

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות ביניים
ליום 30 בספטמבר 2013
(בלתי מבוקרים)

000
0000
0000
000
000
000
00

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות ביניים

ליום 30 בספטמבר 2013

(בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	
2 - 4	דוח הדירקטוריון
5 - 6	הצהרות
7	דוח סקירה של רואה החשבון
9	תמצית דוחות על המצב הכספי
10	תמצית דוחות רווח והפסד
11 - 15	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2013

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.

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 31/12/2013.

ד. בקרן פועלים מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול כללי ומסלול ללא מניות.

ה. החברה התקשרה עם בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן - "בנק יהב") לצורך קבלת שירותי תפעול. תפקידו של בנק יהב הוא לנהל את חשבונות החברה והקרן ואת חשבונות העמיתים לפי תקנון החברה, הוראות החברה, הדירקטוריון והוועדות שלו ובכפוף להוראות כל דין.

ו. בסוף חודש מאי 2013 הודיע בנק יהב לחברה, כמו גם לחברות מנהלות אחרות של קופות גמל המקבלות ממנו שירותי תפעול, על הפסקת שירותי התפעול ביום 31/12/2013. לאור הפסקת שירותי התפעול הצפויה, בחנה החברה מספר גופים למתן שירותי תפעול ובחרה בבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ כגוף אשר יעניק לחברה ולקרן שירותי תפעול החל ממועד סיום ההסבה מבנק יהב (נכון למועד הדוח מתוכנן ליום 31/12/2013). ביום 7 בנובמבר 2013 הושלם תהליך ההתקשרות של החברה מול הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ ונחתם הסכם למתן שירותי תפעול ע"י הבנק החל מיום 1 בינואר 2014.

ז. החברה התקשרה עם חברת מגן של"ם שירותים לגופים מוסדיים בע"מ, לצורך קבלת שירותים משלימים לשירותי התפעול המתקבלים מבנק יהב ולקבלת שירותים נוספים. לאור החלפת הגוף המתפעל אשר תבוצע ביום 1 לינואר 2014, תסתיים באותו תאריך גם ההתקשרות עם חברת מגן של"ם. שירותי התפעול המשלימים יינתנו ע"י המתפעל החדש.

ח. מיטב דש ניהול תיקי השקעות בע"מ (עד ליום 31/7/13 נקראה החברה דש השקעות מוסדיים 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.

ט. נכסי הקרן נמצאים במשמרת בחברת פועלים סהר בע"מ.

י. החברה נעזרת ביועצים מקצועיים, וביניהם, יועץ השקעות, יועץ משפטי, מבקר פנים, 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 2013

נתונים עיקריים של הקרן

מספר חשבונות העמיתים המנוהלים על ידי הקרן נכון ליום 30 בספטמבר 2013

מספר חשבונות			סוג עמיתים
סך הכל	מסלול ללא מניות	מסלול כללי	
32,031	319	31,712	שכירים

סך נכסי הקרן, נטו

סך נכסים נטו (באלפי ש"ח) ליום			
31/12/2012	30/9/2012	30/9/2013	
1,775,985	1,741,284	1,863,414	מסלול כללי
<u>25,395</u>	22,749	27,561	מסלול ללא מניות
<u>1,801,380</u>	<u>1,764,033</u>	<u>1,890,975</u>	סך הכל

תשואות הקרן

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה			
1-12/2012	1-9/2012	1-9/2013	
8.55%	6.86%	5.74%	מסלול כללי
6.41%	4.66%	2.70%	מסלול ללא מניות

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון

(אלפי שקלים חדשים)

פירוט המשיכות, ההפקדות והעברות בתקופת הדיווח

1-9/13

<u>סך הכל</u>	<u>מסלול ללא מניות</u>	<u>מסלול כללי</u>	
204,951	1,945	203,006	הפקדות
(178,294)	(1,561)	(176,733)	משיכות
(35,012)	(71)	(34,941)	העברת זכויות נטו מקרנות אחרות (או אליהן)
-	<u>1,200</u>	<u>(1,200)</u>	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקרן (או אליו)
(8,355)	1,513	(9,868)	סה"כ צבירה נטו
=====	=====	=====	

1-9/12

<u>סך הכל</u>	<u>מסלול ללא מניות</u>	<u>מסלול כללי</u>	
196,659	1,424	195,235	הפקדות
(175,382)	(2,772)	(172,610)	משיכות
(19,402)	86	(19,488)	העברת זכויות נטו מקרנות אחרות (או אליהן)
-	<u>6,933</u>	<u>(6,933)</u>	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקרן (או אליו)
1,875	5,671	(3,796)	סה"כ צבירה נטו
=====	=====	=====	

