

קופת גמל עו"ס

דוח שנתי 2013

קופת גמל עו"ס

דוח שנתי 2013

תוכן העניינים

עמודים

2 - 15	סקירת ההנהלה
16 - 17	הצהרות
18	דוח הדירקטוריון וההנהלה על הבקרה הפנימית
19	דוח רואה החשבון המבקר על הבקרה הפנימית
20	דוח רואה החשבון המבקר
	דוחות כספיים :
21 - 23	מאזנים
24 - 26	דוחות הכנסות והוצאות
27 - 29	דוחות על השינויים בזכויות העמיתים
30 - 42	ביאורים לדוחות הכספיים

קופת גמל עו"ס

סקירת ההנהלה לשנת 2013

1. מאפיינים כלליים של הקופה

- קופת גמל עו"ס (להלן "הקופה"), מנוהלת על ידי עו"ס-חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה").
- מידע נוסף על החברה ראה בדוח החברה בפרק 1 – "פעילות התאגיד".
- החברה הוקמה ביום 28 בינואר 1996 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה.
- הקופה ענפית ומיועדת לעמיתים עובדים סוציאלים.
- מספר אישור מס הכנסה של המסלול הכללי הוא 159 ושל מסלול ללא מניות - 1437. האישורים בתוקף עד 31 בדצמבר 2014.
- הקופה הינה קופת גמל לא משלמת לקצבה על כספים שהופקדו בה בשל שנת המס 2008 ואילך, וכקופת גמל לתגמולים וקופת גמל אישית לפיצויים על כספים שהופקדו בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008. בקופה מתנהלים חשבונות לעמיתים שכירים ולעמיתים עצמאיים.
- הקופה מקבלת מדי חודש הפקדות ממעסיקים ומעובדיהם. סכומי ההפקדות נגזרים ממשכורתו של העמית על פי התנאים והסכמי העבודה עם המעביד. שיעורי ההפרשות מתוך השכר לחשבונות שכירים, שהייתה הקופה רשאית לקבל, הם עד 7% מן השכר על ידי העובד, ו- 7.5% על ידי המעביד. עמיתים עצמאיים הם גם עובדים שכירים שהצטרפו לקופה (לראשונה בשנת 2002), כחלק מיישום הסכם המעבר מפנסיה תקציבית לפנסיה צוברת, ושהמעסיק מפקיד עבורם (לפי בחירתם) עד 7% מרכיבי שכר שנקבעו. שאין בגינם הפרשה לפנסיה. בהתאם להוראות הסכם קיבוצי בסקטור הציבורי מיום 12.1.11 במקום ההפרשה לחשבון במעמד עצמאי, בהתאם להסדר החליפי, החל משנת 2011 יבוצעו הפרשות וניכויים לקופה בגין עמיתים אלה כדלקמן:
- החל ביום 1.1.2011: הפרשת מעסיק - 12.5%, מתוכם 6.5% לתגמולים ו- 6% במקום פיצויים. ניכוי משכר העובד - 5.5% לתגמולים (ניתן להגדיל עד 7%).
- החל ביום 1.1.2013: הפרשת מעסיק - 13%, מתוכם 7% לתגמולים ו- 6% במקום פיצויים. ניכוי משכר העובד - 6% לתגמולים (ניתן להגדיל עד 7%).
- 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. למעט האמור לעיל, מסמכי היסוד של החברה לא שונו במהלך התקופה המדווחת.
- במהלך שנת הדיווח לא בוצעו שינויים בתקנון החברה ובמסמכי היסוד.

קופת גמל ע"ס סקירת ההנהלה לשנת 2013

- שירותי תפעול ניתנו לחברה על ידי בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן – "בנק יהב" או "הבנק"). תפקיד הבנק הוא לנהל את חשבונות החברה והקופה ואת חשבונות העמיתים לפי תקנון החברה, הוראות החברה, הדירקטוריון והוועדות שלו ובכפוף להוראות כל דין. כמו כן, פעל הבנק על פי הוראות החברה בכל הנוגע לתפעול הפקדות ומשיכות של העמיתים, העברות שביקשו עמיתים, ולביצוע תשלומים לספקים, לנותני שירותים, ולצדדים שלישיים אחרים. במהלך חודש מאי 2013, הודיע בנק יהב, כי בכוונתו להפסיק את מתן שירותי התפעול לכלל הגופים המוסדיים המתופעלים על ידו, החל מיום 1.1.2014. החברה החליטה להתקשר עם הבנק הבינלאומי 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 לדיווחות ודיווחים לשנת 2013.
- החברה התקשרה עם חברת מגן של"ם שירותים לגופים מוסדיים בע"מ, לצורך קבלת שירותים משלימים לשירותי התפעול המתקבלים מבנק יהב ושירותים נוספים. ההתקשרות הסתיימה ביום 31/12/13. ראה לעיל לגבי המשך קבלת שירותי תפעול משלימים על ידי החברה מהבנק הבינ"ל.
- 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.
- נכסי הקופה מוחזקים במשמרת בחברת פועלים סהר בע"מ.
- החברה מנהלת במסגרת הקופה מסלול השקעה כללי ועוד מסלול השקעה ללא מניות.
- מידע בנוגע לניהול הקופה ראה בדות הדירקטוריון של החברה המנהלת.

2. ניתוח זכויות עמיתי הקופה

א. יחס נזילות

שיעור החסכוניות שהבשילו (סכומים שעמיתים זכאים למשוך בלא הגבלה, להלן "יחס הנזילות"), נכון ליום 31 בדצמבר 2013 הוא 28.84% מכלל נכסי המסלול הכללי ו - 56.76% מכלל נכסי מסלול ללא מניות.

בנוסף, עמיתים יכולים להעביר את כספם לקופה אחרת, גם אם אינם יכולים עדיין למשוך אותו כדין. האפשרות הנגישה להעברת זכויות בין קופות, הופכת את שיעור הנזילות האפקטיבית ל - 100%.

ב. משך חיים ממוצע של החיסכון

משך חיים ממוצע בחיסכון ליום 31 בדצמבר 2013 הוא 12.1 שנים במסלול הכללי ו- 10.6 שנים במסלול ללא מניות. נתונים אלו מבטאים את הזמן הממוצע הדרוש כדי שכל העמיתים שחסכוניהם טרם הבשילו בסוף השנה, יגיעו לתום תקופת החיסכון.

ג. שינוי במספר החשבונות סוג העמיתים

מספר החשבונות				
לסוף השנה	פרשו השנה	הצטרפו השנה	לתחילת שנה	
12,947	(571)	501	13,017	שכירים
201	(16)	3	214	עצמאים
13,148	(587)	504	13,231	סה"כ
				מתוכם חשבונות ביתרה
				של עד 500 ש"ח ללא
1,190	(217)	90	1,317	תנועה בשנה האחרונה

קופת גמל עו"ס

סקירת ההנהלה לשנת 2013

3. ניתוח מדיניות ההשקעה

מסלול כללי

מדיניות ההשקעה של המסלול

נכסי המסלול מושקעים על פי התפתחויות בשוק ההון, בהתאם לשיקול דעתה המקצועי של החברה המנהלת ובכפוף להנחיות הרלבנטיות בהסדר התחיקתי.

שינויים מהותיים בסעיפי ההשקעות

מאזן המסלול הסתכם ביום 31 בדצמבר 2013 ב- 267,053 אלפי ש"ח לעומת 254,197 אלפי ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, עלייה של 5.06%. הגידול בנכסי המסלול נבע מהרווחיות באפיקי ההשקעה השונים בקיזוז צבירה שלילית נטו של זכויות העמיתים.

שיעור המזומנים ושווי המזומנים, שהוא כ - 3.56% מסך כל הנכסים לתום שנת 2013, עלה בשיעור של 186.83% לעומת תום השנה הקודמת, שבה היה שיעורם כ - 1.24% מסך כל הנכסים. לאור עליות השערים שהיו בכל האפיקים, הוחלט לממש רווחים בחלק מהנכסים.

