

דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ 2014

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

תוכן העניינים

דוח הדירקטוריון

הצהרות אישיות

דוח סקירה של רואה החשבון

תמצית דוחות על המצב הכספי

תמצית דוחות רווח והפסד

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2014

כללי

א. יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), מנהלת בנאמנות את אחים ואחיות – קרן השתלמות (להלן "הקרן"). הקרן הוקמה ביום 16 באפריל 1982 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי. הקרן מיועדת לעמיתים 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. פעילותה היחידה של החברה הינה ניהול הקרן.

ג. הקרן אושרה כקרן השתלמות לשכירים על ידי אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון. תוקף האישור הינו עד ליום 31.12.2014. ביום 30.3.2014 אישר אגף שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר את תיקון תקנון הקרן והוספת האפשרות לקבל כעמית לקרן גם מי שהוגדר סטודנט לסיעוד (ראה סעיף א' לעיל).

ד. בקרן פועלים מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול כללי ומסלול ללא מניות.

ה. **גורמים מתפעלים** – החל מיום 1 בינואר 2014 מספק הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן – "הבנק", או "הבנק הבינלאומי") שירותי תפעול לחברה ולקרן. זאת בהמשך להודעתו של בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ מחודש יוני 2013 לגבי הפסקת מתן שירותי תפעול ביום 31 בדצמבר 2013. בהתאם להודעה כאמור, קיימה החברה תהליך של קבלת ובחינת הצעות מגופים שונים לקבלת שירותי תפעול, אשר בסיומו התקשרה החברה עם הבנק הבינלאומי בהסכם לקבלת שירותי תפעול, לרבות באמצעות נותני שירותים אחרים, החל מיום 1 בינואר 2014.

ו. **ניהול השקעות** - מיטב דש ניהול תיקי השקעות בע"מ מנהלת את תיק ההשקעות של הקרן על כל המשתמע מכך, ופועלת ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקרן, בכפוף להוראות ועדת השקעות ומדיניות הדירקטוריון.

ז. **משמורת על נכסי הקרן** - נכסי ההשקעה של הקרן נמצאים במשמרת בחברת פועלים סהר בע"מ.

ח. **שירותים וייעוץ מקצועי** - החברה נעזרת ביועצים מקצועיים שונים, וביניהם: יועץ השקעות, יועץ משפטי, מבקר פנים, ממונה אכיפה, מלווה ליישום SOX-404, ספקי אינטרנט, חברה לשערוך נכסים ומנהל סיכונים.

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2014

נתונים עיקריים על מסלולי הקרן המנוהלים ע"י החברה המנהלת

מספר חשבונות העמיתים המנוהלים ע"י הקרן

מספר חשבונות 31.03.2014			
סך הכל	מסלול ללא מניות	מסלול כללי	
33,203	356	32,847	שכירים

שווי נכסי הקרן, נטו

סך נכסים נטו ליום (אלפי ש"ח)			
31.03.2013	31.03.2013	31.03.2014	
1,921,227	1,804,335	1,963,985	מסלול כללי
27,325	26,156	27,344	מסלול ללא מניות
1,948,552	1,830,491	1,991,329	סך הכל

תשואות נומינליות מצטברות ברוטו

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה			
2013	1-3/2013	1-3/2014	
8.90%	1.98%	2.07%	מסלול כללי
3.61%	0.48%	0.93%	מסלול ללא מניות

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2014

נתונים עיקריים על מסלולי הקרן המנוהלים ע"י החברה המנהלת - המשך

תנועות בזכויות העמיתים (אלפי ש"ח)

1-3/2014			
סך הכל	מסלול ללא מניות	מסלול כללי	
67,866	646	67,220	הפקדות
-49,468	-204	-49,264	משיכות
-14,658	-687	-13,971	העברת זכויות מקרנות אחרות (או אליהן), נטו
-	30	-30	העברת זכויות ממסלול אחר בקרן (או אליה), נטו
3,740	-215	3,955	סך צבירה נטו

