

דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ 2016

**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

דו"ח הדירקטוריון

יהב אחיס ואחיות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 31.3.2016

- א. בתקופת הדוח לא היו שינויים מהותיים בעסקי החברה ותוצאות פעילותה.
- ב. בדוחות הכספיים של החברה לא חלו שינויים מהותיים בתקופת הדוח. מצב ענייני החברה המנהלת הינו ללא שינוי מהותי אל מול תקופה קודמת. לעניין זה ראו גם דוח כספי חברה המצורף לדוח זה.
- ג. מגמות, אירועים והתפתחויות בפעילות החברה ובסביבה העסקית בשנת הדוח:

הרבעון הראשון של השנה נפתח בירידות חדות בכל מדדי המניות, ירידות שתוקנו בחלקן בגל עליות שהחל ב-11.2.16. מהלך הירידות ברבעון הוא המשך לירידות שהחלו במהלך 2015. בסיכום כללי, את הרבעון סיימו מדדי המניות הישראליים בהפסדים- מדד ת"א 25 ירד בכ-5.1%, מדד ת"א 100 ירד בכ-4.9%, לעומתם מדד מניות היתר עלה בכ-1.9%.

גם באירופה ירדו מדדי המניות, מדד STOXX EUROPE 600 (מדד 600 המניות הגדולות באירופה) ירד בכ-7.7%, ומדד הדקס הגרמני ירד 7.2%. מנגד מדד ה-S&P 500 האמריקאי סיים בתשואה חיובית של כ-0.7%.

הסיבות העיקריות לירידות במחירי המניות:

- חשש מהאטה בכלכלה הסינית, אשר הייתה מרכיב עיקרי בצמיחה העולמית בשנים האחרונות. סימנים לכך שנתוני הצמיחה המפורסמים ע"י הממשל הסיני אינם אמינים.
- מחירי הנפט הנמוכים גרמו להפסדים גדולים לחברות האנרגיה. חששות מגל פשיטות רגל בענף תרמו לירידות במדדי המניות. סקטור האנרגיה אופיין במינוף גבוה, כשפרויקטים רבים מומנו בהלוואות, מחירי נפט וגז נמוכים לאורך זמן יגרמו לחוסר יכולת החזר.
- חשש מיציבות בנקים אשר היו חשופים לסקטור האנרגיה ולחובות בעייתיים בכלל. מניית דויטשה בנק הגרמנית ירדה במעל 30%, עקב חששות ליציבות הפיננסית שלו וכתוצאה ה-CDS של הבנק זינקו לרמות גבוהות מאשר המשבר של 2008.
- תחילת העלאות ריבית בארה"ב לאחר 7 שנים של ריבית אפסית.

את הירידות החדות בלמו פעולות הבנק המרכזי האירופאי, אשר הכריז על הרחבת הצעדים המוניטוריים: הריבית הופחתה ל-0%, הריבית על הפיקדונות הופחתה למינוס 0.4%. הוגדל היקף רכישות האג"ח ל-80 מיליארד אירו, כאשר כעת ירכוש הבנק האירופי גם אג"ח קונצרני של חברות לא בנקאיות.

מדד	1.1.16-11.2.16	11.2.16-31.3.16
שינוי באחוזים	שינוי באחוזים	שינוי באחוזים
ת"א-100	-10.2	5.9
S&P 500	-10.5	12.6
STOXX Europe 600	-17.0	11.2
HANG SENG	-20.7	17.6
טוקיו ניקיי	-17.4	6.7
MSCI AC WORLD (ACWI)	-11.5	12.7

בטבלה לעיל בולטת התגודתיות החריפה במדדי המניות במהלך הרבעון.

מדד אג"ח ממשלתי צמוד מדד ל-5-2 שנים עלה בכ-0.5%, המדד השקלי עלה כ-0.8%. העלייה נרשמה בזכות ירידה בתשואת האג"ח הממשלתי האמריקאי. אג"ח אוצר אמריקאי את התחיל את השנה בתשואה של 2.27% וסיים את הרבעון בתשואה של 1.83%. הירידה בתשואות נבעה בעיקרה מהורדת הציפיות לקצב העלאות ריבית הפדרל רזרב, כשבכל הודעה הוריד הפד את צפי העלאות הריבית העתידיות והמשקיעים צופים קצב העלאות ריבית איטי אף יותר.

מדד האג"ח הקונצרני הצמוד, תל בונד 60 עלה כ-0.76%, התל בונד השקלי עלה כ-0.6%.

מדדי אג"ח קונצרני בארה"ב גם כן רשמו עליות ניכרות, מדד iBoxx \$ Liquid Invest עלה כ-4.7%. מדד iBoxx \$ Liquid High yield עלה כ-3.3%.

