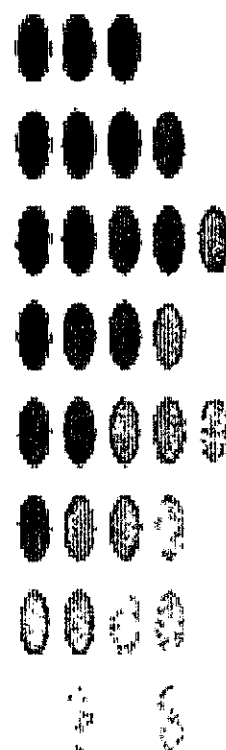


עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות ביניים
ליום 30 בספטמבר 2013
(בלתי מבוקרים)



עו"ס - 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
8	תמצית דוחות על המצב הכספי
9	תמצית דוחות רווח והפסד
10 - 12	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2013

כללי

א. עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קופת גמל עו"ס (להלן "הקופה"). הקופה הוקמה ביום 28 בינואר 1996 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה. הקופה מיועדת לעובדים סוציאליים.

ב. לחברה, בהתאם להסדר התחיקתי, אין הון עצמי ופעילותה היחידה הינה ניהול הקופה.

ג. הקופה הינה קופת גמל לא משלמת לקצבה על כספים שהופקדו בה בשל שנת המס 2008 ואילך, וקופת גמל לתגמולים וקופת גמל אישית לפיצויים על כספים שהופקדו בשל שנת המס שקדמו לשנת המס 2008.

ד. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2013.

ה. בקופה פועלים מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול כללי ומסלול ללא מניות.

ו. 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 והקופה ואת חשבונות העמיתים לפי תקנון החברה, הוראות החברה, הדירקטוריון והוועדות שלו ובכפוף להוראות כל דין. במהלך חודש מאי 2013, הודיע בנק יהב כי בכוונתו להפסיק את מתן שירותי התפעול לכלל הגופים המוסדיים המתפעלים על ידו, החל מיום 1.1.2014. החברה החליטה להתקשר עם הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ בהסכם למתן שירותי תפעול כולל שירותי תפעול משלימים, אשר חלקם יינתנו באמצעות ספקי שירותים אחרים וזאת החל מיום 1.1.2014. בנק יהב ימשיך לתת שירותים הנוגעים לדוחות ודיווחים לשנת 2013.

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 הודעת בנק יהב, חברת מגן של"ם הודיעה על אפשרות הפסקת שירותיה החל מיום 1.1.2014. המשך קבלת השירותים המשלימים החל מיום 1.1.2014 תוסדר בהסכם התפעול בין החברה לבין הבנק הבינלאומי.

ח. פסגות ניירות ערך בע"מ מנהלת את תיק ההשקעות של הקופה על כל המשתמע מכך, ופועלת ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקופה, בכפוף להוראות ועדת השקעות והדירקטוריון.

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

י. החברה נעזרת ביועצים מקצועיים וביניהם: מנכ"ל, מנהל כספים, יועץ משפטי, מבקר פנים, מנהל סיכונים ומערכת צל, מלווה ליישום SOX-404, חברה לשערוך נכסים, ממונה אכיפה וכן ממונה על טכנולוגיות מידע ומנהל אבטחת מידע.

יא. בחודש פברואר 2013 החליטה האסיפה הכללית של החברה לתקן את סעיף הביטוח והשיפוי בתקנות ההתאגדות ולהתאימו, בין היתר, להוראות הדין בעניין אכיפה מינהלית. כמו כן האסיפה החליטה על עדכון נוסח כתב השיפוי לנושאי המשרה. אגף שוק ההון אישר ביום 9.5.2013 את השינויים בתקנות ההתאגדות, ובאוגוסט 2013 נרשם התיקון ברשם החברות.

