

דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ 2015

**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 2015

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 וחיסכון. תוקף האישור הינו עד ליום 31.12.2015.
- 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.
- 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 2015

נתונים עיקריים על מסלולי הקרן המנוהלים ע"י החברה המנהלת

מספר חשבונות העמיתים המנוהלים ע"י הקרן

סך עמיתים בקרן ע"פ מספרי ת.ז. ליום 31.03.2015			
סך הכל	מסלול ללא מניות	מסלול כללי	
29,964	344	29,620	שכירים

שווי נכסי הקרן, נטו

סך נכסים, נטו ליום (אלפי ש"ח)			
31.12.2014	31.03.2014	31.03.2015	
2,058,807	1,963,985	2,129,875	מסלול כללי
25,709	27,344	26,479	מסלול ללא מניות
2,084,516	1,991,329	2,156,354	סך הכל

תשואות נומינליות מצטברות ברוטו

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה			
2014	1-3/2014	1-3/2015	
5.81%	2.07%	3.67%	מסלול כללי
1.59%	0.93%	1.27%	מסלול ללא מניות

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2015

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

תנועות בזכויות העמיתים (אלפי ש"ח)

1-3/2015			
סך הכל	מסלול ללא מניות	מסלול כללי	
69,667	675	68,992	הפקדות
(56,468)	(342)	(56,126)	משיכות
(15,551)	(20)	(15,531)	העברת זכויות מקרנות אחרות (או אליהן), נטו
-	143	(143)	העברת זכויות ממסלול אחר בקרן (או אליו), נטו
(2,352)	456	(2,808)	סך צבירה נטו

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 אליו), נטו
3,740	(215)	3,955	סך צבירה נטו

1-12/2014			
סך הכל	מסלול ללא מניות	מסלול כללי	
286,129	2,740	283,389	הפקדות
(207,395)	(1,636)	(205,759)	משיכות
(52,409)	(1,752)	(50,657)	העברת זכויות מקרנות אחרות (או אליהן), נטו
-	(1,340)	1,340	העברת זכויות ממסלול אחר בקרן (או אליו), נטו
26,325	(1,988)	28,313	סך צבירה נטו

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015 הסתכמו לסך של 1,167 אלפי ש"ח (תקופה מקבילה שנה קודמת – 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.

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2015

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 31 במרץ 2015 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

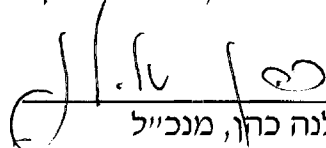
הצהרת מנכ"ל

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

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 2015 (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.


אילנה כהן, מנכ"ל

28.5.15
תאריך

יחב אחיס ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

הצהרת מנהל הכספים

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

אני, רוי"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של אחיס ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2015 (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 ולבקה 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 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 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 בבקה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקה 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 הבקה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקה 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 בבקה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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

רוי"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

28.5.15
תאריך

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2015

בלתי 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.)
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	שפּלר ארז
רואה חשבון	אשל ברוך
רואה חשבון	דרויש ציון
רואה חשבון	פרייס חנה
עורך דין	ברמן גיל
רואה חשבון	לייבוויץ 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 2015 ואת הדוח התמציתי על הרווח הכולל, לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה 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 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 המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 IAS ובהתאם להנחיות משרד האוצר – אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

שרוני שפּלר ושות'
שרוני-שפּלר ושות'
רואי חשבון

רמת-גן,
י' בסיון תשע"ה
28 במאי 2015

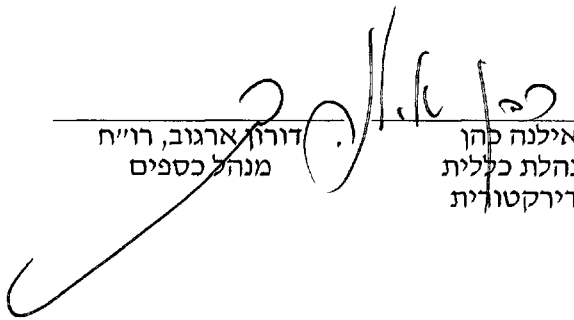
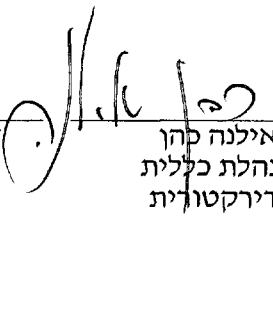
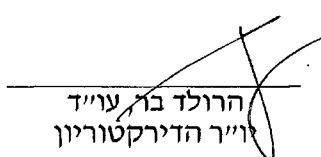
doc.2015 \S:\שטרן\נספחים 2015\יהב אחים ואחיות - דוח סקירה 31 במרץ 2015

