

# **עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ**

**דוחות כספיים ביניים**

**ליום 30 ביוני 2016**

## תוכן העניינים

דו"ח הדירקטוריון - החברה המנהלת

הצהרות אישיות – חברה מנהלת

דו"ח כספי - החברה המנהלת

# עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דו"ח הדירקטוריון  
ליום 30 ביוני 2016

**עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ**  
**דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2016**

**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. החברה פועלת שלא למטרות רווח.
- ב. לחברה, בהתאם להסדר התחיקתי, אין הון עצמי ופעילותה היחידה הינה ניהול הקופה.
- ג. הקופה הינה קופת גמל לחיסכון 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 31/12/2016.
- ה. בהתאם לדרישות האוצר ולאחר קבלת אישורו, החל מינואר 2016 הוחלף תקנון הקופה בתקנות תקני חדש. כמו-כן, החל מינואר 2016 מנוהלים בקופה 3 מסלולי השקעה מותאמי גיל במקום המסלולים שנוהלו עד סוף 2015 (מסלול לבני 50 ומטה, מסלול לבני 50 עד 60 - ומסלול לבני 60 ומעלה).
- ו. בתקופת הדוח לא היו שינויים מהותיים בעסקי החברה ותוצאות פעילותה.
- ז. בדוחות הכספיים של החברה לא חלו שינויים מהותיים בתקופת הדוח. לעניין זה ראו דוח כספי של החברה המנהלת המצורף לדוח זה.
- ח. לעניין היקף הנכסים המנוהלים ראה טבלה לעיל.
- ט. בתקופת הדוח לא היו אירועים חריגים או חד פעמיים בעסקי החברה החורגים ממהלך העסקים הרגיל.
- י. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים:
- ניתן לעיין באסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים מוצגים בדוח הכספי לשנת 2015 המפורסם באתר האינטרנט של החברה.
- יא. תשואה נומינלית ברוטו מצטברת לקופה:

לתקופה:			תשואות הקופה ברוטו (באחוזים):
1-12.2015	1-6.2015	1-6.2016	
-	-	1.10	עוס מסלול לבני 50 ומטה (מסלול חדש החל מיום 1.1.16)
0.94	1.71	(0.06)	עוס מסלול לבני 50 עד 60 (עד ליום 31.12.2015 - "מסלול כללי")
0.17	0.26	1.07	עוס מסלול לבני 60 ומעלה (עד ליום 31.12.2015 - "מסלול אג'ח")

**עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ**  
**דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2016**

יב. מוצרים ושירותים

לשנה המסתיימת ביום	לתקופה המסתיימת ביום		
	31.12.2015	30.6.2015	
			<b>מספר עמיתים<sup>(א)</sup>:</b>
			פעילים
4,466	4,518	4,121	
			לא פעילים
4,831	4,838	5,113	
<b>9,297</b>	<b>9,356</b>	<b>9,234</b>	<b>סה"כ</b>
			<b>מספר חשבוניות עמיתים:</b>
			פעילים
5,968	6,013	5,803	
			לא פעילים
6,042	6,056	6,466	
<b>12,010</b>	<b>12,069</b>	<b>12,269</b>	<b>סה"כ</b>
			<b>נכסים מנוהלים, נטו (בא לפי טו)<sup>(א)</sup>:</b>
			פעילים
169,683	174,144	158,020	
			לא פעילים
88,249	88,701	96,625	
<b>257,932</b>	<b>262,845</b>	<b>254,645</b>	<b>סה"כ</b>
			<b>נתונים תוצאתיים (בא לפים) (לא העברות בין מסלולים):</b>
			דמי גמולים משונתיים <sup>(א)</sup> עבור מצטרפים חדשים
557	229	157	
			תקבולים מדמי גמולים
10,247	5,292	5,048	
			העברות צבירה לקופה
140	42	63	
			העברות צבירה מהקופה
(13,728)	(8,357)	(4,872)	
			פדיונות
(5,434)	(3,337)	(2,612)	
			עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה <sup>(א)</sup>
1,434	3,994	(888)	
			<b>דמי ניהול שנגבו מנכסים (בא לפי ש"ח):</b>
			פעילים ולא פעילים
1,251	618	578	
			<b>שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):</b>
			פעילים ולא פעילים - הנתונים מוצגים על בסיס שנתי
0.51	0.46	0.45	
			<b>חשבונית מוטקי קשר<sup>(א)</sup>:</b>
			מספר חשבונות
1,514		1,450	
			נכסים מנוהלים נטו (בא לפי ש"ח)
13,948		13,341	
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (בא לפי ש"ח)
68		32	
			שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים
0.51		0.45	

