

# דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2018

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

## תוכן העניינים

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

# דו"ח הדירקטוריון

יהב אחים ואחיות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 30.6.2018

## דו"ח הדירקטוריון

א. יחב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול אחים ואחיות - קרן השתלמות (להלן "קרן והשתלמות") בגאמנות. 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 31.12.2018.

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

ה. בתאריך 15.3.2018 הודיע הבנק הבינלאומי על הפסקת שירותי התפעול החל מיום 31.12.2019. החברה בוחנת בימים אילו חלופות.

ו. 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.

ז. לענין היקף הנכסים המנוהלים - ראו טבלה המצורפת בהמשך דוח זה.

ח. להלן שיעורי השינוי במדדים הנבחרים:

רבעון שני 2017	רבעון שני 2018	
2.6%	5.6%	ת"א 35
2.6%	2.9%	S&P 500
3.6%	-0.04%	MSCI AC
-3.7%	3.8%	דולר
2.6%	-1.7%	יורו
0.8%	-0.5%	אג"ח צמוד מדד ממשלתי
1.9%	0.5%	אג"ח צמוד מדד קונצרני

ט. מוצרים ושירותים:

31.12.2017	30.6.2017	30.6.2018	
			<b>מספר חשבונות עמותים:</b>
20,697	21,321	19,621	פעילים
13,038	13,162	12,980	לא פעילים
<b>33,735</b>	<b>34,483</b>	<b>32,601</b>	<b>סה"כ</b>
			<b>נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):</b>
1,473,165	1,427,260	1,407,048	פעילים
804,969	769,935	800,853	לא פעילים
<b>2,278,134</b>	<b>2,197,195</b>	<b>2,207,901</b>	<b>סה"כ</b>
			<b>נתונים תוצאתיים של הקרן (באלפי ש"ח):</b>
5,092	2,804	1,656	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
288,058	138,540	131,665	תקבולים מדמי גמולים
257	213	-	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
3,049	1,971	801	העברות צבירה לקרן
(142,393)	(68,982)	(103,678)	העברות צבירה מהקרן
(190,160)	(99,776)	(109,391)	פדיונות
134,847	40,709	10,369	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			<b>דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):</b>
4,598	2,339	2,351	פעילים ולא פעילים
0.21%	0.21%	0.21%	שיעור ממוצע דמי ניהול במונחים שנתיים

31.12.2017	30.6.2017	30.6.2018	
			<b>רשבונות מנותקי קשר:</b>
2,827	404	2,394	מספר חשבונות
176,171	11,960	121,664	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
374	13	133	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.21%	0.21%	0.21%	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

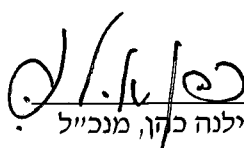
## אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

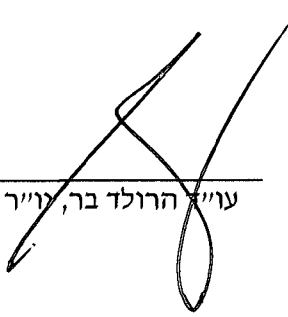
### הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

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

  
אילנה כהן, מנכ"ל

  
עו"ד הרולד בר, עו"ר הדירקטוריון

16.8.2018  
תאריך

## הצהרת מנכ"ל

אני, אילנה כהן, מצהיטה כי:

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

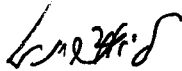
16.8.2018  
תאריך

## 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 30 ביוני 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 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

16.8.2018

תאריך



**יחב אחיס ואחיות - חברה לניהול קופות גמל פע"מ**

**דוחות כספיים ביניים**

**ליום 30 ביוני 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	שחני 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 התמציתי על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2018 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל לתקופות של שישה 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 לחביע 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 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 – רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

שרוני שפּלר ושות'

