

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

**דוחות כספיים ביניים
ליום 31 במרץ 2017**

תוכן עניינים

3 דוח הדירקטוריון
4 כללי
	תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות
4 א. מוצרים ושירותים
5 ב. מגמות והתפתחויות
6 ג. היקף נכסים מנוהלים
6 ד. אירועים חריגים
6 ה. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים
6 אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי
7 הצהרת מנכ"ל
8 הצהרת מנהל כספים
8 דוח כספי - עו"ס חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון

ליום 31 במרץ 2017

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2017

כללי

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. לחברה, בהתאם להסדר התחיקתי, אין הון עצמי ופעילותה היחידה הינה ניהול הקופה. 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. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2017.

תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות

א. מוצרים ושירותים

לשנה			
המסתיימת ביום	לתקופה המסתיימת ביום		
31/12/2016	31/03/2016	31/03/2017	מספר עמיתים(נ):
4,495	2,201	4,410	פעילים
4,631	7,081	4,683	לא פעילים
9,126	9,282	9,093	סה"כ
			מספר חשבונות עמיתים:
4,559	3,314	4,477	פעילים
7,574	9,013	7,336	לא פעילים
12,133	12,327	11,813	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ₪):
150,013	77,594	154,273	פעילים
106,355	176,416	102,845	לא פעילים
256,368	254,010	257,118	סה"כ

1 הנתונים בגין רבעון 2016-1 מוצגים ע"פ הגדרות חוזר 2015-9-32. הנתונים בגין רבעון 2017-1 ושנת 2016 הינם בהתאם לחוזר 2017-9-1 שמפנה להגדרת עמית פעיל בחוזר 2016-9-3. השוני בין החוזרים הללו הוא שחוזר 2015-9-32 הגדיר עמית פעיל כעמית שהופקדו לו כספים לחשבון בחודש שקדם למועד הדיווח ובנוסף שעומדת בחשבונו יתרה לתאריך הדוח. חוזר 2016-9-3 מגדיר חשבון עמית פעיל כחשבון שבו הופקדו דמי גמולים ברבעון האחרון שקדם למועד הדוח ושעומדת בו יתרה לתאריך הדוח. כמו כן ע"פ חוזר 2016-9-3 ייתכן ועמית בעל מספר חשבונות ידווח הן כעמית פעיל והן כעמית לא פעיל בשונה מחוזר 2015-9-32 שהגדיר כי יש להגדיר עמית שמחזיק חשבון פעיל וחשבון לא פעיל כעמית פעיל. עיקר הגידול במספרי חשבונות העמיתים ברבעון 2016-1 נובע מהוראות תקנות התשלומים לקופת גמל, בהן נדרשים מעסיקים להם מעל 100 עובדים לשלוח דיווח ממוכן לקופה על ההפקדות שביצעו החל מיום 1.2.2016. לצורך יישום תקנות אילו היה צורך מיכוני בפתחות חשבונות חדשים לחלק מן העמיתים. עמיתים אילו הינם עמיתים אשר היו רשומים בעבר תחת "מעסיק אב" ולא תחת המעסיק שמעביר בפועל את השכר. לפיכך קיים גידול במספר החשבונות שבעיקר בא לידי ביטוי במספר החשבונות ה"לא פעילים". עמית לא פעיל מוגדר בכל תקופת הדיווח ובכל החוזרים הללו כ"מי שאינו עמית פעיל".

2 דמי גמולים משותפים- עבור עמיתים/מבוטחים פעילים שהצטרפו לקופה/לקרן במהלך השנה. לצורך חישוב דמי הגמולים המשותפים- עבור הפקדות חודשיות- ההפקדה/ החיוב החודשי האחרון יוכפל ב-12 (יש לשים לה כי מדובר בחיוב בודד בלבד). עבור הפקדות/חיובים בעלי עתוי אחר (רבעוני, חצי שנתי וכדומה)- יוכפל במספר הפעמים שאותן הפקדות/חיובים צפויים להופיע במהלך השנה כך שישקפו את דמי הגמולים השנתיים. דמי גמולים משותפים לא יכללו דמי גמולים חד-פעמיים.

3 נכסים נטו – סך כל הנכסים בניכוי זכאים ויתרות זכות.

