

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2017

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

תוכן העניינים

- 3.....דוח הדירקטוריון
- 8.....הצהרות אישיות
- 11.....דוח סקירה של רואה החשבון
- 12.....דוחות על המצב הכספי
- 13.....דוחות על הרווח הכולל
- 14.....ביאורים לדוחות הכספיים ביניים

דו"ח הדירקטוריון

יהב אחים ואחיות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 30.9.2017

דו"ח הדירקטוריון

א. 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.

ב. החברה מנהלת במסגרת הקרן 2 מסלולי השקעה: מסלול השקעה כללי ומסלול ללא מניות.

ג. הקרן אושרה כקרן השתלמות לשכירים על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, תוקף אישור קופת הגמל הינו עד ליום 31.12.2017.

ד. במהלך חודש ספטמבר 2017 הועברה משמורת נכסי קרן השתלמות מחברת פועלים סהר לבנק הבינלאומי.

ה. בהמשך לפניית בנק יהב לחברה, להעברת מניות החברה שהוא מחזיק בנאמנות, קיבלה החברה ביום 25.5.2017 בישיבת הדירקטוריון החלטה על העברת מניות בנק יהב לידי גבי אילנה כהן מנכ"ל החברה בנאמנות, בהיותה יו"ר ארגון האחים והאחיות וכל עוד היא משמשת בתפקיד זה. ההעברה כפופה לאישור רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.

ו. להבנת החברה ובהתאם להוראות 3.ב. בחוזר גופים מוסדיים 2015-9-32 'דוח תקופתי של חברות מנהלות' לא פורסמו בתקופה המדווחת, הוראות דין סופיות וטיוטות שהינן בעלות השלכה מהותיות ביותר או שעתידה להיות להן השלכה מהותית 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 הוראות רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.

- קיום ביקורת ובקרה על עבודת הקרן.

- ביצוע גבייה יעילה ואפקטיבית של חובות מעסיקים לקרן.

ח. לעניין היקף הנכסים המנוהלים - ראו טבלה המצורפת בהמשך דוח זה.

ט. מגמות, אירועים והתפתחויות בפעילות החברה ובסביבה העסקית בתקופת הדוח:

נתוני הפעילות הכלכלית ברבעון השלישי מצביעים על המשך צמיחה מתונה של המשק ביחס לשנת 2016. ירידה נרשמה בספטמבר בסקרי הציפיות, אך רמתם עדיין גבוהה מאד ולפיכך מאותתת על האצה בצמיחת

הכלכלה המקומית בחודשים הקרובים, לאחר ההאטה בצמיחת הכלכלה במחצית הראשונה של 2017 וברבעון השלישי.

נתונים שפרסמה הלמ"ס לגבי המחצית הראשונה מראים כי במחצית השנה צמח המשק בשיעור של 2.1%. התמ"ג העסקי צמח בקצב של 1.9%, הצריכה הפרטית בקצב של 1.1% והצריכה הציבורית ב- 2.9%. הגירעון התקציבי בשנים עשר החודשים שקדמו לספטמבר הצטמצם לרמה של 1.9% תוצר, גם בשל אירועים המוגדרים "חד פעמיים" כגון הכנסות ממכירת חברות הזנק. נתונים משוק העבודה ממשיכים להצביע על המשך איתנות התעסוקה בישראל. שיעור האבטלה לחודש אוגוסט עומד על 4.1% כאשר שיעור ההשתתפות עומד על 63.8%. ריבית בנק ישראל נותרה ללא שינוי במהלך הרבעון כאשר נתוני האינפלציה בפועל והתחזיות קדימה משוק ההון ממשיכים להצביע על אינפלציה נמוכה.

שוק ההון:

במהלך הרבעון עלו מדדי המניות העיקריים בעולם. מדד המניות העולמי המוביל MSCI WORLD AC עלה ב- 4.68%. מדד MSCI EMERGING עלה כ-7.02%, מדד S&P 500 עלה ב-3.95% ומדד הנאסד"ק 100 עלה ב- 5.89%. גם באירופה עלו מדדי המניות בחדות כאשר הדאקס הגרמני עלה בשיעור של 4.09% בדומה לקאק הצרפתי. מדד יורוסטוקס 600 עלה בשיעור של 2.71%. גם אגרות החוב הניבו במהלך הרבעון תשואות חיוביות ברובן. מדד אג"ח ממשלתי כללי הניב 1.58%. מדד תל בונד 60 הניב 1.38% ומדד תל בונד תשואות הניב 1.22%. מדדי האג"ח העיקריים בארה"ב הניבו תשואות חיוביות שגעו בין 1.2% ל-1.7%.

