

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות ביניים
ליום 31 במרץ 2013
(בלתי מבוקרים)

000
0000
0000
000
000
000
00

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות ביניים

ליום 31 במרץ 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 על הרווח הכולל
10 - 13	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2013

כללי

א. עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קופות 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. בהתאם להוראת שעה, רשאית הקופה לקבל הפקדות לקופה אישית לפיצויים ללא הפקדה מקבילה לתגמולים בשנים 2008-5/5/2013.

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.

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.

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, מלווה ליישום SOX-404, חברה לשערוך נכסים וכן ממונה על טכנולוגיות מידע ומנהל אבטחת מידע החל מהרבעון השני לשנת 2013 נעזרת החברה גם בשירותי ממונה אכיפה.

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 והחברה פועלת לרישום 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 מפעליות שבעלות 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 31 במרץ 2013

נתונים עיקריים של הקופה

מספר חשבונות העמיתים המנוהלים על ידי הקופה

מספר חשבונות			סוג עמיתים
סך הכל	מסלול ללא מניות	מסלול כללי	
13,088	27	13,061	שכירים *
<u>212</u>	-	<u>212</u>	עצמאים
13,300	27	13,273	סך הכל

* כולל חשבונות פיצויים.

סך נכסי הקופה, נטו

נכסים נטו באלפי ש"ח ליום			
31/12/2012	(**)31/3/2012	(*) 31/3/2013	
254,140	246,171	257,706	מסלול כללי
<u>539</u>	<u>274</u>	<u>665</u>	מסלול ללא מניות
<u>254,679</u>	<u>246,445</u>	<u>258,371</u>	סך הכל

(*) שיערוך נכסי הקופה נעשה ליום העסקים האחרון בחודש מרץ שהוא ה- 28 בחודש.

(**) שיערוך נכסי הקופה נעשה ליום העסקים האחרון בחודש מרץ שהוא ה- 29 בחודש.

תשואות הקופה בתקופת הדוח

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה			
1-12/2012	1-3/2012	1-3/2013	
7.9%	2.86%	1.89%	מסלול כללי
2.6%	0.59%	0.53%	מסלול ללא מניות

פירוט ההפקדות, המשיכות והעברות בתקופת הדיווח

1-3/2013 באלפי ש"ח			
סך הכל	מסלול ללא מניות	מסלול כללי	
3,011	5	3,006	הפקדות
(1,323)	-	(1,323)	משיכות
(2,475)	(1)	(2,474)	העברת זכויות נטו מקופות אחרות (או אליהן)
-	120	(120)	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקופה (או אליו)
(787)	124	(911)	סך הכל צבירה נטו

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2013

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה הסתכמו ב- 368 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.

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 31 במרץ 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 אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון).

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 31 במרץ 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 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.

עו"ד תמיר סלע, מנכ"ל

19.5.13
תאריך

עו"ס - 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, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 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 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

19.5.13
תאריך

לכבוד

חברה לניהול-גמל עו"ס

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 31 במרץ 2013 ואת הדוחות התמציתיים על רווח והפסד לתקופה של שלושה חודשים ולשלושה חודשים שהסתיימו 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 והנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים תוות דעת של ביקורת.

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, 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 המהותיות, אתר הנחיות משרד האוצר – אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

מועלים ומועלים
רואי חשבון

רמת-גן, 19 במאי 2013

עו"ס – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי

(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליום</u> <u>31/12/12</u> (מבוקר)	<u>ליום</u> <u>31/3/12 (*)</u> (לא מבוקר)	<u>ליום</u> <u>31/3/13</u> (לא מבוקר)	<u>ביאור</u>	
88	24	62	3	נכסים
146	197	211		חייבים ויתרות חובה
<u>234</u>	<u>221</u>	<u>273</u>		מזומנים ושווי מזומנים
====	====	====		סך כל הנכסים
-	-	-		הון
				הון מניות
234	221	273	4	התחייבויות
<u>234</u>	<u>221</u>	<u>273</u>		זכאים ויתרות זכות
====	====	====		סך כל ההתחייבויות

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

רו"ח דרור ארגוב
מנהל מספים

עו"ד תמיר סלע
מנכ"ל

יצחק פרץ
יו"ר הדירקטוריון

19.5.13
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>שנסתיימה</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>		
<u>שנסתיימה</u>	<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>		
<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביום</u>	<u>ביאור</u>	
<u>31/12/12</u>	<u>31/3/12 (*)</u>	<u>31/3/13</u>		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
1,536	367	367		הכנסות מדמי ניהול מקופת גמל, נטו
3	1	1		הכנסות מימון
<u>1,539</u>	<u>368</u>	<u>368</u>		סך כל ההכנסות
-----	-----	-----		
1,539	368	368	5	הוצאות הנהלה וכלליות
<u>1,539</u>	<u>368</u>	<u>368</u>		סך כל ההוצאות
-----	-----	-----		
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		רווח (הפסד) לתקופה

(*) 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 31 במרץ 2013

ביאור 1 – כללי

א. עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה") מנחת 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 שנת המס שקדמו לשנת המס 2008. בהתאם להוראות שעה, רשאית הקופה לקבל הפקדות לקופה אישית לפיצויים ללא הפקדה מקבילה לתגמולים בשנים 2008-5/5/2013.

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 וחיסכון שבמשרד האוצר. מידע לא מהותי לא הוצג בדוחות.

- בדוחות הכספיים לא נכלל דוח על השינויים בהון העצמי, הואיל ואין לחברה הון עצמי. 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 31/3/12

מספרי השוואה ליום 31/3/12 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.

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.

עו"ס – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>
<u>31/12/12</u>	<u>31/3/12 (*)</u>	<u>31/3/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
4	-	9
84	24	52
-	-	1
<u>88</u>	<u>24</u>	<u>62</u>

ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה

הוצאות מראש

צדדים קשורים

חייבים אחרים

סה"כ חייבים ויתרות חובה

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>
<u>31/12/12</u>	<u>31/3/12 (*)</u>	<u>31/3/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
161	188	185
73	33	88
<u>234</u>	<u>221</u>	<u>273</u>

ביאור 4 - זכאים ויתרות זכות

הוצאות לשלם

צדדים קשורים

סך הכל זכאים ויתרות זכות

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

עו"ס – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

(באלפי שקלים חדשים)

<u>לשנה</u>	<u>לשלושת</u>	<u>לשלושת</u>	
<u>שנסתיימה</u>	<u>החודשים</u>	<u>החודשים</u>	
<u>ביום</u>	<u>שנסתיימו</u>	<u>שנסתיימו</u>	
<u>31/12/12</u>	<u>31/3/12 (*)</u>	<u>31/3/13</u>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	<u>ביאור 5 - הוצאות הנהלה וכלליות</u>
199	49	50	שכר עבודה ונלוות
192	46	55	תשלומים לדירקטורים
115	31	27	ביטוחים
1	-	1	אחזקת משרדים ותקשורת
117	16	13	שיווק ופרסום
348	85	94	תשלום לגורמים מתפעלים
87	21	23	דמי ניהול תיק השקעות
464	113	100	ייעוץ משפטי ושירותים מקצועיים
16	7	5	אחרות
<u>1,539</u>	<u>368</u>	<u>368</u>	סה"כ הוצאות הנהלה וכלליות

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.