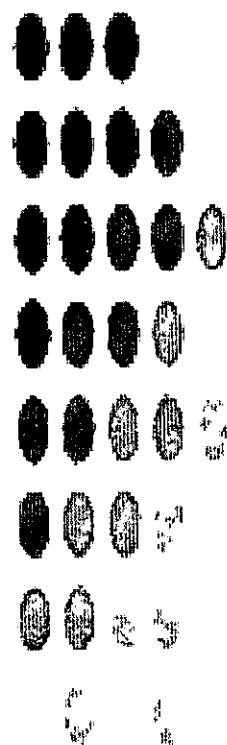


יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות ביניים
ליום 30 ביוני 2013
(בלתי מבוקרים)



יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות ביניים

ליום 30 ביוני 2013

(בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	
2 - 5	דוח הדירקטוריון
6 - 7	הצהרות
8	דוח סקירה של רואה החשבון
9	תמצית דוחות על המצב הכספי
10	תמצית דוחות רווח והפסד
11 - 14	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 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.

ז. החברה פנתה למספר גופים בנקאיים על מנת לקבל הצעות למתן שירותי תפעול והיא נמצאת בימים אלה בבחינת ההצעות. עד מועד אישור הדוחות הכספיים טרם אושר גוף למתן שירותי תפעול.

ח. החברה התקשרה עם חברת מגן של"ם שירותים לגופים מוסדיים בע"מ, לצורך קבלת שירותים משלימים לשירותי התפעול המתקבלים מבנק יהב ולקבלת שירותים נוספים.

ט. מיטב דש ניהול תיקי השקעות בע"מ (עד ליום 31/7/13 - 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.

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

יא. 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 ביוני 2013

נתונים עיקריים של הקרן

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

מספר חשבונות		סוג עמיתים	
סך הכל	מסלול ללא מניות	מסלול כללי	
32,004	314	31,690	שכירים

סך נכסי הקרן, נטו

סך נכסים נטו (באלפי ש"ח) ליום			
31/12/2012	30/6/2012	30/6/2013	
1,775,985	1,654,531	1,792,145	מסלול כללי
<u>25,395</u>	<u>20,702</u>	<u>27,116</u>	מסלול ללא מניות
<u>1,801,380</u>	<u>1,675,233</u>	<u>1,819,261</u>	סך הכל

תשואות הקרן

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה			
1-12/2012	1-6/2012	1-6/2013	
8.55%	2.00%	2.69%	מסלול כללי
6.41%	2.33%	1.50%	מסלול ללא מניות

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון

(אלפי שקלים חדשים)

פירוט המשיכות, ההפקדות והעברות בתקופת הדיווח

<u>1-6/13</u>			
<u>סך הכל</u>	<u>מסלול ללא מניות</u>	<u>מסלול כללי</u>	
124,420	1,205	123,215	הפקדות
(127,775)	(985)	(126,790)	משיכות
(24,451)	48	(24,499)	העברת זכויות נטו מקרנות אחרות (או אליהן)
-	1,100	(1,100)	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקרן (או אליו)
(27,806)	1,368	(29,174)	סה"כ צבירה נטו
=====	=====	=====	

<u>1-6/12</u>			
<u>סך הכל</u>	<u>מסלול ללא מניות</u>	<u>מסלול כללי</u>	
122,301	824	121,477	הפקדות
(117,485)	(1,594)	(115,891)	משיכות
(13,331)	28	(13,359)	העברת זכויות נטו מקרנות אחרות (או אליהן)
-	4,834	(4,834)	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקרן (או אליו)
(8,515)	4,092	(12,607)	סה"כ צבירה נטו
=====	=====	=====	

<u>1-12/12</u>			
<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)
-	9,408	(9,408)	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 ביוני 2013

הפסקות ברצף העברת התשלומים

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	
<u>31/12/2012</u>	<u>30/6/2012</u>	<u>30/6/2013</u>	
<u>באלפי ₪</u>	<u>באלפי ₪</u>	<u>באלפי ₪</u>	
998	530	1,215	האומדן לסכום החוב של המעסיקים לקרן (כולל חוב קרן וריבית) בתאריך המאזן בגין הפסקות ברצף העברת התשלומים, בניכוי המחאות לפירעון.

