

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2023

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

תוכן העניינים

3.....	דוח הדירקטוריון
7.....	הצהרות אישיות
10.....	דוח סקירה של רואה החשבון
11.....	דוחות על המצב הכספי
12.....	דוחות על הרווח והפסד
13.....	ביאורים לדוחות הכספיים ביניים

דו"ח הדירקטוריון

יהב אחים ואחיות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 30.6.2023

דו"ח הדירקטוריון

- א. יחב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול אחים ואחיות - קרן השתלמות (להלן "קרן השתלמות") בנאמנות. החברה הוקמה ביום 16 באפריל 1982 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי. הקרן הינה קופת גמל כהגדרתה בחוק 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.
- ב. החברה מנהלת במסגרת הקרן 2 מסלולי השקעה: מסלול השקעה כללי ומסלול ללא מניות.
- ג. הקרן אושרה כקרן השתלמות לשכירים על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, תוקף אישור קופת הגמל הינו עד ליום 31.12.2023.
- ד. החברה מנהלת מגעים להשלמת העברת מניות בנק יהב.
- ה. במהלך הרבעון הראשון לשנת 2023 מונה המושנה למנכ"ל החברה עו"ד יוסי אטיאס למנכ"ל החברה.
- ו. אסטרטגיה 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 הוראות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.
- קיום ביקורת ובקרה על עבודת הקרן.
- ביצוע גבייה יעילה ואפקטיבית של חובות מעסיקים לקרן.

ז. מוצרים ושירותים

31.12.2022	30.6.2022	30.6.2023	
מספר חשבוניות עמיתים:			
12,446	13,137	11,654	פעילים
12,527	12,993	12,111	לא פעילים
24,973	26,130	23,765	סה"כ
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):			
1,145,715	1,195,057	1,144,838	פעילים
793,016	830,286	821,401	לא פעילים
1,938,731	2,025,343	1,966,239	סה"כ
נתונים תוצאתיים של הקרן (באלפי ש"ח):			
2,099	1,232	1,039	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
199,115	98,493	89,414	תקבולים מדמי גמולים
493	517	512	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
468	161	303	העברות צבירה לקרן
(193,616)	(96,290)	(81,257)	העברות צבירה מהקרן
(158,206)	(82,565)	(99,382)	פדיונות
(190,202)	(175,603)	118,430	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):			
5,504	2,788	2,828	פעילים ולא פעילים
0.28%	0.27%	0.28%	שיעור ממוצע דמי ניהול במונחים שנתיים

31.12.2022	30.6.2022	30.6.2023	
חשבוניות מנותקי קשר:			
677	537	1,171	מספר חשבוניות
29,139	18,252	64,327	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
82	26	87	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.28%	0.27%	0.28%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

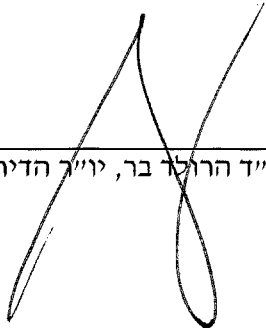
אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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, המנכ"ל ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים 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 שוק ההון ביטוח וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 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.


עו"ד יוסי אטיאס, מנכ"ל
עו"ד הרולד בר, יו"ר הדירקטוריון

24.8.2023
תאריך

הצהרת מנכ"ל

אני, יוסי אטיאס, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 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 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.


עו"ד יוסי אטיאס, מנכ"ל

24.08.2023
תאריך

הצהרת מנהל הכספים

אני, רו"ח איתי שוורץ, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 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 פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על 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

24.08.2023
תאריך

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2023

בלתי מבוקרים

לוטרבך ושות'

רואי חשבון

לכבוד
הדירקטוריון של

יהב אחים ואחיות חברה לניהול קופות גמל בע"מ

הנדון: **סקירת דוחות כספיים ביניים בלתי מבוקרים**
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של יהב אחים ואחיות חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן – "החברה"), הכולל את תמצית הדוח על המצב הכספי ביניים ליום 30 ביוני 2023 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד לתקופה של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים". אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

מספרי ההשוואה ליום 31 בדצמבר 2022 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך בוקרו על ידי רואה חשבון מבקר אחר, אשר הדוח שלו עליהם מיום 29 במרץ 2023 כלל חוות דעת בלתי מסויגת. מספרי ההשוואה ליום 30 ביוני 2022 ולתקופה של ששה ושלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך נסקרו על ידי רואה חשבון מבקר אחר, אשר הדוח עליהם מיום 9 באוגוסט 2022 כלל מסקנה בלתי מסויגת.

