

## דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 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 וחסכון. 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 בתברת 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 30 ביוני 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 30.06.2015			
סך הכל	מסלול ללא מניות	מסלול כללי	
29,756	346	29,410	שכירים

**שווי נכסי הקרן, נטו**

סך נכסים, נטו ליום (אלפי ש"ח)			
<u>31.12.2014</u>	<u>30.06.2014</u>	<u>30.06.2015</u>	
2,058,807	1,983,756	2,093,061	מסלול כללי
25,709	26,377	26,729	מסלול ללא מניות
<b>2,084,516</b>	<b>2,010,133</b>	<b>2,119,790</b>	<b>סך הכל</b>

**תשואות נומינליות מצטברות ברוטו**

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה			
2014	1-6/2014	1-6/2015	
5.81%	3.17%	1.98%	מסלול כללי
1.59%	1.32%	0.45%	מסלול ללא מניות

**יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ**  
**דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2015**

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

**תנועות בזכויות העמיתים (אלפי ש"ח)**

1-6/2015			
סך הכל	מסלול ללא מניות	מסלול כללי	
139,759	1,370	138,389	הפקדות
(111,665)	(626)	(111,039)	משיכות
(30,983)	(20)	(30,963)	העברת זכויות מקרנות אחרות (או אליהן), נטו
-	214	(214)	העברת זכויות ממסלול אחר בקרן (או אליו), נטו
(2,888)	939	(3,827)	<b>סך צבירה נטו</b>

1-6/2014			
סך הכל	מסלול ללא מניות	מסלול כללי	
136,366	1,292	135,074	הפקדות
(108,715)	(418)	(108,297)	משיכות
(25,140)	(1,163)	(23,977)	העברת זכויות מקרנות אחרות (או אליהן), נטו
-	(984)	984	העברת זכויות ממסלול אחר בקרן (או אליו), נטו
2,511	(1,273)	3,784	<b>סך צבירה נטו</b>

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	<b>סך צבירה נטו</b>

## **יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2015**

### **תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון**

הוצאות החברה בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015 הסתכמו לסך של 2,267 אלפי ש"ח (תקופה מקבילה שנה קודמת – 2,176 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.

### **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

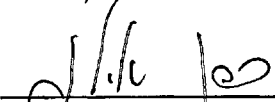
### הצהרת מנכ"ל

(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 30 ביוני 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, המיתעדת 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

6.8.2015  
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 30 ביוני 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 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 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 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

6.8.2015

תאריך



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

**דוחות כספיים**

**ליום 30 ביוני 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
רואה חשבון, 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 30 ביוני 2015 ואת הדוח התמציתי על הרווח הכולל, לתקופה של ששה 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 וחסכון. 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 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 ובהתאם להנחיות משרד האוצר – אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון.

שרוני שפּלר ושות'  
רואי חשבון

רמת-גן,  
כא' באב תשע"ה  
6 באוגוסט 2015




\\S\שטות\נספחים\2015\יהב אחים ואחיות - דוח סקירה - 30 ביוני 2015.doc

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

**דו"ח על המצב הכספי**

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		ביאור	
	2014	2015		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
15	12	14		<b>נכסים</b>
21	237	61	3	רכוש קבוע
491	344	859		חייבים ויתרות חובה
527	593	934		מזומנים ושווי מזומנים
				<b>סך כל הנכסים</b>
-	-	-		<b>הון</b>
				הון מניות
29	38	32	4	<b>התחייבויות</b>
498	555	902	5	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
527	593	934		זכאים ויתרות זכות
				<b>סך הכל התחייבויות והון</b>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון אבניון, רו"ח מנהל כספים	 אילנה כהן מנהלת כללית ודירקטורית	 הרולד בר עו"ד יו"ר הדירקטוריון	6 באוגוסט 2015 תאריך אישור הדוחות הכספיים
---	---	---	---

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

**דוח על הרווח הכולל**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		ביאור
	2014	2015	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
4,341	1,044	1,100	2,176	2,267	הכנסות הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות, נטו הכנסות מימון <b>סך כל ההכנסות</b>
1	-	-	-	-	
<u>4,342</u>	<u>1,044</u>	<u>1,100</u>	<u>2,176</u>	<u>2,267</u>	
4,342	1,043	1,100	2,175	2,267	6 הוצאות הוצאות הנהלה וכלליות הוצאות מימון <b>סך כל ההוצאות</b>
-	1	-	1	-	
<u>4,342</u>	<u>1,044</u>	<u>1,100</u>	<u>2,176</u>	<u>2,267</u>	
-	-	-	-	-	רווח (הפסד) לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

