

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

**דוחות כספיים ביניים
ליום 31 במרץ 2018**

תוכן עניינים

3.....	דוח הדירקטוריון
4.....	כללי
4.....	תיאור עסקי תחברה לפי תחומי פעילות
4.....	א. מוצרים ושירותים
5.....	ב. מגמות והתפתחויות
5.....	ג. היקף נכסים מנוהלים
5.....	ד. אירועים חריגים, מגמות, אירועים והתפתחויות בפעילות החברה ובסביבה העסקית בתקופת הדוח:
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"ם חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון

ליום 31 במרץ 2018

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2018

כללי

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קופות גמל עו"ס (להלן "הקופה"). הקופה הוקמה ביום 28 בינואר 1996 במסגרת תסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת הכיבים 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 31/12/2018.

תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות

א. מוצרים ושירותים

לתקופות שהסתיימו ב

31/12/2017	31/03/2017	31/03/2018	מספר חשבונות עמיתים (נ):
4,382	4,477	4,359	פנילים
7,282	7,336	7,127	לא פנילים
11,664	11,813	11,486	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ₪) (נ):
153,217	154,273	149,416	פנילים
105,738	102,845	102,646	לא פנילים
258,956	257,118	252,062	סה"כ

לתקופות:

1-12.2017	1-3.2017	1-3.2018	נתונים תוצאתיים (באלפים) (ללא העברות בין מסלולים):
386	61	123	דמי גמולים משונתיים (נ); עבור מצטרפים חדשים
9,438	2,533	2,315	תקבולים מדמי גמולים
21	10	6	תקבולים מדמי גמולים חד פנמיים (נ)
29	18	-	העברות צבירה לקופה
(15,685)	(3,265)	(4,822)	העברות צבירה מהקופה
(4,851)	(679)	(1,347)	סך הכול תשלומים מפדיונות
13,657	2,142	(3,040)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה (4)

1 הנתונים המוצגים הינם ברמת מספרי חשבונות (חוזר מאוחד דין וחשבון -נספח 5.4.1.10). החוזר המאוחד מגדיר חשבון עמית פעיל כחשבון שבו הופקדו דמי גמולים ברבעון האחרון שקדם למועד הדוח ושעומדת בו יתרה לתאריך הדוח. כמו כן ע"פ החוזר המאוחד ייתכן ועמית בעל מספר חשבונות ידווח הן כעמית פעיל והן כעמית לא פעיל. עמית לא פעיל מוגדר כ"מי שאינו עמית פעיל".

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

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

4 עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה נלקח מדוח הכנסות והוצאות של הקופה ומשקף רווחים (הפסדים) מהשקעות בניכוי הוצאות ישירות, מיסים ודמי ניהול.

5 תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים - תקבול של סכום אחד בלבד בתקופת הדוח שאינו חלק מהפקדות החודשיות/רבעוניות. הנתון בדוח כולל הפקדות לפי תיקון 190 לפקודת מס הכנסה וכן הפקדות לעמיתים (ברמת תעודת זהות) שבתקופת הדיווח בוצעה עבורם הפקדה אחת בלבד.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2018

לתקופות:			
1-12.2017	1-3.2017	1-3.2018	
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
1,156	298	283	פינילים ולא פינילים
			שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (ב%):
0.47	0.46	0.44	פינילים ולא פינילים - הנתונים מוצגים על בסיס שנתי
			תשלואת הקופה ברוטו(8)(באחוזים):
5.87	0.18	-1.04	עו"ס מסלול לבני 50 עד 60 (ועד ליום 31.12.2015 - "מסלול כללי")
4.02	0.93	-0.38	עו"ס מסלול לבני 60 ומעלה (עד ליום 31.12.2015 - "מסלול אג"ח")
6.45	0.44	-1.03	עו"ס מסלול לבני 50 ומטה (מסלול חדש החל מיום 1.1.16)
לתקופות שהסתיימו ב			
31/12/2017	31/03/2017	31/03/2018	
			חשבונות מנותקי קשר(6):
1,152	1,328	1,120	מספר חשבונות
10,428	12,965	10,178	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
48	15	12	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.47	0.46	0.44	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים
			חשבונות לא פעילים - ביתרה של עד 8000 ש"ח(7):
2,092	2,225	1,906	מספר חשבונות
4,011	4,142	3,542	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
19.0	5	4	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.47	0.46	0.44	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

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

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

ד. **אירועים חריגים, מגמות, אירועים והתפתחויות בפעילות החברה ובסביבה העסקית בתקופת הדוח:**
 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.

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 ש"ח - חשבון שבתום תקופת הדיווח עומד בהוראות סעיף 23 (ב)1א לחוק קופות גמל ותקנות קופות גמל משיכת כספים בסכומים נמוכים.

8 התשואות הן בניכוי הוצאות ישירות ולפני דמי ניהול.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2018

ה. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים

ניתן לעיין באסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים בדוח הכספי לשנת 2017 המפורסם באתר החברה.

