים בלתי מוחשיים
12	גורמי סיכון
12	הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה
13	חלק ד' – היבטי ממשל תאגידי
13	הדירקטורים של החברה המנהלת
16	נושאי משרה
16	מדיניות תגמול בחברה המנהלת
17	מבקר פנים
17	רואה חשבון מבקר
18	אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי
18	החלטות חברה
20	דו"ח הדירקטוריון
21	הצהרת מנכ"ל
22	הצהרת מנהל כספים
23	דוח של הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

דו"ח על עסקי התאגיד

יהב אחיס ואחיות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

כללי

פרק זה, עוסק בתיאור החברה, התפתחותה, עסקיה ותחומי פעילותה. בדו"ח זה כללה החברה מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968 (להלן – "חוק ניירות ערך"). מידע כאמור כולל, בין היתר, תחזיות, מטרות, הערכות ואומדנים המתייחסים לאירועים או עניינים עתידיים, אשר התממשותם אינה ודאית ואינה בשליטת החברה. מידע צופה פני עתיד בדוח זה יזוהה בדרך כלל באמירות כמו: "החברה צופה", "החברה מצפה", "החברה מעריכה", "החברה מאמינה", "בכוונת החברה", "החברה בוחנת", "החברה מתכננת" וביטויים דומים.

מידע צופה פני עתיד אינו מהווה עובדה מוכחת וזוהא מבוסס רק על הערכתה הסובייקטיבית של הנהלת החברה, אשר הסתמכה בהנחותיה, בין השאר, על ניתוח מידע כללי, שהיה בפניה במועד עריכת דו"ח זה, ובכללו פרסומים ציבוריים, מחקרים וסקרים, אשר לא ניתנה בהם התחייבות לנכונותו או שלמותו של המידע הכלול בהם, ונכונותו לא נבחנה על ידי הנהלת החברה באופן עצמאי.

בנוסף התממשותו ו/או אי התממשותו של המידע הצופה פני עתיד אינה ודאית והיא תושפע מגורמים אשר לא ניתן להעריכם מראש והם אינם מצויים בשליטת החברה, ובכללם, גורמי הסיכון המאפיינים את פעילות החברה, וכן מההתפתחויות בסביבה הכללית ובגורמים החיצוניים המשפיעים על פעילות החברה המתוארים בדוח זה.

לפיכך על אף שהחברה מאמינה שציפיותיה, כפי שמופיעות בדוח זה, הינן סבירות, הרי שקוראי דו"ח זה מזהירים בזאת כי התוצאות בפועל בעתיד עלולות להיות שונות מאלה שהוצגו במידע צופה פני עתיד המובא בדו"ח זה.

מידע צופה פני עתיד בדוח זה מתייחס אך ורק למועד בו הוא נכתב, והחברה אינה מתחייבת לעדכן או לשנות מידע זה ככל שמידע נוסף בקשר למידע כאמור יגיע לידיעתה.

חלק א' – פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה

פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה

פעילות התאגיד

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול אחים ואחיות - קרן השתלמות (להלן "הקרן") בנאמנות. הקרן הוקמה במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי, ביום 16 באפריל 1982.

מידע על בעלי המניות

שיעור האחזקה בהון המניות המונפק

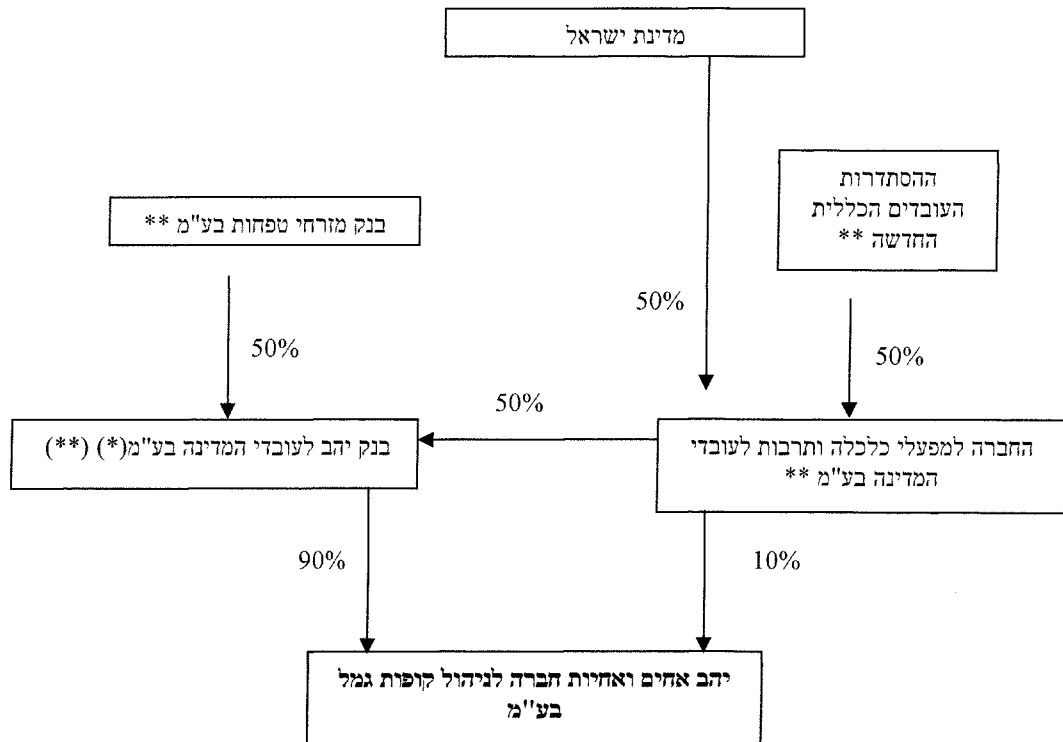
90%
10%

בעל המניות

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (*)
החברה למפעלי כלכלה ותרבות לעובדי המדינה בע"מ

* בשנת 2008 הודיע בנק יהב כי הוא מוותר, באופן חד צדדי, על הזכויות הנלוות למניותיו בחברה, ככל שיש בזכויות אלה כדי להוות 'שליטה', כמשמעותה בהוראות הדין, כלומר: הזכות להשתתף באסיפות של בעלי המניות של החברה והזכות לקבל את יתרת נכסיה בעת פירוק. מדובר בויתור אישי שלא יחייב צדדים שלישיים שירכשו את המניות. ויתור זה לא יחול במקרים חריגים המפורטים בגוף ההודעה. להסתדרות האחים והאחיות טענות בנוגע למעמד הבנק כבעל מניות בחברה. בין בנק יהב לבין גבי אילנה כהן נחתם הסכם להעברת מניות הבנק בחברה לידי גבי אילנה כהן בנאמנות, בהיותה יו"ר ארגון האחים והאחיות וכל עוד היא משמשת בתפקיד זה. ההעברה אושרה בידי דירקטוריון החברה והיא כפופה לאישור רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

תרשים מבנה אחזקות העיקריות



(*) להסתדרות האחים והאחיות טענות בנוגע למעמד הבנק כבעל מניות בחברה.
 (**) צדדים קשורים יחשבו גם תאגידים, אשר 20% מאמצעי השליטה / מכוח ההצבעה / מהסמכות למנות דירקטורים, מוחזקים על ידי גוף זה וכן קופות גמל בניהול תאגידים אלו במידה והינם חברות מנהלות של קופות גמל.

