

# דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ 2015  
(בלתי מבוקרים)

**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 חוקמה ביום 28 בינואר 1996 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה. הקופה מיועדת לעובדים סוציאליים. החברה פועלת שלא למטרות רווח.
- 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 31/12/2015.
- ה. בקופה פועלים מסלולי ההשקעה הבאים: מסלול כללי ומסלול ללא מניות.
- ו. הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ (להלן "הבנק הבינלאומי") מנהל את חשבונות עמיתי הקופה ואת חשבונות הקופה ובכלל זה נותן הבנק הבינלאומי לחברה שירותים הנוגעים לטיפול בבקשות עמיתים.
- ז. פסגות ניירות ערך בע"מ מנהלת את תיק ההשקעות של הקופה על כל המשתמע מכך, ופועלת ליישום כל החוראות 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.

## נתונים עיקריים של הקופה

### מספר העמיתים המנוהלים ע"י הקופה נכון ליום 31 במרץ 2015

מספר העמיתים המנוהלים על ידי הקופה (לפי תעודות זהות)									מסלול
31.12.14			31.03.2014			31.03.2015			
סה"כ	שכיר	עצמאי	סה"כ	שכיר	עצמאי	סה"כ	שכיר	עצמאי	
9,686	9,521	165	10,257	10,071	186	9,621	9,460	161	כללי
46	46	-	37	37	-	52	-	52	ללא מניות
<b>9,732</b>	<b>9,567</b>	<b>165</b>	<b>10,294</b>	<b>10,108</b>	<b>186</b>	<b>9,673</b>	<b>9,460</b>	<b>213</b>	סך הכל

### סך נכסי הקופה, נטו

סך נכסים נטו ליום (אלפי ש"ח)			
31/12/2014	31/03/2014	31/03/2015	
264,503	269,573	270,722	
770	714	797	מסלול ללא מניות
<b>265,273</b>	<b>270,287</b>	<b>271,519</b>	סך הכל

### תשואות הקופה

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה			
31/12/2014	1-3/2014	1-3/2015	
6.44%	2.45%	3.65%	
1.70%	1.03%	1.43%	מסלול ללא מניות

**פירוט ההפקדות, המשיכות והעברות בתקופת הדוח**

סך הכל			מסלול ללא מניות			מסלול כללי			
31.12.2014	31.03.2014	31.03.2015	31.12.2014	31.03.2014	31.03.2015	31.12.2014	31.03.2014	31.03.2015	
10,907	2,968	2,812	39	9	17	10,868	2,959	2,795	הפקדות
(7,038)	(765)	(1,230)	(97)	-	-	(6,941)	(765)	(1,230)	משיכות
(21,834)	(5,809)	(4,586)	-	-	-	(21,834)	(5,809)	(4,586)	העברת זכויות מקופות אחרות (או אליהן)
-	-	-	122	-	-	(122)	-	-	העברת זכויות נטו ממסלול אחר בקופה (או אליו)
(17,965)	(3,606)	(3,004)	64	9	17	(18,029)	(3,615)	(3,020)	סך הכל צבירה נטו

**שיעור דמי ניהול**

דמי ניהול מצטברים שנגבו מהעמיתים		
31/12/2014	1-3/2014	1-3/2015
0.48%	0.12%	0.13%

## **תוצאות פעולות החברה המנהלת ומקורות המימון**

הוצאות החברה הסתכמו ב- 315 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 ההותלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי**

### **הערכת בקרנת 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 2015 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 7-9-2010 "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 הרבעוני של עו"ס - הברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שחשתיים ביום 31 במרץ 2015 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מחותית 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 החון;

(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; 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

25.5.2015  
תאריך

## הצהרת מנהל הכספים

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

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שחסיים ביום 31 במרץ 2015 (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 בהברה המצהירים תצהרה 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 תצהרה 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 והתולשות 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

25.5.2015  
תאריך

**עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ**

**דוחות כספיים**

**ליום 31 במרץ 2015**

**[לא מבוקרים]**



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 2015 ואת הדוחות התמציתיים על רווח והפסד לתקופה של שלושה חודשים ולשלושה 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 וחסכון. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו. ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון 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 בינלאומי IAS 34. בנוסף לאמור בפסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, את הנחיות משרד האוצר – אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון.