שינוי במדדי מניות ואג"ח נבחרים במהלך הרבעון כשהם מושווים לשיעור השינוי בתקופה המקבילה אשתקד:

להלן שיעורי השינוי במדדים הנבחרים:

רבעון שלישי 2016	רבעון שלישי 2017	
3.21%	-0.87%	ת"א 35
3.30%	3.95%	S&P 500
4.79%	4.68%	MSCI AC WORLD
-2.28%	0.94%	דולר
-1.88%	4.29%	יורו
-0.92%	1.67%	אג"ח צמוד מדד ממשלתי
0.65%	1.20%	אג"ח צמוד מדד קונצרני
-0.08%	1.51%	אג"ח לא צמודות ממשלתיות

י. מוצרים ושירותים:

31.12.2016	30.9.2016	30.9.2017	
			מספר עמיתים*:
21,560	19,255	20,977	פעילים
7,614	9,987	7,479	לא פעילים
29,174	29,242	28,456	סה"כ
			מספר חשבונות עמיתים*:
21,921	26,720	21,345	פעילים
17,800	13,208	12,874	לא פעילים
39,721	39,928	34,219	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):*
1,125,433	1,438,492	1,466,166	פעילים
1,059,300	715,672	767,202	לא פעילים
2,184,733	2,154,164	2,233,368	סה"כ
			נתונים תוצאתיים של הקרן (באלפי ש"ח):*
12,226	7,621	3,952	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
291,436	222,388	219,577	תקבולים מדמי גמולים
		247	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים**
3,346	2,279	2,856	העברות צבירה לקרן
84,086	60,325	102,158	העברות צבירה מהקרן
189,163	148,807	150,319	פדיונות
36,315	11,743	78,679	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):*
4,716	3,606	3,502	פעילים ולא פעילים
0.22%	0.22%	0.22%	שיעור ממוצע דמי ניהול במונחים שנתיים

- *א. נתוני 30.9.2016 הינם ע"פ חוזר 2015-9-32. נתוני 31.12.2016 והתקופה הנוכחית הינם ע"פ הגדרות חוזר 2017-9-1. השוני העיקרי בין החוזרים הללו הוא שחוזר 2015-9-32 הגדיר עמית פעיל כעמית שהופקדו לו כספים לחשבון בחודש שקדם למועד הדיווח, משמע חודש אוגוסט של השנה הרלוונטית ובנוסף שעומדת בחשבונו יתרה לתאריך הדוח. חוזר 2017-9-1 מגדיר חשבון עמית פעיל כחשבון שבו הופקדו דמי גמולים ברבעון האחרון שקדם למועד הדוח ושעומדת בו יתרה לתאריך הדוח.
- ב. כמו כן ע"פ חוזר 2016-9-3 ייתכן ועמית בעל מספר חשבונות ידווח הן כעמית פעיל והן כעמית לא פעיל בשונה מחוזר 2015-9-32 שהגדיר כי יש להגדיר עמית שמחזיק חשבון פעיל וחשבון לא פעיל כעמית פעיל.
- ג. עמית לא פעיל מוגדר בכל תקופות הדיווח ובכל החוזרים הללו כ"מי שאינו עמית פעיל".

ד. עיקר הגידול במספר חשבונות לא פעילים ומנגד הקיטון בחשבונות פעילים ליום 31.12.2016 נובע מפעולות שיוך של חשבונות שהיו תחת "מעסיק אב" למעסיק בפועל. כתוצאה מכך גם ניתן לראות כי ישנה ירידה משמעותית בשנת 2017 בסך החשבונות.

** הנתון הנ"ל נדרש לראשונה בשנת 2017 ע"פ חוזר 1-9-2017 ועל כן אינו מוצג עבור תקופות קודמות. תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים – תקבול של סכום אחד בלבד בתקופת הדוח שאינו חלק מההפקדות החודשיות/רבעוניות.