תחומי פעילות

החברה לניהול קרן השתלמות אחים ואחיות בע"מ עוסקת בניהול קרן ההשתלמות לאחים ואחיות (להלן "הקרן", "קופת הגמל" או "הקופה") בנאמנות.
 החברה מנהלת במסגרת הקרן 2 מסלולי השקעה: מסלול כללי ומסלול ללא מניות.

חלק ב' – תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות

מוצרים ושירותים

2020	2021	2022	
מספר חשבונות עמיתים:			
15,597	13,968	12,446	פעילים
14,368	13,457	12,527	לא פעילים
29,965	27,425	24,973	סה"כ
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):			
1,325,677	1,351,977	1,145,715	פעילים
908,038	929,170	793,016	לא פעילים
2,233,715	2,281,147	1,938,731	סה"כ
נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):			
2,211	2,022	2,099	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
243,913	224,209	199,115	תקבולים מדמי גמולים
2,378	538	493	העברות צבירה לקרן
545	556	468	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
170,278	217,106	193,616	העברות צבירה מהקרן
191,105	166,301	158,206	פדיונות
108,368	206,092	(190,202)	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):			
5,878	6,159	5,504	פעילים ולא פעילים
שיעור הוצאות ישירות ממוצע (באחוזים):			
0.03%	0.02%	0.01%	עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
0.17%	0.18%	0.23%	עמלות ניהול חיצוני

2020	2021	2022	
חשבונות מנותקי קשר:			
907	938	677	מספר חשבונות
25,994	34,400	29,139	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
67	93	82	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.28%	0.28%	0.28%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

(ג) החברה הינה חברה מנהלת של 'קופת גמל ענפית' כהגדרתה בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול) התשע"ב-2012, והיא גובה דמי הניהול לפי הוצאות שהוציאה בפועל בהתאם לתקנות ובכפוף לדמי הניהול המרביים שרשאויות קופות גמל לגבות שלא יעלה על 2% מתוך נכסי הקופה לשנה.

(ד) בשנה החולפת לא היה שינוי מהותי בנכסי הקרן.

תחרות

בשוק פועלות עשרות קרנות השתלמות. עקב חופש הבחירה של העמית בקרן בה ינוהל כספו, התהליך המובנה של מעבר עמיתים מקרן אחת לאחרת, התרחבות שירותי הייעוץ הפנסיוני בבנקים ומאמצי שיווק של גופים מוסדיים אחרים, קיימת אפשרות להתגברות של העברת כספים מהקרן לקרנות אחרות או בכיוון ההפוך.

לקוחות

הקרן הינה קרן השתלמות ענפית ומיועדת לסקטור האחים והאחיות. להלן מספר נתונים בדבר הוותק, ההתמדה והשימור של הלקוחות בשנת הדיווח ובשנה שקדמה לה:

2021	2022	
16.98%	16.67%	שיעור הפדיונות מהצבירה הממוצעת
52	53	גיל ממוצע של עמיתים
5.97	6.31	וותק ממוצע של עמיתים

חלק ג' – מידע נוסף ברמת כלל חברה

מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה

א. ההסדר התחיקתי החל על פעילות החברה

פעילותה של החברה המנהלת וקופת הגמל שבניהולה חל הסדר תחיקתי מורכב אשר החוקים העיקריים שבו הינם:

- א. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ותקנות שהותקנו מכוחו;
- ב. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיונים), התשס"ה-2005 ותקנות שהותקנו מכוחו;
- ג. תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופת גמל), התשכ"ד-1964.

כמו כן, חלים על החברה חוקים נוספים כגון: חוק החברות, חוק הגנת הפרטיות; חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958.

להלן הוראות שפורסמו בשנת 2022 שלהן תיתכן השלכה מהותית על הדוחות הכספיים של החברה:

- 1.1. 'תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) (תיקון), התשפ"ב-2022' מיום 2.3.2022: כזכור ביום 9.9.2020 תוקנו תקנות הוצאות ישירות באופן המאפשר במסגרת הוראת שעה להכיר בהוצאות הבאות כהוצאות ישירות: קרנות השקעה (שאינן צד קשור); מנהל תיקים זר (שאינו צד קשור, בגין השקעות שעיקרן בחו"ל); מנהל תיקים ישראלי (שאינו צד קשור, בגין השקעות שעיקרן בחו"ל); קרן נאמנות לרבות קרן מחקה (שאינו צד קשור, כהגדרתה בחוק השקעות משותפות בנאמנות); קרן טכנולוגיה עילית (כהגדרתה בחוק השקעות משותפות בנאמנות, ללא החריגה של קרן שהינה צד קשור); קרן חוץ; קרנות סל.

כמו כן במסגרת הוראת שעה הוגבלו הוצאות אלה עד תקרה של 0.25% מנכסי הקופה. הוראת השעה אמורה הייתה לפקוע ביום 28.2.2021 והיא הוארכה אוטומטית (לאור סעיף 38 לחוק יסוד: הכנסת, עד ליום 6.7.2021, ואז פקעה). על פי התקנות הווארכה הוראת השעה עד ליום 6.4.2022

1.2. תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) (תיקון), התשפ"ג-2022' מיום 30.10.2022: בהמשך לאמור לעיל התפרסם ביום 1.11.22 תיקון נוסף לתקנות ההוצאות הישירות. על פי התיקון, הגוף המוסדי יקבע עבור כל מסלול או קופת גמל שבניהולו, את תקרת עמלות הניהול החיצוני לשנה הקלנדרית הבאה, מבלי שתיקבע בתקנות תקרה מספרית באחוזים (כפי שנקבעה החל משנת 2014 ועד היום). מגבלת ההוצאות בשיעור של 0.25%, היא שרירותית.

במסגרת ההודעה שעל גוף למסור לאדם המעוניין להצטרף לקופת גמל, כי נוסף על דמי הניהול ייגבו מנכסי הקופה הוצאות ישירות, וכן את שיעור ההוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מנכסי הקופה, יש לדווח מעתה גם את העלות הכוללת הצפויה שבה יישא אותו אדם באותה שנה, בשל דמי ניהול והוצאות ישירות (להלן – "**העלות השנתית הצפויה**"). בכל מקום שבו קיימת חובה על פי דין להציג לעמית או למבוטח את דמי הניהול, תוצג לעמית או למבוטח גם העלות השנתית הצפויה. שאר סוגי ההוצאות הישירות, בין אם נובעות מהשקעות ישירות סחירות, ובין אם נובעות מהשקעות ישירות שאינן סחירות (לדוגמה השקעה באג"ח לא סחירה), לא יהיו כפופים למגבלת עמלות הניהול החיצוני.