- ד. לעניין היקף הנכסים המנוהלים אנא ראה טבלה המצורפת בסעיף ז'.
- ה. בימים אלה מתנהל משא ומתן בין החברה לבין בנק יהב על העברת המניות בחברה שהוא מחזיק בנאמנות. נכון למועד עריכת דוחות הכספיים טרם הוחלט על אופן ההעברה ומועד ההעברה. לשינוי עתידי זה לא צפויה להיות השפעה על אופן ניהול החברה וכן על זכויות העמיתים. כמו כן לאמור אין השפעה על המוצג בדוחות הכספיים.
- ו. להבנת החברה ובהתאם להוראות ב.3. בחוזר גופים מוסדיים 2015-9-32 'דוח תקופתי של חברות מנהלות' לא פורסמו מאז פרסום הדוח התקופתי לשנת 2015, הוראות דין סופיות וטיוטות שהינן בעלות השלכה מהותיות ביותר או שעתידה להיות להן השלכה מהותית ביותר על הדוחות הכספיים.
- ז. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים:

- מיצוב הקרן כקרן ייעודית לכלל האחים והאחיות.
- השקעת כספי העמיתים, בהתייחס לסיכונים – וזאת, במטרה להשיג תשואה אופטימאלית.
- עמידה בכל הוראות החוק לרבות הממונה על שוק חהון.
- קיום ביקורת ובקרה על עבודת הקרן.
- ביצוע גבייה יעילה ואפקטיבית של חובות מעסיקים לקרן.

ח. מוצרים ושירותים:

31.12.2015	31.3.2015	31.3.2016	
			מספר עמיתים*:
22,008	22,623	19,202	פעילים
7,481	7,238	10,803	לא פעילים **
29,489	29,861	30,005	סה"כ
			מספר חשבונות עמיתים*:
25,068	25,559	26,724	פעילים
8,049	7,725	12,968	לא פעילים **
33,117	33,284	39,692	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
1,582,303	1,631,076	1,376,618	פעילים
544,582	525,278	727,925	לא פעילים **
2,126,885	2,156,354	2,104,543	סה"כ
			נתונים תוצאתיים של הקרן (באלפי ש"ח):
9,825	3,095	8,988	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
292,098	69,667	70,602	תקבולים מדמי גמולים
1,937	992	470	העברות צבירה לקרן
(67,642)	(16,542)	(17,160)	העברות צבירה מהקרן
(202,518)	(56,468)	(45,353)	פדיונות
18,494	74,726	(30,902)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
4,499	1,167	1,254	פעילים. ולא פעילים

* ע"פ חוזר 32-9-2015 עמיתים פעילים מוגדרים עמיתים שהופקדו עבורם כספים בשל החודש האחרון שקדם למועד הדוח ושעומדת בחשבונם יתרה לתאריך הדוח (הפקדה- למעט העברת צבירה לחשבון). עמית פעיל שבבעלותו גם חשבון לא פעיל ייחשב עמית פעיל. עמיתים לא פעילים מוגדרים כעמיתים שאינם עמיתים פעילים.

** בהתאם לתקנות תשלומים לקופת גמל, נדרשים מעסיקים להם מעל 100 עובדים לשלוח דיווח ממוכן לקופה על ההפקדות שביצעו החל מיום 1.2.2016. עקב בעיות בהיערכות של חלק מהמעסיקים, הפקדות שבוצעו במהלך הרבעון הראשון לשנת 2016 ללא דיווח ממוכן כנדרש – לא שויכו לחשבונות העמיתים. לפיכך קיים לכאורה גידול במספר החשבונות ה"לא פעילים" וקישורן במספר החשבונות הפעילים וזאת בשל אותם כספים שהופקדו וטרם שויכו לחשבונות העמיתים הפעילים. כמו כן ישנו גידול במספר חשבונות העמיתים עקב הצורך בפיצול המעסיקים מגוף מרכז אחד למעסיקים בפועל עקב דרישת התקנות הללו.

31.12.2015	31.3.2015	31.3.2016	
			חשבונות מנותקי קשר:
243	259	299	מספר חשבונות
7,021	7,999	8,601	נכסים מנהלים נטו (באלפי ש"ח)
15	4	4	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.21%	0.21%	0.21%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

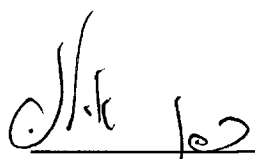
אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

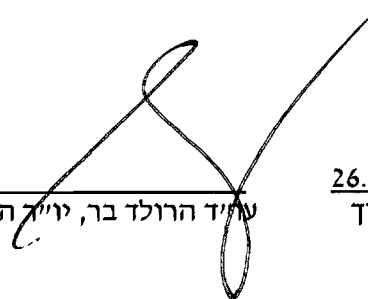
הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

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 2016 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.