שרוני-שפּלר ושות'  
רואי חשבון

תל-אביב,

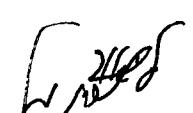
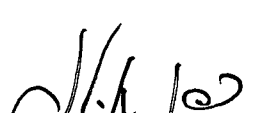

ה' באלול תשע"ח  
16 באוגוסט 2018

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

**דוח ביניים על המצב הכספי**

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		ביאור	
	2017	2018		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
30	32	26		<b>נכסים</b>
11	48	50	3	רכוש קבוע
715	492	1,071		חייבים וותרות חובה
756	572	1,147		מזומנים ושווי מזומנים
				<b>סך כל הנכסים</b>
				<b>הון</b>
-	-	-		הון מניות
				<b>התחייבויות</b>
36	31	50	4	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
720	541	1,097	5	זכאים ויתרות זכות
756	572	1,147		<b>סך הכל התחייבויות והון</b>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 ליאור שינמק, דו"ח מנהל כספים	 אילנה זהן מנהלת כללית ודירקטורית	 הרולד בר, עו"ד זו"ר הדירקטוריון	16 באוגוסט 2018 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	---	--	--

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

**דוחות ביניים 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	
	2017	2018	2017	2018		
מבוקר	בלתי מבוקר					
	אלפי ש"ח					
	4,598	1,162	1,157	2,339	2,351	הכנסות הכנסות מדמי ניהול מקרו השתלמות סך כל ההכנסות
	4,598	1,162	1,157	2,339	2,351	
	4,598	1,162	1,157	2,339	2,351	6 הוצאות הוצאות הנהלה וכלליות סך כל ההוצאות
	4,598	1,162	1,157	2,339	2,351	
	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

**בִּיאורִים לְדוּחוֹת כִּסְפִיִּים בִּינִיִּים**

**בִּיאור 1 - כִּלְלִי**

יְחַב אַחִים וְאֶחָיוֹת - חֲבֵרָה לְנִיהוּל קוֹפּוֹת גַּמֵּל בַּע"מ (לְהֵלֵךְ "הַחֲבֵרָה"), עוֹסֶקֶת בְּנִיהוּל אַחִים וְאֶחָיוֹת - קֶרֶן הַשְּׁתַלְמוֹת (לְהֵלֵךְ "קֶרֶן הַשְּׁתַלְמוֹת") בְּנִיאֲמוֹת. פְּרִטִים נוֹסְפִים לְגַבִּי הַחֲבֵרָה וּמֵאֲפִינִיָּה נִיתֵן לְרֵאוֹת בְּדוּחַ דִּירֶקְטוֹרִיוֹן הַמְצוּרָף לְדוּחַ זֶה.

**בִּיאור 2 - מְדִינִיּוֹת חֲשׁוֹנָאוֹת**

עִיקְרֵי הַמְדִינִיּוֹת הַחֲשׁוֹנָאוֹת, אֲשֶׁר יוֹשְׁמוּ בְּעֵרִיכַת הַדוּחוֹת הַכִּסְפִּיִּים, הֵינִם כְּדֹלְקֵמֵן:

**א. כִּלְלִי**

הַדוּחוֹת הַכִּסְפִּיִּים הַתְּמַצִּיטִיִּים ("דוּחוֹת כִּסְפִּיִּים בִּינִיִּים") נֶעֱרְכוּ בְּהִתְאָם לְתֵקֵן חֲשׁוֹנָאוֹת בִּינְלָאוּמִיִּים IAS 34 "דִּיוּחַ כִּסְפִּי לְתִקּוּפּוֹת בִּינִיִּים" שֶׁל תִּקְנֵי דִיוּחַ כִּסְפִּי בִּינְלָאוּמִיִּים IFRS, וּבְהִתְאָם הַדוּחוֹת הַכִּסְפִּיִּים שֶׁל הַחֲבֵרָה נֶעֱרְכוּ בְּהִתְאָם לְהוֹרָאוֹת מִשְׂרַד הָאוֹצֵר - רִשׁוֹת שׁוֹק הַהוֹן הַבִּיטוּחַ וְחִסְכוֹן, בְּדָבָר עֵרִיכַת דוּחוֹת כִּסְפִּיִּים רִבְעוֹנִיִּים שֶׁל קוֹפֵת גַּמֵּל שְׁפוֹרְסָמוּ בְּיוֹם 4 בְּמָרֵץ, 2018 בְּחוֹזֵר הַמְאוּחָד" - דִּין וְחֲשׁוֹן לְצִיבּוֹר". מִידַע שְׂאִינוּ מֵהוֹתִי לֹא הוּצַג בְּדוּחוֹת.