יוחרגו דמי הניהול המשתנים (כדוגמת "דמי הצלחה"), כך שלא יהיו כפופים למגבלת עמלות ניהול חיצוני, זאת לאור חוסר יכולת להעריך מראש באופן מהימן את היקפן השנתי, וכדי למנוע התעוררות של ניגוד עניינים מובנה. תתאפשר גביית הוצאות ישירות מאפיק השקעה מובטח תשואה (חלף אג"ח מיועדות). הטרמינולוגיה קופת גמל תותאם למשקיע מוסדי (קופות הביטוח ופוליסות החיסכון). קרן טכנולוגיה עילית – תבוטל ההקלה בעניין מנהל קרן שהינו צד קשור. העברת "עמלת ניהול חיצוני" מהוראת שעה להסדר של קבע. הוראת השעה (בעניין הכרה בעמלות ניהול חיצוני כהוצאות ישירות) תוארך עד 31.12.2022. ההסדר החדש נכנס לתוקף ביום 1.1.2023.

צעדים משלימים לפרסום התקנות האמורות שיקודמו על ידי הרשות:

- חיוב הגוף המוסדי להציע **מסלול השקעה פאסיבי**, בדמי ניהול מוזלים.
- חיוב הגוף המוסדי להציע **מסלול השקעות סחיר ללא עמלות הוצאות ישירות בשל ניהול חיצוני** (למעט עמלות קנייה ומכירה בדומה למצב בקרנות הנאמנות).
- מתן אפשרות לגוף המוסדי להציע מסלולי השקעה בדמי ניהול **דיפרנציאליים**.
- מתן אפשרות לגוף המוסדי להציע מסלול השקעה בדמי ניהול **מבוססי ביצועים**.
- **הגברת השקיפות לחוסך** על ידי חיוב הגוף המוסדי להציג לכל חוסך את העלות הכוללת של דמי הניהול, לרבות ההוצאות הישירות, במספר אחד שיחושב מתוך הצבירה.

• הגברת השקיפות לחוסך על ידי חיוב הגוף המוסדי להציג במעמד ההצטרפות ובמסגרת הדיווחים השנתיים, העלות הכוללת הצפויה להיגבות ממנו, ברמת מסלול ההשקעה.

• הגברת השקיפות **לציבור** על ידי הרחבת הנתונים המפורסמים על ידי הגוף המוסדי במסגרת דוחות הנכסים, בדגש על הרחבת הגילויים אודות נכסים לא סחירים. וכן, הרחבת הפירוט אודות ההוצאות הישירות שנגבו בפועל יוגבר ויכלול את סוג ההוצאה ושיעורה.

ב. חסמי כניסה ויציאה

חסמי הכניסה העיקריים בענף קופות הגמל הם: קבלת רישיון חברה מנהלת, הון עצמי מינימאלי, הון אנושי בעל הכשרה מתאימה ועמידה בהוראות הרגולציה השונות.

חסם היציאה העיקרי בענף קופות הגמל הוא: קבלת אישור הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון למיזוג, לפיצול, להפסקת ניהול של קופות גמל, העברתה לחברה מנהלת אחרת או לפירוק מרצון של חברה מנהלת.

ג. גורמי הצלחה קריטיים

- א. שימור התיק תוך שמירה על איכות השירות לעמיתים.
- ב. רמת הוצאות ותפעול ויעילות התפעול.
- ג. איכות ניהול ההשקעות לרבות ניהול סיכונים פיננסיים, תגובה מהירה להתרחשויות ולתהליכים בשוק.
- ד. התשואות שמניבות ההשקעות אותן מנהלת הקופה בהתייחס לרמות סיכון.
- ה. שינויים במצב המשק, התעסוקה ושוק ההון.
- ו. איכות המשאב האנושי, כוח אדם מקצועי ומיומן, רמת שירות גבוהה וזמינה לעמיתים, תוך הקפדה על שקיפות, אמינות והגינות.
- ז. רמת המחשוב והטכנולוגיה.
- ח. התחרות בתחום.
- ט. יכולת השיווק (הקופה מוגבלת לסקטור עובדי ציבור העובדים אחים אחיות. אי לכך גורם זה אינו בעל משקל רב).
- י. הגברת מודעות הציבור לחיסכון לטווח ארוך.
- יא. היקף הטבות המס לעמית.
- יב. שינויים רגולאטורים.
- יג. הפעלת בקרה יעילה.

ד. השקעות

עיסוקה היחיד של החברה הוא בניהול קרן ההשתלמות. לחברה אין נכסים פיננסיים, למעט מזומנים הנדרשים לפעילותה השוטפת.

לגבי השקעות קרן ההשתלמות ראה דוחות כספיים של הקרן.

ה. הון אנושי

למידע על מדיניות התגמול בחברה, חברי הדירקטוריון ונושאי המשרה הבכירה בחברה ראה "חלק ד' – היבטי ממשל תאגידי".

מנכ"ל החברה הייתה יו"ר הסתדרות האחים והאחיות עד חודש פברואר 2023 והחל מחודש זה מונה לתפקיד המשנה למנכ"ל לאחר אישור רשות שווק ההון.
בשנת 2022 בחברה עבדו 3 עובדים: משנה למנכ"ל החברה, קצינת ציות ופקידות שרות לקוחות.

ו. שיווק והפצה

החברה מפעילה שני אתרי אינטרנט: אתר למידע כללי על הקרן ואתר למידע אישי לעמיתים. כמו כן ישנם פרסומים בעיתון "האחות", היוצא שלוש פעמים בשנה, נתונים לגבי הקרן ומידע כללי לעמיתים.

ז. ספקים ונותני שירותים עיקריים

א. החל מתחילת שנת 2020 הגורמים המתפעלים של קרן ההשתלמות הינם "לאומי שש"ה" וחברת "אמן מחשבים" ובין היתר מספקים לחברה שירות לקוחות, תפעול שוטף, חשבות, ניוד כספי עמיתים ועוד.

ב. מיטב מנהלת את תיק ההשקעות של הקרן על כל המשתמע מכך, ופועלת ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקרן ובכפוף להוראות ועדת השקעות. מנהל התיק מיישם את מדיניות הדירקטוריון ואת החלטות ועדת ההשקעות, ומשקיע בניירות ערך ספציפיים על יסוד עבודות וניתוחים כלכליים, ובכפוף למדיניות ולהחלטות האמורות.

ח. רכוש קבוע

ראה באור "רכוש קבוע" בדוח כספי של החברה.

ט. עונתיות

תחום קרנות ההשתלמות של העובדים השכירים אינו מאופיין בעונתיות מאחר ותזרים ההפקדות הינו בדרך כלל מנוכה מהשכר ומתפלג על פני כל השנה.

