

דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ 2018

**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

יחב אחים ואחיות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 31.3.2018

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 לטיעוד, במשך תקופת לימודיו ו/או התמחותו באחד ממוסדות ההכשרה המוכרים לטיעוד 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 31.12.2018.

ד. להבנת החברה ובהתאם להוראות הוזר 2018-9-10 "החוזר המאוחד – דין וחשבון לציבור" לא פורסמו בתקופה המדווחת, הוראות דין סופיות וטיטוטות שהיון בעלות השלכה מהותיות ביותר או שעתידה להיות להן השלכה מהותית על הדוחות הכספיים.

ה. 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.

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

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

במהלך הרבעון הראשון הותיר בנק ישראל את הריבית ברמה של 0.1%.

התמונה המקרו כלכלית דומה לזו שהסתמנה בחודשים האחרונים: המשק המשיך לצמוח בקצב נאה שתואם את קצב הצמיחה הפוטנציאלי, ושוק העבודה הדוק בסביבת תעסוקה מלאה.

הפעילות הכלכלית נתמכת במדיניות מוניטרית מרחיבה, כמו גם במדיניות הפיסקלית, שצפויה להמשיך להיות מרחיבה יחסית ב-2018. הרכב הצמיחה הוזר להיות מאוזן: היצוא צומח בקצב נאה, אם כי יש שונות בין קצב הצמיחה הגבוה של יצוא השירותים, לבין הצמיחה המתונה יחסית של יצוא הסחורות, שביצועיו פחותים ממה שניתן היה לצפות בהתאם לקצב הגידול של הסחר העולמי בסחורות.

הכלכלה העולמית ממשיכה לצמוח בקצב גבוה יחסית; נתוני הצמיחה של הרבעון הרכיעי, כמו גם התחזיות לרבעון הראשון, הם טובים במרבית המשקים העיקריים.

הארגונים הבינלאומיים עדכנו כלפי מעלה את החזיות הצמיחה לגבי המשקיים המפותחים העיקריים והסחר העולמי; ההזעקות הן שהמדיניות הפיסקלית המרחיבה בארה"ב, והמדיניות המוניטרית השפועה לחמשיך להיות מרחיבה מאוד באירופה ובין, יתמכו בהמשך הצמיחה. עם זאת, הסיכונים לצמיחה גברו. חשש ממלחמת סחר חזר לשיח הכלכלי העולמי בעקבות צעדי ארה"ב והתבטאויות הנשיא בנושא. נכון לעת הזו, החשפעה של הידיעות השונות בנושא בעיקר מטלטלת את השווקים הפיננסיים, שהושפעו לרעה גם מההתפתחויות שחלו לגבי חברות הטכנולוגיה הגדולות.

המשך התרחבות פער הריביות מול ארה"ב, כתוצאה מהמשך המדיניות המרחיבה בישראל תוך העלאת ריבית בארה"ב, צפוי לחזק את הכוחות להיחלשות השקל כפי שאנו רואים מתחילת השנה. כמו כן, העודף בחשבון חשופי, שב-2015 היה גבוה מ-5% מהתוצר, הצטמצם לכדי 3% מהתוצר ב-2017 וירידתו, צפויה להפחית את הלחץ לייסוף.

שוק ההון:

במהלך הרבעון התנהגו מדדי המניות העיקריים בעולם בצורה לא אחידה. מדד המניות העולמי המוביל MSCI WORLD AC ירד ב-1.47%. מדד MSCI EMERGING עלה כ-1.27%, מדד S&P 500 ירד ב-1.22% ומדד הנאסד"ק 100 עלה ב-2.88%. באירופה ירדו מדדי המניות בחדות כאשר הדאקס הגרמני ירד בשיעור של 6.35%, הקאק הצרפתי ירד ב-2.73%. מדד יורוסטוקס 600 ירד בשיעור של 4.7%. גם אגרות החוב הניבו במהלך הרבעון תשואות לא אחידות. כך לדוגמא, מדד תל בונד 60 הניב תשואה שלילית של 0.39% ומדד תל בונד תשואות הניב תשואה שלילית של 1.94%. לעומתם, הניבו אגרות החוב הממשלתיות הצמודות תשואה חיובית של 0.3% והשקליות הממשלתיות הניבו 0.17%.

להלן שיעורי השינוי במדדים הנבחרים:

רבעון ראשון 2017	רבעון ראשון 2018	
-4.99%	-4.87%	ת"א 35
5.53%	-1.22%	S&P 500
6.40%	-1.47%	MSCI AC WORLD
-5.53%	1.35%	דולר
-3.99%	4.24%	יורו
-0.60%	0.3%	אג"ח צמוד מדד ממשלתי
1.16%	-0.44%	אג"ח צמוד מדד קונצרני

ח. מוצרים ושירותים:

31.12.2017	31.3.2017	31.3.2018	
			מספר חשבונות עמיתים:
20,697	21,872	20,184	פעילים
13,038	12,991	12,999	לא פעילים
33,735	34,863	33,183	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
1,473,165	1,431,133	1,438,786	פעילים
804,969	759,556	787,548	לא פעילים
2,278,134	2,190,689	2,226,334	סה"כ
			נתונים תוצאתיים של הקרן (באלפי ש"ח):
5,092	1,531	1,006	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
288,058	68,942	66,509	תקבולים מדמי גמולים
257	276	-	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
3,049	1,177	349	העברות צבירה לקרן
(142,393)	(35,248)	(55,120)	העברות צבירה מהקרן
(190,160)	(42,972)	(47,911)	פדיונות
134,847	14,057	(15,626)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
4,598	1,177	1,194	פעילים ולא פעילים
0.21%	0.21%	0.21%	שיעור ממוצע דמי ניהול במונחים שנתיים