## יְהֵב אַחִים וְאַחִיּוֹת - תְּבֵרָה לְנִיְהוּל קוֹפּוֹת גַּמֵּל בַּע"מ

### בִּיאורִים לְדוּחוֹת הַכְּסָפִים

#### בִּיאור 1 - כִּלְלִי

1. יְהֵב אַחִים וְאַחִיּוֹת - תְּבֵרָה לְנִיְהוּל קוֹפּוֹת גַּמֵּל בַּע"מ (לְהֵלֵךְ "הַחֲבֵרָה"), עוֹסֶקֶת בְּנִיְהוּל אַחִים וְאַחִיּוֹת - קֶרֶן הַשְּׁתַלְמוֹת (לְהֵלֵךְ "קֶרֶן הַשְּׁתַלְמוֹת") בְּנֵאמְנוֹת. הַקֶּרֶן הוֹקְמָה בְּיוֹם 16 בְּאֶפְרֵיל 1982 בְּמִסְגֵּרַת הַסְּכָמִי שֶׁכָּר בְּסִקְטוֹר הַצִּיבּוּרִי. הַקֶּרֶן הֵינָה קוֹפֵת גַּמֵּל כְּהַגְדֵּרְתָּהּ בְּחֹק קוֹפּוֹת הַגַּמֵּל וּמִיּוֹעֵדֵת לְעוֹבְדֵים שְׂכִירִים שֶׁהֵם אַחִים וְאַחִיּוֹת וְכֵן לְמִי שֶׁהוּא סְטוּדֵנְט לְסִיעוּד, בְּמִשְׁךְ תְּקוּפַת לִימּוּדֵיו ו/אוֹ הַתְּמַחוֹתוֹ בְּאֶחָד מִמוֹסְדוֹת הַהַכְשָׁרָה הַמוֹכְרִים לְסִיעוּד עַל יְדֵי מְדִינַת יִשְׂרָאֵל וְהַעוֹבֵד בְּאֶחָד מִמוֹסְדוֹת מַעֲרַכַת הַבְּרִיאוֹת.
2. הַחֲבֵרָה מְנַהֶלֶת בְּמִסְגֵּרַת הַקֶּרֶן מִסְּלוֹל הַשְּׁקֵעָה כִּלְלִי וּמִסְּלוֹל לֹא מְנִיּוֹת.
3. הַקֶּרֶן אוֹשֶׁרָה כְּקֶרֶן הַשְּׁתַלְמוֹת לְשְׂכִירִים עַל יְדֵי אֶגֶף שׁוֹק הַהוֹן, בִּיטוּחַ וְחִסְכוּן, תּוֹקֵף אִישׁוֹר קוֹפֵת הַגַּמֵּל הֵינּוּ עַד לְיוֹם 31.12.2015.

#### בִּיאור 2 - מְדִינִיּוֹת חֲשׁוֹבוֹנָאִית

עִיקְרֵי הַמְדִינִיּוֹת הַחֲשׁוֹבוֹנָאִית, אֲשֶׁר יוֹשְׁמוּ בְּעֵרִיכַת הַדוּחוֹת הַכְּסָפִים, הֵינֵם כְּדֹלְקֵמָן:

#### א. כִּלְלִי

הַדוּחוֹת הַכְּסָפִים הַתְּמַצִּיתִים ("דוּחוֹת כְּסָפִים בִּינִיִּים") נֶעֱרְכוּ בְּהֵתָאֵם לְתֵקֵן חֲשׁוֹבוֹנָאוֹת בִּינְלָאוּמִי IAS 34 "דִּיוּחַ כְּסָפֵי לְתֵקוּפוֹת בִּינִיִּים" שֶׁל תְּקִנֵי דִּיוּחַ כְּסָפֵי בִּינְלָאוּמִי IFRS, וּבְהֵתָאֵם לְהַנְחִיּוֹת הַמְמוֹנָה עַל שׁוֹק הַהוֹן, בִּיטוּחַ וְחִסְכוּן בְּמִשְׂרָד הָאוֹצֵר. מִיַּדְעָ שְׂאִינוּ מֵהוֹתִי לֹא הוֹצַג בְּדוּחוֹת. הַחֲבֵרָה אֵינָה פּוֹעֶלֶת לְמִטְרוֹת רוּחַ, וְהוֹאִיל וְהַחֲבֵרָה מְנַהֶלֶת קוֹפָה עֲנִפִּית, הַכְּנִסוֹתֶיהָ הֵן בְּגוֹבַהּ הוֹצָאוֹתֶיהָ. לְפִיכֵךְ, הַדוּחוֹת עַל תּוֹרִים הַמְזוּמָנִים וְהַדוּחֵי עַל הַשִּׁינּוּיִים בְּהוֹן הַעֲצָמִי אֵינֵם מוֹסִיפִים מִיַּדְעָ פִּינְנָסִי בַּעַל מִשְׁמַעוֹת עַל הַמִּיַּדְעָ הַקִּיִּים בְּדוּחוֹת הַכְּסָפִים וְלִכֵּן אֵינֵם כְּלוּלִים בְּדִיוּחַ הַכְּסָפִי. עִיקְרֵי הַמְדִינִיּוֹת הַחֲשׁוֹבוֹנָאִית אֲשֶׁר יוֹשְׁמוּ בְּדוּחוֹת הַכְּסָפִים בִּינִיִּים, הֵינֵם בְּעַקְבִּיּוֹת לֹאֵלוֹ אֲשֶׁר יוֹשְׁמוּ בְּדוּחוֹת הַכְּסָפִים הַשְּׁנִתִּים שֶׁל הַחֲבֵרָה לְיוֹם 31 בְּדִצְמֵבֵר 2014, אֲלֵא אִם נֹאמֵר אַחֲרַת.