שיעור נכסי החוב הסחירים, שהוא כ - 53.16% מסך כל הנכסים לתום שנת 2013, ירד בשיעור של (13.50%) לעומת תום השנה הקודמת, שבה היה שיעורם כ - 61.45% מסך כל הנכסים. בגלל הריבית הנמוכה וההרחבה הכמותית הוחלט להגדיל את ההשקעה באפיק המניות על חשבון נכסי החוב.

שיעור נכסי החוב שאינם סחירים, שהוא כ - 5.35% מסך כל הנכסים לתום שנת 2013, ירד בשיעור של (22.83%) לעומת תום השנה הקודמת, שבה היה שיעורם כ - 6.94% מסך כל הנכסים. האסטרטגיה של הקופה היא כמעט ולא להשקיע בנכסים לא סחירים. לפיכך, הפדיונות השוטפים של נכסים אלו מקטינים את שוים.

שיעור המניות (לא כולל חשיפה למניות באמצעות תעודות סל), שהוא כ - 18.54% מסך כל הנכסים לתום שנת 2013, עלה בשיעור של 31.99% לעומת תום השנה הקודמת, שבה היה שיעורם כ - 14.04% מסך כל הנכסים. ראה הסבר לעיל לגבי נכסי חוב סחירים.

שיעור ההשקעות האחרות, שהוא כ - 19.32% מסך כל הנכסים לתום שנת 2013, עלה בשיעור של 18.93% לעומת תום השנה הקודמת, שבה היה שיעורם כ - 16.25% מסך כל הנכסים. הקופה הגדילה את השקעותיה בחו"ל על חשבון ההשקעות בארץ לצורך פיזור סיכונים וצפי לתשואה עודפת בחו"ל.

קופת גמל עו"ס

סקירת ההנהלה לשנת 2013

3. ניתוח מדיניות ההשקעה (המשך)

השוואת תשואות הקופה לתשואות מדדי הייחוס

תשואה משוקללת באחוזים	תשואת מדד הייחוס באחוזים	מדד ייחוס (2)	שיעור האפיק מנכסי הקופה באחוזים (1)	אפיק השקעה
6.46%	19.61% (***)	ת"א 100 – 50% MSCI WORLD – 50%	32.97%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
1.08%	3.71% (****)	ממשלתי שקלי 2-5 שנים – 50% ממשלתי צמוד 2-5 שנים – 50%	28.99%	אג"ח ממשלתי
2.27%	6.35%	תל בונד – 60	35.67%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל) (*)
0.02%	8.19%	תשואת המסלול	0.23%	אחר (קרנות נדל"ן, קרנות הון סיכון, קרנות PE, קרנות גידור)
0.18%	8.19%	תשואת המסלול	2.15%	עו"ש, פרי"י, פק"מ (**)
10.01%			100.00%	סה"כ
8.19%				תשואת המסלול
1.82%				הפרש

(1) שיעור זה מחושב כממוצע שנתי המבוסס על 12 תצפיות של שיעור האפיק לסוף כל חודש מחודשי השנה.

(2) מדד או מדדי הייחוס שבחרה החברה המנהלת במסגרת מדיניות ההשקעה עליה הצהירה החברה בתחילת השנה.

(*) פיקדונות מעל 3 חודשים נכללים באפיק הקונצרני.

(**) פיקדונות עד 3 חודשים נכללים באפיק עו"ש, פרי"י, פק"מ.

(***) תשואת מדד ת"א 100 - 15.12%.

תשואת מדד MSCI WORLD - 24.09%.

(****) תשואת מדד ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 4.54%.

תשואת מדד ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 2.87%.

מסלול ללא מניות

מדיניות ההשקעה של המסלול

נכסי המסלול מושקעים בהתאם למדיניות הדירקטוריון והחלטות ועדת השקעות, בהתייחס להתפתחויות בשוק ההון, ובלבד שבמסלול זה לא תהיה השקעה במניות ו/או אופציות ו/או ניירות ערך המירים ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות כאמור, ובכפוף להנחיות הרלבנטיות בהסדר התחיקתי.

קופת גמל עו"ס

סקירת ההנהלה לשנת 2013

3. ניתוח מדיניות ההשקעה (המשד)

שינויים מהותיים בסעיפי ההשקעות

מאזן המסלול הסתכם ביום 31 בדצמבר 2013 ב- 698 אלפי ש"ח לעומת 539 אלפי ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, עלייה של 29.50%. הגידול בנכסי המסלול נבע בעיקר מהצבירה החיובית נטו של העמיתים.

שיעור נכסי החוב הסחירים, שהוא כ- 87.11% מסך כל הנכסים לתום שנת 2013, ירד בשיעור של (4.38%) לעומת תום השנה הקודמת, שבה היה שיעורם כ- 91.09% מסך כל הנכסים. שיעורי ההשקעה בנכסי חוב סחירים ובמזומנים הם תנודתיים ומושפעים מפעילות העמיתים. נזילות הקופה עומדת במהלך השנה על 5%-10%.

שיעור ההשקעות האחרות, שהוא כ- 7.02% מסך כל הנכסים לתום שנת 2013, עלה בשיעור של 80.18% לעומת תום השנה הקודמת, שבה היה שיעורם כ- 3.90% מסך כל הנכסים. הקופה השקיעה בתעודת סל על אג"ח קונצרני כדי להגדיל את התשואה.

תשואה משוקללת באחוזים	תשואת מדד הייחוס באחוזים	מדד ייחוס	שיעור האפיק מנכסי הקופה באחוזים	אפיק השקעה
1.91%	2.18% (*)	ממשלתי שקלי 0-2 שנים - 50% ממשלתי צמוד 0-2 שנים - 50%	88%	אג"ח ממשלתי
0.35%	6.35%	תל בונד 60	6%	אג"ח קונצרני
0.19%	2.9%	תשואת המסלול	6%	עו"ש, פרי"י, פק"מ (**)
2.45%			100%	סה"כ
2.90%				תשואת המסלול
(0.45%)				הפרש (תשואה עודפת)

(*) תשואת מדד ממשלתי שקלי 0-2 שנים – 2.24%.

תשואת מדד ממשלתי צמוד 0-2 שנים -- 2.11%.

(**) פיקדונות עד 3 חודשים נכללים באפיק עו"ש, פרי"י, פק"מ. פיקדונות מעל 3 חודשים נכללים באפיק הקונצרני.

קופת גמל עו"ס

סקירת ההנהלה לשנת 2013

4. מדיניות ניהול הסיכונים של הקופה

מידע על מדיניות ניהול הסיכונים ראה פרק "ניהול סיכונים שוק" בדוח הדירקטוריון של החברה המנהלת.

4.1 ניתוח נזילות הקופה

סיכוני נזילות – הקופה מנהלת את נזילות הנכסים שלה על פי תזרימי ההפקדות, ההכנסות מהשקעות במזומן והמשיכות הצפויות.

צרכי הנזילות נובעים גם מזכותם של העמיתים להורות להעביר את כספם לקופה אחרת. האפשרויות של העמיתים להוציא את כספם מהקופה מגדילות את אי הוודאות ביחס לצרכי הנזילות בעתיד, ומקטינות את יכולת הקופה להיערך להם. לקופה נכסים נזילים וסחירים ובאפשרותה לממש מרכיב זה אם יהיו משיכות גדולות מהצפוי.

היחס בין הנכסים הסחירים והנזילים לבין סך הסכומים שהעמיתים בקופת הגמל רשאים למשוך הוא 3.27 במסלול הכללי, 1.76 במסלול ללא מניות. החברה סבורה שיחס זה מספק מענה הולם לאפשרות של העמיתים למשוך את היתרות שצברו.