4 עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה יילקח מדוח הכנסות והוצאות של קופות/הקרנות.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2017

לשנה			
המסתיימת ביום		לתקופה המסתיימת ביום	
31/12/2016	31/03/2016	31/03/2017	נתונים תוצאתיים (באלפים) (ללא העברות בין מסלולים):
477	149	61	דמי גמולים משונתיים(ג) עבור מצטרפים חדשים
9,656	2,725	2,533	תקבולים מדמי גמולים
		10	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים(ג)
145	61	18	העברות צבירה לקופה
(13,017)	(1,761)	(3,265)	העברות צבירה מהקופה
(4,818)	(1,079)	(679)	פדיונות
6,470	(1,402)	2,142	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה (א)
לתקופות:			
1-12.2016	1-3.2016	1-3.2017	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
1,206	308	298	פעילים ולא פעילים
			שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים) :
0.47	0.49	0.46	פעילים ולא פעילים- הנתונים מוצגים על בסיס שנתי
1-12.2016	1-3.2016	1-3.2017	תשואות הקופה ברוטו(ג)(באחוזים) :
4	0.45	0.18	עוס מסלול לבני 50 ומטה (מסלול חדש החל מיום 1.1.16)
3.13	(0.93)	0.93	עוס מסלול לבני 50 עד 60 (עד ליום 31.12.2015 - "מסלול כללי")
1.83	0.42	0.44	עוס מסלול לבני 60 ומעלה (עד ליום 31.12.2015 - "מסלול אג"ח")
לתקופה המסתיימת ביום			
31/12/2016	31/03/2016	31/03/2017	
			חשבונות מנותקי קשר(ג):
1,291	1,541	1,328	מספר חשבונות
11,720	14,358	12,965	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
58	18	15	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.47	0.49	0.46	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים
			חשבונות לא פעילים- ביתרה של עד 8000 ש"ח(ה):
2,298		2,225	מספר חשבונות
4,328		4,142	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
20		5	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.47		0.46	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

ב.

מגמות והתפתחויות

בתקופה המכוסה בדוח זה לא חלו מגמות, אירועים והתפתחויות מהותיים בפעילות החברה המנהלת ובסביבתה העיסוקית המשפיעים של דוחותיה הכספיים של החברה.

5 התשואות הין בניכוי הוצאות ישירות ולפני דמי ניהול.

6 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.

7 חשבון לא פעיל ביתרה של עד 8,000 ₪ - חשבון שבתום תקופת הדיווח עומד בחוראות סעיף 23 (ב) (א1) לחוק קופות גמל ותקנות קופות גמל משיכת כספים בסכומים נמוכים. (נכון לרבעון 1-2016 לא נדרש לפרט על כן נכון למועד הדוח אין ברשות הבנק נתונים לתקופה זו).

8 תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים - תקבול של סכום אחד בלבד בתקופת הדוח שאינו חלק מההפקדות החדשיות/רבעוניות. הנתון בדוח כולל הפקדות לפי תיקון 190 לפקודת מס הכנסה וכן הפקדות לעמיתים (ברמת תעודת זהות) שבתקופת הדיווח בוצעה עבורם הפקדה אחת בלבד. הנתון הנייל נדרש לראשונה בשנת 2017 ע"פ חוזר 2017-9-1 ועל כן אינו מוצג עבור תקופות קודמות.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2017

היקף נכסים מנוהלים

ג. לעניין היקף הנכסים המנוהלים ראה את הטבלה בסעיף א' תחת "מוצרים ושירותים".

אירועים חריגים

ד. בתקופה המכוסה בדוח זה לא חלו אירועים חריגים או חד פעמיים בעסקי החברה או החורגים ממהלך העסקים הרגיל הבאים לידי ביטוי בדוחותיה הכספיים של החברה.

האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים

ה. ניתן לעיין באסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים בדוח הכספי לשנת 2016 המפורסם באתר החברה.

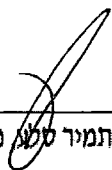
אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי

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 הן 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 31 במרץ 2017 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 סמל מנכ"ל


עו"ס צפרא דזויק, יו"ר הדירקטוריון

22/05/2017

תאריך

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

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 התקופתי של עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון הראשון לשנת 2017 (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 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 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

22/05/2017

תאריך

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

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 התקופתי של עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון הראשון לשנת 2017 (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 ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים 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.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל הכספים

22/05/2017

תאריך

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2017

[בלתי מבוקרים]

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 31 במרץ 2017 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 היישות". 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 שניוודע 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 וחסכון.

