

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל  
בע"מ

**דוחות כספיים ביניים**

**ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2016

## עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 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. אירועים חריגים, מגמות, אירועים והתפתחויות בפעילות החברה ובסביבה העסקית בתקופת הדוח:

א. בהתאם לדרישות אגף שוק ההון, החל מינואר 2016, מפעילות קופות הגמל לחיסכון במדינת ישראל מודל השקעה תלוי גיל (מסלולי השקעה המותאמים לגיל החוסך). (על מסלולי השקעה המנוהלים ע"י הקופה ראה ביאור 1).

ב. בהתאם לתיקון 15 לחוק קופות גמל, פועלות בישראל החל מנובמבר 2016 קופות גמל מסוג חדש – קופת גמל להשקעה. ניתן להפקיד בקופת גמל להשקעה עד 70 אלף ₪ בשנה.

הכספים בקופת הגמל להשקעה ניתנים למשיכה בכל עת ובמועד המשיכה יחויב העמית במס רווחי הון. כספים שנחסכו בקופת גמל להשקעה וישמשו למטרת קצבה ייהנו מפטור ממס רווחי הון ופטור ממס על הקצבה. החברה פנתה לרשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון בבקשה לקבל אישור להפעלת קופת גמל להשקעה. נכון למועד אישור הדוחות החברה טרם קיבלה אישור לניהול קופת גמל להשקעה.

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

---

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	1-9.2015	1-9.2016	
-	-	2.12	עוס מסלול לבני 50 ומטה (מסלול חדש החל מיום 1.1.16)
0.94	(0.56)	1.62	עוס מסלול לבני 50 עד 60 (עד ליום 31.12.2015 - "מסלול כללי")
0.17	0.51	1.26	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 בספטמבר 2016**

יב. מוצרים ושירותים

לשנה	לתקופה המסתיימת ביום		
	31.12.2015	30.9.2015	30.9.2016
	<b>מספר עמיתים (א):</b>		
פעילים	4,466	4,259	4,126
לא פעילים	4,831	4,997	5,020
<b>סה"כ</b>	<b>9,297</b>	<b>9,256</b>	<b>9,146</b>
	<b>מספר חשבונות עמיתים:</b>		
פעילים	5,968	5,706	5,820
לא פעילים	6,042	6,256	6,327
<b>סה"כ</b>	<b>12,010</b>	<b>11,962</b>	<b>12,147</b>
	<b>נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ₪) (א):</b>		
פעילים	169,683	163,245	161,176
לא פעילים	88,249	91,803	93,099
<b>סה"כ</b>	<b>257,932</b>	<b>255,048</b>	<b>254,274</b>
	<b>נתונים תוצאתיים (באלפים) (ללא העברות בין מסלולים):</b>		
דמי גמולים משונתיים (2) עבור מצטרפים חדשים	557	230	179
תקבולים מדמי גמולים	10,247	7,840	7,472
העברות צבירה לקופה	140	99	142
העברות צבירה מהקופה	(13,728)	(11,401)	(10,512)
פדיונות	(5,434)	(4,543)	(3,827)
עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה (5)	1,434	(2,220)	3,067
	<b>דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):</b>		
פעילים ולא פעילים	1,251	991	900
	<b>שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):</b>		
פעילים ולא פעילים - הנתונים מוצגים על בסיס שנתי	0.51	0.51	0.48
	<b>חשבונות מנותקי קשר (3):</b>		
מספר חשבונות	1,514		1,291
נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)	13,948		11,720
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)	68		42
שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים	0.51		0.48

- 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 מנותקי 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 רגולטורית 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 בספטמבר 2016**

---

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

**הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי**

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

**בקרה פנימית על דיווח כספי**

במהלך התקופה המכוסה המסתיימת ביום 30 בספטמבר 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

28/11/2016  
תאריך


## הצהרת מנכ"ל

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

אני, עו"ד תמיר סלע, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח של עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון השלישי 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.

  
\_\_\_\_\_  
עו"ד תמיר סלע, מנכ"ל

28/11/2016  
\_\_\_\_\_  
תאריך



## הצהרת מנהל כספים

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

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח של עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון השלישי 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 הכספים

28/11/2016

תאריך

**עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ**

**דוחות כספיים**

**ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2016 ואת הדוחות התמציתיים על רווח והפסד לתקופה של תשעה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה 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 וחיסכון. 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 מזוהים 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 וחיסכון.

  
רואי חשבון

בני ברק, 28 בנובמבר 2016

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

**דו"ח על המצב הכספי**

ליום 31 בדצמבר 2015	ליום 30 בספטמבר 2015		2016	ביאור
	מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח			
44	11	11	3	
204	310	220		
<u>248</u>	<u>321</u>	<u>231</u>		
-	-	-		
248	321	231	4	
<u>248</u>	<u>321</u>	<u>231</u>		

**נכסים**

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



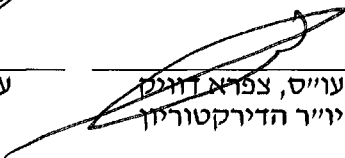
**הון**

הון מניות

**התחייבויות**

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

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 רו"ח, דורון ארגוב מנהל כספים	 עו"ד, תמיר סלע מנכ"ל	 עו"ס, צפרא דויגן יו"ר הדירקטוריון	28 בנובמבר 2016 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	--	--	--

**עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ**

**דוח על הרווח הכולל**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		מבוקר	באור	
	2015	2016	2015	2016			
	בלתי מבוקר						
	אלפי ש"ח						
1,251	373	322	991	900			<b>הכנסות</b>
1,251	373	322	991	900			הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו
							<b>סך כל ההכנסות</b>
1,251	373	322	991	900	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 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 בספטמבר	
	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
33	8	9
11	3	2
44	11	11

הוצאות מראש  
צדדים קשורים  
סה"כ חייבים ויתרות חובה

#### ביאור 4 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
* 121	130	180
10	96	1
3	-	-
74	44	19
* 40	51	31
248	321	231

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 9 חודשים שהסתיימה ביום		
	30 בספטמבר		30 בספטמבר		
31 בדצמבר	2015	2016	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
209	52	52	157	156	שכר עבודה ונלוות
204	51	24	161	120	תשלומים לדירקטורים
32	8	11	22	32	ביטוחים
1	1	-	1	-	אחזקת משרד ותקשורת
66	63	63	66	64	שיווק ופרסום
177	56	49	146	146	תשלום לגורמים מתפעלים
139	36	23	111	68	דמי ניהול תיק השקעות
393	100	94	303	296	ייעוץ ושירותים מקצועיים
30	6	6	24	18	אחרות
<u>1,251</u>	<u>373</u>	<u>322</u>	<u>991</u>	<u>900</u>	<b>סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות</b>