

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 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. **גורם מתפעל** – 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 30 בספטמבר 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 30.09.2015 | | | |
|---|--------------------|------------|--------|
| סך הכל | מסלול ללא מניות | מסלול כללי | |
| 29,733 | 358 | 29,375 | שכירים |

שווי נכסי הקרן, נטו

| סך נכסים, נטו ליום (אלפי ש"ח) | | | |
|-------------------------------|-----------|------------|--------------------|
| 31.12.2014 | 30.9.2014 | 30.09.2015 | |
| 2,058,807 | 2,044,185 | 2,061,123 | מסלול כללי |
| 25,709 | 26,891 | 26,898 | מסלול ללא מניות |
| 2,084,516 | 2,071,076 | 2,088,021 | סך הכל |

תשואות נומינליות מצטברות ברוטו

| תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה | | | |
|------------------------------------|----------|----------|--------------------|
| 2014 | 1-9/2014 | 1-9/2015 | |
| 5.81% | 5.27% | (0.43%) | מסלול כללי |
| 1.59% | 2.23% | 0.38% | מסלול ללא מניות |

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

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

תנועות בזכויות העמיתים (אלפי ש"ח)

| 1-9/2015 | | | |
|---------------|-----------------|---------------|---|
| סך הכל | מסלול ללא מניות | מסלול כללי | |
| 222,071 | 2,200 | 219,871 | הפקדות |
| (158,895) | (959) | (157,936) | משיכות |
| (46,485) | (318) | (46,167) | העברת זכויות מקרנות אחרות (או אליהן), נטו |
| - | 246 | (246) | העברת זכויות ממסלול אחר בקרן (או אליו), נטו |
| 16,691 | 1,169 | 15,522 | סך תנועה בזכויות עמיתים |

| 1-9/2014 | | | |
|---------------|-----------------|---------------|---|
| סך הכל | מסלול ללא מניות | מסלול כללי | |
| 218,217 | 2,099 | 216,118 | הפקדות |
| (158,168) | (544) | (157,624) | משיכות |
| (36,588) | (1,511) | (35,077) | העברת זכויות מקרנות אחרות (או אליהן), נטו |
| - | (1,026) | 1,026 | העברת זכויות ממסלול אחר בקרן (או אליו), נטו |
| 23,461 | (982) | 24,443 | סך תנועה בזכויות עמיתים |

| 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 תנועה בזכויות עמיתים |

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

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה בתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 הסתכמו לסך של 3,366 אלפי ש"ח (תקופה מקבילה שנה קודמת – 3,280 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.

תהליכי חקיקה ותקינה מהותיים בתקופת הדוח

להבנת החברה ובהתאם למכתב אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר מיום 18.02.13 והבהרה מיום 05.05.13 בעניין "קיצור הדוחות הכספיים" אשר קבעו הנחיות בקשר עם פירוט הוראות חקיקה ורגולציה סופיות בלבד שאינו במסגרת טיוטה ושהינן מהותיות לפעילות החברה, הרי שבתקופת הדוח, לא פורסמו הוראות דין סופיות וטיטות כאמור אשר ייתכן שהן בעלות השלכה מהותית ביותר על הדוחות הכספיים של החברה, כנדרש במכתבי הממונה הנ"ל.

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 ונהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים 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 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 בספטמבר 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.


אילנה כהן, מנכ"ל

26.11.2015

תאריך

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

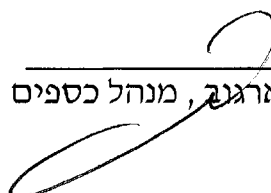
הצהרת מנהל הכספים

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 9-7-2010 "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 בספטמבר 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 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

26.11.2015
תאריך

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 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 | 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

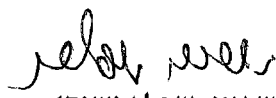
סקרנו את המידע הכספי המצורף של יהב אחים ואחיות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את הדוח על המצב הכספי התמציתי ליום 30 בספטמבר 2015 ואת הדוח התמציתי על הרווח הכולל, לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראיים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו לפי הנחיות משרד האוצר – 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 IAS 34 ובהתאם להנחיות משרד האוצר – אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון.


