

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות ביניים
ליום 30 ביוני 2013
(בלתי מבוקרים)



עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות ביניים

ליום 30 ביוני 2013

(בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים

עמוד

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 ביוני 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 שנות 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 פועלת להתקשרות עם מתפעל חלופי.
- ז. החברה התקשרה עם חברת מגן שלי"ם שירותים לגופים מוסדיים בע"מ, לצורך קבלת שירותים משלימים לשירותי התפעול המתקבלים מבנק יהב ולקבלת שירותים נוספים. לאור הודעת בנק יהב, חברת מגן שלי"ם הודיעה על אפשרות הפסקת שירותיה החל מיום 1.1.2014. החברה נערכת לקבלת שירותים משלימים מגורם חלופי, ככל שתופסק פעילות חברת מגן שלי"ם.
- 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 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 ביוני 2013

נתונים עיקריים של הקופה

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

מספר חשבונות			סוג עמיתים
סך הכל	מסלול ללא מניות	מסלול כללי	
13,090	29	13,061	שכירים *
206	-	206	עצמאים
13,296	29	13,267	סך הכל

* כולל חשבונות פיצויים.

סך נכסי הקופה, נטו

סך נכסים נטו (באלפי ש"ח) ליום			
31/12/2012	30/6/2012	30/6/2013	
254,140	242,002	254,755	מסלול כללי
539	380	677	מסלול ללא מניות
<u>254,679</u>	<u>242,382</u>	<u>255,432</u>	סך הכל

תשואות הקופה

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה			
1-12/2012	1-6/2012	1-6/2013	
7.9%	1.99%	1.97%	מסלול כללי
2.6%	1.44%	1.39%	מסלול ללא מניות

פירוט ההפקדות, המשיכות והעברות בתקופת הדיווח

1-6/2013			
סך הכל	מסלול ללא מניות	מסלול כללי	
5,721	13	5,708	הפקדות
(2,835)	-	(2,835)	משיכות
(6,422)	(1)	(6,421)	העברת זכויות נטו מקופות אחרות (או אליהן)
-	119	(119)	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקופה (או אליו)
(3,536)	131	(3,667)	סך הכל צבירה נטו

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

שיעור דמי ניהול

שיעור דמי ניהול מאטבחים שנגבן מהעמיתים		
31/12/2012	1-6/2012	1-6/2013
0.62%	0.32%	0.31%

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה הסתכמו ב- 768 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 בקרות 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 הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות 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 30 ביוני 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 7-9-2010 "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 30 ביוני 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 אתראים 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 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

תאריך

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

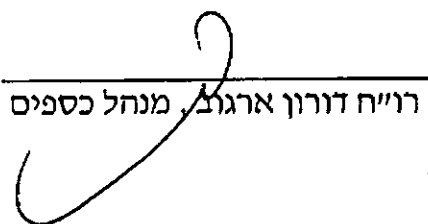
הצהרת מנהל כספים

(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 30 ביוני 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 ישל 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; 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 ותחולשות 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 החנהלה 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

95.8.2013
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 30 ביוני 2013 ואת הדוחות התמציתיים על רווח והפסד לתקופה של שישה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות "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. 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. 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, אחר הנחיות משרד האוצר – אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

מועלם ומועלם
רואי חשבון

רמת-גן, 25 באוגוסט 2013

עו"ס – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי

(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	<u>ביאור</u>	
<u>31/12/2012</u>	<u>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
88	81	60	3	נכסים
146	217	218		חייבים ויתרות חובה
<u>234</u>	<u>298</u>	<u>278</u>		מזומנים ושווי מזומנים
====	====	====		סך כל הנכסים
				הון
-	-	-		הון מניות
				התחייבויות
234	298	278	4	זכאים ויתרות זכות
<u>234</u>	<u>298</u>	<u>278</u>		סך כל ההתחייבויות
====	====	====		

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

רו"ח דניאל ארגוב
מנהל כספים

עו"ד תמיר סלע
מנכ"ל

צפרא דוויק
יו"ר הדירקטוריון

31.8.2013
תאריך אישור הדוחות הכספיים

עו"ס – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

תמצית דוחות רווח והפסד

(באלפי שקלים חודשים)

<u>לשנת</u> <u>החודשים</u> <u>שנסתיימו</u> <u>ביום</u> <u>31/12/2012</u> (מבוקר)	<u>לשלושת</u> <u>החודשים</u> <u>שנסתיימו</u> <u>ביום</u> <u>30/6/12 (*)</u> (לא מבוקר)	<u>לשלושת</u> <u>החודשים</u> <u>שנסתיימו</u> <u>ביום</u> <u>30/6/13</u> (לא מבוקר)	<u>לשנת</u> <u>החודשים</u> <u>שנסתיימו</u> <u>ביום</u> <u>30/6/12 (*)</u> (לא מבוקר)	<u>לשנת</u> <u>החודשים</u> <u>שנסתיימו</u> <u>ביום</u> <u>30/6/13</u> (לא מבוקר)	<u>ביאור</u>
1,536	407	400	774	767	הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו
3	-	-	1	1	הכנסות מימון
<u>1,539</u>	<u>407</u>	<u>400</u>	<u>775</u>	<u>768</u>	סך כל ההכנסות
1,539	407	400	775	768	5 הוצאות הנהלה וכלליות
<u>1,539</u>	<u>407</u>	<u>400</u>	<u>775</u>	<u>768</u>	סך כל הוצאות
<u>-</u>	<u>-</u>	<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 30 ביוני 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.
 - 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 30/6/12
- מספרי השוואה ליום 30/6/12 בדוחות הכספיים ובביאורים הנלווים להם, סווגו מחדש בהתאם לתוזר 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>31/12/2012</u>	<u>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
23 (**)	56	53
65 (**)	25	7
<u>88</u>	<u>81</u>	<u>60</u>

ביאור 3 - 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>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
176 (**)	265	198
58 (**)	33	80
<u>234</u>	<u>298</u>	<u>278</u>

ביאור 4 - 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>לשלושת</u>	<u>לשלושת</u>	<u>לששת</u>	<u>לששת</u>	
<u>לשנה</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>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>	<u>30/6/12 (*)</u>	<u>30/6/13</u>	<u>ביאור 5 - הוצאות הנהלה וכלליות</u>
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
199	48	54	97	104	שכר עבודה ונלוות
192	36	54	82	109	תשלומים לדירקטורים
115	30	18	61	45	ביטוחים
1	-	1	-	2	אחזקת משרדים ותקשורת
117	14	18	30	31	שיווק ופרסום
348	86	94	171	188	תשלום לגורמים מתפעלים
87	21	42	42	65 (**)	דמי ניהול תיק השקעות
464	172	115	285	215	ייעוץ משפטי ושירותים מקצועיים
16	-	4	7	9	אחרות
<u>1,539</u>	<u>407</u>	<u>400</u>	<u>775</u>	<u>768</u>	סה"כ הוצאות הנהלה וכלליות

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.א.

(**) כולל דמי ניהול בסך 20 אש"ח בגין קרנות נאמנות, המנוהלות על ידי בית ההשקעות "פסגות" אשר הינו צד קשור לקופה.