31/12/2013		נזילות (בשנים)
נכסים (באלפי ש"ח)		
מסלול כללי	מסלול ללא מניות	
251,680	696	נכסים נזילים וסחירים
2,360	-	מח"מ של עד שנה
12,407	-	מח"מ מעל שנה
606	2	אחרים
267,053	698	סך הכל

משך החיים ממוצע של נכסי הקופה במסלול הכללי הוא 0.130 שנים ובמסלול ללא מניות 0- שנים. נתון זה משקף את הזמן הממוצע המשוקלל מתאריך המאזן ועד למועד כל תקבול בזרם המזומנים (קרן וריבית). השקלול נעשה לפי הסכום המהוון של כל תקבול. החישוב אינו כולל "נכסים אחרים", ומתייחס לנכסים סחירים כבעלי מח"מ של אפס שנים.

מידע על סיכון הנזילות של עמיתי הקופה ראה לעיל בפרק 2- "ניתוח זכויות עמיתי הקופה".

4.2 סיכוני שוק

מדיניות ההשקעות מתבססת על פיזור ההשקעות על מנת לפזר את הסיכונים. דירקטוריון החברה קובע מגבלות לגבי היקף ההשקעה בכל אפיק ואפיק וכך הוא מתרגם את מדיניות ניהול הסיכונים שלו, למסגרת מעשית לפעילות.

קופת גמל ע"ס

סקירת ההנהלה לשנת 2013

4. מדיניות ניהול הסיכונים של הקופה (המשך)

ועדת ההשקעות, המתכנסת אחת לשבועיים, מחליטה על שיעורי ההשקעה בפועל בכל אפיק, ומתאימה את השיעורים, במידת הצורך, לשינויים החלים בשווקים השונים ולהתפתחויות הצפויות בשווקי הכספים וההון בישראל ובעולם.

אם מתרחשים אירועים דחופים המחייבים החלטה לפני ההתכנסות המתוכננת של ועדת ההשקעות, מתקיימת התייעצות טלפונית בין נציגי מנהל התיק וחברים בוועדת ההשקעות, ומתקבלות החלטות איך להגיב לאירועים אלו.

החברה קבעה נוהל לטיפול בחובות בעייתיים על פי הנדרש בחוזרי האוצר והיא פועלת לפיו. במקרה של אג"ח, אשר עקב בעיית פירעון מתנהל, או עשוי להתנהל, בגינו הסדר חוב, ועדת ההשקעות מקבלת החלטה בדבר אופן הצבעתה באסיפת בעלי האג"ח בהתבסס על נוהל הפעילות שלה ועל המלצות מנהל התיק.

4.2.1 סיכון מדד וסיכון מטבע

ליום 31 בדצמבר 2013				
במטבע				
חוץ או				
בהצמדה למדד				
סך הכל	בהצמדה אליו	המחירים לצרכן	ללא הצמדה	
אלפי ש"ח				
<u>מסלול כללי</u>				
267,053	30,891	79,958	156,204	סך נכסי המסלול
				חשיפה לנכסי בסיס
				באמצעות מכשירים
(27,984)	(27,984)	-	-	נגזרים במונחי דלתא
<u>מסלול ללא מניות</u>				
698	-	240	458	סך נכסי המסלול

קופת גמל עו"ס

סקירת ההנהלה לשנת 2013

4. מדיניות ניהול הסיכונים של הקופה (המשך)

4.2.2 סיכון ריבית

ליום 31 בדצמבר 2013

ניתוח רגישויות לשינוי בשיעור הריבית

-1%	+1%
אחוזים	

תשואת תיק ההשקעות:

2.16%	-2.01%	מסלול כללי
0.32%	-0.32%	מסלול ללא מניות

קופת גמל עו"ס
סקירת ההנהלה לשנת 2013

4.2.3 פירוט החשיפה לענפי משק עבור השקעות במכשירים הוגנים

מסלול כללי

ליום 31 בדצמבר 2013

שיעור מסך הנכסים	סך הכל	נסחרות במדד מניות היתר אלפי ש"ח	נסחרות במדד ת"א 100	ענף משק
%				
19%	9,438	-	9,438	בנקים
7%	3,330	-	3,330	ביטוח
1%	676	-	676	ביומד
11%	5,267	165	5,102	טכנולוגיה
9%	4,511	22	4,489	מסחר ושירותים
17%	8,322	408	7,914	נדל"ן ובינוי
20%	9,777	149	9,628	תעשיה
7%	3,605	-	3,605	השקעה ואחזקות
9%	4,576	-	4,576	חיפושי נפט וגז
<u>100%</u>	<u>49,502</u>	<u>744</u>	<u>48,758</u>	סך הכל

קופת גמל עו"ס
סקירת ההנהלה לשנת 2013
 (באלפי שקלים חדשים)

4.3 סיכומי אשראי

החברה מחלקת את השקעות הקופה בין מנפיקים שונים. לפני ההשקעה, החברה בודקת את הדוחות הכספיים של המנפיק, איתנותו הפיננסית, דירוג נייר הערך בידי חברה מדרגת (אם יש) או בדירוג פנימי של מנהלי התיקים ופרמטרים רלוונטיים אחרים. בדיקות אלו משפיעות על סכום ההשקעה ועל תנאיה.

כמו כן, החברה פועלת לפי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012, הקובעות מגבלות שנועדו להתמודד עם סיכון האשראי.

4.3.1 חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם

ליום 31 בדצמבר 2013			
<u>סה"כ</u>	<u>שאינם סחירים</u>	<u>סחירים</u>	
	אלפי ש"ח		
150,266	14,294	135,972	<u>מסלול כללי</u>
5,985	-	5,985	בארץ
156,251	14,294	141,957	בחו"ל
			סך הכל נכסי חוב
			<u>מסלול ללא מניות</u>
608	-	608	בארץ
608	-	608	סך הכל נכסי חוב

קופת גמל עו"ס
סקירת ההנהלה לשנת 2013
 (באלפי שקלים חדשים)

4.3.2 פירוט נכסים בחלוקה לדירוגים

נכסי חוב בארץ ליום 31 בדצמבר 2013, דירוג מקומי (*):

<u>מסלול כללי</u>	<u>מסלול ללא מניות</u>	
71,376	608	<u>נכסי חוב סחירים בארץ</u>
		אגרות חוב ממשלתיות
39,847	-	אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים:
24,749	-	בדירוג AA ומעלה
135,972	608	בדירוג BBB עד A
		סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ
		<u>נכסי חוב שאינם סחירים בארץ</u>
		אגרות חוב קונצרניות ופקדונות בבנקים
		ובמוסדות פיננסיים:
12,987	-	בדירוג AA ומעלה
1,244	-	בדירוג BBB עד A
63	-	נמוך מ-BBB ולא מדורג
14,294	-	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
150,266	608	<u>סך הכל נכסי חוב בארץ</u>

(*) כל דירוג כולל בתוכו את כל הטווחים, לדוגמא: דירוג A כולל A- ועד A+.

קופת גמל עו"ס
סקירת ההנהלה לשנת 2013

(באלפי שקלים חדשים)

4.3.2 פירוט נכסים בחלוקה לדירוגים (חמשד)

נכסי חוב בחו"ל ליום 31 בדצמבר 2013, דירוג בינלאומי (*):

<u>מסלול כללי</u>		<u>נכסי חוב סחירים בחו"ל</u>	
		אגרות חוב ממשלתיות	
	2,802	אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים:	
	3,183	בדירוג AA ומעלה	
	<u>5,985</u>	סך הכל נכסי חוב סחירים בחו"ל	

(*) כל דירוג כולל בתוכו את כל הטווחים, לדוגמא: דירוג A כולל A- ועד A+.

