

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2014

**עו"ס – חברה לניהול
קופות גמל בע"מ**

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 31/12/2014.

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

ו. הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ (להלן "הבנק הבינלאומי") מנהל, החל מיום 1.1.2014, את חשבונות עמיתי הקופה ואת חשבונות הקופה ובכלל זה נותן הבנק הבינלאומי לחברה שירותים הנוגעים לטיפול בבקשות עמיתים.

עד ליום 31.12.2013 קיבלה החברה מבנק יהב ומחברת מגן שלם את שירותי התפעול ושירותי תפעול משלימים.

ז. 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.

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

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

י. ביום 24.3.2014 אישרה האסיפה הכללית של החברה הכנסת תיקון בתקנות ההתאגדות של החברה במסגרתו הוספה הוראה כי החברה פועלת שלא למטרת רווח. אגף שוק ההון אישר ביום 1.7.2014 את התיקון בתקנות ההתאגדות ובקשה לרישום התיקון הוגשה לרשם החברות.

נתונים עיקריים של הקופה

מספר חשבונות העמיתים המנוהלים ע"י תקופה נכון ליום 30 ביוני 2014

מס' חשבונות עמיתים									מסלול
31.12.13			30.06.2013			30.06.2014			
סה"כ	שכיר	עצמאי	סה"כ	שכיר	עצמאי	סה"כ	שכיר	עצמאי	
13,113	12,912	201	13,267	13,061	206	12,669	12,488	181	כללי
35	35	-	29	29	-	39	39	-	ללא מניות
13,148	12,947	201	13,296	13,090	206	12,708	12,527	181	סך הכל

סך נכסי הקופה, נטו

סך נכסים נטו ליום (אלפי ש"ח)			
31/12/2013	30/06/2013	30/06/2014	
267,043	254,755	268,382	מסלול כללי
698	677	690	מסלול ללא מניות
267,741	255,432	269,073	סך הכל

תשואות הקופה

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה			
31/12/2013	1-6/2013	1-6/2014	
8.19%	1.97%	3.68%	מסלול כללי
2.90%	1.39%	1.64%	מסלול ללא מניות

פירוט ההפקדות, המשיכות והעברות בתקופת הדוח

סך הכל			מסלול ללא מניות			מסלול כללי			
31.12.2013	30.06.2013	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013	30.06.2014	
11,376	5,721	5,630	27	13	18	11,349	5,708	5,612	הפקדות
(4,537)	(2,835)	(3,708)	(6)	-	(36)	(4,531)	(2,835)	(3,672)	משיכות
(12,793)	(6,422)	(9,647)	(1)	(1)	-	(12,792)	(6,421)	(9,647)	העברת זכויות מקופות אחרות (או אליהן)
-	-	-	123	119	-	(123)	(119)	-	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקופה (או אליו)
(5,954)	(3,536)	(7,725)	143	131	(18)	(6,097)	(3,667)	(7,707)	סך הכל צבירה נטו

שיעור דמי ניהול

2013	1-6/2013	1-6/2014	דמי ניהול מצטברים לתקופה
0.62%	0.31%	0.24%	מסלול כללי
0.62%	0.31%	0.24%	מסלול ללא מניות

תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון

הוצאות החברה הסתכמו ב- 588 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

בתחילת יולי 2014 הודיע משרד האוצר כי נחתם הסכם בין ישראל לבין ארה"ב לעניין יישום הוראות ה-FATCA (חוק שאושר בקונגרס האמריקאי שמטרתו מניעת התחמקות מתשלום מס ע"י אזרחים אמריקאים בעלי חשבונות מחוץ לארה"ב). בהתאם להודעה זו גופים המנהלים את החיסכון הפנסיוני בישראל לא יהיו חייבים בדיווח על חשבונות החיסכון הפנסיוני ולפיכך הקופה המנוהלת ע"י החברה פטורה מחובת הדיווח על-פי חוק ה-FATCA.

אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח פספי

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 כקפי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2014 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.

