

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

דוחות כספיים ביניים

30 בספטמבר 2014

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

דו"ח הדירקטוריון

ליום 30 בספטמבר 2014

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 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 תאגידי 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 2015.
- 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 שלי"ם שירותים לגופים מוסדיים.
- ד. **ניהול השקעות הקרן:** חברת פסגות ניירות ערך בע"מ מנהלת את תיק ההשקעות של הקרן לרבות תוך יישום ההוראות הרגולטוריות ובכפוף להוראות ועדת ההשקעות והדירקטוריון של החברה.
- 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 30 בספטמבר 2014

נתונים עיקריים - קרן ההשתלמות

סך נכסי הקרן, נטו:

נכסים נטו ליום 31.12.13 באלפי ש"ח	שיעור השינוי מיום 30.09.13	נכסים נטו ליום 30.09.13 באלפי ש"ח	נכסים נטו ליום 30.09.14 באלפי ש"ח	
214,601	2.83%	215,143	221,223	מסלול כללי
2,637	3.20%	2,696	2,783	מסלול אג"ח מדינה ללא מניות
217,238	2.83%	217,839	224,006	סה"כ בקרן

מספר העמיתים בקרן:

מספר העמיתים בקרן				
31.12.13	שיעור השינוי מיום 30.09.13	30.09.13	30.09.14	
6,099	-3.48%	6,237	6,020	מסלול כללי
25	-3.70%	27	26	מסלול אג"ח מדינה ללא מניות
6,124	-3.48%	6,264	6,046	סה"כ עמיתים

תשואות הקרן:

2013	1-9/2013	1-9/2014	תשואה נומינלית מצטברת, ברוטו לתקופה
6.75%	4.42%	5.28%	מסלול כללי
2.13%	1.86%	2.35%	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	30.09.13	30.09.14	31.12.13	30.09.13	30.09.14	31.12.13	30.09.13	30.09.14	
28,309	21,853	20,798	292	227	220	28,017	21,626	20,578	הפקדות
(17,792)	(13,704)	(13,738)	(191)	(126)	(125)	(17,601)	(13,578)	(13,612)	משיכות
(19,355)	(11,650)	(10,820)	(65)	-	-	(19,290)	(11,650)	(10,820)	העברות בין קרנות, נטו
-	-	-	(66)	(66)	-	66	66	-	העברות בין מסלולים, נטו
(8,838)	(3,501)	(3,759)	(30)	35	95	(8,808)	(3,536)	(3,854)	צבירה נטו

יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ **דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2014**

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה בתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 הסתכמו ל-678 אלפי ש"ח, לעומת סך של 940 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ-28%. סך ההוצאות בשנת 2013 הסתכמו בסך של 1,300 אלפי ש"ח. ההוצאות ממומנות על ידי דמי ניהול הנגבים מקרן ההשתלמות מדי חודש.

הקיטון בהוצאות החברה בשלושת הרבעונים הראשונים של 2014 לעומת תקופה מקבילה 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 בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה (להלן: "הגוף המוסדי") בשיתוף עם המנכ"ל ומנהל הכספים העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה ומנהל הכספים שלה הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות 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 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 7-9-2010 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון).

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 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.


מנחם אשכנזי, מנכ"ל

24 נובמבר 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 30 בספטמבר 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; 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 דורון ארגוב, מנהל כספים

24 נובמבר 2014
תאריך

דין וחשבון כספי של

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

ליום 30 בספטמבר 2014

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

דין וחשבון כספי ליום 30 בספטמבר 2014

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	
6	שער
7	תוכן עניינים
8	דוח סקירה - רואה חשבון מבקר
9	דוח על המצב הכספי
10	דוח על הרווח הכולל
11-14 ^א	ביאורים לדוחות הכספיים

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



שרוני אריה	רואה חשבון
שפּלר אלי	רואה חשבון
שפּלר ארז	רואה חשבון
אשל ברוך	רואה חשבון
דרויש ציון	רואה חשבון
פרייס 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 פ.ר.ח. – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את הדוח על המצב הכספי התמציתי ליום 30 בספטמבר 2014 ואת הדוח התמציתי על הרווח הכולל, לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראיים לעריכה ולהצגה 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 ובהתאם להנחיות משרד האוצר – אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

שרוני - שפּלר ושות'
שרוני-שפּלר ושות'
רואי חשבון

רמת-גן,

ב' בכסלו תשע"ה
24 בנובמבר 2014

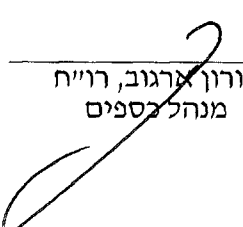


S:\WINWORD\נספחים\2014\יהב פרח - דוח סקירה - 30 בספטמבר 2014.doc

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

דוח על המצב הכספי

ליים 31 בדצמבר	ליים 30 בספטמבר		ביאור	
	2013	2014		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
-	-	-		נכסים
-	12	12	3	רכוש קבוע
313	283	226		חייבים ויתרות חובה
313	295	238		מזומנים ושנוי מזומנים
				סך כל הנכסים
				התחייבויות
1	1	1	4	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
312	294	237	5	זכאים ויתרות זכות
313	295	238		סך כל ההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון ארגוב, רו"ח מנהל כספים	 מנחם אשכנזי מנכ"ל ודירקטור	 הרולד בן עו"ד יו"ר הדירקטוריון	24 בנובמבר 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 30 בספטמבר		לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		ביאור
	2013	2014	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
1,297	317	216	938	678	הכנסות הכנסות מדמי ניהול מקרן השתלמות, נטו הכנסות מימון סך כל ההכנסות
3	-	-	2	-	
<u>1,300</u>	<u>317</u>	<u>216</u>	<u>940</u>	<u>678</u>	
1,300	317	216	940	678	הוצאות הוצאות הנהלה וכלליות סך כל ההוצאות
<u>1,300</u>	<u>317</u>	<u>216</u>	<u>940</u>	<u>678</u>	
-	-	-	-	-	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 וחשבון 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

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - מדיניות חשבונאית (המשד)

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).

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 30 בספטמבר	
	2013	2014
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
-	12	8
-	-	4
-	12	12

הוצאות מראש
צדדים קשורים
סה"כ חייבים ויתרות חובה

ביאור 4 - התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2013	2014
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
1	1	1

הטבות לזמן קצר

ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2013	2014
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
6	5	5
175	118	74
4	6	1
78	122	112
49	43	45
312	294	237

עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת
ספקים ונותני שירותים
מוסדות והשויות 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 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2013	2014	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
114	31	19	91	58	דמי ניהול תיק השקעות
79	19	16	59	46	שכר עבודה ונלוות
73	15	18	42	51	גמול דירקטורים
40	8	-	24	(1)	דיוור לעמיתים
48	12	12	36	37	ביטוחים
60	20	7	39	26	אחזקת משרד ותקשורת
11	3	-	9	-	שיווק ופרסום
359	90	36	268	98	תשלום לגורמים מתפעלים
501	116	101	360	343	ייעוץ ושירותים מקצועיים
11	1	7	8	20	אחרות
4	2	-	4	-	פחת והפחתות
1,300	317	216	940	678	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 שלי"ם.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

נכון ליום 30 בספטמבר 2014 לחברה אין התחייבויות תלויות ואין הליכים משפטיים המתנהלים כנגדה.