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דו"ח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		ביאור	
	2014	2015		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
15	14	15		נכסים
21	325	119	3	רכוש קבוע
491	689	745		חייבים ויתרות חובה
527	1,028	879		מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
-	-	-		הון
				הון מניות
29	41	33	4	התחייבויות
498	987	846	5	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
527	1,028	879		זכאים ויתרות זכות
				סך הכל התחייבויות והון

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון ארגוב, רו"ח מנהל כספים	 אילנה קהן מנהלת כללית ודירקטורית	 הרולד בן עזרי יו"ר הדירקטוריון	28 במאי 2015 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	---	---	---

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		ביאור
	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
4,341	1,132	1,167	
1	-	-	
<u>4,342</u>	<u>1,132</u>	<u>1,167</u>	
4,342	1,132	1,167	6
<u>4,342</u>	<u>1,132</u>	<u>1,167</u>	
-	-	-	
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

הכנסות
הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות, נטו
הכנסות מימון
סך כל ההכנסות

הוצאות
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 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.
2. החברה מנהלת במסגרת הקרן מסלול השקעה כללי ומסלול ללא מניות.
3. הקרן אושרה כקרן השתלמות לשכירים על ידי אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון, תוקף אישור קופת הגמל הינו עד ליום 31.12.2015.

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 2014, אלא אם נאמר אחרת.

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. 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 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

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - מדיניות חשבונאית (המשד)

תהליכי מדידה מהותיים.

ה. 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.

ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2014	2015
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
11	75	68
8	250	-
2	-	51
21	325	119

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

ביאור 4 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2014	2015
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
29	41	33

הטבות לזמן קצר - הפרשה לחופשה

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
71	40	76	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
264	641	346	הוצאות לשלם
123	268	223	ספקים ונותני שירותים
35	28	29	מוסדות ורשויות ממשלתיות
-	-	167	קרן ההשתלמות
5	10	5	צדדים קשורים
<u>498</u>	<u>987</u>	<u>846</u>	

ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		
	31 בדצמבר	31 במרץ	
2014	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
691	166	187	דמי ניהול תיק השקעות
670	176	188	שכר עבודה ונלוות
118	34	31	גמול דירקטורים
88	23	21	ביטוחים
117	35	29	אחזקת משרד ותקשורת
147	49	65	שיווק ופרסום
1,446	351	387	תשלום לגורמים מתפעלים
944	263	223	ייעוץ ושירותים מקצועיים
114	33	34	אחרות
7	2	2	פחת והפחתות
<u>4,342</u>	<u>1,132</u>	<u>1,167</u>	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

א. אירוע הונאה (זיוף המחאות החברה המנהלת) אפריל 2015

בתחילת חודש אפריל 2015 התגלה כי בחשבון החברה הופקדו למשיכה שתי המחאות מזויפות, אשר רק אחת מהן נפרעה על סך של 48,563 ש"ח. במסגרת הונאה זו זויפו המחאות של החברה (מדובר על המחאות שלא הופקו על ידי החברה, אלא זויפו לכתחילה) ובכלל זה זויפה חתימת מורשי החתימה על המחאות.

מיד עם היוודע המקרה להנהלת החברה ובהתאם לנוהל מעילות והונאות דווח במידי ליועמי"ש החברה, למנכ"ל החברה, ליו"ר וועדת ביקורת ולמבקר הפנים של החברה. החברה דיווחה על ההונאה גם לממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 3-9-2006 'מעילות והונאות מצד גורמים בתוך הארגון וגורמים מחוץ לארגון', וכן הגישה תלונה למשטרת ישראל. כמו כן, כמו כן הורתה החברה לבנק הבינלאומי לאשר מול החברה, כל משיכה, לפני הזרמתה אצל מנהל הכספים. מבדיקת החברה את המקרה לא נמצא ליקוי בהתנהלות החברה שכן לא מדובר על המחאות גנובות אלא על זיוף של המחאה עצמה.

החברה פנתה לבנק הבינלאומי המנהל את חשבון החברה וביקשה לקבל שיפוי בגין סכום המחאה שנפרע, ונמסר לחברה בשיחות טלפוניות מול גורמים בבנק כי הבנק יפעל להחזרת הסכום לחברה. ביום 20/5/2015 התקבל בחשבון הבנק של החברה סכום על סך 48,680 בגין המחאה הנ"ל כולל הפרשי ריבית והצמדה.

ב. מעבר לכך, לא מתנהלות תביעות על ידי החברה או כנגד החברה.