1-3/2013			
סך הכל	מסלול ללא מניות	מסלול כללי	
62,186	572	61,614	הפקדות
-56,129	-517	-55,612	משיכות
-10,939	-213	-10,726	העברת זכויות מקרנות אחרות (או אליהן), נטו
-	820	-820	העברת זכויות ממסלול אחר בקרן (או אליה), נטו
-4,882	662	-5,544	סך צבירה נטו

1-12/2013			
סך הכל	מסלול ללא מניות	מסלול כללי	
271,459	2,588	268,871	הפקדות
-226,287	-2,298	-223,989	משיכות
-50,904	-443	-50,461	העברת זכויות מקרנות אחרות (או אליהן), נטו
-	1,194	-1,194	העברת זכויות ממסלול אחר בקרן (או אליה), נטו
-5,732	1,041	-6,773	סך צבירה נטו

התחייבויות ופיגורי מעסיקים בגין הפקדות

עקב החלפת הגורם המתפעל ביום 1.1.2014 כאמור לעיל בפרק "כללי", סעיף ה' - נכון ליום 31.03.14 לחברה אין אומדן מדויק של חובות המעסיקים לרבות ריבית פיגורים. (ביום 31.03.13 סך החובות עמד על סך של 1,337 אלפי ש"ח כולל ריבית פיגורים).

ביום 31.12.2013 האומדן של סך חובות המעסיקים עמד על כ-1,223 אלפי ש"ח (לרבות ריבית פיגורים) כאשר רוב הסכום האמור נבע מפיגורים בתשלומי עמותת בית חולים "ביקור-חולים" בירושלים, אשר נכנסה להליכי פירוק בסוף שנת 2012.

ביחס לחוב זה, ביום 15.01.14 נערכה אסיפת נושים ראשונה, במניין חוקי, במשרדי כונס הנכסים הרשמי בירושלים. נמסר כי לא ימונה מפרק קבוע לעמותה. כמו כן, נמסר כי טרם הסתיימו הכרעות החוב בתביעות החוב של העובדים והתביעות שבדין קדימה.

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2014

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014 הסתכמו לסך של 1,132 אלפי ש"ח. לפירוט ההוצאות - ראה בביאור 6 לדוחות הכספיים הסקורים.

עיקר הכנסות החברה נובע מדמי הניהול שהחברה גובה מעמיתי הקרן, בכפוף לשיעור המרבי על פי הוראות כל דין. הקרן היא קופת גמל ענפית, ולפיכך החברה גובה מהקרן דמי ניהול בגובה הוצאותיה, כך שהרווח הכולל הינו אפס.

הוראות רגולציה מהותיות שפורסמו בתקופת הדו"ח

להלן תובא סקירה של תקנות, הנחיות, חוזרים, טיוטות והוראות שהתפרסמו במהלך הרבעון המדווח¹ ועד לפרסום דוח זה, ואשר להם השפעה על תחום הפעילות של החברה:

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) (תיקון מס'

2), התשע"ד-2014

ביום 1 באפריל 2014 פורסם תיקון מס' 2 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) (תיקון מס' 2), תשס"ח - 2008. במסגרת התיקון שונו חלק מהגדרות עמלות הניהול החיצוני המותרות בניכוי ("הוצאות ישירות") והוגבל שיעור ההוצאות הישירות ל- 0.25% מהיקף הנכסים המנוהלים ("השיעור המירבי") והכל בהוראת שעה עד ליום 31.12.15. בהוראת מעבר נקבע כי אם בשנת 2014 שיעור ההוצאות הישירות עליו התחייב המשקיע המוסדי טרם כניסת התקנות לתוקף, עולה על השיעור המירבי, לא יוכרו הוצאות ישירות נוספות כל עוד לא ירד שיעור ההוצאות הישירות מתחת לשיעור המירבי. כמו כן נקבע בהוראת המעבר לגבי שנת 2015 כי תותר חריגה מהשיעור המירבי בשל השקעות שבוצעו טרם כניסת התקנות לתוקף, רק אם אלו נובעים מסוגי השקעות מסוימים. גם בשנת 2015 לא יוכרו הוצאות ישירות נוספות כל עוד לא ירד שיעור ההוצאות הישירות מתחת לשיעור המירבי. כמו כן הובהר כי הוצאות הנובעות מהשקעה בתעודות סל שנכסיה הונפקו או נסחרים בישראל לא תוכר כהוצאה ישירה.