31.12.2017	31.3.2017	31.3.2018	
			חשבונות מנוהלי קשר:
2,827	324	2,796	מספר חשבונות
176,171	8,139	171,860	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
374	4	95	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.21%	0.21%	0.21%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים


אחריות ההנתלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

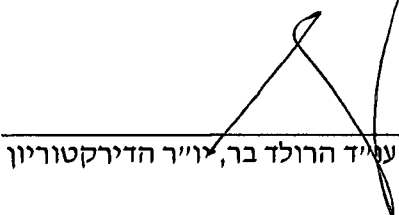
הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

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 להשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהגוף המוסדי נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם לחוראות 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 2018 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.


אילן כהן, מנכ"ל


עמ"ד הרולד בר, יו"ר הדירקטוריון

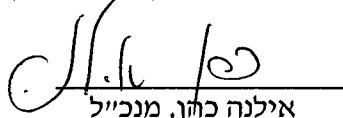
24.05.2018
תאריך

הצהרת מנכ"ל

אני, אילנה כהן, מצהיכה כי :

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של אחים ואחיות - הברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שחסתיים ביום 31 במרץ 2018 (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, מפל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים תצהרה 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 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 הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים 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 תצהרה 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

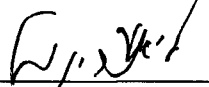
24.05.2018
תאריך

הצהרת מנהל הכספים

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 31 במרץ 2018 (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 תצהרה 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 תצהרה 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

24.05.2018
תאריך

יחב אחיס ואחיות - חברה לניהול קופות גמל ובע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ 2018

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

יחב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של יחב אחים ואחיות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את הדוח על המצב הכספי התמציתי ליום 31 במרץ 2018 ואת הדוח התמציתי על תרומה הכולל, לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראיים לעריכת ולחצנה 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 – רשות 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 – רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

שרוני שפּלר ושות'
שרוני-שפּלר ושות'
רואי חשבון

תל-אביב,

י' בסיון תשע"ח

24 במאי 2018

doc.2018 \S:\שטוף\נספחים\2018\יהב אחים ואחיות - דוח סקירה 31 במרץ 2018

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		ביאור	
	2017	2018		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
30	35	29		נכסים
11	68	68	3	רכוש קבוע
715	452	770		חייבים ויתרות חובה
756	555	867		מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
				הון
-	-	-		הון מניות
				התחייבויות
36	44	47	4	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
720	511	820	5	זכאים ויתרות זכות
756	555	867		סך הכל התחייבויות והון

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 ליאור שינמל, רו"ח מנהל כספים	 אילנה כהן מנהלת כללית ודירקטורית	 הרוכל בר, עו"ד יו"ר הדירקטוריון	24 במאי 2018 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	---	--	---

יחב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות ביניים על תרוור הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		ביאור	
	2017	2018		
	מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח			
4,598	1,177	1,194		הכנסות
4,598	1,177	1,194		הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות סך כל ההכנסות
4,598	1,177	1,194	6	הוצאות
4,598	1,177	1,194		הוצאות הנחלה וכלליות סך כל ההוצאות
-	-	-		רווח (הפסד) לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ביאורים לדוחות כספיים ביניים

ביאור 1 - כללי

יהב אחים ואחיות - חפיה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול אחים ואחיות - קרן חשתלמות (להלן "קרן החשתלמות") 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 התמצותיים ("דוחות כספיים ביניים") נערכו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" של תקני דיווח כספי בינלאומיים IFRS, ובהתאם הדוחות הכספיים של החברה נערכו בהתאם להוראות משרד האוצר - רשות שוק ההון הביטוח וחסכון, בדבר עריכת דוחות כספיים רבעוניים של קופת גמל שפורסמו ביום 4 במרץ, 2018 בחוזר המאוחד - דין וחשבון לציבור". 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 2017, 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 תהליכי מדידה מהותיים.

ה. רכוש קבוע

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.

יחב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות כספיים ביניים

ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
10	68	66
1	-	2
11	68	68

הוצאות מראש
צדדים קשורים
סה"כ חייבים ויתרות חובה

ביאור 4 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
36	44	47

הטבות לזמן קצר - הפרשה לחופשה

ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
62	46	31
171	411	267
217	6	148
22	25	33
223	11	279
25	12	62
720	511	820

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 כספיים ביניים

ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
756	187	194	דמי ניהול תיק השקעות
818	212	227	שכר עבודה ונלוות
121	35	32	גמול דירקטורים
75	19	18	ביטוחים
110	29	28	אחזקת משרד ותקשורת
-	25	-	שיווק ופרסים
1,611	397	410	תשלום לגורמים מתפעלים
938	241	254	ייעוץ ושירותים מקצועיים
157	29	28	אחרות
12	3	3	פחת והפחתות
<u>4,598</u>	<u>1,177</u>	<u>1,194</u>	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

נכון ליום 31.3.2018 אין תביעות תלויות ועומדות כנגד החברה.