י. נכסים בלתי מוחשיים

לחברה המנהלת מאגר מידע במסגרתו נשמרים הנתונים הנמסרים על ידי עמיתי הקופה. המידע הצבור במאגר אודות עמיתי הקופה כולל מידע שנמסר על ידי העמיתים בעת הצטרפותם לקופה ובעדכוני הפרטים במהלך התקופה. מאגר המידע משמש את החברה והקופה בתפעול השוטף של עסקיה. המאגר מוחזק על ידי לאומי שש"ה, במסגרת שירותי התפעול.

גורמי סיכון

סוג הסיכון	גורם הסיכון	מידת ההשפעה של גורם הסיכון על החברה המנהלת			דרכי התמודדות
		השפעה גדולה	השפעה בינונית	השפעה קטנה	
סיכוני מאקרו	סיכון הקשור בגורמים המאקרו כלכליים כגון עליה באבטלה, עליה/ירידה חדה באינפלציה, ירידה בצריכה אשר יפגעו ברווחי החברות המוחזקות בפורטפוליו הנכסים של הקופה.	X			פיזור הנכסים על פני ענפים שונים, מדינות שונות, לוויים שונים מהווה פיתרון חלקי לבעיה. לא ניתן להקטין את סיכון המאקרו ל-0 עקב הסיכון להאטה כלכלית גלובאלית.
סיכונים ענפיים	הסיכון להפסד כספי הנובע מחשיפה לענף בודד		X		חשיפה גדולה יחסית לבנקים ונדל"ן ישראלי. המשך פיזור הנכסים לחו"ל יתרום להקטנת הסיכון הענפי.
סיכונים מיוחדים לחברה המנהלת	סיכוני רגולציה- הסיכון להתגברות הרגולציה עלולה לפגוע בגופים הקטנים במשק ולייצר מדיניות שמיטיבה עם הגופים הגדולים			X	שמירה על יעילות תפעולית
סיכונים של הקרן בעלי השפעה מהותית על החברה	סיכוני תחרות, סיכונים גיאופוליטיים, סיכוני אבטחת מידע, סיכונים תיפעוליים		X		ניהול השקעות ע"י בתי השקעות גדולים ומקצועיים מקטין את סיכון התחרות. את הסיכונים הגיאופוליטיים מקטינים על ידי פיזור הנכסים לחו"ל. עם שאר הסיכונים מתמודדים בעזרת אנשי המקצוע המועסקים בחברה בשילוב עם נותני השירותים במיקור חוץ.

למידע נוסף ראה ביאור "ניהול סיכונים" בחברה המנהלת ומידע בדבר ניהול סיכונים המופיע בדוח סקירת ההנהלה של קרן ההשתלמות.

הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה

לחברה אין הסכמים מהותיים שלא במהלך העסקים הרגיל.

חלק ד' – היבטי ממשל תאגידי

הדירקטורים של החברה המנהלת

שם	הרולד בר
מספר תעודת זיהוי	13095146
שנת לידה	1960
מען	מירון 7, מבשרת ציון
נתינות	ישראלית
חברות בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	השקעות
האם הינו דירקטור חיצוני	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	דירקטור ב"יהב רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ ויו"ר דירקטוריון "פ.ר.ח - חברה לניהול קופות גמל בע"מ", מנהל תחום בכיר שכר ויחסי עבודה במשרד הבריאות
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	פבר-96
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	מינהל ציבורי M.A, משפטים – LLB, מדע המדינה ויחב"ל - B.A
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

שם	אילנה כהן
מספר תעודת זיהוי	46312542
שנת לידה	1943
מען	בן גוריון 52, ראשון לציון
נתינות	ישראלית
חברות בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	השקעות
האם הינו דירקטור חיצוני	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	מנכ"ל החברה עד חודש פברואר 2023, מזכ"ל הסתדרות האחים ואחיות, דירקטור ב"קו הבריאות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ"
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	אוק-87
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	אחות מוסמכת, מנכ"ל החברה, מזכ"ל הסתדרות האחים ואחיות, דירקטור ומנכ"ל ב"קו הבריאות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ עד חודש פברואר 2023
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

שם	נעמי כספי
מספר תעודת זהוי	53919254
שנת לידה	1956
מען	סמטת הברכה 14, ג. נשר
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	לא
האם הינו דירקטור חיצוני	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	יו"ר חטיבת אחיות הקהילה בהסתדרות
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	מאי-05
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	תואר ראשון במדעי המדינה ותואר שני במינהל מערכות בריאות, יו"ר עמותת אחיות הקהילה בהסתדרות
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

שם	עדי זיווה ליברטי
מספר תעודת זהוי	3838190
שנת לידה	1949
מען	ברקת 4/6 נווה סביון אור יהודה
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	לא
האם הינו דירקטור חיצוני	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	דירקטורית ב"קו הבריאות - חברה לניהול קופות גמל"
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	מרץ-12
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	תואר ראשון במדעי החברה לשירותי בריאות, תואר ראשון ושני במשפטים, מורה בבית לסיעוד ומרצה באוניברסיטה
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

שם	אבי עייש
מספר תעודת זיהוי	12357182
שנת לידה	1968
מען	רמת מוצא 3 ירושלים
נתינות	ישראלית
חברות בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	יו"ר ועדת ביקורת ויו"ר ועדת השקעות
האם הינו דירקטור חיצוני	כן
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל עניין בה	דח"צ ב"קו הבריאות - חברה לניהול קופות גמל"
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	ספט-19
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	רישיון לייעוץ פנסיוני אקטואר MA בכלכלה באוניברסיטה העברית BA בכלכלה באוניברסיטה העברית יועץ לחברות, לארגוני עובדים ולפרטים בתחום הביטוח הפנסיוני והשכר. 2011-2017 דירקטור חיצוני בקופת גמל (יו"ר ועדת ביקורת, חבר ועדת השקעות) 2011-2017 דירקטור חיצוני בחברה הנסחרת בארה"ב (יו"ר ועדת ביקורת, דירקטור בעל מומחיות חשבונאית)
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

שם	תמי וכטר
מספר תעודת זיהוי	14399034
שנת לידה	1956
מען	הבונים 50 חדרה
נתינות	ישראלית
חברות בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	ביקורת
האם הינו דירקטור חיצוני	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל עניין בה	לא
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	19.8.21
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	אחות מוסמכת, מנהלת ביה"ס לאחיות הילל יפה, BA לימודים כלליים אחיות, MA אוני"ת"א בסיעוד
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
סיים כהונה בתקופת הדוח	לא