כמו כן, קבע התיקון כי השקעה של קופת גמל בתעודת סל שהמנפיק שלה הינו צד קשור - לא תחשב כעמלת ניהול חיצוני המותרת בניכוי מתוך נכסי הקופה וכן נקבעו הוראות בקשר עם השקעה בתעודות סל, שהמנפיק שלהן אינו צד קשור, אשר עמידה בתנאים שיקבע הממונה, יתירו הכרה בהן כעמלת ניהול חיצוני (ביום 8/4/2014 פרסמה הממונה טיוטת חוזר לתיקון חוזר 'הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות' אשר סיווג את תעודות הסל, שהונפקו על ידי מי שהוא אינו צד קשור לקופה, שלא שהשקעה בהן לא תוכר כעמלת ניהול חיצוני).

¹ בהתאם למכתב אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר מיום 18.02.13 והבהרה מיום 05.05.13 בעניין "קיצור הדוחות הכספיים" הנ"ל בהערת שוליים 1 לעיל - נקבעו הנחיות בקשר עם פירוט הוראות חקיקה ורגולציה סופיות בלבד שאינו במסגרת טיוטה ושחינו מהותיות לפעילות החברה.

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2014

אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

הערכת בקרות 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 הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות 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 31 במרץ 2014 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.

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

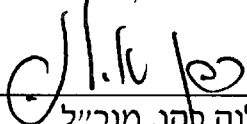
הצהרת מנכ"ל

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק ההון, ביטוח וחכונות).

אני, אילנה כהן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2014 (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 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, עקפי כל דין.


אילנה כהן, מנכ"ל

29.5.14
תאריך

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

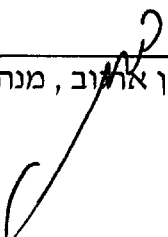
הצהרת מנהל הכספים

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון).

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2014 (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 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 דורון ארגוב, מנהל כספים

29.05.14
תאריך

דין וחשבון כספי של

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 31 במרץ 2014

בלתי מבוקר

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דין וחשבון כספי ליום 31 במרץ 2014

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח רואה החשבון המבקר
3	דו"ח על המצב הכספי
4	דוח על הרווח הכולל
5-8	ביאורים לדוחות הכספיים

SHARONY ARIE	C.P.A. (ISR.)
SHEFLER ELI	C.P.A. (ISR.)
BRAF GIL	C.P.A. (ISR.) M.B.A.
SHEFLER EREZ	C.P.A. (ISR.)
ESHEL BARUCH	C.P.A. (ISR.)
DARVISH TZION	C.P.A. (ISR.)
PRIESS HANA	C.P.A. (ISR.)
BERMAN GIL	C.P.A. (ISR.), Adv.
LEIBOVITCH SHLOMO	C.P.A. (ISR.)
SHAYZAF JACOB	Eng., M.Sc



רואה חשבון	שרוני אריה
רואה חשבון	שפּלר אלי
רואה חשבון, M.B.A.	בראף גיל
רואה חשבון	שפּלר ארז
רואה חשבון	אשל ברוך
רואה חשבון	דרויש ציון
רואה חשבון	פרייס חנה
רואה חשבון, עורך דין	ברמן גיל
רואה חשבון	לייבוביץ שלמה
מהנדס, תעשייה וניהול	שיזף יעקב

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות

של

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של יהב אחים ואחיות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את הדוח על המצב הכספי התמציתי ליום 31 במרץ 2014 ואת הדוח התמציתי על הרווח הכולל, לתקופה של שלשה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראיים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 IAS "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו לפי הנחיות משרד האוצר – אגף 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 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של היישות". 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 מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 IAS.

