

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

**דוחות כספיים ביניים
ליום 30.09.2013**

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

דו"ח הדירקטוריון

ליום 30 בספטמבר 2013

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ **דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2013**

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 31.12.2013.
- ג. 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.
- ד. החברה התקשרה עם חברת מגן של"ם שירותים לגופים מוסדיים בע"מ (להלן - "מגן של"ם") לצורך קבלת שירותים משלימים לשירותי התפעול המתקבלים מבנק יהב. השירותים המשלימים הם בעיקר טיפול בהוראות המתקבלות מהעמיתים (הצטרפות, משיכות, העברות בין מסלולים או לקרן אחרת).
- ה. החל מיום 01.01.2014 שירותי התפעול ושירותים משלימים המפורטים בסעיפים ג' ו ד' לעיל יינתנו באמצעות הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ.
- ו. חברת הלמן אלדובי ניהול תיקים מוסדיים בע"מ ניהלה את תיק ההשקעות של הקרן על כל המשתמע מכך עד ליום 31.10.2013, ופעלה ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקרן, בכפוף להוראות ועדת ההשקעות והדירקטוריון של החברה. החל מיום 01.11.2013 חברת פסגות ניירות ערך בע"מ מנהלת את תיק ההשקעות של הקרן לרבות תוך יישום ההוראות הרגולטוריות ובכפוף להוראות ועדת ההשקעות והדירקטוריון של החברה.
- ז. נכסי הקרן נמצאים במשמורת בחברת פועלים סהר בע"מ שהינה חבר הבורסה לניירות ערך.
- ח. החברה נעזרת ביועצים ונותני שירותים מקצועיים נוספים, ביניהם: יועץ השקעות, יועץ משפטי, יועץ SOX-404 ומנהל סיכונים.

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2013

נתונים עיקריים - קרן ההשתלמות

סך נכסי הקרן, נטו:

נכסים נטו ליום 31.12.12 באלפי ש"ח	שיעור השינוי מיום 30.09.12	נכסים נטו ליום 30.09.12 באלפי ש"ח	נכסים נטו ליום 30.09.13 באלפי ש"ח	
210,687	3.64%	207,585	215,143	מסלול כללי
2,627	2.94%	2,619	2,696	מסלול אג"ח מדינה ללא מניות
213,314	3.63%	210,204	217,839	סה"כ בקרן

מספר חשבונות העמיתים המנוהלים על ידי הקרן:

מספר חשבונות העמיתים				
31.12.12	שיעור השינוי מיום 30.9.12	30.09.12	30.09.13	
6,610	-2.12%	6,637	6,496	כללי
29	-6.90%	29	27	אג"ח מדינה ללא מניות
6,639	-2.15%	6,666	6,523	סה"כ חשבונות

תשואות הקרן

2012	1-9/2012	1-9/2013	תשואה נומינלית מצטברת, ברוטו לתקופה
7.95%	6.15%	4.42%	מסלול כללי
3.76%	3.74%	1.86%	מסלול אג"ח מדינה ללא מניות

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2013

תנועות בזכויות העמיתים

הנתונים באלפי ש"ח לתקופה שהסתיימה ביום:

סה"כ לקרן			מסלול אג"ח מדינה ללא מניות			מסלול כללי			
31.12.12	30.09.12	30.09.13	31.12.12	30.09.12	30.09.13	31.12.12	30.09.12	30.09.13	
28,351	21,745	21,853	274	207	227	28,077	21,538	21,626	הפקדות
(20,593)	(16,501)	(13,704)	(178)	(122)	(126)	(20,415)	(16,379)	(13,578)	משיכות
(12,294)	(9,663)	(11,650)	(305)	(305)	-	(11,989)	(9,358)	(11,650)	העברות בין קרנות, נטו
-	-	-	1,361	1,361	(66)	(1,361)	(1,361)	66	העברות בין מסלולים, נטו
(4,536)	(4,419)	(3,501)	1,152	1,141	35	(5,688)	(5,560)	(3,536)	צבירה נטו

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה בתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30.09.13 הסתכמו ל-940 אלפי ש"ח, לעומת סך של 997 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. סך ההוצאות בשנת 2012 הסתכמו לסך של 1,377 אלפי ש"ח. ההוצאות מומנו ברובן ע"י הכנסות מדמי ניהול אשר נגבו מהקרן.

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

החברה מממנת את פעילותה באמצעות דמי הניהול המשולמים ע"י הקרן, הנגבים כמקדמות מדי חודש.

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2013

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 ונהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה ומנהל הכספים שלה הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים 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 וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 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
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2013

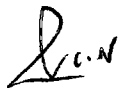
הצהרת מנכ"ל

(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 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 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 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

28.11.2013

תאריך

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

דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2013

הצהרת מנהל כספים

(בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 7-9-2010 "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 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 והמכוסים 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.