עיקר החוב נובע מפגורים 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- 2,568 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 ביוני 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

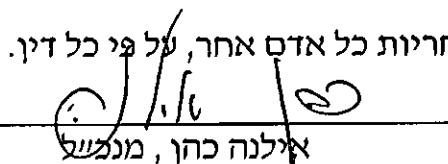
הצהרת מנכ"ל

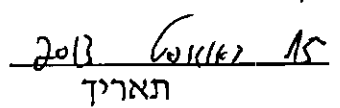
(בהתאם לתוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון).

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 ביוני 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 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 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

 2013 6/16/13
תאריך

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

הצהרת מנהל כספים

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

אני, רוי"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 ביוני 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 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 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 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; וכך-
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שחשפיע 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 דורון ארגוב, מנהל כספים

-7-

2013 Golda AS
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	פרייס חנה
רואה חשבון, עורך דין	ברמן גיל
רואה חשבון	לייבוויץ שלמה
מהנדס, תעשייה וניהול	שיזף יעקב

**הב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה")
סקירה של טופס 106 – פירוט נכסים לפי סוגי התחייבויות
(טופס 101 – גיליון הקלדת נתונים (להלן: "הטפסים")
לתקופת דיווח יוני 2013**

מבוא

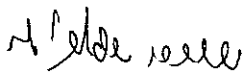
סקרנו את הטפסים שבנדון. הדירקטוריון וההנהלה של החברה אחראיים לעריכה ולהצגה של טפסים אלה בהתאם להנחיות האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון. אחריותנו היא להביע מסקנה על הטפסים שבנדון בהתבסס על סקירתנו.

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 מזהים בביקורת בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהטפסים שבנדון אינם ערוכים, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם להנחיות האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון.


שרוני-שפּלר ושות'
רואי חשבון

רמת-גן,
ט' באלול תשע"ג
15 באוגוסט 2013

winword: \נספחים 2013\יהב אחיות - טופס 106 יוני 2013.doc

יהב אחים ואחיות - חברת לניהול קופות גמל בע"מ

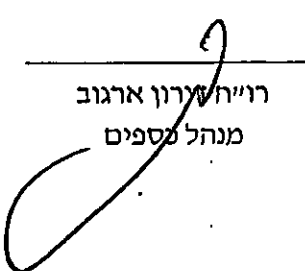
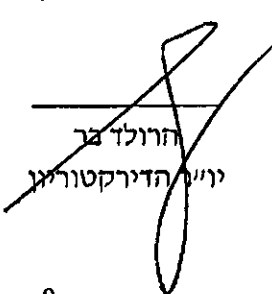
תמצית דוחות על המצב הכספי

(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליום</u> <u>31/12/2012</u> (מבוקר)	<u>ליום</u> <u>30/6/12 (*)</u> (לא מבוקר)	<u>ליום</u> <u>30/6/13</u> (לא מבוקר)	<u>ביאור</u>	
8	13	9		<u>נכסים</u>
8	64	90	3	רכוש קבוע, נטו
492	337	603		חייבים ויתרות חובה
<u>508</u>	<u>414</u>	<u>702</u>		מזומנים ושווי מזומנים
=====	=====	=====		סך כל הנכסים
-	-	-		<u>הון</u>
				הון מניות
25	24	41	4	<u>התחייבויות</u>
483	390	661	5	התחייבויות בשל חטבות לעובדים, נטו
<u>508</u>	<u>414</u>	<u>702</u>		זכאים ויתרות זכות
=====	=====	=====		סך כל ההון וההתחייבויות