נושאי משרה*

שם פרטי ומשפחה	מספר ת.ז.	שנת לידה	תאריך תחילת כהונה	תפקיד בחברה המנהלת	תפקיד בחברה בת, בחברה קשורה או בבעל עניין בה	מורשה חתימה עצמאי בחברה	בן משפחה של נושא משרה/בעל עניין בחברה	השכלה ונסיון תעסוקתי
יוסי אטיאס	38347357	1975	מרץ-08	משנה למנכ"ל החברה. מונה למנכ"ל החברה החל מתאריך 20.2.2023	משנה למנכ"ל "קו הבריאות - חברה לניהול קופות גמל"	לא	לא	תואר ראשון במנהל עסקים. עו"ד, עוזר פרלמנטרי
איתי שוורץ	61246534	1982	מאי-21	מנהל כספים	לא	לא	לא	תואר ראשון במנהל עסקים וחשבונאות, רו"ח, עובד במשרד "החשבונייה שירותי ייעוץ וניהול בע"מ". מנהל כספים יהב רופאים חברה לניהול קופות גמל
דוד גולדנברג	24337784	1969	ינו-11	מנהל סיכונים	לא	לא	לא	תואר ראשון ושני באוני חיה בככלה ומנע"ס, יועץ השקעות ומנהל סיכונים
אור לביא	37672813	1975	אפר-15	מנהל טכנולוגיות מידע	מנהל טכנולוגיות מידע ב"קו הבריאות - חברה לניהול קופות גמל"	לא	לא	עו"ד, תואר ראשון במדעי המחשב באוני בר אילן, יועץ בתחום אבטחת המידע ו - bcp
מאיה עזרא	61215042	1982	יול-14	ממונה אכיפה וציות	ממונה אכיפה וציות ב"קו הבריאות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ	לא	לא	הנדסאי תעשייה וניהול עם התמחות במערכות מידע תואר ראשון BA במנהל עסקים עם התמחות בשיווק ופרסום

*כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981. פרטים אודות דירקטורים אשר הינם נושאי משרה מצויים בסעיף א' בחלק זה.

מדיניות תגמול בחברה המנהלת

1. להלן מדיניות התגמול בחברה המנהלת:

יהב אחים ואחיות- חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "**החברה**") הנה חברה המנהלת קרן השתלמות לסקטור אחים ואחיות ומי שהארגון היציג שלו הינו ארגון האחים והאחיות (להלן: "**קרן ההשתלמות**" או "**הקרן**"). החברה הינה חברה ללא מטרות רווח והקרן הינה בבחינת 'קופה ענפית' אשר ההוצאות לצורך ניהולה נגבות מהעמיתים ומלבד הוצאות אלה ('הוצאות בפועל') החברה אינה גובה דמי ניהול.

מצ"ב קישור למדיניות התגמול באתר החברה:

<https://www.k-aht.co.il>

2. להלן התגמולים שניתנו, בשנת הדיווח, כפי שהוכרו בדוחות הכספיים לשנת הדיווח בשל חמשת בעלי התגמולים הגבוהים ביותר מבין בעלי התפקידים המרכזיים בחברה ע"פ מדיניות התגמול של החברה המפורטת בסעיף 1 לעיל:

	פרטי מקבלי התגמולים					תגמולים בעבור שירותים (אלפי ש"ח)		סה"כ עלות באלפי ש"ח	
	שם	תפקיד	היקף משרה	שיעור החזקה בהון החברה	שכר והטבות לזמן קצר	דמי ניהול	דמי ייעוץ		
1	בנק לאומי	גורם מתפעל	נותן שירותים חיצוני	-	-	-	1,156	1,156	
2	אמן מחשבים	גורם מתפעל	נותן שירותים חיצוני	-	-	-	1,241	1,241	
3	מיטב ניהול השקעות	מנהל השקעות	נותן שירותים חיצוני	-	-	-	708	708	
4	יוסי אטיאס	משנה למנכ"ל החברה. מונה למנכ"ל בתאריך 20.2.23	75%	-	357	-	-	357	
5	החשבוניה שירותי ייעוץ וניהול בע"מ	ניהול כספים	נותן שירותים חיצוני	-	-	-	180	180	

מבקר פנים

מבקר הפנים הינו רו"ח דן בקשי. המבקר החל את עבודתו בחברה כמבקר פנים במרץ 2008. המבקר מועסק בחברה בהיקף של 700 שעות בשנה. דירקטוריון החברה סבור שההיקף, האופי והרציפות של פעולות החברה, ותוכנית העבודה של מבקר הפנים הינם סבירים, ויש בהם כדי להגשים את מטרות הביקורת הפנימית בה. בהסתמך על תכנית העבודה השנתית, המלצות הביקורת, וממצאיה בוחן הדירקטוריון את העמקות והרחבת פעילות המבקר.

התגמול הינו מבוסס תעריף שעתי ובשנת 2022 עלות שכר המבקר הייתה 162 אלפי ש"ח (שנה קודמת – 178 אש"ח).

רואה חשבון מבקר

שם המשרד המבקר הינו שרוני, שפלר ושות' רו"ח, שם השותף האחראי החל משנת 2021 ארז שפלר. המשרד מכהן משנת 1992 כרואה חשבון מבקר של החברה. השכר הכולל לו זכאי המבקר בגין שירותי ביקורת ושירותים הקשורים לביקורת הינו 102 אלפי ש"ח (שנה קודמת – זהה).

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה (להלן: "הגוף המוסדי"), בשיתוף עם המנכ"ל ומנהל הכספים של הגוף המוסדי 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 ונהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי הן אפקטיביות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהגוף המוסדי נדרש לגלות בדוח השנתי בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ביטוח וחשכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך התקופה המכוסה המסתיימת ביום 31 בדצמבר 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.

החלטות חברה

1. החברה רכשה שתי פוליסות ביטוח:

א. ביטוח אחריות נושאי משרה ודירקטורים – הפוליסה נרכשה לשנה החל מיום 1 בפברואר 2022. גבול האחריות בפוליסה עומד על 22 מיליון ש"ח למקרה ולתקופת ביטוח שנתית. פוליסה זו הוארכה ביום 1 בפברואר 2023 וגבול האחריות בפוליסה זהה.

ב. ביטוח אחריות מקצועית - הפוליסה נרכשה לשנה החל מיום 1 בפברואר 2021. גבול האחריות בפוליסה עומד על 22 מיליון ש"ח למקרה ולתקופת ביטוח שנתית. פוליסה זו הוארכה ביום 1 בפברואר 2022 וגבול האחריות בפוליסה זהה.

2. בתקופת הדוח לא נדרשה החברה לאישור פעולות לפי סעיף 255 לחוק החברות.

3. בתקופת הדוח לא נעשו פעולות לפי סעיף 254(א) לחוק החברות על ידי נושא משרה בחברה.

4. בתקופת הדוח לא נעשו עסקאות לפי סעיף 270(1) לחוק החברות.

דו"ח הדירקטוריון

יהב אחים ואחיות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

דו"ח הדירקטוריון

- א. בשנת הדוח לא היו שינויים מהותיים בעסקי החברה ותוצאות פעילותה.
- ב. בדוחות הכספיים של החברה לא חלו שינויים מהותיים בשנת הדוח. לעניין זה ראו דוח כספי חברה ודוח עסקי תאגיד המצורפים לדוח זה.
- ג. לעניין היקף הנכסים המנוהלים אנא ראה דוח עסקי תאגיד.
- ד. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים:

- מיצוב הקרן כקרן ייעודית לכלל האחים והאחיות.
- השקעת כספי העמיתים, בהתייחס לסיכונים – וזאת, במטרה להשיג תשואה אופטימאלית.
- עמידה בכל הוראות החוק לרבות הממונה על שוק ההון.
- קיום ביקורת ובקרה על עבודת הקרן.
- ביצוע גבייה יעילה ואפקטיבית של חובות מעסיקים לקרן.