קופת גמל עו"ס
סקירת ההנהלה לשנת 2013
(באלפי שקלים חדשים)

4.3.3 פירוט החשיפה לענפי משק עבור השקעות בנכסי חוב סחירים ושאנים סחירים :

ליום 31 בדצמבר 2013				
<u>מסלול ללא מניות</u>		<u>מסלול כללי</u>		
<u>סכום</u>	<u>%</u>	<u>סכום</u>	<u>%</u>	
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>מסה"כ</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>מסה"כ</u>	
<u>ענף משק</u>				
34,726	22%	-	0%	בנקים
9,273	6%	-	0%	ביטוח
47	0%	-	0%	ביומד
1,313	1%	-	0%	טכנולוגיה
15,737	10%	-	0%	מסחר ושירותים
11,977	8%	-	0%	נדל"ן ובינוי
861	1%	-	0%	תעשיה
5,256	3%	-	0%	השקעה ואחזקות
2,882	2%	-	0%	אחר
74,179	47%	608	100%	ממשלתי
<u>156,251</u>	<u>100%</u>	<u>608</u>	<u>100%</u>	סך הכל

קופת גמל ע"ס

סקירת ההנהלה לשנת 2013

4.3.4 שיעורי הריבית ששימשו בקביעת השווי ההוגן

השווי ההוגן של נכסי חוב שאינם סחירים נקבע לרוב באמצעות היוון אומדן תזרימי המזומנים הצפויים בגינם. שערי ההיוון מתבססים על התשואות של אגרות חוב ממשלתיות והמרווחים של אג"ח קונצרני כפי שנמדדו בבורסה לני"ע בת"א. שיעורי הריבית ששימשו להיוון נקבעים על ידי חברה המספקת ציטוטי מחירים ושערי ריבית להיוון הנכסים השונים. להלן ריבית ממוצעת משוקללת בגין כל אחת מקבוצות הדירוג:

מסלול כללי

<u>עבור נכסי חוב שאינם סחירים לפי דירוג:</u>	<u>ליום 31 בדצמבר 2013, באחוזים</u>
AA ומעלה	0.56
A	1.54
BBB	21.52
נמוך מ-BBB ולא מדורג	76.76

4.4 סיכונים תפעוליים וסיכונים משפטיים

סיכון תפעולי - סיכון להפסד העלול להיגרם כתוצאה מכשלים או ליקויים במערכת, שיטות פגומות לעיבוד נתונים, טעויות אנוש, העדר תהליכי בדיקה ובקרה פנימיים נאותים וכן מאירועים חיצוניים. החברה פועלת באופן שוטף להקטנת הסיכון, ולשמירת נוהלי עבודה נאותים.

סיכון משפטי - סיכון להפסד כתוצאה מהעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם או מחוסר מידע ונתונים, לאמת ולעקוב אחר התחייבויות או זכויות פיננסיות, הנגזרות מהסכם, וכן סיכון להפסד בתביעה, אם תוגש, על ידי העמיתים. החברה נעזרת ביועצת משפטית לקבלת שירותים משפטיים שוטפים, לליווי ישיבות הדירקטוריון שלה ובמשרד עורכי-דין לגביית פיגורים ממעסיקים, במידת הצורך.

קופת גמל עו"ס

הצהרת מנכ"ל

בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של
אגף שוק החון, ביטוח וחסכון

אני, עו"ד תמיר סלע, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של קופת גמל עו"ס (להלן: "קופת הגמל") לשנת 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 ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקופת הגמל 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 קופת הגמל; וכן-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקופת הגמל, 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 לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק החון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של קופת הגמל 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 הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל; וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל:
 - א. את כל הליקויים 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 הנוגע לקופת הגמל; 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 הנוגע לקופת הגמל.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

עו"ד תמיר סלע, מנכ"ל

27.3.14

תאריך

קופת גמל עו"ס

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 השנתי של קופת גמל עו"ס (להלן: "קופת הגמל") לשנת 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 ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקופת הגמל 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 קופת הגמל; וכן-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקופת הגמל, 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 לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של קופת הגמל 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 הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל; וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל:
 - 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 הנוגע לקופת הגמל; 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 הנוגע לקופת הגמל.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, יל פי כל דין.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

24.3.14

תאריך

קופת גמל עו"ס

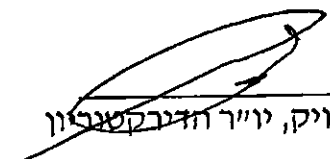
דוח של הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

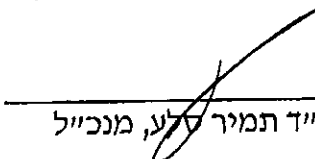
בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ההנהלה, בפיקוח הדירקטוריון של עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה"), אחראית לקביעתה וקיומה של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי. מערכת הבקרה הפנימית של קופת גמל עו"ס (להלן: "קופת הגמל") תוכננה כדי לספק מידה סבירה של בטחון לדירקטוריון והנהלה של החברה לגבי הכנה והצגה נאותה של דוחות כספיים המפורסמים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל והוראות הממונה על שוק ההון. ללא תלות בטיב רמת התכנון שלהן, לכל מערכות הבקרה הפנימית יש מגבלות מובנות. לפיכך גם אם נקבע כי מערכות אלו הינן אפקטיביות הן יכולות לספק מידה סבירה של בטחון בלבד בהתייחס לעריכתה ולהצגה של דוח כספי.

ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון מקיימת מערכת בקורות מקיפה המיועדת להבטיח כי עסקאות מבוצעות בהתאם להרשאות ההנהלה, הנכסים מוגנים, והרישומים החשבונאיים מהימנים. בנוסף, ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון נוקטת צעדים כדי להבטיח שערוצי המידע והתקשורת אפקטיביים ומנטרים (monitor) ביצוע, לרבות ביצוע נהלי בקרה פנימית.

הנהלת החברה בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2013, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). בהתבסס על הערכה זו ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2013, הבקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי הינה אפקטיבית.


צפרא דוויק, יו"ר הדירקטוריון


עו"ד תמיר טלע, מנכ"ל


רו"ח דורון ארזוב, מנהל כספים

8.3.14
תאריך

דוח המבקרים לעמיתים

של

עמיתי קופת גמל עו"ס

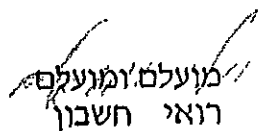
ביקרנו את המאזנים המצורפים של קופת גמל עו"ס (להלן: "הקופה") לימים 31 בדצמבר 2013 ו-2012 ואת דוחות הכנסות והוצאות והדוחות על השינויים בזכויות העמיתים לכל אחת מהשנים שנסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון והנהלה של הקופה, אחריותנו היא לחוות דעה על הדוחות הכספיים בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון) התשל"ג-1973. עפ"י תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הבקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מטעה מתותית. ביקורת כוללת בדיקה מידגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו ע"י הדירקטוריון והנהלה של הקופה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

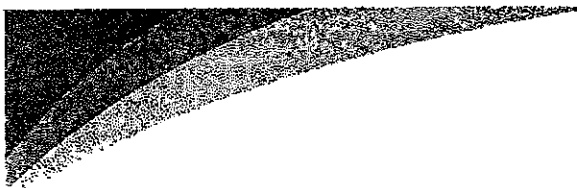
לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים לגבי קופות גמל והנחיות האוצר אגף שוק ההון, מכל הבחינות המחזוריות, את מצבה הכספי של הקופה לימים 31 בדצמבר 2013 ו-2012 ואת תוצאות פעולותיה ושינויים בזכויות העמיתים לכל אחת מהשנים שנסתיימו באותם תאריכים.

כמוסבר בביאור 1 הדוחות הכספיים מוצגים בסכומים מדווחים, בהתאם לתקני חשבונאות של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות והנחיות האוצר אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני PCAOB בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקרן ליום 31 בדצמבר 2013, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה ע"י COSO והדוח שלנו מיום 27 במרץ, 2014 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.


מועלם ומועלם
רואי חשבון

רמת-גן, 27 במרץ 2014.



דוח רואי החשבון המבקר לעמיתים של קופת גמל עו"ס חברה לניהול קופות גמל בע"מ – בקרה פנימית על דיווח כספי

ביקרו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של קופת גמל עו"ס (להלן – "הקופה") ליום 31 בדצמבר 2013, בחתבס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO - להלן).