היקף

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 מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מביעים 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 "דיווח כספי לתקופות ביניים", בהתאם להנחיות רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון.

בכבוד רב,
לוטרבך ושות'
רואי חשבון

תאריך: 24.8.2023

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות ביניים על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		ביאור
2022	2022	2023	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח			
26	28	32	
30	117	211	4
934	896	764	
990	1,041	1,007	

נכסים

רכוש קבוע
חייבים ויתרות חובה
מזומנים
סך כל הנכסים

התחייבויות והון:

הון

הון מניות

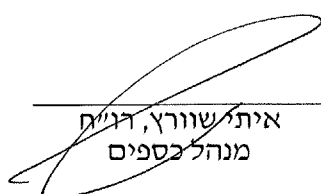
-	-	-	
* 990	* 1,041	1,007	5
990	1,041	1,007	

התחייבויות

זכאים ויתרות זכות
סך הכל התחייבויות והון

*מוין מחדש

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.


איתי שוורץ, דירקטור
מנהל כספים


יוסי זיסמן, עו"ד
מנכ"ל


יהודה בר, עו"ד
יו"ר הדירקטוריון

24 באוגוסט 2023
תאריך אישור
הדוחות הכספיים

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות ביניים על הרווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום		ביאור	הכנסות הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות סך כל ההכנסות
31 בדצמבר	30 ביוני		30 ביוני			
2022	2022	2023	2022	2023		
מבוקר	בלתי מבוקר					
	אלפי ש"ח					
5,504	1,416	1,363	2,788	2,828		
5,504	1,416	1,363	2,788	2,828		
5,504	1,416	1,363	2,788	2,828	6	הוצאות הוצאות הנהלה וכלליות סך כל ההוצאות
5,504	1,416	1,363	2,788	2,828		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

בסיס הצגת הדוחות הכספיים:

א. הצהרה על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים

תמצית הדוחות הכספיים ביניים נערכה בהתאם ל- IAS 34, דיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ואינה כוללת את המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה ביחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (להלן: "הדוחות השנתיים").

תמצית הדוחות הכספיים הביניים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון החברה ביום 24 באוגוסט 2023.

ב. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת הדוחות הכספיים ביניים 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 אלה.

שיקול הדעת של ההנהלה בעת יישום המדיניות החשבונאית של החברה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי-וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

ג. עיקרי המדיניות החשבונאית

המדיניות החשבונאית של החברה בתמצית דוחות כספיים ביניים אלה, הינה עקבית למדיניות החשבונאית שיושמה בדוחות השנתיים.

ד. בדוחות כספיים לא ניתן מידע על דוחות על תזרימי המזומנים, בהעדר משמעות למידע זה, בשל אופייה השונה של החברה שהינה לא למטרות רווח וכל הוצאותיה נזקפות לחשבונות העמיתים בקופה.

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 3 - מגזרי פעילות

החברה פועלת במגזר הגמל בלבד.

ביאור 4 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2022	2022	2023
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
25	114	114
5	3	97
30	117	211

הוצאות מראש

צדדים קשורים

סה"כ חייבים ויתרות חובה

ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2022	2022	2023
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
46	35	-
206	233	88
131	284	253
38	25	85
440	357	352
45	34	184
* 84	* 73	45
990	1,041	1,007

עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת

הוצאות לשלם

ספקים ונותני שירותים

מוסדות ורשויות ממשלתיות

קרן ההשתלמות - צד קשור

צדדים קשורים

הפרשה לחופשה

*מוין מחדש

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר	30 ביוני		30 ביוני		
2022	2022	2023	2022	2023	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
2,334	591	586	1,187	1,166	תשלום לגורמים מתפעלים
691	161	144	321	376	הוצאות שכר עבודה ונלוות
1,039	266	259	524	543	ייעוץ ושירותים מקצועיים
708	171	167	361	325	דמי ניהול תיק השקעות
145	34	67	64	169	גמול דירקטורים
128	32	29	64	62	ביטוחים
99	23	24	49	52	אחזקת משרד ותקשורת
159	55	22	98	33	דיוור, שיווק ופרסום
60	21	13	35	27	מיסים ואגרות
135	* 60	51	* 82	72	אחרות, נטו
6	2	1	3	3	פחת והפחתות
5,504	1,416	1,363	2,788	2,828	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

* מוין מחדש

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

כנגד החברה אין התחייבויות תלויות נכון ליום 30.6.2023.