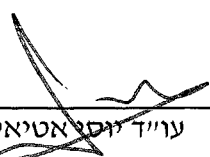
יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

הצהרת מנכ"ל

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2018-9-10 "דין וחשבון לציבור – החוזר המאוחד" של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון).

אני, יוסי אטיאס, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 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 חכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ותוצאות 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 מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על 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 הרביעי 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.


עו"ד יוסי אטיאס, מנכ"ל

29.03.2023
תאריך

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

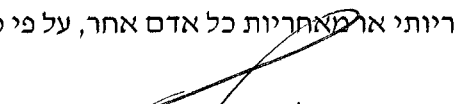
הצהרת מנהל כספים

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2018-9-10 "דין וחשבון לציבור – החוזר המאוחד" של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון).

אני, רו"ח איתי שוורץ, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 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 ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ותוצאות 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 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 הרביעי 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

29.03.2023
תאריך

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח של הדירקטוריון והנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2018-9-10 "דין וחשבון לציבור – החוזר המאוחד" של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון).

הנהלה, בפיקוח הדירקטוריון, של יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן – "החברה"), אחראית לקביעתה וקיומה של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי בחברה. מערכת הבקרה הפנימית של החברה תוכננה כדי לספק מידה סבירה של בטחון לדירקטוריון ולהנהלה של החברה לגבי הכנה והצגה נאותה של דוחות כספיים המפורסמים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) והוראות הממונה על שוק ההון. ללא תלות בטיב רמת התכנון שלהן, לכל מערכות הבקרה הפנימית יש מגבלות מובנות. לפיכך גם אם נקבע כי מערכות אלו הינן אפקטיביות הן יכולות לספק מידה סבירה של בטחון בלבד בהתייחס לעריכה ולהצגה של דוח כספי.

הנהלה בפיקוח הדירקטוריון מקיימת מערכת בקרות מקיפה המיועדת להבטיח כי עסקאות מבוצעות בהתאם להרשאות הנהלה, הנכסים מוגנים, והרישומים החשבונאיים מהימנים. בנוסף, הנהלה בפיקוח הדירקטוריון נוקטת צעדים כדי להבטיח שערוצי המידע והתקשורת אפקטיביים ומנטרים (monitor) ביצוע, לרבות ביצוע נהלי בקרה פנימית.

הנהלת החברה בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). בהתבסס על הערכה זו הנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2022, הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

עו"ד הרולד בר, יו"ר הדירקטוריון

עו"ד יוסי אטיאס, מנכ"ל

רו"ח איתי שוורץ, מנהל כספים

29.03.2023
תאריך

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

מבוקרים

SHARONY ARIE C.P.A. (ISR.)
 SHEFLER ELI C.P.A. (ISR.)
 SHEFLER EREZ C.P.A. (ISR.)
 ESHEL BARUCH C.P.A. (ISR.)
 LEIBOVITCH SHLOMO C.P.A. (ISR.)



שרוני אריה רואה חשבון
 שפֿלר אלי רואה חשבון
 שפֿלר ארז רואה חשבון
 אשל ברוך רואה חשבון
 לייבוויץ שלמה רואה חשבון

דוח רואה החשבון המבקר לבעלי המניות

של

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביקרנו את הדוחות המצורפים על המצב הכספי של יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן - "החברה") לימים 31 בדצמבר 2022 ו-2021 ואת הדוחות על הרווח הכולל לכל אחת משלוש השנים שהאחרונה שבהן הסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון והנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג - 1973. על פי תקנים אלה נדרש מאתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון והנהלה של החברה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של החברה לימים 31 בדצמבר 2022 ו-2021 ואת תוצאות פעולותיה לכל אחת משלוש השנים שהאחרונה שבהן הסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022, בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ובהתאמות הנדרשות על ידי האוצר - רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה-PCAOB בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווחים כספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO והדוח שלנו מיום 29 במרץ 2023 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

שרוני - שפֿלר ושות'
 רואי חשבון

תל-אביב,
 ז' בניסן תשפ"ג
 29 במרץ 2023

SHARONY ARIE C.P.A. (ISR.)
 SHEFLER ELI C.P.A. (ISR.)
 SHEFLER EREZ C.P.A. (ISR.)
 ESHEL BARUCH C.P.A. (ISR.)
 LEIBOVITCH SHLOMO C.P.A. (ISR.)



שרוני אריה רואה חשבון
 שפֿלר אלי רואה חשבון
 שפֿלר ערז רואה חשבון
 אשל ברוך רואה חשבון
 לייבוויץ שלמה רואה חשבון

דוח רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של
יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח
וחיסכון בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של יהב אחים ואחיות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן – "החברה") ליום 31 בדצמבר 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן – "COSO"). הדירקטוריון והנהלה של החברה אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של החברה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ה-Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון אם קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, הערכת הסיכון שקיימת חולשה מהותית, וכן בחינה והערכה של אפקטיביות התכנון והתפעול של בקרה פנימית בהתבסס על הסיכון שהוערך. ביקורתנו כללה גם ביצוע נהלים אחרים כאלה שחשבונו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בקרה פנימית על דיווח כספי של חברה שהיא גוף מוסדי הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי וההכנה של דוחות כספיים למטרות חיצוניות בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ובהתאמות הנדרשות על ידי האוצר - רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. בקרה פנימית על דיווח כספי של חברה שהיא גוף מוסדי כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקאות וההעברות של נכסי החברה (לרבות הוצאות מרשות); (2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת דוחות כספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ובהתאמות הנדרשות על ידי האוצר - רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, ושקבלת כספים והוצאת כספים של החברה נעשים רק בהתאם להרשאות הדירקטוריון והנהלה של החברה; ו- (3) מספקים מידה סבירה של ביטחון לגבי מניעה או גילוי במועד של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי החברה, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

בשל מגבלותיה המובנות, בקרה פנימית על דיווח כספי עשויה שלא למנוע או לגלות הצגה מוטעית. כמו כן, הסקת מסקנות לגבי העתיד על בסיס הערכת אפקטיביות נוכחית כלשהי חשופה לסיכון שבקורות תהפוכה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות או שמידת הקיום של המדיניות או הנהלים תשתנה לרעה.