אילנה כהן, מנכ"ל


26.5.2016
תאריך
ע"ד הרולד בר, יו"ד הדירקטוריון

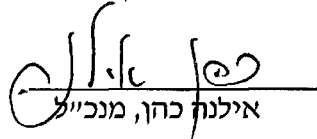
הצהרת מנכ"ל

(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 2016 (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

26.5.2016
תאריך

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 2016 (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.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

26.5.2016
תאריך

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2016

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



שרוני אריה	רואה חשבון
שפּלר אלי	רואה חשבון
שפּלר ארז	רואה חשבון
אשל ברוך	רואה חשבון
דרוּש ציון	רואה חשבון
פריס חנה	רואה חשבון
ברמן גיל	רואה חשבון, עורך דין
ליבוביץ שלמה	רואה חשבון
שיזף יעקב	מהנדס, תעשיה וניהול

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 2016 ואת הדוח התמציתי על הרווח הכולל, לתקופה של שלושה 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 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 וחיסכון.

שרוני-שפּלר ושות'
רואי חשבון

תל-אביב,
יח' באייר תשע"ו
26 במאי 2016

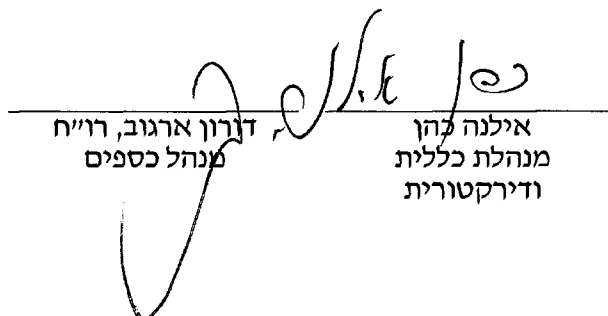
doc.2016 WINWORD \שטות\נספחים 2016\יהב אחים ואחיות - דוח סקירה 31 במרץ 2016.doc

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דו"ח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		ביאור	
2015	2015	2016		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
13	15	20		
39	119	88	3	רכוש קבוע
697	745	416		חייבים ויתרות חובה
749	879	524		מזומנים ושווי מזומנים
<u>749</u>	<u>879</u>	<u>524</u>		סך כל הנכסים
הון				
הון מניות				
התחייבויות				
32	33	36	4	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
717	846	488	5	זכאים ויתרות זכות
749	879	524		סך הכל התחייבויות והון
<u>749</u>	<u>879</u>	<u>524</u>		

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 ד"ר רון ארגוב, רו"ח מנהל כספים	 אילנה כהן מנהלת כללית ודירקטורית	 הרולד בר, עו"ד יו"ר הדירקטוריון	26 במאי 2016 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 31 במרץ		ביאור	
2015	2015	2016		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
4,499	1,167	1,254		הכנסות
<u>4,499</u>	<u>1,167</u>	<u>1,254</u>		הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות, נטו
				סך כל ההכנסות
4,499	1,167	1,254	6	הוצאות
<u>4,499</u>	<u>1,167</u>	<u>1,254</u>		הוצאות הנהלה וכלליות
				סך כל ההוצאות
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</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 וחיסכון, תוקף אישור קופת הגמל הינו עד ליום 31.12.2016.

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 וחיסכון 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 2015, 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 שההוצאות 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 31 במרץ	
2015	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
17	68	9
-	-	79
22	51	-
39	119	88

הוצאות מראש

קרן ההשתלמות

חייבים אחרים

סה"כ חייבים ויתרות חובה

ביאור 4 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
2015	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
32	33	36

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	
2015	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח		
73	76	96
302	346	329
214	223	20
25	29	28
95	167	-
8	5	14
-	-	1
717	846	488

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

ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום	
31 בדצמבר	31 במרץ	
2015	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח		
734	187	177
734	188	203
123	31	38
82	21	20
108	29	30
97	65	35
1,548	387	380
895	223	289
170	34	80
8	2	2
4,499	1,167	1,254

דמי ניהול תיק השקעות
שכר עבודה ונלוות
גמול דירקטורים
ביטוחים
אחזקת משרד ותקשורת
שיווק ופרסום
תשלום לגורמים מתפעלים
ייעוץ ושירותים מקצועיים
אחרות
פחת והפחתות
סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

נכון ליום 31.3.2016 אין תביעות תלויות ועומדות כנגד החברה.