

# דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ 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 31.3.2024**

## 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 לבניות הזוג שלהם ולסטאז'רים. תוקף אישור קופת הגמל שניתן על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "רשות") הינו עד ליום 31/12/2024.
- ג. בקרן פועלים נכון ליום 31 במרץ 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. [נכון למועד אישור הדוחות המסלול הינו בהקמה ועד כה לא הופקדו כספים במסלול זה].
- ד. בקופת גמל להשקעה הוקמו נכון ליום 31 במרץ 2024 שלושה מסלולים:
1. מסלול "רופאים כללי" – מספר מ"ה 14948.
  2. מסלול "רופאים מניות". מספר מ"ה 14949.
- נכון למועד אישור הדוחות טרם הצטרפו עמיתים למסלולי ההשקעה בס"ק (1) ו-(2).**
3. מסלול "השקעה רופאים עוקב מדד S&P500" – מספר מ"ה 15203. [נכון למועד אישור הדוחות המסלול הנו בהקמה].
- החברה פועלת בימים אלה לסיום כלל ההליכים התפעוליים והמשפטיים לצורך הפעלת כל מסלולי ההשקעה בקופת הגמל להשקעה ולצירוף עמיתים אליהם.
- ה. 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.
- ו. בתקופת הדוח לא היו עסקאות משותפות, השקעות בתאגיד אחר או הגדלה או הקטנה בשיעור השתתפות בעסקה או בהשקעה כאמור.
  - ז. בתקופת הדוח לא פורסמו חוזרים של רשות שוק ההון אשר עשויה להיות לה השפעה מהותית על החברה.
  - ח. 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 וחיודוד ייחודה של הקרן בעיני עמיתה במתן שרות זה.
  - 2.11 שילוב תהליכי שירות והרחבת מגוון השירותים הדיגיטליים לעמיתים.

ט. מוצרים ושירותים:

31.12.2023	31.3.2023	31.3.2024	
			<b>מספר חשבונות עמיתים:</b>
4,104	4,454	3,956	פעילים
6,040	6,309	5,954	לא פעילים
<b>10,144</b>	<b>10,763</b>	<b>9,910</b>	<b>סה"כ</b>
			<b>נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):</b>
675,614	659,886	680,048	פעילים
486,981	467,142	502,626	לא פעילים
<b>1,162,595</b>	<b>1,127,029</b>	<b>1,182,674</b>	<b>סה"כ</b>
			<b>נתונים תוצאתיים של הקרן (באלפי ש"ח):</b>
1,149	300	287	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
87,955	22,863	20,127	תקבולים מדמי גמולים
248	273	221	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
1,339	217	1,084	העברות צבירה לקרן
(93,859)	(35,152)	(29,817)	העברות צבירה מהקרן
(75,626)	(23,052)	(14,540)	פדיונות
(80,191)	(35,124)	(23,146)	העברות צבירה, נטו
93,379	12,746	43,225	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
			<b>דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):</b>
3,964	1,007	1,138	פעילים ולא פעילים
0.35%	0.35%	0.37%	שיעור ממוצע דמי ניהול במונחים שנתיים

31.12.2023	31.3.2023	31.3.2024	
			<b>חשבונות מנותקי קשר:</b>
1,320	1,197	1,345	מספר חשבונות
43,258	33,737	46,375	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
145	30	42	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.35%	0.35%	0.37%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

י. החברה אינה צופה תכניות החורגות ממהלך העסקים הרגיל בשנה הקרובה.

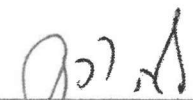
**אחריות ההנהלה והדירקטוריון על הבקרה הפנימית על דיווח כספי  
הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי**

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 ותסכון 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 31 במרץ 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

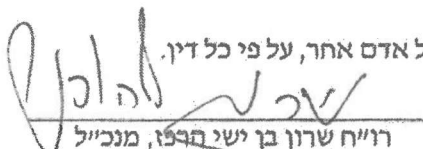
30.5.2024  
תאריך

## 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 31 במרץ 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; וכך-
  - (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 החכנה 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 ולכן 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; וכך-
  - (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. וכך-
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; וכך-
  - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת חהנהלה 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

30.5.2024  
תאריך



## הצהרת מנהל הכספים

אני, רו"ח איתי שורץ, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של "יחד רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ" (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 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 בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
  - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
  - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על רשות שוק ההון;
  - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
  - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
  - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
  - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

רו"ח איתי שורץ, מנהל כספים

30.5.2024  
תאריך

יחד רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ 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 31 במרץ 2024 ואת הדוח התמציתי על הרווח הכולל לתקופה שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראיים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו לפי הנחיות משרד האוצר – רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו 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 המחותרות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 ובהתאם להנחיות משרד האוצר – רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