הדירקטוריון והנהלה של החברה אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולחברותם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי של הקופה, הנכללת בדוח הדירקטוריון והנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקופה בחתבס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ה- (PCAOB) Public Company Accounting Oversight Board בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, אשר אומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון אם קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, הערכת חסיכון שקיימת חולשה מהותית, וכן בחינה והערכה של אפקטיביות התכנון והתפעול של בקרה פנימית בחתבס על חסיכון שתוערך. ביקורתנו כללה גם ביצוע נהלים אחרים שחשבנו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בקרה פנימית על דיווח כספי בקופה חינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי והכנת הדוחות הכספיים למטרות חיצוניות, בהתאם להנחיות אגף שוק חוץ, ביטוח וחסכון במשרד האוצר וכללי חשבונאות מקובלים בישראל לקופות גמל. בקרה פנימית על דיווח כספי של חברה כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות המשקפות באופן מדויק ונאות, בפירוט סביר, את העסקאות בנכסי החברה והוצאתם מרשות; (2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות אגף שוק חוץ לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ושקבלת והוצאת כספים של החברה, נעשים רק בהתאם להוראות הגורמים המוסמכים של החברה; ו- (3) מספקים מידה סבירה של ביטחון לגבי מניעה או גילוי במועד של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי החברה, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

בשל מגבלותיה המובנות, בקרה פנימית על דיווח כספי עשויה שלא למנוע או לגלות הצגה מוטעית. כמו כן, הסקת מסקנות לגבי העתיד על בסיס הערכת אפקטיביות נוכחית כלשהי תשופה לסיכון שבקורות תהפוכה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות או שמידת חקיום של המדיניות או הנהלים תשתנה לרעה.

לדעתנו, החברה קיימה, מכל תבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי של הקופה ליום 31 בדצמבר 2013 בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO.

כמו כן, ביקרנו בתתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, את הדוח על המצב הכספי של הקופה לימים 31 בדצמבר 2013 ו 2012 ואת הדוח על הרווח והפסד של החברה לכל אחת משני השנים שנסתיימו בימים 31 בדצמבר 2013, 2012 והדוח שלנו לגביהם מיום 27 במרץ 2014 הינו ללא חסתייגות.

בכבוד רב,
מועלם ומועלם
רואי חשבון

רמת גן, 27 במרץ 2013.

קופת גמל עו"ס

מאזנים

מצרפי

(באלפי שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר

<u>2012</u>	<u>2013</u>	<u>ביאור</u>	
			רכוש שוטף
3,180	9,540		מזומנים ושווי מזומנים
<u>198</u>	<u>199</u>	3	חייבים ויתרות חובה
<u>3,378</u>	<u>9,739</u>		
-----	-----		
			השקעות פיננסיות
156,707	142,565	4	נכסי חוב סחירים
17,631	14,294	5	נכסי חוב שאינם סחירים
35,699	49,502	6	מניות
<u>41,321</u>	<u>51,651</u>	7	השקעות אחרות
<u>251,358</u>	<u>258,012</u>		סך כל ההשקעות הפיננסיות
-----	-----		
<u>254,736</u>	<u>267,751</u>		סך כל הנכסים
=====	=====		
			זכאים ויתרות זכות
57	10	8	
<u>254,679</u>	<u>267,741</u>		זכויות העמיתים
<u>254,736</u>	<u>267,751</u>		סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים
=====	=====		

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

רו"ח דודון ארגוב
מנהל כספים

עו"ד תמר סלע
מנכ"ל

צפרא דוויק
יו"ר הדירקטוריון

8.3.14
תאריך אישור
הדוחות הכספיים

קופת גמל עו"ס

מאזנים

מסלול כללי

(באלפי שקלים חדשים)

<u>ליום 31 בדצמבר</u>		<u>ביאור</u>	
<u>2012</u>	<u>2013</u>		
			רכוש שוטף
3,153	9,501		מזומנים ושווי מזומנים
<u>198</u>	<u>197</u>	3	חייבים ויתרות חובה
3,351	9,698		
-----	-----		
			השקעות פיננסיות
156,216	141,957	4	נכסי חוב סחירים
17,631	14,294	5	נכסי חוב שאינם סחירים
35,699	49,502	6	מניות
<u>41,300</u>	<u>51,602</u>	7	השקעות אחרות
250,846	257,355		סך כל ההשקעות הפיננסיות
-----	-----		
254,197	267,053		סך כל הנכסים
=====	=====		
			זכאים ויתרות זכות
57	10	8	
254,140	267,043		זכויות העמיתים
254,197	267,053		סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים
=====	=====		

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קופת גמל עו"ס

מאזנים

מסלול ללא מניות

(באלפי שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר

<u>2012</u>	<u>2013</u>	<u>ביאור</u>	
			רכוש שוטף
27	39		מזומנים ושווי מזומנים
-	2	3	חייבים ויתרות חובה
<u>27</u>	<u>41</u>		
-----	-----		
			השקעות פיננסיות
491	608	4	נכסי חוב סחירים
<u>21</u>	<u>49</u>	7	השקעות אחרות
<u>512</u>	<u>657</u>		סך כל ההשקעות הפיננסיות
=====	=====		
<u>539</u>	<u>698</u>		סך כל הנכסים
=====	=====		
			זכויות העמיתים
<u>539</u>	<u>698</u>		
<u>539</u>	<u>698</u>		סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים
=====	=====		

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קופת גמל עו"ס

דוחות הכנסות והוצאות

מצרפי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

<u>2011</u>	<u>2012</u>	<u>2013</u>	<u>ביאור</u>	
				הכנסות (הפסדים)
115	150	4		ממזומנים ושווי מזומנים
-----	-----	-----		
5,411	11,082	6,565		מהשקעות :
631	1,942	923		מנכסי חוב סחירים
(9,870)	2,267	5,135		מנכסי חוב שאינם סחירים
113	3,678	8,436		ממניות
				מהשקעות אחרות
(3,715)	18,969	21,059		
-----	-----	-----		
9	12	7		הכנסות אחרות
-----	-----	-----		
(3,591)	19,131	21,070		סך כל ההכנסות (הפסדים)
-----	-----	-----		
				הוצאות
1,447	1,536	1,570	9	דמי ניהול
71	160	303	10	עמלות ניהול ההשקעות
102	157	181	13	מסים
1,620	1,853	2,054		סך כל ההוצאות
-----	-----	-----		
(5,211)	17,278	19,016		עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
=====	=====	=====		

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קופת גמל עו"ס

דוחות הכנסות והוצאות

מסלול כללי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

<u>2011</u>	<u>2012</u>	<u>2013</u>	<u>ביאור</u>
הכנסות (הפסדים)			
115	150	4	ממזומנים ושווי מזומנים
-----	-----	-----	
5,406	11,072	6,547	מהשקעות:
631	1,942	923	מנכסי חוב סחירים
(9,870)	2,267	5,135	מנכסי חוב שאינם סחירים
113	3,677	8,434	ממניות
-----	-----	-----	מהשקעות אחרות
(3,720)	18,958	21,039	
-----	-----	-----	
9	12	7	הכנסות אחרות
-----	-----	-----	
(3,596)	19,120	21,050	סך כל ההכנסות (הפסדים)
-----	-----	-----	
הוצאות			
1,446	1,534	1,566	דמי ניהול
71	160	303	עמלות ניהול ההשקעות
102	156	181	מסים
-----	-----	-----	
1,619	1,850	2,050	סך כל ההוצאות
-----	-----	-----	
(5,215)	17,270	19,000	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
=====	=====	=====	

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קופת גמל עו"ס

דוחות הכנסות והוצאות

מסלול ללא מניות

(באלפי שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

<u>2011</u>	<u>2012</u>	<u>2013</u>	<u>ביאור</u>	הכנסות
				מהשקעות:
5	10	18		מנכסי חוב סחירים
-	1	2		מהשקעות אחרות
<u>5</u>	<u>11</u>	<u>20</u>		סך כל ההכנסות
-----	-----	-----		
				הוצאות
1	2	4	9	דמי ניהול
-	1	-	13	מסים
<u>1</u>	<u>3</u>	<u>4</u>		סך כל ההוצאות
=====	=====	=====		
<u>4</u>	<u>8</u>	<u>16</u>		עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
=====	=====	=====		