לדעתנו, החברה קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, את הדוחות הכספיים של החברה לימים 31 בדצמבר 2022 ו- 2021 ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 והדוח שלנו, מיום 29 במרץ 2023, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

שרוני שפֿלר ושות'
 רואי חשבון

תל-אביב,
 ז' בניסן תשפ"ג
 29 במרץ 2023

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר			ביאור	
2021	2022	אלפי ש"ח		
727	934	6		נכסים
23	30	5		מזומנים
31	26	4		חייבים ויתרות חובה
781	990			רכוש קבוע
				סך כל הנכסים
				הון
-	-	7		הון מניות
				התחייבויות
70	84	9		התחייבויות בשל הטבות לעובדים
711	906	10		זכאים ויתרות זכות
781	990			סך הכל התחייבויות והון

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 איתל שורש, ד"ר מנהל כספים	 יוסי אטיאס, עו"ד מנכ"ל	 הרולד בר, עו"ד יו"ר הדירקטוריון	29 במרץ 2023 תאריך אישור הדוחות הכספיים
---	--	--	---

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ביאור	
2020	2021	2022		
	אלפי ש"ח			
5,878	6,159	5,504	11	הכנסות
<u>5,878</u>	<u>6,159</u>	<u>5,504</u>		הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות
				סך כל ההכנסות
5,878	6,159	5,504	13	הוצאות
<u>5,878</u>	<u>6,159</u>	<u>5,504</u>		הוצאות הנהלה וכלליות
				סך כל ההוצאות
-	-	-		רווח (הפסד) לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 1 - כללי

1. יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול אחים ואחיות - קרן השתלמות (להלן "קרן השתלמות") בנאמנות. הקרן הוקמה ביום 16 באפריל 1982 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי. הקרן הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות הגמל") ומיועדת לעובדים שכירים שהם אחים ואחיות וכן למי שהוא סטודנט לסיעוד, במשך תקופת לימודיו ו/או התמחותו באחד ממוסדות ההכשרה המוכרים לסיעוד על ידי מדינת ישראל והעובד באחד ממוסדות מערכת הבריאות.
2. החברה מנהלת במסגרת הקרן מסלול השקעה כללי ומסלול ללא מניות.
3. הקרן אושרה כקרן השתלמות לשכירים על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, תוקף אישור קופת הגמל הינו עד ליום 31.12.2023.

ביאור 2 - מדיניות חשבונאית

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

א. כללי

הדוחות נערכו על פי הכללים החשבונאיים המקובלים המחייבים לצורך עריכת דוחות כספיים וחוזר גופים מוסדיים 2018-9-10. החברה אינה פועלת למטרות רווח, והואיל והחברה מנהלת קופה ענפית, הכנסותיה הן בגובה הוצאותיה. לפיכך, הדוחות על תזרים המזומנים והדו"ח על השינויים בהון עצמי אינם מוסיפים מידע פיננסי בעל משמעות על המצוי בדוחות הכספיים ולא צורפו לדוחות הכספיים.

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 גופים מוסדיים 2007-9-7).

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

1. 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.

2. רכוש קבוע

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.

ביאור 3 - מגזרי פעילות

החברה המנהלת פועלת במגזר קופות הגמל בלבד, ועוסקת בניהול קרן ההשתלמות אחים ואחיות אשר מפעילה 2 מסלולי השקעה. פרטים אודות הכנסות והוצאות מניהול הקרן ראה בדוח על הרווח הכולל ובביאורים הנלווים אליו.

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

באור 4 - רכוש קבוע

א. הרכב ותנועה:

מחשבים, תוכנה, ריהוט משרדי, כלי רכב, ציוד ואביזרים	עלות
117	יתרה ליום 1 בינואר, 2021
26	תוספות
(25)	גריעות
118	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021
-	תוספות
-	גריעות
118	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022

פחת שנצבר

90	יתרה ליום 1 בינואר, 2021
7	תוספות
(10)	גריעות
87	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021
5	תוספות
-	גריעות
92	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022

הערך בספרים

26	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022
31	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021

ב. אורך חיים שימושיים:

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

באור 4 - רכוש קבוע (המשך)

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
3-6.67	3-6.67	מחשבים, תוכנה, ריהוט משרדי, כלי רכב, ציוד ואביזרים

ביאור 5 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
אלפי ש"ח		
23	25	הוצאות מראש
-	5	צדדים קשורים
23	30	סה"כ חייבים ויתרות חובה

ביאור 6 - מזומנים

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
אלפי ש"ח		
727	934	מזומנים למשיכה מיידית

ליום הדוח על המצב הכספי, המזומנים בתאגיד הבנקאי נושאים ריבית שוטפת בגין יתרה יומית שוטפת בהתאם לשינויים בריבית השוטפת והחלטות בנק ישראל בעניין זה (שנה קודמת - לא נשאו ריבית).

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 7 - הון עצמי ודרישות הון

הרכב הון המניות של החברה (בערכים נומינליים) ליום 31 בדצמבר 2022 (בלא שינוי לעומת שנה קודמת):

<u>מונפק ונפרע</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>רשום</u> <u>אלפי ש"ח</u>	
0.01	5	5,000 מניות רגילות
===	===	בנות 1 ש"ח ע"נ כל אחת

מכוח הוראת סעיף 4(א)(3) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, לחברה המנהלת פטור מקיום הון עצמי מינימלי.

ביאור 8 - מסים על הכנסה

החברה הינה "מוסד ללא כוונת רווח" כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, תשל"ו - 1975. כמו כן, החברה הינה "מוסד ציבורי" כהגדרתו בפקודת מס הכנסה. בשנת המס לא היו לחברה הכנסות חייבות במס על פי פקודת מס הכנסה. החברה מגישה לרשות המסים את דוחותיה השנתיים.

לחברה שומות מס שניתן לראותן סופיות עד וכולל שנת המס 2017.

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 9 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים

נכסים והתחייבויות בשל הטבות לעובדים

הטבות לעובדים כוללות הטבות לטווח קצר, הטבות לאחר סיום העסקה, הטבות אחרות לטווח ארוך וכן הטבות בגין פיטורין.

הטבות לאחר סיום העסקה

דיני העבודה וחוק פיצויי פיטורין בישראל מחייבים את החברה לשלם פיצויים לעובד בעת פיטורין או פרישה או לבצע הפקדות שוטפות בתכנית הפקדה מוגדרת, לפי סעיף 14 כמתואר להלן. התחייבויות החברה בשל כך מטופלות כהטבות לאחר סיום העסקה. חישוב התחייבות החברה בשל הטבות לעובדים מתבצע על פי הסכם העסקה בתוקף ומבוסס על משכורת העובד אשר, לדעת ההנהלה, יוצרת את הזכות לקבלת הפיצויים. ההטבות לעובדים לאחר סיום העסקה, ממומנות, בדרך כלל, על ידי הפקדות המסווגות כתכנית הטבה מוגדרת או כתכנית הפקדה מוגדרת כמפורט להלן:

תכנית הפקדה מוגדרת

לגבי תשלומי הפיצויים, חלים תנאי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, התשכ"ג-1963, על-פיו הפקדויות השוטפות של החברה בקרנות פנסיה ו/או בפוליסות בחברות ביטוח, פוטרות אותה מכל התחייבות נוספת לעובדים, בגינם הופקדו הסכומים כאמור לעיל. הפקדות אלו וכן הפקדות בגין תגמולים מהוות תכניות הפקדה מוגדרת. ההוצאות בגין תכניות ההפקדה המוגדרת הסתכמו בשנים 2021 ו-2022 לסך 66 אלפי ש"ח וסך 64 אלפי ש"ח בהתאמה ונכללו במסגרת הוצאות הנהלה וכלליות.