שרוני-שפּלר ושות'
רואי חשבון

רמת-גן,
ידי בכסלו תשע"ו
26 בנובמבר 2015


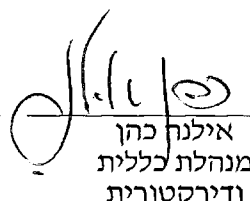

S:\שופר\נספחים\2015\יהב אחים ואחיות - דוח סקירה - 30 בספטמבר 2015.doc

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דו"ח על המצב הכספי

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 בספטמבר | | ביאור | |
|-------------------|-----------------|------|-------|-----------------------------------|
| | 2014 | 2015 | | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | |
| | אלפי ש"ח | | | |
| 15 | 15 | 15 | | נכסים |
| 21 | 29 | 35 | 3 | רכוש קבוע |
| 491 | 886 | 733 | | חייבים ויתרות חובה |
| 527 | 930 | 783 | | מזומנים ושווי מזומנים |
| | | | | סך כל הנכסים |
| | | | | הון |
| | | | | הון מניות |
| | | | | התחייבויות |
| 29 | 40 | 32 | 4 | התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו |
| 498 | 890 | 751 | 5 | זכאים ויתרות זכות |
| 527 | 930 | 783 | | סך הכל התחייבויות והון |

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

| | | | |
|--|---|---|--|
|  ד"ר ארון ארונוב, רו"ח מנהל כספים |  אילנה כהן מנהלת כללית ודירקטורית |  הרולד בר, ע"ד יו"ד הדירקטוריון | 26 בנובמבר 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 30 בספטמבר | | לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר | | ביאור |
|---|---|--------------|---|--------------|--|
| | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | | |
| | אלפי ש"ח | | | | |
| 4,341 | 1,105 | 1,099 | 3,281 | 3,366 | הכנסות הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות, נטו הכנסות מימון סך כל ההכנסות |
| 1 | - | - | - | - | |
| <u>4,342</u> | <u>1,105</u> | <u>1,099</u> | <u>3,281</u> | <u>3,366</u> | |
| 4,342 | 1,105 | 1,099 | 3,280 | 3,366 | 6 הוצאות הוצאות הנהלה וכלליות הוצאות מימון סך כל ההוצאות |
| - | - | - | 1 | - | |
| <u>4,342</u> | <u>1,105</u> | <u>1,099</u> | <u>3,281</u> | <u>3,366</u> | |
| - | - | - | - | - | 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 וחכונות, 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 וחכונות 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. הכרה 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 (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 בספטמבר | |
|-------------------|-----------------|------|
| | 2014* | 2015 |
| מבוקר | בלתי מבוקר | |
| | אלפי ש"ח | |
| 11 | 20 | 33 |
| 8 | - | - |
| - | 9 | - |
| 2 | - | 2 |
| 21 | 29 | 35 |

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

*סווג מחדש

ביאור 4 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 בספטמבר | |
|-------------------|-----------------|------|
| | 2014 | 2015 |
| מבוקר | בלתי מבוקר | |
| | אלפי ש"ח | |
| 29 | 40 | 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 בספטמבר | | |
|-------------------|-----------------|------------|--|
| | 2014 | 2015 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| | אלפי ש"ח | | |
| 71 | 71 | 102 | עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת |
| 264 | 257 | 192 | הוצאות לשלם |
| 123 | 242 | 122 | ספקים ונותני שירותים |
| 35 | 21 | 25 | מוסדות ורשויות ממשלתיות |
| - | 293 | 272 | קרן ההשתלמות |
| 5 | 6 | 38 | צדדים קשורים |
| <u>498</u> | <u>890</u> | <u>751</u> | |

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 | | |
|---------------------------------------|---|--------------|---|--------------|--|
| | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | | | |
| | אלפי ש"ח | | | | |
| 691 | 162 | 174 | 510 | 545 | דמי ניהול תיק השקעות |
| 670 | 187 | 180 | 533 | 546 | שכר עבודה ונלוות |
| 118 | 26 | 31 | 88 | 93 | גמול דירקטורים |
| 88 | 22 | 21 | 66 | 62 | ביטוחים |
| 117 | 28 | 25 | 89 | 80 | אחזקת משרד ותקשורת |
| 147 | 48 | 32 | 95 | 97 | שיווק ופרסום |
| 1,446 | 350 | 382 | 1,067 | 1,161 | תשלום לגורמים מתפעלים |
| 944 | 228 | 226 | 733 | 683 | ייעוץ ושירותים מקצועיים |
| 114 | 52 | 26 | 94 | 93 | אחרות |
| 7 | 2 | 2 | 5 | 6 | פחת והפחתות |
| <u>4,342</u> | <u>1,105</u> | <u>1,099</u> | <u>3,280</u> | <u>3,366</u> | סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות |

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

נכון ליום 30.09.2015 אין תביעות תלויות ועומדות כנגד החברה .