ג'ליל ג'ליל

זיו האפט  
רואי חשבון

תל-אביב,

כ"ב באייר תשפ"ד  
30 במאי 2024

תל אביב | ירושלים | חיפה | באר שבע | בני ברק | קריית שמונה | פתח תקווה | מודיעין עילית | נצרת עילית | אילת  
03-6386868 | 02-6546200 | 04-8680600 | 077-7784100 | 073-7145300 | 077-5054906 | 077-7784180 | 08-9744111 | 04-6555888 | 08-6339911

משרד ראשי: בית אמות BDO, דרך מנחם בגין 48, תל אביב, 6618001 דוא"ל: [bdo@bdo.co.il](mailto:bdo@bdo.co.il) בקרו באתר שלנו: [www.bdo.co.il](http://www.bdo.co.il)

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

יחד רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

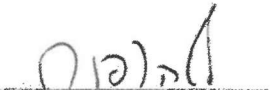
**דוח על המצב הכספי**

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		באור	
	2023	2024		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
263	337	369	3	<b>הכספים</b>
78	220	71		חייבים ויתרות חובה
35	41	33		מזומנים ושווי מזומנים
376	598	473		רכוש קבוע, נטו
				<b>סך כל הנכסים</b>
-	-	-		<b>הון</b>
-	-	-		הון מניות
				<b>סך כל ההון</b>
358	581	449	4	<b>התחייבויות</b>
18	17	24	4	זכאים ויתרות זכות
376	598	473		התחייבויות בשל הטבות לעובדים
376	598	473		<b>סך כל ההתחייבויות</b>
				<b>סך כל ההון וההתחייבויות</b>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

  
 איתי שולדץ, רו"ח  
 מנהל כספים

  
 שרון בן ישר חרפז, רו"ח  
 מנכ"ל

  
 לאה ופנר, עו"ד  
 יו"ר הדירקטוריון

30 במאי 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 31 במרץ		באור	
	2023	2024		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
3,964	1,007	1,138		הכנסות
<u>3,964</u>	<u>1,007</u>	<u>1,138</u>		הכנסות מדמי ניהול
				סך כל ההכנסות
3,964	1,007	1,138	5	הוצאות
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		הוצאות הנהלה וכלליות
				רווח כולל

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

**יחד רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ**  
**באורים לדוחות 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 בלבד. עד ליום 31 בדצמבר 2009 הקרן פעלה כתאגיד.

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

ג. בקרן פועלים נכון ליום 31 במרץ 2024 שלושה מסלולים: מסלול "השתלמות רופאים כללי" ומסלול "השתלמות רופאים אג"ח ממשלת ישראל" ומסלול "השתלמות רופאים מניות". במהלך שנת 2023 התקבל בחברה אישור מרשות שוק ההון להפעלת מסלול נוסף "השתלמות רופאים עוקב מדד S&P". המסלול נכון למועד הדוח אינו פעיל. כמו כן התקבל אישור מרשות שוק ההון לפתיחת קופת גמל להשקעה. נכון למועד הדוח הקופה עדיין אינה פעילה ועד כה לא הופקדה בה כספים.

**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 וחסכון 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.

**ז. 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 המשוערת בהם.

**באור 3 - חייבים ויתרות חובה**

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
227	320	319
31	9	43
5	8	7
<u>263</u>	<u>337</u>	<u>369</u>

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

**באור 4 - זכאים ויתרות זכות**

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
24	33	36
102	266	146
33	90	98
35	28	40
164	164	129
<u>358</u>	<u>581</u>	<u>449</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		
	31 בדצמבר	31 במרץ	
2023	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
1,137	284	288	תשלום לגורמים המתפעלים
877	247	239	שירותים מקצועיים
708	174	234	שכר עבודה ונלוות
463	114	120	דמי ניהול תיק השקעות
380	85	114	גמול דירקטורים והחזרי נסיעות
123	34	29	ביטוחים
76	18	18	אחזקת משרד ותקשורת
10	5	10	שיווק ופרסום
54	23	23	דיוור לעמיתים
45	-	37	ימי עיון והשתלמויות
59	14	13	מיסים ואגרות
16	4	4	פחת והפחתות
16	5	9	אחרות
<u>3,964</u>	<u>1,007</u>	<u>1,138</u>	<b>הוצאות הנהלה וכלליות</b>

**באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות**

מלבד התיקים במסגרת גביית חובות מעסיקים לקרן, החברה אינה צד להליכים משפטיים. כנגד החברה אין התחייבויות תלויות נכון ליום 31.3.2024.