

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2024

**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 בניים

דו"ח הדירקטוריון

יהב אחים ואחיות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 30.9.2024

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 לסייעוד, במשך תקופת לימודיו ו/או התמחותו באחד ממוסדות ההכשרה המוכרים לסייעוד על ידי מדינת ישראל והעובד באחד ממוסדות מערכת הבריאות.
- ב. החברה מנהלת במסגרת הקרן 2 מסלולי השקעה: מסלול השקעה כללי ומסלול אשראי ואג"ח. שם המסלול התעדכן במהלך הרבעון החולף בהתאם להוראות רשות שוק ההון - "חוזר מסלולי השקעה".
- ג. הקרן אושרה כקרן השתלמות לשכירים על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, תוקף אישור קופת הגמל הינו עד ליום 31.12.2025.
- ד. החברה הגיעה לסיכום עקרוני עם בנק יחב על העברת מניות החברה והינה פועלת להשלמת העברת המניות.
- ה. 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 וחסכון.
- קיום ביקורת ובקרה על עבודת הקרן.
- ביצוע גבייה יעילה ואפקטיבית של חובות מעסיקים לקרן.

1. מוצרים ושירותים

31.12.2023	30.9.2023	30.9.2024	
			מספר חשבונות:
11,177	11,596	10,286	פעילים
11,783	11,778	11,259	לא פעילים
22,960	23,374	21,545	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
1,177,882	1,161,705	1,205,827	פעילים
846,922	808,357	884,420	לא פעילים
2,024,804	1,970,062	2,090,247	סה"כ
			נתונים תוצאתיים של הקרן (באלפי ש"ח):
1,488	1,289	901	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
185,537	141,939	137,089	תקבולים מדמי גמולים
545	495	359	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
490	516	1,177	העברות צבירה לקרן
(133,045)	(107,122)	(113,284)	העברות צבירה מהקרן
(169,137)	(138,592)	(117,329)	פדיונות
202,173	134,590	157,790	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
5,649	4,260	4,111	פעילים ולא פעילים
0.28%	0.28%	0.28%	שיעור ממוצע דמי ניהול במונחים שנתיים

31.12.2023	30.9.2023	30.9.2024	
			חשבונות מנותקי קשר:
1,260	1,200	1,477	מספר חשבונות
66,569	64,572	75,368	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
178	133	152	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.28%	0.28%	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 והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל 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 שוק ההון ביטוח וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 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.


עו"ד יוסי אטיאס, מנכ"ל


עו"ד הרולד בר, יו"ר הדירקטוריון


21.11.2024
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 בספטמבר 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 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.


עו"ד יוסי אטיאס, מנכ"ל

21.11.2024
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 בספטמבר 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 אתראים 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.


רו"ח איתי שוורץ, מנהל כספים

21.11.2024
תאריך

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2024

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 בספטמבר 2024

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 בספטמבר 2024 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד לתקופה של תשעה 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.

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 שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים 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 וחסכון.


בכבוד רב,
לוטרבך ושות'
רואי חשבון

תאריך: 21.11.2024

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות ביניים על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		ביאור	
	2023	2024		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
38	38	27		נכסים
78	241	207	4	רכוש קבוע
699	688	1,040		חייבים ויתרות חובה
815	967	1,274		מזומנים
				סך כל הנכסים
				התחייבויות והון:
				הון
-	-	-		הון מניות
				התחייבויות
815	967	1,274	5	זכאים ויתרות זכות
815	967	1,274		סך הכל התחייבויות והון

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.


איתח שורץ, רמ"ח
מנהל כספים


יוסי אטיאס, עו"ד
מנכ"ל


הרולד בר, עו"ד
יו"ר הדירקטוריון

21 בנובמבר 2024
תאריך אישור
הדוחות הכספיים

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח ביניים על הרווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		ביאור
	2023	2024	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
5,649	1,432	1,308	4,260	4,111	הכנסות הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות סך כל ההכנסות
5,649	1,432	1,308	4,260	4,111	
5,649	1,432	1,308	4,260	4,111	6 הוצאות הוצאות הנהלה וכלליות סך כל ההוצאות
5,649	1,432	1,308	4,260	4,111	
-	-	-	-	-	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 אשראי ואג"ח.
3. הקרן אושרה כקרן השתלמות לשכירים על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, תוקף אישור קופת הגמל הינו עד ליום 31.12.2025.

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 וחסכון ואינה כוללת את המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה ביחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (להלן: "הדוחות השנתיים").

תמצית הדוחות הכספיים הביניים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון החברה ביום 21 בנובמבר 2024.

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 אופיה 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 בספטמבר	
	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
31	74	70
47	167	137
78	241	207

הוצאות מראש

צדדים קשורים

סה"כ חייבים ויתרות חובה

ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
34	33	34
56	169	259
224	149	186
52	35	44
263	319	378
134	214	308
52	48	65
815	967	1,274

עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת

הוצאות לשלם

ספקים ונותני שירותים

מוסדות ורשויות ממשלתיות

קרן ההשתלמות - צד קשור

צדדים קשורים

הפרשה לחופשה

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2023	2024	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
2,350	594	468	1,760	1,509	תשלום לגורמים מתפעלים
778	197	206	573	630	שכר עבודה ונלוות
997	258	228	801	698	ייעוץ ושירותים מקצועיים
660	168	169	493	512	דמי ניהול תיק השקעות
364	77	115	246	359	גמול דירקטורים
119	28	28	90	85	ביטוחים
103	26	29	78	86	אחזקת משרד ותקשורת
106	58	32	91	91	דיוור, שיווק ופרסום
55	14	14	41	41	מיסים ואגרות
108	9	16	81	91	אחרות
9	3	3	6	9	פחת והפחתות
<u>5,649</u>	<u>1,432</u>	<u>1,308</u>	<u>4,260</u>	<u>4,111</u>	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

כנגד החברה אין התחייבויות תלויות נכון לתאריך 30.9.2024 ולמועד הוצאת הדוחות הכספיים.

ביאור 8 - אירועים בתקופת הדוח ולאחריה

ביום 7 באוקטובר 2023, התחילה מתקפה על מדינת ישראל מרצועת עזה. כתגובה מדינת ישראל הכריזה על מלחמת "חרבות ברזל". נכון למועד אישור הדוחות הכספיים לא היו תשואות חריגות ו/או ירידות מהותיות במדדים השונים ובתשואות הקרן.

נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, לא נראה גידול מהותי בהיקף המשיכות והפדיונות ולא בהיקף הפניות לשירות הלקוחות. החברה ממשיכה לעקוב באופן שוטף אחר ההתפתחויות במלחמה.