#### ב. בְּסִיס הַצַּגַּת הַדוּחוֹת הַכְּסָפִים

הַדוּחוֹת הַכְּסָפִים מוֹצָגִים בְּאֶלְפֵי שְׁקֵלִים חֲדָשִׁים וּבְעֵרְכִים נוּמִינָלִים.

#### ג. הַהֲכָרָה בְּהַכְּנִסוֹת וְהוֹצָאוֹת

הַכְּנִסוֹת וְהוֹצָאוֹת הַחֲבֵרָה רְשׁוּמוֹת עַל בְּסִיס צְבִירָה.

#### ד. שִׁמּוֹשׁ בְּאוּמְדָנִים וְשִׁקּוֹל דְּעַת

בְּעֵרִיכַת הַדוּחוֹת הַכְּסָפִים בְּהֵתָאֵם לִ- IFRS, נִדְרָשֶׁת הַנְּהִלַת הַחֲבֵרָה לְהִשְׁתַּמֵּשׁ בְּשִׁקּוֹל דְּעַת בְּהַעֲרֹכוֹת, אוּמְדָנִים וְהַנְחוֹת אֲשֶׁר מְשַׁפְּיעִים עַל יִישׁוּם הַמְדִינִיּוֹת וְעַל הַסְּכּוּמִים שֶׁל נִכְסִים וְהַתְּחַיִּיבוּיּוֹת, הַכְּנִסוֹת וְהוֹצָאוֹת. יוֹבָהָר שֶׁהַתּוֹצָאוֹת בְּפּוֹעֵל עֵלּוֹלוֹת לְהִיּוֹת שׁוֹנוֹת מֵאוּמְדָנִים אֵלוֹ. בְּעַת גִּיבוּשֵׁם שֶׁל אוּמְדָנִים חֲשׁוֹבוֹנָאִיִּים הַמְשַׁמְשִׁים בְּהַכְּנַת הַדוּחוֹת הַכְּסָפִים שֶׁל הַחֲבֵרָה, נִדְרָשָׁה הַנְּהִלַת הַחֲבֵרָה לְהַנִּיחַ הַנְּחוֹת בְּאֲשֶׁר לְנִסִּיבוֹת וְאִירוֹעִים הַמְּבּוֹסְסִים עַל תְּחִזִּיּוֹת. הָאוּמְדָנִים וְהַנְּחוֹת שֶׁבְּבִסִּסֵּם נִסְקָרִים בְּאוֹפֵן שׁוֹטֵף. שִׁינּוּיִים בְּאוּמְדָנִים חֲשׁוֹבוֹנָאִיִּים מוֹכְרִים בְּתֵקוּפָה שְׁבָה תּוֹקְנוּ הָאוּמְדָנִים וּבְכֹל תֵּקוּפָה עֵתִידִית מוֹשַׁפְּעַת. בְּמַהֲלֵךְ עֵרִיכַת הַדוּחוֹת הַכְּסָפִים שֶׁל הַחֲבֵרָה לֹא בּוֹצְעוּ

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

### ביאורים לדוחות הכספיים

#### ביאור 2 - מדיניות השבונאית (המשך)

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 30 ביוני	
	*2014	2015
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
11	79	59
8	145	-
2	13	2
21	237	61

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

\*סווג מחדש

#### ביאור 4 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2014	2015
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
29	38	32

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 30 ביוני		
	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
71	88	72	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
264	425	410	הוצאות לשלם
123	4	124	ספקים ונותני שירותים
35	30	29	מוסדות ורשויות ממשלתיות
-	-	259	קרן ההשתלמות
5	8	8	צדדים קשורים
<u>498</u>	<u>555</u>	<u>902</u>	

#### ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2014	2015	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
691	182	184	348	371	דמי ניהול תיק השקעות
670	170	178	346	366	שכר עבודה ונלוות
118	28	31	62	62	גמול דירקטורים
88	21	20	44	41	ביטוחים
117	26	26	61	55	אחזקת משרד ותקשורת
147	(2)	-	47	65	שיווק ופרסום
1,446	366	392	717	779	תשלום לגורמים מתפעלים
944	242	234	505	457	ייעוץ ושירותים מקצועיים
114	9	33	42	67	אחרות
7	1	2	3	4	פחת והפחתות
<u>4,342</u>	<u>1,043</u>	<u>1,100</u>	<u>2,175</u>	<u>2,267</u>	<b>סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות</b>

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

**ביאורים לדוחות הכספיים**

**ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות**

נכון ליום 30.06.2015 אין תביעות תלויות ועומדות כנגד החברה .