1-12/12

<u>סך הכל</u>	<u>מסלול ללא מניות</u>	<u>מסלול כללי</u>	
259,057	1,993	257,064	הפקדות
(216,212)	(3,365)	(212,847)	משיכות
(30,362)	(98)	(30,264)	העברת זכויות נטו מקרנות אחרות (או אליהן)
-	<u>9,408</u>	<u>(9,408)</u>	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקרן (או אליו)
12,483	7,938	4,545	סה"כ צבירה נטו
=====	=====	=====	

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2013

הפסקות ברצף העברת התשלומים

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	
<u>31/12/2012</u>	<u>30/9/2012</u>	<u>30/9/2013</u>	
<u>באלפי ₪</u>	<u>באלפי ₪</u>	<u>באלפי ₪</u>	
998	214	1,122	האומדן לסכום החוב של המעסיקים לקרן (כולל חוב קרן וריבית) בתאריך המאזן בגין הפסקות ברצף העברת התשלומים, בניכוי המחאות לפירעון.

עיקר החוב נובע מפיגורים בתשלומי המעסיק – עמותת בית חולים "ביקור חולים" בירושלים. נגד העמותה ניתן צו פירוק קבוע. החברה הגישה תביעת חוב על סך כ – 1 מיליון ₪. אסיפת הנושים בעניין התביעה תתקיים בחודש ינואר 2014.

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה הסתכמו ב- 3,827 אלפי ש"ח מתחילת השנה. לפירוט ההוצאות - ראה בדוחות 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.

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 30 בספטמבר 2013 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

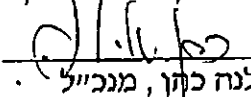
הצהרת מנכ"ל

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

אני, אילנה כהן, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 (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 לתקופת 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 פיקוחנו 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 התנתלה 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 פל כל דין.


אילנה כהן, מנכ"ל

21.11.2013
תאריך

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

הצהרת מנהל כספים

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

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 (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 ולבקרת הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים לחבטיח 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 מממונה על שוק החון;
 - (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

-7-

21.11.2013
תאריך

SHARONY ARIE	C.P.A. (ISR.)
SHEFLER ELI	C.P.A. (ISR.)
BRAF GIL	C.P.A. (ISR.) M.B.A.
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, M.B.A.	בראף גיל
רואה חשבון	שפּלר ארז
רואה חשבון	אשל ברוך
רואה חשבון	דרויש ציון
רואה חשבון	פריסס 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 על המצב הכספי התמציתי ליום 30 בספטמבר 2013 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל, לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה 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 – אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון. אתריותנו 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.

בנוסף לאמור בפסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אתר הנחיות משרד האוצר – אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון.

שרוני שפּלר ושות'
רואי חשבון

רמת-גן,

יח' בכסלו תשע"ד
21 בנובמבר 2013

doc.2013:WINWORD \נספחים 2013\יהב אחיות - דוח סקירה - 30 בספטמבר 2013.doc

יהב אחים ואחיות - חברת לניהול קופות גמל בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי

(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ביאור</u>	
<u>31/12/2012</u>	<u>30/9/2012 (*)</u>	<u>30/9/2013</u>		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
				<u>נכסים</u>
				רכוש קבוע, נטו
8	9	8		חייבים ויתרות טובה
8	77	43	3	מזומנים ושווי מזומנים
<u>492</u>	<u>366</u>	<u>725</u>		סך כל הנכסים
<u>508</u>	<u>452</u>	<u>776</u>		
				<u>הון</u>
-	-	-		הון מניות
				<u>התחייבויות</u>
				התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
25	22	42	4	זכאים ויתרות זכות
<u>483</u>	<u>430</u>	<u>734</u>	5	סך כל החון והתחייבויות
<u>508</u>	<u>452</u>	<u>776</u>		

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

הכאורים המצורפים מחוים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

רו"ח גורון ארנוב
מנחל כספים

אילנה כהן
מנהלת כללית ודירקטורית

הרולד בר
יו"ר הדירקטוריון

21.11.2013
תאריך אישור הדוחות הכספיים

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

תמצית דוחות רווח והפסד

(באלפי שקלים חדשים)

<u>לשנה</u>	<u>לשלושת</u>	<u>לשלושת</u>	<u>לתשעת</u>	<u>לתשעת</u>	
<u>שנסתיימה</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	
<u>ביום</u>	<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>	
<u>31/12/2012</u>	<u>30/09/2012 (*)</u>	<u>30/9/2013</u>	<u>30/09/2012 (*)</u>	<u>30/9/2013</u>	<u>ביאור</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
4,799	1,246	1,257	3,601	3,822	הכנסות מדמי ניהול מקרן ההשתלמות, נטו
7	1	2	5	5	הכנסות מימון
<u>4,806</u>	<u>1,247</u>	<u>1,259</u>	<u>3,606</u>	<u>3,827</u>	סך כל ההכנסות
4,806	1,247	1,259	3,606	3,827	6 הוצאות הנהלה וכלליות
<u>4,806</u>	<u>1,247</u>	<u>1,259</u>	<u>3,606</u>	<u>3,827</u>	סך כל ההוצאות
-	-	-	-	-	רווח לתקופה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2013