יב. ברבעון הראשון של שנת 2013 קיבל דירקטוריון החברה החלטה עקרונית לבצע הליך של העברת ניהול הקופה מרצון לניהולה של ק.ל.ע – חברה לניהול קרן ההשתלמות של העובדים הסוציאליים בע"מ. בחודש מאי 2013, הודיעה ההסתדרות הכללית להנהלת החברה, כי אגף שוק ההון יזם מספר פגישות עם רשות החברות וההסתדרות הכללית, בנוגע להתנהלות קופות גמל מפעילות שבבעלות משותפת של ההסתדרות והמדינה ולפיכך נתבקשה החברה להימנע מכל פעולה, מאחר והנושא יטופל מערכתית.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2013

נתונים עיקריים של הקופה

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

סך עמיתים	מסלול כללי	מסלול ללא מניות	סך הכל
שכירים *	13,056	32	13,088
עצמאים	205	-	205
סך הכל	13,261	32	13,293

* כולל חשבונות פיצויים.

סך נכסי הקופה, נטו

סך נכסים נטו (באלפי ש"ח) ליום			
31/12/2012	30/9/2012	30/9/2013	
254,140	252,376	262,523	מסלול כללי
539	448	694	מסלול ללא מניות
<u>254,679</u>	<u>252,824</u>	<u>263,217</u>	סך הכל

תשואות הקופה

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה			
1-12/2012	1-9/2012	1-9/2013	
7.9%	6.68%	5.28%	מסלול כללי
2.6%	2.28%	2.23%	מסלול ללא מניות

פירוט ההפקדות, המשיכות והעברות בתקופת הדיווח

1-9/2013 (באלפי ש"ח)			
סך הכל	מסלול ללא מניות	מסלול כללי	
8,654	22	8,632	הפקדות
(3,838)		(3,838)	משיכות
(8,439)	(1)	(8,438)	העברת זכויות נטו מקופות אחרות (או אליהן)
	123	(123)	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקופה (או אליו)
(3,623)	144	(3,767)	סך הכל צבירה נטו

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2013

שיעור דמי ניהול

שיעור דמי ניהול מצטברים שנתי מהעמיתים		
31/12/2012	1-9/2012	1-9/2013
0.62%	0.49%	0.47%

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה הסתכמו ב- 1,171 אלפי ש"ח מתחילת השנה. לפירוט ההוצאות - ראה בדוחות הכספיים הסקורים.

עיקר הכנסות החברה נובע מדמי הניהול שהחברה גובה מעמיתי הקופה, בכפוף לשיעור המרבי על פי הוראות כל דין. הקופה היא קופת גמל ענפית, ולפיכך החברה גובה מהקופה דמי ניהול בגובה הוצאותיה, כך שהרווח הכולל הינו אפס.

אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 10/11/2013 חתמה החברה על הסכם עם הבנק הבינלאומי הראשון למתן שירותי תפעול ושירותי תפעול משלימים.

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 ונהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל ומנהל הכספים חסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים 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 בחוראות 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.

עו"ס - 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 אנף שוק חחון, ביטוח וחסכון).

אני, עו"ד תמיר סלע, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של עו"ס - 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 תנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יחיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל בחינות 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 תהכנה 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 שדוחות 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 לחשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכך-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון חמבקר, לזירקטוריון ולוועדת הביקורת של הזירקטוריון 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 התנהלה 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.

עו"ד תמיר סלע, מנכ"ל

17/11/2013
תאריך

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

הצהרת מנהל כספים

(בחתום לחזור גופים מוסדיים 7-9-2010 "בקרה פנימית על דיווח כספי - הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק חזון, ביטוח וחיסכון).

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שחסיים 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 בחתייחס 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 מחותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת החכנה 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 מחימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק החזון;
 - (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 התשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל חליקויים המשמעותיים וחולשות 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 החנהלח 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

17/11/2013
תאריך

לכבוד

חברה לניהול-גמל ע"מ

דוח המבקרים לבעלי המניות

של

עו"ס חברה לניהול קופות גמל בע"מ

לבקשתכם, סקרנו את המידע הכספי המצורף של עו"ס חברה לניהול קופת גמל בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את המאזן התמציתי ליום 30 בספטמבר 2013 ואת הדוחות התמציתיים על רווח והפסד לתקופה של תשעה חודשים ושלושה חודשים שחסתימו באותו תאריך. הדירקטוריון והתנהלה אתראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אתראים 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.