בנוסף לאמור בפסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אחר הנחיות משרד האוצר – אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

שרוני שפּלר ושות'

שרוני-שפּלר ושות'
רואי חשבון

רמת-גן,

כטי' באייר תשע"ד


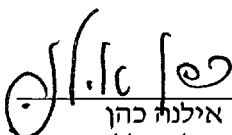
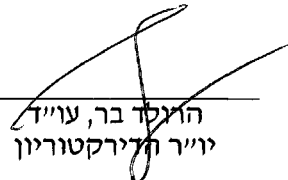
29 במאי 2014

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דו"ח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		ביאור	
	2013	2014		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
7	10	14		נכסים
16	132	325	3	רכוש קבוע
395	460	689		חייבים ויתרות חובה
418	602	1,028		מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
				התחייבויות
43	28	41	4	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
375	574	987	5	זכאים ויתרות זכות
418	602	1,028		סך כל ההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון ארנוב, רו"ח מנהל כספים	 אילנה כהן מנהלת כללית ודירקטורית	 הו"ר בר, עו"ד יו"ר הדירקטוריון	29 במאי 2014 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	---	---	---

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דו"ח על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		ביאור	
	2013	2014		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
5,093	1,268	1,132		הכנסות
6	2	-		הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות, נטו
5,099	1,270	1,132		הכנסות מימון
				סך כל ההכנסות
5,099	1,270	1,132	6	הוצאות
5,099	1,270	1,132		הוצאות הנהלה וכלליות
				סך כל ההוצאות
-	-	-		רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
-	-	-		מסים על ההכנסה
-	-	-		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 "הקרן") בנאמנות. הקרן 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 המזכרים לסייעוד על ידי מדינת ישראל והעובד באחד ממוסדות מערכת הבריאות.
2. החברה מנהלת במסגרת הקרן מסלול השקעה כללי ומסלול ללא מניות.
3. 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.

ביאור 2 - מדיניות חשבונאית

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

א. כללי

הדוחות הכספיים התמציתיים ("דוחות כספיים ביניים") נערכו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" של תקני דיווח כספי בינלאומיים IFRS, ובהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר. מידע שאינו מהותי לא הוצג בדוחות. 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 המידע הקיים בדוחות הכספיים ולכן אינם כלולים בדיווח הכספי. עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בדוחות הכספיים ביניים, הינם בעקביות לאלו אשר יושמו בדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2013, אלא אם נאמר אחרת.

ב. בסיס הצגת הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים מוצגים באלפי שקלים חדשים ובערכים נומינליים.

ג. הכרה בהכנסות והוצאות

הכנסות והוצאות החברה רשומות על בסיס צבירה.

ד. 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).

ה. שימוש באומדנים ושיקול דעת

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

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 המבוססים על תחזיות. 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.

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2013	2014
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
8	9	53
-	123	272
8	-	-
<u>16</u>	<u>132</u>	<u>325</u>

הוצאות מראש
צדדים קשורים
חייבים אחרים
סה"כ חייבים ויתרות חובה

ביאור 4 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2013	2014
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
43	28	41

הטבות לזמן קצר

ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2013	2014
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
29	-	40
296	311	641
-	145	268
-	-	28
50	118	10
<u>375</u>	<u>574</u>	<u>987</u>

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

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		
	31 בדצמבר	31 במרץ	
2013	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
665	160	166	דמי ניהול תיק השקעות
622	156	176	שכר עבודה ונלוות
104	26	34	גמול דירקטורים
102	25	23	ביטוחים
109	28	35	אחזקת משרד ותקשורת
368	104	49	שיווק ופרסום
2,012	486	351	תשלום לגורמים מתפעלים
994	262	263	ייעוץ ושירותים מקצועיים
119	21	33	אחרות
4	2	2	פחת והפחתות
<u>5,099</u>	<u>1,270</u>	<u>1,132</u>	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

החל מיום 1 בינואר 2014 החברה מקבלת את מכלול שירותי התפעול מהבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, לרבות שירותי תפעול משלימים, אשר חלקם ניתנים באמצעות ספקי שירותים אחרים. עד ליום 31 בדצמבר 2013 שירותי התפעול ניתנו לחברה על ידי בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן: "בנק יהב" או "הבנק") וחלק משירותי התפעול המשלימים התקבלו ע"י חברת מגן שלי"ם.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

נכון ליום 31 במרץ 2014 לחברה אין התחייבויות תלויות ואין הליכים משפטיים המתנהלים כנגדה.