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קופת גמל עו"ס

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

מצרפי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

<u>2011</u>	<u>2012</u>	<u>2013</u>	
245,401	240,018	254,679	זכויות העמיתים ליום 1 בינואר של השנה
-----	-----	-----	
11,127	11,713	11,376	תקבולים מדמי גמולים
-----	-----	-----	
(4,834)	(4,979)	(4,537)	תשלומים לעמיתים
-----	-----	-----	
			העברות צבירה לקופה
-	-	1	העברות מחברות ביטוח
-	34	3	העברות מקרנות פנסיה חדשות
163	-	77	העברות מקופות גמל
			העברות צבירה מהקופה
(192)	(279)	(197)	העברות לחברות ביטוח
(172)	(170)	(401)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(6,264)	(8,936)	(12,276)	העברות לקופות גמל
-----	-----	-----	
(6,465)	(9,351)	(12,793)	העברות צבירה, נטו
-----	-----	-----	
			עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
(5,211)	17,278	19,016	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
-----	-----	-----	
240,018	254,679	267,741	זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה 14
=====	=====	=====	

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קופת גמל עו"ס

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

מסלול כללי

(באלפי שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

<u>2011</u>	<u>2012</u>	<u>2013</u>	
245,225	239,756	254,140	זכויות העמיתים ליום 1 בינואר של השנה
11,123	11,696	11,349	תקבולים מדמי גמולים
(4,834)	(4,977)	(4,531)	תשלומים לעמיתים
			העברות צבירה לקופה
-	-	1	העברות מחברות ביטוח
-	34	3	העברות מקרנות פנסיה חדשות
163	-	77	העברות מקופות גמל
54	-	2	העברות בין מסלולים
			העברות צבירה מהקופה
(192)	(279)	(197)	העברות לחברות ביטוח
(172)	(170)	(400)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(6,264)	(8,927)	(12,276)	העברות לקופות גמל
(132)	(263)	(125)	העברות בין מסלולים
(6,543)	(9,605)	(12,915)	העברות צבירה, נטו
			עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
(5,215)	17,270	19,000	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
239,756	254,140	267,043	זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קופת גמל עו"ס

דוחות על השינויים בזכויות העמיתים

מסלול ללא מניות

(באלפי שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

<u>2011</u>	<u>2012</u>	<u>2013</u>	
176	262	539	זכויות העמיתים ליום 1 בינואר של השנה
-----	-----	-----	
4	17	27	תקבולים מדמי גמולים
-----	-----	-----	
-	(2)	(6)	תשלומים לעמיתים
-----	-----	-----	
132	263	125	העברות צבירה לקופה העברות בין מסלולים
-	-	(1)	העברות צבירה מהקופה העברות לקרנות פנסיה חדשות
-	(9)	-	העברות לקופות גמל
(54)	-	(2)	העברות בין מסלולים
-----	-----	-----	
78	254	122	העברות צבירה, נטו
-----	-----	-----	
4	8	16	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
-----	-----	-----	
262	539	698	זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה
=====	=====	=====	

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קופת גמל ע"ס

ביאורים לדוחות הכספיים לשנת 2013

ביאור 1 - כללי

עו"ס- חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קופת גמל עו"ס (להלן "הקופה") בנאמנות.

הקופה הוקמה במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה ביום 28 בינואר 1996.

ביאור 2 – מדיניות חשבונאית

א. עיקרי המדיניות החשבונאית

1. הדוחות הכספיים נערכו בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בקופות גמל, בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005, לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (חישוב שווי נכסים), התשס"ט-2009 (להלן "תקנות חישוב שווי") ולהוראות אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (להלן – "אגף שוק ההון").

2. הדיווח הכספי בדוחות אלו הוא בשקלים חדשים נומינליים.

ב. הצגת הנכסים וההתחייבויות

נכסי הקופה וההתחייבויותיה נכללו בדוחות הכספיים לפי כללי ההערכה שנקבעו בתקנות חישוב שווי ובהוראות הדיווח של אגף שוק ההון כמפורט להלן:

1. מזומנים ושווי מזומנים

-פיקדונות קצרי מועד, שתקופת הפירעון בעת הפקדתם לא הייתה ארוכה יותר משלושה חודשים מוצגים בסעיף זה.

-הפיקדונות כוללים ריבית שנצברה לפי התנאים הנקובים בכל פיקדון.

-מזומנים ופיקדונות במטבע חוץ נכללו במאזן לפי שער החליפין היציג של אותו מטבע ביחס לשקל לתאריך המאזן.

-הפרשי שער בגין מזומנים ושווי מזומנים נרשמו בהכנסות ממזומנים ושווי מזומנים.

2. השקעות פיננסיות סחירות

השקעות פיננסיות סחירות כלולות בדוחות הכספיים כדלהלן:

-ככלל, השקעות כאמור בארץ מוצגות לפי שווי השוק ליום המאזן, לפי שער הסגירה שנקבע להשקעה ביום המסחר האחרון בבורסה בתל-אביב.

קופת גמל עו"ס

ביאורים לדוחות הכספיים לשנת 2013

ביאור 2 – מדיניות חשבונאית (המשך)

ב. הצגת הנכסים וההתחייבויות (המשך)

2. השקעות פיננסיות סחירות (המשך)

- השקעות פיננסיות סחירות בחו"ל מוצגות לפי שווי השוק ליום המאזן, לפי שער הסגירה שנקבע להשקעה ביום המסחר האחרון בבורסה מחוץ לישראל או בשוק אחר מוסדר שההשקעות נסחרות בו, ולפי שערי החליפין היציגים ליום המאזן.
- תעודות השתתפות בקרנות נאמנות מוצגות על בסיס ערכי פדיון.

3. השקעות פיננסיות שאינן סחירות

השקעות פיננסיות שאינן סחירות כלולות בדוחות הכספיים כדלהלן:
- נכסי חוב שאינם סחירים – בהתאם לשערוך שנקבע על ידי החברה הזוכה במכרז לציטוט מחירים, ככל שניתן שערוך לנכס זה.
- חוזים עתידיים (FORWARD) – על פי נוסחה המביאה בחשבון את המחיר העתידי והמחיר ליום המאזן של נכס הבסיס, שערי ריבית להיוון, והתקופה עד סיום החוזה. רווח או הפסד הנובע מהחוזה נזקף במלואו לדוח הכנסות והוצאות כנגד סעיף "השקעות אחרות" או סעיף "זכאים ויתרות זכות" בדוח על המצב הכספי, לפי העניין.
- קרנות השקעה - השווי המוצג מתבסס על הדיווחים של הקרנות על שווי האחזקה של השותפים בהן. השערוך נעשה על יסוד המידע האחרון שהתקבל מקרן ההשקעה עד ליום אישור המאזן.

קופת גמל ע"ס

ביאורים לדוחות הכספיים לשנת 2013

ביאור 2 – מדיניות חשבונאית (המשך)

ב. הצגת הנכסים וההתחייבויות (המשך)

4. עסקאות במטבע חוץ

-עסקה הנקובה במטבע חוץ נרשמת במועד ההכרה הראשוני בשקלים בהתאם לשער החליפין של מטבע החוץ במועד העסקה.
-פריטים כספיים במטבע חוץ מדווחים לפי שער החליפין היציג ליום המאזן.

5. ריבית ודיבידנד לקבל

-ריבית לקבל - ריבית (לרבות הפרשי הצמדה) שטרם התקבלה עד לתאריך המאזן, על איגרת חוב סחירה אשר עברה את יום ה- EX.
-דיבידנד לקבל - דיבידנד אשר עבר את יום ה- EX, וטרם התקבל עד לתאריך המאזן.

6. זכויות העמיתים

תקבולים והעברות לקופה ותשלומים והעברות מהקופה נכללים בחשבונות עם גבייתם או עם פירעונם בהתאמה. לפיכך, הדוחות על השינויים בזכויות העמיתים אינם כוללים סכומים שהצטברו ושטרם התקבלו או שולמו.

