

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים ביניים

31 במרץ 2014

**יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול
קופות גמל בע"מ**

דו"ח הדירקטוריון

ליום 31 במרץ 2014

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ **דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2014**

כללי

א. יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול פ.ר.ח. - קרן השתלמות לעובדים במקצועות הפרה-רפואיים (להלן "הקרן"), הכוללת את המסלולים:

- פרח השתלמות - כללי - מס' 420;
- פרח השתלמות - אג"ח מדינה ללא מניות - מס' 1471

הקרן הוקמה ביום 6 במאי 1982 כקופת גמל תאגידית במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי. עד ליום 31 בדצמבר 2009 הקרן פעלה כתאגיד והחל מיום 1 בינואר 2010 מנוהלת הקרן על ידי החברה כנאמנות. פעילותה היחידה של החברה הינה ניהול הקרן.

הקרן מאושרת כקרן השתלמות לשכירים ומיועדת לעובדים במקצועות הפרה-רפואיים.

ב. תוקף אישור הקרן הינו עד ליום 31 בדצמבר 2014.

ג. **שירותי תפעול:** החברה התקשרה עם הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") לצורך קבלת שירותי תפעול ושירותים משלימים, לרבות באמצעות ספקי שירות אחרים, החל מיום 1 בינואר 2014. שירותי התפעול כוללים בין היתר את ניהול חשבונות החברה והקרן ואת חשבונות העמיתים לפי תקנון החברה, הוראות החברה, הדירקטוריון והוועדות שלו ובכפוף להוראות כל דין. עד ליום 31 בדצמבר 2013 שירותי התפעול והשירותים המשלימים כאמור, ניתנו לחברה ולקרן על ידי בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ועל ידי חברת מגן של"ם שירותים לגופים מוסדיים.

ד. **ניהול השקעות הקרן:** החל מיום 1 בנובמבר 2013 חברת פסגות ניירות ערך בע"מ מנהלת את תיק ההשקעות של הקרן לרבות תוך יישום ההוראות הרגולטוריות ובכפוף להוראות ועדת ההשקעות והדירקטוריון של החברה. עד ליום 31 באוקטובר 2013 חברת הלמן אלדובי ניהול תיקים מוסדיים בע"מ ניהלה את תיק ההשקעות של הקרן.

ה. **שירותי משמורת נכסים (קסטודיאן):** שירותי המשמורת ותפעול נכסי ההשקעה של הקרן ניתנים ע"י פועלים סהר בע"מ שהינה חבר הבורסה לניירות ערך.

ו. **שירותים מקצועיים נוספים:** החברה נעזרת ביועצים ונותני שירותים נוספים, ביניהם: יועץ השקעות, יועץ משפטי, יועץ SOX-404, מנהל סיכונים וממונה אכיפה.

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2014

נתונים עיקריים - קרן ההשתלמות

סך נכסי הקרן, נטו:

נכסים נטו ליום 31.12.13 באלפי ש"ח	שיעור השינוי מיום 31.03.13	נכסים נטו ליום 31.03.13 באלפי ש"ח	נכסים נטו ליום 31.03.14 באלפי ש"ח	
214,601	2.32%	213,543	218,495	מסלול כללי
2,637	-1.84%	2,656	2,607	מסלול אג"ח מדינה ללא מניות
217,238	2.27%	216,199	221,102	סה"כ בקרן

מספר העמיתים בקרן:

מספר העמיתים בקרן				
31.12.13	שיעור השינוי מיום 31.03.13	31.03.13	31.03.14	
6,099	-3.46%	6,359	6,139	מסלול כללי
25	-14.29%	28	24	מסלול אג"ח מדינה ללא מניות
6,124	-3.51%	6,387	6,163	סה"כ חשבונות

תשואות הקרן:

2013	1-3/2013	1-3/2014	תשואה נומינלית מצטברת, ברוטו לתקופה
6.75%	1.89%	2.11%	מסלול כללי
2.13%	0.59%	0.78%	מסלול אג"ח מדינה ללא מניות