(*) סוג מחדש, ראה ביאור 2.א.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 רוני שירון ארגוב מנהל כספים	 אילנה כהן מנחת כללית ודירקטורית	 הרולד בר יו"ר הדירקטוריון	 גלי קולר 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>לששת</u>	<u>לששת</u>	
<u>שנת</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	
<u>שנת</u>	<u>שנת</u>	<u>שנת</u>	<u>שנת</u>	<u>שנת</u>	
<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביאור</u>
<u>31/12/2012</u>	<u>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>	<u>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
4,799	1,217	1,297	2,355	2,565	הכנסות מדמי ניהול מקרן ההשתלמות, נטו
7	2	1	4	3	הכנסות מימון
<u>4,806</u>	<u>1,219</u>	<u>1,298</u>	<u>2,359</u>	<u>2,568</u>	סך כל ההכנסות
4,806	1,219	1,298	2,359	2,568	6 הוצאות הנחלה וכלליות
<u>4,806</u>	<u>1,219</u>	<u>1,298</u>	<u>2,359</u>	<u>2,568</u>	סך כל ההוצאות
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	רווח (הפסד) לתקופה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ליום 30 ביוני 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

א. 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.

- בדוחות הכספיים לא נכלל דוח על השינויים בחון העצמי, הואיל ואין לחברה הון עצמי ממשי. בדוחות הכספיים לא נכללו דוחות על תזרימי המזומנים מאחר ואינם מוסיפים מידע מהותי על המידע הכלול 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 30/6/12 בדוחות הכספיים ובביאורים הנלווים להם, סווגו מחדש בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 11-9-2012 "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 ביוני 2013

ביאור 2 – מדיניות חשבונאית (המשד)

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 מתושב 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>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
6 (**)	41	42
2 (**)	23	43
-	-	5
<u>8</u>	<u>64</u>	<u>90</u>

ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה

הוצאות מראש
צדדים קשורים
חייבים אחרים

סה"כ חייבים ויתרות חובה
(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.
(**) סווג מחדש.

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>
<u>31/12/2012</u>	<u>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
25	24	41
<u>25</u>	<u>24</u>	<u>41</u>

ביאור 4 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

התחייבות בגין חופשה
סך הכל התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

ההוצאות בגין תוכניות הפקדה מוגדרת הסתכמו לסך 12 אלפי ש"ח במהלך התקופה, (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>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
71 (**)	67	130
204 (**)	314	380
143	-	144
65	9	7
<u>483</u>	<u>390</u>	<u>661</u>

ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות

עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורות
הוצאות לשלם
ספקים ונותני שירותים
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>לשלושת</u> <u>החודשים</u> <u>שנסתיימו</u> <u>ביום</u> <u>31/12/2012</u> (מבוקר)	<u>לשלושת</u> <u>החודשים</u> <u>שנסתיימו</u> <u>ביום</u> <u>30/6/12 (*)</u> (לא מבוקר)	<u>לשלושת</u> <u>החודשים</u> <u>שנסתיימו</u> <u>ביום</u> <u>30/6/13</u> (לא מבוקר)	<u>לששת</u> <u>החודשים</u> <u>שנסתיימו</u> <u>ביום</u> <u>30/6/12 (*)</u> (לא מבוקר)	<u>לששת</u> <u>החודשים</u> <u>שנסתיימו</u> <u>ביום</u> <u>30/6/13</u> (לא מבוקר)
565	123	163	246	319	
115	33	26	60	52	
10	2	1	5	3	
94	26	25	43	50	
104	26	27	47	55	
344	98	102	196	206	
1,909	472	501	945	987	
602	149	160	296	320	
959	265	276	480	538	
104	25	17	41	38	
4.806	1.219	1.298	2.359	2.568	

ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות

שכר עבודה ונלוות
תשלומים לדירקטורים
פחת והפחתות
ביטוחים
אתזקת 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.