ג. הכנסות והוצאות

ההכנסות וההוצאות נכללות בדוח הכנסות והוצאות לפי בסיס מצטבר.

ד. שימוש באומדנים בעריכת הדוחות הכספיים

בעריכת דוחות כספיים לפי כללי חשבונאות מקובלים ההנהלה נדרשת להשתמש באומדנים ובהערכות. האומדנים וההערכות משפיעים על הנתונים המדווחים בדבר נכסים והתחייבויות, על הנתונים בדבר התחייבויות תלויות שניתן להם גילוי בדוחות הכספיים וכן על נתוני הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. התוצאות עשויות להיות שונות מאומדנים אלו.

ה. שיעורי השינוי במדדים נבחרים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			מדד המחירים לצרכן (מדד ידוע) שער החליפין של דולר ארצות הברית
<u>2011</u>	<u>2012</u>	<u>2013</u>	
(באחוזים)			
2.55%	1.44%	1.91%	
7.66%	(2.30%)	(7.02%)	

קופת גמל עו"ס

ביאורים לדוחות הכספיים לשנת 2013

(באלפי שקלים חדשים)

ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה

<u>ליום 31 בדצמבר</u>		מצרפי
<u>2012</u>	<u>2013</u>	
194	159	ריבית ודיבידנד לקבל
-	22	חייבים בגין תעודות סל
-	18	חייבים בגין החזר עמלות
4	-	אחרים
<u>198</u>	<u>199</u>	סך הכל חייבים ויתרות חובה

<u>ליום 31 בדצמבר</u>		מסלול כללי
<u>2012</u>	<u>2013</u>	
194	159	ריבית ודיבידנד לקבל
-	22	חייבים בגין תעודות סל
-	16	חייבים בגין החזר עמלות
4	-	אחרים
<u>198</u>	<u>197</u>	סך הכל חייבים ויתרות חובה

<u>ליום 31 בדצמבר</u>		מסלול ללא מניות
<u>2012</u>	<u>2013</u>	
-	2	חייבים בגין החזר עמלות
<u>-</u>	<u>2</u>	סך הכל חייבים ויתרות חובה

קופת גמל עו"ס

ביאורים לדוחות הכספיים לשנת 2013

(באלפי שקלים חדשים)

ביאור 4 - נכסי חוב סחירים

<u>ליום 31 בדצמבר</u>		מצרפי
<u>2012</u>	<u>2013</u>	
84,883	74,786	אגרות חוב ממשלתיות
		אגרות חוב קונצרניות:
71,824	67,779	שאינן ניתנות להמרה
<u>156,707</u>	<u>142,565</u>	סך הכל נכסי חוב סחירים

<u>ליום 31 בדצמבר</u>		מסלול כללי
<u>2012</u>	<u>2013</u>	
84,392	74,178	אגרות חוב ממשלתיות
		אגרות חוב קונצרניות:
71,824	67,779	שאינן ניתנות להמרה
<u>156,216</u>	<u>141,957</u>	סך הכל נכסי חוב סחירים

<u>ליום 31 בדצמבר</u>		מסלול ללא מניות
<u>2012</u>	<u>2013</u>	
491	608	אגרות חוב ממשלתיות
<u>491</u>	<u>608</u>	סך הכל נכסי חוב סחירים

קופת גמל עו"ס

ביאורים לדוחות הכספיים לשנת 2013

(באלפי שקלים חדשים)

ביאור 5 - נכסי חוב שאינם סחירים

<u>ליום 31 בדצמבר</u>		מסלול כללי
<u>2012</u>	<u>2013</u>	
		אגרות חוב קונצרניות :
8,204	6,980	שאינן ניתנות להמרה
<u>9,427</u>	<u>7,314</u>	פיקדונות בבנקים
<u>17,631</u>	<u>14,294</u>	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

קופת גמל עו"ס

ביאורים לדוחות הכספיים לשנת 2013

(באלפי שקלים חדשים)

ביאור 6 - מניות

<u>ליום 31 בדצמבר</u>		מסלול כללי
<u>2012</u>	<u>2013</u>	
<u>35,699</u>	<u>49,502</u>	מניות סחירות
<u>35,699</u>	<u>49,502</u>	סך הכל מניות

קופת גמל ע"ס

ביאורים לדוחות הכספיים לשנת 2013

(באלפי שקלים חדשים)

ביאור 7 - השקעות אחרות

מצרפי

הרכב:

<u>ליום 31 בדצמבר</u>		
<u>2012</u>	<u>2013</u>	
		השקעות אחרות סחירות
35,765	45,907	תעודות סל
4,923	4,703	קרנות נאמנות
<u>40,688</u>	<u>50,610</u>	
		השקעות אחרות שאינן סחירות
633	568	קרנות השקעה
-	473	מכשירים נגזרים
<u>633</u>	<u>1,041</u>	
<u>41,321</u>	<u>51,651</u>	סך הכל השקעות אחרות
		מכשירים נגזרים:

להלן סכום החשיפה, נטו לנכס הבסיס, המוצג במונחי דלתא של העסקאות הפיננסיות שנעשו לתאריך הדוח הכספי:

<u>ליום 31 בדצמבר</u>		
<u>2012</u>	<u>2013</u>	
-	(27,984)	מטבע זר

מסלול כללי

הרכב:

<u>ליום 31 בדצמבר</u>		
<u>2012</u>	<u>2013</u>	
		השקעות אחרות סחירות
35,744	45,858	תעודות סל
4,923	4,703	קרנות נאמנות
<u>40,667</u>	<u>50,561</u>	
		השקעות אחרות שאינן סחירות
633	568	קרנות השקעה
-	473	מכשירים נגזרים
<u>633</u>	<u>1,041</u>	
<u>41,300</u>	<u>51,602</u>	סך הכל השקעות אחרות
		מכשירים נגזרים:

להלן סכום החשיפה, נטו לנכס הבסיס, המוצג במונחי דלתא של העסקאות הפיננסיות שנעשו לתאריך הדוח הכספי:

<u>ליום 31 בדצמבר</u>		
<u>2012</u>	<u>2013</u>	
-	(27,984)	מטבע זר

קופת גמל עו"ס

ביאורים לדוחות הכספיים לשנת 2013

(באלפי שקלים חדשים)

ביאור 7 - השקעות אחרות (המשך)

מסלול ללא מניות

ליום 31 בדצמבר

הרכב:

2012

2013

השקעות אחרות סחירות
תעודות סל

21

49

קופת גמל עו"ס

ביאורים לדוחות הכספיים לשנת 2013

(באלפי שקלים חדשים)

ביאור 8 - זכאים ויתרות זכות

<u>ליום 31 בדצמבר</u>		מסלול כללי
<u>2012</u>	<u>2013</u>	חברה מנהלת
57	10	סך הכל זכאים ויתרות זכות
<u>57</u>	<u>10</u>	

ביאור 9 - דמי ניהול

א. שיעור דמי הניהול אינו תלוי במסלול ההשקעה והוא זהה לכל העמיתים בכל המסלולים.

לשנה שהסתיימה ביום

ב. שיעור דמי ניהול מעמיתים :

<u>31 בדצמבר</u>			
<u>2011</u>	<u>2012</u>	<u>2013</u>	
2%	2%	2%	שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאית לגבות על פי הוראות הדין
0.60%	0.62%	0.62%	שיעור דמי ניהול שגבתה החברה המנהלת בפועל

קופת גמל עו"ס

ביאורים לדוחות הכספיים לשנת 2013

(באלפי שקלים חדשים)

ביאור 10 - עמלות ניהול השקעות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

שער	2011	2012	2013	אלפי ש"ח			מציפי
				2011	2012	2013	
0.059%	0.065%	0.056%		57	89	178	עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך (*)
							עמלות ניהול חיצוני:
0.006%	0.005%	0.005%		14	12	12	בגין השקעות בקרנות השקעה (**)
	0.023%	0.043%			59	113	בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל ובתעודות סל (**)(***)
				<u>71</u>	<u>160</u>	<u>303</u>	סה"כ עמלות
מסלול כללי							
0.060%	0.066%	0.056%		57	89	178	עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך (*)
							עמלות ניהול חיצוני:
0.006%	0.005%	0.005%		14	12	12	בגין השקעות בקרנות השקעה (**)
	0.024%	0.043%			59	113	בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל ובתעודות סל (**)(***)
				<u>71</u>	<u>160</u>	<u>303</u>	סה"כ עמלות
מסלול ללא מניות							
-	-	0.021%		-	-	-	עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך (*)

(*) השיעור מחושב מתוך מחזור העסקאות.