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 מחויבים חוות דעת של ביקורת.

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שתמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המחותרות, בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.

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

מועלים ומועלים
רואי חשבון

רמת-גן, 17 בנובמבר 2013

עו"ס - 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>30/9/12 (*)</u> (לא מבוקר)	<u>ליום</u> <u>30/9/13</u> (לא מבוקר)	<u>ביאור</u>	
88	82	63	4	נכסים
146	207	130		חייבים ויתרות חובה
<u>234</u>	<u>289</u>	<u>193</u>		מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
				הון
-	-	-		הון מניות
				תחייבויות
234	289	193	5	זכאים ויתרות זכות
<u>234</u>	<u>289</u>	<u>193</u>		סך כל התחייבויות

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

הכאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

רו"ח דורון ארגוב
מנהל כספים

עו"ס ומיר סלע
מנכ"ל

צפרא דוויק
יו"ר הדירקטוריון

17/11/2013
תאריך אישור הדוחות הכספיים

עו"ס – 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>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>ביאור</u>
<u>31/12/2012</u>	<u>30/09/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	<u>30/09/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
1,536	333	402	1,107	1,169	הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו
3	1	1	2	2	הכנסות מימון
<u>1,539</u>	<u>334</u>	<u>403</u>	<u>1,109</u>	<u>1,171</u>	סך כל ההכנסות
1,539	334	403	1,109	1,171	6 הוצאות הנהלה וכלליות
<u>1,539</u>	<u>334</u>	<u>403</u>	<u>1,109</u>	<u>1,171</u>	סך כל ההוצאות
-	-	-	-	-	רווח לתקופה
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2013

ביאור 1 – כללי

- א. עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה") מנהלת את קופת גמל עו"ס (להלן "הקופה").
- ב. הקופה הינה קופת גמל לא משלמת לקצבה על כספים שהופקדו בה בשל שנת המס 2008 ואילך, וקופת גמל לתגמולים וקופת גמל אישית לפיצויים על כספים שהופקדו בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2013.
- ג. בקופה 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.
 - 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 30/9/12
- מספרי ההשוואה ליום 30/9/12 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.

עו"ס - 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.

ביאור 3 – אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 10/11/2013 חתמה החברה על הסכם עם הבנק הבינלאומי הראשון למתן שירותי תפעול ושירותי תפעול משלימים.

עו"ס – 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>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
23 (**)	49	33
65 (**)	33	30
<u>88</u>	<u>82</u>	<u>63</u>

ביאור 4 - חייבים ויתרות חובה

הוצאות מראש

צדדים קשורים

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>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
176 (**)	202	151
58 (**)	87	42
<u>234</u>	<u>289</u>	<u>193</u>

ביאור 5 - זכאים ויתרות זכות

הוצאות לשלם

צדדים קשורים

סך הכל זכאים ויתרות זכות

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

(**) סווג מחדש.

עו"ס – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

(באלפי שקלים חדשים)

<u>לשנת</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>30/09/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	<u>30/9/12 (*)</u>	<u>30/9/13</u>	<u>ביאור 6 - הוצאות הנהלה וכלליות</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
199	50	45	147	149	שכר עבודה ונלוות
192	51	45	133	154	תשלומים לדירקטורים
115	27	18	88	63	ביטוחים
1	-	1	-	3	אחזקת משרדים ותקשורת
117	14	69	44	100	שיווק ופרסום
348	87	95	258	283	תשלום לגורמים מתפעלים
87	23	32	65	97 (**)	דמי ניהול תיק השקעות
464	76	97	361	312	ייעוץ משפטי ושירותים מקצועיים
16	6	1	13	10	אחרות
<u>1.539</u>	<u>334</u>	<u>403</u>	<u>1.109</u>	<u>1.171</u>	סה"כ הוצאות הנהלה וכלליות

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

(**) כולל דמי ניהול בסך 29 אשי"ח בגין קרנות נאמנות, המנוהלות על ידי בית ההשקעות "פסגות" אשר הינו צד קשור לקופה.