

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

**דוחות כספיים ביניים  
ליום 30 ביוני 2018**

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ  
דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2018

---

**תוכן עניינים**

3	..... דוח הדירקטוריון
4	..... כללי
4	..... תיאור עסקי החברה 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"ס חברה לניהול קופות גמל בע"מ

# דוח הדירקטוריון

ליום 30 ביוני 2018

**עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ**  
**דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2018**

**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 היתידה 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**

מספר חשבונות ענתיים (ט):	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
פעילים	4,267	4,376	4,382
לא פעילים	7,075	7,385	7,282
<b>סה"כ</b>	<b>11,342</b>	<b>11,761</b>	<b>11,664</b>
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ₪) (ט):			
פעילים	148,361	149,430	153,217
לא פעילים	103,525	106,766	105,738
<b>סה"כ</b>	<b>251,885</b>	<b>256,196</b>	<b>258,956</b>

**לתקופות:**

נתונים תוצאתיים (באלפים) (ללא העברות בין מסלולים):	1-6.2018	1-6.2017	1-12.2017
דמי גמולים משונתיים (עבור מצטרפים חדשים)	198	159	386
תקבולים מדמי גמולים	4,647	4,691	9,438
תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים (ט)	6	15	21
העברות צבירה לקופה	127	18	29
העברות צבירה מהקופה	(8,456)	(7,278)	(15,685)
סך הכול תשלומים מפרדיונות	(2,504)	(2,164)	(4,851)
עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה (ט)	(884)	4,561	13,657

1 הנתונים המוצגים הינם ברמת מספרי חשבונות (חזור 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 מההפקדות החודשיות/רבעוניות. הנתון בדוח כולל הפקדות לפי תיקון 190 לפקודת מס הכנסה וכן הפקדות לעמיתים (ברמת תועלת זהות) שבתקופת הדיווח בוצעה עבורם הפקדה אחת בלבד.

**עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ**  
**דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2018**

לתקופות:			
1-12.2017	1-6.2017	1-6.2018	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
1,156	572	567	פעילים ולא פעילים
			שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (ב%):
0.47	0.44	0.45	פעילים ולא פעילים- הנתונים מוצגים על בסיס שנתי
1-12.2017	1-6.2017	1-6.2018	תשואות הקופה ברוטו(ס)(באחוזים):
5.87	1.61	-0.08	עו"ס מסלול לבני 50 עד 60 (עד ליום 31.12.2015 - "מסלול כללי")
4.02	2.00	0.16	עו"ס מסלול לבני 60 ומעלה (עד ליום 31.12.2015 - "מסלול אג"ח")
6.45	1.36	0.38	עו"ס מסלול לבני 50 ומטה (מסלול חדש החל מיזם 1.1.16)
לתקופות שהסתיימו ב			
31/12/2017	30/06/2017	30/06/2018	חשבונות מנותקי קשר(ט):
			מספר חשבונות
1,152	1,397	1,159	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
10,428	14,499	11,264	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
48	35	25	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים
0.47	0.44	0.45	חשבונות לא פעילים-ביתרה של עד 8000 ש"ח(ז):
			מספר חשבונות
2,092	2,177	1,749	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
4,011	4,076	3,134	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
19.0	10	7	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים
0.47	0.44	0.45	

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

ג. **היקף נכסים מנוהלים**  
 לעניין היקף הנכסים המנוהלים ראה את הטבלה בסעיף אי 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 תקנת 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)(א1) לחוק קופות גמל ותקנות קופות גמל משיכת כספים בסכומים נמוכים.

8 התשואות הינן בניכוי חוצאות ישירות ולפני דמי ניהול.

**עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ**  
**דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 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 הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי**  
**הערכת בקרות 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 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 **הרבועוני** 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 2018 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.

עו"ד תמר סלע, מנכ"ל

עו"ס צפרא דונוב, יו"ר הדירקטוריון

27/08/2018

תאריך

## עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

### הצהרת מנכ"ל

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

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 30/06/2018 (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 אתראים 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 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

27/08/2018  
תאריך

## עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

### הצהרת מנהל כספים

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

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 30/06/2018 (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; 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 ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות 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 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.
  - א. אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל הכספים

27/08/2018

תאריך



**עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ**

**דוחות כספיים**

**ליום 30 ביוני 2018**

**[בלתי מבוקרים]**

**לכבוד**

**חברה לניהול-גמל עו"ס**

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

**מבוא**

סקרנו את המידע הכספי המצורף של עו"ס חברה לניהול קופת גמל בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את המאזן התמציתי ליום 31 ביוני 2018 ואת הדוחות התמציתיים על רווח או הפסד, הרווח הכולל לתקופה של שישה 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 – רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה 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 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 – רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

בברכה,  
  
מועלים ומועלים  
רואי חשבון

בני ברק, 27 באוגוסט 2018

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

**דו"ח על המצב הכספי**

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		ביאור
	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
11	37	56	3
194	250	189	
<u>205</u>	<u>287</u>	<u>245</u>	
	-	-	
205	287	245	4
<u>205</u>	<u>287</u>	<u>245</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, יומיר סלע  
מנהל

עו"ס, צפרא דוויק  
יו"ר הדירקטוריון

27 באוגוסט 2018  
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
	2017	2018	2017	2018	
	בלתי מבוקר				
מבוקר	אלפי ש"ח				
1,156	274	284	572	567	
<u>1,156</u>	<u>274</u>	<u>284</u>	<u>572</u>	<u>567</u>	
					<b>הכנסות</b>
					הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו
					<b>סך כל ההכנסות</b>
					<b>הוצאות</b>
					הוצאות הנהלה וכלליות
1,156	274	284	572	567	5
<u>1,156</u>	<u>274</u>	<u>284</u>	<u>572</u>	<u>567</u>	
-	-	-	-	-	
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<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.  
חברה 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 וחטכון, 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 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. הכרה בהכנסות והוצאות

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

##### ה. הכרה 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 י' לתקנות מס הכנסה, קובעת כי זקיפת רווחי הקופה לעמית תתבצע ביום העסקים האחרון בכל חודש קלנדר. בתקופת הדוח, יום העסקים האחרון הינו 28 ביוני 2018. לפיכך, התשואה שנזקפה לחשבונות העמיתים הינה התשואה שחושבה ביום זה.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

**ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה**

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
8	27	42
3	10	14
11	37	56

הוצאות מראש  
צדדים קשורים  
סה"כ חייבים ויתרות חובה

**ביאור 4 - זכאים ויתרות זכות**

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
32	154	74
18	9	17
9	3	9
94	71	96
52	50	49
205	287	245

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 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2017	2018	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
208	52	52	104	104	שכר עבודה ונלוות
179	36	43	90	84	תשלומים לדירקטורים
43	11	10	22	21	ביטוחים
-	-	1	-	1	אחזקת משרד ותקשורת
4	1	-	2	1	דיוור, שיווק ופרסום
196	49	48	98	97	תשלום לגורמים מתפעלים
92	23	23	47	45	דמי ניהול תיק השקעות
413	99	103	202	206	ייעוץ ושירותים מקצועיים
21	3	4	7	8	אחרות
<u>1,156</u>	<u>274</u>	<u>284</u>	<u>572</u>	<u>567</u>	<b>סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות</b>

#### 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.