(**) השיעור מחושב מתוך סך יתרת נכסים ממוצעת של הקופה/המסלול (לפי סופי חודשים).

(***) הצגת העמלות בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2012-9-4 "הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות" שנכנס לתוקף החל מ-1.7.2012.

ביאור 11 - תשואות מסלולי השקעה

תשואה ממוצעת נומינלית ברוטו לשנים המלאות שהוצגו	תשואה שנתית נומינלית ברוטו					
	2009	2010	2011	2012	2013	
						מסלול כללי
8.85%	23.20%	7.87%	-1.52%	7.90%	8.19%	
2.62%	0.70%	1.79%	3.21%	2.60%	2.90%	מסלול ללא מניות (1)

(1) המסלול החל לפעול ביום 4/3/09.

קופת גמל עו"ס

ביאורים לדוחות הכספיים לשנת 2013

(באלפי שקלים חדשים)

ביאור 12 - יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

מידע על עסקאות ויתרות עם ההסתדרות הכללית החדשה והגופים הקשורים אליה לא הוצג בביאור זה, אף אם קיימת אחזקה שלהם בחברה.

א. יתרות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

ליום 31 בדצמבר

<u>2012</u>	<u>2013</u>
(57)	(10)
<u>12,373</u>	<u>22,554</u>
	<u>4,703</u>
	<u>22</u>

חייבים (זכאים) חברה מנהלת

תעודות סל

קרנות נאמנות

חייבים בגין תעודות סל

היתרה (בערך מוחלט) הגבוהה ביותר במשך השנה (על בסיס סופי רבעון) של החברה המנהלת עמדה על 52 אלפי ש"ח.

ב. עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

לשנה שהסתיימה ביום

31 בדצמבר

<u>2011</u>	<u>2012</u>	<u>2013</u>
<u>1,447</u>	<u>1,536</u>	<u>1,570</u>
	<u>17</u>	<u>25</u>

דמי ניהול לחברה המנהלת

עמלת ניהול השקעות

ביאור 13 - מסים

ככלל, הכנסות הקופה פטורות ממס בישראל, לפי סעיף 29(2) בפקודת מס הכנסה ובכפוף ליתר הוראות הפקודה. הקופה משקיעה בניירות ערך זרים בחו"ל. בגין השקעות אלו מנוכה מס במקור, כמו למחזיקים אחרים בניירות בחו"ל.

קופת גמל ע"ס

ביאורים לדוחות הכספיים לשנת 2013

ביאור 14 – מידע נוסף

למידע נוסף ביחס להליכי הבקרה בקשר עם רישום זכויות העמיתים, יש לראות את פרק "הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי" בדו"ח החברה המנהלת.

ביאור 15 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. חוק הגנת השכר התשי"ח - 1958 ותקנות שהותקנו על פיו, מטילים התחייבות על החברה, בנסיבות שפורטו בחוק ובתקנותיו, בגין חובות של מעסיקים לעובדיהם, חובות אשר לא סולקו במועדם באמצעות העברת כספים לקופה. במקרים של פיגורי מעסיקים מדיניות החברה היא לנקוט באמצעים לגביית החוב, לרבות בהליכים משפטיים, ולפיכך החברה אינה צופה התחייבות בגין חוק זה.

בהתאם לתקנות הגנת השכר (פרטים ומסירת הודעות) התשל"ו - 1976, שנקבעו מכח החוק הנ"ל, קיימת חובת דיווח על המעסיק למסור לחברה פרטים לגבי עובדיו, הכוללים בין היתר גם את שכר העבודה ששולם להם, ואת סכומי חלקם של העובד והמעביד בתשלום לקופה. כמו כן, על המעסיק לדווח באופן שוטף לחברה, על שינוי בחלק מפרטים אלו ובמיוחד על שינוי בשכר או על מעבר העובדים לקופה אחרת.

למרות האמור בתקנות הנ"ל, חלק מהמעסיקים אינם מוסרים לקופה את כל המידע הנדרש מהם. בנוסף לכך, ההסדר החוקי התקף כיום, ובמיוחד סעיף 20 בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה - 2005, מאפשר לעובד לקבוע בכל עת את קופת הגמל שאליה יועברו תשלומיו ותשלומי המעסיק. מהאמור לעיל עולה כי, קיים קושי מובנה במילוי הוראות הנדרשות בחוק הגנת השכר ואין בידי החברה מידע מדויק על הסכומים שלא הועברו אליה במועדם על ידי המעסיקים, אלא אומדן בלבד.

האומדן לסכום החוב של המעסיקים לקופה בתאריך המאזן בגין הפסקות ברצף העברת התשלומים הוא כ- 385 אלפי ש"ח (כ- 396 אלפי ש"ח בסוף שנת 2012). האומדן האמור כולל סך של כ- 82 אלפי ש"ח בגין ריבית פיגורים (כ- 84 אלפי ש"ח בסוף שנת 2012).

אם מעבידים מפגרים בהעברת התשלומים לקופה במשך תקופה של שלושה חודשים ויותר, נשלחים להם מכתבי התראה וכן נשלחות הודעות לעמיתים הנוגעים בדבר.

היועץ המשפטי המטפל בגביית חובות מעסיקים מגיש תביעות לבתי הדין לעבודה, בהתאם לצורך.

ב. הקופה התחייבה להשקיע עוד כ- 89 אלפי ש"ח מכספי הקופה בקרנות השקעה.

ביאור 16 - אירועים לאחר תאריך המאזן

שירותי תפעול ניתנו לחברה על ידי בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן - "בנק יהב" או "הבנק"). תפקיד הבנק הוא לנהל את חשבונות החברה והקופה ואת חשבונות העמיתים לפי תקנון החברה, הוראות החברה, הדירקטוריון והוועדות שלו ובכפוף להוראות כל דין. כמו כן, פעל הבנק על פי הוראות החברה בכל הנוגע לתפעול הפקדות ומשיכות של העמיתים, העברות שביקשו עמיתים, ולביצוע תשלומים לספקים, לנותני שירותים, ולצדדים שלישיים אחרים. במהלך חודש מאי 2013, הודיע בנק יהב, כי בכוונתו להפסיק את מתן שירותי התפעול לכלל הגופים המוסדיים המתופעלים על ידו, החל מיום 1.1.2014. החברה החליטה להתקשר עם הבנק הבינלאומי 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 לדו"חות ודיווחים לשנת 2013.

החברה התקשרה עם חברת מגן של"ם שירותים לגופים מוסדיים בע"מ, לצורך קבלת שירותים משלימים לשירותי התפעול המתקבלים מבנק יהב ושירותים נוספים. ההתקשרות הסתיימה ביום 31/12/13. ראה לעיל לגבי המשך קבלת שירותי תפעול משלימים על ידי החברה מהבנק הבינ"ל.

ביום 1.1.2014 החל הליך ההסבה של מאגרי המידע השוטפים והנתונים לסוף שנת 2013 וביום 16.1.2014 הסבת מאגרי המידע השוטפים, בהתאם ללוח הזמנים המתוכנן. החברה פועלת מול בנק יהב להסדרת אופן העברת המידע והמסמכים שלא ניתן היה להעבירם בקבצי מידע ו/או לקלטת במערכת המידע של המתפעל החדש.