31.12.2016	30.9.2016	30.9.2017	
			חשבונות מנותקי קשר:
317	317	403	מספר חשבונות
9,789	9,789	11,885	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
19	15	19	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.22%	0.22%	0.22%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

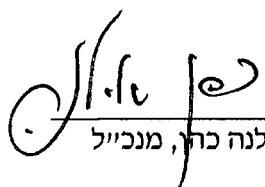
אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

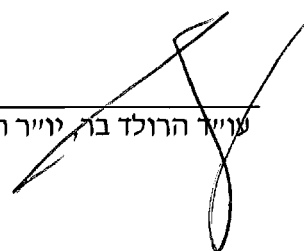
הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה (להלן "הגוף המוסדי"), בשיתוף עם, המנכ"ל ומנהל הכספים של הגוף המוסדי העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות 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 2017 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 כר, מנכ"ל


 עייד הרולד בר, יו"ר הדירקטוריון

30.11.2017
 תאריך

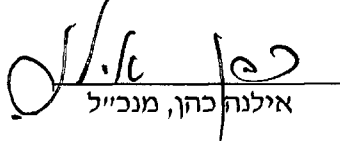
הצהרת מנכ"ל

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

אני, אילנה כהן, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2017 (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

30.11.2017
תאריך

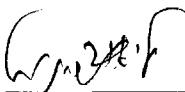
הצהרת מנהל הכספים

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

אני, רו"ח ליאור שינמל, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2017 (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; וכך-
 - (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; וכך-
 - (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. וכך-
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; וכך-
 - (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 ליאור שינמל, מנהל כספים

30.11.2017
תאריך

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 ברזך
רואה חשבון	דרווש 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 התמציתי על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר 2017 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראיים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופות ביניים אלה לפי הנחיות משרד האוצר – רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה 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 IAS 34 ובהתאם להנחיות משרד האוצר – רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

שרוני - שפּלר ושות'
רואי חשבון

תל-אביב,

יב' בכסלו תשע"ח
30 בנובמבר 2017

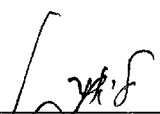
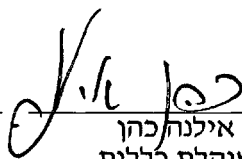
\\WINWORD\שירות\נספחים\2017\קופות גמל\רבעון שלישי\יהב אחים ואחיות - דוח סקירה 30 בספטמבר 2017.doc

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		ביאור	
	2016	2017		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
35	37	28		נכסים
102	205	48	3	רכוש קבוע
310	251	865		חייבים ויתרות חובה
447	493	941		מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
-	-	-		הון
				הון מניות
39	42	34	4	התחייבויות
408	451	907	5	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
447	493	941		זכאים ויתרות זכות
				סך הכל התחייבויות והון

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 ליאור שינמל, רו"ח מנהל כספים	 אילנה כהן מנהלת כללית ודירקטורית	 יהודה בר, עו"ד יו"ר הדירקטוריון	30 בנובמבר 2017 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 בספטמבר		לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		ביאור
	2016	2017	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
4,716	1,212	1,163	3,606	3,502	הכנסות הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות סך כל ההכנסות
4,716	1,212	1,163	3,606	3,502	
4,716	1,212	1,163	3,606	3,502	הוצאות הוצאות הנהלה וכלליות סך כל ההוצאות
4,716	1,212	1,163	3,606	3,502	
-	-	-	-	-	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

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול אחים ואחיות - קרן השתלמות (להלן "קרן השתלמות") בנאמנות. פרטים נוספים לגבי החברה ומאפייניה ניתן לראות בדוח דירקטוריון המצורף לדוח זה.

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 2016, 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 תהליכי מדידה מהותיים.

ה. רכוש קבוע

הרכוש הקבוע מודווח בדוחות הכספיים על בסיס העלות, החל מיום רכישתו. הפחת מחושב בשיטת הקו הישר, בשיעורים שנתיים הנחשבים כמספיקים להפחתת הנכסים במשך תקופת השימוש המשוערת בהם.

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
14	31	48
88	169	-
-	5	-
<u>102</u>	<u>205</u>	<u>48</u>

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

ביאור 4 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
39	42	34

הטבות לזמן קצר - הפרשה לחופשה

ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
69	16	45
98	387	316
197	12	437
26	27	31
-	-	72
18	9	6
<u>408</u>	<u>451</u>	<u>907</u>

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

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

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		
	2016	2017	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
729	172	187	543	562	דמי ניהול תיק השקעות
857	229	211	651	622	שכר עבודה ונלוות
125	29	22	94	91	גמול דירקטורים
71	17	19	53	56	ביטוחים
113	29	27	87	83	אחזקת משרד ותקשורת
69	34	25	69	75	שיווק ופרסום
1,550	390	404	1,155	1,200	תשלום לגורמים מתפעלים
977	241	229	770	701	ייעוץ ושירותים מקצועיים
215	68	36	177	103	אחרות
10	3	3	7	9	פחת והפחתות
<u>4,716</u>	<u>1,212</u>	<u>1,163</u>	<u>3,606</u>	<u>3,502</u>	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

נכון ליום 30.9.2017 אין תביעות תלויות ועומדות כנגד החברה.