מועלים ומועלים  
רואי חשבון

רמת-גן, 25 במאי 2015

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

**דו"ח על המצב הכספי**

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		ביאור	
	2014	2015		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
50	45	22	3	<b>נכסים</b>
130	132	332		חייבים וותרות חובה
180	177	354		מזומנים ושווי מזומנים
				<b>סך כל הנכסים</b>
-	-	-		<b>הון</b>
				הון מניות
180	177	354	4	<b>תתייבויות</b>
180	177	354		זכאים ויתרות זכות
				<b>סך כל התתייבויות והון עצמי</b>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 רו"ח, דורון ארגוב מנהל כספים	 עו"ד, תמיר סלע מנכ"ל	 צפרא דוויק יו"ר הדירקטוריון	25 במאי 2015 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	--	--	---

**עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ**

**דוח על הרווח הכולל**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		באור	
	2014	2015		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
1,268	284	315		<b>הכנסות</b>
1,268	284	315		הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו
				<b>סך כל ההכנסות</b>
1,268	284	315	5	<b>הוצאות</b>
				הוצאות הנהלה וכלליות
-	-	-		<b>רווח (הפסד) לתקופה</b>

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 הוקמה ביום 28 בינואר 1996 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה. הקופה הינה קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה - 2005 ומיועדת לעובדים סוציאליים.

החברה מנהלת בנאמנות את נכסי הקרן לטובת עמיתי הקרן, בתמורה לדמי ניהול. נכסיה והתחייבויותיה של הקרן מנוהלים, על פי הוראות החוק המתייחסות, בנפרד מנכסי החברה ומהתחייבויותיה, ואין לחברה בעלות עלוהם או התחייבות לתשואה לעמיתים. לפיכך, לא נכללו פעולות הקרן ונכסיה בדוחות הכספיים של החברה.

ב. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2015.

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

#### ביאור 2 - מדיניות חשבונאות

##### 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.

החברה אינה פועלת למטרות רווח, והואיל והחברה מנהלת קופה ענפית, הכנסותיה הן בגובה הוצאותיה. לפיכך, הדוחות על תזרים המזומנים והדו"ח על השינויים בהון העצמי אינם מוסיפים מידע פיננסי בעל משמעות על המידע הקיים בדוחות הכספיים ולכן אינם כלולים בדיווח הכספי. עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים, הינם עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2014, אלא אם נאמר אחרת.

##### ב. בסיס הצגת הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים מוצגים באלפי שקלים חדשים ובערכים נומינליים.

##### ג. ההכרה בהכנסות והוצאות

הכנסות והוצאות החברה רשומות על בסיס צבירה.

##### 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 המבוססים על תחזיות.

## עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

### ביאורים לדוחות הכספיים

#### ביאור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת. במהלך עריכת הדוחות הכספיים של החברה לא בוצעו תהליכי מדידה מהותיים.

#### ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
22	-	19	הוצאות מראש
20	45	-	קופת הגמל
8	-	3	צדדים קשורים
50	45	22	סה"כ חייבים ויתרות חובה

#### ביאור 4 - זכאים וותרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
117	127	197	הוצאות לשלם
35	2	30	ספקים ונותני שירותים
7	5	-	מוסדות ורשויות ממשלתיות
-	-	66	קופת גמל
21	43	61	צדדים קשורים
180	177	354	

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 5 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		
	31 בדצמבר	31 במרץ	
2014	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
216	52	52	שכר עבודה וולות
182	45	61	תשלומים לדורקטורים
56	18	7	ביטוחים
1	-	-	אחזקת משרד ותקשורת
61	3	-	שיווק ופרסים
146	23	47	תשלום לגורמים מתפעלים
140	33	39	דמי ניהול תיק השקעות **
419	104	104	ייעוץ ושירותים מקצועיים
47	6	5	אחרות
<u>1,268</u>	<u>284</u>	<u>315</u>	<b>סך הנהל הוצאות הנהלה וכלליות</b>

\*\* כולל דמי ניהול בסך 10 אש"ח בגין קרנות נאמנות ו 6 אש"ח בגין תעודות סל, המנוהלות על ידי בית ההשקעות "פסגות" אשר הינו צד קשור לקופה.