למעבר לדוח הכספי של החברה לשנת 2017 – המפורסם באתר החברה – לחץ כאן


אפקטיביות הפקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי

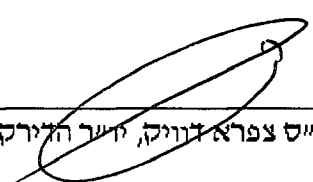
הערכת בקורת ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה"), 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 **הרבעוני** 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 2018 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"ס תמיר סלע, מנכ"ל


עו"ס צפרא דוויק, יו"ר הדירקטוריון

28/05/2018

תאריך

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

הצהרת מנכ"ל

(נבחתאם לחוזר המאוחד –"דין וחשבון לציבור" בדבר 'בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילניים" של רשות 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 31/03/2018 (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 שנוכלו 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 ותוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים 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 פיקוחנו 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.



עו"ד תמיר סלע, מנכ"ל

28/05/2018
תאריך

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

הצהרת מנהל כספים

(נבחתאם לחוזר המאוחד –"דין וחשבון לציבור" בדבר "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים" של רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון)).

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 31/03/2018 (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 ותוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכך-
 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים לחבטיח 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 ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות 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 זה 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.
- א. אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל הכספים

28/05/2018

תאריך

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2018

[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 31 במרץ 2018 ואת הדוחות התמציתיים על רווח והפסד לתקופה של שלושה 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 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 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.

בברכה,

מועלם ומועלם
רואי חשבון


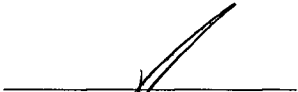
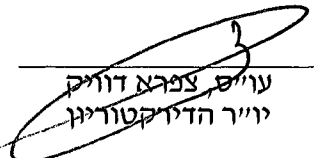
בני ברק, 28 במאי 2018

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דו"ח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		ביאור	
	2017	2018		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
11	51	10	3	נכסים
194	189	182		חייבים ויתרות חובה
205	240	192		מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
	-	-		הון
				הון מניות
205	240	192	4	תחייבויות
205	240	192		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 דוויק יו"ר הדירקטוריון	28 במאי 2018 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	--	--	---

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

זוח על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		באור	
	2017	2018		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
1,156	298	283		הכנסות
1,156	298	283		הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו
				סך כל ההכנסות
				הוצאות
1,156	298	283	5	הוצאות הנהלה וכלליות
-	-	-		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 תסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה. הקופה חינה קופת גמל ענפית כהנדורה 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 31/12/2018.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - מדיניות חשבונאית

א. עיקרי המדיניות החשבונאית

הדוחות הכספיים של החברה נערכו בהתאם להוראות משרד האוצר - רשות שוק ההון הביטוח וחסכון, בדבר עריכת דוחות כספיים של חברה מנהלת של קופת גמל שפורסמו ביום 4 במרץ, 2018 בחוזר המאוחד - "דין וחשבון לציבור" וכמו כן, הדוחות הכספיים הוכנו ונערכו על ידי החברה בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן: "IFRS"). תקנים אלו כוללים: תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS), תקני חשבונאות בינלאומיים (IAS) והבהרות לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRIC) ולתקני חשבונאות בינלאומיים (SIC). החברה אינה פועלת למטרות רווח, והואיל והחברה מנהלת קופה ענפית, הכנסותיה הן בגובה הוצאותיה. לפיכך, הדוחות על תזרים המזומנים והדו"ח על השינויים בהון עצמי אינם מוסיפים מידע פיננסי בעל משמעות על המצוי בדוחות הכספיים ולא צורפו לדוחות הכספיים.

ב. מטבע הבעילות ומטבע החצה

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

ג. בסיס חצגת הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים מוצגים באלפי שקלים חדשים ובערכים נומינליים.

ד. ההכרה בהכנסות והוצאות

שווי מזומנים נחשבים השקעות שניזילותן 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. שומוש 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 תתבצע ביום העסקים האחרון בכל חודש קלנדרי. בתקופת הדוח, יום העסקים האחרון הינו 29 במרץ 2018. לפיכך, התשואה שנוקפה לחשבונות העמיתים הינה התשואה שחושבה ביום זה.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 3 - חייבים וותרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
8	39	10
3	12	-
11	51	10

הוצאות מראש
צדדים קשורים
סה"כ חייבים וותרות חובה

ביאור 4 - זכאים וותרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
32	133	34
18	12	9
9	3	9
94	36	100
52	56	40
205	240	192

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	
2017	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
208	52	52	שכר עבודה ונלוות
179	54	41	תשלומים לדירקטורים
43	11	11	ביטוחים
4	1	1	דיוור, שיווק ופרסום
196	49	49	תשלום לגורמים מתפעלים
92	24	22	דמי ניהול תיק השקעות
413	103	103	ייעוץ ושירותים מקצועיים
21	4	4	אחרות
<u>1,156</u>	<u>298</u>	<u>283</u>	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

ביאור 6 - התחייבויות, תלויות והתקשרויות

כנגד החברה אין התחייבויות תלויות נכון ליום המאזן.

ביאור 7 - אירועים לאחר תאריך המאזן

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