הַחֲבֵרָה אֵינָה פּוֹעֶלֶת לְמִטְרֹת רוּחַ, וְהוֹאִיל וְהַחֲבֵרָה מִנְהַלַת קוֹפָה עֲנִפִּית, הַכְּנִסוֹתֶיהָ הֵן בְּגוֹבַהּ הוֹצָאוֹתֶיהָ. לְפִיכֵךְ, הַדוּחוֹת עַל תּוֹרִים הַמְזוּמָנִים וְהַדוּ"חַ עַל הַשִּׁינּוּיִים בְּהוֹן הַעֲצָמִי אֵינֵם מוֹסִיפִים מִידַע פִּינְנָסִי בַעַל מִשְׁמַעוֹת עַל הַמִּידַע הַקִּיִּים בְּדוּחוֹת הַכִּסְפִּיִּים וְלִכֵּן אֵינֵם כְּלוּלִים בְּדִיוּחַ הַכִּסְפִּי.

עִיקְרֵי הַמְדִינִיּוֹת הַחֲשׁוֹנָאוֹת אֲשֶׁר יוֹשְׁמוּ בְּדוּחוֹת הַכִּסְפִּיִּים בִּינִיִּים, הֵינֵם בְּעַקְבִּיּוֹת לֹאֵלּוּ אֲשֶׁר יוֹשְׁמוּ בְּדוּחוֹת הַכִּסְפִּיִּים הַשְּׁנַתִּיִּים שֶׁל הַחֲבֵרָה לְיוֹם 31 בְּדִצְמֵבֵר 2017, אֲלֵא אִם נֹאמֵר אַחֲרָת.

**ב. בְּסִיס הַצּוֹת הַדוּחוֹת הַכִּסְפִּיִּים**

הַדוּחוֹת הַכִּסְפִּיִּים מוֹצֵגִים בְּאֲלִפֵי שְׁקִלִים חֲדָשִׁים וּבְעֵרְכִים נוֹמִינָלִיִּים.

**ג. הַהֲכָרָה בְּהַכְּנָסוֹת וְהוֹצָאוֹת**

הַכְּנָסוֹת וְהוֹצָאוֹת הַחֲבֵרָה רְשׁוּמוֹת עַל בְּסִיס צְבִירָה.

**ד. שׁוּמוֹשׁ בְּאוֹמְדָנִים וְשִׁקוּל דַּעַת**

בְּעֵרִיכַת הַדוּחוֹת הַכִּסְפִּיִּים בְּהִתְאָם ל- IFRS, נִדְרָשֶׁת הַנְּהַלַת הַחֲבֵרָה לְהִשְׁתַּמֵּשׁ בְּשִׁקוּל דַּעַת בְּהַעֲרֹכּוֹת, אוֹמְדָנִים וְהַנְּחוֹת אֲשֶׁר מִשְׁפִּיעִים עַל יִישׁוּם הַמְדִינִיּוֹת וְעַל הַסְּכּוּמִים שֶׁל נִכְסִים וְהַתְּחַיִּיבוּיּוֹת, הַכְּנָסוֹת וְהוֹצָאוֹת. יוֹבֵהַר שֶׁהַתּוֹצָאוֹת בְּפוֹעֵל עֲלוּלוֹת לְהִיּוֹת שׁוֹנוֹת מֵאוֹמְדָנִים אֵלּוּ.