- 1 ע"פ חוזר 2015-9-32 עמיתים פעילים מוגדרים עמיתים שהופקדו עבורם כספים בשל החודש האחרון שקדם למועד הדוח ושעומדת בחשבונם יתרה לתאריך הדוח (הפקדה - למעט העברת צבירה לחשבון). עמית פעיל שבבעלותו גם חשבון לא פעיל ייחשב עמית פעיל. עמיתים לא פעילים מוגדרים כעמיתים שאינם עמיתים פעילים.
- 2 משונתיים: עבור עמיתים פעילים שהצטרפו לקופה במהלך השנה. לצורך החישוב, הפקדה בודדת תוכפל במספר הפעמים שאותה הפקדה צפויה להופיע במהלך השנה כך שישקפו את דמי הגמולים המשונתיים.
- 3 ע"פ תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (איתור עמיתים ומוטבים), תשע"ב-2012: עמית שהקשר עמו נותק מוגדר עמית שמתקיים בו אחד מאלה: (1) תכתובת הדואר שנשלחה אליו היא דואר חוזר (2) החשבון בקופה הרשום על שמו הוא חשבון רדום. הגדרת מנותק קשר הינה נכונה לסוף תקופה. נתון זה נדרש לראשונה בדוח הדירקטוריון לאחר פרסום חוזר 2015-9-32 ביום 1.11.2015. ע"פ הודעת הבנק המתפעל עד לתאריך זה לא הייתה דרישה רגולטרית לשמירת נתונים אילו ועקב כך לא נשמרו נתונים לתקופות שקדמו לתאריך זה ע"י הבנק. על כן נתונים אילו אינם בנמצא בדוח זה.
- 4 נכסים נטו - סך כל הנכסים בניכוי זכאים ויתרות זכות.
- 5 עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה נלקח מדוח הכנסות והוצאות של הקופה ומשקף רווחים (הפסדים) מהשקעות בניכוי הוצאות ישירות, מיסים ודמי ניהול.

**עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ**  
**דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2016**

---

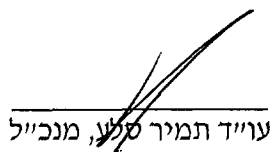
**אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי**

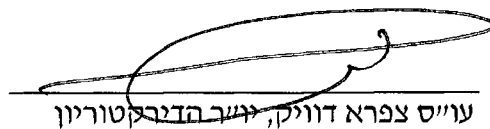
**הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי**

הנהלת החברה (להלן: "הגוף המוסדי"), בשיתוף עם המנכ"ל ומנהל הכספים של הגוף המוסדי העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הגוף המוסדי ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי הנן אפקטיביות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהגוף המוסדי נדרש לגלות בדוח השנתי בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

**בקרה פנימית על דיווח כספי**

במהלך התקופה המכוסה המסתיימת ביום 30 ביוני 2016 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"ד תמיר סלע, מנכ"ל

  
עו"ס צפרא דוויק, יו"ר הדירקטוריון

29.08.2016

תאריך

## 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 של עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון השני של שנת 2016 (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 ותוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכך-
  - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
  - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או 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; וכך-
  - 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; וכך-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
  - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכך-
  - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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

עו"ד תמיר סלע, מנכ"ל

29.8.2016

תאריך

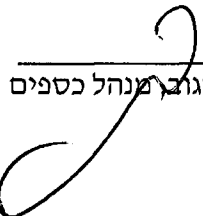
## הצהרת מנהל כספים

(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 של עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון השני של שנת 2016 (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 ותוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
  - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
  - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
  - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח, בהתבסס על הערכתנו; וכן-
  - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי 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

29.8.2016

תאריך



**עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ**

**דוחות כספיים**

**ליום 30 ביוני 2016**

**[בלתי מבוקרים]**

**לכבוד**  
**חברה לניהול-גמל עו"ס**

**דוח המבקרים לבעלי המניות**  
**של**  
**עו"ס חברה לניהול קופות גמל בע"מ**

**מבוא**

לבקשתכם, סקרנו את המידע הכספי המצורף של עו"ס חברה לניהול קופת גמל בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את המאזן התמציתי ליום 30 ביוני 2016 ואת הדוחות התמציתיים על רווח והפסד לתקופה של תשעה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "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.