ר"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

28.11.2013

תאריך

דין וחשבון כספי של

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

ליום 30 בספטמבר 2013

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

דין וחשבון כספי ליום 30 בספטמבר 2013

תוכן העניינים

עמוד

2	דו"ח רואה החשבון המבקר
3	דו"ח על המצב הכספי
4	דו"ח על הרווח הכולל
5-9	ביאורים לדוחות הכספיים

SHARONY ARIE	C.P.A. (ISR.)
SHEFLER ELI	C.P.A. (ISR.)
GRAF 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
שפֿלר אלי	רואה חשבון
גראף גיל	רואה חשבון, M.B.A.
שפֿלר ערז	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

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של יתב פ.ר.ח. – 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 ושלשה 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 – 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 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, אחר הנחיות משרד האוצר – אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

שרוני - שפֿלר ושות'
רואי חשבון

רמת-גן,

כה' בכסלו תשע"ד
28 בנובמבר 2013

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

דו"ח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2012	2012(*)	2013	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		ביאור
3	-	-	
51	20	12	3
213	248	283	
267	268	295	
2	-	1	4
265	268	294	5
267	268	295	

נכסים

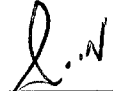
רכוש קבוע
חייבים ויתרות חובה
מזומנים ושווי מזומנים
סך כל הנכסים

התחייבויות

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

(*)מוין מחדש.

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון ארגוב, ר"ח מנהל כספים	 מנחם אשכנזי מנכ"ל ודירקטור	 הרולד בר, עו"ד יו"ר הדירקטוריון	28 בנובמבר 2013 תאריך אישור הדוחות הכספיים
---	--	--	--

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

דו"ח על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
2012	2012	2013	2012	2013	
מבוקר	בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח (*)	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח (*)	אלפי ש"ח	ביאור
1,373	313	317	994	938	הכנסות הכנסות מדמי ניהול קרן השתלמות, נטו הכנסות מימון סך כל ההכנסות
4	1	-	3	2	
<u>1,377</u>	<u>314</u>	<u>317</u>	<u>997</u>	<u>940</u>	
1,377	314	317	997	940	הוצאות הוצאות הנהלה וכלליות סך כל ההוצאות
<u>1,377</u>	<u>314</u>	<u>317</u>	<u>997</u>	<u>940</u>	
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
					רווח כולל

*מוין מחדש.

הביאורים 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. עד ליום 31 בדצמבר 2009 הקרן פעלה כתאגיד והחל מיום 1 בינואר 2010 מנוהלת הקרן על ידי החברה כנאמנות. 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 2012, אלא אם נאמר אחרת. מיון מחדש של מספרי ההשוואה - לאור האמור לעיל, מספרי ההשוואה ליום 30 בספטמבר 2012 ולתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך, בדוחות הכספיים ובביאורים המצורפים אליהם, מוינו מחדש בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2012-9-11 "מבנה הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים של חברות מנהלות בהתאם לתקני הדיווח הבינלאומיים (IFRS)" שפורסם ביום 30 ביולי 2012.

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.

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

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 2007-9-7).

ו. 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.

ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2012	2013
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
51	20	12

הוצאות מראש

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 4 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים

הרכב ההתחייבות בשל הטבות לעובדים, נטו:

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2012	2012	2013
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח		
2	-	1
2	-	1

התחייבות בגין חופשה

ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2012	2012(*)	2013
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח		
7	7	5
209	150	118
5	-	6
44	111	165
265	268	294

עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
ספקים ונותני שירותים
מוסדות ורשויות ממשלתיות
צדדים קשורים

(*)מוין מחדש.

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
2012	2012(*)	2013	2012(*)	2013	
מבוקר	בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח					
135	34	31	106	91	דמי ניהול תיק השקעות
85	20	19	64	59	שכר עבודה ונלוות
59	13	15	42	42	גמול דירקטורים
1	-	2	-	4	פחת והפחתות
50	13	12	37	36	ביטוחים
31	8	20	34	39	אחזקת משרד ותקשורת
11	2	3	8	9	שיווק ופרסום
312	78	90	232	268	תשלום לגורמים המתפעלים
647	138	116	446	360	ייעוץ ושירותים מקצועיים
46	8	9	28	32	אחרות
1,377	314	317	997	940	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

(*)מוין מחדש

שירותי תפעול ניתנים לחברה על ידי בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ומגן שלם שירותים לגופים מוסדיים בע"מ. תפקיד הבנק הוא לנהל את חשבונות החברה והקופה ואת חשבונות העמיתים וכן שירותים נלווים לפי תקנון החברה, הוראות החברה, הדירקטוריון והוועדות שלו ובכפוף להוראות כל דין. מגן שלם מספקת לחברה שירותי קשר עם העמיתים וביצוע הוראותיהם ופרויקטים נוספים לפי דרישה.

למידע נוסף בעניין שירותי התפעול - ראה בביאור 8.

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

נכון ליום 30 בספטמבר 2013 לחברה אין התחייבויות תלויות ואין הליכים משפטיים המתנהלים כנגדה.

ביאור 8 - אירועים מהותיים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן

בתקופת הדו"ח קיבלה החברה הודעה מהבנק המתפעל (בנק יהב) וכן מחברת "מגן שלם" על כוונתם להפסיק את שירותי התפעול ביום 31.12.2013.

נוכח הודעת בנק יהב וחברת מגן שלם על הפסקת שירותיהם החל מ 01.01.2014, התקשרה החברה ביום 23.10.2013 בהסכם עם הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, למתן שירותי תפעול ושירותי תפעול משלימים, החל מיום 01.01.2014.

ביום 31.10.13 סיימה חברת הלמן אלדובי לספק לחברה שירותי ניהול השקעות ומיום 01.11.2013 חברת פסגות ניירות ערך בע"מ מנהלת את השקעות הקרן.