בַּעַת גִּיבּוּשׁ שֶׁל אוֹמְדָנִים חֲשׁוֹנָאִיִּים הַמִּשְׁמָשִׁים בְּהַכְּנַת הַדוּחוֹת הַכִּסְפִּיִּים שֶׁל הַחֲבֵרָה, נִדְרָשָׁה הַנְּהַלַת הַחֲבֵרָה לְהַנִּיחַ הַנְּחוֹת בְּאֲשֶׁר לְנִסִּיבוֹת וְאִירוּעִים הַמְּבּוֹסְסִים עַל תְּחִזִּיּוֹת.

הַאוֹמְדָנִים וְהַנְּחוֹת שֶׁבְּבִסִּיסֵם נִסְקָרִים בְּאוֹפֵן שׁוֹטֵף. שִׁינּוּיִים בְּאוֹמְדָנִים חֲשׁוֹנָאִיִּים מוֹכְרִים בְּתִקּוּפָה שְׁבַה תּוֹקְנוּ הַאוֹמְדָנִים וּבְכָל תִּקּוּפָה עֵתִידִית מוֹשְׁפַעַת. בְּמַהֲלֵךְ עֵרִיכַת הַדוּחוֹת הַכִּסְפִּיִּים שֶׁל הַחֲבֵרָה לֹא בּוֹצְעוּ תְּהַלִּיכֵי מְדִידָה מֵהוֹתִיִּים.

**ה. רְכוּשׁ קְבוּעַ**

הַרְכּוּשׁ הַקְּבוּעַ מְדוּוּחַ בְּדוּחוֹת הַכִּסְפִּיִּים עַל בְּסִיס הַעֲלוֹת, הַחֵל מִיוֹם רְכִישָׁתוֹ. הַפְּחַת מְחוּשָׁב בְּשִׁטַּת הַקּוֹ הַיִּשָּׂר, בְּשִׁיעוּרִים שְׁנַתִּיִּים הַנְּחֻשְׁבִים כְּמִסְפִּיקִים לְהַפְּחַת הַנִּכְסִים בְּמִשְׁךְ תִּקּוּפַת הַשִּׁימוֹשׁ הַמְשׁוּעֶרֶת בָּהֶם.

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

**ביאורים לדוחות כספיים ביניים**

**ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה**

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
10	47	48
1	1	2
11	48	50

הוצאות מראש  
צדדים קשורים  
סה"כ חייבים ויתרות חובה

**ביאור 4 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים**

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
36	31	50

הטבות לזמן קצר - הכרשה לחופשה

**ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות**

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
62	76	139
171	399	395
217	19	171
22	27	40
223	10	345
25	10	7
720	541	1,097

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

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

**ביאורים לדוחות כספיים ביניים**

**ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות**

לשנה שהסוויימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2017	2018	2017	2018	
<b>מבוקר</b>	<b>בלתי מבוקר</b>				
	<b>אלפי ש"ח</b>				
756	188	188	375	382	דמי ניהול תיק השקעות
818	199	225	411	452	שפר עבודה וולות
121	34	28	69	60	גמול דירקטורים
75	18	17	37	35	ביטוחים
110	27	22	56	50	אחזקת משרד ותקשורת
-	25	-	50	-	שיווק ופרסום
1,611	399	403	796	813	תשלום לגורמים מתפעלים
938	231	236	472	490	ייעוץ ושירותים מקצועיים
157	38	35	67	63	אחרות
12	3	3	6	6	פחת והפחתות
<b>4,598</b>	<b>1,162</b>	<b>1,157</b>	<b>2,339</b>	<b>2,351</b>	<b>סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות</b>

**ביאור 7 - והתחייבויות תלויות והתקשרויות**

נכון ליום 30.6.2018 אין תביעות תלויות ועומדות כנגד החברה.