**היקף הסקירה**

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 מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

**מסקנה**

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 ובהתאם להנחיות משרד האוצר – אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון.

מועלם ומועלם  
רואי חשבון

רמת-גן, 29 באוגוסט 2016

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

**דו"ח על המצב הכספי**

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		ביאור
	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
44	24	25	3
204	284	227	
<u>248</u>	<u>308</u>	<u>252</u>	
-	-	-	
248	308	252	4
<u>248</u>	<u>308</u>	<u>252</u>	

**נכסים**

חייבים ויתרות חובה  
מזומנים ושווי מזומנים  
**סך כל הנכסים**

**הון**

הון מניות

**התחייבויות**

זכאים ויתרות זכות  
**סך כל ההתחייבויות והון עצמי**

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

רו"ח, זכרון ארגוב  
מנהל כספים

עניד, תמיר סלע  
מנכ"ל

עו"ס, צפרא דוויק  
יו"ר הדירקטוריון

29 באוגוסט 2016  
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 30 ביוני		לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		באור
	2015	2016	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
1,251	303	270	618	578	<b>הכנסות</b>
1,251	303	270	618	578	הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו <b>סך כל ההכנסות</b>
1,251	303	270	618	578	<b>הוצאות</b>
					הוצאות הנהלה וכלליות
-	-	-	-	-	5
-	-	-	-	-	<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 הקופה לטובת עמיתי הקופה, בתמורה לדמי ניהול לפי הוצאות בפועל. נכסיה והתחייבויותיה של הקופה מנוהלים, על פי הוראות החוק המתייחסות, בנפרד מנכסי החברה ומהתחייבויותיה, ואין לחברה בעלות עליהם או התחייבות לתשואה לעמיתים. לפיכך, לא נכללו פעולות הקופה ונכסיה בדוחות הכספיים של החברה.
- ב. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2016.
- ג. החל מינואר 2016 הקופה מנהלת 3 מסלולי השקעה מותאמי גיל, במקום המסלולים שהיו קיימים עד ליום 31.12.2015. מסלול לבני 50 ומטה, מסלול לבני 50 עד 60 ומסלול לבני 60 ומעלה.

#### 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 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 2015, 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.

**עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ**

**ביאורים לדוחות הכספיים**

**ביאור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)**

**ד. 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. 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 30 ביוני	
	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
33	15	19
11	9	6
44	24	25

הוצאות מראש  
צדדים קשורים  
סה"כ חייבים ויתרות חובה

**ביאור 4 - זכאים ויתרות זכות**

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
* 121	164	144
10	19	13
3	5	4
74	72	32
* 40	48	59
248	308	252

הוצאות לשלם  
ספקים ונותני שירותים  
מוסדות ורשויות ממשלתיות  
קופת גמל  
צדדים קשורים

(\*) מוין מחדש

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		לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום		
	30 ביוני		30 ביוני		
31 בדצמבר	2015	2016	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
209	53	52	105	104	שכר עבודה ונלוות
204	49	42	110	96	תשלומים לדירקטורים
32	7	11	14	21	ביטוחים
1	-	-	-	-	אחזקת משרד ותקשורת
66	3	1	3	1	שיווק ופרסום
177	43	49	90	97	תשלום לגורמים מתפעלים
139	36	22	75	45	דמי ניהול תיק השקעות
393	99	91	203	202	ייעוץ ושירותים מקצועיים
30	13	2	18	12	אחרות
<u>1,251</u>	<u>303</u>	<u>270</u>	<u>618</u>	<u>578</u>	<b>סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות</b>