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 30 ביוני 2014 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-

(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;

(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;

(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות 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 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

28.07.2014
תאריך

הצהרת מנהל הכספים

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

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 2014 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אתראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-

(א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות 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 הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות 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.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

28.07.2014
תאריך

דוחות כספיים של

עו"ס חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ליום 30 ביוני 2014

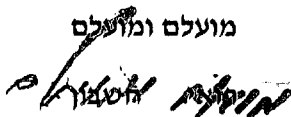
לכבוד

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 2014 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 מבידור, 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 לנו מחווים 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.

מועלים ומועלים



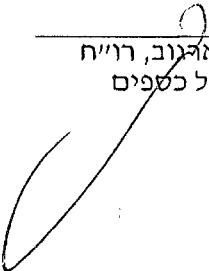
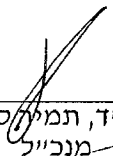
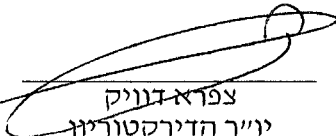
רמת-גן, 28 ביולי 2014

עו"ס חברה לניהול קופות גמל בע"מ

תמצית דו"חות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		ביאור	
	2013	2014		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
29	60	24	3	נכסים
155	218	231		חייבים ויתרות חובה
184	278	255		מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
184	278	255	4	התחייבויות
184	278	255		זכאים ויתרות זכות
				סך כל ההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 דורון אהרן, רו"ח מנהל כספים	 עו"ד, תמיר סלע מנכ"ל	 צפרא דנויק יו"ר הדירקטוריון	28 ביולי 2014 תאריך אישור הדוחות הכספיים
---	--	--	--

עו"ס חברה לניהול קופות גמל בע"מ

תמצית דוחות רווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		באור
	2013	2014	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
1,570	400	304	767	588	הכנסות
2	-	-	1	-	הכנסות דמי ניהול מקופת הגמל, נטו
1,572	400	304	768	588	הכנסות מימון סך כל ההכנסות
1,572	400	304	768	588	הוצאות
1,572	400	304	768	588	5 הוצאות הנהלה וכלליות סך כל ההוצאות
-	-	-	-	-	רווח (הפסד) לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

עו"ס חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 1 - כללי

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

הקופה הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה - 2005 ומיועדת לעובדים סוציאליים שכירים.

ב. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2014.

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

ביאור 2 - מדיניות השבונאית

א. עיקרי המדיניות החשבונאית

- הדוחות הכספיים התמציתיים (להלן: "דוחות כספיים ביניים") של החברה נערכו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34, "דיווח כספי לתקופת 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 2013, אלא אם נאמר אחרת. יש לעיין בתמצית דוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 דצמבר 2013 ולביאורים שנלוו אליהם.

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, האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף.

שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת. תהליכי מדידה לא מהותיים לא בוצעו.

עו"ס הברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2013	2014
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
13	53	-
15	7	24
1	-	-
29	60	24

הוצאות מראש
צדדים קשורים
חייבים אחרים
סה"כ חייבים ויתרות חובה

ביאור 4 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	*2013	2014
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
125	198	199
59	80	56
184	278	255

הוצאות לשלם
צדדים קשורים

* מויין מחדש

עו"ס חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 5 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2013	2014	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
205	54	54	104	106	שכר עבודה ונלוות
205	54	53	109	98	תשלומים לדירקטורים
80	18	6	45	24	ביטוחים
4	1	1	2	1	אחזקת משרד ותקשורת
126	18	(2)	31	1	שיווק ופרסום
381	94	26	188	* 49	תשלום לגורמים מתפעלים
129	42	33	65	** 66	דמי ניהול תיק השקעות
424	115	128	215	232	ייעוץ ושירותים מקצועיים
18	4	5	9	11	אחרות
<u>1,572</u>	<u>400</u>	<u>304</u>	<u>768</u>	<u>588</u>	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

*הירידה נובעת ברובה בהנחה חד פעמית שגובה הבנק המתפעל.

** כולל דמי ניהול בגין קרנות נאמנות, המנוהלות על ידי בית השקעות "פסגות" אשר הינו צד קשור לקופה.