ביאור 1 – כללי

- א. יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), מנהלת בנאמנות את אחים ואחיות – קרן השתלמות (להלן "הקרן"). הקרן הוקמה במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי, ביום 16 באפריל 1982.
- הקרן הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה-2005 ומיועדת לעמיתים שכירים שהם אחים ואחיות.
- הקרן אושרה כקרן השתלמות לשכירים על ידי אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2013.
- ב. בקרן פועלים מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול כללי ומסלול ללא מניות.

ביאור 2 – מדיניות חשבונאית

עיקרי המדיניות החשבונאית

- הדוחות הכספיים התמציתיים (להלן: "דוחות כספיים ביניים") של החברה נערכו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34, "דיווח כספי לתקופות ביניים", של תקני דיווח כספי בינלאומיים IFRS (להלן "IFRS"), ובהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון שבמשרד האוצר. מידע לא מהותי לא הוצג בדוחות.
 - עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2012, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2012 ולביאורים שנלוו אליהם.
 - סיווג מחדש של מספרי השוואה ליום 30/9/2012
- מספרי השוואה ליום 30/9/2012 בדוחות הכספיים ובביאורים הנלווים להם, סווגו מחדש בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2012-9-11 "מבנה הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים של חברות מנהלות בהתאם לתקני הדיווח הבינלאומיים (IFRS)" מיום 30 ביולי 2012.

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2013

ביאור 2 – מדיניות חשבונאית (המשך)

ב. 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 הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת החברה על עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן.

שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

תהליכי מדידה לא מהותיים לא בוצעו.

ג. רכוש קבוע, נטו

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

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	
<u>31/12/2012</u>	<u>(*) 30/9/2012</u>	<u>30/9/2013</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
8	57	43	<u>ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה</u>
-	20	-	הוצאות מראש
<u>8</u>	<u>77</u>	<u>43</u>	צדדים קשורים
			סה"כ חייבים ויתרות חובה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	
<u>31/12/2012</u>	<u>(*) 30/9/2012</u>	<u>30/9/2013</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
25	22	42	<u>ביאור 4 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו</u>
<u>25</u>	<u>22</u>	<u>42</u>	התחייבות בגין חופשה
			סך הכל התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

ההוצאות בגין תוכניות הפקדה מוגדרת הסתכמו לסך 18 אלפי ש"ח בתקופה מתחילת השנה ועד 30 בספטמבר 2013, (סך 22 אלפי ש"ח בשנת 2012) ונכללו במסגרת הוצאות הנהלה וכלליות.

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	
<u>31/12/2012</u>	<u>(*) 30/9/2012</u>	<u>30/9/2013</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
71 (**)	104	90	<u>ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות</u>
204 (**)	300	459	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורות
143	1	150	הוצאות לשלם
65 (**)	25	35	ספקים ונותני שירותים
<u>483</u>	<u>430</u>	<u>734</u>	צדדים קשורים
			סך הכל זכאים ויתרות זכות

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

(**) סווג מחדש.

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

(באלפי שקלים חדשים)

<u>לשנה</u>	<u>לשלושת</u>	<u>לשלושת</u>	<u>לתשעת</u>	<u>לתשעת</u>
<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>
<u>שנסתיימה</u>	<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>
<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>
<u>31/12/2012</u>	<u>30/09/2012 (*)</u>	<u>30/9/2013</u>	<u>30/09/2012 (*)</u>	<u>30/9/2013</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
565	153	141	399	460
115	24	28	84	80
10	4	1	9	4
94	26	26	69	76
104	29	27	76	82
344	95	95	291	301
1,909	486	501	1,431	1,488
602	149	162	445	482
959	260	237	740	775
104	21	41	62	79
<u>4.806</u>	<u>1.247</u>	<u>1.259</u>	<u>3.606</u>	<u>3.827</u>

ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות

שכר עבודה ונלוות
תשלומים לדירקטורים
פחת והפחתות
ביטוחים
אחזקת משרדים ותקשורת
שיווק ופרסום
תשלום לגורמים מתפעלים
דמי ניהול תיק השקעות
ייעוץ משפטי ושירותים מקצועיים
אחרות
סה"כ הוצאות הנהלה וכלליות

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2013

ביאור 7 – אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 7 בנובמבר 2013 הושלם תהליך ההתקשרות של החברה מול הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ ונחתם הסכם למתן שירותי תפעול ע"י הבנק החל מיום 1 בינואר 2014.