תנועות בזכויות העמיתים:

הנתונים באלפי ש"ח לתקופה שהסתיימה ביום:

סה"כ לקרן			מסלול אג"ח מדינה ללא מניות			מסלול כללי			
31.12.13	31.03.13	31.03.14	31.12.13	31.03.13	31.03.14	31.12.13	31.03.13	31.03.14	
28,309	6,715	6,447	292	70	68	28,017	6,645	6,379	הפקדות
(17,792)	(4,302)	(3,882)	(191)	(52)	(112)	(17,601)	(4,250)	(3,770)	משיכות
(19,355)	(3,214)	(2,999)	(65)	-	-	(19,290)	(3,214)	(2,999)	העברות בין קרנות, נטו
-	-	-	(66)	-	-	66	-	-	העברות בין מסלולים, נטו
(8,838)	(801)	(434)	(30)	18	(44)	(8,808)	(819)	(390)	צבירה נטו

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ **דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2014**

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2014 הסתכמו ל-234 אלפי ש"ח, לעומת סך של 291 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-20%. סך ההוצאות בשנת 2013 הסתכמו לסך של 1,300 אלפי ש"ח. ההוצאות ממומנות ע"י דמי ניהול הנגבים מקרן ההשתלמות מדי חודש.

הקיטון בהוצאות החברה ברבעון הראשון של 2014 לעומת הרבעון הראשון אשתקד נובע בעיקרו מחיסכון בעלויות ניהול הקרן אשר הושג בזכות החלפת הבנק המתפעל ביום 1.1.2014. כאמור בפרק כללי, סעיף ג'.

סך הרווח הכולל של החברה הינו אפס, הואיל והחברה גובה דמי ניהול מהקרן על פי הוצאותיה בפועל.

אחריות ההנהלה והדירקטוריון על הבקרה הפנימית על דיווח כספי

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה (להלן: "הגוף המוסדי") בשיתוף עם המנכ"ל ומנהל הכספים העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה ומנהל הכספים שלה הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה הינם אפקטיביים על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשת לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2014 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

יהב פ.ר.ח. - 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, מנחם אשכנזי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2014 (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 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 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.



מנחם אשכנזי, מנכ"ל

15.5.2014

תאריך

יהב פ.ר.ח. - 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 ההון, ביטוח וחיסכון).

אני, דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2014 (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.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

15.5.2014
תאריך

דין וחשבון כספי של

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 31 במרץ 2014

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דין וחשבון כספי ליום 31 במרץ 2014

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח רואה החשבון המבקר
3	דו"ח על המצב הכספי
4	דוח על הרווח הכולל
5-8	ביאורים לדוחות הכספיים

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



שרוני אריה	רואה חשבון
שפלר אלי	רואה חשבון
בראף גיל	רואה חשבון, M.B.A.
שפלר ארז	רואה חשבון
אשל ברוך	רואה חשבון
דרויש ציון	רואה חשבון
פריס חנה	רואה חשבון
ברמן גיל	רואה חשבון, עורך דין
לייבוויץ שלמה	רואה חשבון
שיזף יעקב	מהנדס, תעשייה וניהול

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות

של

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של יהב פ.ר.ח. – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את הדוח על המצב הכספי התמציתי ליום 31 במרץ 2014 ואת הדוח התמציתי על הרווח הכולל, לתקופה של שלשה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראיים לעריכת ולחצגה 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 – אגף 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 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 34 IAS.