בני ברק, 22 במאי 2017

בברכה,

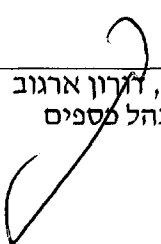

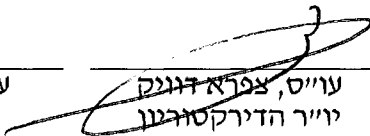
מועלם ומועלם
רואי חשבון

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דו"ח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		ביאור	
	2016	2017		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
4	33	51	3	נכסים
291	258	189		חייבים ויתרות חובה
295	291	240		מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
	-	-		הון
				הון מניות
				התחייבויות
295	291	240	4	זכאים ויתרות זכות
295	291	240		סך כל ההתחייבויות והון עצמי

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 רו"ח, דרון ארנוב מנהל מספים	 עו"ד, תמיר סלע מנכ"ל	 עו"ס, צפרא דוונק יו"ר הדירקטוריון	22 במאי 2017 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	
	2016	2017		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
1,206	308	298		הכנסות
<u>1,206</u>	<u>308</u>	<u>298</u>		הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו
				סך כל ההכנסות
1,206	308	298	5	הוצאות
				הוצאות הנהלה וכלליות
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		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 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 31/12/2017.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - מדיניות חשבונאית

א. עיקרי המדיניות החשבונאית

הדוחות הכספיים הוכנו על ידי החברה בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן: "IFRS"). דוחות כספיים אלו נערכו בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן - תקני IFRS). תקנים אלו כוללים: תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS), תקני חשבונאות בינלאומיים (IAS) והבהרות לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRIC) ולתקני חשבונאות בינלאומיים (SIC). הדוחות נערכו על פי הכללים החשבונאיים המקובלים המחייבים לצורך עריכת דוחות כספיים, על פי חוזר גופים מוסדיים מספר 2012-9-11 ועל פי חוזר גופים מוסדיים 2014-9-10.

החברה אינה פועלת למטרות רווח, החברה מנהלת קופה ענפית, הכנסותיה הן בגובה הוצאותיה. הדוחות על תזרימי המזומנים והדוחות על השינויים בהון עצמי אינם מוסיפים מידע פיננסי בעל משמעות על המצוי בדוחות הכספיים לפיכך לא צורפו לדוחות הכספיים.

ב. מטבע הפעילות ומטבע ההצגה

הדוחות הכספיים מוצגים בשקלים חדשים שהינו מטבע הפעילות של החברה. הנתונים בדוחות מעוגלים לאלף הקרוב.

ג. בסיס הצגת הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים מוצגים באלפי שקלים חדשים ובערכים נומינליים.

ד. ההכרה בהכנסות והוצאות

שווי מזומנים נחשבים השקעות שנוילותן גבוהה, הכוללות פיקדונות בתאגידים בנקאיים לזמן קצר, שתקופתם המקורית אינה עולה על שלושה חודשים ממועד ההשקעה ואשר אינם מוגבלים בשעבוד.

ה. ההכרה בהכנסות והוצאות

הכנסות והוצאות החברה רשומות על בסיס צבירה.

ו. 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 בה שונו האומדנים.

ז. יום העסקים האחרון

על פי תקנה 2 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (חישוב שווי נכסים), התשס"ט-2009 שווי נכסי קופות הגמל יחושב מדי יום עסקים. בנוסף תקנה 41 לתקנות מס הכנסה, קובעת כי זקיפת רווחי הקופה לעמית תבצע ביום העסקים האחרון בכל חודש קלנדרי. בתקופת הדוח, יום העסקים האחרון הינו 30 במרץ 2017 (שנה קודמת – 31 במרץ 2016). לפיכך, התשואה שנזקפה לחשבונות העמיתים הינה התשואה שחושבה ביום 30 במרץ 2017.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
3	25	39
1	8	12
4	33	51

הוצאות מראש
צדדים קשורים
סה"כ חייבים ויתרות חובה

ביאור 4 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
102	135	133
36	25	12
4	4	3
23	79	36
130	48	56
295	291	240

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

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	
2016	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
208	52	52	שכר עבודה ונלוות
178	54	54	תשלומים לדירקטורים
43	10	11	ביטוחים
64	-	1	שיווק ופרסום
194	48	49	תשלום לגורמים מתפעלים
94	23	24	דמי ניהול תיק השקעות *
404	111	103	ייעוץ ושירותים מקצועיים
21	10	4	אחרות
<u>1,206</u>	<u>308</u>	<u>298</u>	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

* כולל דמי ניהול בסך כ-1 אש"ח בגין תעודות סל של פסגות, המנוהלות על ידי בית ההשקעות "פסגות" אשר הינו צד קשור לקופה.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

כנגד החברה אין התחייבויות תלויות נכון ליום 31.03.2017

ביאור 7 - אירועים לאחר תאריך המאזן

לא היו אירועים מהותיים לאחר תאריך הדיווח המצריכים גילוי בדוחות הכספיים.