הרכב ההתחייבויות בשל הטבות לעובדים:

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
70	84

הטבות לזמן קצר - הפרשה לחופשה

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 10 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
אלפי ש"ח		
32	46	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
141	206	הוצאות לשלם
369	131	ספקים ונותני שירותים
24	38	מוסדות ורשויות ממשלתיות
114	440	קרן ההשתלמות
31	45	צדדים קשורים
<u>711</u>	<u>906</u>	

ביאור 11 - הכנסות מדמי ניהול

שיעור דמי הניהול המירבי אשר רשאית החברה המנהלת לגבות מעמיתי קרן ההשתלמות על פי דין הנו 2.0% בשנה מהצבירה. הקרן הנה קרן השתלמות ענפית אשר גובה דמי ניהול מהצבירה על בסיס הוצאותיה בפועל, בכפוף לשיעור המרבי כאמור. שיעור דמי הניהול שנגבה הנו זהה לכל עמיתי הקרן בכל מסלולי ההשקעה.

להלן סכומי ושיעורי דמי הניהול שנגבו ע"י החברה המנהלת בפועל:

דמי ניהול מקופות גמל

<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	
<u>5,878</u>	<u>6,159</u>	<u>5,504</u>	דמי ניהול מקרן השתלמות
<u>0.28%</u>	<u>0.28%</u>	<u>0.28%</u>	שיעור אחיד וממוצע דמי ניהול

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 12 - נתונים אודות קרן ההשתלמות שבניהול החברה

א. היקף נכסים מנוהלים, תקבולים ותשלומים:

לשנה שהסתיימה ביום		ליום 31 בדצמבר 2022	
תשלומים	תקבולים	סך נכסים מנוהלים	
אלפי ש"ח			
158,206	199,115	1,938,731	קרן השתלמות אחים ואחיות

ב. העברות כספיים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022			
סה"כ	קופות גמל		
אלפי ש"ח			
			העברות לחברה מגופים אחרים
493	493		העברות מקופות גמל
493	493		סה"כ העברות לחברה
			העברות מהחברה לגופים אחרים
8	8		העברות לקרנות פנסיה
193,608	193,608		העברות לקופות גמל
193,616	193,616		סה"כ העברות מהחברה
(193,123)	(193,123)		העברות, נטו

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 13 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
2,419	2,481	2,334	תשלום לגורמים מתפעלים
1,226	1,056	1,039	ייעוץ ושירותים מקצועיים
928	1,241	691	שכר עבודה ונלוות
661	774	708	דמי ניהול תיק השקעות
118	126	145	גמול דירקטורים
102	97	99	אחזקת משרד ותקשורת
94	124	128	ביטוחים
73	55	60	אגרות
148	65	159	דיוור, שיווק ופרסום
102	133	135	אחרות
7	7	6	פחת והפחתות
5,878	6,159	5,504	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

במהלך השנה השתתפו בהוצאות החברה בסך כולל של 15 אלפי ש"ח.

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 14 - יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

א. יתרות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

ההרכב:

ליום 31 בדצמבר, 2022 ישנה יתרת יתרת זכאים של 495 אש"ח ויתרת חייבים של 5 אש"ח (שנה קודמת יתרת זכאים של 145 אש"ח).

יתרת נכסי חוב וחובות שוטפים הגבוהה ביותר במשך השנה של בעל עניין או צד קשור עמדה על 717 אלפי ש"ח (שנה קודמת - 559 אש"ח).

ב. עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022

אלפי ש"ח

דמי ניהול מקרן השתלמות	5,504
הוצאות אחרות	229

החברה מבטחת את נושאי המשרה וחברי הדירקטוריון במסגרת ביטוח "אחריות דירקטורים ונושאי משרה" בסכום כיסוי מקסימלי של עד 22,000,000 ש"ח לכל מקרי הביטוח המצטבר.

ג. תגמולים והטבות לאנשי מפתח ניהוליים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

2020		2021		2022		
סכום	מס'	סכום	מס'	סכום	מס'	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח	אנשים	אלפי ש"ח	אנשים	
338	1	357	1	347	1	תגמולים והטבות לזמן קצר
338	1	357	1	347	1	סך הכל

ד. הכנסות והוצאות מצדדים קשורים ומבעלי עניין

1. חלק מפעילותה הכספית של החברה נעשה עם צדדים קשורים ובעלי עניין במהלך העסקים הרגיל ובמחירי שוק. יתרות שטרם נפרעו לתום השנה אינן מובטחות, אינן נושאות ריבית ויישובן יעשה במזומן. לא התקבלו או ניתנו כל ערבויות בגין סכומים לקבל או לשלם. לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022 החברה לא רשמה כל הפרשה לחובות מסופקים בגין סכומים לקבל מצדדים קשורים (שנה קודמת - זהה).

2. החברה שוכרת את משרדיה מ"העמותה לקידום מקצועי-חברתי של אחים/ות בב"ח בישראל". סכום

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 14 - יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך)

השכירות משולם אחת לחודש. הסכם זה הינו הסכם במהלך העסקים הרגיל של החברה ונחתם במחירי שוק. סך ההוצאה בגין הסכם זה הייתה בשנת הדוח 84 אלפי ש"ח (שנה קודמת - זהה).

ביאור 15 - ניהול סיכונים

עיסוקה היחיד של החברה הוא בניהול קרן ההשתלמות. החברה מצמצמת את חשיפתה לנזק כספי אשר עלול להיגרם מתביעות שונות, בדרך של רכישת פוליסות ביטוח אחריות מקצועית ונושאי משרה. בכדי לצמצם את החשיפה לסיכונים תפעולים, נעזרת החברה בנותני שירותים מקצועיים במיקור חוץ, המתמחים בתחום עיסוקם וכן מפעילה מערך בקרה, פיקוח, מעקב אחר ציות להוראות ההסדר התחיקתי ואכיפה פנימית. הואיל ולחברה אין נכסים פיננסיים, למעט מזומנים ושווי מזומנים הנדרשים לפעילותה השוטפת, סיכוני שוק ככל שישנם כרוכים בפעילות קרן ההשתלמות בלבד ואלו מפורטים בדוח סקירת ההנהלה של קרן ההשתלמות.

ביאור 16 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

כנגד החברה אין התחייבויות תלויות נכון ליום 31.12.2022. לעניין חובות מעסיקים ראה התייחסות בבאור "התחייבויות תלויות והתקשרויות" בדוח כספי של הקרן.