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

שרוני-שפלר ושות'
רואי חשבון

רמת-גן,
טו' באייר תשע"ד
15 במאי 2014

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דו"ח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
2013	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		ביאור
-	3	-	
-	36	37	3
313	220	195	
313	259	232	
1	2	2	4
312	257	230	5
313	259	232	

נכסים

רכוש קבוע
חייבים ויתרות חובה
מזומנים ושווי מזומנים
סך כל הנכסים

התחייבויות

התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
זכאים ויתרות זכות
סך כל ההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

דורון ארגוב, רו"ח
מנהל מספים

מנחם אשכנזי
מנכ"ל ודירקטור

הרולד בר, עו"ד
יו"ר הדירקטוריון

15 במאי 2014
תאריך אישור
הדוחות הכספיים

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
2013	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		באור
1,297	290	234	
3	1	-	
<u>1,300</u>	<u>291</u>	<u>234</u>	
1,300	291	234	6
<u>1,300</u>	<u>291</u>	<u>234</u>	
-	-	-	
-	-	-	
-	-	-	

הכנסות

הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות, נטו

הכנסות מימון

סך כל ההכנסות

הוצאות

הוצאות הנהלה וכלליות

סך כל ההוצאות

רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה

מסים על ההכנסה

רווח (הפסד) לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 1 - כללי

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול פ.ר.ח. – קרן השתלמות לעובדים במקצועות הפרה-רפואיים (להלן "הקרן") כנאמנות. הקרן הוקמה ביום 6 במאי 1982 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה. הקרן הינה קופת גמל כהגדרתה בחוק קופות הגמל ומיועדת לעובדים המאוגדים בארגוני העובדים הפרה-רפואיים. החברה מנהלת במסגרת הקרן מסלול השקעה כללי ומסלול אג"ח מדינה ללא מניות.

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 2013, 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. פעולות הקרן ונכסיה

החברה מנהלת בנאמנות את נכסי הקרן לטובת עמיתי הקרן, בתמורה לדמי ניהול. נכסיה והתחייבויותיה של הקרן מנוהלים, על פי הוראות החוק המתייחסות, בנפרד מנכסי החברה ומהתחייבויותיה, ואין לחברה בעלות עליהם או התחייבות לתשואה לעמיתים. לפיכך, לא נכללו פעולות הקרן ונכסיה בדוחות החברה.

ה. אימוץ של תקנים בינלאומיים (IFRS)

הדוחות הכספיים נערכו על ידי החברה בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן "IFRS") אשר פורסמו ונכנסו לתוקף ושעל בסיסם נקבעה המדיניות החשבונאית של החברה ובהתאם להנחיות הממונה בחוזר 'אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בגופים מוסדיים' (חוזר גופים מוסדיים 7-9-2007).

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

1. 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.

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
2013	2013	2014
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
-	36	37

הוצאות מראש

ביאור 4 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
2013	2013	2014
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
1	2	2

הטבות לזמן קצר

ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
2013	2013	2014
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
6	7	5
-	-	160
175	179	8
4	-	3
78	37	3
49	34	51
312	257	230

עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת

הוצאות לשלם

ספקים ונותני שירותים

מוסדות ורשויות ממשלתיות

קרן ההשתלמות

צדדים קשורים

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר	31 במרץ		
2013	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
114	30	19	דמי ניהול תיק השקעות
79	20	15	שכר עבודה ונלוות
73	14	16	גמול דירקטורים
40	8	-	דיוור לעמיתים
48	12	12	ביטוחים
60	11	11	אחזקת משרד ותקשורת
11	3	1	שיווק ופרסום
359	81	32	תשלום לגורמים מתפעלים
501	105	121	ייעוץ ושירותים מקצועיים
11	5	7	אחרות
4	2	-	פחת והפחותות
1,300	291	234	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

החל מיום 1 בינואר 2014 החברה מקבלת את מכלול שירותי התפעול מהבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, לרבות שירותי תפעול משלימים, אשר חלקם ניתנים באמצעות ספקי שירותים אחרים. עד ליום 31 בדצמבר 2013 שירותי התפעול ניתנו לחברה על ידי בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן: "בנק יהב" או "הבנק") וחלק משירותי התפעול המשלימים התקבלו ע"י חברת מגן של"ם.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

נכון ליום 31 במרץ 2014 לחברה אין התחייבויות תלויות ואין הליכים משפטיים המתנהלים כנגדה.